

乡镇工业企业 财务管理与分析

刘维林 主编

东北财经大学出版社



乡镇工业企业财务管理与分析

刘维林 主编

东北财经大学出版社

乡镇工业企业财务管理与分析

刘维林 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

黑山县青年印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 3/8 字数: 224 000

1988年10月第1版 1988年10月第1次印刷

责任编辑: 杨放 责任校对: 田喜忠

印数: 1—2 200

ISBN 7—81005—177—6/F·127 定价: 2.95元

序

财务管理是在社会化大生产高度发展的基础上，运用先进的科学技术手段，对微观和宏观的资金运动进行全面管理的一门科学。随着乡镇企业的异军突起、蓬勃发展和改革的深化，财务管理与分析作为经营管理工作的主要内容之一，显得特别重要。因此，尽快使乡镇企业财会人员掌握财务管理与分析的基本理论、知识和方法，正确、及时、全面地记录和反映经济活动情况，充分发挥财务管理的作用，从而提高财会人员素质，改善企业经营管理水平，提高经济效益，已成为当务之急。

为了满足各地培训乡镇企业财会人员的需要，由从事多年经济管理和财会工作并具有一定理论基础和丰富实践经验的刘维林、毕瑞兴等同志编写了《乡镇工业企业财务管理与分析》。

这本书以财政部、农牧渔业部新颁发的《乡镇企业会计制度》、《乡镇企业财务制度》和《关于乡镇企业成本开支范围的规定》为依据，结合乡镇企业具体情况，对新制度涉及到的财务制度进行了系统地阐述，并以实例具体介绍了财务分析的各种方法，具有较强的针对性和实用性。这本书可作为财经院校，财会训练班培训乡镇企业财会人员的试用教材，也是广大财会人员工作必备的工具书。现在推荐给从事乡镇企业经济管理的同志们，希望对促进乡镇企业经营管理水平的提高作出有益的贡献。

由于当前乡镇企业正在深化改革，财务管理方面许多问题尚待进一步认识和实践；更由于时间仓促，水平所限，编写过程中难免有误，欢迎读者提出指正，以便进一步修改完善。

王 大 军

一九八八年三月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 乡镇工业企业财务管理的重要性与任务	1
第二节 乡镇工业企业财务管理的原则	5
第三节 乡镇工业企业财务管理的内容和基本方法	9
第四节 财务分析	19
第二章 固定资金管理与分析	36
第一节 固定资金管理概述	36
第二节 固定资产和固定资金需用量计划	41
第三节 固定资产折旧	51
第四节 固定资金管理	59
第五节 固定资金的分析	63
第三章 流动资金管理与分析	86
第一节 流动资金管理概述	86
第二节 流动资金分类及管理的要求	91
第三节 流动资金定额的核定	94
第四节 加速流动资金周转的途径	112
第五节 流动资金分析	115
第四章 产品成本管理与分析	143
第一节 产品成本管理概述	143
第二节 成本管理工作	152
第三节 成本计划	156
第四节 产品成本的日常管理	176

第五节	产品成本分析.....	177
第五章	销售收入和利润管理与分析.....	198
第一节	销售收入管理概述.....	198
第二节	销售收入计划的编制.....	205
第三节	利润管理概述.....	209
第四节	利润计划的编制.....	214
第五节	利润分配管理概述.....	225
第六节	产品销售和利润分析.....	230
第六章	资金筹集和专用基金管理与分析.....	259
第一节	资金筹集管理概述.....	259
第二节	专用基金管理概述.....	273
第三节	专用资金的分析.....	286
第七章	财务收支管理.....	295
第一节	财务收支管理的意义和要求.....	295
第二节	财务收支计划.....	298
第三节	月度财务收支计划.....	311
第四节	企业财务状况的分析.....	317

第一章 总 论

第一节 乡镇工业企业财务管理的重要性与任务

一、乡镇工业企业财务管理的重要性

乡镇工业企业是农村经济的重要组成部分，它的发展是振兴我国农村经济的必由之路。乡镇工业企业建立在农村，服务于农业，已经成为发展农村经济的一个重要支柱。它的兴起反映了社会主义经济发展的必然规律，代表了广大农民渴望致富的心愿，因而具有强大的生命力。

乡镇工业企业与农业是密切相关的，它的成长，带动了农村经济，使其活跃起来，繁荣了市场经济，对增加农民个人收入和国家财富，建设具有中国特色的社会主义有十分重要的意义。

乡镇工业企业越发展，财务工作越重要。因为，企业生产经营活动必然要引起资金运动，这种资金运动就要通过财务来反映，而且要有相应的管理制度来组织、协调和监督。企业在有章可循的环境下，才能促进生产不断发展，成本不断降低，积累更多的财富。财务管理的重要性在于：

第一，通过财务管理，可以从各种渠道筹集资金，保证企业再生产的需要，并正确使用与监督各项财务收入，严格

遵守国家规定，保证企业全面完成各项计划。

第二，通过财务管理，实行经济民主，可以更好地动员和组织群众充分挖掘企业的潜力，有效地使用人力、物力和财力，以最少的耗费取得最大的经济效果。

第三，通过财务管理，使人人懂得当家理财做企业主人翁的责任感，了解和关心企业的生产和财务状况，调动广大职工群众参加企业管理的积极性和主动性。

第四，通过财务管理，可以揭露矛盾，找出差距，总结经验，改进工作，不断提高企业的管理水平。

第五，通过财务管理，带动其他各项管理，明确经济责任，提高工作效率，实现企业经济效益。财务管理是改善经营管理的一个重要工具。

目前乡镇工业企业生产经营的特点是：

第一，乡镇工业企业由农民举办，建在乡（镇）村所在地，点多面广，规模较小，主要是以销定产的集体经济企业，生产经营范围广，但生产不十分稳定，灵活性大。

第二，乡镇工业企业以农业集体所有制经济为主，并在自愿互利的基础上，发展与城乡全民所有制和集体所有制企业的横向经济联合，财务上有较多的经营自主权。

第三，生产经营行业多，而且大部分企业是劳动密集型，为广大农民开辟了一条就业门路，企业分配与农业生产密切相关，是使众多农民走向共同富裕道路的重要途径。

第四，企业经营管理一般是采取工业生产与农业生产管理相结合的形式，现代化管理基础较差，许多村以下的企业仍然沿用农业财务管理与会计核算办法，急需培养提高管理人才，搞好企业经营管理。

根据上述特点，为适应乡镇企业迅速发展，必须有计划、有组织地在财务制度上加以引导，加强财务管理，既要按照国家统一规定，又要建立独特的、不同于国营企业和城镇集体企业的、适合乡镇工业企业实际情况的一些规定。例如管理与核算、企业收入、工资、成本、利润及利润分配等，都应有具体的政策规定。1987年财政部、农牧渔业部正式颁布的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》和《关于乡镇企业成本开支范围的规定》，就是为加强乡镇工业企业经营管理，按照社会主义经济规律组织社会再生产，加强经济核算，促进企业效益与社会效益相结合，使乡镇工业企业沿着具有中国特色的社会主义道路前进。

二、乡镇工业企业财务管理的基本任务

财务，是指企业再生产过程中筹集、运用和分配资金的活动，也就是经常说的资金运动，它所体现的企业与各方面的经济关系，就是财务关系。财务管理，是具体实现财务活动，处理财务关系的一项管理工作。这就要求按照国家统一的政策规定，对企业的财务活动进行组织、协调、指挥和监督。乡镇工业企业财务管理一定要符合我国国情，认真执行国家统一的财务制度。它的基本任务：认真贯彻执行党的方针、政策和国家的财经制度，坚持按社会主义经济规律办事，提高企业经营管理素质，正确组织财务活动和处理财务关系，为发展经济，增加社会财富，为尽快实现社会主义现代化服务。它的基本任务有以下四个方面：

（一）筹集资金，管理资金，使用资金，提高资金利用效果，保证生产正常的需要。

企业的生产经营资金，主要是由外部投入、借入和内部

积累形成的，企业一方面要具备一定数额的资金，另一方面要有计划地节约使用资金，防止物资积压与资金浪费，加速资金周转，努力发挥资金使用效果。

（二）减少资金耗费，降低产品成本，增加企业盈利。

企业生产过程就是资金耗费过程，各项耗费归集起来，核算产品成本。只有节约活劳动与物化劳动的耗费，才能使产品成本降下来。在产品价格不变的情况下，节约一切不合理的耗费才能获得较多的利润。还可以通过增加产量，降低产品单位成本的固定性费用而降低产品成本，增加企业盈利。

（三）合理组织收入，正确处理国家、集体和个人三者利益关系。

乡镇工业企业要正确计算销售收入和生产耗费，还要认真执行价格政策，严格遵守成本开支范围的规定。实现的利润、应在兼顾国家、集体、个人三者利益和保障投资者权益的原则下进行分配。要确保国家的税收，增加企业的积累，适当补助社会性支出，兑现投资者分利，增加职工的收入。

（四）实行财务监督，维护财经纪律，保护集体财产的安全与完整。

资金运动是生产经营活动的具体体现，乡镇工业企业的一切经济活动，都应执行党和国家有关方针、政策和财经纪律，控制支出，扩大收入，并同一切违法乱纪的行为进行斗争，加强财务监督，以便保证集体财产的安全与完整。

第二节 乡镇工业企业财务管理的原则

乡镇工业企业的财务管理，既要利用价值形式对生产经营活动进行综合管理，又要在财务活动中坚持社会主义方向，按照社会主义经济关系准则处理各方面的财务关系。财务管理是一项内容复杂、涉及面广、政策性强的管理工作，它不仅是经济业务性事务，而且具有比较丰富的经济内容和政治内容。因此，我们一定要按照党和国家的方针、政策、制度和法令的要求，认真遵循以下几项原则：

一、坚持政治观点生产观点和群众观点的原则

（一）政治观点

坚持正确的政治观点，使企业坚持社会主义方向，是各项工作取得胜利的根本保证。广大财会工作人员，必须高度认识财务工作的重大意义，自觉地坚持财务管理的社会主义方向，坚决执行党的方针、政策，团结广大职工，充分调动企业的一切积极因素，挖掘企业内部潜力，努力完成企业的各项任务。

财经纪律和财务制度，都是党和国家方针、政策的具体体现，正确组织资金运动和处理经济关系，必须遵循国家的财经纪律和规章制度，这对于实现我国社会主义现代化，调动一切积极因素，促进生产发展，有着重要作用。因此，要严肃财经纪律，反对弄虚作假、损公肥私，坚决向危害社会主义财产等不良倾向作斗争，把政治工作与经济工作相结合，作好政治宣传教育，推动完成各项工作任务。

（二）生产观点

坚持生产观点，就是要求财会工作人员在处理各方面财

务关系时，都要从生产出发，为发展生产服务，正确处理生产与财务的关系。如在筹集资金，要保证生产的合理上要求，在本着节约生产耗费，加速资金周转和降低成本的前提下，正确地计划与核算生产成本，及时反映生产成果，解决生产上的困难，促进生产发展。只有这样才会使财务工作越作越好，真正起到财务为生产服务的目的。

财务为生产服务，不等于放弃财务监督和原则。所谓为生产服务，就是财务工作在组织资金和审查各项费用支出时，要支持一切有利于生产发展的经营活动，限制那些不利于生产发展的事物。这就要求财会工作人员经常深入生产第一线，掌握生产情况，急生产之所急，真正做到支持生产，服务于生产，主动与生产部门共同搞好生产，使财务工作与生产密切结合起来。

（三）群众观点

坚持群众观点，就是要求在财务管理工作中始终贯彻群众路线，虚心接受群众的监督，认真听取群众意见。

在社会主义企业里，工人群众是企业的主人，他们以主人翁的姿态积极参加企业生产劳动，必然关心他们的生产成果和财务成果，形成一种群众参加财务管理的愿望。因此，财会工作人员，要善于依靠群众理财，向群众实行财务公开，做到经济民主，从而激发他们当家理财的积极性。

在实行财务公开、群众参加管理的基础上，还要加强财务部门的专业管理，以专业管理为主，专业管理与群众管理相结合，既要发挥群众管理的积极作用，又要发挥专业管理的正确引导作用，使财务管理工作的越办越好。

二、坚持计划管理原则

财务活动作为企业生产经营活动的一个重要组成部分，就必须有计划地进行组织，在国家统一计划指导下，编制好企业的各项计划。企业按照上级下达的生产品种、数量、资金、成本、利润等计划指标，结合市场预测编制年度财务成本计划。只有这样，才能使企业在生产经营过程中，资金运动和物资运动得到衔接，资金的来源和使用能够得到保证，企业的各项计划得到实现。

计划管理是企业的首要环节，财务管理又是利用货币以价值形式对企业的生产、技术、经营活动所进行的综合性管理。要使企业的财务活动能正常地、有序地进行，并促进生产计划的完成，使企业取得良好的经济效益，也必须实行计划管理。这将有助于加强整个企业计划的计划性，提高企业管理水平。因此，企业财务成本计划是企业生产技术财务计划的一个重要组成部分。

对财务活动进行计划管理，必须按照资金运动的全过程进行计划管理。如资金的投入和使用，财产、物资的增减和变化，各项费用的开支和补偿，以及销售收入与企业利润的形成和分配。所有这些都是构成财务成本计划的主要内容，在编制计划时，都应从提高经济效益的目标出发，作好计划安排，协调供、产、销各个环节，使之统一到生产技术财务计划以内；在执行计划中，各职能部门应密切协作，为完成企业全部计划各自作出成绩，以便通过计划管理，达到充分发挥全体职工的生产积极性，挖掘增收节支的潜力，降低成本，提高盈利水平的目的。

年度计划确定以后，并不是一成不变的，特别是乡镇工业企业生产必须紧密结合市场变化情况，遇到产、销不平衡

时，必须调整修订原来计划，使生产、供销各方面和财务活动得到新的平衡，才有可能保证计划指标的全面完成。

三、贯彻经济核算制原则

经济核算制是管理社会主义企业的一项重要原则，它主要目的是以最少的资金占用和劳动消耗，取得最大的经济效益。所谓经济效益，就是少花钱多办事。在整个企业管理上全面实行经济核算制，把各职能部门的责任、权力、利益有机地结合起来。

贯彻经济核算制，要体现党的方针、政策，坚持生产经营的社会主义方向，在编制和执行各项计划时，要局部利益服从全局利益，积极发展生产。

贯彻经济核算制，要体现国家、集体、个人三者之间的经济关系。如企业实现利润，应首先完成上缴税金任务，以收入补偿生产耗费，并在税后利润分配上，多分配企业一些利润，给予企业更多的自主权，以企业自己的资金积累发展生产，进一步发挥企业的生产经营积极性。

经济责任制是企业内部对各职能部门、车间以至个人在整个生产经营过程中，以提高经济效益为目的，实行责、权、利相结合的一种生产经营管理制度，根据提供的条件去完成一定的生产经营任务，对任务完成好坏承担责任，并与物质奖励结合起来。贯彻这一原则，可以促使广大职工主动关心生产经营，更好地完成各自的生产经营任务。

企业内部经济责任制，主要是对各项资金分口分级管理和生产费用的定额管理。资金分口分级管理，要明确各部门对资金的使用、管理和责任结合起来的的原则，如材料储备资金由供应部门使用、管理以后，要对计划采购、供应、储备

负责，既要满足生产需要，又要合理使用资金；生产资金和生产耗费由生产部门和车间管理，要明确在保证产品质量前提下，对节约生产费用、组织均衡生产负责，防止资金积压浪费；再如成品资金由销售部门负责管理，要明确按照合同，保质保量组织发运和结算，对产品积压，造成资金的浪费负责；财会部门要对全厂资金管理和财务收支调度、平衡负责，把全厂各部门、车间责、权、利紧密联系起来，通过考核和评比，促进企业在经济效益上取得更好的成绩。

第三节 乡镇工业企业财务管理 的内容和基本方法

一、财务管理的内容

乡镇企业财务管理的内容，是由企业资金运动的计划过程和实现过程所决定的。它一般包括财务计划管理，资金筹集管理、固定资金管理，流动资金管理、产品成本管理、销售和利润管理、专用基金管理等方面。财务部门组织这些管理工作，是通过编制计划、日常管理、分析检查和建立必要的财务管理制度来组织实现的。

（一）财务计划管理

企业财务计划管理，是计划管理的重要组成部分，是指导企业财务活动的重要依据。正确地编制和执行财务计划，就能有计划地组织资金筹集、运用和分配，进行综合管理；就能使企业的财务活动纳入计划轨道，并为企业全体职工树立财务工作方面的奋斗目标，为考核和评价企业财务成果提供根据。财务计划也是企业动员广大职工挖掘潜力，降低成

本，增加积累，提高经济效益有力工具。企业通过财务计划可以合理地控制各种生产消耗和费用开支，可以促进企业增收节支，合理利用人力、物力和财力，为国家增加财政收入，为企业增加积累。

（二）资金筹集管理

为了发展农村商品经济，保证生产经营资金的需要，增加财力，乡镇工业企业应该按照国家 and 有关部门的规定，结合实际情况，从不同渠道，以不同形式，广泛筹集资金。并根据集资方式、集资对象、集资条件、集资用途、集资金额、偿还期限和偿还方法等内容，编制资金筹集和使用计划，实行计划管理。

（三）固定资金管理

固定资金是占用在固定资产上的资金。固定资金的周转特点是：循环周期长，价值的补偿和实物更新分别进行，一次性投资而分次收回。因此，必须加强管理，具体做好以下几项工作：

1. 对固定资金要保证其完整无缺，维护固定资产不受损失。
2. 提高设备利用率，充分发挥固定资产的效能。
3. 正确计算固定资产生产中磨损价值，并据以提取折旧基金和大修理基金。
4. 加强对固定资产的维修、保养，使其在使用中经常保持完好状态，发挥固定资金的利用效果。

（四）流动资金管理

流动资金是企业占用在劳动对象、工资和其他费用上的资金。它的周转特点是：经过一个生产周期，就完成一次循