

顾 问：丁家学 张步炯 柏 徐 归 玫 张欣林
彭于海 张吉甫 郭 戈

主 编：高祥垠

副主编：林 彦 赖远洋 程才富

编 委：高祥垠 林 彦 赖远洋 程才富 任 芬
陈 君 何 娅 赵成琼 杨 静

前 言（代序）

随着经济体制改革的不断深入发展，企业建立内部银行，加强财务管理，使企业内部的资金占用、使用、回收和分配能有机地协调和配合，加速资金周转，提高经济效益。各地企业相继推行内部银行，并总结出不少的工作经验。1990年6月，国务院以国发[1990]33号文件，批转了国家体改委关于深化企业改革，强化企业管理意见的通知，又把“厂内银行”作为现代化管理的内容之一，要求全面推广。近几年来，随着企业集团（企业兼并）企业联合等各种不同的企业组织形式相继出现，如何加强企业内部的财务管理和落实内部经济责任制，就成为一个重要的问题而越来越为财会人员重视。一个企业选用何种核算形式，怎样搞好财务管理，使企业资金能发挥出最佳的使用效益，不仅是一个观念问题，而且是一个方法论的问题。从观念上讲，要树立价值观念，尊重客观经济规律，按经济规律办事；从方法论讲，每一个企业都有各自的具体情况，就要选择具体的核算方法。企业内部银行经济核算，是把商业银行职能引入企业内部经营机制，在企业内部建立“市场”，进行“商品”交换，降低消耗，开展劳动竞赛，发挥整体效益的一种与专业会计核算相结合的经济核算方法。

工业企业不同于流通企业，它是商品的直接生产者和经营者，有一个供、产、销的过程，资金周转一般比流通企业长，资金管理难度大，跑、冒、滴、漏严重，不加强内部核算，不落实经济责任制，是很难把资金管好的。因此，工业企业推行内部银行管理，实行内部银行经济核算是很有必要的。一个企业，资金如同一个人的血液一样，资金短缺、资金流失严重，就会使企业“贫

血”，不利于生产的发展和经济效益的提高，不利于群众理财，不利于企业职工成为企业的主人。企业内部银行经济核算正是基于此目的，通过人们在实际中的不断总结创造出来的。近年来，有许多企业已总结出了不少的经验，并编成资料广泛流传。我们根据这些资料，编写这本书，目的是为了使这一科学的管理方法得到更广泛的运用和推广。

本书运用对比分析的方法，从“利”与“弊”两方面进行对比，尽量使本书具有较强的实用性、选择性和可操作性。依据目前许多工业企业实行“分厂制”的特点，从总厂和分厂的不同管理角度出发，在会计核算方法上以总厂和分厂为立足点进行系统讲述，既互相区别又互相联系，使理论和实践相结合。同时，参阅和借鉴了有关的一些著作并在书后分别注明，这里一并致谢！

由于企业内部银行的目的是为了加强企业内部经济核算，一个企业，在市场经济的大循环中，对内计划管理是十分重要的。但是，对外则不尽然。因为对外业务带有很大的随意性，只要对企业有效益的事，任何经营者都不会拒绝。所以，我们在讲述内部银行经济核算时，根据核算需要设立了一些会计科目，这样，有利于严格加强企业内部资金的计划管理。同时，由于对外企业是全部资金参与周转和流通。针对这一情况，在编制对外会计报表时，这些科目相应被合并到现行通用的会计科目中去，以“资产负债表”和“损益计算表”的形式出现。

本书由我提出构思，设计体例，主持编写，统稿定稿。该书的出版得到了西南财经大学出版社和中国商业经济学会理事、四川省商业经济学会秘书长、高级经济师丁家学同志的大力支持；四川省达县地区财贸学校会计学高级讲师、注册会计师张步炯、柏徐、归玫等提出修改意见；我的老同学——四川省商业厅基建处张前忠和四川省教委计划财务处蒋启毅也为本书的出版付出了辛勤的劳动；我的老师——四川省达县中学李行群、王胜之等也给予了

积极的支持和帮助；我们单位的领导——四川省达县地区优秀企业家郭戈总经理寄予了热情的关怀和理解。在此，我以主编的名义，向上述几位老师和同学以及郭戈总经理致以最诚挚的谢意！

祖国四个现代化建设筚路蓝缕，我国的会计事业任重道远，本书的问世无疑是对祖国会计事业的发展尽了微薄之力，若能为会计工作者在工作中起到一点帮助和启发，那将是我们编委极大的安慰了。由于编者知识、经验的不足，加之成书时间仓促，定有不少缺点和失误，愿读者给予诚恳批评和指正。

高祥垠

1993年3月28日

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 企业内部银行的管理职能、作用及实施条件	(2)
第二节 企业内部银行的运行机制、组织机构与管理 流程.....	(8)
第三节 建立企业内部银行的目的和意义	(13)
第二章 企业内部银行经济核算制的基础工作	(15)
第一节 树立全方位的价值观念	(15)
第二节 划小核算单位和内部经济责任制	(17)
第三节 完善企业内部经营管理机制	(20)
第四节 企业内部银行核算指标体系	(27)
第五节 做好企业内部各责任单位的清产核资和资产评估工 作	(35)
第三章 企业内部银行经济核算的计价结算	(39)
第一节 计价与结算	(39)
第二节 内部转帐结算方式	(40)
第三节 流能手段结算方式	(46)

第四节	制定企业内部结算价格	(56)
第四章	企业内部银行经济核算的物资奖励	(61)
第一节	实行物资奖励的要求	(61)
第二节	企业内部核算单位的计奖办法	(65)
第五章	企业内部银行经济核算的基本方法	(75)
第一节	复式记帐法在企业内部银行中的运用	(75)
第二节	企业内部银行的帐户设置	(76)
第三节	企业内部银行会计科目的运用	(81)
第六章	企业内部银行经济核算的会计核算	(87)
第一节	总厂内部银行单轨制会计核算	(87)
第二节	总厂内部银行双轨制会计核算	(117)
第三节	分厂内部银行单轨制会计核算	(133)
第四节	分厂内部银行双轨制会计核算	(176)
第七章	企业内部银行主要经济业务的核算	(183)
第一节	供应部门的核算	(183)
第二节	生产部门的核算	(186)
第三节	销售部门的核算	(192)
第四节	职能部门的核算	(195)

第八章 企业内部银行核算在实践中的有关问题..... (200)

第一节 关于内部单位的开户问题..... (200)

第二节 内部银行核算组织的选择..... (202)

第三节 内部信贷的管理..... (204)

第四节 厂币、支票的管理..... (207)

第五节 企业内部银行的副作用及其对策的思考..... (209)

第六节 企业“内部银行”与国家银行、责任会计和我国早期“代金券”内部核算形式等相关事物的关系 (211)

第七节 汇总（合并）报表的编制..... (215)

附录：矿务局内部银行试行办法..... (222)

《矿务局内部银行试行办法》附件..... (233)

矿务局内部银行收付款日报表..... (233)

矿务局厂内部银行结算支票..... (234)

矿务局内部银行收拨款通知单..... (238)

内部银行计息通知单..... (242)

矿务局厂内部银行..... (246)

矿务局厂内部银行兑换货币结算凭证..... (251)

矿务局（内部银行扣交款通知单）..... (255)

矿务局内部银行（借款凭证）..... (259)

第一章 绪 论

内部银行（又称厂内银行）是近几年经济体制改革中发展起来的一种科学的企业管理方式（当然，这种形式并不是今天才有的，它在我国工业企业中的推行，可以追溯到 50 年代，但它确实是在改革十几年的商品经济活跃发展和企业经济责任制的建立与完善中才得到发展的）。它是推行全面经济核算的一种有效的管理方式，是随着扩大企业生产经营自主权，划小核算单位、实行目标管理和推行经济承包、责任会计过程中得到逐步完善的。虽然在科学意义上算不上现代化的管理方法，但称它为科学的管理方法是当之无愧的。特别是企业面临资金短缺、原材料价格上涨、内部成本消化因素过多的生产经营形式下，挖潜节约、加强经济核算，减少投入，降低消耗，就显得特别重要。在这种情况下，实施内部银行管理就具有特殊的现实意义。

第一节 企业内部银行的管理职能 作用及实施条件

一、企业内部银行的管理职能

内部银行是一个借用名词，主要是模拟国家银行职能，用来完善企业内部责任制，建全企业内部的经济核算体系，而不是国家银行的派出机构。

一般地讲，社会主义银行具有如下职能：(1) 统一掌握货币发行；(2) 组织存款和发放贷款；(3) 统一组织办理转帐结算；(4) 执行现金管理，办理现金出纳；(5) 管理金银外汇，办理国际结算和信贷；(6) 代理财政金库。

不难理解，作为企业内部银行，它不具有国家银行的第(5)条职能，但类似其余5项职能，企业内部银行的基本职能应该是：(1) 统一掌管“内部银行货币”或“内部银行支票”的发行；(2) 接受公司（厂内）各开户单位的企业货币存款和发放企业货币贷款；(3) 统一组织和办理内部转帐结算；(4) 进行厂（公司）企业货币管理，办理企业货币出纳；(5) 可根据企业具体情况，代理厂级财政（所谓根据“企业具体情况”，主要指企业自行考虑厂级财政的代理权是应交给财务部门还是企业内部银行）。企业内部银行正是借用国家银行这些职能，对企业生产经营活动进行结算、监督、控制、信息反馈、推动企业改善管理，高效率地运转，提高经济效益。

具体地说，企业内部银行具有下述基本管理职能：

(1) 对企业各个生产经营环节的耗费、资金占用和各核算单位之间的经济往来（企业内部银行管理使得这种经济往来变成以货币作为交流工具的商品买卖关系），按企业内部规定的价格进行

计价结算，并为企业实施完善的经济责任制提供依据。

(2) 对企业各核算单位（内部银行的开户单位）的资金占用和使用情况进行监督、控制和必要的调节加速资金周转，这包括以企业内部银行为中心，以企业内部银行信贷为基本手段，采取有借有还的方式调剂厂内各开户单位的资金余缺，加快企业整体的资金运转和经济运行。

(3) 对企业各核算单位成本计划的各种经济定额的执行进行事前控制和事中控制（不是如传统财务管理那样仅仅进行事后控制），保证企业生产经营活动沿着计划的轨道运行。

(4) 对企业各核算单位在生产经营中的费用节约或超支，产品成本的下降或上升，资金的运用与盈亏状况及时进行反映，提供经济信息，促进企业提高应变能力和决策水平。

二、企业内部银行的作用

企业内部银行通过厂内内部银行会计办理各种业务，使内部各单位成为不同的责任中心，为厂内责任会计核算提供了必要的条件，并在此基础上实现对企业生产经营活动的全面反映和控制。它对于增强企业活力，特别是对于加强企业财务、成本、资金管理、完善经济核算体系，全面推行内部经济责任制，正确处理企业整体与局部、集体与职工个人之间的关系，调动广大职工的积极性有着重要的作用。

具体地讲，企业内部银行有以下几方面的作用：

(1) 可以适应厂内经济责任制与划小核算单位的需要。实行内部经济往来结算，使各单位之间的物质领用、产品转变成为一种买卖关系（把支领关系变为买卖关系，这是实施企业内部银行管理的最突出的特点），相互之间就具有了相对的经济利益，从而成为责任中心。企业内部银行通过办理经济往来结算业务，可以有效地处理企业内部各单位相互之间的经济利益关系，为划分经

济责任，维护内部各单位之间的正当经济利益提供了前提条件。

(2) 可以使资金的使用与管理、责任与利益结合起来。建立企业内部银行，实行“统一平衡、分级管理”的原则，将定额流动资金由过去的厂部集中统一管理，改革为按归口使用部门进行分解，可以增强资金使用部门的经济责任，使资金的具体使用者真正成为当家理财的管理者，使责、权、利达到统一。

(3) 有利于加强间接费用管理，减少支出，降低产品成本。作为间接费用的管理费用与制造费用，是构成产品成本的组成部分。根据企业管理费预算，由厂内银行划拨科室经费，实行分季拨付，按月考核，使得有关下属单位的工作质量经费使用与经济利益挂钩，调动了各单位节约开支、讲究经费使用效益的积极性。同时，由于将生产资金分解到各车间，可以促使各车间积极缩短生产周期、精打细算、勤买快销、加快资金周转、提高经济效益。

(4) 以经济手段对内部单位实行监督与控制。各单位成为相对独立的经济实体，具有了相互之间、上下之间平等的经济关系。这种关系虽然使得随意进行行政干预受到了约束，但却可以通过企业内部银行以信贷等经济手段加以调节。而且，企业内部银行作为结算中心，成为整个企业生产经营活动的寒暑表，可以反映各单位的资金增减变化及运行情况，也可以及时为企业领导提供数据信息，了解全厂生产经营情况，以便及时发现问题，采取措施、解决问题。

(5) 可以促进企业加强全面质量管理，提高产品质量。由于完善了内部经济往来关系，所以由于产品质量、工作质量所造成的损失，必须由责任者承担。在这种情况下，必然加大各单位的经费开支或责任成本，影响其自身的经济效益。通过企业内部银行进行经济往来结算，可以严格划清经济责任，使责、权、利得到统一，并有力地促进各单位努力提高管理水平，加强包括产品质量、工作质量在内的全面质量管理，以质量增效益。

三、企业内部银行的实施条件

企业内部银行在 50 年代的我国许多企业也推行过,但由于不具备基本的实施条件,加之是计划产品经济,一直没有发挥出应有的生命力。因此,明确实施条件是十分必要的。

(1) 建立并且健全企业内部经济核算体系,这种经济核算体系应当同完善、健全的企业内部承包责任制、内部经济责任制相对应。这包括明确地划分企业内部各个相对独立的经济核算单位,使其成为企业内部的一个个经济核算责任中心,成为厂内银行的开户单位。也包括企业内部各核算单位之间的一切直接经济往来,应该明确其经济合同关系。这种经济合同虽属厂内,但却具有“厂(公司)法律”的作用,由于为企业内部经济责任制的内部银行制度,具有人人核算、群众理财的新型会计核算制度,是企业内部经济机制的自我约束机制。所以,理顺和加强内部各单位之间的责任、权力、利益及相互关系,就成为实施厂内银行管理的首要条件。

(2) 完善厂内银行管理的基础工作。企业实施内部银行管理的基础工作建设主要有以下几项:①定额工作。即建立完备的先进合理的技术经济定额,包括:工时消耗定额、物质消耗定额、资金占用定额、费用定额等技术经济指标。②原始记录工作。原始记录对于保证企业内部银行经济往来活动,考核和评价各单位经营成果,具有重要的意义。实施企业内部银行须有以下几方面的原始记录:材料物质方面的原始记录、劳动方面的原始记录,设备使用方面的原始记录,各项费用开支的原始记录,产品方面的原始记录。原始记录应包括所有的单据、票、证、表、帐。对原始记录的基本要求是:全面、准确、及时、简便。③计量检测工作。计量是指用一种标准的单位量,去测定另一同类量的量值。计量工作包括测验、检测、对各种理化性能的测定与分析工作,它

决定了原始记录的真实可靠，从而关系到核算资料的正确性，对于分清企业内部各单位以及职工各个之间的经济责任有重要的基础作用。为此，企业必须从原材料、燃料等物进厂开始，经过生产过程，一直到产品出厂，在供、产、销各个环节上，都要有充实计量器具、保证其准确性，提高计量检测水平。计量检测工作的基本要求是：计量器具准确可靠、计量有标准、计算严格、有计量机构。

(3) 做好内部银行管理的实施准备工作。企业要顺利地实施厂内银行管理并期望得到预期良好效果，应认真做好有关的准备工作。这些准备工作主要有：①正确确定企业内部计划价格。厂内计划价格是企业内部单位之间经济往来结算所依据的基本尺度，据以考核内部单位经营成果。建立与实施企业内部银行管理，目的在于使各车间、分厂的经济活动成果同本单位工作成绩的大小联系起来，这可以通过内部各单位实际成本与计划价格之差来反映各自经营成果的方式来进行。因此，对原材料、辅助材料、动力、工具、配件、半成品、产成品和劳务等都应制定合理的厂内计划价格，作为内部经济结算往来价格。对于国营工业企业来说，厂内计划价格的确定，一般可采用单位成本加成的方法，也就是在计划单位成本的基础上加上按企业目标利润进行分解后的内部利润，它的好处是可以分清内部经济往来各方的经济责任，并可将内部利润作为考核各单位经营成果的主要指标。不过，按单位成本加成定价方法来确定内部计划价格时，应请注意两个问题：一是计划价格的系统性，主要指不同项目计划价格的配套性，以及在构成同种工业产品的各中间项目计划价格的协调性；二是计划价格的实现性。因此，在单位成本进行“加成”时应留出一定的幅度来。对于单品种、大批量、专业化生产或者多品种、同行业、有一定批量、专业化生产的大集体企业，城市区街企业、劳动服务公司，在实施企业内部银行的时候，厂内计划价格、也可采用

单位成本加成的办法确定。对于分布十分广泛的多品种、不同行业、小批量、非专业化生产的企业，在实施企业内部银行管理时，计划价格的确定可以直接参照市场价格来进行。当然，这种计划价格的制定是有强烈的时效色彩的（实际上采用单位成本加成法确定计划价格也不是一劳永逸的）。参照市场价格的办法，对于在企业内部成功地引进市场机制，对于增加生产过程中的“经营”因素，增加风险感和紧迫感，增加企业内部各单位的经营活动和自我控制能力，有着十分有效的良性循环作用。②作好企业及内部各单位的清产核资工作。为了顺利地实施工业企业内部银行管理，做到对基础情况心中有数，应该认真地进行清产核资，这包括企业内部各单位的固定资产（占用和使用情况）的数量、现值、流动资金以及实际管理经费，应全部核查无误后入帐。应当指出，目前，存在各个车间的“小库房”中的所有材料和工具等，必须核查登记注册，以便在分配资金（特别是定额流动资金和制造费用）时予以考虑。③认真做好实施企业内部银行的宣传工作和有关业务人员的培训工作。这是因为企业内部银行的实施和划小核算单位是相辅相成的，它最终是要在企业各划小了的核算单位内干部和职工积极性的基础上开展的，没有基层干部、中层干部和广大职工的认识和支持，群众当家理财就谈不上，内部银行的有效管理就谈不上，因此，认真宣传和讲授十分重要。同时，为了使内部银行顺利有效地实施，应在实施前培训有关业务人员，主要是各个基层单位的业务或专职的核算人员、统计人员等。

第二节 企业内部银行的运行机制、 组织机构与管理流程

一、企业内部银行的运行机制

企业内部经济核算工作，主要包括三种形式：专业核算、统计核算、会计核算。一方面要以企业为核算单位，按照国家统一的制度和要求进行核算、编制各种报表；另一方面，又要以划小的核算单位作为若干内部核算中心、组织核算并进行汇总编制内部核算报表。在企业核算方面，形成对内、对外两个子系统，根据这两个子系统及其和紧密程度，可划分为双轨制和单轨制核算。凡是内外两个子系统互相分离、互相独立、各成体系，分别完成其核算任务的体制叫“双轨制”。即设置两套帐，运用两套会计科目，对外按国家会计科目规定执行，对内重新设置一套会计科目，进行记录和计算，并编制内部会计报表。这种做法工作重复，资料的汇集和整理是两个截然分开的平行渠道帐户体系，控制职能不能充分发挥，加之，这些资料不参与工厂总的会计循环，正确性和时效性都得不到重视和保证，发挥的仅仅是结算这一初级职能，往往不易坚持，是企业内部银行管理的初级阶段。凡是内外两个核算子系统相互独立，又相互依存，互相制约，内部核算资料为外部核算资料的一部份，内部会计报表汇总后各经济项目相互抵销，即为所需要的外部报表，统一完成核算任务的运行机制，这叫单轨制。采用单轨制即企业内部银行与总的会计核算一套帐。会计人员按照增补后的会计科目设置帐户，处理会计业务并办理结算，能同时完成两个子系统的核算任务，大大减少了核算工作量，同时，还强化了企业财务部门对内部核算资料的控制和检查，保证了核算的正确性和及时性，由于外部报表储存内部报表，因

而也保证内部核算的持久开展。但要求太高，需加强会计人员的培训，提高他们的业务水平和工作质量，否则，将影响对外报表的编制和报送时间。

其次，会计科的职能范围是成本管理与核算，以及企业内部核算的管理等，企业内部银行的职能范围可以是财务管理、资金控制和内部结算。特别是在单轨制运行机制下，不仅使企业形成完整的财务会计核算信息系统，而且同时形成责任会计控制信息系统。它在记帐、算帐、报帐的基础上实现了由单纯的事后反映，向事中、事前控制转化，既发挥了结算职能，又发挥了控制职能。是企业内部银行管理的高级形式。

二、企业内部银行的组织机构

无论是双轨制运行机制，还是单轨制运行机制，都要设置企业内部银行的组织机构体系。由于企业内部银行管理的地位和作用，它一般由总会计师领导，许多企业也常常由厂长兼任内部银行行长，由财务科（处）长兼内部银行副行长，主管日常内部银行业务工作。

企业内部银行的工作机构与职位设计，没有统一的规定，也没有必要作统一的规定。如某小型工业企业，为了扩大财务系统职能，在财务科的基础上成立企业内部银行。内部银行按业务分类设四个组：核算组、资金组、分厂组、储蓄所。内部银行设主任1名，以及包括成本核算员、记帐员、现金出纳员、银行出纳员、银行转帐员、转帐会计、储蓄员在内的12名科员，同时各车间设专职核算员1人，其他费用部门设兼职核算员1人，业务上接受内部银行的领导。又如某大型企业，将内部银行会计核算纳入企业现行的会计核算体系，内部银行内部经济往来结算的有关凭证，是财务会计部门的“正式”凭证附件。该企业设置内部银行行长1人（厂长或经理兼）副行长1人（财务科处长兼），专职

核算员 1 人，各车间、科室相应设立了组织机构，并指定 1 名主作负责，设兼职或专职核算员负责具体工作。供应科设置了专职核算员负责材料的核算，内部银行共设 45 人，所有业务由内部银行核算员以及各车间、科室核算员统一核算。

内部银行开户单位，一般以二级机构和内部责任制单位（车间、分厂、科室等）开户比较适宜，以便与两级核算配套。如果实行的是三级核算四级管理的话，内部银行开户单位则要划小到三级核算单位，使企业内部银行成为落实和完善企业各项管理的有效工具和手段。

三、企业内部银行的管理流程

不论是实施双轨制运转形态，还是实施单轨制运转形态，企业财务（科）处同企业内部银行分设，这都是一般作法。有的企业把供销环节由设置的“经营部”（下辖材料库和成品库）来统一管理职能，从而使得内部银行的管理运转更加明朗与简化。我们就是从简化出发，绘出如图 1—1 所示的“企业内部银行管理流程图”。

可以看出，整个管理流程图有机地构成了一个整体，同时又可大体分为三个区域，这就是图中指示的 A、B、C 三个区，它们分别对应企业供、销、产的流动情况（图中的实箭线表示内部银行转帐支票的运动路线）。

A 区，表示企业采购供应流程。在流程中，企业经营部首先向内部银行提出“内票申换”，即经有关副厂长批准，向厂内银行提出申请，利用经营部在内部银行的存款（相当于存有内部支票），到财务科转帐领取国家银行支票或现款（所谓“外票”），以便按计划采购。企业内部银行审批同意，开据给财务科的转帐证明后，可去财务科办理银行支票或领取现金。采购归来，按规定到财务科报帐，并由财务科给内部银行开据报帐票据，交由内部