

怎样计算流动资金的 绝对节约额和相对节约额

张先治

流动资金节约额是指由于加速流动资金周转速度而节约的流动资金数额。其计算公式是：

$$\text{流动资金节约额} = \frac{\text{流动资金实际周转额}}{\text{计划期天数}} \times \left(\frac{\text{流动资金实际周转天数}}{\text{计划周转天数}} - \frac{\text{流动资金计划周转天数}}{\text{计划周转天数}} \right)$$

$$\text{或} = \frac{\text{流动资金实际周转额}}{\text{实际周转额}} \times \left(\frac{1}{\frac{\text{流动资金实际周转次数}}{\text{实际周转额}}} - \frac{1}{\frac{\text{流动资金计划周转次数}}{\text{计划周转额}}} \right)$$

按此公式计算的是流动资金总节约额。由于节约资金的运用情况不同，流动资金的总节约额又分为绝对节约额和相对节约额两种形式。所谓绝对节约额是指企业由于加速流动资金周转，在不扩大企业生产经营规模的情况下，从企业运用的流动资金中腾出的资金数额。相对节约额则是指企业由于加速流动资金周转，在扩大企业生产经营规模的情况下，不增加或少增加的流动资金数额。怎样计算流动资金的绝对节约额和相对节约额呢？根据企业存在的流动资金节约形式的情况，有两种计算方法：

一、在只存在一种资金节约形式的企业，流动资金的绝对节约额或相对节约额，就是企业的流动资金总节约额。因此绝对节约额或相对节约额的计算公式与上述流动资金总节约额的计算公式相同。现举例说明如下：

例1、甲企业年计划产品销售额为10 000元，全部流动资金计划周转次数为10次。实际产品销售额为10 000元，全部流动资金实际周转次数为12.5次。试计算该企业的流动资金节约额。

按照流动资金总节约额的计算公式，该企业的流动资金节约额是：

$$\text{流动资金节约额} = 10\,000 \times \left(\frac{1}{12.5} - \frac{1}{10} \right)$$

$$= 800 - 1\,000 = -200 (\text{元})$$

这200元的节约额就是绝对节约额。

例2、乙企业年计划产品销售额为10 000元，全部流动资金计划周转次数为10次。实际销售额为12 000元，实际全部流动资金周转次数为12次。试计算乙企业的流动资金节约额。

运用流动资金总节约额的计算公式，乙企业的流动资金节约额为：

$$\text{流动资金节约额} = 12\,000 \times \left(\frac{1}{12} - \frac{1}{10} \right)$$

$$= 1\,000 - 1\,200 = -200 (\text{元})$$

这200元的节约额属于相对节约额。因为流动资金周转速度如果不加快，销售额要达到12 000元，需占

用流动资金1 200元 $\left(\frac{12\,000}{10} \right)$ ，而实际占用了

1 000元，相对节约了200 $(1\,000 - 1\,200)$ 。

二、在同时存在两种节约形式的企业，流动资金的总节约额等于绝对节约额和相对节约额之和。就是说该企业由于加速流动资金周转节约的资金一部分退出了生产经营过程（形成绝对节约），一部分用于扩大企业生产经营规模（形成相对节约）。在这种情况下，计算流动资金的绝对节约额和相对节约额可用下面的公式：

$$\text{流动资金绝对节约额} = \frac{\text{流动资金计划周转额}}{\text{计划周转额}} \times \left(\frac{\text{流动资金实际平均占用额}}{\text{流动资金计划平均占用额}} - \frac{1}{\frac{\text{流动资金计划周转次数}}{\text{计划周转额}}} \right)$$

$$\text{或} = \frac{\text{流动资金实际平均占用}}{\text{计划平均占用}} - \frac{\text{流动资金计划平均占用}}{\text{计划平均占用}}$$

$$\text{流动资金相对节约额} = \frac{\text{流动资金计划周转额} - \text{流动资金实际周转额}}{\text{流动资金计划周转次数}}$$

现举例说明如下：

例3、丙企业年计划产品销售额为10 000元，流动资金计划周转次数为10次。实际产品销售额为12 000元，实际全部流动资金周转次数为15次。试计算该企业的流动资金节约额。

$$\text{流动资金总节约额} = 12\,000 \times \left(\frac{1}{15} - \frac{1}{10} \right)$$

$$= 800 - 1\,200 = -400 (\text{元})$$

$$\text{流动资金绝对节约额} = 10\,000 \times \left(\frac{800}{10\,000} - \frac{1}{10} \right)$$

$$=800-1000=-200 \text{ (元)}$$

$$\frac{\text{流动资金}}{\text{相对节约额}} = \frac{10000-12000}{10} = -200 \text{ (元)}$$

可见流动资金总节约额恰好等于绝对节约额和相

对节约额之和。例1、例2同样可用这个公式计算，只不过例1的相对节约额为零，而例2的绝对节约额为零罢了。因此，这两个计算公式也适用于只存在一种资金节约形式。

我们是怎样建立健全国库券交款帐表的

李方元 谷景良

国库券发行工作涉及各行各业，千家万户，在整个推销、认购、交款、换券过程中，涉及款项的收支划转，凭证的传递，部门间的核对以及数字的统计上报等多环节。以前我们采用的是“按票打数”的方法进行统计，由于票据多，很容易出现差错，又由于各部门统计期限不一致，口径不统一，往往形成你一套数字，我一套数字，互不衔接。1986年我们改变了“按票打数”的办法，应用会计记帐原理，建立由凭证到帐簿到报表的一套完整体系，保证了数字的准确统一，按时超额完成了国库券入库任务，收到了较好效果。具体做法是：

1、帐簿：国库券交款帐采用单式记帐法进行登记。可印制专用帐页，设置任务数、交款数和超额完成（+）或未完成（-）数三栏；也可用普通的三栏式帐页代替。任务数根据最后落实的国库券推销任务分配表登记，中途调整任务，也应补充登记（调减任务用红字）。交款数根据银行转来的“交款凭证汇总表”及所附“交款凭证”登记。交款数大于任务数为超额完成数，反之为未完成数。

帐户的设置，我们是这样做的：

①设置汇总帐户，以全面反映任务完成情况。按“单位购买”和“个人购买”分设两个户。

②设置明细帐户，单位购买的按交款单位设置，个人购买的按统一代个人交款的单位（或自购人）设置，以分别反映交款进度，考核各单位完成情况。

③根据编报表、统计或考核任务完成情况的需要，设置不同的二级帐户。二级帐户数额等于其所统驭的明细帐户的数字之和，所有二级帐户数额相加，等于汇总帐户数额。

④根据帐户的多少，分成几本帐簿。如工商企业和各乡镇，户数较多，可单独成册；其他户数较少，可合设一册。

2、凭证：以银行转来的“国库券交款凭证汇总表”登记汇总帐户，以“交款凭证”登记明细帐户，并将“交款凭证”按所设二级帐户分类汇总，自制凭证，据以登记二级帐户。设立二级帐户并自制记帐凭证，既可以使凭证、帐户层次清楚，又可以节省记帐时间，出现差错也便于查找。

3、报表：定期编报的有“国库券认购、交款月报表”，任务完成后编报“交款情况统计表”。这两种报表可按汇总帐户及有关二级帐户的数字直接抄录或加计填列。另外，为向政府及国库券推销委员会、财政局领导及时汇报情况，还需不定期地编报进度表，可按汇总帐户及有关二级帐户数字抄录。

4、核对：内部建立帐簿月、季、年结制度，并加强凭证、帐簿、报表之间以及汇总帐户、二级帐户、明细帐户之间的核对，出现差错能及时纠正。在外部，定期与银行及交款单位核对，出现差错也能及时查清原因。

通过实践，我们感到建立交款帐起到了这样一些作用：

1、由于各部门都以银行提供的“交款凭证”及“汇总表”为记帐、统计依据，又有记帐原理和帐户间的平衡关系做保证，避免了统计汇总过程中容易出现的一些技术性差错，保证了数字的准确、统一。

2、由于二级帐户是以报表项目为主要依据设立的，编制报表方便，提高了报表的质量，做到了及时、准确、完整。

3、便于考核各单位任务完成情况，为领导决策及时提供信息。

4、国库券帐簿、凭证、报表等资料便于存档保管。各单位完成情况在帐簿、报表中都有完整记录，为下年度更加合理地分配国库券任务，提供了一项重要依据。