

当代财务与会计问题研究(下)

经济管理与 会计论衡

刘永祥 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

当代财务与会计问题研究（下）
经济管理与会计论衡

刘永祥 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内容简介

本书在经济管理的宏观视野内系统研究了经济管理与会计的理论与实践问题,包括:企业效益与公司治理、区域资金流量分析、内部控制理论与方法、会计信息与会计准则、我国会计法制建设、环境会计应用,以及会计教育改革等专题。本书可作为会计教学与科研工作者,以及会计学专业研究生和高年级本科生研究性学习的参考。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

当代财务与会计问题研究. 下 / 刘永祥编著. —北京: 电子工业出版社, 2010.8
ISBN 978-7-121-11073-3

I. ①当… II. ①刘… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 108454 号

策划编辑: 章海涛

责任编辑: 章海涛 特约编辑: 王 纲

印 刷: 北京东光印刷厂

装 订: 三河市皇庄路通装订厂

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编: 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 22 印张 字数: 577 千字

印 次: 2010 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 78.00 元(上、下)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前言

随着社会经济的发展,会计在经济管理中的地位日益突出,与经济管理的联系也日趋紧密。会计问题与经济管理问题的结合研究已成为当代会计研究的趋势之一,并已被几十年的实践所证实。作者长期从事会计教学与科研工作,近三十年来,结合承担的科研项目对经济管理与会计问题进行了一些研究。为了总结经济管理与会计问题相关研究的学术思想和成果,将部分成果进行了筛选和初步整理,编写成本书,以期为对此有兴趣的研究者更深入地研究相关问题提供一些资料和参考。

在整理本书资料时主要考虑了四方面。第一,尊重学术研究的历史背景及环境。历史地看,社会经济问题的研究总是离不开特定的历史背景及其环境,会计理论与实务问题的研究更是如此。现在回过头再看,在当时的历史背景及其环境下开展的有些研究目前已经得到证实,个别文章的研究内容也存在着一定的交叉性,但为了体现相关问题学术研究的历史演进及发展脉络,本书基本保留了当时研究成果的原貌,以期体现不同历史背景下相关研究的概况,为有关问题的后续研究提供参考。第二,体现我国特定历史阶段经济管理与会计问题相关研究的特殊问题。本书中的有些问题,例如无价证券、提出资产、职工退休金制度改革等,随着社会经济环境的变化已经成为了历史问题,目前可能并不完全适用,但为了总结我国特定历史阶段经济管理与会计研究的相关成果及其特点,也将具有一定代表性的原文一并收录,以期为当代研究者提供一些资料。第三,力求在相对宏观的视野内总结会计相关问题的研究成果。本书分为经济与管理、财务与会计、审计、会计教育教学四篇,旨在从多方面概括地总结会计若干基本问题的历史及现状,体现会计环境变化与会计发展的相关性,有的虽然时间发生在一二十年前,但对当今仍具有一定的参考价值。第四,以会计基本问题为主线,突出会计变革。本书内容根基于已有研究基础,重点总结会计基本理论及实务问题,因而没有过多地收录经济管理问题和在新的历史环境下对会计新领域和新问题开展相关研究的最新成果,也没有刻意追求本书各章之间的内在逻辑性和体系的完整性。

本书是北京市优秀教学团队“会计学专业系列课程教学团队”、北京市教委人才强教计划(PHR)中青年骨干教师项目和北京市特色专业建设点“北方工业大学会计学专业”的建设成果之一。本书的出版得到了北京市教委专项经费的资助和支持。

本书是对会计基本问题研究成果的总结之作,凝结了相当多的领导、师长、同事和学生们的的心血,他们对本书不同专题的研究都做出了重要贡献,主要有:北京市教育委员会审计处曹永模处长、白亚玲副处长和赵凤旗老师,北京市石景山区审计局仲长军局长,石景山区财政局金志则副局长和朝阳区审计局鲍军先生,北京市石景山区财局金志则副局长,中南财经大学李光忠教授,北方工业大学赵贺春教授、刘晓春教授、徐岩副教授田翠香副教授,山西财经大学辛茂荀教授、王德伟教授,西安交通大学刘韬教授,山西省财政厅武涛总会计师,山西省社会科学院薛建彪处长,天津商业银行北京分行孙丽敏行长,安徽工业大学徐正刚先生,太原钢铁公司杨秀兰会计师,中国人民大学书报资料中心黄哲明先生,石家庄经济学院叶陈毅教授等。特别是山西财经大学党委副书记郭泽光教授、博士生导师孔祥毅教授、崔满红教授,以及安徽工业大学副校长林钟高教授和山西财经大学吴有为教授等,作为我可敬的老师,在过去几十年的研究中始终给予了热情的关心和帮助,经常在一起进行研讨或合作发表论文。已毕业的研究生宋轶君、周婕、潘智强、周道隼、张考考、姚夏、沈晓娟、程蓓、魏志丰、吴思仪和在读研究生王超、李薇、张先,本科阶段的学生赵幼嫻、程诺、王茜、王心、张琳凝、张绍丹等对不同专题共同研究,合作发表论文,为本书的编写都做出了重要贡献。在此谨向他(她)们致以最诚挚的谢意。

本书难免存在不足,好在它是一本经济管理与会计基本问题研究成果的总结之作,能为研究者更深入地研究相关问题提供一些资料和参考,是所期望的,也是出版这本书的主要目的,不当之处恳请批评指正。

刘永祥

目 录

第一篇 经济与管理篇

第1章 区域经济问题研究

1.1 区域资金流量分析的若干问题.....	3
1.2 论省级经济调控	14
1.3 完善省区经济调控的思考.....	20

第2章 商业经济与管理研究

2.1 建立商品削价准备金制度的理论与实践.....	23
2.2 我国商业物流发展态势的初步思考.....	27
2.3 国有民营理论与实践研究.....	33
2.4 国有民营若干问题的理论思考.....	47
2.5 小型商业企业拍卖制初探.....	50
2.6 论消费市场发展规律.....	54
2.7 略谈无价证券的几个问题.....	61

第3章 企业效益与公司治理研究

3.1 企业经济效益保证系统初探.....	64
3.2 提高企业经济效益研究述评.....	67
3.3 优化我国上市公司股权结构的对策.....	69
3.4 企业生命周期与治理成本的管理学分析.....	72
3.5 我国高新技术企业融资特性及其策略.....	74
3.6 中国上市公司财务治理现状及完善对策.....	82
3.7 美日公司财务治理的比较及其启示.....	84
3.8 论财产管理立法中国家财产与企业财产的划分问题.....	87
3.9 中国制造类上市公司业绩与股利政策相关性的初步研究.....	88

第4章 环境与资源问题研究

4.1 论农业环境保护与生态农业建设.....	94
4.2 合理利用自然资源与山西经济发展.....	96

第二篇 财务与会计篇

第5章 会计国际化与会计准则研究

5.1 论会计与社会经济环境的关系.....	103
5.2 试论中国会计国际化的原则.....	106
5.3 从产权经济学角度论会计准则.....	108
5.4 再论我国会计准则的内容与结构.....	115
5.5 会计信息失真分析与治理对策.....	119



5.6 我国会计信息披露现状及其对策分析	124
5.7 会计准则渊源的探讨	130
5.8 会计目标浅论	133
5.9 会计准则概念探究	135
5.10 论制订我国会计准则的几个问题	138
5.11 论会计准则与其他会计范畴的关系	140
5.12 市场经济的会计要求	142
5.13 论知识经济对会计理论的影响	149
5.14 市场经济与会计改革的理论思考	150

第6章 会计法制建设研究

6.1 建立我国会计法制体系的几个问题	154
6.2 论我国会计规范的完善及其实现	157
6.3 论会计法的价值	160
6.4 论会计法规体系的概念	163
6.5 论《会计法》在经济法体系中的地位	165
6.6 论如何提高《会计法》的实施效果	166
6.7 地方会计法规建设问题的思考	168
6.8 财政部门要从宏观上指导会计工作	173

第7章 财务会计实务问题探索

7.1 论企业会计的特点	176
7.2 论企业内部财务分析的目标及其内容	178
7.3 避免财务欺诈的多重思考	181
7.4 账簿监管制度的实践探索	183
7.5 高新技术企业财务管理创新的初步思考	184
7.6 会计交接的几个问题	188
7.7 初探关停企业的财务清算和账务处理	189
7.8 论发出商品资金的归属问题	192
7.9 试论提出资产的管理与核算	194
7.10 委托贷款业务及其核算的探讨	196
7.11 承包企业新增资产所有权的探讨	198
7.12 城镇集体商业企业资金来源刍议	200
7.13 刍议商品周转与商品资金周转	201
7.14 存货盘存制度与存货核算的关系	202
7.15 批发商业企业商品销售成本核算的研究	203
7.16 票据贴现核算的探讨	205
7.17 商业企业综合税费率运用初探	207
7.18 银行结算的几个基本问题	209
7.19 再谈税和费的区别	211
7.20 略论职工退休金制度的改革	213
7.21 对财产清查属于会计核算方法的质疑	214
7.22 我国国有商业银行财务绩效研究	217

第8章 环境会计应用研究

8.1 论环境会计目标和研究对象	224
------------------------	-----

8.2 论环境会计假设和核算原则	227
8.3 国内外环境绩效评价研究现状及启示	228
8.4 企业环境绩效评价方法的应用研究	230
8.5 环境绩效信息披露相关问题探讨	233
8.6 我国企业实施环境会计的难点及对策	235
8.7 煤炭企业绩效评价体系的构建及其应用	238

第三篇 审计篇

第9章 内部控制问题研究

9.1 内部控制环境问题的探讨	251
9.2 内部控制要素演进及其框架分析	254
9.3 内部审计的公司治理功能研究	258
9.4 受托责任观下的内部审计演进及发展	261

第10章 审计业务与管理研究

10.1 加强我国审计职业道德建设的策略思考	264
10.2 政府审计成本管理：理论拓展与路径选择	267
10.3 试论行业审计问题	273
10.5 政府审计在石景山 CRD 建设中的作用及实现方式	277
10.6 基层审计机关开展环境审计的方法及对策	280
10.7 环境保护资金效益审计问题的探讨	282
10.8 政府投资项目效益审计的探讨	287

第11章 高校内部审计研究

11.1 高校内部控制审计的基本理论问题	292
11.2 高校内部控制审计相关问题的探讨	294
11.3 高校收入与支出审计的内容与方法	297
11.4 高校领导干部经济责任审计及其风险控制	300
11.5 高校内部审计工作创新的思考	303

第四篇 会计教育教学篇

第12章 会计教育教学改革研究

12.1 新世纪中国高等会计教育改革和发展问题的初步思考	309
12.2 应用导向的会计学专业实践教学体系设计及实践	315
12.3 从会计人才供求矛盾论会计学专业课程设置的改革	322
12.4 会计专业实践教学环节的改进与协调	325
12.5 基于人才素质培养的会计教学改革	326
12.6 会计学专业毕业论文质量的初步研究	329
12.7 论商业会计学科建设及《商业会计管理学》教材建设	335
12.8 商业会计教学改革若干问题的探讨	339
12.9 商业会计教学中的若干问题	342

第一篇 经济与管理篇

在现代社会，会计已成为经济管理的重要组成部分，在经济管理中发挥着十分重要的作用。

本篇研究涉猎区域经济、商业经济及管理、企业效益与公司治理、环境与资源等问题。对区域经济问题的研究主要涉及省级经济调控、区域资金流量分析的理论与方法。

对商业经济及管理问题的研究主要涉及商业物流发展、国有中小型商业企业国有民营改革、小型商业企业产权制度改革、消费品市场发展规律、商品削价准备金制度的理论与实践等论题。重点体现在我国商业物流发展、国有中小型商业企业国有民营改革，以及商品削价准备金制度的理论与实践问题。

对企业效益与公司治理问题的研究主要涉及构建企业经济效益保证系统、我国上市公司股权结构的优化、企业生命周期与治理成本、高新技术企业融资特性及其策略、上市公司财务治理，以及财产管理立法等论题。重点体现在企业经济效益保证系统的构建、优化我国上市公司股权结构，以及上市公司财务治理的理论与实践问题。

对环境与资源问题的研究主要涉及农业环境保护与生态农业建设、合理利用自然资源与区域经济发展等论题。

第1章

区域经济问题研究

1.1 区域资金流量分析的若干问题^①

资金流量分析是运用矩阵形式,对国民经济各部门、社会再生产各环节的资金流量和流向进行动态分析的一种方法。1944年,美国著名统计学家W·米切尔在《支付的流量、概念和资料的初步考察》备忘录中首先提出了资金流量的概念,它标志着资金流量分析研究的开端。1952年,美国学者M·科普兰在《美国货币流量之研究》著述中较全面阐述了资金流量分析的理论与方法,使资金流量分析的研究取得了突破性进展。1955年,美国联邦储备委员会发表了第一份官方的资金流量报告《美国的资金流量:1939—1953年》。英国英格兰银行也于1963年9月公布了英国第一份较为完整的资金流量表,反映了1960—1962年的资金流量资料。目前,美国联邦储备系统、英国的英格兰银行和中央统计局已做到按年、季编制并公布资金流量资料。日本、加拿大、荷兰等国家也都已公布过有关资金流量的统计资料。资金流量分析的理论与方法已得到国际上的公认和关注,在各国的经济分析和预测、决策中发挥着日益重要的作用。

我国自20世纪80年代以来也开始了对资金流量分析的系统研究,并取得了一定成就。但至目前,我国尚未公布有关资金流量的统计资料,具有中国特色的资金流量分析、特别是区域资金流量分析的理论和方法体系尚待完善。因此,本文拟在现有研究成果的基础上,对区域资金流量分析的若干问题做些探讨。

一、区域资金流量分析的必要性

区域资金流量分析的最终目的是为了地区经济分析和预测,为地方政府的经济调控和决策提供依据。随着经济体制改革,国民经济管理也由直接的行政管理向间接的宏观调控转变,逐步健全国家和省(市)级分层次的宏观经济调控体系,因而区域资金流量分析的意义更加重要。具体包括以下方面:

① 可以全面反映区域内的资金运动状况,揭示部门之间的内在联系。通过区域资金流量分析,能够反映各部门扩大再生产资金的余缺情况,说明区域内哪些部门资金有余,哪些部门资金不足,多余资金通过什么渠道向哪些部门融通,不足资金采用何种方式从哪些部门来筹集,进而从资金运动的角度,揭示部门之间的相互依存关系,分析区域内外资金供求的平衡状况。

② 有助于完善宏观经济预警系统,解决地方宏观经济调控中的“时滞”问题。长期以来,地方经济调控中存在的“时滞”(即地方宏观调控机制的反应及调控效应相对地方宏观经济偏差的出现有一个时间上的滞后)问题,对地方经济的有序运行,以致调控本身产生了极为不利的影响:一方面,使地方宏观经济运行失衡,增加了调控的风险性;另一方面,使宏观调控的操作愈加复杂,

^① 本文原发表于《学术论丛》1993年第3期,作者为孔祥毅(时任山西财经学院副院长,现任山西财经大学博士生导师)、刘永祥,收录本文集时略有删节。在此特向孔祥毅先生致以谢意。

调控力度和效力弱化。通过区域资金流量分析,建立完善的资金流量信息系统,可以使地区经济运行的各项指标通过资金流量显示出来,并与地方经济政策监测指标、调控计划监测指标等共同构成区域宏观经济预警系统。如果区域经济运行中有失控现象,预警系统中的各监测指标就很快输出到调控系统,及时予以调控,从而消减宏观调控中的“时滞”问题。

③ 分析各部门投资资金保证程度。区域资金流量分析把投资分为实物投资和金融投资两大部分。实物投资包括区域内固定资产投资总额和区内部门库存的增加额等,其资金保证是区域内各部门的总储蓄和从区域外取得的资本转移净额。金融投资是年度内区域各部门金融资产的增加额,其资金来源是区域内各部门的金融盈余和负债的发生额加上区域外的借贷净额。无论是实物投资还是金融资产投资,当资金来源小于预定的投资规模时,必然要受经济规则的制约而缩减投资,否则就会造成投资膨胀。反之,就应扩大投资规模,进而达到有效利用资金之目的。

④ 分析和追踪经济金融政策效应,为制订和调整经济政策提供依据。通过资金流量时间序列的分析,可以进行政策模拟,检查和指导政策的落实和实施效益,较直接地观察各项经济政策的变化是如何改变部门之间资金流量和流向的,分析财政收支、信贷收支、信用膨胀或紧缩、货币投放或回笼等变化对国民经济各部门的影响程度和后果,为正确制订和调整经济政策提供依据。

⑤ 促进地区产业结构的调整,优化资源配置。对现有产业进行流量分析,用调节新增投资流向的办法可以达到增量调整产业结构的目的。同时,根据资金流量分析的结果对现有资源有目的地调动,又可以从存量上调整区域产业结构。总之,利用资金运用上的时间差、空间差等特点,引导资金适度流动、流向合理,在很大程度上为优化资源配置提供了保证。

⑥ 揭示积累资金运动的全过程,为制订国民经济计划服务。资金流量分析通过研究储蓄与消费的合理比例,分析投资需求与储蓄供给的平衡关系,以及实物投资和金融投资结构的优化问题,从而揭示积累资金运动的全过程,为制订宏观计划服务。

⑦ 预测金融市场发展趋势。资金流量分析通过研究非金融交易活动对金融市场的影响,以及金融市场的波动对国民经济各部门产生的影响,可以预测金融市场的发展趋势。根据区域资金流量历史资料的分析,可以看出金融政策和经济发展对金融交易规模、构成、方式和货币流量的影响。因此,在对经济发展进行预测的基础上,可对未来的金融市场发展趋势做出预测,借以确定适当的存款准备率,适时调整利率,以平衡收支。同时,金融机构可以根据资金流量分析提供的信息确定主要的筹资方式,从而引导资金的流向,使资金得到合理利用。

⑧ 为中短期经济预测提供信息。资金流量分析通过分析资金流量时间序列及曲线,可以测算实物投资滞后于金融投资的变动值,进行敏感分析,为地方政府的中短期经济预测提供信息。

二、区域资金流量分析基本概念的界定

资金流量分析中的“资金”是指包括实物资金、货币资金和信用资金在内的广义金融资金,即社会生产中的全部资金。这种界定的理论依据是马克思的商品价值理论。商品是使用价值和价值的统一体,随着社会生产的发展和交换范围的扩大,价值形式不断变化,逐渐形成了与使用价值相对立的一般等价物——货币。货币的出现使商品使用价值与价值的内在矛盾转化为商品与货币的外部对立,使商品的买和卖在时间和空间上有可能成为两个过程。随着商品流通和货币关系的进一步发展,货币这种独立的价值形态又不断分化,进而形成了价值分解物——信用。信用的产生使货币转移(买和卖过程)在时间和空间上真正分离,信用货币开始执行支付手段和流通手段职能而统治着整个商品世界。因此,在现代经济生活中并存着三种价值形态:一是与实物相结合的价值,二是与实物相分离的货币,三是从货币中分离出来的信用。资金流量分析是对整个价值运动过程的分析,资金的内涵理所当然应界定为社会生产中的全部资金,具体包括实物、货币和信用三种形态。

从资金流量分析的需要看,资金的概念也不能局限于社会再生产过程中生产和流通(交换)两个环节的经营范围内。因为通过再分配渠道分配给非生产经营单位和居民的货币收入,同样会

形成对最终产品有支付能力的需求。而这种需求正是消费性商品（也包括非生产性投资品）得以实现的重要条件，也是保证生产经营资金不断循环和周转的必要前提。如果把资金仅仅局限于生产和流通两个环节的话，那么非生产经营单位和居民的收支流量就得不到反映，从而不可能全面揭示资金在国民经济各部门、各环节之间的流动规模和流向。因此，资金概念的界定必须包括社会再生产的生产、流通（交换）、分配和消费四个环节，只有这样，才能说明资金初始流量的来源及分配、消费环节的活动对社会资金流动规模和流向的重大调节作用，进而全面反映资金流动的全貌。

三、区域资金流量分析基本原理

区域资金流量分析是建立在结构性数量分析基础上的，通过区域资金流量表来进行。区域资金流量表是用来反映一定地域国民经济各主要部门资金流动状况、方向以及与地区外经济联系的表式报告，相对于国家资金流量表而言，具有结构复杂、资料取得难度大的特点。根据分析目的及范围大小不同，区域资金流量表可分为总表、部门表及部门附表等层次。

1. 总表

区域资金流量总表在纵向上是金融交易的具体项目，横向上是部门机构，具体由居民、金融机构、企业（非金融机构）、行政事业、地方财政和区域外六大部门所组成。纵横交错，形成了部门×交易项目的标准式矩阵结构，见表 1-1。

表 1-1 区域资金流量表（总表）

部门 交易项目	居民		金融机构		企业		行政事业		地方财政		区域外		合计	
	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S
一、总储蓄														
二、实物投资														
1. 固定资产投资														
2. 流动资产增加														
（1）原材料														
（2）在制品														
（3）产成品														
3. 未完工程变动														
三、储蓄投资差														
四、金融净投资														
1. 流通中现金														
2. 银行存款														
3. 银行贷款														
其中：固定资产贷款														
4. 同业拆借														
5. 债券														
其中：国家债券														
金融债券														
企业债券														
6. 股票														
其中：国家股票														
企业股票														
7. 内部集资														
8. 金融租赁														



续表

交易项目 部门	居民		金融 机构		企业		行政 事业		地方 财政		区域 外		合计	
	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S	U	S
9. 商业信用														
10. 应收应付														
11. 社会保险金														
12. 区域外借款														
13. 其他														
五、误差														

说明：表中 U 代表运用，S 代表来源。

表中部门分类的定义如下。

- ① 居民：指城乡居民户，不包括个体工商户。
- ② 金融机构：指中央银行、专业银行和非银行金融机构（信用社、农村合作基金会、保险公司及投资公司等）。
- ③ 企业：指具有法人资格的国营、集体、民营企业和个体工商户，既包括物质生产部门，也包括非物质生产部门的企业。
- ④ 行政事业部门：指所有通过财政预算取得收入或经费的机关、团体、部队和事业单位，不包括金融机构。
- ⑤ 地方财政：指地方各级财政（不包括财政机关本身）预算内和预算外资金收支。其中，预算外资金仅指地方财政部门掌握的预算外资金，不包括事业单位的预算外资金。
- ⑥ 区域外部门：指与本地区发生经济联系的所有单位和个人，具体包括中央财政收支、总行资金的调拨和国内外资金往来、地方财政与中央财政的上缴下拨往来等。

表中交易项目的定义如下。

- ① 总储蓄：指各部门可支配收入中本期未消费的部分，其资金来源是各部门经常性收支盈亏和由提取折旧基金等所形成的折旧收入。
- ② 实物投资：指一定时期内能够形成固定资产的投资和流动资产价值增加额及未完工程变动（尚未正式交付使用的工程变化量）之和。其中，固定资产投资不包括商品房开发公司的投资（将其作为流动资产增加额予以反映）。
- ③ 储蓄投资差：指各部门总储蓄与总投资之差额。
- ④ 金融净投资：指金融资产与金融负债流量之差，它是资金流量分析的焦点。
- ⑤ 误差：指各部门内资金来源（总储蓄）与资金运用（总投资）之间的统计误差。误差的处理以资金来源为基准，作为资金运用项目列示。

2. 部门表

部门表主要反映某一部门的资金来源与运用状况，其表式仍为标准矩阵形式。由于各部门经济活动特点不同，在纵横轴向上的项目分类也有所不同。一般地说，部门表主要反映某一部门的资金来源和运用状况，其表式仍采用标准式矩阵形式。由于各部门经济活动具有不同的特点，因此部门表纵、横轴上的项目分类及设置也有所不同。

- ① 居民部门：通常可细分为城镇居民和农村居民。
- ② 金融部门：按各商业银行和非银行金融机构等设置专栏进行具体分析。
- ③ 企业部门资金流量表的层次较为复杂，为了与统计口径相一致，便于提供资金流量分析的各种数据资料，应首先将企业部门划分为工业、建筑业、商业和邮电运输业四大主要部门。在每一

部门中可根据分析需要进行细分。

④ 行政事业部门：由于定义的广泛性，一般可按教育、文化艺术、卫生、体育、广播电视、科研、福利、机关团体，部队等设部门表专栏进行具体分析。

⑤ 地方财政部门：可进一步分解为中央财政和地方财政预算内、地方财政预算外等。

⑥ 区域外：可进一步分为国内、区外和国外等。

部门表的纵列交易项目需根据详细分析的需要而设置。限于篇幅在此不再述及。

3. 部门附表

部门附表是对部门表的进一步具体化，可按不同标志设置若干平行或延伸的资金流量分析表。由于各部门经济活动对国民经济的影响程度不同，使区域资金流量分析具有不同的侧重点，由此决定了部门附表的层次与分析内容也有所不同。例如，企业部门的附表可按隶属关系分为中央企业和地方企业进行分析，在地方企业中再按所有制性质分为国营、集体、民营和其他企业进行分类。在上述分类基础上，按行业进行具体分析，如煤炭、冶金、机械、化工等，最后由行业分析延伸每一个骨干企业或所有企业。

标准结构的区域资金流量表有两个基本平衡规则：

总储蓄=总投资

资金来源总计=资金运用总计

在每个部门中，资金来源合计与资金占用合计恒等，所有部门总储蓄合计应与所有部门总投资合计同所有部门储蓄投资差之和相等。具体地说，在资金流量表中，纵列是储蓄与投资的平衡关系，即每一部门的总投资（实物投资+金融净投资）与该部门的总储蓄相等，进而构成一个完整的部门账户。横向是收入与支出的平衡关系，即每一行中所有部门的资金运用总和与该行各部门资金来源总和一定相等，进而构成一个完整的交易账户。

四、区域资金流量表的编制

1. 编制区域资金流量表的资料来源

由于各地区经济类型与分析重点的不同，使区域资金流量表的表列项目有较大差异，相对于国家资金流量表来说，取得资料较为困难。就总体而言：

① 居民部门的数据主要来源于居民货币收支平衡表，其基础数据可通过抽样调查统计或估算而取得。

② 金融部门数据主要来自金融机构的业务状况表和损益表、利润分配表、自有资金使用表等，而金融业务收支表一般作为金融部门附表的资料来源。

③ 企业部门的资料主要来源于各部门的财务会计决算资料中的资产负债表、利润表、现金流量表（财务状况变动表）等。

④ 行政事业部门的数据来源于地方政府机构和各事业单位的资金活动状况表、经费收支表和预算外资金收支表等。

⑤ 国家财政数据主要来自财政年度决算和财政预算外有关资料，而财政收支表一般作为财政部门的附表资料之来源。

⑥ 区域外部门的资料来源主要是全国收支平衡表，有些可根据银行结算统计或典型调查、抽样统计估算而取得。

根据某地区编制季度资金流量表的尝试，其资料来源主要如下：

① 居民部门。资料来源主要有：统计局提供的“农村经济统计年报”、“居民货币收支平衡表”、城镇居民和农村居民抽样调查资料，中国人民银行分支机构编制的“银行综合信贷资金收支分析表”。



② 金融机构。资料来源主要是各金融机构提供的会计、统计报表资料。其中，投资收入资料来自金融系统的资产负债表中非营业收入与支出之差额；支付给个人的资料来自于各自的资产负债表、利润表和业务状况表；结算资产、各项基金及往来的资料来自金融机构信贷计划执行情况表和信贷收支分析表（月报）。

③ 企业部门。其资料主要通过工业、商业、建筑业、邮电运输业四大部门的资金流量分表汇总而成。部门表由各自附表的对应项目汇总整理而生成，进而汇总编制资金流量总表。

④ 行政事业部门。资料来源主要是区域内国民经济主要统计指标、行政事业单位资金报表、金融机构现金收支分析表以及行政、事业单位的年度会计决算资料。

⑤ 地方财政部门。资料来源主要有：区域国民经济主要统计指标、财税总决算表、预算外资金收支决算表、税收统计和会计报表、综合财政统计年报、非物质生产部门财务收支统计年报等。

⑥ 区域外部门。资料来源主要是居民货币收支平衡表、金融机构综合信贷现金收支分析表、金融机构信贷收支分析表、综合财政统计年报、财政总决算表以及统计局抽样调查有关资料。

2. 区域资金流量表编制中各部门交易项目的推算

目前，资金流量表的编制方法主要有横向账户法和纵向账户法两种。前者通过搜集资金流量的指标再按部门进行分解，并填列到相应的来源和运用方；后者是按部门编制部门资金来源与运用平衡表，再合并、调整而形成资金流量表。根据资料来源的具体情况，在此采用以纵向账户法为主的纵横结合编制法，即把纵向和横向资料结合在一起，来计算资金流量表的各项数据。具体过程如下。

(1) 流通中现金的推算

流通中现金是通过该季度三个月的现金收支分析表间接推算的。首先，应编制居民手存现金推算表（见表 1-2），进而间接推算出居民手持现金的增加额。

表 1-2 居民手存现金推算表

	编码	季（年） 1 月（季）	季（年） 2 月（季）	季（年） 3 月（季）	季（年） 合计
绝对投差	(1)				
居民手持现金增加	(2)				
工资性支出	(3)				
农村矿产品采购支出	(4)				
乡镇企业工资性支出	(5)				
商品销售收入	(6)				
服务事业收入	(7)				
乡镇企业收入	(8)				
储蓄存款支出	(9)				
储蓄存款收入	(10)				
债券支出	(11)				
债券收入	(12)				
农村信用社支出	(13)				
农村信用社收入	(14)				
汇兑支出	(15)				
汇兑收入	(16)				

说明：(1) = (3) + (4) + (5) - (6) - (7) - (8) + (9) - (10) + (11) - (12) + (13) - (14) + (15) - (16)

其次，根据表 1-2 原理推算出企业及行政事业单位的库存现金增加数，其公式为：

企业及行政事业单位库存现金增加额=绝对投差-居民手持现金增加额

再次，根据抽样调查求得单位库存现金增加中行政事业单位库存现金增加所占比重，进而推算

企业单位库存现金增加的具体数值。方法如下：

行政事业单位库存现金增加=企业及行政事业单位库存现金增加额×行政事业单位库存现金增加额占全部单位库存现金增加额的比重

企业单位库存现金增加额=行政企事业单位库存现金增加额－行政事业单位库存现金增加额

经过上述分解计算，把它们的数值分别记录在资金流量总表对应部门的“流通中现金”项目的运用方；三者的合计数记录在资金流量总表中区域外部门的来源方。

(2) 银行存款和银行贷款项目的推算

银行存款和银行贷款项目一般通过银行存款、银行贷款变动表分析填列（见表 1-3）。

表 1-3 银行存款、银行贷款变动表

			企业	居民	行政事业	财政	区域外	合计
银行存款	期初余额	①						
	期末余额	②						
	本期变动	③=②－①						
银行贷款	期初余额	④						
	期末余额	⑤						
	本期变动	⑥=⑤－④						

通过表 1-3 的分析计算，将各部门的银行存款变化值分别填在资金流量表相应部门的运用方，把银行存款变动的合计数填在资金流量表金融机构的来源方。与之相反，将各部门银行贷款的变化合计数分别填在各相应部门的来源方，将其变化合计数填在金融机构部门的运用方。

(3) 同业拆借项目的推算

同业拆借项目通过金融管理部门的“资金拆借统计月报”资料间接推算。由于资金拆借是专业银行间的短期借贷，而且拆入和拆出的资金数可从“资金拆借统计月报”中直接取得，在此只需推算拆入和拆出资金的归还数，其具体方法为：

本季未归还的净拆入数=[本季第一月期限为 1～4 月的净拆入数×(1/3)]+[本季第二月期限为 1～4 月的净拆入数×(2/3)]+[本季第三月期限为 1～4 月的净拆入数]

对于年度资金流量表则是各季未归还的净拆入数之合计。

根据上述推算，将本期未归还的净拆入数填在资金流量表金融机构的来源方，同时在区域外部门的运用方填列该数值，以此表示从区域外金融机构拆入的资金数。

(4) 股票、债券和内部集资等项目的推算

股票、债券和内部集资等项目可根据有价证券变动表分析计算（见表 1-4）。

表 1-4 有价证券变动表

		本季（年）发行额				本季（年） 结付本金	变化值
		1 月	2 月	3 月	小计		
		①	②	③	④	⑤	⑥=④－⑤
债券	国家债券						a
	金融债券						b
	企业债券						c
股票	国家股票						d
	企业股票						e
内部集资							f

根据计算，分别将 a、b、c、d、e、f 之数值填入资金流量表有关部门及相应交易项目的来源方和运用方。

(5) 应收应付项目的推算

应收应付项目也可间接推算。方法为：

应收短期借款比=应收款÷(银行借款-更新改造借款)

应付短期借款比=应付款÷(银行借款-更新改造借款)

资金流量表的应收款=资金流量表的短期借款×应收短期借款比

资金流量表的应付款=资金流量表的短期借款×应付短期借款比

应收应付差=资金流量表的应收款-资金流量表的应付款

上述计算中的资金流量表的短期借款系指企业的银行贷款扣除企业长期借款之余额。

经过计算,把应收和应付分别记录在资金流量表企业部门“应收应付”项目的运用方和来源方,把应收应付差记录在区域外部门“应收应付项目的来源方”。

3. 区域资金流量表编制中实物投资账户的资料来源

(1) 固定资产投资

固定资产投资资料分别按部门进行搜集。对于企业部门,其固定资产通过更新改造和基本建设而形成,主要通过企业的财务报表取得。对行政事业部门来说,固定资产主要通过基建投资形成,应根据财政投资部门的有关报表取得该项数据。对居民部门来说主要指城乡居民自建和购买的住宅。前者通过土地管理部门本期审批的宅基地,按一定比例推算居民建房投资;后者主要通过房地产开发企业的业务报表和政府建设管理部门(例如政府的建设委员会)的报表取得资料。

(2) 流动资产增加

流动资产增加的资料通过流动资产变化表和短期借款进行推算。其方法和步骤如下:

① 库存短期借款比=库存增加÷(银行借款-更新改造借款)

② 原材料结构系数=(库存增加÷库存增加)×100%

在产品结构系数=(在产品增加÷库存增加)×100%

产成品结构系数=(产成品增加÷库存增加)×100%

③ 流动资产增加=资金流量表中的短期借款×库存短期借款比

原材料增加=流动资产增加×原材料结构系数

在产品增加=流动资产增加×在产品结构系数

产成品增加=流动资产增加×产成品结构系数

根据上述计算的结果分别填到资金流量表企业部门有关科目运用方。

(3) 未完工程变动

未完工程变动项目主要考察企业部门未完工程的数字。计算方法如下:

本季(年)未完工程变化量=本季(年)实际投资-投资中未形成固定资产的价值-本季(年)新增固定资产的价值

4. 编制区域资金流量表几个特殊问题的处理

(1) 地区与中央机构联系中的资料处理

由于传统经济管理体制格局的影响,中央与地方的纵向经济联系仍占重要地位,从资金流量分析的角度看,主要体现在以下三方面:

一是地方财政与中央财政联系的流量处理。在我国现行的管理体制下,中央财政与地方财政的资金联系可概括为:第一,中央直属企业通过地方财政上交中央财政的税利;第二,地方税收中上交中央财政的分成数;第三,地方财政上交中央财政的能源交通重点建设基金;第四,中央财政下拨地方的财政补贴。对这四种交易的处理是:在区域资金流量表中的“地方财政”和“区域外财政”中分别予以相应的反映。

二是地方银行与中央银行总行及专业银行之间资金联系的流量处理。在国家资金流量表中,地