

## 什么叫流动资金？包括哪些项目？流动资金=？

流动资金由广义和狭义的理解：广义的流动资金指企业全部的流动资产，包括现金、存货（材料、在制品、及成品）、应收账款、有价证券、预付款等项目。以上项目皆属业务经营所必需，故流动资金有一通俗名称，称为营业周转资金。狭义的流动资金=流动资产-流动负债。即所谓净流动资金(networking capital)。净流动资金的多少代表企业的流动地位，净流动资金越多表示净流动资产愈多，其短期偿债能力较强，因而其信用地位也较高，在资金市场中筹资较容易，成本也较低。流动资金的重要性在于每一次周转可以产生营业收入及创造利润。流动资金的周转是为企业盈利的直接创造者。举例分析：企业投入成本\$10，通过营业行为收回现金\$12，扣除成本\$10外，尚有盈余\$2。因之流动资金每一周转，即可创造盈利\$2。有周转就有盈利机会。因此可以说，流动资金每一次周转即直接创造了企业的盈余。

## 流动资金管理包括了哪些内容？

企业计划、筹集、分配、使用和分析评价流动资金使用效果等工作的总称。主要内容是：①力求以较少的流动资金占用，保证生产经营过程的资金需要；②预测和核定流动资金定额，编制流动资金计划和银行借款计划；③实行分级归口管理，把计划任务落实到各部门、各单位，加强经济责任，保证计划的贯彻执行；④协调和平衡供应、生产、销售各个环节的资金需要，加速流动资金周转；⑤遵守财经纪律，按国家规定渠道筹集和使用流动资金，及时进行工程价款和货款结算；⑥定期检查分析流动资金计划执行情况，提高利用效果。