

厂内银行

厂内银行编写组编著

CHANG NEI YIN HANG

吉林省会计学会

1977/10/

厂 内 银 行

厂内银行编写组编著

吉林省会计学会

B086085

目 录

推行“厂内银行”完善企业内部经济责任制

——代 序……………赵 修 (1)

第一章 总 论

第一节 工业企业经济核算制…………… (6)

第二节 厂内经济核算制…………… (9)

第三节 工业企业经济责任制…………… (12)

第四节 厂内银行的形成和发展…………… (17)

第五节 厂内银行的性质和作用…………… (21)

第二章 健全企业各项基础工作

第一节 健全各项基础工作的意义…………… (27)

第二节 清查财产核实资金…………… (28)

第三节 健全各项原始记录…………… (30)

第四节 做好检测计量工作…………… (35)

第五节 加强定额管理…………… (38)

第六节 制定厂内计划价格…………… (48)

第七节 健全各项规章制度…………… (52)

第三章 厂内银行的各项准备工作

第一节 建立厂内银行的思想、组织和业务准备
…………… (57)

第二节 计划指标的分解和落实…………… (60)

第三节 核定资金定额…………… (62)

第四节 内部经济合同…………… (68)

第四章 车间(部门)、班组的经济核算

第一节 企业内部经济核算的组织..... (71)

第二节 车间(部门)经济核算的形式..... (72)

第三节 车间(部门)经济核算的内容和方法
..... (76)

第四节 班组经济核算..... (81)

第五章 厂内银行的工作程序

第一节 厂内银行的任務..... (87)

第二节 建立存款结算帐户..... (89)

第三节 厂币和厂内银行支票..... (95)

第四节 厂内银行的结算程序.....(100)

第六章 厂内银行的会计核算

第一节 厂内银行会计核算的内容.....(104)

第二节 厂内银行的会计科目和帐务处理.....(107)

第三节 厂内银行的帐簿设置和会计报表.....(114)

第七章 厂内银行各开户单位的会计核算

第一节 各开户单位的会计核算方法.....(118)

第二节 采用三个核算体系的会计核算.....(119)

第三节 采用两个核算体系的会计核算.....(143)

第四节 采用一个核算体系的会计核算.....(164)

第五节 不同核算形式下的帐簿设置和会计报
表.....(166)

附 录一: 吉林省国营工业企业“厂内银行”实行办法(169)

附 录二: 工业企业“厂内银行”问题解答.....(175)

后 记(187)

推行“厂内银行”完善企业内部 经济责任制

——代序

赵修

在抓好全面整顿、综合治理的基础上，要进一步完善企业内部经济责任制，必须抓住“厂内银行”这个环节。

同志们都清楚，走中国式的社会主义道路，建设中国式的社会主义，这是个实践问题。要靠我们解放思想、大胆改革、具体去实践。目前，从全国来看，搞得比较快、比较成熟、起带头作用的还是农业。过去农村搞“大帮轰”、“大锅饭”，队长一人操心，社员没有积极性。我们省长期以来，粮食产量一直徘徊在100多亿斤。八二年，我省农村部分实行了责任制，粮食总产量突破200亿斤。八三年全省90%以上的农村实行了家庭联产承包制，大包干带来了大丰收，农业出现了大转变，粮食总产量达到了290多亿斤，比八二年增长了90多亿斤，向国家上调粮食83亿斤。

工业同农业相比差距很大，企业管理还是相当混乱的，而且带有普遍性。二年来，企业的全面整顿，解决了一些问题，但还是改善性的，没有从根本上解决问题。企业中干好干坏一个样、干多干少一个样，平均主义、“大锅饭”的现

象还相当严重。工厂中跑、冒、滴、漏严重，消耗大、质量差、成本高，还有一些产品不适销对路，企业应变能力差，竞争能力不强，经济效益不高，问题还是相当严重的。我们必须借鉴农业的办法，根据工业的特点，走出一条完善经济责任制的路子来。过去，我们也曾搞过经济责任制，但不够完善，有些制度也规定了，但不能执行或实行几天就半途而废了。这次我们找到了一个办法，就是开办“厂内银行”，抓住这个环节，来完善经济责任制。这是一项改革，是闯出来的一条新路子。实践证明了这条路子是可行的，是有效的。据四平化机厂等八户企业的统计，实行“厂内银行”的经济效果是显著的。一九八三年与一九八二年相比，工业总产值增加了3,366.4万元，增长20.21%；实现利润增加了2,086.39万元，增长9.8倍；产品销售收入增加2,756.9万元，增长15.35%；定额流动资金平均占用额降低了27.45%；全员劳动生产率增长17.68%；可比产品总成本降低6.35%。如通化钢铁厂开办了“厂内银行”，整顿了企业，一年就盈利1,780万元。据七个地区955户预算内工业企业调查，已有573户实行了“厂内银行”，占60%。在这些企业中，凡是认真实行的，都获得了较好的经济效益。实践是检验真理的标准，我们主要还是从效果上来看问题，实践证明，它能取得好效果，就是好办法。

建立“厂内银行”是进一步完善经济责任制，提高经济效益，扭亏增盈的一个好办法。对于调动职工积极性，降低原材燃料消耗，加快资金周转，降低成本，提高产品质量，增强企业的应变能力、竞争能力，推动技术改造和技术进步有显著的效果，是目标管理、价值工程的最具体、最实际的体现。“厂内银行”通过日清日结，对生产经营的全部活动起到了结算、

监督、控制和信息反馈的作用。只要我们紧紧抓住“厂内银行”这个环节，就能够促进经济责任制的完善，促进企业一整套基础工作的整顿，保证各项规章制度包括经济责任制的兑现。

建立“厂内银行”，经过全面核算，大指标划成小指标，实行层层包保，从车间一直到个人，人人肩上都 有 指 标，责任联了心，联谁谁操心，千斤担子众人挑。原材料消耗、劳动定额、管理费开支、都换算成厂内价格，每个车间、科室都在“厂内银行”设立户头，厂内一切经济活动由过去企业内部的供领关系变成“买卖”关系，这是一个转变。过去是先干后算，一个月或一年后才能知道成果，现在是先算后干，连算带干；过去是少数人算、少数人管，现在是人人算、人人管。效益好坏和每个职工的利益挂起钩来，每个工人的价值观念和目标观念树立起来，整个企业就会出现民主管理、人人当家理财的新局面。

现在，我们有些企业很不象样子，乱七八糟，上班时打架斗殴、唠喀、扯皮、拿摸现象严重。这纯属管理的问题。企业管理搞不好，基础打不牢，就是有了先进的技术也消化不了。所以，不改变管理混乱的局面，比例关系调不顺，经济效益提不高，没有活力和实力，企业就不会前进，也谈不上“振兴”、“起飞”。党的十二大明确指出，要在今后五年内，实现财政经济状况的根本好转，实现社会风气的根本好转，实现党风的根本好转。财政经济状况能否根本好转，就是要看企业的经济效益，它是直接关系到我们的事业能否继续前进的大问题。

今后怎么搞呢？首先是搞好领导班子的整顿，因为它是进行各项工作的前提。领导班子凡是没有调整好的必须调整好，已调整的领导班子要提高对企业的全面整顿、推行“厂

内银行”、完善企业内部经济责任制的认识。要下大决心，下笨功夫，做笨工作。不这样，办“厂内银行”是一句空话。二是扎扎实实地搞好基础工作。在开办“厂内银行”的企业中，有的办得好，有的办得不好。有些是属于领导的原因，也有些是因为基础工作不扎实造成的。基础工作包括组织上的建设和核算的形式。基础工作要从原始记录、检斤计量、定员定额、制定厂内价格等方面做起。这是企业管理的主要基础工作。在此基础上，加强各方面的管理，才能实现全面的经济核算。基础工作的整顿绝不能投机取巧，不能走捷径。只有整顿好基础工作，才能落实经济责任制，把大指标划成小指标，全面包保、层层包保，人人肩上有指标。通过“厂内银行”的结算活动把过去的供领关系变为等价交换的关系、买卖关系。把职工的生产经营活动同个人的经济利益挂起钩来，做到有奖有罚，奖惩分明。“厂内银行”能够准确地提供经济信息，及时掌握市场的变化，使产品适销对路，能够加快资金的周转，提高企业的应变和竞争能力。

总之，推行“厂内银行”、完善经济责任制，就是为了提高经济效益。“厂内银行”是我们找到的民主管理、群众当家理财的好办法。过去是“大家拿”，有了经济责任制，车间丢了东西车间负责，班组丢了东西班组负责，这样，工人们就会去管，就能够互相监督。

我们第一步先搞“厂内银行”，第二步搞现代化管理。现在必须把基础工作搞好，这是最基本的。有了先进的基础工作，才有条件实现现代化的管理。今年全省预算内企业都来推行“厂内银行”，搞他一年，不搞形式主义，搞得好，就会起到和农村家庭联产承包制同样的作用，就会带来根本性的转变，这个意义是重大的。

一九八三年我省的经济效益不错，做到了三个同步增长。这是我们二年来进行企业全面整顿的结果。我们再不能东张西望了，要扎扎实实地做基础工作，这个问题搞得不好，就会调动技术改造的积极性，促进技术的进步，企业就能前进。如果管理混乱，就无法搞技术改造，就不能前进，关键是要做扎扎实实的工作。

第一章 总 论

第一节 工业企业经济核算制

厂内银行的产生、形成和发展,是和工业企业经济核算制、厂内经济核算制、工业企业经济责任制的产生、形成和发展息息相关的。我们在探讨厂内银行的性质和作用之前,很有必要扼要地谈谈它们的实质、基本内容以及它们之间的联系。

若谈工业企业经济核算制,须先从经济核算谈起。

什么是经济核算呢?目前它的涵义在理论界和实际工作中还不尽一致,总的说来,可归结为两种不同的观点:

一种意见以为,经济核算是一种管理方法,就是通过记帐、算帐对生产经营过程中的劳动耗费和劳动成果进行记载、计算、分析和对比,它随着生产的发展而发展,存在于不同的社会发展阶段。有些同志则把经济核算,归结为会计核算、统计核算、业务核算的总和,有少数同志甚至把经济核算直截了当地说成是会计,是记帐、算帐。

另一种意见认为,经济核算不是什么管理方法,而是一个客观存在的,社会主义社会特有的经济范畴,它反映社会主义生产关系的一定方面,即国家与企业,企业与企业,以及企业与职工在生产经营过程中发生的经济关系,即所谓经济核算关系。有些同志则认为经济核算既是客观的经济范畴,又是管理经济的方法。

前一种观点可称为算帐论，后一种观点可称为关系论。这两种观点长期以来争执不一，迄无定论。

我们认为，经济核算是管理企业生产经营活动的根本原则，也是提高经济效益的重要管理手段，简单说，经济核算就是通过对生产资料占用，生产消耗和生产成果进行记录、计算和对比，达到以较少的劳动占用和消耗取得较大的劳动成果，也就是所用、所费和所得的较量与核算。它要解决的是怎样提高经济效益的问题。

经济核算的基本内容包括生产成果及消耗的核算，资金核算，成本核算和利润核算。

什么是经济核算制呢？在一个很长的时期里，经济核算和经济核算制这两个名词的使用，确实没有严格的区别。目前还有些文章对这两个概念也往往不加区别，互相混用，我们认为经济核算和经济核算制是两个既有联系又有区别的概念。

早在1942年，毛泽东同志就提出要“建立经济核算制，克服各企业内部的混乱状态”（《毛泽东选集》东北书店版第822页）。建国以来，我国国营企业经过试验和准备，逐步地全面推行了经济核算制。它是在生产资料全民所有制的基础上，根据统一领导，独立经营和经济核算的原则，按照客观经济规律的要求，合理安排经济责任、经济权限、经济利益，有计划管理企业生产经营活动的一项基本制度。它要求解决的是正确处理国家、企业、职工三者经济关系的问题。

从上述定义中，不难看出经济核算制的基本内容不外是明确企业应承担的经济责任，赋予企业独立的经济权限，给予企业适当的经济利益，正确处理国家、企业、职工三者之间的经济关系。至于其具体内容，通常大致表达为以下五项：（1）国家对企业实行统一领导，企业必须服从国家的综

合平衡，企业实行相对独立经营，国家保证企业具有独立生产经营单位应有的经济权限；（2）国家有计划的拨给企业一定数量的固定资金和流动资金，企业有权独立地运用这些资金，并且保证其完整无缺和合理使用；（3）企业必须以自己的销售收入补偿生产消耗，并且取得盈利；（4）企业之间发生的经济往来，必须按照等价交换的原则进行结算，企业之间的经济联系，要订立经济合同，违反合同的要负责赔偿经济损失；（5）企业的纯收入要按照国家规定的办法进行分配，企业可以从利润中提取各项专用基金，作为物质奖励和其他专项支出。这五项具体内容反映了经济核算制的基本做法，体现了它与供给制的主要区别。

综上所述，经济核算与经济核算制的联系和区别可以归纳如下：

经济核算与经济核算制的联系在于经济核算制是为了实行经济核算，体现经济核算原则要求而建立起来的一项基本管理制度，国营企业建立和健全经济核算制，正确处理国家、企业、职工三者之间的经济关系，就能够搞好经济核算，从而达到提高经济效益的目的。建立和健全经济核算制，实行经济核算最终目的在于提高经济效益。

经济核算与经济核算制的区别在于经济核算是一种管理原则和管理手段，而经济核算制是根据经济核算这一原则要求而建立的一项管理企业的基本制度，也可以说是一种管理体制。经济核算着眼解决的问题是提高经济效益，而经济核算制着眼解决的问题是正确处理国家、企业、职工三者之间的经济关系。经济核算是由节约劳动时间规律决定的，是一般的历史经济范畴，存在于不同的社会发展阶段，而经济核算制，受社会主义诸经济规律所制约，是社会主义公有制条

件下特有的经济范畴。

第二节 厂内经济核算制

我国工业企业实行厂内经济核算制，除个别企业早一些以外，一般说来是从1979年初开始的，过去一些企业虽然实行了经济核算制，理应处理好国家与企业、企业与企业、企业与职工三方面的经济关系。实际上，企业所注意解决的是前两方面的经济关系，而对于后者，即企业内部的经济关系，并未认真对待。存在的问题，仍未得到合理解决。许多企业的车间虽然也称为一级核算单位，实际上只是进行了一定的核算工作，充其量不过算一算车间成本，搞一搞班组核算，还远远谈不上是经济核算制的单位。他们既不核算资金占用，也不考核经营成果，对成本也只是实报实销，不承担什么经济责任，车间和车间之间互相提供的产品和劳务，系采用无偿供应和领用的办法，没有什么严格的结算制度，往往是生产任务不明，经济责任不清，存在着吃大锅饭的倾向。而且权限多集中在厂部，车间花钱、领物都经厂部审批，在人力、物力、财力使用上没有什么机动权限，车间和职工的经济利益，也没有同生产经营的经济效果挂钩，干不干、干多干少、干好干坏一个样，这说明在企业内部，经济核算制并没有很好建立起来，实际上仍然处于供给制状态。

一个企业资金占用的多少，成本的高低，利润的大小，不但取决于直接创造产品和劳务的生产车间，而且与负责企业经营管理的科室有着密切的联系。企业要有良好的经济效益，必须使企业内部各个环节，各个组成部分同心协力，关心生产经营，努力提高经济效益。因此，许多企业认为对生产车

间和经营科室不仅要下达生产方面的指标，而且要下达资金、成本、收入方面的指标。考核计奖时，既要看到生产任务完成的好坏，又要看经济效益的大小，厂内经济核算制就是由于在企业内部分清经济责任、考核经济效益的需要而产生的，它是全面贯彻经济核算制的必然产物。

什么是厂内经济核算制呢？厂内经济核算制就是企业作为独立的生产经营单位条件下，在厂部统一领导，内部各核算单位分级管理的前提下，按照经济核算制原则，即按照价值规律要求和物质利益原则，正确处理工业企业内部各方面经济关系的一种管理制度。

厂内经济核算制同企业经济核算制相比，具有它自己的特点，在实行企业经济核算制情况下，要求正确处理国家同企业、企业同企业、企业同职工之间的经济关系。在实行厂内经济核算制情况下，要求认真处理企业内部的经济关系，即解决好企业各生产车间、经营科室以至职工个人之间干多干少一个样，干好干坏一个样的问题。这是全面经济核算制所要求的。企业是独立核算单位，统一计算盈亏，并统一对盈亏承担经济责任。厂部是企业生产经营管理的指挥中心，具有统一经营管理的权限，企业的对外经济往来，一律由厂部负责，企业内部各单位不是独立的生产经营单位，不是独立的商品生产者，只是相对独立的内部核算单位。除在必要时受厂部委托以企业名义对外发生经济联系外，一般不直接对外，企业内部各单位之间的经济联系，直接由厂部进行调节，各单位也只是使用内部结算凭证，按照内部结算价格进行计价结算。

厂内经济核算制的基本内容，就是从下列三个方面处理好企业内部上下左右之间的经济关系的。（1）使企业内部各

单位对自己生产经营的经济效果承担经济责任，全面考核资金占用、生产消耗和经营成果。（2）赋予生产车间、经营科室一定的经济权限，以保证各单位顺利地履行其经济责任。

（3）把各单位和职工的经济利益同它的生产经营的经济效果紧密结合起来，使各单位和职工从物质利益上关心经济效果的提高。

厂内经济核算的基本做法一般有以下五项。

（一）指标分解。厂部把国家下达的经济指标，层层分解，分别下达到有关车间、科室、班组，明确经济责任，定期进行考核；

（二）核定资金。厂内要对车间和某些科室核定流动资金定额及固定资金需用量，按月考核资金占用情况。

（三）自计盈亏。各车间和有关经营科室要核算生产消耗和生产成果，即核算按厂内计划结算价格计算的完工产品（产成品、半成品或劳务）的成本和收入，将两者加以对比，计算内部利润，以自身的生产经营收入抵补支出，并取得盈利。

（四）内部结算。为了分清经济责任，克服“吃大锅饭”的倾向，为了搞好资金、成本和收入的核算和考核，厂内各核算单位之间相互提供的产品、半成品和劳务，要按照厂内计划结算价格，并且采用适当的结算方式，认真进行计价结算。

（五）物质奖励。企业要根据所属各核算单位生产经营的经济效益大小，给予适当的物质奖励，使物质利益同经济效果紧密结合起来，成为企业增产节约的内在经济动力。

厂内经济核算制的推行，是我国在健全经济核算制方面一个重要发展，是用经济方法管理企业一项主要措施，是企业

管理制度的一项重大改革。

近几年来，党和国家对国营工业企业提出了实行全面经济核算制的要求，已在全国企业中广泛试行，收到了良好的效果，从当前各地区、各部门试点企业的实际情况来看，一般是从三个主要方面来建立全面经济核算制的。

一是实行全厂的经济核算制。在全厂之内，不论担任什么工作，包括生产、技术、经营管理以至生活服务等工作，都要实行严格的经济核算。

二是实行全过程的经济核算制。从工厂的建设到市场调查、产品的开发、设计、制造、销售，一直到用户使用，各个环节都实行经济核算，讲求经济效益。

三是实行全员的经济核算制。企业内所有的员工，从企业领导到群众，从管理干部、技术人员，一直到生产工人，人人都要树立经济核算观念，参与经济核算工作，注意讲求经济效益。

全面经济核算制是把企业经济核算制和厂内经济核算制二者结合起来，并从广度和深度加以发展的一种经济核算制，这种经济核算制的实行，其目的就在于把经济核算的要求贯彻到企业生产经营管理的一切环节中去，以求经济效益进一步提高。

第三节 工业企业经济责任制

在“文化大革命”以前，在许多企业中和后来在大庆油田中推行的经济责任制和岗位责任制，虽然具有经济责任制的某些内容，但由于经济责任和经济利益脱节，还不具备当前经济责任制的主要特点，因而不能称为名符其实的经济责任

制。这一制度的建立和推行，确切一点说，是从1981年4月国务院召开的工业交通工作会议以后开始的。

建国以来就要求国营企业实行经济核算制，但长期以来没有得到严格的实行，我国的经济管理体制的主要弊端，在管理方面是权力过于集中，政企不分。工业企业的供、产、销、人、财、物，大权都集中在领导机关手中，实行的是由国家或主管部门统收统支，统负盈亏的制度，企业对盈亏不负经济责任。企业不是作为一个经济单位来看待，而是作为一个国家机构而存在。在分配方面，是平均主义，忽视企业和职工的经济利益，造成了“捧铁饭碗”“吃大锅饭”的局面，严重挫伤了企业和职工的积极性，影响了工业生产的发展。

党的十一届三中全会以来，我国实行了经济体制改革，试行了扩大企业自主权和利润留成制度，在企业内部恢复了奖金制度，逐步推行了岗位责任制和全面经济核算，使责、权、利开始结合。但是从过去的一些扩权试点企业来看，对企业的权限讲得多，对责任讲得少，企业赚了留利，亏了却不负担责任，职工超额劳动有奖，完不成任务并不受罚。责、权、利结合得很松散，甚至在某些方面有脱节的现象。针对这种情况，加之受到农业实行生产责任制的启发，党和国家在1981年春提出了在国营工交企业中实行经济责任制的要求。实践证明，这一制度的初步推行，对于改革企业管理中的弊端，提高企业经营管理水平，增加社会效益，已经收到十分明显的效果。

什么是经济责任制呢？简言之，经济责任制是在生产资料全民所有制的基础上，在国家计划指导下，以提高经济效益为目的，把经济责任、经济权限、经济利益进一步紧密结