

实用财会系列

乡镇企业财务管理

方法与运作

施羽明 编著



6.3

广西人民出版社

前 言

乡镇企业是我国国民经济的一个重要组成部分，在我国经济发展中具有举足轻重的作用。乡镇企业和其他企业经济组织一样，都置身于国内外市场竞争中，有的企业经营管理和经济效益较好，有的则较差，特别是不发达地区的一些中、小型乡镇企业财务管理较乱，财务人员专业水平较低，妨碍了企业经济效益的提高。因此，有必要提高财务人员业务水平，加强财务管理，以提高企业经济效益，改变企业落后面貌。

本书是根据最新颁发的《中华人民共和国乡镇企业法》及财政部《企业财务通则》、《企业财务制度》、农业部《关于乡镇企业贯彻财务会计实施办法》、农业部乡镇企业局《乡镇企业财务统计工作手册》等精神编写的。本书的特点是有“较强的理论，面向实际，注重操作，联系运用”。本书针对乡镇工业企业，特别是中、小型乡镇工业企业的实际情况，按财务管理的组成部分，精选其中主要而又切合实用的内容进行编写，各部分结合当前乡镇企业运行情况，提出加强财务管理要求或最佳方案，并举企业具体运作的实例，以供借鉴或操作参考。本书对乡镇企业财务管理有关理论进行了论述，对存在的问题提出了解决的办法和途径，有利于企业提高财务管理水平。

本书可供乡镇企业及其主管部门和财税、银行、信用社等部门学习参考之用，也可供财经和农业大中专院校教学参考之用。

本书是广西区教委的一个科研课题，得到区教委科研处的

关怀和支持，在此表示感谢；在编写中，还得到农业部乡镇企业局有关同志的指导以及广西财政高等专科学校的支持和帮助，在此均表谢意。

由于本书涉及内容较广，编写时间较短，难免存在许多缺点和失误，敬请读者批评指正。

编者

1997年11月

目 录

一、乡镇企业经济发展和财务管理	1
(一) 乡镇企业经济的发展	1
(二) 乡镇企业存在的问题	2
(三) 乡镇企业财务管理概述	3
1. 乡镇企业资金运动和财务管理	3
2. 乡镇企业财务管理和原则	9
3. 乡镇企业财务管理的任务及人员素质	12
二、乡镇企业财务预测和决策	15
(一) 财务预测的主要内容和具体做法	15
1. 财务预测的作用、种类和步骤	15
2. 资金预测	18
3. 成本和费用预测	19
4. 营业收入预测	24
5. 营业利润预测	28
(二) 财务决策的主要内容和具体做法	32
1. 短期决策	32
2. 长期决策	34
(三) 预测决策在实际工作中的运用及实例	37
1. 预测决策在运用中的情况	37
2. 预测决策在实际工作中运用的实例	38
3. 企业预测决策应选择最佳方案	39

三、资金的筹集	40
(一) 资金筹集的内容和具体做法	40
1. 资金筹集的来源	40
2. 资金筹集的原则	41
3. 资金筹集的方式	43
4. 借款集资的作用和对象	46
5. 影响筹资的两个因素	48
(二) 资金筹集在实际工作中运用的情况	55
1. 资金筹集的主要渠道	55
2. 资金筹集新的特点	56
3. 资金筹集在实际工作中的运用实例	57
(三) 筹集和用好资金的最佳方式	58
1. 多形式、多渠道筹集资金	58
2. 用好资金, 提高效益	58
四、流动资产的管理	59
(一) 流动资产管理的內容和具体做法	59
1. 流动资产的内容和特点	59
2. 流动资产管理的要 求	60
3. 货币资金的管理	62
4. 应收及预付款项的管理	64
5. 有价证券的管理	68
6. 存货的管理	69
(二) 流动资产在实际工作中运用的情况	81
(三) 管好流动资产的最佳方式	83
1. 加强现金及银行存款的控制	83

2. 加强对应收帐款及预付款项的控制.....	83
3. 存货管理的最佳方式.....	84
五、固定资产的管理	85
(一) 固定资产管理的内容和具体做法	85
1. 固定资产的特点.....	85
2. 固定资产的分类和计价.....	86
3. 固定资产折旧.....	87
4. 固定资产需要量测定和提高利用率.....	91
5. 固定资产利用情况的综合指标.....	92
(二) 固定资产在实际工作中运用的情况	94
(三) 加强固定资产管理的要求	96
六、无形资产、递延资产的管理	98
(一) 无形资产、递延资产管理的内容和具体做法	98
1. 无形资产的特点和分类.....	98
2. 无形资产的计价和摊销方法	100
3. 递延资产的内容和摊销方法	101
(二) 无形资产在实际工作中运用的情况.....	102
(三) 加强无形资产管理的要求.....	102
1. 正确评估无形资产价值	102
2. 提高无形资产的效能和使用效益	102
3. 正确摊销已使用的无形资产	103
七、资产评估	104
(一) 资产评估的对象.....	104
1. 必须进行资产评估的企业	104

2. 应当进行资产评估的企业	104
(二) 资产评估的内容和估算方法	105
1. 固定资产的评估	105
2. 无形资产的评估	106
3. 递延资产的评估	107
4. 长期投资的评估	107
5. 流动资产的评估	107
(三) 资产评估的一般程序	110
1. 盘存实物	110
2. 确定实存和产权	110
3. 确定资产实有金额	110

八、对外投资的管理 112

(一) 对外投资的内容和具体做法	112
1. 对外投资的作用和分类	112
2. 对外投资的原则和风险	113
3. 短期投资概念和价值的确认	115
4. 短期投资的出售和转让	116
5. 长期投资的目的和风险	118
6. 货币、实物、无形资产长期投资的内容和计价 ...	118
7. 债券投资	119
8. 股票投资	122
9. 长期投资的转让和出售	126
10. 对外投资的评价	127
(二) 对外投资在实际工作中的运用	131
(三) 对外投资加强管理的要求	131
1. 要有可靠的投资效益信息	132

2. 确定投资时间	132
3. 合理确定投资比例	132
4. 确定投资原则	132
九、产品成本计划和分析	134
(一) 产品成本计划和分析的内容和方法	134
1. 产品成本计划的要求和内容	134
2. 产品成本指标试算	136
3. 产品成本计划编制方法	139
4. 产品成本分析的内容和任务	146
5. 全部产品成本计划完成情况分析	146
6. 可比产品成本计划完成情况的分析	150
(二) 产品成本在实际工作中的运用情况及实例	155
(三) 产品成本管理的要求	157
1. 明确企业降低成本的奋斗目标	157
2. 协调各部门的成本管理工作	157
3. 做好成本费用控制工作	157
十、乡镇企业几种工资形式	159
(一) 乡镇企业几种工资形式的具体做法	159
1. 实际工资的计算	159
2. 成本工资的计算	162
3. 包干工资的计算	164
4. 劳务制工资的计算	166
5. 分成工资的计算	166
6. 各种工资形式的评价	167
(二) 乡镇企业职工实际收入情况	168

十一、乡镇企业经营组织的几种形式	170
(一) 乡镇企业经营组织形式的具体做法	170
1. 股份合作制企业	170
2. 承包经营企业	174
3. 租赁经营企业	179
(二) 企业经营形式在实际工作中运用的情况	180
十二、营业收入的管理	182
(一) 营业收入的内容和具体做法	182
1. 销售收入的确认	182
2. 销售收入计划的编制	183
3. 产品销售计划完成情况的分析	185
(二) 营业收入在实际工作中的运用情况及实例	188
(三) 营业收入加强管理的要求	189
1. 加强营业收入的日常控制	189
2. 正确进行销售收入的预测分析	189
3. 做好销售合同和结算工作	190
十三、利润和利润分配	191
(一) 利润和利润分配的内容和具体做法	191
1. 利润及其构成	191
2. 利润计划指标测算方法	192
3. 利润计划的编制	198
4. 利润的分析	200
5. 利润率的分析	205
6. 利润分配	208

(二) 利润和利润分配在实际工作中的运用	
情况及实例	209
(三) 利润和利润分配加强管理的要求	211
1. 利润加强管理的要求	211
2. 利润分配加强管理的要求	212
十四、乡镇企业经济效益指标及评价	213
(一) 乡镇企业经济效益指标的作用、计算和评价	213
1. 营业收入利润率	213
2. 总资产报酬率	214
3. 资本收益率	215
4. 资本保值增值率	215
5. 资产负债率	216
6. 流动比率	217
7. 速动比率	218
8. 应收帐款周转率	219
9. 存货周转率	220
10. 社会贡献率	222
11. 社会积累率	223
12. 产值销售率	223
13. 资金利税率	224
14. 流动资产周转率	225
15. 工业全员劳动生产率	226
16. 工业增加值率	226
(二) 经济效益指标的综合评价	227
1. 指标体系包括内容较全面	227
2. 指标特点突出	227

3. 指标简便易行	227
4. 指标互补性较强	228
十五、企业清算	229
(一) 清算的原因和种类	229
1. 企业清算的原因	229
2. 清算的种类	229
(二) 清算程序、机构和职权	230
1. 清算的程序	230
2. 组织清算机构	231
3. 清算组织的职权	231
(三) 企业清算的实施	231
1. 编制清查开始日的会计报表	231
2. 清查财产、债权和债务	233
3. 编制清查结束日资产负债表	236
(四) 债务清偿和清算财产的变卖	238
1. 债务清偿	238
2. 清算财产的变卖	238
(五) 清算费用	238
(六) 清算损益的确定	239
(七) 剩余财产的分配	240
附件：乡镇企业集体资产管理办	242

一、乡镇企业经济发展和财务管理

(一) 乡镇企业经济的发展

在党中央、国务院的正确领导下，在“抓住机遇，深化改革，扩大开放，促进发展”的方针指导下，我国乡镇企业有了很大的发展。1996年，全国乡镇企业在改革中继续发展，在克服困难中稳步前进，主要经济指标适度增长，全年发展目标顺利实现。经济总量增长适度；大规模、高科技、外向型企业日益增多；企业经营机制逐步完善；结构和布局调整力度加大；东西合作工程步伐加快；乡镇企业对国家的贡献越来越大。

至1996年，我国乡镇企业有2336万个，其中：工业企业有756万个，全国乡镇企业职工人数13508万人，其中工业企业职工7860万人。全国乡镇企业完成增加值17659亿元，其中工业企业增加值为12628亿元。全国乡镇企业实现营业收入68342亿元，实现净利润3886亿元，其中乡村集体企业实现净利润1731亿元。全国乡镇企业应缴国家税金2366亿元，固定资产原值16051亿元。全国乡镇企业组建的企业集团13394个。1996年，全国乡村集体企业营业收入36617亿元，其中江苏省、山东省、广东省乡镇企业居全国前列，营业收入合计12943亿元，占全国的35.35%。乡镇企业已成为国民经济的一个重要支柱，乡镇企业在提供各种产品，发展市场经济，安排劳动力就业，满足人民群众日益增长的物质文化需求等方面，起了很大

作用。

乡镇企业迅速发展主要表现在以下几个方面：①发展速度与效益同步增长；②产销基本平衡，资金有效投入增加；③企业偿债能力增强，资金周转加快；④职工素质有所改善，全员劳动生产率提高；⑤上缴国家税金增多，企业社会贡献加大；⑥股份合作制企业发展，产权制度不断创新；⑦对外开放力度加大，出口创汇能力增强等。1996年，在“两个根本性转变”的总目标下，取得了“在改革中继续发展，在克服困难中稳步前进，主要经济指标适度增长”的成绩。主要表现在：①企业在调整中提高，职工在转制中转移；②资产规模不断扩大，权益资本继续上升；③上缴税收逐步增加，职工收入稳步上升；④利润总量继续攀升，亏损总额有所下降；⑤招商引资力度加大，开拓市场能力增强；⑥职工素质继续提高、劳动效率持续增长。显示出全国乡镇企业勃勃生机的新气象。

（二）乡镇企业存在的问题

乡镇企业虽然取得了很大成绩，但也存在一些问题：资金紧缺状况仍未缓和；增本减利因素增加，1996年全国乡镇企业宏观形势良好，微观反差较大，主要表现在成本控制不力和资金效益下降。

在我国，东、中、西部各地区发展不平衡，东部和中、西部在经济发展、企业经济效益方面存在较大差距，主要是：企业规模和发展基础差距、发展速度差距、经济效益差距。究其原因有：缺乏人才，资金不足，经营机制落后，管理水平差。东部和中、西部差距是各种原因长期形成的，目前差距正在逐渐缩小。

乡镇企业除东、西部有差距外，在同一地区，乡镇企业之间也存在很大差距：有的企业生产经营、产品销售、经济效益等都较好，有的企业各方面都较差，亏损严重，究其原因是多方面的，如：生产经营管理不善、产品不能适销对路、财务管理混乱、资金周转困难、三角债纠缠不清等，诸多原因中财务管理混乱是一个主要原因。因此，探讨加强财务管理，提高经济效益是一项迫切需要解决的问题。财务管理指标是企业综合管理的集中表现，反映企业生产经营过程中料、工、费耗用情况，资金周转，利润形成、分配或亏损等。因此，财务管理工作是企业核心工作，财会人员是企业领导的参谋助手，应充分发挥财会人员的作用，搞好财务管理，使企业争取更大的经济效益。

（三）乡镇企业财务管理概述

1. 乡镇企业资金运动和财务管理

（1）乡镇企业的资金运动。

在社会主义市场经济条件下，企业要进行生产必须先拥有一定数量的资金，企业的资金实质上是作用于再生产过程物资的价值，是进行生产经营活动的必要条件。乡镇企业在生产经营过程中，物资在不断地运动，物资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，不断循环，形成了资金运动。

乡镇企业生产经营资金运动，一般要经历几个阶段：首先，资金进入企业形成货币资金。企业用货币资金购买生产资料，使一部分货币资金转化为储备资金和固定资金形态。其次，企业将生产过程中耗费的物化劳动和活劳动的价值，以材料费、固

定资产折旧费、工资及其他生产费用等形式计入产品成本，这时资金由三种不同形态（货币资金、固定资金、储备资金）共同转化为生产资金形态，在产品经加工生产完工后验收入库，资金便由生产资金形态转化为成品资金形态。产成品经销售后收回货币资金，使产成品资金又转化为货币资金的原始形态。最后，企业对收回的货币资金进行分配：补偿生产过程的耗费，并且实现了增值，形成税金和利润。这就是资金运动的全过程。它从货币资金开始，经过供应、生产、销售三个连续阶段，最后又回到原来的货币资金形态，这种资金运动过程称为资金循环，资金在再生产中不断循环称为资金周转。如此周而复始，不断循环，不停周转，以保证企业再生产的顺利实现。

乡镇企业的资金运动，构成了经济活动的一个独立方面，这就是企业的财务活动。企业生产经营过程一方面表现为物资的不断购进、生产耗费和产品售出，另一方面表现为资金的支出和收回，企业经营活动不断进行，也就会不断产生资金的收支，形成资金运动各个方面的财务活动。企业资金运动，一般可分为五个方面，下面分别叙述：

① 资金的筹集。

企业要从事生产经营，必须筹集一定数量的资金。企业可以通过各种渠道筹集资金，如国家、其他企业、集体、个人、外商等对本企业用货币资金、物资、设备等进行投资。也可发行债券、股票或向银行金融机构贷款等方式筹集资金，表现为资金的收入。企业偿还借款、支付利息、股利及付出各种筹资费用，则为企业资金的支出。这些构成了企业筹资的财务活动。

② 资金的投放。

企业把筹集到的资金用于购置固定资产、机器设备；用于购置流动资产：材料、工具等形成对内投资。企业也可将筹到

的资金向外投资，购买其他企业的债券、股票或与其他企业联营进行投资，而形成对外投资。企业发生的对内或对外投资都会发生资金的支出。当企业因某种情况需变卖其对内投资的资产或收回对外投资的资金如转让出售债券或股票时，企业的资金支出和收入，形成企业的投资财务活动。

③ 资金的耗费。

在生产经营过程中企业将已购置原材料、辅助材料、低值易耗品或商品进行生产或销售，在生产过程中还要支付工资、管理、销售或其他费用，这就构成资金的支出，也就是资金耗费的财务活动。

④ 资金的收回。

企业的产品经过销售，取得销售收入，企业资金从产成品形态又回到货币资金形态，形成一次资金循环周转。企业循环过程由于销售而增加了货币数量，也就是增值，构成企业纯收入，这就是资金收回的财务活动。

⑤ 资金的分配。

企业产品经过销售得到销售收入，产品的价值得到实现，销售收入一部分要用来弥补产品成本费用，保证再生产过程不断进行，弥补成本费用后的剩余部分为企业纯收入即利润，加上企业对外投资分得的利润或债券、股票的利息等，构成企业利润总额。企业利润总额要按下列顺序分配：首先，要缴纳所得税；其次，可用来弥补以前年度亏损；再次，可提取公积金、公益金；最后，向投资者分配利润或股利。由于利润分配产生的资金收支，构成企业资金分配的财务活动。

上述企业资金运动过程的各个环节，概括起来，如图表：1-1：

图 表: 1-1

