

工业企业流动资金管理

GONGYE QIYE LIUDONGZIJINGUANLI

天津人民出版社

前 言

在华主席为首的党中央领导下，高举毛主席的伟大旗帜，坚决贯彻执行党的十一大路线，坚持无产阶级专政下的继续革命，一个工业学大庆、普及大庆式企业的群众运动在全国蓬勃发展。要普及大庆式企业，加快工业发展，把国民经济搞上去，就必须深入揭批“四人帮”，贯彻执行“鞍钢宪法”，下决心把所有企业全面整顿好。

为了适应普及大庆式企业，整顿企业，加强企业管理的需要，我们编写了这本《工业企业流动资金管理》。

本书阐述了工业企业流动资金管理的基本内容，如流动资金的概念及其分类，流动资金定额的核定，流动资金计划的编制，流动资金的分析，流动资金的管理，等等，可供工业企业管理人员和有关部门工作中参考，也可作为财经院校师生教学的参考。

本书在编写过程中，参考了有关书籍和兄弟院校的讲义，得到天津市有关工业局、公司、企业的大力支持。在此，表示衷心感谢。

参加本书编写的，有工业会计教研室的教师和工业会计专业七四级部分学员。由于我们水平所限，调查研究不够，不当和错误之处在所难免，恳请广大读者批评指正

编 者

1977年12月

目 录

第一章 工业企业的流动资金

- 第一节 流动资金的概念及其分类 1
- 第二节 流动资金的构成 5
- 第三节 流动资金的循环和周转 8
- 第四节 流动资金管理的意义和要求 11

第二章 流动资金定额的核定

- 第一节 核定流动资金定额的意义 14
- 第二节 核定流动资金定额的原则和步骤 15
- 第三节 核定流动资金定额的方法 19
- 第四节 成本资金率核算法 59

第三章 流动资金计划的编制

- 第一节 流动资金计划的意义和内容 68
- 第二节 定额流动资金及其来源计划的编制 69
- 第三节 银行借款计划的编制 72
- 第四节 月度财务收支计划的编制 77

第四章 流动资金的分析

- 第一节 流动资金分析的内容和方法 82
- 第二节 流动资金占用情况的分析 87
- 第三节 流动资金来源情况的分析 93
- 第四节 流动资金利用效果的分析 96
- 第五节 加速流动资金周转的途径 104

第五章 流动资金的管理

第一节	流动资金的集中管理与分口分级管理	106
第二节	储备资金管理	115
第三节	生产资金管理	122
第四节	成品资金管理	124

第一章 工业企业的流动资金

第一节 流动资金的概念及其分类

一、什么是流动资金

伟大领袖毛主席指出：“每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。”^① 国家为了保证工业企业的正常生产，要拨给企业一定数量的固定资金和流动资金。

工业企业是一个生产单位。工业企业要进行生产，就需要有厂房、生产建筑物、机器设备等劳动资料。在生产过程中，劳动资料长期使用，因使用而发生的磨损价值，随生产转移到产品中去。所以，劳动资料（在核算与管理上主要是指固定资产，其货币表现是固定资金）从实物形态上来看是长期使用，从价值形态上来看，是根据磨损程度，以固定资产折旧的形式逐渐地部分地转移到产品中去，产品销售后逐步地得到补偿，它经过很多生产周期，才能完成一次周转。例如，购进机器设备一台50,000元，估计使用20年，在生产过程中，由于磨损，每年以固定资产折旧的形式转移到产品中去2,400元，即每月转移到产品中去200元；这台设备在20年中，长期使用而参加很多生产过程，生产很多产品，其价值是逐渐地转移到这些产品中去，直到20年后该项设备报废时

^① 《经济问题与财政问题》。《毛泽东论财政》，财政出版社1958年版，第22—23页。

才完成了一次周转。

企业进行生产，除要有劳动资料以外，还要有原材料、辅助材料、燃料和包装物等劳动对象，以及支付职工的劳动报酬和开支费用。在生产过程中，劳动对象因被加工而改变性质或形态，原材料形成产品的实体，燃料被消耗，其价值也就一次全部地转移到产品中去，随着产品的销售而全部得到补偿。它在一个再生产过程中就完成一次周转。例如，购进钢材一批，5吨，10,000元，在一个月中被消耗，生产100件产品。这样，作为劳动对象的钢材，因被加工而改变其形态成为新的产品，其价值10,000元全部转移到100件产品中去，每件产品的材料（钢材）成本是100元（ $\frac{10,000\text{元}}{100}$ ）。

在生产过程中，支付职工的劳动报酬，也是一次全部地转移到产品中去；通过产品的销售，而全部得到补偿。可见，为保证企业生产经营活动进行的不断循环周转的那部分资金就是流动资金；从其实物形态来看，能经常变换其物质形态，从其价值形态来看，每参加一次生产，就全部转移于产品。流动资金是原材料、在产品、产成品、银行存款、现金等流动资产的货币表现。流动资金在生产经营过程中，经常地变换其存在形态，从货币资金形态开始，购买原材料而转化为储备资金形态，原材料投入生产，在产品表现为生产资金形态，产成品表现为成品资金形态，产品销售而获得比原来要多的货币，又回到货币资金形态，由此不断循环周转。

上述说明，固定资金与流动资金的区别，在于价值转移和补偿方式不同。马克思说：“现在的区别只是在于，价值转移，从而价值补偿，是一部分一部分地逐渐地进行，还是

一次进行。”^①由于这种区别，在实际工作中，对固定资金和流动资金的核算与管理也不同。

二、流动资金的分类

为了管好用好流动资金，需要对流动资金进行分类。

(一) 按照流动资金在循环周转过程中所处的形态分类：流动资金按其在循环周转过程中所处的形态，分为储备资金，生产资金，成品资金，货币资金和结算资金。流动资金的这种分类详见下节。

(二) 按照流动资金的管理方式分类：流动资金按国家对其管理的方式，分为定额流动资金和非定额流动资金。

定额流动资金，是指在生产经营过程中，占比重较大的，数量比较稳定的，根据生产任务、消耗水平、供销条件，能够规定合理的最低的经常需要量的储备资金、生产资金和成品资金。对这部分资金实行定额管理，纳入国家计划，以便保证生产经营活动正常进行而建立各项物资储备，合理而节约地使用资金，做到少花钱多办事。企业由于供销上的季节性或其他临时原因，有时会超过定额而多占用一些资金，例如，集中到货而要增加储备资金。这部分暂时参加企业资金周转的资金，就形成超定额流动资金。超定额流动资金是在定额流动资金的基础上，建立的季节性或临时性物资储备的资金，也是生产经营过程中所必须的。

非定额流动资金，是指在生产经营过程中，占比重较小，数量不稳定，不能有根据或不需要确定经常需要量的货币资金和结算资金。这部分资金按规定不制定资金定额，不纳入

^① 马克思：《资本论》第二卷。《马克思恩格斯全集》，第24卷，第244页。

定额流动资金计划。

(三) 按照流动资金的形成来源分类：流动资金按其来源，分为自有流动资金和借入流动资金。

自有流动资金，是指企业为进行生产经营活动，而经常持有的、按规定有权自行支配的、不需要偿还的那部分资金。这部分资金，根据企业流动资金定额由国家财政拨款。自有流动资金的特点是：经常持有，即按流动资金定额而经常占用，每年根据生产任务、消耗水平和供销条件的变动而进行调整，增拨或上缴定额流动资金。有权自行支配，按照党的路线、方针和政策，国家的计划和制度规定，资金的使用在时间上、地点上和构成上，有权自行支配，合理安排。不需要偿还，企业使用这部分资金，虽由国家财政拨款，但不需要偿还，不支付利息。

借入流动资金，是指企业在生产经营过程中，暂时持有的，按规定用途使用的，需要偿还的那部分资金。这部分资金，主要是银行借款。借入流动资金的特点是：暂时持有，企业借入的资金只能在规定的借款期限内或规定的结算期内暂时使用。按规定用途使用，企业只能按借款计划规定的用途使用，不得挪作他用。需要偿还，企业借入的款项，要按计划和规定，及时归还银行，并支付利息，及时结算，不得拖欠。在借入流动资金中，除银行借款外，还包括其他借入资金，如：应付购货款、应付税金、应交利润、应付费用以及预提费用和预收款项等。这部分资金是根据现行制度规定和结算方式而产生的，虽然在流动资金中比重不大，但比较固定，而能够经常保持一定数额参加企业的资金周转，所以叫视同自有流动资金，当作企业自有流动资金来

使用。这部分资金，能够规定定额，也叫定额负债。

第二节 流动资金的构成

无论什么事物的运动都采取两种状态，相对地静止的状态和显著地变动的状态。我们观察流动资金的运动，也必须从相对地静止的和显著地变动的两种状态去观察。

从相对地静止的状态来观察流动资金，可根据它们在生产经营过程中的作用和表现形态，分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金。它们构成了工业企业的全部流动资金。其具体内容如下：

(一) 储备资金：指处在生产储备过程中的流动资金，包括原材料及主要材料、辅助材料、燃料、包装物、修理用备件、低值易耗品和外购半成品等储备所占用的资金。

1. 原料及主要材料。指经过加工，构成产品主要实体的各种材料，如：炼铁用的矿石，炼钢用的生铁，机床制造用的钢材，纺纱用的原棉，炼油用的原油等。

2. 辅助材料。指直接用于生产过程，有助于产品形成或为产品生产创造正常劳动条件，但不构成产品主要实体的各种材料，如维护机器设备用的润滑油、防锈剂，化学反应中用的各种触媒、催化剂，以及油漆、染料等。

3. 燃料。指生产过程中用来燃烧发热的各种材料，包括固体燃料、液体燃料和气体燃料，如煤、汽油、煤气等。

4. 包装物。指为了包装本企业产品，并准备随同产品出售，或者在销售过程中借给（租给）购货单位使用的各种材料，如箱、桶、瓶、坛、袋等。

5. 修理用备件。指为了修理本企业的机器设备等所专用

的各种物品，如修理机器用的齿轮、轴承等。

6. 低值易耗品。指使用期限不满一年或单项价值不满固定资产规定限额的各种物品，如一般工具、专用工具、管理用具、劳保用品等。

7. 外购半成品。指为本企业产品配套而购入的需要加工或装配的各种物品。

(二) 生产资金：指企业生产过程中的在产品、自制半成品及待摊费用所占用的资金。

1. 在产品。指在生产过程中还没有最后完工的制品。它在产品制造过程中，或处于加工制造阶段，或处于运输传递阶段，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。指已经完成一定生产阶段，已验收入库，但尚未最后制成为产成品，等待继续加工或装配的中间产品。

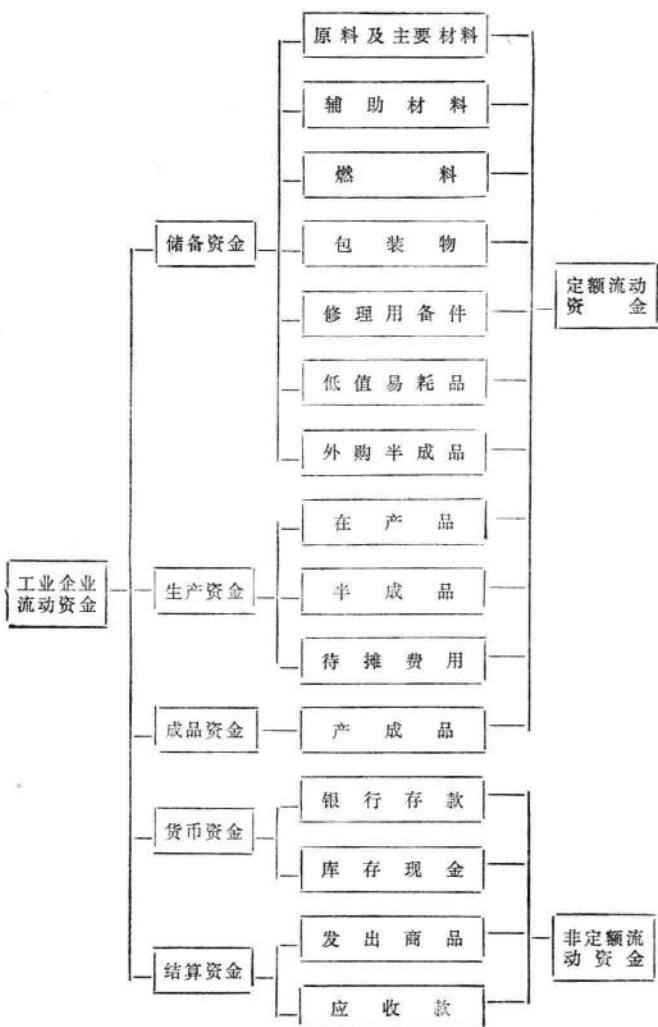
3. 待摊费用。指在规定范围内，企业已经支付或发生，而应由以后时期生产的产品负担的费用。

(三) 成品资金：指库存成品以及准备出售的半成品所占用的资金。

(四) 货币资金：指处于货币形态中的资金，包括库存现金和银行存款。

(五) 结算资金：指企业与其他单位或个人之间在交易结算过程中，应收而尚未收到的资金，包括发出商品和应收款所占用的资金。发出商品，指企业在采用托收承付结算方式下，已经发出，但尚未收到货款的产成品和材料等。

综上所述，流动资金的构成如下图所示：



从相对静止的状态观察流动资金,分析其构成,可以了解企业流动资金的运动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薄弱环节。例如,储备资金比重上升,就可能是由于材料积压;成品资金比重上升,就可能是由于产品质量存在问题,或是产品积压等。这样,就可以针对不同情况,采取有效措施,加强企业管理。

第三节 流动资金的循环和周转

从显著地变动的状态来观察流动资金,就能了解流动资金在供应、生产和销售过程中,周而复始的不断循环的运动状态。

一、流动资金的循环

随着工业企业再生产的不断进行,流动资金也在不断地运动。企业再生产过程,包括供应、生产和销售三个过程,相应地流动资金依次经过这三个过程而发生资金形态的变化。

在供应过程中,企业以货币资金按国家计划、合同或协议购买原材料等劳动对象,流动资金便由货币资金形态转化为材料物资的储备资金形态。这种转化,是按计划进行的,绝大部分是通过银行结算完成的。货币资金是否能转化为储备资金,也就是能否购进原材料等劳动对象,是再生产得以进行的物质前提。

在生产过程中,工人利用劳动手段对劳动对象进行加工,使原材料等劳动对象在表面形态或性质上发生变化,形成在产品进而形成产成品。在这一过程中,一方面耗用原材料等劳动对象,其价值一次全部地转移到产品中去,它是从储备资金形态转化为生产资金形态;另一方面,也用一部分

货币资金支付职工的工资，这部分工资是随劳动者借助劳动手段对劳动对象进行加工时，而一次全部地转移到产品中去，它是从货币资金形态直接转化为生产资金形态；同时，由于劳动手段等的使用而发生固定资产的磨损，其价值也转移到产品中去，它是从固定资金形态转化为生产资金形态。随着在产品完成为产成品，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。生产过程是企业生产经营过程中的中心环节，只有它的顺利进行，才能保证完成企业的生产任务，也才能不断地为社会提供物质产品。

在销售过程中，企业根据国家计划、合同或协议，把产品销售出去，满足社会的需要；同时，企业收回实现了积累的比原来要多的货币资金，这样，成品资金形态就转化为货币资金形态。由于企业销售产品，取得货币资金，才能继续地进行生产准备工作，保证生产不间断地进行；货币收入补偿销售成本以后，缴纳的税金和利润，是企业为国家提供的积累。

企业的流动资金，在生产经营过程中，从货币资金形态开始，依次经过储备资金、生产资金和成品资金形态，又回到货币资金形态，叫做资金循环。

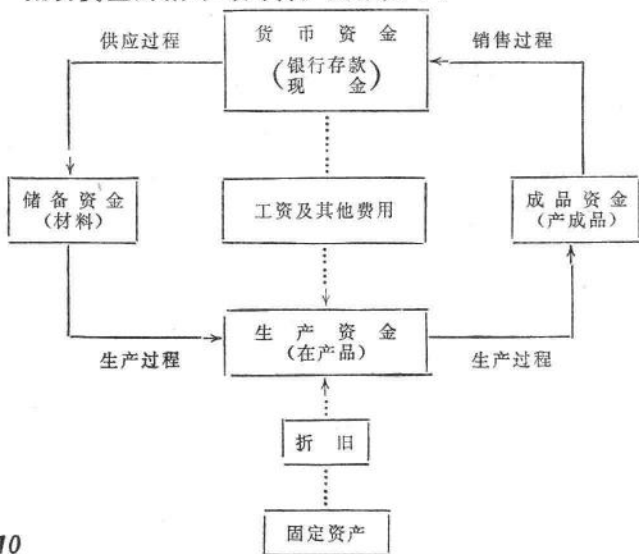
二、流动资金的周转

资金的不断循环，叫做资金的周转。资金的不断循环，也就是企业再生产的不断进行；如果资金循环停止，则企业生产也就停止；所以，保证资金的不断循环，即实现资金的周转，才能保证生产的继续进行。

资金循环是资金周转的组成部分，在一次资金周转过程中，有许多次资金循环；加速资金循环，从而也就加速了资金周转。

从资金循环的过程来看，资金周转有显著的特点：资金各形态及其所经各阶段的同时并存和同时继起。这种并存性和继起性是互为前提、互为条件的。没有并存性，就没有继起性，并存性不过是继起性的结果，如果继起性遭到破坏，并存性也会受到阻碍。例如，某厂为制造甲产品5台，用银行存款3,000元购进钢材3,000公斤，需要零部件的加工、装配到产品完工的生产周期是2个月，产品销售期为10天。如该厂在这批产品投入生产后，没有继续购入材料投入生产，而只是等甲产品销售后取得了货币，再进行购进材料投入生产。这样，该企业就会因产品销售期而中断生产10天以上的的时间。实际上，企业是经常地保持一定数量的货币资金，有计划地购进材料，分批投入生产，按计划组织产品销售，使资金各形态及其所经各阶段同时并存和继起，保证再生产的顺利进行。

流动资金的循环与周转，图示如下：



第四节 流动资金管理的意义和要求

一、流动资金管理的意义

工业企业要保证在国家计划指导下进行正常生产，做到用较少的钱办较多的事，就必须管好用好流动资金。因此，加强流动资金的管理具有重要的意义：

保证企业按国家计划正常生产。资金是工业企业财产物资的货币表现，在一定的条件下，资金的运动反映着物资的运动。因而，我们可以利用货币来作为影响生产过程的工具，掌握货币的运动来影响物资的运动，促使企业减少超储，消灭呆滞积压，加速生产过程和销售过程，从而保证生产经营活动的顺利进行。

节约流动资金，支援社会主义建设。社会主义的生产目的，是为了最大限度地满足劳动人民日益增长的文化和物质生活需要，它要求社会主义生产不断增长，因而国家要拨付大量的固定资金和流动资金，以便扩大社会再生产。这部分资金来源，主要靠社会主义积累；另一方面，加速资金周转，节约流动资金，也是一个重要的补充来源。

节约物资，支援生产，支援市场。加速资金周转，从周转中节约流动资金，这就意味着从企业中节约一定数量的物资来支援生产，支援市场。

有利于企业实行经济核算制。管好用好流动资金，要有一定的措施，即：企业要有相当独立的资金；建立一定的制度和手续，结束收支不清，手续不备的糊涂现象；采取成本会计制，降低成本，增加积累；检查每年每月的生产计划完成情况；建立节省原材料、保护工具的制度。贯彻执行这

些措施，同时也就促进了企业的经济核算制。

有利于提高企业管理水平。工业企业的流动资金分布在企业各个部门、车间、小组和仓库。哪个单位的资金有积压、呆滞，就会影响到企业的供、产、销过程，使资金周转受到影响。因而，加强流动资金管理，可以反映企业管理情况，揭露问题，及时采取措施，纠正缺点，提高企业管理水平。

二、流动资金管理的要求

流动资金管理，包括核定流动资金定额，及时合理地组织流动资金供应，加速资金周转，减少流动资金占用，以便促进生产发展。为了管好用好流动资金，要求做到以下几点：

要正确处理资金需要与资金供应之间的矛盾。企业的生产是不断发展的，需要的流动资金一般也是不断增加的，而在一定时期内能拨给企业的流动资金又是有限的。因此，经常会发生资金需要与资金供应之间的矛盾。怎样处理它们之间的矛盾呢？财政政策的好坏，固然足以影响经济，但是决定财政的却是经济。未有经济无基础而可以解决财政困难的，未有经济不发展而可以使财政充裕的。因此，必须从支持生产、保证生产的发展出发，来解决资金需要与资金供应之间的矛盾。为了保证生产发展，需要挖掘内部潜力，清仓查库，变死物为活物，变无用为有用，合理减少库存，降低材料消耗，缩短生产周期，及时结算销货款项，从而加速资金周转，节约资金，用较少的钱办较多的事，在一定程度上，解决资金需要与资金供应之间的矛盾。

要严格遵守流动资金使用范围。我国的国民经济是有计划按比例发展的，要求企业中的各项资金都必须严格地按照

规定的用途使用。企业的流动资金只能用于生产周转，不得用于基本建设和其它开支（如固定资产更新改造，福利开支等）。把流动资金用于基本建设，会打乱国家计划，拉长基本建设战线，并使企业生产经营活动所必须的资金得不到保证。同样，把流动资金用于其它开支，也会使企业的流动资金周转发生困难，妨碍生产经营活动的正常进行。为了保证资金的正常周转和合理使用，还必须严格遵守结算纪律，不能相互拖欠货款，对于应上缴的税金、利润，应保证及时上交，不得拖欠。

要贯彻群众路线，实行专群结合管理。工业企业的流动资金，随着供、产、销活动而循环周转。企业的职工群众是生产经营活动的参加者，同时，又是流动资金循环与周转的实践者。所以，在流动资金管理工作中，必须贯彻群众路线，实行群众管理。同时，要充分发挥专业人员在工作中的骨干作用，搞好专业管理，防止“资金大敞口，物资大撒手”，使专业管理与群众管理有机地结合起来。