

资金经济效益 考核指标手册

黑龙江省金融研究所编著

中国金融出版社

资金经济效益考核指标手册

董玉魁 秦池江 韩秉昌 主编
何清波 李 哲 主审

中国金融出版社

资金经济效益考核指标手册

董玉魁 秦秋江 韩秉昌 主编

*

中国金融出版社 出版

黑龙江省龙江书刊发行公司发行

绥化印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 27.75印张 550,000字

1985年12月第一版 1985年12月第一次印刷

印数：1—30,000

统一书号：4058·164 定价：5.00元

编辑委员会

主任委员:	丁逢水			
副主任委员:	黄寿宸			
兼顾问:				
副主任委员:	何清波	李哲		
兼主编:	董玉魁	秦池江	韩秉昌	
副主编:	归洪章	肖庆丰		
	刘铁良	王新		
委员 (按姓氏笔划为序):	丁逢水	王新	王德善	
	白薛山	刘勋	刘铁良	
	归洪章	许一民	杜建中	
	何清波	李哲	李挺	
	肖庆丰	杨金城	秦池江	
	黄寿宸	韩秉昌	董玉魁	
	霍醒华			

参加编写的工作人员

潘振忠 周 伟 韩 强
杜志文 王 越 毕志勇
李春范

本书编写者

编写者

黄寿宸¹
董玉魁

杨金城

刘铁良

霍醒华

吴少梅

关立新

刘勳²

杜建中

编写内容

导言

前言、综合部分部门衔接
指标组、劳动、初等代数、
线性代数、投入产出、统
计方法、初等概率、信息
计量

综合部分社会产品价值指
标组

综合部分国民经济和技术
经济指标组、工业

储蓄、会计

工商信贷

货币流通

保险、信托

建筑金融、建筑

金 旭		农村金融、农业
项英伦		财政
董玉魁、	吴艾君	利改税
白薛山、	归洪章	国际金融
王思武		林业
席导华、	刘恒飞	交通、人口、消费
李 挺		商业前半部分、教育、文 化
许一民		商业后半部分
王 凯		物资
吴艾君		粮食、环境保护
杜乐勋		卫生
肖永年、	常绍荣	国外经济指标
刘志良、	吴艾君	体育
么大中		科研
秦池江		相关分析
王德善		经济效益考核指标体系的 分析与应用
董玉魁、	李 挺	附注

全书由董玉魁、李挺、吴艾君修改、统编

前 言

《资金经济效益考核指标手册》(以下简称《手册》),是一本适应经济改革新形势,为考核经济效益和推行各种形式的生产和经营责任制提供参考的工具书,可供各部门的实际工作者、理论研究人员、党政干部和大专院校师生选用。

社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济,因此,《手册》在经济效益理论上坚持社会主义的基本经济规律、有计划按比例发展规律和价值规律,坚持社会主义物质利益原则,以及“各尽所能,按劳分配”的原则。

《手册》以社会主义资金循环、资金周转、社会总资金的再生产和流通中的经济效益考核为核心,对社会综合经济效益、自然生态效益、部门经济效益、技术经济效益和管理经济效益各指标体系及其相互关系,进行了初步分析、整理和探索。全书共三编。第一编资金经济效益考核指标体系。主要有综合、货币资金、生产资金、商品资金和其它等几大类,分别收录工业、建筑业、农业、林业、交通、商业(含物价)、物资、劳动、银行、信贷、信托、保险、财政、国际金融、粮食、文化教育、科研、体育、卫生、人口、环境保护、消费等国民经济门类主要考核指标共一千四百余条。

每条有计算公式和简单解说，部分条目附加例题，并适当选录一部分国外经济考核指标（其中包括国外马克思主义经济学者使用的《资本论》中的指标），供研究对比。第二编对计算经济效益中常用的数学方法作了简单介绍。第三编对指标体系的有关理论和应用途径进行了归纳和探索。

《手册》把资金理解为广义的资金，即资金不仅是社会主义公有财产的货币形态，而且引伸为资金是社会主义再生产过程中价值运动的综合表现，货币资金是资金运动的一般形式，生产资金、商品资金是特殊形式，三者空间上并存、时间上继起，构成了再生产过程中的资金循环和周转，进而形成社会总资金的再生产和流通。这里的生产资金和商品资金比工业和商业财务会计中具体核算的“生产资金”、“商品资金”，在外延上要宽一些，在价值构成上，相当于《资本论》中所说的生产资本和商业资本部分。由于社会主义劳动力不再是商品，工资和劳动报酬不再是可变资本，因而把与此相关密切的人口问题、劳动考核，均列入其它资金形式。教育、艺术、卫生、体育，都要消耗社会投资，又都有社会经济效益。马克思说：“有一些服务是训练、保持劳动能力，使劳动能力改变形态等等的，总之，是使劳动能力具有专门性，或者仅仅使劳动能力保持下去的，例如教师的服务……医生的服务……这些服务应加入劳动能力的生产费用或再生产费用。”^①马克思和恩格斯还说：“甚至精神生产的领域也是如此。如果想合理地行动，难道在确定精神作品的规模、结构和布局时就不需要考虑生产该作品所必需的时间

^①《马克思恩格斯全集》第26卷I，人民出版社1957年第1版，第159页。

吗？”^②鉴于马克思恩格斯的这些论述，我们把国家投资的文教、体育、卫生等部门也纳入经济效益的考核范围，以供参考。

为从再生产角度考核综合经济效益，在某些指标体系不完整的情况下，个别指标是参照国内外有关讨论情况由编著者设计的，其中：在无金属货币情况下的纸币流通量公式、出厂产品最终销售率、短线产品销售增产率等由统编者设计，工业十六项指标综合经济效果由第三编编写者设计，这些指标还很不成熟，望批评指正。

在《手册》编写过程中，得到黑龙江省农业银行、建设银行、省社联、省经委、省计委、省统计局、省金融学会、省农村金融学会、省会计学会、省劳动经济学会、省物资经济学会、省内部分大专院校和社会科学专业研究所的支持，还参阅借鉴了若干参考书和文章，谨在此一并表示感谢。

《手册》自内部版发行以来，得到许多读者的关怀，考虑他们提出的宝贵意见和建议，这次对《手册》内容进行了必要的删改和增补。对于一年来国内经济效益考核指标和财会计算公式方面的新成果，限于《手册》的篇幅，不可能把更细层次的专业指标全部选录，只能选编一部分较为完整的指标组，作为宏观指标的附注，供使用者参考。

《手册》在修改过程中，承蒙国家经委综合局领导同志百忙中协助审阅全书，黑龙江省自动化研究所王元龙同志审阅数学方法一篇，国家计委研究所孙怀阳同志、中国农业银行储蓄部薛桂霞同志提出宝贵意见，中国社会科学院经济

^②马克思、恩格斯：《“神圣家族”》《马克思恩格斯全集》第2卷，人民出版社1957年第1版，第62页。

研究所《经济研究》编辑部同志大力支持和鼓励、中国金融出版社的领导和编辑同志具体指导和帮助，黑龙江省劳动局刘丕树同志提出宝贵意见并协助安排印刷发行，不胜感谢。

由于本书是一本横向的资料工具书，涉及范围甚广，又加之时间仓促，编著者水平所限，纰漏错误在所难免，敬请读者批评指正。

《手册》编写组

一九八四年十月

导 言

资金问题是十分重要和复杂的问题，应当引起必要的重视。资金经济效益的考核指标，理所当然地被提到重要的议事日程上来。社会主义四化建设需要大量的资金，这些资金从何而来？只能依靠自力更生，增产节约，各行各业在生产、交换、分配、消费等各环节中不断地提高经济效益，提高资金使用效果，正确地把速度和效益统一起来，使国民经济沿着一条速度比较实在、社会经济效益比较好、人民可以得到更多实惠的健康道路稳步前进。

在我国目前的社会主义经济生活中，有千千万万的人整天同资金打交道；这是因为商品货币关系还存在，各个生产单位相互之间就要借用资金来实现经济联系，财政、银行要借用资金对国民收入进行再分配。因此，资金不论在国民经济活动中或企业生产、经营活动中，不停地在循环周转。资金按其分配归属来划分，有国家预算集中分配的预算资金（或称财政资金），有划归银行在生产、流通单位之间调剂使用的信贷资金；资金按其分配的对象划分，有工业资金、商业资金、农业资金等；资金按其用途划分，有基本建设资

金、生产经营资金、专用资金等；资金按其在企业的周转和补偿方式划分，有固定资金和流动资金。可见资金在社会主义再生产过程中到处存在，并且不停地运动着，其分类可以是多种多样的，但其存在形态又不外乎是：货币形态、生产形态、商品形态。

资金作为价值存在的一种形态，总是表现为一定的价值量，即一定的货币金额。这一定金额的资金反映着可供支配的一定数额的人力和物力，即反映着可供支配的一定数额的社会劳动——活劳动和物化劳动（可见资金的货币形态又是资金比较一般的形式）。这样，把资金的占用和耗费同预期的劳动成果相比较，就成为考核资金经济效益的重要依据。我们还可以根据资金周转情况以及资金与其他价值形式（如产品成本、产值、利润等）的比较，观察生产进度、生产成果及其问题所在，从而对再生产过程的经济效益进行考核，力图用较少的资金占用和耗费，生产较多的产品。在一个企业里，如果加速资金周转，可以做到增产不增资，甚至增产还减资。提高流动资金的周转率，就可以用同样数额的资金生产更多的产品，同时在资金耗费降低的条件下，就能为国家提供更多的积累。

资金的周转速度以及三种形态资金（货币资金、生产资金、商品资金）的比例状况，就一个企业来说，是企业生产、经营状况好坏的综合反映；就整个国民经济来说，则是各种比例关系是否协调的综合反映。因而资金状况又好象一个人的脉搏，医生可以从其跳动情况来诊断健康或疾病。资金的计划管理是以生产、流通计划为基础的，但是，如果没有资金的计划管理，就不可能顺利地实现物资的计划分配。

和生产、流通的计划管理。资金作为管理国民经济的手段，在我国长时期中被人们所忽视。在今天，社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，资金、成本、价格、工资、利息、利润、税金等仍然是社会主义社会的客观存在，我们应该认真地研究它、认识它，并利用它更好地为社会主义四化建设服务。

资金区别于其他价值形式的特征，大体上有下列四点：

(一) 资金的周转性。资金作为一种价值，是不断循环和周转的。资金的周转速度越快，占用的资金就越少，经济效益就越大。所以，每个使用资金的单位，必须加速资金周转，争取占用最少的资金，取得最大的经济效益。

(二) 资金的物质性。价值和使用价值是不可分割的统一体，资金作为一种价值，具有它本身的物质内容。并且不同种类的资金，还具有不同特定的物质内容。比如，基本建设投资相应的物质内容是建筑材料、机器设备和支配这些生产资料的建筑工人，而工业流动资金相应的物质内容是生产用原材料、燃料、动力和生产工人，等等。明确资金的物质内容，对安排人力、物力和财力三者的综合平衡，具有重要的意义的。

(三) 资金的补偿性。资金的循环是不断地改变它的形态，并通过改变形态，保存它的价值。资金在社会再生产过程中是要不断耗费的，但耗费部分必须如数得到补偿，不能发生任何损失和减少。

(四) 资金的增殖性。资金周转的结果，不仅要保存自己的价值，而且要使资金本身有所增加；即不仅要保本，而且要盈利。

社会主义的生产目的是为了**满足人民群众不断增长的物质和文化需要**，即为了产品的使用价值；因此，产品产量、品种、质量等生产成果无疑是十分重要的，人们一般也比较重视。但是，在社会主义再生产的条件下，生产成果中真正能满足社会需要的，只能是扣除补偿劳动消耗以后的产品，而不是全部生产成果。这就是说，生产成果中扣除了劳动消耗以后剩余的部分，才是满足社会需要和扩大再生产的物质基础。也只有这样，生产才能不断发展，社会才能不断进步。所以，讲求社会经济效益，企业要有盈利，原是社会主义生产目的所决定的客观要求。

资金与资本的根本区别，不在于它们作为价值运动形式方面，而在于它们所体现的不同的生产关系方面。资本是以资本主义生产关系为前提的，它是“带来剩余价值的价值”，体现着资产阶级和无产阶级之间的剥削和被剥削的生产关系。资金是以社会主义生产关系为前提的。社会主义资金是反映国家和企业之间的“权益”关系的，又是正确处理这种“权益”关系的恰当形式。就实行经济核算制的国营企业来说，国家拨给企业以一定的资金，企业有权在国家计划指导下，独立自主地加以运用，用自己的收入抵补自己的支出，并取得盈利。同时通过利润的分配，把国家、集体、个人利益之间，长远和眼前利益之间的关系处理好，把职工的物质利益和企业的工作成果结合起来，把企业的经济责任和经济权利结合起来，正确处理物质利益关系，调动广大职工的积极性，促进生产的发展，提高社会经济效益。这是社会主义经济管理体制的根本问题，也是资金管理的主要任务。

二

我国是社会主义国家，实行计划经济，必须自觉依据和运用价值规律，国家需要通过对各项经济技术指标的考核，来检查和监督企业是否贯彻执行党的方针、政策，是否按照国家计划办事。不仅如此，企业的经营管理，也要求建立一套完整的经济技术指标体系，作为考核的有力工具。所谓指标，一般是指一个数量概念，也就是用一定的数量概念来综合反映社会现象某一方面的状况。这个数量概念可以是绝对数，也可以是相对数，或者是平均数等。经济效益可以有多种表示方式。通过劳动占用量和劳动成果的比较，可以表示劳动占用的经济效益；通过劳动消耗量和劳动成果的比较，可以表示劳动消耗的经济效益；通过活劳动消耗量和劳动成果的比较，可以表示活劳动消耗的经济效益；通过物化劳动消耗和劳动成果的比较，可以表示物化劳动消耗的经济效益；如此等等。从根本上说，生产同样数量和质量的产品的，占用劳动和消耗劳动少，经济效益就大；占用劳动和消耗劳动多，经济效益就小。也可以换一个说法，占用和消耗同样劳动，劳动成果多、质量好、社会受益多，经济效益就大；劳动成果少、质量差、社会受益少，经济效益就小。

经济效益的考核指标，可以用实物表示，也可以用价值表示。价值指标便于不同部门的比较。为了从各方面反映经济效益的情况，其指标又可以是多种多样的，比如有综合的和单项的，有个别的和整体的，有动态的和静态的，有数

量的和质量的，有正面的和反面的，如此等等。并且社会经济效益考核指标的范围必涉及到部门、企业经济活动的各个方面；这是因为影响社会经济效益大小或高低的因素是错综复杂的，例如自然资源、科学技术、组织管理以及思想政治工作等都能起作用，决不仅仅只是经济因素。为了提高社会经济效益，既要努力发展生产，创造尽可能多、尽可能好的使用价值，又要厉行节约，尽可能减少劳动占用和劳动消耗，提高劳动生产率，更不必说那些不必要的、完全可以避免或事先可以防止发生的损失和浪费了。在社会范围内，要综合考虑自然资源、城乡市场、交通运输等条件，尽可能合理地进行生产力配置以及制定有科学根据的切实可行的经济计划，使各个经济部门协调配合，保证整个国民经济有计划、按比例地发展，并要保持较高的速度。在企业内部，要实行全面的严格的经济核算、经济责任制，开展技术革新和技术革命，采用现代化设备，实行专业化协作，科学地组织生产力，使生产资料和劳动者合理地结合起来，通过教育培训，使职工普遍重视经济效益。总之，提高经济效益是多方面的，因此考核经济效益也不能仅仅只限于少数几个指标，恰恰相反，却需要各方面的情况。

对于社会经济效益考核指标，目前我国正处在探索着建立和逐步完善的过程中；究竟哪些指标最能有效地考核经济效益，究竟哪些考核指标还有待于进一步完善，等等，这些都是当今理论上和实践上迫切需要研究、解决的重要课题。作为供实际工作和理论研究工作参考的一本工具书，本手册对国民经济各行各业的考核指标采取了兼收并蓄，使之有利于作进一步的比较研究；并且经过一定时期的实践和探索，