

实行收支分流

强化资金管理

吕德曼

我们浙江省长广煤矿公司是大型国营企业，下设27个二级核算单位。自1988年建立公司内部银行以来，对内部单位经济往来实行统一结算，从而加速了资金周转，加强了公司内部资金管理。但是各单位与外部均有经济往来，均需在当地银行开户自行办理结算，因此资金分散的问题仍然存在。全公司有将近40%的货币资金分散在各单位，造成数百万资金的闲置甚至沉淀。同时由于对这部分资金调控不力，出现了一些资金流向不合理，以致发生浪费和损失。为了缓解企业资金紧张局面，充分发挥内部银行结算、调剂、融通、监督、控制的

职能作用，我们在坚持各单位资金所有权、支用权不变的原则下，从1990年1月1日起在全公司实行货币资金收支分流的管理办法，强化了资金管理。

一、改革银行开户和结算方式

在当地工商银行、建设银行支持下，公司所属生产、建设和经营单位（部门）均各在一个银行开设了两个结算户：

1. 收入户。一切从外部取得的各种收入（包括现金存入），均由银行逐笔记入该户，

单位只收不支。收入户存款，由内部银行根据外部银行每日抄送的余额表划转入内部银行结算帐户。各单位在取得外部银行收帐通知联时，记“银行存款——收入户”帐户，收到内部银行划转通知联时记“应收公司款”帐户。月末由各单位直接与银行核对相符。

2. 支出户。该户资金由内部银行划给，单位只支不收，用于支付工资和缴纳税金、经批准允许外购的原材料、备品配件及其他费用等项支出的对外结算。

二、编制月度货币用款计划

1. 各单位每月25日前须向内部银行报送下月份的货币用款计划（表略），经审核后执行。

2. 编制月度货币支出计划的主要依据：
（1）月度销售收入计划；（2）批准的工资奖金额度；（3）批准的离退休人员等其他消费基金额度；（4）批准的外购原材料、燃料、动力等计划；（5）核定的企业管理费和车间经费中可控费用额度；（6）下达的基建、更改工程和大修理工程项目计划以及经公司经济合同管理小组批准、工商部门鉴证的外委合同书以及工程进度计划；（7）经批准对外结算的其他经济合同等。

3. 不可预见的合理的超计划用款，须提前三天办理追补计划手续。

三、统一银行借款

1. 需要向外部银行借款时，由内部银行统一办理，各单位不得直接办理借款手续。

2. 单位流动资金不足，可以向内部银行申请超定额借款。借款时提出借款计划书，随同月度货币用款计划一同报内部银行，经审核平衡后下达借款指标。

益是个淡季，在投资多收入少，预算外经费紧张的情况下，我们压缩机关业务部门开支和控制连队借款，坚持将连队干部、志愿兵生活补

贴款按时下发，调动了基层干部战士的工作劲头，受到营连的好评。

3.在内部银行借款,视其借款性质,实行差别利率。

四、建立对外结算资金的审签制度

以下资金必须先交内部银行审核、签章后,单位才能委托外部银行办理支付手续:

- 1.购买专控商品;
- 2.支付承包工程款和劳务费;
- 3.各种赞助款和缴纳各种协、学会会费等;
- 4.外单位(包括下属集体企业)借款;
- 5.金额在3万元以上的其他对外付款。

五、严明结算纪律

所属单位必须遵守下列资金结算规定:

1.内部单位之间经济往来,一律通过公司内部银行结算,不得自行直接转帐或通过外部银行结算。

2.各单位必须在公司指定的外部银行开户,不得多头开户。

3.不得坐支现金。日常零星开支所需库存现金限额,经开户银行核定后,单位不得超过。现金收入应于当日或开户银行规定的时间送存银行,记入收入户。

4.不得逃避监督把资金转移到外部或下属集体单位,不准公款私存和转移单位收入。

5.不得私设小金库。

以上管理办法经过近一年的实践,取得了较明显的效果。

1.缓解了资金紧张的矛盾。对公司资金实行适当集中,统一调度,不仅调剂了单位之间的余缺,减少了银行贷款,还保证了生产建设的正常进行,为企业走出低谷,渡过难关起了重要作用。

2.强化了支出管理。由于对各项用款纳入计划管理和控制,促进了内部各单位节约使用资金,压缩各项开支。据统计全公司1990年1—10月份煤炭生产坑木消耗比上年同期降低了23.08M³/万吨,企业管理费和车间经费中可控费用比上年同期节减了93万元,修旧利废回收复用额达117万元。

3.控制了资金流向。由于对各项资金的使用进行了事前控制,资金流向渐趋合理。计划外工程和消费基金、专用基金超支现象已得到有效控制。

(公司地址:浙江省长兴县)



全国旅游财会工作会议在北京召开

5月15日至19日,国家旅游局在北京召开全国旅游财会工作会议。各省、自治区、直辖市和计划单列市旅游局财会处长、中央各一类旅行社(公司)、国家旅游局直属单位的财务部经理参加了会议。会议的主要内容是:贯彻国务院国发(1991)8号文件、全国旅游工作会议和全国会计工作会议的精神;总结交流健全会计基础工作,加强行业财务、外汇管理经验;研究部署今后一段时期旅游行业财务、外汇管理目标、措施及1991年工作计划和财务指标。

国家旅游局局长刘毅同志出席会议并讲了话。他在讲话中着重谈了重视财会工作的问题。他说:各旅游企业的领导同志,一定要依靠和关心广大财会人员,要支持广大财会工作者全面发挥会计工作的职能作用,在作重要经营决策之前,要多听取财会部门的意见,实行严格的财会监督。要依靠广大财会人员通过改进财务管理、提高核算质量、强化会计监督、搞活企业资金争效益,还要注意吸收财会人员参与企业的深层次改革,向改革要效益。他还对如何做好今后一段时期的财会工作提出了几点希望和要求:1.要研究和解决好在今年或稍长时间内,实现旅游行业财务、会计和外汇管理上轨道的目标、措施;2.旅游财会工作要提高旅游产业的经济效益和旅游企业的经营效益服务,紧紧围绕向管理要效益这个中心,发挥财务会的职能作用,推动全面提高经营管理水平,开展增收节支,提高经济效益;3.重视职业道德和职业纪律教育,抓好旅游会计队伍建设。

会议期间,北京、辽宁、中国国际旅行社总社等介绍了他们加强行业管理和开展会计电算化工作的经验,代表们还就《旅游企业间旅行费用结算暂行规定》、《国营旅游企业财务报表报送制度修改办法》及旅游财务、会计制度、旅游外汇管理办法等在执行中的情况和问题进行了交流讨论。

(本刊记者)