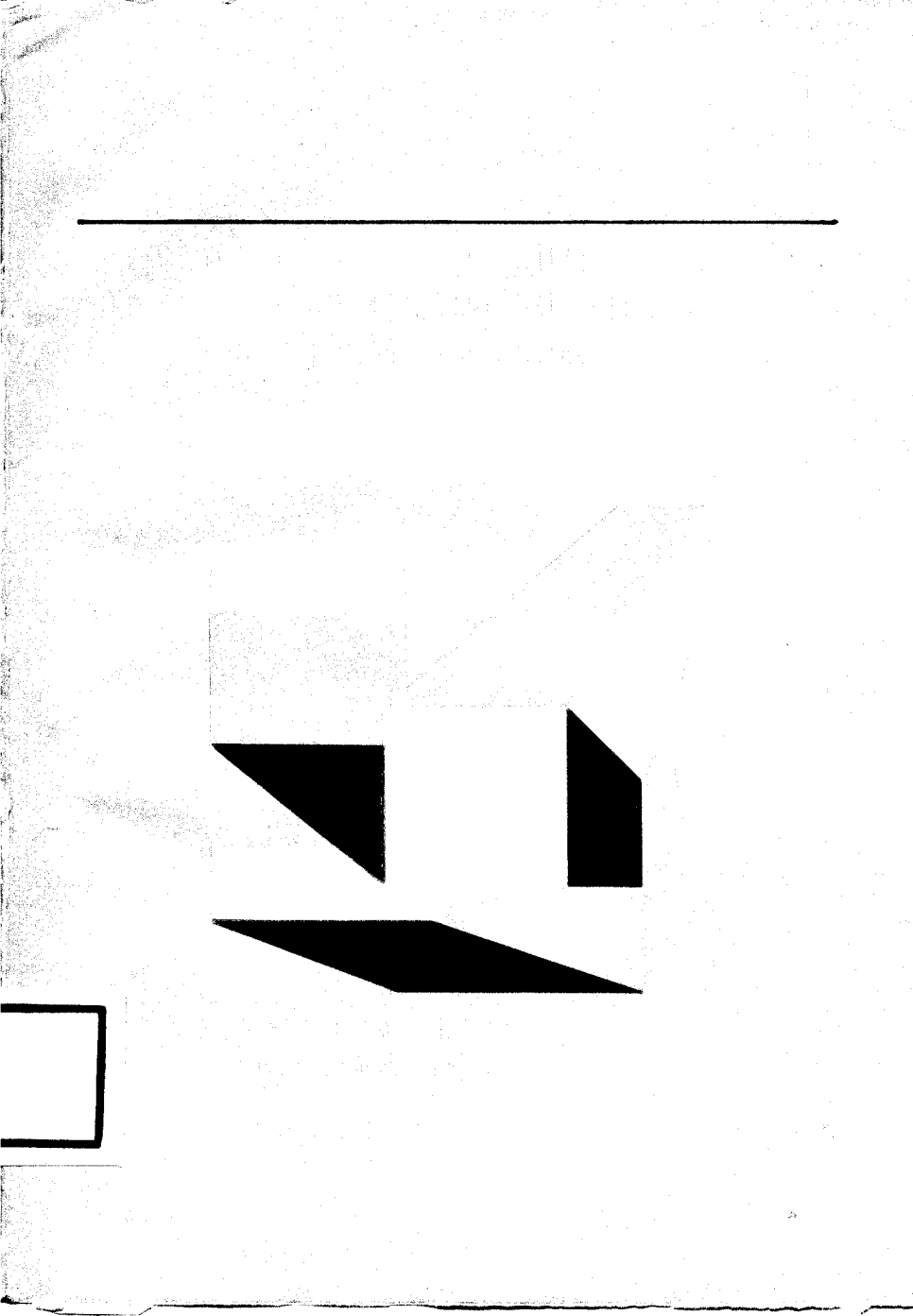




企业内部银行会计

辜玉堂 王金莲 主 编

肖国顺 何伟林 副主编

•

湖北科学技术出版社出版发行 新华书店湖北发行所经销

孝感地区印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10.25印张 208千字

1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

ISBN7-5352-0321-3/F·21

印数：1—20 000 定价：3.30元

主 编：辜玉堂 王金莲

副主编：肖国顺 何仲林

编著者：（按姓氏笔画为序）

万传谱 王金莲 刘么群 肖国顺 肖 谦

何仲林 易安全 范良森 周启宏 胡贤辉

张姗姗 杨保国 唐新国 黄向阳 辜玉堂

蔡平平 熊崇德 熊官银

搞好企业内部银行会计核算
算，为全面提高企业经
济效益做出贡献。

何柏林

一九八二年一月

建立企业内部银行，
提高资金使用效益，
发展外向型经济服务。

陈之敏

一九九一年四月

编者的话

为了深化企业改革和推进经济责任制的落实，提高企业经营管理水平，我们几位教学工作者和实际工作者在对已试行企业内部银行的单位，广泛深入地进行调查研究的基础上，对企业内部银行会计的理论和实务进行了探讨，编著了此书。

本书适用于在职财会人员自修，亦可作为在校财会专业大中专学生的教材，特别对大中型企业划小核算单位，加强经济核算，更为适用。

在编写过程中，得到了湖北省财办主任何福林、中国银行汉口分行行长韩光敏等同志的关怀并亲自题词，特此表示感谢。

在本书编写时，我们虽然做了一定的努力，但由于水平所限，加之时间仓促，错误和不当之处在所难免，诚恳希望专家及读者批评指正。

编 著 者

1988年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业内部银行会计的对象.....	4
一、企业内部银行的资金来源.....	5
二、企业内部银行的资金运用.....	5
第二节 企业内部银行会计的作用与任务.....	6
一、企业内部银行会计的作用.....	6
二、企业内部银行会计的任务.....	8
第三节 企业内部银行会计的基本原则.....	10
一、真实性原则.....	10
二、一致性原则.....	11
三、完整性原则.....	12
四、及时性原则.....	12
五、内部控制原则.....	12
第四节 企业内部银行会计工作的组织.....	13
一、会计机构.....	14
二、会计人员.....	15
三、会计制度.....	17
第二章 企业内部银行会计核算	19
第一节 会计科目与帐户.....	20
一、会计科目的概念.....	20

二、会计科目的设置原则.....	20
三、会计科目的分类及核算内容.....	22
四、帐户及其结构.....	26
第二节 借贷记帐法.....	28
一、借贷记帐法的基本特点.....	29
二、借贷记帐法应用举例.....	30
第三节 会计凭证.....	34
一、会计凭证的意义.....	34
二、会计凭证的种类.....	34
三、会计凭证的审核.....	36
四、会计凭证的传递.....	37
五、会计凭证的保管.....	38
第四节 帐簿和帐务组织.....	39
一、帐簿.....	39
二、帐务组织.....	39
三、明细核算.....	40
四、综合核算.....	44
五、帐务组织体系.....	48
第五节 记帐规则和错误更正.....	51
一、记帐规则.....	51
二、错帐更正.....	54
第三章 结算业务的核算.....	57
第一节 结算业务概述.....	57
一、结算业务的意义.....	57
二、结算业务的原则.....	58

三、结算业务的作用·····	60
四、结算业务的工作任务·····	62
第二节 企业内部结算业务的核算·····	62
一、企业内部结算业务的凭证手续·····	63
二、企业内部结算业务核算的基本程序·····	72
三、企业内部结算业务的帐务处理·····	74
第三节 企业外部结算业务的核算·····	77
一、异地结算方式·····	77
二、同城结算方式·····	92
三、外部结算业务的帐务处理·····	102
第四章 存贷款业务的核算·····	104
第一节 存款业务的核算·····	104
一、存款业务核算的意义·····	104
二、存款业务核算的要求·····	105
三、开户单位存款业务的核算·····	105
第二节 贷款业务的核算·····	112
一、贷款业务核算的意义·····	112
二、贷款业务核算的要求·····	114
三、贷款业务的种类与发放方式·····	116
四、逐笔核贷方式的核算·····	117
第五章 内部资金和筹资业务的核算·····	124
第一节 内部资金与筹资业务核算概述·····	124
一、内部资金与筹资业务核算的意义·····	124
二、内部资金与筹资业务核算的要求·····	124

第二节 内部资金的核算.....	125
一、信贷基金的核算.....	125
二、固定基金的核算.....	126
三、专用基金的核算.....	130
四、暂收、暂付款项的核算.....	132
第三节 筹资业务的核算.....	133
一、银行借款的核算.....	133
二、股票和债券发行的核算.....	140
第六章 出纳业务的核算.....	145
第一节 出纳业务核算概述.....	145
一、出纳工作的意义.....	145
二、出纳工作的任务.....	146
三、出纳工作的原则.....	146
第二节 现金收入和付出的核算.....	147
一、现金收入的核算.....	148
二、现金付出的核算.....	149
三、营业终了汇总与核对.....	151
四、票币的整点.....	153
第三节 厂币的核算.....	154
一、厂币核算的意义.....	154
二、厂币发行的管理.....	155
三、厂币的核算.....	156
第四节 出纳错款的核算.....	158
一、出纳错款的处理原则.....	158
二、出纳错款的处理程序.....	159

三、出纳错款的帐务处理	159
第七章 储蓄代办业务与保险代办业务的核算	161
第一节 储蓄代办业务的核算	161
一、储蓄代办业务概述	161
二、活期储蓄存款的核算	164
三、定期储蓄存款的核算	169
四、零存整取定期储蓄的核算	171
五、存本付息定期储蓄的核算	172
六、整存零取定期储蓄的核算	173
第二节 保险代办业务的核算	174
一、保险代办业务的意义	174
二、保险代办业务的形式	175
三、保险的种类	175
四、代收保险费的帐务处理	176
五、赔款及退保费帐务处理	180
六、手续费收入的帐务处理	181
第八章 损益的核算	183
第一节 损益核算的意义和要求	183
一、企业内部银行必须树立正确的盈利观念	183
二、要建立和健全损益管理制度	184
三、要加强对各项损益的考核和监督	184
四、要正确计算和合理分配财务成果	184
第二节 业务收入与支出的核算	185
一、业务收入的核算	185

二、业务支出的核算·····	186
第三节 管理费用的核算·····	189
一、管理费用的主要内容·····	189
二、管理费用的掌握和核算·····	190
第四节 财务成果的核算·····	191
一、年终结转损益的核算·····	192
二、利润分配的核算·····	193
三、亏损弥补的核算·····	194
第九章 会计报表·····	196
第一节 会计报表的意义及种类·····	196
一、会计报表的意义·····	196
二、会计报表的编制要求·····	197
三、会计报表的种类·····	198
第二节 会计决算报表的编制·····	190
一、编制决算报表前的准备工作·····	190
二、编制年度决算报表·····	200
第十章 会计分析与会计检查·····	206
第一节 会计分析·····	206
一、会计分析的意义·····	206
二、会计分析的基本步骤·····	207
三、会计分析的方法·····	208
四、会计分析的内容·····	216
第二节 会计检查·····	224
一、会计检查的意义·····	224

二、会计检查的方法和程序·····	226
三、会计检查的内容·····	229
第十一章 计算机在企业内部银行会计中的应用·····	232
第一节 企业内部银行关系数据库模式的建立·····	232
一、确定系统的基本功能·····	232
二、确定支票登录数据库的结构·····	234
第二节 系统各模块功能的介绍及框图的实现·····	235
一、主控模块·····	235
二、开支票模块·····	238
三、存款模块·····	248
四、更正输入数据的错误模块·····	250
五、显示查询模块·····	253
六、列印报表模块·····	256
七、结算模块·····	260
第十二章 企业车间（科室）与企业内部银行往来	
的核算·····	263
第一节 车间（科室）核算概述·····	264
一、车间（科室）核算的意义·····	264
二、车间（科室）核算的形式·····	266
三、车间（科室）会计核算的基本制度·····	267
第二节 供应部门的核算·····	271
一、企业内部银行借款的核算·····	271
二、材料购进的核算·····	272
三、加工材料的核算·····	274

四、材料发出（销售）的核算.....	276
五、管理费用的核算.....	277
六、内部销售利润的核算.....	278
七、登记帐簿与编制会计报表.....	279
第三节 车间的核算.....	288
第四节 销售部门的核算.....	300
第五节 行政管理部门的核算.....	304

第一章 总 论

企业内部银行是指在企业内部经济承包责任制和企业内部全面经济核算相结合的基础上，把银行的信贷、结算、监督、控制机制引入企业的经济活动中，专门行使企业财务金融职能的一个管理机构。它是在经济体制改革、扩大企业自主权、划小核算单位、实行资金目标管理和经济承包过程中逐步建立和发展起来的一种企业内部资金管理的经济核算形式。它是推动企业内部各个环节经济核算的科学管理、提高经济效益的一项重要手段，是企业财务会计工作改革中的一项重要内容和新的突破，是搞好企业管理的一种有效的管理方式。

在我国以经济建设为中心的社会主义初级阶段，经济工作中许多矛盾的焦点都集中在资金问题上，资金紧张与资金使用效益低下的状况并存。如何解决这一矛盾，企业内部银行是解决这一矛盾的有效途径。经过几年的实践证明，企业内部银行作为企业深化改革的产物，它在完善企业内部经营机制，强化资金管理中有极其重要的作用。企业全面推行承包经营责任制后，取得了令人瞩目的效果，但是承包以后，随着企业内部核算单位的逐步划小，出现各核算单位相对独立的分散经营与资金统一管理的矛盾。企业在银行的帐户由一两个增至10多个，由于它们之间的资金不能相互调剂，往往出现一些车间等单位资金闲置，而有些车间等单位急需的资金却无

法解决,从而影响到企业正常的生产经营承包。企业内部银行取代各核算单位在国家银行统一开立存、贷款帐户对外,企业内部各核算单位在企业内部银行分设“存款户”和“贷款户”,所有进销货款项的收付以及内部经费的缴拨、结算等均通过企业内部银行转帐,其实质是把企业经营权和资金的使用权下放到企业内部的各个核算单位。内部使用统一的结算凭证,执行内部结算管理办法,灵活地调剂资金,完成国家银行对企业进行资金的初次分配之后,在企业内部进行资金的再分配。这样,有利于承包经营责任制的顺利进行,比较好地解决了资金的统一管理和分散使用的矛盾,充分利用资金运动的时间差、空间差,灵活地调剂资金;运用信贷、结算、利率等经济杠杆,密切了在资金使用上的责、权、利,增加了企业投入产出观念,有利于企业管理水平的提高。

建立企业内部银行是贯彻承包经营责任制,完善企业内部经营机制,正确处理国家、企业、个人三者利益的一种比较好的经济核算形式。李鹏总理在全国企业承包经营责任制座谈会上说:“有条件的企业要普遍推广满负荷工作法、厂内银行和其他行之有效的促进现代化管理的方法,没有条件的企业也应创造条件推广这些好的方法,使企业从粗放经营转变为集约经营^①”。湖北省省长郭振乾在《坚持稳定经济,深化改革的方针,扎扎实实抓好一九八八年的工作》中指出:“大中型企业要积极创造条件建立‘厂内银行’,加强企业内部各生产环节的经济核算,提高投入产出水平”。^②

① 见湖北《银行与企业》1988年第5期第27页。

② 见《湖北政报》1988年第6期第5页。

企业内部银行的建立，对于深化企业改革，搞活企业，搞活资金，强化企业经营管理，提高经济效益具有重要意义。

企业内部银行行使类似于国家财政和银行管理经济的职能。主要以各种资金定额为依据，按照全额信贷的办法分配资金并监督其使用；组织内部存款和发放贷款；办理内外转帐结算；掌管厂币发行；实行现金管理、工资基金管理和办理现金出纳；对国家银行办理信贷、结算、利息收支、现金收付等。为了实现企业内部银行的职能，企业内部银行建立后，必须制定和建立一整套企业内部银行的会计帐目和核算程序，由企业内部银行会计来组织和处理日常核算工作。企业内部银行会计是以货币为主要计量单位，并运用专门的方法，对企业内部的银行业务和财务活动进行核算、监督管理的一种方法。它是企业内部银行管理工作的一个重要组成部分。由于企业内部银行的职能和作用，主要是通过企业内部银行会计具体办理各项业务来实现的。企业内部各单位一切货币资金的收付，必须通过会计工作来进行登记和反映。因此，企业内部银行会计的核算过程，也就是具体办理企业内部银行业务和实现企业内部银行职能的过程。企业内部银行会计工作与企业内部银行的各项业务和财务活动有着密切的联系，而会计核算处在企业内部银行业务活动的第一线。因此，企业内部银行会计工作也就成为实现企业内部银行管理，促进企业生产发展的一项重要的基础工作，企业内部银行会计主要研究会计在企业内部银行这一特定部门所反映和监督的对象、方法及组织等方面的问题，论述各项业务的处理方法和具体核算程序，从理论和实践的结合上不断地总结经验，丰富和发展企业内部银行会计的理论，使企业内部银行会