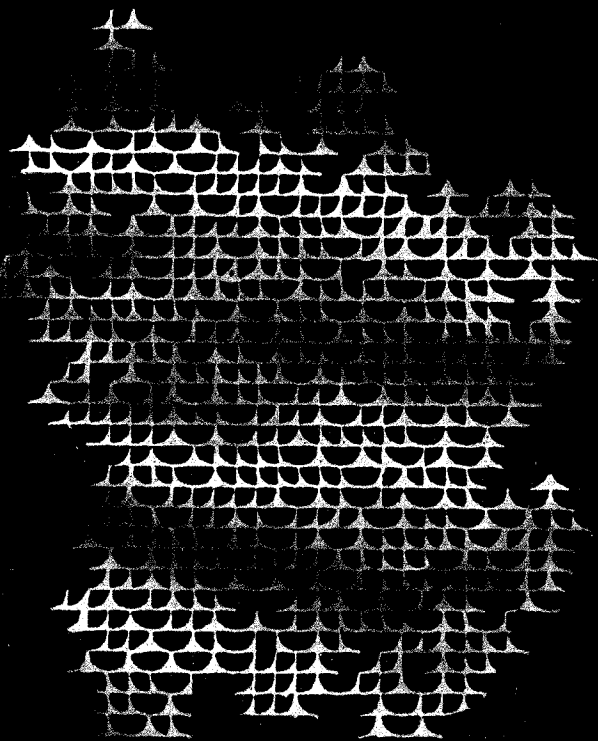


乡镇企业资金管理

温远达



76.3

四川人民出版社

责任编辑：刘建文
封面设计：解建华
技术设计：何 华

乡镇企业资金管理

温 远 达

四川人民出版社出版（成都盐道街3号）
四川省新华书店发行
邛崃县印刷厂印刷

开本787×1092mm1/32 印张5.875 插页1 字数125千
1988年10月第1版 1988年10月第1次印刷
ISBN7-220-00042-1/F·35 印数：1—16,000

定价：1.50元

前 言（代序）

乡镇企业这棵植根于中国农村、有着中国特色的新生幼苗，沐浴着社会主义的阳光，吸收了改革的养料，经受了各种风雨，在中国农民辛勤的浇灌下，茁壮地成长起来。她以惊人的成就，展示着无限的生命力和不可估量的前景，已经成为振兴我国农村经济的一支主力军。

但是，它现在还不成熟，特别是在企业管理上还比较落后，其表现之一就是资金管理不善。不少企业领导人缺乏资金管理的知识，只花钱，不管钱；重视实物运动，轻视资金运动；财务人员业务素质不高，企业资金管理制度不健全，资金占用不合理，资金周转不灵活，浪费比较严重，成本增加，效益下降甚至亏损；还出现了贪污、盗窃等。这些情况严重地妨碍了乡镇企业的发展。因此，改善企业资金管理，增强竞争能力和发展能力，已经刻不容缓了。

资金管理是企业管理中十分重要的一环。它贯串于整个生产经营活动之中，涉及企业每个部门、每个职工，直接影响着企业的经营成果。学习和掌握资金管理知识，对于搞好

企业管理具有重要意义。可是，这方面可供乡镇企业经营者学习的读物还少见。温远达同志编写的《乡镇企业资金管理》一书，弥补了这个不足。作者根据多年来从事金融工作和深入乡镇企业调查研究的实践，从理论和实际的结合上系统地讲述了资金管理的意义、作用、内容、原则、方法，提出了如何管好、用好、用活资金，不断提高资金使用效益的途径。它有理论，有实例，深入浅出，通俗易懂，非常适合乡镇企业的厂长、经理、财会和其他管理人员以及农村金融工作者阅读，可谓是一本学习资金管理的好教材。

四川省内江市乡镇企业管理局

一九八七年九月

目 录

前 言 (代序)	1
第一章 资 金	2
第一节 资 金 概 述	3
第二节 资 金 管 理 的 内 容	6
第三节 资 金 的 来 源 与 占 用	8
第四节 集 资	13
第二章 固 定 资 金 管 理	19
第一节 固 定 资 金 概 述	19
第二节 固 定 资 产 的 分 类 及 计 价	21
第三节 固 定 资 产 的 折 旧	24
第四节 固 定 资 金 管 理 的 方 法	30
第三章 流 动 资 金 管 理	38
第一节 流 动 资 金 及 周 转 概 述	38

第二节	流动资金的分类·····	41
第三节	流动资金定额的核定·····	45
第四节	流动资金管理的方法·····	50
第五节	加速流动资金周转的主要途径·····	58
第四章	专用基金管理·····	62
第一节	专用基金概述·····	62
第二节	专用基金的特点、使用范围和资金来源·····	63
第三节	专用基金管理的方法·····	69
第五章	利润管理·····	74
第一节	利润概述·····	75
第二节	利润管理的方法·····	75
第三节	增加利润的主要途径·····	85
第六章	货币资金管理·····	92
第一节	货币资金概述·····	92
第二节	现金管理的基本内容·····	94
第三节	现金管理执行情况的检查·····	100
第四节	工资基金管理·····	102
第五节	转帐结算·····	104
第六节	货币收支管理·····	114
第七章	贷款资金管理·····	117
第一节	贷款的任务和原则·····	118
第二节	贷款的对象和条件·····	121

第三节	贷款的种类、期限和利率.....	124
第四节	贷款的发放与收回.....	126
第五节	贷款资金管理的方法.....	141
第八章	资金活动分析.....	143
第一节	资金活动的意义和任务.....	143
第二节	固定资金的分析.....	146
第三节	流动资金的分析.....	148
第四节	专用基金的分析.....	158
第五节	利润的分析.....	161
第六节	贷款资金使用效益的分析.....	168
	附：《借款合同条例》.....	175
后 语		180

乡镇企业是由我国农民举办,实行自主经营,独立核算,自负盈亏,从事商品生产和经营活动的企业。它在国家计划的指导下,以市场调节为主,主要靠自购、自产、自销,进行商品生产和经营活动。

一般的乡镇企业多办在农村,人员来自农村,资金也来自农村,与农业息息相关。从它的所有制形式、经济体制、经济活动及其作用来说,仍然属于农业经济的范畴。它的主要任务,是发展商品生产,繁荣农村经济,实行农工商综合经营,为发展社会主义大农业,实现农业现代化服务。

乡镇企业既不同于农业,也不同于国营工业等企业。它的特点,主要的表现在企业的购销活动是靠市场调节,因而可变性大,适应性强,经营灵活,“船小掉头快”,资金周转快。但是,乡镇企业由于主要是依靠市场调节来平衡产、供、销,因而没有固定的购销渠道和计划,加之经济基础薄弱,积累率不高,又存在着某些盲目性,当物资紧缺时,不惜成本到处去搞,占用大量资金;当资金紧时,就东拉西欠。乡镇企业这种灵活性和盲目性,表现在资金来源和占用上存在着既灵活又不稳定的特点。所以,加强对乡镇企业的资金管理,充分发挥它的灵活性,减少它的盲目性,以较少的投资去取得较大的收益,从而促进乡镇企业的发展,就是一个非常重要的课题。

乡镇企业的行业较多,产品繁杂。本书则只侧重于讲述乡镇工业的资金管理问题。因为,管好乡镇工业的资金,将会带动整个乡镇企业的资金管理,促进乡镇企业发展。

第一章 资 金

乡镇企业的生产和经营过程，既是组织物质技术供应、从事生产和销售的过程，也是乡镇企业资金运动的过程。乡镇企业的资金运动包括三个阶段的循环过程：第一阶段，乡镇企业把资金用于购买生产资料；第二阶段，乡镇企业的劳动者与生产资料直接结合生产出新产品；第三阶段，乡镇企业把生产出的新产品卖出去，获得比原来投入时的货币更多的货币，即实现价值的增殖。这三个过程告诉我们：资金只有在不停的运动中才能保存自己，并实现更多的价值。乡镇企业要使自己的资金越用越多，首先必须把资金用到生产上去，并提高和加快它的周转率。但是，要想在经济活动中获得好的经济效益，只懂得资金运动的道理还不够，还要知道如何正确使用资金，才能提高和加快它的周转率。因此，加强乡镇企业资金的管理，是用好和用活资金、提高经济效益的关键。管好、用好乡镇企业资金，合理分配和使用资金，加速资金周转，对于保证全面、超额完成各项计划，增加社会主义积累，促进乡镇企业的发展 and 巩固，加速我国四个现

代化建设，都有十分重要的作用。

第一节 资金概述

一、什么是乡镇企业资金

资金，就是用货币计价反映的财产和物资。简单地说，资金就是财产和物资的货币表现。

乡镇企业资金，就是企业在生产经营活动过程中，拥有一定数量的房屋、机器设备、原材料、运输工具等财产和物资的货币表现。换句话说，就是乡镇企业在再生产过程中所占有的各种财产和物资价值的货币表现。乡镇企业的资金分布在企业生产经营过程的各个阶段上，大部分经常处于物资形态，小部分处于货币形态，并随着企业再生产活动的进行而伴随着物资运动处于不断运动之中。

二、乡镇企业的资金周转

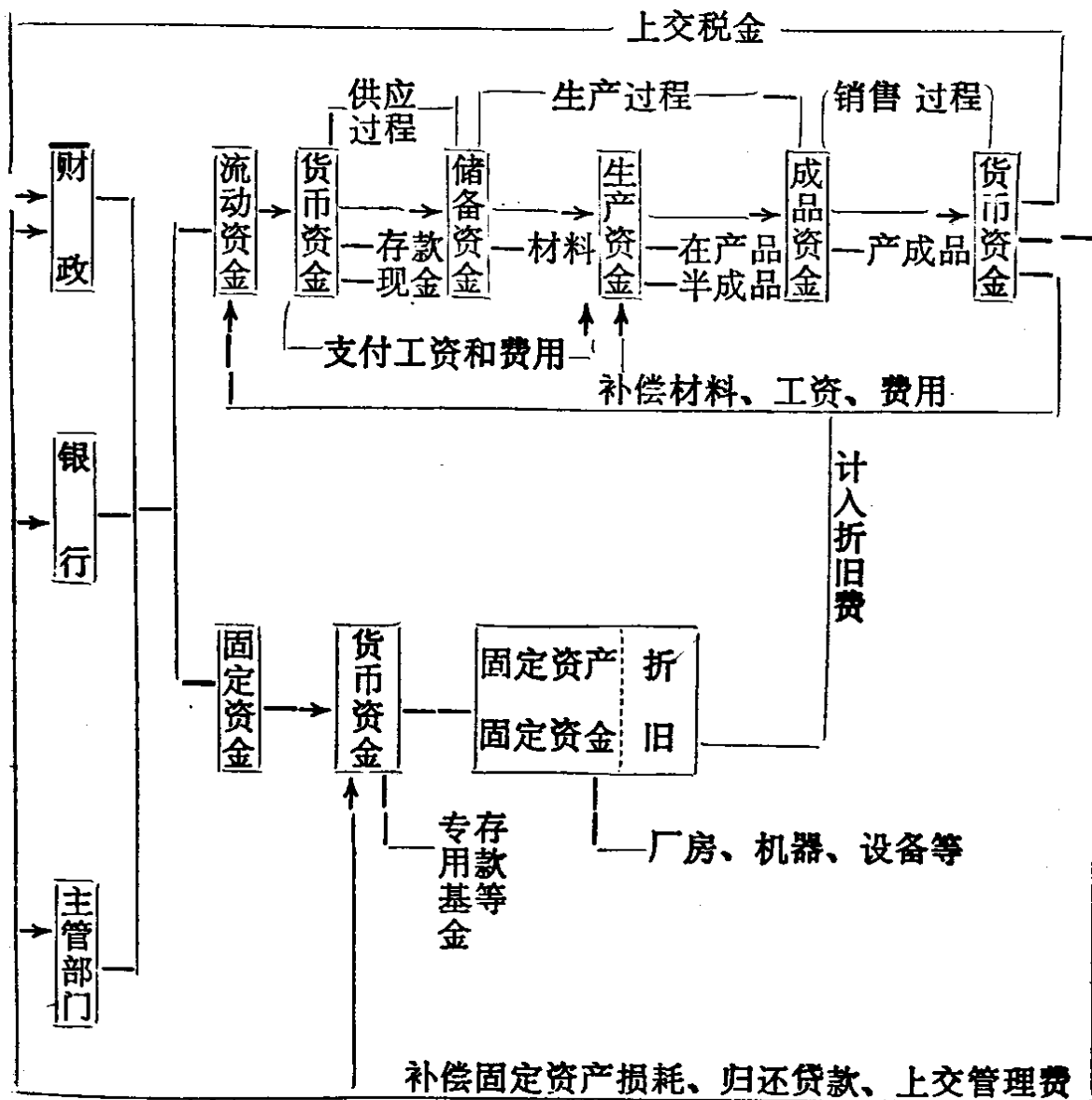
乡镇企业的资金运动是从取得货币资金开始的。它包括两个部分：一部分是用来兴建厂房，购买机器设备的货币资金，主要是通过拨款、贷款、企业积累而形成；另一部分是用来购买原材料、支付工资和其他费用等的货币资金，主要是通过拨款、集资、贷款、企业积累等而形成。由此即形成了企业的固定资金和流动资金。此外，乡镇企业还按规定标准提取用于指定用途的专用基金，并以其自身特有的运动形式，加入企业再生产过程的循环和周转。

乡镇企业资金在生产经营过程中，大体是沿着供应、生

产和销售三个环节不断地循环和周转。即从货币资金开始，依次转变为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金。资金在循环过程中，首先是供应过程，即用货币资金购买生产所需要的原材料，这时的货币资金就转化为储备资金。其次，进入生产过程，原材料投入生产，加工制造出新的产品，原来的储备资金依次转化为生产资金和成品资金。最后，进入销售过程，企业的产品出售后取得了货币，原来的成品资金又转化为货币资金。到此，企业资金就完成了一次从货币资金形态开始，经过供应、生产、销售阶段，又回到货币资金形态的过程，这就叫做资金循环。不断地进行资金循环，就叫资金周转。资金每经过一次循环就发生三个变化：一是资金形态的变化，即从货币资金开始，经过储备资金、生产资金、成品资金，又回到货币资金；二是实物形态的变化，即从原材料开始，经过在产品，最后变为产成品；三是价值量的变化，这是企业资金在循环过程中最重要的变化，每经过一次循环，企业的生产成果，在正常情况下，应该大于投入生产该项产品的全部费用。这个增加的量，就是乡镇企业的盈利。乡镇企业应当在资金运动的各个阶段，努力节约活劳动消耗（即劳动力的消耗）和物化劳动的消耗（即生产资料的消耗），以尽量少的资金投入，生产出更多、更好的产品，满足整个社会日益增长的需要。因此，加强资金管理是乡镇企业生存发展之本。

乡镇企业资金运动图式如下：

乡镇企业资金运动图



第二节 资金管理的内容

乡镇企业资金管理的内容，是根据资金运动的客观规律性，正确组织资金活动和加强资金管理的需要决定的，主要应从以下几个方面进行管理。

一、固定资金管理

乡镇企业的固定资金管理是根据固定资金的周转方式而组织的管理。固定资金管理的主要内容包括：要保证固定资金安全完整无缺，维护乡镇企业集体财产不受损失；要正确计算固定资产的折旧，并据以提取折旧基金；计算固定资产局部更新部分的价值；计提大修理基金；提高固定资金的利用效果，寻找提高固定资金利用率的途径；分析固定资金在生产经营过程中的运动规律，以求达到管理好固定资金的最佳效果。

二、流动资金管理

乡镇企业的流动资金管理，是根据流动资金的用途和周转方式而对垫支在劳动对象、工资、费用等方面的资金所进行的管理。流动资金管理的主要内容包括：确定流动资金的需定定额；合理的使用资金，并确保其完整无缺；寻求不断加速流动资金周转的途径；分析流动资金运动的规律，使乡镇企业做到增产不增资，或多增产、少增资，充分发挥资金的效能。

三、专用基金管理

乡镇企业的专用基金管理，是为适应企业实际需要而建立的，对具有特定用途并在性质和周转上也各自具有不同特点的基金所进行的管理。专用基金管理的主要内容包括：根据国家 and 主管部门的规定，有计划的形成各项基金；实行专款专用，按规定用途使用，严格划清界限，不得互相通用，也不得先用后提；在使用中要力求节约，充分发挥各项专用基金的效能。

四、利润管理

乡镇企业的利润管理，实际是对企业已实现的、用货币表现的生产成果的管理。利润是乡镇企业盈利中扣除税金以后剩下的部分。利润和税金不同，它受产品成本等因素变化的影响。当产品销售价格和税率均已确定的情况下，利润的多少基本上取决于产品销售成本的高低。乡镇企业利润管理的主要内容包括：挖掘乡镇企业内部增产潜力，不断降低产品成本，增加产品质量，提高产品质量；有效地利用流动资金和固定资金，促使增加利润，更好地调动企业职工的积极性；对于利润的管理，应当遵循正确处理国家、企业和职工三者关系的分配原则，做到合理使用好企业的留利。

五、货币资金管理

乡镇企业的货币资金管理，主要是指对乡镇企业的现金和存款的管理。现金管理就是根据国家现金管理的规定，对乡镇企业的现金收支活动和库存进行必要的管理。实行现金

管理是社会主义经济管理的一项重要制度，它能够促使乡镇企业加强财务管理和经济核算，改善经营管理。乡镇企业现金管理的主要内容包括：按照现金管理规定，核定现金库存限额，规定现金使用范围以及实行非现金结算等的管理。

六、贷款资金管理

贷款资金是乡镇企业进行生产经营活动的重要资金来源。管好、用好贷款资金，对发展乡镇企业，提高经济效益，增加积累，为农业现代化建设服务，都有十分重要的作用。贷款资金管理的主要内容包括：对乡镇企业贷款的发放和收回，提高贷款资金的使用效益等。

除上述六个方面的资金管理外，乡镇企业集资的管理也是资金管理的一项重要工作，如集资的范围、形式、资金的使用以及分配等，都需要加强管理。

第三节 资金的来源与占用

一、乡镇企业资金来源与占用概述

乡镇企业的资金有两个相互依存、相互联系的方面。一是表示资金分布使用和存在形态的称为资金占用（或叫资金运用）；一是表示资金取得的渠道和形成的方式的称为资金来源。有一定的资金占用，必有一定的资金来源；没有一定的资金来源，就不存在资金占用。二者始终保持着平衡的关系。

从乡镇企业资产来源的所有权方面分析：企业的资金可分为自有资金和非自有资金，不同所有权的资金，反映着资金的不同性质，制约着资金的用途及管理权限。从乡镇企业资金占用的周转方式来分析：企业的资金可以分为固定资金、流动资金和专用资金三个方面。不同的资金构成，决定了各自的地位、作用和任务。

二、乡镇企业资金的占用

乡镇企业的资金占用，按照资金周转方式不同，分为固定资金占用和流动资金占用。如果，按性质划分，则可分为固定资金、流动资金和专用资金三种（其中专用基金，一般讲资金来源时称专用基金，讲资金占用时称专用资金）。

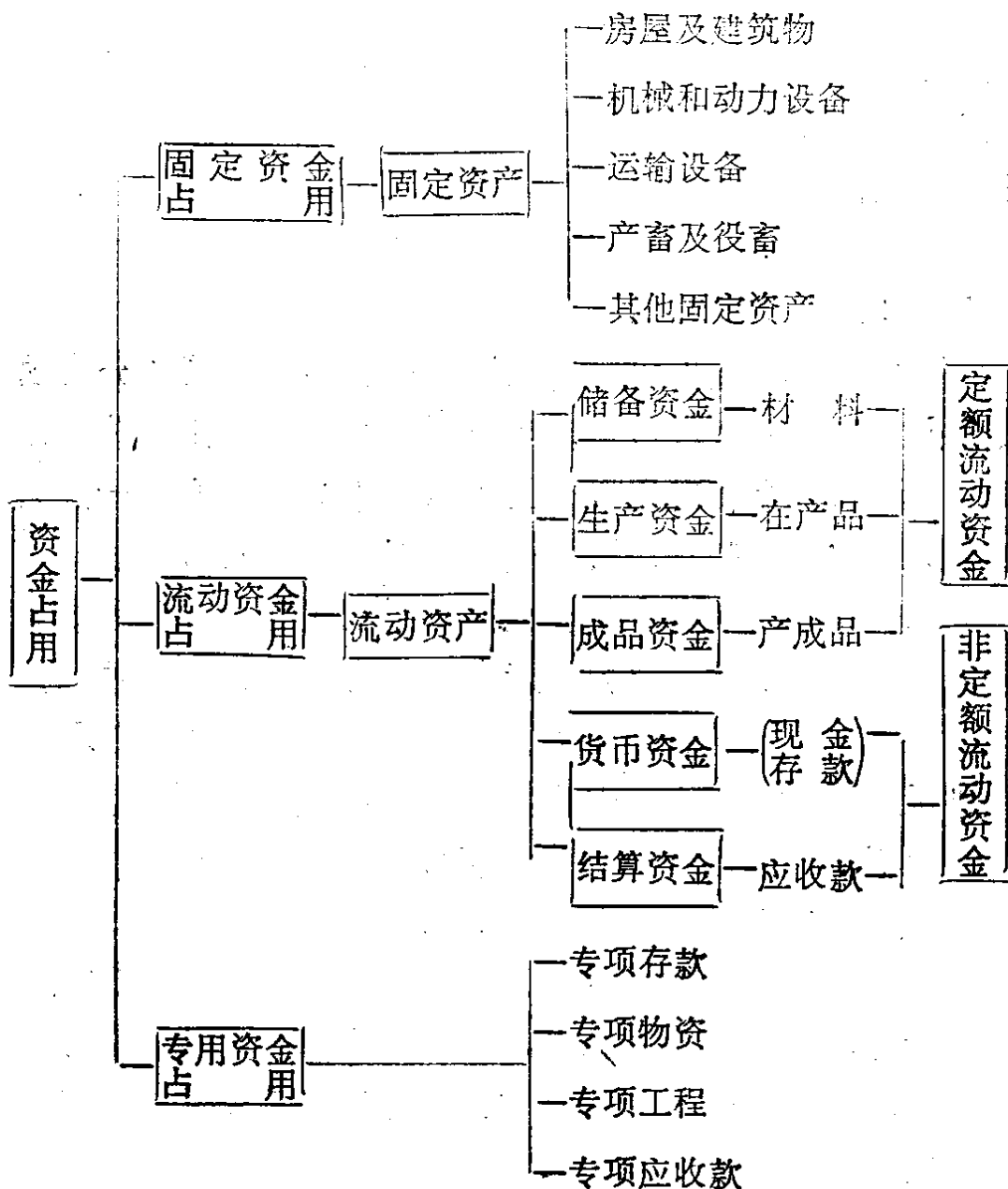
乡镇企业的固定资产是企业生产经营过程中的劳动资料。如房屋、建筑物、机器、设备等，它在生产过程中使用时间较长，其价值随着使用磨损的程度，以折旧形式逐渐转移到新产品成本中去。但是，它的实物形态在更新前，一般都保持不变。固定资产的货币表现就是固定资金。

乡镇企业的流动资产包括作为劳动对象的原材料、在产品以及产成品、现金、存款等。它在生产过程中，经常由一种形态转化为另一种形态。劳动对象只参加一个生产周期便全部被消耗，其价值也全部转移到所生产的产品中去。流动资产的货币表现就是流动资金。

此外，还有占用在各项特定用途方面的资金，如福利费、奖励金等专用资金。

乡镇企业资金占用图式如下：

乡镇企业资金占用图



三、乡镇企业资金的来源

乡镇企业资金来源于各个方面，来自各种渠道。可分为自有资金和非自有资金两大类。