

完善内部银行 管好活资金

李志纯

为了管好用活资金，提高资金的使用效果，自1984年起，我厂成立了内部银行。经过三年多的工作实践，取得的效果是明显的，提高了资金利用率，节省了资金，减少了利息支出，加强了管理。百元产值占用流动资金由1983年的31.55元，下降到1986年的25.93元；资金周转速度，由1983年的151天下降到1986年的106天；在生产大幅度增长，自有流动资金只减不增的情况下，每年相对节约资金1000万元以上，仅利息支出一项，三年共节约310万元。

一、实行集中管理，统筹调度资金

1984年以前，我厂资金分散在各分厂、单位，下属15个分厂、单位均在银行独立开户，资金分散，各占一块，全厂资金形不成拳头，资金余缺难以互相调剂，不能统一平衡调度。随着生产的发展，资金供需矛盾更加突出。基于这种情况，我厂成立了内部银行，实行全厂资金统管。

我厂的资金统管是本着“大集中，小分散和分级归口管理相结合”的原则进行的。也就是说资金的管理权、支配权属总厂，使用权属分厂、单位。内部银行建立后，各分厂、单位均在总厂内部银行开户，取消了在银行开设的户头。总厂所属各分厂和供销储运等部门，目前仍担负着物资采购和产品销售的任务，总厂在银行分别为他们开设了“采购专户”和“销售结算专户”，作为总厂的分户，管理权、支配权属总厂，使用权属分厂。“采购专户”所需资金由总厂实行限额控制，按批准的采购计划拨款，分厂只能用于采购计划内的原材料和物资，不得挪作它用，并受内部银行的检查监督；“销售结算专户”，分厂只能将销售收入存入此户，不得提取动用，按时转作内部银行存款，总厂付给利息。至于其他费用支出则在总厂核定的备用金中支付。这样，整个企业的主要收入和支出都由总厂统管起来，体现了大集中、小分散，既统一又灵活的特点。同时各分厂对承付货款、办理托收和结算均能自行办理，工作也较方便。资金集中

统管后，全厂资金形成了一个有机的整体，便于统一平衡调度，有利于充分发挥资金的使用效果。

二、实行有偿使用，发挥内部银行的作用

为了更好地发挥内部银行的作用，我们采取了一些措施。一是对资金实行计划管理。各单位的资金都由总厂内部银行掌握，统筹安排；各单位的收支必须按内部银行的规定和要求，编制年、季、月度财务收支计划，经内部银行统一平衡后，严格按计划执行。二是加强资金的平衡调度，建立资金日报制度，设置专职资金调度员，及时掌握资金动态，灵活调度资金。三是核定资金定额。过去对流动资金定额是按储备、生产、成品三个过程和主要物资的合理周转需要核定的，办法复杂，花费时间多，资金定额核定后几年不变，不能随生产发展作相应调整，形成“死定额、活生产”的矛盾，为了解决这个问题，从去年起，我们改按平均先进的销售收入资金率和销售计划每年作相应调整，形成“活定额”，并把核定的定额作为考核各分厂、单位的依据，同经济承包责任制挂钩，节约有奖，超额受罚。四是发挥内部银行的监督作用，对不履行内部经济合同，拖欠债务以及违反财经制度与纪律的单位进行仲裁处理，协调内部的经济往来关系。五是负责筹措资金，疏通各种资金渠道。六是通过资金日报表、分析表、调度记录和销售利税日报等多种形式及时向领导和有关部门反映经济活动信息，为企业决策提供依据。

为了更好地从供、产、销各个环节上进行综合治理，挖掘资金潜力，节约使用资金，自1986年起，我厂又把国拨流动资金和银行信贷供应的资金结合起来，对全部流动资金实行“全额信贷，有偿使用，定额考核，存贷计息”的办法。这样全厂资金不分定额内与定额外，一律存、贷计息（1986年以前只有定额外的计息），已下拨各分厂、单位的国拨流动资金一律转为贷款，定额内的贷款实行低息，按月利率千分之二计算，超国拨流动资金贷款月利率按千分之六六六计算，各分厂、单位在总厂内部银行的存款按月率千分之二付给。这一措施，增强了各单位的利息观念和在资金运用上的时间价值观念，促使其压缩材料和产品的库存，加速货款回收，加速资金周转，有利于加强与银行的信贷联系，提高资金使用效果。据九个月的统计，总厂相对节约利息支出68.4万元，总厂所属各分厂、单位支付内部银行的利息，按同口径计算，比上年节减利息支出33万元。

（作者单位：岳阳石油化工总厂）