

贵阳针纺织品批发公司挖掘资金潜力，压缩不合理库存，归还银行贷款，被贵阳市工商银行评为“特级信用企业”。他们着重做了以下几项工作：

1.对流动资金实行全额信贷，计划管理，有偿使用。内部银行一年两次核定各站、部、厂的贷款计划，对计划内贷款和存款，按照国家银行规定的利率按月计息，对超过计划的临时贷款要经过审批，按银行规定的临时贷款利率计息。对逾期贷款加息30%，对有问题的商品超过限额部分亦加息30%，加息部分用各站留利基金支付。促进了用款单位用好资金改善经营管理。

2.区别对待，择优供应。内部银行根据各站近期的商品销售额、利润额、资金周转率和库存结构的合理程度进行分类排队，对资金使用效益高，信誉好的一类站，在贷款上给予积极支持；对资金使用效益一般、信誉尚好的二类站给予合理支持；对资金使用效益差，商品积压多的三类站则严格控制。这样，使公司库存有问题商品的比率达到全国批发企业的最低水平。

3.把资金管理指标纳入内部承包合同。内部银行通过公司把强化资金管理的指标纳入各单位的承包合同，并进行监督考核。比如，他们将加速资金周转计划指标纳入承包合同，促使各站扩大销售，加速资金周转。使流动资金周转速度得以加快，取得了多增销，少增资的效果。

4.注重经济信息，搞好经济活动分析。内部银行注重信息，并把财务分析和经济分析经常化、制度化。公司按季召开经济活动分析会，内部银行根据分析的结果统筹安排资金。比如，针对市场变化，银行信贷资金紧张，销售旺转滞之势，内部银行就相应地压缩贷款，督促各站、部、厂清仓排队，压缩不合理库存，削减购销合同，克服了资金的困难。

清理拖欠工程款的新招

张国政 郭金爱

河南省许昌市建筑公司，由于积极清理拖欠工程款，盘活了资金，加速了资金周转，解决了长期悬而未决的“三角债”问题。

1、建立专门班子，加强领导。公司成立了以党委书记和经理为组长、7个科室负责人参加的清欠领导小组，并抽调20名同志组成清欠办公室，办理日常的清欠事宜。并规定每半月召开一次办公会，交流情况，汇报进度，分析问题，研究对策。

2、全面发动，分片包干。清欠工作，除了公司清欠领导小组及办公室专抓以外，还发动全公司职工投入清欠，并重点组织发动党委办公室、行政办公室、团委会、妇联会、纪检组、财务科、材料科和工会等单位积极参加清欠工作。对27户欠款单位一户一户地进行分析和排队，按行业、分单位把清欠任务一步到位，实行定领导、定人员、定单位、定时间、定任务的“五定”责任制。在具体工作中实行先易后难，先清有偿还能力的欠户。并运用广播、简报、会议及黑板报等不同形式对清欠搞得好的单位及个人进行表扬，调动清欠积极性。

3、做好工作，以物抵款。由于企业资金紧张，不少企业还款困难很大。为了妥善解决这一问题，对确实无还款能力，但有物资充抵的，在做好工作的前提下，经双方同意，以物抵款。去年以物抵款10户，金额88.8万元。

4、代销商品、利益双享。许昌市毛纺厂拖欠工程款30.5万元，但因产品滞销，长期积压，资金紧张，欠款三年多无力归还。该公司采取给其代销产品办法，以代销货款充抵欠款。