

论厂内银行结算制

李永清 匡淑云

随着经济体制改革的不断深入，为了加强企业内部的经济管理，落实各种形式的经济责任制，不少企业正在探索各种科学的管理办法。厂内银行结算制就是在这种形势下应运而生的一种适应企业内部管理需要的有效管理形式。目前，实行厂内银行结算制的企业在方法和内容上各有特色，其效果和程度也不尽相同。如何就这种方式产生和形成的过程进行探讨，总结它在实践中的可行性，笔者认为需从国家银行的职能和企业内部实行经济责任制的要求去多方位探讨。

一、厂内银行的职能和作用

厂内银行是借助国家银行调节国民经济运行的形式和基本职能，在企业内部进行资金管理、成本费用控制、经营成果反映的一种特殊形式。如同专业银行一样，厂内银行对厂内所属的单位办理经济业务结算，发行厂内货币，实施资金信贷管理，发放周转资金贷款，开办单位存款业务等，这样，在企业内部，从人、财、物、产、供、销各个环节形成一个内部资金流通网。这种办法在当前推行各种形式的承包经营责任制，划小核算单位，设立分厂的企业中，尤为适用。实践证明，开展厂内银行结算制，是企业加强资金管理，降低产品成本，实现目标资金管理、目标利润管理、目标成本管理、全面提高经济效益的卓有成效的一种方法。

厂内银行是运用国家银行的信贷手段，结算纪律，对企业内部人、财、物、供、产、销各个环节之间的经济往来进行有效的控制和监督，按企业内部的组织系统形成多层次的、纵横交错的内部结算网，对价值的形成、实现、分配全过程进行严密的反映、监督和控制，其作用有：1.以企业内部的各种结算价格为依据，对生产经营活动中所引起的各种经济活动行使支付和流通的手段。并与现行的会计核算手段有机地溶为一体，通过对企业内部各单位的使用资金进行全面控制，以便加速资金周转，强化会计在整个生产经营过程的控制能力。2.是企业实行全面经济核算的需要。通过内部银行的反映、监督和控制，可以达到全面经济核算的要求，提高企业的经济效益。3.是完善经济责任制的手段。经济责任制是以责、权、利、效相结合的原则，将各项经济指标落实到车间、机台、班组以至个人，把职工的物质利益直接与其经济效益挂钩。通过内部银行结算制既可使各项经济活动所反映的信息和数据建立在真实可靠的基础上，又可以把各项资金使用和费用开支落实到所属部门，以分清经济责任，为落实经济责任制提供前提条件。4.是控制各种费用的有效方法。通过费用指标分解，直接反馈信息，使各项费用发生状况象晴雨表一样反映出来，能够使各级管理部门及时发现问题，找出费用上

发货单一式四联①存根②发货人存查③购货人存查④财务记帐。其填写方法是：1.先填写原购附录栏，根据原提货单直接记入。2.填写本次发货栏。3.填写结算栏，下次顾客提货，收回顾客带来的购货人存查联，将结存数，分别记入上期结存各栏。计算累计发出，再填写本期结存。发货单填写完毕，将其第③联交给购货人存查，这样分次提货，直到提完为止。

需要说明的是提货单是发货单的依据。如果甩开不管，就会造成开票员不负责任，随意乱开。到了年

终，业务部门要交出全年全部提货单，分订成册。建立销售提货单台帐，结出收进数（提货单汇总数）、发出数（发货单出库数）、结存数（未发清数），这就加强了换开发货单人的责任心。例如：全年收进提货单数1000万块，发出900万块，结存100万块，要知是否错，就要查未发清的销售发货单的余额，如果余额数为101万块，这就说明换开发货单人平日多开了1万块，反之，则是少开了。不论多与少，都要追究开票人的责任。

升的原因，迅速采取措施，达到降低费用的目的。

二、厂内银行结算制的管理体系

厂内银行结算制是企业内部监督和控制资金使用的管理方法，利用厂内银行，可以使企业把有限的资金运用合理、流向正确、效益显著。但是，它必须建立在科学的管理体系和科学的组织机构基础上，所以确立合理的管理体系尤为重要。建立以资金为重点的管理中心是一个有益的尝试。

1. 建立内部资金管理中心，设立资金流向帐户。企业内部资金是以计价货币形式所表现的，企业内部各部门之间的经济往来和劳务供应引起的款项结算、产品销售、工资奖金发放、费用开支、利税上交等都可以纳入厂内银行结算。它不仅有利于企业内部加强资金管理，增加收入，减少支出，而且促使企业内部各部门接受内部银行的监督，认真执行国家和企业的有关方针、政策，合理地安排资金使用计划，并保证资金的完整而不受损失。

按资金流量观点看，凡是商品则需要媒介物才能使交易成立，而这些媒介物就成为流量货币的组成部分。通过厂内银行的资金流量帐户，可以比较清楚地观察企业内部资金分布和流向，有助于根据需要控制资金的流通和流向，完整地反映企业内部的资金活动情况，使原有的会计核算由原来的事后反映变为事前预测、事中控制，把宏观的控制渗透到微观的经济管理中去，使企业的核算工作无论从深度或广度都达到一个新水平。

2. 建立资金控制中心，实行贷款制度。

〈1〉建立科学的资金控制中心，不仅能从厂内银行存款数量来进行控制，而且可以从结算单位之间对资金流量进行控制。即根据资金结算双方的正当权益、资金存款数量、结算纪律以及由此追溯到经济业务的合理与否，来执行内部银行结算，达到控制资金流量的目的。

〈2〉实行贷款制度。在生产经营过程中，企业内部各单位如需要贷款，应填写贷款申请书，由厂内银行专管信贷的核算人员会同有关部门分析研究后，经主管领导审批，可取得贷款。凡贷款项目，必须实行专款专用，并规定严格的还贷期限和计算利息。

〈3〉对不参加生产周转的专用基金，同样可以纳入厂内银行管理。厂内银行为了能够总括地反映专用基金的使用情况，按照专用基金的管理使用办法，本着节约资金的原则，实行统筹规划，合理安排，计划使用。如专用工程项目，要事先预测工程的经济效益，选择合理的技术方案，做好工程造价的预测，并

根据有关部门批复的工程预算单，实行单列项目专用拨款制，实行按工程进度拨款的办法，由负责施工的部门组织施工和定期核算。在完工交付使用后，厂内银行根据工程投资拨款情况进行决算审核，凡工程超支者，要查明原因，节约或超支应视同本部门的工作成绩实行严格的奖惩。

三、厂内银行的结算特点

1. 开设帐户。企业内部凡实行以收抵支，自负盈亏的单位和专用工程项目，均需在厂内银行开设帐户，并将其拨入的款项和收入的存款存入内部银行，其支出也一律通过内部银行支付和结算。

2. 对费用包干单位，实行限额拨款或直接领用厂币的办法。

3. 凡在内部银行开户的单位和实行限额拨款的费用包干单位，领用办公用品和材料，外出采购材料，均需持有厂币或内部支票，到指定地点办理结算手续。

4. 各车间的半成品转移、产品销售、提取工资及个人各种补助和津贴，必须到厂内银行办理结算手续。

5. 各部门上交财务部门的内部税利等，由车间有关部门持厂币和内部支票到厂内银行办理经算。

6. 以厂内银行为全厂的核算中心，分别组成销售中心、供应中心、维修中心、服务中心。这些分中心，分别承办全厂范围内的产品销售、材料收发、设备维修、劳务供应所引起的资金结算，以及生活服务部门为各生产单位服务所引起的劳务结算。这样，以内部银行为核心，在企业内部可形成一个纵横交错的结算网，使厂内银行的职能和作用得到发挥和加强。

7. 在各种相互结算过程中，制定科学的帐表证单以及凭证传递程序，使内部银行结算在全厂范围内统一化、规范化、具体化、科学化。

8. 建立信息反馈制度，定期或不定期地召开不同形式的资金分析会，为企业领导提供各种资金使用信息。

四、实行厂币结算是厂内银行结算制的最优形式

目前，在许多建立厂内银行结算制的企业中，采用的结算形式大体有转帐通知单、内部结算单、内部支票、厂币四种形式，笔者认为：推广厂币结算形式较之其他方式更具有其独特的优越性，特别是在推行企业内部承包制，深化企业内部改革的今天，实行厂币结算更为适用。

厂币结算形式，是通过厂内银行发行的内部“货币”充当流通手段、支付手段，主要有代金券、厂

关于联产品共同成本的分摊方法

邓国栋
陈则蓉

正确计算产品成本对于成本管理,深入开展双增双节运动,不断提高经济效益,增强企业竞争能力,有着十分重要的作用。

联产品是企业利用同种原材料,在同一生产过程中,生产出来的具有大体相同经济价值或重要性的几种产品。它们从投产开始,在共同生产一定阶段以后,才在某一分离点上(某一设备、装置或工序)分离开来。分离后如需深度加工的产品,其发生的费用可以对对象直接按深加工产品归集,但分离前的成本费用,却只能以全部联产品为对象,根据不同情况,选用单一产品成本计算方法,求得共同成本,然后采用一定的方法,再在各联产品间进行分摊。一般说来,各种联产品的总成本,应包括两部分:分摊的共同成本份额和深加工成本费

用,其中应承担的共同成本额所占比重是相当大的。因此,共同成本分摊方法是否科学、合理,对于联产品成本计算的准确性,有着决定性的影响。

随着科学技术的进步和生产日益现代化,新的工艺过程不断建立,原料加工的联合化程度将迅速提高,联产品生产必然愈来愈具有广泛性。而联产品应当比非联合化生产的产品更具有竞争能力,因而认真研究和正确掌握联产品共同成本分摊方法,具有特别重要的现实意义。

联产品共同成本的分摊,应根据联产品生产的不同性质、特点和管理要求,选择合理的分离标准和计算方法,下面介绍几种分摊方法及其适用范围。

一、比率分离法

比率分离法是按联产品中的单项产品的重量或价值,在联产品总重量或总价值中所占比率,分摊共同成本并还原为成本项目的一种方法。

这种分摊方法的基本计算公式是:

$$\text{某单项产品的分配比率} = \frac{\text{某单项产品的重量(或价值)}}{\text{联产品总重量(或总价值)}} \times 100\%$$

$$\text{某单项产品应分配的共同成本} = \frac{\text{共同成本总额}}{\text{总}} \times \frac{\text{该单项产品的分配比率}}{\text{分配比率}}$$

下面以重量计算分配比率为例,说明其具体分离步骤和方法。

例:设某工厂利用同种原材料,经过同一生产过程,生产出具有相同经济价值的甲、乙、丙三种联产品,产量分别为:240单位,144单位和16单位。共同成本为600 000元,其成本构成是:原材料费420 000元,动力费60 000元,生产工人工资及福利基金为48 000元,车间经费为72 000元。

币、资金本票、费用本票等。采用这种方式的效果,比内部银行支票更加形象化,更有货币的真实感,特别是在目前经济体制改革的过程中,实行各种形式的承包经营责任制,把企业的各项经营活动纳入市场经济的轨道,人们的资金观念和价值观念从来也没有象今天这样强化,使用厂币办理内部结算,把观念的货币数额,用实在的价值符号表现出来,看得见,摸得着,使全体职工置身于完整的内部生产经营市场。从管理心理学的角度来讲,这种方式强化了人们的货币观念,就象职工在市场上选购商品一样,他们都要关心商品的使用性能和价格。以最少的支出,取得最好的收入,成为职工的一个共同出发点,彻底改变了以

前人们认识上的企业内部材料消耗供给制的观念。把企业内部的一切经济往来都变为现金交易,增强了人们节约开支、增加收入的现实性,有利于动员所有的职工参加生产经营全过程的民主管理和经济核算。

厂币支付简便,可以循环流转使用,与内部支票和其它票据支付手段相比,没有票证传递,不必填写票据,不必逐笔填写对帐单,也不会产生空头支票的问题。由于它具有较多的优点,适合在实行承包经营责任制的企业贯彻推行。它的不足之处是厂币携带、保管、点数麻烦,且工作量大,容易丢失等。只要我们从理论和实践上认真探索和研究,消除不利因素,是会逐步完善起来的。