

银行会计改革新论

高和义 编著

吉林大学出版社

研鑽心潛
求以孜孜

邱偉

於九二年十二月廿日

前 言

鉴于我国当前银行会计专业除教科书之外,理论研究专著甚少的状况,为激励银行会计人员勤奋工作、潜心钻研,参与改革并为本专业作出贡献,编写了这本《银行会计改革新论》。

编入本书的大部分文章,都是在国家、省和地市级刊物发表过的,有的曾获省、市级科研成果奖或优秀论文证书。这些文章的写作时间背景虽然不同,但是,都对当时会计业务中的实际问题作了有针对性地研究与探索,具有鲜明、具体、创新和可操作性。有的对会计专业工作中的疑难问题,作了大胆、广泛地研讨,为科学合理地解决这些问题开拓了新的思路,提出了有益的设想。有的应用于实际工作,收到了较好的效果,对提高和改进会计专业工作起了一定的推动作用。经搜集、整理、分类,对部分文章又作了适当的修改,编辑成书,敬献给广大银行和信用社会计人员与理论研究者,以为引玉之砖,并请各界同仁不吝赐教。

在此,谨向为编写此书给予热情鼓励与支持的领导和同事们表示诚挚的谢意。

编者

1993年5月1日

目 录

第一编 论银行会计制度建设

- 1、论我国银行财务核算制度的沿革与归宿 高和义(33)
- 2、银行贷款借据初探 高和义(12)
- 3、谈银行制度 高和义(17)
- 4、银行专用基金的管理与核算 高和义(24)
- 5、对农业贷款陈欠利息核算方法的研究 高和义(29)
- 6、浅谈制度“三贵” 高和义(34)
- 7、发挥制度作用有效地遏制违法乱纪行为 高和义(37)
- 8、银行会计兼柜储蓄必须全面实行事后监督
..... 高乐田(43)
- 9、坚持对帐复核制度是实现农贷帐据相符的
 保证 高和义(46)
- 10、在会计工作达标升级活动中发挥坐班
 主任的作用 高和义 宋晓民(49)
- 11、关于改革现行农业贷款借据实行“帐据联合”
 的浅见 高和义 奚文超(56)
- 12、关于银行营业室设坐班主任制度的研究 ... 高和义(61)
- 13、略谈银行表外核算 高和义 田玉杰(66)
- 14、银行会计制度建设应注重消除隐患 高和义(72)

第二编 论银行会计核算

- 1、谈银行应收未收利息的监督与核算 高和义(81)
- 2、银行存贷款结息期浅探 高和义(86)

- 3、银行业务报表的问题及建议 高和义(9 2)
- 4、也谈计息天数的计算方法 高和义(9 7)
- 5、旺季银行会计核算工作浅谈 高和义(9 9)
- 6、关于简化农贷核算手续的设想 高和义(104)
- 7、把住农贷计息质量关 高和义(108)
- 8、试谈银行、信用社代付粮款的核算方法 高和义(111)
- 9、银行现行会计登记簿的问题及改进意见 高和义(115)
- 10、关于改革银行帐号编组的探讨 高和义(117)
- 11、农副产品收购应大力提倡转帐结算 高乐田(128)
- 12、浅谈银行内部签章程序与帐眉的作用 赵国魁(133)
- 13、银行统用借贷记帐法势在必行 赵光显(137)
- 14、加强计算机对公业务管理,保障业务核算
 的顺利进行 何万庆(143)
- 15、银行会计反映失真监督失力问题必须解决
 高和义(149)
- 16、银行电算化发展中的问题与治理方略 赵光显(156)
- 17、谈银行微机会计对公业务的应用及管理 ... 秦淑梅(160)
- 18、农行会计电算化的现状及其对策 宣吉方(164)

第三编 论银行联行结算

- 1、联行汇差初探 高和义(171)
- 2、现行联行业务中的问题与治理方略 高和义(177)
- 3、开展商业汇票发挥企业的自行调节作用 高和义(185)
- 4、开办“全国通用定额支票”结算的设想 高和义(189)
- 5、个体户欢迎银行开办支票结算 高和义(193)
- 6、试谈用“保付证明书”开办异地结算 高和义(201)
- 7、管理方法的僵化与结算方式的退步
 高和义 陆 梅(205)

- 8、银行结算方式改革初探…………… 赵光显(210)
- 9、专业银行业务交叉竞争存在的弊端
…………… 焦友权 杨士作(218)
- 10、银行结算工作中存在的问题及对策 …… 陆 梅(223)
- 11、浅谈托收承付结算的利弊及改进意见 …… 赵云霞(227)
- 12、银行应加快结算改革 …… 王永义(231)
- 13、开展票据承兑贴现业务的障碍与出路
…………… 宣吉方 姚月煌 黄彭年(234)
- 14、完善华东三省一市票汇结算的设想 …… 宣吉方(239)
- 15、对异地托收承付、委托收款结算承付期
管理的浅见 …… 王福英(242)
- 16、谈谈汇差资金的变化规律及清算办法的改进意见
…………… 何育芳 宣吉方(245)
- 17、深化结算改革加强结算管理 …… 宣吉方 吴旦鸣(251)
- 18、加速结算资金周转的途径 …… 宣吉方(255)

第四编 论银行财务管理

- 1、强化收息管理提高银行经济效益…………… 高和义(261)
- 2、简议信贷资金核算与银行的经济效益…………… 高和义(268)
- 3、试论农业银行的成本管理…………… 高和义(277)
- 4、抓紧收回农贷陈欠利息正确体现银行经济效益
…………… 高和义(284)
- 5、金融工作要克服定任务主观臆断和执行中
弄虚作假…………… 高和义(288)
- 6、银行费用管理方法初探…………… 高和义 张国成(293)
- 7、强化收息管理减少银行隐形的效益丢失 ……
…………… 张国成 高和义(297)
- 8、银行欠息问题的对策…………… 高和义 赵光显(305)

- 9、谈如何加强对应收未收利息的管理..... 谢艳萍(311)
- 10、农业银行经济效益滑坡的主要原因及对策
..... 宋晓民(314)
- 11、对强化银行收息工作的思考 刘长和(320)
- 12、谈农业银行的成本管理 滕继友(323)

第五编 论银行会计其他问题

- 1、农村信贷如何促进社会主义市场经济的发展
..... 高乐信(331)
- 2、实行承包经营责任制是银行企业化改革的
最佳选择..... 高和义(335)
- 3、农业银行承包经营 应继续坚持和完善
..... 孙庆芳 相东方 高和义(336)
- 4、资金循环的成因、危害及治理对策 高和义(344)
- 5、怎样为中心支行办成经济实体..... 高和义(349)
- 6、银行会计专业技术职位设置及其职责的构想
..... 高和义(352)
- 7、浅谈微机在农业银行会计对公业务中的应用
..... 何万庆(359)
- 8、强化贷款利息管理是当务之急..... 田玉杰(362)
- 9、农业银行亏损的原因及解决措施..... 梁维高(367)
- 10、银行在企业财务决算中进行稽核势在必行
..... 吴守奎(372)
- 11、试论银行会计工作的现代化 滕继友(376)
- 12、农行储蓄存款大幅度增长现状分析 李 发(382)
- 13、疏通信用社结算渠道的有益尝试
..... 宣吉方 董伟琦(387)
- 14、在向商业银行转化中如何改进和加强专业银行

的内部审计工作	高和义(391)
15、银行内部稽核怎样强化经营效益监督.....	
.....	高和义 丛立国(400)
16、农行固定资产折余价值与国有资本金	
比例问题研究	赵光显(406)

第一编

论银行会计制度建设



论我国银行财务核算制度的沿革与归宿

高和义

(辽源市农行)

我国银行自 1949 年以来一直以“收付实现制”作为财务核算的基础。这种财务核算制度的沿用,是由于我国的历史条件所决定的,是受我国经济发展与经济体制所制约的。在较长历史时期中,在我国实行高度统一的计划产品经济的环境中,国家银行主要是行使政府的经济管理职能,不计自身的经营效益,不关注盈亏。因此,在财务核算上采用了核算比较简单的“收付实现制”。这在我国过去一个较长的时期中是适应和必要的。可是,到了当代我国实行有计划的商品经济之后,银行作为“政策性”的金融企业,一方面要完成国家赋予的政策调控职能,一方面要实行企业化的经营管理,注重经营成果,实行经营责任制和部分专业银行试行经营承包。从宏观上看,银行作为中央直属企业它的盈亏直接影响国家的财政收支,这就要求国家银行会计核算必须做到正确、完整、全面地反映每个时期的经营成果。因此,必须彻底改革银行现行的核算基础,由“收付实现制”改为“权责发生制”。这是适应经济发展与经营管理的客观需要,也是银行会计制度改革向深层次发展的一个重要步骤,是银行财务核算制度改革的方向。进而,实行以“权责发生制”为基础的重置成本核算制,是“八五”期间会计核算制改革的最终归宿。对这个问题的探索和研究,对加

速我国银行的财务核算制度的改革具有重要意义。

一、“收付实现制”不适应我国银行现行业务发展与经营核算的需要

“收付实现制”是在会计核算中按照收益和费用是否已经收到或付出作为标准,以确定本期收益和费用。就是凡在本期内收到或付出的一切收益和费用,不论其是否属于本期,都作为本期的收益和费用处理。这种方法核算手续比较简单,但是,不能正确地反映各期的成本和盈亏数额。我国银行现行的财务核算制属于“收付实现制”的范畴,“收付实现制”是我国银行现行财务核算的基础。这种核算制度已经不适应我国银行现行业务发展与经营核算的需要。

1. 在过去,十一届三中全会以前的漫长岁月里,银行采用“收付实现制”是历史的必然。因为解放初期直至银行实行企业化经营之前是相适应的,这种核算方法虽然比较简单,对于银行当时不计盈亏、损益上划的经营体制还是合适的,那时的业务经营不十分复杂,没有现在这样多金融机构和这样复杂的业务竞争,尤其适应了当时会计核算人员业务素质较低,核算方法完全是手工操作的状况;银行实行企业化经营后,这种核算制度已经不适应管理与核算的需要,尤其这种核算方法不能正确、全面、完整地反映每个时期的经营成本和盈亏的弱点充分地显露出来。因为“收付实现制”所反映出来的成本费用和盈亏并不是本期的实际应实现的数据,相邻两个决算期,甚至几个决算期之间的收支或提前实现或延后实现混淆在一起,各个时期的财务数据并不是该时期的确切经营成果,这就给企业化经营后实行经营责任制的财务指标基数的确定与考核带来一定的困难。因此,“收付实现制”已经不再适应我

国银行财务核算的需要。

2. “收付实现制”不能正确地核算和反映信贷资产的即期状况。对呆滞、呆帐贷款、关停企业停息贷款以及逾期贷款的增减,对全部信贷资产整体经营效益的影响,反映不灵敏不准确,这是由于大量的“应收未收利息”不纳入表(“资金平衡表”)内核算,贷款利息的总量反映不出来。大量新业务的出现,如贴水储蓄的提前支付利息、票据贴现的提前收益等,还有固定财产和低值易耗品的购置支出与变价收入、呆帐贷款的核销等等,以“收付实现制”的核算方法,是不可能清楚地反映每个核算期的应实现数据的,必然造成反映失真。

3. 由于“收付实现制”,从“资金平衡表”与“损益明细表”上都看不出企业的经营总体情况和真实的损益状况,反映不出应该实现而尚未实现的收益数额,体现不出全部债权、债务情况。又因债权债务的发生时间界线划不清楚、提供的资料不完整,尽管将每个决算期的实现收支和损益数据中的各种影响因素,如存贷款利率调整、物价升降等剔除,仍不具备相邻决算期的可比性,这就为分析本期和前期的经营效益差异造成困难,对于有效地指导工作和切合实际地制定下步的财务收支规划缺乏科学的依据。

可见“收付实现制”的弊病是不能正确、完整、全面地反映每个时期的真实状况,实践证明,已经不能适应我国银行现行业务发展与经营管理的需要。

二、我国财务核算制度的建立及其历史沿革

我国银行的财务核算制,1949年以来一直是以“收付实现制”作为核算的基础,随着业务的发展和管理的需要,不断向“权责发生制”过渡和演变。“权责发生制”是在会计核算中

按照收益和费用是否已经发生为标准,确定本期收益和费用的方法。就是凡在本期内实际发生的一切收益和费用,不论其款项是否本期内收到或付出,都作为本期的收益和费用支出处理。反之,凡不在本期内发生的收益和费用,即使款项在本期内收到或付出,也不作为本期的收益和费用支出处理。可是,采用这种核算制度,能够正确地反映各期的成本和盈亏数额,但是手续比较烦杂。会计是管理生产经济的工具,它是随着生产和经济的发展与管理的需要,而不断地改革与发展。几年来,我国银行的财务核算制由典型的“收付实现制”不断地向“权责发生制”过渡和演变。这主要表现在:

1. 实行了贷款呆帐准备金制度。1988年财政部颁布了“关于国家专业银行建立贷款呆帐准备金的暂行规定”。规定从1988年起实行呆帐准备金提取制度,各专业银行的呆帐准备金按不同贷款类别的年初余额分别按人民币计算提取,并详细规定了提取的范围和使用的具体规定。呆帐贷款准备金是按各类贷款余额和不同的比例提取,从当年的“营业外支出”科目中专项列支,专户存储,当年结余的呆帐准备金,可以结转下年继续使用。这种做法不仅可以保证国家信贷基金的完整,促进专业银行加强对各类贷款的管理,提高贷款的经济效益减少贷款的风险,也向准确核算损益迈进了一步,也是银行财务核算向“权责发生制”过渡的标志之一。

2. 提取定期储蓄应付未付利息和保值补贴。为了正确地核算损益,1987年开始提取定期储蓄应付未付利息。因为定期储蓄采取利随本清的结息方法,难于准确核算每个时期的真实损益,所以采取了预提应付未付利息的办法,以避免到期后利息支出集中体现。现行的提取方法是按一至八年的定期储蓄存款月均余额以一年期的利率档次逐季提取,每个时期

的实际定期储蓄利息支出从所提取的应付未付利息中核销。虽然这种方法不容易做到准确,但是却避免了定期储蓄利息支付的集中体现,对于均衡地分摊成本有重要作用。随着现代电子技术的发展和在会计核算上的软件开发与应用,将会做到逐笔、分段以利率档次准确地提取储蓄应付未付利息。1989年银行还按国家公布的物价指数,按季对三年以上约期的定期储蓄提取保值补贴。

3. 对低值易耗品实行了“五、五”摊销。改变了过去购置低值易耗品一次报销的做法,为了合理地分摊成本,根据财政部“国营金融保险企业成本管理办法”的规定,银行购入低值易耗品时摊销原价的50%,报废时摊销50%,合理地分摊了成本,除对出纳机具和金库购置另有规定外,对低值易耗品一律实行“五五”摊销。还对贴息储蓄、定期有奖储蓄等几年的利息提前一次支付的业务和大宗固定资产修理费实行了分期摊销的做法。

4. 固定资产实行了按实际使用年限分类提取折旧。1988年,在全面清理、核实逐项逐件登记建立帐卡的基础上,增设并使用了折旧科目,使固定资产原值、现值和折旧在核算上得到了反映,并且改变了以综合折旧率计提折旧基金的粗放做法。

以上这些办法的实施,使我国银行的财务核算制发生了一定的变化,打破了典型“收付实现制”的模式,不断地向“权责发生制”过渡和演变。

三、实行“权责发生制”是我国银行财务核算制度改革的方向

银行的经营实践推动着财务核算由“收付实现制”,不断

地向“权责发生制”过渡和演变,今后,随着经营管理的要求,在不断地改革与完善中,银行将实现“权责发生制”。这是一个深刻的改革,同其他事物一样,需要一个从量变到质变的演变过程,需要创造条件,克服困难攻克难关,以推动和加速这个演变过程。

银行全面实行“权责发生制”的难点,主要在于相当一部分贷款利息不能按时收回,贷款种类户数多,利率档次多,变化频繁,大量应收未收利息的发生,给银行分期逐户全部纳入帐内核算造成很大困难。贷款利息和存款利息不同,存款利息未到期提取后,到期时可以全部付出,而贷款利息预计部分或贷款到期时的利息却不一定全部收回。有的贷款一经形成呆帐,本息就难于收回。因为对这些帐户的核算需要一系列复杂的核算过程才能纳入帐内反映。所以,我国银行系统迄今尚未有把“应收未收利息”纳入帐内核算。但是,要实现“权责发生制”,这是一个必须闯过的难关。其实,在核算方法上只要在表内设置“应收未收利息”和“预收利息收入”科目下设分户,相对应地反映,就可以纳入帐内核算,对于其中一部分积欠利息,不可避免的成为坏帐(呆帐),对这部分坏帐可逐期清理按审批程序审批核销。“应收未收息”收回时进入正式收入帐户后,应相应减少“应收未收利息”和“预收利息收入”科目余额。这样核算使“预收利息收入”纳入本期收入之中,一并体现损益。因为“预收利息收入”科目是过渡性科目,这个科目的收入不能作为计收营业税和所得税金的计算基数。

解决“应收未收利息”分期纳入帐内核算的庞杂大量核算(计算和帐务处理)难题,将依赖于业务人员素质的提高和现代科技的发展。会计核算电子化,必将加速克服这些繁杂的计算和帐务处理中的难题。电子化核算,可以准确、迅速地完

手工操作无法完成的大量、繁复的作业程序,就可以使“应收未收利息”按结息期,逐户准确地计息并纳入帐内核算。还可以使“应付未付利息”逐户按利率档次,分别计提应付利息,按期摊入成本。然而,到目前为止,我们还没有这样的理想的计算机软件问世,因此,需要努力开发适应我国财务核算需要的软件程序,这是一个亟待解决的问题。再就是计算机的普及问题,在银行各级营业机构全部或大部分实行计算机核算的前提下,才能真正顺利地解决银行“应收未收利息”纳入帐内核算和使“应付未付利息”(储蓄存款利息)分期逐户准确地纳入帐内核算。当前,在设备购置的资金和软件开发的人才上都是有一定困难的。当前还可以采取适当增加人力,提高业务人员素质的办法,作为解决这个问题的权宜之计。

实现“权责发生制”的有利条件也很多,主要是实行企业化经营以来,已经不断地向“权责发生制”过渡。如前所述,已经成功地推行了呆帐准备金制度、提取应付未付利息和低值易耗品分期摊销等制度,基本上改变了“收付实现制”的基础,使典型的“收付实现制”的弊病逐步得到克服,如果“应付未收利息”的应收和陈欠,分别纳入帐内核算,就基本上实现了“权责发生制”。

近几年各专业银行都在清理国有资产和信贷资金。如农业银行为了实行“集约化经营”,改变过去的粗放经营方式,对信贷资产进行了全面清理,按信贷资金的占用形态纳入了会计帐内核算,对逾期贷款、呆滞、呆帐贷款实行了专户核算,这不仅对信贷资产的运用质量做到了心中有数,为盘活资金合理经营创造了条件,也为全面推行“权责发生制”的财务核算体系奠定了基础。

尽管我国银行全面实行“权责发生制”的财务核算暂时还