

# 乡镇企业 财务管理

## 乡镇企业财务管理

---

周敬贫 编 著

责任编辑：崔庆喜

---

武汉工业大学出版社出版发行

汉川县书刊发行印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：8.375 字数：180千

1989年9月第1版

1989年9月第1次印刷

印数1-10,000册

---

IS B N7-5629-0304-2/F·0029

定价：3.20元

---

# 前 言

近几年来，我国乡镇企业发展很快，财会职工队伍日益扩大。为了尽快地提高乡镇企业的财务管理水平和财会人员的业务素质，更好地适应我国社会主义商品经济发展的要求，加强乡镇企业财会职工队伍建设，本着从实际出发，编者在深入调查研究的基础上，根据乡镇企业的特点，编写了这本《乡镇企业财务管理》。

本书针对乡镇企业在财务管理工作中的具体情况，运用财务管理的一般原理，对乡镇企业财务管理的具体实践作了比较系统的理论阐述和方法介绍，力求理论与实践相结合，讲究科学性和逻辑性，注重实用性和可读性。所以，本书既可作为乡镇企业财务管理的大专教材，也可作为在职财会人员的自学读本，还可作为乡镇企业厂长、经理加强财务管理的参考读物。

本书初稿经湖北省乡镇企业管理局傅德良同志审阅，提出了许多宝贵意见，后又经江汉大学连志远副教授审阅定稿，在此表示衷心的感谢。

由于笔者水平有限，加之时间仓促，书中难免有些错漏不足之处，恳请读者提出批评指正，以便修改完善。

编 者

1989年8月

# 目 录

## 第一章 概论

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第一节 乡镇企业财务管理的概念..... | ( 1 )  |
| 第二节 乡镇企业财务管理的内容..... | ( 6 )  |
| 第三节 乡镇企业财务管理的任务..... | ( 9 )  |
| 第四节 乡镇企业财务管理的环节..... | ( 11 ) |
| 复习题.....             | ( 13 ) |

## 第二章 筹集资金管理

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 第一节 筹集资金概述.....    | ( 15 ) |
| 第二节 筹集资金预测.....    | ( 22 ) |
| 第三节 筹集资金计划.....    | ( 33 ) |
| 第四节 筹集资金的日常管理..... | ( 37 ) |
| 复习题.....           | ( 42 ) |

## 第三章 固定及长期资产管理

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 第一节 固定资产概述.....     | ( 46 ) |
| 第二节 固定资产预测.....     | ( 50 ) |
| 第三节 固定资产需要量的核定..... | ( 60 ) |
| 第四节 固定资金计划.....     | ( 64 ) |
| 第五节 固定资产折旧.....     | ( 68 ) |
| 第六节 租赁固定资产的管理.....  | ( 74 ) |

|                  |        |
|------------------|--------|
| 第七节 长期资产的管理..... | ( 76 ) |
| 复习题.....         | ( 77 ) |

#### 第四章 流动资产管理

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 第一节 流动资产概述.....        | ( 83 )  |
| 第二节 核定流动资金定额的基本原理..... | ( 89 )  |
| 第三节 流动资金计划.....        | ( 113 ) |
| 第四节 流动资金的日常管理.....     | ( 117 ) |
| 复习题.....               | ( 121 ) |

#### 第五章 费用成本管理

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第一节 费用成本概述..... | ( 127 ) |
| 第二节 成本预测.....   | ( 137 ) |
| 第三节 成本计划.....   | ( 142 ) |
| 第四节 成本控制.....   | ( 160 ) |
| 复习题.....        | ( 171 ) |

#### 第六章 价格与销售收入管理

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第一节 产品价格管理..... | ( 178 ) |
| 第二节 销售收入概述..... | ( 183 ) |
| 第三节 销售收入预测..... | ( 186 ) |
| 第四节 销售收入计划..... | ( 193 ) |
| 复习题.....        | ( 196 ) |

#### 第七章 企业纯收入管理

|                  |         |
|------------------|---------|
| 第一节 企业纯收入概述..... | ( 201 ) |
| 第二节 销售税金管理.....  | ( 202 ) |
| 第三节 利润管理.....    | ( 205 ) |

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第四节 利润分配管理..... | ( 220 ) |
|-----------------|---------|

|          |         |
|----------|---------|
| 复习题..... | ( 229 ) |
|----------|---------|

## **第八章 专用基金管理**

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第一节 专用基金概述..... | ( 232 ) |
|-----------------|---------|

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 第二节 专用基金的来源和用途..... | ( 235 ) |
|---------------------|---------|

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第三节 专用基金计划..... | ( 240 ) |
|-----------------|---------|

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 第四节 专用基金的日常管理..... | ( 243 ) |
|--------------------|---------|

|          |         |
|----------|---------|
| 复习题..... | ( 245 ) |
|----------|---------|

## **第九章 财务收支管理**

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 第一节 财务收支管理概述..... | ( 249 ) |
|-------------------|---------|

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第二节 财务收支计划..... | ( 251 ) |
|-----------------|---------|

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 第三节 财务收支的日常管理..... | ( 255 ) |
|--------------------|---------|

|          |         |
|----------|---------|
| 复习题..... | ( 257 ) |
|----------|---------|

# 第一章 概 论

## 第一节 乡镇企业财务管理的概念

### 一、什么是乡镇企业财务

财务，从一般的概念上来讲，指的是社会再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系。

乡镇企业财务则是指乡镇企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系。

因此，要清楚了解乡镇企业财务的概念，就必须对乡镇企业的资金运动及经济关系进行全面分析。

#### （一）乡镇企业的资金运动

乡镇企业为了独立地从事生产经营活动，保证生产正常进行，必须拥有一定数量的劳动资料（如厂房、设备等）和劳动对象（如材料、燃料等），作为生产经营活动的物质基础。此外，乡镇企业还要有一定数量的货币资金（如现金、存款），用于支付职工的劳动报酬和开支其他费用。在社会主义条件下，由于仍然存在商品生产和货币交换，对各种财产物资都必须用货币作为统一的价值尺度来进行计量。因此，乡镇企业的资金就是作用于乡镇企业生产经营过程中的各项财产物资的货币表现（包括货币本身）。

乡镇企业从不同的渠道取得一定数额的资金是进行生产

经营的必要条件。随着生产经营的进行，资金不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态；一种资金数额增加而另一种资金数额减少，资金的这种形态上和数量上的变化，就形成了乡镇企业的资金运动。

乡镇企业的资金是怎样运动的呢？为便于了解，图示如下（见图表1-1）。

从图中可以看出，乡镇企业的资金运动包括三个方面的内容。

第一，资金的取得，或称资金的投入。乡镇企业为了开展生产经营活动，从不同的渠道筹集资金，形成企业的资金来源。这样资金开始投入企业。

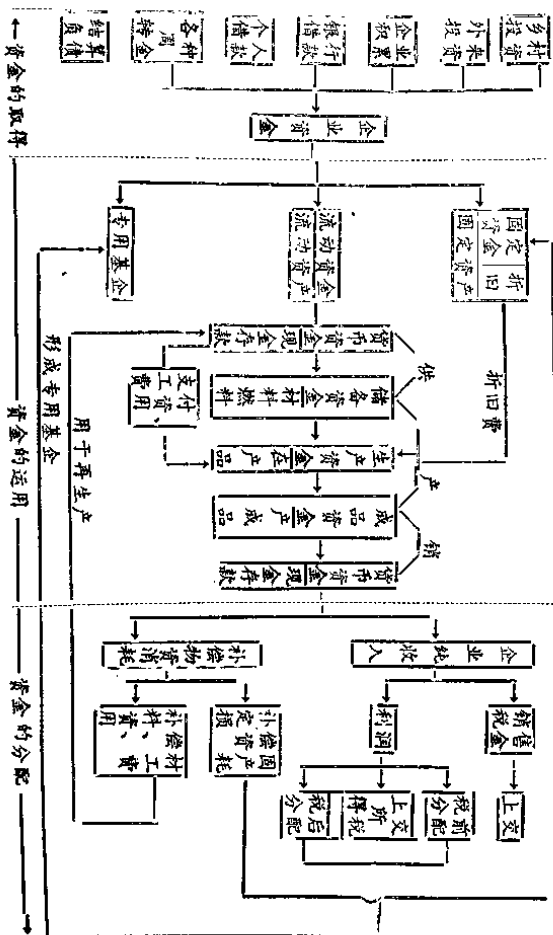
第二，资金的运用，或称资金的循环和周转。资金投入企业以后，企业用来购置固定资产和流动资产，开展生产经营活动。随着生产的不断进行，固定资产以折旧的形式进行价值转移；流动资产从货币资金形态开始，经过储备、生产、成品资金等形态的转化，又回复到货币资金形态，流动资产的这一运动过程，称为资金的循环，资金周而复始的循环，称为资金的周转。

第三，资金的分配。乡镇企业出售产品并取得销售收入，所收回的货币资金，除用来补偿生产经营过程中的耗费外，然后形成企业纯收入。企业纯收入中的销售税金上交国家，实现的利润则在国家和企业之间按规定的比例分配。

综上所述，乡镇企业要开展生产经营活动，就离不开资金的取得、资金的运用和资金的分配三方面的内容。因此，乡镇企业的资金运动是客观存在的，也就是说，只要乡镇企业生产经营活动在进行，那么资金运动就必然存在，就不可避免的会发生。乡镇企业的资金运动过程，在财务管理这一

〔图表1-1〕

# 乡镇工业企业资金运动更新示意图



工作领域中，也称财务活动。所以，乡镇企业的财务活动就是资金的取得、资金的运用和资金的分配等资金运动现象的总称。

## （二）乡镇企业与各方面的经济关系

如上所述，乡镇企业的财务活动即资金运动，它客观地存在于生产经营活动之中。从表面上看，财务活动似乎是钱和物的运用，但从本质上看，它体现着企业与各方面的经济关系。这些经济关系主要表现在以下几个方面：

1. 企业与国家之间缴纳税金关系。按照税法规定，乡镇企业应向国家税务部门按期如数缴纳销售税和所得税。

2. 企业与银行之间的信贷结算关系。企业应将暂时闲置的货币资金存入银行，并通过银行办理款项的结算。企业资金不足也可向银行取得借款。

3. 企业与主管部门之间的资金缴拨关系。企业按规定向主管部门交纳管理费用；主管部门也可调剂资金余缺根据企业实际生产需要而拨给企业一定数量的资金。

4. 企业与其他企业之间等价交换关系。企业在购销活动中与其他企业必须按等价交换原则进行商品交易并结算货款。

5. 企业与企业职工之间的按劳分配关系。企业必须遵循按劳分配的原则支付给职工劳动报酬和各种津贴，以及分配股金的红利等。

6. 企业与企业内部各部门之间的权责关系。企业内部应实行经济核算制，明确各部门的权利和责任。

以上这六方面的经济关系，客观地存在于企业生产经营活动之中，也就是说，只要企业生产经营活动在进行，这些经济关系就不可避免的会发生。乡镇企业与各方面的经济关

系，在财务管理这一工作领域中，也称财务关系。

综上所述，乡镇企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系，就是乡镇企业财务。它构成了乡镇企业经济活动的一个独立方面，具有它本身特殊的规律性。

## 二、什么是乡镇企业财务管理

管理，其主要含义就是组织和协调。凡是对联合行动发挥组织职能，就可以称作管理。管理主要通过预测、计划、指挥、控制、监督、调节等手段来实现。在乡镇企业管理中，包括生产管理、技术管理、设备管理、质量管理、劳动管理、物资管理以及财务管理等几方面。所谓乡镇企业财务管理，就是指乡镇企业按照党和国家的方针政策，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，利用价值（货币）形式，运用预测、决策、计划、监督、控制、分析、考核等专门方法，对企业的资金、费用和成本、利润所进行的综合性管理工作。

因此，要清楚了解乡镇企业财务管理的概念，可从以下几个方面加以剖析。

### （一）乡镇企业财务管理的准则

乡镇企业财务管理，从宏观上要依据党和国家在当前时期的各项经济政策，特别要遵守财经制度和财经纪律。从微观上要根据企业生产经营的特点，遵循资金运动的客观规律进行管理。

### （二）乡镇企业财务管理的对象

乡镇企业财务管理的对象，概括地讲，应是企业客观存在的财务活动和财务关系，也就是说，财务管理就是合理地

组织企业客观存在的各项财务活动，并正确处理和协调由此而引起的各种财务关系。具体地讲，乡镇企业财务管理的对象就是企业的资金、费用和成本、利润等内容。

### （三）乡镇企业财务管理的方法

乡镇企业财务管理必须进行科学管理，运用一些专门的方法。这些方法主要有：预测、决策、计划、监督、控制、分析、考核等。

### （四）乡镇企业财务管理的特点

乡镇企业财务管理是企业经营管理的重要组成部分。财务管理相对于企业管理中的其他方面而言，其主要特点是：财务管理是运用货币形式进行价值管理。由于企业的经济活动一般都会引起资金变化，也就是说，企业的经济活动一般都会通过财务指标的变化反映出来，因此，财务管理工作具有涉及面广、综合性强、灵敏度高的优点，是一项综合性很强的管理工作。

### （五）乡镇企业财务管理的目的

乡镇企业财务管理的目的在于提高企业经营管理水平，促进生产发展。

## 第二节 乡镇企业财务管理的内容

乡镇企业财务管理的主要内容包括：资金管理、费用和成本管理、销售收入管理、利润管理等几个方面。

### 一、资金管理

乡镇企业的资金管理，包括资金筹集的管理、资金使用的管理和资金退出的管理。

### （一）资金筹集的管理

乡镇企业要开展生产经营活动，首先面临的就是筹集资金的问题。目前，乡镇企业筹集资金的主要形式有两种，一种是投资集资；另一种是借款集资。这两种集资形式具有不同的性质和偿付报酬的方法，因此，对其管理的要求也不相同。加强筹集资金的管理，就是要在保证企业生产经营资金需要的前提下，合理确定集资的方式、集资的对象、集资的条件、集资的金额、集资的用途、偿还的期限和偿还的方式等有关内容，并且加强对筹集资金的日常管理和核算，保证资金的安全完整。

### （二）资金使用的管理

乡镇企业从不同渠道筹集的资金，必须把它用于生产经营过程，按其用途不同可分为固定资金、流动资金和专用基金三部分。前两部分称为企业的生产经营资金，是企业资金的主要用途。加强资金使用的管理，就是要根据企业生产经营的规模，合理确定固定资产和流动资产的投资比例，并分别对固定资产和流动资产加强管理。对固定资产进行管理，就是要保证固定资产的完整无损，正确计算折旧并提取折旧基金，加强对固定资产的维修保养，充分发挥固定资产在生产中的作用。对流动资产进行管理，就是要根据生产任务合理确定流动资金需要量并进行合理的分配使用，不断加速流动资金周转，提高流动资金利用效果。

### （三）资金退出的管理

乡镇企业按规定向国家缴纳税金，向主管部门交纳管理费，归还银行借款和有关部门的周转金等都表现为资金退出企业，加强资金退出的管理，就是要按国家税法的规定，按上级主管部门的规定，按合同或借款的规定，按期如数完成

上缴任务或还款任务，不得拖欠，保证企业资金的相对稳定。

## 二、费用和成本管理

费用是企业在一定时期内生产经营过程中所发生的全部支出。成本则是按一定种类和数量的产品所归集的生产费用。费用和成本的经济内容都是产品所耗费的物化劳动价值和活劳动价值的总和。因此，费用和成本实质上就是资金的耗费。加强费用和成本的管理，就是要尽可能地节约物化劳动和活劳动的消耗，严格遵守成本开支范围，不断降低成本，提高企业经济效益。

## 三、销售收入管理

乡镇企业的销售收入是指企业出售产品或提供劳务所获得的货币收入。销售收入的取得，表明企业已经为社会提供了一定数量和质量的产品，这样，企业不仅满足了社会的需要，而且还为企业增加了积累。加强对销售收入的管理，就是要积极组织产品销售，正确计算销售收入，及时办理结算，收回货款，加速资金周转。

## 四、利润管理

利润是企业纯收入的一部分，它是衡量企业经济效益的重要指标。加强利润管理，就是要正确计算企业产品销售利润和利润总额，正确分配利润，处理好国家、企业和个人三者之间的关系，并按时足额缴纳所得税，保证国家财政收入的来源，

上述四个方面的内容，是不可分割的统一整体。资金管理是指对资金筹集和资金使用的管理；费用成本管理是指对

资金耗费的管理；销售收入管理是指对资金收回的管理；利润管理是指对资金分配的管理。概括起来说，财务管理的内容就是企业的整个资金运动过程。因此，这几方面的内容是互相联系的，不可分割的整体。财务管理就是要把这几方面的内容有机地结合起来，促进企业全面完成生产任务，不断提高经济效益。

### 第三节 乡镇企业财务管理的任务

财务管理的任务决定于企业的性质，并且受财务管理内容的制约。乡镇企业财务管理的任务可从以下几个方面加以说明：

#### （一）贯彻执行党和国家的财经政策和法令

1986年9月，国家财政部和农牧渔业部颁发了新的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》和《关于乡镇企业成本开支范围的规定》。随后，湖北省财政厅和湖北省乡镇企业管理局，为了全面正确地贯彻执行上述三个文件精神，结合本省乡镇企业的具体情况，又发出了《关于颁发乡镇企业财务会计制度的通知》和《补充规定》。这些文件和补充规定体现了党和国家的财经纪律和财经法令精神。乡镇企业应结合自己的经营活动，坚决贯彻执行和严格遵守这一套完整的财务会计制度。认真执行会计制度，从一定意义上讲，也就是具体地贯彻执行党和国家有关的财经政策和法令。实践证明，乡镇企业财务管理，按党和国家的方针、政策和法令办事，事业就发展，财源就茂盛，对国家贡献就大。反之，乡镇企业的发展，就会偏离社会主义方向，财务管理就会误入歧途。由此可见，贯彻执行党和国家有关的方针政策

和法令，是乡镇企业财务管理的首要任务。

## （二）加强财务监督，保证企业财产的完整

城乡经济体制改革的不断深入，促进了乡镇企业的迅速发展。乡镇企业不仅在数量上增加了许多，其质量也在不断提高，有许多企业拥有先进设备，生产的产品相继打入国际市场。由于乡镇企业数量的增加和产品质量的提高，使乡镇企业所拥有的财产物资大量增加。因此，保证企业财产的安全完整，就成为财务管理的又一基本任务。

财务管理的内容之一是资金管理，资金管理的使用价值形式就是财产物资管理。因为财务管理是一项综合管理工作，所以对企业财产物资的管理负有特殊的责任。

乡镇企业对财产物资的管理，是通过财务监督来实现的。

## （三）多渠道筹集生产经营资金，促进生产发展

乡镇企业筹集资金的渠道是很多的。如农民、城镇居民和企业职工可以投资入股，以资带劳，保息分红；还可以发行股票；也可以采取联营、补偿贸易形式吸收资金；此外，还可以向农业银行、信用社取得贷款。乡镇企业通过各种渠道筹集资金，满足生产的需要，这也是财务管理的基本任务之一。

## （四）积极开展经济核算，降低成本，增加收入和积累，提高经济效益

乡镇企业在生产经营过程中的各项耗费和支出，最后都要计入产品成本。在产品销售收入不变的情况下，产品成本越高，利润就越低；产品成本越低，利润就越高。因此，乡镇企业财务管理的基本任务之一，就是要严格遵守国家所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，努力降低成本，从而不断提高企业经济效益。

## **第四节 乡镇企业财务管理的环节**

要搞好财务管理工作，实现财务管理的任务，必须运用有关的业务手段，掌握财务管理的基本环节。

### **一、建立财务制度**

财务制度是企业根据党和国家的有关政策、法规和财经纪律，以及上级主管部门颁发的有关规定，并结合本企业实际所制订的在组织财务活动、处理财务关系方面应当遵循的准则。它是企业组织财务工作的规范，实行财务监督的依据。基本的财务制度有：固定资金管理制度，流动资金管理制度，现金管理制度，成本管理制度，利润分配制度，专用基金管理制度，财务开支标准和审批制度等。

### **二、制定财务定额**

定额是指企业在正常生产条件下，对单位产品耗用人力、物力和财力所规定的消耗标准。它是衡量企业节约与浪费的尺度，是编制财务计划的基础，是检查生产效果的依据。没有定额，企业的财务指标就不能落实，经济效果的好坏就无法评价，内部经济核算制也就无法实行。因此，制定财务定额是加强财务管理的重要手段。财务定额的种类一般有：资金定额、物资消耗定额、工时定额、管理费用定额等几方面。制定财务定额的方法通常有：技术测定法、类推比较法、经验估计法、统计分析法等。

### **三、进行财务预测**