



对工业企业流动资金 周转问题的探讨

烟台轴承厂 黄树梦

加强宏观经济的控制是保证微观经济健康发展的重要条件,但目前有些企业对宏观经济中某些重大改革措施尚不适应,出现了流动资金周转困难的局面,企业货币资金短缺,支付能力下降,有的企业出现大量延付货款或拖欠税利现象,我们认为这种改革过程中的不适应情况是暂时的,但对这种现象加以分析,采用不同的方法解决,将有助于迅速扭转企业流动资金周转困难的局面。流动资金周转困难的类型,可以概括为以下几种:阻塞性流动资金周转困难;滞胀性流动资金周转困难;资金不足型的流动资金周转困难;成本补偿不足型的流动资金周转困难;应收款项庞大型流动资金周转困难。

针对上述几种不同类型,下面分别谈谈解决流动资金周转困难的途径。

(一)要解决阻塞型流动资金周转困难,首先是企业决策者对市场应有较全面的分析,既重视定量分析,也必须进行定性分析,特别是对宏观经济中的某些异常现象应有全面分析,从而在决策上避免盲目生产,这是解决阻塞型流动资金周转困难的根本途径。如在投资需求和消费需求过分膨胀的过程中,我国的汽车工厂由几十家发展到上百家,汽车轴承需求量很大。我们对市场进行定性分析时,发现这种过快的发展速度不是正常现象,因此没有盲目扩大生产力,而是从质量上下功夫,从而避免了阻塞型流动资金周转困难。其次,在国家逐步缩小指令性计划后,以销定产也是避免阻塞性流动资金周转困难的重要途径。如我厂为适应以销定产,将销售部门从供销科中分离出来,合并于计划部门,使计划建立在销售合同的基础上,从而避免了盲目生产,使成品资金大大下降。此外,提高产品质量降低产品成本,以高质量产品低廉价格去疏通流通渠道,也是解决资金困难的重要方法。资金的循环、周转各个阶段是紧密联系在一起

的,只有建立生产、销售、结算一条龙的工作方法,生产、销售、结算互通信息,各个环节都不耽误,缩短商品向货币的转化时间,才能有效地解决阻塞性流动资金周转的困难。

(二)对滞胀型流动资金周转困难应进行具体分析,采用不同对策加以解决,一般讲应强化资金分级归口管理工作,不但将资金归口到有关科室,并应将资金定额分解下放到各个仓库、车间,落实到各个保管人员,在此基础上建立权、责、利相结合的管理办法。如我厂将资金管理同经济责任制相结合,实行奖励制度,对在资金管理中成绩显著人员进行奖励,调动了管理人员的积极性,在一定程度上避免了盲目采购,压缩了物资储备期,松动了资金。此外建立严格的月份财务收支计划,亦是避免滞胀性流动资金周转困难的好办法。财务部门在执行收支计划时,应加强资金调度工作,有计划地安排货币资金的使用,对超储备的紧缺物资不供给资金,消除“饥不择食”的采购方式,在材料价格大幅度上涨的情况下,为了使资金考核合情合理,应采取灵活的做法,应侧重考核物资储备的实物量,以消除采购人员和保管人员不必要的顾虑。对生产资金的过量占用,应采取加强调度工作和强化作业计划的办法加以消除,特别应重视提高配套率,以降低在制品资金的占用。应将二级成本核算同生产资金管理相结合,使生产管理人员既重视实物量的管理,又重视价值量的管理。对因产品无销路而积压的在制品、半成品,企业尚必须努力疏通商品向货币转化的流通渠道,从而消除因生产资金膨胀而造成的滞胀性困难。

(三)资金不足型流动资金周转困难不是企业本身造成的。因此企业应加强同银行的联系,争取银行的信贷支持。我认为,银行在紧缩信贷时不要“一刀切”,对适销对路的产品应给予信贷支持。对因材料

价格大幅度提高而造成的流通资金不足,企业必须用加快技术改造步伐、采用新技术、新工艺来降低材料消耗,从而降低资金占用。如我厂在轴承毛坯锻造过程中,采用挤压新工艺代替落后的套裁工艺、每年可节约轴承钢约100吨,冷轧板50吨。这不但降低了材料消耗,而且使资金占用下降。此外,加强企业间横向经济联合是解决资金不足型流动资金周转困难的有效途径,发展资金的横向融通,可以解决因资金不足无法扩大生产的困难。

(四)成本补偿不足型的流动资金周转困难大部分是由企业本身造成的。企业必须提高会计人员的素质,加强成本核算工作,避免成本计算偏低的现象。此外,必须加强企业领导者的法制观念,彻底解决成本计算过程中的“任意性”,不能把成本当成调节利润的工具。从目前情况看,建立内部审计机构,加强

审计监督,也是防范成本补偿不足的有力措施。

(五)应收款项庞大的现象首先应引起企业决策者的重视,银行要组织好非现金结算,严格执行结算纪律。另外,银行在做好正常的流动资金贷款之外,也可以拿出一点资金,对正常的拖欠现象帮助清理一下,这不但是解决一个企业的资金困难,而且可以松动大量资金,当然,企业本身亦应重视应收款项的清理,对长期拖欠款项的企业应派人催索,并应与当地开户银行取得联系,以取得银行的支持。对无支付能力的购买单位可暂停执行合同,或者要求采用限额支票的结算办法。

资金的循环和周转是一个复杂的系统,企业的流动资金周转困难可能是由很多原因造成的,可能是不同类型的周转困难并存。因此,企业应采取综合治理的办法,对不同的原因采取不同的对策。

浅谈职工退休金的统筹问题

潘长林

我国现行制度规定,职工退休金由企业开支。这种制度不适应对外开放,对内搞活的新形势的需要。其弊端,一是新老企业负担相当悬殊。由于新老企业条件不同,退休职工占在职职工比例相差很大。有些老企业,退休费开支占工资总额的30%以上;而有的新企业,退休费支出不到工资总额的1%。这一方面加重了老企业的负担,另一方面不利于各企业平等竞争,搞活经济。二是部分退休职工生活得不到保障。一些经济效益低和退休职工比例高的企业,缺乏按时支付职工退休金的能力。因此一些退休职工正常生活难以保障。

目前,城市经济体制改革正在深入向前发展,要求各方面的改革与之配套。职工退休基金由社会统筹很有必要。理由:一是改革劳动制度的需要。实行合同工制度后,

职工可能在几个单位工作。退休金实行社会统筹,由用工单位按工资总额交纳一定的保险金,这样不管职工进出几个单位,到年老退休后,生活都可得到保障。这就解除了职工的后顾之忧,有利于用工制度改革的顺利进行;二是提高企业竞争能力的需要。实现社会统筹后,各企业都按照工资总额的同一比例提取和交纳保险基金,使企业在同一起跑线上开展竞争,减轻了老企业的压力,为搞活老企业提供了条件。三是实施《企业破产法》的需要。对于在竞争中破产倒闭的企业的职工,在待业期间,可在社会保险金中得到一笔救济金,重新就业后,退休时生活仍可得到保障,有利于《企业破产法》的贯彻实施。

职工退休金实行社会统筹,应注意以下几个方面的问题:

1. 统筹对象。实行统筹的可包括固定工、合同工和混岗的集体工。一个企业只应由一个统筹单位组织统筹,这样,既可简化手续,又可避免扯皮。鉴于此项工作政策性强,涉及面广,工作量大,应由财政部门统一管理为好。

2. 统筹范围。我国幅员辽阔,各地工资水平又有差别,退休人员的比重、退休资金的负担也不平衡。为了易于推行,除铁道、民航、邮电等行业自行统筹外,最好以各省市为单位进行统筹。

3. 实现退休金社会统筹,要对企业留利水平和地方财政包干基数作适当调整。

