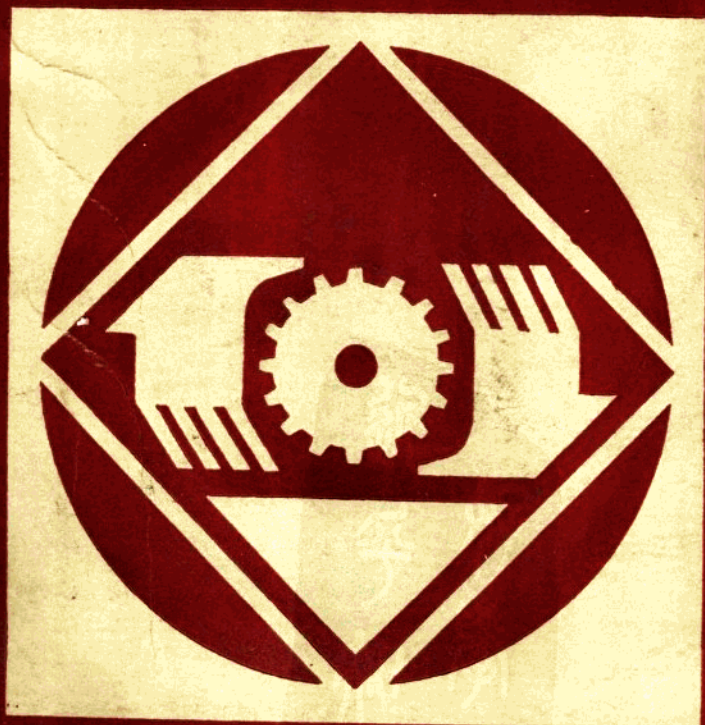


乡 镇 工 业
财 务 管 理
基 础 知 识

张同方编



四川科学技术出版社

内 容 简 介

本书是以乡镇企业管理干部和财会人员为读者对象的财务管理基础知识读物。主要内容除首先概述了乡镇工业财务管理的一般知识外，着重讲了固定资金、流动资金、专用基金、产品成本和利润等的管理。内容简明扼要，通俗易懂。其他企业管理人员也可参考。

前 言



为了帮助乡镇工业管理干部和财会人员掌握财务管理的基础理论知识和基本方法，尽快提高乡镇工业的管理水平，我局曾先后举办过三期地、市、州、县乡镇企业管理局局长经营管理培训班，取得了较好的效果。这本小册子就是在培训班讲稿的基础上，吸收了学员意见，并根据经济体制改革和乡镇工业财务制度改革的要求，作了较大的修改和补充而成的。本书可供各地培训之用，也可供有关同志自学参考。我们希望它的出版，有助于从事乡镇工业财务管理工作的同志提高业务素质；有助于乡镇工业加强财务管理，提高企业管理水平；有助于乡镇工业不断提高经济效益，促进乡镇工业继续稳步健康地向前发展。

由于时间仓促，乡镇工业情况复杂，加之我们调查研究不够，理论和业务水平有限，书中缺点错误在所难免，敬请读者批评指正，以便进一步修改完善。

四川省乡镇企业管理局经营管理处

一九八五年六月

目 录



一、乡镇工业财务管理概述	(1)
(一) 乡镇工业的性质、特点和作用	(2)
(二) 乡镇工业财务管理的概念	(3)
(三) 乡镇工业财务管理的任务和作用	(4)
1. 乡镇工业财务管理的任务	(4)
2. 乡镇工业财务管理的作用	(7)
(四) 乡镇工业企业的资金运动	(8)
二、固定资金管理	(13)
(一) 固定资产的特征	(13)
(二) 固定资产及其分类	(14)
(三) 固定资产需要量的核定	(16)
(四) 固定资产折旧及修理	(17)
1. 固定资产折旧	(17)
2. 固定资产大修理基金的提存	(19)
(五) 评价固定资金利用效果的经济指标	(20)
(六) 提高固定资金利用效果的主要途径	(21)
三、流动资金管理	(23)
(一) 流动资金的特征	(23)

(二) 流动资金的组成和分类·····	(24)
(三) 流动资金定额的核定·····	(25)
1. 产值资金率核定法·····	(27)
2. 销售收入资金率核定法·····	(27)
3. 因素分析核定法·····	(28)
4. 分段核定法·····	(28)
(四) 流动资金利用效果的评价·····	(30)
1. 流动资金周转指标·····	(30)
2. 产值资金率·····	(31)
3. 销售收入资金率·····	(31)
4. 资金利润率·····	(31)
(五) 加速流动资金周转的途径·····	(32)
四、专用基金管理·····	(33)
(一) 专用基金管理的意义和要求·····	(33)
(二) 更新发展基金和大修理基金的管理·····	(34)
(三) 福利基金、奖励基金和教育基金的管理·····	(35)
(四) 企业基金的管理·····	(36)
(五) 扶持基金的管理·····	(36)
五、产品成本管理·····	(38)
(一) 产品成本的概念·····	(38)
(二) 产品成本的内容·····	(39)
(三) 产品成本管理的意义和要求·····	(42)
(四) 降低产品成本的途径·····	(44)
(五) 成本管理的内容·····	(45)
1. 成本计划·····	(46)
2. 成本核算·····	(50)

3. 成本分析.....	(52)
4. 成本控制.....	(55)
六、利润管理.....	(58)
(一) 增加利润的意义和途径.....	(58)
(二) 利润分配.....	(60)
(三) 利润计划.....	(62)
(四) 利润考核指标.....	(65)
1. 销售收入利润率.....	(65)
2. 产值利润率.....	(65)
3. 销售成本利润率.....	(66)
4. 资金利润率.....	(66)

一、乡镇工业财务管理概述

乡镇企业是以我国农村社会主义集体所有制为主的经济组织和生产经营单位，是实现四个现代化，走有中国特色的社会主义建设道路，并在农村经济不甚发达的特定条件下的产物。它符合我国当前社会生产力发展水平，适合国情，具有旺盛的生命力。随着农村经济体制改革的深入和商品经济的发展，乡镇企业得到了发展和壮大。它在国民经济中的重要地位和作用，也日益为社会和人们所认识。但也要看到，随着城市经济体制改革给大中型企业增加了活力，加之农村新联合体专业户的出现，使乡镇企业将面临着新的挑战。当前，我省乡镇企业管理工作还比较落后，跟不上形势发展的需要。乡镇企业的财务管理，在整个企业管理中占有特殊的地位，并对其它各项管理具有监督和促进作用，为此乡镇工业应根据乡镇企业以市场调节为主的特点，来加强企业财务管理工作。但目前的实际情况是，财务管理恰巧是企业管理体系中最薄弱的环节。为了使我省乡镇企业的各级管理人员学一点财务管理基础知识，以利于健全财务管理制度，进而提高经济效益，特将此书公开出版，以应急需。为了使论述

的问题更集中，本书只讲乡镇工业的财务管理。

（一）乡镇工业的性质、特点和作用

乡镇工业是原社办、队办工业在新形势下的发展，它由乡办、村办、组办、户户联办以及农村的工业生产专业户等所组成。专业户大多是规模较小的家庭工业，在乡镇企业中所占比重不大，据1984年统计，个体工业产值仅占全省乡镇工业产值的6.8%。农村劳动群众集体所有制经济在乡镇工业中占主导地位，因此本书所论述的企业管理主要是针对集体所有制工业而言。

乡镇工业是实行独立核算、自负盈亏的经济组织。集体所有制的性质，决定了职工是企业的主人；决定了分配的原则是“各尽所能，按劳分配”。国家保护乡镇企业的财产所有权，尊重乡镇企业的经营自主权并给以适当扶持。在国家的计划指导下，企业有权安排产、供、销和人、财、物。因此，乡镇工业比之城市大工业，在生产经营上有其自身的特点：

一是对市场的适应性强。因乡镇工业企业是以市场调节为主，对市场供需变化反应灵敏，可根据市场需要及时作出经营决策，因地制宜组织生产。同时乡镇工业专用设备少，通用设备多，可以根据市场需要来转产，随时调整工艺，有船小好掉头的优越性。

二是经营灵活，自主权大。因乡镇工业是自负盈亏，没有“铁饭碗”，在经营方面比国营企业有更大的自主权。乡镇工业在资金、设备、技术等方面都不如大工业雄厚，为了

能在竞争中取胜，就必须更加重视用户的需求，即使是批量小、规格特殊、薄利的产品，只要用户需要，也可以为用户提供专门服务。特别是近年来，乡镇工业与大专院校、科研单位结合，可按用户的要求专门设计生产，使乡镇工业更增加了活力。乡镇工业的这种自主、灵活经营的特色，是现行体制下国营工业难以做到的。

三是乡镇工业是因地制宜办起来的，因而点多面广，既可以直接生产供应国内市场和出口的产品，又可以为大工业配套加工零部件和半成品，因而生命力很强。所以乡镇工业只要严格实行科学管理，在竞争中就能立于不败之地。

乡镇工业的发展，合理、有效地利用了各地零散的自然资源，变资源优势为经济优势；为农村剩余劳力找到了出路，方便了人民生活，增加了农民收入；改变了农村长期以来以单一经营种植业的农业经济结构，促进了农村商品经济的发展；开辟了增加财政收入的新来源，为农业现代化提供了大量资金；加强城乡之间的协作关系，推动了城乡生产力的合理布局；缩小了城、乡、工、农之间的差别；促进了小集镇建设，解决了一些经济发达国家在发展生产过程中没能解决的问题，即工业越来越集中，城市越来越膨胀，为落后的农业国提供了新经验，引起了国际的关注。由于乡镇工业具有广泛的作用，因而它已成为我国国民经济的重要组成部分。

（二）乡镇工业财务管理的概念

乡镇工业的财务管理，是对各项资金的形成、分配和使

用所进行的综合性管理。它是根据企业资金运动的客观规律，正确组织财务活动和处理财务关系而建立的一套专门管理工作，是企业管理的重要组成部分。财务管理就是对以价值形态表现的企业财产的管理，也就是对资金的管理，所以财务管理的主要对象是不断运动着的资金。资金就是企业生产经营过程中的财产和物资的货币表现。企业的一切生产经营活动，一方面表现为劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，生产产品的物质资料运动；另一方面作为物质资料价值形态表现的资金，也随着物质资料的运动而运动。所以说乡镇工业的一切生产经营活动都涉及到资金的运动。

乡镇工业的财务管理，就是企业在生产经营过程中，根据党的方针、政策和上级主管部门制定的财务管理办法，对经营资金的形成、分配和使用过程中各项管理工作的总称。由于企业的各种经营成果，都必须通过会计核算才能表现出来，因此财务管理还要监督和促进企业的其它各项管理工作。由是可见，财务管理在企业管理中具有特殊的地位和作用，必须予以重视和加强，才能提高企业的经济效益。

（三）乡镇工业财务管理的任务和作用

1. 乡镇工业财务管理的任务

乡镇工业所进行的生产是商品生产。它的一切生产经营活动，已如上所述，除了表现为财产物资实物形态变化外，还要借助于货币表现其价值的变化。这种通过货币形式表现的企业财产物资变化就构成了企业的资金运动。企业的资金运动除了反映企业生产经营活动引起的价值变化外，还体现

着企业同各方面发生的经济关系（财务关系）。这主要包括企业同国家，企业同其它单位，企业内部各部门、单位之间，以及企业同职工之间用货币形式表现出来的经济关系。即企业与国家财政的交（税金）、拨（财政周转金）款关系；企业与银行之间的存、贷款关系；企业与其它单位之间的关系有表现在流通领域中的商品买卖关系和提供劳务而发生的结算关系；企业内部各部门、单位之间的关系，如生产、供应、销售、财务部门和各生产单位在资金的占用和生产耗费上的权责关系；企业和职工之间的经济关系等。在处理企业同国家的经济关系时，必须及时、足额地完成税款上缴任务，按期归还银行贷款。在处理企业同其它单位的经济关系时，要全面履行经济合同，严格遵守国家规定的物资管理制度、价格政策和结算纪律等。处理企业同乡、村经济关系时，要分清资金渠道，按规定用途使用资金。在处理企业内部经济关系时，要正确执行按劳分配原则和物质利益原则。因此，可以说，乡镇工业企业财务管理的基本任务应以提高经济效益为中心，合理而有效地组织、监督企业的资金运动，讲求资金的利用效果，以保证企业生产发展、技术进步和对各种资金的正常需要，不断提高企业盈利水平。同时要正确处理企业同各个方面发生的经济关系，认真执行党和政府有关的财经政策、法令，维护集体所有的公共财产。

企业财务管理的基本任务已如上述，其具体任务主要有以下几个方面：

（1）组织资金供应，保证生产经营和技术改造对资金的合理需要。企业的财务工作要为生产服务，为保证生产的顺利进行和扩大再生产的需要服务，为此应积极筹集和供应

资金，以保证生产发展的合理需要。发展企业的生产，包括开拓经营，促进企业的技术进步，是企业财务管理的出发点和归宿。因为只有生产发展了，科技和经营水平提高了，才能提高产品质量，增产适销的产品；才能降低产品成本，提高劳动生产率；才能节约占用资金，加速资金周转；才能改善企业的财务状况；才能多开辟资金来源，保证企业有足够的资金。如管理搞不好，资金必然有浪费，就会影响生产的发展。财务管理还要根据企业的生产经营和技术装备情况，正确确定对各种资金的需要量，促进各部门使各种资金合理地分布在企业生产经营过程的各个阶段；并努力节约使用资金，不断提高资金的使用效果。同时还要做好资金的日常调度收支和平衡工作，以保持资金的正常周转。所以，财务与生产的关系是财务从属于生产，而又独立于生产。企业的财务管理和生产发展是相辅相成、互相影响的。

(2) 监督企业生产经营活动，提高经济效益。服务与监督是财务管理的两个重要职能，二者是互相补充缺一不可的。没有必要的监督，就不可能更好地为发展生产服务；不讲服务，只有单纯的监督也就失去了积极的意义。企业财务监督的主要任务包括两个方面：一是财务部门必须建立健全财务管理的各项规章制度，严格遵守和监督执行国家规定的各项财经政策；二是对生产经营活动实行货币监督，包括监督企业的经营决策是否正确，各种计划执行的好坏等，及时发现和纠正生产经营中的问题，为提高经济效益指明途径。

企业的财务管理贯穿于生产经营的各个方面，因此，财务管理可以从货币资金的收入、支出和使用等各方面来考察和

监督企业的生产经营活动。如严格控制成本开支范围和各项费用开支标准，以降低产品成本；促进原材料供应的改善和仓库管理工作的改进，以减少积压，加速资金周转等等。

(3) 做好财务管理的基础工作。所谓企业财务管理的基础工作，包括根据数据进行核算、按计划予以监督和经济效益分析等三项工作。在此基础上，财务部门对企业将来的生产经营状况还要进行预测和可行性研究，并参与决策和进行财务控制。在目前竞争激烈的情况下，乡镇工业的财务管理不能停留在传统管理的水平上，必须向现代财务管理迈进；而传统财务管理又是现代财务管理的基础，因此只有基础工作做好了，才谈得上进行预测和决策。为此要求财务部门：经常提供各种决策方案，并对方案的选择起重要作用；财务管理人员要了解本企业的技术情况，即财务管理要和技术管理紧密结合，企业才有可能得到最佳的经济效益；财务管理人员不仅是一个好核算员，还要了解市场变化情况，根据市场信息及时在财务上作出反映。

2. 乡镇工业财务管理的作用

发展乡镇工业靠两条，一是科学（生产技术），二是管理（科学管理）。搞好企业财务管理，是搞好企业管理的关键环节。财务管理的作用主要表现在：

(1) 通过财务管理，可以贯彻执行党和国家的财经政策和法令，维护国家和集体利益不受侵犯；

(2) 通过财务管理，可以对企业的生产经营活动各个方面进行综合性的管理和监督，促进企业的生产发展和技术进步，多增产适合社会需要的产品，增强企业的竞争能力；

(3) 通过财务管理，可以促进企业实行经济核算，及

时发现和纠正企业生产经营活动中的各种不合理的耗费，以尽可能少的消耗，取得尽可能大的经济效益。

所以，加强乡镇工业企业的财务管理工作，对改进企业经营管理，提高企业素质，提高企业经济效益，增强市场竞争能力，促进乡镇工业健康发展和加速农业现代化建设，都具有极其重要的作用。

(四) 乡镇工业企业的资金运动

既然乡镇工业财务管理的主要对象是不断运动着的资金，认真研究企业资金运动的规律，对于提高企业财务管理水平具有十分重要的意义。

企业的资金，都有一定的来源，称之为资金来源。企业的资金都要被运用于生产经营中的各个方面，称之为资金占用。资金来源与资金占用是同一资金的两个方面的反映，这两个方面具有相互依存不可分割的关系，是资金的对立统一。在占用和来源之间，总量是始终保持平衡的。即在资金平衡表上资金来源总额始终与资金占用总额相等。

乡镇工业企业的资金，包括固定资金、流动资金和专用基金三部分。固定资金和流动资金又总称为生产经营资金，是企业资金的基本部分，它的运动状况决定着企业整个资金的利用状况。

企业的资金运动，可从静态和动态两个方面来认识。

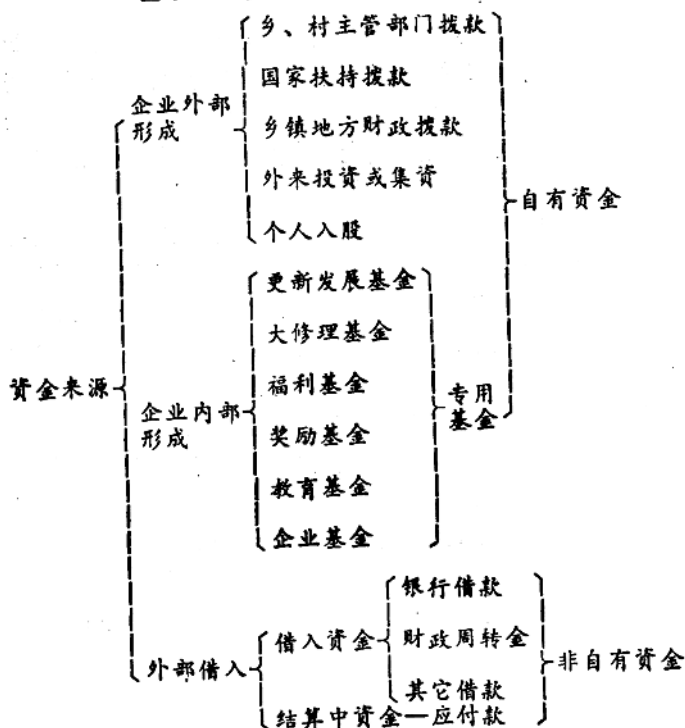
静态表现：经营资金的占用，表现为固定资金和流动资金。它们同时并存于再生产的各个阶段，具体表现为：储备阶段的原材料、燃料、低值易耗品等的库存储备；生产阶

段的在产品、半成品；成品阶段的产成品和结算阶段的应收款等资金的占用。

动态表现：企业的经营资金，随着生产经营活动的不断进行，时刻都处在运动变化之中。从动态来考察，企业的资金运动，则表现为资金的循环与周转。资金的循环，是指企业生产经营过程中占用的资金，由货币资金形态经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态再转化为货币资金形态的运动。即企业的资金，在生产经营过程中，依次经过供应、生产和销售三个环节，起点是货币资金。在供应过程中，企业用货币资金去购买各种原、燃、辅材料，进行储备，资金也就从货币形态变成储备资金的实物形态。在生产过程中，工人利用企业的劳动资料对劳动对象进行加工，原材料逐步从在产品、半成品制成为产成品。经过这一过程，储备资金转化成生产资金，进而转化为成品资金。在销售过程中，企业出售产成品，获得销售收入，资金又从实物形态回到了货币形态。由此可见，资金周转就是企业的资金周而复始地不断重复上述过程的循环。

现将企业的资金来源、占用和运动情况图示如下：

图示一：乡镇工业企业的资金来源



图示二：乡镇工业企业的资金占用

