

请问怎么算贷款人营运资金量？

借款人营运资金量影响因素主要包括现金、存货、应收账款、应付账款、预收账款、预付账款等。在调查基础上，预测各项资金周转时间变化，合理估算借款人营运资金量。在实际测算中，借款人营运资金需求可参考如下公式：营运资金量 = 上年度销售收入 × (1 - 上年度销售利润率) × (1 + 预计销售收入年增长率) / 营运资金周转次数 其中：营运资金周转次数 = 360 / (存货周转天数 + 应收账款周转天数 - 应付账款周转天数 + 预付账款周转天数 - 预收账款周转天数) 周转天数 = 360 / 周转次数 应收账款周转次数 = 销售收入 / 平均应收账款余额 预收账款周转次数 = 销售收入 / 平均预收账款余额 存货周转次数 = 销售成本 / 平均存货余额 预付账款周转次数 = 销售成本 / 平均预付账款余额 应付账款周转次数 = 销售成本 / 平均应付账款余额

什么是营运资金？

营运资金亦称“运用资金”。国外称为营运资本。是合营企业流动资产总额减流动负债总额后的净额，即企业在经营中可供运用、周转的流动资金净额。由于营运资金是流动资产减去流动负债后的净额，因此，流动资产和流动负债的变化，都会引起营运资金的增减变化。如流动负债不变，流动资产的增加就意味着营运资金的增加；流动资产的减少就意味着营运资金的减少。如流动资产不变，流动负债增加，就意味着营运资金的减少；流动负债减少就意味着营运资金增加。在两者同时变化的情况下，只有两者抵销后的净额才是营运资金的增减净额。在一般情况下，只有一方涉及流动资产或流动负债类科目，而另一方涉及非流动资产或非流动负债类科目(如长期负债、长期投资、资本、固定资产等)的经济业务才会使营运资金发生增减。双方都涉及流动资产或流动负债类科目的经济业务，即发生在营运资金内部项目间的业务，不会使营运资金发生增减。