

企 业 内 部 银 行

刘大贤 于晓镭 主编

科学出版社

内 容 简 介

本书旨在完善企业经营机制，优化企业经济核算，挖掘企业内部潜力，提高企业经济效益，为企业的科学管理不断深化提供理论和实践经验。全书分上下两篇：上篇主要阐述企业内部银行的职能与组织体系、内部信贷、内部货币、结算制度、结算价格、核算方法与形式、资金管理与承包考核方法等；下篇为企业内部银行经验汇编。

本书内容丰富、资料翔实、办法易行，是以财会理论与实践来指导和管理企业的经验总结，可供各类企事业单位领导干部、经营管理人员、财会人员、审计人员和财经院校师生学习和参考。

企 业 内 部 银 行

刘大贤 于晓霜 主编

责任编辑 陈忠 张立政

经济出版社出版

北京朝阳门内大街137号

大兴张各庄印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

1989年3月第 一 版 开本：787×1092 1/32

1989年3月第一次印刷 印张：9 1/2

印数：0001—14,100 字数：213,000

ISBN 7-03-000970-3/F·12

定价：3.30元

前 言

随着经济体制改革的深入发展，多种形式的承包经营责任制正在不断涌现。要落实和完善企业内部承包经营责任制，必须划小核算单位把经济责任指标层层分解承包到各内部核算单位，明确其应承担的经济责任，把经济责任同各内部核算单位的物质利益紧密联系起来，使各内部核算单位既有内在动力又有外部压力。因此，为了考核企业内部核算单位经济责任的完成情况和经济效益的实现程度，客观上需要把银行的信贷、结算、控制和监督机制引进企业内部经济责任制和经营管理中，建立起“内部银行”，从而把企业各内部核算单位的经济责任和物质利益有机地联系起来，并对各内部核算单位的经济责任和经济效益作出正确评价。可以说，内部银行是完善企业内部经济责任制的产物，它是随着企业内部经济责任制的发展而发展起来的。

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有效的经营管理手段，是使企业内部经济核算制进一步发展和完善，挖掘企业内部潜力、优化企业经济核算和企业管理、提高经济效益的好办法。

内部银行的重要特征是运用内部经济调控手段管理内部经济活动，完善企业内部经营机制。它是在社会主义计划商品经济条件下，企业自觉依据和运用价值规律的具体体现，是市场机制和人为控制方式的有机统一。内部银行把银行的职能引入企业内部，使银行的综合调控作用与企业财务的反

映、监督、调节、控制作用融为一体，运用内部信贷、内部结算、内部价格、内部货币、内部利率、内部利润以及浮动工资、奖金等一整套内部经济调控手段对各内部核算单位的生产经营活动进行有效的管理，从而调动企业内部各核算单位的积极性，促使他们努力提高工作效率，降低成本和费用，加强资金周转，节约资金耗费、减少资金占用，提高经济效益。

目前，内部银行这一管理手段已逐步为我国各经济部门所重视。同时，这几年的实践也已证明，内部银行具有旺盛的生命力，它正逐步从工业领域向商业、交通运输、建筑、行政事业等领域渗透，它的形式和内容在不断丰富和发展，在经济生活中发挥着越来越重要的作用。

为了满足广大财会人员、企业经营管理人员以及各类财经院校师生学习和了解内部银行理论和实际业务的需要，我们编写了《企业内部银行》一书。

本书由刘大贤、于晓镭主编。参加编写工作的还有邬杏川、贾华章、杨世忠、汤炳亮、顾六宝。由于水平所限，加上时间仓促，书中差误在所难免，望不吝指正。

编者

1988年6月

目 录

上 篇

第一章 内部银行概述..... (1)

第一节 内部银行的意义..... (1)

第二节 内部银行的性质和职能..... (12)

第三节 内部银行的产生和发展..... (17)

第四节 内部银行的组织体系和基本方法..... (20)

第二章 内部银行的基础工作..... (25)

第一节 完善各种检测计量手段..... (25)

第二节 建立健全各种原始记录..... (27)

第三节 清查财产、核实资金..... (30)

第四节 制定各种定额..... (32)

第五节 制定内部结算价格..... (35)

第六节 划分责任中心..... (35)

第七节 分明和落实计划指标..... (38)

第八节 核定资金占用指标..... (40)

第九节 签订内部承包合同..... (41)

第十节 建立健全各种管理制度..... (43)

第十一节 组织建设和人员培训..... (45)

第十二节 加强内部审计工作..... (46)

第三章 内部银行结算制度..... (47)

第一节 建立内部银行结算制度的意义..... (47)

第二节 内部货币..... (49)

第三节 内部银行转帐结算方式..... (54)

第四节 内部银行的结算程序..... (64)

第四章 内部结算价格	(72)
第一节 制定内部结算价格的意义.....	(72)
第二节 制定内部结算价格的原则.....	(75)
第三节 制定内部结算价格的方法.....	(76)
第五章 内部银行的会计核算	(88)
第一节 内部银行会计核算的意义和形式.....	(88)
第二节 内部银行的会计科目和使用说明.....	(90)
第三节 内部银行的会计业务处理.....	(98)
第四节 内部银行的帐簿设置和会计报表.....	(106)
第六章 内部银行各开户单位的会计核算	(113)
第一节 内部银行各开户单位会计核算的意义.....	(113)
第二节 内部银行各开户单位的会计科目和使用说明.....	(115)
第三节 内部银行各开户单位的会计业务处理.....	(122)
第四节 内部银行各开户单位的帐簿设置和会计报表.....	(169)
第七章 内部银行的资金管理	(173)
第一节 内部银行资金管理概述.....	(173)
第二节 内部银行资金的定额管理.....	(182)
第三节 内部银行资金的控制.....	(188)
第八章 内部银行制度的考核方法	(193)
第一节 内部银行制度考核的意义、原则和指标体系.....	(193)
第二节 内部银行考核模式与利益分配形式.....	(202)
第三节 内部银行与内部审计.....	(209)

下 篇

(内部银行经验汇编)

银行机制引进企业使承包制显出明显经济效益

——厂办银行经验受到国务院领导重视.....(213)

完善经济责任制的成功经验

——吉林省全面推广“厂内银行”的调查.....

.....	郑新立 蔡晓峰(214)
完善企业经营内部机制 充分发挥“厂内银行”的作 用.....	赵修(221)
办好厂内银行 促进扭亏增盈.....	长春工程机械厂(226)
吉林省国营预算内工业企业全面实行厂内银行的情 况.....	王忠一(236)
“内部银行”使资金使用效益显著提高.....	薛长顺(244)
实行“内部银行”核算 加强商业企业流动资金管 理.....	王诚庆(247)
建立“厂内银行”实行全面经济核算.....	
.....	吉林市工程机械厂(254)
“厂内银行”是改善经营管理促进经济效益提高的一个 好办法.....	通化钢铁厂(259)
双轨内部计划价格浅议.....	汪国华(265)
提高认识 加强领导 把厂内银行核算提高到一个新 的阶段.....	李剑平等(269)
建立厂内银行后车间(部门)班组经济核算的一些做法	贾云录 张溪棠(275)
附录:	
吉林省计经委、工商银行、财政厅印发《国营工业企 业“厂内银行”试行办法》.....	(283)
厂内银行核算流程示意图.....	(292)

上 篇

第一章 内部银行概述

第一节 内部银行的意义

一、内部银行的定义

银行的种类很多。就其业务性质看，有中央银行和商业银行之分。中央银行是指一个国家的金融管理机构，对全国的货币业务进行管理，比如制定货币政策、发行货币等；商业银行则是指专门经营货币业务的金融企业，它以盈利为目的，其主要业务有存款、放款等。在中国，中央银行是中国人民银行，中国人民银行所属的专业银行，即中国工商银行、中国银行、中国人民建设银行、中国农业银行，以及其他企业性银行均属商业银行范畴。

银行就其经营业务的范围或其级别来看，可有世界级银行和国家级银行。世界级银行是指世界机构所属的在全世界范围内开展业务的货币金融机构，如联合国所属的世界银行（也称国际复兴开发银行）、国际开发协会、国际金融公司。这些银行的业务对象是世界各国的政府和企业。其他的一些国际性银行如亚洲复兴开发银行也可归入这一类。国家级的银行则是指属某一国家所有的货币金融机构，它的业务对象主要是国内的企业、事业和行政单位。如中国工商银行的主要业务对象是中国的工商企业。

本书所要阐述的内部银行，是上述按级别对银行进行分类的延伸。内部银行是指属某一企业、事业或行政单位所有，并在该单位内部进行货币资金业务，旨在减少费用、明确责任、加速资金周转、提高本单位经济效益的机构或职能部门。内部银行至少应有以下几个特点：

其一，内部银行必须属某一单位所有。这个单位可以是企业（工业企业、商业企业、农业企业等），也可以是事业单位（如学校等）或者是行政管理单位（如国家政府机构）。内部银行必须是该单位的一个专设机构或职能部门，而不能独立于该单位之外。

其二，内部银行的业务范围一般不超出本单位之外，其业务对象主要是该单位内部的其他部门（如企业的各科室，各车间等）以及本单位的职工。但这并不排斥内部银行对外的业务联系，如内部银行与国家商业银行的货币资金存放关系，内部银行与其他单位内部银行的信用关系，内部银行与财政、税务部门的款项往来关系等。

其三，内部银行的经营和管理并不以其本身的盈利为目的。内部银行既然是单位内部的一个职能机构，那么它就是服务性的。与单位内部其他机构一样，它也是以提高整个单位的经济效益为目的的。内部银行只是为达到这样一个目的而采用的手段或工具。

二、内部银行与内部银行系统

如前所述，内部银行是某一单位内部从事货币资金业务的机构。仅就这个机构而言，其涉及面就比较窄，对内部银行的阐述无非就是内部银行机构本身的一些业务，如内部货币的发行和流通，内部票据的签发、贴现和流动，内部款项转移的转户，内部业务的结算，内部货币资金的存入，对内

部其他单位的放款等等。总之，内部银行仅是一个机构，它是一个狭义的概念。研究内部银行的有关问题，如果仅满足于对上述业务的讨论，则显得过于简单。如果仅限于上述，那么，研究内部银行的重要性就将受到损害。

内部银行问题，不仅仅是内部银行本身的机构及其业务问题，而且还要涉及单位内外的许多方面和许多问题。这些方面和这些问题主要表现在：

其一，内部银行与单位内部的其他部门的关系。内部银行是为单位内部的其他部门服务的，两者之间有非常密切的关系，研究内部银行就应该研究其为之服务的其他部门。如这些部门的记帐方法，结算方法，资金限额，内部银行对这些部门的贷款政策等等。还应研究内部银行对这些部门的业绩评价和成绩考核方法，研究内部银行对这些部门的反映和监督方法。

其二，内部银行和其下属设银行的单位的关系。内部银行的主要目的是为了提高其所属单位的总体经济效益，这样，内部银行就应该以整个单位为大局，以整个单位的经济效益为核心。这就要求不能仅仅以研究内部银行机构本身的业务，而且还要研究与之相关的整个单位的管理方法、经营方针以及单位资金政策，还要研究内部银行对整个单位的反映和监督，研究内部银行对单位总体经济效益的评价和考核。

其三，内部定价问题。内部银行的作用之一是可以对单位内部其他部门的业绩进行考核，而各内部部门的业绩是以该部门的经济活动为依据计算的。要评价一个内部部门的业绩，首先要使该部门独立核算，而独立核算的基础工作之一就是要制订合理可行的内部价格。所谓内部价格，就是单位内部各部门相互提供产品或劳务的价格。内部价格的制订与内部

银行本身似无多少联系，其实却是单位实行内部银行制度的一个基本条件。内部价格的制订方法将在以后章节专门述及。

其四，资金核定问题。与内部定价一样，资金的核定也是内部银行制度的重要条件之一。因为要考核和评价单位内部各部门的业绩，如资金利用情况和资金利润率高低情况，首先应确定各部门的资金占用额。对已经占用的财产物资重新估价，考虑其当期任务，核定资金作为定额，然后将定额与实际执行结果相对照，而后才能进行评价和考核。关于利润的考核，也有类似情形。

除以上所说几点外，内部银行制度还涉及其他的方面和问题。

内部银行本身以及与内部银行相关的一些内容，我们统称之为内部银行系统。这是内部银行的广义解释。我们认为，为内部银行本身而去研究内部银行，作用不大。只有把内部银行解释成内部银行系统，即内部银行不仅包括其本身的内容，还包括与之相关的诸如内部定价，内部考核等内容，研究内部银行才有意义。本书所指的内部银行就是引用这种广义的解释。

三、内部银行的种类

内部银行的种类很多。对内部银行按一定标准进行分类，一方面有利于加强对各种内部银行的认识，另一方面有利于根据不同的经济条件和不同的经济目的，采用不同的内部银行形式。

内部银行按其主体单位的性质，可分成企业内部银行、事业单位内部银行和行政单位内部银行。按其业务范围，可分成全面型内部银行和非全面型内部银行。按其组织形式，可分为单轨制内部银行和双轨制内部银行。按其级别，可分

一级内部银行和二级内部银行等。分别简述如下。

内部银行按其主体单位的性质可分为企业内部银行、事业单位内部银行和行政单位内部银行。企业内部银行是某一企业内部所设的内部银行，由企业的资金运用特点所决定，企业内部银行的业务不仅涉及资金的投入和放出，还涉及资金的周转和循环、资金的耗费和收回。它所监督的不仅包括资金的收支，还包括费用、利润等的核算。企业内部银行是各类性质的内部银行的主要形式，也是最重要的形式。事业单位内部银行和行政单位内部银行则分别是事业单位内部和行政单位内部所设置的内部银行。由事业单位和行政单位的资金运动特点所决定，其内部银行所涉及的业务面比较窄，一般仅限于费用开支限制方面的反映和监督。

内部银行按其业务范围，可分为全面型内部银行和非全面型内部银行。所谓全面型内部银行，是指其业务涉及单位的所有经济方面，其目的也多样化。如全面型的企业内部银行，它的业务不仅涉及资金的来源和占用，还涉及费用、成本开支的限制，甚至涉及有关定额（如材料定额、工时定额）问题。全面型内部银行是从单位的全方位来反映和监督各内部部门的资金运动，评价和考核内部各部门的全面业绩或成果，而不是局限于某一内容的反映和监督，不局限于对某一指标的评价和考核。而所谓非全面型内部银行，又称局部型内部银行，其所涉及的业务局限于某一特定内容，这种类型的内部银行对主体单位内部各单位业绩或成果的考核是以某一特定指标为标准的。非全面型内部银行又可具体地分成资金型内部银行，费用型内部银行和限额型内部银行。资金型内部银行以资金管理为主要业务内容，目的是通过一定的手段来促使单位加速资金流转，减少资金占用，提高资金使用效率，所以多适用于资金管理比较差的单位。费用型内部银

行则是以限制费用开支为其基本业务内容，运用文票或记帐凭单等办法，严格按任务规定费用标准，以达到减少费用、降低成本之目的。限额型内部银行则是限制特定物资的消耗为己任，其适用范围比较小，如通过采用材料限额单等办法，来限制材料的消耗等。

单位可据其本身的特点和条件来决定选用全面型的内部银行还是选用非全面型的内部银行。如果某单位费用成本水平较高，则可选用费用型的内部银行；如各方面的管理比较差，则可选用全面型的内部银行。全面型内部银行由于涉及面较广，故有利于全面地促进单位的各项管理，有利于从多方面来提高单位的经济效益。但是全面型内部银行由于牵涉的方面太多，关系比较复杂。易于产生双轨制；另外全面型内部银行也不利于集中精力，重点突破。非全面型内部银行的最大好处就是有利于对某一方面的薄弱环节作重点改进。当然非全面型内部银行也有其缺点。

内部银行按其组织形式，可有双轨制内部银行和单轨制内部银行。双轨制是把内部银行的机构作为单位的一个独立的职能部门，与专业核算相独立，不合并成一个体系。双轨制具体地又可分成同向双轨和反向双轨。所谓同向双轨是指内部银行与单位内部各核算单位记帐方向相同，而反向双轨则是指内部银行与单位内部核算单位的记帐方向相反。单轨制是指将内部银行归入专业核算范围之内，在机构设置上就表现为内部银行设置在财会部门之内，即内部银行构成财会部门的一个分子。关于双轨、单轨制将在本章第四节较详地进行叙述。

内部银行按其级别分，可有一级内部银行和二级内部银行等。一级内部银行是指在单位总部一级所设置的内部银行。如某一企业集团与其所属各企业相适应的内部银行是一

级内部银行。二级内部银行则是单位内部各核算单位所设置的从属性内部银行。如某一企业集团下属企业所设置的内部银行是二级内部银行。对于一般的单位说来，设置一级内部银行已经可以达到目的，但是对于另一些单位，尤其是那些大型企业（如大型企业集团、总厂、总公司等）由于业务量大而且频繁，各内部核算单位机构庞大，就有可能需要设置二级内部银行。又如那些工作地点跨度大的企业（如大型建筑企业），其各内部核算单位分散在各地，在这种情况下也就可能需要设置二级内部银行。一级内部银行和二级内部银行的关系犹如一般银行中的总行和分行的关系。当然，对于内部银行说来，可有更大的灵活性。二级内部银行可以是一级内部银行的派出机构，换言之，一级内部银行可以视具体情况在某内部核算单位设置其分支机构，以减少一级内部银行的具体业务，也就是说，二级内部银行无论在业务上还是在行政上都归一级内部银行领导。二级内部银行也可以是一个具有双重性质的机构。换言之，二级内部银行可由某内部核算单位设置，为该核算单位服务，其在行政上也归该内部核算单位领导，但是其在业务上与一级内部银行有密切联系并受一级内部银行的领导。

内部银行的分类还有许多种，这里就不一一叙述。

必须指出的是，内部银行的分类并不是绝对的，或者说并不是完全独立的，而是相互联系、互为补充的。比如说有企业全面型内部银行，行政单位费用型内部银行，还有企业双轨制一级内部银行等，则是把几种不同类型的内部银行结合在一起了。

四、内部银行的意义和作用

意义与作用往往不太容易区别，它们都是关于某一事物

的必要性或者实行某项事情以后所能得到的实际效果。从某种意义上说，意义和作用有相同的含义，故我们把内部银行的意义和作用合在一起叙述。

内部银行的意义重大，实行内部银行制作用显著。可归纳如下：

其一，有利于完善企业承包经营责任制，完善两权分离。承包经营责任制是在近几年的经济体制改革过程中出现的一种新的经营责任制形式，它是按照所有权与经营权分离的原则，对搞活企业的有益探索。通过一段时间的摸索，承包经营责任制已显示出了其巨大的生命力，得到了广泛的赞同。赵紫阳同志在党的十三大报告中也指出：“实行所有权与经营权分离，把经营权交给企业……是建立有计划商品经济体制的内在要求。”同时，对承包经营制的作法也做了肯定。承包经营责任制是以契约形式确定经营者和所有者之间的权责利关系，它是以“包死基数，确保上交，超收多留，欠收自补”为基本原则的。所以承包经营责任制比较根本地解决了企业吃国家的大锅饭问题。但是这一问题的解决应该以解决职工吃企业的大锅饭问题作前提。试想如果企业对国家实行承包经营，但企业内部仍然吃大锅饭，就必定会使承包经营流于形式。只有将承包原则层层落实至企业内部各部门直至个人，才有条件使承包落到实处，才能完善承包经营责任制。而内部银行则是解决职工吃企业大锅饭的有效方法。因为内部银行通过一系列方法对企业内部各核算单位进行业绩评价和考核，使各内部核算单位直至个人的权责利相结合。成绩大的多得利，成绩小的少得利。这样就能有效地提高人们实行承包经营的积极性，促进两权分离原则的完善。

其二，有利于推行全面经济核算。全面经济核算是指企业内部全企业的、全过程的和全员的经济核算。企业的全面

经济核算是我国经济工作者从实践中总结出来的一种行之有效的管理方法。采用内部银行的方法，可以使企业的经济核算制更进一步，并且可以使全面经济核算方法全面地推行。因为在没有内部银行的条件下实行全面经济核算，一般深度不够，广度不足。从纵向看，核算到班组一级已属相当不错了，而要推行到个人则难以做到，即使能做到也不胜其繁。从横向看，也只有主要部门或生产车间和班组进行相对独立的核算，而各管理部门则不实行核算。有了内部银行，就可以通过内部银行所特有的职能和方法(如发行内部货币等)，使全面经济核算制更进一层。有了内部银行，也可使本来不具备实行全面经济核算条件的企业实行全面经济核算，从而使全面经济核算得到进一步的推广。

其三，有利于沟通内部各部门(内部核算单位)的信息，成为全单位的信息枢纽。由于在内部银行制条件下，单位内部各核算单位的一切(或大部分)经济活动或经济业务都通过内部银行，就使内部银行成为全单位的经济信息中心。内部各核算单位的财务状况和经营状况以及其他情形都可以从内部银行的记录中得以反映，这样就有利于内部各核算单位的信息沟通，促进全单位的“宏观”管理。比如，内部银行可以从某一内部核算单位在内部银行的存款户中发现该单位的资金余缺情况，这样可以促进内部核算单位之间的资金调剂，避免全单位内部一方面有的部门资金不足，另一方面有的部门资金闲置的现象。又比如，内部银行发现某一内部核算单位原材料领用过多或原材料方面开支过大，就可以与计划部门联系，检查是否材料消耗定额不合理，或与企业生产管理部门联系，看该核算单位有无无计划生产现象等等。

其四，有利于减少浪费，促进增产节约。节约光荣，浪费可耻。口号喊了许多年，但是效果仍然不大，究其原因，

是没有把责任和利益结合起来。节约的人得不到好处，浪费的人其利益也不受损害，这就不能激起人们节约的积极性。内部银行以真正核算的形式将责任与利益结合起来，就可以起到促进节约的作用。内部银行以记帐的形式对内部核算单位甚至个人进行考核，使内部核算单位和个人的利益建立在各自的成果之上。各内部核算单位越节约费用开支越小，成本越低，则能以较低的代价生产同样多的产品，或能以同样的代价生产较多的产品，提高经济效益。尤其是那些费用型和限额型内部银行，由于其重点内容在于限制费用的开支和物品的消耗，在这方面的作用就更大。内部银行能够使各内部核算单位或个人做到，工具能不换新的就不换新，材料能用廉价物代替的就代替，费用可不开支的就不开支，废料能回收利用的就回收加以利用等。当然，有些单位虽然不设置内部银行，而是划小核算单位，也能对节约产生一定的作用。但是，由于内部银行更显得是动“真格的”，故作用也较大。

其五，有利于明确经济责任。单位内部对各项成绩都争抢“头功”，但是对于责任则往往推卸了事，引起内部各部门间的扯皮现象。而且在没有内部银行的条件下，单位内一旦出现问题，往往分不清哪一个人的责任，甚至找不出应该负责的部门。单位设立内部银行，其基本条件或基本前提是对单位内各部门和个人分清职责，然后在考核的时候，对照其基本职责，分析其职责的完成情况，作出评价。在对各内部核算单位职责分清的情形下，一旦出现经济问题，就可以很快地查出责任部门和责任人，这样就有利于改进经营管理工作。

其六，有利于增强价值观念。我国尚处于社会主义初级阶段，价值规律在经济生活中尚起决定性的作用。但是由于历史的原因，我国人民对价值的重视却不能令人满意，许多人缺乏价值观念。这表现在对经济核算的理解不深刻，信奉