



流动资金 简论

许毅 王琢
黄菊 波 著

流动资金简论

许 毅 王 琢 黄菊波著

上海人民出版社

100580

流动资金简论

许毅 王琢 黄菊波 著

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 上海市印刷六厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 3.5 字数 66,000

1959年10月第1版 1961年9月第2版

1978年10月第3次印刷 印数 5,501—32,500

统一书号: 4074·281 定价: 0.28元

重 印 说 明

本书于1959年初版,1961年修订再版。现按照1961年版重新排印,供有关专业和理论工作者阅读参考。

上海人民出版社

1978年10月

前 言

大跃进以来,我国流动资金管理工作有了新的发展。1960年3月间,中共中央财贸部召开了全国大中城市财政银行工作、企业财务工作的上海现场会议,进一步总结了这方面的经验。我们所写的《流动资金简论》一书是在1959年10月出版的,这次借再版的机会对原书作了一些改动和补充。

再版本在章节安排上作了改动。现在全书除绪论外共分三章:第一章是研究国民经济范围的流动资金问题,这是流动资金的大局问题。在这一章中,我们从社会再生产过程的生产、分配、交换、消费诸关系的安排及其与流动资金占用量之间的相互联系着眼,来研究如何正确地安排生产、分配、交换和消费诸关系,即从战略上考虑如何为合理而节约地使用流动资金创造必要的条件。第二章是研究企业范围的流动资金问题,这是流动资金的小局问题。在这一章中,我们研究企业内部表现在流动资金分配和使用上的人与人之间的关系,即集中和分权之间、领导和群众之间、分工和协作之间的关系,这是人们在生产过程中的相互关系的一个侧面。只有正确地处理了这一方面的关系,并建立起体现这种关系的适当形式和管理制度,才能有利于企业生产的高速度和按比例地进行,

才能调动各部门、各单位和广大群众的积极性，从而为合理地节约地使用流动资金提供良好的条件。在这一章中，我们进行分析的对象虽是工矿企业，但其基本精神，对于其他各类企业也都是适用的。第三章是研究流动资金的计划分配和管理体制的问题。这是根据第一章所分析的生产、分配、交换、消费诸关系的安排及其与流动资金占用量之间的关系，以及从生产、流通规模扩大与流动资金需要量之间的关系着眼，来研究如何有计划地分配流动资金；如何安排流动资金管理上关于国家同工业部门、企业之间，国家同商业部门、企业之间的集中和分权、计划性和灵活性的关系；如何正确发挥银行信贷在流动资金管理上的积极作用；如何组织预算、信贷资金统一计划、积极平衡的问题；以及如何及时调整相互关系，有领导地组织协作，把各方面的积极因素最充分地调动起来等问题。

我们研究流动资金问题，还是刚刚开始。尽管我们想尽力从理论上阐述我国流动资金工作中提出来的若干现实问题，但是，由于受理论水平的限制，这一工作远没有做到令人满意的程度。同时，在这本书中所提到的某些理论问题，也还有待于作进一步的研究。

作 者

1961年7月于北京

目 录

绪论.....	1
第一章 国民经济范围的流动资金问题	9
第一节 社会产品的生产和流动资金占用量之间的关系.....	10
第二节 社会产品的分配和流动资金占用量之间的关系.....	16
一 生产资料的分配和流动资金占用量之间的关系	17
二 消费品的分配和流动资金占用量之间的关系	18
第三节 社会产品的交换和流动资金占用量之间的关系.....	20
一 国营经济内部的产品交换形式问题	21
二 社会主义两种公有制间的商品交换关系及其形式问题	26
第四节 社会产品的消费和流动资金占用量之间的关系.....	28
第二章 企业范围的流动资金问题	31
第一节 正确处理大局与小局的关系,加强企业流动资金的管理.....	31
第二节 流动资金的定额管理——发挥流动资金管理对组织生产的能动作用,正确处理国家与企业、集中与分权的关系,调动群众管好资金的积极性的形式	35
第三节 正确处理流动资金管理方面人与人之间的关系.....	49
一 正确处理流动资金管理方面集中和分权的关系	49
二 正确处理流动资金管理方面管理部门和工人群众的关系	56

第三章 流动资金的计划分配和管理体制	62
第一节 流动资金的计划分配	63
第二节 流动资金的管理体制	78
一 在流动资金的分配、使用、管理上必须正确处理国家同 工业部门、企业之间的相互关系	82
二 在流动资金的分配、使用、管理上必须正确处理国家同 商业部门、企业之间的相互关系	85
三 在流动资金的分配、使用、管理上必须发挥银行信贷的 积极作用,贯彻预算同信贷统一计划、统一平衡的原则	89
第三节 协作是调整人们在生产中相互关系的一个重要形式	93
结束语	98

绪 论

做好流动资金工作,即分配好、使用好、管理好流动资金,是国家各级财政部门、银行部门和企业财务部门的共同任务。我们研究流动资金问题的最终目的是为了探索流动资金运动的客观规律,提高流动资金工作的水平,合理而节约地使用资金,使它能发挥更大的经济效果,以满足扩大生产、流通,加速国家建设和改善人民生活的需要。

资金是物资的货币反映。企业用于购买原料、材料、燃料等劳动对象的资金,称为流动资金。因为它不同于厂房、机器、设备等固定资金,它一般只在一个生产周期内发生作用,具有流动循环的性质。我们所说的流动资金,既包括生产领域的流动资金,也包括流通领域的流动资金。在生产企业中,劳动对象变成制成品,制成品销售出去变成货币,货币再变成劳动对象,流动资金这样不间断地周转的过程,也就是企业进行生产再生产的过程。在商业企业中,流动资金则是用货币购买商品,商品卖出去,再换回货币,这样进行着周转流通。生产领域和流通领域中的流动资金都反映着商品物资的实际运动,都是为社会主义扩大再生产和流通服务的。所以各地方各部门各单位如果能够不断地改善经营管理,提高经济核

算工作的水平,加速流动资金的周转,节约使用原料材料,节约使用流动资金,就能使国家用同样的资金和物资,生产更多的产品,增加更多的建设项目。

社会主义企业的资金根本不同于资本主义企业中资本家剥削劳动者的资本。

在资本主义制度下,存在着生产的社会性和占有制的私人性之间的对抗性矛盾,这种矛盾在社会再生产运动中的表现,就是生产无政府状态和周期性的经济危机。在资本主义国家里,垄断资本借助于资本统治的力量,借助于机器对工人的束缚,利用合同、罚款等方式,利用现代化的运输系统和资本主义的信贷制度,总之,挖空心思地设法缩短生产周期,加速资本周转,节省流动资本,以攫取最大限度的利润。但是,由于资本主义制度固有的对抗性矛盾,资本主义企业终究逃脱不了危机风暴的袭击。在资本主义社会,一方面有庞大的商品堆积,大量占用流动资本;另一方面劳动人民经常在失业饥饿线上挣扎。

在社会主义社会里,消灭了资本主义的生产资料私人占有制度,建立起生产资料的社会主义公有制。社会主义社会生产的目的是为了满足不同社会经常增长的需要,因而消灭了资本主义制度固有的对抗性的矛盾,保证了国民经济的迅速发展。国民经济高速度按比例地发展是社会主义的经济规律,是合理而节约地使用流动资金的可靠保证。我们知道,社会主义流动资金的周转同资本主义流动资本的周转具有根本不同的性质。在资本主义社会里,资本的周转中包含着资本主义

的对抗性矛盾；在社会主义社会里，流动资金的周转中反映了社会内部协调一致的关系。但是这不等于说在社会主义的流动资金管理上人与人之间的关系就不存在矛盾了，而是说这种矛盾是非对抗性的矛盾，这种矛盾可以经过社会主义制度本身不断地得到解决。两种社会制度下不同性质的矛盾，是决定资本主义企业大量地浪费流动资本和社会主义企业最节约地使用流动资金的根本原因。在这里，我们从流动资金方面可以看到社会主义制度的巨大优越性和强大的生命力。

管理流动资金的有关部门的共同任务，就是要经过自己的工作，把社会主义制度下合理而节约地使用流动资金的这种可能变为现实。为了实现这个任务，必须认识和运用流动资金运动的客观规律，不断地总结经验，寻求流动资金管理工作的正确道路。

在社会主义建设的迅速发展、特别是近几年来连续大跃进中，我国流动资金管理工作已初步形成一条正确道路，这条道路是：“在党的绝对领导下，依靠群众，协作各方，为党的中心工作服务，为生产服务，依靠用钱的人管钱，在搞好生产的前提下管好资金，反过来更好地支持生产。”^①

这条流动资金管理工作的道路体现了马克思列宁主义的政治观点、生产观点和群众观点。而这正是党进行一切工作的根本观点，也是做好流动资金管理工作的中心关键。

政治观点的最根本的内容就是必须保证党对流动资金管

① 《大公报》，1960年3月14日。

理工作的绝对领导。党的领导是我们一切工作取得胜利的根
本保证。流动资金管理工作和其他一切工作一样，都必须在
党的绝对领导下，紧紧地围绕着党在各个时期的中心任务进
行工作，积极主动地为党的中心工作服务，必须坚决地贯彻执
行党的社会主义建设总路线和各项方针政策。

政治是经济的集中表现；政治是统帅，是灵魂，政治工作
是经济工作的生命线。资金是物资的货币反映，但正确处理
资金问题绝不只是物的问题，实质上是处理人与人之间的相
互关系的问题。而人与人之间的关系问题不仅是经济问题，
而且是政治问题。它是一个关系到正确处理人民内部矛盾，
调动一切积极因素，充分发挥群众的积极性和创造性的问题。
正因为这样，我们在流动资金管理工作中一定要坚持政治挂
帅，重视政治的作用。我们既要反对不问业务脱离实际的空
头政治家，又要反对那种忽视政治而片面强调业务的非政治
倾向。在流动资金问题的理论研究方面，要反对那种从单纯
的业务技术观点出发的研究态度。

加强政治观点，其最终目的是为了推动社会生产迅速地
向前发展。社会的发展，归根到底是生产的发展；生产活动是
全部社会活动的基础。因此在流动资金管理工作中必须加强
生产观点。在流动资金问题上树立正确的生产观点，就是要明
确流动资金管理工作为生产服务，积极支持生产的高速度按
比例发展。在衡量流动资金管理工作的成绩时，首先是以流
动资金管理工作在支持生产发展方面的成绩为准。

流动资金同生产之间具有密切而不可分的关系，这是十

分明显的。资金来源于生产，在生产过程中创造出来的社会产品，它的货币反映就是资金。然后通过财政、信贷的渠道，又把资金供应给企业。而供应企业资金的目的，节约使用资金的目的，也是为了发展生产，使社会生产高速度按比例地进行。人们应该这样正确地来认识流动资金与生产之间的关系：生产状况决定流动资金的周转状况，企业资金占用的是否合理，归根到底取决于社会生产高速度按比例的发展，取决于生产的组织状况和企业生产的产品配套情况；而流动资金的运用状况又反作用于生产组织状况。因此，只要我们依据流动资金运动的客观规律，并充分发挥主观能动作用，做好流动资金的分配、供应和管理工作的，就有利于推动生产的迅速发展；而生产的迅速发展，又为扩大了的生产规模，提供充裕的资金来源。从而，使流动资金与生产之间相互促进。

发展生产要靠人，人民群众是生产活动中的决定力量。在我们的工作中，只有加强群众观点，才能把群众的力量最充分地发挥出来。流动资金管理工作中的群众观点，就是坚决相信群众，依靠群众，把加强计划管理同群众运动结合起来。也就是说，一定要把流动资金管理工作当作群众工作来做，依靠用钱的人管好和用好流动资金，使流动资金的专业管理同群众管理密切地结合起来。几年来的工作实践有力地证明了这样一条真理：哪里发动了群众，使专业管理与群众管理结合起来，那里的流动资金管理工作就做出了显著的成绩，从而也促进了成本工作和生产组织工作的跃进。

上面谈的政治观点、生产观点和群众观点，是密切联系不

可分割的整体，而政治观点又是其中的统帅。三大观点是客观事物的内部联系在人的观念形态上的反映，它不是人们任意制造出来的。但是，一旦在人们的观念形态上如实地反映了这种客观存在，这就为人们的正确行动创造了精神条件，人们就能通过自己的创造性的活动，作用于客观存在，达到预期的结果。

在流动资金管理工作中加强三大观点，正确处理人与人之间的相互关系，归根到底就是要及时解决社会主义社会的基本矛盾，即及时解决生产关系与生产力之间、上层建筑与经济基础之间的矛盾。毛泽东同志关于矛盾仍然是社会主义社会发展的动力、关于社会主义社会基本矛盾的思想，是做好流动资金管理工作的指路明灯，是研究流动资金问题的指导原则。流动资金管理工作中生产关系与生产力的矛盾主要表现为集中与分权、领导与群众以及劳动组织、财务核算组织等生产关系现象同生产力之间的矛盾；上层建筑与经济基础的矛盾主要表现为思想观点、工作方法、工作作风和规章制度等上层建筑现象同经济基础之间的矛盾。只有正确认识流动资金管理工作中的矛盾，掌握这些矛盾的运动规律，才能及时解决这些矛盾，做好流动资金管理工作。

在毛泽东思想的指导下，在党的社会主义建设总路线、大跃进和人民公社三面红旗的光辉照耀下，我国流动资金管理工作从1958年以来出现了一个新的局面。

1957年党领导的伟大的政治运动——整风运动和反击右派猖狂进攻的斗争，带来了人们思想面貌和相互关系的深

刻变化。这就促进了生产力的大跃进；而生产力的跃进，又推动了人们思想的前进和相互关系的改进。这一点，在流动资金管理上表现得也很明显。在整风运动中，在流动资金管理的指导思想上，确立了依靠群众、有领导地开展资金管理的群众运动的思想以及积极平衡论和生产同财务统一的全面观点。在流动资金管理上人与人的关系方面，确立了集中与分权相结合的原则，又控制又灵活、在集中控制下有灵活的原则，分工与协作相结合、相促进的原则。同这种新观念和新关系建立的过程相适应，人们立了新的规章制度和管理形式，破了那些过时的和形势不相适应的规章制度和管理形式。事情就是这样，一旦在流动资金管理上打破了和形势不相适应的老观念、老制度，调整了人们的相互关系，特别是领导与群众之间的关系，创立了表现新关系的管理形式，人们的干劲就大大地发挥出来了，企业资金的潜力也大大挖掘出来了。1958年，旅大市的工业企业在党委的领导下，开展了一个挖掘资金潜力的群众运动，收到了显著的效果。该市国营工业产值比上年增长40%，而流动资金的占用量却比上年减少了，全市有半数以上的企业出现了在一定条件下和一定时间内“增产不增资”的事迹。群众不仅在企业内部采取节省、代用和增产的方法，解决了材料（它的货币反映就是资金）的困难，而且还用地下“挖”、水里“捞”、四处“找”的办法来挖掘资金潜力。固然，这些办法，有的属于在一定时间内的措施，但是这里要说明的不是这样和那样的办法，也不是“增产不增资”是不是一个长期适用的口号，而是要说明这样一个问题：在同样的条件下，

靠计算公式和片面监督的方法办不到的事情，当我们一旦实行政治挂帅，依据客观可能性，从发动群众入手，提高人们的政治觉悟，调整人们的相互关系，就能办到了。

大跃进以来的经验表明，只有首先加强三大观点，正确处理流动资金管理上的人与人之间的相互关系，调动一切积极因素，并以此为出发点，研究和采取相应的管理制度和业务方法，才能把流动资金管理工作做好，以促进国民经济按比例和高速度发展。

第一章 国民经济范围的 流动资金问题

从国民经济范围研究流动资金问题,是一个新的问题。为什么先要从国民经济范围研究流动资金问题呢?因为,在流动资金问题中,实际上存在大局与小局的关系问题。在流动资金管理工作中,要正确贯彻执行党的社会主义建设总路线,从大局来说,取决于国民经济范围的生产、分配、交换、消费之间的相互关系的安排,取决于计划工作中组织积极平衡的状况;从小局来说,取决于各个企业的努力和经营管理水平的提高。正是这个原因,所以我们在研究流动资金问题时,既要研究国民经济范围的流动资金问题,又要研究企业范围的流动资金问题。研究国民经济范围的流动资金问题的任务,在于从社会生产、分配、交换、消费诸方面探寻正确的途径,以便为企业合理而节约地使用流动资金提供条件,从而使国民经济范围的固定资金与流动资金保持适当的比例,保证国民经济高速度按比例地发展,以满足社会生产和人民生活的需要。研究企业范围的流动资金问题的任务,在于探寻正确的途径,使企业做到合理而节约地使用资金,保证企业生产能够有计划按比例地进行,促进企业的生产高速度发展。这里特别要研