



关于改进企业资金管理的几点意见

林
光

我国现行的资金管理制度,和整个国民经济管理体制一样,是高度集中的管理制度。

国家拨给企业的资金,既不归还,也不收费;企业盈利,上交国家,企业亏损,国家弥补。在这种情况下,企业很少关心资金使用效益,而国家又很少运用价值规律、利润、税收、信贷等经济杠杆来促进企业改善经营管理。特别是随着国民经济的迅速发展,企业越来越多,规模越来越大,在国民经济各个部门之间、各个企业之间的经济联系越来越紧密、越来越复杂,这种高度集中的管理方法,就显得很不适应。长此以往,不仅要挫伤广大职工和企业的社会主义积极性和主动精神,而且要影响国民经济的迅速发展,拖四个现代化的后腿。

面对我国资金管理上存在的问题,结合国外经验和作法,提出以下几点初步意见:

(一) 正确处理国家、企业和个人

三者的关系,实现三者利益的统一

根据党的十一届三中全会的精神,把经营主动权交给企业,使企业的经济核算不致流于形式,发挥资金的最大效益,争取最大的经济成果。企业利润留多少,要和企业经营好坏联

系起来,个人奖金多少,要和个人劳动好坏联系起来,真正实现国家、企业和个人三者利益的统一,把经营管理的主动权真正交给企业和广大职工,彻底改变那种“抓革命、促生产,人财物全不管”的现象。

从国外的经验看,东欧各国在经济改革中,都强调国家要给企业经营自主权这一条,把国家、企业和个人三者的经济利益紧密地结合在一起。不少国家规定,对企业利润实行奖励、留成制度,把盈利的一部分,留给企业,盈利越多,所得的基金也越多。基金的一部分用于职工奖励。剩下的全部基金,按职工人数基本工资的比例,在全体职工中进行分配。这样,企业盈利多,国家可以增加财政收入,企业可以增加生产基金和福利基金,广大职工不仅每月有基本工资收入,而且期中可以得奖,年终还可以多分,国家、企业和个人三者都有利。反之,如果企业不盈利,有的国家规定,企业经理及全体职工只能得到基本工资;企业发生亏损,则企业经理等高层领导人只能得到基本工资的75%,中层领导人只能得到基本工资的80%,一般职工的基本工资,国家还是全部发给的。这样做的结果,大大激发了企业和广大职工搞好企业、加强管理、讲求效益和提高积累的积极性,有力的推动了生产的迅速发展。

(二) 企业资金由银行

贷款,加强资金监督

在我国,基建投资由国家财政拨款,资金来得容易、用着方便,企业就很少注意节约资金,讲求资金效益,而一味追求高标准、讲排场、闹阔气。把国家对企业的无偿拨款,改为由建设银行贷款的办法是必要的。由于贷款必须归还,而且支付利息,这就促使企业尽量少贷款,发挥资金效益,加快工程进度,做到早竣工、早投产。如果不能按期完工或追加贷款,在规定的上,可考虑提高贷款利息,促使企业加以改进,如果提前建成投产,就应降低贷款利

息，以资鼓励。

对于企业的流动资金，也应当由当前财政拨款的办法改为由银行贷款。为了促进企业改善经营管理，对那些优质、高产、低消耗、低成本的企业，在贷款上可采取低利率的优待办法，对于经营管理不善的企业和超定额储备贷款，则应适当提高利率，并限期改进，到期不改者，就要停止贷款，迫使企业尽快采取措施，处理积压物资，改善经营管理。

（三）增加盈利率考核指标，促

进企业不断提高积累水平

国外在进行经济改革时，十分重视企业盈利率这一经济指标，很值得我们借鉴。盈利率是反映整个企业经营好坏的综合指标，它说明每元资金所取得的经济成果。一般说来，在利润额不变的情况下，企业占用资金越多，盈利率越低，占用资金越少，盈利率就越高。为了促进企业为国家提供较多的积累，对于那些占用资金少、资金周转快、盈利率高的企业，应该提高它们的利润留成。相反，企业经营管理不善、盈利率很低，则企业的利润留成也应降低。如果由于经营管理不善、发生了亏损，还要追究经济责任。

为了减少企业物资积压，加速资金周转，在制度上应明确规定：企业有权出售多余、不用的物资设备，暂时不用的设备和运输工具等可以出租，所得收入留给企业用于发展生产，以资鼓励。这样做，可以促使企业变死物为活物，既松动了资金，又可以做到物尽其用。

（四）对企业占用的资金征收“资金税”

资金税，就是对企业占用资金所征收的一种税。它属于财产税性质，不论企业盈利与否，必须按规定的税率交税，逾期不交者，还要课以罚金。资金税的作用，在于把企业上交财政任务同企业占用资金的数额联系起来，企业占用资金越多，上交财政任务越大。企业为

了少交税、多得利润，就要尽量少占资金，把多余、闲置的物资设备及时处理，以加速资金周转，提高资金使用效率。

东欧一些国家在进行经济改革时，大多实行了这种办法，名之曰“基金付费”，名称虽不同，内容一样。波兰只对固定基金征收5%的基金付费，流动基金则不征收。东德的基金付费率为6%，保加利亚为2~5%，它们都是对全部企业基金（包括固定的和流动的）收取基金付费，而且对不同的企业，采取不同的付费率。

（五）加强物资管理的科学性，

讲求经济效益，加速资金周转

目前，我国物资管理体制过分集中，不适应生产的发展，不利于企业加强经济核算，也不利于发挥资金的效益。从我国的情况出发，参考国外这方面的经验，在物资管理上，可考虑实行计划与市场相结合的原则。不论是生产资料还是消费资料，都应以商品的形式进行交换。改变那种产品由国家物资部门分配了事的做法，提倡产销挂勾，按质论价，严格合同制度，把大部分物资管理权放给企业，为企业实行完全的经济核算创造条件。

企业在加强物资管理的过程中，保持合理的库存量是个重要问题。材料设备既是物资形态，又是资金形态。材料设备的积压，就意味着资金的闲置，这在经济上是非常不合算的。加强物资管理的科学性，就是要正确解决材料设备的合理储备问题。既不能多多益善，也不是越少越好。要经过深入的调查研究，通过反复计算，找出科学数据，确定库存“储备量”。所谓“储备量”，是库存量的总称，它包括三种存量，即基准存量、最低存量和最高存量。基准存量又称“安全存量”，系指在任何情况下，仓库必须经常保存的物资数量；最低存量，系指库存达到这一数量时，应即着手订购补充库存，因此，又称为“订购点”；最高存量，系指订购补充物资的最大限度，达到这个限度



关于预算外资金的管理问题

—— 谷 孟 群 ——

随着国民经济的发展和财政体制的改革，各地区、各部门、各单位经管的预算外资金，项目越来越多，数额越来越大，它在发展国民经济中的地位越来越重要。为了逐步地建立起综合财政计划制度，提高整个国家财政资金的使用效果，加强对预算外资金的管理，已势在必行。

一、什么是预算外资金

预算外资金，是由各地区、各部门、各单

位，企业就不能订购补充库存了。

对于“储备量”的管理，首先要确定最低存量；其次是确定“经济订购量”，即按这样的经济批量订购，进货成本最低，经济上最合算；最后将最低存量与经济订购量加在一起，就是最高存量。经济订购量的确定比较复杂，计算方法很多，比较简单常用的是“周期法”。即按生产周期、订购次数来计算经济订购量。例如：某造纸厂每月生产需烧碱100吨，每月订购两次，则每次的经济订购量 = $100 \text{吨} \div 2 = 50 \text{吨}$ ，假如每月订购四次，则除以4，每月的经济订购量则为25吨。储备量确定以后，还

位自收自支，放在国家预算之外单独管理的财政性资金。预算外资金是根据“统一领导，分级管理”的原则，由国家批准设置的。

国家财政资金，包括预算内资金和预算外资金两个部分。预算内资金，是国家为了行使其职能，通过国家预算，有计划地集中和分配的资金，它是国家财政资金的主体。另一部分国家财政的资金，不通过国家预算进行集中和分配，而是由各地区、各部门、各单位自收自支，自行管理；这部分资金叫作预算外资金，它是国家预算的必要补充。

各地区、各部门、各单位有了一定数额的预算外资金，不仅可以解决一些国家计划和国家预算照顾不到的社会公益事业，更重要的是在国家计划的统一指导下，结合本地区、本部门、本单位的具体情况，因地、因事制宜地举办一些生产建设事业。因此，预算内资金和预算外资金的关系，就如同战争时期的正规军和游击队的关系一样，预算内资金保证全局，预算外资金照顾局部，各有各的作用，相互配合，共同为社会主义建设服务。

预算外资金，对地方部门、单位来说，虽然具有一定的机动性，但各种预算外资金，都有它的既定用途，有规定的开支范围，不能随意挪用，它同机动财力的概念是有区别的。

实践证明，预算外资金的设置，对调动各方面的积极性，充分挖掘潜力，合理地使用资

要经常注意生产进度、材料消耗、货源以及运输条件等的变化，如有必要，就要及时加以调整，以保持库存储备量的合理性。

有了科学的库存储备量，还要有严格的领（退）料制度和手续。领料人员必须坚持规定的领（退）料手续和制度，不得违反。仓库管理人员要掌握领料单位的生产安排和进度，严格控制消耗定额，按时、按质、按量的供应生产用料。这就要求仓库管理人员，经常深入现场，掌握第一手情况，发现问题及时加以解决。