

从缓解资金紧缺的矛盾入手 促进企业增产增收

王光汉

近几年来，黑龙江省宾县财政部门多渠道筹措资金，主动为企业排忧解难，促进了企业增产增收，提高了经济效益。1990年全县工业企业上缴利税1002万元，比上年增长8.8%，百元销售收入占用流动资金35.43元，比上年下降5.5%，定额流动资金周转天数122天，比上年加快15天。

一、多渠道筹措资金，帮助企业解决资金困难

(一) 灵活融通财政间歇资金。1989年，县毛巾厂同马来西亚、菲律宾两国签订了17万条提花毛巾被出口合同。合同签订后，由于银行贷款没有落实，企业没有资金购买棉纱，无法履行合同。县财政局得知这一情况后，启用50万元间歇资金支持毛巾厂生产，又专程到地区财政局汇报争取到调剂资金20万元，使毛巾厂很快购进了100吨棉纱，完成了供货合同。仅此一项为国家换取外汇280万美元。

(二) 帮助企业拆借资金。由于银行信贷对三类企业实行了控制，一些效益较差的企业资金紧缺的矛盾加剧，有的陷入了困境。针对这种情况，财政部门一方面帮助企业改善经营管理，争取银行贷款；另一方面拓宽资金渠道，在企业之间实行资金融通。1990年5月，县印刷厂同省外签订了50万元的印刷合同，但没有资金购进原材料，县财政局同企业一道多次向县领导和银行汇报，得到了银行的支持，解决了20万元的贷款，保证了印刷生产。仅此一项盈利5万多元。1990年4月县食品厂没有资金购进白糖，面临停产危险，县财政局帮助该厂同县啤酒厂联系，让啤酒厂为其提供了贷款担保，争取到银行贷款15万元，保证了生产。一年来，财政部门在企业之间拆借资金200多万元，使10户企业摆脱了困境。

(三) 引导企业合理使用留利，以补充流动资金

不足。企业实行承包经营责任制后留利不断增加，1988年，全县工业企业留利达235万元，比上年增长96%。为使企业流动资金随着生产的增长不断得到补充，县财政局要求企业每年从正常的留利中拿出15%，用于补充流动资金，1990年工业企业用留利补充流动资金69万元。同时还对承包企业实行了承包风险基金制度和风险抵押制度，企业按留利的15%提取承包风险基金用于参予企业生产周转，企业承包人和职工按规定交纳风险金用做企业流动资金，企业发生亏损时用于抵补亏损。这样既解决了包盈不包亏的问题，又在一定程度上补充了流动资金的不足。1990年工业企业共缴风险金56万元，占定额流动资金的2.4%。

(四) 动员职工集资。为了解决企业资金不足，宾县财政局同主管部门密切配合，在企业内部广泛开展了集资活动。县大曲酒厂300名职工集资10万多元，平均每人300多元，有力地支持了企业的生产。

二、强化资金管理，发挥资金效能

企业流动资金短缺，除了资金供应不足外，管理不善，使用效益不高也是一个重要原因。不少企业盲目生产，盲目购进，生产结构和资金结构不合理，造成物资超储，产品积压，增大了对流动资金的不合理需求。对此，宾县财政部门帮助企业加强流动资金的管理。

(一) 制定完善了资金管理办。1990年初，县财政局同主管部门一起深入企业开展调查研究，分析资金紧张的原因，查找资金管理中的问题，在此基础上，制定了资金管理办，对企业实行了资金管理承包，并实行了严格的奖惩制度，对资金管理较好的企业，给予厂长和财会人员一定的奖励，对管理不善的给予惩罚，调动了企业领导和财会人员的积极性。1990年有11家企业完成了资金管理承包指标。

(二) 帮助企业推行“厂内银行”。为了推动企业加强资金管理，发挥资金效能，财政部门帮助企业推行“厂内银行”的做法，实行资金定额管理，有偿使用。到1990年底，在全县16户预算内工业企业中已有8户建立了“厂内银行”，促进了企业合理使用资金。如大曲酒厂建立厂内银行后，节约定额流动资金200万元，节约利息24万元，流动资金周转速度比上年加快18天。

(三) 建立资金分析制度。为了解掌握企业资金的使用情况，县政府和财政、银行、企业主管部门共同组成资金管理领导小组，每月召开一次资金分析会，分析资金使用情况，并实行现场办公制度，帮助企业解决实际问题。

三、帮助企业清仓挖潜，清理外欠，盘活资金

(一) 动员职工厉行节约，修旧利废，发扬“一厘钱”精神。如县毛巾厂开展了“百元贡献”活动，为工厂节约资金30万元。

(二) 帮助企业处理积压物资。对企业的物资、资金占用情况进行全面调查，解剖库内物资结构，对积压物资和有问题资金，分门别类地进行研究，制定措施，及时处理。财政部门还支持企业把推销产品和奖励挂起钩来，并建立了清仓挖潜责任制，把清仓挖潜纳入企业承包合同之中，这样调动了企业推销积压产品和清仓挖潜的积极性，1990年处理积压产品物资670万元，占全部积压物资的40%。

(三) 清理外欠资金。在县政府的统一部署下，县财政局确定专人抓清欠工作，制定清收办法，建立责任制度。除了监督企业本身做好这项工作外，还帮

助解决清欠中的问题。如巴彦县橡胶厂拖欠宾县橡胶厂8万元贷款，时间长达3年之久，多次清收没有结果。宾县财政局便同巴彦县财政局联系，通过巴彦县财政局的协助，回收了这笔贷款。该厂1990年回收各种拖欠贷款140万元，占应收回额的80%，结算资金平均占用下降了35.3%。

(四) 清收职工欠款。县政府下发了《清收职工欠款的通知》，规定所有欠款职工必须做出还款计划，在限期内还清欠款，对不按期还款的，停止工作，停发工资，并按银行有问题资金的利率由个人支付利息。对外出借款人员，规定结算期限，不按期清算的给予必要的处罚。还把清收职工欠款同评选先进、分配住房，评定技术职称，审批专控商品和经费拨款(退库)挂钩。通过贯彻执行这个通知，1990年全县工业企业清收职工欠款123万元，占应收回额的81%。

协助企业开展“双增双节” 促进经济效益不断提高

仲 启

1990年以来，面对市场疲软，工业生产滑坡，企业经济效益下降的严峻局面，财政部驻陕西省渭南中企组把帮助金堆城铝业公司挖潜夺高产作为服务于企业的重点来抓。他们采取专人包点，具体落实“双增双节”目标和完善内部经营机制的措施，从各个方面挖掘增收节支的潜力，从而使企业出现了在逆境中奋起，在困难中前进的局面，并取得了可喜的效果。1990年，该公司实现工业总产值13728万元，比上年增长7.8%；主要产品铝精矿11668.7吨，比上年增长10.06%；硫精矿183712.36吨，比上年增长7.87%；主要定额原材料消耗比上年降低3.5%；可比产品成本下降5.96%。其主要作法是：

一、帮助企业狠抓销售

销售是企业经营成果实现的主要环节。为了帮助企业搞好销售，渭南中企组积极深入企业，广泛开展调查研究，协助企业对铝产品的销售前景和市场行情进行深入细致的分析，及时协助企业采取了以下三项措施：一是加强销售力量。把政治素质好，工作责任心强，作风廉洁的干部充实到销售部门。二是针对

“三角债”拖欠严重的问题，制定销售对策。采取了先向国家大、中型骨干企业推销，再向地方国营企业推销，尔后是向集体企业推销，并视货款回收情况从价格上给予适当优惠。三是努力做好售后服务工作，广开销售门路，及时转变销售作风。通过以上措施使该公司的铝产品销售出现了良好的增长势头。1990年实现铝精矿合同销量4404吨，硫精矿比上年多销售13701吨，增长9.3%。

二、帮助企业搞活资金

资金是企业经营的血液，直接制约着企业经营活动的正常进行。根据企业“三角债”拖欠日趋严重，资金十分紧张的现实，渭南中企组积极协助企业采取“管、压、集、收”的措施。所谓“管”，即加强对资金的运筹管理，把钱用在生产关键环节上，保证了重点工程的投资和企业再生产所需的资金。“压”，即压缩不合理库存，减少资金的无偿占用。通过对企业财务报表进行分析和到企业实地调查，他们发现，一方面企业资金非常紧张，另一方面却存在着420万元的超贮积压物资。对此他们建议企业抽调人力，成立