

厂内银行教程

谭成义 朱庆安 主编

复旦大学出版社

06.72
3

厂内银行教程

谭成义 朱庆安 主编

1981.11

复旦大学出版社



C

060024

责任编辑 赵恒志 杨允端

封面设计 杨士林

厂内银行教程

谭成义 朱庆安 主编

*

复旦大学出版社出版发行

(上海国权路579号)

山东省兖州印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张6.25 字数140千字

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数1—10000

新书号: ISBN 7-309-00304-7/F·62

定价: 2.40元

参 编 人 员

王福昌

王景奎

朱庆安

李志文

胡良民

谭成义

序 言

自党的十一届三中全会决定把党的工作重点转移到经济建设方面以来，我国的经济体制改革历经十年，取得了举世瞩目的成就。十年的改革，以搞活企业为中心环节，以发展生产力和提高经济效益为目的，在深化企业改革，转换企业经营机制方面取得重大突破，探索出一条现阶段两权分离度较高，利于激发企业活力，提高企业素质的管理模式——承包经营责任制。新的经营机制的诞生，不仅把企业从原来僵化的管理模式中推向自主经营、自负盈亏、自我积累、自我发展、自我约束和激励的轨道，而且新机制启动的企业活力，为挖掘企业内部蕴藏的巨大潜力，提高经济效益，促进国民经济的迅速发展，奠定了基础。

加快发展生产力，增加社会有效供给的关键，就是按照治理、整顿、深化改革的要求，简政放权，搞活企业。在这方面，国家通过推行目前适应生产力发展水平的承包经营责任制，以契约合同的方式，重新确定了国家与企业的责、权、利关系，强化了企业的经营权，使所有权与经营权在一定程度上相分离，为不断完善企业经营机制，解放企业生产力创造了良好的外部条件。但是，实行两权分离，突出厂长中心地位，搞活企业的承包制，能否收到挖潜力、增效益、促发展、提高生产力发展水平的效果，一个关键的问题，就是企业承包以后，其内部深化改革的广度和深度如何？配套措施是否跟上。在商品经济条件下，企业的生存和发展，主

要依赖两大支柱，一是产品与市场的适应程度，二是生产经营管理水平的高低，即内部是否建立起适应生产力发展水平的经营机制。从某种意义上讲，企业的前途决定于后者。就是说，一定时期内企业的产品结构、品种一旦确定，其产品的产出能力、产品质量的好坏、效益水平的高低，关键看管理。采取何种管理方式能够完善企业内部的激励和行为约束机制，是近几年来一直在探讨和寻求解决的课题。厂内银行核算制度经过近十年的不断发展、完善，已经成为目前深化改革、配套、完善、发展承包制，打破企业内部分配“大锅饭”，克服“以包代管”弊端，进一步理顺企业内部经营机制的有效手段。

值得指出的是，厂内银行核算制度是将社会银行的结算、信贷、监督、控制职能与专业会计的核算职能溶为一体的管理方式，是具有我国特色的人人核算，群众理财的新型会计核算制度。它不仅把企业内部各单位之间材料物资由供领关系变为“买卖”的经济关系，更重要的是通过核算把国家与企业的利益机制引入企业内部，使内部各单位在经营管理和利益分配上成为相对独立的经济实体，通过利益分配这个杠杆来调节诸方面的利益关系，激发广大职工的积极性，约束和限制各种消极因素。另一方面，厂内银行核算制度是专业核算与群众核算相结合的有效方式。过去在我省的一些企业中虽实行过类似厂内银行核算方法，号召群众参加管理，取得一定成效。但多数企业由于内在办法和制度不配套、不完善，未能坚持下去。主要原因是责、权、利不挂钩，经济责任不明确，缺乏利益激励手段，未形成系统规范的核算体系。企业实行承包经营责任制以后，经济指标

层层分解，每个职工都有了责任和压力，利益分配透明度较高的厂内银行核算制度就乐于被企业和职工所接受。这样广大职工一面生产，一面计算消耗、劳动效益和应得报酬，把干、管、算融为一体，利于增强职工的价值观念、核算观念、效益观念和主人翁责任感。所以，要搞活企业，充分调动全体职工当家理财的积极性，必须使专业核算和群众核算结合起来，而厂内银行恰是两者结合的有效形式。

当前，随着改革的不断深入，进一步完善企业内部经营机制迫在眉睫。在企业建立厂内银行核算制度的同时，要注意应用“满负荷工作法”“规范化工作法”和“成本控制法”的基本原理和方法，完善企业内部的各项基础管理工作，把蕴藏在企业内部的潜力充分挖掘出来。为了加快推行厂内银行核算制度，深入研究和探索厂内银行的理论，总结其运行规律和具体核算方法，济宁市财政局根据当地企业的清况，参照外地经验编写的《厂内银行教程》一书，是应时之作，他们做了一项有意义的工作，为培训厂内银行工作人员提供了一本有益的教材，为企业提供了有益的交流资料。在其出版之际，顺就完善企业内部经营机制谈了一些拙见，作为书序。

王常学

一九八九年五月廿日

目 录

序 言

第一章 概 论..... (1)

第一节 厂内银行的形成和发展..... (1)

第二节 建立厂内银行的意义..... (3)

第三节 厂内银行的任务和作用..... (5)

第四节 内部核算单位的划分和考核内容..... (9)

第五节 建立厂内银行的准备工作..... (15)

第二章 建立厂内银行的基础工作..... (18)

第一节 财产清查..... (19)

第二节 健全各项原始记录..... (20)

第三节 做好计量检测工作..... (23)

第四节 定额管理工作..... (25)

第五节 制定厂内计划价格..... (41)

第六节 计划指标的分解与落实..... (44)

第三章 厂内银行会计业务和核算内容..... (47)

第一节 厂内银行在企业内部经济核算中的
地位..... (47)

第二节 厂内银行帐户的设置及记帐方法..... (48)

第三节 厂内银行结算凭证..... (55)

第四节 厂内银行会计科目及其核算内容..... (66)

第五节 厂内银行结算程序..... (71)

第四章 厂内银行各开户单位的会计核算内容..... (77)

第一节	会计科目的设置.....	(77)
第二节	厂内各开户单位的会计核算.....	(80)
第五章	单轨制财务部门的会计核算内容	(126)
第一节	厂内银行核算制度中的单轨制	(126)
第二节	单轨制下财务部门的核算方法	(126)
第三节	成本核算及成本项目还原	(132)
第四节	实行单轨制对封闭式车间的核算 形式	(144)
第五节	实行单轨制后财务部门工作重 点的转移	(147)
第六章	内部利益的分配	(151)
第一节	做好内部利益分配的重要性和分 配原则	(151)
第二节	内部利益分配的方法	(152)
第三节	内部利益分配的核算	(163)
第七章	厂内银行的责任管理制度	(166)
第一节	厂内银行管理条例及细则	(166)
第二节	厂内银行工作岗位责任制度	(169)
附录 1:	关于印发《济宁市国营工业企业厂内银行 试行办法》的通知.....	(174)
附录 2:	济宁市国营工业企业厂内银行 试行办法	(177)
后 记		(190)

第一章 概 论

第一节 厂内银行的形成和发展

在50年代末和60年代初，在我国实行经济核算制的工业企业中曾采用过定额控制、限额管理、费用手册、厂币（资金本票、流通券、代金券）和厂内银行支票（曾出现在个别企业中），作为生产车间和经营科室之间的管理手段和结算方式，那时多用于群众核算，限于控制费用，而且大部是孤立地进行的，其核算既未纳入专业会计核算体系，财务部门中更未设置什么厂内银行机构，充其量也不过露出一些厂内银行的苗头罢了。

厂内银行系形成于1979年之后。党的十一届三中全会后，内部经济管理领域中实现了按经济规律整顿与改革工业企业内部管理，一些企业推行了厂内经济核算制，进一步完善了工业企业经济核算制。为了划清厂内各生产经营环节的经济界限，明确各自的经济责任，克服职工长期“吃企业大锅饭”的弊端，就把厂内各生产车间和有关经营科室相互之间提供的产品、劳务，根据等价交换的原则，按照厂内制定的计划结算价格，采用适当的结算方式进行计价结算，据以考核各内部核算单位的生产经营成果。

这个时期，少数工业企业中在财务部门内设立了厂内银

行（内部银行），虽不甚完善，但已初具规模，可以说是厂内银行的雏形，它是厂内经济核算的新发展，是一种具有我国特色的管理形式。它将一部分宏观的银行机制职能与微观的企业财务职能紧密结合起来，充分利用了企业内部各种经济杠杆的作用，促进企业管理进一步加强和改善。它扩大了厂内经济核算的范围，使专业会计核算体系更加全面而完善；它使企业内部各生产经营环节之间经济往来无偿供给变为有偿转让；它使企业会计核算职能有所扩展，从过去的事后监督变成运用一定流通手段的事前、事中控制，为明确经济责任提供了条件。

从1979年国务院决定实行简政放权搞活企业的方针以来，在工业企业内部推行了多种形式的经济责任制。到1987年，改革不断深入，探索出了一条现阶段两权分离程度较高，利于增强企业活力提高企业素质的管理模式——承包经营责任制。在这种新形式下，要求原来的二级核算或厂内银行等经济核算制，必须在原有的基础上有个新的突破，即：不管是专业核算（会计核算）还是群众核算（班组核算）必须与企业内部各核算单位、职工的责、权、利紧密挂钩，二者结合的产物——集责、权、算、利于一体的厂内银行应运而生，这是企业内部改革向纵深发展的必然结果。

企业实行承包经营责任制以后，作为完善企业内部经营机制主要形式的内部层层承包制与厂内银行制的关系是相辅相承的，厂内承包制的实行为推行厂内银行创造了条件，而推行厂内银行，又进一步完善和发展了厂内承包制，并使不断配套、巩固和提高。目前，厂内银行在各工业企业之中纷纷建立起来，它的主要核算、方法有两种，

1. 单轨制核算（合并型），把厂内银行核算纳入专业核算体系之内，使二者合二为一，并成一个核算体系。这种形式简便易行，比较容易巩固。

2. 双轨制核算（分离型），厂内银行核算不与专业核算合并，各成一个核算体系。在这种核算方法下，两套以至三套帐并行，核算工作有重复，比较繁琐，且不易巩固。

总之，厂内银行的推行是适应目前我国工业企业管理水平的需要，是厂内经济核算向深度和广度发展的产物。这套办法，是我国企业在经济体制改革中对加强企业内部管理方面的一项创造，它的推行是深化企业内部改革的需要，是改善企业管理，开展全面经济核算，落实厂内经济责任制的需要，是提高经济效益的需要。

诚然，推行它是要增加一些工作量的，手续也比较繁琐，办法还不尽完善，但它确是一种利用价值规律及价值形式加强企业内部管理具有显著经济效益的管理形式。我们应当坚持大力推行，并在实践中不断总结提高，逐步改进，臻于完善，使企业向现代化管理大大跨进一步，迅速改变经营管理水平的落后面貌。

第二节 建立厂内银行的意义

厂内银行是随着企业内部改革的不断深化，逐步完善、发展、成熟起来的，它是适应深化、配套、完善承包制的有效办法，作为提高企业内部基础工作管理水平，深化企业财务会计工作改革，促进企业改善经营管理的重要手段，已受到中央领导同志的充分肯定。中央领导同志指出：“厂内银

行如能真正搞好，将极大地推动企业内部各个环节的经济核算和企业的科学管理，将使承包制显示出明显的经济效益。”不少企业的实践，也充分证明了这一方法的重要作用和尽快建立厂内银行的必要性。

随着国家经济体制改革的深入发展，国家对企业实行了多种形式的承包经营责任制。在坚持企业的社会主义全民所有制不变的基础上，按所有权与经营权分离的原则，以承包经营合同的形式，重新确定了国家与企业的责、权、利的关系，真正使企业做到自主经营、自负盈亏。对完善企业经营机制，增强企业活力，调动企业的经营积极性，解放企业生产力，创造了良好的外部条件。

企业实行承包经营责任制后，一方面，企业的一切经济利益都与企业自身的经济效益紧密联系在一起，在企业与企业之间，会因经营管理水平的不同，经济效益的高低而产生利益上的差别，从而打破了企业吃国家大锅饭的平均主义分配制度。特别是推行的企业工资总额与经济效益挂钩浮动办法，又把职工的利益与本企业的经济效益和职工贡献大小直接联系起来，把社会主义按劳分配的原则，贯彻落实到各企业，真正使职工关注自己企业的命运，与企业同生存、共命运。另一方面，能促使全体职工参与企业管理，调动职工当家理财的积极性，为提高企业整体素质，增强适应商品经济的发展能力献计献策。但也应看到，承包后，企业不但是一个自主经营、自负盈亏的经济实体，而且其内部是由若干个车间、部门、班组组成的，由于各部门、各层次的管理水平、技术水平和付出的有效劳动量不同，而存在着劳动成果和效益的差别。在解决了国家与企业的分配关系之后，如何使分布在

企业各个层次、各个部门的职工责、权、利得到进一步的落实，根据其各自的贡献大小、劳动效果来确定其应得到的劳动报酬，把国家与企业的利益分配机制，引入到企业内部，建立起自我约束、自我激励并与职工劳效挂钩的分配机制，只有借助“厂内银行”这个核算制度，通过分块核算，明确各自的经济责任和利益分配关系，才能更好地贯彻按劳分配的原则。那些生产管理不善，经济效益低的车间和部门就应得到较少的利益；对那些加强生产管理，厉行增产节约，提高劳动效率，抓好产品质量的车间和部门就应给予较多的利益。同样道理，每个车间、部门的效益高低则取决于下属的班组和职工个人，也应把内部承包责任制分解指标纵向落实到底，以利较好地调动企业职工的积极性。只有这样，才能彻底根除分配上的平均主义，让每一个职工去关心企业生产经营，把多劳从而多得作为职工的光荣。综上所述：厂内银行是促进业企加强管理，深化、配套、完善、发展承包制，贯彻按劳分配原则的重要手段，是促进企业挖潜力、保质量、促发展、增效益的有效措施。

第三节 厂内银行的任务和作用

厂内银行从狭义上讲，称为内部银行，即：经济结算中心；从广义上讲，是社会银行机制与会计专业核算相结合，核算企业内部各经济组织经营成果，确立其之间的经济关系暨与企业分配关系的一种管理形式。由此可知，通过厂内银行管理方式，不仅可以把企业内部各核算单位之间的材料、物资的供应关系变为“买卖”的经济关系，用经济手段管理资

金，监督控制、调节资金运动，加速资金周转。而且，更为重要的是，通过核算把国家与企业的利益分配机制，引入到企业内部，使内部各核算单位，在经济管理和利益分配上成为内部相对独立的经济实体，促进企业改进管理，提高效率。它有以下任务和作用：

一、厂内银行的任务

目前，许多企业在推行厂内银行中，都根据各自的特点，制定了一套厂内银行核算办法，在具体做法上不尽一致。但厂内银行的具体任务，归纳起来大体有以下几方面：

1. 负责企业内部各核算单位之间的经济结算。各车间、科室之间发生的物资转移和劳务供应，以及费用开支，一律要通过厂内银行进行结算，各车间、科室除少量的厂币以外都不得直接发生结算关系。

2. 控制资金、调节资金使用。由于厂部核定给各车间、部门的流动资金都要通过厂内银行转拨，各车间、科室每笔资金收付又需要通过厂内银行办理，超过资金定额，就停止付款。如因特殊原因，必须向厂内银行申请贷款，通过贷款，厂内银行对各核算单位的资金使用进行调节，从而有利于资金加速周转。

3. 控制成本，监督费用支出。各车间、科室领用物资和劳务支出等一切费用开支都要通过厂内银行才能支付，厂内银行每月按厂部核定的费用计划严格控制，超过计划即停止支付，有利于节约费用开支，降低生产成本。

4. 及时反映和提供经济信息。因为各车间、科室之间的经济往来都是通过厂内银行进行结算，所以各核算单位的

生产经营，资金变动，物资的超储或不足，生产任务完成得
好坏，产品销售情况都通过厂内银行随时反映出来。企业和
车间领导就可以通过这些信息，发现生产经营活动中的薄弱
环节和存在的问题，以便及时采取措施，进一步改进生产经
营管理工作。

二、厂内银行的作用

1. 促进内部组织间“买卖”关系的实现。厂内各单位、各部门的经济来往，诸如材料的出入库，产品或半成品转移，劳务的供应以及费用的列支都视同一种买卖关系，按照等价交换的原则进行计价结算，并用厂内银行支票，通过厂内银行审核后划拨转帐。

2. 对企业生产过程的资金进行有效的监督和控制。厂内银行根据各单位资金需要核拨资金，从资金的使用量上进行有效的控制和监督，防止多储多压。资金按定额核拨以后，单位资金占用过多，就不能进行购买支付，及时反映生产经营过程中出现的问题，便于及时分析解决。同时某单位多使用资金要多付利息，加大成本，减少收益，促使内部各核算单位精打细算，节约使用资金，做到资金使用合理化。

3. 有利于企业加强计划管理，提高经济效益。推行厂内银行以后，厂内货币资金的投放和控制是以消耗定额、费用定额、资金定额为依据，使企业的生产、销售、成本、资金等经济活动都纳入计划轨道，并按照不同的使用部门进行核拨。这样一来，企业一方面能根据全厂资金使用需要筹集资金，做到全企业的资金平衡。另一方面，有效地做到了资金计划定额分配、归口分级管理，明确了各自的责任，划清

了资金的使用界限，把资金所有权和使用权紧密联系起来，充分调动使用单位积极性，提高资金利用率，获得较好效益。

4. 促进企业加强基础工作。推行厂内银行，要求企业扎扎实实搞好企业管理的基础工作，如建立健全原始记录和会计凭证、帐簿，建立健全计量验收制度和检测手段，建立和健全各项定额管理，合理制定各种内部计划价格等。所有这些基础工作，是推行厂内银行的基本前提条件，一个企业如果没有坚实的基础工作，若想推行厂内银行，提高经济效益，是根本办不到的。所以，建立厂内银行有利于加强、巩固和提高企业基础管理工作水平。

5. 能增强职工价值观念、核算观念和效益观念。实行厂内银行，各车间、部门生产经营过程的物资转移以价值的形式表现出来，形象直观，可以一面生产，一面计算消耗计算劳动效果和应得的报酬，把干、管、算融为一体，有利于提高职工的责任感，促使广大职工自觉地参加到生产管理和经济核算中来，充分调动职工当家理财的积极性。

6. 促进企业内部责任制的落实。实行承包经营责任制的目的在于搞活企业，增强企业自我发展和自我改造的能力，加快转变和完善企业内部经营机制，以适应商品经济和大力发展生产力的需要。企业对国家的承包制，只是解决了国家与企业的责、权、利关系。企业要完成承包总任务，并使生产不断发展，关键还在于深化内部改革，激发和调动广大职工的积极性、创造性，充分挖掘内部的潜力。厂内银行作为一项深化改革的配套措施，为企业分解落实承包目标，使车间、班组在企业内部成为相对独立的经济实体，顺利转