

《银行统管流动资金》资料汇编



湖北财经学院财金系资料室

1984.1

前 言

为了加强流动资金管理，1983年6月25日，国务院决定：国营企业的流动资金，改由中国人民银行统一管理。决定指出：人民银行有权制定流动资金管理制度，管理企业的国拨流动资金，核定企业的流动资金定额和计划，考核企业使用流动资金的效益。

国营企业流动资金改由银行统一管理问题，财政、银行部门已经酝酿多年。1983年1月由中国人民银行又一次在全国分行行长会议上进行了讨论。会后，组织了调查组到各地广泛地听取了企业和财政、计划、经济、银行等部门的意见，经济学界及金融、财政等方面从事理论研究和实际工作的同志，对国营企业流动资金管理方面现有弊端，及其改革的必要性、可能性，以及改革的途径和方法，进行了深入的研究和广泛的讨论。写出了多方面有参考价值的论文和调查报告。

流动资金由人民银行统一管理，是资金管理制度的一项重要改革，涉及面广，政策性强。从事流动资金管理工作的银行干部和理论研究者，需要了解我国流动资金管理历史改革以及当前改革的原因、改革的意义、改革的内容及方法。本室为了配合我校财政金融等专业的教学需要，收集整理建国以来我国国营企业流动资金管理的基本法规及历次改革的重要文献，特别是收集和整理了近一两年来，金融理论界，对当前流通资金管理的研究成果，汇编成册以供学习和研究的参考。

本“汇编”分为三大部分

第一部分是关于国营企业流动资金管理的基本法规。收入了建国以来，国务院以及财政部、人民银行总行历次对国营企业流动资金管理的决定，从这里可以掌握我国国营企业流动资金管理的基本根据，历次改革的原由，和管理的基本办法。同时也收入了当前国营企业流动资金改革的基本规定和办法，并附录了朱田顺、刘鸿儒两同志关于当前流通资金管理改革的两篇论文。

第二部分是流通资金统一管理问题答解一百例，是根据近一年来，中央总行及各地理论刊物上发表的有关当前流动资金改革的研究论文和调查报告的基本观念和內容编写的。重点在于阐明当前流通资金管理改革的原因、意义、內容、方法等方面的理论依据。在理论分析上百家争鸣，各有专长，我们根据兼收并蓄的原则，基本上都收入本汇编，以供参考。

第三部分是近年来在报刊上发表的有关国营企业流动资金改革的学术论文和调查报告的资料索引。可供对此专题作进一步研究，寻根求源之用。

在编辑过程中得到我系金融教研室教师的帮助和指导，谨此致谢。由于编者水平所限，不当之处在所难免，请读者不吝批评指正。

编 者

一九八四年一月

目 录

一、重 要 文 件

- 1、国营企业资金核定暂行办法 (1951.7.31)
..... (1)
- 2、中华人民共和国轻工业部所属国营工业企业流动资金暂行办法 (1956年) (6)
- 3、国务院关于人民公社信用部工作中几个问题和国营企业流动资金问题的规定 (1958.12.20) (18)
- 4、国务院批转财政部和人民银行总行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的补充规定 (1959.2.3) (21)
- 5、中华人民共和国财政部、中国人民银行总行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理和资金转帐中几个问题的联合通知 (1959.2.17) (24)
- 6、中华人民共和国财政部、中国人民银行转发国务院“批准财政部、中国人民银行总行关于改进国营企业流动资金供应办法的报告”及有关规定的联合通知 (1961.5.17) (28)
- 附一：国务院对改进国营企业流动资金供应办法的报告的批复 (1961.4.20) (28)
- 附：中华人民共和国财政部、中国人民银行总行关于改进国营企业流动资金供应办法的报告 (1961.4.17) (29)

附二：关于改进国营企业流动资金供应办法的几项规定..... (31)

**7、商业部系统资金管理试行办法 (1963.1.1)
..... (36)**

8、国务院清产核资扭亏增盈领导小组，国家经委、财政部、中国人民银行关于国营工交企业清产核资划转定额贷款和国拨流动资金实行有偿占用的通知 (1980.7.7) (45)

9、国务院批转关于加强企业流动资金管理的报告的通知 (1982.12.15) (49)

附：关于加强企业流动资金管理的报告..... (49)

**10、国务院批转中国人民银行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的报告的通知 (1963.6.25)
..... (54)**

附：中国人民银行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的报告..... (55)

**11、人民银行关于国营企业流动资金管理试行办法
..... (64)**

12、刘鸿儒：流动资金管理体制的改革..... (73)

**13、朱田顺：充分发挥银行管理流动资金的作用
..... (83)**

二、流动资金统一管理问题解答100例

(一) 流动资金管理的基本概念：

1、什么叫流动资金？..... (94)

2、什么叫定额流动资金？..... (94)

- 3、什么叫流动资金定额? (94)
- 4、什么叫超定额流动资金? (95)
- 5、什么叫流动资金周转率? (95)
- 6、什么叫流动资金占用率? (96)
- 7、什么叫流动资金利润率? (96)

(二) 现行流动资金管理制度及其弊端:

- 8、目前我国流动资金使用的状况如何? 造成流动资金占用大的原因是什么? (97)
- 9、我国现行流动资金管理制度有哪些弊端?
..... (97)
- 10、当前流动资金管理的症结何在? 如何解决这些问题? (99)
- 11、现行流动资金管理体制的缺点是什么?
..... (101)
- 12、建国以来, 我国流动资金管理体制的历史演变情况怎样? (102)
- 13、我国流动资金管理体制虽然几经变革, 但还有哪些主要问题始终没有突破? (104)
- 14、当前在流动资金管理上的新情况和新问题是什么? (105)
- 15、实行利改税后, 企业流动资金有什么新变化?
..... (107)

(三) 银行统一管理流动资金的必要性:

- 16、国营企业流动资金改由人民银行统一管理问题, 据说已酝酿多年, 请介绍一下其背景 (108)
- 17、为什么说, 流动资金由人民银行统一管理, 是

资金管理体制的一项重要改革?	(109)
18、改革流动资金管理体制的基本思想是什么?	(110)
19、统一管理流动资金的理论基础是什么?	(110)
20、全面考核企业流动资金的重要意义是什么?	(112)
21、流动资金由人民银行统一管理的意义和目的是 什么?	(112)
22、银行统一管理流动资金的客观需要是什么?	(113)
23、流动资金由银行统一供应和管理的客观必然性 是什么?	(115)
24、银行统一管理流动资金的可能性是什么?	(116)
25、为什么要求银行统一管理流动资金?	(117)
26、流动资金由人民银行统一管理的必要性是 什么?	(118)
27、为什么要由人民银行统一管理企业流动资金?	(120)
28、为什么说, 银行统一管理流动资金是势在必 行?	(122)
(四) 人民银行统一管理流动资金的含义、内容和 权贵:	
29、什么是统管流动资金?	(124)
30、人民银行统一管理流动资金的职责有哪些?	(124)

- 31、银行统一管理流动资金与“全额信贷”的区别是什么？…………… (125)
- 32、银行统一管理流动资金与1959年实行的“全额信贷”的区别是什么？…………… (126)
- 33、银行统一管理流动资金的涵义与内容是什么？…………… (127)
- 34、银行是否有“管理”职能？…………… (128)
- 35、银行统一管理流动资金，管什么，怎样管？…………… (128)
- 36、国务院授予人民银行管理流动资金的权限有哪些？…………… (129)
- 37、建立统一管理流动资金制度应包括哪些内容？…………… (129)
- 38、这次资金改革包括哪些具体内容？…………… (131)
- 39、提高企业流动资金的经济效益的关键是什么？…………… (131)
- 40、什么是考核流动资金完整的指标体系？… (132)
- 41、如何实行资金管理责任制？…………… (134)
- 42、流动资金统一管理是不是企业需要流动资金银行“全包下来”？…………… (135)
- 43、这次改革是不是权宜之计？对银行来说是不是“额外负担”？…………… (136)
- 44、银行在资金供应上的原则是什么？…………… (136)
- 45、银行统一管理流动资金的原则是什么？… (137)
- 46、为什么统一管理流动资金中要坚持“五个不贷”？…………… (139)
- 47、为什么说坚持“五不贷”是管好流动资金的重

要关键?	(140)
48、统管流动资金有哪些主要内容?	(141)
49、改革流动资金体制的重点是什么?	(141)
50、改革流动资金管理的落脚点是什么?	(142)
(五) 流动资金统一由银行管理的方法步骤:	
51、如何做好统管的试点的准备工作?	(143)
52、流动资金统一管理后, 为什么企业的国拨流动 资金仍然留给企业?	(144)
53、为什么要建立企业补充流动资金的制度?	(144)
54、企业补充自有流动资金有什么必要?	(145)
55、如何建立企业补充自有流动资金制度? ...	(146)
56、全面清理资金损失的必要性?	(147)
57、如何清理历史遗留的流动资金损失?	(148)
58、今后新发生的资金损失应该怎么办?	(148)
59、如何处理企业资金损失等遗留问题?	(149)
60、国营企业现有国拨流动资金很不平衡, 是否进 行调剂? 如何调剂?	(150)
61、对国拨流动资金过多, 又不服从调剂的, 应如 何处理?	(151)
62、新建扩建企业铺底资金哪里来?	(151)
63、企业的专用基金如何管理?	(151)
64、如何核定一九八三年流动资金占用额和流动资 金的周转指标?	(152)
65、如何清查核定企业的国拨流动资金?	(152)
66、对流动资金交接中的遗留问题如何处理?	(153)
67、对企业发生的亏损如何处理?	(153)

- 68、统一管理流动资金的试点内容主要有哪些？ (154)
- 69、地方农牧企业、供销合作社、建筑施工企业、
外贸企业的流动资金如何管理？ (155)
- 70、如何做好流动资金统一管理工作？ (155)
- 71、对于原来没有向银行贷款的企业流动资金是否
也由人民银行管理？ (157)
- 72、如何对没有建立信贷关系的企业做工作？ (157)
- 73、怎样改进企业流动资金定额或计划的核定办
法？ (158)
- 74、考核企业的流动资金使用情况，对超定额（或
超计划）贷款实行何种办法？ (159)
- 75、银行统管流动资金后，企业的固定资金和专用
基金管不管？如何管企业的自有资金？ (159)
- 76、这次资金改革的方法步骤怎样实施？ (161)
- 77、流动资金统一管理都关系到哪些单位，怎样相
互配合？ (162)
- 78、根据国家的经济政策，对不同的行业、企业和
产品实行什么利率政策？ (162)
- 79、什么叫利率？ (163)
- 80、什么叫浮动型差别利率？ (163)
- 81、为什么要实行浮动利率？ (164)
- 82、浮动利率的作用是什么？ (165)
- 83、实行浮动利率的意义是什么？ (168)
- 84、实行浮动利率必须注意的几个问题？ (171)
- 85、实行按全部流动资金周转天数掌握贷款的客观
作用是什么？ (172)

- 86、什么是实行按全部流动资金周转天数掌握贷款的理论依据? (173)
- 87、按全部流动资金周转天数掌握贷款的具体做法? (174)
- 88、为什么说“以销定贷”原则反映了信贷资金运动的规律性? (175)
- 89、按销售资金率掌握贷款的客观必要和现实意义是什么? (177)
- 90、为什么说按销售资金率掌握贷款是可行的? (180)
- 91、当前农村商业企业流动资金的基本情况怎样? (182)
- 92、农业银行统一管理农村国营商业流动资金的重要性? (184)
- 93、农业银行统一管理流动资金的几点意见是什么? (186)
- 94、企业资金使用经济效益不高的问题,有些是客观原因造成的,怎么办? (191)
- (六) 银行统一管理流动资金的意义和作用:
- 95、银行统一管理流动资金的意义是什么? ... (194)
- 96、银行一家管理流动资金的好处是什么? ... (196)
- 97、为什么说流动资金统一管理符合经济发展要求? (197)
- 98、银行统一管理流动资金,为什么能对经济管理体制改 革起到促进作用呢? (198)
- 99、流动资金由银行统一管理究竟对经济管理体制

改革能起到哪些促进作用呢?	(200)
100、为什么说流动资金统一管理有利于银行作用的 充分发挥?	(206)
101、为什么说流动资金统一管理有利于加速经济体 制改革?	(208)
102、为什么说流动资金统一管理有利于提高流动资 金的经济效益?	(209)
103、流动资金由银行统一管理, 有哪些特殊作用?	(211)
(七) 银行作好流动资金统一管理工作的措施及可 能出现的问题	
104、落实统一管理流动资金的措施有哪些? ...	(215)
105、银行应当如何管理流动资金?	(216)
106、如何搞好资金管理体制改革?	(217)
107、今后银行打算从哪方面来加强流动资金管理, 促进企业提高资金的使用效益?	(218)
108、统一管理流动资金银行当前要抓好哪几项工作?	(219)
109、银行统一管理国营企业流动资金以后, 银行工 作有哪些新变化?	(220)
110、为了加强流动资金管理, 银行应建立哪些必要 的制度?	(221)
111、统管流动资金后, 如何加强银行信贷工作?	(221)
112、银行信贷管理工作如何适应统一管理流动资金 改革?	(222)

113、按行政区域分散管理工商信贷的弊病? …	(223)
114、工商信贷集中管理的必要性和优越性? …	(224)
115、对工商信贷集中管理形式的设想是什么?	(228)
116、工商信贷集中管理需要注意几个什么问题?	(230)
117、流动资金由银行统一供应,当前需要解决哪些问题?	(231)
118、银行一家管理流动资金后要着重解决的三大问题?	(232)
119、衡量银行是否把国营企业流动资金管理起来,应达到什么要求?	(233)
120、银行统一管理流动资金所要解决的主要问题有哪些?	(233)
121、银行统一流动资金管理需要注意解决的问题?	(235)
122、关于银行统一管理流动资金的困难和问题?	(236)

三、流动资金统一管理资料索引

.....	(239)
-------	-------

附:统计资料

1、全国工业企业流动资金占用和周转情况...	(249)
2、全民所有制企业年底占用定额流动资金...	(250)
3、十大城市工业企业流动资金占用情况.....	(251)
4、关于当前流动资金占用情况.....	(252)

一、重 要 文 件

国营企业资金核定暂行办法

政务院财政经济委员会一九五一年七月三十一日颁布

第一条 根据“关于国营企业清理资产核定资金的决定”，为正式确定国营企业的国家投资额，加强企业的资金管理，建立经济核算制的基础，特制定本办法。

第二条 全国国营企业，其资金的核算与核定，一律以人民币为计算本位。

第三条 全国国营企业，共应计算与核定的资金，包括固定资金与流动资金两种。

第四条 全国国营企业，应根据一九五一年度上半年度实际状况，与一九五一年度下半年度的生产和供销计划，在财务方面精打细算，尽一切可能，加速流动资金的周转，以使资金作最有效与合理的运用，并依下列原则计算所需流动资金定额：

一、原料、材料、燃料和辅助材料定额：

主要原料、材料、燃料和辅助材料的定额，应根据每日平均需要数量（消耗定额与每日平均生产量的乘积），按采购、运输等状况，计算其为保证供应正常生产最低必需的储备日数（自采购付款日起以迄实际投入生产前为止，包括在运、验收、保管和投入生产前的准备各过程中间所需的实际天数）据以计算其全部储备的定额资金。如属特殊备料，得

计算一定的保险储备期。

非主要原料、材料、燃料和辅助材料，如依照消耗定额计算有困难时，可分别根据各项实际平均余存额，减除其过量积储部分，并按新的生产条件等计算其最低必需的储备额。

二、备品定额：

应根据固定资产的零星修理计划确定；或以上半年度企业实际平均余存额作为下半年度的定额。

三、低值和易耗品定额：

可根据各企业过去历史经验，或根据低值和易耗品的性能品质，分别按（一）工人数目，（二）车床数目，（三）生产费用，计算其最低必需的定额。

四、在制品定额：

根据每种产品在生产计划期中（如年或季）的生产数量与单位成本，计划出生产总成本，再乘以生产循环周期及在制品系数（在制品平均成本占产品成本的百分比），除以计划期中的天数（如三六〇天或九〇天），计算出此种产品在制期中所需资金定额，各种在制品定额相加，即为全部在制品所需资金定额。

如按上述方法计算有困难时，可根据上半年度实际平均余存额计算。

五、产品定额：

根据销售条件，按产品平均周转期，计算其最低必需的储备额，平均周转期的计算，在工业产品，系指自产品完成日起至产品出库并将货款收清时止，中间所需的平均天数。在贸易企业的商品，则指自采购付款日起包括在运、验收、

保管等过程，至商品出库，并将货款收清时止，中间所需的平均天数。

所指“将货款收清时止”仅以在发货交接后办理收帐结算的正常所需时间为限，不包括拖欠的应收帐款在内。

六、预付费用定额：

系指预付下期的新产品研究试验费，订购报章杂志等费用，可按实际需用情况，计算平均必需的资金额。

七、库存现金：

系指根据货币管理实施办法第二章第五条的规定，即法定自行保管的零星现金以及贸易机构的售货款。

基于以上各项目计算所需流动资金之和，即为企业所需流动资金的定额，并据以计算其流动资金周转率。

第五条 全国国营企业，除按前条规定核算所需流动资金定额外，应按企业本身生产和财务计划及六月底的资产负债实际情况，逐级严格计算并审核其最低必需的国家投资额。并须拟具意见书，报送全国核资委员会。如各单位的原料、材料、燃料、成本等实有数量超过定额者，应填制超储存料明细表和销售或使用计划，逐级审核汇编层报全国核资委员会。

第六条 凡季节性的生产或营业，以及其他特殊原因所需用作非正常周转的流动资金，应由国家银行短期信贷解决。

第七条 全国国营企业，应根据一九五一年度国家所给予的生产任务，按生产组织，设备能力，结合技术经济定额，计算最低必需保有的固定资产（包括本年度备用部分），此项资产列为使用的固定资产，凡未使用及本单位根本不需用固定资产，应另列资产科目，分别造具详细清册逐级审核汇

编上报。

第八条 全国国营企业，如有库存呆滞材料，应加清理，分设资产帐户，并另造报呆滞材料清册由各企业主管部门逐级审核汇编，转报全国核资委员会。

各企业主管部门应会同同级核资委员会，按呆滞物资的性质和用途，提出调节计划在下列范围内迅速组织调剂，以减少呆滞积压：

一、按企业所属系统内，就地或在一定区域或全国内进行调剂。

二、大行政区各部、中央各部，就部门间或区域间进行调剂。

呆滞材料的调节计划，须报送全国核资委员会。

第九条 全国国营企业在资产清理完了后，其资金的计算与核定，应由各级核资委员会逐级负责严格审核，按照规定表报加以汇编；签注意见，附同各该企业的生产和财务计划，依下列程序层报全国核资委员会。

一、中央各部直营企业，由各级核资委员会逐级审核汇编，经中央主管部核资委员会复审，委托大行政区代管企业，由大行政区各级核资委员会逐级审核汇编，经大行政区核资委员会初步核定，分报中央主部和全国核资委员会。直接委托省、市代管企业，由各级核资委员会逐级审核汇编，经中央主管部覆审。

以上各企业，由中央主管部就其统管资金范围内（包括部直接掌握的业务资金），按专业系统分别加以汇编，连同正式审核意见书，送全国核资委员会最后审定。

二、大行政区各部直营企业，由区辖各级核资委员会逐