

当前工业企业资金短缺的原因与出路

河北省承德市财政局 王玉华 刘宗旭

1988年下半年银行紧缩银根以来,我市绝大部分企业资金告急,生产运转受到影响,贷款无法及时承付。据不完全统计,目前我市企业每天约有500万元托收承付单不能按期划转,有的企业因资金短缺而接近停产边缘。究其原因,在于:

(一)企业相互拖欠贷款严重。目前,不仅一些经营不善,产品滞销的小企业之间发生贷款拖欠,就是经营管理好,产品适销对路的国营大中型企业也出现拖欠贷款的问题。我市12户国营预算内工业企业今年一季度末被拖欠的销货款达4965万元。企业间相互拖欠贷款,造成销货款回收缓慢,增加了结算资金周转期,占压了流动资金。

(二)企业缺乏应有的资金积累。因受短期行为的影响,我市绝大部分预算内工业企业没有按规定每年从留利中拿出10—20%用于补充流动资金,如1988年我市企业留利2382万元,用于补充自有资金的只有160万元,占企业留利的6.7%,比规定的最低目标差3.3个百分点。

(三)企业生产规模扩大,相应增加了流动资金的需求。1988年我市预算内工业企业工业总产值比上年增长22.91%,产品销售收入比上年增长36.47%,而银行借款只比上年增长17.64%,因而造成流动资金先天不足。

(四)流动资金使用效益不高。一是有的企业为了追求产值指标,产品已开始滞销还大批投产,产成品库存增加;二是利息支出增加。由于个别企业领导认为流动资金贷款利息进成本,对企业影响不大,因而不是眼睛向内挖潜减少贷款使用,而是想方设法多借贷款,1988年我市预算内工业企业支付贷款利息达1977万元,比上年增加495万元,与企业留利数接近。

(五)银行信贷资金供求缺口较大。前几年,由于信贷规模失控,信贷调节杠杆失灵,出现银行重贷款轻效益,多行争贷的现象,致使银行部分贷款无法收回。现在银行抽紧银根,企业难以承受,陷入了困境。

(六)库存储备资金增加。一是由于原材料、燃料供应紧张,企业争相抢购,不适当增加了材料库存;二是由于物价上涨,价格呈刚性上升,即使库存原材料数量保持去年水平,储备资金也会增加。我市预算内工业企业1988年储备资金比上年增长26%。

鉴于上述情况,我们认为,解决资金短缺的出路,关键在于完善企业内部制度,立足于挖潜改革。

(一)建立和完善销货环节的岗位责任制。对销售人员实行“五定一包”,即定销售费用比例、定产品价格幅度、定销售基数、定资金占用、定货款收回收期和包销售任务。对企业正常销售业务,应加强对货款结算手续的管理,及时办理结算,及时清理超过正常期的结算资金。同时,要抓紧清理陈欠帐,将欠帐户分类排队,分解到人,把对职工个人的奖励与回收欠款挂钩,加快货款回收,提高资金利用率。

(二)认真贯彻执行国营企业从留利中补充流动资金的制度。我们认为,为保证流动资金得到补充,应将企业留利按规定补充流动资金。银行给予企业流动资金贷款时,首先应考察企业自有流动资金保有量,看是否按规定提取补充流动资金,然后再确定贷款额度,以此控制贷款总量。

(三)银行在控制信贷规模上,应采取与产业政策相配套的原则,该保的真保,该卡的真卡,该淘汰的要决心促使淘汰,不搞“一刀切”,真正发挥银行信贷调节杠杆作用。

(四)眼睛向内挖潜,开源节流。企业应根据各车间、部门的实际需要,确定合理的资金定额,按照“责权利”相结合的原则,实行承包责任制,奖惩结合,提高资金利用率。另外,企业要开展清仓查库,处理积压产品和材料,挖掘资金潜力,变“死”物为“活”钱,扩大资金运动总量。

(五)集聚社会游资,开辟财源。企业应在国家金融部门的指导下,本着有偿使用的原则集聚社会游资。一是吸收职工个人暂时不用的资金;二是参与资金拆借市场,搞活资金融通;三是试行“风险基金制”,将职工收入的一部分作为风险基金留企业使用,缓解资金短缺的矛盾。

(六)对原材料储备资金运用ABC分类控制法,压缩库存,减少资金占用。列入A类的原材料耗量大,在资金占用上应优先保证;B类原材料处于中游,在资金占用上适当控制;C类原材料属于耗量少,不经常使用,在资金占用上应加以限制。不论是ABC哪类原材料,都必须制定最高储备定额和最低储备定额,以达到加快资金周转的目的。