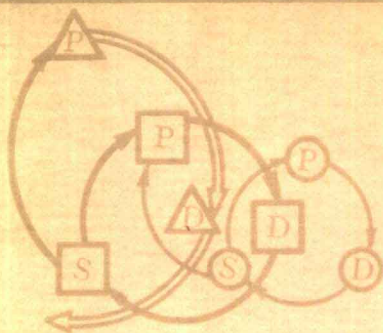
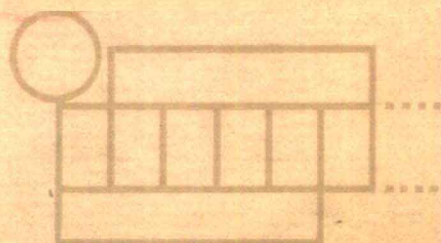
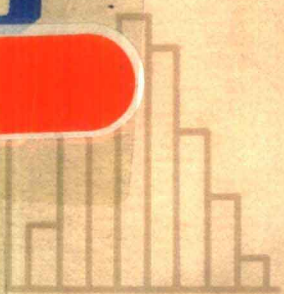


煤矿企业管理基础读物

流动资金管理

煤炭工业出版社



煤矿企业管理基础读物

流动资金管理

施泽民 编

煤炭工业出版社

内 容 提 要

本书叙述了煤矿企业流动资金的构成及计算资金周转的方法。并结合实际,对流动资金计划与管理、考核与分析等一些问题进行了探讨。特别是按各个过程,比较系统地阐述了加速资金周转的基本理论和方法。

本书共分九章,第一章和第二章概括地阐述了流动资金的构成及其周转指标。第三章和第四章扼要地说明了流动资金定额的核定、计划和管理。第五章至第八章叙述了加强储备资金、生产资金、成品资金和非定额流动资金管理的方法。第九章着重研究了如何考核和分析流动资金运用的情况和效果。

本书可供煤矿企业财会人员、经济管理人員和煤矿财经学校师生学习、参考。

责任编辑:张德君

煤 矿 企 业 管 理 基 础 读 物 流 动 资 金 管 理

施泽民 编

*

煤炭工业出版社 出版

(北京安苑门外和平北路16号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

*

开本 $787 \times 1092^{1/16}$ 印张 $4^{3/4}$

字数 102 千字 印数 1—16,120

1983年2月第1版 1983年2月第1次印刷

书号15035·2541 定价0.58元

前 言

煤矿企业使用着大量的流动资金，管好用好这些资金，对于促进国民经济按比例均衡地发展，加快社会主义现代化进程，有重要的意义。

为适应形势发展的要求，根据流动资金周转的一般原理，结合煤矿生产的特点，本书比较系统地阐述了加强流动资金管理与加速流动资金周转的基本理论和方法，并对一些需要研究的问题进行了探讨。

煤矿企业通过多年来的实践，在流动资金管理方面已经积累了一些经验。为了推广这些经验，作者在本书的编写过程中，力求把学习到的经验尽量吸收进来，对于在实践中遇到的一些问题也从理论上进行了探讨。

本书虽然承蒙王泽仁同志审阅，但由于作者水平有限，缺点和错误在所难免，希望读者批评指正。

作者

一九八二年三月

目 录

前 言

第一章 煤矿企业流动资金的构成	1
第一节 企业流动资金的概念	1
第二节 煤矿企业流动资金的构成	1
第三节 企业流动资金的主要来源	8
第二章 煤矿企业流动资金的周转	11
第一节 流动资金周转的概念	11
第二节 流动资金周转率的计算	12
第三节 加速流动资金周转的经济意义	23
第三章 流动资金定额的核定	25
第一节 核定流动资金定额的意义和要求	25
第二节 储备资金定额的核定	28
第三节 生产资金定额的核定	38
第四节 成品资金定额的核定	51
第四章 流动资金计划与管理	54
第一节 流动资金计划的编制	54
第二节 建立健全的资金管理体制	60
第三节 必须建立的几种管理制度	66
第五章 储备资金管理	73
第一节 降低物资消耗水平	73
第二节 合理储备物资	86
第三节 加强物资管理	98
第四节 健全材料核算	108
第六章 生产资金管理	112
第七章 成品资金管理	117

第八章 非定额流动资金管理.....	121
第一节 反映非定额流动资金周转情况的指标	121
第二节 控制非定额流动资金的主要方法	124
第三节 建立收付日历,节约货币资金	127
第九章 流动资金运用情况的考核与分析	131
第一节 流动资金周转指标完成情况的考核	131
第二节 决定流动资金周转速度的主要因素	138
第三节 考核定额流动资金周转情况时应注意的 几个问题	143

第一章 煤矿企业流动资金的构成

第一节 企业流动资金的概念

社会主义企业为了进行生产，就必须拥有必要数量的劳动手段和劳动对象。劳动手段包括房屋、建筑物、机器和其他设备、工具及器具。它们的价值统称为企业的固定资金。这些劳动手段，能够多次地参加生产过程，并且在较长的时间内保持着自己原来的实物形态，只是随着生产的不断进行而逐渐磨损，其价值逐渐地转移到所生产的产品里面去。而劳动对象则与它不同，只要参加了生产，就要改变自己原来的实物形态，其价值，在它所参加的一次生产中，全部转移到产品里面去，并且，在生产完成之后，通过产品的销售而得到补偿。介于劳动手段和劳动对象之间的还有低值易耗品。从性质上讲，低值易耗品属于劳动手段，但由于它的价值小和使用时间短，为了便于管理，把它列入流动资金。这些为生产而储备为生产而消耗的劳动对象，是流动资金的主要组成部分。此外，在生产领域里还有生产资金，在流通领域里还有成品资金、结算资金和货币资金。这些在生产领域里经常处于流动状态和在流通领域里不断移转的物资资金的总和，统称为企业的流动资金。

第二节 煤矿企业流动资金的构成

工业企业的流动资金，按其在生产中所起的作用，可以分为处于生产领域的资金和处于流通领域的资金。处于生产

领域的有储备资金和生产资金。处于流通领域的有待销的产品、发出商品、货币资金和各种债权。

按流动资金的来源和管理方法，又可以分为定额流动资金和非定额流动资金。定额流动资金是可以制定定额的各种物资的资金，其中包括生产储备、自制在产品、半成品及产成品。非定额流动资金包括货币资金、发出商品和各种处于结算中的资金。这些资金各自的用途不同，其中任何一种也不能以其他一种来代替。因此，要研究工业企业的流动资金状况，不仅应从资金总额上观察其增减变化，而且应弄清其各个组成部分的变化情况。观察流动资金总额的变化，是由哪些部分引起的。其中，哪些项目已经改善，哪些项目还在恶化。为了研究企业流动资金的构成，首先要看各个组成部分的经济内容和对它的需要情况。

一、储备资金的内容

1. 原料及主要材料 指在生产过程中经过加工制造构成产品实体的物资。这类材料在企业流动资金总额中的比重，随着企业的性质而有所不同。在正常情况下，以生产日用消费品的企业所占的比重为最大。其次是机械制造企业。至于煤矿企业和电力企业，则没有此类材料。有些煤矿企业，虽然也有少量的原料及主要材料，但并非煤矿本身所用，而是所属的机械制修、建筑材料加工和综合利用等单位所使用。

2. 辅助材料 指直接用于生产、有助于产品的形成，或便于生产的进行，但不构成产品主要实体的材料。这类材料在一般企业中，虽然所占比重不大，但在采掘工业里所占比重却很大。如煤矿企业不仅辅助材料所占比重是储备资金中最大的项目，而且品种多，变动大，管理复杂。

3. 燃料 就其性质而言，也属于辅助材料。只是因为它在生产过程中具有特殊的作用。并且，节约燃料具有重大的经济意义。为了便于计划和管理能源，在生产费用项目和流动资金的构成中，单独划分一类是非常必要的。但是，煤矿企业除使用外单位的煤炭作为原料煤或燃料的单位，单独反映外，一般的均不把它从产品中划分出来。也就是说，煤矿企业使用自产煤炭作燃料，包括在产成品里面，不单独反映。

4. 修理用备件 指对各项设备进行日常修理，或更换其磨损部分所需要的零部件。煤矿企业使用着大批设备，并在不断地增加和更新；随着综合采煤机的使用，机械化水平也在不断地提高，修理用备件呈现着逐步增加的趋势。目前，它所占用的金额已仅次于辅助材料。有的单位需要用自备的原材料，委托外部进行加工，所以又有外委加工材料，或外委加工备件。这些材料或备件，如果是因一时需要偶然发生的，即包括在一般材料或备件之内。如果数量较大而又经常发生，则应以外委加工材料或外委加工备件单独反映为好。

5. 包装物 指在生产过程终了和在销售过程中，用于包装产品，并随产品一并销售的包装材料和成形的包装物品而言。至于用来制造包装物的材料和在企业内部作为运送零件或保管物品的用具，则不包括在包装物范围之内。前者属于辅助材料，后者分别列入固定资产或低值易耗品。煤矿企业由于产品直接装入铁路运输车箱，无需包装，故无此项目。只有在生产火药等附属厂中，有些产品必需经过包装才能出售的单位，才有此项目。

6. 低值易耗品 从性质上看，它们和固定资产基本相

同。也是能够多次参加生产过程，或者在较长时间内提供使用。在毁损报废以前，一直保持着原来的形态。但由于企业使用的这类物品，种类繁、数量多、变动大、价值小，如果按固定资产同样管理，则不仅会使管理工作十分复杂，增加大量的核算业务量。而且当需要增添替换时，企业不能随时安排，可能影响生产的正常进行。为此，从价值上和使用年限上，把它和固定资产作硬性划分是完全必要的。按着我国现行会计制度的规定，大型企业凡使用期限不满一年和单位价值在800元以下的物品，均列为低值易耗品。同时为了简化核算手续，对于单价低于最低限额的物品，可以作为消耗材料处理，购入后列为辅助材料。对于已列入低值易耗品目录的物品，除金额较大、使用期限较长的，采取分期摊销外，其他价值较小，容易损坏的，在投入使用时一次摊销。结合煤炭生产的特点，现行制度规定，风镐、风钻、电钻、小电动机、小变压器、煤车、坑木台车、小水泵、矿灯、局扇、开关等十一种物资，不作为固定资产，领用时一次进入成本。

二、生产资金的内容

1. 在产品 指在生产车间尚未制造完成的产品，以及虽已结束生产而未能装配好，或未经技术检查部门验收合格的产品。

2. 自制半成品 就其经济性质而言，同在产品一样，都是处在生产过程中尚未完成的产品。所不同的只是自制半成品虽然尚未最后制成为产品（商品），但已在某些车间结束了加工，并验收入库，等待继续加工或进行装配，具有中间产品的性质。既可以在企业其他车间继续加工，一直到完成；也可以作为部件就此提供使用。

这一部分资金需要数量的多少，主要取决于企业的生产的性质、生产规模、成本水平以及生产周期。各矿务局的在产品 & 自制半成品资金，一般都在定额资金的 5 % 以下。并且，主要是发生于所属的机电修配厂、建筑材料厂、火药化工厂等。至于矿（厂）的机电修理车间，虽然也使用一部分生产资金，但为数甚微，尚未纳入在产品进行核算。

3. 待摊费用 这是一种预支性质的费用。它的效用虽然是延期受益，需要由以后各期的成本负担。但由于费用已经发生，且属于生产支出，故在未摊入成本前，列为待摊费用，作为生产资金处理。它的内容，在一般企业里，包括技术转让费、职工技术培训费、报刊订阅费、租入固定资产大修理支出、低值易耗品摊销、预付保险费及预付租金等。其待摊期限，一般的不得超过一年。经过国家特殊批准者，可以延长摊销期限。但煤矿企业井下生产使用的金属支架、混凝土支架等，由于更替过于频繁，摊销不易掌握，近年来已完全取消了分期摊销，领用时一次摊入成本。

三、成品资金的内容

1. 产成品 指本企业已经加工制造完成，并经验收入库，合乎标准规格和技术条件，可以外销的产品。按照现行财务计划规定的范围，投入成品上的流动资金，不仅包括库存产品，而且包括产品虽已发出尚未办理托收手续的已发商品。

2. 外购商品 指企业由外部购入，不需要经过任何加工，即可外销的商品。

四、结算资金的内容

1. 发出商品 指企业在采用托收承付结算形式下，虽已将产品发给用户，但尚未收回货款的那部分商品、以及代

购货单位垫付的包装、运输费用。

2. 结算资金 指企业在对外和对内的结算过程中所发生的应收和暂付款。包括备用金、应收货款及属于企业应收预付的各种债权。

五、货币资金的内容

1. 现金 指企业的库存现金。

2. 银行存款 指企业在银行的结算户存款。不包括各种专用基金的银行存款。

3. 其他货币资金 指企业持有的各种有价证券及尚未收到的在途货币资金。

从上述各项资金的内容，可以看出，不仅生产性质不同的企业，流动资金的构成，彼此间会存在着差别，即使生产性质相同、而在条件互异的情况下，也不能完全一样。特别是煤炭工业，绝大部分企业是综合性企业。而以煤矿为主，兼有附属工厂，还有为煤矿服务的交通运输单位。所以，要研究一个矿务局的流动资金的状况，不仅要看它的项目构成，还必须注意到企业内部单位经济结构。例如，××矿务局的情况，具有典型的性质。在它所属的厂矿中，既有煤矿，也有工厂，还有为煤矿服务的交通运输单位。为了研究煤矿企业流动资金占有额的增减变化和企业间占用情况不同的原因，首先应从资金项目和所属单位这两方面分析一下它的构成。下面以××矿务局及其所属各厂矿一九××年的情况为例（表1-1）可以看出煤矿企业全部流动资金的构成情况。

上表情况，说明两个问题。一是不同性质的企业，资金构成是不同的。煤矿企业的资金，主要占用在储备和非定额资金这两个项目上。××矿务局所属几个矿，储备资金都在

表 1-1 ××矿务局流动资金构成情况

单位：%

项目构成 单位构成	定 额 资 金				非定额	全部流	资金单
	储备	生产	成品	计	资 金	动资金	位构成
××矿务局	68.3	4.3	8.9	81.5	18.5	100	100
局 本 部	92.2	—	—	92.2	7.8	100	21.1
一 矿	60.4	—	9.9	70.3	29.7	100	8.8
二 矿	62.9	—	11.3	74.2	25.8	100	9.1
三 矿	77.6	—	2.1	79.7	20.3	100	3.3
四 矿	66.6	—	12.9	79.5	20.5	100	17.6
矿 计	65.3	—	10.9	76.2	23.8	100	38.8
机修厂	47.5	27.1	14.0	88.6	11.4	100	10.4
车辆厂	68.0	21.9	1.7	91.6	8.4	100	3.1
电修厂	74.5	7.3	9.2	91.0	9.0	100	7.8
矿材厂	63.4	2.0	24.3	89.7	10.3	100	6.0
化工厂	60.0	3.6	20.6	84.2	15.8	100	4.2
厂 计	60.9	13.8	14.5	89.2	10.8	100	31.5
运输部	53.2	—	—	53.2	46.8	100	2.0
供电部	67.1	—	—	67.1	32.9	100	0.8
工程处	37.9	—	2.2	40.1	59.9	100	3.2
暖气厂	60.9	—	—	60.9	39.1	100	2.3
林 场	91.2	—	—	91.2	8.8	100	0.3
其 他 计	50.4	—	0.8	51.2	48.8	100	8.6

60%以上，非定额资金也超过20%。而它所属的工厂，虽然由于生产性质和规模的不同，资金构成也不完全一样。但是都有一定数额的生产资金，成品资金也占着一定的比重。至于其它一些服务性企业，如运输、供电等部门则是不同。它们是很少占用生产和成品资金的，除了储备资金之外，还使

用一定数量的非定额资金；二是矿务局流动资金的项目构成，决定于它的单位构成。××矿务局所属矿和附属厂（包括服务性部门）占矿务局全部流动资金的比重，大体是各占一半。在此情况下，全局定额流动资金和非定额流动资金在全部流动资金中所占的比重为81.5%和18.5%。很明显，如果附属厂及服务部门的数量有所增减，或其生产规模有所变动，则势必影响到矿务局流动资金构成的变化和流动资金占用量的大小。因此，无论看一个矿务局的流动资金不同时期的增减变化，或是对比不同矿务局间的资金情况，必须注意到它们附属单位的构成。只有在时间上或是单位间大体相同的情况下，对比才有实际意义。

第三节 企业流动资金的主要来源

社会主义企业的流动资金分自有资金和借入资金两种。自有资金主要来自于国家拨款。由于实行经济核算制的企业对国家拨给的资金，可以按照国家批准的生产计划自行运用。对企业来讲，这部分资金称为自有流动资金，企业有权自行安排和组织使用。这部分资金定额只有在修改财务计划或重新核资，或国家增拨新投产项目的流动资金时才能加以变动。

企业在自有流动资金以外，还有一部分资金来源可以利用。如应付职工工资、应付工资附加费、应付税金、应付费、预提费用，以及附属厂向购货单位收取的包装物押金和供电、供水企业向用户收取的电表、水表押金等，虽非企业所有，属于临时占用性质，但来源稳定，企业可以经常利用。并且能够确定比较可靠的定额。所以，可把这些资金，视同企业的自有流动资金，国家可以相应地减少对定额流动

资金的拨款。

现以应付职工工资为例，来说明企业这些资金来源是怎样形成的。企业经常从销售产品的用户那里取得货币资金，但对职工的工资则无需按日支付。有些企业每月发放一次，有些企业每月发放两次。这样企业每次在工资支付以前，就经常有一部分应付未付的工资可以利用。但是这部分工资是逐渐积累起来的，不同的日期可以利用的金额亦不相同。如企业每半月发放一次工资，并且是在当月16日和次月1日准时发放。则15日和30日这两天占用的资金额度最大，每天都有相当于15天的工资可以利用。而1日和16日两天占用的资金最少，除当天正在发生的工资外，几乎没有什么可以利用。所以，企业可以利用的工资，应该按照平均数字计算。在当月16日和次月1日发放工资的单位，有相当于7.5天

$(\frac{15+0}{2})$ 工资的资金可供使用。实行计件工资制的企业，

由于工程需要检尺验收和工资计算等原因，实际发放工资日期迟于工资结算日期。在这一段时间里，企业可以利用的应付工资就增加了。并且，每天都是应付工资额最高的一天。因此，工资发放日期与工资结算日期每差一天，平均占用天数就增加一天。假如，企业的计件工资每月在次月5日发放，则平均占用天数将由7.5天变为11.5天。当然，这种占用，是指合理吸收而言，故意推迟发放日期是绝对不能允许的。应该注意，在实践中往往也会遇到相反的情况。例如，中国人民银行为了使货币投放回笼保持均衡与稳定，对各单位发放工资的日期作了有秩序的排列。开支排在前面的单位，往往是无款可占的。

其他，如应付工资附加费、应付费用、应付税金等，有

的按规定日期缴纳，经常占用几天；有的按照规定，可以在下月初一次支付，而且来源比较稳定，均可以作为定额负债来计算。应该看到，有些企业在动员内部资金方面还存在着很大潜力。如应付水电费、存入包装物押金等比较稳定的项目，是可以纳入定额负债来考虑的。

上述自有流动资金及视同自有流动资金，是保证满足企业最低限度和经常需要不可少的。企业除发出商品所占用的资金，可以向中国人民银行借用结算借款解决外，如果发生了季节性储备或季节性生产以及因临时性需要发生超定额储备时，还可以按照国家规定向中国人民银行申请贷款。但是根据有借有还和有偿使用的原则，必须按规定期限足额地归还银行，并向银行支付贷款利息。上述资金来源，是就一般情况而讲的。如果国家对企业不直接拨付流动资金，实行全额信贷制度，则企业就无自有资金。

此外，还有一部分临时性的补充来源。如上缴利润、基本折旧、其他应付款等。企业在未到规定期限尚未上缴或未付款以前，可以吸收使用，但因这些项目数字多变，且来源不稳定，只可暂时吸收使用，在年度计划上不作安排。

第二章 煤矿企业流动资金的周转

第一节 流动资金周转的概念

企业在执行生产计划的进程中，每天都要购买材料、生产和销售产品，不断地重复“钱出去，货回来”（以货币购买原材料）和“货出去，钱回来”（销售产品取得货款）的周转过程。因此，企业流动资金的周转，如同人们的血液在人体中循环周转一样，它既要通过生产的全部过程，又经常处于流动的状态。并且顺序移动，不断循环。资金的每一次循环，都是从货币形态开始，通过储备（购买原材料）——生产——销售（出售产品）的变化过程，最后又回到原来的货币形态。具体地讲，资金周转要经过以下三个过程。

一、储备过程

企业为了正常生产，不断地以拥有的货币资金来采购原材料、燃料等各种生产上必需的物资。通过采购、运输、验收和保管等几个阶段，经常储备必要数量的物资，为生产用料作好准备。

二、生产过程

企业把储备的材料投入生产，并把新的劳动加在它的上面，使劳动对象改变原来的形态，成为新的物资。这时在生产中不仅消耗掉的生产资料的价值转入产品，同时，还增加了新的价值。

三、流通过程

企业进行生产的结果，获得了产品。这些产品经过销