



要合理使用银行借款

景 建 会

建设银行老张同志来工区了解资金情况。他看了看一季度的会计报表，认为材料、结构件占用资金超过定额，数字过大；预收工程款帐户反映的余额也过多。老会计听了以后，点头称是。说：材料和结构件实占数确实大了一些，不过原因是很多的。有些是属于生产部署和材料储备不够协调造成的；有些是由于历年遗留下来的积压多余物资形成的；但是，也有些材料确实需要提前储备一些，特别是一些需要加工订货和向外埠采购的材料，往往要提前半年安排进场。

银行老张同志接着说：有些工程需要提前备料，这在生产过程中是正常现象，不过，这笔资金从哪里来，是值得研究的。看来，你们是用向建设单位多收工程款的办法解决的。老会计说：我们对这个问题，也很伤脑筋。上级核给我们的流动资金是按全年生产任务考虑确定的，也可以说是按平均先进水平核定的。而我们的施工任务，在年度内是不平衡的，在材料供应方面，也还有个“长线”、“短线”的问题，有些工程需要提前备料，可是没有资金来源，又不能长期拖欠供应单位……。小王在一旁插话说，我们只好向建设单位多收工程款呗！老会计笑了。说：建设银行老张同志就是来了解这方面的问题的。小王说：实话实说，我们不向建设单位多收工程款，就要向银行申请借款啦！老张同志反问小王：向银行借款有

什么不好呢？小王说，当然不好！第一，要拿利息；第二，说出去不好听，人家该说我们资金管理不善了。老张借此机会宣传说：银行开展信贷业务，是在国家计划的指导下，把吸收进来的存款，放给有临时急需的企业使用，促进生产的发展。衡量一个企业的资金管理的好坏，要从多方面看，不单纯看有没有借款。重要的是要看资金的来源和运用是不是合理、合法，只要用途正当，有偿还能力，能够促进生产，向银行借款是一个合理的资金渠道。

建设银行老张同志走了以后，老会计对小王、小李说：老张同志说的话是有道理的。作为一个企业，为了保证生产供应，是要合理地储备一些材料。由于施工任务的安排和工程特殊需要，有时可能出现超定额储备的情况。在力争少储备，力争维护清算纪律，力争按照工程价款结算办法及时组织收入的情况下，如果资金仍然不足，可以向银行申请短期借款。当然，这种借款只能用于季节性的超定额储备，不能挪作他用。

小李插问：除了超储备借款，还可不可以用其他理由申请贷款？老会计说：按照目前的规定，银行对企业发放的短期贷款，还有一种是大修理贷款。这种贷款只解决由于当年提取的大修理基金确实不够用，才能发放。两种贷款不能混用，也不能挪做别用，特别是不能用于搞基本建设。

小李又问：支付利息应该在哪里列支？老会计说：季节性超储借款的利息支出，属于管理费性质的开支，应该列入企业生产成本；大修理借款的利息支出，应该由大修理费用开支。企业为了减少利息支出，就要合理地使用借款，尽快偿还借款，这对促进企业加强资金管理，还起着一定作用哩！小王单纯地考虑为了少支付利息，不向银行借款的想法，正是反映了这一情绪。但是，从资金来源的渠道来看，如果不按规定渠道合理地运用银行借款，就必然会采取其它不合理的手段取得资金（包括向建设单位多收取工程款）。这方面的问题涉及的面较广，留待以后再谈吧！