



建筑安装企业 流动资金的定额计算

王学仁 編著

6617
072

財 政 出 版 社



內 容 提 要

本書是根據建築安裝企業流動資金的特点結合國家的現行制度寫成的，主要內容是介紹建築安裝企業流動資金各個組成部分——自有流動資金、預付款、結構物和另件款以及短期信貸資金定額的計算方法，並舉實例加以說明。對於流動資金的結構作了概括的論述；對於流動資金使用的分析方法，也作了簡要的說明。可以作為建設銀行、建設單位、建築安裝企業工作人員的參考。

目 录

前言

一、建筑安装企业流动资金的特点与其构成因素	(5)
工业企业流动资金的一般原理	(5)
建筑安装企业流动资金的特点与其构成因素	(7)
流动资金定额计算的意义	(14)
二、自有流动资金定额的计算	(18)
三、预付款定额的计算	(30)
四、结构物及零件款定额的计算	(39)
五、短期贷款需要额的计算	(42)
六、流动资金使用的分析	(50)
对自有流动资金使用情况的分析	(58)
对非自有流动资金使用情况的分析	(60)
对债权债务的发生和清理情况的分析	(63)
简单的结论	(67)

前 言

在我国社会主义建設中，建筑安裝企业承担着規模宏大的基本建設工程的施工任务，为我国新兴的也是重要的工业部門之一。随着我国基本建設規模不断扩大，建筑安裝企业，担负着日益繁重的任务。在目前基本建設工程絕大部分采取包工方式的情况下，国家的基本建設工程，將主要的由建筑安裝企业承包兴建。建筑安裝企业是否能够按期或提前完成自己的承包工程計劃，保証建筑安裝工程的質量，就直接影响到国家基本建設的速度和扩大再生产的規模，影响国民經济各个部門的均衡发展。

根据我国发展国民經济第一个五年計劃的規定：五年內用于基本建設投資部分为經济建設和文化教育建設支出总数766.4亿元的55.8%，这笔巨額資金投入規定限額以上的694个建設單位組成的工业建設。为了在我們的国家，建成一个完整的社会主义工业化的体系，摆在我們面前的任务是需要繼續付出巨額的基本建設資金。由于我們是社会主义国家，我們建設資金的来源，就不可能象資本主义国家工业化那样：或者靠掠夺其它国家；或者靠剝削本国人民；或者靠奴役性的借款。我們資金的来源主要的只有依靠我們社会主义的内部积累，而严格地節約是实现积累的主要方法。在承包国家的基本建設工程中間，建筑安裝企业正确的核定自己的

流动資金定額，根据經濟核算制的原則組織資金运用，并通过財政監督工作，促使合理節約使用國家資金，以达到充分發揮建設資金的效能，保證重点工程的建設，加速國家社会主义工業化的進程，對我們來說，就具有特別重大的政治意义和經濟意义。

为了正确地核定建筑安裝企业流动資金定額，必須寻找正确的流动資金定額計算方法。这本小冊子，就是根据国家現行制度結合笔者在实际工作中的体会，試圖对建筑安裝企业流动資金定額計算方法，作一个比較系統的介紹。在編写的过程中間，遇到建筑安裝企业流动資金定額計算的有些細節沒有明文規定，如各項貸款需要額的計算，預付款定額各項因素的計算等，系参考苏联的先进經驗和个人在实际工作中的認識来写的。有些具体問題，在国家制度上虽有明文規定但与实际情况尚有出入的，如小型临时設施定額的內容等，也提出了一些个人的看法提供研究。末了，在流动資金的分析部分，是个人的一些粗淺見解，只能作为日常工作中的参考，如果对流动資金进行專題研究时，这样的分析是很不够的，因为对流动資金周轉情况的分析，本文未曾提及，也不是这本小冊子的任务。

应当說明，制度不是一成不变的，我国目前基本建設方面的有些制度，还处在試行的阶段，在实际执行过程中，还有待进一步的补充和修正。这本小冊子只是提供一点計算方法，仅供有关工作的同志做參考。

由于笔者的水平所限，經驗也很少，不当和差錯的地方，在所难免，希望讀者予以指正。

一、建筑安装企业流动资金的特点与其构成因素

工业企业流动资金的一般原理

每一个工业企业为了使生产过程不间断地进行，都必须具备有一定的生产资料。

社会主义国家的企业，生产资料的取得，是由国家财政拨款一定的资金和固定资产。在会计帐上是用“法定基金”这个科目来表示的。

马克思在分析生产过程时，指出：“……不问劳动过程的社会条件、每一个劳动过程的生产资料，总是可以分为劳动手段和劳动对象”^①。

在劳动（生产）过程中，按照劳动手段和劳动对象的机能的不同，我们通常把前者称为“固定资金”，把后者称为“流动资金”。这样的划分，就使产品成本的计算简易。

“固定资金”包括厂房、设备、运输工具等等。它们长期地参加生产过程，而逐次将损耗的部分，按计划比率摊入成本。属于“基本折旧资金”部分，按照我国现行财政制度的规定应上交国库，作为国家预算收入，由国家作统一的重新分配；属于“大修理折旧基金”部分则由企业自行支配使

^①马克思：“资本论”第二卷，人民出版社1953年版，第181页。

用。

“流动資金”和“固定資金”所代表的内容不同。“流动資金”系指原料及主要材料、燃料及其他材料、在制品、产成品以及貨币資金和清算帳款等。原料及主要材料、燃料及其他材料属于生产儲备，生产儲备和在制品服务于生产范围，称为流动資產；产成品以及貨币資金和清算帳款等服务于流通范围，称为流通基金。流动資產和流通基金構成流动資金。流动資金是保証生产过程不间断地进行，在生产 and 流通过程中，改变了外形（如棉紗織成布）或者消失原形（如擦机器的潤滑油、或以貨币資金支付運費等），一次轉入产品的成本，通过产品的銷售，以貨币形式还原而完成流动資金的周轉过程。

工业企业流动資金的周轉过程，可用下式表示：

$$A \rightarrow T \rightarrow \Pi \rightarrow T' \rightarrow A'$$

上式中， A 代表国家財政撥給企业的經營資金；

T 代表企业以貨币資金購買的“商品”，但建筑物和机器設備，一般是由企业建設單位完成国家的投資計劃后，轉給生产企业进行使用；

Π 代表在制品；

T' 代表产成品；

A' 代表产品銷售后，回归的資金，同时也实现了利潤計劃或者計劃亏损；

……代表流动資金在生产过程中周轉。

在生产的过程中，流动資金各要素完成一个阶段的周轉任务后，立即轉入另一个周轉阶段，周而复始，循环不息。从流动資金周轉的情况可以看出：流动資金的任务就是保証生产和流通过程不间断地进行。

一般工业企业（如机械制造业、冶金业等）流动资金的需要額，是由生产储备、在制品、产成品、货币资金和清算帳款等要素構成的。由于工业企业一般是重复生产一种或数种的产品，并且一年四季进行比較均衡的生产，故所需要的流动資金数額大体相一致。因此，工业企业流动資金定額的計算，是按全年流动資金最低需要額統一核定的，由国家財政或其上級主管机构撥給企业周轉使用。当企业发生临时性的資金需要时，則向国家銀行（人民銀行）申請短期借款，以弥补短期性資金的不足，并按計劃規定偿还。

建筑安裝企业流动資金的 特点与其構成因素

建筑安裝企业流动資金的結構和一般工业企业流动資金的結構，大致上是一样的。但由于建筑业技术經濟上的特点，反映在建筑安裝企业流动資金的構成上也就具有一些与一般工业企业流动資金不同的特点。

首先，建筑安裝企业的产品是按照預先編制好的設計标准，进行生产（施工）的，产品在事先就固定于使用地点。建筑产品不是从生产地点运到使用地点，而是將生产資料运到施工現場。当施工任务完成后，建筑安裝企业就从原来的施工地点，轉移到新的工作地点。因此，流动性是建筑安裝企业的一个特点。根据这个特点，就要求建筑安裝企业組織特別精練的經濟核算制，以适应流动性的要求。

上述这一特点，和流动資金有什么样的关系呢？和一般工业企业流动資金的結構又有什么区别呢？

如所周知，一般工业企业是在固定的地点、固定的車間內进行生产的。而建筑安裝企业則是随着建設工程的需要經

常变动其施工場所，并随之轉移生产工具和生产資料。流动性的特点表现在整个資金的組成上与一般工业企业不同的是，固定資產的比重較低。在苏联，工业企业的固定資產在整个資金組成中約占75%，而建筑安裝企业則仅占55%左右。在我国，由于建筑安裝企业才开始走上工业化的道路，因之，固定資產在整个資金組成中目前还只占25%左右。而在流动資金中，建筑安裝材料所占比重則最大。当建筑安裝企业在甲建設地点結束施工任务，轉移到乙建設地点进行施工时，許多建筑安裝材料是不能随同轉移的，尤其是象砂子、石子之类的大堆材料。在一般的情况下，砂、石之类材料的运价要高于原价达数倍之巨。因此、建筑安裝企业所需的主要材料和其他材料等資金，不象一般的工业企业是統一核定，合并撥付的，而是分別核定、分別撥付的。当然，这和建筑产品的复杂性，所需資金的的不同也是有关系的，將陸續說明。

其次，由于建筑安裝工程的工程性質、結構很复杂，施工地点、材料供应条件也有很大的不同，这就使每項工程所需要的流动資金复杂化。例如建筑工业厂房的框架結構工程和建筑混合結構的办公楼工程所需材料資金就有不同，前者所需鋼材多，后者則需要木料多，价值不一样，所需資金就不同。就是同样盖一幢四层混合結構的办公楼工程，一幢設計是平頂洋灰抹面帶有一公尺高水澗石的“女儿牆”，另一幢設計是普通陶瓦人字屋架坡頂的工程，前者需要大量的洋灰和磚、石，后者仅需要一些普通陶瓦，資金的需要也就不同。至于說，大型的电網工程（如几个大城市建立巨型輸电綫路的电网工程，互相調剂电力）、铁道的大桥工程、广播电台鉄塔的架設工程，来和挖河道的土方工程相比較，所需

資金的差別那就更大了。邊遠地區和交通方便的地區進行建設，流動資金的需要也不同。由於前者需付出巨額的運費，而運費是計入材料價格的，材料價格高，需要材料資金也就多，因而在不同兩個地點施工所需要的資金也就有所不同。

從以上的一些簡單的例子可以看出。建築安裝企業進行生產是很複雜的，它和一般工業企業經常進行一種或幾種產品重複的生產，是千差萬別的。因此，建築安裝企業所需要的主要材料的流動資金，不能按一般工業企業的核定方法事先確定，而必須按照不同的承包對象、不同的工程結構、不同的施工地點和材料供應條件個別地進行計算，才能適應實際施工的需要。當然，這並不是所有的承包工程中間，沒有條件大体相同的工程。在條件大体相同的同類工程中間，還是可以找出核定流動資金定額的一些共同的規律和方法。

第三、建築安裝企業目前進行施工活動，還不能完全擺脫自然條件（如封凍期、雨季等）的影響，露天作業還受着一定的气候和季節的限制，難於在一年四季中均衡地進行生產。因此，核定流動資金時，不能採取一般工業企業按最低需要額的方法計算定額，而是按全年的平均需要額來計算定額的，這樣更能適應建築業生產特點的需要。

第四、建築產品（已完工程）的銷售對象是固定的，建築完工的建築物和安裝完竣的機器設備，是不能運往市場出售的，而是直接向業主辦理工程價款的結算，收回工程價款，完成建築業流動資金整個的生產和流通的周轉過程。從這裡可以看出固定的銷售對象，產品不需要包裝、入庫、出庫、運轉等等的時間，流通期限短，也不需要流通費用。並且現行制度也已規定：建設單位對於建築安裝企業提出的工程價款帳單，必須在收到三天內承認支付，如期滿既不承認

支付亦未通知建設銀行經辦行拒絕承付時，即視為承認支付。建設銀行經辦行就可以按建築安裝企業提出的工程價款帳單所列數額，如數由建設單位的“撥款戶”以“結算憑証”直接劃入建築安裝企業的“結算戶”。由於這個特點因而建築安裝企業所需要的流過程的資金比一般工業企業所需要的要少，尤其是对流通費用這一項上，差別更大。建築安裝企業所需要的流通基金一般是13天到15天的時間（墊付期10天、憑証流轉期3天到5天），流動資金的定額僅約占承包工作量3%——4%左右。

建築產品的整個生產過程很長，這也是建築業經營活動上的一個特點，但并不因此而核給建築安裝企業全部流動資金的需要額。按照我國目前一般的施工技術水平，一幢5000平方公尺、混合結構的樓房，從破土開工到竣工交付使用，需要120天以上的工期，而生產一噸鋼，平均僅需要幾個小時而已。生產周期長，只是說明國家投資發揮效能慢，但由於採取了按分部（項）工程已完工部分結算工程價款，就不必因生產周期長而核給企業完成全部工程的流動資金需要量，這與農業的棉、糧生產春種秋收，陸續投入資金，最後一次收穫產品的情況，也是有很大的差別的。

建築安裝企業流動資金也是由生產儲備（即建築安裝材料、預制結構物和構件、其他材料、低值及易耗品等）、在制品（未完施工）、產成品（應收已完工程款）及貨幣資金等項構成的。建築材料和預制構件的价值在建築工程中所占比重最大。由於工程性質、施工地點的不同，所需資金差異較大，因而採取與其他材料等分別核定和分別撥付的辦法。建築安裝工程所需要的主要材料款項，建設單位（甲方）以“預付款”方式，在簽訂合同後撥付承包建築安裝企業（乙

方) 周轉使用。当滿足工程用料的需要后, 分次在工程价款預支或結算中陸續收回, 在工程完工前扣清。

这样規定有什么好处呢?

首先, 建筑安裝工程中的主要材料占工程总造价的比重最大, 在一般的建筑工程中, 約占50%到70%; 在一般安裝工程中(不包括被安裝的机器設備的价值), 約占40%左右。建筑安裝材料所需資金如果都象自有流动資金一样, 在年初即由財政撥交企业長期占用, 那么, 按照1956年国家預算規定: 1956年基本建設支出为140亿元, 假定由建筑安裝企业承包完成的工作量为100亿元, 預付款額度按20%計算, 年初就得由国家財政一次集中撥出20亿元的預付款, 相当于1956年国家預算总支出307.4亿元的6.5%。如果执行这样的撥款办法, 將过多的占用国家的財政資金, 影响財政上的資金調度。而分別由建設單位从基本建設投資中隨着开工的先后次序, 陸續撥付和分次扣回的办法, 就可以便利財政調度, 同时也能适应每个工程的具体情况, 滿足不同工程对材料資金的需要程度, 以節約国家資金的使用。

其次, 建筑安裝企业由于技术經濟上的特点, 各季度施工工作量不均衡, 更由于工程性質、結構的不同, 所需主要材料的資金差別很大, 如果采取核定自有流动資金的办法, 在年初就由財政一次撥足, 除了會給財政支出上帶來巨大負擔之外, 当施工淡季工作量很少的时候, 必然要造成国家資金的大量积压, 而采取分別核定, 隨着开工的先后陸續撥付的办法, 既能适应这种特殊情况, 滿足資金需要, 又能加速資金的周轉。

对于結構物和構件所需流动資金, 是按每項工程当年所需結構物和構件总額在全年平均四个月需要量的範圍內, 凭

建筑安装企业提出、經建設單位承認支付的帳單由建設銀行經办行审查撥款。結構物和構件經安裝到工程上以后，在預支或者結算工程价款时，建筑安装企业应当將已經裝配的結構物和構件的价值列入工程价款帳單，由建設銀行經办行扣撥款項，在施工过程中如有需要再行預支。結構物和構件所需款項也可以統一在“預付款”內一次撥付。建筑安装工程在制品（未完施工）所需款項在“預付款”定額內一并撥付，按資金周轉的需要应在工程接近完工时收回。产成品（应收已完工程款）、其他材料、周轉使用材料、备用金、其他待攤費用等，按承包工作量，分別各項目的需要进行核定，并由国家財政或其上級主管部門在年初一次撥付，交由企业支配使用，当承包工作量发生增减变动时进行調整。多余的自有流动資金，应一次或分次上交，不足部分应予增拔。

* * *

建筑安装企业为了完成承包工程任务，必須經常備有适当数量的主要材料、結構物和構件、其他材料等，以保証生产（施工）过程的不間断进行，是完全必要的。由于建筑安装企业的技术經濟特点与一般工业企业有所不同，与建筑业生产的特点相适应，流动資金的構成方面，与一般工业企业相比較，也具有显著的差別，其中主要的是流动資金的来源复杂。从建筑安装企业流动資金的結構来看与一般工业企业大体上相类似，但从其構成因素的具体内容和流动資金来源上来考察，就有較大的出入，尤其是流动資金的来源則差別更大。我們对建筑安装企业流动資金的特点在前面已經略加分析。至于每項資金的詳細内容和用途將在以后定額計算各部分分別說明，这里，我們試分析一下建筑安装企业流动資金的来源。

流动資金的来源（構成因素），在一般工业企业分为自

有流动資金和借入資金兩種，而建筑安裝企业按法定的来源規定，則有以下三大类：

第一，由財政机关或建筑安裝企业主管部門核撥的“自有流动資金”。在这一类資金中，包括生产儲备的其他材料、低值及易耗品、产成品、各項待攤費用和貨幣資金等等。

第二，由各个建設單位委托建設銀行撥付的“預付承包人的材料及未完施工款”（簡称預付款）、“結構物和構件款”。在这一类資金中可划分为預付款和結構物及構件款兩項，預付款为滿足建筑安裝企业生产儲备需要的主要材料和在制品（未完施工）之用；結構物和構件款則是滿足建筑安裝企业为了加速工程进度及其施工上的需要，事先以某些建筑安裝材料在建筑材料工业企业的工厂或者是自設的附屬企业內进行加工，制成后經過安裝的工序成为整个建筑物組成的部分的資金需要。不論是自制或者以自購材料委托外部加工厂加工或是直接向建筑材料工业企业購入的結構物和構件，由于在施工过程中需要量比較集中，其資金周轉的需要也是比較集中的，它和主要材料的陸續儲备和陸續投入工程都有所不同，因而采取了与儲备主要材料的預付款不同的撥款办法。

第三，由建設銀行发放的短期貸款。短期貸款資金的用途主要是为了滿足扩大材料儲备、自有流动資金需要額超过定額、大修理基金提存小于大修理工作計劃的需要，以及为了弥补超額完成施工計劃所产生的某些临时性的資金需要。短期貸款必須按照財政机关規定的条件取得，实行有計劃的貸款和偿还。

建筑安裝企业取得上列各类資金后，由于各类資金各有各的專門用途，企业應該根据專用性質并考虑到各类資金統

一运用的原則組織这些資金的运用，加速資金周轉；既要保証各項材料及时供应施工需要，又应加强經濟核算，不使資金积压和浪費。善于合理地、節約地运用国家寶貴的建設資金，是財政、財務工作者以及企業管理人員的重要職責之一。

流动資金定額計算的意义

要使建筑安裝企業的流动資金运用得当，首先必須正確核定流动資金的各項定額。正確的定額是流动資金运用好壞的衡量尺度。企業嚴格控制在定額範圍內組織資金的运用，又是实行經濟核算制的重要原則。

如所周知，經濟核算制是管理社会主义經濟的重要杠杆。为了保証国民經濟計劃順利地执行，首先要求每個企業要嚴格地执行本企業的生产計劃，从各方面采取措施，来保証国家計劃指标的實現。根据計劃的原則来管理国家經濟的制度——經濟核算制，賦予企業經營活动的獨立性，就有可能促使企業更好地完成上項任务。

社会主义国家的企業，为了“多、快、好、省”地完成国家的生产計劃，推行經濟核算制，实行“勤儉办企業”，就有可能保証用最少的材料和节省各項开支来完成产品計劃。为了更快地实现我国的社会主义工业化，就应当“厉行節約，反对浪費，崇尚儉朴，不务奢華，以便聚集尽可能多的資金，来进行我国的工业建設和其它必要的建設”^①。这不仅仅是一个經濟問題，同时也还是一个政治問題。

① 薄一波：“在中国共产党第八次全国代表大会上的发言”，1956年9月20日，“人民日報”

我們是社会主义国家，建設資金的来源是依靠我們内部的积累。因此，浪費一分人民币，对我国社会主义工业化事业的发展，都是一种过失的行为。斯大林同志說过：“……我們依靠自己所积累的資金而生存，所以在支用所积累的資金时，应当特別紧縮，特別审慎，竭力把每一戈比都合理地使用，这就是說，把每一戈比都投放到該时期所絕對必要的事业中去”①。

在国民經济建設支出中間流动資金占着很大的比重。我們在前面研究流动資金的周轉过程时曾經說明，流动資金在生产过程中所担负的职能就是保証生产和流通过程不間断地进行。当流动資金的各个因素完成一个周轉过程后，接着又投入另一个周轉过程，循环不息。一般說来，流动資金在生产領域內只是起着輔助的作用，沒有厂房、沒有机器設備，原材料是不能变为成品的。因此，設法降低流动資金占用数額，加速資金周轉，使流动資金的定額降低到为保証生产过程繼續进行不可缺少的最低限度的数額，以便騰出更多的資金投入基本建設增加固定基金的比重，不断扩大社会再生产的規模，这就是核定流动資金定額的首要任务。

不論企业在計算流动資金需要額也好，或是財政机关以及企业的主管部門在审查流动資金定額的核定是否合理也好，除个别企业生产上具有特殊的情况以外，一般地均应遵循以下两个原則：

第一，要使流动資金的定額能够保証正常生产的需要。在計算流动資金定額时，应考虑到該部門生产的特点，根据

① “基本建設經济核算制及其銀行監督”，A. H. 莫尔察諾夫、Л. М. 貝萊爾曼著，祝百英譯。作家書屋刊行 1953年版，第103頁。

一般正常生产的需要确定流动資金定額。这样的額，就使每个企业的流动資金足以保証生产过程的不断的实现。如果流动資金的定額过低，不能保証生产的正常进行，就会使某些材料不足或者使企业无法支付各項費用，延緩企业的工作速度，甚至使企业停工。因此，每一个企业的領導人員以及有关方面都应该重視流动資金定額的計算工作。正确的定額就使企业能保持一定的生产儲备和有能力支付各項費用，这是企业組織有节奏生产的前提条件。

第二，不使流动資金在生产过程中形成积压和浪費。在計算流动資金定額时，应注意到某些临时性的資金需要，如季度的工作量扩大，材料的生产或运输受到季节性的影响，对这些方面的資金需要应以短期信貸来調整。如果把临时性的資金需要都統統核入流动資金定額之內，当滿足临时性的資金要求后，势必造成資金的积压和浪費。如果流动資金占用額过大，还会妨碍固定基金的增加，也就是說減低了基本建設的速度，影响了国民經济扩大再生产的規模。流动資金占用額过大，对企业推行經济核算制也是不利的。1956年的建設器材是供应不足的，“但是庫存的建設器材由年初的19亿元增大到了11月底的30.4亿元”^①，这只能說明是資金占用过多，对企业的流动資金周轉只有延緩而不会加速的，更不用說由于某些企业积压了建設器材而使某些工程缺乏材料以致緩建、停建，給整个国家的經济建設帶來的坏处，那就更严重了。強調流动資金定額之所以需要进行詳細的計算，其意义也就可以理解了。

① 王子英：“1956年国家預算編造和执行中有些什么經驗教訓”載“財政”1957年第1期，第5頁。