

成人高等院校教材



农村工商企业 财务管理与分析

主编 程方锋

农村工商企业财务管理与分析

主编 程方铎

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

建平县印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10⁵/8 字数: 229 000

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

责任编辑: 隋 义 责任校对: 孙 颖

印数: 1—4 00

ISBN 7—81005—529—1/F·395 定价: 4.00元

出版社登记证: (辽)第10号

前 言

《农村工商企业财务管理与分析》教材，是为适应成人高等财经（农业）院校金融专业的教学需要而组织编写的试用教材。亦可作为各种函授教育的教材，同时还可作为农村经济、财税、审计、工商企业等部门的干部培训和职工自学用书。

本书的编写，适应我国目前经济体制改革的要求，符合有计划的商品经济需要。全书围绕农村乡镇工业企业、供销合作社、粮食商业企业等三方面的财务问题，以现行财务规章制度为依据，精选传统管理理论和技术，借鉴西方银行参与企业财务分析的经验，在突出国内公认基本概念、基本原理和基本方法的基础上，增添了资产评估和资产负债分析内容；兼顾了企业与银行、工业与商业、计划经济与商品经济各方对企业财务管理理论与技术的需求；注重了系统性、新颖性和实用性；显示了理论联系实际；具有既利于教师讲授，又便于学员自学之优点。

全书共分十一章，第一章总论综述企业财务管理的概念、内容、任务和方法；第二章至第七章着重阐述乡镇工业企业财务管理、预测、计划和资金分析、成本分析、利润分析等内容；第八章至第十章着重阐述供销合作社商业流动资

金、商品流通费及商业利润等方面的管理与分析内容；第十一章重点阐述粮食商业企业的资金分析。为了便于学员自学与研究，以进一步提高分析解决实际问题的能力，同时编写了习题与案例，做为本教材的配套教材。

本教材由中国农业银行总行教育部组织编写。参加编写的同志有程方锋（第一、二、五章）、王维华（第三、七、八章）、刘玲（第四、六章）、胡焕新（第九、十章）、易都佑（第十一章）。由程方锋同志任主编，全书经总行高级经济师朱吉云同志审定。

在教材编写全过程中，中央财政金融学院、中国农业银行总行的有关同志从内容到文字提供了宝贵意见，中国农业银行武汉管理干部学院在有关方面给予了大力支持，在此一并深表谢意。

编者对本教材的撰写，虽然全力以赴，但因时间短促，水平有限，疏漏欠妥之处，在所难免，欢迎广大读者批评指正。来信来函请直接寄教材处。

中国农业银行教育部

一九九一年四月

目 录

第一章 总论	1
第一节 农村工商企业财务的概念和地位	1
第二节 企业财务管理的内容和任务	9
第三节 企业财务管理的原则和方法	11
第二章 乡镇工业财务管理	27
第一节 固定资金管理	27
第二节 流动资金管理	39
第三节 专用基金管理	47
第四节 成本管理	51
第五节 销售收入和利润管理	56
第六节 财务收支管理	72
第七节 资产评估	74
第三章 乡镇工业财务预测	83
第一节 财务预测的意义和分类	83
第二节 固定资金预测	86
第三节 流动资金预测	102
第四节 产品成本预测	109
第五节 产品销售和利润的预测	119
第四章 乡镇工业财务计划	129
第一节 编制财务计划的意义原则和内容	129
第二节 固定资金计划	132

第三节	流动资金计划	137
第四节	产品成本计划	141
第五节	销售收入及利润计划	147
第六节	专用基金计划	155
第七节	财务收支计划	157
第五章	乡镇工业资金分析	163
第一节	资金分析的意义和内容	163
第二节	资金平衡分析	165
第三节	资金占用和来源情况分析	172
第四节	资金结构分析	191
第五节	资产负债分析	197
第六节	专用基金计划执行情况分析	203
第七节	资金利用效果分析	205
第六章	乡镇工业成本分析	214
第一节	成本分析的意义和内容	214
第二节	全部商品产品总成本计划完成情况分析	215
第三节	可比产品成本计划完成情况的分析	220
第四节	主要产品单位成本计划完成情况的分析	226
第七章	乡镇工业销售及利润分析	236
第一节	销售分析	236
第二节	利润分析	239
第八章	供销合作社财务管理	254
第一节	商业流动资金管理	254
第二节	商品流通费管理	260
第三节	供销合作社利润管理	263
第九章	供销合作社财务计划	269
第一节	流动资金计划与定额	269
第二节	商品流通费计划	275

第三节	利润计划	278
第十章	供销合作社财务分析	283
第一节	流动资金占用与来源情况的分析	283
第二节	流动资金利用效果的分析	296
第三节	商品流通费分析	300
第四节	利润分析	306
第十一章	粮食企业资金分析	313
第一节	粮食企业资金平衡表的主要内容与平衡关系	313
第二节	流动资金的分析	315
第三节	固定资金和专用基金的分析	329
第四节	银行借款的分析	331

第一章 总 论

第一节 农村工商企业财务的概念和地位

农村工商企业是直接从事生产、流通及服务性经营活动，自主经营，自负盈亏，独立核算，且具有法人资格的农村经济组织，主要由乡镇工业企业、供销合作社和粮食商业企业所组成。

乡镇工业企业是农村经济的重要力量，是城市国营工业企业的重要补充，是农业生产的重要支柱。其任务是为加速农村社会主义建设和提高人民物质文化生活水平，提供适销对路，价廉物美的工业产品。供销合作社简称供销社，它是我国农村的集体所有制商业企业，农村商业的主要渠道，担负着发展农村经济，活跃农村市场，交换城乡物资，加强工农联盟，增加出口创汇，提高农民生活水平的重任。粮食商业企业是专门经营粮油业务的国营商业企业，它所经营的商品，是军需、民食和工业生产的重要物资。

农村工商企业财务，是指农村工商企业中关于钱财方面的管理事务，它是企业管理的重要组成部分。

一、企业财务的概念

以货币形式反映的企业资金运动，及其体现的各方面经济关系就是企业财务。财务管理任何一个企业，要从事生产

经营活动，就必须具备一定数量的、与之相适应的财产物资和货币（即钱财），并伴随生产经营活动过程，不断地完成形态转化和实现其价值增殖。在企业生产经营活动过程中不断运动着的，各种财产物资的货币表现，连同货币本身，就是企业的资金。企业从开业登记至破产注销的整个生产经营活动过程中，始终存在着有关资金筹集、运用、耗费、收回和分配等方面的财务活动。在财务活动中，通过资金筹集，引起资金进入企业；通过资金运用、耗费和收回，促使资金在生产经营的各个阶段，连续依次地进行周而复始的循环周转和价值增殖；通过资金分配和调节，如上缴国家利税、支付福利费用、进行投资分利和归还银行借款等，引起部分资金退出企业。企业资金进入和退出、循环和周转、价值增殖及其分配，就是企业的资金运动。

随着农村工商企业的工作性质、内容和所有制形式不同，其资金运动的现象及过程也不尽一样。

首先，从资金进入企业的渠道看：

乡镇工业企业的资金主要来源于：（1）乡（镇）、村投资：如乡（镇）投资基金、村投资基金等。（2）外单位投资：如全民单位投资基金、外来集体单位投资基金等。

（3）个人投资：如个人投资基金。（4）国家扶持：如国家扶持基金。（5）企业内部形成：如企业积累基金、专用基金等。（6）外部借入：如银行（信用社）借款、财政周转金、主管部门周转金、其他单位周转金、个人借款等。（7）结算负债：如应付款、应付工资、应交款等。

供销合作社的资金主要来源于：（1）自有资金：如社员股金、公积金、理事会拨入资金、建设基金、扶持生产基

金等。(2) 长期负债：如国拨资金、接收私股资金、代管资金、吸收资金、统筹退休金等。(3) 银行借款：如商品流转借款、结算借款、农副产品收购借款、其他借款等。

(4) 结算负债：如应付货款、货到未付款、其他应付款、应缴税金等。

粮食企业的资金主要来源于：(1) 财政拨款：如财政预算拨付企业的流动基金、固定基金、特种储备基金、专用拨款等。(2) 企业内部形成：如专用基金。(3) 从企业外部吸收：如吸收流动基金、吸收固定基金、吸收专用基金等。(4) 银行借款：如商品流转借款、基建借款、专用借款等。(5) 结算负债：如各种应交、应付款和待拨所属补贴等。

其次，从资金在企业内部的循环和周转看：

乡镇工业企业资金的循环和周转经历供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段，企业以货币资金购买劳动对象，形成生产储备，使货币资金转化为储备资金。在生产阶段，通过劳动资料、劳动对象和劳动力的有机结合，耗费一定量的物化劳动和活劳动，进行产品生产，使储备资金转化为生产资金，继而随着产品的生产完工和验收入库，生产资金又转化为成品资金。出售产品，取得货款，由成品形态回到货币形态，乡镇工业企业资金的循环和周过程，就是资金在生产、流通两个领域，顺次环绕供应、生产、销售三个阶段，采取货币、储备、生产、成品四种形态，周而复始地相继转化和同时并存于各个阶段之中，并随之发生价值增殖的过程。

供销社和粮食商业企业的资金循环和周转比较简单，只经历购买和销售两个阶段。在购买阶段，企业以货币购进商

品，使货币资金转化为商品资金。在销售阶段，企业出售商品而收回货币，并由此实现社会主义的商业利润。简言之，农村商业企业的资金循环周转过程，就是资金在流通领域里，顺次环绕购买、销售两个阶段，采取货币、商品两种形态，周而复始地相继转化和同时并存于上述阶段之中，并随之实现商业利润的过程。

最后，从资金退出企业的途径看：

以上各类企业，在其资金退出时，既有相同途径，也有不同途径。相同途径是上交国家利税，归还各项借款，清偿结算负债。不同途径主要有乡镇工业企业的投资分利，供销社的社员股金分红等。

企业在其资金进入和退出、循环和周转过程中，它与各方面发生种种经济联系，这种通过资金运动以货币形式表现的经济联系，称财务关系。这些财务关系可概括为以下几个方面：

第一，企业与国家之间的财务关系。这中间包括国家通过财政部门或企业的上级主管部门对企业提供资金而形成的财务关系；企业应向国家缴纳税利而同税务部门或企业主管部门形成的财务关系。

第二，企业与银行之间的财务关系。这中间主要是企业与银行之间的信贷结算关系，由于国家赋予银行集中办理存款、贷款和结算业务的职权，并通过这些业务活动监督和协助企业管好用好资金。银行既肩负管理国家金融机构的任务，又要作为一个经济组织完成自身的经济指标。所以，企业和银行之间既具有企业和国家之间的财务关系，又具有企业与企业之间的财务关系。

第三，企业与其他企业或经济单位之间的财务关系。这中间包括企业与其他企业单位因采购材料或商品，销售产品或商品，其货款应付未付、应收未收而形成的财务关系；企业单位之间因联营、相互投资和组建企业集团而形成的财务关系等。这种关系是在国家计划指导下，按照计划调节与市场调节相结合原则结合进行的企业之间的分工协作关系。

第四，企业内部各部门之间的财务关系。企业内部各部门之间的财务关系，是指生产、供应、销售、财务等各部门和各级单位之间因资金使用、耗费、收回、分配而形成的财务结算关系。例如，在供应过程，当货币资金转化为储备资金时，表现为企业财会部门与供销部门之间的财务关系。在生产过程，当储备资金转化为生产资金时，表现为供销部门与各生产车间之间的财务关系；当以货币支付工资和其他费用时，表现为财会部门与车间、厂部等单位之间的财务关系；当产品完工验收入库时，又表现为车间与供销部门之间的财务关系。在销售过程，销售产品取得货币收入，除了表现为供销部门与财会部门的财务关系外，还由于补偿生产耗费和分配企业税后留利等。这些就形成了企业内部各有关单位间的经济关系，即资金占用和管理的权责关系。

第五，企业与职工之间的财务关系。企业与职工之间的财务关系主要是按劳分配关系。它表现为企业根据职工劳动的数量与质量，以货币工资和奖金的形式分配个人消费品的经济关系。

二、企业财务的地位

企业财务的地位，取决于企业财务的本质，体现在企业财务与企业生产经营活动、国家财政、银行信用及社会总资

金运动的关系上。

（一）企业财务在企业生产经营活动中的地位

企业生产经营活动是企业财务的前提。在商品经济条件下，企业生产经营所需的房屋建筑、机器设备、材料物资及货币等条件都是以资金的价值形态体现出来，企业生产经营创造出来的物质财富也必须以资金的价值形态参与社会再生产中的交换和分配。企业财务就是这样伴随着企业生产经营活动而产生，并在财务活动规模和成果方面受着生产经营活动的制约。

企业财务反过来又可制约和影响企业的生产经营活动，以货币形式综合反映考核企业生产经营活动，促进生产经营活动的改进，它是企业生产经营管理工作的重要组成部分。

（二）企业财务在国家财政体系中的地位

企业财务是国家财政的基础，企业的税利是国家预算收入的主要来源。合理有效的财务活动，可以加速资金循环和周转，产生资金价值增殖，提高企业盈利水平，保证企业及时足额地完成财政上交任务。如果财务活动失误，资金运动迟缓，经营出现亏损，则势必影响国家财政收入。

国家财政制约企业财务。首先，国家财政通过财务管理体制的建立和实施，规定企业在再生产过程中财务分配的权责，合理分配企业纯收入，正确处理国家、企业和职工三者之间的经济利益关系。其次，国家财政还要通过调整税率、减免税金等经济手段，监控企业财务活动，壮大企业财力，改善企业财务状况，注入企业生机。

（三）企业财务在银行信用体系中的地位

企业经营过程中存款是银行信贷资金的重要来源，银行贷款的投放，又在很大程度上，有赖于企业对信贷资金的需求，企业财务状况的好坏，与银行信贷规模的大小和信贷资金效益的高低息息相关。

银行信用促使企业财务活动合理、合法与有效地运行。一方面，银行通过信贷结算制度的制定和实施，监督企业的财务活动，另一方面，银行通过贷款和代理发行企业债券、股票等融资活动，促使企业财务活动，按照有利发展整个国民经济的方向发展。

(四) 企业财务在社会总资金运动中的地位

企业财务在社会总资金运动中的地位表现在以下两个方面：一方面，企业资金运动速度的快慢，财务状况的好坏，影响着社会总资金运动速度的快慢，和社会效益的高低。另一方面，社会总资金运动是全社会各企业、事业单位资金运动的总和。社会总资金运动在某个环节受到障碍，必然给企业资金运动带来不利的影响。

三、企业财务管理

财务管理是以资金运动为对象，运用价值形式，合理组织财务活动，正确处理财务关系，对企业生产经营活动过程进行控制和监督。财务管理的特点：

1. 涉及面广。财务管理工作包括一切涉及资金活动的业务。财务管理的触角，伸向企业生产经营的各个部门，每个部门都会通过使用资金，与财务管理部门发生联系，在合理使用资金，节约资金支出，提高资金效益上，接受财务管理部门的约束和指导，以此来保证整个企业经济效益的提高。

2. 综合性强。财务管理通过价值形式，把生产经营的一切物资条件，经营过程，经营成果，都加以综合地反映。

3. 灵敏度高。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，产销是否顺畅，品种是否对路，质量是否优良，效率是否提高，耗费是否节约等等，都会在财务上得到反映。财务管理部门通过自己的工作，向企业领导人提供反映这些情况的财务信息，可以促使企业领导和部门更加注意企业的合理经营，重视经济效益，围绕提高经济效益这个中心进行工作。

四、财务管理与财务分析的关系

企业财务管理与财务分析是既有区别，有密切内在联系的两个概念。所谓财务分析，是以财务计划、会计核算其他有关资料为依据。运用一定的专门方法，对企业一定时期内的财务状况、财务成果、财务制度和财务计划的执行情况，进行分析、研究、评价好坏、说明原因、提出建议。它是加强财务管理的一种有效方法，是企业经济活动分析的重要组成部分。

财务管理包括财务分析，财务管理的内容，就是财务分析的内容，财务管理的任务，也是财务分析的任务。财务分析只不过是财务管理的重要工作环节。

五、财务管理与会计核算的关系

财务管理与会计核算有密切联系。会计核算采用计算、记录、分类、汇总和编制会计报表等专门方法，为人们反映、监督、控制和规划再生产过程提供经济信息的管理活动。所以，一方面财务管理工作的需要，决定着会计核算的帐户设置、报表内容和烦简程度；另一方面会计核算为财务管理提

供系统、完整的会计资料，以便分析财务状况，考核财务成果。会计核算工作质量的好坏，会促进或阻碍财务管理工作的正常开展。

第二节 企业财务管理的内容和任务

一、财务管理的内容

企业财务管理的内容，是由企业资金运动过程决定的，具体涉及到七个方面：（1）固定资金管理；（2）流动资金管理；（3）专用基金管理；（4）成本费用管理；（5）销售收入管理；（6）利润管理；（7）财务收支管理。由于前三点是关于资金的筹集和使用方面的管理，第四点是关于资金耗费方面的管理，第五点和第六点是关于资金收入和分配方面的管理，第七点属于资金收支的综合性管理，所以上述财务管理的内容，又可以概括为规划和筹集资金、安排和监督资金使用、控制和反映资金耗费、计算和考核经营成果等四个方面。

二、财务管理的任务

企业财务管理的具体任务是：

（一）合理筹集资金，降低资金成本

合理筹集资金，降低资金成本，就是要在多种筹资方式中，选择有利于降低资金成本的最佳方式；就是要根据生产经营能力，发展前景，以资金的正常周转需要为前提，在做好财务预测的基础上，用最经济的方式向最理想的出资人和出借人筹集资金，一方面要保证资金的供应，另一方面又要

节约使用资金，降低资金成本，以促进生产的不断发展。

（二）合理运用资金，提高资金利用效果

企业筹集的资金，应分别用于固定资产投资和流动资产投资。对用于固定资产的资金，如乡镇企业投资基金中用于固定资产投资的部分，银行设备借款，其他借款中的长期借款，发展基金中用于固定资产投资的部分等等，都应当监督严格按照基建计划或更新改造计划使用，项目不得增加，预算不能突破。对现有固定资产要充分利用，防止闲置；对流动资金应不断减少占用，加速周转；对固定资金和流动资金使用效果，应定期进行考核、检查和分析原因，从而促使企业不断提高资金利用效果。

（三）降低成本费用，增加企业盈利

企业进行生产经营活动，要发生一定的生产耗费，生产耗费的多少必然影响到企业的盈利水平。因此，企业财务管理工作要严格按照国家规定的成本开支范围和标准，积极开展经济核算，控制各项费用开支，充分利用人力和财力，厉行节约，反对浪费，降低生产耗费，并努力增加生产，为满足社会日益增长的物资文化生活需要提供适销对路的产品。扩大销售收入，从而增加企业利润，提高企业经济效益，为发展农村经济作出贡献。

（四）正确分配企业收入，及时足额完成财政上交任务

企业的收入，主要是销售产品的收入。销售产品的收入，要能弥补生产经营的支出，才能维持企业的生产经营，销售收入在补偿生产经营支出以后，还应有剩余，才能形成企业的利润。农村企业的利润，要按国家规定进行分配。属于国家应得的部分，应按规定及时上交。因此，在财务管理