

深化企业改革丛书

厂内银行的建立与完善

尚世安 刘云丽 编

哈尔滨工业大学出版社

序 言

改革需要正确的理论指导，而正确的改革理论只有来自改革实践经验的总结，才能臻于完善。就我国的企业改革来看，目前在两个方面都还有待于加强，由哈尔滨市经济管理干部学院组织编写，哈尔滨工业大学出版社出版的《深化企业改革丛书》，是一个很好的尝试。

企业是社会主义有计划商品经济的细胞，只有企业具有充分的活力，才能使整个国民经济充满生机和活力。所以，我国的经济体制改革始终以增强企业活力为中心，而且取得了十分显著的成效，这是任何人都不能否认的。但是，我们也必须清醒地看到，随着企业改革的不断深化，也出现了不少亟待解决而又缺乏经验、需要认真探索的问题。如在坚持和完善企业承包经营责任制方面，怎样科学地确定企业的承包基数，怎样克服企业生产经营的某些盲目性，怎样抑制企业可能出现的短期行为，怎样强化企业的自我约束机制，怎样处理承包经营者同生产劳动者的关系等等，都还需要认真地研究，切实地加以解决。《深化企业改革丛书》的作者们正是适应这种客观形势的需要，在充分调查研究、认真总结改革实践的经验教训的基础上，力求从理论和方法上来回答这些问题。这种勇于探索的精神是值得提倡的。

这套丛书以完善企业承包经营责任制为中心，比较全面地探讨了企业生产要素的优化组合，人事、劳动、分配制度的配套改革，资产的科学评估，厂内银行的运用，以及企业

的经营战略和公共关系等问题，有一定的系统性。丛书引用了比较丰富的企业改革的实际材料，介绍了一些成功经验具体的做法，有较强的实用性。人们读了这套丛书，是会有所裨益的。

当然，我国的企业改革还在不断深化，许多问题还有一个继续暴露和解决的过程，相应地人们的认识也有一个深化和提高的过程。就这一点讲，丛书还存在一些不足之处，也在所难免。需要作者们继续深入实践，了解新情况，研究改革问题，在适当的时候对它作一次修改和补充。

袁宝华

1990年3月

前 言

随着企业改革的不断深化，厂内银行这一行之有效的企业经营机制，在完善企业承包经营责任制、深化企业配套改革中起到了积极的推进作用，已成为推进我国企业现代化管理的重要手段之一。1989年以来，厂内银行在理论上和实务方法上又有了新的发展，很多企业取得了宝贵的实施经验，为进一步推广、完善厂内银行奠定了基础。1990年国家体改工作会议指出：“推进管理现代化要突出重点，紧紧围绕提高产品质量、降低物资消耗、增加经济效益的目标，继续推广全面质量管理、价值工程、厂内银行……。当前要特别注意用好用活资金，加速资金周转，扩大销售，缓解资金紧张状况。”

为了适应这一形势发展的需要，我们在广泛、深入地调查研究的基础上，及时总结了厂内银行发展的最新成果，反复印证了厂内银行的典型模式，编写了《厂内银行的建立与完善》一书。本书本着“短小精悍，科学实用”的编写原则，全面、系统、深入地介绍了厂内银行的基本理论与实务，从理论上阐明了单轨制与双轨制的概念及特点，结合实例重点介绍了单轨制核算方法及操作程序，深入地探讨了厂内银行核算理论与核算实务出现偏差的问题和解决办法，详细划分了企业内部划小核算单位的类型，明确了厂内银行的核算体系，提出了完善厂内银行业务的方法与途径。

本书是广大企业开展厂内银行业务的工具书，适用于经济管理干部和财会人员，可作为厂内银行培训班、研讨班教材，也可供经济、体改、财政部门的领导干部参考。

本书是“深化企业改革丛书”之一。在丛书的编写过程中，袁宝华同志给予了亲切关怀和鼓励，为丛书撰写了序言；李铁城同志给予了热情支持和指导，担任了丛书的顾问。我们对此表示衷心的感谢。

由于作者水平所限，并且厂内银行还有待于发展和完善，书中的不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1990年2月

目 录

第一章 概 论

- 第一节 厂内银行的沿革及其特征…………… (1)
- 第二节 厂内银行的基本概念…………… (6)
- 第三节 厂内银行与会计核算的关系…………… (9)
- 第四节 完善厂内银行的要求…………… (12)

第二章 厂内银行的基础工作及组建程序

- 第一节 厂内银行的基础工作…………… (18)
- 第二节 厂内银行的组建程序…………… (33)

第三章 厂内银行的主要经济业务及其建设

- 第一节 厂内银行的主要经济业务…………… (41)
- 第二节 厂内银行主要经济业务建设的基本方法
…………… (42)
- 第三节 厂内银行结算方式及专用票证格式…………… (46)

第四章 厂内银行核算考核指标体系

- 第一节 厂内银行核算考核指标的分类、对象及内
容…………… (54)
- 第二节 厂内银行核算考核的指标体系…………… (58)
- 第三节 独立核算自计盈亏型单位内部的核算考核
指标体系…………… (74)
- 第四节 独立核算部门指标完成情况的考核…………… (77)

第五章 建立和完善厂内银行会计核算的方法

- 第一节 概述…………… (79)

第二节	厂内银行会计核算的主要业务分工·····	(82)
第三节	厂内银行的会计科目·····	(88)
第四节	厂内银行的会计帐簿·····	(113)
第五节	厂内银行的主要报表·····	(119)
第六节	厂内银行核算主要会计事项分录实例·····	(129)
第六章 厂内银行若干理论问题		

第一章 概 论

经营是一项为实现企业目标，对企业再生产过程中的供、产、销，人、财、物各种重要经济活动进行运筹、谋划，以及对企业内部条件和外部环境进行研究的综合职能，就企业内部而言，经营主要内容有：经营思想，经营目标，经营方针，经营决策，经营计划等。这些经营内容，在企业再生产过程中形成了一个既独立又相互紧密联系的重要经营环节，构成了企业内部经营的有机整体，通常我们把这种经营整体称为经营机制。

厂内银行（也叫企业内部银行）就是在企业经营机制运行中，通过引进商品机制进行等价交换，建立内部结算纽带，充分发挥其平衡、协调、控制反馈、核算考核等作用，评价各独立核算单位生产经营成果，为职工利益分配提供依据的新型经济核算组织。它使各项费用管理、劳务支出、物资管理都“现金化”，把各经营环节连结起来，促使企业经营机制进一步完善；它也是深化企业配套改革，分清企业内部承包经济责任，搞活分配，调动职工积极性，降低消耗，挖掘潜力，提高经济效益所不可缺少的重要手段。

第一节 厂内银行的沿革及其特性

一、厂内银行的沿革

自党的十一届三中全会以来，企业经济工作的重点已经

转移到提高经济效益的轨道上来，先后对企业实行了恢复整顿和提高整顿，推行了企业承包经营责任制的企业改革。厂内银行就是在建立有计划商品经济的前提下，以适应企业承包经营责任的推行而发展壮大起来的。

虽然我国自建国初期国家对企业就推行了经济核算制，但由于产品计划经济模式的束缚，企业经济核算制似有似无，未能从根本上达到少投入，多产出，讲求经济效益的目的，从而导致某些企业不重视对生产资料占用、生产耗费与生产成果的比较，盲目追求产量，形成宏观经济领域中“工业报喜、商业报忧”的不正常的经济现象，在企业中形成一种干好干坏一个样，吃大锅饭的平均主义倾向，严重地束缚了生产力的发展。

针对这种情况，1982年国家进行了企业改革试点工作，相继推出第一步和第二步利改税政策，改过去统收统支的财政体制为利润留成体制，扩大了企业自主权。职工利益与经济效益的挂钩等重大措施，促进了企业的激励机制和自我约束机制的形成，在企业中初步引进了竞争机制，使企业从生产型向经营型转化。

在上述经济体制变革的影响下，企业内部生产过程中的劳务供应、生产耗费等经济往来通过内部转帐结算的传统经济核算模式已不能适应商品经济的要求，这样客观上就提出了必须对传统的经济核算进行改革，增强职工的商品意识，引进商品交换手段处理企业内部经济往来关系，从而改变事前无控制、事中无反馈、事后无考核的不讲求经济效益的单纯生产的陈旧观念，树立生产目的是为取得经济效益的经济核算思想。厂内银行就是为完善配套改革而兴起的一种新的经营管理手段。

1986年国家提出划小核算单位，搞活企业，推行企业承包经营责任制，适应了商品经济的客观要求，企业经济核算以此为契机，引进了银行机制和商品交换机制，把企业全部经济活动从传统的“供领”形式，变为流通的“买卖”形式。这是对广大从事企业经济管理工作的同志提出的新课题。有些企业在传统经济核算中曾采用过的厂币制、转帐支票制、费用手册制等结算方式的基础上，进一步改进和提高而创造了一种新型的经济核算模式：在厂部一级建立厂内银行，核定各独立核算单位使用资金限额，各独立核算单位在厂内银行开户，厂内一切经济往来都实行等价交换，使结算与“交易”行为同步进行；使流动资金管理与成本控制有机地结合起来。

从上述厂内银行的产生与发展看，其年代沿革大体可以划分为三个阶段：

（一）初级阶段

50年代在推行厂内经济核算制过程中，作为结算手段，有的企业曾采用过资金本票、代金券和厂内转帐支票等结算形式，应明确指出，当时虽然采用资金本票、代金券和厂内转帐支票等结算形式，但其目的仅仅是为了事后转帐的需要，且与会计核算的结算重复，这样“各立门户”造成的重复劳动增加了核算工作量。即使是作为一种结算手段，由于它不具备应用的前提条件，加之受政治因素的影响，这种先天不足，后天失调的“产儿”未能得到推广和提高就中途夭折了。

（二）停滞（徘徊）阶段

60年代初至80年代中期，在整顿、巩固、提高，恢复时期、在贯彻工业七十条过程中，有的企业欲试再度采用资金本票制结算手段来加强经济核算，但终因其没有发展完善

的前提和基础，而未能推行起来，况且由于十年浩劫的影响就更谈不上去完善和发展它了。

（三）发展成熟（完善）阶段

1979年以后，北京内燃机总厂首先在全国范围内推出了“指标分解、核定资金、内部核算、自计盈亏、结合奖励”这样的建立内部经济责任制的经验，有些企业提出推行厂内银行的设想。如黑龙江省机械厅就提出其所属企业均应创造条件建立厂内银行，进一步强化推行全员经济核算制，但由于当时实行厂内银行的前提条件尚不成熟，也未能全面推行。时至1987年，我国经济体制改革进入了一个新阶段，对企业实行承包经营责任制，厂内银行以它自身的特有属性在全国范围内迅速建立并发展起来。尤以吉林省、四川省发展较快。吉林省政府在企业提高整顿验收标准中明确规定，把企业建立厂内银行作为验收标准的重要内容之一。在此推动下，1987年吉林省实行厂内银行的企业已有700家，占全部预算内企业的70%。据全国27个省、市初步统计，至1988年9月，29,000个预算内工业企业建立了厂内银行的已有4,626个，占16%。一些省、市企业建立厂内银行的比重是，吉林省占87%，襄樊市占59%，张家口市占37%，武汉市占31%，这些数字表明厂内银行以它旺盛的生命力在实行承包经营责任制企业改革浪潮的推动下，不断发展和壮大起来，可以预见，不久的将来厂内银行必将向正规化、制度化、现代化的科学管理方面深化发展，成为企业经营中不可缺少的组织职能部门。

二、厂内银行的特征及其作用

（一）厂内银行的特征

1. 形成了企业内部模拟市场。前面已论述过，实行厂内银行前企业内部各生产经营环节之间的经济往来，都是以实物形态的供领关系，事后通过会计“观念”（影子）进行价值量的结算。实行厂内银行后，把实物供领形式转化为以厂内计划价格为计算基础的“现金化的货币交换”形式，把市场机制引进了企业内部。

2. 引进银行职能，使企业经济核算职能与市场机制职能相结合，增强了企业内部的物流商品化。

3. 承包指标控制核算与考核相结合，使企业各独立核算单位明确了管什么、自我控制什么、算什么，并以其考核成果作为职工利益分配的依据。

4. 对分清经济责任，提高效益，降低人力，物力消耗有很大的促进作用。

总之，厂内银行是企业内部对生产耗费进行科学监督和结算的产物，自实行承包经营责任制以来，厂内银行作为与其相配套的一种科学管理手段而得到了新生、巩固和发展，它不仅对生产耗费进行监督和结算，同时对资金占用也进行全面的调控，并对企业内部经济责任指标完成情况进行核算考核。因而厂内银行在企业承包经营责任制的配套改革中得以不断充实和完善。

（二）厂内银行的作用

总结各地经验，厂内银行的推行，对推动企业内部各个环节的经济核算和科学管理，增强对价格变化的消化能力，提高经济效益起到了明显的促进作用。

1. 增强了职工的商品经济意识和价值观念。

2. 促进了企业内部经济责任制在分厂、车间、工段、班组的落实。

3. 改革了资金供应制度,改善了资金管理,加速了资金周转。

4. 推动了群众性经济核算的深化开展,形成了干算统一、干算结合的自我约束、自我控制机制。

5. 强化了企业各项基础管理工作。

6. 推动了会计工作的改革,促进了企业内部责任会计制的形成和建立。

上述作用提高了企业的经营者和职工群众对厂内银行机制的认识,由过去“见物不见钱,用钱不管钱”变为“既见物又见钱,既用钱又管钱”,使厂内银行成为深化企业内部改革,强化经营管理的重要手段。

第二节 厂内银行的基本概念

一、厂内银行的定义

厂内银行(也叫内部银行)是适应企业承包经营责任制的需要,在企业经济核算的基础上,引用银行的部分职能,模拟银行的结算、存贷方式,把企业内部生产经营各环节的经济关系,按照等价交换原则用货币形式进行结算,并实行有效的计划、调控和监督,划清经济责任,强化自我约束机制,提高经济效益的一种科学的经营管理方式。

上面对厂内银行概念的表述含有四层意思:

(一)厂内银行是为完善企业承包经营责任制的需要而建立起来的。这是厂内银行得以建立的前提条件。

(二)厂内银行引入银行机制,模拟银行存贷、结算、监督、调控职能。这是厂内银行应用的基本业务方法。

(三)厂内银行把企业内部生产经营各环节的经济关

系，按照等价交换原则，用货币形式进行结算，强化了企业内部商品化意识，建立健全了企业内部竞争机制，把资金管理与成本管理通过结算有机地紧密结合起来，促进了会计制度改革。这是厂内银行的主要作用。

（四）厂内银行实行有效的计划、调控和监督，划清了经济责任，强化了自我约束机制，深化了全面经济核算，提高了经济效益。这是建立并完善厂内银行的目的。

二、建立厂内银行的基本条件

（一）企业已经实行承包经营，对外承包指标已层层分解，落实到基层、分厂、车间、班组，建立健全了企业内部经济责任制，引进了竞争机制和自我约束机制，职工利益与内部经济责任挂钩。

（二）划小了核算单位，已建立起二级或三级成本中心，形成了“责任会计”体系。

（三）有完整的厂内计划价格，建立了交换媒介手段。

（四）健全了相应的规章制度，建立了组织保障体系。

（五）有一支能胜任厂内银行业务要求的工作人员队伍，有了人员素质保障。

此外，企业的领导对厂内银行有较明确的认识，是实现企业管理现代化的关键。

需要说明的是责任会计制是一种要求对各个实施预算管理和成本管理的责任中心进行业绩考核的会计制度。这种制度的核心在于把测定（考核）业绩的会计和管理上的责任结合起来。换句话说，责任会计制就是一种能明确测定（考核）各个职务岗位负责人的业绩的会计制度。

责任会计的责任，是指责任中心的主管人对其职务范围

内可能发生的管理费用和管理业绩应负的责任。

责任会计最初表现为测定(考核)各责任中心管理成本业绩的会计,后来才进一步应用于测定(考核)责任中心管理利润和资金利润率的业绩。现代企业实行的那种结合成本责任、利润责任和资金利润率责任的事业部制,是发展程度最高的责任会计的应用形态。

三、厂内银行的职能

厂内银行作为企业内部经营机制的主要构成部分,具有以下职能:

(一) 结算职能。对各独立核算单位及它们彼此之间的原材料、燃料、低值易耗品的供应,产成品、自制半成品的转移,劳务协作以及各项费用的支出、解缴,均按厂内计划价格用厂内支票或厂币,通过厂内银行进行结算。

(二) 信贷职能。厂内银行对各独立核算单位所需要的资金按核定的限额,以信贷方式划拨,并运用利率杠杆进行调控。

(三) 调控监督职能。厂内银行对独立核算单位的生产费用支出、资金占用进行事中核算,并按经济责任制确定目标进行事先的调控和监督,为企业内部实施经济责任制提供考核依据。

(四) 信息反馈职能。厂内银行运用价值量形态,对企业各生产经营环节的生产耗费、资金占用、费用支出的节约和超支,进行核算考核、分析评价,并按规定时间、程序进行反馈,为企业经营决策提供依据。

(五) 考核职能。对承包经济指标中的价值量指标进行考核。

第三节 厂内银行与会计核算的关系

一、有关会计的基础知识

(一) 会计的概念及其基本职能

1. 会计：是以货币计算为基本形式，运用专门的方法，对各个单位的经济活动进行核算（反映）和监督的一项管理工作。它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。

2. 会计的基本职能：是指会计在经济管理中所具有的功能，即核算（反映）和监督的职能。

(1) 会计核算（反映）的职能：是指会计运用自身一套特有的方法，以观念上的货币，通过数据和资料，综合核算（反映）和分析总结各个单位经济活动情况，为经济管理提供各种信息。它具有以下三个特点：

① 以货币作为价值尺度，通过货币计价，对各个单位的经济活动的过程和结果进行综合的数量核算（反映）。

② 综合核算（反映）各个单位实际发生的经济活动，提供经济活动已发生的数据资料；同时还要分析、预测未来的经济前景，提供未来经济活动预期效果的数据和资料。

③ 对各单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算（反映）。完整，是指凡应由会计进行反映的各项经济业务都必须全面地、无遗漏地加以记录和计算，不能任意取舍。连续，是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序，不断地进行记录。系统，是指必须按照经济管理的要
求，采用一定方法，对会计资料进行加工、整理、归类 and 汇总，逐步加以系统化，提供分类、总括并相互联系的数据资料。

(2) 会计的监督职能：是指按照预期目标的要求，运用一定的会计方法，控制、调节、考核和指导各个单位的经济活动，争取最大的经济效益。它具有以下两个特点：

① 利用货币计价对各个单位经济活动的过程和结果，实行事前监督、事中监督和事后监督的全面会计监督。事前监督，是指在经济活动之前，应从考核经济效益出发，审查经济活动的计划、方案的可行性，参与决策，在进行经济活动时，应审查其经济活动是否符合国家的政策、法令和有关规章制度的规定，以及计划预算管理的要求。事中监督，是指在经济活动的过程中，利用各种核算数据，检查监督资金的合理使用，及时调整脱离目标和标准的偏差，调节资金运用，加速资金周转，以控制资金运用按照预期的目的和要求进行。事后监督，是指在经济活动之后进一步利用会计数据资料，总结经济活动过程中取得的效果以及存在的课题和原因，以有利于指导未来的经济活动，取得更好的经济效益。

② 利用价值指标进行货币监督，考核经济活动结果，同时进行对实物的监督，以保护社会主义财产的完整和安全。

以上说明，会计的核算（反映）职能和监督职能是紧密联系的、相辅相成的、缺一不可的。核算（反映）职能是监督职能的基础，监督职能是核算（反映）职能的出发点，执行这两种职能，最终目的都是为了提高经济效益。因此，会计不仅为经营管理服务，而且本身就具有经营管理的职能，是经营管理的重要组成部分。

（二）厂内银行核算与会计核算的关系

前面，我们对厂内银行的职能与会计核算的职能进行了