

乡镇企业经营管理丛书

财务管理 与 经济活动 分析

廖锡纯 主编

5.5

科学技术文献出版社重庆分社

内容简介

本书是以中华人民共和国财政部、农牧渔业部颁发的1987年1月1日起执行的《乡镇企业财务制度》为依据,结合乡镇(村)企业实际情况编写的。着重阐述乡镇企业的特点和财务管理的任务、乡镇企业资金筹集管理、固定资产管理、流动资产管理、成本管理、销售收入和利润管理、经济核算与经济活动分析。本书面向基层,内容新颖,重点突出,适用性强,通俗易懂,有益于农民企业家经营管理水平的提高,是基层乡镇企业财务管理人员的必备参考书,还可作为培训乡镇企业财务管理人员的基础教材和农村青年的自学读物。

乡镇企业经营管理丛书 财务管理与经济活动分析

主 编 廖锡纯

责任编辑 徐 彬

科学技术文献出版社重庆分社 出版

发行

重庆市市中区胜利路132号

全 国 各 地 新 华 书 店 经 销

四 川 省 威 远 县 印 刷 厂 印 刷

开本:787×1092毫米1/32 印张:5.625字数:12万

1990年4月第1版 1990年4月第1次印刷

印数:1—7000

ISBN 7-5023-1113-0/F·56 定价:2.15元

顾问：

宋度明（重庆市经济委员会副主任兼市乡镇企业管理局局长）

黄立沛（高级经济师、中共重庆市委组织部副部长）

莫应钦（中共合川县委书记）

谢光恒（四川省黔江地区行政公署副专员）

金起农（涪陵市人民政府市长）

主 编：廖锡纯

编 委：周元良 蒋 果 罗 洵 何也余 汪镇南
廖锡纯 傅成铭 叶学良

撰稿人：刘 云 廖锡纯 周元良 蒋 果 贺家枫
王廷良 何也余 周积勇 张太奎 陆人凤
李林华 廖文娟 宁志怀 王和平 李绍林
刘达华 苏长锡 刘 皎

前 言

为了适应中外合资经营企业财务会计教学和岗位培训的需要,由上海市财贸管理干部学院和上海市财政、税务局组织了长期从事财会教学和实际工作的有关专家、学者联合编写了这本书。

本书的编写以工业企业财务会计为主,按照现行的财务会计制度,吸收了近年来财会研究的新成果,是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化读物。它适合成人和普通高校财会教学需要,可作为中外合资经营企业财会人员岗位培训教材,也可作为在职干部和理论、教育工作者的学习参考用书。

本书由李海波、余世钧、濮近兴主编,余名岳、蒋瑛、钱松副主编。参加本书编写的有:余名岳(第一、二、六章),高寿昌(第三、十六章),张一平(第四、五、十五章),李海波(第七章),蒋瑛(第八、十、十一章),叶汉英(第九章),叶克金(第十二、十四章)和王伟衡(第十三章)。上海市财贸管理干部学院余名岳和上海市财政局濮近兴等同志对全书进行了审核和总纂。

本书在编写过程中,得到了上海市财贸管理干部学院兰少海、吴庆成、陶国勋、白宏吉、赵为国、黄瑜、周崇文,上海市财政局周有道、毛亦,上海市财政科学研究所秦子敏等同志以及全国成人高校财会研究会有关同志的大力支持。在撰写过程中还参考借鉴了国内外许多专著、教材,在此谨表谢意。

由于编写时间仓促,又限于水平,书里难免存在缺点和错误,请读者批评指正。

编 者

1991年4月

(沪)新登字304号

责任编辑：姜恺梯

中外合资经营企业财务与会计

李海波 余世钧 濮近兴 主编

立信会计图书用品社出版发行

(上海中山西路2280号)

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 890×1168 毫米 1/32 印张 12.75 插页 2 字数 335,000

1991年9月第1版 1991年9月第1次印刷

印数 1—5,000

ISBN 7-5429-0101-X/F·0099

定价：7.40元

目 录

第一章 乡镇企业财务管理简述	(1)
第一节 财务管理的概念	(1)
一 什么是财务管理	(1)
二 什么是企业资金	(1)
三 资金运动的规律	(2)
第二节 乡镇企业财务	(5)
一 乡镇企业的特点	(5)
二 乡镇企业财务管理的任务	(6)
三 乡镇企业财务管理的原则	(8)
四 乡镇企业财务管理的重点	(9)
第二章 资金筹集管理	(14)
第一节 资金筹集的概念	(14)
一 什么是集资	(14)
二 集资的意义	(14)
第二节 集资的分类和特点	(15)
一 集资的分类	(15)
二 投资集资和借款集资的特点	(16)
第三节 资金筹集的管理	(17)
一 编制资金筹集计划	(17)
二 集资日常财务管理	(18)

第四节 集资的报酬	(20)
一 投资分利	(20)
二 借款利息的列支	(21)
第三章 固定及长期资产管理	(22)
第一节 固定资产的概念	(22)
一 什么是固定资产	(22)
二 固定资产的分类	(24)
第二节 固定资产的计价	(25)
一 固定资产的计价原则	(25)
二 固定资产的计价方法	(26)
第三节 固定资产需要量的核定	(27)
一 核定固定资产需要量的要点	(27)
二 核定固定资产需要量的方法	(27)
第四节 固定资产的管理	(29)
一 固定资产的折旧	(29)
二 固定资产的大修理	(31)
三 固定资产和折旧计划	(32)
四 固定资产的投资管理	(34)
五 固定资产的日常管理	(35)
六 固定资产的使用效益	(38)
七 无形资产的管理	(39)
第四章 流动资产的管理	(41)
第一节 流动资产的概念	(41)
一 什么是流动资产	(41)
二 流动资产的分类	(42)

三 流动资产管理原则.....	(42)
四 流动资产的有关规定.....	(44)
第二节 流动资产定额的核定.....	(45)
一 核定的方法.....	(45)
二 流动资产来源计划.....	(61)
第三节 流动资产的管理.....	(65)
一 流动资产的日常管理.....	(65)
二 流动资产的使用效益.....	(70)
第五章 成本管理.....	(75)
第一节 成本管理简述.....	(75)
一 成本的概念.....	(75)
二 成本的内容.....	(76)
三 成本的作用.....	(80)
四 生产费用的分类.....	(82)
五 成本管理的原则.....	(84)
第二节 成本计划.....	(86)
一 成本计划的意义.....	(86)
二 成本计划的编制程序.....	(87)
三 可比产品成本降低指标的试算平衡.....	(88)
四 成本计划的编制方法.....	(93)
第三节 成本的日常管理.....	(109)
一 成本的分级管理.....	(109)
二 材料费用的管理.....	(112)
三 工资费用的管理.....	(113)
四 一般费用的管理.....	(115)

第六章 销售收入和利润的管理.....	(117)
第一节 销售收入的管理.....	(117)
一 销售收入的概念.....	(117)
二 销售收入的意义.....	(117)
三 销售收入计划的编制.....	(118)
四 产品销售价(出厂价)的制定.....	(120)
五 销售收入的计算.....	(120)
六 销售收入管理的要求.....	(122)
第二节 利润管理.....	(122)
一 利润管理的意义.....	(122)
二 正确计算利润.....	(123)
三 编制利润计划.....	(124)
四 利润分配.....	(126)
第七章 专用基金管理.....	(134)
第一节 专用基金的概念.....	(134)
第二节 专用基金的种类、来源和使用范围.....	(134)
第三节 专用基金的管理原则和要求.....	(138)
一 管理原则.....	(138)
二 管理要求.....	(139)
第八章 经济核算与经济活动分析.....	(140)
第一节 经济核算的概述.....	(140)
一 什么是经济核算.....	(140)
二 实行经济核算的必要性.....	(140)
三 经济核算的基本方法.....	(141)

四 经济核算制的组织实施·····	(143)
第二节 经济活动分析·····	(146)
一 经济活动分析的意义和内容·····	(146)
二 经济活动分析的形式和步骤·····	(152)
三 经济活动分析的任务·····	(154)
四 经济活动分析的方法·····	(155)
五 经济活动分析方法应用举例·····	(156)
六 几个主要经济指标的分析·····	(158)
七 保本分析·····	(165)
编 后·····	(167)

第一章 乡镇企业财务管理简述

第一节 财务管理的概念

一 什么是财务管理

财务管理，即对企业的资金进行计划、控制、监督。财务管理是企业管理的职能之一，它同行政管理、生产管理一起，组成企业经营管理整体。财务管理是从企业经营的角度，以资金运动为对象，研究企业生产、流通过程的所有问题，为企业提供决策的依据。财务管理是企业的重要职能，在企业由生产型向生产经营型的转变过程中，尤其重要。乡村企业是由农民兴办的企业，其生产经营活动，主要靠市场调节，原料靠自己找，技术靠自己学，产品靠自己销，亏损靠自己补，乡镇企业的财务管理，应该根据这一特点，走出自己的路子来。乡镇企业应特别重视财务管理，把企业办成经营型、管理型、科研型，使自己在商品生产的市场竞争中站稳脚跟，立于不败之地。

二 什么是企业资金

资金是企业生产经营过程中一切物质价值的货币表现。企业是从事生产经营活动或劳务的经济单位，所以必须具备一定的物质技术条件，比如厂房、营业室、机器及设备、原材料、备用金、劳动力……。任何生产都是劳动力和生产资

料（劳动工具和劳动对象）的结合。企业是从事商品生产的单位，商品生产的目的是为了交换，以实现商品的价值，获得剩余价值，维持简单再生产和扩大再生产。对于乡镇企业，这是理所当然的，不如此，企业就不能生存。任何商品都包括三部分价值：物化劳动、活劳动、剩余劳动。物化劳动即原材料、设备等过去劳动（“物化”）的产物；活劳动即人工，现在付出的劳动力的工资；剩余劳动即劳动者为社会创造的价值，表现为税金和利润。

在资本主义社会里，资金就叫资本。什么是资本？能够带来剩余价值的货币就是资本。追求剩余价值是资本的最大目的。在社会主义国家里，生产的目的是满足社会日益增长的物质和文化需要。企业只有通过自己的产品，在市场上进行交换，取得社会承认，实现其价值，才能满足社会的需要。这就要求企业不但能够生产产品，而且还要卖得出去，否则就不能实现满足社会需要的目的。对于乡镇企业，为了企业的生存和发展，取得合理利润是应当的，只要产品能够满足社会的需要，而且是自己的劳动成果。劳动致富，国家政策是允许的。

在乡镇企业财务管理工作中，充分肯定盈利的原则是必要的。企业只有取得较好的经济效益，获得较大的经营成果，才能维持再生产，才能为社会提供更多的产品，才能为国家提供更多的税金，才能改善群众的生活，提高他们的生活水平，实现“小康”的战略目标。否则，不讲盈利，办一个垮一个，劳民伤财，害国害民。

三 资金运动的规律

物质运动和资金运动。企业的生产经营活动，都表现为

物质的运动。工业企业修建厂房，购买设备、原材料，安排生产，销售产品；商业企业购进商品，支付费用，卖出商品，收回货币；其它企业购进服务设备，支付各种费用，取得服务收入等等。这些活动过程都是企业生产经营活动过程，也是物质运动过程。资金运动以物质运动为基础，随物质运动不断改变自身的形态，但始终保持物质的价值量。资金在企业生产经营活动初期，表现为货币形态；在准备和生产过程中，表现为实物形态；在销售过程中又变成货币形态（即 $C-W-C'$ ）。在企业生产经营过程中，物质不断地运动，形态不断地变化（由货币变物质 $C-W$ ，由物质变货币 $W-C'$ ），周而复始，循环不断，就形成了资金运动。

企业的生产经营过程，一方面表现为物质运动，一方面表现为资金运动。企业的资金运动，就是企业的财务活动，它体现着企业与社会上与各方面的经济关系（内部关系和外部关系）。每个企业必须按照党的方针政策，根据资金运动的客观规律，合理组织资金运动，正确处理企业与各方面的经济关系，争取最大的经济效益，为社会主义“四化”建设服务。

物质运动和资金运动的矛盾统一关系。物质运动和资金运动存在着相一致又相背离的矛盾统一关系。即资金有时反映物质的价值量，有时又不反映物质的价值量。比如赊销商品，不能及时收回资金，物资付出去了，没有变成货币收回来，资金不能反映物质的实际价值，当货币收回后，物资变成了货币，矛盾得到解决，运动告一段落。企业得到补偿，又可投入新的周转，又如机器设备每天都在磨损消耗，其价值时刻都在减少，但是，这部分减少的价值不可能每天计算到产品中去，造成固定资产帐面价值和实际价值不相符合。

这种固定资产和固定资金的背离，只有通过提取折旧基金，调整帐务，使其固定资产和固定资金相统一，基本上反映固定资产的实际价值。以上是固定资产的有形损耗，即直接消耗在企业产品中的价值；固定资产还有无形损耗，即因劳动生产效率提高，新材料、新工艺的采用，使原先的固定资产相形见绌，其价值相应减少。这是生产发展、时代进步的表现，是不以人们主观意志为转移的实际现象，应该引起企业管理人员的高度重视。

物质运动和资金运动相一致又相背离的关系就是物质运动和资金运动的矛盾统一关系。矛盾是经常的、绝对的；统一是暂时的，相对的。矛盾统一后，运动向前发展，这就是物质运动的客观规律——对立统一律。物质运动和资金运动相背离的原因，从客观上讲有：①结算原因，按照货物结算规定，商品发运后，才能办理托收，托收结算凭证传递需要时间，收货方承付货物还有一定期限，以便检验合同、验收商品，这就造成货款不能及时收回；②物质在运动过程中，因自然损耗和损失而失去部分价值。这部分价值只有通过定期调整帐务，才能得到统一；③固定资产因参加使用而减少的价值；固定资产的无形损失，在未计入产品成本前，与固定资金是背离的。通过计提折旧，结转帐户，调整帐面价值，才能得到统一。从主观上讲，背离的原因有两点：①劳动生产率提高，在单位时间里，企业获得较多的使用价值；②原材料消耗减少，成本降低，使企业在获得一定的使用价值时，节约了部分投入的价值。这两种原因引起的背离，对企业是有利的，说明企业的劳动效率高，成本低，生产效益好。马克思说：“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值”。（《马克思恩格斯全集》第26卷第三册

人民出版社74年版第281页。))

资金运动的规律性。企业的生产经营过程，既是物质运动过程，又是资金运动过程。资金运动过程包括：资金的取得、使用、耗费，收入和分配，也就是以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用，人力和物力的消耗，生产成果的实现和分配。资金运动既然表现为物质价值方面的运动，它就被从企业生产过程中区分出来，形成企业经营活动的一个独立方面，就是企业的财务活动：即企业资金的筹集、计划、分配、监督、分析等。企业资金运动具有一定的规律性，就是资金运动内部的必然联系。在资金运动中，各种经济现象间都存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系。

从总体上看资金运动的规律性主要包括：在运动过程中，各种资金形态在不同周转阶段上要同时并存和循序转化；资金的收支，要求在时间上和数量上协调平衡；资金运动和物质运动相一致又相背离的矛盾统一的关系；资金运动所体现的经济关系；固定资金、流动资金、专用基金各自不同的特点。要搞好财务管理，就要从实际出发，深刻认识和研究企业资金运动的规律性，按照资金运动所固有的客观规律办事，不断提高财务管理水平。

第二节 乡镇企业财务

一 乡镇企业的特点

乡镇企业与其它企业比较，具有若干独特之处，归纳起来，有以下几点：

1. 企业所有制的多样性。乡镇企业是乡、村、组、联

户、户营企业的总称，即所谓的“五个轮子”，包括集体所有制和个体所有制企业。随着乡镇企业的继续发展，联户、户营企业必然增加，其比重还会逐渐增大。

2. 企业种类的复杂性。乡镇企业，就目前状况看，具有五大类（农业、工业、交通、建筑、商饮服务）二十多个行业。随着农村产业结构的合理调整，城市经济体制改革的不断深入，乡镇企业的门路更多，发展前途更为广阔，企业种类还会增加。可以这样说，除了核工业，军火工业外，其它一切国民经济领域，都会有乡镇企业涉足，只是规模的大小不同而已。

（注：乡镇企业的行业：工业企业有冶金、机械、采掘、建材、轻纺、丝绸、印染、食品、饮料、化工、电力、印刷、缝纫、石油等；农业企业有种植、养殖、畜牧等；商业企业有商业、饮食、服务、修理、旅游等；运输企业有运输、机械修理等；建筑企业有建筑工程、维修服务等等。）

3. 企业的适应性。近几年来，乡镇企业蓬勃发展，说明它能够适应我国“四化”建设的需要，也说明它具有旺盛的生命力。“由于它独立核算，自负盈亏，‘不吃大锅饭’，‘不捧铁饭碗’，因而竞争性强；它投资少，费用低，自主权比较多，容易应用科研成果；它‘船小好调头’，容易适应市场需要，很快转产。因此，尽管它劳动生产率比较低，但是，某些产品，国营企业生产亏损，乡镇企业生产却能盈利。近年来，乡镇企业的发展速度超过整个国民经济发展的平均速度，显示出它特有的生命力”。（《中发(84)4号文件》）

二 乡镇企业财务管理的任务

乡镇企业不同于国营企业，财务管理不能照抄国营企业

过去那一套办法：吃大锅饭，捧铁饭碗。乡镇企业要自力更生，艰苦奋斗，依靠市场，找米下锅，充分发挥自主权和灵活性，搞出自己的特色来。乡镇企业财务管理的主要任务如下：

1. 积极筹集资金。乡镇企业是集体企业和个体企业，筹集资金的方式可以多种多样，主要方式有：工人带资入厂，吸收农民资金；加强横向经济联系，吸收外来资金；发行股票，吸收群众分散的资金；争取来料加工，搞补偿贸易等等。

2. 合理安排资金、节约使用资金。乡镇企业的资金全靠群众积累，是劳动人民的血汗，来之不易。企业管理人员必须学会当家，善于理财，讲生财、聚财、用财之道，事事精打细算，节约使用资金。要发扬勤俭办企业，艰苦奋斗的优良作风，杜绝贪污浪费，加快资金周转。要做到少花钱，多办事，办好事，使生产年年增长，农民收入年年增加，群众生活年年得到改善。

3. 保护集体财产安全。财务管理工作要执行国家财政部门和企业主管部门的规定和制度，一切经济活动都要符合党的方针、政策、法律、法令，不允许任何违背国家利益和企业利益的事件发生，不允许损害国家利益和集体利益。要做到这些，首先，企业要按照财务会计制度组织会计核算工作，正确反映企业生产、经营过程，正确计算生产成本，及时结转盈亏；其次，要严格财经纪律，按照规定审查经济业务，不允许违背财经制度的事件发生，如有发现，坚决纠正；最后，建立严格的财产管理制度。企业的一切财产都要建立相应的帐册，登记其增减变化情况；企业一切财产、物资、现金的增减、收支、进出都应具备相应的手续，企业也