

现代乡镇企业 财务管理

.3

杨 飙 编著

中南工业大学出版社

现代乡镇企业财务管理

杨前 编著

责任编辑：田荣璋

*

中南工业大学出版社出版发行
长沙东方印刷厂印装
湖南省新华书店经销

*

开本787×1092 1/32 印张：11 字数：238千字

1988年6月第1版 1988年6月第一次印刷

印数：00001—20000

*

ISBN 7-81020-163-8/F·025

定价：2.85元

前 言

现代乡镇企业是社会主义集体所有制经济，它是我国社会主义农村集体经济的重要组成部分，也是我国社会主义财政的必要补充。

为了加强现代乡镇企业的财务管理，提高现代乡镇企业的经营管理水平，以适应农村经济体制改革的需要，笔者根据财政部和农牧渔业部一九八六年九月颁布的《乡镇企业财务会计制度》，并结合现行政策及乡镇企业经营活动的实际情况编写了这本书。全书共十二章，从财务计划的编制到各项资金的管理及其会计报表等，都进行了比较系统的阐述，文笔简单明了，深入浅出。书中列举大量实例，使理论和实际更好地结合起来。

本书是现代乡镇企业财务管理方面的一本基础读物，它既可供乡镇企业干部、乡镇财税干部、乡镇政府主管企业的领导以及广大农村经济工作者参考，也可作为他们的培训教材。

全书脱稿后，经湖南省财政厅副厅长章锐夫同志审定，在此表示感谢。

由于作者水平有限，加之乡镇企业尚处在发展阶段，在经营管理和财务管理工作方面，尚有许多新课题需要探讨，因此本书的缺点和错误在所难免，恳切地希望读者批评指正。

编 者

1988年3月

目 录

前 言

第一章 概 论

- 第一节 乡镇企业财务管理的意义…………… (1)
- 第二节 乡镇企业财务管理的内容…………… (4)
- 第三节 乡镇企业财务管理的任务…………… (8)
- 第四节 乡镇企业财务管理的原则…………… (13)

第二章 乡镇企业财务计划管理

- 第一节 乡镇企业财务计划管理的重要性…………… (16)
- 第二节 乡镇企业财务计划的种类和编制依据
…………… (20)
- 第三节 乡镇企业财务计划的编制和审核…………… (21)
- 第四节 乡镇企业资金筹集和资金使用计划…………… (25)
- 第五节 乡镇企业流动资金与专用基金计划…………… (31)
- 第六节 乡镇企业产品成本计划…………… (37)
- 第七节 乡镇企业销售收入与利润计划…………… (44)
- 第八节 乡镇企业基本建设投资计划…………… (53)

第三章	乡镇企业筹集资金的管理	
第一节	乡镇企业筹集资金的必要性·····	(59)
第二节	乡镇企业筹集资金的种类和特点·····	(61)
第三节	乡镇企业筹集资金管理的要求·····	(63)
第四节	乡镇企业筹集资金的日常管理·····	(65)
第五节	乡镇企业筹集资金的偿还形式·····	(66)
第四章	乡镇企业固定资产管理	
第一节	乡镇企业固定资产管理的意义·····	(68)
第二节	乡镇企业固定资产管理的任务与要求 ·····	(70)
第三节	乡镇企业固定资产管理的分类与计价 ·····	(75)
第四节	乡镇企业固定资产的折旧和大修理·····	(83)
第五节	乡镇企业固定资产的日常管理·····	(89)
第六节	乡镇企业固定资产投资管理·····	(91)
第七节	乡镇企业的无形资产管理·····	(92)
第五章	乡镇企业流动资产管理	
第一节	乡镇企业流动资产的概念和管理 ·····	(95)
第二节	乡镇企业流动资产计划定额的核定 ·····	(98)
第三节	乡镇企业流动资产的日常管理·····	(107)
第六章	乡镇企业工资管理	

第一节	乡镇企业工资管理的概念.....	(111)
第二节	乡镇企业工资总额的组成.....	(113)
第三节	乡镇企业工资管理的基本原则和要求	(114)
第四节	乡镇企业工资的分配形式.....	(117)
第五节	乡镇企业工资费用的管理.....	(120)
第七章	乡镇企业成本管理	
第一节	乡镇企业成本管理的意义、任务和要求	(124)
第二节	乡镇企业的成本开支范围.....	(134)
第三节	乡镇企业生产经营费用的管理.....	(138)
第四节	乡镇企业的材料费用管理.....	(153)
第五节	乡镇企业的综合费用管理.....	(160)
第六节	乡镇工业企业的成本管理.....	(165)
第七节	乡镇种植业企业的成本管理.....	(173)
第八节	乡镇养植业企业的成本管理.....	(180)
第九节	乡镇建筑安装企业成本管理.....	(186)
第十节	乡镇交通运输企业的成本管理.....	(193)
第十一节	乡镇饮食企业的成本管理.....	(195)
第八章	乡镇企业的收入和利润管理	
第一节	乡镇企业的收入管理.....	(199)
第二节	乡镇企业的利润和利润分配管理.....	(212)
第九章	乡镇企业的专用基金管理	

第一节	乡镇企业专用基金管理的意义和原则	(232)
第二节	乡镇企业专用基金的分类和使用范围	(235)
第三节	乡镇企业专用基金的日常管理	(240)
第十章	乡镇企业的财务检查	
第一节	乡镇企业财务检查的地位和作用	(248)
第二节	乡镇企业财务检查的分类和内容	(251)
第三节	乡镇企业财务检查的要求与方法	(258)
第十一章	乡镇企业会计报表	
第一节	乡镇企业会计报表的作用、种类和一般 编制方法	(264)
第二节	乡镇企业资金平衡表的编制	(272)
第三节	乡镇企业利润计算表的编制	(282)
第四节	乡镇企业利润分配表的编制	(285)
第五节	乡镇企业产品成本表的编制	(290)
第六节	乡镇企业财务情况说明书的编写要求与 汇总会计报表的编制	(293)
第十二章	乡镇企业会计报表的分析	
第一节	乡镇企业会计报表分析的意义、原则和 方法	(296)
第二节	乡镇企业会计报表分析的内容	(304)

第一章 概 论

【内容提要】 乡镇企业是社会主义集体经济性质，是在乡镇企业主管部门的组织领导下，根据党和国家关于发展乡镇企业的财经方针政策，实行独立经营、自负盈亏的经济核算单位，是农村集体所有制的经济组织。乡镇企业财务是乡镇企业生产经营管理的重要组成部分，是乡镇企业在生产、经营和服务活动过程中的资金运动。加强乡镇企业财务管理，对于发展农村经济和各项事业以及增加国家财政税收收入，不断提高农民的生活水平有着重要的意义。本章着重阐述了乡镇企业财务管理的意义、内容、任务和管理原则。

第一节 乡镇企业财务管理的意义

乡镇企业属于社会主义集体所有制经济性质。它在乡镇企业主管部门组织领导下，根据党和国家关于发展乡镇企业的财经方针政策，实行独立经营、自负盈亏的经济核算单位，是农村集体所有制的经济组织。乡镇企业与国营企业相比，是公有化程度较低的企业，但在农村经济范围内，它又是公有化程度较高的企业。乡镇企业除了按照规定向国家缴纳工商税和所得税外，国家不能无偿调拨或占有乡镇企业的生产资料、产品和利润。乡镇企业与国营企业、乡镇企业与

其他单位之间的经济往来，实行自愿互利、等价交换的原则。在乡镇企业内部，劳动者之间的相互关系，是同志式的互助合作关系。在劳动者个人消费品的分配方面，实行“各尽所能、按劳分配”的原则。乡镇企业的这些性质，对于如何加强乡镇企业财务管理有着重要的决定意义。而要弄清乡镇企业财务管理的意义，首先要弄清什么是乡镇企业财务？什么是乡镇企业财务管理。

乡镇企业财务，就是乡镇企业在生产、经营、服务活动过程中的资金运动。它是乡镇企业财务活动的简称，是由于进行生产经营活动而产生、又伴随着生产经营的过程而始终。乡镇企业的资金运动，不仅表现为各种资金的增减变化，也体现乡镇企业与各方面的经济关系。如乡镇企业与乡镇之间，由于乡镇投资和乡镇企业解交利润所形成的资金交换关系；乡镇企业与国家之间，由于财政扶持和乡镇企业按章纳税所形成的财政交拨款关系；乡镇企业与其他企业或单位之间，由于采购材料、销售产品所形成的货款结算关系，以及乡镇企业与企业人员之间由于开支劳动报酬所形成的支付关系，等等。这些经济关系是以货币形式表现的，称为财务关系。乡镇企业财务管理是乡镇企业生产经营管理的重要组成部分，是组织乡镇企业财务活动、处理财务关系的一项重要管理工作。

乡镇企业生产经营活动的复杂性，决定了乡镇企业生产经营管理必须包括多方面的内容，如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理、财务管理等等。各项管理工作是相互联系和密切配合的，同时又有科学的分工，并具有各自的特点。在存在商品经济的现阶段，

乡镇企业的生产经营过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。它一方面表现为物资的运动，另一方面表现为资金的运动。乡镇企业再生产过程中的资金运动，就是乡镇企业的财务活动。对乡镇企业资金运动所进行的组织、监督、调节和核算，就是乡镇企业财务管理。

乡镇企业的财务活动具体表现为资金、成本、收入等方面的活动，财务管理要组织好企业的财务活动，即通过本身业务工作组织资金供应，提高资金利用效果，节约生产消耗，降低产品成本，增加各项收入，合理进行分配。在乡镇企业财务管理工作中，要通过筹集资金、审定资金开支范围、分配收入等工作，正确处理企业同各方面的财务关系，并按照党的方针、政策和国家财经制度、法令，合理安排国家、企业和职工的经济利益。乡镇企业财务管理正是利用资金、成本、收入等价值指标，来组织乡镇企业中价值的形成、实现和分配，并处理这种价值运动中的经济关系。所以乡镇企业财务管理区别于其它管理的特点，在于它是一种价值管理，是利用价值形式对企业再生产过程进行的管理。乡镇企业财务管理是企业管理中的一个独立方面，又是一项综合性的管理工作。乡镇企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中综合地反映出来，而通过合理地组织资金运动，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。

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，并有一定数额的资金，作为生产经营活动的物资基础。乡镇企业财务管理是为正确组织财务活动和处理财务

关系而建立的整套管理工作，也就是对企业生产经营活动所需要的资金的形成、分配和使用，进行计划、组织、调节、监督和核算。因此，搞好乡镇企业的财务管理，对于贯彻执行党和国家的经济政策和法令、合理筹集和使用资金、加强经济核算、提高经济效益、促进企业巩固和发展、繁荣农村经济和加速社会主义现代化建设，具有十分重要的意义。

第二节 乡镇企业财务管理的内容

乡镇企业为了科学地组织开展生产、经营、服务活动，必须有劳动者、劳动资料和劳动对象。乡镇企业的生产、经营和服务活动的目的，就是要通过劳动者利用劳动资料和劳动对象，生产、加工出社会需要的劳动产品和提供劳务。

乡镇企业为了保证生产、经营和服务活动的健康进行，必须拥有一定的财产物资，作为乡镇企业组织开展生产、经营和服务活动的物质基础，这些财产物资的货币表现就是乡镇企业在生产、经营和服务活动过程中的资金，它分布、使用在不同的环节和各个方面，有着不同的存在形态。它又是从不同的渠道取得或形成的。资金的分布、使用和存在形态称为资金占用（或资金运用）；资金的取得或形成渠道，称为资金来源。乡镇企业的资金占用和资金来源，是同一资金在两个不同方面的反映，两者之间互相依存、互为条件，是从两个不同的角度，对同一事物进行观察。乡镇企业财务管理的内容，就是处理资金占用（或资金运用）和资金来源以及资金运动过程中的各项财务关系。

一、乡镇企业的资金占用

乡镇企业的资金占用，按照乡镇企业资金的性质和用途，可分为固定资金占用、流动资金占用和专用资金占用三类。

(一) 固定资金占用。固定资金是指占用在各种劳动资料上的资金，如房屋、建筑物和机械设备等固定资产上所占用的资金。固定资金的实物形态称为固定资产，固定资产多次参加生产、经营和服务活动过程，而不改变其实物形态，在使用过程中将逐渐发生磨损，其磨损的价值逐渐地、部分地转移到产品成本中去，通过产品销售，从收回的货币资金中陆续取得补偿，作为重新购建固定资产之用，以保证固定资产的不断更新。它与流动资金价值转移的速度比较，具有相对的稳定性。乡镇企业的固定资产分为生产用固定资产、非生产用固定资产、租出固定资产、未使用固定资产、不需固定资产五类。

(二) 流动资金占用。流动资金是指用于生产、经营和服务活动过程中周转的资金。如占用原材料、在产品、产成品等方面的资金。它包括储备过程中的库存材料、在途材料，生产、经营和服务过程中的在产品、待摊费用、应收款和表现为货币形态的现金、银行存款等。这些资金随着生产、经营和服务过程的不断进行，也不断地改变它的原有形态，并将全部价值一次转移到产品成本中去，在产品出售后，一次得到补偿。流动资金分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金、结算资金五类。

(三) 专用资金占用。专用资金是指乡镇企业按照规定提取和其他原因增加的按专门用途所使用的资金。如占用专

项财产物资、专项存款、专项购建支出上的资金等。

二、乡镇企业的资金来源

乡镇企业的资金来源，按照乡镇企业资金的取得和形成渠道，可分为投资集资和借款集资两类。

(一) 投资集资。投资集资是指乡镇企业向出资人(包括单位)筹集资金的一种方式。出资人采用投资形式向乡镇企业投入资金并通过不同组织形式参与乡镇企业的管理，与企业的财务成果挂钩，参加企业年终分利或负担企业亏损。投资集资包括：乡村投资、外单位投资、个人投资等。无论采用哪种投资形式，都应签订协议或制订章程，明确各方的责任和权利。乡镇企业按实际收到的投资款登记入帐，非经出资人同意或董事会、股东会决定，不得增加或减少。出资人以设备、材料等资产投资的，要按双方协议的价格计算入帐。

(二) 借款集资。借款集资是指乡镇企业向出借人(包括单位)筹集资金的一种方式。出借人采用信贷的形式向乡镇企业出借资金，按借约规定向乡镇企业定期收取借款利息和到期收回借款本金。借款集资包括：向银行(信用社)借入的款项，向财政部门借入的财政周转金，向主管部门借入的周转金，向其他单位、个人借入的款项，以及以产品为补偿条件的借款。对向银行(信用社)借入的款项，应按银行规定办理手续。对借入的周转金，应分别按财政部门和主管部门的规定办理手续。对向其他单位和个人借入的款项，应按国家有关规定和双方签订的借款合同办理手续。

三、乡镇企业的资金运动

乡镇企业的资金，随着乡镇企业生产、经营、服务活动过程的正常进行，也不断地发生运动。乡镇企业在组织开展生产、经营和服务活动中，经过供应、生产、销售三个环节，乡镇企业的资金也经过这三个环节，周而复始地循环周转。

乡镇企业的资金，通过供应、生产、销售三个环节，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、产成品资金，又重新回到货币资金的运动过程，称为资金的循环。资金周而复始的不断循环，叫做资金周转，也称为资金运动。加速资金周转，就可以节约资金的使用，以较少的资金取得较好的经济效果。

（一）供应环节。在供应环节中，乡镇企业以货币资金购买各种材料，作为乡镇企业组织开展生产、经营和服务活动的必要储备，从货币资金形态转化为实物形态，这时货币资金转化成了储备资金。

（二）生产环节。在生产环节中，乡镇企业劳动者运用劳动资料（劳动工具），把材料进行生产加工成为产品。这时，已消耗的材料价值由储备资金转化为生产资金，已支付的工资和其他生产费用由货币资金转化为生产资金，已磨损的劳动资料的价值通过折旧形式由固定资金转化为生产资金。当产品生产完工、验收入库以后，在产品变为产成品，生产资金转化为产成品资金。

（三）销售环节。在销售环节中，乡镇企业将完工入库的产成品销售出去，从购买者那里收回货款，取得销售收入，这时产成品资金又从实物形态回到货币资金形态，由产成品资金转化为货币资金。这时，将用于补偿劳动资料磨损

价值的部分予以提存，上缴应缴的税金、利润，提取按规定由企业自行支配的基金以后，其余的仍用于购买材料，支付生产费用，继续循环周转。

乡镇企业财务管理内容，就是对上述三个方面进行财务监督和管理，合理使用资金，使其充分发挥经济效益，用较少的钱取得较大的经济成果。

第三节 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，并取决于乡镇企业财务管理的内容。在社会主义制度下，乡镇企业产销活动以市场调节为主，以计划调节为辅，由此得出乡镇企业的根本任务就是繁荣农村经济，增加农民收入，逐步消灭工农差别，为国家积累资金，为社会主义四化建设作出贡献。它的一切活动，都要以生产为中心，讲求经济效益。这个任务完成得好不好，是衡量企业一切工作搞得好坏的主要标准。乡镇企业财务管理，必须遵循党的方针、政策和国家财经制度、法令，同时根据利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的特点，具体担负以下任务：

一、认真贯彻执行党和国家关于农业、乡镇企业和财经的方针、政策，促使企业坚持社会主义生产、经营和服务方向。

乡镇企业财务管理是乡镇企业经营管理的一个重要组成部分。乡镇企业财产物资的增减变动、生产费用的耗费情况、经营成果的好坏以及收入分配等，都要通过财务上进行反映和监督。在乡镇企业生产经营管理工作中，是自力更

生、勤俭经营，还是贪大求全、滥用浪费；是按要和需照可能，充分利用本地资源办企业，还是盲目发展，搞“无米之炊”等这样一些带经营方针的问题，也必然在财务上体现出来。因此，乡镇企业财会部门必须以党和国家关于农业、乡镇企业和财经的方针政策及法令制度为依据，对乡镇企业生产、经营和服务活动进行检查监督。要坚持社会主义生产、经营和服务的方向；要为乡镇企业的各项经济业务服务；同时，要对乡镇企业的生产、经营和服务活动进行必要的检查监督，同破坏财经纪律、违法乱纪的行为作斗争，以保证乡镇企业沿着社会主义方向健康地发展。

二、多渠道筹集生产经营资金，促进乡镇企业生产发展。

乡镇企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，企业再生产过程的实现，是以资金的正常周转为前提的。乡镇企业由于是农民自己举办并实行“独立核算、自负盈亏”的经济组织，资金来源主要靠自己筹集，而不能靠国家拨款。因此，在财务管理中，乡镇企业要根据国家和有关部门的规定，结合当地实际情况，采用多种集资形式，从各个不同渠道，广泛吸收和引进资金，增加企业财力，保证生产经营活动正常开展的需要，促进企业生产稳步发展。

在管好用好资金问题上，要正确处理生产发展需要和资金供应可能的关系。乡镇企业的资金筹集是有一定限度的，而生产发展的需要往往是多种多样的。因此要根据“发展经济，保障供给”的指导思想，“量入为出”，正确处理生产和财务的关系。生产决定财务，财务影响生产。企业财务管理一定要从生产实际出发，为生产服务，组织资金供应，统

筹安排资金，把有限的资金用在刀刃上，保证生产经营活动的正常需要。同时要讲求用财之道，有计划地节约使用资金，在资金支付时认真研究其合理性，在资金使用中切实讲求利用效果，要把保证生产需要和节约使用资金结合起来，做到用较少的钱办较多的事，促进企业生产稳步发展。

三、积极开展经济核算，降低成本，增加收入和积累，提高经济效益，壮大农村集体经济力量。

经济核算是对企业生产经营过程中的活劳动和物化劳动的消耗和取得的成果，进行记录、计算、对比、分析、检查等活动的总称。同时必须反映社会主义国家根据以收抵支，保证盈利的原则。在财务管理中，要积极开展经济核算；要根据企业的生产任务、消耗定额和其他条件，结合各种节约措施确定成本水平，合理地控制各种生产消耗；要在正确核算产品成本的基础上，分析对比企业的收入和支出，考核企业的经营成果，揭露生产经营活动中存在的问题，提出措施，促使企业改善经营管理；要制订控制费用、节约支出的各项制度，加速资金周转，力求以较少的劳动耗费，取得较大的经济效果。

在降低成本，增加收入和积累问题上，要正确处理增产与节约的关系。增产和节约是互相促进、互相制约的。必须在增加生产的同时，提高劳动效率，充分利用物资，不断降低人力、物力的消耗，用尽可能少的人力、物力，生产尽可能多尽可能好的产品。如果只抓生产，不抓节约，只求数量，不计消耗，浪费人力和物力，就会使成本上升，收入和积累下降，甚至收不抵支，造成亏损。这种不顾节约的增产，是没有生命力的，特别是在当前产品竞争的年代，更是