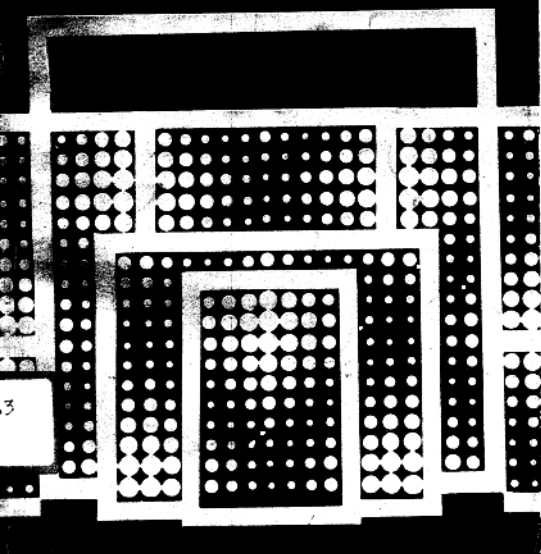


乡镇企业财务管理



前 言

改革开放中崛起的乡镇企业,已成为我国国民经济的重要组成部分,在工业上业已形成“三分天下有其一”的格局。乡镇企业的发展与改革,客观上要求加强企业的管理工作,为了适应这一形势,我们编写了《乡镇企业财务管理》一书。该书可作为农业、财税、农村金融等部门培训管理干部的试用教材,也可以作为农业、财经类大中专院校有关专业的参考书。

本书由几位作者分工撰稿,财政部王保安、河南财经学院马勇同志进行总纂。财政部副部长项怀诚同志在百忙中为本书作序。在成书过程中,高级会计师丁福泉、常治国、经济管理高级讲师阎培及孙润维同志给予很大帮助;常治国同志审阅了全书,在此一并致谢。

由于作者水平有限,书中错误、疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

序 言

党的十一届三中全会以来,随着农村经济体制改革的逐步深入,作为社会主义农村集体所有制的“草根”产业——乡镇企业,异军突起,蓬勃发展。80年代末,我国乡镇企业的固定资产已占农村集体经济固定资产的80%,工业产值已占到全国的1/3,出口创汇额占全国的1/4。乡镇企业的发展,不仅直接促进了农村经济和农村各项事业的繁荣,而且在整个国民经济和社会发展中的地位越来越重要,作用越来越明显。这已是毋庸置疑的事实。

乡镇企业的发展,日就要求加强管理,其中包括乡镇企业的财务管理。长期以来,乡镇企业的财务管理还是一个薄弱环节,无论是理论研究,还是实践经验都不够,供大中专院校用的教材也很少。这与乡镇企业发展与改革的需要很不适应。

王保安等同志是从事财政、财务管理实际工作与教学工作的年轻同志,他们从新形势下乡镇企业财务管理的实际出发,编写了这本《乡镇企业财务管理》,正好满足了这方面的需要。书稿送我国后,我觉得读书有如下几个特点:

一是实用性强。该书编写的依据是国家有关发展乡镇企业的方针政策和现行的财会制度。既注重于企业财务管理的一般要求,又照顾到了乡镇企业多行业、多层次的特点,而且从实际工作出发,重点解决财务管理、执行过程中的实际问

题。

二是内容比较丰富。全书四篇十章,按照乡镇企业财务管理工作流程,层层展开,论述充分,不枝不蔓。既总结了过去财务管理工作的经验,又兼顾了教学的需要,吸收了当前理论界有关乡镇企业财务管理的研究成果。

三是溶入了现代财务管理办法。该书针对乡镇企业财务管理的特点,着力引入并运用现代财务管理办法和典型事例阐述乡镇企业财务管理的基本知识和具体措施。为挖掘企业内部潜力,建立内部经济责任制提供了制度上的依据。这些内容对当前深化乡镇企业改革、发展乡镇企业财务理论,无疑都具有积极的作用。

几位作者都是年轻同志,他们在乡镇企业财务管理方面所作的努力和探索进取精神,实属难能可贵。希望这本书问世以后,能受到广大乡镇企业领导人、财会人员和财税部门从事乡镇企业财务管理的同志欢迎。也希望藉此引起大家对乡镇企业管理工作的重视。

顾怀诚

1991年1月26日

目 录

第一篇 总 论

第一章 乡镇企业财务概述.....	(1)
第一节 乡镇企业的资金.....	(2)
第二节 乡镇企业财务的本质.....	(6)
第三节 乡镇企业财务的职能	(11)
第二章 乡镇企业财务管理概述	(14)
第一节 乡镇企业财务管理的内容	(14)
第二节 乡镇企业财务管理的任务	(17)
第三节 乡镇企业财务管理方法	(19)

第二篇 资金管理

第三章 乡镇企业资金筹集管理	(24)
第一节 乡镇企业资金筹集的意义和必要性	(24)
第二节 乡镇企业资金筹集分类和管理	(28)
第三节 乡镇企业资金筹集计划的编制和执行 ...	(38)
第四节 乡镇企业资金筹集决策	(46)
第四章 乡镇企业固定资金管理	(64)
第一节 乡镇企业固定资金管理概述	(64)
第二节 乡镇企业固定资产折旧	(70)
第三节 乡镇企业固定资金及无形资产的日常管理	

.....	(78)
第四节 乡镇企业固定资产投资管理和决策	(87)
第五章 乡镇企业流动资金管理.....	(104)
第一节 乡镇企业流动资金管理概述.....	(105)
第二节 乡镇企业流动资金定额的核定.....	(111)
第三节 乡镇企业流动资金计划编制.....	(117)
第四节 乡镇企业流动资金管理和决策.....	(121)
第六章 乡镇企业专用基金管理.....	(130)
第一节 乡镇企业专用基金管理概述.....	(130)
第二节 乡镇企业专用基金的来源和用途.....	(131)
第三节 乡镇企业专用基金的管理.....	(137)

第三篇 成本管理

第七章 乡镇企业成本管理概述.....	(140)
第一节 乡镇企业产品成本的实质与作用.....	(140)
第二节 乡镇企业产品成本管理的意义和要求	(143)
第三节 乡镇企业产品成本的开支范围.....	(149)
第四节 功能成本分析.....	(152)
第八章 乡镇企业成本管理.....	(162)
第一节 乡镇企业成本预测.....	(162)
第二节 乡镇企业成本计划.....	(174)
第三节 乡镇企业成本控制.....	(183)
第四节 乡镇企业成本分析.....	(192)

第四篇 收入和利润管理

第九章 乡镇企业的收入管理.....	(208)
--------------------	-------

第一节	乡镇企业收入管理概述.....	(208)
第二节	乡镇企业工业品价格管理.....	(212)
第三节	乡镇企业销售收入的预测、计划和管理	(218)
第十章	乡镇企业利润管理.....	(229)
第一节	乡镇企业利润管理概述.....	(229)
第二节	乡镇企业利润预测和计划.....	(235)
第三节	乡镇企业利润分配.....	(245)
第四节	乡镇企业税金管理.....	(249)

第一篇 总 论

第一章 乡镇企业财务概述

我国的乡镇企业是社会主义农村集体所有制经济组织，是在社会主义有计划商品经济条件下实行独立核算、自负盈亏的商品生产者。乡镇企业在国民经济中占有不可替代的地位和作用。发展乡镇企业，不仅可以对大工业拾遗补缺，丰富人民的物质生活，更重要的是能够巩固和壮大农村集体经济，促进农村商品经济全面发展。

在有计划的商品经济条件下，乡镇企业要想为社会提供更多的价廉物美、适销对路的产品（或劳务），为国家提供更多的积累，并在竞争中立于不败之地，就不仅要通过实物数量和劳动时间来组织核算和管理，还必须运用价值形式来进行核算和管理。财务管理就是从价值形态上对企业的生产经营活动进行组织、指挥、控制、调节和监督等工作活动的总称，它是企业管理的重要组成部分。

第一节 乡镇企业的资金

一、企业资金及其运动是财务工作的基础

财务是同资金的存在及其活动相联系的范畴。人们通常说的财务活动、财务收支、财务状况、财务成果等，无不以资金为主体，没有资金及资金的运动，财务管理也就失去了存在的基础。

在社会主义经济中，企业生产经营活动所运用的钱、财、物，凡是具有价值的，都属于企业资金范畴。资金就是这些钱、财、物的价值形式，它大部分存在于一定的实物形态，也有一部分存在于纯货币形态。也就是说，企业的资金包括实物形态的资金和货币形态的资金。

以实物形态存在的资金，有企业本身积累所有和其它单位及个人投入的房屋建筑、机器设备、运输工具、营业用具，它们基本上属固定资金，在会计核算上称为固定资产。企业拥有的固定资金数额及其在全部资金总额中所占比重，因企业的性质和规模不同而不同。一般地说，工业企业生产经营所需固定资金投资大于商业、饮食服务业；在乡镇工业企业中，机械制造业所需的固定资金投资大于加工业（如服装食品加工业）。

以实物形态存在的资金还有企业生产所需的原材料、半成品、产成品、库存商品，它们都属于流动资金，在会计核算上也称为流动资产。

纯货币形态的资金包括现金、存款、有价证券等。

在财务工作实践中，除以实物形态存在的资金和纯货币形态存在的资金外，还存在结算往来资金，如各种应收款，它属于企业的流动资金；具有使用价值和价值的各种无形资产，如专利权、商标权，它属于企业的固定资金。

总之，乡镇企业的资金，就是企业用于生产经营、对外投资的有形、无形资产，是用货币形式表现的价值总额。

二、企业资金运动决定企业财务内容

企业财务管理或财务工作的内容，决定于资金的运动。不同形态的资金，其运动方式不同。

乡镇企业生产经营所用的固定资金，一般都要经过购建阶段，形成实物形态的固定资产，而后进入生产经营过程。固定资金的实物形态，可以在较长时间内不发生变动，仅需要按其磨损的价值计算折旧。因此对固定资金的财务管理，主要是为保证实物的完整而进行，磨损（即折旧）价值的计算，根据生产技术和固定资产的状况，安排固定资产更新和投资所需的资金。

流动资金是生产经营中形态可变资金，其运动方式因企业的性质而不同。

乡镇工业企业进行物质产品生产，需要有原材料、辅助材料、燃料动力等。有计划的商品经济条件下，这些物资的取得，必须通过货币交换（购买）。因此，企业必须拥有货币形态的资金。购买原材料等物资后，企业的资金就由纯货币形态转换为原材料等实物形态。进入生产后，原材料等物资经过一个生产周期被加工或使用，生产出新的产品，这时原材料等实物形态的资金，转换为在产品和产成品实物形态的

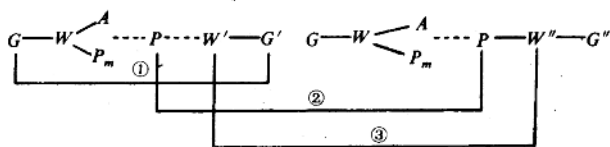
资金。生产出的产品经过销售，取得销售收入，又转换为纯货币形态的资金。资金运动过程是：货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金。

下面用式子来表述上述三个阶段。

第一阶段：购买阶段 $G-W \begin{cases} A \\ P_m \end{cases}$

第二阶段：生产阶段 $W \begin{cases} A \\ P_m \end{cases} \cdots \cdots P \cdots \cdots W'$

第三阶段：销售阶段 $W'-G'$



式中 ①货币资金的循环②生产资金的循环

③商品资金的循环

乡镇商业企业商品的流通，是经营商品的买卖，因此是用纯货币形态的资金购进各种商品，然后，商品卖出，再转化为纯货币形态的资金。用式子表示即：

$G-W-G'-W-G''\cdots\cdots$

由此可见，流动资金的运动，在工商企业总是以纯货币形态的资金为始点，最后又以收回纯货币形态的资金而完成，以此表现为循环周转的形式。在工业企业和商业企业，所不同的是流动资金周转所经过的阶段和采取的具体形态不同，因此，乡镇工商企业在组织流动资金的使用上虽有共同点，但也有特殊之处，从而决定了它们在财务上的不同特点。

三、资金运动引起的财务关系

企业资金运动,不仅表现为资金具体存在形态的转换,也会引起一些财务关系,即与资金有关的收支、与结算有关的经济关系。这些财务关系一般包括:

(一) 企业和国家之间的财务关系

如企业从国家财政取得周转金,企业上交国家税金和国家通过减免税让给企业的扶助基金。

(二) 企业和银行、信用社之间的财务关系

我国农村金融体系执行现金,办理商品交易结算,对企业发放贷款等职能。这种关系,具体表现在乡镇企业同金融系统的货币往来关系上。乡镇企业从农业银行和信用社取得各项贷款,并向银行交存现金以及通过银行、信用社办理非现金结算等。

(三) 企业与企业之间的财务关系

这主要是由于商品交易、劳务供应引起的货款结算、债务清偿等关系。如企业购买生产资料和劳务等发生的货币支付;企业对外销售和提供劳务发生的货币收入;企业因违反经济合同发生的应收、应付违约金和罚款等。

(四) 企业和主管部门之间的财务关系

如企业应上交主管部门的利润、管理费,应上交教育基金和应上交扶助基金;上级主管部门对扶助基金的再分配等。

(五) 企业和职工之间的财务关系

主要是根据按劳分配的原则,企业应付给职工的工资、奖金、福利金等。

(六) 企业和投资者的财务关系

企业为了筹集足够的资金，可以吸收其他单位和个人向本企业投资，如投资人向企业投入的银行存款、现金、固定资产、无形资产、原材料、燃料、工具等。企业应按协议支付给投资人投资报酬。

由此可见，在资金运动过程产生财务活动的同时，也形成了既定的经济关系，它反映了乡镇企业财务的实质内容。这些经济关系伴随着生产经营而出现，也会随着结算、清偿而消失。但是这些经济关系的形成和消失，需要企业有计划地进行组织，按国家法令、政策进行处理。

第二节 乡镇企业财务的本质

乡镇企业财务的本质就是商品再生产过程中客观存在的价值运动及其体现的经济关系。具体地讲，包括四个方面的内容。

一、再生产过程

再生产过程，是企业生产过程的不断反复和更新。它包括生产、交换、分配、消费四个环节，这四个环节是相互联系、相互制约、相互促进的。首先，生产决定着消费，同时在消费过程中又产生新的生产；其次，生产决定着分配，分配包含在生产过程本身之中，并决定着生产的结构；再者，交换和流通是企业生产与消费的媒介，没有交换，企业生产产品的销售和所需生产资料就无法实现。因此，乡镇企业为了进行商品再生产活动，就必须使这些环节连续不断和互相衔

接。再生产过程中任何环节发生中断，生产经营活动就会停顿。

乡镇企业为了进行生产，不仅要使以上四个环节正常发挥作用，还必须具备生产资料和劳动者。其中，生产资料又分为劳动资料和劳动对象。劳动资料主要是指生产工具、土地、房屋、道路等。劳动对象主要是指原料、材料、不经人加工的自然物等。这样，劳动资料、劳动对象和劳动者就构成了生产力，劳动者运用劳动资料作用于劳动对象，生产出社会需要的产品。

但是，生产力的各个要素不能孤立地发挥作用，而是互相制约互相促进。只有劳动资料、劳动对象，而没有劳动者，生产力中物的因素就不能发挥作用；只有劳动者而无生产资料，同样生产不出产品，因此二者表现为制约与依存的关系。生产资料的发展变化，为劳动者的劳动技能提高和丰富生产知识提供物质基础；而劳动者的劳动技能的提高和生产知识的丰富又必然使劳动资料和劳动对象的质量不断提高，品种、数量不断提高，这样两者表现为促进作用。

可见，乡镇企业为保证再生产活动的正常进行，就必须使再生产的四环节连续不断，使劳动资料、劳动对象、劳动者相互结合。企业的再生产过程，是形成企业财务的物质基础。

二、货币形式和商品生产

乡镇企业是我国乡村农民举办的自负盈亏、独立核算的经济实体，同其他所有制的企业一样，必须利用市场机制和价值规律从事商品的生产经营活动。因此，充当一般等价物

的特殊商品——货币就必然存在。作为乡镇企业的管理机关和独立的商品生产者，就必须利用货币形式来有计划地组织生产、交换、分配和消费，由此来进行经济核算。因此，乡镇企业在生产时，不仅需要劳动者、生产资料，还需要有一定的货币。乡镇企业用货币购建生产资料 and 支付工人工资，这样就出现了货币在不同所有者之间的交换，货币成了乡镇企业进行商品生产的必要条件。由此可见，商品生产和货币交换是企业财务形成的客观前提。

三、价值运动

由于商品生产和货币交换的存在，企业的生产过程就必然是使用价值和价值形成过程的统一。一方面，企业劳动者的劳动是具体劳动，它生产出一定数量的适合社会某种需要的产品，其生产过程是使用价值的形成过程；另一方面，企业劳动又是抽象劳动，它把活劳动凝结到商品中，其生产过程又是价值的形成过程。商品价值的形成过程，在商品经济条件下，表现为货币的再生产过程，即用货币形式来表现商品的价值量，图 1—1 表示了这两种过程及其相互关系。

从图 1—1 可以看出：使用价值的形成过程，同时又是产品价值的形成过程。从再生产过程来考察，就是价值的取得、价值的耗费、价值的形成和实现、价值的补偿和分配。

价值的取得：是指乡镇企业所拥有的和筹集到的各种资产和货币的价值总额，表现为企业资金的取得。乡镇企业的资金随着企业再生产活动的进行而不断运动。

价值的耗费：是指乡镇企业为生产一定种类、数量的产品所耗费的料、工、费的总额，表现为企业资金的耗费，由

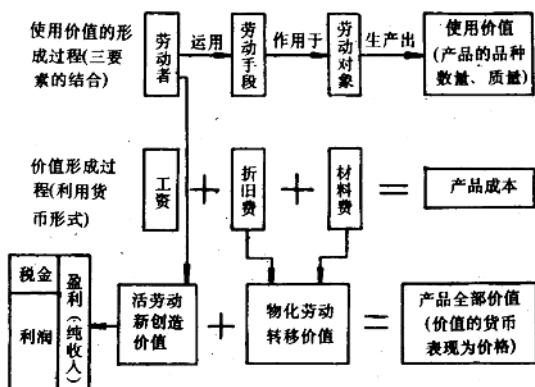


图 1 - 1

此形成产品成本。

价值的形成和实现：乡镇企业为生产某种产品而耗费的物化劳动和活劳动形成产品的全部价值。产品价值的货币表现为价格。产品按售价销售后，乡镇企业取得产品的销售收入标志着产品价值的实现，表现为企业资金的增殖。

价值的补偿和分配：乡镇企业为进行再生产活动，应该对取得的销售收入进行必要的分配。如补偿生产过程中消耗掉的生产资料，发放职工工资，上交国家税金等，这些表现为企业资金的分配。

由此，我们认为企业利用货币形式而客观存在的价值运动，即价值的取得、耗费、增殖、补偿和分配的运动又称为资金运动或财务活动。由于财务活动的客观存在，乡镇企业就必须进行经济核算，使企业以最少的耗费，取得最大的效益。

四、乡镇企业财务及与之相关的概念

乡镇企业的价值运动，即资金运动，体现着企业与各方面的经济关系，如企业和国家、企业和银行（信用社）、企业和企业、企业和职工、企业和投资人的财务关系等。所有这些关系，实质上就是企业财务的本质所在。

综上所述，乡镇企业在我国有计划商品经济条件下，只要进行生产，就必然存在价值运动（资金运动），同时引起企业财务活动。财务活动必然使企业与其它有关方面发生经济关系。所有这些，都是一种不以人的意志为转移的客观存在，并具有本身运动的规律性，从而形成乡镇企业财务。

企业财务、企业财务活动、企业财务管理是有密切联系又有所不同的三个概念。我们知道，在商品生产过程中，不仅存在着物资运动，而且存在着资金运动。企业为筹集、运用、分配资金而产生的资金活动即为财务活动。在商品再生产过程中，资金运动（或价值运动）及其所产生的诸经济关系构成企业财务。企业根据国家的计划和价值规律，利用货币形式正确组织资金运动（价值运动）和处理经济关系，并为获得最佳经济效益所进行的管理，就是企业的财务管理。三者的联系是：企业财务活动是决定企业财务和企业财务管理存在的前提；财务活动及其形成的经济关系需要通过财务管理来组织和调节；财务活动是资金运动的现象，它所形成的经济关系是财务的实质，而财务管理是管理财务活动、处理这些经济关系进行的管理行为。三者联系的共同点表现在企业的资金运动。

财务与会计、财务管理和会计管理的主要区别是：企业