

吉林省经济体制改革丛书

吉林厂内银行

王质安 主编



吉林人民出版社

序

何竹康

以中国共产党十一届三中全会为转折，经受了十年动乱的中国大地发生了翻天覆地的变化！随着全面拨乱反正，“实践是检验真理的唯一标准”成为指导人们思想行动的基本准则，使长期桎梏人们思想的“左”的思想、旧的传统观念被迅速打破，代之以起的是实事求是，以经济建设为中心，根本任务是提高社会生产力，发展社会主义有计划的商品经济，建设有中国特色的社会主义等符合马克思主义基本原理、符合实际的新观念、新政策。历史的反思，促使了人们对真善美的强烈追求，人们以新的精神状态、新的观念、新的思想去思考、去探索、去创造，改革的大潮普遍兴起并迅速推开。从农村到城市，从经济到政治，从科学教育到文化艺术等各个领域、各个方面都谈改革、干改革，改革已成为当代中国的主旋律。改革的普遍展开与不断深入，使处于崩溃边缘的我国经济迅速恢复与发展，整个经济建设和各项社会事业进入了一个持续、稳定发展的新时期。现在我们可以自豪地说，围绕发展社会主义商品经济的经济体制改革，是三中全会以来这一时期最重大、意义最深远的社会实践，

• 1 •

也是这一时期最基本的特点和经验。改革焕发了全社会的活力，带来了希望，解放了思想，促进了生产力的发展，使人民生活迅速改善。

在改革的伟大实践中，吉林省取得了令人鼓舞的成就。自1983年在农村普遍推行联产承包制以后，广大农民的生产积极性得到了充分发挥，全省农村经济迅速发展，使我省成为全国重要的商品粮基地之一。人均粮食产量、粮食商品率、粮食调出量和玉米出口量跃居全国首位，多种经营，乡镇企业也有很大发展，各个方面都发生了深刻变化。运用农村改革的成功经验，我省较早地把承包引入城市改革，在全省推行了各种形式的承包经营责任制，并逐步把竞争机制和风险原则引入承包，有效地调动了企业和职工的积极性。企业内部的领导制度、分配制度、劳动制度以及“厂内银行”等各项改革措施逐步完善，使企业增添了生机和活力，全省工业连续五年持续增长。流通领域的改革逐步展开，城乡市场繁荣活跃，国家调节市场，市场引导生产的新机制正在形成。计划、财政、金融、外贸、物资、科技、教育等各项配套改革都在展开。对外开放不断扩大，各种形式的交流、合作、联合迅速加强。在改革开放形势的推动下，社会主义民主和法制，在政治、经济、文化和社会生活的各个领域逐步扩大，公民社会主义民主意识和法制观念不断增强。城乡居民不仅收入增加，生活水平有较大提高，而且精神面貌有了很大变化，广大劳动者的素质不断提高。

实践表明，认真贯彻执行党的十一届三中全会以来的路线、方针与政策，坚持“一个中心”、“两个基本点”，是我们经济建设和各项社会事业得以胜利发展的关键。既是实践经验总结，也是今后各项工作必须恪守的准则。只有实事

求是，解放思想，更新观念，敢于冲破僵化的经济模式，构造新的经济体制，才能进一步解放生产力。为此，我们要坚持从实际出发，不断加深对省情的认识，制定比较符合实际的发展战略，坚定不移地实行开放、搞活的方针。在经济建设中注重以提高经济效益为中心，坚持以发展生产力为标准，依靠政策和科技，充分调动群众的积极性，不断提高经营管理水平，促进国民经济持续稳定协调发展。为此，必须以改革总揽全局，坚持全面改革。

当前，经济体制改革正在进行中，需要深化发展，需要政治体制改革相配合。人们的思想十分活跃，改革的积极性很高，要求加快改革的步伐，形势很好，另一方面认识也有不尽一致的，一些长期制约我省国民经济发展的因素，需作出坚持不懈的努力，才能从根本上得到解决。因此，必须加强对改革的领导。改革需要正确的理论指导，需要把握好同建设的关系，互相照顾，互相促进，既积极又稳步地前进。为此，我们要按照党的十三大关于社会主义初级阶段的理论和党的基本路线，进一步解放思想，激励斗志，增强信心，采取正确的对策，深化和加快经济体制改革，发展社会主义商品经济，促进横向联合，调整产业结构，把我省经济和各项事业的发展推向一个新的阶段。

由吉林人民出版社出版的关于吉林省改革理论与实践的丛书，比较客观地反映了全省九年来改革的全貌，再现了吉林人民九年来的改革成就和经验，是一套很有意义的参考书，对于我省各级领导干部和从事理论研究、企业管理人员的工作与研究有参考价值。通过此书，可以对我省改革的进程有个概括的了解，使我们更好地总结经验，为加快改革、振兴吉林做出新的贡献。

前 言

厂内银行是引用银行的某些机制，对企业生产经营的全部活动进行结算、控制、监督、考核、信息反馈，完善企业内部经营机制，全面开展经济核算的一种管理形式。在50年代末和60年代初，我国的工业企业曾采用过定额控制、限额管理、费用手册、厂币和厂内银行支票等办法，作为生产车间和经营科室之间的管理手段和结算方式，对提高企业经济效益起到了积极作用。但是，由于企业内部经济责任制不落实，企业的经济效益不能与经营者和广大职工的切身利益挂起钩来，尽管核算形式比较好，实际上是“水过鸭子背”，没解决实际问题。

我们省工业企业收入是财政收入的主要来源。全面推行承包经营责任制为企业增产增收、搞好管理增添了活力。但承包只解决了国家和企业的分配关系，代替不了企业管理。企业如何保证完成承包任务，关键还在于扎扎实实地完善企业由部的经营机制，层层落实目标任务，加强经济核算，做好一系列的基础工作。厂内银行核算是原省长赵修同志亲自抓的典型，亲自倡导推广起来的。其他省委、省政府的领导同志也非常重视这一工作，多次指出，要把厂内银行作为完善企业内部经营机制的一种方法，广泛推行下去，挖掘企业内部潜力，提高经济效益。近几年来，在省委、省

政府的正确领导下，省计经委、财政厅、工商银行等有关部门密切配合，不断完善承包经营责任制，全面推行厂内银行核算，帮助企业完善内部经营机制，取得初步成效。全省预算内工业企业连续五年实现工业总产值、销售收入、实现税利、上交税利同步增长。

实行厂内银行核算，要加强企业基础工作。企业的各项定额、原始记录、计量检斤、计划价格等必须准确，只有这样，才能真实反应实行承包经营责任制以后企业的生产经营活动和准确计算经营成果，兑现企业内部奖惩。

实行厂内银行核算，要层层分解落实企业经营者和广大职工应对国家承担的经济责任，在企业内部实行层层包保，真正做到人人身上有指标，千斤重担大家挑。

实行厂内银行核算，要变供领关系为买卖关系。厂内各承包单位要实行自计收支、自计成本、自计资金、自计盈亏；要把厂部与车间、车间与车间、车间与科室的原材料供应、产品和半成品的转移、劳务的提供等，变成“买卖”关系，通过内部结算形式，划清各部门之间的经济利益。

实行厂内银行核算，要增强价值观念。有了厂内银行，厂内各种经济关系都通过“银行”的形式、货币的形式来实现等量劳动交换。“银行”通过厂内“货币”，计算交换劳动价值，使厂内各个环节、人与人之间、班组与班组之间、上道工序与下道工序之间的产品衔接，都要变成“买卖”关系。这样，职工一面生产，一面计算消耗，计算劳动效益和应得的报酬。把干、管、算融为一体，使职工能自觉地参加到生产管理和经济核算中来，增强了职工的价值观念。

实行厂内银行核算，要纳入企业财务会计核算体系。厂内银行开设的帐户、相应设置的帐簿和会计科目要与财务会计

核算的要求统一起来；使用的原始记录、计划价格、各项定额以及各种票证报表要与财务核算相一致；核算的资料和数据要成为企业财务核算的基础资料和数据。厂内银行与财务会计要做到组织机构一体化，核算内容一体化，核算数据一体化。

最近，《人民日报》刊登了赵修同志《完善企业内部经营机制，充分发挥厂内银行的作用》的文章，各兄弟省市也要求我们介绍一下开展厂内银行的作法。为此，省计经委、财政厅组织编写了《吉林厂内银行》，以资要求。我省开展厂内银行核算虽然已有六年，但还有很多理论与实际问题处于探索、完善的过程中。诚恳地希望广大实际工作者和理论工作者提出宝贵意见和建议，为发展、完善、提高厂内银行核算办法献计献策。

目 录

第一部分 专题论述

赵紫阳同志批示

完善企业内部经营机制，充分发挥厂内银行的作用

赵 修..... (1)

在深化企业财务改革中，把厂内银行工作提高到一个新水平 刘继生..... (11)

不断完善承包经营责任制，全面推行厂内银行核算

金士学..... (17)

推行厂内银行，完善企业内部经营机制

王质安..... (34)

厂内银行是完善企业经营机制的重要环节

王文凯..... (44)

努力办好厂内银行，强化经济核算体系

郭相民..... (55)

建立厂内银行必须从基础工作入手

陈铁石 朱文礼..... (65)

第二部分 厂内银行的制度和办法

关于在全省工业企业内部推行厂内银行的报告

吉林省财政厅
中国工商银行吉林省分行..... (75)

吉林省国营工业企业实行厂内银行试行办法

吉林省财政厅

吉林省计划经济委员会 (78)

中国工商银行吉林省分行

工业企业厂内银行问题解答 (84)

关于进一步完善厂内银行, 加强企业内部经济核算的

吉林省财政厅

通知吉林省计划经济委员会 (96)

中国工商银行吉林省分行

关于印发国营工业企业厂内银行试行办法〈修改稿〉

吉林省财政厅

的通知吉林省计划经济委员会 (100)

中国工商银行吉林省分行

国营工业企业厂内银行试行办法 (105)

关于推行目标承包经营责任制要进一步加强厂内银行

吉林省财政厅

工作的通知吉林省计划经济委员会 ... (117)

中国工商银行吉林省分行

第三部分 厂内银行的会计科目和会计报表

厂内银行会计科目 (123)

厂部(财会部门)会计科目使用说明 (124)

二级核算单位会计科目使用说明 (127)

厂内银行会计报表吉林省财政厅 (130)

第四部分 厂内银行的典型经验

我们是怎样坚持办好厂内银行的

通化市第三针织厂 (143)

实行满负荷工作法, 促进企业集约经营

通化市第四服装厂 (155)

实行责任成本，发展厂内银行	
吉林炭素厂	(166)
运用厂内银行机制，推进全面经济核算	
四平市薄板厂	(175)
办好厂内银行，深化企业改革	
吉林铁合金厂	(179)
建立局内银行，实行全面经济核算	
吉林省三岔子林业局	(189)
办好厂内银行，完善承包经营责任制	
长春自行车总厂	(196)
从实际出发，积极办好厂内银行	
吉林石油机械厂	(206)
办好厂内银行，促进企业经济效益的不断提高	
辽源市第二针织厂	(214)
办好站内银行，搞活商品流通	
长春百货采购供应站	(229)
厂内银行是运用价值规律管理企业的有效形式	
集安县通用机械厂	(241)
完善厂内银行机制，改善油田经营管理	
吉林省油田管理局	(265)

完善企业内部经营机制，充 分发挥厂内银行的作用

赵 修

党的十一届三中全会以来的路线经过反复实践的检验，是符合客观规律的，是马克思主义的。我们要认识经济规律，从头脑里是想不出来的，天上也是掉不下来的。因为经济当中存在的矛盾和解决这些矛盾的办法，是悄悄地隐藏在经济事实之中的。只有在经济实践中去寻找它、认识它，只有找到它、认识它，才能掌握它、运用它。反过来再用实践检验它，别的办法是没有的，而且也是不可靠的。

看来当前城市抓住各种形式的经营承包经济责任制这个主要矛盾，经过实践检验，取得的经济效益是明显的。抓住这个主要矛盾，和农村实行家庭联产承包责任制的道理一样，同样也会走出城市改革一条新路子来。

企业完整的承包包括两个方面：一、国家对企业的经营承包经济责任制（包括国家和地方关系）；二、企业内部承包经济责任制。

（一）国家对企业的经营承包经济责任制

吉林省从1982年到目前为止的五年时间里，预算内企业

• 1 •

承包面已发展到99.6%，工业企业一直保持了利税、产值、财政收入同步增长的好势头。

国家对企业承包根据企业的不同情况是多种形式的。总的说，是包死基数，保证上交，超收多留，欠收自补。包死基数，目前是根据现在完成利润数，把一些特殊因素去掉，确定基数。产品税、营业税、增值税，还有城市建设税、奖金税等等，除上交承包的利润以外，这些税还是如数上交。虽然从一方面看上交利润的基数定死了，但另一方面，只要职工积极性提高了，增产了，从产品税、增值税、营业税……等，国家又能多拿。无论增加产量或是降低成本，其结果，不仅企业能多得，国家同样又能多得一块好处。从实践来看，这样做不仅对企业职工有好处，同时也增强了国家财政的财源稳定增长的可靠性。

企业得多了，给职工多分，是否会导致消费基金失控？只要有适当的控制措施，这个问题从吉林省的实践证明也是不难解决的。企业多留部分包括：（1）用于技术改造，增加企业生产能力和增加企业后劲的比例，一般占60%到70%；（2）用于职工福利和奖励占30%到40%。企业和国家的关系是国家得大头，企业和职工的关系是企业得大头。情况不同，比例也不同，一般说好的企业和大中企业都是技改占的比例更大一些。技术改造由伸手向上要，发展到企业用自有资金自我改造，自己的钱自己花，多花一点钱都是自己的，就会心疼。过去伸手向国家要来的项目，花的是国家的钱，浪费了是国家的，只要把项目争取来，效益不大也要干。企业在争项目，要的时候把效益说得大大的，投资说得少少的，只要项目到了手上，面孔即刻一变，投资一再追加，工期一拖再拖，这叫钓国家的鱼，这个亏还吃得少吗？如果花企业自己的钱，

情况就完全变了，他就会尽量节约投资，千方百计缩短工期，早受益，多收益。

再就是工资和经济效益挂钩。比如实现利润增加1%，工资总额只能增加0.7%，这样既可激发工人的积极性，效益越多，得到的工资也越多，同时，工资增长，不能超过利润增长幅度，对消费资金也起到了控制作用。

承包基数一年一定，一方面会导致企业没有长期打算，另一方面，一年比一年基数增大了，又怕鞭打快牛，使企业有后顾之忧，不敢放开手干。还是承包期限和厂长任期目标一致起来较好，一定三年到五年，对树立企业长期发展的思想大有好处。为了增强企业后劲，在承包上交利润的同时，还必须承包企业技术改造的项目，这叫双包责任制，这也是确保企业持续稳定增产的重要措施。技术改造的资金来源如果属于企业承包后的自有资金，那么，对由此形成的固定资产增值效益，就不应按原有资产一样的递增比例上交利润，从而给企业再增加承包基数。但是产品税、营业税、增值税等还应照纳。如果技术改造的资金来源属于国家投资，那么由于技术改造而新增了效益，就应该相应增加包干基数，而且产品税、营业税、增值税等也得照纳。

总的来看，国家对企业承包以后，企业开始活起来了。从吉林省来看，特别是大中型企业更加明显，过去一些大中型老企业，比如吉化公司、通钢、铁合金、炭素厂等，设备陈旧、技术落后，有些危险厂房也长期想不出办法来解决，承包以后，冶金系统改造了十五个大项目，铁合金危险厂房自己解决了。这些大中型企业，都进行了不同程度的改造，都有了自己的长期发展规划，增强了自我改造、自我发展的能力，已经有了一个持续稳定、良性循环的发展趋势。大中型企

业的发展，也带动了小型企业的发展。化工集团、炭素集团、铁合金集团……，也都先后组织起来了。由于企业的积极性提高了，企业和科研部门联合、聘请技术顾问、发动职工提合理化建议，也都开展起来了。这个趋势正在越来越向好的方向发展。

企业完成了国家任务，只要不违法，不违犯合同，任何人就不能对企业乱加干预，一定要保护企业的合法权益不受侵犯。现在企业才开始有了一点钱，有了点活力，四面八方都眼巴巴地盯着要集资呀、摊派呀、收费呀，这是侵犯企业自主权的，必须坚决制止。特别是各级领导伸手想打这些钱的主意，造成的影响会更坏，这是绝对不能允许的。

(二) 企业内部经营承包责任制

国家对企业的承包任务确定以后，企业如何保证完成国家的任务，关键还在于扎扎实实做好一系列的基础工作。落实企业内部承包经济责任制，就是要把大指标划成小指标，层层分解到各科室和各车间、班组，凡能分解到人的就到人，这就是人人肩上有指标。

这个指标就是责任，责任要和职工利益联系起来就得有奖惩，负盈亏。既然要负盈亏，就得进行全面成本核算。所以就把银行的监督、控制、信贷、结算机制引进企业内部的承包经济责任制和经营管理中，建立了“厂内银行”。厂内银行也是吉林省在1982年企业整顿的基础上发展起来的新事物，这也是为了适应落实企业内部经济责任制，加强企业管理提，高经济效益的需要而产生的。凡是这样搞的，效果十分明显。开始时总结了四平化机厂和通化三针织厂等几个企业的经验，召开了厂内银行现场会，接着还开办了厂内银行学

习培训班。每个市、地又搞了自己的种子厂，也就是样板厂来推广。一切事物发展都是不平衡的，总会有好有差的，也不是一帆风顺的，事物常常也是会有反复的。反复的原因主要是由于基础工作不扎实造成的。但是只要有生命力的，是谁也挡不住的。厂内银行的发展，1984年达到了高潮，全省预算内企业1100户，实行厂内银行的有1078户，占98%。当时搞得比较好的是400户，占40%。由于1985年一度对企业经营承包责任制的领导抓得不够紧，到1987年实行厂内银行还有700户，占全部预算内企业的70%，好的占200户，是20%。现在这200户从效益上、经营管理上，在全省都是搞得最好的尖子企业。他们真正巩固下来了，现在进一步向规范化、制度化、现代化管理深化。对这个问题的认识也有一个不断发展和完善的过程。随着领导重视，基础工作的加强，吉林省厂内银行工作现在正处于进一步巩固、发展的趋势。

要建立厂内银行，首先就得有一套组织上的保证，厂内银行是厂内财务的一个重要组成部分。厂内银行和厂内财务机构是单轨制，一套人马两块牌子。一般是主管厂长兼行长，财务科长是副行长，每个车间科室有一个脱产核算员，每个班组有兼职核算员。厂内银行对厂内一切经济活动进行核算、监督、控制、结算。根据什么进行核算呢？就得根据定额、物资消耗定额、物资储备定额、劳动工时定额、产品数量、质量定额、半成品转移的各道工序增值定额、流动资金定额。所有经济活动都得有定额，不论物化劳动消耗和活劳动支出，都要制定平均先进定额，然后再把按平均先进定额计算的一切物化劳动和活劳动的消耗（包括厂内的各种物资、劳务、产品、半成品等）转化为厂内的统一价值尺度，即制定“厂内计划价格”，以便在厂内的劳动协作中实行“等

量劳动相交换”的原则，即等价交换原则。这样作才能正确地贯彻按劳分配、多劳多得的原则。

在实行“厂内银行”制度中，所有车间、科室、基建、仓库、后勤等单位，都在厂内银行立户头，都得有帐号。根据应该完成的指标和定额来核定每个车间全年所需的流动资金。比如每个车间需要多少流动资金，核定后存入厂内银行，科室所需资金根据定额全年需要多少也存入银行，厂内银行发给“厂内支票”和“厂币”。大的开支用厂内支票，零星费用用厂币。厂内银行通过结算进行监督、控制。比方车间要去领料，科室要领办公用品，必须根据定额，领多少料就得用一定数额的支票和厂币去买，如果你的支出符合定额，这就等于你已经支出你存入的流动资金。如果你把存入厂内银行帐户中按定额核定的资金花光了，超出定额的领料支出，超过流动资金定额的费用，那你就得到厂内银行贷款，而且还得付利息，就要减少你的奖金，奖金不够就减少你的工资。如果你节约了原料，就等于你节约了你在厂内银行帐户上的资金；如果你增产了产品，提高了质量，下道工序就得多给你支票和厂币，你帐户上的存款就会增多，那你就多得奖金。车间通过厂内银行与上下道工序车间或仓库的关系表现为“买卖”关系，日清日结。用厂内支票买原料绝对不能赊欠，下道工序必须用厂内支票买上道工序的半成品，最后成品卖给仓库。销售科也得用厂内支票把成品从成品仓库中买出，然后再把成品向社会推销，销售所得现款交财务科，再到厂内银行报帐。供销科到市场上采购原料，首先要按照定额所核定的流动资金额度，到厂内银行自己帐户上，用厂内支票换成现金或对外支票，才能到社会上买原料。厂内支票和厂币，只能在厂内生产活动中流通，不能到小卖部买东西，也不能

到食堂买饭吃，更不能到厂外社会上流通。车间、班组之间也不能互相借用，领料工序之间买半成品必须用厂内支票。厂内银行发给各车间多少支票和厂币都有数，按月发出，按月必须回笼结算，每月节约多少超支多少，都要一清二楚。这样就把厂内全部经济活动由过去的“供领”关系，变成用厂内货币形式的“买卖”关系。不仅各车间班组负盈亏，就是各道工序原料浪费了，或质量出了问题，也都是负盈亏的。这样上道工序少了原料或质量有问题，下道工序只按量按质付款。数量少了、质量差了的部分，由上道工序自负。这样就必然使厂、车间一直到职工都树立深刻的、现实的价值观念、成本观念、商品观念、核算观念。厂内银行能做到日清月结，及时做到信息反馈，出什么问题，厂领导很快就会知道，能及时解决。互相之间发生矛盾，往往反映企业基础工作不健全，也能及时健全制度，调解纠纷。

由供领关系变成买卖关系，就发生了如下变化：过去丢在地下的东西，职工连腰也不猫下去拣一拣，现在浪费一点东西，职工就心疼。因为超定额开支就等于掏自己的腰包。特别是搞轻工产品的厂子，由于过去管理混乱，拿摸东西是常事，职工看到有人拿厂里东西得了便宜，别的职工也来拿，你拿我也拿，不拿白不拿。厂长没有办法就采取下班时关大门搜身的办法，结果这样也管不住，职工还是有办法对付。有的职工不好好干活，厂长也管不过来，别的职工劝一劝他，他还你一句“管你什么事”。厂内银行建立以后，变成买卖关系，过去各车间、班组到厂里领灯泡拣大的要，现在用厂币买，都拣小的买。过去领两个还嫌不够，现在只要一个就够了。过去电焊条用半截就扔，现在都拣起来用。过去一些工、机具一不顺手就不要了，就去领新的，现在能节约