

工业企业流动资金 运用的检查

斯·庫特烈夫著

72522

0021

508

財政出版社

目 录

前 言

- 第一章 检查工业企业流动资金运用情况的准备工作…(7)
- 第二章 企业自有流动资金实有額的計算……………(26)
- 第三章 生产储备流动资金运用情况的檢查……………(30)
- 第四章 在产品储备流动资金的檢查……………(44)
- 第五章 待摊費用流动资金的檢查……………(59)
- 第六章 低值易耗品、特种工具和裝置流动资金的計算(65)
- 第七章 待銷售产成品余額流动资金的檢查……………(71)
- 第八章 揭露不按用途使用自有流动资金的情况……………(78)

12522

5/0021

196840

工业企业流动资金 运用的检查

斯·庫特烈夫 著
彭湘云 关惠謙 譯

財政出版社

1958年·北京

Проверка

Использования оборотных
Средств на промышленном
предприятии

根据苏联财政出版社

1954年莫斯科俄文版本译出

工业企业流动资金运用的检查

斯·庫特烈夫 著

彭湘云 关恩謙 譯

*

財政出版社出版

(北京鼓楼赵府街40号)

北京市書刊出版业营业許可証出字第097号

財政出版社印刷厂印刷 新华書店总經售

*

787×1092 1/32开, 2 1/2 印張, 59 千字

1958年6月第1版

1958年6月北京第1次印刷

印数: 1—2,900 定价: (7) 0.26元

統一書号: 4066.83

前 言

为了符合我国国民經济发展的要求，每个社会主义工业企业應該在最节约和最合理地使用国家所撥給的流动資金的情况下，来完成自己的生产計劃。

大力加速流动資金的周轉是企业最有效地使用流动資金的一个先决条件。

在首都劳动人民的倡議下，在企业中开展了一个加速商品物資周轉的运动，通过这个运动保証企业不断地提高了流动資金的使用效率。

虽然，工业企业在合理地使用商品物資方面取得了一些成績，但是，在加速商品物資周轉上，潜力还是很大的。某些工业部門和个别企业沒有完成加速流动資金周轉的任务，同时，在动員工业的内部資源上也是緩慢的。

在第十九次党代表大会关于发展苏联第五个五年計劃（从1951—1955年）的指示中指出：为了繼續发展国家的生产，要求所有經济工作人員用一切方法来动員經济内部的物力和財力，并尽可能合理的加以使用。

为了完成計劃，我們必須获得資金，而动員工业企业的内部資源是資金的重要来源之一。动員工业企业内部資源的根本方法是加速資金的周轉。

我們知道，国家对每一个新建的工业企业都撥給一定的資金，来保証完成批准的产品生产計劃。以后，企业在扩大生产和增加产品产量时，可以运用自己的积累，在积累不够的情况下，再由国家預算撥款解决。

企业将国家撥給的資金的一部分用来購買生产产品所必

需的原料、材料、燃料；而另一部分則用来支付工資和其他生产性支出。生产周期結束以后，企业便出售自己的产成品，从而收回其生产产品时所花費的資金。因此，企业資金的每次周轉都是以产品的銷售而告終的。

保証企业經常周轉所必需的最低数額的資金，称之为自有流动資金。但是，企业因季节性关系要採購超过生产的正常需要量的原料、材料和燃料以建立临时性儲备时，則需要补充的流动資金。自然，对于这种临时性的儲备，企业沒有必要經常掌握一部分自有流动資金。因此，企业季节性的临时儲备应由专为这一目的所設立的銀行貸款来解决，此种銀行貸款即为借入資金。

此外，企业在周轉中还临时占用其他企业和机关的一些資金，这种資金通常称为吸收資金。

經常还有一定数量的視同自有流动資金参加企业的周轉。此項資金的数量是根据与資金所有者所規定的結算期限来决定的。視同自有流动資金包括：应付职工工資和应提社会保險金；应付費用；預收購買人帳款（在許可的情况下收到的）；預收購買人产品分部結算帳款；下年度的收入；应付供应人未到付款期的帳款；应付电费；周轉額貸款等。

企业为了保証生产过程不間断而需要的自有流动資金数量，是根据按技术资料算出的原料、材料和燃料的儲备定額，在产品的費用定額，以及未銷售产成品的余額来計算的。

商品物資的儲备定額和在产品的生产費用定額，是按照技术生产过程、生产过程的长短及其供应条件确定的。

商品物資經常的最低儲备，即为商品物資的定額。商品物資的儲备量，通常是以恢复物資的儲备所必需的天数来表

示。按照計劃採購價格計算的物資儲備量，就是自有流動資金定額，它是按照商品物資的儲備定額天數和每日耗用額來確定，而每日耗用額，是根據生產費用預算來確定的。

如果企業以最低的生產儲備和在產品支出完成了上級交給的生產計劃，或者以同樣數量的流動資金完成了更大的生產量，那麼，很顯然，企業在流動資金方面就將獲得節約。只有加速商品物資的周轉，也就是說，當它們很快地從生產的某一階段轉入另一階段時，才可能降低企業的生產儲備，減少生產費用。

為了發掘企業商品物資周轉的潛力，必須詳細研究資金的周轉過程。應該確定資金在周轉過程中要經過那些階段，順序如何，在每一階段上和從某一階段轉入到另一階段的過程中需要停留多長時間。

我們知道，自有和借入流動資金都要在周轉過程中改變自己的形態。首先是撥付一定的貨幣，接着它們就以材料儲備和在產品的形態進入生產領域，繼而作為產成品轉入流通領域，最後又還原成貨幣資金。

因此，在生產不間歇的情況下，在全部周轉過程的每一時刻，總有一部分流動資金在生產領域內：如在途和庫存的原料、材料和燃料儲備或在生產過程最初階段的準備車間，在生產最後階段的加工和裝配車間內的原材料和燃料。而另一部分流動資金則處在流通領域中，如庫存產成品或發出商品，最後，則以現金的形態存在國家銀行結算帳戶或者成為企業的庫存現金。

研究了每一階段資金周轉過程以後，就可以具體地找出資金周轉緩慢的原因，並且可以制定和實行各種措施來合理地使用現有的流動資金，從而可以從周轉中抽出一部分資金

投到社会主义建設的其他需要上。

在大力动員經濟內部資源方面，各主管部和中央机关所属監察部門的工作人員起着很大的作用。通过他們經常对工业企业运用流动資金情况的檢查，就能发现隱藏在我們工业中的大量資源。

出版本書的目的是为了帮助各主管部和中央机关所属監察部門的工作人員組織和进行对工业企业流动資金运用情况的檢查。通过这种檢查才有可能去发现和动員所有隱藏在工业企业中的內部資源。

第一章

檢查工业企业流动資金运用 情况的准备工作

企业流动資金的管理和运用情况与改善供应工作改进生产工艺过程和及时銷售成品等方面有很大的关系。

因此，企业流动資金运用情况的檢查結果如何，往往决定于是否深入地 and 全面地研究了企业的生产和财务活动。如果在檢查前，沒有認真地作好准备工作，就不可能揭露出在运用流动資金方面存在的缺点，找出原因和拟定出克服的办法，同时也就无法使受檢企业的工作有所改进，无法促使它們去完成和超額完成发展苏联国民經济計劃的各项任务。

为进行檢查作好准备工作，首先要慎重地有根据地去選擇需要进行檢查的企业。然后要很好地了解将被檢查的企业的工作情况，并且要根据截至目前为止最后決算期的會計报表詳細地分析它們的财务状况。

根据會計报表分析企业财务状况的目的是为了确定：与計劃比較，企业具有那些自有和借入流动資金；与計劃比較，企业对流动資金，特别是自有流动資金是如何运用的；企业的流动資金周轉期多长，并且与前期实际和本期計劃相比較，其变动情况如何。

研究这些問題以后，应从其中選擇一些主要問題，在檢查时予以特別注意。

企业流动資金实有額及其运用情况的分析

为了分析企业自有及視同自有流动資金的状况，首先应了解自有及視同自有資金的年初定額和檢查期的期末定額是多少。通过这些数字可以反映出企业在檢查期按照計劃應該具有多少自有流动資金。按有关办法所核定的自有流动資金定額反映在資產負債表資產方乙类“定額流动資金”項目內（28行）。同时还应确定在同一期間的自有流动資金实有額、这种实有額应反映在資產負債表資產方甲类“固定資產及周轉外資產”的下方专用項目內（11行）。

将流动資金定額及实有額进行比較以后，就可以看出企业自有流动資金是多余还是不足。如果企业自有流动資金年初实有額少于規定的定額，这就說明企业的流动資金不足，反之，則有多余。在确定自有流动資金是不足或多余时，一定要查明造成多余或不足的原因。

在正常的情况下，自有流动資金的多余可能是由于企业超額完成了积累計劃，而从超計劃利潤中提出25%的資金留給企业直至年終止自行支配使用的緣故，或者是由于在年度中間从其他企业无偿地接收了一批商品物資的緣故。但是，实际上經常可以碰到这种情况，就是流动資金的多余是由于企业把应繳国家收入（利潤提成年初流动資金多余額）或者应繳工业銀行用以抵补基本建設撥款的資金还留在企业中周轉的緣故。企业自有流动資金的多余还可能是由于上級机关对企业不适当的撥款所致，即从預算或用其他单位利潤去增加企业流动資金或者补充流动資金的不足，而所增加或补充的款項要比企业实际应得的款項为多。

企业自有流动資金的不足，可能是由于沒有完成利潤計

划或者因为发生亏损，以及上级机关对企业的流动资金进行了计划外收回等原因所造成的。上级机关没有从预算或重新分配的利润中撥足企业的流动资金，这也是造成企业流动资金不足的原因。

对于分析企业自有流动资金状况的结果，应編表如下：

单位：千卢布

	自有流动资金定額 (計划数)	自有流动资金实存額 (实际数)	多余額(+) 或不足額(-)
年 初 数	12,810	13,426	+1,116
决 算 期 末 数	12,380	14,088	+1,708
自有流动资金增减額:			
增加額	70	662	+ 592
其抵补来源为:			
甲、企业利潤	70	662①	+ 592
乙、增加法定基金	—	—	—
丙、預算撥款	—	—	—
丁、流动资金重新分配額	—	—	—
戊、其他来源	—	—	—

根据上表可以确定，企业在年初就有 111.6 万卢布的流动资金多余額，而它們在決算期内仍留在企业而没有上繳。計划內規定从利潤中可以得到 7 万卢布的自有流动资金增加額，而实际上从利潤中却增加了 66.2 万卢布，即多增了 59.2 万卢布，因此自有流动资金多余額就上升到 170.8 万卢布。

① 該数字是将利潤总額(资产負債表負債方甲类—第73行)減上繳預算利潤提成(资产方甲类—第3行)、解繳工业銀行抵补基本建設撥款(季度资产負債表附件第二表—23行或年度決算报告第二表第Ⅲ类—第10行)、社会主义竞赛奖金提成(资产方甲类—第4行)，以及繳回上级机关支配使用的資金(资产方甲类—第6行)，計算求得。

掌握了这些資料，在对企业进行檢查时，應該查明（必要时可到該企业上級机构进行了解）：企业为什么沒有上繳年初自有流动資金多余額，同时，用作流动資金的利潤为什么比計劃需要又多留了59.2万卢布。

在繼續分析會計报表的过程中，应当查明企业在整个決算期間掌握那些借入及吸收的流动資金。

企业将借入及吸收的流动資金用于自己的周轉，可能是由于它与国家銀行，其他企业及机构所发生的正常結算关系的結果。正常的借入流动資金包括定額資產短期銀行借款，結算凭証在途銀行借款及其他銀行短期借款。正常吸收流动資金可能包括在規定承付期內帳单已經承付的应付供应人帳款及其他应付帳款。正常借入及吸收流动資金都規定在报送給国家銀行的借款計劃內，有些还直接規定在企业財務計劃里。

上述在企业中周轉的正常借入及吸收流动資金实有額可以在資產負債表負債方看到。短期銀行借款反映在乙类（82—86行）和丙类（88行）中，帳单已經承付的应付供应人帳款反映在丙类“应付帳款”項目中（第三組92行）。

在某些企业的实际工作中还有这种情况，就是不及时支付供应人材料款、提供的劳务及其他結算帳款，也就是說，在自己的周轉中非法占用其他企业和机构的資金，作为本企业的借入及吸收流动資金。非法的借入及吸收流动資金也包括逾期未还的銀行借款，帳单逾期未付应付供应人帳款，帳单尚未提出应付供应人帳款，以及其他应付帳款。逾期未还銀行借款的实际数反映在資產負債表負債方丙类（89行）中，其他各种应付帳款反映在資產負債表負債方丙类第三組“应付帳款”中。

茲将借入及吸收流动資金的分析結果概括地綜合在下表

中。

单位：千卢布

吸收資金名称	計 划 数			实 际 数		
	年初应	决算期	应付帳款	年初应	决算期	应付帳款
	付帳款	末应付	增 减 額	付帳款	末应付	增 减 額
	余 額	帳 款 余 額	增加(+) 减少(-)	余 額	帳 款 余 額	增加(+) 减少(-)
甲						
I 正常借入及吸收流动資金:						
1. 国家銀行短期借款	2,800	2,200	-600	2,732	2,209	-523
其中包括:						
甲、定額资产銀行借款	700	—	-700	443	10	-423
乙、結算凭証在途銀行借款(明細分类帳第167号帳戶)	2,100	2,200	+100	2,289	2,199	- 90
2. 帳单已經承付应付供应人帳款	290	280	- 10	267	313	+ 46
3. 其他应付帳款	—	—	—	—	—	—
正常借入及吸收流动資金合計	3,090	2,480	-610	2,999	2,522	-477
乙						
II 非法借入及吸收流动資金:						
1. 逾期未还国家銀行借款	×	×	×	—	—	—
2. 帳单逾期未付应付供应人帳款	×	×	×	68	1,622	+1,554

3. 帳單尚未提出应付 供应人帳款	×	×	×	28	35	+7
4. 其他应付帳款	×	×	×	523	966	+443
非法借入及吸收流动 資金合計	×	×	×	619	2,623	+2,004
借入及吸收流动資金 總計	—	—	—	3,618	5,145	+1,527

从上表所引証的数字来看，就知道企业在決算期末非法用于周轉的借入及吸收流动資金共262.3万卢布，其中包括本期末及时支付供应人帳款及其他应付帳款200.4万卢布。与此同时，企业还占有正常的借入及吸收流动資金252.2万卢布，而計劃数只規定了248万卢布。但是，为了对正常的借入資金的占用情况得出正确的結論，特別需要分析一下，結算凭証在途銀行借款的数额，因为銀行只要收到提請办理托收手續的发出商品帳單，就会无限地发放該項貸款。

为此，最好不要將銀行借款数与計劃用途相比較，而与資產負債表資產方丙类（第Ⅱ組，33行）所列发出商品及已完工作的价值相比較。在我們所研究的例子中，企业年初发出商品及已完工作的价值是236.9万卢布，而決算期末数是259.3万卢布。將它們与实际收到的結算凭証在途銀行借款相比較后，发现企业并没有充分利用可以取得結算凭証在途銀行借款的机会，来增加自己合法的借入流动資金。

分析了企业的借入及吸收流动資金之后，有必要到現場去檢查一下，企业没有充分利用結算凭証在途銀行借款的原因，以及由于未及时支付供应人帳款及其他应付帳款而非法地将262.3万卢布的借入及吸收資金用于周轉的原因。

在查明了自有、借入及吸收流动資金的实有額以后，应

該根据資產負債表研究一下，企业是如何将这些資金分配在自己資產中的。

首先，應該根据會計报表查明有沒有不按照規定用途使用自有流动資金的状况，如将自有資金用于基本建設及大修理，用于本厂职工商品供应科的撥款，用于其他机构和企业的借款以及本企业工作人員的借款（即將自有流动資金分散在应收帳款中）。

如果企业的基本建設工程反映在基本业务資產負債表上的話，那么就可以將資產負債表負債方所列的基本建設撥款数与資產方的基本建設資產相比較，以確定企业是不是占用了自有流动資金。如果已完及未完基本建設工程投資，机器設備及建築材料的購置費（資產負債表資產方丁类）大于長期投資銀行基本建設工程撥款数，就說明企业为了弥补基本建設工程撥款的不足部分，而占用了自有流动資金。反之，如果基本建設工程撥款数大于已完工程的价值，那么企业就應該有銀行存款或庫存現金。

在我們所研究的例子中，資產負債表負債方丁类所反映的基本建設資金撥款合計数是1.5万卢布，而在資產負債表資產方丁类所反映的基本建設投資支出数是6.7万卢布，將这两个数字相比較，就可以得出結論說，企业將5.2万卢布的自有流动資金撥用在基本建設工程上面了。

用上述同样方法来檢查企业是否將自有流动資金用于大修理。大修理資金反映在資產負債表負債方丙类第Ⅺ組“大修理資金来源”中，而大修理資金的使用情况反映在資產方丙类第Ⅻ組“大修理資產”中。

在分析大修理撥款的使用情况时，應該注意，如大修理年度撥款数在5万卢布以上者，則未使用的大修理資金必需

存放在銀行的特种帳戶上，因此，資產負債表上有关大修理資金的項目，經常應該是平衡的。如果不平衡，那就說明在大修理資金的使用上違反了規定的办法。

如果在資產負債表資產方反映的大修理資產总数大于負債方所列大修理資金实有額时，就說明企业將自有流動資金用于大修理。反之，企业就將大修理資金用于其他需要上了。

在我們所研究的例子中，企业的大修理資金来源是29万卢布（資產負債表負債方110行），其中1.1万卢布已用于大修理，12.6万卢布存在国家銀行的特种帳戶上（資產負債表資產方第49—50行），可見企业还有15.3万卢布的多余大修理資金沒有存入国家銀行特种帳戶，而当做非法的吸收流動資金加入到企业的周轉中了。

自有流動資金还可能通过借給基本建設材料，提供基本建設勞務，以及支付某些工程款項等方式而用于基本建設方面，非法用于基本建設的流動資金反映在資產負債表資產方“由于違反財政預算紀律而造成的应收基本建設帳款”項目內（丙类第V組第40行）。在我們所研究的例子中該項应收帳款是2.3万卢布。

企业还經常將自有流動資金用于干部培养費，幼儿园經費以及其他应由专用撥款或特种基金来开支的措施。根据季度資產負債表附件第Ⅶ类“专用撥款及特种收入”（見季报第二表72—76行）或年度決算报告第10表，可以檢查出这种事实，以及占用流動資金的數額。从这些決算資料中可以看出本季度用于干部培养費，幼儿园經費，創造发明及其他开支的专用撥款有多少，还可以看出专用撥款的季末余額是多少，以及有那些应从专用撥款解决的支出超过預算。我們知

道，預算和上級机关的专用撥款仅仅是为了滿足企业的一定需要，同时，是根据按規定程序批准的預算，并在現有資金数額內来支用的。如果將別种基金用于应从专用撥款解决的支出，应認為是違反財政紀律的行为。

因此，专用撥款中的任何一个項目如果发生超支，即使在其他专用撥款項目上还有結余資金时，都認為是占用了自有流动資金。例如，某企业季度資產負債表附件第Ⅶ类“专用撥款及特种收入”項目中，列有如下的記錄：

单位：千卢布

	自年初起 支出額	決算期末 資金余額	決算期末 超支額
甲、专用撥款及特种收入			
幼儿园經費	15	4	—
干部培养費	6	—	2
創造发明經費	4	—	—
科学研究及試驗費	15	3	—
全苏社会主义竞赛撥款			
全苏社会主义竞赛獎金	80	—	—
改善文化生活及居住条件的支出	18	—	4
合 計	138	7	6

上表所列数字表明，专用撥款余額合計数虽然大于超支数，但由于特种資金只能专款专用，所以干部培养費超支2,000卢布和用于改善文化生活及居住条件的全苏社会主义竞赛撥款超支4,000卢布都認為是一种違反財政紀律的行为，因为它们是以自有流动資金来开支的。

在檢查上述各項专用撥款的使用情况时，應該再根据原始凭証核对一下，企业究竟將自有流动資金用在那些項目上