

投资管理丛书
施工企业流动资金的核定与管理
田椿生 王加春 编著

中国财经出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
天津宝坻牛家牌印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 8.125印张 168,000字

1987年1月第1版 1987年1月宝坻第1次印刷

印数1—12000

统一书号: 4166·743 定价: 1.40元

随着建筑业和基本建设管理体制改革的不断深入，基本建设投资管理工.作有了新的发展，为适应投资管理工作和干部自修的实际需要，我部组织编写了一套《投资管理丛书》，将陆续出版，供建设银行和有关基本建设管理部门、施工企业的干部，以及财经院校有关专业师生学习参考。

《施工企业流动资金的核定与管理》是这套丛书中的一本。

中国人民建设银行人事教育部

一九八六年一月

可以帮助读者了解施工企业流动资金管理的历史状况，也可以为今后改革企业流动资金定额管理提供必要的基础。第三章结合国外和国内其他行业的经验，提出改革施工企业流动资金定额核定方法的一些设想，并不是目前已经这样做了，提出想法，是为了推动进一步开展对这一问题的研究。第四章写施工企业的流动资金管理，可以使读者了解企业管理流动资金的具体做法，对于建设银行管好流动资金是很重要的。做法是按照工作做得好的企业写的，并不是所有企业都做到了。第五章写建设银行管理企业流动资金，是按照改革资金供应体制以后的情况写的。由于改革开始不久，这方面的经验还很少，有待于在实践中充实、完善。第六章介绍了这两年来资金管理体制改革情况，写它的做法和成绩，也提出了需要进一步探讨的问题。

我们所以采取“两结合”的编写方法，一是为了使读者了解施工企业流动资金管理的全貌；二是为了既师承过去，又不泥其迹，使读者既知其然，又知其所以然，以便能举一反三，掌握事物的精神实质，从而能提出更多更好的见解。

虽然是按照这样设想写的，但限于我们的水平，加以时间仓促，我们的目的不一定能达到，书中疏漏错误之处定所难免，希望读者提出宝贵意见。

作 者

1985年6月

可以帮助读者了解施工企业流动资金管理的历史状况，也可以为今后改革企业流动资金定额管理提供必要的基础。第三章结合国外和国内其他行业的经验，提出改革施工企业流动资金定额核定方法的一些设想，并不是目前已经这样做了，提出想法，是为了推动进一步开展对这一问题的研究。第四章写施工企业的流动资金管理，可以使读者了解企业管理流动资金的具体做法，对于建设银行管好流动资金是很重要的，做法是按照工作做得好的企业写的，并不是所有企业都做到了。第五章写建设银行管理企业流动资金，是按照改革资金供应体制以后的情况写的。由于改革开始不久，这方面的经验还很少，有待于在实践中充实、完善。第六章介绍了这两年来资金管理体制的改革情况，写它的做法和成绩，也提出了需要进一步探讨的问题。

我们所以采取“两结合”的编写方法，一是为了使读者了解施工企业流动资金管理的全貌；二是为了既师承过去，又不泥其迹，使读者既知其然，又知其所以然，以便能举一反三，掌握事物的精神实质，从而能提出更多更好的见解。

虽然是按照这样设想写的，但限于我们的水平，加以时间仓促，我们的目的不一定能达到，书中疏漏错误之处定所难免，希望读者提出宝贵意见。

作者

1985年6月

目 录

第一章 核定与管理流动资金的意义和原则	(1)
第一节 流动资金的概念.....	(1)
第二节 核定流动资金定额和加强流动资金管理的 意义.....	(17)
第三节 流动资金核定和管理的原则.....	(22)
第二章 核定流动资金定额	(27)
第一节 核定流动资金定额的步骤、范围和一般 方法.....	(27)
第二节 储备资金定额的制定方法.....	(37)
第三节 储备资金定额和物资储备定额的关系...	(54)
第四节 生产过程流动资金定额的制定.....	(57)
第五节 成品资金定额的制定.....	(66)
第六节 流动资金定额制定后的汇总上报.....	(73)
第七节 制定资金系数的理论依据.....	(79)
第三章 怎样改进核定流动资金定额的方法	(89)
第一节 现行核资方法的优点及其弊病.....	(90)
第二节 比重分类法的应用.....	(93)
第三节 怎样制定和运用经济批量.....	(96)
第四节 挖掘沉淀资金的潜力.....	(102)
第五节 正确制定在建工程资金定额.....	(108)
第四章 施工企业内部的流动资金管理	(116)
第一节 流动资金的计划管理.....	(116)

第二节	流动资金的分级归口管理.....	(142)
第三节	企业财务部门对流动资金的统一管理...	(152)
第四节	实行企业内部流动资金“贷款”制度.....	(162)
第五节	流动资金分析.....	(166)
第五章	建设银行的贷款管理.....	(184)
第一节	流动资金贷款的计划管理.....	(184)
第二节	审批施工企业年度流动资金贷款计划...	(191)
第三节	流动资金贷款的日常管理.....	(196)
第四节	加强银行对流动资金贷款的管理.....	(205)
第六章	改革流动资金体制 提高流动资金管理水平 (210)	
第一节	原来流动资金体制存在的弊病.....	(211)
第二节	实行大流动资金贷款试点取得经验.....	(217)
第三节	建筑业流动资金贷款办法颁发施行.....	(221)
第四节	基本建设工程施行竣工结算.....	(231)
第五节	改革流动资金体制需要探讨的两个问题 (241)	

第一章 核定与管理流动资金的 意义和原则

第一节 流动资金的概念

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。任何社会，都必须不间断地进行物质资料生产。正如马克思所说：“不管生产过程的社会形式怎样，它必须是连续不断的，或者说，必须周而复始地经过同样一些阶段。一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。”^①

社会进行物质资料生产，除了必须有劳动者参加，投入一定活劳动之外，还需要使用和消耗一定的物质资料。在人类历史各个经济发展阶段，进行生产所需要的物质资料都可以区分为劳动手段和劳动对象两个部分。

由于管理的需要，劳动资料中除去价值不大或较易损耗的部分外，绝大部分称之为固定资产。固定资产的价值形态称之为固定资金；处在各个生产阶段的劳动对象（其中凝结着新加入的劳动力的价值）以及劳动成品称为流动资产，流动资产的价值形态称为流动资金。

施工生产部门是国民经济的一个重要的物质生产部门。为了进行施工生产活动，同国民经济的其他生产部门一样，

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第621页。

需要拥有一定数量的劳动资料和劳动对象。施工企业为了进行施工生产活动，必须在国家统一计划的指导下，运用国家核拨的、自己创造的、预收的和借入的资金，进行独立的生产经营活动，实行经济核算制度。施工企业为进行施工生产所必须具备的资金，包括固定资金和流动资金。

一、流动资金同固定资金的区别

在现代化施工生产活动中，固定资产是生产力的物质基础，主要由房屋、构筑物、建筑机械、生产及动力设备、运输设备等劳动手段所组成。固定资产一经投入生产，其实物形态便“牢牢地限制”在生产过程之中，在一个长时期内起作用，一直磨损到从物理、化学性能或从经济核算角度看不宜再使用时为止。固定资产的价值则在生产消耗中“总是和它的全部职能时间成反比”^①地，一部分一部分地逐渐转移到产品中去，剩余的部分则依然固定在它的实物形态上。随着生产过程推移和磨损时间延长，保留在固定资产实物形态上的价值会不断减少，转移到产品中去的价值则会逐渐增加。

在施工生产领域中的流动资产是由主要材料、结构件、机械配件、未完施工等劳动对象构成的。生产领域的流动资产一经投入生产，它就以自己的实体加入产品中去，或有助于产品形成。它的使用价值就转变为新的使用价值，它的价值也就随之全部转入新生产的产品之中。马克思说：“在生产上消费的原料和辅助材料，必须用实物来补偿；在生产上消耗的劳动力，同样也必须用新的劳动力来补偿。”

① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第177页。

因此，通过出售商品得到的货币，必须不断再转化为生产资本的这些要素，不断由货币形式转化为商品形式。”^①

固定资产价值同流动资产价值一样，也要进行流通。但固定资产价值流通同流动资产价值流通形式不同。固定资产“不是在它的使用形式上进行流通，进行流通的只是它的价值，”^② 价值的流通是一部分一部分地渐次进行的，而使用价值的最终丧失是一次的，因此表现为价值与使用价值流通在一定程度上相分离^③。流动资产价值流通则是在形成产品过程中，将使用价值和价值都参加到流通中去，表现为价值和使用价值流通的一致性。

流动资产价值和固定资产价值流通方式的不同，表现为固定资金周转同流动资金周转各有不同的特点。固定资产因损耗而丧失的那部分价值，作为产品价值的一部分进入商品流通。在流通中随着商品转化为货币，固定资产的转移价值也要转化为货币，但这部分货币不能立即回到生产过程中去，而是在生产资本旁边沉淀下来，形成货币准备金。只有当固定资产到达退废时间，必须进行实物替换时，沉淀的货币准备金才由货币形式复转化为实物形式，完成它的一次周转。流动资金周转则不同。流动资产的价值转移到产品中去，随着产品销售转化为货币后，又由货币复转化为流动资产的各个要素。马克思说：“它的周转不象固定资本的周转那样被中断，而是不断地通过它的各种形式的全部循环，因

① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第503页。

② 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第177页。

③ 如果从固定生产总使用价值量来考察，固定资产价值与使用价值的流通基本是一致的。参见田椿生、刘慧勇：《略论固定资产使用价值量的规定性》一文，载《经济研究》1985年第4期。

此，生产资本的这些要素不断地在实物形式上更新。”^①

流动资金同固定资金的根本区别在于它们周转方式的不同，不能把生产资料在物质上所具有的某些属性作为区别的标志。马克思在批判古典经济学家在把这两者的概念弄得混乱不堪时指出：“他们把劳动资料在物质上具有的某些属性，看成固定资本的直接属性，例如象房屋具有的物理不动性。但是我们也很容易证明，其他一些本身也是固定资本的劳动资料具有相反的属性，例如象船舶具有的物理可动性。”^②

这种误解，在我们一些同志中也存在。例如有些同志对固定资产和流动资产只是从它们两者物理的固定性和流动性去区分。施工企业用于水平和垂直运输的机械，从物理性能说，具有绝对的可动性，有些机械例如起重设备还有着现场拆卸、装配的特点。但我们决不能因为它们所具有的流动性，而把这些劳动资料归入流动资产范畴。

在实际工作中，并不是把所有的劳动手段都划作固定资产。低值或易耗的物品，包括工具器具和用于搭设脚手架的周转材料，按其周转性质说，应当属于固定资产。它们在施工生产中能使用一定时期，多次参加生产，它们的价值是按照其损耗程度分次转入产品价值之中。但是由于管理的需要，国家规定价值比较低的或者价值较高但使用时间短，容易损耗的低值易耗品以及周转材料，不划作固定资产，而作为流动资产加以管理。

施工企业的流动资金同工业企业的流动资金一样，分为两个部分。一部分是生产领域中的流动资金，用以满足连续

① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第184页。

② 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第180页。

不断地进行施工生产的要求，马克思称为流动基金；另一部分是流通过程的流动资金。这是施工企业在把已完工程同建设单位（或购买建筑安装产品的单位）结算收回工程价款以前，以及在销售附属辅助生产的产成品（或提供劳务等）的过程中，企业所形成的一部分待销售、结算的产成品储备；同时，在产品结算、销售取得价款以后，通常并不能立即用来支付材料、工资等费用，还需要有一个待支付的货币准备，表现为占用一定的货币资金。这些处于流通过程中的产品和货币资金，构成企业在流通过程中的流动资金，马克思称为流通基金，和生产领域的流动基金相区别。流动基金和流通基金之和构成企业的流动资金。

二、流动资金的循环和周转

施工企业的流动资金，随着施工生产过程的不断进行而不停地运动。流动资金的运动，表现为流动资金的循环和周转。流动资金的循环，是指流动资金从一种形态顺序转变为另一种形态，直至回复到原来的形态。流动资金的周转是流动资金循环的总和，指流动资金始终处于周而复始的、连续不断的循环过程之中。流动资金循环的具体形态是：施工企业首先用货币资金购买主要材料、结构件、周转材料等劳动对象，货币资金转变为各种储备物资；企业把购入的材料等物质投入施工生产，同时用另一部分货币资金支付工资及其他费用；工人借助于劳动手段，作用于劳动对象，生产出未完产品，并进一步完成已完工程（最终为竣工工程）；通过结算销售，企业又取得货币资金，于是企业又用货币资金去购买主要材料、结构件、周转材料等，支付工资、费用，流

动资金进入又一次循环。流动资金循环表现为下列顺序：

货币资金→生产资金（主要材料、结构件等）→进行
施工生产→商品资金（施工完成后的已完工程、竣工工程）
→货币资金……

以上顺序，可以分为三个过程：

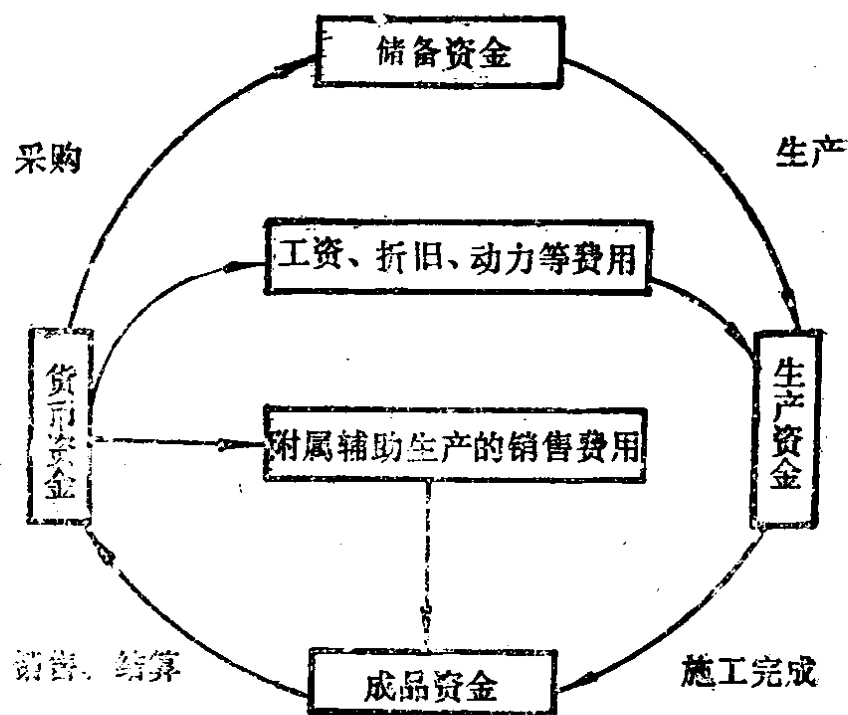
一、储备过程。表现为货币资金转化为商品，资金由流通过程转入生产过程。在这一过程中，企业用货币购买和储备材料、结构件、燃料等劳动对象。形成企业为保证施工生产经营连续进行所必需的生产储备。

二、生产过程。随着生产储备陆续不断地进入施工生产，资金由储备过程进入生产过程。表现为在工程竣工以前的未完施工、在产品、半成品等生产资金。

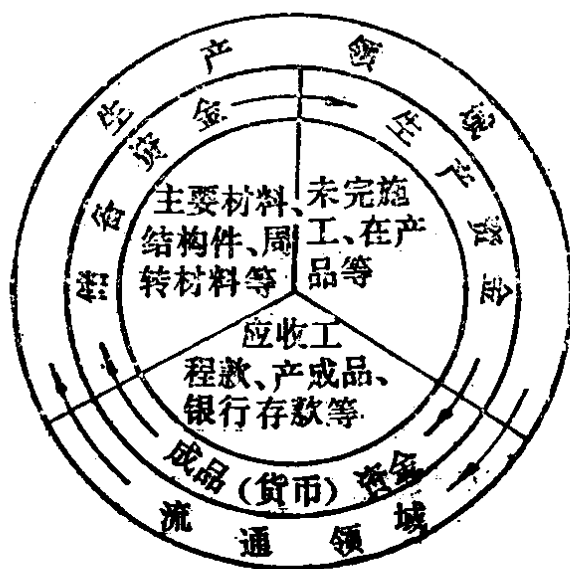
三、流通过程。通过施工活动，在施工程形成已完工程、竣工工程。通过销售结算，从商品形态转化为货币资金。流动资金由生产领域回复到流通领域。生产资金转化为成品资金和货币资金。

施工企业在再生产各个过程中的循环情况可见图示1-1。

施工企业在再生产过程各个阶段上所占用的各种形态的资金，是不断地由一个过程转入另一个过程，由一种资金形态转化为另一种资金形态的。就象上图所表示的那样。马克思把这种资金形态的依次转化，称为资金的继起性。在施工生产的任何阶段又必须同时占用各种形态的资金，资金在各个形态之间呈现交替反复循环，保证资金不断地运动。马克思把各种资金形态同时占用，称为资金的并存性。流动资金循环的三个过程在时间上继起和在空间上并存相结合，实现



图式 1-1



图式 1-2

施工企业流动资金周而复始的循环周转，保证了施工生产的

顺利进行。

施工企业流动资金继起和并存的情况，可见图式 1-2 所示。

三、流动资金项目

流动资金除货币资金外，大部分都是施工生产过程中各种周转物资（不包括周转着的固定资产。下同）的货币反映。它分布在施工生产经营活动的各个环节。按照财政部 1982 年颁发的《国营施工企业会计制度——会计科目和会计报表》规定，施工企业的流动资金包括下列项目：

1. 储备过程的流动资金

(1) 主要材料 是指用于工程或产品并构成工程或产品实体的各种材料，包括黑色金属材料（如钢材等）、有色材料（如铜材、铝材等）、木材、硅酸盐材料（如水泥、砖、瓦、石灰等）、小五金材料、电器材料、化工原料（如油漆）等。

(2) 结构件 是指经过吊装、拼砌和安装就能构成房屋建筑物实体的各种金属的、钢筋混凝土的、混凝土的和木质的结构物、构件，如钢窗、木门、钢筋混凝土预制件等。

(3) 机械配件 是指施工机械、生产设备、运输设备等替换、维修用的各种零件和配件，如曲轴、活塞、轴承等。

(4) 其他材料 是指不构成工程或产品实体，但有助于工程或产品形成或便于施工或生产进行的各种材料，如燃料、油料、催化剂、防腐料、绳索等。

(5) 低值易耗品 指使用期限不满一年，或单位价值不满规定限额的工具用具和劳保用品。工具用具是直接用于施工生产的铁锹、手推车、铁镐、瓦刀、斧头等各种工具和管

理服务部门使用的油印机、灭火器、办公家具等。劳保用品指在施工生产中发给工人使用的工作服、工作鞋帽等。

(6) 周转材料 指能多次使用于施工过程中的工具性材料或保持材料型的工具。如浇灌混凝土支搭的钢、木模板,支搭脚手架用的竹竿、杉篙、跳板、金属平台架子等,具有材料和工具双重属性。

(7) 委托加工材料 指施工企业委托外单位和内部独立核算单位进行加工的各种材料。

2. 生产过程的流动资金

(1) 未完施工 指已投入人工、材料,但没有完成预算定额规定的工作内容,不易确定工程数量,不能向建设单位结算的未完工程。相当于工业生产中的在产品。

(2) 在产品 指企业所属内部独立核算的工业企业,如预制构件厂、木材加工厂、采石厂、机修厂等,以及企业所属辅助生产部门为满足工程施工需要而生产的工业性产品(劳务)的未完成品。如正在加工的预制构件、铁木件、机修等。

(3) 待摊费用 指已经支付但应由以后时期的工程或产品成本分担的各项费用。如一次支付数额较大,受益期较长的施工机械搬运、安装、拆卸及辅助设施费用,沙石开采的剥土费,职工的冬煤津贴等。

3. 流通过程的流动资金

(1) 应收工程款 指应收已完工程款。施工企业的已完工程是指已经完成预算定额中规定的分部分项工程内容。这部分工程虽不具有完整的使用价值,不能交付生产、生活等使用,但对这部分工程,已不再需要进行施工活动,即可确定

工程数量和工程质量,可以把它作为已完工程,计算它的预算造价,向建设单位进行结算。施工企业应收工程款相当于工业企业的产成品资金。

(2) 产成品 指企业所属内部独立核算的附属工业企业生产完成并已验收入库、合乎标准规格和技术条件可以出售的各种产成品(包括供应本企业和外销)。企业所属非独立核算的辅助生产部门生产的产品,应作为材料,直接列入“主要材料”“结构件”“机械配件”“低值易耗品”等科目,不列入本项资金。

(3) 备用金 指企业借给非独立核算的内部单位,包括职能科室、施工单位、车间、食堂等备作差旅费、零星采购或零星开支等使用的款项。

(4) 其他应收款 指企业除应收工程款、预付分包备料款、预付分包工程款、应收内部单位款和备用金以外的其他应收、暂付款项,包括对外销售产品、作业、材料等应向购买单位收取的款项,应向外单位收取的赔款、罚金、滞纳金、存出保证金(如水泥纸袋押金等)以及其他各种应收、暂付款项。

(5) 结算户存款 指企业收入各项工程款、产品(劳务)及其他收益款项存入建设银行结算帐户,尚未支用的货币资金结余。

(6) 现金 指根据国家现金管理条例规定,留在本企业备用的库存现金。

(7) 其他货币资金 反映企业除现金和银行结算户存款以外的各种货币资金,包括外埠存款、信用证存款等资金。

除了以上各项流动资金外,会计制度规定尚有以下几项