



# 加强资金管理 提高经济效益

胡振国

河北省武邑县县办工业企业共有24个。近年来,他们取得了较好的效益。1985年实现工业总产值7561万元,比1981年增长了1.9倍;实现利润582万元,比1981年增长了9.2倍。武邑县的工业生产之所以效益好,最主要的原因是加强了财务管理,减少资金的不合理占用和浪费现象。他们的主要经验是:

(一) **实行资金管理责任制。**他们把包字引进资金管理,把减少资金占用,加速资金周转的任务分级分口落实,并与奖惩联系起来。例如,县保险柜厂,为了加强储备资金的管理,按照物资储备量一般不超过二个月需要量的标准,除紧缺钢材外,各种原材料和外购半成品、零配件、包装物等都核定了保证生产正常需要的最低储备额和最高储备额,并作为供销科经营责任制的重要内容。管库人员每天都及时向供销人员反映各类物资的库存动态。如果因为低于最低限额而影响了生产,由供销科担负停工工人的全部工资。如果盲目采购,使库存超过最高储备限额造成资金积压,供销科要担负超储备部分物资的银行贷款利息。所有罚款,都从供销科人员的工资或奖金中扣除。这样一来,加速了资金周转。到1985年末,流动资金周转天数由上年同期的125天缩短为91天。

(二) **狠抓生产调度,缩短在产品的停滞和间歇时间。**如保险柜厂对车间实行承包责任制,其中有定生产周期。他们对产品生产过程的100多道工序,都定出了最佳经济批量 and 最长生产周期。规定凡人为的原因,使周期拖长而造成下工序停工待料的,由责任车间、班组或个人负担下工序停工期间50%的工资。这就

充分保证了各生产环节的衔接。1985年末,生产资金平均占用比上年同期下降19.8%。

(三) **根据企业的产品特点、销售方式和市场情况,采取不同的结算方式和结算工具,减少在途资金和发出商品资金的占用。**如酒厂对大批量发出的商品,采取人随货走的方法,货到验收合格后,立即办理电划托收,减少了成品资金和在途资金的占用。1985年12月末,成品资金占用比上年同期下降41%。再如:锁厂为了减少结算资金和在途资金占用,把销售产品和划收货款同时作为经营员责任制的考核内容,把他们的销货提成奖励与货款回厂的时间联系起来,从发货到收款规定为20天,超期者,视超期天数按比例扣除提成,货款回厂超过一个月,取消全部提成。这样,该厂的资金周转天数由1984年的230天缩短为1985年的90天。

(四) **推行全面的经济核算,努力降低成本。**锁厂推行目标成本管理和价值工程等现代化管理方法,对外部实行包装品和外协件招标的办法,效果不错。如包装箱价格由原来的每只0.8元,降到0.4元,锁盒由0.76元降到0.46元等。各项累计全年节省开支7万多元。保险柜厂为了解决原料消耗“大锅饭”,成本结构不清的问题,采取了滚动成本管理方法,每道工序都有控制成本。他们规定:车间费用超耗自负,原材料节约受奖,超耗受罚,成品率低于98%的部分完全由个人负担。这样一来,主要原材料冷轧薄板的利用率由90%提高到93%,仅此一项全年可节约钢材50吨,价值8万多元。

(五) **推广厂内结算制度,管好用好流动**

**资金。**武邑县有60%以上的企业实行了这种办法。各单位的基本做法是：把企业内部各生产车间、职能科室变成相对独立的核算单位，并在厂“结算中心”开立帐户，把它们之间的供领关系、转移关系、协作关系都变成等价交换关系。利用厂内结算票券，如代金券、厂内支票等以内部计划价格为依据进行结算。使流动资金的分级分口管理不仅有实物上的监督，而且有价值上的监督。企业的经济核算也由单一

的财务会计转向财务会计和管理会计并重，由传统的事后核算变为事先控制。这样不仅降低了产品成本和资金占用，而且为进一步实行目标管理、价值工程等现代化管理手段奠定了基础。水泵厂从今年一月份推行代金券制后，在原材料涨价20%的情况下，可比产品成本仍降低10%。武邑县工业企业资金使用效益好，与各企业重视厂内结算制有着密切的关系。

(本文作者为河北省衡水地区行署专员)

## 开展资金横向调度 提高资金使用效果

林依群

随着经济体制改革的全面展开，建设银行的体制已由过去的行政事业性过渡到金融企业性，在管理方式上也由过去的总行统一核算过渡到分级核算、自负盈亏。这对如何加强经济核算，搞活建行业务资金，加速资金周转提出了新的课题。为了适应这一变化了的新形势，近几年来我们把加强业务资金调度作为搞活资金、增加收入的重要环节来抓。从1983年起，我区各行、处之间通过开展业务资金的横向调度，不仅提高了建行业务资金的利用率，而且还增加了企业收入。

我们开展资金横向调度的措施和具体方法是：

### 一、业务资金实行横向调度的措施

1.为了及时掌握全区资金活动情况，我们对每月的旬、月报表增列了工商银行存款余额和可供中心支行调用存款项目，这样便于中心支行及时分析和调用存款，在保证各开户单位用款的前提下，尽量做到少请领或不向上级行请领资金，通过开展调剂调度，充分利用本地区的存款，有效地提高了资金的利用率。

2.为了提高业务资金调拨计划的准确性，

便于基层行、处能较好地掌握本行资金活动情况，中心支行统一印制了“业务资金匡算程序表”，“基本建设资金用款计划表”、“贷款项目落实支用贷款表”和“企业性存款分析表”。及时准确掌握资金来源与运用情况，并灵活调度，大大提高了资金调拨计划的准确性。

3.业务资金调拨实行小指标考核。在落实资金调拨责任制时，地、县两级行建立了主管会计负责制，把提高调拨资金计划准确率、各项存款利用率，以及吸收企业性存款增长率为搞活资金调拨的考核指标，参与年终评比。调拨资金利息收入列入各行经营成果。这样一来，调动了基层行的积极性，提高了资金调拨的准确性。

4.积极吸收企业存款，扩大可供调度资金来源。吸收存款是银行聚集资金的基本形式，也是信贷资金的主要来源。为了聚集更多的建设资金，各市县行普遍加强了柜台服务工作，不断改善服务态度，提高服务质量、赢得了更多的存款户，增加了更多的企业存款，为我们开展横向调拨资金，利用存款，搞活资金创造了有利条件。