

全国财政系统
乡财政人员培训教材

乡镇企业财务管理

杨维祖 主编

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

全国财政系统乡财政人员培训教材

乡镇企业财务管理

杨维桓 主编

中国财政经济出版社出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北省承德地区印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 9.25印张 188 000字

1992年3月第1版 1992年9月承德第1次印刷

印数: 1—10 100 定价: 4.20元

ISBN 7-5005-1698-3/F·1695

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为乡财政人员培训教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1991年4月9日

编写说明

《乡镇企业财务管理》是根据《全国财政系统乡财政人员培训教材编写计划》编写的，可作为全国乡财政人员培训教材使用，也可供财政系统在职干部自学参考。

本书在内容上共分九章。第一章着重阐述了乡镇企业财务管理的基本原理；第二章至第八章深入而又具体地阐述了乡镇工业企业的资金筹集管理、固定及长期资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入和利润管理、专用基金管理以及财务收支管理等方面的基础理论、基础知识和基本方法；第九章概述了乡镇商业、建筑安装、交通运输及种植养殖等企业财务管理的特点。内容力求通俗易懂、简明实用。

参加本书编写工作的有：杨维祖、傅胜、张士元、范世纯四位同志，由杨维祖同志担任主编并对全书进行修改和总纂。本书经财政部西安教材审稿会审定，江西财经学院王华讲师、财政部农业财务司张岩松同志提出了宝贵意见，在此表示感谢。由于作者水平所限，本书难免存在一些缺点甚至错误，恳请读者批评指正，以便进一步修改提高。

编者

1990年10月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 乡镇企业财务管理的必要性.....	(1)
第二节 乡镇企业财务管理的内容.....	(3)
第三节 乡镇企业财务管理的任务.....	(8)
第四节 乡镇企业财务管理的原则.....	(12)
第五节 乡镇企业财务管理的基本方法.....	(15)
第二章 资金筹集管理	(21)
第一节 资金筹集管理的作用与要求.....	(21)
第二节 筹集资金的渠道和方式.....	(22)
第三节 资金筹集预测与计划.....	(26)
第四节 资金筹集的控制.....	(31)
第三章 固定及长期资金管理	(36)
第一节 固定资金管理概述.....	(36)
第二节 固定资金预测.....	(40)
第三节 固定资金计划.....	(48)
第四节 固定资金控制.....	(61)
第五节 固定资金分析.....	(63)
第六节 长期资金管理.....	(70)
第四章 流动资金管理	(74)

第一节	流动资金管理概述	(74)
第二节	流动资金预测	(78)
第三节	流动资金计划	(82)
第四节	流动资金控制	(100)
第五节	流动资金分析	(106)
第五章	成本管理	(121)
第一节	成本管理概述	(121)
第二节	成本预测	(136)
第三节	成本计划	(147)
第四节	成本控制	(166)
第五节	成本分析	(175)
第六章	销售收入和利润管理	(187)
第一节	销售收入管理的意义与要求	(187)
第二节	销售收入管理的内容与方法	(189)
第三节	利润管理的意义与要求	(203)
第四节	利润管理的内容与方法	(205)
第七章	专用基金管理	(233)
第一节	专用基金管理概述	(233)
第二节	专用基金预测	(238)
第三节	专用基金计划	(240)
第四节	专用基金分析	(242)
第八章	财务收支管理	(246)
第一节	财务收支管理的意义与要求	(246)
第二节	财务收支的计划平衡	(248)
第三节	财务收支的控制	(254)
第四节	财务收支的分析	(256)

第九章 乡镇非工业企业财务管理	(262)
第一节 乡镇商业企业财务管理.....	(262)
第二节 乡镇建筑安装企业财务管理.....	(272)
第三节 乡镇交通运输企业财务管理.....	(277)
第四节 乡镇种植、养殖企业财务管理.....	(280)

第一章 总 论

第一节 乡镇企业财务管理的必要性

一、财务管理的概念

乡镇企业财务，是乡镇企业生产经营过程中客观存在着的资金运动及其所体现的财务关系的统称。

乡镇企业是乡镇举办的自主经营、自负盈亏的经济组织，是社会主义有计划商品经济条件下的商品生产者。因此，乡镇企业的再生产过程同样具有二重性，即不仅是使用价值的生产和交换过程，同时也是价值的创造和实现的过程。在这种条件下，资金必然成为企业进行生产经营不可缺少的条件。

乡镇企业的资金表现为一定的价值量，由货币形态资金（如库存现金、银行存款等）和实物形态资金（如已垫支在固定资产、材料、在产品、产成品等方面的资金）共同构成。企业资金实质上是生产经营过程中运动着的价值，它必然随着再生产的进行不断变换自己的形态，有规律地进行循环和周转，从而形成企业的资金运动并体现着企业同各方面的财务关系。乡镇企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系，构成企业经济活动的一个独立方面，统称为

乡镇企业财务。

在社会主义制度下，国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展，制定了符合社会主义制度要求及适应社会主义现代化建设的财经制度、法令和计划，来协调各个企业的资金运动，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系。乡镇企业则必须设置专门的工作机构，对本企业的资金运动进行全面组织、计划、控制与调节，通过这些工作把资金运动的客观规律性同党和国家的要求及本企业的发展计划正确地结合起来，充分发挥资金运动的作用，正确处理企业同各方面的财务关系，促进企业增产节约，提高经济效益，为支持农业生产，繁荣农村经济提供越来越多的资金。乡镇企业财务管理，就是乡镇企业根据国家的方针政策、财政法规和企业资金运动规律的要求，对企业资金运动和财务关系所进行的组织、计划、控制与调节工作。

二、财务管理的必要性

（一）乡镇企业财务管理是商品经济发展的必然要求

从企业财务管理产生的过程可以看出，企业资金运动存在的客观基础是商品经济。不仅如此，伴随着我国商品经济的迅速发展，乡镇企业异军突起，蒸蒸日上。企业生产经营过程中的资金运动必然越来越活跃，企业同各方面的财务关系也必然会越来越复杂，因而必然要求企业相应完善和加强财务管理工作。从我国乡镇企业发展的现状看，凡是在经济工作中重视了价值规律和资金运动的作用，加强了财务管理工作的，企业的生产就发展的比较顺利，经济效益就比较高，乡镇的财政状况也就比较好；反之，企业的生产就受到

损害，经济效益就比较差，乡镇财政也就要受到影响。历史的经验深刻地证明了加强企业财务管理的必要性。目前，随着经济体制改革的进行，我国的商品经济必将得到进一步的发展，因而企业财务管理就显得更加必要。

（二）乡镇企业财务管理是乡镇企业管理的重要组成部分

财务管理与企业其他专项管理的不同点在于它是一种价值形式的管理。而价值管理不仅涉及到企业供、产、销各个环节，而且能综合反映企业的生产经营过程和生产经营成果。企业的经营条件、技术水平、费用消耗、产品质量、生产效率、人员素质以及经济效益，都能通过资金、成本、利润等财务指标灵敏地反映出来，从而为加强企业管理指出方向。因此，财务管理便成为企业管理中的一个不可缺少的组成部分。财务管理在促进企业生产发展、控制企业生产耗费，以及为企业经营管理提供及时、系统的经济信息等方面的作用，是企业管理中其他各项管理所无法代替的。所以，它在企业管理中占有着越来越重要的地位。

第二节 乡镇企业财务管理的内容

一、乡镇企业的资金运动

（一）资金运动过程

乡镇企业的资金运动过程，按资金运动的轨迹可划分为资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等五个环节。

1. 资金的筹集

乡镇企业从事生产经营活动，首先必须筹集一定数量的

资金。乡镇企业的资金来源渠道主要是乡村主管部门投入、银行（信用社）借入和企业内部形成。此外，企业还可以从企业以外的单位、个人那里取得投资或借款，借入财政和企业主管部门周转金，以及得到国家为扶持乡镇企业以减免税和税前列支等形式留给企业的资金。

企业通过筹集资金，从而使一定数量资金进入企业，形成企业资金运动的起点。

2. 资金的使用

企业通过筹集资金，使资金进入企业后，就要用来购买生产资料，从而使货币资金转化为固定资金和储备资金形态。生产资料是生产的必备要素，只有首先具备了这些要素，生产才能得以顺利进行。货币资金转化为固定资金和储备资金后就使货币资金取得了实物形态，从而为企业生产准备好了前提条件。企业在使用货币资金购买各种生产资料时，要特别注意从质和量这两个方面确定它们之间的互相适应和互相协调平衡的关系。

3. 资金的耗费

企业的生产过程，既是使用价值的生产过程，又是价值的创造过程。在生产过程中，企业要耗用一定数量的生产资料、支付劳动报酬和其他生产费用，从而使一部分货币资金、储备资金和一部分固定资金转化成为在产品资金；当生产过程完成后，又转化为成品资金。资金的耗费水平决定着产品成本的水平。因此，在实际生产过程中，要特别注意节省资金的耗费，以不断降低产品成本，增加企业盈利。

4. 资金的收回

企业把生产出来的产品销售出去，并按商品的价格收回

货币资金，就实现了资金的收回。同时完成了由成品资金向货币资金形态的转化，使资金运动达到终点。

资金的收回是资金能否继续循环周转的关键。因此，企业必须努力生产适销对路的商品，大力开辟销售渠道，加速实现产品的销售，强化产品销售结算工作，保证及时收回企业所垫支的资金。

5. 资金的分配

由于商品的价值中既包含着补偿价值，又包含着积累价值，因而在商品的价值实现之后，企业就要对收回的资金进行分配，从而保证企业再生产的继续进行和税利上缴任务的完成。

资金的分配必须严格执行国家的有关财经法规。

(二) 资金运动规律

乡镇企业的资金运动具有一定的规律性。这种规律性主要表现在：

1. 各种形态的资金具有并存性与继起性

企业资金在运动过程中要经过购买、生产、销售三个阶段，分别以货币资金、固定资金、储备资金、在产品资金、成品资金等形态，完成各自的职能。这五种形态的资金既在空间上同时并存，又在时间上相继转化，既具有并存性，又具有继起性。各部分资金的同时并存和相继转化，是相互依存，互为条件的关系。没有同时并存，就不可能有相继转化；如果相继转化受到阻碍，那么，同时并存也不能实现，从而会破坏整个资金的正常运动和影响再生产过程的顺利进行。因此，企业必须在全面规划的基础上，正确确定各种形态资金的需要量并保持它们之间的正常比例关系，合理分配和

灵活调度各阶段实际占用的资金数额，并且加强对生产经营活动的管理，以保证资金运动的顺利进行。

2. 资金收支要求在数量上和时间上协调平衡

企业的资金由货币形态开始，在生产过程中经过一系列的形态转化，最后又回到货币形态，就完成了—个循环过程。企业资金周而复始地循环，就叫做资金的周转。企业取得资金收入，意味着一次资金循环的结束，而企业发生资金支出，则意味着又一次资金循环的开始。所以，资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利进行，就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上要协调平衡，如果企业在各个生产经营时期的收入小于或晚于支出，必然要妨碍企业资金的顺利周转。

企业资金收支能否协调平衡，关键取决于企业供、产、销的平衡。盲目采购、生产失调、成品积压，不仅会造成物资的积压浪费，而且还会阻碍资金的周转，甚至造成资金周转的中断。因此，企业要保证资金收支在数量上和时间上的协调平衡，就必须抓好购、产、销各个环节的管理，坚持生产和流通的统一。

3. 资金运动与物资运动既相统一又相背离

乡镇企业生产经营过程中同时存在着的物资运动和资金运动，是既相统一，又相背离的关系。首先，从其相统一的方面看，一是资金总是伴随着物资运动而运动，物资运动的状况决定着资金运动的状况，企业的购、产、销活动不正常，资金周转就不会畅通无阻；二是资金运动又积极地反作用于物资运动，人们可以通过资金运动的状况来观察、了解企业购、产、销活动的状况，从而发现经验，揭露矛盾，促进物

资运动顺利地进行。其次，从资金运动与物资运动相背离的方面看，二者往往在时间和数量上会发生矛盾。例如，当企业的钱、物收付脱节，实物损耗与价值转移、补偿脱节，以及产品质量与产品价格背离等现象发生时，资金运动与物资运动之间的矛盾就会暴露出来，有时甚至会很尖锐。

上述资金运动与物资运动的辩证关系，要求企业必须首先组织好购、产、销活动；同时要充分利用资金运动的反作用，通过合理有效地使用资金，保证物资运动的正常进行。要积极消除资金运动与物资运动之间那些应该而且可以避免的背离现象，从而保证资金运动与物资运动都能顺畅地进行。

二、财务关系

乡镇企业生产经营过程中资金运动所体现的企业与各方面的财务关系，主要包括企业同国家的财务关系、企业同企业之间的财务关系、企业内部各单位之间的财务关系及企业与职工之间的财务关系。

（一）企业同国家之间的财务关系

企业同国家之间的财务关系，主要是指企业同国家和乡镇财政之间的税利分配、扶持拨款关系；企业同银行（信用社）等金融机构的结算、信贷、保险关系；企业同乡镇之间的投资、分利、上缴管理费等关系。这些关系在性质上都属于资金分配关系，是企业同国家之间统一领导和独立经营关系的具体体现。

（二）企业同企业之间的财务关系

企业同企业之间的财务关系，是指它们相互间按照等价交换的原则提供产品和劳务而发生的资金结算关系，它体现

着社会主义企业之间在国家集中统一领导下的分工协作关系。

（三）企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系是指企业内部各职能部门之间以及各职能部门同生产各环节之间的相互计划结算的关系，体现着企业内部各单位在厂部统一领导下的统管与分管关系。

（四）企业同职工之间的财务关系

企业同职工之间的财务关系，是指企业根据职工劳动的数量和质量，向职工支付工资和奖金所形成的关系，它体现着企业同职工之间的社会主义的按劳分配关系。

通过上述分析可以看出，资金运动过程和财务关系是辩证地统一，它们共同决定着企业财务管理工作的具体内容。乡镇企业财务管理工作的具体内容包括：资金筹集管理、固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入和利润管理、专用基金管理、财务收支管理等。

第三节 乡镇企业财务管理的任务

一、筹集资金，保证需要

前已讲到，乡镇企业是在有计划的商品经济条件下，进行自主经营、自负盈亏的商品生产者。在这种条件下，企业要进行生产并且完成预定的生产任务，自己必须拥有相当数额的资金，否则，生产就无法进行。因此，企业财务管理的首要任务，就是要在正确确定生产经营过程的资金需要量的基础上，按照国家财经制度的规定，及时合理地去筹集生产

经营所需要的资金。

正确确定生产经营过程的资金需要量，是做好筹集资金工作的前提条件。因为，只有正确地确定了生产经营过程各阶段的资金需要量，才能了解到哪里需要资金，需要多少资金；现有的资金能否满足需要，是多余还是不足，不足的部分应从哪里取得等等。所以，企业财务管理部门应积极参与企业的生产经营决策，及时掌握各种生产经营计划，并根据这些计划，采用专门的方法，正确确定生产经营过程各阶段或某项生产经营活动的资金需要量。

在此基础上，企业还应选择适当的筹集资金的渠道。因为各种资金来源渠道的性质、要求和供应方式等不尽相同，企业从这些渠道取得资金所必须具备的条件和需要付出的代价也不一样。因此，企业财务管理部门应在充分了解各种资金来源渠道的性质和特点的基础上，经过可行性分析研究，然后选择既适合本企业的生产经营需要，又是代价小、见效快、收益大的资金渠道，筹集本企业生产经营所需要的资金。

二、合理使用资金，提高资金利用效果

企业财务管理部门必须合理有效地使用资金，不断提高资金的使用效果。首先，要按照生产计划和资金计划合理地供应资金，要把有限的资金用在生产最需要的地方，切实保证生产的合理需要。其次，要在资金的实际使用过程中，加强控制和调度工作，及时发现和消除各种积压和浪费资金的现象，加速资金的周转，力争做到“增产不增资”或者“多增产少增资”，从而提高资金的使用效果。

企业财务管理部门在完成筹集和使用资金这一任务的过程中，必须注意处理好需要与可能的关系。在实际工作中，企业生产经营过程中的资金需要量与可供量之间往往存在着较大的矛盾，一般都是需要量大于可供量。因此，生产部门、财务部门以至企业领导，一方面应该按照各方面生产经营的情况统筹安排资金，防止片面强调某个部门的需要，而忽视全局利益；另一方面应该看到，即使在需要量与可供量基本保持平衡，甚至可供量大于需要量的情况下，也存在着生产需要偏多而财务部门又强调节约供应资金的矛盾。因此，既要反对和防止片面强调生产需要而忽视节约资金的倾向，也要反对和防止只顾节约资金而不顾生产合理需要的倾向，把需要与可能正确地统一起来，要在保证生产合理需要和节约使用资金的前提下，做好资金的筹集与供应工作。

三、降低成本，增加盈利

企业在生产经营过程中发生的资金耗费形成产品的成本。产品成本是产品价值的基本部分，产品的价值以货币来表现就是产品的价格，产品的价格扣除产品销售税金、上缴管理费和产品成本之后的余额，就是企业的利润。由此可见，在产品价格不变的条件下，产品成本的高低在很大程度上影响着产品的利润水平。这样，就要求把降低产品成本，并通过降低产品成本提高企业的利润水平，列为企业财务管理的重要任务。

在企业的财务管理工作中，首先要做好成本的预测和计划工作，通过这些工作，深入挖掘降低成本的潜力，全面规划生产经营过程中的人力、物力消耗，确定各种生产消耗的