

855

乡镇企业管理知识丛书

乡镇企业财务管理

孙聚义 编著

3

中国农业科技出版社

乡镇企业管理知识丛书

乡镇企业财务管理

孙聚义 编著

中国农业科技出版社

内 容 提 要

本书详细讲述了财务管理在乡镇企业管理中的地位 and 作用、乡镇企业财务管理的基本方法、经营资金的筹集、经营目标的预测、固定资产的管理、流动资产的管理、工资的管理、产品成本和费用的管理、销售和利润的管理、专用基金的管理等内容，并对现实财务管理中若干主要问题提出了一些解决方法和设想。可供全国各地乡镇企业管理人员和财会人员阅读使用，也可作为培训乡镇企业干部的教材。

乡镇企业管理知识丛书

乡镇企业财务管理

孙聚义 编著

责任编辑（特邀）：庞行宗

封面设计：尚佩芸

中国农业科技出版社出版（北京海淀区白石桥路30号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

山东省临沭印刷厂印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：8.3125 字数：180千字

1986年10月第一版

1986年10月第一次印刷

印数：1—25,000册 定价：1.45元

统一书号：4420-1

前 言

目前，我国广大勤劳致富的农民正在农村商品化、现代化的道路上大步迈进。各种形式的乡镇企业如雨后春笋，日益增多，越办越好。这些企业的经营者无一不期望扩大企业生产经营规模，提高资金的使用效率，以尽可能少的钱，去获取较大的收益。要达到这种目的，没有一套科学的、完善的财务管理制度和方法是不可能的。本书就是为满足当前农民企业家们的理财需要而编写的。

考虑到乡镇企业目前的理财水平和企业的发展趋势，本书在内容的编排上，由浅入深，先说明一般的理财方法，再深入介绍一些现代的管理手段，以使不同程度的理财工作者各取所需。同时，也考虑到当前乡镇企业财务管理的新规定和经济改革后出现的新情况，本书对当前财务管理中的若干主要问题，提供了一些解决的方法和设想，以利企业理财人员贯彻执行新规定和解决新问题。

本书的编写内容和结构与传统的财务管理教材有较大不同，对财务管理问题进行了一些大胆的探索，当然，缺点和不足在所难免，希望得到广大读者的批评和指正。

本书在编写过程中，曾多次得到财政部农业财务司、天津市乡镇企业局以及天津地区的一些乡镇企业有关人员的大力支持，王蓬同志协助绘图，在此一并表示感谢。

编 者

1986年4月

目 录

第一章 财务管理在乡镇企业管理中的重要地位	(1)
第一节 财务管理的概念和作用.....	(1)
第二节 财务管理的原则和标准.....	(3)
第三节 财务管理的任务.....	(5)
第二章 乡镇企业进行财务管理的基本条件 和基本方法	(8)
第一节 财务管理的基本条件.....	(8)
第二节 财务管理的基本方法.....	(14)
第三章 乡镇企业经营资金的筹集	(33)
第一节 企业资金来源的渠道.....	(33)
第二节 筹集资金的原则.....	(35)
第三节 筹集资金的方式.....	(38)
第四章 乡镇企业经营目标的预测	(51)
第一节 经营利润的预测.....	(51)
第二节 经营成本的预测.....	(61)
第三节 经营承包合同的签订.....	(66)
第五章 固定资产管理	(71)
第一节 固定资产管理的要点.....	(71)
第二节 固定资产需要量的预测和控制.....	(74)
第三节 固定资产折旧.....	(86)
第四节 固定资产的日常管理.....	(98)
第六章 流动资产管理	(103)
第一节 流动资产管理的要点	(103)

第二节	定额流动资产的核定	(107)
第三节	提高流动资产利用效率的方法	(116)
第四节	流动资产利用效率的分析	(131)
第七章	工资的管理	(146)
第一节	工资管理的要点	(146)
第二节	工资管理的基础工作	(148)
第三节	工资的计算	(151)
第四节	劳动定额的制定	(156)
第八章	产品成本和费用的管理	(161)
第一节	成本和费用管理的要点	(161)
第二节	产品成本的计划管理	(165)
第三节	成本分析	(184)
第四节	商品流通费的管理	(198)
第九章	销售和利润的管理	(202)
第一节	销售的管理	(202)
第二节	利润的管理	(229)
第十章	专用基金的管理	(256)
第一节	专用基金管理的要点	(256)
第二节	专用基金的形成和使用	(257)
第三节	专用基金的计划管理	(260)

第一章 财务管理在乡镇企业 管理中的重要地位

乡镇企业是实行独立核算，自负盈亏的集体经济组织，是国民经济的重要组成部分。要使乡镇企业迅速和正常地发展，促使广大农民尽快走上共同富裕的道路，必须加强企业经济管理。而企业的财务管理在整个经济管理中占有非常重要的地位。

第一节 财务管理的概念和作用

一、什么是乡镇企业财务管理

每个乡镇企业要想成功地完成即定的目标，如增加收入、降低成本、提高利润等，第一，须有足够的财力，有发展生产经营的资金；第二，对足够的财力和资金须作最高限度地利用，使每笔开支，都发挥最大的效益。这两项都是乡镇企业财务管理的重要工作。

所谓企业财务，就是企业进行生产经营中发生的资金筹集、分配和使用的活动，以及由此而产生的企业与国家、企业与其他单位、企业与职工之间的经济关系。

乡镇企业财务管理，就是人们利用货币形式，对企业各种资金的筹集、使用和分配进行计划、计算、监督、分析等

一系列管理工作的总称。通常包括以下内容：

1. 生产经营资金的筹集；
2. 生产经营目标的预测和计划；
3. 固定资产和流动资产管理；
4. 成本和费用管理；
5. 销售和利润管理；
6. 专用基金管理。

二、乡镇企业财务管理的作用

企业的一切经济活动，都可通过企业财务反映出来。因此，做好财务管理工作，对于企业不断提高收入、降低成本、增加盈利，具有重要的作用，具体表现为：

（一）促进生产经营发展

通过加强财务管理，可及时地为企业筹集资金，合理地使用和分配资金，从而使生产经营活动有目的、有计划地发展。

（二）提高经济效益

通过加强财务管理，可对企业生产经营的各个环节，加强控制和分析，促使企业降低消耗，节约支出，增加盈利，从而达到提高经济效益的目的。

（三）保护企业财产安全

通过加强财务管理，可对企业的各项财产实行计划管理，建立健全凭证手续，规定领用保管制度，从而提高财产的利用率，防止损失浪费。

第二节 财务管理的原则和标准

要搞好企业财务管理工作，就应遵循一定的原则和标准。

一、财务管理的原则

乡镇企业财务管理，要坚持以下几项原则：

（一）计划管理的原则

社会主义是有计划的商品经济社会。乡镇企业财务管理的重要工作之一，就是编制财务计划。各项财务计划编制时，要努力符合计划经济的要求，全面统筹规划，正确处理好国家、企业和个人三者关系。同时，也要自觉运用价值规律，注意市场调节的变化和影响，结合企业自身情况，使各种计划兼顾当前利益和长远利益。

乡镇企业实行生产经营承包责任制后，企业根据各种计划指标，落实承包收入和支出，签订承包合同，实际上也是一种计划管理。

（二）讲求效益的原则

加强经济核算，讲求经济效益是乡镇企业财务管理的核心问题。企业在理财时，如果要想以尽可能少的消耗，取得较高的经济效益，那么，就要正确核算资金、成本和盈利等各项指标，搞好对这些指标的检查、监督和分析。同时，在理财费用上也要尽可能节约，力争以简便、易行、有效的财务管理手段，取得预期的经济效益。

（三）有统有分，统分结合的原则

财务管理活动贯穿于生产经营的全过程，也涉及到企业各个单位和全体职工，因此，要发动和依靠群众，采用统一领导与分级分口管理相结合。

乡镇企业进行财务管理时，一方面要抓统一管理，即由财务部门搞好资金、财务收支的综合平衡；另一方面要由各部门、各车间、各班组分级分口、因地制宜、各负其责，将财务管理和生产、技术管理结合起来。

各种财务指标是企业生产经营的综合反映。因此，财务指标的实现，就必须进行指标分解，将综合指标分解成具体指标，将大指标分解成一些小指标，使生产经营者和管理者统一起来，干什么，用什么，就管什么。另一方面，对从事单一项目生产经营或一些必须综合汇总的指标，可由企业财务部门统一起来。两个方面相互结合、互相补充，就可正确处理企业内部各单位的责任、权利和利益的关系，也利于贯彻和落实生产经营承包责任制。

（四）民主理财的原则

民主理财是群众路线在财务工作中的具体体现。乡镇企业在进行财务管理时，应经常听取群众意见，走群众路线。

企业的财务活动涉及生产经营的各个方面，哪里有生产活动，哪里就有财务活动。广大职工群众的生产活动，都可以通过财务成果加以集中反映。此外，财务成果的分配，又和广大职工群众息息相关。他们对财务管理的好坏是十分关心的。由于职工群众直接参加生产经营，对每个生产经营的环节很了解，可随时提出降低成本、增加收入和盈利的建议，所以，财务管理必须发扬经济民主，实行财务公开，依靠群众的智慧和实践，不断挖掘潜力，提高理财工作的效果。

但也应指出，发动群众参加理财，并不意味着可以削弱

专业管理。专业管理和群众管理应是结合进行的。应该在专业管理人员的统一指导下开展群众管理，在群众管理的基础上加强专业管理。

二、财务管理的标准

乡镇企业实行财务管理的标准是：

1. 制度化。即一切财务措施，要有条有理，形成制度；
2. 合理化。即财务管理办法要不偏不倚，公正合理；
3. 系统化。即财务管理各方面要分清轻重缓急，有始有终；
4. 科学化。即财务管理手段要应用现代的科学知识、技术和设备；
5. 效率化。即财务管理工作要在节约的基础上提高资金的使用效率。

第三节 财务管理的任务

乡镇企业应根据经济规律，从农村经济特点出发，结合实行生产经营责任制的要求，在国家有关方针、政策的指导下，搞好理财工作。目前，乡镇企业财务管理的主要任务是：

一、多渠道筹集资金、促进生产经营的发展

这是财务管理的首要任务。理财工作者应根据一定时期

企业的生产任务，本着节约使用资金的要求，确定企业资金需要数量，然后从不同的渠道，积极地筹集资金。其中包括由国家、上级拨入的资金，自己积累的资金和从各方借入的资金。对各项筹集的资金，企业要讲 究 生 财、聚财、用财之道，以确保生产经营的需要，促进扩大再生产的 正 常 进 行。

二、努力降低成本、增加收入和盈利

理财工作者应在科学预测的基础上，通过综合平衡分析，把国家计划、社会需要、企业利益很好地统一起来，正确处理降低成本同发展生产、厉行节约的关系，合理控制生产经营过程中的人力、物力和财力消耗，努力用 较 少 的 耗 费，去取得较高的收入，为企业增加盈利，搞好利润分配打好物质基础。

三、搞好财务成果的分配

乡镇企业要按照国家的政策和有关规定，正确处理好国家、企业、职工和投资者等各方面的利益。对企业实现的利润必须核实准确，正确计算，并认真做好分配。分配时要确保国家的税收，增加企业的积累、适当补助社会性支出，兑现投资者分红，增加职工的收入。

四、实行财务监督、维护财经纪律

财务监督是利用货币形式对企业生产经营活动进行的控

制和检查。也是保证财务工作按照党和国家的方针、政策、法令、制度正常进行的必要条件。财务监督的内容是监督资金的组织、分配和使用，包括资金的来源是否正当、合理；资金能否满足生产经营的需要；资金的使用是否节约、合理；利润的分配是否满足各方面的经济利益。

复 习 思 考 题

1. 什么是乡镇企业财务管理？乡镇企业财务管理的主要内容有哪些？
2. 乡镇企业财务管理的作用是什么？
3. 乡镇企业财务管理应坚持哪些原则和标准？
4. 乡镇企业财务管理的任务有哪些？

第二章 乡镇企业进行财务管理的 基本条件和基本方法

正确有效地进行财务管理，不仅需要一定的理财原则和标准，同时，也要求乡镇企业具备一定的理财条件和掌握相应的理财方法。这是保证财务管理任务顺利完成的重要条件。

第一节 财务管理的基本条件

财务管理的基本条件，就是应建立健全必要的财务管理制度，配备适当的财务管理人员。根据我国现行制度规定，全国乡镇企业统一的财务管理制度，由财政部和农牧渔业部颁发；各省、市、自治区主管部门可制定本地区适用的财务管理细则或补充规定，并报送财政部和农牧渔业部核审备案；各乡镇企业可根据上级制定的财务管理制度拟定实施细则。由于企业的组织形式、经营规模有很大差别，财务管理制度的具体拟定和财务管理人员的配备也应有所不同。

一、乡镇企业的形式与企业财务管理

乡镇企业按集资的方式划分，可分为个体企业、合作企

业和乡村企业。

个体企业也叫独资企业，是由一人或一家自己筹集资金而经营的企业。其特点是：资金容易筹集；自负盈亏；经营权力集中；经营方式和方向比较灵活。但是，个体企业由于财力、才能所限，不能较大地发展，经营中的风险较大。在财务管理上往往也比较粗糙，他们既进行生产经营活动，又进行财务管理工作，难以面面俱到，当然，也不可能健全一个良好的财务管理制度。

合作企业也叫经济联合体或合伙企业。是由二人以上共同集资、共同进行生产经营或提供技能和经验，为获取收益而形成的一种企业。其特点是：各合伙人共负经济责任、共具备生产经营权力（也有大部分成员具备生产经营权力）；他比个体企业财力雄厚，能共同协商处理企业的生产经营问题。但是，合作企业会出现权责不能集中，易引起权和利的争端等问题。一般情况下，合作企业多为亲戚朋友或相识人员组成，属于家族式企业经营。他们往往不重视财务管理工作，不愿建立起一个严格的财务管理制度。有时企业为了履行必要的财务会计手续，常常让企业的股东或可信任的成员担任财会工作。可往往这些股东不了解财务管理的基本原理和方法，更谈不到进行严格而具体的财务管理。这就会使得企业的财务管理制度一开始就不健全。随着企业的生产经营发展，会使财务工作更为混乱，成为企业经营管理的一大障碍。为了发挥合作企业的优势，避免在财务管理上存在的一些问题，合作企业在建立健全财务管理制度时，最好从企业外部聘请有财会业务专长的人来担任财务会计工作。同时，应定期请当地会计咨询部门（会计事务所、会计服务公司、农业经营管理站等）来查帐和传授财会管理知识。这样，将对企业的

理财工作起着重要的保证作用。相反，认为财务应该自己亲手管，实行财务保密，任人唯亲，无章可循的想法和作法，将对企业的理财工作起不良作用。

乡村企业是由乡（镇）村（队）级组织举办的企业。这些企业的生产经营规模、技术力量配备、资金拥有数量都要比合作企业和个体企业大得多。他们是乡镇企业的主要组成部分。其特点是：在一些企业内划分为股东和一般从业人员，股东或选举的领导人负责管理生产经营并承担主要经济责任；企业资金力量较前两种企业雄厚；企业的信用较高，能吸引各方面的投资，甚至可发行股票、企业债券等；企业可得到乡村一级组织的支持，生产经营具有连续性和相对的稳定性；在财务管理方面，企业都没有专门的财会人员，负责相应的工作。但是，乡村企业也存在许多弱点：如在行政管理体制比较复杂，有时生产经营权要受到各方面的干涉；企业经营开支和税负要比合作企业和个体企业大得多；在经营方向上不如合作企业和个体企业灵活；虽然专设了财会人员，但往往不重视财会工作，认为正常而健全的财务管理制度是一种约束，因此，财会人员常常被调换，财会人员素质不高，不能很好地发挥财务管理的作用，对此，企业应树立起严格的当家理财观念，认识到财务管理无论对企业本身，还是对国家和本企业职工，都有着重要意义。

乡镇企业按经营的方向划分，可分为工业企业、商业企业、农业企业、加工企业、服务修理性企业、建筑安装企业等。

工业企业是乡镇企业的主要组成部分。这些企业生产经营过程比较复杂，一般要经过供应、生产、销售、分配四个主要环节。因而，在财务管理制度制定时，就应相对详细、

全面，对整个生产经营过程都应有具体的财务管理方法，以实行全面的财务监督。忽视任何一个环节，都会影响财务管理作用的正常发挥。

相对来说，其他企业的生产经营环节较少，有的经营规模较小，生产周期比较长，产品产出不经常。对这些企业，在组织财务管理时，可根据具体情况，适当简化一些。但无论怎样简化，每个企业都应有基本的财务管理制度，配备相应的财务管理人员。

二、财务管理工作的组织

在实际工作中，企业的财务管理和会计核算企业财会部门的两项工作。为了发挥每个人员的特长，加强岗位责任制，减少人员编制，从事某方面业务核算的人员，就可相应地进行某项经济业务的财务管理。因此，乡镇企业在运用财务管理方法理财时，不必单设财务管理机构，可由专业的会计人员来担任。

例如，进行成本预测、成本控制等成本管理工作，就可由成本会计员担任；进行流动资产管理，就可由材料会计（仓库会计）担任；进行销售、利润的管理，就可由销售会计（出纳员）担任。当然，企业也可在会计部门内专设财务管理员，在上述各专业会计的配合下进行工作。

乡镇企业财务管理的内容和企业会计人员相互关系如下图：（见图表2—1）