

谈价格,要求对方提供优惠价格,等到价格谈妥时,我们再把日本兴业银行和东洋工程公司一起找来,要求兴业银行为这笔商务合同提供融资担保;如果日本输出银行不能提供出口信贷时,就由兴业银行按照日本出口信贷完全相同的条件提供贷款,这样就妥善地解决了过去在利用出口信贷中融资条件好的设备价格也高的弊病。

二、国内资金的筹集

(一)制订集资计划。企业在发放债券和利用紧俏产品进行集资的同时,就要考虑到期还本付息的能力,否则就会影响企业的信誉。为此,我厂在建设开始时,就根据工程建设网络计划中的工程建设进度要求,结合合理的储备因素,编制整个工程分年度的用款计划,然后依据用款计划,在反复测算偿还能力的前提下,制定包括发行企业债券和产品集资的种类、金额、期限、次数和发行时间等内容的详细的集资计划,以便有计划地筹措资金。

(二)进行详细的市场调查,制订集资方案。每当发行企业债券或进行产品集资之前,为了做好市场预测,分别派人对外省市、本市及郊县进行抽样调查,了解当前债券和产品集资的行情和市场承受能力,以便正确判断市场潜力。然后对所收集的材料进行反复研究、比较,按照自愿、互惠互利原则慎重地确定本次集资利率、期限、发行日期和发行对象,做到尽可能地将社会闲散资金聚集起来为我厂建设服务。

(三)加强集资前的准备工作。企业在按计划向社会发行债券前,第一,要取得国家计委下达的利用债券搞建设的规模的批文和中国人民银行总行下达的债券发行指标的批文,两者缺一不可;第二,委托资信评估公司办妥企业资质等级的评估;第三,办妥债券利息个人所得税的减免税工作;第四,落实债券版面设计、印刷事宜;第五,落实代理发行债券的部门。上述准备工作中取得两个批文是关键,但是一般情况下,国家下达建设规模要在年度第二季度后半期,这就给需要依靠自己筹措资金进行建设

项目的上半年度用款带来了困难。但是,我厂在集资过程中,始终得到银行、税务机关、证券公司和资信评估公司等有关部门大力支持和帮助,只要我们已列入当年国家基本建设计划,并取得国家计委安排给我厂当年债券规模的确切消息时,便可向有关部门预先办理企业资质等级评估、税款减免、委托债券版面设计等工作,待正式批文下达,就可及时办理发行债券的申请,从而保证了债券的如期发行。

(四)做好集资宣传工作。债券发行前夕,一方面由上海市三十万吨乙烯领导小组、建行上海市分行和我厂联合召开新闻发布会,介绍工程进展情况、本期债券发行的特点。会后,电视台、电台、报纸等新闻媒介相继报道发行债券的消息。另一方面张贴大量印刷宣传品,做到路人皆知,为发行企业债券造舆论,作准备。

(五)开辟多渠道筹资途径。1989年,我厂三十万吨乙烯一阶段工程正处在建设高潮,由于国家银根紧缩,工程建设资金严重匮乏,为了给“快生蛋的鸡”添一把米,全厂掀起踊跃购买“爱厂储蓄”的高潮,迅速筹集了1200万元建设资金,以解燃眉之急。为了保证工程能按网络节点按时到达,我们又向上海交通银行和石化总公司借入6000万美元,及时串换成人民币2.3亿元,采用“卖青苗”方式与浙江省经济建设投资公司签订装置建成投产后连续供应18年聚丙烯和汽、柴油的产品集资合同,筹措8000万元资金。

通过我厂的实践证明,自筹资金搞建设,可以促使建设单位精打细算,节约使用资金,使有限的资金集中用于能及时形成生产能力的建设项目上去。

· 书 讯 ·

《会计工作概论》由新疆维吾尔自治区财政厅高级会计师李健智同志编写,新疆人民出版社出版。该书是一本系统论述会计理论与实践的专著。国务委员兼财政部长王丙乾为该书题词:“加强会计管理,做好会计工作,为四化建设作出新的贡献。”全书共10章,28万字,平装每本订价5.5元。需要者请与乌鲁木齐职业大学联系。地址:乌鲁木齐市幸福路72号。邮编:830002。(童秀娟)