

星火丛书

乡镇企业财务管理

陕西省科学技术委员会主持编写



6.3

陕西人民出版社

乡镇企业财务管理

梁显忠 付 浩 景致信 叶伟珍

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

新华书店经销

陕西财经学院印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 6印张 126千字

1989年8月第1版 1989年8月第1次印刷

印数: 1—4,000

ISBN 7-224-00862-1/F·90

定价: 1.95元

前 言

乡镇企业是农村经济体制改革的产物。有计划的商品经济的发展，对乡镇企业财会工作提出了更高的要求。为了适应乡镇企业发展的需要，提高企业财务管理人员的业务素质，我们编写了这本《乡镇企业财务管理》，供乡镇企业财务人员和厂长、经理以及税务、财政、银行及农业干部学习和研究财会业务的参考。

本书是根据财政部、农牧渔业部1987年元月起施行的乡镇企业财务会计制度及有关规定，在陕西省科委、计委和财政厅直接主持下编写的。它结合乡镇企业的特点和发展趋势，对乡镇企业财务管理的基本理论和方法作了扼要介绍，并吸收了国内外适合乡镇企业特点的一些先进的财务预测、决策的方法，如：本量利分析、货币时间价值在财务预测、决策中的应用、ABC分类法及有关资金、成本、收入和利润的预测、决策方法等。本书理论联系实际，文字通俗简练，方法较为系统并注重实用性。

本书是在陕西省科学技术委员会直接领导下由梁显忠、付浩、景致信、叶伟珍合作编写。经省乡镇企业财会培训班使用后再进一步修改，最后由陕西省科学技术委员会主持审定。在编写过程中，承蒙陕西省乡镇企业局、长安县乡镇企业局、税务局、雁塔区有关单位和人员大力支持和协助。特别是得到陕西财经学院科研处领导和有关同志的多方帮助，

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(1)
第二节 财务管理的任务.....	(6)
第三节 财务管理的方法.....	(10)
第二章 固定资金管理	(16)
第一节 固定资金概述.....	(16)
第二节 固定资金需要量及利用效果的预测.....	(19)
第三节 固定资产折旧.....	(28)
第四节 固定资产的日常管理.....	(35)
第三章 流动资金管理	(38)
第一节 流动资金概述.....	(38)
第二节 定额流动资金的核定.....	(42)
第三节 流动资金需要量及利用效果的预测.....	(47)
第四节 流动资金的日常管理.....	(55)
第四章 资金筹集管理	(64)
第一节 资金筹集概述.....	(64)
第二节 投资集资.....	(67)
第三节 借款集资.....	(76)
第四节 资金筹集及使用计划.....	(79)
第五章 成本费用管理	(82)
第一节 成本费用概述.....	(83)

第二节	产品成本预测	(88)
第三节	产品成本计划的编制	(93)
第四节	产品成本、费用的日常管理	(100)
第六章	销售收入和纯收入的管理	(104)
第一节	销售收入和纯收入概述	(104)
第二节	销售收入	(105)
第三节	企业纯收入	(112)
第四节	销售收入和利润预决策	(125)
第五节	乡镇企业利润计划的编制	(136)
第七章	价格管理	(139)
第一节	价格的概述	(139)
第二节	价格的管理	(143)
第八章	专用基金管理	(148)
第一节	专用基金概述	(148)
第二节	专用基金的种类	(149)
第九章	财务分析	(152)
第一节	财务分析的意义	(152)
第二节	财务分析的形式、内容和方法	(153)
第三节	资金分析	(162)
第四节	成本费用分析	(169)
第五节	销售收入及利润分析	(177)
第六节	财务分析报告	(178)
第十章	财务检查	(179)
第一节	财务检查的意义和种类	(179)
第二节	财务检查的内容	(181)
第三节	财务检查的组织和方法	(186)

第一章 概 述

第一节 财务管理的概念

乡镇企业是农民举办的经济组织。它经营着工业、农业、商业、建筑安装、交通运输、饮食服务业以及其他行业，是在社会主义有计划的商品经济和国家法令、方针、政策的指导下，实行独立核算，自负盈亏的经济实体。这就必须加强企业的经营管理。而财务管理在企业整个经营管理工作中占有非常重要的地位。

一、财务管理的含义和乡镇企业财务管理的内容

所谓财务管理，是指企业借助货币形式，对企业各种资金的筹集、使用和分配，进行计划、控制、调节、分析和检查，考核实际完成情况，最后按照成绩大小，实行奖罚，使企业以最少的资金耗费，获得最大的经济效益。

乡镇企业财务管理的内容通常有：生产经营资金的筹集；经营目标的预测和财务计划的编制、审核及执行；固定资金和流动资金管理；成本费用管理；销售利润的形成及分配的管理；专用基金等内容的管理。管理的方式主要有：计划、经营目标预测和日常管理，并定期进行财务分析和检查，来调节财务关系。加强对财务的管理工作。

二、乡镇企业资金的筹集、运用和分配

(一) 资金的筹集

乡镇企业是农民举办的经济组织。按其组织和集资的方式，有个体集资经营和合资（指两人以上）经营，这是属于私有性质的经济组织；再就是由乡、镇、村主办的方式，这是集体性质的经济组织。这里主要介绍乡、镇、村主办的企业的资金的筹集。

乡镇企业是社会主义劳动人民所有的企业。其资金的筹集是由企业的经营规模和对资金的需要量以及企业的经济效益决定的。

乡镇企业资金的筹集来源可分为三个方面，一是固定投资来源，二是借入资金，三是企业内部形成的专用资金。

固定投资有乡、村投资和联营投资。联营投资有全民单位投资、外来集体单位投资等。除以上投资来源外，还有国家通过减免所得税等方式而形成的国家扶持基金。再就是企业完成应交国家所得税后留利中转入投资基金的企业积累基金。

由于乡镇企业的投资基金是通过多渠道筹集的，所以，为了简化核算，有计划地灵活地调度资金，把固定资金和流动资金统在一起使用，以便企业的生产经营活动能适应市场变化。

借入资金主要是按照银行（信用社）的规定从银行（信用社）取得的设备借款和生产费借款。设备借款只能用于购建固定资产；生产费借款是用于流动资金的借款。

除了银行（信用社）借款以外，由于企业新建，财力不

足，还可以向其他方面筹集资金，即其他借款。其中主要包括：财政周转金、主管部门周转金、其他单位借款和职工个人借款等。

企业从生产经营活动的成果中提留而筹集的资金，就是专用基金。专用基金分成两大类，一是用于发展生产、扩大经营业务的资金；二是作为改善职工生活福利和提高职工文化技术水平的资金。具体来讲，专用基金有：发展基金、福利基金、奖励基金、企业基金、教育基金和大修理基金六种。

（二）资金的运用

资金运用是按照企业生产经营业务的实际需要，来安排资金运用的。资金运用总的原则是要服从经济效益的要求。但在运用资金时，既要考虑目前利益，更要重视长远利益。根据乡镇企业经营管理的需要，全面掌握市场信息，权衡利弊，作出决策，从而正确运用资金。

从资金的分布来讲，主要有固定及长期资产、定额流动资产和非定额流动资产三个部分。固定及长期资产主要由固定资产、无形资产和对外投资组成。

乡镇企业，按其经营的对象，可分为生产型企业、商品流通型企业和生活服务型企业。三者资金运动过程各有其特点和规律性。

生产型企业的资金运动是通过供、产、销来完成的。商品流通型企业的资金运动是按照货币——商品——货币的运动规律进行的；生活服务型企业表现为服务费收入和支出。生产、流通和服务都存在着资金的耗费，即物力、财力和人力的耗费。搞财务工作所要掌握的重点，就是按照经济核算的原则，以最少的耗费，获得最大的经济收益。

(三) 资金分配

企业以销售收入的形式取得的货币资金，应在抵补生产经营过程中支付的各项成本费用，扣除销售税金和应交管理费后，形成企业的利润。

乡镇企业实现的利润，应在兼顾国家、集体、个人三者利益和保障投资者权益的原则下进行分配。要确保国家税收，增加企业积累，适当补助社会性支出，兑现投资者分利，增加职工的收入。

三、资金运动过程中所体现的财务关系

乡镇企业在生产经营过程中的资金运动，体现着企业与各个方面的经济关系，这些关系称为财务关系。乡镇企业的财务关系主要包括以下几个方面：

(一) 企业与国家和主管部门之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系是局部和整体的关系，主要表现在企业独立经营，国家征税和扶持其发展。企业按照税法缴纳各种税款，这是应尽的义务。因此，企业应定期向当地税务部门报缴税款，保证国家财政任务的完成。

国家为了扶持乡镇企业的发展，在一定时期和一定程度上，按照有关规定，对企业实行减免所得税的照顾。

企业与上级主管部门的财务关系，主要表现在上级投资和拨付周转金，按照税后净利润企业与上级的进行分配。在保证企业发展和不断改善职工生活的前提下，企业应按规定上交利润等款项。

(二) 企业与投资者和银行的关系

乡镇企业的资金来源之一是由投资集股或联营的方式来

筹集资金。除此以外，就是从银行（信用社）和其他方面借入资金。企业要保证投资者的权益，按照投资合同或协议分给其红利，使企业与投资者各得其所，互为有利。

企业与银行（信用社）是借贷关系。按照借款条件向银行（信用社）取得借款，根据借款用途使用借款并按期归还和支付利息。

（三）企业与企业之间的财务关系

乡镇企业与国营企业、乡镇企业之间，是建立在商品经济的基础上，分工协作、等价交换的经济关系。如，原材料和燃料的供应，产品的配套生产，相互提供劳务，以及生产设备和工艺技术上的相互支援等，都要按照等价交换的原则进行货币结算。应当指出，随着科学技术的迅速发展，生产分工日益精细，专业化程度越来越高，企业之间的协作也就更加广泛。在协作生产的条件下，任何一方如不能严肃履行协作任务，都会给对方完成计划带来困难以致造成经济损失；一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产资金的周转。因此，每个企业必须要有整体观念，既要努力为别的企业按质按量提供产品和劳务，又要主动按照国家规定或协议价格，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策纪律。

（四）企业内部财务关系

企业内部除了基本生产经营部门外，还有基本建设、福利事业等部门。他们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源的渠道也不同，应当分别使用，分别管理，实行专款专用。企业的产品用于本企业的生活福利或生产设备，必须通过销售，交纳销售税金，并由专用资金或固定资产折旧返还的资金抵补。

企业内部财务关系还包括企业生产各部门（如供应、生产车间、运输、销售、总务等），必须实行资金分管，即干什么、用什么，就管什么，使干和管紧密地结合起来。

（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，是建立在“各尽所能，按劳分配”，以货币支付职工的劳动报酬（工资、津贴、奖金等）的基础上的工资结算关系。奖金是工资的重要组成部分，要有一套科学的计奖办法，反对平均主义搞“一刀切”，使奖金的发放起到激发职工劳动的积极性，提高企业经济效益的作用。

第二节 财务管理的任务

乡镇企业财务管理的任务，一般地说，就是根据乡镇企业的特点，结合生产经营责任制，按照客观经济规律的要求，严格执行党的方针、政策，认真贯彻财政制度和财务制度的具体规定，多渠道筹集资金，管好、用好各项资金，加强经济核算，讲求经济效益，增加企业盈利，发展和壮大乡镇企业经济，多为国家作贡献。具体来讲，有以下几点：

一、多渠道筹集资金，管好用好资金，提高资金使用效果

乡镇企业的基本任务是发展生产，繁荣市场，活跃农村经济，使广大农民走上共同富裕的道路。这就要求根据企业的生产经营任务，本着节约的原则，确定资金需要量以后，从多渠道，积极地筹集资金。其中包括上级投资和拨入、国

家扶持、其他单位和个人投资、企业内部积累、以及银行（信用社）和其他方面借入资金。企业要讲生财、聚财和用财之道，确保生产经营对资金的需要，促进生产发展，扩大商品流通，提高服务质量，繁荣城乡市场。

资金是企业有限的财产物资的货币表现。在现代企业中，管好、用好资金是企业生产经营正常进行的要求。资金是一项综合性指标。从固定资产来看，它占用数量和利用效率，反映着企业的技术装备和固定资产的利用范围与程度，是决定企业生产规模和工艺过程的重要因素。从流动资产来看，它占用的数量和利用效率反映着企业的物资供应、生产技术和产品销售、结算工作的组织水平。企业在生产经营过程中，不仅在劳动耗费上，而且在资金占用上，应尽可能地节省，使企业用同等数量的资金占用，生产出更多更好的产品，以满足城乡生产和人民消费的需要。企业资金的使用，既能反映企业的管理水平，也能反映企业生产经营和管理方面的问题和矛盾，所以，必须加强财务监督，促使企业改善经营管理。

二、努力降低成本费用，提高企业的盈利水平

企业生产经营过程中劳动的耗费，最终要综合地反映在生产成本中。产品成本就是指以货币形式表现的各项费用的总和。它包括生产过程中所消耗的生产资料的价值和付给劳动者的劳动报酬，即总成本；用所生产的产量相除，即产品的单位成本。

生产成本和支出，是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业盈利水平的依据。企业从销售收入中将相当于产品成本的

数额予以扣除，作为补偿生产耗费的资金。销售收入扣除成本和销售税金后的余额就是企业的利润。为了划清产品成本的开支范围，财政制度和财务制度对哪些费用应列入成本，哪些不应列入成本，都有明确地规定。进行成本费用管理，要执行财政部、农牧渔业部制定的《关于乡镇企业成本开支范围的规定》和省、自治区、直辖市制定的各项财务、成本制度，利用现代化成本管理的方法。通过成本目标预测，编制成本费用计划，实行计划管理。

成本计划的执行要贯彻勤俭办企业的方针，反对铺张浪费，加强经济核算，节约一切可能节约的物力、财力和人力，不断提高劳动生产率，为增加企业盈利，搞好利润分配创造物质基础。

三、搞好财务成果的分配

乡镇企业的财务成果是指企业的全部收入抵掉全部支出的余额。收入总额大于支出总额的部分为企业利润；反之则为亏损。企业财务成果由销售利润、营业外收入和营业外支出组成。

销售利润是指销售收入扣除销售成本、费用和销售税金的余额，这是企业财务收入的主要来源。营业外收支是指经营业务以外的收入和支出。在财务制度中都有明确的收支范围和具体项目的规定。企业不得擅自增加营业外收支的项目。

财务成果的分配应兼顾国家、企业、职工和投资者等各方面的利益。对企业利润的核算，在正确计算的基础上，按照财务制度规定的分配的程序和分配比例进行分配。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督就是利用货币形式对企业经济活动进行监督。也就是对企业资金的筹集、运用和分配活动进行监督。

企业要按照财务制度的规定，从多渠道筹集资金，做到分红兑现，不得以欺骗手段乱拉乱占其他单位的资金。在资金运用方面，企业的原材料、机器设备、运输工具等，要做到合理占用，充分利用，提高财产物资的利用效率，尽量避免积压、浪费，做到物尽其用。对往来款项，要积极清理，不得相互拖欠，影响资金周转。在成本费用方面，要监督成本费用开支，控制生产耗费，合理使用人力、物力和财力，提高劳动生产率。要按照成本开支范围和标准支付各项费用，监督乱挤成本、乱摊、乱提费用、铺张浪费、请客送礼等不正之风。在销售方面，要尽快将成品资金转化为货币资金，按合法的手段积极推销，做到货出去钱进来，钱货两清。要讲究商业信誉，不得以坏充好，以假充真，对企业的信誉和消费者负责到底。企业要以物美价廉、服务周到来开拓市场，占领市场。对于贪污盗窃、投机倒把等犯罪活动，要敢于坚持原则，坚决抵制和斗争，维护社会主义法制。在利润分配方面，要根据财务制度规定的分配程序和分配比例进行分配，兼顾各方面的利益，在利国利民的基础上大力发展乡镇企业。

以上四项财务管理的任务，是相互联系，相互补充的。组织资金运动，重点在于贯彻勤俭节约的原则，合理运用资金。在组织资金运动和供应资金的过程中，必须实行财务监督，维护财经纪律，正确处理各种经济关系，促进生产经营的

发展，不断发展乡镇企业经济，为国家和农业经济的发展积累资金。

第三节 财务管理的方法

为了正确地进行财务管理，必须运用科学的财务管理方法。

一、做好财务管理的基础工作

要做好财务管理工作，必须加强财务管理的基础工作。如果基础工作不健全，在财务管理上就可能发生财产不清、资金不实，收支不符，盈亏虚假，结算关系紊乱等现象，使财务管理工作失去客观、准确的依据。财务管理的基础工作，主要包括以下几个方面：

（一）建立健全财务活动的原始记录

原始记录是直接反映企业经济活动的原始资料，如购销发货票、入库单、领料单、购销结算凭证、资金收付单据以及各项生产业务记录等。必须规定有具体的种类、格式及其填写、传递、报送存档等制度，以便为财务管理提供依据。

（二）要有各项定额资料

定额是企业生产经营各个方面必须执行的标准，是检验企业生产经营活动的尺度，是提高企业管理水平的一项重要措施。如原材料、燃料消耗定额、劳动工时消耗定额、库存材料、商品定额和费用开支定额等。定额的制订应根据企业的管理水平，是经过努力即可达到的先进的定额水平。各种定额

指标既是组织日常管理的依据，又是编制财务计划的基础。

（三）要有准确的计量工具

准确的计量是企业进行财务成本计算，财产核实的基础。没有准确的计量，企业制订的消耗、储备等定额也就无法执行和考核的。

上述三项基础工作是进行财务管理的基础。只有这样，才能使财务管理工作有条不紊，有根有据，财产真实，责任分明，奖罚有理。

二、编制财务计划

乡镇企业的财务计划是由固定资金和流动资金计划、成本费用计划和利润计划等组成的。它以货币形式规定了企业在计划期内为完成生产经营任务所需要的资金数额、来源、周转速度、成本降低水平、利润及其分配等指标，并规定了企业与国家税收及银行信贷之间的关系。只有正确编制财务计划，才能有计划地组织企业的财务活动，保证企业的生产经营活动沿着正确的方向进行。计划还为企业全体职工提供了努力目标，可以动员广大职工厉行增产节约，加强经济核算，改善经营管理。

三、预测经营目标

乡镇企业的经营目标，是以尽可能少的资金耗费取得尽可能多的盈利。经常进行经营目标预测，可以使企业采取相应的措施，争取最佳的经营前景，避免不利因素，使损失限制在最小的范围内。这是进行财务管理不可缺少科学方

法。

财务计划一般是对计划期财务活动的安排，通常是定期编制的。而预测方法不受时期的限制。它是根据经营业务的进展和企业管理的需要，运用一定的科学方法，进行有目的的调查、研究和分析，预测经营前景，使人们对生产经营有一个明确的认识。

预测经营目标，按时间划分，可分为计划前预测和计划后预测。计划前预测是在编制财务计划之前，根据前一段时期的实际资料，并考虑到各种因素的影响，对经营目标进行预测，为编制财务计划提供依据；计划后预测是在计划的执行过程中，根据计划的实际完成情况，剔除其中不可比因素，考虑以后可能出现的因素和采取各种措施，对经营目标进行预测。实际上，它是对财务计划执行过程的检查和分析，以便挖掘潜力，采取措施，保证计划的完成。

四、平衡财务收支

收支平衡是财务管理的一项重要方法。通常，平衡财务收支的主要方法是：（1）增加生产，扩大经营收入，以平衡支出；（2）压缩资金的不合理占用，控制费用支出，以平衡收入；（3）提前收入，拖后支出，避免高峰，以平衡收支；（4）申请银行（信用社）借款，以平衡财务支出。

五、财务日常管理

财务日常管理，是由企业财务部门会同有关部门，对企业的财务活动进行经常性的组织、指挥、监督和调节。它