

缓解资金困难

的几点做法

武增光

年初以来，山西省外文书店面对流动资金严重不足的情况，从加强资金管理入手，挖掘企业内部潜力，开展双增双节运动，缓解了资金紧张的困难，推进了业务的发展。

第一，抓紧外欠款的清理，减少非商品资金占用

1. 清理单位订书欠款。至去年6月底止，订书单位拖欠该店的书款达60万元之多。为了清回这类欠款，该店责成专人负责催要，上门清理，到今年6月底，收回单位欠款40多万元。

2. 清理外埠调拨欠款。该店承担有外语录音磁带的复录供应任务，并经常有进口空白磁带的调拨业务。由于采用的是先发货后付款的方式，发货后，有的单位不及时承付，甚至拖欠达三四年之久。对此，店部与发货部门实行包干催要，并把清欠与奖罚挂钩，调动他们清理外欠的积极性。近一年来，通过电话，发信函，上门清理的办法，共清回外欠款30多万元，使“应收货款”余额由上年6月底的511770元，降为今年6月底的143220元。并且将先发货后付款的办法改为“见款发货”的办法，杜绝了外欠滞呆死帐的损失。

3. 清理“在途商品”欠款。过去该店承付外来划

款，采用的是见单付款的办法，由于款划得早，货到得迟，结果形成了大量“在途商品”资金占用，到去年6月底达到443200元。对此，该站采取查询和外出对帐清理的办法，积极组织清理，到今年6月底“在途商品”余额已下降到93139元。并对“在途商品”划款作了改进，实行来货入库、入库划款，做到了“在途商品”和“应付货款”两个对应科目及时对销，避免了划款中呆帐死帐的发生。

第二，处理积压库存商品，实现资金使用良性循环。

库存积压大，滞销商品多，商品流转周期长，也是该店长期以来存在的一个严重问题。为了解决库存积压，他们采取了退、换、减、损四字法进行压缩。收效显著。退，就是和发货单位协商退货；换，就是与发货单位，用滞销品种调换畅销品种；减，就是对内容过时、积压已久的品种减到对折或三折出售；损，就是对残，损或无参考价值商品报损处理。一年来，该店从呆滞损失准备金项下，共拿出20万元，处理各种积压商品50多万元，使声像商品资金实现了良性循环。

对图书积压部分也采取积极措施进行处理。营业部、进口部主营图书，他们采取展销、特价、报损办法，一年中处理了20万元的积压商品。营业部过去图书库存80万元左右，现在已降到60万元上下，而销售收入不仅未减，反而比去年同期增长32%。

在处理积压商品的同时，该店改进进货办法，对订货、进货，严格实行柜台、主任、经理三审制，坚持勤出勤进、多品种、少数量、抓重点方式，做到进货合理。目前，该店已基本做到了声像库存无积压，图书库存无滞销，使畅销品种和正常备货占全库存的90%左右，不仅取得了较好的经济效益，也取得了较好的社会效果。

况。1988年债权债务比上年减少了70%。目前除了少数几笔老大难问题外，已基本清理完毕。

四、发挥财务部门作用，保证资金定额责任制顺利实施

为了配合资金管理办法的顺利实施，公司财务部门注意改进工作方法，以适应资金管理的需要。工作中，健全了有关经济指标月报表，改进了核算方式，制定了经营资金使用审批制度；定期向业务部门提供债权债务清单和托收未回款清单并协助催收；每月在

公司办公会通报各科室指标完成情况及资金占用情况。每季一次经济活动分析会议，肯定成绩，找出差距，分析原因，提出改进意见；结算时坚持“三快一细”的工作方法，即快结算，快托收，快进帐，细审核。注意随时掌握资金动态，做好各业务科室之间的统一协调工作。在财务部门的积极参与下，使资金定额管理责任制取得了比较明显的效果，同时也在实践中锻炼了队伍，提高了财务管理水平。