

## 分析建筑安裝企業 流動資金中的幾個問題

万荣斌

分析企業流動資金任務是研究企業資金運用的合理程度，找出加速流動資金周轉的途徑。建築安裝企業基於生產的特點，其流動資金組成和來源與一般工業企業有所不同。我們目前對基本建設及建築安裝企業的流動資金管理和定額核算，還沒有成套的完整辦法。因此，在資金運用情況分析工作中，核算方法很難一致，這就影響到對企業資金運用情況的正確評價。現在僅就個人工作中的一些體會，提出幾點意見。

一、必須作好分析前的準備工作。在着手分析流動資金運用情況之前，對資產負債表和法定基金增減表各項目應先行審查或修訂，同時為了考核周轉指標及計劃定額執行情況，還應該對一些資金項目進行必要的調整（包括對計算錯誤、項目誤列、有關項目的修訂和調整）。根據修訂、調整後的項目和數額進行研究，才能使分析結果趨於正確。茲將應行調整的有關項目說明如下：

1. 定額資產 I 組內“非主要建築安裝工程”一項系過渡性帳戶，包括尚未完竣的小型臨時設施、大修理工程和固定資產清理等費用。按規定，編制決算時，應將該項內屬於小型臨時設施費用併入“待攤費用”內小型臨時設施項下；大修理工程費用併入未完大修理工程項下。如果查明資產負債表上該項餘額是固定資產清理費用就應該調整併入非定額資金部分核算，因為固定資產清理屬於非定額資金範圍，不在自有流動資金計劃定額之內。

2. 定額資產 I 組內“應收發包人已承付的工程款”應按減除負債方“應付分包人的工程款”後的餘額計算，因為自有流動資金定額是按自行完成的工作量核定的，在核算時，不應包括由分包人完成的工程價款。

3. 定額資產 II 組內“預付分包人的材料及未完施工款”、“分期預付分包人的工程款”、“預付分包人的結構物及另件款”等項的資金不在企業本身的周轉中，在計算平均餘額時，應該除外不計。

4. 定額資產 II 組內“銀行預收款戶存款”一項也不在企業本身周轉中，同樣除外不計。

5. 非定額資金部分應調整的項目有：“銀行結算戶存款”除按定額數調整列入定額資產 I 組外，超過定額數應除外不計；“銀行特種資金戶存款”也應除外。因為這些資金都不在企業本身的周轉中。“專用撥款資產”、“大修理資產”只應按超過負債方各該項資金來源數的差額計算。

二、分析工作的主要內容：

1. 自有及視同自有流動資金實有額的核算，首先以本期決算實有額和同期財務收支計劃自有流動資金定額數比較，核算實有額較計劃定額多餘或不足，然後再根

據期初實有額、財務收支計劃預計數、法定基金增減表內流動資金部分增加和減少數的差額、執行繳、撥資金計劃情況等項，分析自有流動資金多餘或不足形成的原因。例如

某企業（根據1956年度第三季度決算及有關計劃）：

1. 自有及視同自有流動資金實有額期初數 （即1955年年末數）	1600
2. 1956年度財務收支計劃預計1955年年末 實有額	1500
3. 1956年9月末實有額	1450
4. 1956年度財務收支計劃自有流動資金定額	1300
5. 法定基金增減表內流動資金減少額	-50
6. 1956年度財務收支計劃第三季度應繳多 餘流動資金	200
7. 實際解繳流動資金	100

從以上各項核算結果，某企業自有流動資金較計劃定額多餘150〔(3)-(4)〕，其中由於年初打計劃時少估實有額增加了100〔(1)-(2)〕；由於企業未執行計劃少繳流動資金增加了100〔(6)-(7)〕；由於法定基金內流動資金部分(5)減少了50（以上系就目前不實行抵撥制度下，影響資金增減的主要因素舉例說明的）。由此可見，資金實有額與計劃定額的比較只是對企業流動資金多餘或不足的初步核算，還須要結合資金運用情況及解繳能力等作更進一步的分析。

2. 自有流動資金計劃定額執行情況的考核。以自有流動資金平均餘額和計劃定額比較可以考核企業對計劃定額遵守情形，並對流動資金多餘或不足作進一步的補充分析。這裡結合建築安裝企業計劃制訂工作中的幾個問題，分別說明如下：

(1) 有些企業各季度計劃定額統按年度綜合指標（即自有流動資金定額占承包工作量的百分比）制訂，而不是在全年平均指標內按各季儲備需要，具體制訂季度計劃定額。對這些企業季度計劃定額執行情況的考核，應該注意到下一季度工作量增減的幅度。如定額資產 I 組內“其他材料”、“燃料及飼料”、“低值及易耗品”、“周轉使用材料”等項都需要在每季度開始前儲備，在和計劃定額作比較時，應該根據企業具體儲備情形，拿下一季度工作量增減比率的一半左右（因為提前儲備材料只代表季度期末定額數，而平均定額

是按期初加期末除以二計算的)來調整該期有關項目的計劃定額,從而判斷企業對計劃定額遵守的情形。

(2) 建築安裝企業在年度中間承包計劃工作量往往發生變動,中途對承包任務的削減會形成某些項目平均餘額相對地超過了計劃定額。我們在考核全年計劃定額執行情況時,應該考慮任務變動的影響,作補充分析。例如在分析某企業年度決算報告時,了解到該企業曾在下半年減少了承包工作量,其原訂計劃、修訂計劃和定額資產平均餘額各有關數為:

甲, 原計劃上半年平均定額	8,000
乙, 原計劃下半年平均定額	10,000
丙, 修訂計劃下半年平均定額	7,000
丁, 實際上半年平均餘額	9,500
戊, 實際下半年平均餘額	8,700

從上列各項,我們以甲—丙(8,000—7,000)作為應計的平均積壓(如原計劃下半年平均定額小於上半年度,就應該拿原計劃下半年平均定額去和丙項比較,因為原計劃小於上半年的差額是按照計劃在下半年對資金需要應行減少的數額,不能作為應計的積壓);以甲和戊項比較,得出上半年超過定額數為 $9,500 - 8,000 = 1,500$ ;下半年平均超過修訂計劃定額數為 $8,700 - 7,000 = 1,700$ 。根據這些資料,反映該企業下半年修訂計劃應計平均積壓1,000;上半年平均超定額1,500;下半年平均超過修訂計劃定額1,700(戊—丙)(其中應計平均積壓1,000,平均超定額已由1,500減為700)。以上只能就企業因任務變動而形成資金積壓,上半年執行原計劃有沒有超過定額,下半年修訂計劃後處理積壓的情況等作一般的了解,因

為平均計算不能說明具體積壓和處理的數字,至於超定額形成的原因及處理積壓的具體數額,需要根據掌握的实际資料來計算。

(3) “應收發包人已承付的工程款”一項計劃定額包括結算憑証流轉期間在內。但資產負債表上該項餘額,在正常情況下,是表示一句所作的工程價值,沒有包括結算憑証流轉期所需資金。對該項餘額和計劃定額作比較時,應把結算憑証流轉期間所需的計劃定額移列為銀行結算戶存款的定額,這樣調整才和平均餘額計算基礎取得一致。

3. 周轉指標的考核。在考核前應先確定周轉額,周轉額應以點交工程中自行完成的部分(預算價值)為準,以統計資料自行完成的工作量為周轉額,多半是不夠正確的,因為它往往包括了一部分沒有實現周轉過程的未完施工。

(1) 考核流動資金節約或浪費數。定額資產I組的平均餘額合計占點交工程自行完成部分總值的百分比,算出周轉次數和周轉天數。並應該和上年同期實際數和本年同期計劃數分別比較。(公式:

$$\frac{\text{本期周轉額}}{\text{計劃天數(年360季90)}} \times (\text{本期周轉天數} - \text{計劃或上期周轉天數})$$

算出資金節約(負數)或浪費(正數)的數額。

(2) 定額資產II組資金來源是由發包人按規定的預付款額度,從其基本建設撥款戶以預付方式撥給發包人。並按規定陸續扣回。這部分資金不在財務收支計劃定額之內,對它周轉情況的考核沒有計劃指標作依據,也不能按規定的預付款額度(預付款占承包工作量的百分比)和這項資金平均餘額占點交工程總值的

定,並把鑑定同意的藥械另行儲存。(3) 由衛生局與各醫療單位成立呆滯藥械展覽交流會,組織全市醫務、技術人員參觀。各醫療機構可根據本身需要提出請撥單,展覽會結束後經審核批准進行調撥,其餘部分商請醫藥公司收購。(4) 破損器械應儘可能修補利用,確實無法利用的藥械可於報請省衛生廳批准後會同有關部門復鑒後,作廢品變價或銷毀。

這樣做的結果,使長期積壓的1,633種呆滯藥械得到了盡量有效的利用,同時也教育了全市的醫務工作人員,提高了他們愛護國家資財,克服損失浪費的思想,對消除新的積壓起了積極作用。很多醫務人員在參觀了展覽會後,認為這次積壓藥械的展覽,對他們是一種深刻的實際教育,明確了今後對人民財產應如何去愛護和使用,如一個醫務工作的負責同志在展覽會的意見簿上寫道“我參觀了展覽會後,認識到過去工作不負責任,對人民財產不負責任的錯誤,今後保證做到有計劃地採購,以防止國家財產遭受不應有的損失”。

## 長沙市統一處理 積壓醫療藥械

張伏龍

長沙市在今年的全國衛生系統財務檢查以後,為了徹底清理醫療單位庫存藥品和器械,由市財政局和衛生局會商後,採取了統一處理方法。首先對市內幾個較大的醫院進行了摸底,然後召開了各醫療單位負責人和藥劑業務人員會議,經過研究討論,採取了以下措施:(1) 由各單位領導人組織本單位有關業務財會人員成立清查小組,徹底清查本單位的庫存藥品和器械,將積壓損廢藥械在本單位作小型展覽,組織討論確定後,造冊報衛生局。(2) 在市衛生局領導下,由各醫療單位指派技術幹部一人組成復查鑒定處理工作組,到各醫療單位對所報呆滯藥械進行復查鑒

百分比來進行比較。因為預付款的撥付和償還，在決算期內，隨工程進度而變動，以固定的預付款額度作為定額來考核是不適當的。例如某企業全年承包工作量10,000，預付款占工作量20%，年初預付款餘額1,000，第一季度簽訂合同2,000，收進預付款400，（或部分未簽合同，以去年合同的調整數）第二季度又簽訂合同3,000，收進預付款600，第三季度扣還預付款200，第四季度扣還預付款400。根據上項資料，該企業第一季度預付款平均定額為 $(1000+1400) \div 2 = 1200$ ；第二季1700；第三季1900；第四季1600；全年平均定額為 $(1200+1700+1900+1600) \div 4 = 1600$ ，占承包

工作量16%。如果我們拿20%作為年度定額來考核是與實際不符的。我們對這部分資金目前是和非定額資金、全部流動資金同樣地與上年度實際周轉情況作比較，從而考察企業在資金周轉方面較過去改善的程度。

4. 結構的分析。這是對企業截止期流動資金組成和來源所作的分析。通過這項分析，可以反映企業在截止期間各部分流動資金相互占用、預付款和銀行借款保證程度、現金支付能力等項的情況，結合以上各節對資金運用情況的分析及下期計劃資金需要額可以提供繳、撥資金數額和時間的參考依據。為了集中反映這些情況，可以採用下列簡單表式：

來源 用途	自有及視同自有 流動資金實有額	定額負債 超過定額數	應繳預 算款項	發包人預付款 及銀行借款	其他各項債務	合計
定額資產Ⅰ組	18,770					18,770
定額資產Ⅱ組				39,683		39,683
貨幣資金及銀行存款		710	968	5,690	1,206	8,574
其他各項債權	2,662	1,186			5,534	9,382
合計	21,432	1,896	968	45,373	6,740	76,409

注：在填表時應先填合計數，各項來源及用途數是合計數的分配。

從上表可以看出企業自有流動資金是有多餘的，因而形成大量的債權。定額資產Ⅱ組不能保證發包人預付款及銀行借款的數額，需要由銀行結算戶存款調整到預收款戶存款內（5,690），現金支付能力可以保證定額負債超過定額數內應付工資以及應繳預算款項。在積極清理債權、債務後，還有抽調多餘自有流動資金的可能。由此可見，以資金實有額的核算為基礎，結合計劃定額執行情況、資金結構的分析和下期計

劃資金需要額，可以確定企業資金多餘或不足，以及可能解繳的數額和時間。通過定額執行情況和周轉指標的考核，可以對企業資金運用改善程度作出評價。至於企業主觀方面所造成的資金積壓浪費還應該選擇主要項目（如有關工程結算的項目、儲備資金的項目、債權債務清算的項目）深入研究，找出資金在運用方面的主要癥結和應行採取的措施，這樣才可以完成流動資金的分析工作。

（上接第17頁）

在有條件地區開展牲畜保險，還必須認真貫徹農民自願的原則。廣大農民對牲畜是最關心不過的，許多事實證明，只要他們明白了牲畜保險的好處，一般是樂於接受的；但是，也並不是所有的農民都能很快体会到保險的好處。由於牲畜保險是一項新工作，參加保險要付保費，各地牲畜死亡率不同，經濟情況也各不相同，因此各地對牲畜保險的反映和要求也是不相同的。正因為群眾對保險的認識還有差別，就不能要求“一律都保”，更不能要求“非保不可”；必須堅持自願原則，做到願保的保，不願保的就不保。當然，貫徹自願決不等於聽其自流，必須把保險的道理、作用和保險的辦法，向合作社和農民交代清楚，

消除他們各種顧慮與誤解，作到自願投保，那種“不願保就拉倒”、“坐等上門”的辦法是不對的。如果經過宣傳解釋後，農民由不認識保險到逐步有了認識，因而改變主張由不願保到願意保，這仍是符合自願原則的，如經過宣傳，農民仍不願意投保，就不要老纏住不放，勉強人家投保。總之，宣傳是必要的，但我們把道理講清楚後，就應該讓農民自己來決定是否投保。

牲畜保險是在農村首先舉辦的一種保險業務，為了減輕各種自然災害對農業生產的威脅，國家將來還要逐步舉辦農作物和其他財產保險。現在我們办好牲畜保險就可為逐步舉辦農村其他保險業務從工作上、組織上、技術上準備條件。