

乡镇企业科学管理丛书

乡 镇 — 企 业 — 财 务 — 管 理

谢士鑫
等编著

学术 期刊 出版社

乡镇企业科学管理丛书
乡镇企业财务管理

谢士鑫 等编著
责任编辑 桂民荣

学术期刊出版社 (北京海淀区学院南路 86 号)
新华书店北京所发行
山东省胶州市印刷厂印制

787×1092 毫米 32 开本 7.375 印张 165 千字

1989 年 6 月第 1 版 1989 年 6 月第一次印刷

印数 1—30000

ISBN7-80045-397-9/F·20

定价:2.50 元

《乡镇企业科学管理丛书》编委会

主 任 赵汝霖

副主任 耿希海 李方本 姜 伟 谢士鑫

委 员 (按姓氏笔画为序)

包德坚 华学伦 朱立英 李方本

陈志中 官治国 周宏大 赵汝霖

姜 伟 耿希海 袁若飞 谢士鑫

本书作者

谢士鑫 咸立刚 胡立新 乔安敏

庞敦之 刘守臣 王春山 赵海军

赵景东

前 言

乡镇企业是社会主义商品经济条件下独立的经济组织，随着经济体制改革的全面开展和不断深入，乡镇企业将和其他经济组织一样跻身于日逐激烈的国内外市场竞争之中，它的发展对国民经济具有举足轻重的作用。国家通过经济的和法律的手段及各项政策对乡镇企业进行扶持、引导和控制，这就要求乡镇企业必须加强企业的各项管理，特别是财务管理。要合理地使用人力、物力和财力，不断提高企业经济效益，增强企业的竞争能力和应变能力。为了适应乡镇企业发展的这一要求，我们根据财政部、农业部颁发的乡镇企业财务制度及国家有关规定，结合乡镇企业的实际情况，编写了《乡镇企业财务管理》一书。

本书根据乡镇企业现行财务制度的理论、方法和要求，全面、系统和深入地阐述了乡镇企业财务管理基础理论知识和基本方法，同时对中外合资企业的财务管理方法也作了介绍。

本书由山东省多种经营乡镇企业局和山东省财政厅组织力量编写而成。该书被列入农业部乡镇企业培训中心主持编辑的乡镇企业科学管理丛书中，可作为乡镇企业财会人员、厂长、经理及乡镇企业专业学校培训用书及教材，也可做为农业银行、财税部门、乡镇企业主管部门有关人员的业务学习用书。

本书由戚立刚同志通阅全部书稿，由谢士鑫同志总纂。由于时间仓促，本书在体系和内容上，难免有不足之处，诚望广

大读者批评指正。

编著者

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	财务管理的作用与任务	(6)
第三节	财务管理的方法	(9)
第四节	财务与会计的关系	(15)
第二章	资金筹集管理	(18)
第一节	概述	(18)
第二节	资金筹集方式及其特点	(22)
第三节	资金筹集计划	(31)
第四节	资金筹集的日常管理	(36)
第三章	固定及长期资金管理	(43)
第一节	固定资金的特点和管理要求	(43)
第二节	固定资金计划	(48)
第三节	固定资金日常管理	(57)
第四节	长期资金管理	(61)
第四章	流动资金管理	(64)
第一节	流动资金的特点及分类	(64)
第二节	流动资金计划	(66)
第三节	流动资金的日常管理	(82)
第五章	成本管理	(91)
第一节	产品成本概述	(91)
第二节	产品成本管理的内容和要求	(95)
第三节	成本预测	(100)
第四节	成本计划	(107)

第五节	成本控制	(116)
第六节	成本日常管理	(121)
第七节	成本分析	(127)
第六章	销售和利润的管理	(135)
第一节	销售收入的管理	(135)
第二节	销售税金和管理费	(138)
第三节	利润的管理	(139)
第四节	利润分配管理	(144)
第七章	专用基金管理	(151)
第一节	专用基金管理的意义和原则	(151)
第二节	专用基金的管理	(152)
第八章	乡镇企业财务预测与决策	(166)
第一节	概述	(166)
第二节	固定资产投资预测与决策	(170)
第三节	流动资金预测	(176)
第四节	利润预测	(182)
第九章	中外合资经营企业财务管理	(195)
第一节	概述	(195)
第二节	合营企业的财会工作	(202)
第三节	合营企业资本	(208)
第四节	合营企业生产成本和费用	(217)
第五节	合营企业产品销售和利润	(222)

第一章 总 论

第一节 乡镇企业财务管理的内容

乡镇企业是在社会主义经济条件下独立核算的经济组织。为了更好地发展商品经济,满足日益增长的社会需要,乡镇企业必须一方面努力增加产品数量、提高产品质量和扩大产品品种,另一方面要厉行节约,合理地使用人力物力和财力,实行严格的经济核算。为此,就要加强经济管理,深入细致地、科学地做好企业管理各个方面的工作,其中一项重要内容就是财务管理。

一、财务与财务管理

(一)企业财务

企业财务是指企业生产经营过程中的资金运动及其所涉及的企业与各方面经济关系的一种活动。它是企业财务活动与财务关系的统一。

所谓资金,是指企业生产经营过程中有价值的物资和货币。从价值方面看,企业具有相应的资金以及具有一定生产和管理技能的劳动者,是企业进行生产经营的必要条件,两者只是从不同的角度,体现着生产的必要要素。但从观念形态上看,它们又是可分离的。资金作为具体财产、物资的观念形态,它又相对独立地存在于企业的会计记录之中,有着自己的存

在形式和运动规律。资金的存在形式和运动,就构成了企业财务的基础。因此,财务是一种客观存在的范畴。

所谓财务活动,实质上是资金收支、耗费、收回、循环周转的概括。在资金的这些活动中,必然产生企业与国家、企业与其他单位和个人的经济联系。属于这一范围的经济联系往往称为财务关系。因此,财务关系也是企业财务活动中形成的企业与国家、企业与其他单位和个人的经济联系。这种经济联系不同于一般意义上的经济关系,它是可变化的,而不是永恒的。

乡镇企业的财务关系主要有:企业与国家财政的关系,主要是通过税收参与企业纯收入的分配,扶持拨款等;企业与金融部门结算、信贷、保险等关系;企业与主管部门拨款、利润分配、上交管理费的关系;企业与其他单位购销借贷等引起的资金结算关系;企业与其他单位和个人互相投资及资金分配关系;企业与职工支付工资、奖金等而发生的款项结算关系等等。这些关系都是社会主义经济关系在企业的具体体现。

(二)财务管理

财务管理是有关资金筹集、分配、使用等方面一切管理工作的总称。乡镇企业在生产经营中客观存在的财务活动和财务关系,要求人们加以管理,使其按照服务生产、强化经营、提高效益的要求发展。财务管理就是为适应这一需要而产生的一种管理工作,成为整个企业管理系统中的一个重要部分。它具有一般管理的共同性质,又具有不同于其他管理的特殊性质,这种特殊性主要表现在以下几个方面:

1. 涉及面广。从管理的范围看,一切涉及到资金活动的业务,都属于财务管理的范围。企业的各个部门与资金不发生联系的现象是不存在的。因此,财务管理,常常是伸向企业生产

经营的各个角落。每个部门也都会通过使用资金,与负责财务管理的部门发生联系。由于每个部门的根本目的是一致的,因此在合理使用资金,节约资金支出,提高经济效益方面,应接受财务管理部门的指导,并受到财务管理制度的制约。

2. 综合性强。从反映经营活动的形式上看,经济发展赋予财务管理的手段,主要是运用价值形式对经济活动实施管理。通过价值形式,把生产经营的一切物质条件、经营过程、经营成果都加以综合地反映。企业生产经营和经营活动的成果,尽管可以用多种形式表现,但最终都要通过价值来表现。企业拥有的一切财产物资,集中和综合地表现为企业的资金。生产经营过程中的一切耗费,集中和综合地表现为费用支出和产品成本。经营活动成果,集中和综合地最后表现为收入和利润等。这就是所说的财务管理的价值性。它使财务管理工作不只是注意本身工作的规律性,也要从生产经营的各个环节探索节约资金和降低成本的途径。

3. 灵敏度高。从反映经营活动的效果上看,在企业的经营管理上,决策是否得当,经营是否有方,技术是否先进,供产销是否顺畅,品种是否对路,质量是否优良,耗费是否节约,效率是否提高等,都将在不同角度上反映到企业财务上,对财务指标有直接的影响。如:品种适销,质量精良,可以带动生产发展,从而增加销售收入,获取更多的利润;工艺技术先进,劳动效率提高,可以促使节约生产消耗,降低成本,为实现更多的利润创造条件;经营有方,能使产销两旺,从而加速资金周转,提高资金利润率等。上述种种情况都会在财务上得到全面及时的反映。财务管理通过自身的工作,向企业领导者提供财务信息,可以促使企业领导者更加注意企业的合理经营,重视效益,正确决策,并把各部门的工作,纳入到提高经济效益的轨

道,以经济效益为中心进行工作。

综上所述,财务管理是围绕企业资金活动所进行的一切管理工作,是利用价值形式进行企业经营管理的一个特殊方面。它具有涉及面广,综合性强,灵敏度高的特点;它可以为企业领导者提供反映企业经营活动情况及经营成果的重要财务信息;可以作为决策、经营和组织管理的重要依据。

二、财务管理的内容

财务管理的内容可以按以下两个标准进行划分。

(一)按管理对象划分

主要包括资金筹集管理、固定资金管理、流动资金管理、成本费用管理、销售收入及利润管理、专用基金管理和财务收支管理等。具体管理内容和方法将在以下各章分述。

(二)按管理的工作顺序划分

1. 规划和筹集资金。企业进行生产经营活动,首先必须具有一定的资金,要有厂房、机器设备等劳动资料;也要有原材料以及用来作为交换和支付手段的货币资金。因此,组织企业的生产经营活动就面临着一个资金筹集问题。在企业的财务管理中,应根据日常经营的需要和预计经营的发展,来预测和计划所需资金,规划从各种来源渠道可能取得的资金数额,预测资金使用的效果,以比较和选择出最佳的资金筹集方案。

2. 安排和监督资金使用。企业为了有效地使用资金,就必须对资金的使用做出合理的安排。特别是流动资金,由于收支频繁,形态多变,更需要有计划地加以安排,以免呆滞积压、过多占用和浪费资金。在实际工作中,对资金的使用要加以监督,既要遵守制度,又要开支合理,讲究效益。因此,对资金使用的安排和监督,要以财务制度规定为依据,以企业提高经济

效益为中心。

3. 控制和反映资金耗费。企业生产经营过程,也是人力、物力的耗费过程。这种耗费,既是物质的耗费,同时又体现为资金的耗费。为了减少生产耗费,降低成本,提高经济效益,应通过制定定额,编制费用计划,实行物资领发和费用开支审批等,对各项耗费实行有效地控制,以保证物资和资金耗费的节约。

对已发生的物资和资金耗费,应按会计核算的要求,运用书面凭证记录,并加以汇总计算,以反映各项耗费的数额和具体用途,据以计算产品成本、考核消耗定额、分析各项物资消耗和费用支出超降的原因,总结生产经营工作,进一步完善对物资和资金耗费的管理和监督。

4. 计算和考核经营成果。企业生产经营成果,首先表现为生产出一定品种和质量的产品(也有的是非物质形态的,如劳务等)。产品作为企业的生产经营成果,只在以下两种情况下与企业的资金发生联系:一是为生产产品而耗费的垫支资金,它构成产品的成本,是占用在产品和产成品形态上的资金;二是生产的产品通过销售,其价值转化为货币。销售所取得的货币,是企业耗费的垫支资金的收回,它必须在价值上全面补偿生产经营中的资金耗费,并且形成剩余,通常我们将取得的这种剩余额称为生产经营的财务成果。这个财务成果,需要通过财会工作按照规定的原则和方法计算。并衡量与评价企业的经济效益。另外,企业的财务成果,还要按照规定和一定的原则在国家、企业、投资者之间进行分配等等,这些都是财务工作的范围。

以上所说的几个问题,就是财务管理工作的基本内容。财务管理中的这些活动,都是通过企业资金的活动来体现的,只

有通过财务管理工作,对资金的活动进行合理安排,系统反映,严格控制和监督,才能保证生产经营活动沿着良好的经济效益的轨道发展。

第二节 财务管理的作用与任务

一、财务管理的作用

财务管理是企业经营管理的重要组成部分,它对加强企业管理,促进企业提高经济效益,具有重要的积极作用。

(一)财务管理是企业执行财经纪律的保证

企业的生产经营活动,必须遵守国家政策,执行现行财务制度,不得违反国家规定的财经纪律。就乡镇企业而言,生产经营所需资金的筹集要根据国家的有关政策和规定进行,不得侵犯国家和他人利益,不得私自发行债券,不得与某些重点项目集资相冲突。企业如何计算成本,国家有明确规定,成本开支范围,不能随意变更。企业经营收入和实现的利润怎样进行分配,政策也有规定,这些规定都通过财务制度体现,有的还作为财经纪律加以规定。企业在经营活动中必须严格执行国家规定的财务制度,遵守财经纪律。财务管理工作在监督企业经营活动、执行财务制度、遵守财经纪律方面,负有重要使命。

(二)财务管理是控制和协调企业生产经营活动的手段

企业的经营管理都从一定的方面对整个企业的生产经营活动发挥作用。但每一项管理工作,又有其特定的职能,它们只能互相配合,而不能互相取代。财务管理主要是通过价值形式,利用价值规律对生产经营活动实施的管理。其主要内容是:对企业资金需要量的计划安排和调度;对资金使用情况进

行监督,以保证和控制生产经营活动按照预定的目标进行;通过财务管理,监督企业资金的耗费和收回,对比收支,衡量效果,促使生产经营活动以较少的资金占用和耗费,取得较多的收入和利润。

(三)财务管理是为国家和集体生财、聚财的重要手段

乡镇企业作为在社会主义商品经济条件下的经济实体,担负着为社会创造物质财富,为国家和集体聚集资金的双重任务。因此,企业就必须通过加强财务管理促使企业增收节支达到生财、聚财的目的。

二、财务管理的任务

乡镇企业财务管理的基本任务是贯彻执行党和国家的财经政策和法令,加强财务监督,保证企业财产的安全完整;多渠道筹集生产经营资金,以促进生产发展;积极开展经济核算,降低成本,增加收入和积累,以提高经济效益。具体任务主要有:

(一)组织资金供应,管好、用好资金,提高资金利用效果

乡镇企业为生产经营筹集到一定的资金,应妥善安排、合理使用,以保证生产经营的顺利进行。管好、用好资金,加速资金周转,提高资金利用效果是财务管理的一项重要任务。首先,必须正确地组织好资金供应,保证企业生产经营的合理需要。处理好生产经营的发展与资金供应可能性之间的关系。其次,必须注意资金在使用过程中的合理与节约。在一定数量资金条件下,如果使用合理,安排得当,资金周转速度快,利用效果好,企业就可以提供更多更好的产品,做到增加生产而不增加资金,或者多增加生产而少增加资金;同样,在现有生产规模的条件下,如果加速资金周转,提高资金利用效果,就可以

为企业节省资金。

一般情况下，乡镇企业生产经营资金主要靠单位和个人投资，或从银行、信用社借款等，这些资金都存在有偿使用问题。因此，管好用好资金，提高资金利用效果，对企业的发展有着更重要的意义。

（二）降低成本，增加利润

企业在生产经营中的各种消耗，最后要综合反映到产品成本中。产品成本既是补偿企业生产耗费的尺度，也是确定企业利润水平的依据。因此降低成本、增加利润，是提高经济效益的基本途径。应当通过财务管理工作，加强对生产耗费的控制，节约生产中的物资耗费和活劳动消耗，促使生产部门努力提高产品质量，减少废次品。提高劳动生产率，增加生产，促使各部门节约开支，以降低成本，在产品价格既定的情况下成本降低，就能增加利润。

增加利润，还要靠生产的产品适销对路来实现。如果生产的产品不为社会所需要，即使生产成本降低，生产增加，但销售不出去，利润也实现不了。因此财务工作必须关心企业生产和产品是否适销对路，以保证产销平衡，取得收入，补偿支出，实现利润。

（三）正确分配货币收入，处理好企业与各方面的财务关系

乡镇企业的货币收入，主要是销售产品取得的销售收入、营业收入和劳务收入等。企业的货币收入，首先应用来补偿生产经营过程中人财物的消耗，以保证再生产的进行。同时，还应按照规定的税率，向国家缴纳销售税金。

企业的收入在补偿了物化劳动和活动劳动的消耗，扣除上缴销售税金后的剩余部分，即为企业一定时期取得的利润。

它也应按规定在企业内部和外部进行分配。因此乡镇企业财务管理的任务之一,就在于正确贯彻社会主义分配原则,合理分配企业收入,处理好企业与各方面的经济关系。

(四)实行财务监督,执行财经纪律

财务管理要发挥对企业经营的促进作用,就离不开财务监督。财务监督是利用以货币表示的各项价值指标,对企业资金的使用,生产经营耗费,费用的开支,成本的形成,收入的实现,利润的分配等方面,通过执行财务制度,制定合理定额,下达计划,严格审批费用开支等实行的监督。由于财务管理是一项综合性工作,所以,通过财务监督,能够对企业生产经营活动进行积极有效控制,从而制止违反国家经济政策和财务制度的行为,限制生产经营中的消极因素,促进企业严格遵守财经纪律,保护企业财产安全,保证企业健康发展。

第三节 财务管理的方法

财务管理的方法是用来反映财务活动的内容,执行和完成财务管理各项任务的手段。其基本方法有:建立财务制度、进行财务预测、编制财务计划,平衡财务收支,组织财产清查,实行财务检查等。财务管理的这一系列方法,亦称财务管理环节。它们相互配合,密切联系,构成完整的财务管理方法体系。

一、建立财务制度

财务制度是组织财务管理工作的规范,是实行财务监督的依据,也是企业经营活动应当遵守的准则。它是根据国家的政策、法规、财经纪律的要求,具体规定资金来源和运用去向;

规定企业资金耗费的补偿,成本开支范围,收入及利润的计算与分配以及企业与各方面的结算方式等等。因此,它应当充分体现党的有关方针、政策以及国家和上级主管部门财务管理要求,以适应生产力发展的需要。

财务管理制度,包括国家和上级部门统一规定的制度与企业自行规定的制度。企业必须在严格执行国家和上级主管部门统一规定的财务管理制度的同时,结合企业本身的特点,制定企业内部的各项财务管理制度,如固定及流动资产管理、现金管理制度、专用基金管理制度、财务支出审批制度以及经济核算制度等。

二、进行财务预测

加强企业经济管理,提高经济效益,要求具有较强的预见性,避免盲目性。财务预测就是根据有关财务的历史资料,依据现实条件,考虑发展趋势,采用一定的方法,对未来一定时期内的财务情况和经营成果作出科学的预计。财务预测工作包括两方面的内容:一是编制财务计划前的预测财务指标。通过财务预测,提出各方面经营活动的目标,诸如降低成本的目标,增加利润的目标,节约资金加速资金周转的目标,提高资金利用效果的目标等等,并随之提出完成目标的相应措施。二是在计划执行过程中预测财务指标完成情况。通过预测,观察财务目标完成情况,分析影响目标的有利因素与不利因素,以便于及时采取相应措施,保证目标的实现和及时调整。

三、编制财务计划

财务计划是规定一定时期内企业生产经营所需要的资金及其来源、财务收入和支出、财务成果及其分配而编制的计