



## 实行“疏”“堵”结合 管好用活资金

### ——关于乡办企业资金状况的调查与思考

余谦洲

在国家继续实行信贷宏观控制、银根紧缩的情况下，如何解决乡办企业日益突出的资金需求矛盾？最近，我们带着这个问题对杨集乡11个乡办企业进行了调查。

#### 一

通过调查发现，杨集乡办企业的资金状况有四个特点：一是资金实力差。全乡有6个企业自有流动资金发生倒挂，占企业总数的55%，倒挂总额达37.48万元，其余5个企业的自有流动资金也平均不足3万元。二是贷款沉淀多。至今年5月末，全乡企业银行贷款平均余额56万元，其中沉淀5年以上的为37万元，占贷款总额的66%。三是企业负债重。至目前，剔除银行借款后的企业负债已达101.5万元，其中有8个企业已丧失偿还能力，负债大于资产，侵蚀债权人资金27.6万元。四是占用不合理。不合理资金占用76.5万元，占全部流动资产平均占用额118万元的65%。由于资金状况趋于恶化，导致了资金周转的缓慢和生产的萎缩，有70%的企业处于亏损状态。

形成上述状况的原因是多方面的：（一）管理混

乱，制度松弛。由于乡办企业厂长多数来自农村，素质差，水平低，缺乏乡办工业管理知识，加之更换频繁，责任不明，使不少企业在资金使用、费用开支、材料消耗、产品成本等方面长期处于无章可循或有章不循的状态，资金损失难以避免。至目前，全乡企业无力处理的财产损失和库存盘亏共有26.49万元。

（二）行政干预，抽调资金。长期以来，乡办企业隶属于乡政府，企业只能凭政府领导的意志办事，有时乡长、书记的口头表态代替了企业的规章制度，代替了客观规律。据统计，全乡行政无偿抽用企业的资金有3.06万元，部分乡委、乡干部借支挪用企业公款3000多元。（三）有的企业用人失误，受骗上当。（四）新任厂长不理“旧政”，企业遗留问题得不到处理，致使“包袱”愈背愈重，经营缺乏活力。（五）有的会计人员工作失职。少数企业会计人员工作马虎，把关不严，记帐混乱，出现呆帐，扯皮帐、官司帐。全乡长期挂帐的应收款27.4万元，发出商品20万元收不回贷款。

#### 二

会计工作，并根据计分标准，该扣分的扣分，该得分的得分，最后计算出总分，作为对本单位会计基础工作的全面估价。这样做的好处：一是能及时找出工作中的差距；二是能及时发现《实施方案》和《实施细则》中的不完备之处，为下一步正式验收做好准备。

今年3月份，我们组织力量，分别到济南、淄博、临沂等十几个试点单位进行了模拟验收。在验收中我们发现，有些试点单位打

分偏松，要求不严；有的只求进度，不求质量。针对这种情况，我们强调指出：“质量第一，不能走过场，不能赶进度。”对个别起步较晚的单位，可以酌情推迟验收时间，保证达标升级活动的健康发展。到三月份，大部分试点单位都搞了模拟验收，四月份正式开始验收，各级财政部门正在组织力量，建立验收班子，制定验收标准，积极进行验收准备。

资金短缺已成为乡办企业生存和发展的制约因素。搞活企业资金，必须以强化管理，清资挖潜为主，争取外部支援为辅，实行“疏堵”结合，双管齐下，这样才能摆脱困境，解决资金紧缺的矛盾。

(一) 发挥乡办企业经营灵活的特点，疏通资金来源的渠道，在“充实、集资、引进、调度”上大做文章，这是搞活资金的重要方面。

1、充实。就是不断充实企业的资金力量，增强资金积累能力。首先，企业在利润分配时，确定合理的比例，补充流动资金；其次，对闲置的专用基金可与流动资金合并使用，但要禁止流动资金搞基建，不得任意扩大固定资产规模。

2、集资。就是通过一定的方式，把企业或个人的分散、闲置资金集中为稳定的可用资金。如职工投资、信托投资以及与国营、集体个人多边联办等形式，同时可采用发行股票和略高于银行利率等方式大力筹集资金。

3、引进。就是充分利用本地的资源优势、产品优势和潜在的市场优势，采取补偿贸易等形式发展横向联合，吸引国内、海外资金的流入。

4、调度。一方面利用信贷方式调剂资金，争取银行部门在信贷资金营运上，采取措施，及时调剂资金，解决乡镇企业的资金困难。另一方面，加强企业之间的资金调度。乡办企业主管部门应统筹安排资金，互相调剂协作，统一有偿使用，以保证生产急需。

(二) 严格实行“清前堵后”，杜绝资金运用上“跑、冒、滴、漏”，在“管理、承包、清收、效益”上狠下功夫，这是搞活资金的主要途径。

1、强化管理。一是要加强乡办企业资金管理的立法工作，建立健全各项“纵横相联、管用结合”的资金管理制度。二是完善约束机制，对乡政府的主要负责人和企业厂长实行期中任期目标审计和离任审计制度。三是改变资金管理方式，采取“统分结合，双层管理”的办法。即企业主管部门统管企业资金，严格审批手续，掌握资金流向，企业设立帐户、单独核算。

2、突出承包。要把资金管理和承包经营结合起来，一是在承包中引进资金风险机制。全面实行企业职工工资、财产抵押承包责任制，当企业发生亏损时，以抵押金弥补，当企业盈利时，抵押金参加保息分红。在承包过程中，应明确规定企业在利润分配时，按一定比例提取风险基金，用于调节市场行情变化引起的资金损失；企业在承包期内，超过合同规定

而多增加的资金积累或固定资产增值，应对承包人实行分成奖励的办法，以克服企业短期行为，调动承包者的积极性。二是在确定企业承包指标时，既要有利润、产值等考核经济效益的指标，又要有资金占用率、资金利润率等反映资金管理质量的指标，还要有明确处理历史遗留的资金烂帐损失指标，以全面反映企业的经营成果。

3、致力清收。清收有问题资金涉及面广、难度大，做好这项工作，一要加强领导，健全组织。乡政府负责人要亲自挂帅，银行、工商、税务等部门密切配合，明确分工，落实任务。二是制定切实可行的回收计划，采取措施，并运用经济、法律等手段，迅速组织实施。三要经常检查清收情况，公布进度，促进清收工作的深入开展。

4、注重效益。就是注重资金的投资效益。企业发展新项目，要摸准行情，对其原料来源、市场销售、技术质量要求、产品生命周期等方面进行充分的可行性分析论证，确保新上项目投资省、见效快、效益高，不搞无效投资。

## 会计原则专题理论讨论会征文启事

中国会计学会会计原则及会计基本理论研究组，将于1988年11月间召开会计原则专题理论讨论会。为此，特向全国会计工作者、会计理论研究者、会计教学人员征文。主要内容是：1. 会计原则在会计理论与会计工作中的地位，我国制定会计原则的必要性；2. 我国会计原则的性质、内容与结构（包括会计原则与有关政策、法规、统一会计制度的关系）；3. 我国研究、制定会计原则的组织机构与方法；4. 我国会计原则与国外会计原则的比较。

征文截止日期：1988年11月1日。征文请寄：上海市中山北路369号上海财经大学会计学系“会计原则专题理论讨论会筹备组”。

筹备组将对应征论文进行评选，择优确定会议参加者，并向有关刊物推荐发表。

中国会计学会会计原则及会计基本理论研究组