

星火管理丛书

乡镇企业财务

汤从伊 徐福坤 方之界 袁明彦 编著

上海翻译出版公司

星火管理丛书

主 编： 萧 正 乾
章 雷
陈 学 文

序

党的十一届三中全会以来，上海农村和全国农村一样，坚持以农业为基础的方针，取得了确实效果，尤其是进行了以联产承包制为中心的农村经济体制改革，搞活了农村经济，广大农民为适应市场需求而生产的积极性日益提高，商品经济的横向联系有所发展，一向比较薄弱的牧、副、渔业和加工、服务业得到加强，乡镇企业有了很大的发展。乡镇企业的概念、范围、规模、结构也发生了新的变化，一个多层次、多成份、多形式的乡镇企业结构正冲击着整个农村，使农村商品经济有了新的的发展，整个农村正沿着综合经营、协调发展、城乡一体化的道路前进。

在这个新的形势面前，摆在农村经济工作人员包括乡镇企业管理人员肩上的任务，是何等的重大，许多新情况要我们去研究、许多新事物要我们去探索，许多新问题要我们去解决。

党中央和国务院制定了一系列正确的方针、政策，为我们开拓了新的前景，指明了未来的发展方向，创造了有利的条件。国家科委为了满足乡镇企业对自然科学和技术的需要，制定了一个以发展农村经济为宗旨的、“短、平、快”的“星火计划”，给农村经济、尤其是乡镇企业插上科技的翅膀，犹如星火燎原般地腾飞。但是，乡镇企业的发展，光靠科学技术的扶持是不够的，还必须首先提高人的素质和企业素质，即必须努力学习党的路线、方针和政策，坚持四项基本原则，提高马列主义和毛泽东思想的基本理论水平，并且用现代企业管理理论来提高经营管理水平，提高社会效益和经济效益。乡镇企业好比一只鸟

的主体，有了科学技术和方法这两个翅膀，就一定会实现其“鹏程万里”的战略目标。

为了配合“星火计划”的实施，我们组织了以萧正乾、章雷、陈学文为主编的编写组，并得到了上海大学、上海科技干部管理学院、上海翻译出版公司、上海郊县会计研究会，上海管理教育研究会等单位的领导和熟悉农村、富有教学和写作经验的专家、教授的大力支持，编写一套《星火管理丛书》。该丛书的第一辑包括：《乡镇企业经营管理》、《乡镇企业核算》、《乡镇企业财务》、《方兴未艾的嘉定乡镇工业》等四本书，计划在第七个五年计划期间，陆续编写出版具有实用、新颖特点的第二、三、四、五辑，以适应需要。我们相信，这套丛书的问世，将向广大农村经济工作人员、管理人员提供经济理论知识，经营管理知识。对于研究新情况、学习新知识、总结新经验、解决新问题、提高效率、建设社会主义城乡一体化的新农村，将起到积极的作用，并希望得到大家的支持和指正。

逢 树 春

1986年12月

编 者 的 话

本书是《星火管理丛书》第一辑中的一本，它以乡镇企业的财务管理为主，兼及有关财务方面的必要分析，尽量结合现行有关制度的规定，作深入浅出的说明。本书除对财务管理的基本理论和方法作详细阐述外，并酌量编写一些图表和举例，以适应乡镇企业管理人员的参考和学习。

本书由萧正乾、章雷、陈学文三位同志主编，由汤从伊（第3、4、6、7章）、徐福璋（第5章）、方之罟（第1、2章）、龚明霞（编写大纲和整理资料）四位同志编写。在编写过程中，承蒙上海市南汇县乡镇工业局颜国平、周伯铭、施宝清、金仲良、朱德元、陆富电、张玲娣、沈惠娟、赵龙兴、乔生祥、张连生、王龙兴、夏志明、张燕城、潘龙官、颜淑芬、曹强明、王新梅、唐林广、王文龙、樊荣光、姚琴莲诸同志的大力协助，谨在此表示衷心的感谢！

本书内容安排力求全面、实用。但由于水平有限，谬误难免，欢迎读者批评指正。

1987年春于上海

乡镇企业财务

目 录

第一章 总论	1
第一节 乡镇企业财务的概念.....	1
第二节 乡镇企业财务的内容.....	2
第二章 财务收支管理	6
第一节 财务收支计划的编制.....	6
第二节 财务收支活动的日常管理.....	7
第三节 财务收支计划的分析.....	8
第三章 固定资金管理	10
第一节 固定资金需要量计划.....	10
第二节 固定资产折旧计划.....	18
第三节 固定资金的日常管理.....	27
第四章 流动资金管理	40
第一节 流动资金定额和流动资金计划.....	40
第二节 流动资金的日常管理.....	66
第三节 提高流动资金利用效果的途径.....	86
第四节 货币资金和结算资金管理.....	90
第五章 降低产品成本	100
第一节 产品成本管理的几个环节.....	100
第二节 产品成本计划的编制.....	106
第三节 产品成本分析.....	115

第六章	收入、利润和利润分配管理	124
第一节	收入管理的意义及其计算原则	124
第二节	产品、商品价格管理	125
第三节	产品销售收入管理	131
第四节	税金、利润的管理和计划的编制	140
第五节	乡镇企业的利润分配	150
第六节	利润的分析	161
第七章	专项资金管理	167
第一节	专项资金管理的要求	167
第二节	专项资金的来源与用途	170
第三节	发展基金和大修理基金的管理	171
第四节	福利基金、奖励基金和教育基金管理	182
第五节	企业基金和厂长基金管理	188
第六节	专项资金的分析	191

第一章 总 论

第一节 乡镇企业财务的概念

乡镇企业是实行独立核算,自主经营,自负盈亏的乡镇集体所有制经济组织。它有一定数额的生产经营资金,执行统一的财会制度,在银行或信用社开立有结算帐户,对本企业的财产和经营成果负有责任。

乡镇企业办在农村,与农业息息相关,属于农业经济范畴。它为农业现代化筹集大量资金;为农村剩余劳动力提供广阔的出路;加强了城乡之间的协作关系;增加了农民的收入。它是农村发展商品经济的重要组成部分,也是我国社会主义建设中一支不可低估的经济力量。

党的十一届三中全会以来,我国乡镇企业在党中央的一系列方针、政策指引之下,克服了各种困难,进行了经济体制改革,突破了就地取材,就地加工,就地销售的封闭形式。对内普遍采用了经营承包责任制,实行经济核算,巩固了国家、集体和个人三者的利益;对外出现了跨地区、跨部门的横向经济联系;加强了市场预测和信息反馈,取得了可喜的成绩。

照目前的发展形势来看,乡镇企业正在振翅待飞,前程未可限量。如果说经营管理似右翅的话,财务管理将似左翅,两者相互支持使乡镇企业起飞。

乡镇企业财务就是财务管理,是一种价值管理。它利用价值形式、宏观经济规律和国家财经政策、法规的要求,对企业的

财务活动,进行组织、预测、计划、控制和调节,是一种综合性管理。它的任务是:

一、筹集资金 乡镇企业进行生产经营活动,必须有足够数量的资金。在财务管理中,要在数量上保证资金的合理需要,这就需要用多种渠道有计划地组织资金来源,筹集适量的资金。

二、合理利用资金 要有计划地使资金收支平衡,分析资金在生产经营各个过程中的运用情况,找出关键因素,加速资金周转,合理使用资金。

三、低消耗、高效益 降低产品成本,增加经济效益,是财务管理的一个重要关键问题。在企业进行生产经营活动过程中,对人力、物力和财力的消耗,要实行定额控制,经常与计划进行分析对比,从中发现问题,提出措施,促使企业改善经营管理,增收节支,提高经济效益。

四、合理分配利润,完成上交任务 乡镇企业的收入,主要是销售产品的收入。销售收入减除各种消耗和费用,再扣除税金和管理费,就是企业的利润。利润要按照规定交纳所得税,另外还要上交一部分利润,余下来的才是企业留利。在正确计算利润的基础上,应按规定及时完成上交任务。

五、严格遵守财经纪律 财务管理通过对财务收支的控制和分析来及时发现收支的合法性和合理性,促使企业严格遵守财经纪律。

第二节 乡镇企业财务的内容

财务管理是计划管理的一个重要组成部分,它有独立的内容和特有的方法,但必须与企业的整体计划相互协调和相互配合。

乡镇企业的再生产过程,也是资金的运动过程。它由货币资金转化为储备资金,由储备资金又转化为生产资金和成品资金,然后又回到货币资金,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环。在运动过程中,经历了资金的筹集、资金的使用、资金的耗费、资金的回收、资金的分配等五个阶段。以这五个阶段的内容为基础,决定了财务管理以下几个方面的内容:

一、资金筹集的管理

为了增加企业财力,保证生产经营资金需要,乡镇企业应根据国家规定,结合当地实际情况,从不同渠道,采用投资集资和借款集资二种形式,广泛筹集资金,实行计划管理。

二、固定资金的管理

固定资金的实物形态是固定资产,它是企业的主要劳动手段,也是发展生产的物质基础,必须加强管理。更需要核定它的需要量,分析它的利用率,以节约投资,提高经济效益。

三、流动资金的管理

乡镇企业的流动资金,随着生产的不断进行,资金也在不断地运动和循环。要加速流动资金的周转,必须实行定额管理,并认真编制流动资金计划,分析流动资金的利用效果。

四、劳动、工资的管理

对劳动、工资的管理,主要是不断提高劳动生产率。为此,应加强对职工的思想政治工作调动企业职工的积极性,健全劳动组织,严格劳动纪律,实行合理的奖励制度。另一方面还应加强技术培训,提高操作熟练程度。

五、产品成本及费用的管理

加强成本管理，首先要求建立定额管理、原始记录、物资管理等一系列基础工作；其次要求编制成本计划和费用预算，以作分析对比的依据和控制的标准。

六、收入和利润的管理

乡镇企业的收入，主要是产品销售收入和提供劳务的收入，是一项重要的财务指标；利润则是经济效益的具体表现。对这两项指标必须纳入计划管理范围。

七、专用基金的管理

专用基金的来源必须按照规定的提存标准，使用必须贯彻专款专用，先提后用，实行计划管理的原则。

八、财务收支的管理

编制财务收支计划是企业贯彻经济核算，统筹安排企业财务收支的综合反映。平衡收入和支出，促进供、产、销各个环节的衔接，贯彻经济责任制。

上面这八个方面的管理，是资金运动不可分割的统一体，从资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面进行管理，最后对资金的收入和支出进行综合平衡。

除了上述八个方面的财务管理工作外，为了保证财务管理的顺利进行，还必须建立一些必要的制度。如：

一、统一的财务会计制度 乡镇企业必须遵守统一的财务会计制度，并结合本企业的特点，在规定的范围内，作适当的补充。补充的内容必须简便易行，力戒烦琐。

二、编制财务、成本计划 通过编制财务成本计划,综合计算生产经营的经济效益。除了年度计划外,还需要有季度和月度计划,把前后计划互相连接,使计划指标结合实际。

三、进行日常财务管理 日常的财务管理工作,需要统一领导,分级、分口管理,把指标分解落实到车间或部门,甚至落实到班组,把管理和使用结合起来,使财务管理工作有群众基础,并与经济责任制结合起来。

在财务管理工作中,除了要做好思想政治工作外,还应该把企业和职工的物质利益,同生产经营的经济效益联系起来,让职工从物质利益上关心企业的生产经营成果。同时也必须处理好国家、集体和个人三者之间的关系。

以上概述了财务管理的主要内容,下面将分章详细阐述。

第二章 财务收支管理

乡镇企业的基础工作比较薄弱，验收无手续、消耗无定额、开支无计划、成本无核算的现象仍有发现，有些企业的流动资金散失严重，以致影响生产周转，损失浪费甚多，就必然会导致经济效益较差。所以对企业的货币资金收入和支出，必须加强管理，事先编制财务收支计划，作好综合平衡和调度，以保证生产经营活动的顺利进行。

第一节 财务收支计划的编制

乡镇企业编制财务收支计划的程序，是先编制生产、销售计划的基础上，于计划期初由各部门编制一份用款计划，然后由供销部门会同仓库编制材料采购计划，由财务部门编制费用预算，经厂长审批后，交财务部门编制财务收支计划。在计划编制过程中，尽量做到收支平衡。财务收支计划编制后，应报经主管部门批准后方可执行。在执行过程中，如果供应、生产、销售方面情况有较大变化时，应及时调整计划，并报送主管部门审批。

一、年度财务收支计划的编制

财务收支计划总表是以收支平衡的形式，集中反映计划期企业基本业务和专项资金、收入与支出以及计划交款和拨款等情况。年度财务收支计划总表分收入与付出两方，其平衡关系是：

$$\text{收入合计} + \text{上年结存} + \text{银行借款} =$$

＝支出合计＋计划交款＋本年结存

除了编制年度财务收支计划总表外，还要编写财务收支计划说明书。说明书中应总结上年计划执行情况，分析完成计划的原因，和完成本期计划的措施，提供主管机关和有关领导参考。至于企业的季度财务收支计划，与年度计划的编制相同，只是分季度作出具体安排，分季编制。

二、月度财务收支计划的编制

企业为了保证年度财务收支计划的执行，还必须根据各个月份的生产经营情况，编制月度财务收支计划。

月度财务收支计划的收入项目有：产品销售收入、材料销售收入、其他销售收入、其他收入、收回应收销货款和收回其他应收款、筹集资金和银行借款等。支出项目有：材料采购支出、工资、提取的福利基金、各项管理费用支出、上交税金、上交利润、偿还应付款、归还银行借款等。

月度财务收支计划的平衡关系如下：

本月收入合计＋月初结存库存现金和银行存款＝本月支出合计＋月末结存库存现金和银行存款

第二节 财务收支活动的日常管理

乡镇企业在编好月度财务收支计划以后，应在财务指标的归口分级管理责任制基础上，加强财务收支活动的日常管理。

所谓财务指标的归口分级管理责任制度，主要是由企业财务部门将企业月度财务收支计划中各项财务指标，进行分解，层层落实，下达到各有关部门负责执行。如供应部门应该负责材料采购支出指标的执行；销售部门应负责产品销售收入和其他

销售指标的执行；劳动工资部门应负责职工工资支出指标和计提福利基金指标的执行；各部门还应严格控制各项费用指标，**不使超支，节约开支，保证企业月度财务收支计划的全面完成。**

企业在加强财务收支活动的日常管理中，要配合各部门，加强资金调度工作，做到资金收支综合平衡。在加强资金调度工作中，要掌握财务收入和财务支出的重点项目，根据历年资料以及计划年生产特点，市场预测和发展趋势的规律，进行控制。如销售收入，一般是前期较少，后期较多；而材料采购支出是前期较多，后期较少；水电等费用和上交税金等有固定日期的支出，在日常财务收支控制中，应掌握这些规律，进行适当调度，保证生产经营的资金需要。

其次，在财务收支日常管理工作中，还应该划分上，中，下三旬，或划分成每周编制财务收支旬(或周)报，进行控制。在按周或按旬财务收支报表中，应考虑增加收入和节约支出的因素，以达到月度财务收支计划平衡的实现。这对于合理节约地使用资金，提高经济效益，具有很大的作用。

财务部门在加强财务收支活动的日常工作中，应深入基层、加强与各部门的业务横向联系，协助各部门编制计划，合理确定各项支出定额，降低生产成本，协助销售部门做好产品发运，尽快实现销售，及时回笼货币，弄清库存数量，做到以收抵支，使各项资金能满足生产需要，又符合节约原则，妥善安排财务收支计划，为完成或超额完成企业的各项计划而作出应有的努力。

第三节 财务收支计划的分析

加强财务收支管理，除了正确编制财务收支计划，认真搞好财务收支的日常管理工作以外，还应该随时掌握各项财务收支

指标的完成情况，并定期进行财务收支指标执行情况的预测和分析工作。

每月月末，财务部门应该根据财务收支计划的核算资料、编制月度财务收支计划执行情况表，将各项收支的实际数与计划数进行对比分析，看哪些项目完成了计划，哪些项目没有完成计划。并配合各车间、部门，进一步分析影响各项目完成好坏的具体原因，预测财务收支方面的发展趋势。通过财务收支计划的分析，可以及时发现问题，对有关部门提出改进意见，改善经营管理，完成季度和年度的财务收支指标。通过分析，也可以为下月份财务收支计划的编制提供必要的参考资料。

一、财务收支计划分析的目的：

(一) 分析、检查财务收支计划的完成情况，以便采取措施，促进计划的完成和超额完成；

(二) 以财务收支计划为手段，促使企业精打细算，降低成本，节约资金，挖掘潜力，增收节支，实行严格的经济核算，讲求经济效益，提高经济效益；

(三) 分析检查党和国家政策、方针和财经纪律的贯彻执行情况，促进企业在生产经营中坚持社会主义方向。

二、财务收支计划分析的方法：

财务收支计划分析的方法，通常采用比较分析法，即对比分析法。

按财务收支计划执行情况表中收支经济指标的数据资料，进行实际与计划对比。通过对比，来分析实际完成或未完成计划的程度，从而找出实际脱离计划的偏差，进一步深入分析，找出原因，提出改进方案。

第三章 固定资金管理

第一节 固定资金需要量计划

固定资金是固定资产的价值表现,因此,核定固定资金的需要量,等于核定固定资产的需要量。核定固定资产需要量,应根据上级下达的任务和企业现有的条件,合理确定企业生产所需要的固定资产数量。它是企业加强经济核算,建立经济责任制的必要条件。因此,正确地掌握现有固定资产的数量,不断地平衡固定资产的需要量,从而做好固定资产需要量的核定工作,制订好固定资金需要量计划,对于充分挖掘内部潜力,提高设备利用程度,合理有效地使用资金,具有重要的作用。

一、核定固定资金需要量的要求

核定固定资金需要量是一项政策性很强的工作,它同企业的产品方向、生产规模、设备调整以及组织专业化协作等都有密切关系。因此,企业必须在主管部门统一领导下,认真做好这项工作,并注意贯彻以下要求:

(一) 核定固定资金需要量,应先搞好固定资产清查工作。就是彻底搞清固定资产数量、质量和能力的实际情况;分清每种设备是在用、备用和闲置等使用情况;摸清生产设备的完好、待修、待报废的技术状态;核实各种设备的设计能力、现有能力、最高能力等生产能力。总之,在摸清家底、核实财产的基础上,来核定企业固定资产需要量。