

# 管好用好资金 提高企业经济效益

董 耿 武

我们游埠供销社（浙江省兰溪市）自1984年10月份落实经营责任制以后，由原来的一个核算单位划分为六个核算单位，并实行银行开户、税务登记、存贷分户管理。几年来，收到了较好的效果，我们的主要做法是：

## 一、总结以往经验教训，加强结算资金管理

基层企业的流动资金如果大量停留在结算环节上，势必造成企业的资金周转不灵，影响整个企业正常业务的开展、并给企业带来较大的经济损失。为此，我们首先改进了管理资金的措施。1.按照财经制度和资金结算纪律的要求，全社各核算单位全面清理应收、应付款项，并清除单位之间拖欠经济款项的现象。2.加强对职工预借差旅费的管理，规定出差的预借款，必须在回单位后三天内结清。对逾期不还者，按银行贷款利率收取利息。3.压缩不合理的资金占用，组织全体财会人员经常检查各核算单位资金的使用情况和营业款的解交情况，并不定时地对各部门进行抽查盘点。

## 二、做好各核算单位的资金调剂工作

我们针对过去存在的问题，对资金的使用和管理作了新的规定：1.对所属部门占用的流动资金，实行金额贷款，有偿占用，按银行贷款利率计息。对超过两个月以上的在途商品和应收款加息50%。年末凡因利息支出增加而影响利润计划完成的，计划不予调整，奖金不予照顾。2.对资金的使用，针对不同行业，区别对待、择优供应。对生产资料、农副产品采购

线的流动资金实行计划管理，由业务部门提前编报分季进货和收购计划，财会部门安排好资金，保证供应。对经营管理制度健全、经济效益较好的部门，为发挥他们的优势，提高竞争能力，实行有计划的优先供应。对库存商品量过大、商品结构不合理、交叉经营品种较多的部门，其所需流动资金实行以销定进办法，对市场急需且经济效益较好的经营品种，经社领导批准，可以不受此规定限制。对有关进货管理，采取法人委托书制度和进货限额审批管理制度。3.加强对主要经营商品的计划管理，发挥供销社的整体优势，将白糖、卷烟、电风扇、自行车、缝纫机等品种列入理事会管理。以专业商店为主，实行一头进货、内部调拨的办法，防止多头重复进货。4.加强会计部门对资金管理的责任制。会计部门是资金管理的组织实施部门，在理事会领导下，负责统一安排、调度全社流动资金，并积极参与经营业务、提高企业效益。

## 三、做好现金、银行日记帐的记载工作，做到日清日结

由于核算单位多，若要想掌握整个社的银行存款情况，必须及时登记银行结算凭证。我社要求财会部门以及各核算单位要及时逐日逐笔登记银行帐簿，并做到每日向社主办会计提报存款余额。这样就能及时了解当天的存款金额，便于整个社的统一调度，如有多余的存款就可以及时归还银行贷款，从而减少不合理的资金占用、加快资金周转。