财务管理

严格贷款管理　提高使用效果

尚　洲

在今后一个相当时期内，工业的增产增收主要是靠老企业挖潜、革新、改造。这样花钱不多，投资效果好。这几年常州市的财政收入增长速度一直比较快，其中一个重要原因是他们严格地管好用好各项贷款进行挖革改，充分发挥了各项贷款的作用，取得了很好的效果。从1977年到1981年上半年全市共发放各种专项贷款17,000多万元用于企业挖潜、革新、改造。据15个国营企业26个贷款项目统计，用各种贷款4,842万元，投产一年半，就增加税利5,089万元，扣除按期归还贷款2,652万元，国家净增收2,437万元。集体工业今年发放了18个项目，贷款223万元，年内有14个项目可以投产，可增加税利209万元，达到了当年发放贷款，当年竣工，当年见效。

常州市使用贷款的效果好，主要是由于市里重视，有关部门密切配合，从项目的确定，贷款的发放到还款的审查，都建立了一套管理制度。

以积极慎重的态度，严格审批贷款

常州市在贷款发放之前，首先做好调查研究工作。为了发挥资金投放效果，明确投资方向，在每年年初或季度之间，由财政部门组织干部深入企业调查研究，摸清企业生产潜力，摸清对全市工业生产和财政收入有决定影响的环节，做到心中有数，并把企业要求贷款的项目加以汇总，印成材料，发给有关部门研究。他们对各项贷款的审查很认真、细致。每个项目在批准前，都要经过“三关”，即主管部门审查项目，财政部门审查还款能力，银行审查贷款数额。在审批项目时，由市经委或市计委牵头，组织财政、银行等部门参加，对各企业提出的贷款申请进行会审，审查发展方向、经济效果、项目的实际可行性等，初步确定贷款的项目和金额，然后再分头调研，把情况摸清，最后审定。对于一些技术性项目，还提请市科委组织科技人员进行可行性研究。这样审定，有利于部门之间通力协作，确保贷款项目的质量。

进行分析比较，“择优”选定项目

常州市审查每一个项目，都要进行以下三个方面的分析比较，然后确定。一是看是否有利于促进工业结构和产品结构的调整，是否有利于提高综合生产能力，是否有利于优质产品和后备产品的形成，是否有利于扩大适销对路产品的生产能力。二是看是否符合投资少、上马快、效果好的要求。三是看有无实际的可行性，包括产供销、水电气是否平衡，劳动力和技术力量能否适应。他们以不建新厂，不造厂房或少造厂房为前提，以挖潜、革新、改造为重点，支持企业从内部挖潜。例如，通过市场调查，了解到发展针织涤纶和低弹织物工艺简单，上马快，利润高，各地要求印染的业务多。于是，给染纱厂贷款138万元，使这个厂在一年多时间内增染针织涤纶1,880吨，增加税利600多万元；给四印厂贷款34万元，使这个厂增印低弹织物39万米，增染涤纶布6.9吨，增加税利94万元。他们扶持企业通过填平补齐提

中国财政杂志社

高综合生产能力，给合成纤维厂贷款68万元进行六个纺丝部位和纺丝设备改造，1980年5—6月先后竣工，使生产能力由年产涤纶丝2,000吨提高到3,000吨。到今年七月份已增加税利94万元。

关心项目进度，帮助解决存在的问题

常州市财政部门并不满足于贷款项目的审定，还把关心项目进度，帮助解决建设中存在的问题，促进项目及早上马投产，作为一项经常性任务来抓。例如，今年批准国棉四厂增开18台细纱机，但由于前纺设备不平衡和厂房不足，影响细纱机安装投产，财政部门及时帮助该厂解决前纺设备所需要的资金问题，同时会同企业研究调整厂房，并批给了一些零星土建，使这个厂新增添的设备，在第三季度就能全部投产。为确保项目的进度和预期效果，财政部门一方面对发放的小额贷款与企业建立经济合同，规定上马时间、投产日期、经济效果等，以促进企业抓紧建设；另一方面把重点项目落实到专管员，实行“四定”制度，即定人、定时间、定项目、定要求，把抓贷款项目的工作列入工作计划，作为考核的内容之一，以促进贷款项目的进度、解决效果有人抓的问题。

严格审查还贷，坚持用贷款项目实现的利润归还贷款

归还贷款，一般都由企业提出申请报告，说明本项目的经济效果，财政部门据以核定还贷数额，并发给企业核定证，企业按核定额归还贷款。未经核定，企业不准擅自还贷；贷款项目经济效果不好，不准用原有利润归还。例如，半导体厂去年向银行贷款25万元，生产民用收音机集成电路，当年仅实现利润96,000元，这个厂却擅自还贷15万元，财政部门发现后，立即通知纠正。有些贷款项目，由于属于单项设备，很难计算经济效果，财政部门则以企业超计划利润，酌情核定还款数额。

我们是怎样控制社会集团购买力的

西安市控制社会集团购买力办公室

在市人民政府的领导下，我们紧紧围绕经济调整，平衡财政收支，控制货币投放，稳定市场物价这个中心，大力控制和压缩社会集团购买力，特别是去年以来对专控商品的审批，采取了按系统核定限额，由主管部门统一掌握使用的管理办法，取得了较好效果。1980年共批准专控商品482万元，比1979年下降34.6%，今年上半年又比去年同期下降18.8%。

1979年试行扩大企业自主权，行政事业单位实行经费包干，以及工业企业实行产品自销等，原来所实行的管理办法，已不能适应形势发展的需要。特别是在商业、物资、供销等部门将销售额的多少作为利润留成和奖金的主要考核指标之一，他们为了扩大销售，开展竞争，售货不要证、不填证、不核减限额、不开专用发票，有些社会集团单位讲排场、摆阔气，贪大求洋，随意花钱，争购紧缺商品等，使控制社会集团购买力的工作越来越复杂。例如：以往我们没有把非生产性一般商品和专控商品的指标严格划分开来，一些主管部门审批基层购买专控商品也没有一定限额，往往简单从事，草率签字，加盖公章，把矛盾上交，造成购买单位与审批机关的矛盾越来越尖锐。为了改变这一被动局面，我们从1980年一季度开始，采取了按系统核定限额，由主管部门掌握使用的办法，既调动了主管部门的积极性，又加重了主管部门的责任，使专控商品的审批额逐步下降，1980年一季度核批专控商品比上年

中国财政杂志社