



·理财广场·

我们是怎样 加强结算资金管理的

湖南省衡山县商业局 谢升云

近年来,企业结算资金增多,占用比重升高的现象比较普遍,影响了企业的正常资金周转。去年,我们认真总结了这方面的经验教训,采取了一系列措施,加强结算资金的管理,取得了较好的成效。去年1—9月份,全县商业结算资金为176万元,较上年同期减少了63万元,下降了26.4%,占全部流动资金的18.6%,较上年同期占用比重下降6.2%,比全省商业目前结算资金占用比重低5.2%,比全市低10.4%,改变了近年来结算资金增加,占用比重上升的局面。我们的具体做法是:

一、改进贷款办法,压缩银行存款

银行对商业企业实行“存贷分户”后,由于银行计划贷款是年初一次性下达,因而给企业的信贷计划带来了一定的盲目性,一些企业为避免麻烦和保证商品流转的需要,往往扩大存贷款额度,一方面向银行争取计划贷款,一方面银行存款又有余,此存彼贷,闲置资金,既影响了资金的使用效益,又增加了企业的利息支出。

为了适应“存贷分户”的新形势,避免出现银行存贷款额“两头大”而造成资金使用浪费,我县商业去年改变了原有的贷款方式,采取“集中贷款,分户存款,统一管理,调剂余缺”的办法,既改过去由核算单位向银行贷款为公司集中向银行贷款,核算单位只在银行开立存款户,借款向公司办理。各核算单位发生资金余缺,由公司统一调剂。这样,打破了原来各核算单位资金封闭自守,使用效益不高的状况,不仅保证了商品流转的需要,而且减少

了大量的闲置资金。如副食公司去年6月份需付出一笔7.2万元的货款,自己账户只有5万元,尚差2.2万元,公司马上把所属核算单位账户上的存款集中起来,使该副食公司及时承付了货款。因而,银行存款逐步下降,全县商业去年9月末银行存款36万元,较上年同期减少12万元,下降了25%。

二、搞好结算管理,加速货款回笼

及时收回销售货款,是加强结算资金管理的一项重要内容。我们在这方面主要采取了以下措施:

1. 当天收单当天托出。托收货款的时间性特别强,每万元加速一天就可以节约利息两元多。因此,我们对当天的销货,当天托出,不过夜、不积压,并根据银行每天下午四点钟截止收单的情况,规定每天下午两点以前收到的发货凭证,必须在当天托出。同时,内部会计手续要为对外托收手续让路。一般情况按结算制度规定的手续、程序,及时办理托收;遇到特殊情况内部会计手续在办完托收后,再分别完成。每逢节假日、大型供货会,就及时组织人力突击赶办,保证当天托出。

2. 择优采用结算方式。一是对不同的单位采用不同的结算方式,对不讲信誉,不按期付款的单位,均采用信用证、限额、汇兑等结算方式,先收款、后发货、减少了拖欠,防止了受骗上当。二是根据开支邮电费用和贷款利息的多少进行比较和选择。以下式作为电划结算金额的起点: $(\text{电划手续费} - \text{邮划手续费}) \div (\text{加快回笼天数} \times \text{日利息率})$ 。经调查掌握,

我县商业所属供应区划的单位电划回笼时间比邮划回笼时间一般快4至5天,从而确定我县商业货款在1500元内用信托,1500元以上用电托,这样既加速了货款回笼,又减少了利息和邮电费开支。

3. 及时联系处理拒付。为了减少不合理结算资金占用,凡遇有拒付情况,我们及时与购货单位联系,限期处理,并规定对拒付货款,财会部门要及时查清处理,不许随便挂帐。如百纺公司去年5月份托收衡东扬桥供销社货款13000元,对方拒付8200元,财会部门当即与业务部门商量,派人上门查实催收,由于质次价高,经协商同意退货,及时了结了这笔业务往来案。因此,全县商业去年第二季度以来没有出现待决应收款项。

4. 对逾期货款及时查询、催收。在调查掌握供应区内各购货单位电划、邮划回笼时间的同时,经常对照检查托出金额的回笼进度,对逾期未收回的货款,及时与银行联系查询,或去信、或派人去购货单位催收。如去年六月份副食公司托收某联购分销部货款13144元,逾期未回该公司几次书信索取,对方均以帐面无钱为由不予付款,后派人到对方银行查询,发现该部帐户有钱,揭开“谜底”后,经银行协助当即把款全部划回。

5. 制订岗位责任,实行奖罚制度。为了做好托收结算工作,各公司都制订了托收结算的岗位责任制,明确规定了操作规程,质量要求,时间定额以及奖罚标准。如百纺公司规定凡积压货款200元,超过一天不办托收罚款0.5元,积压货款1000元,超过一天不办托收罚款1元,委托银行收款超过15天期限未收回的,由财会部门负责催收,如果超过一个月仍未收回的扣罚当月奖金的50%。由于奖罚分明,措施有力,委托银行收款额逐月减少,全县商业去年8月末结算资金占用额只有38万元,比当年一月末的93万元减少了60%。

三、严格报帐制度,限额供应业务周转金

过去,我们对收购牲猪是按需供应周转金,各组均根据需要向站领取收购款。由于管理

不严,有相当一部分单位不及时报帐,把大量的收购款存在信用社,没有参加周转,造成业务周转金占用大,最多的一个月达到20多万元。在开展双增双节中,我们加强了对业务周转金的管理,县局、公司和站经常不定期地对组进行检查,核对帐款,清理用途。同时,针对点多、面广、收购量大、资金需要多的特点,进一步改进了资金的供应办法。具体分两种方法:一是对大宗的牲猪收购,采取“预算付款,及时报帐”的办法。即各组根据站下达的收购计划,预算需要多少资金,向站领款收购,收购完后,马上向财会部门报帐,余款随即交还出纳送存银行,收购一批,结算一批。二是对零星的猪皮收购,采取“核定限额,报帐补款”的办法。由站根据各个组的实际情况核定一个小量的限额,在限额内给予周转金,并坚持按旬结帐,报帐补款。这样,业务周转金大大减少,全县去年1—9月份平均占用额6.5万元,比上年同期减少38.6%。

四、积极催收欠款,减少各项往来

为了压缩结算资金,保证资金占用的合理结构,我们积极清理催收了各项往来欠款。首先,清理催收了长期未收回的货款。如本县某厂欠肉食公司货款1.1万元,该公司以前多次派人催收均未收回,去年8月份,该公司向法院提出诉讼,经法院判决,强制全部收回。其次,清理了悬帐悬案和有问题的资金。悬帐悬案由于拖欠时间长,情况变化多,处理难度大,在清理中,经逐笔排队,对有可能收回的加紧催收。如肉食公司组织专人,对六七十年代发放的牲猪预购定金逐一核对催收,到去年9月末已收回1.2万元。同时还收回有问题资金2万多元。第三,清理收回了职工欠款。县局在去年初专门发了关于认真收回职工欠款的文件,规定干部职工欠款必须在年内还清。到去年九月底止,全县商业职工欠款已基本收回。通过清理催收,不仅使国家和企业免受损失,而且减少了应收款项,去年9月末全县商业应收款余额41万元,比上年同期的117万元减少76万元,比年初的102万元减少61万元。