

国营农场流动资金管理

曹 风

4.1

农 业 出 版 社

国营农场流动资金管理

曹 风

 版 社

编 者 说 明

本书对如何管好用好国营农场流动资金，从理论上和方法上作了比较系统的阐述，可供农垦系统财会人员工作时参考。

本书所介绍的流动资金定额计算方法，只是理论和方法上的探讨，不能作为农场核资的标准。农场核资时，应以国家正式颁发的核资办法为准。

本书在编写过程中，得到安振龙、郑邦杰、刘砚田、马增年等同志的大力帮助，在此特致谢意。

一九七九年十月于北京

目 录

第一章 流动资金管理的意义和要求	1
第一节 流动资金及其循环、周转	1
第二节 流动资金的分类	3
第三节 流动资金的组成和结构	6
第四节 加强流动资金管理的条件	13
第五节 管好用好流动资金的要求	16
第二章 流动资金定额的计算方法	21
第一节 流动资金定额的意义	21
第二节 定额日数法	23
第三节 三阶段法	37
第四节 成本支出法的提出及其计算方法	42
第五节 分析计算法	60
第三章 流动资金计划	65
第一节 流动资金计划的作用	65
第二节 流动资金计划的编制	66
第三节 超定额借款计划	72
第四章 流动资金的日常管理	74
第一节 流动资金日常管理的方法	74
第二节 储备资金的管理	76
第三节 生产资金的管理	77

第四节	成品资金的管理	79
第五章	货币资金管理	81
第一节	货币资金管理的重要性	81
第二节	现金收支管理	82
第三节	银行存款管理	84
第四节	工资基金管理	89
第五节	货币资金的平衡和调度	90
第六章	流动资金使用效果的分析	93
第一节	流动资金使用效果分析的意义和任务	93
第二节	流动资金占用情况分析	94
第三节	流动资金来源情况分析	98
第四节	流动资金使用效果分析	100

附录:

- 一、一九五六年中华人民共和国农业部关于国营机械农牧场生产
 财务计划编制办法中对流动资金定额计算的规定(节录).....
 104
- 二、一九六二年中华人民共和国财政部和农垦部关于核定农垦系
 统所属企业流动资金定额的暂行规定(节录) 105

第一章 流动资金管理的意义和要求

第一节 流动资金及其循环、周转

国营农场是社会主义全民所有制的农业企业。它按照国家下达的计划任务组织生产经营活动。为了保证农场有计划地进行生产，完成和超额完成国家计划，国家必须给予农场一定数量的经营资金。农场的经营资金，跟其他企业一样分为固定资金和流动资金。

固定资金的实物形态是固定资产，它包括农场进行生产所必需的房屋，建筑物，拖拉机，联合收割机，其他农牧机械，动力、传导设备及工作机器，运输设备（汽车、胶轮大车、拖车、机动船、大木船），管理用具，林木（橡胶、果、桑、茶），其他固定资产以及非生产用的固定资产、未使用和不需用的固定资产。固定资金来源主要是国家基本建设投资拨款，企业自筹部分也占有相当比重。

流动资金，是指农场在生产经营过程中用于购买原材料、支付工资和其他费用而以库存原材料、在产品、待摊费用、产成品以及拥有的货币资金、应收款项等所占用的资金。亦即农场从事正常生产经营活动所必需的周转金。国营农场的流动资金来源，主要是国家财政拨款和银行贷款。保证农场

正常周转最低需要的定额流动资金由国家财政拨款,季节性、临时性需要的由银行给予贷款。

农场的生产经营活动是在不断进行的,因而流动资金在其整个再生产过程中是处在不断循环周转之中。从理论上说,农场最初掌握的资金是货币资金,用一部分货币购买原材料,使资金从货币形态转化为材料物资形态。占用在材料物资形态上的资金叫储备资金。用另一部分货币支付工资和其他费用,这部分资金和投入生产的原材料同使用的固定资产而进行的折旧结合在一起,转化为在产品、待摊费用和产成品形态。占用在在产品、待摊费用形态上的资金叫生产资金;占用在待销产品形态上的资金叫成品资金。当产品销售以后,成品资金又转化为货币资金。这种从货币资金形态开始,顺序通过供、产、销三个阶段,依次转化,最后又回到货币资金形态,这就是流动资金的循环。流动资金周而复始地不断循环,也称为流动资金的周转。应该指出,农场自身再生产所需要的留用产品,如种子、饲料等,是不经过销售过程而从产成品直接转为储备物资或投入生产,因而形成了流动资金的局部小循环,它反映了农业生产经营过程在流动资金循环周转上的特点。现行制度规定,留用产品视同销售处理,是按销售价格计算的。因此,留用产品和销售产品一样,在计算农场流动资金时没有什么差别。流动资金循环、周转图示如下(见图1):

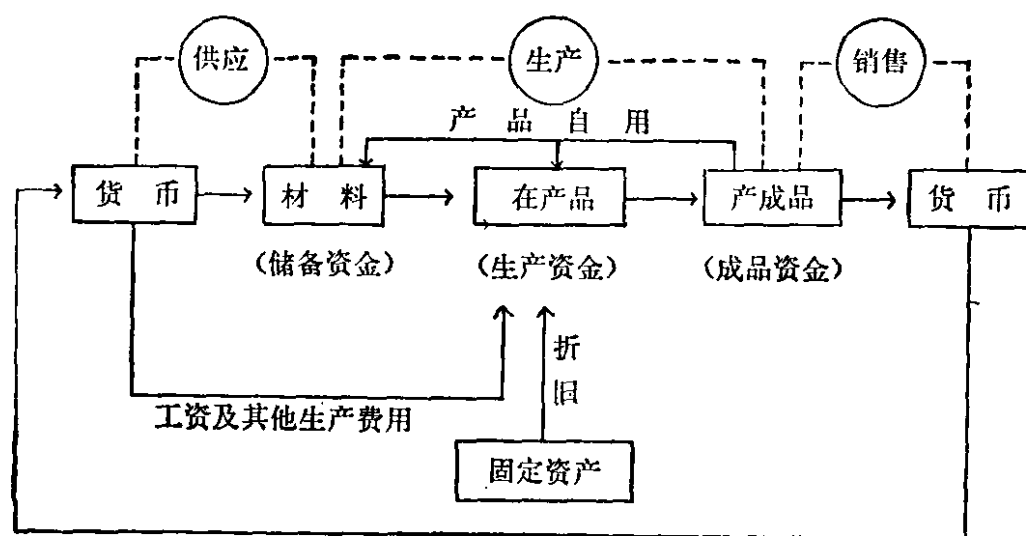


图1 流动资金循环周转的一般图示

第二节 流动资金的分类

流动资金有实物形态，也有货币形态。实物形态就是库存材料、生产过程中的在产品、待摊费用、待销的产成品；货币形态有库存现金、银行存款和结算中的应收款项。一定量的流动资金代表着一定量的财产、物资。为了管好用好流动资金，必须按照一定标志对流动资金进行分类。

一、流动资金的分类

流动资金的分类一般有两种方法：

1. 按照流动资金在循环周转过程中所处的领域不同，可分为生产领域中的流动资金和流通领域中的流动资金。生产领域中的流动资金，包括储备资金和生产资金；流通领域中的资金包括成品资金、货币资金和结算资金等。

2. 按照国家对流动资金管理方式的不同，可分为定额流

动资金和非定额流动资金。

定额流动资金，包括储备资金、生产资金和成品资金。这些资金在农场再生产过程中必须有一定的数量保证，而且可以根据农场的生产任务、消耗水平和供销条件来规定最低限度的资金占用量，所以叫做定额流动资金。国家为了合理地控制农场的物资储备，节约使用流动资金，并保证其生产正常进行，因而通过所核定的一个最低限度的流动资金占用量，来作为管理流动资金的一种手段。这个最低占用量，就是一般所说的流动资金定额。

在定额流动资金中，由于季节性、临时性的需要，农场定额流动资金实际占用量往往会超出核定的资金定额，其超出部分称为超定额流动资金。

非定额流动资金，包括货币资金和结算资金。这部分资金变化较大，一般很难确定一个经常稳定的占用量。特别是结算资金，因为国家不允许企业之间互相拖欠，因而国家不需核给资金，也就没有资金定额，所以叫做非定额流动资金。企业应该尽可能把它控制在最低限度之内，以免影响整个国民经济的流动资金的周转和使用。

以上这两种分类方法，有利于加强流动资金的管理，严格结算纪律，节约使用资金。上述分类方法图示如图 2。

二、流动资金来源的分类

按流动资金形成来源不同，可分为自有资金和借入资金。

自有流动资金，是指国家财政拨款形成的流动资金。这是农场流动资金的主要来源，是农场进行正常生产最低限度的资金保证。这部分资金，农场可以按生产经营需要自由支

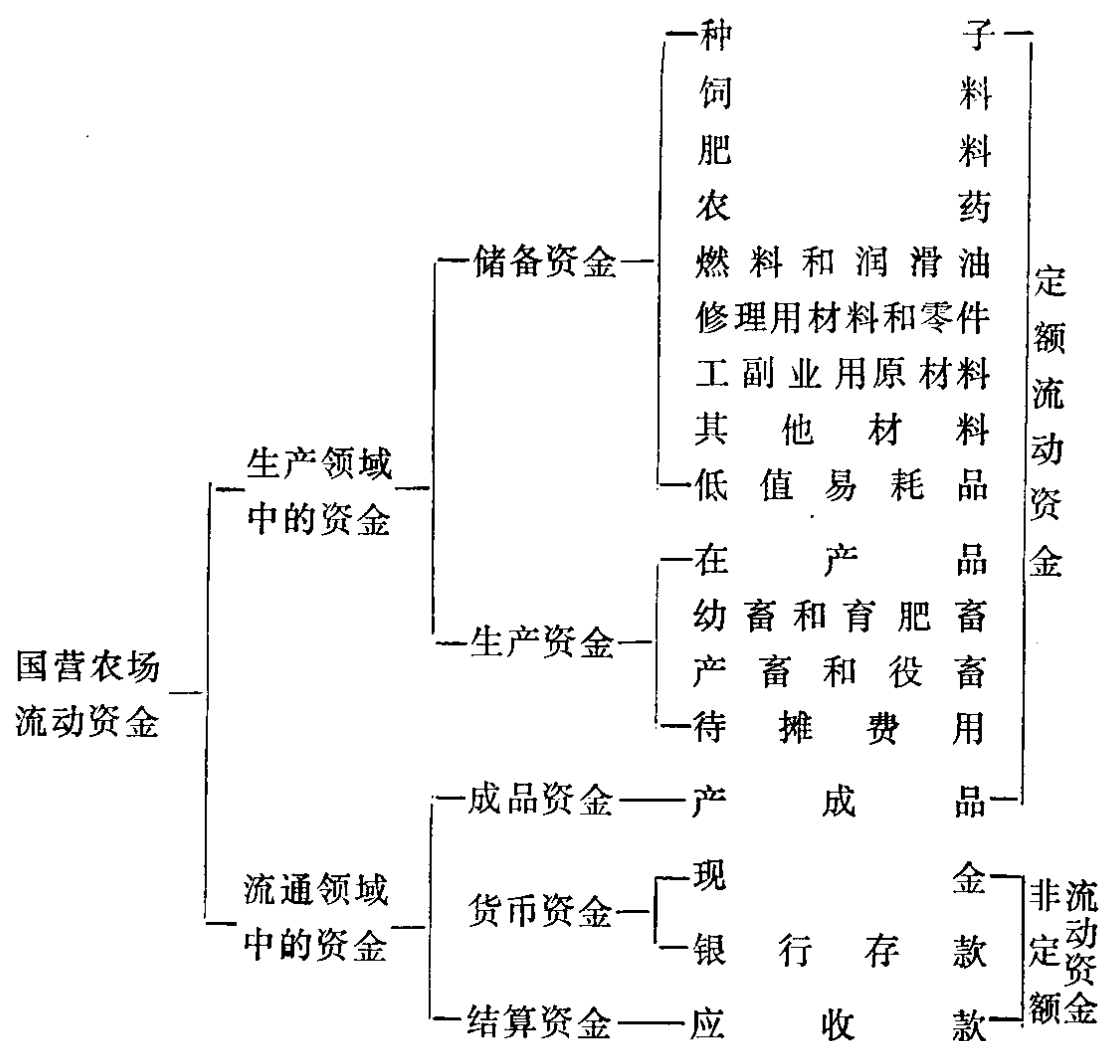


图2 国营农场流动资金分类

配使用，每年或经过一定时期，根据农场的生产任务、消耗水平、供销条件的变化，按照国家核资办法的规定，经过上级领导部门的核准，加以调整，进行增拨或上缴。

借入流动资金，是指由国家银行贷款形成的流动资金。这是农场为解决季节性、临时性的需要而必不可少的资金来源。这部分资金，农场只能按照规定的用途在短期内使用，到期必须归还，不能拖欠。使用银行贷款，还得有充分的物资保证，并按照国家的规定，向银行交付一定的利息。

为解决国营农场对流动资金的季节性需要，减少不必要

的银行借款，避免农场有钱不准用，还得向银行借款的现象发生，国家允许拨给企业的专用拨款（包括小型农田水利支出拨款、政策性社会性支出拨款、其他拨款）和农场内部形成的专用基金（包括更新改造基金、职工福利基金、企业基金、其他基金）在支用或支付前可以参加流动资金的周转使用。因此，我们把这部分资金连同应缴利润、预提费用和应付款项一起，也划入借入流动资金之内，或叫吸收资金。

这样划分，有利于贯彻经济核算制，有效地组织资金供应和加强货币监督。流动资金来源的分类图示如下（见图3）：

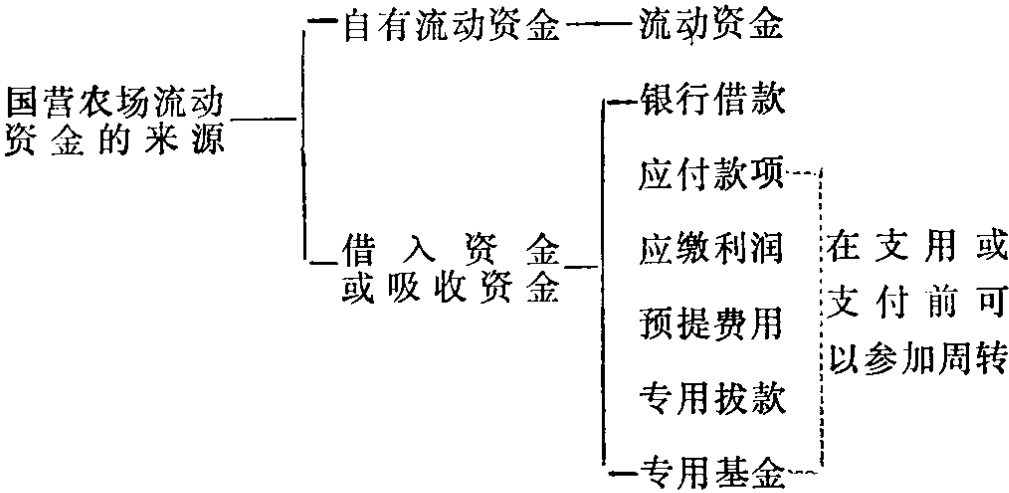


图3 国营农场流动资金来源的分类

第三节 流动资金的组成和结构

一、流动资金的组成

国营农场流动资金的组成，是指流动资金在各个循环阶段上的存在形态所包括的具体内容。国营农场的流动资金由生产领域的储备资金、生产资金，流通领域的成品资金、货

币资金和结算资金所组成。

1. 储备资金 农场为进行生产而储备的各种材料物资所占用的资金，一般称为储备资金。这项资金在全部流动资金中占有较大的比重。国营农场的储备资金包括：种子、饲料、肥料、农药、燃料和润滑油、修理用材料和零件、工副业用原材料、其他材料和低值易耗品。

（1）种子：是指农林业植物栽培用的种子。它包括自产的按国家收购价格、外购的按采购成本计算的库存价值。

（2）饲料：是指畜牧业和渔业进行动物饲养所需的粗料、精料，如干草、块根、青贮、谷物、动物、矿物等饲料。它包括自产的按国家收购价格、外购的按采购成本计算的库存价值。

（3）农药：是指农、林、牧、渔业为防治病虫害所需要的农药（包括除草剂）和兽药。一般只有外购的，它是按采购成本计算的库存价值。

（4）燃料和润滑油：是指拖拉机、康拜因、汽车、其他农牧机械和加工设备等动力用的燃油以及润滑油。一般是外购的，按其采购成本计算的库存价值。

（5）修理用材料和零件：是指拖拉机、康拜因、汽车、其他农牧机具和加工设备等修理用的材料和零件。它包括外购的按采购成本、自制的按加工成本计算的库存价值。

（6）工副业用原材料：是指在工副业生产中所使用的劳动对象，经过加工制造而构成产品主要实体的叫做原料，如制造厂的钢材、制材厂的原木、农畜产品加工厂的粮食、乳、毛、皮张等，以及其他工副业用的各种材料。它包括外购的按采购成本、自产的按国家收购价格计算的库存价值。

(7) 其他材料：是指不属于上述各项材料之内的各种材料的库存价值。

(8) 低值易耗品：是指单位价值在五百元以下和使用年限在一年以下的工具、用具。它包括自制的按国家收购价格、外购的按采购成本计算的库存价值。

在储备资金的内容上，国营农场有两个问题需要研究。一是储备资金内部各项目之间的划分；二是生产储备与基建储备的划分问题。

第一、储备资金内部各项目之间的划分。

在不同类型的国营农场里，对一些共同材料的分类管理是不一样的，反映上述各组成项目的具体内容也就不尽相同。例如：钢材，它是机械制造厂的原料，也是拖拉机修理厂的材料。前者属于“工副业用原材料”，后者应该划在“修理用材料和零件”之中。木材是木工厂的原料，也是修理房屋用的材料。前者属于“工副业用原材料”，后者则在“其他材料”之内，如此等等。因此，从实物管理方便上着眼，不能把同一种材料放在不同项目之内；从资金定额上考虑，应该按照用途进行划分。按用途划分，便于根据不同的生产任务、消耗水平和供销条件，计算各种材料的需要量，以便确定材料储备定额。所以，现行会计制度，对材料的分类，是按材料用途进行划分与设置会计科目的。这在实践中，也不一定非把同种材料分散到不同项目之内不可。它和各个农场的工副业种类和发展水平有直接关系。仅以上述钢材、木材为例，在那些制造任务不大的农场里，都是把钢材放在“修理用材料和零件”项目内；在农场没有较大的木材加工厂的

条件下，木工组使用的木材就只能划在“其他材料”中。总之，把共用材料放在主要用途的项目内进行管理，一般是可行的。如果农场的某些工业生产单位的规模较大，而且是专业化的，它的原材料就应该与农业生产分开管理，不容混淆。这种大厂一般实行单独核算，资金也是分别核定的。

第二、生产储备与基建储备的划分。

在国营农场里，其生产储备和基建储备，在开荒、农田建设、造林等建设项目上，往往难以划分。它同农林业生产一样，都使用拖拉机，都需要储备“燃料和润滑油”、“修理用材料和零件”，农田基本建设需要的材料跟农田水利维修所需要的材料是一样的；橡胶造林与橡胶生产所用的物资也完全相同；建筑用的材料也跟建筑维修用的材料相一致。特别是在低值易耗品的储备上，生产与基建更是难以划分。这种生产储备包括着基建储备的现象，在那些基建任务小，又没有基建专管机构的农场里，则是不可避免的。为了划分生产储备与基建储备，在实际工作中，有两种办法：一为账分物不分，即一种材料两本账，生产材料账和基建材料账上结存数量之和等于库存量；二为按材料的主要用途，划分在生产或基建材料中。即某种材料的用途是生产用的多还是基建用的多，谁的用量大就划给谁，相对的解决问题。在实际工作中，采用后一种办法的较多。例如：修理用材料和零件归生产储备，砖、瓦、砂、石灰归基建储备，如此等等。

2. 生产资金 我们知道，国营农场的农、林、牧、渔各业的生产周期都比较长，在它们的生产过程中，所投入的原材料、开支的工资和其他费用，以在产品形态停留在生产过

程中。农场的生产资金，就是指占用在农林在产品、幼畜和育肥畜、待摊费用等方面的资金。

国营农场生产资金的组成项目及其具体内容分述如下：

在产品占用资金，是指农、林业生产在未收获产品前所花费的生产费用和畜牧、渔业生产在未取得产品前的饲养费用。

幼畜和育肥畜占用资金，是指畜牧业生产在分群核算结转活重和生长量成本的条件下，这个项目包括幼畜和育肥畜从小到大的育成成本。在混群核算的条件下，这个项目不作反映。

产畜和役畜占用资金，是指产畜和役畜摊销后的净值。现行制度把产畜和役畜划在流动资金中进行管理。就其性质来说，它跟低值易耗品一样，应该划在储备资金之内，只是因为产畜和役畜的饲养管理与幼畜和育肥畜的饲养管理都是相同的生产过程，所以把产畜和役畜本身价值也划在生产资金之内较为妥当些。

待摊费用，是指农场已经支付或已经发生，但按规定应分期摊入产品成本的各项费用。

3. 成品资金 是指农场各业生产所生产出来的，经验收入库待销的各种农、畜产品和工副业产品。这些产品，按现行制度规定，都按成本计价；但年末未销售的库存粮豆、棉花、干胶、羊毛、皮张五种农畜产品，则按国家收购价格计价。

4. 货币资金 是指农场将产品出售以后所收回的库存现金和银行存款。

5. 结算资金 是指农场在供应、销售和内部结算时，与其他单位或个人所发生的各种应收、预付款项。

二、流动资金的结构

流动资金各个组成项目的数额大小，它们在流动资金总额中所占的比重，一般称为流动资金的结构。

流动资金的结构，在不同的农场里是不相同的。就是在一个农场里，各个月份的流动资金结构也是不一样的。而影响农场流动资金结构变化的因素有以下几方面：

1. 生产方面的因素 由于生产种类不同、生产条件不一、生产周期长短各异，都影响着储备资金和生产资金结构的变化。例如，由于生产种类的不同，农林业生产的材料储备比重比副业中的采集、渔业中的捕捞为大；由于生产条件的不同，在同种类生产中机械化程度高的农场，其材料储备比重就比手工劳动的农场大，牲畜的舍饲、鱼的人工饲养都比放牧、天然捕捞的储备资金占用的多；由于生产期长短的不同，生产周期长的农、林、牧业的在产品资金所占比重就比工副业所占用的资金大的多。就是在同一业中，生产周期的长短，其在产品比重大小也相差悬殊。人参生长期长达七年之久，其单位面积生产资金占用量，比一般的一年一熟的农作物所占用的生产资金要多数倍，养奶牛与养马的在产品所占比重不能相比，也是由于奶牛天天产奶，生产期短，占用资金少，而养幼马需三年才能育成，生产期长而占用资金多的缘故。

2. 供销方面的因素 交通条件的好坏和购销距离的远近、购销批量的大小和间隔期的长短，都影响储备资金、成

品资金在结构上的变化。例如，由于交通条件差，购销距离远，其采购和销售的单位成本就高，储备量大，储备和成品资金占用的就多；反之，占用的就少。购销批量越大、间隔期越长，储备和成品资金占用量就越多；反之，就越少。

3. 结算方面的因素 结算方式的不同和是否遵守结算纪律，也影响着流通过程的资金占用量。农场经常与购销单位发生经济往来，除了按照规定可以使用现金结算外，其余都必须通过银行进行转账结算，也叫做非现金结算。国家银行根据不同的经济业务，制定了不同的结算方式。主要有：支票、委托付款、托收承付、托收无承付、汇兑等结算方式。这些不同的结算方式，适用于不同的经济业务和条件。及时而正确地办理这些结算，就能加速物资和资金的周转。严格结算纪律，做到钱货两清，及时清理应收、应付款项，防止拖欠、呆帐的发生，就能减少人欠、欠人的结算资金占用量，节约流通领域中的资金。

在同一农场里，各个月份流动资金的结构其所以不同，除了上述生产、销售和结算方面的因素外，还有两个重要的因素，即生产季节性强而又生产周期长和产品自用量大而形成的集中储备。现说明如下：

（1）生产季节性强、生产周期长，供、产、销三个过程并不同时发生。如农作物和果树的生产，其在产品价值是逐月增多，到了收获期，全部在产品价值才能转化为产成品的价值。这种生产资金逐渐增多，当收获后取得全部产品再行销售而收回资金的现象，其生产资金和成品资金在结构上的变化，各月份不同是明显的。