

A decorative border with symmetrical floral and leaf patterns in a light brown color, framing the title text.

工業企業流動資金定額 的核算、管理及分析

王漢雄編著

立信會計圖書用品社出版

4672522

45263

1.034

K.3

工業企業流動資金定額 的核算、管理及分析

王 漢 雄 編 著

立信會計圖書用品社出版

本書根據現行有關制度的規定，並結合工作實踐，全面地敘述了工業企業流動資金定額的核算、管理及分析等問題。其中包括：流動資金計劃的編製，儲備、生產和流通週轉過程中各項資金定額的核算方法，資金定額的分配，月度計劃的編製，企業財務部門的事前監督及平時管理，各職能部門對資金定額的掌握，以及流動資金週轉情況、運用情況、保證程度的分析。對於現行銀行結算方式與資金定額核算的關係，本書並予分別說明。書中列有各種計算公式及表式，並有詳細的數字實例。本書可供工業企業的計劃、財務工作者作為參考用書。

工業企業流動資金定額 的核算、管理及分析

王漢雄編著

立信會計圖書用品社出版

(上海市書刊出版業營業許可證出〇二二號)

上海河南中路三三九號

新華書店上海發行所經售

蔚文印刷廠印刷

上海長樂路二五六號

書號：835504 版面字數：168千 定價：八角八分

開本：787×1092 1/26 印張：8.244

1955年11月第一版——第一次印刷(三和型)

印數：6001—2000冊(調和訂)

緒 言

一九四九年二月，聯共（布）召開的第九次省和第八次市的省市聯席會議決定：“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。並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樽節出十億盧布的資金”。蘇聯的這一先進經驗在我國的企業中實行與推廣後，將為大規模的經濟建設增加巨大的力量。

為便於讀者研究有關流動資金的核算與分析問題，作者曾根據工作中的一些體會，於一九五三年編寫了“企業流動資金定額的計算與分析”一書。該書出版以後，接到一些讀者來信表示歡迎；但是由於作者寫作水平、技術水平的限制以及該書存在着的缺點，也接到不少讀者的批評與指教。自一九五五年起，推行銀行結算與結算貸款辦法後，企業流動資金管理工作進入了一個新的階段。在核算方法上許多地方要求以新的方法來代替以前的方法。在流動資金平時的檢查管理和事後的分析方面，隨着企業管理水平的提高及客觀上的要求，也起了很大的變化。因此作者在一九五三年原作的基礎上，重行寫成此書。

本書大體上可分為三部分：第一部分是流動資金計劃的編製方法及資金定額核算的研究。根據目前的實際情況，分別不同的結算方式研究了不同的資金定額計算方法，並按現行制度編製了有關流動資金的計劃表報。同時着重的又按照推行銀行結算特別是託收承付結算方式後的這一特點，研究了怎樣正確地核算供應間隔日數的係數及產成品儲存期等方法。此外鑒於工作中的需要，對在產品係數的計算及貸款計劃問題也作了較詳細的介紹。第二部分為流動資金的事前監督與平時管理問題。這裏除介紹了某些在實際工作中體會到的一般管理方法外，

又着重研究了流動資金的月度平衡和流動資金定額的分配以及採取企業各部門間內部的結算與控制等方法。根據這一內容加以研究運用，也許對提高企業流動資金計劃管理工作會有些幫助。第三部分係流動資金的分析。分析流動資金的方法很多，這裏僅將在日常工作中我們體會到的一些主要方法作了簡要介紹。我們感到這種分析方法似乎能較全面細緻地說明問題，也許對改進工作能起一些作用。

本書旨在協助讀者從基本知識及核算方法上掌握有關工業企業流動資金管理的主要問題。可供企業財務管理工作同志及學習企業財務管理的同學們參考。

雖然本書的內容是根據現行制度並結合目前情況編寫的，在某些方法上也是從實際工作中體會出來的，特別是像按合同次數計算材料供應間隔日數的係數，以及在流動資金運用中的具體分析和流動資金來源情況的分類分析方法等。但由於作者的水平很差，缺點與錯誤一定難免，為此誠懇地希望專家及讀者們批評指正。

王漢雄於濟南

1955年4月

目 錄

緒 言

第一章 流動資金的計劃管理	1
1-1 流動資金計劃管理的意義和目的	1
1-2 流動資金計劃管理的內容	3
1-3 流動資金的定額化	5
1-4 核定流動資金的原則與方法	8
第二章 怎樣計算流動資金定額	9
2-1 計算流動資金定額的方法	9
2-2 採購、運輸、儲備過程中資金定額計算的具體步驟	10
2-3 生產過程中資金定額計算的具體步驟	13
2-4 流通過程中資金定額計算的具體步驟	15
2-5 待攤費用及呆滯材料資金需要額的計算	16
2-6 流動資金的週轉指標	17
第三章 流動資金計劃的編製	20
3-1 流動資金計劃的內容	20
3-2 流動資金定額核算的根據	21
3-3 自有流動資金定額計劃表	23
3-4 儲備過程資金定額計劃表	25
3-5 在產品資金定額計劃表	26
3-6 產成品資金定額計劃表	27
3-7 企業資金的來源及自有流動資金實有額的計算	29
3-8 自有流動資金實有額計劃表的編製	31
3-9 定額負債計劃數的計算方法	33
3-10 自有流動資金增加及來源計劃表及預算繳、撥款	37
第四章 儲備過程中資金定額的研究(上)	40
4-1 確定各項材料資金定額的具體方法	40
4-2 材料採購的結算方式及購運期的確定	40
4-3 一般情況下材料購運過程的步驟	43
4-4 採用支顯結算及保付結算時材料購運期的確定	49

4-5	採用計劃結算時材料購運期的確定	50
4-6	採用託收承付結算時材料購運期的確定	51
4-7	採用特種帳戶結算時資金定額的確定	54
4-8	採用信用證結算時材料購運期的確定	56
4-9	材料供應間隔日數的確定	57
4-10	供應間隔日數係數的計算方法	60
4-11	整理及準備日數的確定	69
4-12	保險日數的確定	71
第五章	儲備過程中資金定額的研究(下)	74
5-1	輔助材料、零星配件、低值及易耗品等資金定額的確定	74
5-2	輔助材料資金定額的確定	74
5-3	零星配件資金定額的確定	75
5-4	包裝物資金定額的確定	78
5-5	低值及易耗品資金定額的確定	79
第六章	生產過程中資金定額的研究	88
6-1	確定在產品資金定額的具體方法	88
6-2	生產週期的確定方法	88
6-3	在產品係數的計算方法	92
6-4	以分步成本計算在產品資金定額	97
6-5	以生產週期作為週轉期計算在產品資金定額	97
6-6	以以往在產品實際餘存額推算資金定額	98
6-7	以平均先進定額計算在產品資金需要額	99
6-8	以各項零件分別計算在產品資金定額	101
6-9	確定半成品資金定額的因素	103
6-10	計算半成品資金定額的方法	104
第七章	流過程程中資金定額的研究	106
7-1	確定產成品資金定額的方法	106
7-2	產成品資金週轉期的確定方法	106
7-3	產成品儲存期的確定	108
7-4	產成品運送、清算期的確定	111
7-5	按正常的必需儲存量計算產成品資金定額	112
7-6	外購商品資金定額的核算	112
第八章	編製流動資金計劃中的有關問題	114
8-1	流動資金定額核算中的一些具體問題	114

8-2	待攤費用資金需要額的確定	114
8-3	呆滯材料資金需要額的確定	116
8-4	季節性企業資金定額的確定	116
8-5	個別季度定額大於第四季定額時企業流動資金的來源	118
8-6	季節性儲備資金定額的核算與資金來源	119
8-7	銀行貸款額度的確定及貸款計劃表的編製	121
8-8	有關儲備過程中的具體問題	122
8-9	有關生產過程中的具體問題	125
8-10	有關流過程中的具體問題	126
第九章	流動資金定額的分配	129
9-1	流動資金定額分配的意義	129
9-2	原料及主要材料（輔助材料、燃料或包裝物）資金定額的分配	130
9-3	零星配件、低值及易耗品資金定額的分配	131
9-4	在產品與半成品資金定額的分配	133
9-5	產成品與外購商品資金定額的分配	134
9-6	待攤費用與呆滯材料資金定額的分配	134
9-7	流動資金定額分配表	135
第十章	流動資金的月度計劃	137
10-1	編製流動資金月度計劃的意義	137
10-2	流動資金月度計劃的內容	137
10-3	月度材料採購計劃表的編製	138
10-4	月度流動資金運用情況計劃表的編製	140
10-5	月度收支平衡表的編製	142
第十一章	流動資金的事前監督與平時管理	144
11-1	企業流動資金平時管理與監督的內容	144
11-2	企業財務部門對流動資金控制與監督的主要內容	144
11-3	對採購儲備資金的事前監督	145
11-4	對採購儲備資金的平時控制	147
11-5	對生產資金的平時控制	149
11-6	對成品資金的監督	150
11-7	對企業其他財務活動的控制	151
第十二章	企業各部門對流動資金的掌握與控制	154
12-1	材料保管部門的平時管理	154
12-2	採購供應部門的平時管理	157

12-3	生產部門及車間的平時管理	159
12-4	銷售部門的平時管理	161
12-5	企業其他各部門的平時管理	163
第十三章	流動資金週轉情況的分析	164
13-1	流動資金分析的意義	164
13-2	流動資金分析的內容與方法	164
13-3	流動資金週轉指標完成情況及資金節約或浪費的分析	165
13-4	流動資金正常平均餘存額的計算	166
13-5	流動資金週轉率計算表	170
13-6	連鎖替代法在分析流動資金週轉中的應用	174
13-7	流動資金週轉期差異的分析	175
第十四章	流動資金週轉情況的具體分析	177
14-1	流動資金週轉情況具體分析的內容	177
14-2	流動資金各週轉過程對總週轉期影響程度的分析	177
14-3	儲備過程中資金運用的分析	180
14-4	流動資金相對節約或浪費的分析	181
14-5	流動資金絕對節約或浪費的分析	183
14-6	生產過程中資金運用的分析	184
14-7	成品資金運用的分析	187
第十五章	流動資金保證程度的分析	189
15-1	流動資金保證程度分析的內容	189
15-2	分析的根據	189
15-3	企業流動資金運用與來源的關係	189
15-4	流動資金實有額對計劃定額的保證程度	192
15-5	流動資金實際運用與來源間相互適應程度的分析	194
15-6	流動資金補充來源的分析	197
15-7	流動資金補充來源是否合理的檢查	198
15-8	執行清算紀律的檢查	200
15-9	分析的結論	201

第一章 流動資金的計劃管理

1-1 流動資金計劃管理的意義和目的 正確地解決國家社會主義工業化的資金問題，是保證社會主義建設順利進行的主要條件之一；而增加生產、厲行節約的道路，是解決我國社會主義工業化資金的唯一道路。

這就是說，社會主義工業化資金的來源，主要是依靠自己內部的積累來解決，而在積累資金的各個源泉中，工業本身是積累工業化資金的主要源泉。因此，在現有的工業企業中，一方面必須不斷的提高勞動生產率，增加生產、降低成本、增加社會主義的積累；另一方面又必須最嚴格地實行節約，並合理地運用國家的資金，使人民財產一個錢也不白白浪費，使節省出來的資金用之於滿足我國工業化最重要的需要上去，以加速社會主義的建設。

我們知道，社會主義企業的資金都是由國家投資的。我們的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，除了勞動力而外，還必須要有生產資料，也就是說必須要有勞動資料和勞動對象。

勞動資料包括生產工具、土地、設備、建築物等。投入生產的勞動資料(除土地外)是保持着它的原來形態而逐漸磨損的，它的價值隨着逐漸磨損而移轉到產成品的價值中去。

勞動對象包括各種原料及主要材料、燃料等等，它投入生產的情況與勞動資料就完全不同。通過一次生產，勞動對象的價值就完全移轉到產成品的價值中了，並且在產成品出售以後就又能以貨幣的形態歸還企業。

企業投資在置備各種勞動資料上的資金稱爲固定資金：企業爲了

採購、儲備各種勞動對象、以及投放在生產過程中的在產品及準備出售的產成品等所需的資金為流動資金。

國家對每一個國營及地方國營企業都要分配給它一定數量的為完成生產任務所必需的流動資金和固定資金，這些資金即認為是企業所有，由企業獨立地經常使用。

企業祇有製訂了計劃，國家才能有計劃地分配及調度各企業所需的資金，而企業取得國家的資金以後又必須要有計劃地加以運用。

由於企業的生產性質、生產任務、生產條件及供銷條件等的不同，因此每個單位每期所需的資金是各不相同的。而企業的資金太多或太少，又都是不利的。因為太多以後即造成資金的積壓，致不能由國家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，致不能完成各項計劃任務。因此這就必須細密的計算並合理地確定資金定額，實行流動資金的計劃管理。

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，是我國社會制度優越性的顯著的特點之一。而流動資金計劃，是企業整個計劃中的組成部分之一，藉此來確定以最低限度的流動資金保證完成國家對企業所規定的各項計劃任務，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、實行流動資金計劃管理的意義和目的。

舉一個簡單的例子來說：假使有同樣的兩個零售商店，全年營業額均為 36,500 元，平均每日銷售 100 元，如果第一個零售商店把每天收

到的貨款於次日就已購進貨物，第二天又繼續經營，這樣它祇要 200 元的流動資金就可造成一年 36,500 元的營業額。但是另一個零售商店收到貨款後却到第三天再去購進貨物，或者把當天所購的商品積壓到第三天才銷出去，則就非要 300 元的流動資金就不能週轉，顯然這就浪費了 100 元的資金。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，無計劃地盲目採購，不注意產成品的銷售及其生產週期，這就必然會造成原材料及產成品等的存儲過多，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的經營管理中，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。發掘企業內部潛力及厲行節約是我國經濟建設中的重要措施之一。

1-2 流動資金計劃管理的內容 流動資金計劃管理的內容是隨着企業的經營管理水平的提高及經濟核算制的逐步深入貫徹而逐步充實的，在目前來說一般包括如下各點：

首先是正確地核算企業流動資金定額，也就是根據企業流動資金的週轉過程來核算流動資金的計劃需要額。

在一般工業企業中；流動資金的週轉過程乃是從貨幣開始，經過採購勞動對象及支付各項生產費用，通過生產過程製成產成品，一直到銷售、清算、收回貨幣為止，即完成了一次週轉。

具體地說，工業企業流動資金的週轉過程，可以分成如下的三個階段：

第一階段：採購、運輸、儲備過程。企業用貨幣購入了各種原材料、燃料、低值及易耗品等，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的物資。

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“在產品”與“半成品”。

第三階段：銷售過程。是從產成品製成開始，一直到它被出售經過清算並收回貨幣為止，這時的流動資金依次表現為“產成品”、“待銷商品”、“應收帳款”、“現款”等形態。

以上的第一階段是爲了保證供應企業生產所需的物資，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。因此上述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行的資金，因此爲流通範圍內的流動資金。



流動資金週轉過程圖

爲了保證企業的生產經營，並最節約地運用這些資金，因此應對上述各週轉過程按企業的供、產、銷等情況，精確地計算流動資金定額，以便促使企業在定額範圍之內合理地運用資金，這是流動資金計劃管理的首要內容。

同時，爲了能製訂先進的、正確的流動資金定額，企業還必須深入地研究流動資金的週轉指標，研究計劃期內足以加速流動資金週轉的各項主觀、客觀因素，以便製訂的定額能夠起到不斷地刺激流動資金加速週轉的作用，所以研究流動資金週轉指標又是流動資金計劃管理工作中不可缺少的內容。

企業流動資金定額的製訂，一般的都是首先編製年度分季計劃，而

爲了進一步實行流動資金的計劃管理，因此還必須製訂季度計劃並根據各月的供應、生產、銷售及各項財務活動的情況，製訂月度的流動資金運用計劃，以求得季度、月度的平衡並便於具體執行。

企業既然有了先進的、正確的而且具體的流動資金計劃，這爲實行流動資金計劃管理奠定了基礎，因此其另一方面的主要內容就需要建立平時的流動資金定額管理制度與各項責任制，加強流動資金的平時檢查與控制，以促使企業流動資金的實際運用能按照計劃執行，保證流動資金週轉計劃的完成。

最後，企業還必須在執行過程中對流動資金的週轉與運用進行深入的分析，以便發掘資金週轉過程中的優點和缺點，揭發資金運用中的浪費現象，以改進今後的工作，動員企業的潛在力量。

綜合以上所述，可知企業流動資金的計劃管理至少應包括製訂計劃、平時管理、檢查分析等三方面的內容。本書以後各章中將逐一介紹。

1-3 流動資金的定額化 企業流動資金計劃管理的首要內容既然是製訂流動資金計劃，那末哪些資金是屬於定額範圍之內，哪些資金又是非定額流動資金呢？

企業在生產經營過程中所佔用的全部流動資金，包括如下二大部分：

第一部分包括如下的內容及具體項目：

1. 儲備過程中的“原料及主要材料”、“輔助材料”、“燃料”、“零星配件”、“包裝物”、“低值及易耗品”；
2. 生產過程中的“在產品”、“自製半成品”；
3. 流通過程中的“產成品”、“外購商品”；
4. “待攤費用”及“呆滯材料”。

第二部分包括如下的內容及具體項目：

1. 貨幣資金中的“銀行結算戶存款”、“銀行特種資金戶存款”、“信用證及特種帳戶存款”、“庫存現金”、“其他貨幣資金”；

2. “發出商品”與“拒絕承付發出商品”；
3. 銷售客戶清算中的“應收帳款”、“應收計劃結算帳款”、“逾期應收帳款”；
4. 應收及預付款中的“備用金”、“預付材料購置款”、“預付加工費”、“其他預付款”、“職工欠款”、“其他應收款”、“待決帳款”、“暫付款”等；
5. 內部往來中的“建設單位往來”、“附屬企業往來”、“其他內部往來”。

以上所佔用的全部流動資金內屬於第一部分的資金，其週轉與運用一般是有着一定的規律的，同時又是生產與經營中經常發生的項目（呆滯材料除外），因此在製訂流動資金計劃時應訂入定額範圍之內，故亦稱“定額化流動資金”。其資金來源主要係由國家投資解決。

茲將企業定額流動資金的內容列表如下：

〔表式一〕

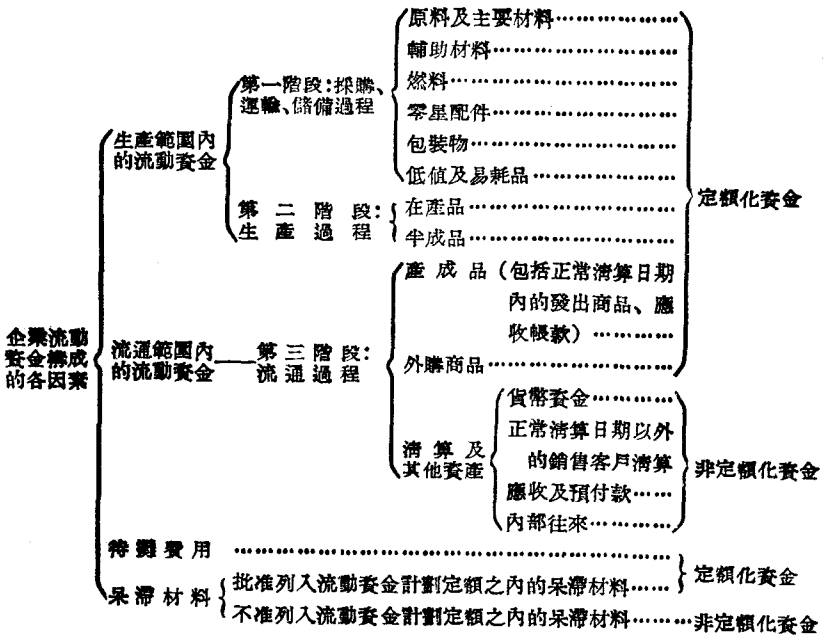
企業定額流動資金總額	1. 第一階段：採購、運輸、儲備過程	- 原料及主要材料 - 輔助材料 - 燃料 - 零星配件 - 包裝物 - 低值及易耗品
	2. 第二階段：生產過程	- 在產品 - 半成品
	3. 第三階段：流通過程	——外購商品、產成品（包括正常清算日期內的應收帳款）
	4. 待攤費用	
	5. 經批准列入定額內的呆滯材料	

屬於第二部分的流動資金，由於其變化較大，並且其資金的來源又往往可以由企業的清算及其他負債或臨時借款等解決的，因此在製訂流動資金定額時，除了在正常清算過程中的“發出商品”、“應收帳款”及“預付材料購置款”等可結合在“產成品”及“原料及主要材料”等項目

中確定定額外，其餘絕大部分是不訂入定額範圍之內的，故亦稱“非定額流動資金”。

茲將企業流動資金的構成因素及定額化與非定額化流動資金的劃分列表如下：

〔表式二〕



所謂流動資金的定額化，是指上述第一部分而言的。流動資金的定額化就是將上述第一部分的各具體項目通過流動資金計劃的核算，確定其計劃定額（即流動資金計劃需要額），並通過有關部門核定其資金；然後由國家將這些資金分配給企業，由其在這一定額範圍之內負責運用。關於核定流動資金定額的原則與確定年度定額的方法，將於下節論及，至於各項定額的具體核算方法以及有關的具體問題的研究，將分別於本書第二至八章中介紹。

1-4 核定流動資金的原則與方法

企業流動資金計劃管理的目

的既然是爲了加速資金的週轉，使資金最有效與合理地運用，因此在核定流動資金時就必須在保證企業生產經營的前提下節約國家的資金。在具體核算各項資金定額時，就必須掌握“最低的”、“必需的”這一原則，做到不重不漏，要從具體情況出發，又要充分地考慮到今後的發展趨勢和各項有利因素，必須要經過細密的科學的計算，反對“資金越多越好”以及“寬打窄用”的思想。

至於核定企業流動資金定額的方法，首先是計算各季度的定額，然後再確定年度定額。目前一般在核定年度流動資金定額時係採用以下三種方法，而這些方法的採用也正就是爲了達到最合理地運用國家資金的目的。

一、以全年平均定額爲年度定額：即將企業計劃年度內各季度所需要的流動資金定額相加，再除以4，求出年度平均數，作爲年度資金定額。這種方法適用於生產經營比較正常、各季度需要額又相差不大的企業。目前地方國營企業大多採用此法。

二、以最低季度的定額作爲年度定額：即以企業計劃年度內各季中需要流動資金定額最少的一季的定額數作爲年度資金定額。這種方法的優點是可以節約資金，適宜於季節性生產的企業（其具體核算方法詳8-4節）。

三、以第四季度的定額作爲年度定額：即以企業第四季度所需流動資金定額作爲年度定額，也就是以計劃年度中企業最後所應保存的流動資金作爲國家的投資額。至於其一、二、三各季所需的資金係按各該季的資金定額採取按季繳、撥的辦法，如一、二、三季度資金需要額超過第四季度定額數時，由上級機關調劑或由銀行貸款解決。目前大部分國營企業都採用此法。