

中国农村致富技术函授大学
农民技术员培训教材

乡镇企业财务管理



气象出版社

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 乡镇企业财务管理的内容和作用.....	(1)
第二节 乡镇企业财务管理的一般原则.....	(4)
第二章 乡镇企业资金筹集与资本金的管理	(8)
第一节 资金筹集的原则.....	(8)
第二节 资金筹集的方式	(10)
第三节 资本金的管理	(15)
第三章 流动资产的管理	(20)
第一节 流动资产概述	(20)
第二节 货币资产的管理	(23)
第三节 应收及预付帐款的管理	(27)
第四节 各类存货的管理	(31)
第四章 固定资产、对外投资的管理	(38)
第一节 固定资产概述	(38)
第二节 固定资产折旧管理	(41)
第三节 固定资产日常管理	(47)
第四节 对外投资的管理	(54)
第五章 无形资产、递延资产和其他资产的管理	(63)
第一节 无形资产的管理	(63)
第二节 递延资产的管理	(68)
第三节 其他资产的管理	(70)
第六章 成本和费用的管理	(72)

第一节 制造成本法	(72)
第二节 成本核算管理	(80)
第三节 成本预测与成本控制	(84)
第七章 营业收入、利润及利润分配的管理	(87)
第一节 营业收入的管理	(87)
第二节 利润及利润分配的管理	(91)
第八章 企业清算的管理	(97)
第一节 企业清算概述	(97)
第二节 清算业务	(99)

第一章 概 论

第一节 乡镇企业财务管理 的内容和作用

1. 乡镇企业财务管理的概念 党的十一届三中全会以来，我国乡镇企业，在原有社队企业的基础上，得到了蓬勃的发展。由于农民群众发展商品生产的积极性日益高涨，不仅乡（社）村（队）集体举办企业，还出现了部分农民联营的合作企业、其它形式的合作企业和个体企业。这些企业是调整产业结构中要发展的主要产业，农村新兴的小城镇也基本上都是这些企业发展带动起来的。所以，从1984年3月起中共中央、国务院四号文件决定将社队企业改为乡镇企业。

乡镇企业财务管理是组织企业资金活动，处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作，是企业经营管理的重要组成部分。

企业是商品生产单位。为了成功地完成既定目标，如增加收入、降低成本、提高利润等，必须拥有相当的财产、物资和货币。企业在生产经营过程中的财物总是不断地运动着，价值形势也不断地变化着，这就是资金运动。企业资金的运动可以分为：筹集、运动和分配三个相互联系的过程。

首先是资金的筹集，企业从各个方面筹集的资金，是资金运动的起点。企业根据其生产规模和生产特点来确定资金的需要量，并通过政府拨款，银行贷款、内部积累发行股票等等方式来取得所需资金。

其次是资金的运用，就是要把企业资金合理地运用到企业生产经营活动的整个过程和各个方面。一方面企业运用资金购买设备和原料等；另一方面生产者运用这些生产资料生产产品。这样资金就由原材料等实物形态转化为半成品、产成品等实物形态，通过产品销售又转化为货币。既补偿了产品成本，又增加了企业利润。资金就是这样不断地从货币转化为实物，再回到货币，反复不断地运动着。

最后是资金的分配。企业取得销售收入后，就要按照财务制度的规定合理进行分配，一部分补偿产品成本，一部分作为企业盈利，继续在国家、企业和个人之间分配。

企业资金的活动就是生产经营活动中的价值活动，它是生产经营活动的一个重要方面，即企业财务活动。

2. 乡镇企业财务管理的内容 企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理必须包括多方面的内容，如生产管理、劳动管理、技术管理、销售管理、财务管理等等。各项管理工作是相互联系，密切配合的，同时又有科学的分工，各有特点。其中财务管理的内容包括：

- (1) 资本金的筹集和管理
- (2) 流动资产管理
- (3) 固定资产和对外投资的管理
- (4) 无形资产、递延资产及其它资产的管理
- (5) 企业负债的管理
- (6) 费用成本管理

(7) 营业收入和企业利润的管理

(8) 企业清算的财务管理

资本金的筹集和管理、流动资产管理、固定资产和对外投资管理及负债的管理是对企业资金筹集和使用的管理，费用成本管理是对资金耗费的管理，营业收入和企业利润的管理则是对资金分配的管理，企业清算的管理是解散或破产时的财务管理，它们构成企业财务管理不可分割的统一体。

3. 财务管理的作用 企业的一切经济活动，都可以表现为资金的运动，都可以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水平，降低产品成本，增加盈利具有重要的作用，具体表现在：

(1) 组织资金供应，提高资金利用效率 企业财务管理的首要任务，就是筹集资金，及时地组织资金，并合理使用资金，提高资金的利用效率，保障企业生产经营的资金需要。为此，要根据企业的生产任务及其他条件，结合节约使用资金的要求，确定所必须的资金需要量；研究不同的筹资渠道，讲求资金来源的经济效益，努力降低资金成本。

另外，财务管理工作还可以管好用好资金，正确处理生产发展需要和资金供应的关系，区分轻重缓急，统筹安排，把有限的资金用在最需要的地方。

(2) 降低产品成本，提高企业经济效益 增加盈利是乡镇企业进行生产经营活动的一项根本任务，而降低产品成本是增加盈利的重要途径。

在财务管理中，要有计划地安排生产过程中的人力、物力和财力，搞好成本预测，成本记录和分析，加强成本管理，以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产成果，增加企业盈利。

(3) 实行财务监督，维护财经纪律 财务监督就是利用货币形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节。其目的在于发挥财务管理对于生产经营的积极能动作用。

财务管理主要是通过控制财务收支和分析财务指标来进行监督的。企业的各种经济活动都要借助于财务收支来进行。所以通过合理地控制财务收支，及时发现和制止不合理的支出不合法的收入，可以使企业的经济活动符合国家财经制度和法令的要求。有关资金、成本、利润等财务指标综合地反映着企业生产经营活动的经济效果。通过这些指标的分析检查，可从中发现问题，总结经验、调节各项生产经营活动。因而财务监督具有经常性和综合性的特点，是整个企业生产经营的晴雨表。

(4) 保护企业资金的安全完整 在企业中，大部分资金表现为：机器设备、原材料、在产品、产成品等实物形态，小部分表现为银行存款、库存现金等货币形态。企业需要按照各项财产、物资和货币资金的不同性质和特点实行科学管理，建立、健全各类管理制度，从而提高财产的利用率，防止损失浪费。

第二节 乡镇企业财务管理的一般原则

财务管理的原则是企业组织财务活动和处理财务关系的准则，它是由财务管理的特点和完成各项财务管理任务的要求决定的，一般应遵循以下四项原则：

1. 计划管理原则 乡镇企业财务管理的重要工作之一就是编制财务计划。财务活动本身的复杂性，财务活动与企业内部诸因素和外部环境的广泛联系要求企业财务收支活动必

须加强计划管理。

编制财务计划时，必须以生产计划为依据，并反映其经济效益。计划编制好以后，要对各项计划指标进行分解，分别落实到有关部门和单位执行，实行分级管理。这样做既可明确责任，保证各项计划的贯彻执行，又有利于开展各项财务工作，为企业和全体职工提供努力目标，调动其生产积极性。

2. 实行经济核算，提高经济效益 经济核算是管理生产经营活动的基本原则，也是提高经济效益的重要手段。实行经济核算，就是对生产资料占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算、对比和控制，保证以较少的生产消耗和生产资料占用取得较多的产品和盈利。

财务管理是利用货币形式对企业生产经营活动进行管理，而经济核算也要借助价值形式。两者有密切联系。通过对财务指标的分析可以考察一个企业经济效益的好坏。进行财务管理，要根据利用货币形式对企业生产经营活动进行综合性管理的特点，促使生产经营的各个环节认真讲求经济效益。

3. 实行统一领导与分级分口管理相结合 经济责任制是企业管理的一项重要制度，为了全面实行经济核算和加强财务管理，要建立以总会计师或财务（付）厂长为主的经济责任制。由他们协助厂长组织领导企业，建立、健全经济核算责任制，监督、检查生产经营的各个环节，讲求经济效益，全面实现经济核算，并对企业财务状况负责。企业财务管理工作实行集中统一领导，有利于正确处理企业与各方面的经济关系，有利于保证企业生产经营活动的顺利进行。但是，要把财务管理工作搞好，还必须正确处理企业内部各单位在财

务管理方面的责权关系，实行分级分口管理。

在财务管理上实行统一领导、分级分口管理，就是要按照管理物资与管理资金相结合，使用资金同管理资金相结合，管理责任同管理权限相结合的原则，合理安排企业内部各单位在资金成本、收入等管理上的责权关系。既将财务管理的主要权力集中在厂级，又要对车间、班组、仓库等单位给予一定的权责，建立财务分级管理责任制。企业的各项经济指标要逐级分解落实到各级单位。各单位要核算其直接费用，资金占用等经济指标。对各单位要做到定期考核，对经济效益好的单位给予物质奖励。这样，才能够调动起供产销各部门管理财务活动的积极性。

4. 建立、健全企业的各项管理制度 企业要正常开展财务工作和进行生产经营活动，不仅需要有一定数额的资金，而且要求资金安全完整和正常运转，为此需要企业在其内部建立一整套的管理制度，使企业从上至下在经营管理中有章可循，保证企业生产经营活动正常进行。从财务的角度来说，要增加企业收入和提高企业经济效益，就必须加强资金、成本、营业收入、盈利和原材料、产成品等的管理，各项管理制度是否健全完整便是关系到管理的科学性、高效性的基础。

本章提要与学习指导

本章主要介绍了乡镇企业财务管理的概念、内容、作用和一般原则。

通过学习应充分理解乡镇企业财务管理的概念、内容和作用，以求从总体上认识什么是乡镇企业财务管理；还应掌握乡镇企业财务管理应遵循的一般原则，以及这些原则对指导整个乡镇企业财务管理工作和更好地完成财务管理任务的

重要意义。

复 习 思 考 题

1. 什么是乡镇企业财务管理？它有何重要作用？
2. 乡镇企业财务管理的一般原则是什么？

第二章 乡镇企业资金筹集 与资本金的管理

设立企业必须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。企业资金筹集是指企业向内部或外部有关单位或个人筹措生产经营所需资金的财务活动。筹集资金是企业资金运动的起点，是企业创建、开展日常经营业务的基础；是决定资金运动规模和生产经营发展程度的重要环节。通过一定的资金渠道，采取一定的筹资方式，组织资金的供应，保证企业生产经营活动的需要，是企业财务管理的一项重要内容。

第一节 资金筹集的原则

企业资金筹集要研究筹资投资的多种因素，讲求筹资的综合经济效益。一般地说，筹集资金应遵循下面的原则：

1. 满足生产需要 不论通过什么渠道，采取什么方式筹集资金，首先应确定合理的资金需要量。合理的筹资界限应该以满足生产需要为标准。资金不足，会影响生产经营发展，资金过剩，会影响资金的使用效果。资金定额是供应资金和使用资金的标准。企业核定流动资金定额和固定资金需要量的方法，既要适当简化，更要科学合理。在核定资金需要量时，不仅要注意产品的生产规模，而且要注意产品的销售趋

势，防止盲目生产，造成产品或资金积压。在一年中，资金的使用量并非固定不变，随着生产量或产品市场需求的变化会出现增减变化。因此，不仅要掌握全年生产所需资金量，还要预测不同月份的资金投入量，以便合理安排资金的投放和回收，减少资金占用，加速资金周转。

2. 讲求筹资的经济效益 企业根据国家法律、法规的规定，可以采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金。但不论采取何种渠道，何种方式，筹资都是有成本的，包括资金占用费（如借款利息、债券利息、股息等）和资金筹集费（如股票发行费、债券注册费等）。不同资金来源的筹资方式各有优点，取得资金的难易程度和风险也不一样，为此要综合考察各种筹资渠道和筹资方式，研究企业资金来源的构成与经营风险，求得筹资方式的最优组合，以便降低综合的资金成本。

3. 在筹资过程中遵守有关制度 企业可以通过多种方式筹集所需资金，如向金融机构借款，发行债券、股票等。但是无论采取何种方式，都必须遵守国家的法律或行政法规，办理法定的手续。如企业向社会公开发行人股票，应按中国人民银行的有关规定，向中国人民银行或其授权的分行提出申请。申报的材料有：①发行股票的申请书；②营业执照复印件；③企业主管部门同意发行股票的证明文件；④用于固定资产投资，应交给计划部门准予进行固定资产投资的批准文件；⑤发行股票的章程和办法，其中包括企业经营管理概况，现有资本金数量、发行股票的目的，可行性研究，效益预测，股票总面额，发行范围，股利分配方式及风险责任等；⑥企业两个年度和上一季度经主管部门或会计师事务所签证的财务会计报表；⑦新建股份企业发起人认购股份的验资证明；⑧

非股份企业转为股份企业的公证文件等。上述材料经中国人民银行审查批准后方可发行股票。发行债券也需由企业向中国人民银行提交类似的申请材料，批准之后方可发行。

总之，企业在筹资活动中应树立法治观念，遵守各项有关制度，杜绝一切可能的经济犯罪行为。

4. 偿付筹资过程中的利润或本息 企业除接受国家直接拨款和企业内部积累取得的资金以外，其他方式筹集资金都必须偿付利息或利润。如债券到期需偿本付息，银行借款需支付利息，发行股票要支付股息，租赁或联营等筹资方式，需要向有关合作者分配利润等。能否按期如数的偿付本息或利润，一方面反映企业的经营状况和赢利能力，另一方面也关系着企业的信誉。随意拖欠利息或利润，或经营不善无力偿付，都将严重影响投资人或债权人的投资信心，对企业筹资极为不利。

第二节 资金筹集的方式

一、资金筹集方式

资金筹集的方式是指企业取得资金的具体形式。随着市场经济的发展和横向经济联合范围日益广泛，资金融通活动蓬勃兴起，企业筹资方式也呈现多样化的特点。主要有以下9种方式：

1. 政府财政拨款 国家对企业的投资除了原有企业的国拨固定基金和流动基金以外，还有用投产后利润偿还基建借款所形成的国家基金，财政和主管部门拨给企业的专用拨款

等。国家财政资金具有广泛的来源和稳固的基础。但是从乡镇企业的发展过程来看，几乎没有得到过政府拨款。财政资金一般投资于国家重点建设工程或国有大中型工业企业，乡镇企业往往是通过其它渠道有偿使用资金，难以得到这类无偿调拨的财政资金。从今后的发展来看，国家财政资金无偿拨款的比例和范围将进一步缩小，乡镇企业不能以此为主要的筹资方式。

2. 银行借款 银行对企业的贷款是企业重要的资金来源。目前已有工商银行、农业银行、建设银行、交通银行、中国银行等数家专业银行，并陆续出现一批商业银行和外国银行，进一步拓宽了资金渠道。借款项目有基建借款，企业各种流动资金借款、各种专用借款等。银行信贷资金财力雄厚，随着管理水平的提高和贷款方式的灵活多样，必将越来越适应乡镇企业的各种需要，且有利于加强宏观控制，它是企业资金的主要供应渠道。

3. 非银行金融机构借款 其他金融机构主要有信托投资公司、租赁公司、保险公司等。民间金融组织（如各类信用社等）也已逐渐形成，但因具有合作性质，与企业发生往来的不多。上述金融机构的资金力量比专业银行要小，目前尚只起辅助作用，但这些金融机构的资金供应比较灵活方便，今后将有广阔的发展前途。

4. 企业内部积累 企业内部积累的资金，主要是指资本公积金和盈余公积金。资本公积金，包括投资人实际缴付的出资额超出其资本金的差额（如股票溢价）；法定财产增值；接受捐赠的财产等。资本公积金可以按法定程序用于转增资本金。盈余公积金，是指企业按规定从税后利润中提取形成的公积金，按规定可用于弥补亏损或转增资本金。随着企业

经济效益的提高，企业自身积累的资金将日益增加，成为企业筹集资金的一种重要方式。

5. 发行股票 股票是股份公司为筹集自有资金而发行的有价证券。是这类公司筹集长期资金的一种重要方式。也是集中和运用大量社会游资于生产经营和经济发展，并把一部分消费资金转化为生产资金的有效途径。企业股份按投资主体可以分为国家股、法人股、个人股和外资股等。股票持有者为企业的股东。股东按照企业组织章程，参加或监督企业的经营管理，分享红利，并依法承担以购股数为限的企业经营亏损的责任。我国从1980年进行股份制试点至今，股份制企业已经取得巨大发展。农村的股份有限公司也相继发展起来，而且逐步走向规范化、法制化，为今后进一步发展创造了有利的条件。

6. 发行企业债券 企业发行的债券又称公司债券，是指企业为了筹集资金，向债权人发行的，在约定的期限内，企业向债权人支付利息，并在期满时偿还债券本金的一种有价证券。这种方式是企业筹集长期资金的重要方式。企业债券可以是面向社会公开发行，也可以是向特定的债权人发行。债券和股票都是企业为筹集长期资金所发行使用的有价证券。但两者在性质上有着重要区别：①股票代表资金的所有权，而债券只代表债券持有人的债权，股票筹集来的是企业自有资金，债券筹集来的是企业借入资金；②股票持有人为股东，可在一定程度上参与公司经营管理，而债券持有人为债权人，无权参与公司经营管理；③股票持有人长期持有，不能退股，可参加分红，并在出资额内承担经济责任，而债券有规定的偿还日期，到期还本付息，不参加分红，对企业经营也不承担责任。可见，两者具有不同的经济关系。

7. 租赁 租赁，是指出租人将自己拥有的财产交给承租人使用，承租人按合同规定的时间和数额向出租人交付租金的法律行为。在租赁双方约定的时间内，承租人因交付租金而对出租人所出租的财产享有占有权和使用权；出租人以收取租金的方式保持其对已出租财产的处分权和收益权。

租赁作为一种经济活动由来已久。对出租人来讲，通过出租自己拥有的财产，而获得一定的收益。对承租人来讲，就是一种筹集资金的方式。当承租人租用他人的财产时，也就意味着占用了他人的资金，同时减少了自己的资金占用。企业资产的租赁按其性质有经营性租赁和融资性租赁两种。经营性租赁是以出租单位提供服务为主要目的，具有短期筹资的作用。融资性租赁是以融通资金为主要目的，以实物为主要对象，融资与融物相结合，带有商品销售性质的一种借贷活动，是目前企业筹集资金的一种重要方式。

8. 联营 随着横向经济联合的发展，多种形式的经济联合相继出现。与筹资直接有关的联营，主要是原有企业吸收其他企业投入资金和若干企业联合出资建立新的合资经营企业。实行联合经营，能够集中多方面资金，扩大经营范围，以及建立规模较大的经济联合体，还可以同时进行技术、劳力、土地、资源等多种生产要素的联合，发挥资源或规模优势，增强企业活力和竞争能力。

9. 商业信用 商业信用是指商品交易中以延期付款或预收货款进行赊销活动而形成的借贷关系，是企业之间的直接信用行为。商业信用是由商品交换中货与钱在空间上和时间上的分离而产生的。其主要形式不外乎两种：先取货后付钱，先付钱后取货。随着商品经济的发展，我国商业信用正日益广泛推行，成为商品交易的媒介之一，也是企业筹集短期资

金的一种方式。

除上述九种筹资方式外，还有补偿贸易，中外合资经营等国外筹资方式。各种不同的筹资方式体现着不同的经济关系，有着各自的优点和局限性，乡镇企业在筹集资金时，究竟采取何种方式，应该权衡这些方式的经济性质和相应的经济利益等问题，有选择地加以利用。

二、企业选择筹资方式应注意的问题

1. 可行性 乡镇企业在选择筹资方式时，必须将需要与可能结合起来，寻找适合企业的切实可行的方式。例如，政府财政拨款一般集中于一些投资规模较大、建设周期较长、关系到国计民生的重要建设项目，乡镇企业选择这种方式，筹资难度将很大，显然是不可行的。再如，企业若要公开上市发行股票，其注册资金必须达到国家规定的数额。如果企业自有资金低于规定数，将不被批准公开发行，这时企业必须考虑以其他方式筹资。

2. 筹资成本的高低 前面我们讲过，不论采取何种方式筹集资金都是有成本的。在实际经济工作中，并不是只有某一种筹资方式有利，往往各有优点，资金成本也各不相同。有的资金供应比较稳定，资金成本即借款利息也较稳定，如已取得银行借款。实行联营，各出资单位或合作单位抽出闲置设备或结余资金进行投资，资金筹集费用较低。有的筹集巨额资金有利，如发行股票，需要支付股票发行费、股息等，资金成本会高一些，但往往能在短时期内筹集到大量的资金解决企业资金需要。因此，企业需要通盘考虑，权衡得失，尽可能选择资金成本较低的筹资方式。

3. 考虑项目效益的经济水平 资金的投向，既决定于资