

聊城市商业局文件

(88)聊商财字第4号

关于全面推行“内部银行”的意见

随着改革的深入发展，企业内部管理全方位改革将深入展开。加强企业管理，搞好经营，合理营运资金，加速资金周转，提高经济效益，将成为深化改革的特征，而“内部银行”是企业改革、较好经营、提高经济效益的重要手段之一。为此，商业部号召在商业系统较大范围内推广“内部银行”，地区商业局也专门召开了会议按照上级的部署，结合我市商业系统的实际情况，市局决定，在我市商业系统全面推广“内部银行”。

一、“内部银行”是改革深入发展的需要

我系统所属市值商业7个企业42个独立核算单位，自八六年以来，我们先后对十五个小型另售商店实行了租赁经营，随着改革的深入发展，我们又对五个公司及百货大楼实行了承包经营聘任制承包制是实现两权分离，完善企业经营机制的一条切实可行的途径。

55

而“内部银行”是深化企业内部改革的重要措施，就企业管理要求规范化、科学化来说，划清各经营单位的责、权、利，制定合理的考核标准，正是在企业内部全面推行经营责任制的要求，推广“内部银行”的目的在于强化资金管理，把利率杠杆应用于企业的购销，调存各个环节，密切管钱人和用钱人的联系，共同关心企业经营业务和资金使用效益，努力改善企业资金运行状况，要把建立“内部银行”的过程，作为加强企业管理的过程，随着改革的深入发展，正如赵紫阳同志指出的那样，“内部银行”如能真正搞好，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，使承包和租赁经营显示明显的经济效益。

二、推广“内部银行”是我市商业系统资金管理现状的需要，库存结构不合理，结算资金占用大，资金周转缓慢，是我们历年来在资金管理上需要克服的一个重要问题，从八七年底的数字分析来看，结算资金占全部流动资金的31.85%，而商品资金只占全部流动资金的61.6%，有的企业有问题商品高达60%至使有的企业出现经营性亏损，作为商业是不允许出现这种情况的，资金运用不合理，直接影响了经济效益，出现这种情况的原因是我们企业核算体制有问题，有的企业宏观失去控制，有的企业内部核算大锅饭，推广“内部银行”就是解决这个问题，一则可以促进企业积极销售积压商品，合理调整库存，把死商品变成活资金，提高资金利用率；二则可以促进企业资金节约使用，有利于企业加强进货管理，堵塞漏洞，避免新的积压；三则可以促进企业注意压缩结算资金，有利于加快资金周转，减少资金占用，

56

合理营运资金。因此，我们必须把这项工作当作加强企业管理的中心环节来抓，切实抓出成效，尽快扭转资金运用不合理的局面。

三、推广“内部银行”的可行性

1. 商业系统的财会力量正在逐步加强，近几年来，通过举办珠算培训班，会计师培训班，助理会计培训班，会计人员的素质大大加强，从财会人员的力量来看，已经具备了推广“内部银行”的条件。

2. 商业系统所属各公司都进行了承包经营的方案，改革的目的是加强企业管理，而“内部银行”是搞好经济核算的重要手段。

3. 根据现在内部核算的基础，已经达到了这个要求，百货大楼、蔬菜公司、食品公司已经实行了分楼层、分柜组、分门店实行资金定额核算，并且在八六、八七年已初步见成效。百货公司、付食公司下属各商业实行了独立核算，按照省厅的要求，可以将原来在工商银行开立的存款户、贷款户，转往公司由公司“内部银行”统一管理现金，统一向银行借款，形成各独立核算单位组成的资金调剂中心。

四、具体要求

1. 各级领导要认真学习上级文件精神，提高对举办“内部银行”重要意义的认识，增强举办内部银行的自觉性。

2. 加强领导。各公司分管财务的经理要借上抓，一抓到底。

3. 充实、完善会计队伍。核算离不开会计，实行“内部银

4
57
行”更需要较高的财会素质，较强的财会人员，凡是抽调出去的，要尽快调回来。

4各单位推广“内部银行”的形式不要千篇一律，一刀切，不强调统一模式，根据本单位的实际情况，立即制定出“内部银行”实施细则，细则总的要求是切合实际，简便易行，有利于提高本单位的经营管理，以增加经济效益。五月底将细则搞完，六月份全面铺开，六月底商业系统进行检查评比。

请各单位按上属意见迅速贯彻落实。

一九八八年五月二十日

主送：各公司、大楼。

抄报：市经委、地区商业局。

抄送：市银行、市财政局、市工商局、市审计局、市物价局。

聊城市商业局

对全市推行“内联外”的意见

随着改革的深入发展，全市内管理会方法改革将深入展开。加强企业管理，搞好经营，合理营运资金，加速资金周转，提高经济效益，将成为^{深化}改革~~的~~的保证。而“内联外”是~~深化~~企业改革，搞好经营，提高经济效益的重要手段之一。为此，商业局已在全市较大范围内推广

“内联外”。地区商业局也专门召开了会议，按照上级的部署，结合本市商业系统的实际情况，^{部为决定在商业系统全面}推行~~决定~~推广“内联外”。

一、“内联外”是改革深入发展的需要

代本局~~有~~于~~取~~大，^{市在商业}行~~各~~了~~企业~~。42个~~了~~核算单位。自八六年以来，我们先后对¹²个小型分售商店进行了租赁经营。随着改革的深入发展，我们又对³个公司及百货大抽进行了承包经营责任制。承包制是责、权、利三者分开，完善企业经营机制的一条切实可行的途径。而“内

主要措施

了“内行”是深化企业内部改革的~~关键~~，就企业管理要求规范化，科学化来说，划清各经营单位的责、权、利，制订合理的考核指标，正是在企业内部实行经济责任制的要求。

推广“内行”的目的在于强化资金管理，把利率杠杆作用用于企业的购销、调存各个环节，~~使~~^{通过}管钱人和用钱人~~紧密~~^{加联系}，共同关心企业经营效率和资金使用效益，努力改善企业

资金运用状况。~~我们~~要把建立“内行”的措施，作为加强企业管理的措施，随着改革的深入发展，正象赵紫阳

同志指出的那样，“内行”如能真正搞起，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，~~并使~~^{和经济效益}使承包~~制~~^制产生明显的经济效益。

二、推广“内行”是我市商业企业资金管理现状的需要。原有结构不合理，经营资金占用大，资金周转慢，是我们几年来~~支~~资金管理上需要克服的一个重要问题。从八七年~~底~~分析来看，经营资金与资金总额的比率为61.6%，而商品资金只占全部流动资金

高达 60%。不仅有的企业出现经营41之投，资金周转不开。作为商业是先将出现这种情况的。资金运用不合理，直接影响了经济效果。出现这种情况的原因是我们企业核算等等方面有问题。
 有的企业是缺乏控制，有的企业内即控制太严格。
 企业内部不分工，同吃一锅饭。统筹盈亏。推广“内”字银行。就是解决了问题。它可以使企业积极推销积压商品，合理调整库存，把死商品变成活资金，提高资金利用率。

可以^装使企业节约资金使用，有利于企业加强进贷管理，堵塞漏洞。防止“病从口入”，避免新的积压；三则可以^订使企业注意压缩经营资金，有利于加快资金周转，减少资金占用量，合理营运资金。因此，我们必须把这项工作当作加强企业管理的中心环节来抓，切实抓出成效，尽快扭转资金运用不合理的局面。

三、推广“内字银行”的可行性。

1. 商业系统的财会力量正在逐步加强，近几年来，许多企业举办会计培训班，会计师培训班，助理会计师培训班，会计人员的素质大为加强，人对会计人员的培养，已经具备了推广“内字银行”

的”的字体。

如兴地方

2. 商业系统的各公司都进行了承包经营。改革的目的是加强企业责任。而“内部银行”是搞好经济核算的重要手段。

3. 根据现实内部核算的基础，已经达到了三个要求，百货大楼、蔬菜公司、食品公司已经进行了分楼层、分柜组、分门店实行定额核算，并且在八、九、一七年已初见成效。百货公司、食品公司下属各商店实行了独立核算，按照银行的要求，可以自给自足。在“内部银行”开立存款户、贷款户、结算户。由公司“内部银行”统一管理机构，统一向银行借款，形成本系统的核算单位自成体系的资金调剂中心。

兴作
9. 举办“内部银行”的要求

1. 各级领导要认真学习贯彻上级文件精神，提高对举办“内部银行”重要意义的认识，增强举办“内部银行”的自觉性。

2. 加强领导。各公司分管财务的经理要统上抓，一抓到底。

3. 充美完善今年以后，核算高于今年，举办“内部银行”更需完善在较强的今年人，凡是抽回出去的，要尽快调回来。

4. 各单位推广“内引”的形式^手千篇一律，一刀切，不强
 调统一模式。根据本单位的实际情况，立即制订出“内引”
 实施细则。细则总的要求是切合实际，简便易行，有利于提高
 本单位的经济管理，以增加经济效益。五月底将细则报完，
 六月^份例会召开。六月底商经院进行检查评比。
 请各单位按上述已定措施认真落实。

一九八八年五月二十日