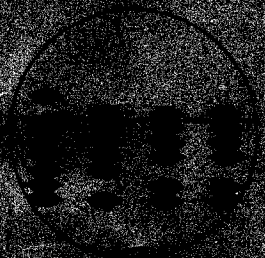


合业内部
银行实务



内 容 提 要

本书是企业建立内部银行与开展内部核算业务的必备图书,着重介绍企业内部银行的工作程序,以及划小核算单位方面的理论知识和实践经验。主要内容有:内部银行的性质、职能和作用;企业内部流通手段与结算工具;内部银行核算制度与方法;建立内部银行的配套措施;内部单位核算形式的选择;以及内部银行在实践中可能产生的问题及解决方法。为便于读者参考使用,书中附有建立内部银行与开展内部核算所需的各种帐、表、单、卡实样。

本书既可作为企业管理干部、财会人员的培训教材,也可供大专院校有关专业的师生参考。

责任编辑:崔金泰

技术设计:唐山东

※

企业内部银行实务

陈洪勇 编著

郭志山 温运 曲绎虹编审

新 时 代 出 版 社 出 版 发 行

(北京市车公庄西路老虎庙七号)

张家口日报印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.75印张 200千字

1988年6月第1版 1988年6月第1次印刷

印数:00001—10000册 定价:2.95元

ISBN 7—5042—0053—0 / I·4

本书由张家口市企业管理协会组织编写

编著：陈洪隽

编审：郭志山 温 运 曲绎虹

编委：杨 萍 崔 玉 郭志山 于之全

温 运 曲绎虹 宋守今 陈洪隽

《企业内部银行实务》序言

党的十一届三中全会以来，我国经济体制改革，以搞活企业为中心环节，不断深化发展。特别是去年以来，普遍推行承包经营责任制，在深化企业改革、转变经营机制方面取得重大突破，取得明显的经济效益。不仅使全民所有制企业逐步走上自主经营、自负盈亏、自我积累、自我发展的道路，而且为国民经济发展和整个经济体制改革提供动力和条件。

增强企业活力，特别是增强全民所有制大中型企业活力，着重要解决好两个方面的关系。一方面是确立国家和企业的责权利关系，其基本做法就是实行所有权与经营权分离，强化企业经营权，明确企业法人地位，使企业真正成为相对独立的社会主义商品生产者和经营者；另一方面是确立企业和职工的关系，其基本做法就是把职工的利益同企业的经济效益、个人的劳动成果以及社会荣誉紧密联系起来，使职工真正成为企业的主人。正确解决好这两个方面关系的突破口，就在于彻底解决好这两个环节上长期存在的平均主义思想和吃“大锅饭”的状态，建立起富有活力的分配关系和物质利益机制。

近年来以分配关系的改革为突破口，推动了企业改革的

并此序是中国人民大学校长、中国企业管理协会会长袁宝华同志撰写的。

深化和发展。目前，在解决国家与企业责权利关系，尤其是在分配关系上，已经通过承包经营责任制建立起能充分调动企业挖掘内部潜力的经营机制。随着《企业法》、《承包条例》、《租赁条例》、《破产法》的颁布实施，企业经营机制将得以进一步完善。承包经营责任制的普遍推行，为企业内部分配关系的改革提供了有利条件。

企业内部分配关系的改革，近几年也有了很大发展。这一改革紧紧围绕充分调动职工积极性，努力提高企业经济效益这一根本目标，同企业内部的其他各项改革兼容并蓄、系统配套、相互促进，正在形成一个有利于实现企业集约化经营的企业内部经营机制。企业内部经济责任制，满负荷工作法，以及内部银行制度的产生、发展和完善，是企业内部经营机制形成过程中的主要表现，也是新机制的基本内涵。

以企业内部划小核算单位，分权管理，层层承包，责权利紧密结合为特征的企业内部经济责任制，是企业最基本的综合经营管理制度，是企业内部经营机制中的责权利调控机制；以人尽其力、物尽其用、时尽其效为特征的满负荷工作法，是促使企业树立长远战略目标的科学方法，是企业内部经营机制中的目标激励机制；为企业内部承包服务的企业内部银行制度，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，是企业内部经营机制中的自我约束机制。充分运用这些机制的作用，或者说按照其相互作用的客观规律办事，我们就能充分体现职工真正当家做主，做到每一个劳动者在各自岗位上，以主人翁姿态进行工作，人人关注企业的经营效果，充分发挥广大职工的积极性、智慧和创造力。

值得指出的是，企业内部银行制度早在五、六十年代就

有过实践。一九七八年以后，北京内燃机总厂等一批企业陆续建立了厂内银行，用以解决各责任中心之间的核算业务。但为什么兴之又衰，难以持久，而普遍推行企业承包经营责任制以后在吉林、河北等地一批企业中重又兴起？根本的原因在于是否适合企业内部配套改革的迫切要求。没有富有活力的企业承包经营机制，没有与职工利益挂钩的内部经济责任制，广大职工就难以对群众核算产生热情。当前，企业改革已经进入以完善企业经营机制为主要内容的新阶段，企业内部银行制度必将有一个新的发展。为此，深入研究和探索企业内部银行的理论，总结其运行规律，为其深入发展提供指导至关重要。张家口市企业管理协会根据当地企业的情况和经验编写的《企业内部银行实务》一书，是应时之作，他们做了一项很有意义的工作，为其他企业提供了一些有益的交流资料。在其发表之际，顺就完善企业经营机制谈了一些浅见，作为书序。

程

目 录

序 言

第一章 内部银行的性质、职能和作用	(1)
第一节 内部银行的性质	(1)
第二节 建立内部银行的必要性	(3)
第三节 内部银行的职能	(4)
第四节 内部银行的作用	(7)
第二章 企业内部流通手段与结算工具	(10)
第一节 内部流通手段及其模式	(10)
第二节 厂内货币体系简介	(12)
第三章 内部银行会计制度与核算方法	(17)
第一节 内部银行会计科目	(18)
第二节 内部银行记帐方法	(30)
第三节 内部银行会计凭证	(33)
第四节 内部银行会计帐簿、帐务组织和会计报表	(93)
第五节 内部银行会计核算组织的选择	(111)
第四章 内部银行会计核算实务	(113)
第五章 建立内部银行的配套问题	(181)
第一节 建立内部银行的前提条件	(181)
第二节 企业内部银行的机构设置	(184)
第三节 内部经济往来仲裁	(185)

第六章 内部单位核算形式的选择.....(187)

第一节 内部核算单位的划分.....(187)

第二节 内部核算会计科目.....(188)

第三节 内部核算会计报表.....(221)

第四节 内部单位核算、内部银行核算与厂部财
会核算相互之间的会计处理科目对照表
.....(235)

第五节 内部核算工作的组织.....(239)

第七章 内部银行实践中的几个问题.....(240)

附录:

一、××厂内部银行结算制度.....(248)

二、××厂内部经济往来仲裁条例.....(265)

后记

第一章 内部银行的性质、职能和作用

企业内部银行是完善企业内部经济责任制，推行全面经济核算的一种管理形式。企业内部银行是在经济体制改革、扩大企业自主权、划小核算单位、实行目标管理和经济承包过程中逐步发展和完善起来的，是企业财务会计工作改革的一个重要组成部分，也是完善企业经营机制必不可少的环节。本书的目的在于介绍企业内部银行所涉及的各项业务工作如何处理，对其有关的理论问题在此只作一般性探讨。

第一节 内部银行的性质

企业内部银行是在加强企业管理基础工作的基础上，通过结算，信贷筹职能的运用，与内部经济责任制相结合而形成的自我调控，自我激励，自我约束机制，是融合了计划、组织、控制和协调等管理职能的，以现金化、价值化为管理形式，以量化为管理特点，以强化内部管理提高经济效益为目的的综合管理方法。

企业内部银行在不同地区、不同企业中有不同的名称，如厂内银行、店内银行、责任会计、责任价格控制法等，尽管名称有差异，但他们都具有以下相同性质：

一、从仿效角度看，内部银行是将银行信贷、结算、利率等经济杠杆职能移植于企业内部应用而建立起来的企业内

部资金结算中心。大中型企业划小内部核算单位后，各核算单位之间原有产品供应关系要转向商品交换关系。这种商品交换关系如果全部通过银行来进行，不仅要增加银行大量的业务工作，而且有导致这些企业解体的危险，在实践上是行不通的。可行的方针只能是在企业内部实行不同于企业外部的货币结算制度，建立仅在企业内部流通的货币体系和相应的结算中心，这就是企业的内部银行。

二、从经济核算角度看。内部银行是按管理会计原则建立的，适用于对企业内部各个责任单元进行规划、控制和业绩考核需要的企业内部经济核算。

财务会计和管理会计是现代企业会计的两大分支。财务会计是以整个企业财务活动为对象，主要职能是向企业外部关系人报告企业财务状况，而管理会计则以企业内部各个部门、车间、直至班组、个人的管理活动为对象，主要职能是对这些责任单元进行控制和考核。前者要求所有企业无例外地必须建立工作机构，并遵循统一规定的规章、制度进行经济核算。后者则根据有利无利的具体情况，在企业内部有选择地建立核算机构和核算内容，在核算方法上也具有较大的独立性和灵活性。

三、从管理的角度看。内部银行是从调动企业职工积极性，关心企业经营成果出发，用量化控制的手段对企业各相对独立核算的经营单位进行管理。企业管理，就是对企业生产经营活动进行计划、组织、控制和协调，保证生产过程和经营过程的顺利进行，取得最好的经济效益。“厂内银行”对企业内部生产经营控制是以资金定额、成本消耗、质量等级、内部利润等完全量化的指标进行的，所以，它对企业内部的经

营状况可以进行真实的反映和严格的监督。将这些受控的量化指标与企业内部经济责任制相衔接,就会形成高透明度的企业内部分配关系,人人明晓自身的劳动成果,人人的劳动成果同他的物质利益相结合,使企业职工对加强企业管理就会建立在更加自觉的基础上。这也就是说,企业内部银行是加强企业管理的重要手段。

第二节 建立内部银行的必要性

几年来,我国经济体制改革不断深入发展,从工业企业讲,逐步推行了厂长负责制和承包经营责任制,基本上理顺了政企、党政关系,使企业成为相对独立、自负盈亏的经济实体,初步解决了企业吃国家大锅饭这一弊端。但是,企业活力的发挥,不仅取决于外部条件与环境,更重要的在于内部因素的作用。因此,如何完善企业经营机制,彻底解决企业内部大锅饭问题,挖掘内部潜力,从而进一步搞活企业,就成为深化企业改革的一项重要内容。近几年来,一些企业推行内部经营承包责任制,调动了企业内部积极性。但是由于企业内部配套改革不能同步,致使企业经营机制没有得到应有的改善。这就是我们所要研究的主要课题。

内部银行是为进一步搞活企业,贯彻统一领导、分级管理原则,适应经济责任制深入发展,划小核算单位,推行以责、权、利、效相结合的全面经济核算的需要而产生的。

在企业内部实行经营承包责任制条件下,由于划小了经济核算单位——将企业内部的分厂,车间视为自计盈亏的独立核算单位,随之就需要划清各责任中心的责任,维护双方

的经济利益，解决各责任中心之间的经济往来（原材料的领用、在制品、半成品的转移、劳务交易等）以及对各责任中心的资金运营进行控制、反映与监督，因而就必须有一个机构来履行这一职能。这就是企业内部银行产生的必要性。

由于企业内部有经济核算制的分厂、车间、仓库和预算供给制的职能科室，其中分厂、车间从事商品生产，仓库从事商品流通，从而产生了资金运营，科室为履行其职能而需要费用支出，同时内部单位相互之间也要发生经济往来，因此就决定了内部银行具有企业财政与信贷的双重性质，内部银行的性质决定了它具有办理企业内部存款、结算、信贷，发行厂内货币，代理厂部财政以及预算拨款等基本职能。

第三节 内部银行的职能

内部银行的基本职能可具体概括为以下几方面：

一、内部结算中心

由于在企业内部推行经济责任制（经营承包责任制），划小了核算单位，企业内部各单位均成为相对独立的经济实体，相互间的经济往来变成为以货币作为流通工具的商品买卖关系，并按内部计划价格进行结算。因此，内部银行具有内部经济往来结算职能。作为内部经济往来结算中心，内部银行通过为各存款单位开立结算帐户，运用内部货币资金流通形式，为各单位办理收、支、存、取等经济往来结算业务。

为了便于大额经济往来，加快资金周转以及发挥内部银行反映、监督的作用，凡超过一定限额（如10元以上）的结算款项均通过内部银行以转帐结算方式办理。

二、代理厂部财政

根据厂部规定，内部银行应代理厂部财政业务，及时正确地集中预算收入和办理预算支出，以保证各分厂（车间、仓库）经营资金的正常运行和各职能科室有效地行使职能，正确处理厂部与内部各单位之间的经济利益关系。

（1）根据企业计划部门编制的定额流动资金计划，进行分解、核定各单位的定额流动资金数额，由内部银行代理财政拨款，归各单位有偿无息占有。它可以适应定额流动资金相对稳定的特点，保证各分厂、车间、仓库在相对独立的核算条件下，产品生产和流通的正常进行，满足对流动资金的需要。

（2）根据厂部计划部门编制的科室经费（企业管理费）用款限额计划，由内部银行分季拨付各科室，存入该单位帐户内，限额使用。

（3）根据厂部计划部门编制的专用基金用款计划，向内部各单位办理专项拨款手续，存入该单位专项存款帐户内。

（4）根据厂部有关规定，办理内部各单位上缴款项（内部利润、内部税金、承包费、管理费等）和专用基金上缴款项（折旧基金、大修理基金、福利基金等）业务，以及办理企业管理费的转帐核销工作。

三、内部信贷

企业推行内部经营承包责任制后，各单位就成为相对独立的经济实体，相互之间具有了商品货币关系，并在企业生产经营过程中出现了价值和使用价值两个方面的运动。因此，在企业内部总资金运动中，必然形成部分资金的暂时闲置。同时，又必然出现对资金的临时需求。产品是价值与使用价

值的统一体，在企业内部各单位相对独立的条件下，企业生产经营过程中，出现的资金暂时闲置，意味着相应产品（半成品或原材料）的暂时积压，就必然影响企业生产经营计划的完成。

从整个企业看，在一定时期内，资金的暂时闲置与临时需求之间，存在着此余彼缺、彼余此缺的内在联系。（如：铸造分厂出售给一加工车间毛坯件，这时一加工车间资金需要量增大，而铸造分厂则获得了货币收入，在未使用前，暂时闲置下来）。这种内在联系决定了企业生产经营过程中不同环节对资金的临时需要，可以用暂时闲置的货币资金予以解决。

在企业内部单位相对独立的条件下，各单位成为不同的责任中心。暂时闲置的资金，其占有权已有归属。由于各单位责任与利益的统一，决定了资金余缺在内部各单位之间的调剂，只能按有借有还的信贷原则和方式进行，这样才能维护各单位正当的经济利益。

由此决定了内部银行所要行使的职能。因此，当内部各单位因扩大生产或管理不善以及因一时收不回货款等原因，而发生资金短缺，造成资金周转不灵时，可向内部银行申请贷款。贷款实行有借有还，并按规定利率收取利息。

四、厂内货币发行与管理

内部银行受厂部委托，全面负责办理厂内货币发行业务和管理工作。厂内货币包括作为内部现金流通的代金券以及用于内部结算的内部存款所体现的结算工具——转帐支票和费用限额支付登记簿。厂内货币的发行与管理工作的内容包括：代金券的保管、发行、回笼以及损坏券的销毁；内部转帐支票的发

放管理；费用限额支付登记簿的发行、签认、管理；负责内部现金管理制度的制定、执行、监督工作。厂内货币必须与人民币等值，仅限企业内部流通。厂内货币流通量应与内部商品流通量相适应，以保证厂内经济往来的需要。

第四节 内部银行的作用

内部银行的职能作用是根据企业生产经营活动的目的和要求，为适应内部责任会计核算的需要，通过内部银行会计本身固有的结算、反映、监督和控制职能来体现，并通过内部银行会计核算来实现的。

内部银行作为厂部财政、信用中心、结算中心，通过内部银行会计办理各种业务，使内部各单位成为不同的责任中心，为内部责任会计核算提供了必要条件，并在此基础上实现对企业生产经营活动的全面反映和控制。它对于增强企业活力，特别是对于加强企业财务、成本、资金管理，完善经济核算体系，全面推行内部经济责任制，正确处理企业整体与局部、集体与职工个人之间关系，调动广大职工积极性有着重要的作用。其作用具体讲有以下几点：

一、可以适应内部经济责任制与划小核算单位的需要。

实行内部经济往来结算，使各单位之间的物资领用、产品转序成为买卖关系，相互间就具有了相对的经济利益，成为责任中心。所以内部银行作为结算中心，通过办理经济往来结算业务，可以有效地处理企业内部各单位相互间的经济利益关系，消除过去企业内部单位之间苦乐不均、吃大锅饭的弊端，为划分经济责任，维护内部各单位之间的正当经济利益，

提供了前提条件。

二、可以使资金的使用与管理、责任与利益结合起来

从我国工业企业来看，绝大部分企业流动资金管理权限高度集中在厂级财会部门，而使用权却分散在各职能部门，使得管理与使用脱节。由于仅采用行政手段管理资金，使归口管理原则缺乏实在的内容，责、权、利不统一，严重挫伤了各职能部门搞活资金的积极性，导致各部门只顾伸手要钱、花钱不讲效益，不考虑资金占用，吃“资金大锅饭”的局面。建立内部银行，实行“统一平衡、分级管理”的原则，将定额流动资金由过去的厂部集中统一管理，改革为按归口使用部门进行分解，可以增强资金使用部门的经济责任，使资金的具体使用者真正成为当家理财的管理者，使责、权、利达到统一。

三、有利于加强间接费用管理，减少支出，降低产品成本

作为间接费用的企业管理费与车间经费，是构成产品成本的组成部分。由于企业职能机构过多，非生产人员的增加，办事效率低，产生了许多不必要的间接费用开支，加大了产品成本，严重影响了企业经济效益的提高。

1. 根据厂部企业管理费预算，由内部银行划拨科室经费，实行分季拨付，按月考核。使各科室的工作质量、经费使用与经济利益相挂钩，调动了各单位节支，讲求经费使用效益的积极性。（例如：因科室工作质量而影响车间生产时，经仲裁后由内部银行扣款从该科室经费中支付）。

2. 实行内部经济责任制，划小核算单位，成立内部银行，将生产资金分解到各分厂、车间，使各单位不仅管生产，而且要管理资金。由于超定额占用要支付利息，从而增

加车间经费支出，加大责任成本，进而影响该单位的经济效益。所以，内部银行可以促使各分厂、车间积极缩短生产周期，精打细算，勤买快销，加快资金周转，提高经济效益。同时，实行内部经济往来结算，使各单位成为责任中心，划清了责任，减少了不必要的开支。

四、以经济手段对内部单位实行监督与控制

由于各单位成为相对独立的经济实体，厂部与内部单位之间，除行政的上、下级关系外，也具有了平等的经济关系。因此，在内部各单位正常的生产经营过程中，厂部不能凭借行政手段任意加以干预。但可以通过内部银行以信贷等经济手段加以调节，如：对生产经营效益好的单位，可以给予优惠贷款以扶持；对于经济效益差的单位，给予加息惩罚，以促其改善经营状况。

内部银行作为结算中心，是整个企业生产经营活动的寒暑表，可以反映各单位的资金增减变化及运营情况，也可以及时为企业领导提供数据信息，了解全厂生产经营情况，以便及时发现问题，采取措施，解决问题。

五、可以促进企业加强全面质量管理，提高产品质量

推行内部经济责任制，划小核算单位，使内部各单位成为责任中心。所以，在内部经济往来中，因产品质量、工作质量所造成的经济损失，必须由责任者承担。在这种情况下，必然加大各单位（责任中心）的经费开支或责任成本，影响其自身的经济利益。所以，通过内部银行进行经济往来结算，可以严格划清经济责任，使责、权、利得到统一。并促使各单位提高管理水平，加强包括产品质量、工作质量在内的全面质量管理，减少经济损失，以质量增效益。