

我国企业资金紧张的原因 与 治 理 对 策

刘 小 丽

(经济管理系)

摘 要 当前,制约企业经济效益的诸多因素中,资金短缺是一个十分突出的问题.如何解决它,不同的企业有不同的做法,至今难以形成定论.笔者在分析了企业资金紧张的多种原因基础上,提出了只有对企业内、外部环境进行综合治理才可从根本上解决企业资金紧张状况,并使之走上良性循环的轨道.

关键词 企业资金;紧张原因;解决思路;治理对策

分类号 F275.1

0 引 言

资金是企业生产经营的血液,是企业赖以生存和发展所必备的重要物资条件.随着国民经济的高速发展,经济体制改革的进一步深化,我国企业在生产条件和产品结构上都有了明显改善,生产能力不断提高……,但企业产生的资金需求也越来越大.在国家资金总量供给相对有限的情况下,如何解决资金紧缺问题成为企业生产发展和经营活动正常运转的至关重要的因素.因此,对其进行积极探讨分析,找出行之有效的解决对策是建立现代企业制度不可忽视的一个重要方面,是企业经营管理者的当务之急.

1 企业资金紧张的原因分析

企业资金紧张的原因是多方面的.有固定资产投入不协调方面,也有流动资金使用不当造成的;既有企业外部的原因,也有企业内部的原因.

1.1 固定资产

由于重固定资产投资,轻视或忽视其形成生产能力后所需的流动资金投入安排.其结果是固定资产投入难以及时发挥作用,导致固定资产投资产出效益低.我国绝大多数企业是根据国家和地方的中长期发展规划,经国家有关部门批准由国家或地方部门投资或筹资建成的,在投资规模安排上往往重视固定资产投资,轻视甚至忽视其形成生产能力后所需的流动资金的投

入,这方面的例子有不少.例如某工业企业,每年承担全国铁路1/3的客车修理任务,在“七五”期间国家投入1.2亿元资金对其进行改造,极大地提高了客车的修理能力.但是该企业却没有因固定资产投入增大而增加流动资金投入,其流动资金仍维持在1980年国家核定的1300万元水平,固定资产与流动资金比例严重失调,迫使企业生产只能靠举债进行,其能力的发挥和效益的产出提高受到极大影响.

又因固定资产的投资效果在考核上滞后甚至还未纳入企业效益考核体系,导致人们“争投资、上项目”挤占资金现象十分普遍.企业要发展,规模要扩大,必定要注入资金投入.但是不计产出效益只管资金投入是不可取的,其结果必然导致固定资产的畸形发展,基建项目投资热居高不下,这将严重影响国民经济的正常发展,并导致资金紧张和通货膨胀等不良现象.当然,有些固定资产的投入,不是马上就能产生效益的,需要在一个较长的时期内逐步产生;也有些项目,还需要有与之配套的建设才能产生.因此,对固定资产的投入如何考核并建立一套切实可行的评价指标体系,是当前企业经济工作中必须解决的又一个重要课题.

1.2 流动资金

流动资金是企业生产循环得以正常进行的必备条件,这个必备条件出现短缺原因是多方面的,我们主要从内、外因两个方面来分析.

第一,外因.所谓外因在这里主要指企业得以生存的外部客观环境,包括国家有关企业方面的政策、社会保障条件、通货膨胀等因素.这些因素是企业无法控制而对企业又有至关重要的影响,主要可归纳为以下几个方面:一是企业负担过重,留利过少,使得企业普遍缺乏发展后劲,流动资金不能随生产的发展而得到相应的补充.企业特别是国有大中型企业是国家财政收入的主要承担者,其所承受的负担是最大的,在“国家得大头、企业得小头”的原则指导下,企业留存基金比例很小,而其中用于企业生产发展基金则微乎其微了;另外,由于我国社会保障改革滞后,保障体系不健全,使企业还承担了大量的不应该承担的社会服务功能,几乎所有国有企业职工从就业开始,企业就能对其生、老、病、死及离、退休等均实行全面“包管”,不仅在职工住房、医疗保健,而且在职工子弟入托、上学等方面承担了大量的社会职能,使企业难以集中精力进行生产经营,既影响了企业经济效益的提高和资金使用效益,易使企业处于“高固定资产投入、低效益产出”的恶性循环,又影响了企业自我发展的后劲,易使企业缺乏固定资产再投入和流动资金的自我补充能力;二是通货膨胀、生产资料价格上涨加剧了流动资金的短缺状况.随着我国经济体制改革的进一步深化,物价全面放开和市场经济的建立健全,我国传统的计划供应体制已经彻底打破,生产资料价格受到近年的通货膨胀影响也有不断上涨趋势,企业维持正常运转所需的生产资料成本加大了.同时,随着物价的上涨职工维持其生产、生活所需的工资及工资性质的津贴也必然要求相应提高.上述支出的增加必然要求企业增加相应的流动资金的投入量,从而进一步加剧了企业流动资金紧张状况;三是国家采取紧缩性宏观调控政策,企业向银行贷款愈来愈困难.这主要是近年来我国物价指数居高不下通货膨胀压力加大,国家必须采取紧缩性宏观调控政策,迫使银行发放贷款量相应减少.另外我国各专业银行自1995年7月1日改为商业银行管理,银行在其业务范围内享有经营自主权,对贷款对象有选择权,这对许多经济效益不显著的企业产生很大冲击,资金紧张局面势必加剧;四是企业之间的“三角债”是制约企业资金流动的又一条锁链,企业由经营管理不善,通货膨胀和贷款困难等原因导致企业间相互拖欠帐款、货款现象日益严重.“三角债”犹如一条无形的锁链,捆绑束缚了企业资金

正常运转,相对增加了企业资金占用,导致资金周转不灵。

第二,内因。所谓内因是指企业人员观念、经营管理水平、产品是否适销对路及企业内现有资金使用效果等内部可控因素。目前,不少企业内部管理不善,流动资金使用上挤占、积压、循环困难重重。其主要原因为以下几个方面:一是思想观念陈旧,缺乏对资金增值功能的认识。一些企业领导对流动资金管理在观念上仍停留在计划经济阶段,缺乏对资金效益(补偿和增值)观念的统一认识。在日常管理中往往都比较重视组织快生产、快销售,实现资金周转的补偿功能。但在资金占用上则往往表现出只要对生产有利,多储备、多贷款也无所谓的思想;二是产销失衡,资金沉淀变滞。在市场经济条件下,仍有不少企业不注重动态的分析调查和超前预测,市场应变能力差、信息不灵、新产品开发跟不上,要么对畅销产品扩产没有准备或准备不足,无法适时增产、扩大销路;要么对市场平销和滞销产品未能及时以销定产、限产、停产,而是以产定销,造成生产报喜、仓库报忧;产值报喜、资金报忧,致使资金回笼受阻。据调查,1994年6月某局23个厂产成品库存占用资金为4827万元,占核定全部流动资金的99.5%,导致流动资金周转不畅;三是产品质量低劣造成资金流失严重。当前部分企业在抓产品质量时,从设计、制造到检验,从原料进厂、厂内加工到装配售后服务,由于没有实现各环节全过程的质量控制,导致产品因质量差、物质消耗高、损失浪费大、产品滞销积压、经营状况不佳,造成资金流失。如某局从1990年到1993年工业产品贬值报废达324万元;四是企业内部资金分散、集中管理功能弱化。随着市场竞争日趋激烈,许多企业纷纷转变自身的经营方向,兴办各种经济实体,由单一型向复合型转变,这种转变的好处是增强了企业生存能力和活力,其弊端也是明显的。企业资金管理特别是流动资金管理由于各种实行独立核算的经济实体的存在而相对分散,企业对这些经济实体的资金管理往往是间接的、缺乏统一调度、统一管理的手段,因而集中管理相对弱化。

2 企业资金紧张的解决思路与对策

在目前国家还不可能大规模地满足企业各种资金需求的情况下,解决这一问题的基本思路主要有二:一是从企业外部环境出发,主要着重于继续发挥国家宏观调控政策的作用和改善企业外部条件;二是从企业内部环境出发,主要着重于企业内部自身管理、内部资金结构的优化使用。

2.1 企业外部环境

(1) 在固定资产投资上加强宏观调控,严格控制固定资产规模和超前增长过快的社会现象。一是根据经济实力和社会发展情况合理安排基本建设规模,固定资产的增加应以其发挥的效能与企业经营任务相平衡为标准;二是要坚持量力而行,自觉接受国家宏观政策监督控制,切忌过份超前和不顾自身的承受能力,盲目挤、争投资现象;三是在固定资产投资决策上,必须充分考虑投资资金的时间价值和投资效益,必须充分考虑与之配套的流动资金来源、款项的落实问题,贯彻“谁负责安排项目由谁负责项目投产后所需铺底流动资金”的国务院文件精神,从而保证企业固定资金和流动资金结构正常发展。四是加速建立健全包括固定资产投资效益在内的企业各项资金运用考核体系,切实落实资金有偿占用制度,确保企业资金投入产出比的稳步提高,努力提高资金使用效果。

(2) 尽快建立健全社会保障体系,进行企业深化改革。一是应大量减轻企业的社会负担,

把企业职工的生老病退等转交给社会保障有利于企业集中人财物进行生产经营;二是有利于企业(特别是国有大中型企业)间展开公平合理竞争,有利于企业目标的实现和加速市场经济的进程;三是有利于企业根据自身需要实行双向选择的用工制度,辞退多余人员轻装前进;四是有利于企业生产发展基金比例的扩大,有利于企业完善自补流动资金制度的建立,使企业流动资金随着生产的发展而得到相应的补充,并实现愈来愈大比例的自给。

(3) 国家必须大力抑制和治理通货膨胀,稳定生产、生活资料价格,减少企业流动资金需求。由于通货膨胀不仅对人民生活而且对企业生产带来巨大影响,一使产品成本加大;二又造成市场疲软产品滞销积压,库存资金加大,致使许多企业缺乏周转资金而陷入困境。因此,控制通货膨胀意义重大。为此,国家应继续采取必要的宏观紧缩政策,严格控制财政、信贷基金增长过快、经济过热势头;采取其他配套经济杠杆,如提高银行储蓄利率,加速货币资金的回笼,以在可能范围内尽可能满足企业必要的贷款需求;严密控制新的货币投放发行量,以彻底抑制通货膨胀,改善企业外部经营环境,消除其对企业经济生活的不良影响。

(4) 积极清理企业间债权、债务特别是“三角债”关系,控制额外资金占用。实践证明:企业间的债权、债务如不及时清理,既影响企业内部资金周转,又容易形成呆帐、死帐,给国家和企业带来不必要的损失。因此,清理“三角债”是当前经济生活中的又一件头等大事,必须引起人们高度重视。对此,一是要成立“三角债”等债权、债务关系清理小组,并指定专人常抓不懈;二是国家应制定相应的法律、法规,清理和规范债权、债务关系,防止并约束新的“三角债”关系的产生;三是实行对外发贷、借款负责制,谁批准谁经办,谁发贷谁负责回收,杜绝只把资金、存货借出、销售出去,而不问资金回收、不管清欠的不正常现象;四是在资金借、用、欠、还各方面制订严格的责任制度,并在此基础上形成正常的、全社会、全方位、多层次的扣、罚、清理的良性资金循环机制。为此,必须建立正常的财务会计报表制度,及时掌握各单位资金收支、结存、占用情况,促进资金合理流通和使用。

2.2 企业内部环境

(1) 转变观念,强化资金管理意识。企业经营者必须将资金管理工作位置前移,坚持投入产出效益观点。在日常生产经营和技术改造活动中,克服对资金重视不够的思想,不仅要研究加速资金周转,还应研究尽力减少资金占用,树立资金效益观念和货币时间价值观念;不仅要在资金占用一定的情况下,实现多增、快生产、快销售、快收回资金,加速资金的补偿功能,而且还要注意在生产规模一定的情况下,坚持挖潜提效,少投入、少占用资金,增强资金的增值功能;在固定资产投入和流动资金占用上,集思广益,强化考核力度,建立适合企业自身的、较完善的考核制度,并将考核内容与企业效益、个人奖励直接挂起钩来,把它当作经营管理的一项重要内容来抓。

(2) 在资金使用上强化自我约束机制,要把好以下几个关:一是量力而行。有多少钱办多少事,花钱和企业的近远期发展计划结合起来。为此,必须根据企业现有资金总量和借债偿还能力大小,妥善安排、周密计划,把有限的资金用在“刀刃”上;二是分轻、重、缓、急,把资金用于投入少、见效快、效益好的项目上,以确保资金“吃得进、吐得出”,周转快、效益高;三是优化配置。要树立整体观念、效益观念、市场观念和竞争观念,坚持以生产经营需要和市场信息为依据,做好市场预测,防止投资落空和失控,使生产适销对路,产销供求平衡,确定合理库存,防止资金过多沉淀;四是在资金使用上切忌好高骛远或过份急功近利的任何盲目行为,力求及时、

合理、统一、灵活、有序的调度资金。

(3) 强化质量管理、提高企业技术水平。市场经济条件下企业展开竞争往往表现在产品质量的竞争,可以说质量是企业的生命线,没有质量就没有企业的生存。因此,坚持以质量求生存,立足质量兴企,健全内外质量保证体系是企业不可忽视的基本功。为此,企业必须加强设计、制造、检验和供产销全过程、全方位的质量控制,增强科技改造投入,提高工艺技术水平,加速产品的更新换代,确保企业产品能以高新技术、独特的结构、优良的质量取胜,并建立质量成本核算制度和与之对应的激励机制,有效地控制和降低质量成本。

(4) 引入内部银行机制,统一调度资金,改变企业内部资金分散、管理弱化的状况。在企业内部建立厂内银行,将银行的信贷、结算、利率等经济杠杆手段移植到企业内部银行,通过厂内银行对企业内部实行资金“统一管理、统一调度、分级使用、有偿占用”的资金管理体系。这样做的好处是:一是可以打破企业内流动资金使用上的大锅饭现象,把资金使用同使用部门、个人的利益挂起钩来,彻底改变长期以来企业内资金使用无偿、混乱的状况;二是通过资金集中管理、统筹安排,给企业创造了一个宽松的经营环境,避免各自为政、自我循环,改变过去那种各搭各的台、各唱各的戏、资金不流畅的现象,便于各单位之间资金调剂余缺、取长补短;三是提高了资金总体经济效益和使用效益,增强了基层单位和个人在资金使用上的时间价值和利息观念,使他们切实以主人翁的身份关心本部门的资金占用;四是使企业以及企业内部各单位重视和加强审计监督工作,定期对所属部门财务收支状况、经营效益情况进行专项或全面审计。通过审计进一步加强和完善企业的财务资金管理。

通过上述分析可知,企业资金短缺的原因是多方面的,这就决定了其解决途径也必然是多方面的,需要一个非短期的、全方位、多层次的企业内、外配套的社会经济综合变革才能使企业资金运用走上良性循环的发展轨道。对此,必须有一个清醒的认识,并在此认识基础上,积极为缓解企业资金紧张状况继续出谋划策;也要积极投入和加快与企业相关的其他改革,才能彻底解决企业资金紧张状况,并使之走上良性循环的轨道。

参 考 文 献

- 1 童泽舟.缓解当前企业资金紧缺方法之我见.铁道财会通讯,1994,(5):10~11
- 2 刘伟.浅析局属工业流动资金紧张的内因及其对策.铁道财会通讯,1994,(4):46~48
- 3 邓邦灵.国有大中型工业企业资金短缺原因及其对策初探.铁道财会通讯,1994,(1):24~25
- 4 向东.强化资金管理意识 提高资金使用效益.铁道财会通讯,1991,(3):69~73