

工业企业 流动资金管理

王文彬 编著

中国财政经济出版社

工业企业流动资金管理

王 文 彬 编 著

中国财政经济出版社

1963年·北 京

工业企业流动资金管理

王文彬 編著

*

中国財政經濟出版社出版

(北京永安路18号)

北京市書刊出版业营业許可証出字第111号

中国財政經濟出版社印刷厂印刷

新华書店北京发行所发行

各地新华書店經售

*

787×1092毫米1/32·5 $\frac{14}{32}$ 印张·119千字

1963年10月第1版

1963年10月北京第1次印刷

印数: 1~25,000 定价: (8) 0.55元

統一書号: 4166-078

目 录

第一章 工业企业流动资金的基本原理	(5)
第一节 什么叫做流动资金.....	(5)
第二节 流动资金的循环和周转.....	(7)
第三节 流动资金的内容和结构.....	(9)
第四节 流动资金的来源.....	(12)
第二章 工业企业流动资金管理的意义和内容	(16)
第一节 管好流动资金的意义.....	(16)
第二节 管好流动资金要注意哪些问题.....	(20)
第三节 流动资金管理工作的内容.....	(25)
第三章 流动资金定额的核定	(31)
第一节 为什么要核定流动资金定额.....	(31)
第二节 核定流动资金定额的原则.....	(32)
第三节 核定流动资金定额的做法.....	(34)
第四节 核定流动资金定额的步骤.....	(36)
第五节 核定流动资金定额的方法.....	(38)
第六节 储备过程流动资金定额的核定.....	(40)
第七节 生产过程流动资金定额的核定.....	(51)
第八节 流通过程流动资金定额的核定.....	(55)
第四章 流动资金计划的编制	(57)
第一节 流动资金计划的内容.....	(57)
第二节 定额流动资金计划表的编制.....	(58)
第三节 月度财务收支计划的意义和作用.....	(63)
第四节 月度财务收支计划的编制.....	(65)

第五节	月度财务收支计划编制程序和编制时 应注意的问题·····	(71)
第六节	银行借款计划·····	(74)
第五章	流动资金的归口分级管理·····	(78)
第一节	为什么要实行归口分级管理·····	(78)
第二节	怎样实行归口分级管理·····	(81)
第三节	归口分级管理应注意哪些问题·····	(83)
第四节	流动资金定额的分配·····	(86)
第五节	实行归口分级管理以后各部门的 职责分工·····	(93)
第六章	流动资金的日常管理·····	(95)
第一节	流动资金日常管理的意义和内容·····	(95)
第二节	储备资金的日常管理·····	(97)
第三节	生产资金的日常管理·····	(113)
第四节	成品资金的日常管理·····	(124)
第五节	财务部门对流动资金的日常管理·····	(129)
第六节	流动资金日常管理的其他一些办法·····	(136)
第七节	流动资金管理的其他问题·····	(141)
第七章	流动资金的分析·····	(143)
第一节	流动资金分析的意义和内容·····	(143)
第二节	资金平衡表的结构·····	(146)
第三节	流动资金来源和使用情况的分析·····	(149)
第四节	流动资金周转率的分析·····	(156)
第五节	做好流动资金分析工作要注意 哪些问题·····	(171)

第一章 工业企业流动資金的基本原理

第一节 什么叫做流动資金

社会主义的工业企业是按照国家规定的计划任务独立地进行生产经营的单位。每个企业为了进行生产，都必须有一定数量的生产资料。其中：包括劳动手段和劳动对象两部分。社会主义企业的生产资料，用价值形式来反映，就是国民经济领域中的生产基金。社会主义企业的生产基金是全民的财产，又可分为固定基金和流动基金两部分。

固定基金和流动基金的划分，是根据劳动手段与劳动对象在生产领域中发挥作用的不同，以及价值转移形式的不同来确定的。企业中的厂房、建筑物和机器设备等，都属于劳动手段，它们能够比较长期地在生产过程中使用，保持着自己的物质形态，参加许多次生产产品的过程。劳动手段的价值，在每次生产过程中只是逐渐地、部分地磨损，而随着磨损的程度，把自己的价值以折旧形式转移入产品成本以内。由于它的价值转移时间较长，并且长期保持它的物质形态，具有比较固定的性质，因而叫它为固定资产。

原料、材料、燃料等一般属于劳动对象。它的价值转移形式与劳动手段不同，劳动对象只参加一次生产过程，就改变了自己的物质形态，把全部价值转移入产品成本以内。每个企业中的劳动对象，总是一部分处于储备阶段以备生产需用；另一部分在生产过程中通过劳动加工，体现为在产品和

半成品。这两部分物资以货币形式来反映，就是企业的流动基金。流动基金只是在生产领域中发挥作用。

但是，企业为了把生产出来的产品供给国民经济的需要，并重新取得劳动对象以保证生产活动不停顿地进行，在销售产品和采购材料的过程中，还有一部分待销产品和应收帐款等等，须占用一定数量的资金。这部分资金在流通领域中发挥作用，是企业的流通基金。

社会主义工业企业的流通基金是与生产领域中的流动基金密切相联的，它继续完成着流动基金的周转过程，共同为扩大社会主义再生产服务。在社会主义经济中还存在着商品和货币的条件下，流动基金和流通基金不仅具有实物形态，而且具有货币（价值）形态。两者互相交替的运动，反映资金的循环和周转，即货币资金——生产储备资金——生产资金——成品资金——货币资金。企业投入流动基金与流通基金方面的资金，便构成工业企业的流动资金。换句话说，流动资金是以货币形态表现的流动基金与流通基金的总和。

综合上述，社会主义工业企业进行生产经营活动的资金，可如下表所示：

企业进行生产和经营 活动所需要的资金	{	生产基金	{	固定基金	}	流动资金	}	流动资金
		流通基金		流动基金				

社会主义企业独立地使用流动资金，是实行经济核算制的重要条件之一。国家根据生产计划的需要，核定流动资金计划定额，把全民所有制的一部分资金拨给企业使用，使其在生产经营上具有一定的独立性，以充分发挥企业的积极性，更好地完成生产任务；同时，要求企业对国家资金的完整

负责，要求企业有计划地、最合理地使用流动资金，以最少的劳动消耗取得最大的经济效果，用企业本身的收入来抵偿支出，保证生产盈利，全面实现多、快、好、省。

因此，管好用好流动资金，是健全企业管理工作的一个重要环节。每个企业一方面要改进生产、技术、经营工作，以提高流动资金的利用效果；另一方面，则要不断地加强流动资金管理工作，以有效地节约国家资金，并促进企业管理水平的提高。

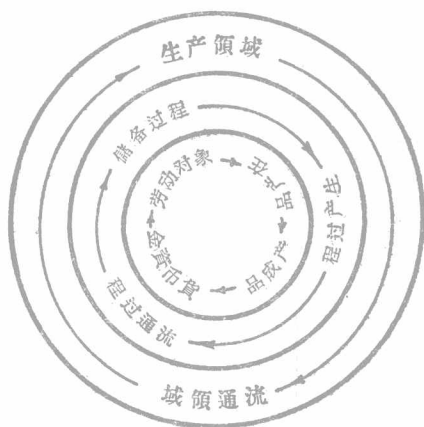
第二节 流动资金的循环和周转

社会主义工业企业是要不断地进行生产和扩大再生产的，企业的流动资金就经常处在连续不断的运动状态中，并不断的改变其形态。例如，当国家拨给企业一定数额的流动资金以后，企业就掌握了货币资金。企业拿货币资金去购买原料、材料、燃料等劳动对象，于是货币资金的一大部分就变成了劳动对象，流动资金便从流通过程进入了储备过程；企业将劳动对象投入生产，并用另一部分货币资金支付工资，流动资金就变成了在产品，由储备过程转入生产过程；当企业把产品制成的时候，在产品就变成了产成品，资金便由生产过程转入到流通过程；产成品售出以后，企业重新取得了货币，于是又可以用货币资金去购买劳动对象投入生产，进入新的生产过程。流动资金从货币形态出发，而劳动对象、而在产品、而产成品，又回复到货币形态的运动，形成了流动资金的循环。

流动资金不仅是顺次地经历各个阶段，而且还分布在各个阶段间交替着循环。当一部分资金由生产储备形态进入生

产，另一部分资金却以成品形态离开了生产过程，第三部分资金则同时以商品形态进行销售而转化为货币资金。流动资金由于这样分布在各个阶段，并在各阶段间交替循环，因而就保证着企业生产经营活动不间断地进行。工业企业流动资金这样不间断、反复交替、周而复始的循环，构成了流动资金的周转。

流动资金的周转情况可如下图所示：



流动资金周转所需要的时间，取决于企业供、产、销的条件，因此不同的工业企业就具有长短不同的周转时间。例如机器制造企业生产周期长，所需的周转时间就多；化工企业生产周期短，所需的周转时间就少；企业向远地采购物资所需时间就长，向近地采购物资所需时间就短；企业将产品销售给远地企业所需时间就多，销售给近地企业所需时间就少。企业管理水平的高低也直接影响着流动资金周转的快慢。因此改进企业管理，提高管理水平可以加速流动资金的周转。

流动资金周转得快慢有什么意义呢？我们可以先看一个例子。假定某企业有100万元流动资金，在一年中生产并销售2,000万元产品，也就是说一年内流动资金周转了20次。如果企业能够把流动资金周转加快到一年25次，那末就可以生产并销售2,500万元产品。这就是说，用同样资金可以多生产500万元产品，即所谓增产不增资。如果企业一年内根据计划只要生产2,000万元产品，那末在一年周转25次的情况下，只要80万元流动资金就可以完成任务了。这就是说，可以节约20万元流动资金，供国家作其他用途。所以流动资金周转的加速，意味着流动资金的节约，意味着减少国家对企业的拨款，因而也就意味着有力地支持了国家的财政收支，支援了国家的生产建设事业。由此可见，加速流动资金周转是关系到多、快、好、省地建设社会主义的一件大事。为了促进生产的进一步发展，我们必须千方百计地为加速流动资金周转而努力。

第三节 流动资金的内容和结构

工业企业的流动资金，划分成定额流动资金与非定额流动资金两部分。它们之所以如此划分，是为了便于对企业流动资金加强计划管理。定额流动资金是指在财务计划中能够规定定额的项目；是保证生产活动正常进行所必需经常占用的资金。非定额流动资金则是不规定定额的项目，它主要是处在流通领域中由于商品销售而引起的货款结算所临时占用的资金，表现为发出商品，应收帐款等等，这部分资金必须随时清理，因而在财务计划中不予核定资金定额。

定额流动资金包括原料及主要材料、辅助材料、燃料、

包装物、修理用备件、低值易耗品、在产品 and 自制半成品、待摊费用、产成品、外购商品等十个项目，这些资金分处在储备、生产和流通三个过程，它的内容如下：

1. 储备资金，包括下列六项：

(1) 原料及主要材料，是指经过加工以后，能够构成产品主要实体的原料、材料和外购半成品。

(2) 辅助材料是指用于生产，有助于产品的形成，或便于生产过程的进行，但不能构成产品主要实体的材料。

(3) 燃料，是指固体、液体和气体燃料。

(4) 包装物，是指包装商品产品所需要的各项材料，如桶、箱、瓶、坛、袋等。

(5) 修理用备件，是指企业日常储备用于维修机器设备和运输设备的零件、备件。

(6) 低值易耗品，是指工具、工作服、管理用具等。这些物资的性质与材料并不相同，它们一般能参加多次生产过程，价值也只是逐步损耗；但它又达不到固定资产的标准（按照现行规定，单位价值在500或200元以上，同时使用期在一年以上的，才能作为固定资产）。为了便于管理并及时补偿其耗用的资金来源，因而把低值易耗品划归流动资金的范围以内。

2. 生产资金，包括下列三项：

(1) 在产品，指在车间中，尚未制造完成的产品。它在产品制造过程中或处于加工制造的阶段；或处于运输传递的阶段，或处在各工序间等待加工的阶段，或处于技术检验过程中。

(2) 自制半成品，指已经完成了一定的生产阶段，已经验收入库，但尚未最后制成为商品产品，等待继续加工或

装配的中间产品。

(3) 待摊费用, 指在规定范围内, 企业已经支付或发生, 而应由以后时期生产的产品成本负担的费用, 如技术组织措施费, 预付租金等。

3. 成品资金, 包括下列二项:

(1) 产成品, 指企业已经生产完工并经验收入库, 合于标准规格和技术条件, 可以按照合同条款送交订货单位, 或者可以对外销售的商品产品。

(2) 外购商品, 企业根据订货单位的需要, 附同本厂产品一并出售的外购配件或配套产品; 这种商品购入后不经任何加工, 其价值亦不计入企业产值, 而是单独计价出售的。例如, 水泵厂随同水泵一并出售的配套电机。

非定额流动资金是流通过程中占用的资金, 包括货币资金、发出商品和清算资产等项, 主要内容如下:

1. 货币资金, 包括库存现金、银行结算户存款、外埠存款、限额支票以及其他货币资金。

2. 发出商品, 是指企业采用托收承付结算方式进行销售所发出的产成品、外购商品、包装物和材料等, 在收回销售货款前所占用的资金。代购买单位垫付的发出商品的包装、运输费用和供应购买单位的劳务作业的实际成本, 在采用托收承付结算方式时, 也包括在内。

3. 清算资产, 包括应收购买单位款、预付供应单位款、备用金、以及其他属于债权性质的资金。

企业的流动资金主要运用于以上各个项目, 分布在储备、生产、流通三个过程。由此可见, 流动资金在这个领域, 这个过程, 这个项目内多了, 在另一个领域, 另一些过程, 另一些项目内就要少了。在各个领域、各个过程、各个

项目内流动资金的比重称为流动资金的结构。各个工业部门，各个企业，流动资金的结构是不会一样的，它主要决定于生产性质和产品生产费用的结构等因素。例如在生产周期长的企业（如机器制造业）中，生产过程中的流动资金比重较大。采掘工业不使用原料及主要材料，因此也就没有原料及主要材料这一项目，储备过程中的流动资金也就不会太多。发电厂、玻璃厂，需用大量燃料，因此燃料在流动资金中所占的比重就很可观。

对流动资金的结构进行研究，不但可以使我们了解对企业流动资金的运用应当抓住哪些主要环节；同时通过资金结构变化情况的对比，可以揭示生产经营工作中的薄弱环节，有利于企业加强管理。例如，储备资金比重上升，就可能是由于材料积压；流通过程占用的资金增加，就可能是由于产销结合不够，产品质量不符合要求，或是被客户拖欠货款等。企业即须针对这些主要的环节和问题，进行检查分析，及时改进生产经营工作，加强资金管理。

第四节 流动资金的来源

工业企业的流动资金来源有自有流动资金与借入资金。

自有流动资金是指国家拨给企业独立使用的流动资金；借入资金的主要部分是银行贷款，另外，还有结算过程中临时占用的资金。把流动资金来源分成以上两部分，对于巩固企业的经济核算制，具有十分重要的意义。

企业流动资金来源的划分是与流动资金运用情况区分为定额与非定额两部分相适应的。

企业定额流动资金的来源主要取给于下列两部分：

1. 国家拨给企业的“自有流动资金”。应当指出，国家资金是全民的财产，所谓“自有”，只是强调赋与实行经济核算制的企业独立使用资金的权利和责任。企业在国家规定的计划和制度的范围内，有权独立地、机动地使用这笔资金，同时，对国家资金的完整负责任。

2. 定额负债。这是指企业在生产经营过程中根据现行法令、合同或规章制度，能够经常保持的债务。包括应付工资、应付附加工资、应付费用、存入保证金等。如企业的职工工资每月分一次或两次支付，在尚未支付以前，企业就经常占用着一笔资金；又如根据合同规定按月支付的水电费，在月度终了尚未结算付款以前，也占用着一笔应付未付的款项。这些债务比较固定，能为企业经常占用，因而可以列入财务计划并规定定额，所以称为“定额负债”。定额负债在性质上属于借入资金的范畴，但对企业生产的作用却可视同自有流动资金，因而，是定额流动资金的来源之一。

作为企业流动资金来源的自有流动资金和定额负债，在财务计划中是同核定的流动资金计划定额完全相等的。如果企业资金的运用能完全按照计划定额执行，定额流动资金的来源只应由自有及视同自有流动资金来解决。但是，由于企业的流动资金定额是按正常生产需要的最低数额来制订的，而在各个时期中，生产任务有低有高，需要资金的数额不全相同；同时在实际执行中，由于产品临时增产，材料集中到货等情况，也会使企业实际占用的资金，超过计划定额。这些超定额资金的来源，主要由银行供给，但必须由企业提出信贷计划，提出物资保证，约定归还期限，经主管机构和人民银行审查同意后，以“超定额贷款”解决。

非定额流动资金的来源是借入资金，主要包括下列内

容：

1. 结算借款。企业销售商品都是通过人民银行办理结算来收取货款的。现行制度中主要的结算方式之一是托收承付结算方式，在这种结算方式下，企业发出商品后，即可根据合同规定的条件，提出商品清单、运单和发货票向银行办理托收，并由银行贷给相当于发出商品成本的结算借款，以解决企业在商品销售过程中的资金需要。

2. 清算负债。包括企业在采购材料或销售商品的结算过程中应付供应单位的帐款、以及根据国家规定预收购货单位的帐款等等。

3. 应缴纳的财政任务。企业在季度和月度中，一般是先按财务计划核定的上缴利润和基本折旧基金数额执行缴纳，再按实际数进行补缴。所以企业在超计划完成利润任务或多提取基本折旧基金时，在向国家财政机关办理结算缴纳以前，临时占用着一部分资金。

由此可见，企业流动资金的来源，主要有三部分：（1）自有及视同自有流动资金；（2）银行借款，其中包括超定额借款与结算借款；（3）结算过程中临时占用的资金来源，其中包括清算负债和应缴财政任务。

以上这些资金来源，除了企业的自有流动资金外，其余都属于借入资金的范围。

根据上述企业流动资金的运用情况及其资金来源，两方面的对照关系可如第15页附表所示。

工业企业流动资金有以上几种不同的来源，对加强资金管理有很大作用。第一，按计划定额核给企业以相同数量的自有及视同自有流动资金，保证企业可以独立地、有计划地运用资金，便于巩固经济核算制。第二，国家银行以信贷资

流 动 资 金 运 用 情 况	流 动 资 金 来 源 情 况
1. 定額流动資金 (1) 儲备資金 (2) 生产資金 (3) 成品資金	1. 自有及視同自有流动資金 (1) 自有流动資金 (2) 定額負債 2. 銀行借款 (1) 超定額銀行借款
2. 非定額流动資金 (1) 发出商品 (2) 貨幣資金 (3) 清算资产	(2) 結算借款 3. 应繳財政任务 4. 清算負債

金参加企业流动资金的周转，既可调节季节性或临时性需要的资金，节约了企业需要由国家拨给自有流动资金的数额，又便于使国家银行对企业流动资金的利用情况进行监督，促进企业提高经济效果。第三，要求企业严格地控制结算过程中临时占用的流动资金及其运用数额，以保证国民经济领域中流通基金的节约使用。

第二章 工业企业流动资金管理的意义和内容

第一节 管好流动资金的意义

每个企业无论对国家拨给的流动资金或者对银行贷给的流动资金，都必须管好用好。管好和用好流动资金，究竟有什么意义呢？

首先，管好流动资金可以加速资金周转，节约和腾出流动资金来供给发展社会主义生产、建设社会主义社会之用。我们知道，社会主义社会是要保证最大限度地满足人民日益增长的物质和文化需要的。为此就要求社会主义生产不断增长，国家就必须每年拨付巨额的基本建设投资，用以增添厂房、机器、设备等固定资产。同时还要根据生产发展的需要，增拨巨额的流动资金，以保证扩大再生产的周转需要。因此就需要有大量的资金来源。在社会主义制度下，不能象资本主义国家那样依靠残酷地剥削工人、农民，掠夺殖民地、索取战争赔款、举借奴役性外债、出让经营权、从国外流入资金等办法来取得资金，因为这种资金来源是同社会主义制度不相容的。社会主义制度必须完全依靠内部积累来解决扩大再生产的资金来源问题。降低成本、增加利润是社会主义内部积累的主要来源之一。加速资金周转，节约流动资金的使用，也是社会主义建设资金的一个重要补充来源。

管好和用好流动资金一方面是社会主义制度的客观要求，另一方面社会主义经济制度本身也保证了合理而节约地