

国企业管理干部培训系列教材

# 企业内部银行

《企业内部银行》编委会 编著

企业管理出版社

## **企业内部银行**

**《企业内部银行》编委会 编著**

**企业管理出版社 出版**

(社址：北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

\*

**新华书店北京发行所发行**

**河北省宁晋县印刷厂印刷**

\*

**850×1168 毫米 32 开 10.25 印张 266 千字**

**1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月第 1 次印刷**

**印数：11000 册**

**定价：8.60 元**

**ISBN7-80001-288-3 F·289**

## 《企业内部银行》编委会

顾问：张彦宁 张佑才 陈清泰

朱 焘 阎达五 刘廷焕

主 编：张用刚

副主编：颜桐卿 张汉兴 郭志山

编 委：（按姓氏笔划为序）

王新敏 王质安 王柏枫 王忠民

王希贤 毛双星 李 浩 狄 娜

张天白 张 莉 肖昌秀 张维德

杜 晟 杜志宏 宋金诺 陈镜辉

卢 环 周明金 崔 玉 曾庆宗

蒋黔贵 姚新宾 薛恩惠

统 撰：

郭志山 陈洪隽

编写人员：（按姓氏笔划为序）

王连友 王金声 叶 媛 李 德

李建民 李惠义 李 冰 陈 冰

陈洪隽 陈锦志 吴国敏 罗锦新

阎英科 张为民 郭志山 栾常有

崔 玉 谭 超

参加书稿修订和校对工作的人员有：

王新敏 郭志山 狄 娜 陈洪隽

都存贤 田 贞 薛克庆 王钰滨

韩 斌 张秋生

## 出版说明

邓小平同志南巡讲话的精神和中共中央关于加快改革，扩大开放，力争经济更好更快地上一个新台阶的战略决策，正在深入亿万民心，指导着我国社会主义经济建设和改革开放朝着更快、更好的方向发展。

经济要发展，人才是关键。培养人才已成为我国经济发展中的一项战略任务。为切实做好经济和企业干部培训工作，为我国经济建设培养出一大批跨世纪的社会主义实业家、企业家，国务院经济贸易办公室和全国企业管理干部培训工作领导小组办公室组织有关省市经委、国务院有关部门、高等院校、企业管理培训中心和经济管理干部学院的专家和教师编写了一套经济和企业干部培训的系列教材。

这套教材包括：一、岗位培训系列教材：大中型企业领导干部岗位任职资格培训教材，小型企业领导干部岗位任职资格培训教学计划和教学大纲，工业企业车间主任岗位培训教材，企业专业管理干部岗位培训教材，乡镇企业领导干部岗位培训教材，合资企业中方经理岗位培训教材；二、学历教育系列教材：干部专修科（学历）专业课教材，专科接本科（学历）专业课教材；三、教学参考系列教材：各种专题培训参考教材，中国企业管理案例汇编，国外企业管理参考资料等。

这套教材以马克思主义，毛泽东思想为指导，坚持贯彻党的基本路线；遵循理论联系实际的原则，从我国国情出发，紧密结合企业的实际；借鉴、吸收国外企业管理的先进经验和方法；有较强的针对性、实用性和科学性，并突出了成人教育的特点；力

求简明扼要，易懂易记；是一套反映经济建设需要和总结企业管理成果的好教材，既可供各单位作为培训教材，亦可供广大经济和企业干部自学使用。

这套教材，将在“八五”期间陆续出版，并提供给各培训单位和读者。鉴于不断发展的经济形势，对人才培养必将提出更新、更高的要求，希望使用本教材的培训单位和广大读者，提出宝贵的意见和建议。

国务院经济贸易办公室  
经济干部培训司  
一九九二年九月

## 序

1992年7月23日，国务院颁布了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》，这是我国经济体制改革特别是企业改革不断深化的一个重要标志。

《条例》吸取了改革开放以来我国企业改革的基本经验，体现了中央工作会议提出的搞好国有大中型企业的精神，符合十四大关于建立社会主义市场经济体制的要求，为转换企业经营机制提供了重要的法律依据。全面贯彻实施《条例》，对于推动企业走向市场，巩固十一届三中全会以来的企业改革成果，加快建立社会主义市场经济体制的步伐，促进国民经济更好更快地上一个新台阶，具有十分重要的意义。

赋予企业自主权、创造良好的社会环境是企业走向市场的外部条件，而能否充分和正确地运用好自主权并立足于市场竞争，其基础则在企业自身。企业要十分珍惜《条例》，要认真贯彻和维护好《条例》。要通过深化企业内部配套改革，完善内部经济责任制，强化经营管理，抓好各项基础工作，特别是要真正树立起市场观念、价值观念和竞争意识，把《条例》规定的自主权用好、用活。

多年来，我国推行的企业内部银行作为强化企业内部管理，完善内部经济责任制，提高经济效益的一种科学方法，是符合社会主义市场经济要求的。企业内部银行将商品交换、货币信贷等市场机制引入企业内部，可以强化企业广大职工的效益观念、价值观念和市场竞争意识，可以为企业走向市场，参与竞争奠定基础。甚至可以说，企业产品在上市之前，就已经在企业内部形成的模拟市场上开始运转了。正因为如此，许多企业越来越认识到我们的各项企业管理制度特别是会计制度必须适应社会主义市场经济

和对外开放的需要,尽快与国际惯例接轨,并从企业自身入手,深化改革,强化管理,建立起适应市场要求的高效运作的内部经营机制。

企业内部银行作为融合了“企业管理”、“金融信贷”、“会计核算”三项内容的科学管理方式和方法。近几年有了新的发展:从行业看,企业内部银行已由工业企业发展到交通运输、商贸、建筑施工、地质勘探、农林等企业及事业单位;从所有制看,除国有企业外,集体企业和乡镇企业也已开展企业内部银行;从企业管理体制看,企业内部银行已由企业内部经济责任制的一项配套措施,成为企业内部经营机制的重要组成部分;从核算手段看,已开始将电子计算机用于企业内部银行管理;有些大型企业和国家专业银行一起,进行了金融资金与产业资金结合的有益探索,成立了银企联合银行;一些特大型企业在组建企业集团时,已将企业内部银行发展成为集团财务公司。但是,由于企业内部银行受到传统财务会计制度的制约,重视报表而不重视与企业管理工作紧密结合,加上核算手段的落后,在一定程度上影响了企业内部银行作用的发挥。1993年7月1日起,我国将实行《企业财务通则》和《企业会计准则》,这是企业财会制度的重大改革,对企业财会工作和成本核算提出了更高的要求。企业内部银行应进一步规范并按《两则》严格实施。

国务院经济贸易办公室企业司应广大企业的要求,为推动企业内部银行的通用化和规范化,组织有关省市和部门的专家学者,系统地总结了各地区、各行业企业开展企业内部银行的实践经验和理论研究成果,结合《全民所有制工业企业转换经营机制条例》的实施和《两则》的实行,编写了这本《企业内部银行》全国统编教材,作为全国经济管理干部、大中型企业领导干部、管理干部和财会人员的培训教材。他们做了一项可贵的工作,是对企业管理如何适应社会主义市场经济体制的新要求,做的一项有益的探索。此教材的发行和使用,希望能对《全民所有制工业企

## 编 者 的 话

本书系根据全国经济管理干部培训“八五”规划要点和全国经济管理干部培训领导小组的要求，为开展经济管理干部和企业领导干部岗位培训的需要而编写的。主要供大中型企业厂长（经理）、总会计师、总经济师及财会人员和管理人员的培训使用，可作为大专院校财经、会计及管理专业师生的教学参考书。

为了使本书达到总结实践和指导实践的目的，并做到可操作性，由国务院经贸委企业司组织邀请财政部、工商银行等部门及河北、吉林、北京等省市经委、财政厅的专家和一些大型企业的总会计师、总经济师等，组成编委会和编写组。本书的编写，总结吸收了各地区、各行业企业内部银行的实践经验，结合加强企业管理、完善企业内部经济责任制和推动企业走向市场的需要，提出了可操作性较强的企业内部银行通用模式，不同行业的企业可从实际需要进行具体选择。

在社会主义市场经济体制的建立过程中，企业内部银行对于推动企业树立市场竞争观念、增强货币价值观念并形成适应市场环境的运作能力，将具有重要作用。实行《企业会计准则》，必须尽快建立起适应市场竞争和加强企业内部管理需要的企业内部财会制度。为了配合《全民所有制工业企业转换经营机制条例》和《两则》的实施，本书按照《“八五”期间企业管理现代化纲要》和《企业会计准则》的要求，提出推荐性的企业内部银行通用模式，可作为企业内部控制制度、核算制度和业绩考核制度。

张彦宁、陈清泰、张佑才、朱熹、阎达五、刘廷焕同志担任本教材的顾问，国务院经贸委企业司、培训司、财政部会计司等单位负责同志担任主编、副主编，在书稿的编写工作中许多同志

参加了修改讨论并提出不少宝贵意见，特别是张彦宁同志在百忙中为本书题写了序言，在此深表感谢。

书中难免有不足之处，敬请读者批评指正。

《企业内部银行》编委会

一九九三年三月于北京

# 目 录

序

编者的话

## 第一篇 企业内部银行概述 ..... (1)

### 第一章 企业内部银行的产生与发展 ..... (1)

#### 第一节 企业内部银行的内涵 ..... (1)

#### 第二节 企业内部银行的产生与发展过程 ..... (3)

### 第二章 企业内部银行的必要性与职能作用 ..... (11)

#### 第一节 推行企业内部银行的必要性 ..... (11)

#### 第二节 企业内部银行的职能 ..... (15)

#### 第三节 企业内部银行的作用 ..... (18)

### 第三章 企业内部银行与企业经济责任制的关系 ..... (21)

#### 第一节 企业经济责任制概述 ..... (21)

#### 第二节 企业内部银行与企业经济责任制的关系 ..... (26)

#### 第三节 企业内部银行与企业转换经营机制的关系 ..... (29)

### 第四章 企业内部银行与金融部门及企业会计工作的关系 ..... (32)

#### 第一节 企业内部银行与金融部门的关系 ..... (32)

#### 第二节 企业内部银行与企业会计工作的关系 ..... (33)

#### 第三节 企业内部银行与会计准则的关系 ..... (35)

## 第二篇 企业内部银行的建立 ..... (37)

### 第五章 建立企业内部银行的准备工作 ..... (37)

#### 第一节 建立企业内部银行的指导原则 ..... (37)

#### 第二节 建立企业内部银行的思想准备 ..... (38)

#### 第三节 建立企业内部银行的组织准备 ..... (40)

#### 第四节 建立企业内部银行的业务准备 ..... (46)

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| <b>第六章 建立企业内部银行的基本条件与配套措施</b> | (49)      |
| 第一节 企业内部银行基础工作                | (49)      |
| 第二节 企业内部结算价格体系                | (57)      |
| 第三节 经济责任指标的分解与业绩考核            | (63)      |
| 第四节 内部经济合同制度与内部经济纠纷仲裁         | (85)      |
| <b>第七章 企业内部结算制度的制订</b>        | (92)      |
| 第一节 企业内部结算范围的确定               | (92)      |
| 第二节 企业内部结算工具的选择               | (95)      |
| 第三节 企业内部银行结算程序                | (101)     |
| <b>第八章 企业内部银行通用模式</b>         | (110)     |
| 第一节 企业内部银行通用模式概述              | (110)     |
| 第二节 企业内部银行会计科目                | (111)     |
| 第三节 企业内部银行会计凭证                | (124)     |
| 第四节 企业内部银行帐簿组织与记帐方法           | (138)     |
| 第五节 企业内部银行会计报表                | (148)     |
| <b>第九章 企业内部责任中心会计制度的制订</b>    | (151)     |
| 第一节 企业内部核算单位的划分原则             | (151)     |
| 第二节 企业内部责任中心的确定               | (153)     |
| 第三节 企业内部责任中心会计制度              | (155)     |
| <br><b>第三篇 企业内部银行的运行</b>      | <br>(163) |
| <br><b>第十章 企业内部银行双轨制应用模式</b>  | <br>(163) |
| 第一节 双轨制应用模式会计科目               | (164)     |
| 第二节 双轨制应用模式的会计凭证、帐簿组织和报表      | (166)     |
| 第三节 双轨制应用模式的主要核算事项会计分录        | (167)     |
| 第四节 双轨制企业内部银行核算举例             | (178)     |
| <b>第十一章 企业内部银行单轨制应用模式</b>     | (202)     |
| 第一节 单轨制应用模式新增会计科目             | (202)     |
| 第二节 单轨制应用模式会计核算内容             | (204)     |
| 第三节 单轨制应用模式的会计凭证、帐簿组织和报表      | (206)     |
| 第四节 单轨制应用模式主要核算事项的会计分录        | (206)     |

|             |                                  |              |
|-------------|----------------------------------|--------------|
| 第五节         | 单轨制企业内部银行核算举例 .....              | (230)        |
| <b>第十二章</b> | <b>银企联合银行的运行 .....</b>           | <b>(243)</b> |
| 第一节         | 银企联合银行的性质 .....                  | (243)        |
| 第二节         | 银企联合银行的结算方法 .....                | (241)        |
| 第三节         | 银企联合银行增设的会计科目 .....              | (250)        |
| 第四节         | 银企联合银行的会计凭证、帐簿组织和报表 .....        | (251)        |
| 第五节         | 银企联合银行主要核算事项会计分录举例 .....         | (262)        |
| <b>第四篇</b>  | <b>计算机辅助企业内部银行管理 .....</b>       | <b>(265)</b> |
| <b>第十三章</b> | <b>计算机辅助企业内部银行管理概述 .....</b>     | <b>(265)</b> |
| 第一节         | 计算机辅助企业内部银行管理的发展动态 .....         | (265)        |
| 第二节         | 电子计算机系统基础知识 .....                | (269)        |
| 第三节         | 电子计算机软件使用概述 .....                | (278)        |
| <b>第十四章</b> | <b>计算机辅助企业内部银行通用管理信息系统 .....</b> | <b>(286)</b> |
| 第一节         | 通用系统的设计原则和开发方式 .....             | (286)        |
| 第二节         | 通用系统的核算范围和科目体系 .....             | (288)        |
| 第三节         | 通用系统的功能 .....                    | (298)        |
| 第四节         | 通用系统的组成与结构 .....                 | (302)        |

# 第一篇 企业内部银行概述

企业内部银行是中国企业管理实践的客观产物，并随着中国社会主义经济体制改革，特别是企业管理体制的改革，经历了一个产生、发展、巩固和完善的过程，是与社会主义市场经济相适应，具有中国特色的、科学的、有效的企业管理方式和方法。

## 第一章 企业内部银行的产生与发展

### 第一节 企业内部银行的内涵

#### 一、企业内部银行的基本涵义

企业内部银行是以强化企业内部管理、提高经济效益、完善企业经营机制为目的，将银行结算与信贷职能引入企业内部，并与企业内部经济责任制紧密结合，将“企业管理”、“金融信贷”、“会计核算”三者融为一体，适应社会主义市场经济需要的企业管理方式和科学方法。

通过企业内部银行职能和作用的发挥，可以使商品价值观念、市场竞争观念和经济效益观念渗透到企业生产经营的全过程和每个职工，增强企业各级管理者和广大职工的市场竞争意识，从企业内部形成具有自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的，面向社会主义市场经济的经营机制。

## 二、企业内部银行的实质

企业内部银行在我国不同行业、不同地区、不同部门有着不同的名称，如：厂内银行、店内银行、局内银行、站内银行以及责任价格控制法、效益管理法、责任成本控制法、模拟市场核算……对企业内部银行的实质也有不同的认识，如：

认识一：内部银行是在企业内部经济责任制和全面经济核算相结合的基础上，引入银行的结算、信贷职能，以企业内部经营的核算指标和结算指标为依据，对内部各相对独立的核算单位，实施行为控制、运营监督、成果考核及信息反馈的责任核算机制。

认识二：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加以应用而建立起来的企业内部资金结算中心。

认识三：内部银行是以企业生产经营计划和各核算单位的承包指标为依据，将银行的监督、控制、信贷、结算、利率等经济手段和经济杠杆引进企业内部，借助银行的机制，对内部各单位的经营经营活动进行结算、监督、控制、融通、反馈，促进企业改善经营管理、提高经济效益而设置的内部资金管理机构。

由企业内部银行的内涵，可从以下三个角度来认识企业内部银行的实质。

1. 从企业管理角度看：企业管理是通过计划、组织、控制和协调等手段，最大限度地利用人力、物力、财力资源，实现提高企业经济效益的目标。改革开放以来，我国企业管理的最重大的变革，就是在企业内部层层建立经济责任制，打破吃“大锅饭”状态，并以此推动企业各项基础管理工作逐步得以加强。企业内部经济责任制是通过内部分权、责任承包、效益考核、按劳动成果进行分配等环节配套实施的，是企业最基本的综合经营管理制度。企业内部银行通过人人核算、群众理财的形式，保证了企业内部经济责任制得以有效运转，从而强化了企业管理工作。

2. 从会计核算角度看：内部银行是适应内部经济责任制的需要，通过划小核算单位，开展内部经济往来结算，运用信贷手段调控内部单位生产经营活动，评价内部单位业绩的核算与考核体系。通过内部银行与内部单位之间存贷关系的建立，形成内部资金调控系统；通过内部银行使厂部与内部单位之间的核算关系得以加强，形成内部单位业绩评价系统。所以说，内部银行的建立，使企业内部形成并开展责任会计核算，同时也强化了财务会计核算，企业内部银行的发展，是具有中国特色的责任会计学体系形成的重要标志。

3. 从金融信贷角度看：内部银行是调控企业（集团）法人内部资金运作的结算中心和信贷中心。针对企业性质不同，企业内部银行的实质也有所不同，如实体性企业（只有一个法人）的内部银行是模拟银行机制的内部管理机构；企业集团（法人联合体）的内部银行则是面向内部所属单位的非银行金融机构；实体性企业与专业银行合作的“联合”银行，则是产业资金和金融资金的有机结合，对内是内部银行，对外是商业银行。工业企业独资开办的商业银行，则超出了企业内部银行的范畴，是我国企业改革和金融改革的有益探索，是适应市场经济的新举措。1992年12月22日开业的，由首钢全资创办的华夏银行就是一个重要标志。

## 第二节 企业内部银行的产生与发展过程

企业内部银行是我国企业在社会主义经济建设实践中创造的，随着我国经济体制改革特别是企业管理体制的改革，经历了一个产生、发展、巩固和完善的过程。

### 一、企业内部银行的产生阶段（50年代至1978年）

企业内部银行起源于五十年代的群众性经济核算，体现了广

大职工发扬工厂主人翁精神，投身社会主义经济建设，当家理财的积极性。如东北工具厂等一批骨干企业，当时就已经开展了具有企业内部银行雏形的内部经济核算工作。1970年财政部曾总结过大连染料厂内部经济核算工作的经验，大庆油田也搞了企业内部银行和内部经济核算制。

这一阶段企业内部银行的主要特点是对企业生产中的变动性费用，如材料费、办公费等，以内部货币结算方式进行费用控制。其目的和作用主要是为了划清企业内部各车间之间的经济责任，节约费用开支，采用厂内流通券、代金券、厂币等比较简单和醒目的方法来进行内部结算和控制领料限额。但是，由于受产品经济的影响，在国民经济管理上基本是照搬苏联模式，实行高度集中的计划经济体制，企业的人、财、物，供、产、销均严格遵守国家的指令性计划。因此，企业无自主权可言，更谈不上经营机制，完全属于国家行政机关的附属物，是完全的生产执行型管理。加之一些历史的原因，国家、企业、职工之间，特别是国家与企业之间的责、权、利关系不明确，从外部环境上限制了企业自我发展，企业内部银行也未能得到应有的发展，一直处于萌芽状态。从这一阶段企业内部银行的应用范围看，主要局限于国营工业企业。

## 二、企业内部银行的初步发展阶段（1979年至1987年）

党的十一届三中全会以来，城市经济体制改革不断深化，特别是由扩大企业自主权到推行承包经营责任制，推动了以搞好国有大中型企业为中心环节的经济体制改革，巩固发展了企业经济责任制，使国家与企业之间的责、权、利关系逐步得到明确，企业逐步成为独立经营、自负盈亏的经济实体和法人，初步解决了我国长期存在的“企业吃国家的大锅饭”这一弊端。为此，如何解决企业与内部单位（分厂、车间、科室）及广大职工之间的责、权、利关系，进而完善企业经营机制，就成为深化企业改革、增

强企业活力、提高经济效益的重要任务之一。

为了解决分厂车间之间职责不清、生产浪费、效益低下的现象，打破在企业内部分配上的“平均主义大锅饭”，切实贯彻社会主义按劳分配原则，调动广大职工的积极性，以首钢、大庆、吉化为代表的一批企业，推行了企业内部经济责任制。管理制度的改革，暴露了我国会计核算制度上的缺陷。由于我国企业会计核算长期没有摆脱苏联模式，是以产品为对象进行事后反映的核算体系，不能适应以企业内部责任中心为对象的事中、事前的反映和控制的需要，更不可能为企业内部经济责任制考核提供全面、准确、及时、真实的依据，因此影响了企业内部经济责任制的巩固和完善，使责、权、利三者关系在企业内部不能很好地统一。1979年北京内燃机总厂在全面经济核算的基础上，建立了企业内部银行，将商品货币观念和银行结算职能引入企业内部，划分了不同的责任中心，各分厂车间之间的经济往来关系均成为商品货币交换的买卖关系，使责、权、利在企业内部得到有机的统一，减少了资金占用与费用开支，提高了经济效益。1979年秋，国家经委在北京召开了全国部分省市参加的经济工作座谈会，介绍了首钢实行企业内部经济责任制和北京内燃机总厂实行企业内部银行的经验。随后，企业内部银行得到初步推广。吉林化学工业公司、哈尔滨轴承厂、汉沽石油化学厂等一些企业先后建立了企业内部银行。

1982年，吉林省在开展企业整顿时，在全省范围内推行企业内部银行（当时称厂内银行），并作为该省企业五项工作整顿验收的重要内容，截至1987年该省约有80%的企业建立了内部银行，北京、河北、湖北、黑龙江、四川等省市的许多企业也自发地建立了内部银行。企业内部银行与内部经济责任制、划小核算单位相适应，强化了企业内部管理。

这一阶段企业内部银行的主要特点是引入银行的结算和信贷职能，并与企业内部经济责任制相结合，对企业内部单位的资金、