

我对加强物资企业资金管理的认识

李绍贤

我认为,提高管理现代企业的能力,首先要抓好资金为中心的管理,看一个企业有没有前途,首先要考察这个企业的“钱途”如何,“钱途”包括筹资渠道、投资方式、资金调度、理财办法以及对负债的把握等等。物资企业扭亏增盈的关键之一就是要把资金真正地用好、用活,切实提高资金的使用效益。

第一、集中资金优势搞好物资经营。企业要立于市场竞争不败之地的根本出路,就是要改变小型化、分散化的现状,迅速提高企业组织化程度,搞好规模经营和规模效益。规模经营必须要有实力做后盾,也可以说要以雄厚的资金实力做后盾。要做到这一点,首先要在认真清理前几年成立的分支机构、预算外企业的基础上,根据不同情况在五个字上下功夫,即“管、关、停、并、转”,把企业有限的资金集中起来;其次本着利益共享、风险共担的原则,搞

好物资企业系统内的资金联合,财务部门则要积极配合搞好这方面的工作。

第二、进一步改善和调整资金结构,搞好压库、清欠工作。库存过高、外欠款过大已成为困扰物资企业效益增长的重大难题,压库工作一个最根本的问题是对库存认识观念的转变问题。我认为,物资企业的主渠道作用应以市场占有率来衡量,而不能单纯用库存量多少来衡量。过去那种“库里有钢心理不慌”和简单的“保供和起蓄水池作用”必须改变,在市场经济情况下要立足于小库存、优库存、快周转,什么物资适销就进什么,什么赚钱就搞什么。同时还要克服价格等涨的心理。一年多来生产资料市场疲软与以往有着根本的不同,那就是平均利润开始出现,资源价格的垄断不复存在,市场不可能象前几年那样火爆,“等涨”是下赌,不仅市场丢了,而且也背不起利息。降价销售,虽不得已而为之,但活化了资金,可以用活化了的资金投向效益好的经营中去,以弥补降价的亏损,加快了资金周转、适应了市场的变化,这样主动权就掌握在企业自己手中了。清欠是物资企业长期的任务,对此,一是外欠较大的企业要成立清欠的常设机构;二是结合清产核资对外欠款进行认真清理,要与外欠款单位进行逐笔对帐。

第三、负债经营必须巧妙运营。负债经营是现代企业一大特点,尤其是物资企业自有资金较少,而开展业务又需要大量资金,负债经营是必要的,借钱生钱也确实为兴旺之举,但决不是债借得越多越能办成事,效益就能越好,一旦债务超过了本企业的承受能力,企业将是资不抵债或破产。因此,根据业务的轻重缓急、利息率的高低、回收期的长短、认真核算资金成本是十分必要的。

第四、建立适应新形势发展需要的资金管

5. 财务部门要充分发挥职能作用,当好领导参谋。财务部门要在搞好资金的筹措和管理,加强成本核算,充分利用会计信息,促进企业经营管理水平不断提高的同时,主动参与企业重大经济活动的预测、决策,加强过程控制和管理

监督。财务人员特别是财会领导干部,应练好两套本领,既是算帐理财的能手,又是企事业单位经营管理活动的好参谋,为企业正确决策,不断提高经济效益服好务。

(本文作者系航空工业总公司总会计师)

《财务与会计》'94 好文章评选揭晓

1994年《财务与会计》第12期刊登了在“理财广场”、“工作研究”、“学术研究”栏目中评选好文章的启事后,得到了广大读者的积极支持,根据读者推荐情况和好文章评选标准,经过好文章评选委员会严格筛选和评审,三个栏目各选出好文章2篇,现公布如下:

理财广场

适应市场经济需要 推行厂内模拟市场核算

作者:宋阳春 第6期

路——就在脚下

——从佳木斯针织厂盘活资金大幅度扭亏的事例看亏损企业扭亏为盈的途径

作者:许志学 马历君 第8期

工作研究

加紧研究制定中国独立审计准则势在必行

作者:中国注册会计师协会 第10期

企业纳税所得额确定初探

作者:许太谊 第6期

学术研究

稳健主义原则的理论思考

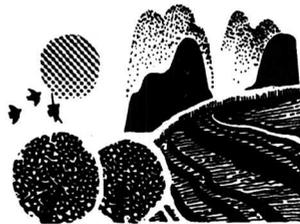
作者:孙宝成 第10期

现代企业管理 经济效益 现代会计

审计

作者:陈颖源 第5期

本刊编辑部



理模式。随着市场经济的发展,过去那套单一的资金分级管理模式已失去作用,而在分级管理的基础上,建立统分结合、集中监控、活而有序的新的资金管理模式,则能顺应形势要求,发挥资金管理效能。“统”,即把银行帐户统一起来,集中到财务部门管理,取消企业内部各业务部门在银行开设的帐户,坚持以企业为整体统一调度资金,集中监控资金运行;“分”,就是要分

别重新核定企业内部各经营部门的资金定额,并充分发挥内部各业务部门灵活筹集资金的积极性加强企业内部核算制度,继续实行资金有偿占用,管好用好资金。真正做到管而不死、活而有序,实现资金的良性循环。

(本文作者系国内贸易部财公司副司长)

本栏责任编辑 王质莹