

# 加强资金管理 为重点建设服务

建设银行霍林河煤田专业支行

内蒙古自治区霍林河煤田是国家重点建设项目，是我国重要能源基地之一。这个煤田从1976年开始建设，经过八年奋战，于1984年9月1日投产，成为我国第一座现代化的大型露天煤矿。霍林河煤田规模大、投资多，管好用好建矿投资是一项非常艰巨的任务。我行从1978年10月开办业务以来，在各级党委和上级行的领导下，遵循党的方针政策，努力为矿区建设服务，千方百计的为国家节约资金，做了一些应做的工作。

一、坚持按原则拨款，保证资金的合理供应。为了保证煤田早日建成投产，我们坚持按拨款原则供应资金，收到了较好

的效果。

1. 坚持按计划管理建设资金，制止不合理支出。几年来我们在拨款工作中，对矿区出现的计划外工程及时进行制止，收到了明显的效果。截至1984年止共制止计划外工程面积24,383m<sup>2</sup>，节约资金约700余万元。1985年我们发现全矿区共有计划外施工9项，投资66.37万元，这些工程有的属于计划不周而漏项的，当年不干就不能使工程配套发挥效益；有的属于硬挤的项目。对此，我们与建设单位多次协商，提出区别处理的建议。一、对确属计划不周而漏项的工程，可先调整计划报主管公司备案，建行据以办理贷款和结算；二、对于硬挤的项目，坚决不同意调入计划，不予办理贷款和结算。同时，还向施工单位提出，计划外工程不得占用计划内工程资金，一经发现建行即停止贷款，有效地制止了计划外工程，使急需施工的项目有了资金保证。

2. 坚持按工程进度拨款的原则，确保资金的合理使用。在过去的几年里，由于霍林河矿区体制不定、管理混乱，虚报冒领进度款的现象时有发生，有些施工单位属于城镇和社队级企业，技术力量薄弱，管理差，信誉低。针对这种情况，我们除了加强日常拨款监督外，还加强了进度验收和质量检查工作，几年来共审查剔除虚报进度款3,139.5万元。

二、认真审查预（决）算，努力降低工程造价，节约建设资金。审查工程预（决）算，是建行管理固定资产投资，降低工程造价的必要手段。为了把这项工作抓实抓细，几年来我们不断加强和充实力量，调

二、看准市场需求，雷厉风行进行生产。1980年以前，这个基地的民用产品的生产处于“找米下锅”的状态，不少项目由于缺乏市场调查和技术经济可行性论证，碰来碰去，常常中途夭折。群建机械厂1979年试制的编织机，由于市场信息不准，生产出来没人要，白花了二、三年时间，积压、浪费资金六、七十万元。他们从中吸取了教训，搞民用品生产，必须准确把握市场信息，事先做好技术、经济方面的可行性论证，看不准的产品不盲目上，看准了的则毫不犹豫去干。该基地的长新机械厂，1980年从市场上了解到石油部门所需的液力机械传动器，因国内生产不了，长期依靠进口，每台需花外汇四、五万美元。为此，他们组织科技人员日夜攻关，制造出这种产品，技术性能达到国际同类产品水平，价格和成本都低于进口产品。目前该产品已站稳市场。不仅为企业增加110万元的纯收入，而且为国家节省外汇400多万美元。

三、视产品质量为企业的生命。这个基地认为，军工企业发展民用品生产，如果没有质量作保证，产品是不可能打入市场的，更谈不上企业的效益。多年来，他们象抓军用品一样抓民用品质量，从上到下建立和完善了一套严格的质量管理、监督责任制。一个时期，基地分管质量的一位副局长领着技术人员亲自到销售点站柜台，听取用户对基地生产的风华牌电冰箱的意见。他们针对群众的反映，采取措施，不断稳定和提高产品质量，使产品打开销路供不应求。为保证民用品质量，求得效益，他们还还对适销对路的产品尽量建立生产线，保证产品的批量生产。

短短几年内，〇六一基地已从一个以军用为主的生产基地，发展成为一个军民结合，拥有数十条民用生产线、几百种民用产品的开发基地，为军工企业发展民品生产提供了值得借鉴的经验。

动多方面的积极性，使这项工作的专业化水平逐步提高。并采取人员分组、项目到组、每个项目都有专人负责的分工责任制进行管理。对不足万元的工程预算，由建设单位审查后建设银行复查，对万元以上的工程预算会同建设单位和施工企业共同会审。这样，减少了许多扯皮现象，加快了审查速度，提高了审查质量。1979年至1985年9月，我们累计收到送审施工图预（决）算价值2.8亿多元，净核减额为2,957.4万元。此外，我们还注意了设备组装及大修预算审查。1984年8月霍林河矿区从加拿大引进了三台美制9.3m<sup>3</sup>旧电铲，设备到货后需要组装和大修，主管公司决定将任务交给某矿务局机电设备修理厂，每台组装价格50万元，一次包死。这个矿务局接受任务后，提出以56万元承包，矿区指挥部和主管公司同意了他们的意见。我行在审理该预算时，发现收费不合理，提出费用应按国家有关规定计列，不能高估冒算。经审查定案，每台电铲的组装价格削减了10.18万元。

三、加强资金管理和监督，为矿区建设服务。为了搞活企业，我们通过拨款、贷款和结算等资金供应方式，在监督企业合理使用建设资金的同时，想方设法协助企业建立内部结算制度，处理积压物资变死钱为活钱等，受到企业的好评。

1. 支持企业建立内部结算中心，保证资金有效利用。矿区建设指挥部所属若干个非独立核算的经济部门，在日常经济活动中，经常发生大量的经济往来关系，由于各自为政，造成了大量的不合理资金占用，不便于企业集中管理和监督。为了加强企业内部控制制度和经济管理，我们支持和帮助企业建立了内部结算中心，建设指挥部给各所属企业核定在建行存款的最高限额，以保证内部往来以外的用款需要，这不仅解决了资金分散，所属企业缺钱向上要，余钱不上缴，资金分散不能发挥应有的效益的不合理现象，而且减少了我行会计部门一部分业务量。

2. 协助企业压缩资金占用，提高资金利用率。霍林河煤田矿区1984年核定定额流动资金为2,391.1万元，实际拨入3,155.9万元，到1985年末实际占用资金4,454.06万元，是核定数的186%。在资金占用中，积压和超储的材料占2,316.6万元，实际参加周转的只有1,781.5万元资金，利用率仅为30.34%。为了解决这个问题，我们多次与建设单位主管领导和财务、物资供应部门进行研究，提出四项具体措施。  
① 严格审批物资采购计划，禁止盲目采购，按计划控制材料储备量，缩短储备时间，充分利用库存，凡库存有的材料首先利用库存，不足再从外地进。  
② 大力

## 发挥财政监督作用

### 节约重点建设资金

张汉民

葛洲坝水利工程是国家重点建设项目，建设银行葛洲坝专业支行根据国家保证重点建设，缩短建设工期，提高投资效果的要求，1985年加强了对葛洲坝工程建设资金的财政监督和管理，主动协助建设单位降低工程造价，节省建设投资，一年为国家节约建设资金1,000多万元，保证了重点建设资金的合理使用，受到了上级有关部门的好评。

一、认真审查费用支出，保证资金合理使用。水电工程施工受季节性影响很大，为了保证施工的顺利进行，需要掌握大量的水情资料，葛洲坝工程局为此设立了水情部门，并提出要在概算中增列200万元水情费。对这一要求，葛洲坝专业支行认为，掌握水情是需要的，也是合理的，但不一定就必须增加水情投资。他们组织人员到葛洲坝附近的有关单位进行了走访。经调查，了解到这些单位都设有水文监测站，长年收集长江流域的水情资料，资料齐全，完全能够满足葛洲坝工程建设的需要。因此，专业支行认为工程局提出的水情费用可以节省。为了切实解决这一问题，葛洲坝专业支行的同志向工程局作了解释工作，并积极与有关水文单位联系，要求他们在为工程建设

处理积压物资，压缩库存。三大材（即木材、钢材、水泥）首先在煤炭系统内部调剂，其它材料多方推销，同时要求施工企业协助，凡建设单位已有的材料，禁止施工企业外进。通过上述措施，已处理积压材料和配件535.1万元，资金利用率由30.34%提高到36%。已上交资金598.5万元，实有资金占用已降低到2,557.4万元。