

强化资金管理 提高资金使用效率

熊永军

近年来,我们铁道部第十一工程局电务工程处积极探索“企业管理以财务管理为中心,财务管理以资金管理为中心”的路子,不仅彻底缓解了企业资金紧张的局面,确保了生产经营的正常运行,而且逐步改善了资金结构,提高了自有财力。下面从五个方面对我处资金管理的做法做些介绍。

一、抓好工程的验工计价和计划统计工作,加快生产资金向货币资金的转化

没有建设单位的资金供应,施工生产就等于无米之炊。为加快生产资金向货币资金转化,我处规范了各项目部的计划统计工作,即施工前有计划:每月、每季主动地向建设单位填报施工计划,促使建设单位提前作好筹资准备;施工过程有统计:一线统计人员及时统计汇总工程数量,并向建设单位提出详实的书面验工计价资料,力争计价后的拨款工作能取得满意的效果。另外,我处承担的铁路“四电”施工任务,其材料费一般占整个工程造价的70%左右,根据铁基财(89)92号文件关于备料款的规定及有关合同条款,我们积极地申请工程备料款,此举也大大缓解了我处生产资金的紧张局面。

二、努力挖掘企业内部资金潜力,盘活现有存量,加速资金周转

铁路基建项目有投资大、工期紧、施工突击性强的特点,加上其他一些客观原因,容易造成企业资金的超储积压或呆滞。尽量减少超储资金,盘活现有的存量资产,是企业增收节支、提高效益的途径之一。鉴于此,我处抓了四个方面的工作:一是加强物资采购的计划管理。我们根据工程进度和工期长短的不同,合理安排采购资金,同时尽量避免物资闲置,对因历史原因造成的积压材料予以充分的利用和调剂,在保证施工生产的前提下,努力减少储备资金的占用,加速资金周转。二是抓好工程用工具器的管理和回收工作。施工企业点多面广,工期要求各异,以前,每新开工一个项目,都要重复购买大量的工具器具,造成资金的极大浪费,成本随之增加;近年来,我处完善项目部的管理工作,对项目工程结束后交回的工器具折价回收,并让有关部门按品名规格登记造册,以便下一个项目使用。仅此一项,每年节约资金60多万元。三是进行债权债务的清理,加强外欠款的清欠工作。近年来,我处加大外欠款的清欠力度,成功地收回建设单位的应付款及拖欠款

放于经营环节的资金,该公司一方面通过定额考核,促使各部门加速资金周转;一方面又根据实际情况采取各种灵活措施,以促进营销工作,提高经济效益。如对销货款的回收,根据客户不同的资信情况采用不同的处理方式,公司定出原则,销售人员据以执行。销货款回收任务落实到每个销售人员身上,任务完成情况与

他们的工薪挂钩。财务部与销售部门互相配合,做好销货款的回收工作。去年该公司产品销售4.7亿元,没有发生过一笔呆帐或烂帐的损失。财务工作真正发挥了它的管理职能。

责任编辑 宋军玲

500多万元。四是完善了备用金的管理制度,定期清理职工欠款,基本上杜绝了私借公款的现象。我们通过与企业协商,不仅对现金实行限额借出,而且对转帐支票也规定限额使用,同时还实行前帐不清、后帐不借、逾期扣款的办法,大大减少了其他应收款的资金占用。

三、实行资金集中统一管理,用好闲散游离资金

我处改革了资金管理体制,加强了对货币资金的管理。1996年,我处成立了资金调剂中心,撤销机关附近公司(工点)的帐户7个,尽量使财务收支都集中在处财务办理。为调动各分散项目上解资金的积极性,我们明确了资金的双向调控办法:项目超交资金时,以高于银行同期存款利率的比率返还资金占用费,同时在年终根据资金平均余额对项目长及财务人员进行奖罚,奖罚结果在职代会上公布于众。通过建立内部奖励机制,调动了基层上解资金的积极性,使我处的资金调剂工作取得了较好的成绩。

四、加强资金调剂,加速资金周转速度

由于基层项目部具体情况不同,资金的来源、使用时间和数量上有差异,这就需要对资金实行计划管理和动态管理。一是通过制订资金计划,对资金的日常收支及余额情况进行经常的核对和分析,对当前的开支和将有的收入做到心中有数,避免了因资金紧张影响施工生产或因资金闲置产生浪费的问题。二是合理调剂资金余缺,充分发挥资金的使用效率。1996年,我处内部调剂资金10余次,金额达3000万元。为防止资金的闲置和浪费,在保证流动资金需要的前提下,我处为局资金调度中心调剂资金1600万元,供其调剂使用达一年之久,不仅实现了部分资金收益,同时为全局的生产经营作出了自己的贡献。通过对资金的上下调剂,我处1996年获得直接利息收入200多万元。

五、抓好资金管理的基础工作,保证国家财产的安全完整

一是加强银行票据的管理工作,对所有开支项目根据计划实行限额支票结算、支票出借必须登记、已办理过的银行结算票据及时登记入帐等办法。二是实行内部监督控制制度,每月终由分管会计会同出纳编制库存现金清查表及银行余额调节表。重视银企的对帐工作,发现未达帐项及时入帐,对企业的银行存款余额及近期的收支做到心中有数。三是重视提高业务人员的业务素质 and 思想觉悟,通过组织业务人员学习银行法、票据法、会计法等财经法规,不定期地进行资金运筹、资金效益的探讨活动,提高了业务人员的整体素质,强化了资金的效益观念。

责任编辑 周文荣

施工、 房地产开发企业 有关财务问题 的解答(二)

财政部基建司企业处

问: 国有施工企业百元产值工资含量包干办法是在什么背景下实行的?

答:百元产值工资含量包干是指施工企业按照每百元施工产值中包含的工资数量计提工资总额的一种工资分配办法。

百元产值工资含量包干是国家对施工企业分配工资基金的一种形式。在推行该办法以前,国家对施工企业的工资基金是采取按人头核定工资总额的管理办法,根据企业职工人数的增减,相应调整工资指标。这种按人头平均分配工资基金的办法,同企业的经营成果脱节。经济效益好,产值增长的企业,不能增加工资基金;相反,经济效益差,任务完成不好的企业,也能如数照发工资。这种吃“大锅饭”的分配制度,不符合社会主义按劳分配的原则,不利于调动企业和广大职工的劳动生产积极性。为了改变这种状况,国家于1979年针对施工企业的生产经营特点,开始在部分省市试行了“百元产值工资含量包干”办法,取得了较为显著的经济效益,在全国施工行业中引起了很大反响。1985