

工业经济

流动资金管理

楼申光 编写



ELIUDONGZIJINGUANLI

06.7

山西人民出版社

工业企业流动资金管理

楼申光 编写

山西人民出版社

工业企业流动资金管理

楼申光 编写

*

山西人民出版社出版 (太原并州路七号)

山西省新华书店发行 山西新华印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 5 $\frac{1}{2}$ 插页: 3 字数: 118千字

1986年8月第1版 1986年10月太原第1次印刷

印数: 1—49,200 册

*

书号: 3088·243 定价: 0.45元

前 言

企业管理是一门科学。加强企业管理，已成为向“四化”进军的一个重要课题。工业企业流动资金管理是财务管理的重要组成部分。从我国的实际出发，加强对工业企业流动资金的管理，使国家有限的资金得到合理的运用，发挥最大的作用，对于巩固企业的经济核算制，全面地提高企业的经营管理水平，加速工业现代化建设的进程，是十分必要的。

本书在编写过程中，吸收了过去有关书籍的长处，力求结合目前国民经济发展的需要和企业财务体制的改革，对工业企业流动资金管理的基本理论和方法加以比较系统地阐述，以供企业财会人员、有关部门的经济管理人員和财经院校学生在业务学习中参考。由于水平有限，书中的缺点错误在所难免，诚望读者给予指教和批评。

本书是在山西财经学院和山西省会计学会的大力支持下编写的，初稿曾作为山西省财政厅举办的企业财务管理干部培训班的试用教材。书稿的编写及修改中，曾得到山西省财政厅、山西财经学院会计系及很多基层财务管理人員的热情鼓励和指导。在此，一并致谢。

作者

一九八〇年三月

目 录

第一章 工业企业流动资金管理概述	1
第一节 流动资金的概念和特点	1
第二节 流动资金的组成和分类	6
第三节 流动资金利用效果的主要指标	15
第四节 管好流动资金的意义和要求	21
第二章 工业企业流动资金定额的核定	26
第一节 核定流动资金定额的作用和要求	26
第二节 核定流动资金定额的步骤和方式	30
第三节 核定流动资金定额的基本方法	34
第四节 储备资金定额的核定	39
第五节 生产资金定额的核定	63
第六节 成品资金定额的核定	82
第三章 工业企业流动资金计划的编制	89
第一节 流动资金计划的种类和内容	89
第二节 年度流动资金计划的编制	91
第三节 月度财务收支计划的编制	100
第四章 工业企业流动资金的分析	108
第一节 流动资金分析的作用和方式	108
第二节 流动资金分析的内容和资料	111
第三节 定额流动资金占用与来源情况分析	116

第四节	非定额流动资金占用与来源情况分析	128
第五节	流动资金周转情况的分析	133
第五章	工业企业流动资金管理体制和日常管理	147
第一节	国家对工业企业流动资金的管理体制	147
第二节	工业企业内部流动资金的管理体制	151
第三节	流动资金的日常管理	157

第一章 工业企业流动资金管理概述

第一节 流动资金的概念和特点

社会主义工业企业是在国家计划指导下独立从事生产经营活动的经济组织。在经济核算制下，每一个工业企业都必须具备一定数量的资金，使它可以自行周转，以保证生产经营活动的正常进行。工业企业的资金，按其在生产过程中担负的职能和价值周转方式的不同，主要分为固定资金和流动资金。

工业企业的固定资金是用于建立主要劳动资料（厂房、建筑物、机器设备等）的资金，它的实物形态是固定资产。由于固定资产能够在许多生产周期中连续使用，并不改变自己的实物形态，一直到完全损耗报废才退出生产，所以，它的价值是随着其损耗的程度逐渐地、一部分一部分地以折旧的形式转移到所生产的产品价值中去，并通过产品销售，从实现了的产品价值中逐渐地、分次地得到补偿。由此可见，固定资金具有相对固定性，要经过许多个连续不断的再生产过程才能完成一次周转。

流动资金与固定资金的不同点是：从它在生产过程中所担负的职能看，是企业垫支于劳动对象和劳动者工资等方面的资金；从它的价值周转方式看，则是在一个再生产周期中就一次全部地完成周转。

劳动对象（原材料、辅助材料、燃料等）在一个生产周期中就完全改变了自己的实物形态，或者构成产品的实体，或者在生产中消耗掉。为了保证再生产过程的连续进行，下一个生产周期又需要补充一批新的劳动对象。与此相适应，劳动对象的价值，也是在一个再生产周期中就一次全部地转移到所生产的产品价值中去，并通过产品价值的实现一次地完全地得到补偿，重新用于购买新的劳动对象。正是由于劳动对象的价值随着其实物形态的不断变换而流动，在一个再生产周期中就完成一次周转，所以，垫支于劳动对象的资金就构成工业企业流动资金的主要部分。

流动资金的另一构成要素是垫支于劳动者工资的资金。本来劳动者的工资应该从产品的销售收入中支付，但是由于一般企业的产品生产周期大于工资支付周期，为使劳动者物质和文化的需要得到经常、及时地满足，企业必须在取得销售收入之前，用一定数量的资金垫支于劳动者的工资。垫支于工资的这部分资金，价值周转方式也是一次全部进行的。在每一个再生产周期中，一方面企业根据劳动者的劳动数量和质量支付工资，另一方面劳动者在生产中把相当于工资这部分的价值创造出来，并通过产品销售一次全部得到补偿，重新用于支付工资，以保证再生产的继续进行。由于垫支于工资的资金与垫支于劳动对象的资金价值周转方式相同，也具有流动的特点，所以构成流动资金的另一组成部分。

工业企业的资金所以要分为固定的和流动的，分别定名，分别使用，分别管理，是由于客观上这两部分资金在生产过程中具有不同的职能和价值周转方式所决定的：固定资金用以解决劳动资料方面的资金需要，流动资金主要用来满

足劳动对象和劳动者工资方面的资金需要，二者结合在一起，共同服务于企业的生产经营过程；固定资金的周转方式是逐渐、分次进行的，要经过许多个再生产周期才能完成一次周转，流动资金的周转方式却是一次全部进行的，在一个再生产周期中就完成一次周转。

在现实的经济工作中，工业企业流动资金的构成要素并不仅仅限于劳动对象和劳动者工资两个方面，而是根据经济核算和生产的需要，把凡是与劳动对象的价值周转方式相同或相似的其它垫支资金也都列入流动资金的范畴，另外还包括垫支于低值易耗品、固定资产日常维修费用和其它费用支出上的资金。

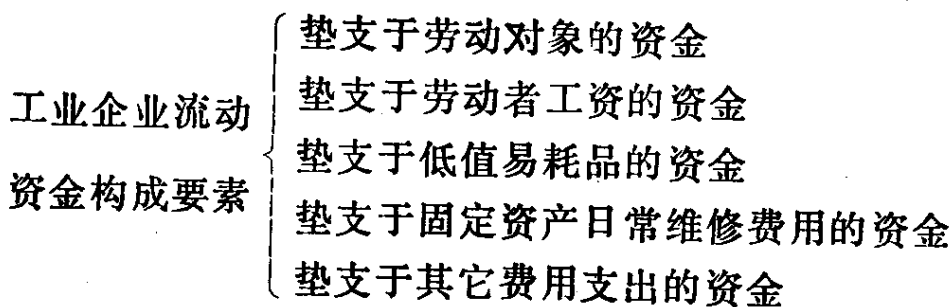
1. 低值易耗品是指使用年限在一年之内或单位价值在规定限额（如小型企业二百元，中型企业五百元，大型企业八百元）以下的工具、量具等。从性质上讲，低值易耗品属于劳动资料，不应以流动资金作为其来源，但是由于低值易耗品一般具有价值低、使用周期短、品种繁多、需经常补充的特点，如以固定资金为其来源，一方面难以及时满足生产上的需要，另一方面势必造成会计核算和财务管理工作过于繁杂。出于这种生产和核算上的需要，国家规定，低值易耗品视其价值大小而采取一次或数次摊销的办法计入产品成本，然后从销售收入中得到补偿。这样，一次摊销的低值易耗品具有了与劳动对象相同的价值周转方式，数次摊销的低值易耗品的价值周转期虽然比劳动对象要长一些，但比起主要劳动资料（固定资产）却要短得多，所以也列入了流动资金。

2. 固定资产的日常维修是为了保证固定资产的有效使用。这部分维修费用从性质上讲属于追加在劳动资料上的资

金，但由于它并不能恢复或增加劳动资料的价值，而且又具有经常性、每次时间短、费用少的特点，所以这部分费用的价值周转方式与低值易耗品相同，也列入了流动资金。

此外，工业企业还有一部分资金是垫支于生产经营过程中发生的其它费用支出方面的，如办公费、旅差费等，这些费用支出虽然不直接参加生产过程，但却是企业为组织和管理生产所必不可少的，由于这部分费用的价值周转方式也是一次全部进行的，因而也构成流动资金的一个组成部分。

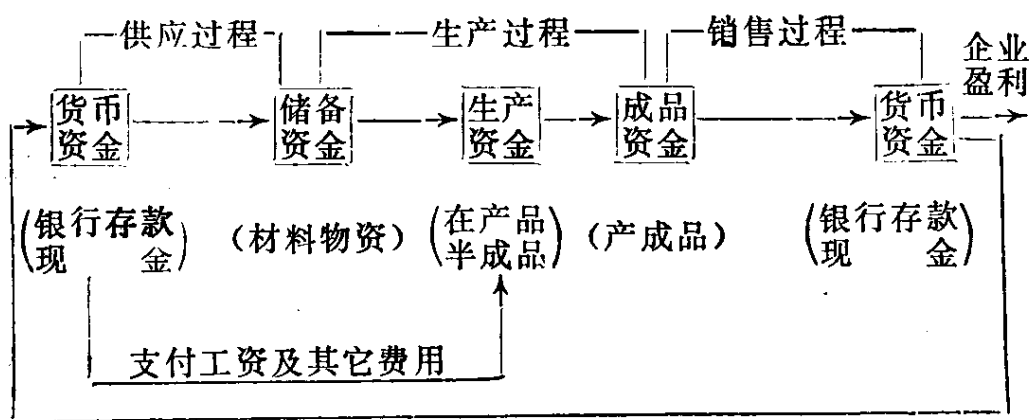
以上分析了构成流动资金的诸要素，现用下图示列：



由此可见，工业企业的流动资金，从它的构成要素看，是与生产费用相一致的。但是，在实际工作中，流动资金不是直接以它的构成要素而是以它的存在形态(或称占用形态)出现的。工业企业流动资金周转的开始形态为货币资金；当企业动用货币资金购买材料物资，形成材料储备时，一部分流动资金以储备资金的形态出现；当材料投入生产，同时以货币资金支付工资和其它费用时，流动资金综合地以生产资金(在产品、半成品资金)的形态出现；当产品完工入库时，上述各项资金要素又综合地以成品资金的形态出现；随产品的销售，成品资金再还原为货币资金的形态，如此周而复始。流动资金正是这样通过各种形态的不断转化来实现自身的周转。

流动资金的周转过程和在各个周转阶段上的存在形态可

用下图示列：



工业企业流动资金的构成要素和存在形态是相互联系、密切结合着的同一事物的两个方面，构成要素是从本质上说明流动资金的经济内容，存在形态则是从现象上表明流动资金的价值承担物，只有既掌握本质，又了解现象，才能全面、深刻地认识流动资金。

流动资金的特点主要是指流动资金在周转运动中所具有的特殊规律性，概括起来，有以下三点：

1. 流动性。流动资金在工业企业生产经营过程中，无论从它的实物形态还是价值形态去观察，都必然沿着供应、生产、销售三个过程的固定次序，伴随着企业生产经营活动的进行，不断地由一种形态转化为另一种形态，从一个阶段过渡到另一个阶段，依次继起，循环往复。流动资金的这一特点告诉我们，流动资金的周转运动是由企业的生产经营活动所引起、所决定的，生产经营活动进展顺利，流动资金才能周转流畅，这就是生产决定财务的道理。但是，另一方面，由于流动资金在企业生产经营全过程中不断地流动，可以综合反映和监督企业生产经营的全部情况，因此，通过加强流动资金的管理，就能够反过来促进企业生产的发展和整个经营管理的改善。

2. 并存性。只要工业企业的再生产过程不中断，无论从哪一个时点、哪一个断面上看，流动资金总是同时以各种不同的形态并列地存在于它周转运动的每一个阶段上，好比一条链环，环环相扣，只要一环中断，整个链环就会脱落。比如，用货币资金购买物资是以销售产品取回货币为前提的，成品资金如不能顺利过渡到货币资金，货币资金向储备资金的转化势必发生困难。因此，要使整个流动资金顺利周转，必须加强每一阶段的资金管理，加速供应、生产、销售每一过程中的资金转化。

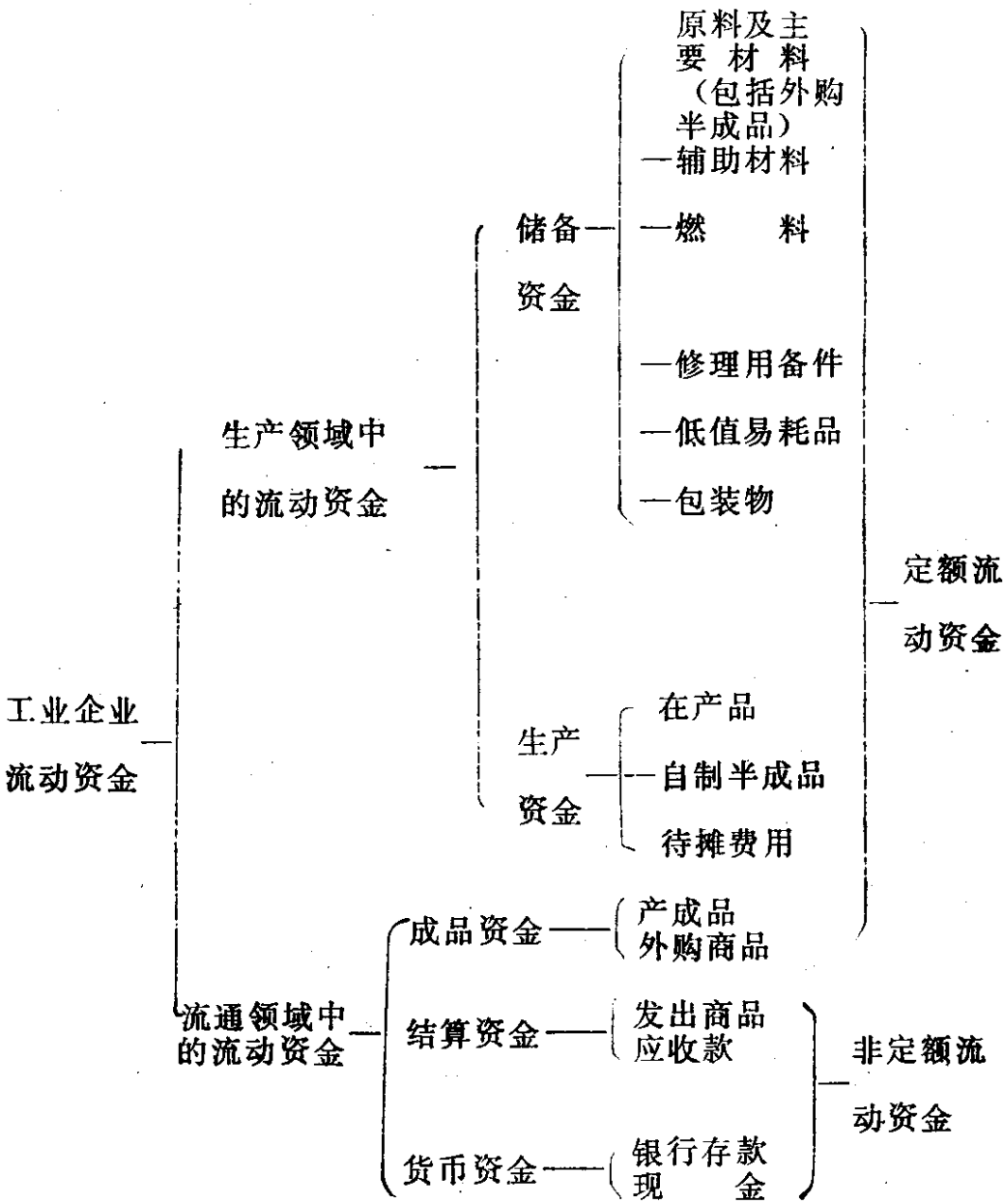
3. 波动性。每一工业企业流动资金的占用量都不是固定不变的，它随着企业供、产、销条件的变化和经营管理的好坏而高低起伏。这一特点要求国家在确定工业企业流动资金的来源渠道和供应方式时，不能卡得太死，而应具有一定的灵活性。同时，这也要求企业在供、产、销条件不变的情况下，通过加强管理，加速周转，达到减少流动资金占用量，提高资金利用效果的目的。

总之，流动资金的流动性表明了流动资金周转中的动态规律性；并存性是从流动资金静态与动态的联系上说明了资金各组成部分的内在联系；波动性则是反映了流动资金在周转过程中占用数量的变化规律。认识这些特点，对于加深流动资金概念的理解，掌握流动资金运动的规律性，进而管好用好流动资金，是必不可少的。

第二节 流动资金的组成和分类

流动资金的组成，是指流动资金在各个周转阶段上的具体存在形态。因为工业企业的再生产过程是不断地从生产领

域进入流通领域(供应、销售过程),再不断地从流通领域回到生产领域,所以,企业的流动资金总有一部分处于生产领域,另一部分处于流通领域。处于生产领域的流动资金包括储备资金和生产资金,处于流通领域的流动资金包括成品资金、结算资金和货币资金。它们的具体组成项目可图示如下:



现将流动资金的各个组成项目简要说明如下：

1. 储备资金：

(1) 原料及主要材料。是指经加工后构成产品主要实体的劳动对象。其中，以农业和采掘工业的产品为原料，经其它工业加工的产品为主要材料，合称为原材料。

(2) 辅助材料。是指在生产中有助于产品形成或便于生产进行，但并不构成产品主要实体的劳动对象。

(3) 燃料。是指在生产中燃烧掉的劳动对象，有固体、液体、气体之分。燃料本应归属辅助材料项目，但因为一般工业企业燃料的耗用量较大，为加强管理，才单独作为一个项目。

(4) 修理用备件。是指工业企业为进行机器设备、运输设备的日常修理而储备的各种专用零件、备件。修理用备件从性质上讲，属于劳动资料，但正如第一节里所讲的，出于核算和管理上的需要，才以流动资金储备。对于工业企业为进行大修理而储备的专用备件，则应作为专用基金物资，以专用基金（现行规定为大修理基金）为其资金来源，而不应用流动资金储备。

(5) 低值易耗品。第一节已说明，不再重复。

(6) 包装物。是指在生产或销售过程中用来包装商品产品的成型物品。包装物一般可分为一次使用和多次周转使用两种：一次使用的包装物是随同产品一次出售的，属于劳动对象；而多次周转使用的包装物是随同产品发出，但还要由购货单位退回的，它与低值易耗品具有相同的性质和特点。

2. 生产资金：

(1) 在产品。主要是指正在车间中加工制造或等待加工

制造的未完工产品。那些虽已完工，但仍需进行质量或技术检验而尚未入库的产品，也属于在产品。

(2)自制半成品。是指已经完成了一定的生产阶段，但还未成为商品产品，仍需要进一步加工或装配的中间产品。自制半成品一般停留在半成品仓库中。对于企业外购的半成品，在投入生产之前，是作为原料和主要材料包括在储备资金之中，在投入生产后，才转入生产资金。

(3)待摊费用。是指本期已经支付或发生，但又不应由本期全部负担，要在以后逐步摊入产品成本的费用。这些费用在未摊入产品成本之前，需要占用一定数额的资金。

3. 成品资金：

(1)产成品。是指企业用自备材料已生产完工并验收入库的商品产品。因为产成品在销售之前常常要进行选配或等待成批发运，所以需经过一定时间的库存，占用一定数额的资金。

(2)外购商品。是指一些企业在销售产品时，根据购货单位的需要，外购的配套产品。外购商品在购入后不经任何加工或装配就可随同本企业产品直接销售，这是它与外购半成品的区别。

4. 结算资金：

(1)发出商品。是指企业在采用托收承付结算方式下，还未取回货款而已经发出的那部分商品产品、材料以及代购货单位垫付的包装、运输费用等。

(2)应收款。是指企业在对外和对内的结算过程中的各种应收和暂付款项，主要包括应收销货款、备用金等。应收款属于企业的债权，应及时清算。

5. 货币资金：

(1) 银行存款。指企业在银行的结算户存款、信用证存款等。各种专用基金的银行存款不包括在内。

(2) 现金。即企业的库存现金。

流动资金的各个项目占全部流动资金的比重，通称为流动资金的结构。在不同的工业企业，因为生产特点和供、产、销条件的不同，流动资金的结构也会有所不同。掌握流动资金的组成项目和结构，对于了解流动资金的分布情况，合理调度安排流动资金各组成部分的比例，以及计算流动资金需要量，都是十分必要的。

流动资金的分类有以下三种方法：

1. 按照流动资金所处的领域分类，可分为生产领域的流动资金和流通领域的流动资金。

处于生产领域和流通领域的流动资金都是工业企业再生产过程得以顺利实现所不可缺少的。但是这两个领域中流动资金的作用却有所不同，生产领域中的流动资金是直接服务于生产过程的，其中，储备资金是为了保证生产过程不中断而建立必要的物资储备，由于这部分物资储备还没有真正进入生产过程，所以，仍然是生产的潜在因素。目前，由于经济体制和企业管理等多方面的原因，工业企业的储备资金在全部流动资金中所占的比重很大，很多材料物资不能得到充分利用，也影响了资金的周转速度，这与四化建设是极不适应的。如何充分挖掘企业现有的物质资源潜力，尽可能减少储备资金占用量，是当前一个十分重要的研究课题。

流通领域中的流动资金主要是占用在产成品和发出商品上的资金，是属于使成品资金转化为货币资金过程中的补充

资金，它们虽然是保证流通过程顺利进行的必要条件，但与生产过程并无直接关系，这部分资金占用得越少，越表明企业的产品符合社会和人民的需要，从而使企业有充足的货币资金购置新的材料物资，以发展生产。所以，对于成品资金和发出商品资金，应当根据企业的产销情况，尽可能压缩到最低限度。

2. 按照国家对流动资金的管理要求分类，可分为定额流动资金和非定额流动资金。

(1) 定额流动资金是指生产领域中的储备资金、生产资金和流通领域中的成品资金。这三部分资金的共同点在于：它们主要都是用于建立生产和流通过程中所必需的各项物资储备的资金。储备资金是建立材料物资储备的，生产资金主要是建立在产品和自制半成品物资储备的，成品资金是用于建立产成品和外购商品物资储备的。由于它们的资金运动与物资运动紧密结合，在企业供、产、销条件基本不变的情况下，资金占用数量比较稳定，有规律性可循，可以根据企业的生产任务、消耗水平和供销条件等，分别为它们核定有经济依据的定额。所以，国家规定，对上述资金均要核定定额，列入流动资金计划，实行较严格的定额管理。

定额流动资金与流动资金定额属于两个不同的概念：前者是一个资金范围的概念，表示可以在计划中规定定额的那些资金项目；后者则是一个资金数量的概念，是保证生产所必需的最低限度的资金计划占用量。

流动资金定额是按照企业在正常情况下的最低需要量来核定的，但是，企业常常会由于供、产、销上的季节性原因或一些临时性的原因，对资金的需要量超过规定的定额，企业