

金, 后经补课, 全部达到验收标准。

针对“五查、五落实”中发现的问题, 我们重新制订了商品盘点、交接、发货票管理三项制度, 并在制度中增加了经济制裁规定: 如发货票管理制度中规定, 凡丢册者, 分别免发当事人三个月浮动工资, 免发营业组长、主管经理三个月职务津贴。凡丢页者, 免发当事人一个月浮动工资, 免发主管经理、营业组长一个月职务津贴。在商品财产盘点制度中规定, 凡零售商店不按月盘点, 批发部不按季盘点, 所引起的财产不真实, 发生了损溢事故, 扣发企业经理一个月浮动工资和职务津贴。还规定了零售商店盘点损失超过万分之三、批发超过万分之一的部分, 由事故人负责全部经济损失。对当月盘点损溢隐瞒不报, 或当月盘点不清的, 一经查出, 全部损失由隐瞒者或弄虚作假者负责, 等等。

二、针对会计基础工作中存在的手续不全、审核不严、帐目不清等问题, 在全系统开展了“会计基础、财务管理、规章制度”三审查活动。

我们对会计基础中的科目运用、会计凭证、会计帐簿、成本计算、会计报表、会计档案等六个方面, 财务管理工作中的资金、费用、利税三个方面, 规章制度中的现金、支票管理和商品财产清点、盘点以及工作人员调动离职交接制度等三个方面进行逐项审查。在抽查中, 采取定人、定点、定时间的做法, 对会计帐簿一本一本地对, 不漏一页; 对凭证传票一页一页地查, 不漏一张; 对费用一笔一笔地审, 不漏一件; 对管理制度一个一个地对照, 不漏一条。查出属于会计基础方面的具体问题是: 凭证填列不齐, 记帐凭证与原始凭证页数不符, 以及原始凭证无印鉴、无转讫章等; 会计帐簿启用表不填, 无承前过次以及未按规定改错, 不执行记帐规则等; 成本计算不准确。属于财务管理方面的具体问题是: 各项资金占用比重不合理, 结算资金有的高达30%以上, 等等。对审查出的问题, 我们集中时间, 进行了整改。今年以来, 我们按照开展增产节约、增收节支运动的要求, 在全系统开展了“六清、三建”活动, 并把它作为抓管理、上等级, 全面提高企业素质的基础工作来抓。六清是: 清委托银行收款中的超期占用, 清银行存款中的长期未达帐项, 清应收款中的不合理占用, 清应收款中的超期拖欠, 清待处理财产损失, 清逾期在途商品。三建是: 建在途商品管理办法, 建委托银行收款责任制, 建有问题资金催收清理责任制。这项工作, 对搞好企业升级、达标作用极大。

眼睛向内挖潜 加强资金管理

上海市轻工业局

1986年初, 我局选定50户企业, 开展了以挖潜为重点的资金活动分析和资金供求情况的全面调查, 摸清了每个企业的产销情况和资金、物资潜力的状况, 在这个基础上, 制订了资金挖潜的措施。

一、明确目标任务。我们要求在资金挖潜中做到“四定”, 即定目标、定对象、定项目、定进度。全局1986年确定的资金挖潜目标为1.2亿元, 其中定额资金7360万元, 非定额资金4660万元。要求上半年实现55%。我们根据银行提供的情况, 确定了全局资金挖潜的重点企业名单, 并与主管公司互相配合, 把挖潜的对象和具体措施落实到企业, 并根据情况的发展, 及时召开了开源节流、挖潜补缺的经验交流会, 推广挖潜工作搞得好的企业的经验。如市钟表公司所属11家工厂的表壳年初总存量高达1195万只, 全系统手表生产一年还用不完, 占压的资金达2300万元, 相当于贷款余额的43.41%。根据这一情况, 我们要求企业挖掘表壳潜力, 全年处理了价值530万元的表壳, 缓和了资金供求矛盾。同时, 我们还抓了资金的清欠工作, 按照不同公司在资金结算方面的特点, 做好督促、检查和协调工作。如包装公司的部分企业有较多的应收销货款, 我们配合银行, 采取措施清理了各厂互欠。又如装备公司针对拖欠原因, 与银行联合发文, 要求企业在清理旧欠的同时, 改变结算方式, 防止发生新的拖欠, 取得较好效果。

二、对企业、产品进行排队。为了摸清系统内各企业产品的生产情况和市场销售情况, 压缩不必要的材料贮备和产品库存, 为银行确定信贷资金提供依据, 我们会同银行对所属企业的464个产品进行了排队, 确定了短线产品197种, 长线产品22种。同时, 对有最

终产品的184家企业，也进行了分类排队。排队的原则是：

第一，凡产品适销对路，库存结构比较合理，短线产品和优质名牌产品的产值占总产值70%以上，经济效益和资金管理都比较好的企业，列为一类企业。银行贷款时，重点支持这类企业，所需资金优先给予保证。

第二，凡产品产销平衡，并有一定比例的短线产品，物资潜力较大，但资金使用效益较差的企业，列为二类企业。对这类企业，在督促其落实挖潜措施，提高资金使用效益以后，适当给予贷款支持。

第三，凡产品销路不畅，甚至呆滞积压，资金使用效益较差的企业，列入三类企业。对这类企业，贷款时从严控制，促使其迅速调整产品结构，压缩不合理的资金占用。

通过分类排队，做到贷有方向，支有重点，限有理由，促有措施。企业和产品分类排队以后，各处、室和公司都采取了相应的措施。如局质量管理处在摸底排队的基础上，对列入第三类的企业，采取限制长线产品，恢复传统产品生产。劳资处、生产计划处对加班工资、增产奖等的发放，都以产品及企业排队类型为依据，增产奖只发给产品有销路、质量好和生产短线产品的企业；对长线产品或三类企业的奖金和加班费一律不准增加。采取这些措施后，调动了企业的积极性，如电照公司有六家企业列入第三类企业后，变压力为动力，采取了措施，加强了企业管理，资金管理有明显改观；搪保公司大力增产出口产品和市场适销产品，制定了资金管理百分考核办法，加速了资金周转，也为银行信贷提供了可靠依据。

三、促进企业和银行签订信贷协议。在做好上述工作的基础上，我们还积极促进企业与银行签订信贷协议，借助银行信贷的杠杆作用，做到贷有方向，贷与不贷有依据，贷多贷少有数据。通过信贷协议，银行积极帮助企业解决资金周转方面的困难，共同寻找资金周转不畅的症结所在和挖潜渠道，促使企业加强了资金管理，达到了“四利”的效果：一是有利于企业增产适销对路和出口创汇产品；二是有利于银行加强流动资金管理；三是有利于银行、企业双方跟踪检查，加速资金周转；四是有利于共同提高资金管理水平和。企业和银行对签订信贷协议都很欢迎。银行既可以把流动资金管理落实到企业，又可对贷款需要情况，做到“一年早知道”；企业可以根据情况调整产品结构，有利于转轨变型。如上海照相机总厂原不想调整产品结构，在同银行签订贷款协议时，银行将全国及

本市照相机供需状况的信息反馈给企业，促使企业三次调低了120型照相机计划产量，并提出了“产品结构转移、产品经营转移、维修服务转移”的经营目标，实行以销定产，以产定进的经营方针，促进了企业的转轨变型。又如上海工业缝纫机厂与银行签约后，通过摆差距，找原因，提建议，挖潜力，资金管理工作有了起色。签约后的当月，定额流动资金压缩170余万元。

四、加强资金统一调度管理。我局于1985年5月成立了轻工业资金调度中心，采取存贷的方式，本着“自愿参加，互助互利，存贷计息，方便优惠”的原则，实行统一领导，分级管理，设置局、行业（原来的公司）二级金融网络体系，分别筹集系统内闲置的自有资金，集中调度。并委托银行发放贷款，分别与上海工商银行、建设银行签订了委托贷款协议，使资金调度纳入银行信贷体系。一年多来，我们总共筹集闲散资金7957万元，其中局资金调度中心2755万元，行业5202万元。共委托银行发放贷款190次，金额达7367万元。既支持了企业技术改造和发展生产，又促进了企业对两类资金的划分和管理。

今年我们进一步健全了资金信息网络，建立了资金流动分析和信息反馈制度。如对进口和国内原材料价格差、时间差对流动资金的影响，外汇汇率变动对流动资金和固定资金投资的影响，以及成品资金上升的原因等，都作了专题调查研究和分析，及时向有关领导和主管部门写出了专题报告，为领导决策提供了可靠的依据。



麻城市开展会计基础

工作评比竞赛活动

湖北省麻城市，今年在全市财会系统开展了“抓基础、登台阶、上等级”的会计基础工作评比竞赛活动。具体办法是：采取千分制积分评选，分级组织验收，凡积分在600分以下的为不及格，限期整顿；积分在700分以上的为基本合格，800分以上的为完全合格；积分在900分以上的为“会计基础工作信得过”单位，向主管部门、银行、税务、审计、财政等部门通报。该市狠抓会计基础工作的做法，自年初实行以来，已初见成效。评比竞赛将在七月份互查，十月份统一验收。

（冯彬）