

学术论文集

吉林财贸学院科研处编

(下)

学 术 论 文 集

~~吉 林 财 贸 学 院~~

一九八二年

目 录

简述工业流动资金管理.....	刘文驹 (1)
微观经济效益与经济管理.....	刘庭祥 (13)
论班组经济核算.....	刘文驹 (16)
搞好车间经济核算是提高经济效益的重要手段	张静茹 (29)
提高经济效益必须实行经济责任制.....	刘庭祥 (35)
关于农村实行统一经营, 联产到劳责任制的调查	彭汝祥等 (43)
略论我国财政法律制度.....	宋浩波 (56)
经济合同概说.....	宋浩波 (68)
试论我国环境立法和环境保护.....	张华亭 (78)
城市污染与环境保护.....	张华亭 (100)
第三产业的开发与调研是科技情报的重要课题	李吉锋 (111)
略析新产品的开发.....	李吉锋 岳开锋 (116)
论中国科技情报工作的方向和道路.....	李吉锋 (123)
浅谈文科院校的图书资料工作.....	张兰英 (139)
清点书库的点滴体会.....	洪雅琴 (145)

形而上学的迷雾和从猿到人的辩证法·····	王哲刚 (149)
完整准确地表述“度”·····	葛 忱 赵长春 (160)
政治思想是推动生产力发展的巨大力量·····	钟国辉 (169)
交待·伏笔·伏线·照应·····	黄宝兴 (184)
结构文章40法·····	黄宝兴 (187)
谈《可爱的中国》综合修辞法的艺术效果···	孙学为 (207)
加强系一级领导的几个问题·····	何恩荣 (216)
附 录·····	(224)

简论工业流动资金管理

刘 文 驹

(一) 工业流动资金概述

工业流动资金是用于购买劳动对象、支付工资和其他生产费用的资金。它的价值周转是一次全部进行的，在一个生产周中就完成一次循环，并随着再生产过程周而复始地进行周转。

每个工业企业都必须具备一定数量的流动资金，以保证生产的顺利进行。工业企业的流动资金在整个企业资金中占有很大的比重。因此，合理地组织和运用流动资金，提高流动资金使用的经济效果，促使企业节约流动资金的使用，加快流动资金周转速度，力求把流动资金压缩到最低限度，对于工业的发展和促进企业加强经营管理，实现四个现代化，有着十分重要的意义。

流动资金的组成，是就流动资金在各循环阶段上的存在形态而言的。为了计算流动资金需要量和考察流动资金的周转，需要研究流动资金的组成。流动资金组成的项目有：

(1) 储备资金 包括原料及主要材料、辅助材料、燃料、低值易耗品、修理用备件、包装物以及外购半成品等物资储备所占用的资金。

(2) 生产资金 包括在制品、自制半成品和待摊费用

所占用的资金。

(3) 成品资金 包括从产品制成入库起直至销售取得货款止这段时间占用的资金。

(4) 结算及货币资金 包括企业的库存现金、银行存款以及应收帐款等。

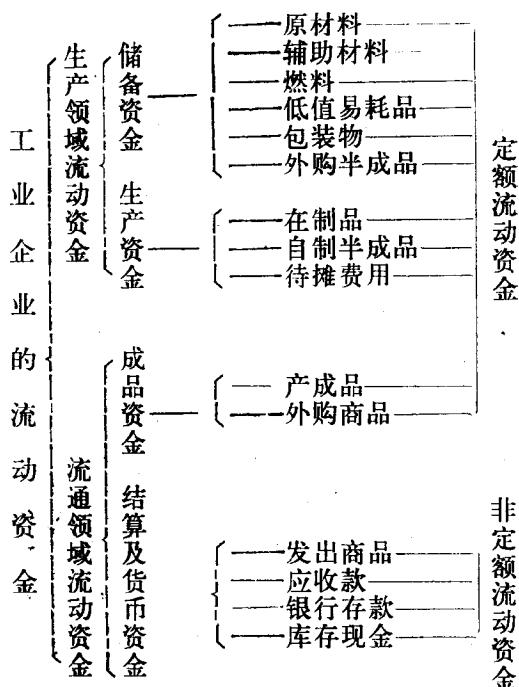
流动资金各个组成部分在流动资金总额中的比重，就是流动资金的结构。不同工业部门，同一部门的各个企业，甚至同一企业的不同时期流动资金的结构是不相同的。研究流动资金结构，有助于根据不同工业部门和企业的特点，采取改善流动资金利用和加速其周转的措施，可以考察工业企业生产以及整个国民经济中所发生的某些重要变化。

在实际工作中，为了有计划地管理与合理地组织、运用流动资金，又需要研究流动资金的分类。

(1) 按照流动资金在循环周转过程中所处的领域，在再生产过程中不同的作用，分为生产领域中的流动资金和流通领域中的流动资金。前者包括储备资金和生产资金，后者包括成品资金和结算及货币资金。

(2) 按照国家对流动资金管理的要求，是否经常参加企业的周转，是否能在事先加以精确的计划，分为定额流动资金和非定额流动资金。生产领域中的流动资金和流通领域中的成品资金，它们的占用量具有一定的规律性，因而有必要并且有可能核定有经济依据的定额，实行定额管理，称为定额流动资金，它是企业流动资金的主要组成部分。处于流通领域的结算和货币资金，由于其需要量在各个时期不同，而且引起数量变动的因素较多，不便核定定额，因此称为非定额流动资金。

流动资金的组成，分类及其关系，可以用下列图式表明：



(二) 流动资金定额的核定

改善工业流动资金管理，首先就要正确核定企业的流动资金定额。

流动资金定额，是企业为了保证生产和销售过程的正常进行的所必需的最低的资金数量。核定流动资金定额要贯彻既保证生产需要，又要节约使用资金的原则。它应当同生产计划及其他计划保持衔接。要有科学的计算依据，采用一定

的计算方法。

社会主义计划经济要求流动资金有计划地分配和使用。流动资金定额是流动资金计划工作的基础，是国家有计划地合理地分配国家资金的重要依据，也是工业企业有计划地合理地使用流动资金的依据。核定流动资金定额，可以充分发挥资金和物资的作用，可以促进企业进一步加强经济核算，提高企业的经营管理水平。

工业企业的流动资金在周转中同时存在着储备资金、生产资金和成品资金，必须分别加以核定。

流动资金占用量的多少，取决于两个基本因素：（1）每日平均周转额，即每日平均垫支的流动资金数额。（2）流动资金周转天数，即流动资金完成一次循环所需要的天数。流动资金占用量就是这两个基本因素的乘积。因此，流动资金定额的一般计算公式是：

流动资金定额 = 每日平均周转额 × 资金周转日数

这种计算方法，叫做周转期算法。它是核定流动资金定额的基本方法，适用于原材料、在产品和生产成品等资金项目。

（1）储备资金定额的核定。

如上所述，原材料资金定额的大小，取决于原材料平均每日的原材料费用和原材料资金占用日数。

原材料定额日数决定于原材料供应间隔期，在途日数、验收日数、保险日数以及投入生产前技术处理和生产准备时间的长短。

按供应间隔天数计算的材料储备是最高材料储备量。就一种材料说，只有购进材料的那一天，材料的储备量才会

达到最高数。随着经常领用，库存量会逐渐下降，一直到下一次进货以前，不会达到这个水平。由于企业的材料储备是多种多样的，各种材料的进货日期不会完全相同，它们达到最高储备量的时间并不一样，一种材料储备量达到最高点时，可能另一种材料储备量接近最低点，这样，不同材料的储备资金是可以相互调剂使用的。因此，储备资金就不需要按各种材料的最高储备量计算的那样多，而可以按一定的系数加以压缩。这个系数称为供应间隔天数系数。供应间隔系数通常波动在百分之五十到六十之间。

购进材料，有时货款在材料到达之前先付出去，这部分先付货款的天数叫“在途天数”；如果货款是货到达企业以后才支付，就不应该计算资金在途天数，只有采用托收承付结算方式时才计算在途天数。

原材料流动资金定额的计算公式是：

$$\text{原材料资金定额} = \frac{\text{计划期耗用} \times \text{计划期原材料}}{\text{原材料数量} \times \text{计划价格}} \times \text{定额日数}$$

360天

$$\text{定额日数} = \text{在途日数} + (\text{平均供应} \times \text{系数}) + \text{验收日数} + \text{整理准备日数} + \text{保险日数}$$

内隔日数

在实际工作中，对于品种繁多，数量较小占比重不大的辅助材料和低值易耗品等，可以按大类或大类分组进行核定。有的包装用品、防护用品和管理用具，可按比例增减法进行核定，通常是根椐计划期生产任务的变动和加速资金周转的要求来确定。

（2）生产资金定额的核定

在制品流动资金定额的大小，取决于计划期内的生产数

量，生产周期的长短，单位产品成本，以及生产费用投入情况。

经常保持在生产过程中的在制品，有的刚投入生产，有的即将完工，它的单价只能将产品的计划单位生产成本乘上一个在制品系数加以调整。即是说，产品的全部生产费用不是开始时一次全部发生，而是逐渐发生积累起来的，直到产品完工才等于产品的生产成本。

在制品系数就是产品每天平均生产费用与产品成本之比。产品的生产费用在生产开始时投入越多，在制品系数越大；生产费用越是集中在最后阶段投入，在制品系数就越小。

在制品流动资金定额的计划公式是：

$$\text{在制品资金定额} = \frac{\text{计划期} \times \text{单位产品} \times \text{计划工厂成本}}{\text{产品产量} \times 360 \text{天}} \times \text{定额日数}$$

$$\text{定额日数} = \text{生产周期日数} \times \text{在制品系数}$$

$$\text{在制品系数} = \frac{\text{逐日累计生产费用合计数} \div \text{生产周期}}{\text{单位产品计划成本}}$$

待摊费用资金定额，通常根据待摊费用发生和分摊情况，按计划期预计余存额计算，其计算公式如下：

$$\text{待摊费用资金定额} = \frac{\text{计划期初} \times \text{计划期内} - \text{计划期内}}{\text{结余额} + \text{发生额} - \text{摊销额}}$$

（3）成品资金定额的核定

成品资金定额是指产成品从验收入库到商品发出并取得结算货款这一段时间内所占用的数额。

决定成品资金定额的主要因素是：企业的产品出产量，产品生产成本水平和成品定额日数。

成品资金定额计算公式如下：

$$\text{成品资金定额} = \frac{\text{平均每日} \times \text{产品计划} \times \text{定额}}{\text{产品产量} \times \text{单位成本} \times \text{日数}}$$

$$\text{定额日数} = \text{产品储存日数} + \text{发运日数} + \text{结算日数}$$

以上各项目资金定额汇总起来，就是企业的流动资金定额。

（三）工业流动资金的利用效果

（1）流动资金周转率

流动资金从货币形态开始，顺序地通过供应、生产和销售各阶段，最后又恢复为货币形态的运动，是流动资金的循环。流动资金周而复始的不断重复的循环，叫做流动资金的周转。流动资金周转一次的时间叫周转期，流动资金周转期的长短，就是流动资金周转速度。表明流动资金周转速度的指标，称为流动资金周转率。

流动资金周转的快慢，在一定程度上表现企业生产经营管理水平。在其他条件不变情况下，企业流动资金周转得越快，所需要的流动资金数量越少；相反，资金周转越慢，所需要的流动资金数量越多。

流动资金周转率是一定时间内流动资金完成的周转总额同它的经常占用额之比，一般用周转次数、周转天数、资金占用系数来表示。

周转次数。即流动资金在一定时间内周转多少次，其计

算公式是：

$$\frac{\text{流动资金}}{\text{周转次数}} = \frac{\text{产品销售收入总额}}{\text{流动资金平均占用额}}$$

周转天数。即流动资金周转一次需要的天数，其计算公式是：

$$\frac{\text{流动资金}}{\text{周转天数}} = \frac{\text{流动资金平均占用额} \times \text{计划期天数}}{\text{产品销售收入总额}}$$

资金占用系数。即每销售一元产品需占用多少流动资金，其计算公式是：

$$\frac{\text{流动资金}}{\text{占用系数}} = \frac{\text{流动资金平均占用额}}{\text{产品销售收入总额}}$$

以上三个公式形式虽然不同，但是其意义是一致的，其中周转天数指标最为清晰，并且便于分析比较，在实际工作中应用较为普遍。

为了全面评价流动资金利用情况，应当按定额流动资金和全部流动资金分别考核。

在企业中，也可以按供、产、销三个阶段或个别资金项目（如原材料、燃料、工具等）规定资金周转率指标，以便就有关部门评价其流动资金利用情况，并拟定加速周转的措施。

（2）产值资金率

产值资金率是用每百元工业产值占用的流动资金来表示的。其计算公式是：

$$\frac{\text{每百元产值流}}{\text{动资金占用量}} = \frac{\text{流动资金平均占用额}}{\text{工业总产值（不变价格）}} \times 100$$

由于工业总产值反映着企业的生产规模和生产成果，这一指标就可以表明资金占用同生产规模、生产成果的关系。而且在某些生产周期特别长的企业（如重型机械、造船等）不可能定期地计算流动资金周转率，因此这一指标在实际工作中得到广泛的应用。

同资金周转率指标一样，也可以按定额流动资金产值资金率和全部流动资金产值资金率分别加以考核。

（3）资金利润率

流动资金利润率是指每百元定额流动资金所实现的利润额，通常也按年度计算，其计算公式是：

$$\text{每百元定额流动资金所实现的利润} = \frac{\text{利润总额}}{\text{定额流动资金平均占用额}} \times 100$$

流动资金利润率具有很大的综合性。流动资金周转越快，计划周期内完成的周转额越大，每百元周转额实现的利润愈多，则流动资金利率越高；反之，流动资金利润率愈低。所以，不仅影响流动资金周转速度的各个因素会影响流动资金利润率，而且产品产量、销售量、质量、成本等因素，也会影响流动资金利润率指标。加速流动资金周转，目的是要用最少的流动资金取得最多的利润，只有把流动资金和企业创造的利润进行比较，才能准确地反映流动资金使用的经济效果。把这一指标列为对企业的考核指标，有利于促使企业全面提高流动资金利用效果，全面改善生产经营管理。

现实制度，一律按照资金周转天数或次数来考核企业资金的管理水平，按照资金利润率来考核资金使用效果。

（4）工业流动资金的管理

流动资金的供应来源和方式，建国以来经历了一系列的发展变化。1958年以前工业企业的流动资金是按双口供应的办法：限定额内由财政拨款，超定额由银行贷款。在执行中，工业一般制定额偏高，财政资金有浪费。企业资金宽裕，不需要银行贷款，银行对企业无从发挥应有的监督和促进作用。

1958年起，实行定额流动资金由财政和银行按成供应的办法，由财政部按资金定额的70%无偿拨予，30%由银行以定额信贷计息供应。这是为了使银行能参与定额流动资金的管理，加强信贷监督，进一步促使企业节约使用定额流动资金。这办法，只实行一个很短的时期。

1959年大跃进形势发展很快，“死定额、活生产”，定额跟不上生产发展，因此实行金额信贷单口供应方式，即企业所需的流动资金全部由银行贷款，不再由财政拨款。但是由于片面强调保证供应，放松了定额管理，结果银行贷款变成了敞开供应，放松了银行监督，对企业来说，也严重削弱了经济核算。

1961年贯彻“调整、充实、巩固、提高”八字方针之后，又重新恢复双口供应，定额流动资金也恢复按成供应办法。定额流动资金的80%由财政拨款，其余20%由银行信贷供应。到1962年，又改为定额流动资金全部由财政拨款供应。

十年浩劫，整个国民经济遭受林彪、“四人帮”严重干扰破坏，流动资金管理也十分混乱，清产核资工作不正常，财政资金从未拨足，企业流动资金积压，浪费十分严重，资金利用效果不断降低。这种状况直到粉碎“四人帮”以后才逐步有所改变。

目前的拨款办法是：国营工交企业核定流动资金定额后，由银行从超额贷款中划转一部分作为银行对企业定额流动资金贷款，并对企业的国拨资金实行有偿占用。

银行从企业原有的超额贷款中划转给企业的定额贷款，按月利率二厘一计收利息。流动资金占用费，月占用费率为千分之二点一。银行参加企业的定额贷款，这是因为清产核资后财政不能拨足流动资金的一项临时办法。

改善流动资金的管理，工业企业所取得的流动资金必须实行有偿占用。

企业向国家财政取得流动资金拨款，应缴纳占用费，企业向银行取得流动资金借款，应一律计息，企业节约使用流动资金，可以减少占用费和利息支出，增加盈利，并相应得到物质奖励。这样，发挥资金占用费、贷款利息这种经济杠杆作用。加强企业使用金额的经济责任，就可以促使企业精打细算，充分挖掘内部潜力，节约使用资金，努力提高流动资金利用效果。企业占用资金多少，要使它在经济效果上反映出来，就一定要适当征收一些税款。多占用就多支出，少占用就少支出，于是企业利润多少就与企业资金占用多少直接有了联系。这样，企业资金使用的好坏就会从利润指标中反映出来，而实行奖惩也有了依据。

如前所述，改善流动资金的管理，首先要正确核定流动资金定额。这是加强流动资金管理的首要环节。有了资金定额，便可据以正确组织资金供应来源，并可对企业流动资金的使用进行有效的监督。

再次，要充分发挥财政部门、企业主管部门和银行在流动资金管理中的作用。财政部门、企业主管部门和银行都要审批和考核企业的流动资金定额，企业非经常需要的流动资金

还由银行以贷款的方式供应，借以对企业整个流动资金使用情况进
行监督。在規定企业流动资金的供应来源和方式时，应该合理安排这些部门在流动资金管理中的作用。

经验证明，单口供应方式不如双口供应为有利。财政资金和信贷资金的性质不同，决定这两类资金必须分口管理。

微观经济效益与经营管理

刘庭祥

全面提高经济效益，要从宏观经济和微观经济两个方面去研究。具有战略意义的是提高宏观经济效益，因为它是整个社会再生产过程的经济效益，一旦失误，必然造成全局性的损失和浪费，所以，宏观经济效益是微观经济效益的前提和保证。但微观经济效益又是宏观经济效益的基础，亦应重视。影响微观经济效益提高的因素很多，本文仅谈谈加强企业经营管理与微观经济效益的关系。

提高经济效益从投入方面看，要尽可能减少物化劳动和活劳动的消耗。从产出方面看，要在一定的劳动占用和劳动消耗中，生产更多的适合社会需要的产品。企业要实现这样的经济目标，必须做到科学的经营和科学的管理。

经营和管理是两个不同的概念。经营的重心在于决策，适应市场的需要，确定企业发展方向和选定产品方向，增强市场竞争能力。它包括三个连续的环节：（一）市场调查，这是预测的基础。通过市场调查掌握大量有关产需的数据和资料，为预测和决策提供可靠的依据。（二）预测，就是要在市场调查研究的基础上，进行科学分析，研究企业生产经营的合理性问题，为决策提供依据。（三）经营决策，就是确定企业经营目标，制定方案。决策是企业经营发展的核心。在我国以计划经济为主、市场调节为辅的经济体制中，