

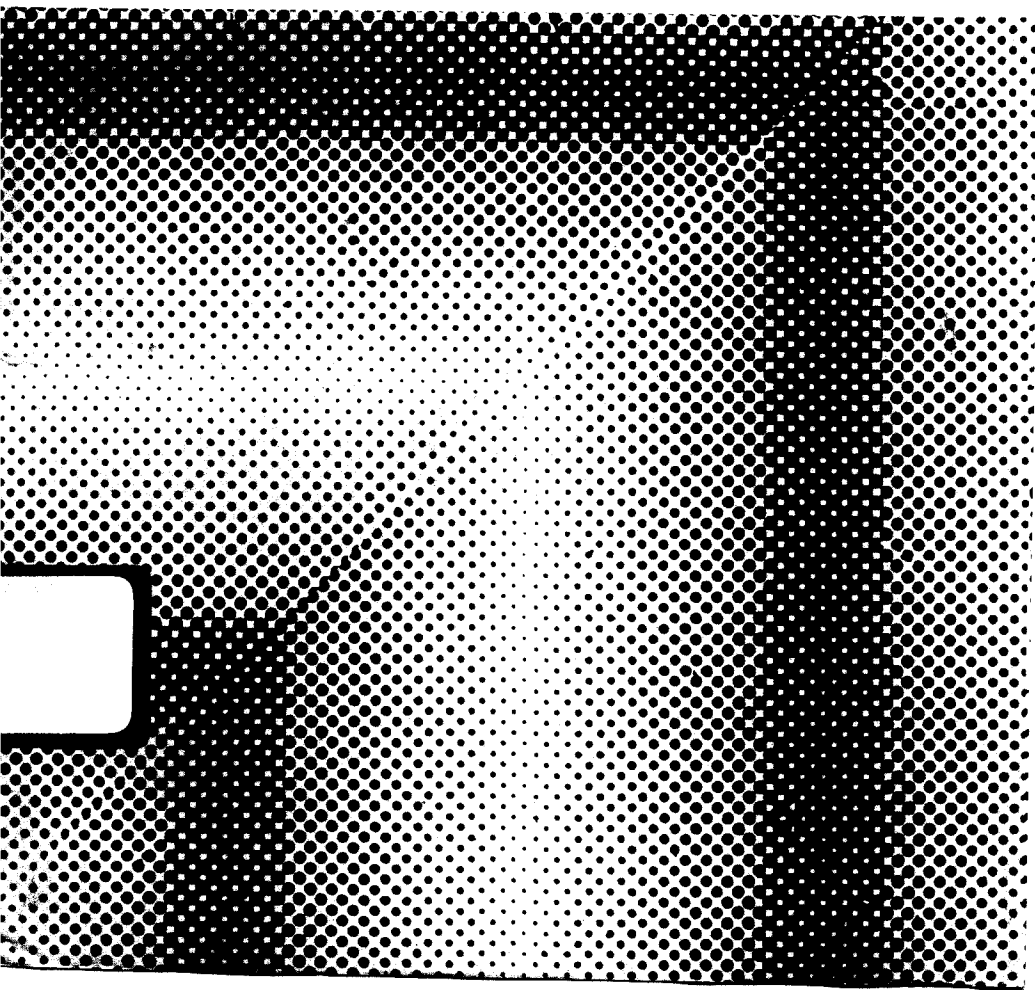


乡镇企业经营管理培训丛书
全国乡镇企业系统领导干部岗位培训教材

农业部乡镇企业司 主编

乡镇企业财务管理

陈福桂 向萱培 王庆玲 等编著
周元良 李笑颜 曹广明



乡镇企业经营管理人员培训丛书
全国乡镇企业系统领导干部岗位培训教材

乡镇企业财务管理

农业部乡镇企业司主编

* * *

责任编辑 张 杰 林珠英

农业出版社出版发行（北京市朝阳区农展馆北路2号）

北京市密云县印刷厂印刷

850×1168mm 32开本 10.25印张 260千字

1991年5月第1版 1991年5月北京第1次印刷

印数 1—40,000册 定价 5.00 元

ISBN 7-109-02194-7/F·153

前 言

随着乡镇企业蓬勃发展和经营管理体制的深入改革，财务活动内容日益丰富，经济往来日趋复杂，人们对乡镇企业财务管理工作越来越重视，渴望掌握财务管理的理论与方法。为了适应形势发展的需要，我们编写了这本《乡镇企业财务管理》。它是《乡镇企业会计》的姊妹篇，是农业部乡镇企业司组织编写的乡镇企业经营管理统编培训教材，也是根据农业部《关于实施乡镇企业系统领导干部岗位培训的规定（试行）》编写的供干部岗位培训使用的专业教材。可供广大乡镇企业领导干部、财会人员和其他经营管理人员培训使用，并可作为大、中专学校有关专业教学的参考教材。

编写本书的宗旨，是为了全面贯彻执行财政部、农业部颁发的《乡镇企业财务制度》。在编写时，以《制度》为提纲，运用财务管理科学的基本理论和方法，力求深入浅出，通俗易懂地讲解制度，说明制度，除了着重讲解传统的财务管理方法外，还有重点地介绍了国外的一些现代管理方法。因而，本书具有较强的科学性、实用性和针对性。它不仅帮助广大领导干部和财会人员领会《乡镇企业财务制度》的精神实质，还帮助他们系统地掌握生财、用财和聚财的一般原理、原则和方法。

本书由农业部乡镇企业司主编，中国人民大学、农业部乡镇企业司及部分省、市乡镇企业局的教师及实际工作者合作编写。各章作者分别是：第一、二、五章，中国人民大学向萱培；第三、十一章，重庆市乡镇企业局周元良；第四章，农业部乡镇企业司王庆玲；第六、十章，农业部乡镇企业服务中心曹广明；第

七、八、九章，沈阳市乡镇企业局李笑颜；第十二章，农业部乡镇企业司陈福桂。

全书由向萱培和李笑颜总纂，经王庆玲和陈福桂审定。由于编写时间紧促，又加之我们水平有限，书中缺点和不妥之处在所难免，衷心希望广大读者批评指正。

编 者

1990年12月10日

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 乡镇企业财务管理的任务	7
第三节 乡镇企业财务管理的原则	11
第二章 乡镇企业财务管理的方法	15
第一节 财务预测	15
第二节 财务计划	20
第三节 财务控制	23
第四节 财务分析	25
第五节 财务检查	34
第三章 资金筹集管理	36
第一节 资金筹集的意义和原则	36
第二节 资金筹集的种类及特点	38
第三节 资金的时间价值	50
第四节 资金筹集计划	51
第五节 资金筹集的报酬	53
第四章 固定及长期资产管理	58
第一节 固定资产管理概述	58
第二节 固定资产需要量的核定	66
第三节 固定资产折旧	74
第四节 固定资产的修理与更新	86
第五节 固定资产的分析与考核	92
第六节 其他长期资产的管理	103
第五章 流动资产的管理	108

第一节	流动资产资产管理概述	108
第二节	流动资金需要量的预测	117
第三节	流动资金定额的核定	120
第四节	流动资金计划	124
第五节	流动资金日常管理	128
第六节	流动资金的分析与考核	138
第六章	工资管理	141
第一节	工资管理概述	141
第二节	工资的形式	144
第三节	工资计划	147
第四节	工资的日常管理	151
第五节	工资分析	153
第七章	成本管理	156
第一节	成本管理概述	156
第二节	成本预测	166
第三节	成本计划	169
第四节	成本控制	179
第五节	成本分析	181
第八章	销售收入管理	188
第一节	销售收入管理概述	188
第二节	产品价格	190
第三节	销售收入的预测	195
第四节	销售收入计划的编制	198
第五节	销售收入的控制	201
第六节	销售收入分析	202
第七节	销售税金与上交管理费	207
第九章	利润管理	211
第一节	利润管理概述	211
第二节	利润的预测	215
第三节	利润计划的编制	216
第四节	利润分配的管理	218

第五节	所得税及能源交通重点建设基金·····	222
第六节	利润分析·····	225
第十章	专用基金管理·····	235
第一节	专用基金管理概述·····	235
第二节	各项专用基金的管理·····	236
第三节	专用基金计划·····	240
第四节	专用基金分析·····	244
第十一章	其他行业财务管理·····	247
第一节	建筑安装企业财务管理·····	247
第二节	交通运输企业财务管理·····	269
第三节	商业企业财务管理·····	278
第十二章	财会机构和财会人员·····	309
第一节	财会机构·····	309
第二节	财会人员的职业道德、职责和权限·····	310
第三节	财会人员的基本功和岗位责任制·····	311
第四节	财会人员的技术职称和职务·····	314
第五节	财会人员的管理·····	317

第一章 总 论

我国乡镇企业是农民举办的，实行独立核算，自负盈亏的经济组织。乡镇企业包括有：乡（镇）办、村办、户办和联户办几种类型。几年来，随着农村经济体制的改革，乡镇企业都得到蓬勃发展，它们对于发展商品生产，增加市场供应，安排农村剩余劳力和充分利用地方资源，以及发展外向型经济，为外贸出口服务等方面都发挥了良好的作用。当前乡镇企业已不仅是农村经济的重要支柱，而且也是国民经济的一支重要力量。进一步发展乡镇企业不仅是使广大农民提高收入，走向共同富裕的重要途径，而且也是增加国家财政收入的重要来源。

为了促使乡镇企业进一步沿着正确轨道健康地发展，有必要不断提高乡镇企业的素质，改善企业的经营管理，其中做好乡镇企业的财务管理工作，是提高企业素质的一个重要方面，是改善企业经营管理的一个重要组成部分。

第一节 乡镇企业财务管理的内容

一、什么是企业财务

为了清楚地了解什么是财务管理，需先从财务谈起。

财务通常是指与企业资金有关的活动，也就是资金的收支、耗费、收回和循环周转等活动。资金的这些活动，在实际工作中，我们概括地称为财务或财务活动，在理论上我们又称为资金运动。

在社会主义条件下，由于存在商品生产、货币交换，价值规

律还发生作用，一切财产、物资都具有使用价值和价值两重属性。乡镇企业在发展商品生产的过程中，其产品的生产、交换和分配必须借助于货币形式进行，一切经济活动都要以货币为媒介，发生货币收支，或以货币为手段进行计价核算。这样，乡镇企业为进行生产而占用的生产资料，一方面从物资上，表现为具有不同用途的厂房设备、材料物资；另一方面，又从价值形式上表现为一定数量的资金。与此相联系，乡镇企业的整个再生产过程，不仅是生产资料不断取得、耗费、产品不断产出、分配和交换的过程，而且也是资金不断形成、使用，费用不断发生和收入不断、实现与分配的过程。所以，乡镇企业的再生产过程，不但是一个物质运动的过程，同时，也是一个资金不断循环周转，货币不断收入、支出的过程。这种在乡镇企业再生产过程中客观存在着的资金运动，就是乡镇企业的财务。

二、企业资金运动的过程

首先是筹集一定数量的资金。通过多种渠道筹集一定数量的资金，这是企业进行生产经营活动的前提条件，也是企业资金运动的起点。企业从各方面筹集来的资金，开始一般为货币资金形态。

其次是投放和使用资金。乡镇企业筹得资金以后，根据生产的需要，将资金运用于建立生产的物质条件。其中一部分用于形成固定资产，另一部分用于形成流动资产。这时资金的大部分由货币形态转化为固定资金和物资储备资金形态。

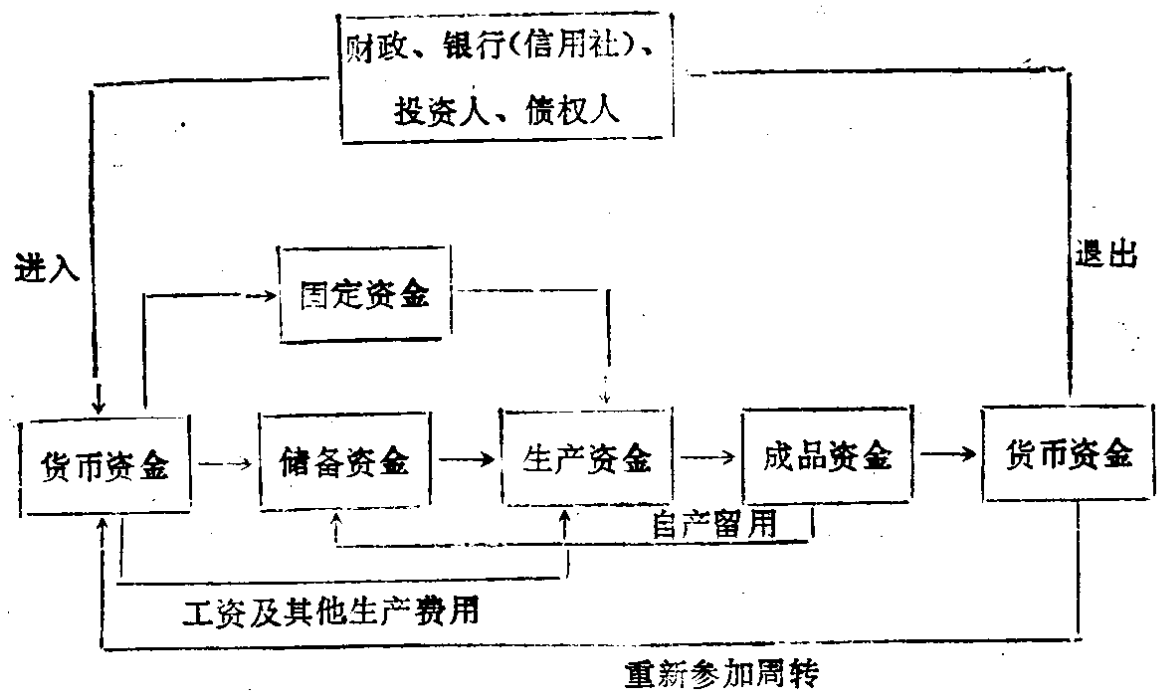
再次，在生产过程中，生产新产品，同时要耗费原材料、辅助材料等，要引起固定资产的磨损，要发生活劳动的耗费。由于活劳动的耗费，除了将以上生产资料的价值转移到新产品中去以外，还要创造新的价值。劳动者新创价值的一部分，是为个人劳动创造的价值，企业以工资的形式支付给职工，另一部分是为社会劳动创造的价值，形成企业的纯收入。生产过程中，生产资料

耗费的價值以及支付给职工的工资，构成企业产品的成本，它反映产品生产过程中耗费的资金数量。企业纯收入则是产品价值超过产品成本的部分。由此可见，企业产品的生产过程，既是资金的耗费过程，又是资金增值的过程。与此同时，经过生产过程，企业的资金也由固定资产、流动资产形态，转化为在产品形态、转化为产成品形态。

然后，乡镇企业销售产品，取得销售收入。企业的销售收入不仅可以补偿产品成本，而且实现纯收入。资金也从产品形态转化为货币形态。这样，企业的资金就完成了从货币形态支付出去，又回复到货币形态的循环过程，并且在循环过程中增加了资金的数量。

最后，销售收入进行分配。一部分弥补产品成本，用于重新购买材料物资和支付职工工资，补偿固定资产因磨损而减少的价值，保证企业再生产继续进行。其余部分即为企业的纯收入。根据现行规定，乡镇企业的纯收入表现为税金、上交管理费和利润几个部分。

企业资金运动的过程见下图：



企业资金运动过程图

根据以上分析可以看出，乡镇企业资金运动的过程包括以下四方面的内容：①资金的筹集和取得。它形成企业进行生产经营活动应有的资金。②资金的投入和使用。它以价值形式反映企业对固定资产和流动资产的取得和占用。③资金的耗费和增值，它的价值形式反映企业各项资产的耗费和职工活劳动的耗费，反映在生产过程中旧价值的转移和新价值的创造。④资金的收回和分配。它以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。

三、企业资金运动过程中发生的财务关系

企业在其资金运动的过程中，必然会发生与各方面的经济联系。例如，会发生企业与国家、企业与其他单位和个人等之间的经济联系。这种在资金运动过程中发生的经济联系，我们通常称它为财务关系。企业与各方面的财务关系主要有以下几方面。

1. 企业与国家财税部门、与银行（信用社）以及上级主管部门之间的关系。企业与国家财税部门的关系主要有：企业向国家上缴税金，国家对企业减免税金，以及周转金的借还关系。企业与银行之间主要有存款和借款关系。企业和主管部门之间主要有：上交管理费、上交扶助基金、上交利润，以及主管部门对企业进行投资与周转金的借还关系。这体现了社会主义国家对乡镇企业的扶持，乡镇企业对国家和集体应尽义务的关系。

2. 企业与其他企业或单位的关系。这类关系主要是由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系。这类关系是按照平等互利，等价交换的原则进行的。它体现了企业与单位之间，在国家计划指导下，分工协作，相互支援的经济关系。

3. 企业内部各单位之间的关系。这类关系主要是企业内部各单位和个人之间，在资金占用和耗费上的权责关系，内部相互提供产品和劳务的资金结算关系。这类关系是在企业统一领导下，内部分工协作关系的体现。

4. 企业与职工之间的关系。这类关系主要是企业根据职工所提供的劳动的数量和质量，支付职工工资和奖金而发生的资金结算关系。它体现着社会主义的按劳分配关系。

5. 企业与投资者、债权人之间的关系。这类关系主要是企业根据协议或章程向投资者、债权人获得资金，以及企业对他们分红分利，还本付息等而发生的资金收付关系。这是企业因为发展商品经济的需要，与各方面发生横向经济联系，融通资金，为取得资金的使用权，而和资金的所有者三者的经济关系。

综上所述，可见企业的资金运动从表面上看只是资金物资的进出流通，增减变动，实际上却是企业在和各方面发生着广泛的经济联系，这些联系体现了在社会主义条件下，企业与上下左右各方面的经济关系，即企业由于商品生产、分配、交换、消费而发生的经济关系。

四、财务管理的内容

乡镇企业在生产经营过程中，既然客观地存在着资金运动，并且在资金运动中发生与各方面的财务关系，因此，需要加以管理，使之能有利于发展生产、提高经济效益、符合国家的方针政策。财务管理就是适应这种需要而产生的一种管理工作。它就是组织企业资金运动，处理财务关系的一项管理工作，是企业生产经营管理工作的重要组成部分。

财务管理的内容，决定于企业资金运动的内容。它主要包括：①资金筹集与投放的管理；②固定资产管理；③流动资产的管理；④工资管理；⑤成本及费用管理；⑥收入和纯收入管理；⑦专用基金管理。以上几方面的管理，实际上是利用价值形式，对资金筹集、投资方向的效益进行的管理，对企业生产经营过程中生产资料的取得和占用，物力和人力的消耗，生产成果的实现和分配所进行的管理。以便使企业能以最优的途径和方式筹集所需的资金，最合理地投放资金和最少的资金占用与资金耗费，获得

较多的生产成果，充分发挥资金的效益。

由于财务管理是利用价值形式对于企业生产经营活动进行的管理，因此，它是一项综合性的管理工作。通过资金能集中、综合反映企业所拥有的一切财产和物资；通过费用支出和产品成本能集中、综合反映企业生产经营活动中的一切耗费；通过销售收入和利润等，又可以集中、综合反映企业的生产经营成果，可见，企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以通过企业的财务活动综合、集中地反映出来。而合理组织财务活动与处理财务关系，又可以对企业各方面的生产经营活动发挥积极的促进作用。财务管理工作是一项综合性的管理工作。

五、乡镇企业财务管理的特点

乡镇企业和国营企业相比较，所有制形式、供产销条件以及生产经营规模和管理水平的差异都很不相同，因此，乡镇企业财务管理也有着一些不同的特点。

1. 与农业关系密切，相互之间影响很大。乡镇企业是在农村，它的资金来源，人员构成甚至相当大一部分原材料都来自农业，它生产经营的内容，特别是生产经营的成果与农民的收入和农村经济的发展密切相关，因此，乡镇企业的资金筹集，劳动报酬，利润分配，财务上交等方面的管理，要适应当地农业、农民的具体情况，要在国家方针政策的指引下，适应当地的具体情况施行。

2. 经营层次多、经营规模不同，管理水平的差别极大。乡镇企业有乡办、村办，也有个体农户自办，经营层次多。有的可以做大生意，有的只能做小买卖。有的规模很大，资产数千万，人员成百上千；而有的资产极少，人员也只限于一家一户。它们之间不仅所在地区不同，所有制形式不同，而且规模和经营水平差别极大。因此，乡镇企业财务管理的制度与办法不能强求一致，同一要求，而只能是宜统则统，不宜统则灵活放开，区别对

待。

3. 受市场条件影响大。乡镇企业的供产销活动，纳入国家计划的极少，它们的原材料供应，要自寻来路，生产的方向和规模要据市场需要而定，它们的产品销售要接受市场的检验。这就要求乡镇企业的生产经营活动，要围绕市场、以销售为中心来进行，以销定产，以销定购。在财务管理工作中要以产品的销售为主要依据来安排财务收支、资金的筹集和投资的方向。不断发挥优势，灵活经营，并且顺应市场形势的变化，不断作出积极反应。

4. 利润分配的层次多，利润分配的内容复杂。乡镇企业资金来源渠道甚多，横向经济联系较广，加上国家有关制度对工资管理的特殊规定以及企业所承担的支农、建农任务，因此，乡镇企业利润分配的层次多，分配的内容复杂。它既包括税前利润的分配，又包括所得税的交纳，还包括税后利润的调正，以及净利润对投资者的分利和交留。乡镇企业财务人员需要熟悉、掌握这些内容，正确计算，正确处理，达到维护各方面利益的目的。

第二节 乡镇企业财务管理的任务

乡镇企业财务管理的任务，从属于乡镇企业的任务，并取决于财务管理的内容。从总的来说，乡镇企业财务管理工作，要认真遵守党的方针、政策和国家各项财经制度，为企业发展商品生产，积累农业现代化建设资金服务。

一、广泛筹集资金，合理投放资金，供应生产资金需要，提高资金利用效果

乡镇企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，在商品经济的条件下，只有通过资金，首先是货币资金才能把各生产要素结合起来，形成实际的生产能力。同时，整个再生产过

程的顺利进行，也必须以资金的正常循环和周转为前提。因此，乡镇企业财务管理的首要任务就是要广泛开辟财源，积极筹集资金，供应生产需要。

企业财务部门应当熟悉、比较各来源形式资金的代价，分析研究筹资的时机、数量，作出筹集资金的合理建议。对筹集到的资金，要合理安排固定资产和流动资产，简单再生产和扩大再生产的投放比例，分析研究各项投资的效益，以便建立合理的资金结构，提高投资的效益。

在资金日常管理工作中要做好以下工作：①要经常预测生产周转资金的需要，积极组织和调度资金，供应生产需要，并且努力做到在供需数量上协调、平衡，在时间上能够衔接。②要建立、健全各项财产管理制度，保证各项财产完整无缺，质量良好。③要经常分析资金占用是否合理，使用是否节约，不断提高资金的使用效果。

二、加强经济核算，节约费用开支， 降低产品成本，增加企业盈利

乡镇企业具备生产条件，开始生产经营活动以后，必然要发生生产耗费，并取得生产成果。企业财务管理工作要结合实行经济责任制的要求，加强经济核算，贯彻增收节支，增产节约的方针，力求做到生产耗费小，生产成果大，经济效益高。

为了实现这项任务，首先要做为生产经营过程中人力、物力、财力耗费的计划工作，确立耗费水平的目标，确定各有关单位和个人在实现计划耗费水平中的责、权、权、利关系，共同管理费用开支。其次，要建立、健全经济核算的基础工作，做好原始记录，加强材料、物资的计量、检验和收发、保证工作，实行开支审批制度等，保证生产耗费节约、有效。第三，要做好分析和考核工作，分析各项费用计划的执行情况，考核它们超额或节约的原因，总结经验，进一步完善费用开支的管理制度。

三、分配企业收入，正确处理国家、企业与个人等方面的经济利益关系

乡镇企业的收入，主要是出售产品获得的销售收入。销售收入是弥补生产耗费的资金来源，是实现企业纯收入的前提条件。只有弥补了生产耗费，企业的再生产才能顺利进行；只有实现了企业纯收入，才能完成对国家和上级主管部门的上交，对农业的支援，对投资者的分利和企业各项专用基金的提留。因此，正确计算和合理分配企业的销售收入是财务管理的一项重要任务。

乡镇企业的收入分配，涉及到企业再生产的顺利进行，涉及到对国家和上级主管部门等方面义务的完成，而留用的利润部分又涉及职工的福利与奖励，因此，企业收入分配问题，是涉及各方面利益而需要正确处理的问题。

为有效地完成收入分配任务，在财务管理工作中：首先，要严格遵守成本开支范围，正确计算生产耗费，防止把不属于成本开支范围的费用计入成本，缩小企业纯收入；或者将应计入成本的费用不计入或少计入，造成虚盈实亏的现象。其次，要及时足额地完成对国家应上交税金，或上级主管部门的应交款项。第三，要在正确计算利润的基础上，按规定的提取条件和标准计提各项专用基金，计算和支付应付股息、应分红利等。又见，收入分配工作是关系到各方面经济利益的一项工作，做好这项工作，对保证国家财政收入，满足企业再生产的资金需要，支援农业生产，完成对各方面的应尽义务，维护投资者利益，以及提高职工的物质和文化生活水平都有重要的意义。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督就是在财务管理工作中，通过控制财务收支，检查和分析财务指标的完成情况，对企业生产经营活动进行控制、审查和调节的一种管理活动。财务监督的目的，是为了发挥财务管

理对企业生产经营活动的积极作用，促使企业认真执行党的方针、政策，遵守财经纪律，提高经营管理水平，完成计划任务。

企业在生产经营活动过程中要发生各种财务收支，生产经营活动的结果又会影响各财务指标的完成情况。因此，通过合理控制财务收支，可以及时发现与制止不合理的支出和不合法的收入，促使企业的经营活动符合党的方针、政策和国家的财经纪律，通过检查、分析各项财务指标，可以了解物资、财产的占用是否合理，人力、物力的利用是否有效，从而及时发现问题，总结经验，调节生产经营活动。

财务监督具有综合性和经常性的特点，同时以数字为基础，监督也最有根据。财务监督可以在事前，也可以在事中和事后进行。在财务管理工作中，通过编制财务计划或参与编制其他有关的计划，可以进行事前监督，也审查各项计划收支是否符合规定的指标，是否符合财经制度的规定，以及是否符合提高经济效益的要求等。在日常管理工作中，通过审查财务收支，以及对产品、物资、财产的清点，可以监督支出是否符合开支范围和开支标准，是否符合计划指标和勤俭经营的原则；审查收入是否符合价格政策和收费标准；监督产品、物资、财产是否保管安全、使用得当，帐实相符。然后，通过资金、成本和费用、收入和利润等财务指标，对生产经营活动计划的完成情况，对人、财、物的利用情况等事后监督。由上可见，财务监督既可以对企业的生产经营活动进行控制、调节和审查，又可以发现生产经营活动中的积极因素和消极因素，为改进工作，提高经营管理水平提供线索，并为领导指导工作提供依据。

在财务管理工作中，监督与服务是相辅相成的两个方面。监督的目的在于更好的服务。处理与反映违反财经纪律，损害全局利益、长远利益的错误行为，就能更好地为发展乡镇企业的生产服务。