

① 会计人员岗位培训丛书

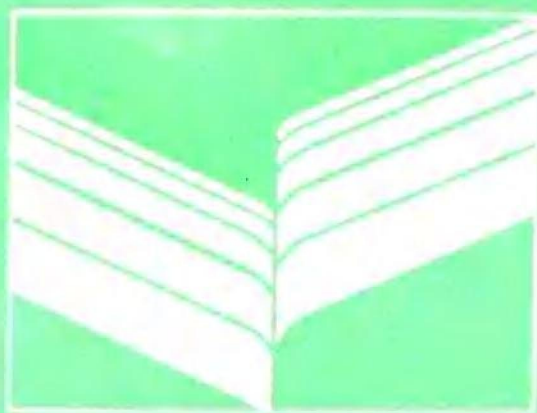
● 航空工业出版社

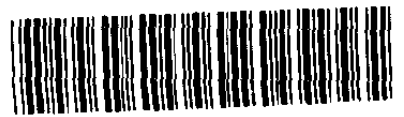
# 内部银行核算与管理

黄湘舟 等编

KUAILI RENYUAN

GANGWEI PEIXUN





中财 B0014588

# 内部银行核算与管理

黄湘舟 朱飞明 王凤荣编

C12363/10

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 312502

书号

F23-51026

航空工业出版社

1990

## 内 容 提 要

本书共分为五章，首先从理论上阐明企业引入信贷机制，建立内部银行的原则和可行性；系统地介绍了内部银行的管理原则、结算方法和程序以及内部银行的会计核算；并着重结合实践经验对内部银行的“单轨制”和“双轨制”原理、工作程序和具体方法进行了分析对比。在附录中列出近30张表格作为内部银行主要会计事项的分录实例。

本书既可作为企业事业单位财会人员的培训教材，也可作为财经院校教学参考用书和自学参考资料。

### 内部银行核算与管理

黄湘舟 朱飞明 王凤荣 编

---

航空工业出版社出版发行

(北京市和平里小关东里14号)

— 邮政编码：100029 —

全国各地新华书店经售

香河印刷厂印刷

---

1990年6月第1版

1990年6月第1次印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：7.75

印数：1—10 000

字数：174 千字

ISBN 7-80046-279-X/F·035

定价：2.70元

书照会计培训丛书

为适应会计工作  
促进经济发展

一九九零年林宗棠



航空航天工业部部长林宗棠为《会计人员岗位培训丛书》题词

加強財會人員的崗位培訓  
提高財會隊伍素質 為振興  
航空航天工業服務。

劉積斌

八九年十月

財政部副部長劉積斌為《會計人員崗位培訓叢書》題詞

## 《会计人员岗位培训丛书》编委会

顾问：周晓光 刘秋林 钟汝霖 魏永山

主编：冷传生

副主编：池耀宗 施燕西 顾惠忠 高承凤

李唯 李德英

编委（以姓氏笔划为序）：

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王玉杰 | 王玉秀 | 王凤荣 | 王金娥 | 朱飞明 |
| 朱克俊 | 朱云峰 | 邢济光 | 池耀宗 | 刘继忠 |
| 李广东 | 李元正 | 李延成 | 李唯  | 李鸿文 |
| 李德英 | 冷传生 | 陈志献 | 陈显然 | 陈自强 |
| 陈全夫 | 陆松涛 | 陆钦生 | 谷茂生 | 杜恒瑞 |
| 郑万端 | 周永和 | 周介辉 | 单祖茂 | 张木山 |
| 张宝琛 | 张克忠 | 张铁钧 | 段金铭 | 施燕西 |
| 顾惠忠 | 徐一飞 | 崔桎林 | 崔银申 | 郭林  |
| 郭增普 | 郭廉清 | 高承凤 | 夏云禄 | 黄友恭 |
| 韩百川 | 韩兴刚 | 巢九成 | 彭杰洲 | 曾宪周 |
| 廉玉英 | 窦诚来 | 窦传尧 |     |     |

# 前 言

为了进一步提高会计人员素质，加强会计队伍建设，由航空航天工业部财务司和航空工业会计学会共同组织编写了这套《会计人员岗位培训丛书》。航空工业系统近百位教授、副教授、高级会计师、高级经济师和业务骨干参加了《丛书》的编写和审定工作，部属一百多个企事业单位的财会部门负责人参加讨论修改，提供了不少有益的意见。

编写这套《丛书》的宗旨是：根据国家关于岗位培训的要求，适应各个会计工作岗位的需要，从理论和实践的結合上阐述当前经济改革过程中各个会计工作岗位的基本职责、工作内容和规范标准，供广大财会工作者在实际工作中学习、参考。

这套《丛书》共分16个分册约200万字，基本上包括了大中型企事业各个会计岗位的工作内容。它融合会计原理、会计核算、财务管理、经济分析和管理会计等基本理论和综合知识，比较系统地阐明了各个会计岗位的基本职责、工作方法和主要技能，基本体现了理论性、实践性、系统性、科学性、实用性等诸方面的统一，使传统财务会计与现代财务会计做到有机的結合。

《丛书》从实际工作和岗位培训的需要出发，不同于一般财务会计教科书，但又吸收了教科书中的基本原理和科学方法；它不同于一般的财会工作经验总结，但又对实践经验作了科学的提炼和概括。它对财务会计基本理论和业务知识的论述，力求简明扼要，抓住重点；对会计业务方法和技能

的阐述，力求深入浅出，突出重点和难点，尽量使用图表和实例，有助于读者系统掌握岗位业务知识。

《丛书》反映了机械行业和航空工业会计核算及财务管理的特点。它以工业企业的财务会计工作岗位为主线，并兼顾中外合营企业、科研单位以及基建、供销、高校等的财务会计业务，因而具有较广泛的实用性。它既是广大在职财会人员进行会计岗位培训的基本教材，同时也可作为财经院校的教学参考用书。

本《丛书》由于编写时间仓促，可能存在一定的缺点和错误，我们热忱欢迎广大读者批评指正。最后谨向给予我们热情支持和帮助的有关部门、单位和同行专家，致以衷心的感谢。

**《会计人员岗位培训丛书》编委会**

1989年10月



# 目 录

## 第一章 概 述

- 第一节 内部银行的产生..... ( 1 )
- 第二节 内部银行的职能..... ( 3 )
- 第三节 内部银行的作用和意义..... ( 5 )
- 第四节 建立内部银行必须具备的条 件..... ( 8 )

## 第二章 内部银行管理

- 第一节 内部银行管理总则..... ( 10 )
- 第二节 内部银行的基本工作程序..... ( 11 )
- 第三节 内部银行结算方法..... ( 14 )
- 第四节 内部银行核算程序..... ( 20 )
- 第五节 内部银行工作责任制..... ( 22 )

## 第三章 内部银行的会计核算

- 第一节 内部银行会计核算的基本 制度..... ( 25 )
- 第二节 内部银行的会计核算形式..... ( 30 )
- 第三节 内部银行会计核算记帐凭证..... ( 33 )

## 第四章 内部银行双轨制会计核算

- 第一节 内部银行的会计核算..... ( 44 )
- 第二节 各开户单位的会计核算..... ( 47 )
- 第三节 内部银行主要会计分录实例..... ( 56 )

## 第五章 内部银行单轨制会计核算

- 第一节 财务部门的会计核算..... ( 87 )
- 第二节 生产分厂(车间)的会计 核算..... ( 103 )
- 第三节 供应部门的会计核算..... ( 114 )

|      |                                  |         |
|------|----------------------------------|---------|
| 第四节  | 销售部门的会计核算·····                   | ( 121 ) |
| 第五节  | 内部银行会计报表编制及其帐务调整<br>说明·····      | ( 127 ) |
| 附录   | ·····                            | ( 132 ) |
| 一、   | 内部银行单轨制会计核算主要会计事项分录综合实例          |         |
| 二、   | 登记明细分类帐, 编制财务部门及二级核算单位本期发生额资金平衡表 |         |
| 三、   | 内部银行资金试算平衡汇总表                    |         |
| 后记   | ·····                            | ( 147 ) |
| 参考书目 | ·····                            | ( 148 ) |

# 第一章 概 述

国营大、中型企业在深化改革中产生的企业内部银行是企业财会部门内部行使财务管理职能的一个专门机构，是加强企业内部经济责任制，推行经济核算的一种管理形式；是在经济体制改革，扩大企业自主权，划小核算单位及实行目标管理和经营承包过程中逐步发展和完善起来的企业管理机制；是企业财会工作改革的一个重要组成部分。

“企业内部银行”是模拟国家银行机构，移植国家银行的监督、控制、结算、信贷、利率等主要职能，使之与企业财务管理体制融为一体的价值管理形式。对外不具有经济往来信用中介和支付中介职能，不具有法人资格，是企业内部加强“宏观”控制，进行经济核算的组织形式。

## 第一节 内部银行的产生

内部银行是建立在企业内部经济责任制和全面经济核算基础上，引入银行的结算、信贷机制，运用厂内资金定额、计划价格(定额成本)、内部利润等经济杠杆，对企业内部各独立经济核算单位的各项经济活动，进行有效地反映、监督、控制和调节，考核生产经营成果。它使企业内部各生产经营环节之间的经济往来，由无偿结转的供给关系，改变为有偿补偿的交换关系。这是当前经济体制改革，扩大企业自主权，企业内部划小核算单位，实行目标管理和承包经营责任制的客观要求；也是在总结我国50年代企业内部管理中推行“本票制”（即限额本、代金券、金额券）经验的基础上发

展形成的。

50年代的“本票制”与现行的“内部银行”既有相似之处，又有显著的区别。其相似之处：在形式上都是由企业财会部门发行的相似“人民币”量度的厂内货币；在作用方面都是企业各级管理人员和职工群众以主人翁的姿态直接参加财务管理和控制生产耗费。其区别：一是，50年代的“本票制”仅是群众参加财务管理的一种业务核算，会计上一般只设一本备查簿来反映和控制“本票”的发行和回笼情况。现行的“内部银行”设有专门机构，配有专业会计人员，因此加强了专业会计核算。二是，50年代的“本票制”只对一部分费用进行群众性的核算和监督，其范围只限于辅料、备件、工具、劳保用品和办公用品等间接费用，直接费用一般不用“本票”控制。现行的“内部银行”反映和控制的范围不仅包括直接费用和间接费用，而且还包括经济责任的考核、奖惩等各个方面，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。三是，50年代的“本票制”仅是控制费用的一种辅助手段。现行的“内部银行”弥补了会计核算对事先及事中监督和控制的不足，使企业的经济核算更加完善。它以经济责任制为依据，制定严格的考核制度和奖惩制度。

企业内部银行的产生和发展，是在党的十一届三中全会以来，随着我国经济体制改革的不断深入发展和经济责任制的实施，不断扩大企业自主权，工业企业逐渐由单纯的“生产型”转变为“生产经营型”。为促进企业转轨变型，落实企业内部经济责任制，建立和完善企业内部经营机制，全面开展经济核算，使责权利相结合，解决企业内部“吃大锅饭”问题，充分挖掘企业内部潜力，调动企业内部积极性，从而进一步搞活企业，提高经济效益。企业的财会人员在总

结50年代“本票制”等财务管理办法的基础上，开始设置“内部银行”，实行以内部银行支票来控制耗费和资金管理。随着划小核算单位，实行各单位独立核算，自计（负）盈亏的管理体制改革，内部银行逐步发展为财务管理和内部核算的结算中心。把企业内部各分厂（车间）、科室一律视为自计盈亏的相对独立核算单位，企业内部纵向和各单位横向之间发生的一切经济业务往来，一律通过内部银行办理结算。这样，内部银行便成为组织企业内部财务管理和内部核算的枢纽，组成企业内部核算的网络，具有企业内部责任会计核算的一种新的形式。

## 第二节 内部银行的职能

内部银行不是国家银行的派出机构。国家银行是货币发行、信贷、结算、现金出纳的中心，通过动员聚积社会闲散资金，发放各种贷款，支持发展生产和扩大商品流通，组织办理结算和现金收付业务，反映和监督国民经济各部门的生产和分配，为社会主义的发展服务，因此国家银行是整个社会信用活动的组织者。内部银行则是企业财会部门在内部行使企业财会职能的一个管理机构，对外不具有法人资格，不发生任何经济往来。由于企业内部实行承包经营，将分厂（车间）、科室均视为自计盈亏的独立核算单位，并且为了解决企业内部资金的集中、分配，以及对资金的使用及经济效益进行反映和控制等问题，通过借鉴国家财政资金管理和人民银行信贷资金管理的经验，专门设置的内部银行，将模拟国家财政和人民银行管理经济的职能。企业内部银行的具体职能可概括为以下几点：

**一、内部银行是企业内部资金管理和信贷中心。**在企业内部各单位实行相对独立核算的条件下，企业财会部门根据生产计划和各项预算，将企业内部各部门所需要的生产经营资金和专用资金全部拨付内部银行，按全额信贷的办法进行分配管理。定额部分按无息贷款的办法进行分配；由于扩大再生产，或因管理不善等原因发生资金短缺时，可以向内部银行申请超定额贷款，超定额部分实行有偿占用。为了促使各部门能尽量节约并合理地使用资金，对于超定额贷款利息，各单位按规定，以及根据具体情况，在车间经费中列支，或在车间留利或奖金中扣回，从而达到既能合理分配资金又能使企业内部各单位精打细算，节约使用资金的目的。

**二、内部银行是企业内部货币的结算中心。**由于企业内部各部门是相对独立的核算单位，所以各分厂（车间）、科室在生产经营过程中发生的收入和支出以及单位之间的经济往来，一律视为商品交易关系。例如，互相所提供的材料、半成品、劳务及其他协作件等，按厂内计划价格，通过内部银行或以内部转帐或以内部支票、厂币进行结算。

**三、内部银行是企业内部货币管理中心。**厂币、内部支票由内部银行统一签发，并严格限定只在企业内部作为各单位经济往来的支付手段，不得流入市场，以免造成混乱。企业内部各部门发放奖金、工资和借支旅差费等，一律通过内部银行审核并办理兑现手续，才能在财务部门领取现金或银行支票。

**四、内部银行是企业内部经济活动的监督中心。**内部银行对各开户单位的收支进行监督，对不合理或违反财政制度、财经纪律的开支，有权进行查询和拒付。各单位要本着实事

求是的精神，不得弄虚作假，要自觉遵守国家各项政策法规、财政制度和财经纪律，自觉抵制各种不正之风。

**五、内部银行是企业内部财政税收管理中心。**检查督促各开户单位按时上交各项利税、专项资金及企业管理费，保证工厂各项上缴财政、税收任务的完成。各分厂（车间）如发生亏损，应查明原因，采取扭亏措施。

**六、内部银行是企业内部经济控制中心。**企业将承包目标分解后，形成内部经济责任指标体系，通过资金的拨缴，超定额资金的借贷、计息、还贷，以及费用按限额支付等日常控制，及时向领导和有关部门提供各单位及企业的经济信息。财会部门利用内部银行控制的资金流向、费用开支和经济效益等经济信息的反馈，积极参与领导决策，使企业的生产经营保持良性循环状态。

### 第三节 内部银行的作用和意义

通过内部银行将国家财政及金融管理中的有效经验运用于企业内部，在企业内部形成一个严密而完整的资金管理体系；并通过内部银行进行严格的考核和控制，改变了过去在资金使用上“吃大锅饭”的局面。这对于在资金使用上落实经济责任制，推动企业内部各个环节的经济核算和企业的科学管理，调动职工当家理财的积极性，促进生产发展，扩大经营，提高经济效益，全面落实企业内部承包经营责任制等都必将产生重要的推动作用。

**一、有利于加速企业的转轨变型。**各独立核算单位都在内部银行开户，促使各单位领导及时迅速地掌握本单位以及各单位的经济信息，使分厂（车间）这一责任层次成为一个相

对独立的经济实体。他们既抓产品生产又抓经营管理和经济效益，从而加快了由单纯的“生产型”企业转为“生产经营型”企业。

**二、有利于增强职工的经济核算意识，完善企业内部的分配制度，调动职工当家理财的积极性，提高企业的经济效益。**内部银行是厂内经济活动的结算中心，厂内各核算单位之间发生的一切经济往来一律通过内部银行办理结算，将商品货币交换由社会引入企业内部，使工人既干活又算帐，把干、管、算融为一体，改变过去职工“只管干，不管算”的状况，增强职工的经济核算意识。同时，通过指标分解及业绩考核，将上下责任层次之间各责任者的工作成效和工资、奖金挂钩，奖勤罚懒，奖优罚劣，贯彻“多劳多得”。这样会调动职工当家理财的积极性，使他们做到精打细算，提高工效，达到优质、高产、低耗，以便不断提高经济效益。

**三、有利于加速资金周转，提高资金使用效果。**内部银行是结算中心，又是信贷中心和资金管理中心。资金是按定额或包干指标通过内部银行下拨，并按计划控制、反映和监督，这有利于资金的使用与管理相结合，进一步落实资金分级归口管理责任制，调动资金使用部门的积极性，促使使用资金的单位勤买快销，加速资金周转，节约並合理地使用资金，从而提高资金的使用效果。同时，通过内部银行信贷业务中的超定额贷款的渠道，可以灵活调节资金，充分发挥现有资金的潜力，因此既保证生产需要和促进生产发展，又节约资金和提高资金使用效果。

**四、有利于落实承包经营责任制。**因为内部银行对企业内部的一切经济活动都是用价值形式进行控制和监督的，所以就要求完善各项基础工作，这不仅是管理工作的必要条件，



而且也是实行企业内部结算的基础。建立健全各项基础工作,并认真贯彻执行,不仅为内部银行实行内部结算创造了条件,同时提高了企业各级管理干部的业务水平,促进企业管理水平的提高。内部银行的控制是以指标分解下达为基础。企业的责任目标通过层层分解,纵向到底,横向到边,落实到每个单位,直至个人,形成纵横交错的网络体系。通过内部银行进行结算,既划清各单位的经济界线,明确经济责任,又较好地解决了经济责任制中的考评问题。同时,根据各责任者落实的主要责任目标来核算资金和费用定额,发放内部流通货币。运用一整套内部银行结算方法,就能较严格地考核各自的责任目标完成情况,从而促进工作方针的实施和目标值的实现,使企业内部承包经营责任制落到实处。

**五、有利于企业内部经济信息反馈,改善企业经营管理。**企业的资金周转及其内部各单位在内部银行所具有的支付能力,反映了企业及内部各单位的经营活动。任何一个部门在生产经营上的重大问题都会或迟或早地在资金周转和支付能力上反映出来。因此,通过内部银行会计核算所提供的各项财务数据,使企业各级领导人员和财务部门可以及时而全面地了解企业内部各单位的生产经营情况,及时发现问题,找出薄弱环节,采取措施,加以改进和解决。通过内部银行对各项收支结算进行严格的监督,可以保证各项财经纪律得到全面贯彻执行。

**六、有利于会计职能的健全和完善。**内部银行的反映、监督、促进作用与企业会计的反映、监督、控制职能有机地结合弥补了会计核算对事先、事中监督及控制的不足,促使企业的经济核算逐步完善,加强会计对各责任单位责任目标完成情况的调节和促进,健全厂部与分厂(车间)两级核算