

工业企业财会人员进修丛书

上海市会计学会主编



流动资金管理

林秋实 虞觉翔 编著

浙江人民出版社

406.7
25

F406.7

25

3

工业企业财会人员进修丛书

流动资金管理

林秋实 虞觉翔编著

浙江人民出版社

A 898523

责任编辑 冯国祥

工业企业财会人员进修丛书

流动资金管理

林秋实 虞觉翔编著

浙江人民出版社出版
(杭州武林路196号)

浙江新华印刷厂印刷
(杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本787×1092 1/32 印张2.875 字数63,600 印数03,031—22,000

1982年7月第1版 1982年7月第1次印刷

统一书号: 4103·34

定 价: 0.26元

前 言

会计是管理国民经济的重要工具。它用记帐、算帐、报帐、用帐的方法，反映和控制生产经营过程，达到以最少的消耗取得最大成果的目的。

由于“左”的倾向的干扰，特别是经过“文化大革命”的十年内乱，我国的会计基础工作长期存在着混乱现象。现在会计人员数量少、年龄大、水平不高、青黄不接，远远不能适应“四化”建设和国民经济调整工作的需要。大力培养会计人员，提高财会人员水平，已成为当务之急。

为了普及会计知识、提高工业企业会计从业人员的专业水平，为改进和整顿工业企业会计工作创造一些条件，我会特组织力量编写《工业企业财会人员进修丛书》。我们的方针是：根据理论与实践相结合的原则，就一个个专题进行编写，分册出版；在介绍国外的会计学术时，本着“洋为中用”的原则，从我国实际出发，加以阐述。如果这套丛书能对我国工业企业的会计实务有所帮助，对读者会计理论水平的提高有所裨益，那末，我们的工作就不是没有意义的了。

限于我会的力量和作者、编辑人员的水平，错误之处在所难免，希望读者多提宝贵意见。

上海市会计学会

目 录

一、流动资金管理概述	1
流动资金及其周转的特点	1
流动资金的分类	2
反映流动资金利用效果的主要指标	8
流动资金管理的意义和原则	11
二、流动资金定额的核定	16
有准备地做好流动资金定额的核定工作	16
流动资金定额的计算方法	19
储备资金定额的计算	21
生产资金定额的计算	27
成品资金定额的计算	34
三、流动资金计划的编制	38
流动资金需用量及其来源计划	38
银行借款计划	42
月度货币收支计划	45
四、流动资金的日常管理	50
储备资金管理	50
生产资金管理	54
成品资金管理	57
五、流动资金的归口分级管理	60
归口分级管理的意义和作用	60
归口分级管理的基本做法	62
资金券和资金本票制	66

六、流动资金的分析和考核	68
流动资金运用及其来源的分析	68
流动资金利用效果的分析和考核	77
群众性的流动资金日常分析	85

一、流动资金管理概述

流动资金及其周转的特点

在社会主义工业企业里，生产资料的货币表现，就是企业的生产资金。其中劳动资料的货币表现，是企业的固定资金，劳动对象的货币表现则为企业的流动资金。社会主义工业企业中，工人的劳动报酬采取工资形式由企业支付，而且通常是在产品生产过程中由企业预为垫支的，所以工业企业的流动资金不限于劳动对象的货币表现，而是包括垫支于劳动对象和职工工资方面的资金。

工业企业的流动资金，在运动中有它自己的特点，而不同于固定资金。

首先，从资金形态转变过程来看，流动资金所代表的物资，在生产过程中是不断变换其实物形态的。起初它是以用货币购买来的原材料实物形态存在着；在生产过程中，原材料转变成在产品，最后又转变为产成品，其实物形态不断在变换着。当将这些产成品出售，取得货款后，又恢复到原来的货币形态了。而固定资金就不同，它所代表的固定资产在生产过程中并不改变本身的实物形态。

其次，从价值转移方式来看，原材料、辅助材料和燃料等劳动对象，在生产过程中一次被消耗掉，其价值除规定分期摊销者外，也都一次、全部地转移到新生产的产品价值中去，并通过产品销售得到完全补偿。因此流动资金经过一个生产周期

就能周转一次。而固定资金所代表的固定资产如厂房、机器设备等劳动资料，能在若干生产周期中发生作用。固定资产每参加一个周期的生产，只转移一部分价值到新生产的产品中去，并通过折旧形式从产品销售收入中得到补偿；要经过若干生产周期，在计划使用期限终了时，其全部价值才能完全得到补偿。

流动资金的分类

工业企业的流动资金，可以按它们在再生产过程中分布的地点分类，可以按国家对流动资金的管理方式分类，也可以按流动资金的来源分类。认识和掌握流动资金分类的特点，对于有计划地管理流动资金，正确地、合理地组织和运用流动资金为生产服务，促进生产的发展，具有重要意义。

按流动资金在再生产过程中分布的地点分类 流动资金按其再生产过程中分布的地点分类，可分为生产领域中的流动资金和流通领域中的流动资金。

（一）生产领域中的流动资金。生产领域中的流动资金可分为储备过程中的流动资金和生产过程中的流动资金两类。

○ 储备过程中的流动资金，属储备资金，是指投入生产储备方面的流动资金，包括下列项目：

1. 原料及主要材料。指加工后构成产品主要实体的各种原材料，如炼钢厂的生铁，纺织行业的原棉、棉纱等。

2. 辅助材料。指在生产过程中起辅助作用的材料，它虽然不构成产品的主要实体，但有助于产品的形成或便于生产的进行。如用于机器设备的润滑油、防锈剂等。

3. 燃料。包括各种液体、固体和气体的燃料，如用于生产动力的汽油、煤炭和天然气等。

4. 低值易耗品。指工具、器具、管理用具等物品，如专用

的工具、卡具、模具和七瓩以下的电动机等。这些物品，按其性质，可以多次参加生产，价值也在使用过程中逐渐损耗。但它同固定资产相比，价值较低，使用期限较短。现行制度规定，使用年限在一年以内或单位价值在二百元或五百元、或八百元以下的，都列为低值易耗品。

5.修理用备件。指维修各项机器设备用的各种零配件，如齿轮、轴承等。

6.包装物。指在生产过程中和销售过程中用于包装产品并随着产品一起发出的容器，如桶、箱、瓶等。它们有的是随着产品出售的；有的是采用出租、出借方式，限期退回的。

在这些储备资金项目内，其中原料及主要材料、辅助材料、燃料等，都属于劳动对象。它们在每个生产周期中一次地完全消耗掉，其价值也全部转移到产品中去。低值易耗品，从它在生产过程中所起的作用来看，本应按劳动资料处理，但因其品种繁杂，量大值低，经常要领用、报废，为了保证生产需要，所以国家规定用流动资金购置，但领用后可以一次或分次列入生产成本。至于修理用备件，则因为领用后，一般修理费可以直接计入产品成本，所以也作为流动资金管理。

○ 生产过程中的流动资金，属生产资金，是指处于生产加工过程的在产品、自制半成品和待摊费用等项目。

1.在产品。指在各个生产阶段上尚未制造完成的产品，包括处于加工过程中、运输传递过程中、各个工序间等待加工中和技术检验过程中的经过不同程度加工的在产品。

2.自制半成品。指已经完成了一定的生产阶段，并经验收入库，等待继续加工的或进行装配的中间产品。

3.待摊费用。指已经支付或已经发生，但应分期摊入产品成本的费用。

据上所述，可以看出，生产领域中的流动资金，是工业企业为保证生产正常进行所必须具备的物质条件，没有这部分物质条件，生产就不能进行。

（二）流通领域中的流动资金。流通领域中的流动资金，是指产成品、发出商品、货币资金和结算资金等项目。

1. 产成品。指已经生产完毕并已验收入库的产品；它在销售以前，一般需要经过选配、包装、发运等手续，因而形成一定的库存数，占用一定数量的流动资金。

2. 发出商品。指企业在销售结算过程中形成的、尚未收到货款的那部分已发商品所占用的资金。

3. 货币资金。主要是指企业的库存现金和银行结算户的存款。

4. 结算资金。指企业在供应、销售和内部结算过程中发生的各种应收、预付、暂付等款项所占用的资金。

流通领域中所占用的流动资金，虽然不直接用于生产，但因企业生产完成的产品，需要经历入库、选配、包装、发售、托运、价款结算等程序，经过一定的周转期，才能收到货款，进入下一个生产过程，因而也是不可缺少的。

生产领域的流动资金和流通领域的流动资金，随着企业再生产过程的进行，周而复始地循环。因此，一个领域中资金利用情况的好坏，会影响到另一领域中的资金利用情况。从管好、用好流动资金的要求出发，我们既要努力缩短产品的生产时间，也要努力缩短产品的流通时间，加速企业流动资金的周转。一般地说，在保持产品正常生产周期的前提下，我们要把尽可能多的流动资金投入生产领域，压缩流通领域的流动资金占用量。

流动资金各个组成项目在流动资金总额中所占的比重，称

为流动资金的结构。在不同的工业部门中，企业流动资金的结构是不同的，这是因为资金的结构受着生产、供应、销售、结算等许多因素的影响。在生产方面，不同的工业部门，由于生产的性质不同，原材料资金所占比重也有所不同。在供销方面，物资供应渠道、供应点距离、供应方式和批量大小等，都直接影响到储备资金的比重。而产品销售条件又对成品和发出商品资金所占的比重发生影响。在结算方面，不同的结算方式、结算工作的组织状况以及购货单位对支付纪律的遵守情况等，影响着结算中资金所占的比重。我们掌握流动资金结构的特点，通过对各阶段资金占用比重变化的分析，有助于揭露流动资金周转中存在的矛盾，改进工作，不断提高流动资金的利用效果。

按国家对流动资金的管理方式分类 按照国家对流动资金的管理方式分类，可分为定额流动资金和非定额流动资金。

（一）定额流动资金。 这是指工业企业在供产销活动中经常占用的那部分流动资金，包括储备资金、生产资金和成品资金。国营工业企业的这部分资金由国家根据企业的生产计划、供产销条件和加速资金周转的要求加以核定。现行制度规定，对于上述资金中的最低限度需要量，由国家财政拨款。这部分流动资金保证着企业生产经营活动的需要，是企业流动资金的主要组成部分。企业由于供产销的季节性原因和其他临时性因素，往往要在规定的定额以外，多占用一部分资金，这就是超定额流动资金。超定额流动资金只是暂时地参加企业资金的周转，它和定额流动资金都是用来建立物资储备的资金。但前者是只用于建立季节性或临时性物资储备的资金，而后者则是用来建立正常需要的、经常性的物资储备的资金。

（二）非定额流动资金。 主要是指流通领域中的发出商品

所占用的资金、结算资金和货币资金等。

流通领域的发出商品资金，在实行托收承付的结算方式下，企业凭发货单可向银行取得结算借款，所以不需核定定额。流通领域中的结算资金，国家也不核定资金定额，因为有的在核定成品资金时，已经包括必要的结算天数；同时企业虽有各种应收款项，但也总会有一定数量的应付款项处在结算过程中，两者可以相互抵用。

流通领域中的货币资金，主要是银行存款。它只是企业在取得销售货款后到支用前暂时结存的资金，数量很不稳定，难以确定经常占用量，所以不核定定额。而且，如果企业由于加强了管理，减少了资金占用，因而相应增加了银行存款，这是好现象，更是不能用定额加以限制的。

把流动资金区分为定额流动资金与非定额流动资金，有利于企业加强资金管理，合理地节约使用流动资金。

按流动资金的来源分类 按照流动资金形成的来源分类，可分为自有流动资金和借入流动资金。

(一) 国营工业企业的自有流动资金，按现行制度规定，是由国家财政拨款的，它是企业定额流动资金的主要来源。自有流动资金的特点是企业的长期使用和自行运用。国家拨给企业的这部分资金可以长期参加生产周转，企业在国家规定的方针、政策范围内，有权自行调度安排。把这类资金称为企业的自有流动资金，是因为实行经济核算制的国营工业企业，在生产经营上具有相对独立性。“自有”是相对于借入资金而言的。就其所有权来说，则如同企业本身一样，都属于国家。长期以来，企业使用国家财政拨给的资金不承担任何经济责任，占多占少一个样，用好用坏一个样。这种企业无偿占用国家资金的办法，客观上支持了企业吃国家“大锅饭”的思想。以致

许多企业对资金的取得是“有备无患，多多益善”，每次核资总是争多论少，反复扯皮。而对资金的使用却又是大手大脚，不注意经济核算，不讲求资金使用效果。现在国家规定要收取流动资金占用费，把企业无偿占用国家流动资金，改为责权利结合的有偿占用。这样，企业资金占用多了，资金周转慢了，企业的经济利益就要受到影响；相反，周转快了，资金节约了，企业就可以得到好处。这就促使企业从关心切身利益出发，贯彻经济核算原则，节约使用资金。

（二）企业的借入流动资金，主要是由人民银行给予的信贷资金形成的。它是企业超定额流动资金和结算在途资金的主要来源，用于满足生产过程中因季节性或者原材料集中到货等临时性的资金需要。借入流动资金的特点是按计划使用、定期使用和有偿使用。也就是说，它必须按借款计划规定的目的使用，并且要遵守借款计划规定的借用期限，期限满后必须归还，并按借款金额和借款利率支付利息。

国家财政只按企业核定的定额拨给资金，超定额部分由银行信贷供应，这样可以减少国家对企业所需流动资金的财政拨款，节约国家资金的使用。我们知道，每个企业对流动资金的需要量在各个时期是不平衡的，有时多一些，有时少一些。如果按照企业对流动资金的最高需要量由财政来拨给资金，就会有一部分资金和同它相适应的物资长期脱离生产过程，造成积压。相反，如果国家财政拨给企业的流动资金是最低需要量，当企业因正常周转需要而发生资金短缺的时候，通过银行信贷渠道也能得到解决，这样既满足企业合理的资金需要，也可以减少国家预算对流动资金的支出。而减少预算支出，就可以使国家腾出更多的资金用于四化建设中其他方面的需要。

当然，银行贷款给企业，国家也要有信贷基金。但是银行

的信贷基金并不都是国家预算拨款的，国家拨款只是其中的一部分。因为在社会主义再生产过程中，在一定时间内，总有一些单位和企业需要补充资金，而另一些单位和企业则有暂时不用的资金存在银行。同时，银行通过吸收储蓄存款也集中了一部分货币资金。银行可以利用这些暂时闲置的资金，满足一些企业短期周转的资金需要，充分发挥调度和调剂资金的作用。采用这种方法供应资金，还可以加强银行对企业经济活动的监督，从而有利于提高资金的利用效果。

各类流动资金的区别及其内在联系 企业的流动资金，如上所述，可以从不同的角度进行分类。但是不管怎么分法，每一类流动资金，总归都是企业流动资金的一个有机组成部分。因此，这部分资金，按这种分类法是这一类资金，而按另一种分类法，又是另一类资金了。所以各类流动资金，既有区别，又具有内在联系。例如处于生产领域中占用在储备上的那部分流动资金，从计划管理角度看，它是定额流动资金；从资金来源看，就是自有流动资金。又如处于流通领域中占用在发出商品上的那部分资金，从计划管理角度看，它是非定额流动资金；而从资金来源看，就是借入流动资金。掌握了各类流动资金的区别和它们的内在联系，有助于合理地节约使用资金，管好用好流动资金。

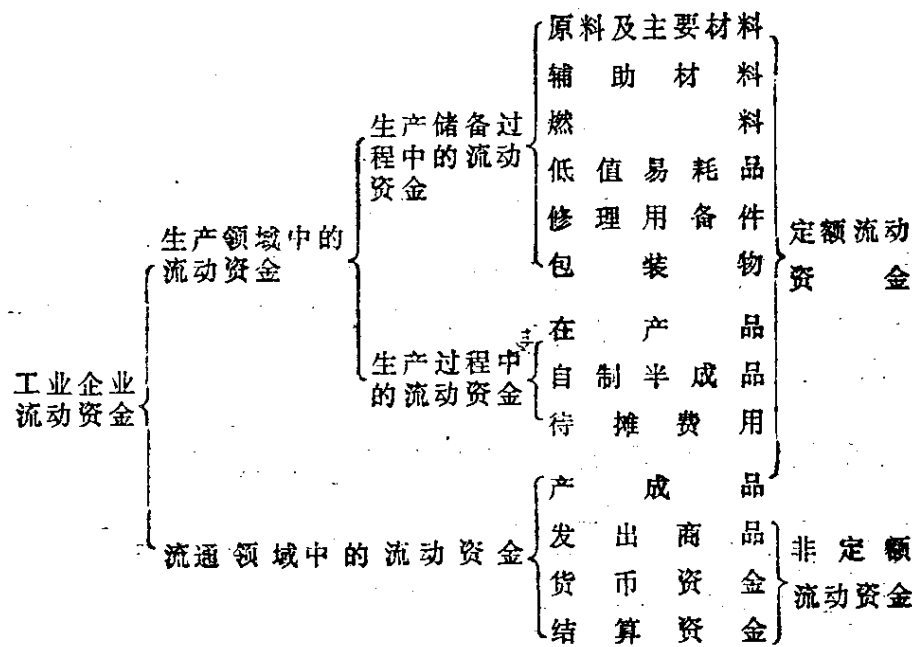
上述工业企业流动资金的组成和分类，可用图式 1 列示。

反映流动资金利用效果的主要指标

反映流动资金利用效果的主要指标是流动资金周转率、产值流动资金率和资金利润率。

流动资金周转率 流动资金周转率是反映企业的流动资金在一定期间（月、季、年）周转的次数或周转一次平均需要的

图式1



天数。一般以周转天数来表示。周转的次数愈多，每周转一次需要的天数愈少，说明资金周转愈快。它所反映的是在一定期间企业所占用的流动资金量与周转额之间的比例关系，是目前国家通过各级主管部门考核企业资金使用情况的主要指标。

流动资金周转率通常用两种形式表示。

（一）流动资金周转次数。其计算公式如下：

$$\text{流动资金周转次数} = \frac{\text{年度产品销售收入总额}}{\text{年度流动资金平均占用额}}$$

（二）流动资金周转天数。其计算公式如下：

$$\text{流动资金周转天数} = \frac{360}{\text{年度流动资金周转次数}}$$

$$\text{或} = \frac{\text{年度流动资金平均占用额} \times 360}{\text{年度产品销售收入总额}}$$

以上公式中的流动资金平均占用额，就是占用的资金量；产品销售收入总额，就是计算期完成的周转额。公式中的年度

平均占用额 = (全年四个季度平均占用额之和) ÷ 4；季度平均占用额 = (本季三个月平均占用额之和) ÷ 3；月份平均占用额 = (上月末实际占用额 + 本月末实际占用额) ÷ 2。

产值流动资金率 产值流动资金率是反映一定的工业总产值(按不变价格计算)占用流动资金情况的指标，它反映着企业的生产量与流动资金占用量之间的比例关系。产值流动资金率一般都以年度为准，对季度或月份的产值都需要换算为年度产值。其计算公式如下：

$$\text{产值流动资金率}(\%) = \frac{\text{流动资金平均占用额}}{\text{工业总产值}} \times 100$$

在实际工作中，为了便于比较，通常都以每百元产值占用的流动资金来表示，其计算公式如下：

$$\text{每百元产值占用的流动资金} = \frac{\text{流动资金平均余额}}{\text{工业总产值}} \times 100$$

产值流动资金率虽然简单易懂，但它只反映企业一定的生产量占用了多少流动资金，不反映流动资金的实际周转情况；同时，由于不变价格同实际价格存在着差距，产值按不变价格计算，往往不能真实地反映企业流动资金的实际使用效果。而流动资金周转率又因按实际销售收入计算，往往要受到价格变动的影响。即同样数量的产品，由于价格的高低变化，周转额也就随着变化，因此也不能真实地反映流动资金的实际使用效果。所以，两者都有不足之处。相比起来，资金周转率较为完善。在分析时，两个指标最好配合使用，以求得更加全面的结论。

流动资金利润率 这是反映流动资金占用额与利润额之间的比例关系的指标，它说明所占用的流动资金的获利程度，或每单位流动资金所能获得的利润水平。其计算公式如下：

$$\text{流动资金利润率}(\%) = \frac{\text{利润总额}}{\text{流动资金平均占用额}} \times 100$$

在上述公式的分母中，再加上企业所占用的固定资金，计算所得，就是企业的资金利润率。

流动资金管理的意义和原则

加强流动资金管理的意义 加强工业企业的流动资金管理，包括两重含义：一是加强国家对企业的流动资金的占用和使用的管理；二是企业按照国家的政策、法令、制度，加强对本企业的流动资金的管理。我们在这本书里着重讨论后一种含义上的流动资金管理。

工业企业加强流动资金管理的意义，可从三个方面来认识：

（一）企业加强流动资金管理，可以及时发现企业生产经营活动中的优点和薄弱环节，有利于发扬成绩，克服缺点，加强经济核算，提高管理水平，达到以尽可能少的资金占用和资金耗费，生产出更多更好的符合社会生产和人民生活需要的工业品的目的。

工业企业的流动资金，分布在企业各个部门、车间、仓库和生产班组，涉及到生产经营的各个环节。资金运动的情况随时反映着企业经营管理的状况，它的灵敏度很高，企业在生产和管理上出现的问题，很快会在资金周转中反映出来。例如企业供应工作组织得不好，盲目采购，造成物资积压，储备资金占用就会上升；生产投料安排不合理，产品配套的零部件衔接得不好，使在产品积压，生产资金就会增多；产成品不符合社会需要或者质量不合格，仓库成品积压，产成品就无法向下一阶段转化；产品的销售和发运工作组织得不好，货款不能及