

乡镇企业经营管理
干部培训教材

乡镇企业财务管理

3

辽宁人民出版社

乡镇企业经营管理干部 培训教材编委会

主任编委
(按姓氏笔画为序)

赵汝霖 阎洪生 梁济宏

编委
(按姓氏笔画为序)

王克勤 史永生 刘维林 李炳恩 吴兴述
罗天贵 张雨波 张志栋 张继成 钟玉川
郝继曾 胡成林 高玉山 耿天鹤 蒋恩尧

乡镇企业财务管理

Xiangzhenqiye Caiwu Guanli

刘维林 主编

刘维林 毕瑞兴 袁云石 编著

辽宁人民出版社出版、发行
(沈阳市南京街8段1座2号) 沈阳606所印刷厂印刷

字数: 215,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 9 1/2

印数: 1--18,000

1990年7月第1版

1990年7月第1次印刷

责任编辑: 任天舒

特约编辑: 王克勤

封面设计: 李国盛

责任编辑: 宁贵珍

ISBN 7-205-00437-3/F·97

定价: 1.95 元

序 言

党的十一届三中全会以来，我国广大农民和农村基层干部，在中央改革、开放、搞活方针指导下，为探索具有中国特色的社会主义建设道路，以顽强的革命精神，不怕困难和曲折，勇于改革、勇于创新、勇于开拓、勇于自我完善，终于找到了解决我国农业剩余劳动力的金钥匙——发展乡镇企业。

在短短的几年之内，全国乡镇企业产值成倍增长，到1986年底，达到3540亿元，占农村社会总产值的48%，占全国社会总产值的19%；安置农业剩余劳动力7900多万人，占农村总劳动力的21%，已成为我国国民经济的重要组成部分。

我国乡镇企业是由刚放下锄头的农民自己建设和管理的企业。他们过去没受过管理现代企业的教育，也没有这方面的实际经验。他们靠自己那种勤奋精神，在干中学，在学中干，但由于先天不足，对社会化的现代企业，对日益激烈的市场竞争的机制，对企业内部如何提高产品质量，如何提高经济效益为中心的企业管理，还是不适应的。因此，他们迫切需要学习，需要有适合乡镇企业学习的教材。

在辽宁省乡镇企业管理局主持下，一批有实际工作经验，懂理论，懂教育的同志，包括局里的干部和工程技术人员，辽宁省农机职工中专的教师以及沈阳工业大学的讲师、教授，共同编写了《领导科学与领导艺术》、《乡镇企业统

计》、《乡镇企业法规》、《乡镇企业管理概论》、《市场学》、《经济合同法》、《乡镇企业财务管理》、《乡镇企业经营管理》、《乡镇企业生产与技术管理》、《数学》等10本乡镇企业经营管理干部培训教材。这套教材，已得到沈阳市中专自学考试委员会的支持和认定，作为沈阳市中专自学考试学习用书，其中每本书也可当作管理干部单科培训教科书。它的出版发行，将为提高干部素质，提高企业的管理水平发挥积极作用。

这套书力求理论联系实际，从乡镇企业的现实和实际出发，但由于乡镇企业在我们这个改革时代尚处于变革之中，因此这套书仍有一个不断适应，不断完善，不断提高的过程。我相信，在这些热心同志的努力下，在其他方面同志的帮助下，这套书必将成为比较理想的好教材。

张 毅

1987年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 乡镇企业财务管理的内容.....	1
第二节 财务管理的意义和任务.....	10
第三节 财务管理的作用.....	13
第四节 财务管理的原则.....	15
第五节 财务管理的基本工作方法.....	19
第二章 固定资金管理	26
第一节 固定资金管理概述.....	26
第二节 固定资金需用量计划.....	37
第三节 固定资产折旧计划.....	46
第四节 固定资金投资效益分析.....	58
第五节 固定资金的日常管理.....	63
第三章 流动资金管理	75
第一节 流动资金管理概述.....	75
第二节 流动资金定额的核定.....	82
第三节 定额流动资金计划的编制.....	100
第四节 流动资金利用效益指标.....	107
第五节 流动资金的日常管理.....	115
第四章 产品成本及费用管理	125
第一节 产品成本及费用管理概述.....	125
第二节 成本管理的内容和要求.....	138

第三节	成本计划的内容和试算平衡·····	147
第四节	成本计划的编制方法·····	157
第五节	成本控制·····	171
第六节	成本及费用的日常管理·····	180
第五章	销售收入及利润管理·····	188
第一节	销售收入管理·····	188
第二节	工业品价格管理·····	197
第三节	销售税金管理·····	200
第四节	利润计划的编制·····	206
第五节	利润管理·····	215
第六节	利润分配管理·····	226
第六章	资金筹集和专用基金管理·····	241
第一节	资金筹集管理·····	241
第二节	专用基金管理·····	255
第七章	财务收支管理·····	276
第一节	财务收支管理概述·····	276
第二节	年度财务计划·····	281
第三节	月度财务收支计划·····	295
第四节	财务收支计划的日常管理·····	304

第一章 总 论

第一节 乡镇企业财务管理的内容

一、财务管理是乡镇企业管理的重要组成部分

乡镇企业是乡(镇)、村和农民举办的企业，包括乡(镇)办、村办、全民和集体联办、其他形式合作以及个体企业。它是独立核算、自负盈亏的一种经济组织。它的供、产、销主要靠市场调节，资金自筹，原料自购，产品自销，人才靠自己培养。它是范围广，行业多，门类广，层次多的农村集体所有制企业。它已成为农业生产的重要支柱和广大农民走向共同富裕的重要途径，对实现农业现代化，振兴我国农村经济，建设具有中国特色的社会主义都具有十分重要的意义。

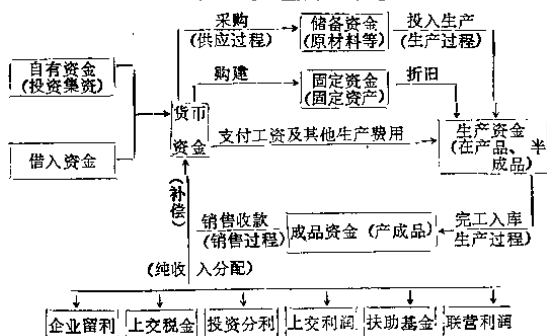
乡镇工业企业，是从事工业生产经济组织，是乡镇企业重要组成部分。在社会主义社会，由于存在商品生产和商品交换，价值规律还发生作用，社会产品还具有使用价值和价值的两重性，因而乡镇企业的再生产过程既是使用价值的生产和交换过程，也是价值的形成和实现的过程。乡镇企业为了发展生产，必须在服从国家计划指导的前提下，根据市场供需情况，生产社会需要的商品。在生产经营过程中，劳动者将耗用的生产资料价值转移到产品中去，创造出新的价值。同时，企业将产品通过销售交换形式，取得货币收入，实现产

品的价值。我国社会主义性质，决定了乡镇工业企业的任务，是为了满足人民大众日益增长的物质文化生活的需要，生产出更多更好的产品，活跃市场，为国家创造更多的税源，为集体创造更多资金积累，为进一步扩大再生产和改善职工物质文化生活创造了先决条件。以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，提供符合社会需要的商品，提高经济效益，是乡镇工业企业必须完成的根本任务。因此，必须加强企业管理，对生产经营活动进行组织和领导，加强计划管理和财务监督工作。财务管理就是通过资金运动的管理对产品价值实行管理，它是企业管理不可分割的重要组成部分。

二、乡镇企业的资金运动

乡镇企业在生产经营过程中，财产物资在不断地运动着（如固定资产、材料、产成品等），其价值也相应地不断运动，这种价值的运动，就是资金运动。乡镇企业的资金运动，是指企业资金的形成、运用和分配过程（见示意图）。

乡镇企业资金运动示意图



它主要包括：资金进入企业、资金周转、资金退出企业。在企业的生产经营过程中，固定资金和流动资金的运动形式是不同的。

固定资金是用于购建主要劳动资料——固定资产的资金，它在生产过程中，劳动资料基本上不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到完全磨损报废为止。因此，固定资金的运动形式表现为固定资产价值的形成、转移和补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地分次转移到产品中去，通过产品销售得以补偿。

流动资金主要是用于垫支劳动对象的资金，劳动对象在一次生产过程中即被消耗掉，它的价值就一次全部地转移到产品中去。因此，流动资金的运动形式，在工业企业里表现为从货币开始，顺次通过供、产、销三个阶段，分别表现为储备、生产、成品三个不同形态，然后又回到货币形态。在商业企业里表现为从货币开始，顺次经过购进、销售两个过程，然后又回到货币资金。因此，工业企业和商业企业的资金运动形式是不大相同的。

（一）资金的形成。

企业为了进行生产，必须备有一定数量的劳动者和与此相应的生产资料。支付劳动者的报酬，购买生产资料等，都需要动用资金，才能保证再生产的进行。因此，企业首先要组织形成资金，即筹集资金。因此，《乡镇企业财务制度》规定：“为了增加企业财力，保证生产经营资金的需要，搞活农村经济，企业要做好资金筹集工作。应根据国家和有关部门的规定，结合当地实际情况，从不同渠道，采用多种形式，广

泛筹集资金。”企业集资又可分为投资集资和借款集资两类。

投资集资是企业向出资人（包括单位）筹集资金的一种方式。出资人采用投资形式向企业投入资金。如：企业主管部门投资、外单位（或个人）联营投资以及财政无偿投资等。

借款集资是企业向出借人（包括单位）筹集资金的一种方式。如：向银行（信用社）借入的款项，向财政部门、主管部门借入的周转金，以及向其他单位、个人借入的款项。另外，企业按规定提取的专用基金也属于资金的形成来源。

（二）资金的分配。

企业筹集来的资金，按其用途分为：固定基金、流动基金和专用基金。各种资金都要根据生产和管理上的需要按计划和用途进行合理的分配。固定基金专门用于企业生产性和非生产性固定资产的购置；流动基金用于生产过程和流通过程，专用基金用于特定用途的专项支出。

（三）资金的运用。

乡镇企业资金的运用，从资金动态的一定时期来看，表现为资金的循环和周转。

各项资金从初始形态，依次经过其他形态又回到初始形态，叫做资金循环；资金的不断循环叫资金周转。各种资金的循环形式是不相同的。如固定资金的循环，是由于固定资产所具有的特点，即实物形态的长期使用，价值形态的逐渐转移，而大大不同于流动资金循环。专用基金的运动，它是不采用循环和周转形式的，企业内部形成的专用基金，虽然与固定资金和流动资金的运动有着密切的联系，但与固定资金和流动资金的循环和周转不同，有它自身运动的特点。如：

专用基金使用,有的转化为固定基金(用于固定资产的更新改造而形成固定基金);有的则为职工个人或集体所消费并得不到补偿。因此,专用基金的运动,表现为它的形成、转化和消耗的过程。

(四) 资金运动和物资运动的关系。

在企业的生产经营过程中,实物形态的物资运动是不断进行的,由于物资运动而促使作为其价值形态的资金运动也要相适应地不断运动,它们是相互联系而又互相促进的。物资运动是资金运动的基础,资金运动是物资运动的货币表现。物资运动决定资金运动,物资运动的状况和物资利用程度,决定资金运动的状况和资金利用程度。如材料合理储备,意味着材料没有积压,达到了合理储备和节约资金的要求。同时,资金运动又能积极影响物资运动。如企业按照加速资金周转的要求,编制资金定额,从而要求相应地制定物资储备和消耗定额,促使合理地、节约地使用物资,降低物资消耗,取得较好的经济效益。明确了资金运动和物资运动相互联系、互相促进的关系,企业就一定要把组织资金运动和组
织物资运动结合好,通过合理地组织资金运动,促进物资运动,或者通过物资运动搞好资金运动,这样既加强了物资管理,又加强了资金管理。

(五) 资金运动体现的经济关系。

在企业的资金形成、运用和分配的过程中,必然要与各方面发生广泛的联系,这种联系体现着企业与以下几方面的经济关系,也称为财务关系。

1. 企业与国家之间的财务关系。

乡镇企业与国家之间财务关系是:企业按期上缴各种税

金，财政部门下拨扶持基金；按计划取得银行贷款和按期偿还贷款；企业与主管部门的财务关系则是资金的投入和交回，利润和管理费上交等。这种关系是反映了国家的统一领导和企业独立经营的关系。

2. 企业与投资者之间的财务关系。

按照国家规定，乡镇企业采取多渠道、多形式进行技术和经济上的横向联合，从而改变了企业取得资金的单一模式。乡镇企业的投资来源包括：乡村投资、外单位投资、个人投资等，无论采用哪种投资形式，都属于企业向出资人（包括单位）筹集资金的一种方式。出资人采用投资形式向企业投入资金并通过不同组织形式参与企业的经营管理，与企业的财务成果挂钩，参加企业年终分利或负担企业亏损。这种财务关系，是利用签订协议或制订章程，明确各方的责任和权利，性质是通过资金的联营关系，反映了企业与投资者之间是有利共享，有风险（亏损）共担的责、权、利关系。

3. 企业与银行（信用社）之间的关系。

乡镇企业在生产经营过程中，临时需要的资金由银行（信用社）取得贷款。根据有借有还的原则，对银行（信用社）贷款要正确使用并要按时归还；企业在生产经营中暂时闲置的货币资金也要及时存入银行（信用社），通过银行（信用社）进行货币结算，所以企业与银行（信用社）之间是存、贷款的关系。

4. 企业与其他企业之间的财务关系。

在商品生产的条件下，企业为生产销售，就必然与其他企业发生广泛的经济联系，根据合同或协议相互提供产品或加工服务等等。在这种等价交换的原则下，进行计价、结

算、支付款项等。这些财务往来关系，性质上是通过资金的互相结算，反映了企业之间的社会主义分工协作关系。

5. 企业内部各单位之间的财务关系。

在企业内部，各单位、各生产环节之间的财务关系表现为：辅助生产部门和基本生产部门之间相互提供产品和劳务；生产过程中，供、产、销环节之间的物资转移，厂部、车间、班组之间的资金分级管理和内部成本结算以及生产部门向基建、福利等部门提供产品或劳务等等。这种关系，性质上是通过资金的分级归口使用和相互结算，反映了企业内部各单位之间的责、权、利关系。

6. 企业与职工之间的财务关系。

企业与职工之间的财务关系，最直接的是企业根据按劳分配的原则，支付给职工劳动报酬。这种关系性质上是通过资金的结算分配，反映了社会主义的多劳多得、按劳分配的关系。

三、乡镇企业财务管理的内容

财务管理是企业管理的重要组成部分。它是利用货币形式对企业生产经营过程进行综合性的管理。具体地说，就是对企业的固定资金、流动资金、专用基金，产品成本和收入，以及盈利与分配等进行管理。

财务管理涉及到企业的全部经济活动，它是服务于生产经营活动，并保证生产经营的顺利进行必不可少的一种手段。所以，搞好财务管理，有利于企业合理使用资金，加速资金周转，厉行节约，增加积累，促进生产发展。

乡镇企业的资金运动，决定了财务管理的具体内容。主

要包括：

（一）固定资金管理。

企业的固定资金是生产经营活动的物质基础，必须加强管理，确保其安全与完整，合理、有效地使用，充分发挥现有设备的利用率。企业应当根据生产的需要与可能，正确地核定固定资金需要量，建立明细帐和卡片，如实记录固定资产增减变化情况，建立专人负责制度和日常维修保养制度，提高固定资产的完好率，正确计提固定资产折旧，分析固定资产的利用情况，提高固定资金的利用效果。

（二）流动资金管理。

供、产、销比较正常的乡镇企业，应当核定流动资金定额，编制定额流动资金计划，建立健全流动资金归口分级管理制度和物资管理责任制度，严格物资的计量、验收和收发领退料制度，严格执行银行信贷、结算制度和现金管理制度，及时清理往来款项，分析流动资金的利用情况，提高流动资金的使用效果。

（三）产品成本及费用管理。

产品成本是企业为生产一定数量的产品所耗费的资金的总和，是企业补偿资金耗费的尺度。乡镇企业必须加强成本及费用管理，建立健全经济核算制，正确计算产品成本，降低各种消耗，提高企业的经济效益。根据《关于乡镇企业成本开支范围的规定》，严格掌握开支标准，正确区分各种费用开支划分范围，按照企业的生产规模和生产特点，以及核算水平确定适当的成本计算方法。产品品种单一而且任务比较稳定的企业，应按产品分别计算成本，产品品种较多的企业，要对主要产品分别计算成本；按产品分别计算成本有困难的企业，

也可以实行综合计算成本的方法。所有企业都应制定材料消耗定额、工时定额、设备定额、费用定额等。并认真编制成本预测和成本计划，根据计划和定额，控制成本费用及分析产品成本，采取有效措施，实现高产、优质、低消耗。

（四）销售收入及利润管理。

销售收入和利润是企业生产经营活动的成果。企业应当根据社会的需要和市场预测，生产价廉物美、适销对路的产品，积极扩大产品销路，及时结算销售货款，搞好利润分配，正确处理国家、集体、个人三者利益关系，并兑现投资者的权益，调动各方面的积极性，促进乡镇企业的迅速发展。

（五）资金筹集和专用基金管理。

企业进行生产经营，必须有一定数量的资金，企业应根据国家和有关部门的规定，采用多种渠道，广泛筹集资金。为了加强资金的合理使用，企业要编制资金筹集和使用计划，按规定报有关部门批准后实施。

乡镇企业专用基金是发展生产和改善职工生活福利而具有专门用途的资金。企业提取专用基金时，应按照规定比例提取，不得擅自提高提取比例，不得改变提取办法，并按指定用途和规定范围安排使用。专用基金必须加强管理，认真贯彻“先提后用，专款专用，计划安排，不得超支”的原则，节约使用，讲求实效。

（六）财务收支计划管理。

财务收支计划管理是乡镇企业计划管理的重要组成部分。企业应根据市场预测、本企业的生产经营情况、上级下达的计划指标，编制财务收支计划，它是对一定时期内资金的形成、分配、使用的综合管理，概括地说就是对企业生产

经营活动中的全部货币收入和支出所进行的综合预测，因此，企业必须加强管理。

综合上述几个方面的主要内容，就形成企业的各项财务收支。企业应当定期编制财务收支计划，平衡财务收支。积极组织收入，合理安排支出，保证生产经营活动的资金需要。

第二节 财务管理的意义和任务

一、财务管理的意义

乡镇企业经济管理包括多方面的内容，如计划管理、生产管理、技术管理、质量管理、物资管理、劳动管理、设备管理和财务管理等。它们相互配合、相互联系、相互促进，而又相互制约，构成一个有机整体。财务管理是企业的重要组成部分，它是运用价值形式，在企业生产、技术、经济活动中对各项人力、物力、财力消耗进行管理，从而达到节支增收，提高经济效益的目的。因此，乡镇企业必须遵循党和国家的有关发展乡镇企业的方针、政策，认真贯彻执行《乡镇企业财务制度》，加强财务管理，促进生产发展，不断提高经济效益，为社会主义现代化建设服务。

二、财务管理的主要任务

乡镇企业财务管理的主要任务是：认真贯彻执行党和国家的财经政策和法令，加强财务监督，保证企业财产的完整与安全，多渠道筹集生产经营资金，促进生产发展，积极开

展经济核算制，努力降低产品成本，增加收入和积累，提高经济效益；为振兴农村经济，加速社会主义现代化建设做出贡献。具体地说，大体可以归纳为以下几个方面：

（一）监督各部门管好用好资金，提高资金利用效果。

为了保证企业生产经营活动的顺利进行，企业不仅必须筹集相当数量的资金，而且必须经济合理地使用资金。怎样才能管好用好资金呢？在财务管理方面必须做好以下几项工作：

1. 认真核定资金的需要量，作为管好钱用好钱的基本标准；
2. 采取多渠道、多形式广泛吸收社会资金，增强企业财力；
3. 及时调度资金，组织资金的收支在数量上和时间上相适应；
4. 实行资金归口管理，用钱与管钱相结合；
5. 经常分析资金运用情况，采取措施，加速资金周转；
6. 加强对各部门财务检查，严格进行财务监督。

把这六项工作切实做好，就可以做到少花钱，多办事，增产不增资或者增产少增资。

（二）千方百计降低产品成本，增加利润。

企业降低成本增加利润，是提高经济效益的基本途径。因此，应当通过加强财务管理工作入手，对生产耗费进行严格的控制，努力节约生产中的物资消耗和活劳动消耗，同时也要促使生产部门努力增加生产，减少废次品，提高劳动生产率，促使各部门节省开支，在产品价格不变的情况下，只