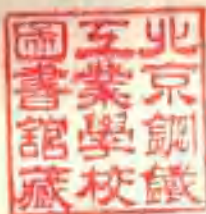




企業流動資金定額的計算與分析

王漢雄編著



立信會計圖書用品社出版

1953

企業流動資金定額的計算與分析

王漢雄編著

立信會計圖書用品社出版

1953

書號 805325

企業流動資金定額的計算與分析

★版權所有★

編著者 王 漢 雄

出版者 立信會計圖書用品社
上海河南中路三三九號

總經售 中國圖書發行公司

印刷者 周順記印刷所
上海惠民路三一八號

緒 言 1—2 正 文 1—142

目 錄 1—3 (字數 121,000字)

1953年11月初版(東南型) 0001—8000冊(統一訂)

新定價 7,000

●上海市書刊出版業營業許可證出零貳貳號●

本書內容提要

加速流動資金週轉是社會主義國營企業中經營管理上最重要的內容之一，同時企業流動資金計劃又是企業財務計劃中最重要的一環。本書係按有關流動資金定額的規定，結合實際工作中的一些經驗，具體介紹了流動資金定額的計算方法及計劃表格的編製方法，并特別着重研究了各種情況下怎樣訂定資金週轉期從而正確地確定資金定額。此外對流動資金的平時檢查與控制以及資金運用結果的分析，均作了介紹。全書並以實例貫穿說明。

805395 企業流動資金定額的計算與分析 王漢雄編著

緒 言

在一九四九年二月間聯共(布)所召開的第九次省和第八次市的省市聯席會議決定了：「必須根據各先進工廠及製造場全體職工的範例來廣泛地展開加速流動資金週轉率的社會主義競賽。并由莫斯科市及莫斯科省的工業部門在一九四九年裏用這種辦法至少掙節出十億盧布的資金」。沒有問題的，這一先進經驗必須要在我國的企業中實行與推廣，以便節約國家的資金，為大規模的經濟建設增加巨大的力量。

一九五一至五二年我國曾在全國範圍內進行了國營企業的清理工資產核定資金工作，一九五三年又在企業的財務收支計劃中進行了流動資金定額的核算工作，因此在目前的企業中對資金定額的計算已經具備了條件。但是在這工作中我們體會到是存在着很多實際問題的。同時為了適應大規模經濟建設的需要，很多讀者又正迫切的要求熟悉這一業務，因此根據我們在工作中碰到的一些實際問題編成本書。在第一章中首先扼要的介紹了流動資金定額的基本計算方法及計劃表格的編製方法；又根據我們在工作中碰到的一些具體問題，在第二、三兩章中對各項資金定額的如何確定作了必要的研究與說明；最後在第四章內又提出了分析與檢查流動資金定額的一些主要問題。

本書旨在以交流經驗的方式，提出一些解決具體問題的方法，作為實務工作同志的參考，同時也希望能夠幫助一般讀者進而掌握起這一核算業務的基本知識。

本書適用於企業的財務管理幹部及一般讀者自學之用，亦可作為財經學校學習企業經濟核算制問題時的參考資料或補充教材。

為了具體說明問題，書內舉了一些計算的例子，其中的數字都是假定的；此外又收集了一些資金週轉的資料與指標，這主要的也是供說明問題之用。由於企業的具體情況各不相同，因此這些資料也祇能供作參

考。

最後，因為這是一個新的問題，雖然本書的一般計算方法都是從實際工作中來的，但是由於作者為這方面的知識與水平所限，因此不夠妥當的地方甚至錯誤之處恐怕很多，在這裏誠懇的希望大家提出批評指正。

作 者 一九五三年七月一日於濟南

目 錄

緒 言

第一章 怎樣核算企業流動資金 1

第一節 確定流動資金定額的意義 1

第二節 企業流動資金的週轉過程 4

第三節 計算流動資金定額的概念 5

第一階段：採購、運輸、儲備過程中資金需要額的計算

第二階段：生產過程中資金需要額的計算

第三階段：流通過程中資金需要額的計算

待攤費用與呆滯材料

第四節 流動資金的週轉指標 11

第五節 計算流動資金定額的舉例 13

第六節 企業資金的來源及自有流動資金實有額的計算 17

第七節 企業流動資金的預算撥款 21

一、流動資金定額的增減

二、期初流動資金多餘或不足

三、定額負債的增減

結 語 81

第二章 各項資金定額的研究(上) 34

第八節 原料及主要材料採購運輸期的確定 84

一、採購過程中所化的日數以及因各種原因耽誤的日數

二、運輸、在途過程中所化的日數以及因各種原因耽誤的日數

三、檢驗條件及其他

第九節 原料及主要材料儲備期的確定 89

一、採購的因素

二、生產的因素

三、生產前的準備時間

四、儲備期的計算方法

第十節 原料及主要材料保險期的確定	50
第十一節 原料及主要材料資金定額的確定	52
第十二節 輔助材料、燃料及包裝材料資金定額的確定	57
輔助材料	
燃料	
包裝材料	
第十三節 零星配件資金定額的確定	60
第十四節 低值及易耗品資金定額的確定	62
一、工作服	
二、工具及設備	
三、其他——低值的傢具用品、儀器及易碎品等	
四、特殊性的低值及易耗品	

第三章 各項資金定額的研究(下) 70

第十五節 在製品資金定額的確定	70
一、技術操作時間	
二、生產週期	
三、在製品資金週轉期	
四、計算在製品資金定額的方法	
第十六節 半成品資金定額的確定	82
一、半成品資金週轉期的確定	
二、半成品資金定額的計算方法	
第十七節 產成品資金定額的確定	85
一、怎樣確定產成品資金週轉期	
二、產成品資金定額的計算方法	
三、計算產成品資金定額中的幾個具體問題	
第十八節 待攤費用	93
結語	95

第四章 流動資金定額的控制、檢查與分析 98

第十九節 流動資金定額的製訂與檢查	98
-------------------	----

第二十節 流動資金定額確定前的分析	101
一、企業單位本身的審查分析	
二、企業管理機關的審查分析	
第二十一節 流動資金定額平時的檢查與控制	111
一、保管及供應部門的檢查與控制	
二、生產部門的檢查與控制	
三、銷售部門的檢查與控制	
第二十二節 流動資金週轉指標完成程度的檢查分析	119
一、流動資金實際平均餘存額的計算	
二、定額流動資金週轉指標的檢查	
三、各別流動資金週轉指標的檢查	
第二十三節 動員內部資源的分析	120
一、各項流動資金實際儲存額與計劃定額的比較分析	
二、各類材料實際儲存額與計劃定額的比較分析	
三、呆滯材料的檢查分析	
第二十四節 流動資金保證程度的分析	133
第二十五節 借入資金的分析	138
結 語	142

第一章 怎樣核算企業流動資金

第一節 確定流動資金定額的意義

每一個工業企業都有它的生產任務，爲了完成這一任務，實現生產過程，除了勞動而外還必需要掌握生產手段，也就是說必須要有勞動工具和勞動對象。

勞動工具包括機器、設備、建築物等。投入生產範圍的勞動工具是保持着它的原來形態而逐漸耗損的，它的價值是隨着逐漸的耗損而轉到成品的價值中去。

勞動對象包括各種原材料、燃料、輔助材料等等，至於它投入生產的情況與勞動工具就完全不同。通過一次生產，勞動對象的價值就完全包含在成品的價值中了，並且把成品出售以後就能又立刻以貨幣的形態歸還企業。

企業投資在置備各種勞動工具上的資金稱爲固定資金，企業爲了採購、儲備各種勞動對象、以及在生產過程中的在製品及準備出售的成品等所需的資金，稱爲流動資金。

爲了實現企業的經濟核算制，國家對每一個國營企業都要分配給它一定數量的爲完成生產任務所必需的流動資金，這些資金即認爲企業所有，由企業獨立地經常使用。

但是，企業由於生產性質、生產任務、生產條件及供銷條件等的不同，因此每個單位它每期所需的流動資金是各不相同的。而企業的流動資金太多或太少，又都是不利的，因爲太多以後即造成資金的積壓，致不能運用到需要的地方去進行建設，這是一種嚴重的浪費，而太少了又會影響企業的生產，因此這就必須細密的計算并合理地確定流動資金定額。

以最低限度的流動資金來保證完成計劃所規定的任務，使每一元人民幣發揮它最大的效用，用最少的錢，生產最多的產品，做最大的買賣，使節約出來的資金用之於擴大再生產，創造更多的社會財富，這就是為什麼要合理地精確計算流動資金定額以及加速資金週轉的道理。

在《國營企業資金核定暫行辦法》中曾這樣規定：「全國國營企業應根據一九五一年度上半年度實際情況，與一九五一年度下半年度的生產和供銷計劃，在財務方面精打細算，儘一切可能，加速流動資金的週轉，以使資金作最有效與合理的運用……」這就是我們要核算企業流動資金定額的目的。

舉一個簡單的例子來說：假使有同樣的二個零售商店，全年營業額均為 365 萬元，平均每日為 1 萬元，如果第一個零售商店把每天收到的貨款當天就去購進貨物，第二天又繼續經營，這樣它祇要 1 萬元的流動資金就可造成一年 365 萬元的營業額。但是另一個零售商店收到了貨款後却隔了二天再去購進貨物，或者把商品積壓了二天才銷出去，則非要 3 萬元的流動資金就不能週轉，顯然這就浪費了二倍的資金。因此如果我們不重視企業流動資金的運用，對國家經濟建設是一種極大的損失。

在生產單位中更是如此，如果沒有資金定額或不重視資金週轉，無計劃的盲目採購，不注意銷售與生產週期，這就必然會造成原材料及成品等的存儲過多，半成品及在產品的大量積壓，大批呆滯材料的發生，以致造成資金運用上的嚴重浪費，對國家的危害性是極大的。因此在社會主義性質的國營企業經營管理中，對加速流動資金週轉及加強資金管理工作是作為企業一項非常重要的任務來完成的。因為發掘內部潛在力量及勵行節約是新民主主義經濟建設的最重要措施。

企業的流動資金佔整個企業資金的比重往往是極大的。因此，節約流動資金的使用就具有極大的經濟意義了。按某地一九五二年的統計，企業流動資金與固定資產的比重大體如下：

〔表式1〕

業 別	流動資金的比例	固定資產的比例
紡 紗 廠 (加工)	17% - 20%	80% - 83%
酒 精 廠	17% - 23%	77% - 83%
麵 粉 廠	30% - 45%	55% - 70%
糖 漿 廠	30% - 50%	50% - 70%
火 柴 廠	40% - 50%	50% - 60%
木 工 廠	40% - 60%	40% - 60%
針 織 廠	45% - 55%	45% - 55%
橡 膠 廠	50% - 55%	45% - 50%
捲 烟 廠	50% - 70%	30% - 50%
棉 織 廠 (半加工)	50% - 75%	25% - 50%
機器製造廠	50% - 75%	25% - 50%
釀 酒 廠	55% - 65%	35% - 45%
染 整 廠	60% - 70%	30% - 40%
榨 油 廠	60% - 80%	20% - 40%
鑄 工 廠	60% - 80%	20% - 40%
印 刷 廠	65% - 75%	25% - 35%

企業的流動資金佔企業全部資金的比例越小，也就是說企業在流動資金的使用上越節約。從上面的比例數字來看，如果與蘇聯企業的情況相比，還是有着很大距離的，這說明了目前我們的企業在流動資金使用上尚有極大的潛在力量等待着去發掘。

如何發掘這些潛在力呢？當然節約流動資金的措施是多方面的，而其中最主要的一項工作就是流動資金的計劃化。細密地計算企業流動資金的週轉，確定合理的計劃流動資金定額并按照計劃不斷的進行檢查分析是節約資金的主要關鍵。

如衆所週知的，計劃化是我國經濟制度上最偉大的組織力量，是新民主主義經濟優越性的最顯著的特點之一，因此本書以後各節即將具體的來研究流動資金計劃定額的計算及其分析等諸問題。

第二節 企業流動資金的週轉過程

國家既然分配給企業一定數量的流動資金，那末企業又是怎樣來運用這些資金的呢？在生產單位中是把這些資金買成了各種原材料及燃料等，然後把它投入生產，製成產品，銷售出去，這樣再收回現金，又購買材料繼續生產，企業就這樣不斷的週轉運用這些資金。因此我們要研究怎樣計算流動資金定額，首先必須了解流動資金的週轉過程。

流動資金的週轉過程可以分成三個階段：

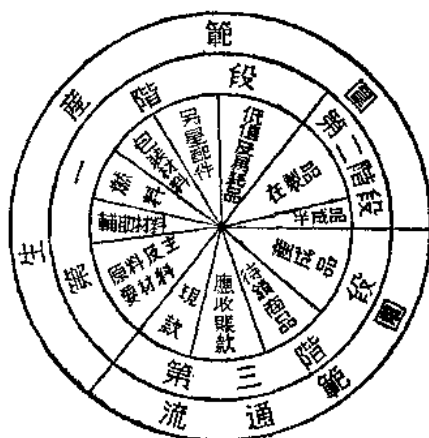
第一階段：採購、運輸、儲備過程。企業用現款購買了各種原材料、燃料及低值易耗品等並運送入庫予以儲存準備生產，這時企業的流動資金表現為物資儲備的形態和正在採購及在途物資。

第二階段：生產過程。企業把儲備的物資投入了生產，此時的流動資金就進入了生產過程，它表現為未完產品的形態，即「在製品」與「半成品」。

第三階段：銷售過程。是從產品製成開始，一直到它被出售、清算、收回現款為止，這時的流動資金依次表現為「成品」、「待銷商品」、「應收帳款」、「現款」等形態。

〔表式2〕

以上的第一階段是爲了保證供應企業生產的物資，祇有儲備了適當的物資才能使企業不斷生產，它是爲生產服務的。第二階段的流動資金是正處在生產過程中的資金，因此這兩個階段爲生產範圍內的流動資金。第三個階段是準備出售的商品及各種清算資產與貨幣資金，是保證企業經營週轉繼續進



流動資金週轉過程圖

第一章 怎樣核算企業流動資金

行的資金，因此為流通範圍內的流動資金。

第三節 計算流動資金定額的概念

前面已經談了流動資金的週轉過程，至於這些過程中的資金定額是怎樣加以確定的呢？同時又是怎樣來核算企業流動資金的多餘或不足呢？

概要的說，有關企業流動資金的核算可分為如下二個內容：

(1) 流動資金計劃定額的確定：按照企業的生產任務及流動資金計劃週轉情況，確定應該保持的計劃流動資金定額，並按照企業的銷售額計算流動資金週轉指標。

(2) 自有流動資金實有額的計算：按照企業以往經營的結果計算企業實際已經擁有多少資金。

根據流動資金計劃定額及自有流動資金實有額二個內容從而核算企業流動資金的多餘或不足，並確定預算繳、撥款（即企業應向國家繳款抑或由國家撥款）。

本書第三、四、五節首先來扼要的介紹計算流動資金計劃定額的概念及週轉指標的計算方法（至於其詳細核算方法將在第二章再具體研究）。屬於自有流動資金實有額及預算繳、撥款的計算問題，將在第六、七兩節中介紹。

這裏先來談談計算流動資金定額的基本方法。

〔公式1〕

$$\frac{\text{計劃期內各項週轉總額}}{\text{計劃期內的日曆日數}} = \text{每天平均週轉額}$$

$$\text{每天平均週轉額} \times \text{平均週轉期} = \text{計劃流動資金定額}$$

【說明】1. 計劃期內的週轉總額：是指在計劃期內（如果計算1953年的流動資金定額，就是指1953年全年）各項目的計劃支出費用總額。

2. 計劃期內的日曆日數：如果計算全年的資金定額，計劃期內的日曆日數為360天，一季為90天，一月為30天。

3. 每天平均週轉額：即平均每天的各項計劃支出額，也就是平均在原材料、燃料……等項目上，每天要化多少錢。

4. 平均週轉期：指各項目的資金週轉一次所需的天數（本書以後各節詳細研究）。

(根據各項目的每天平均週轉額乘平均週轉期，即得各項目所需流動資金的定額；也就是按各項目每天所化的金額，根據它週轉一次所需的天數來計算企業對各項目需要多少流動資金。)

茲將流動資金週轉各階段中資金定額的計算方法簡要介紹如下。

第一階段 採購、運輸、儲備過程中資金需要額的計算

流動資金在採購、運輸及物資儲備過程中的項目為「原料及主要材料」、「輔助材料」、「燃料」、「包裝材料」、「零星配件」、「低值及易耗品」六個項目，其資金定額的計算步驟如下：

第一步：確定週轉總額，其主要根據是(1)生產任務(2)消耗定額(3)計劃價格。按目前的國營企業都已開始了計劃生產及定額管理，對產品所耗用的各種原料及主要材料、輔助材料、燃料……等，都有一個消耗定額，即製造一件產品要用多少原材料、燃料等事先都有一個定額，同時對每年的生產也都由上級規定了一定的產品種類與數量，因此，根據上級所分配的生產任務乘這些耗用定額再乘計劃價格(1953年的計劃價格規定是以1952年10月10日的出廠價格為準)就能求出週轉總額。

第二步：把週轉總額被360天除，求出每天耗用的金額(即每天平均週轉額)。

第三步：計算平均週轉期。第一階段中的週轉期一般係包括下列三部分：

(1) 採購、運輸日數 從付出貨款經過購買、運輸一直到到達倉庫所需的日數；

(2) 儲備日數 即計算倉庫中經常需要儲備多少天的物資；

(3) 保險日數 爲了防止供應中斷、運輸阻礙等，在正常儲備外確定的保險儲備量。

第四步：以每天平均週轉額乘平均週轉期得出流動資金需要額。

根據以上的說明，對第一階段流動資金需要額的計算可歸納爲如下算式。

〔公式2〕

$$\frac{\text{原料及主要材料的消耗定額} \times \text{全年計劃產量} \times \text{計劃單價}}{360 \text{ 天}} \times \text{平均週轉期}$$

$$= \text{原料及主要材料的計劃流動資金定額}$$

(在計算採購、運輸及儲備日數時還有很多計算方法，這裏僅把基礎公式介紹如上，至於若干具體問題留待本書第二章再進一步研究。)

第二階段 生產過程中資金需要額的計算

流動資金在生產過程中的項目是「在製品」與「半成品」二個項目。

「在製品」的週轉總額就是為完成全年生產任務所化的全部生產費用。(即生產費計劃表中的「工業總值的生產費用」，其中包括全年企業支出的原料及主要材料、輔助材料、燃料、外購動力、工資、附加工資、折舊費用及其他支出等費用。)

「在製品」的週轉期是以生產週期乘在製品係數求得的。(詳見第十五節)

「在製品」資金定額的計算公式如下：

〔公式3〕

$$\frac{\text{全年計劃工業總值的生產費用} \times \text{在製品週轉期}}{360 \text{ 天}} = \text{在製品的計劃流動資金定額}$$

「在製品」的資金定額也可按上期期末的結存額結合計劃年度產量變動情況計算。

「半成品」的週轉總額是以計劃全年度「半成品」的需用額乘「半成品」的工廠成本計算的。

「半成品」的週轉期係根據「半成品」完成後到再投入生產時，中間所需儲備的日數來計算的。

因此「半成品」資金定額的計算公式如下：

〔公式4〕

$$\frac{\text{計劃期內半成品的需用額} \times \text{半成品的工廠成本}}{360 \text{ 天}} \times \text{平均週轉期}$$

$$= \text{半成品的計劃流動資金定額}$$

「半成品」也可按上期期末的結存額結合計劃年度產量變動情況來計算其資金的定額。

第三階段 流通過程中資金需要額的計算

流動資金在流通過程中是以「成品」一個項目來計算資金定額的。其他如應收帳款等是包括在成品正常的清算日期中一起計算的。至於工業企業中的「現金」，在1952年清理資產核定資金過程中就規定不應計算資金定額，因為企業合理運用資金後就不應存儲很多的現金，所以也就不必計算定額。（國營企業資金核定暫行辦法第四條規定有「庫存現金」一項，我們體會主要是指國營貿易單位而說的，1952年核定資金過程中工業企業均無「庫存現金」定額。）

「成品」是以計劃商品全部成本（即商品工廠成本加銷售費）為週轉總額的，以全年的計劃商品全部成本被360天除，即得出平均每日的週轉額。

「成品」的週轉期一般的係包括下列三部分：

- （1）儲備日數 從成品製成後，到售出以前儲存在倉庫中的日數；
- （2）發貨及運送日數 自成品驗發，運送到達客戶為止的日數；
- （3）清算日數 自成品發出後與客戶正常的清算日數。

「成品」資金定額的計算公式如下：

（公式5）

$$\frac{\text{全年計劃的商品全部成本}}{360 \text{ 天}} \times \text{平均週轉期} = \text{成品的計劃流動資金定額}$$

待攤費用與呆滯材料

企業除了以上三個階段中需用一定的流動資金外，還有一部分預付的費用，需要事先支付然後由以後各期逐漸攤入成本，才能收回這項資金，如研究改良費、預付的稅金、運費、推銷運轉金、事務用品、待攤基本建設事業費、新產品試製費、其他等，正因為這些項目是預付的，因此就需要佔用一部分流動資金。