

企业内部银行

谭忠善 主编

河南人民出版社

企業內部銀行

李鵬題



河南人民出版社

企业内部银行

主编 谭忠善

河南人民出版社出版发行

郑州市胜岗印刷厂 印刷

850×1168毫米 32开本 11, 025印张 280千字

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数1—10,000册

ISBN 7-215-00574-7/F·146

定 价 3.95元

企业内部银行是一门
新型的学科，它的形成
和发展将对我国企业
体制改革和金融体制
改革起重要的作用。

于字驹题



一九八六年十月

积极推广企业内部银行

(代序)

杨析综

企业内部银行是近年来企业在改革中摸索、总结出来的一种先进的管理制度，其基本做法是把银行的经营管理机制引入企业。这种管理制度在企业实施，对于强化企业内部经济核算和科学管理，增强企业自控能力，提高经济效益都起到了明显的作用，对于深化企业改革具有十分重要的意义。

第一，推广企业内部银行适应了有计划商品经济发展需要，有助于企业完善内部经营机制，增强活力

党的十一届三中全会后，在改革经济管理体制，扩大企业经营自主权，以及普及承包经营责任制的情况下，人们逐步地认识到真正地实现产品经济向商品经济转化，把企业由生产型转向经营型，要理顺国家与企业的经济关系，解决好企业吃国家“大锅饭”的问题。同时，人们还认识到，要改变企业内部吃“大锅饭”的状况，必须首先废除旧的“供给制”，建立企业内部有偿转让机制，以此来改善内部的分配形式。这样，才有助于企业责、权、利关系的全面落实。企业内部银行制度作为这一新的经营机制的重要组成部分，可以使企业内部各部门之间、上下之间由过去的协作、调拨、供销关系改变为商品等价交换关系来实现，这无疑会强化企业商品经济思想，迫使每个职工都必须自觉地关心生产经营。特别是在竞争机制引入企业内部以后，企业内部竞争也必须在同等条件下进行，这种平等只能是建筑在统一的价值尺度基准上。因此，需要有企业内部银行这样的管理形式，为实现内部等

价交换提供服务。

第二，推广企业内部银行有助于完善企业承包经营责任制

承包推动了企业经营管理的进步和生产的发展；改革的深化与经济的发展，又要求企业不断地完善承包。当前，完善企业承包的一项重要任务就是对企业中各种不适应的管理制度进行配套改革。改革旧的内部核算制度就是其中之一。一九八六年以来，随着承包经营责任制在企业的普及与推广，企业内部旧的核算体制与新的经营方式不相适应的问题已明显地暴露出来。这一问题集中反映在两个方面：一是分散承包经营与企业集中核算、整体控制的矛盾；二是局部效益与整体效益不相一致的矛盾。譬如，有的企业在分层次承包后，原企业整体中出现了由承包而进行的多种劳动组合，有的企业内部多层次承包，形成了多中心的经营，还有的企业各内部承包单位开始自立门户，同一企业在银行存、贷款同时大幅度猛增等等。结是，企业内部各核算单位之间形成了新的资金割据，资金此余彼缺无法调剂使用，极大地妨碍了企业资金周转，影响了企业总体最佳效益的实现。建立企业内部银行，运用价值管理，实行统一结算，集中管理帐户，统筹调剂资金，妥善解决了企业承包经营中分与统、管与用的矛盾，为企业提高资金使用和实现总体效益创造了条件。许多企业实行企业内部银行，当月就能减少银行贷款，加速企业资金周转，促进企业资金运用的合理化。

第三，推广企业内部银行有利于推动企业内部各项基础管理工作的深入开展，提高了企业现代化管理水平

企业内部银行是企业实行科学化管理的一种有效形式。在改革内部核算制中，企业借鉴银行经营机制原理，模拟银行职能，把银行信贷、利率、结算等机制直接引入企业内部，形成一种反映、监督、调节、控制相配套的新型管理机制。这套机制由单一的物资管理向价值管理转化，是价值规律的作用在企业内部的具

体发挥。由于企业内部银行具备了这些职能，它自然成为企业内部的结算中心、经济情况反映监测中心和资金调控中心。

企业内部银行作为企业管理职能部门，它按照生产经营周期测算并核定资金投入量，各部门生产周期内所发生的各种合理耗费，都以价值收付形式通过企业内部银行申请贷款，对企业各生产、经营环节做到事先控制，事中监督，事后反映。企业内部银行对所辖开户单位具有执行结算的职能，这就要求各二级核算单位扎扎实实地去做好各项基础管理工作，避免资产不清、计量不精、检测不严、成本不实等问题。因此，推行企业内部银行必然会加强企业各项基础管理工作。

第四，推广企业内部银行有利于调动职工当家理财的积极性，促进企业提高经济效益

承包经营的一个显著特点，是要求企业必须把经济效益落到实处。实行承包经营责任制后，企业为了确保承包期内上交利润的完成，并且争取多超多留，实现国家、企业、职工个人各有所得的愿望，就必须按照责、权、利一致的原则，把每年上交基数在企业内部层层分解，落实到基层和职工身上。包到哪里，考核到哪里，核算到哪里，做到“千斤重担大家挑，人人身上有指标”。企业各项生产、经营活动都直接与职工切身利益相联系，尤其是原材料、燃料、辅助材料耗费、劳务及各项费用支出，由原来的先领用后算帐的分配关系，变为先算帐、先付款后提货的买卖关系后，每个职工就必须精打细算。过去那种凭眼看、靠脑袋估的进出料方式，以及生产中乱丢乱拿和跑、冒、滴、漏等管理混乱问题也能解决了。职工从“干了算”改成了“算了干”，民主管理的意识得到了强化，生产核算观念普遍增强。这有力地促进了企业的产量、质量的提高，生产耗费的减少，产品市场竞争能力的增强，资金周转速度的加快和经济效益的提高。

第五，推广企业内部银行有助于改善金融信贷管理，使银行

与企业的关系更加协调发展

推行企业内部银行不仅是企业自身经营机制的完善，而且是一项金融信贷管理工作的改革。银行通过企业内部银行作用的发挥，将金融杠杆延伸到企业经营活动中，使信贷资金的使用、管理与企业承包经营结合得更为紧密。同时，由于企业内部实行资金统管，结算统办，企业本身对资金控制能力相应增强，直接为银行分担了压力，缓和了信贷、结算业务过于集中而造成的种种矛盾。从推行企业内部银行的情况看，企业与过去同期相比，在国家银行的贷款明显减少，利息负担相应减轻，企业内部各二级核算单位感到了贷款、结算、还款、用现、对帐“五方便”。这说明，建立企业内部银行不仅完善了企业自身，也支持了金融信贷管理改革，使企业微观调控机制与国家宏观经济管理衔接起来，一举多得，银行、企业双受益。

企业内部银行作为一种先进的企业管理制度在企业中推广，其核心问题是要进一步打破企业内部“大锅饭”，尽快地理顺企业内部相互之间、上下之间、企业与职工之间利益关系，改变企业过去那种只注重实物管理而忽视价值管理的状况，通过把银行信贷、利率、结算等管理制度直接运用于企业管理之中，形成企业内部新的投入产出平衡机制。推行企业内部银行，企业可在实行承包的基础上，有选择地引入银行机制，建立内部信用制度、资金责任制度、统一核算制度，使企业内部承包者之间的相互利益关系更加明确，各种经济行为更加规范化。

目前，企业内部银行已先后在全国许多预算内工业企业推广，成为企业重要的自我约束机制，对增强企业的市场应变能力起着越来越重要的作用。同时，在配合企业完善承包，提高经济效益，节约资金使用，增强企业自身活力等方面，企业内部银行已取得了明显成效。实践证明，在企业中广泛地推广企业内部银行管理办法，是完善企业经营机制，引导企业搞活的一项切实可

行的改革措施。在以后的工作中，应该进一步地解放思想，更新观念，提高对企业内部银行的认识，将这项改革深入细致地进行下去。各级银行要积极协助企业办好企业内部银行，并且采取措施积极扶持，动员条件具备的大中型企业率先试行，积极推广。理论工作者也要加强这方面的研究，在改革实践中不断总结、提高，使企业内部银行这项改革不断完善，为提高企业经济效益发挥更大的作用。

目 录

积极推广企业内部银行（代序）	杨析综（1）
----------------	--------

第一编 企业内部银行理论

第一章	银行调节机制	（1）
第一节	什么是银行	（1）
第二节	银行在社会再生产中的作用	（2）
第三节	银行的调节机制	（4）
第四节	银行调节机制和商品经济的关系	（9）
第二章	物资核算与价值核算	（14）
第一节	企业核算的形式	（14）
第二节	企业内部的物资运动与资金运动	（24）
第三节	经济核算与经济效益	（28）
第四节	引入银行竞争机制，促使物资核算向价值核算的转化	（32）
第三章	企业内部银行的形成和发展	（34）
第一节	企业内部银行的概念	（34）
第二节	企业内部银行产生的环境	（39）

第三节	企业内部银行能完善企业经营机制，推动企业承包制的贯彻落实……………	(44)
第四节	企业内部银行的发展趋势……………	(48)
第四章	企业内部银行的性质、职能和作用……………	(50)
第一节	企业内部银行的性质……………	(50)
第二节	企业内部银行的职能……………	(54)
第三节	企业内部银行的作用……………	(58)
第四节	企业内部银行与企业财务的关系……………	(63)
第五章	银行调节机制引入企业的运用……………	(66)
第一节	企业内部银行能促进提高经济效益……………	(66)
第二节	企业内部银行的信贷……………	(69)
第三节	企业内部银行的结算……………	(73)
第四节	企业内部银行的利率……………	(77)
第五节	企业内部银行的控制……………	(78)
第六章	企业内部银行的基础工作……………	(80)
第一节	清理资产、核实资金……………	(80)
第二节	制定先进合理的定额……………	(86)

第三节	建立企业内部价格体系·····	(97)
第四节	完善计量检测工作·····	(101)
第五节	健全各项原始记录·····	(103)
第六节	建立健全企业内部银行的工作系统和 规章制度·····	(105)

第二编 企业内部银行实务

第七章	企业内部银行会计制度的设计·····	(110)
第一节	企业内部银行的分类·····	(110)
第二节	企业内部银行的计帐方法、会计凭证和帐 簿组织·····	(115)
第三节	企业内部银行核算内容与工作程序·····	(122)
第八章	工业企业内部银行的会计核算·····	(132)
第一节	企业内部银行的“单轨制”核算·····	(132)
第二节	企业内部银行的“双轨制”核算·····	(180)
第三节	工业企业内部银行会计报表的编制·····	(189)
第九章	商业企业内部银行的会计核算·····	(197)

第一节	商业企业内部银行会计核算的内容·····	(197)
第二节	商业企业内部银行的会计核算形式与程序	(204)
第三节	商业企业内部银行的帐务处理方法·····	(218)

第三编 企业内部银行实践

我们是怎样建立和完善厂内银行的

·····吉林省通化市第三针织厂 (224)

兰化内部银行的调查与思考

中国人民银行甘肃省分行金融研究所 (230)

运用价值规律 办好厂内银行

·····吉林安图蓄电池厂 (237)

强化厂内银行机制 促进承包经营落实

·····吉林省四平市油脂化工总厂 (242)

借助厂内银行经济杠杆 加强车间全面经济核算

·····吉林省四平市化工机械厂村管车间 (247)

改革传统核算办法 充分发挥厂内银行的职能作用

.....吉林石油机械厂	(252)
建立企业内部银行 强化信贷资金管理	
.....中国工商银行襄樊市支行	(256)
建立内部银行的做法和效果	
.....骆永浩	(263)
适应企业改革 促进企业改革	
——记十堰市银行支持二汽建立内部银行	
.....潘为蒙 彭志勇	(269)
大中型企业流动资金管理的科学办法	
——武汉市中南商业大楼推行内部银行的基本经验	
.....张先文	(276)
完善内部银行 管好用活资金	
.....李志纯	(280)
大型综合施工企业开办内部银行的做法和作用	
——第十七冶金建设公司介绍	
.....马文和	(285)
深化企业内部改革 建立厂内银行结算制	

.....	赵玉兰 (290)
加强科学管理 改善经营机制 充分发挥厂内银行在企 业管理中的作用	
.....	洛阳矿山机械厂 (296)
灵活调度资金 确保油田开发	
——中原油田内部银行的做法	
.....	郭章才 程凤堂 张晓歧 (303)
办好厂内银行 推动企业内部全面经济核算	
.....	安阳市第二橡胶厂 (308)
加强内部银行管理 提高企业经济效益	
.....	范定忠 (312)
实行内部银行管理是用好搞活企业资金的有效办法	
.....	南阳百货站 (317)
发挥厂内银行作用 保障承包经营责任制的顺利进行	
.....	许昌市第一印刷厂 (322)
引入银行机制 增强企业活力	
——对鹤壁矿务局实行内部银行情况的调查	

.....	宋培仁	(327)
建立基本建设单位内部银行的思路		
——对郑州市中原制药厂筹建处建立内部银行		
的调查.....	程淑霞 陈广新	(333)
建立内部银行 企业活力大增		
——焦作化工二厂实行内部银行的做法		
.....	原松山	(337)
深化企业改革 办好厂内银行		
——河南省范县机械厂试行内部银行的调查		
...郭章才 程凤堂 张晓歧 刘国彬		(342)
完善内部银行工作 深化企业改革		
.....	王良德	(346)
谈郑州市企业内部银行		
.....	聂仲选 张 维	(350)
后记.....		(356)

第一编 企业内部银行理论

第一章 银行调节机制

第一节 什么是银行

银行是经营存款、放款、汇兑等业务，充当信用中介和支付中介的金融机构，它是商品货币经济发展的产物。

最初经营货币借贷业务的银行业，发源于西欧古代社会的货币兑换业。中世纪欧洲近代银行不能适应资本主义工商业发展的需要，从而产生了经营货币资本、发行信用流通工具、充当信用中介的资本主义股份银行，它主要通过存款放款之间的利息差额来分享剩余价值。到了帝国主义阶段，随着资本不断集中而形成的银行垄断资本，与工业垄断资本溶合为金融资本。这时，银行由简单的信用中介人，变为控制国民经济、对外扩张和资本输出的万能的垄断者。

我国社会主义经济是有计划的商品经济，商品离不开货币，商品经济离不开经营货币信用的银行。马克思、恩格斯在《共产党宣言》中明确指出：无产阶级夺取政权以后，必须“通过一个拥有国家资本和独自垄断的国家银行，把信贷集中于国家手中”。列宁在十月革命前后的许多著作中，又进一步发展了马克思、恩格斯关于信用与银行的理论，特别指出：“大银行是我们实现社会主义所必需的‘国家机构’”，“这是全国性的簿记机关，全国性的产品的生产和分配的计算机关，这可以说是社会主