

资金。武邑县有60%以上的企业实行了这种办法。各单位的基本做法是：把企业内部各生产车间、职能科室变成相对独立的核算单位，并在厂“结算中心”开立帐户，把它们之间的供领关系、转移关系、协作关系都变成等价交换关系。利用厂内结算票券，如代金券、厂内支票等以内部计划价格为依据进行结算。使流动资金的分级分口管理不仅有实物上的监督，而且有价值上的监督。企业的经济核算也由单一

的财务会计转向财务会计和管理会计并重，由传统的事后核算变为事先控制。这样不仅降低了产品成本和资金占用，而且为进一步实行目标管理、价值工程等现代化管理手段奠定了基础。水泵厂从今年一月份推行代金券制后，在原材料涨价20%的情况下，可比产品成本仍降低10%。武邑县工业企业资金使用效益好，与各单位重视厂内结算制有着密切的关系。

(本文作者为河北省衡水地区行署专员)

开展资金横向调度 提高资金使用效果

林 依 群

随着经济体制改革的全面展开，建设银行的体制已由过去的行政事业性过渡到金融企业性，在管理方式上也由过去的总行统一核算过渡到分级核算、自负盈亏。这对如何加强经济核算，搞活建行业务资金，加速资金周转提出了新的课题。为了适应这一变化了的新形势，近几年来我们把加强业务资金调度作为搞活资金、增加收入的重要环节来抓。从1983年起，我区各行、处之间通过开展业务资金的横向调度，不仅提高了建行业务资金的利用率，而且还增加了企业收入。

我们开展资金横向调度的措施和具体方法是：

一、业务资金实行横向调度的措施

1. 为了及时掌握全区资金活动情况，我们对每月的旬、月报表增列了工商银行存款余额和可供中心支行调用存款项目，这样便于中心支行及时分析和调用存款，在保证各开户单位用款的前提下，尽量做到少请领或不向上级行请领资金，通过开展调剂调度，充分利用本地区的存款，有效地提高了资金的利用率。

2. 为了提高业务资金调拨计划的准确性，

便于基层行、处能较好地掌握本行资金活动情况，中心支行统一印制了“业务资金匡算程序表”，“基本建设资金用款计划表”、“贷款项目落实支用贷款表”和“企业性存款分析表”。及时准确掌握资金来源与运用情况，并灵活调度，大大提高了资金调拨计划的准确性。

3. 业务资金调拨实行小指标考核。在落实资金调拨责任制时，地、县两级行建立了主管会计负责制，把提高调拨资金计划准确率、各项存款利用率，以及吸收企业性存款增长率作为搞活资金调拨的考核指标，参与年终评比。调拨资金利息收入列入各行经营成果。这样一来，调动了基层行的积极性，提高了资金调拨的准确性。

4. 积极吸收企业存款，扩大可供调度资金来源。吸收存款是银行聚集资金的基本形式，也是信贷资金的主要来源。为了聚集更多的建设资金，各市县行普遍加强了柜台服务工作，不断改善服务态度，提高服务质量、赢得了更多的存款户，增加了更多的企业存款，为我们开展横向调拨资金，利用存款，搞活资金创造了有利条件。

本相当于它的材料供应任务的5%，就规定它的材料供应责任价格为材料采购责任价格（材料采购计划价）的105%，也就是说，让供应部门用它的5%的材料购销差价收入补偿它的采购成本支出。把动力部门的电、气责任成本预算，除以电、气的供应量，求得电、气的供应价格。把各车间的责任成本与生产消耗工时挂钩，求得责任成本与工时（工时即产量转化形式）的系数，即：

$$\text{某车间工时费} = \frac{\text{车间责任费用预算}}{\text{用责任价格} = \frac{\text{车间工时预算}}{\text{车间工时预算}}}$$

从而规定各车间的工时费用价格，作为车间向厂及其他车间结算成本的价格等等。同时将全厂工资总额计划与全厂测定的产品定额工时挂钩，算出每个工时的工资价格，包括生产工人工时工资和其他人员工时工资，以此控制工资基金分配。车间对生产工人的工资实行“工时分等，以质论价，按完成产品的定额工时分发工资”。对干部则实行岗位工资责任价格，按厂级、中层、科员、办事员等个人岗位责任确定工资价格。

总之，把各责任单位测定的各项责任成本，分解转化为各种责任价格，形成一套完整的责任价格体系，按责任价格对各责任单位实行价格承包，利用价值规律组织指挥生产，控制成本消耗。各单位之间的一切经济往来，都必须按照厂部规定的责任价格进行结算。改供给制的关系为买卖购销关系。每个单位都成为相对独立的商品生产者和经营者，用价格考核衡量他们的生产、经营成果并实行严格的节奖超罚制度，发挥价格控制的作用。

三、改革会计核算方法，建立责任会计核算体系

为了形成以厂财务科为核心的责任价格分级管理、逐级核算的责任会计体系。我们在会计核算业务上作了以下改革：

1. 厂财务科将凡属于各成本承包单位的基本费用帐一律下放。例如，将车间经费、辅助生产两个一级帐户及其明细分类帐和销售费

用、采购费用、质量检验费、技术组织费用和基本生产等明细分类帐，统统精简下放到各二级核算单位。有关费用单据的审核、记帐、算帐、报帐等一系列核算业务，一律在各二级核算单位进行，财务科只搞汇总和监督。本着实用、简明、易行的原则，车间只设基本生产帐、车间经费帐、内部结算帐；编车间经费报表、协作结算报表、车间产品成本计算表。经营科室只设费用帐、内部结算帐，编费用报表、协作结算报表。

2. 实行会计帐务价拨结算，内部结算和会计核算“两帐合一”。在现行会计科目的基础上，增设了“内部结算”科目取代内部银行，起着统驭和清算各二级核算单位经济往来的作用。通过这个科目的纽带作用把各个核算单位的成本核算和成本结转连结起来，实现了内部结算和会计核算两帐合一，一套帐簿、一套数据，同步进行。这种会计帐务处理方法适应了责任价格控制的要求。一切按厂定价结算，不因实际成本的升降而转嫁影响对方，这样，便于分清经济责任。

内部结算按纵向和横向两条线组织，分直达结算和协作结算两种结算方式。直达结算指各二级核算单位与财务科直接发生的经济往来，如领用原材料、支付现金、提取固定资产折旧、大修理基金和工资附加费等。由各二级核算单位开出支票，直接与财务科结算。协作结算，指各二级核算单位相互间发生的经济往来，如运输供应、动力供应、劳务供应等。为了简化财务科的记帐事务，月中由各协作单位用内部支票直接结算，不通过财务科。月末由各二级核算单位向财务科编报协作结算报表，财务科凭表在各二级核算单位的内部结算帐户划拨结算。

3. 改革会计核算基础工作。基础改革的内容主要有：

（1）改革工时统计法，实行按产品工时定额统计工时的方法。把核算建立在工时的基础上，也就是建立在产值、产量的基础上，使成本支出有相应的产品作保证。如给工人支付

用,减少开支,能够用火车运的就不用船,能用船的就用汽车。今年年初购进飞鱼牌自行车450辆,如果用汽车运输,简单方便,就是多花运费。采购人员不怕手续繁琐,劳神费力,联系火车运输,一笔节约运费八百多元。

2.死钱活用。对一些历年库存积压和临时搭配进来的残损变质、过时呆滞商品,采取了多种办法,把死钱变活钱,一是设立专卖点削价销售,盘活资金二万多元。二是经过加工改制,把滞销商品变成适销商品。这个公司1984年从上海购进一千张钢篾结构的躺椅,单价16.8元,销不出去,占压资金1.6万元。去年,他们了解到市场上需要尼龙布面的躺椅,就把原来积压的躺椅进行改制,装上尼龙布面,每

件22.6元,很快销售一空。三是让利脱手。去年九月,他们从外地采购了六千米市场上紧俏的粗纺制服呢,搭回了3,200米不适销的仿毛西服呢,占用资金3.8万元。他们除将其中的2,200米加工成西服销售外,余下的一千米按6%的回扣,让给基层社销售了。四是委托代销。去年下半年黑白电视机城镇销售不畅,农村还比较需要,他们就把150多台黑白电视机委托给基层社销售,减少积压五万多元。

3.外钱引用。他们同外地和本县一些厂家建立了常年代销业务联系,为这些厂家代销十多个产品,去年代销额达150多万元,获利五万多元,既帮助这些企业,特别是乡镇企业打开了产品销路,又缓和了本公司资金紧张的状况。

实行『两帐合一』 提高会计核算质量

广西商业厅财会处

“两帐合一”是批发企业商品明细核算的一种形式。实际工作中有两种做法,一是财会部门的三级明细帐与业务部门的商品调拨帐合并;二是财会部门的三级帐与仓库部门的保管帐合并。这种由两套帐合并为一套帐的做法,只要帐簿设置合理,核算组织严密,财会、业务、仓库三个部门密切配合,是可以达到加强商品管理和准确计算商品销售进价成本的。

广西梧州百货批发站和纺织品批发站的“两帐合一”,是将会计与仓库两帐合并,在仓库设置一套完整的商品数量金额明细帐,会计与仓库的核算均在这套帐上进行,并与业务部门单独设置的调拨帐相互制约。为了便于计算库存商品数量,商品收发的原始凭证均设置了财会、业务、仓库的记帐专

用联。同时,在设计帐簿格式时,也兼顾了仓库和会计的需要,在保管帐的基础上,增设了“会计库存”栏和“会计核对戳记”栏。他们的具体管理方法是:商品明细帐由仓库保管员登记,会计核算员只负责核帐和对帐,即仓库保管员仍按保管帐的要求和入帐时间登记商品明细帐,会计核算员不需进行登帐工作,平时只是按照会计制度的规定,根据商品收发凭证的会计专用联,逐笔与保管员所登记的帐簿进行核对,核对相符的即在该帐户的“会计核对戳记”栏内盖上标有月份字样的小印章,以表示会计与仓库已经对帐。月底结帐时,先结出保管帐的库存量,然后通过加减计算出会计帐的库存量。因为两帐的要求不一致,月底往往出现仓库已发货,而会计未结算,或会计已收款,而仓库未发货等未达帐项,所以,月末的会计库存量是以仓库的保管库存量为基础,通过调整未达帐项计算所得。即:

会计 仓库 仓库已发货、 仓库已验收、 先收货款
库存=库存+会计未收款-会计未付款-未发货款
数量 数量 的商品数量 的商品数量 的商品数量

会计库=期末会计 最后进货单价或
存价值=库存数量×加权平均单价

梧州百货批发站和纺织品批发站采取会计帐与仓库帐两帐合并的管理方法后,将会计核

