

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

内部银行实务

主编：文笙笳

中国财政经济出版社

会计实务丛书

王雨乾

加强会 计核算
服务 改革 开放

刘仲荣
92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益，报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的出版,必将为广大财会人员学习会计业务,提高专业水平,作出有益的贡献!

楊紀琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职称等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不久的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、栗德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重模、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编 者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任：张佑才

顾问：杨纪琬 张德明 余秉坚

主任：章锐夫

副主任：张仲容

编委：章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准

王忠福 王 军 贾 湛 高一斌

蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭

甘祖谦 栗德兴 杨维湘 吴汉顶

李华国 许觉民 廖华春 夏文英

李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚

郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华

周远菲 周金莲

参加编写的工作人员：肖录芳 郑 筱 郭秀宏

周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰

向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总 论

- 第一节 内部银行的概念、产生和发展 (1)
- 第二节 内部银行的职能和任务..... (4)
- 第三节 内部银行管理的基本原则..... (9)
- 第四节 内部银行的作用 (12)

第二章 内部银行的组织

- 第一节 内部银行管理的两种模式 (16)
- 第二节 内部银行的机构设置 (19)
- 第三节 内部银行工作岗位责任制度 (20)
- 第四节 建立内部银行应具备的基本条件 (30)

第三章 内部银行的信贷管理

- 第一节 核定资金定额和费用定额 (37)
- 第二节 内部银行贷款管理办法 (50)

第四章 内部银行结算管理

- 第一节 内部银行开户单位的帐户设置及管理 (65)
- 第二节 内部银行印鉴、印章的使用与保管 (72)
- 第三节 内部银行结算方法 (75)
- 第四节 内部银行结算纠纷调解和仲裁 (85)

第五章 “单轨制”内部银行会计核算

- 第一节 内部银行凭证 (88)
- 第二节 内部银行会计帐户、帐簿设置及会计事项处理 (109)
- 第三节 内部银行会计报表的编制 (136)

第六章 交通运输企业内部银行的管理与核算

- 第一节 交通运输企业内部银行管理的特点 (142)
- 第二节 交通运输企业内部银行会计核算基本方法 (146)
- 第三节 交通运输企业内部银行业务结算方式及方法 (165)
- 第四节 交通运输企业内部银行会计核算的帐务处理 (188)

第五节	交通运输企业内部银行会计分析·····	(200)
-----	---------------------	-------

第七章 商业企业内部银行的管理和核算

第一节	商业企业与工业企业内部银行的不同特点 ·····	(206)
第二节	商业企业内部银行的管理方法·····	(207)
第三节	商业企业内部银行的核算范围·····	(208)
第四节	商业企业内部银行会计科目的设置·····	(210)
第五节	商业企业内部银行的会计核算·····	(210)

第一章 总 论

第一节 内部银行的概念、产生和发展

一、内部银行的概念

所谓内部银行,是在企业实行内部经营责任制的基础上,在企业内部引进专业银行的某些职能所建立的模拟银行运行机制的管理机构,是强化企业内部经济责任制,强化自我约束机制的一种科学的管理方式。

随着企业内部承包经营责任制的实施,企业内部各责任单位“责、权、利”相结合,企业的经济效益与职工的利益直接挂钩,极大地提高了企业各责任单位和职工的工作热情和责任心,为企业的生产经营创造了良好的内部环境,但也给企业资金管理体制带来了新问题。

第一,企业管理中出现统与分的问题。银行资金管理实行的是“统一计划,分级管理,实贷实存,差额控制”的信贷计划综合平衡管理体制,要求对企业的资金实行相对集中管理,而经营承包的企业内部责任单位又是相对独立的经济核算单位,从客观上需要有自己使用的资金,因而要求企业内部要有一个调控的“中介机构”来增强对企业资金的全面控制能力。

第二,是信贷资金供与求的问题。银行信贷资金的分配要求有一个定额,而企业由原来一个核算单位划分为若干责任

单位,每一个责任单位要分配多少资金才比较合理、均衡,才能保证企业生产经营的顺利进行,客观上也要求有一个调节自如的“资金调节器”来解决企业内部各责任单位的资金供求矛盾。

第三,是企业资金运动中管和用的问题。银行核定给企业的信贷资金只是一个总的指标,企业内部各责任单位应该占有分配多少信贷资金则是专业银行无力干预的,从而会造成资金运动和物资运动的脱节。企业资金管和用的脱节,这在客观上要求企业内部有一个能发挥银行机制的机构进行调节、管理,使企业经营与银行信贷更紧密地结合起来,以利于企业进一步深化改革。

第四,企业在生产经营过程中,由于企业各责任单位有自己相对独立的“经济利益”,从而有可能使各责任单位和生产经营行为不一致,阻碍企业整体经营目标的实现。这就需要借助于内部银行对各责任单位的经济活动进行协调控制,使企业的生产经营实现良性循环。

从以上可以看出,内部银行是在推行企业内部承包经营责任制中应运而生的。内部承包经营责任制为推行内部银行创造了条件,而推行内部银行又促进了内部承包责任制的落实和完善。

二、内部银行的产生和发展

在 50 年代末期,我国企业曾推行内部核算制度,试行过企业“本票”制度,搞过“二参一改三结合”,即干部参加劳动,工人参与管理,改革不合理的规章制度,实行技术人员、工人、干部三结合,初步形成了以财务管理为基础与群众性的民主

管理结合模式,为内部银行管理的形成奠定了基础,但随后二十几年中,这套管理制度没有什么进展。

1978年党的十一届三中全会后,企业为了落实企业内部经营责任制,推行全面经济核算,少数企业还在企业内部实行小承包,将企业总的经营目标指标逐项分解到各个生产车间、职能科室。各责任单位独立核算,自计盈亏。由于企业内部向责任单位实行内部承包,因此必须根据平均先进的原则制定企业的物资消耗定额,质量定额、半成品、再制品转移的各道工序增值定额。然后转化为企业内部统一的价值尺度——内部计划价格,进行各责任单位的结算,改变过去各责任单位之间的物资运动,体现为各责任单位之间的“商品交换”关系。这种“商品交换”关系的产生客观上需要有一个从事这种“商品交换”结算的机构,来进行各责任单位的内部结算,维护双方的权益,促进企业生产经营的顺利进行,这种机构就是“内部银行”。内部银行首先尝试于工业企业,后来商业、交通运输业根据工业企业内部银行管理的经验,结合商业、交通运输业的特点,纷纷建立内部银行,其内涵不断丰富,其外延也不断扩展。

回顾内部银行的发展过程,可以得出结论,内部银行是适合我国国情有中国特色的企业管理模式,是我国政治经济体制改革的产物,并随着改革的深入而日臻完善。实践证明,掌握运用好这一机制,对转变企业经营机制,增强企业的应变能力,提高经济效益具有重要意义。

第二节 内部银行职能和任务

一、内部银行的主要职能

内部银行的职能是内部银行在客观上应履行的职责和应具备的能力。由于内部银行是模拟专业银行的职能和结算方式,因此它不是国家银行的分支机构,其职能仅类似于专业银行,二者之间存在着一定的区别,专业银行是经营货币、承担信用中介的金融机构,其主要职能是充当信用媒介,融通资金,调节社会资金余缺,提高社会资金使用率。而内部银行是在企业财务管理基础上强化企业内部的资金管理,使企业内部资金得到充分、有效、合理地使用,从而提高企业的经济效益。内部银行的主要职能体现在以下几个方面:

(一)结算职能

内部银行是企业内部的结算中心,企业内部的一切经济往来都要通过内部银行各帐户之间资金划拨的办法进行转帐结算,在内部银行管理制度下,内部银行对企业内部各责任单位之间的原材料供应,半成品、产成品的转移,以及劳务协作等,实行以内部计划价格为计算依据,以内部转帐支票或厂币等凭证的结算。企业内部各责任单位资金的收付只有通过内部银行才能完成,否则,彼此间的资金转移将不能实现。因此内部银行实际上成为企业内部的结算中心。通过内部结算,促使责任单位落实经济责任制的各项要求,使责任单位之间除了工艺协作之外,还建立起经济结算关系,从而增强了责任单位对资金使用的责任感。

内部银行结算中心地位的形成,是内部银行执行结算职能的结果,内部银行结算职能是最基本的职能,也是运用专业银行的结算机制而形成的适合于企业内部管理需要的重要方式。

(二)信贷职能

内部银行的信贷职能是内部银行根据内部规定的贷款原则,对各责任单位所需资金以信贷方式进行划拨,它主要体现在供应资金和调节资金方面。从供应资金方面看,内部银行将企业内部的资金集中管理,进行合理安排,有计划地供给各责任单位后,由其支配使用,以保证企业的生产正常进行。资金的使用过程直接关系到内部银行信贷职能的实现,而资金的有效使用直接关系到责任单位和企业的经济效益,所以内部银行在将资金供应给责任单位后,还必须从企业的角度指导和控制责任单位的资金使用。从调节资金方面看,由于企业在生产经营活动中,必然会发生资金余缺现象,于是便产生对信贷资金的需求,内部银行通过信贷分配调节各责任单位的生产和经济活动,通过贷与不贷,贷多贷少,高利率和低利率等经济手段,模拟专业银行对企业内部资金活动方向进行调节,实行节奖超罚,促使各责任单位合理地使用资金。

内部银行对资金管理是建立在各项定额基础之上的。而责任单位在生产经营过程中,由于生产任务的变更,经营管理水平不高,原材料、燃料价格上升等因素造成定额内的资金不能满足生产经营的需要。责任单位为了开展生产经营活动,要向内部银行申请临时贷款,内部银行应根据内部银行贷款原则,有条件地向责任单位提供临时贷款,这就是内部银行履行的信贷职能。内部银行根据企业计划要求,供应和调节各责任