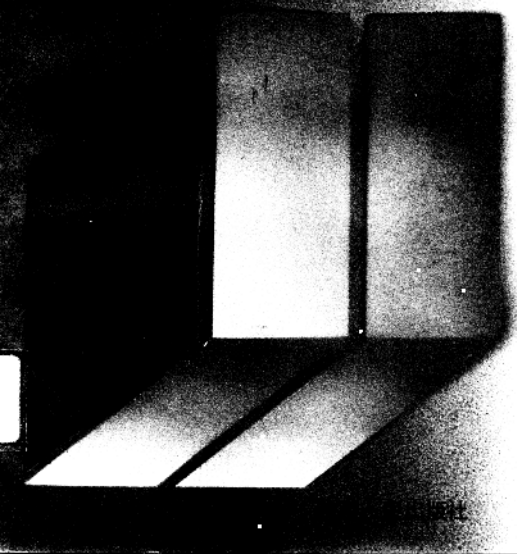


商业银行 理论与实践



出版社

工商银行会计理论与实践

——优秀论文选

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

西安7226印刷厂印刷

187×1092毫米 32开本 16印张 8插页 322千字

1990年1月第1版 1990年1月第1次印刷

印数：1—50000

ISBN 7-224-01162-2/F·121

定价：5.65元

《工商银行会计理论与实践》

评 审 委 员 会

顾 问 陈 立 刘廷焕

主 任 李树侠

副 主 任 张延亮 阎 源

评 委 (按姓氏笔画为序)

牛 刚 朱凤嫠 刘锡海

杨国椿 张履桐 张小星

张霞初 钟庆康 郭丕武

徐执公 席德应 盛长福

魏祺斌

编 辑 杨国椿 金维莹 张小星

责任编辑 朱 玉

将实践中获得的感性认识跃
进到理性认识，再能动地指导
实践，这种无穷次的循环往复
就能使我们达到对客观世界的认
识，达到比较之一次程度。

陈立

1989年11月

加强理论研究
进一步提高会
计工作水平。

劉建煥

一九八二年十一月廿七日

序

党的十一届三中全会以来，随着经济体制和金融体制改革的深入发展，中国工商银行作为专业银行，在搞活企业、搞活流通、搞活经济的改革浪潮中，日益显现出巨大活力，发挥着巨大作用。而作为全行各项业务基础的会计工作，在加强银行内部经营管理；灵活调度营运资金；促进增产节约、增收节支；准确、及时地办理结算；不断提高服务水平等方面，也做出了突出的贡献。

中国金融事业的蓬勃发展，银行业务的迅速增加，金融改革的不断深入，使工商银行会计工作面临新的形势，肩负更为艰巨而重要的任务。因此，加强金融理论研究，探讨和解决在金融体制改革中出现的新情况、新问题，迅速提高会计工作水平，以适应形势发展的要求，已成为当前会计战线广大职工一项十分重要而紧迫的问题。

为了加强银行会计理论研究，进一步提高会计工作水平；同时，也为了促进广大会计人员钻研业务，提高理论水平，更好地适应经济体制改革和金融体制改革的需要，适应各项业务迅速发展的需要，由工商银行主办、陕西省分行承办，在全行会计系统开展了“会计理论与实践”的征文活动。这次征文活动发起后，立即得到了各省、市、自治区分

行和广大会计人员的积极响应。这次征文共收到涉及会计管理、结算管理、财务管理、联行管理、计算机管理等方面的论文 270 篇。这些文章从各个方面总结、回顾了近几年的会计工作，分析了当前工作中存在的问题，对今后进一步加强会计管理提出了很好的建议，具有较高的理论水平和实用价值。为了组织好、总结好这次征文活动，总行组织了部分省、市分行的高级会计师等人员对收到的征文进行了认真地评选，共评出优秀论文 60 篇，其中一等奖 8 篇、二等奖 20 篇、三等奖 32 篇。通过这次征文可以看出，在工商银行广大会计、出纳干部中，有一大批既熟悉银行会计业务，又有较高银行会计理论水平的人才。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物，社会生产越发展，作为对“过程的控制与观念的总结”的会计就越显得重要。当前，在党和国家提出“治理整顿和改革开放”的方针下，如何加强工商银行内部会计管理，完善控制与监督手段，促进各行不断改善经营，注重效益，提高经营管理水平，已成为当前会计工作中重要的课题。为了解决这一课题，今后总行将每年组织一至二次会计理论征文，希望从事会计理论研究的工作者和广大会计、出纳人员，不断研究、探索会计理论，积极参与会计实践活动，为工商银行会计事业的发展做出更大贡献。

李树侠

1989年11月

目 录

会 计 类

突破传统观念 深化会计改革·····	宋海洲 (1)
试论银行会计管理系统·····	雷爱国 (9)
要防止经济案件的发生 必须加强内部控制系 统的建设·····	赵聪敏 (17)
工商银行会计工作的回顾与展望·····	席德应 (25)
关于总会计工作的探讨·····	郑宗需 (39)
论银行会计的记帐方法·····	曲治祥 (43)
浅议建立责任会计制度的意义和方法·····	张治国 (47)
稳健性是银行会计不应忽视的准则·····	沙 路 (54)
银行记帐方法纵横谈·····	李诚奇 (61)
关于在工商银行实行责任会计的设想 ·····	魏 健 许明亮 (68)
完善银行会计监督的思考·····	许志立 (75)
中心城市银行会计工作的目标管理·····	文启容 乔方云 (82)
浅议银行会计规范化管理·····	朱凤楼 刘锡海 (90)
制止经济案件发生 必须综合治理·····	周德康 (98)
对会计管理若干问题的思考·····	李荣华 (105)

管理会计：银行会计改革的可行之策·····	赵华忠(116)
浅谈金融企业的责任会计·····	唐孝林 黄丽君(126)
浅谈银行会计管理·····	段景贵 孟宪有(134)
浅谈银行会计管理的作用和方法·····	刘锡海(141)
浅谈工商银行总会计·····	马长风(148)
开展会计工作达标升级活动的实践与思考 ·····	王希坤 张国强(154)
会计管理中存在的问题和改进意见 ·····	辽宁瓦房店市支行会计科(162)

财 务 类

专业银行成本管理的困境与出路·····	刘国强 张力中(169)
工商银行财务管理刍议·····	潘忠平(177)
工商银行成本核算：客观条件·作用·方法 ·····	徐立勤 刘锦晖(184)
搞好银行成本核算的思考·····	李广寿(194)
影响成本核算的因素及其对策初探·····	范守印(201)
浅谈专业银行利润预测分析·····	梁先觉(208)
关于专业银行资产负债管理的研究·····	李 岩(217)
浅析银行资金的无形损失·····	谢彦钧(227)
银行企业成本核算的探讨·····	张晓和(233)
实行责任成本管理 促进企业化经营·····	侯晓玲(249)
财务管理体制改革探讨·····	曲以增 李 刚(257)
深化财务成本改革之探讨·····	李开新(262)
现行经济核算办法中存在的问题及其改进意见 ·····	丛万古(270)

确定金融企业利润目标的方法·····	王忠政(276)
量、本、利分析在工商银行经营中的应用·····	刘培俊(283)

结算联行类

结算改革：若干相关因素交替制约的动体·····	施光军(297)
试论结算改革的意义及其对资金营运的影响 ·····	朱凤虞 牛兴鹏(305)
论我国支票结算的法律调整·····	李艳萍(313)
疏通结算渠道 向时间要资金·····	章雪山(322)
浅谈银行开展票据业务·····	李明钧(331)
对汇差清算与控制的反思·····	李 地(341)
建立控制与平衡机制 是完善银行清算制度的 根本·····	瞿泽林(348)
运用信贷结算杠杆搞活结算资金存量·····	赵康齐(357)
汇差资金调控的途径·····	王建国(365)
关于我国票据立法问题的思考·····	傅远志(372)
重新构造我国联行清算制度的设想·····	徐 刚(382)
对联行改革的思考·····	佳成军(388)
试论“治理、整顿”对银行结算的要求·····	钱 俊(395)
发挥工商银行结算优势 增强效益、信用观念 ·····	任津平(404)
关于目前结算管理中有关问题的探讨·····	张国安(412)
浅析当前我国结算资金的现状、成因及对策 ·····	栾润涛(418)
银行结算管理工作初探·····	孙竞红(425)
继续完善我国的联行管理机制·····	陈威利(433)

对联行体制改革的探讨·····	杨隆宣(438)
-----------------	----------

计算机管理类

浅议电子计算机对银行会计管理的影响·····	熊佩兰(449)
------------------------	----------

试谈会计核算应用电子计算机的安全防范问题 ·····	宋月先(458)
-------------------------------	----------

浅议如何加强电子计算机的安全管理·····	许 燕(464)
-----------------------	----------

必须加强电子计算机核算的管理·····	孙乃器(470)
---------------------	----------

会 计 类

突破传统观念 深化会计改革

甘肃省分行 宋海洲

经济体制改革涉及到经济生活的各个方面和各个领域，作为经济管理的重要组成部分的会计，同样面临改革的艰巨任务。目前，会计改革在全国已形成一定的势头，银行会计工作也开始出现了一种生机勃勃的局面。本文拟就会计改革谈点粗浅看法，就教于同道。

一、突破传统观念

(一) 确立会计参与预测、决策及控制观念

我们知道，会计的主要职能是：(1)核算（这是基础），(2)预测、决策（为业务经营当参谋）；(3)控制（内部目标控制及实施过程的控制）；(4)监督（代表国家执行统一政策、规定，维护宏观经济效益）。在这几个主要职能中，核算是会计工作的基础，预测、决策及控制是实现会计对内管理的主要功能。多年来，这种对内管理的主要功能没能得到充分发挥，这里既有社会历史的根源，也有认识上的原因。如今，专业银行进行企业化经营已成定局，会计参与预测、

决策及控制将成为必然。这是因为各家银行都有上亿元的资金在营运着，而营运过程中的每个环节并不都是十分合理的。对怎样利用营运过程中的时间差、地区差，加强资金调控，充分发挥资金效益，以及内部目标控制及实施过程的控制等，会计部门都有着大量的工作要做。尽管当前对于会计预测、决策及控制尚未形成一套方法体系，但我们不能因此而止步不前。首先要确立会计参与预测、决策及控制的概念，不断拓宽我们的思路和视野，努力探索出一套行之有效的办法体系，这将是十分必要的。

（二）树立投入产出和盈利观念

工商银行是经营货币资金的企业。作为企业，降低成本、增加盈利，是我们开展经营活动的核心内容。因此，在办理存贷款业务活动中，就有必要计算吸收存款需支付多少利息；开展各项业务要支付多少费用；贷款利息确定在什么水平上才能够补偿所耗并有盈利，以及盈利大小。所以，计算成本、考核盈利势在必行。这样，才能促使各职能部门精打细算，厉行节约，反对浪费，否则也就看不出各个行经营管理水平的高低。这是因为在国家统一规定存贷款利率的情况下，银行盈利的大小，主要取决于资金利用率的高低，信贷资金调度是否灵活。此外，内部资金是否压到最低限度，消耗固定资产价值的多少，业务费用开支是否节约，房屋、设备利用是否充分，工作效率的高低，以及工作质量的优劣，等等，也都会直接或间接地在成本中反映出来。因此，树立投入产出和盈利观念，是工商银行内部实行经济核算以及提高自身经营管理水平的客观需要。

（三）适应商品经济的发展，树立竞争观念

从计划经济到有计划的商品经济，是社会主义经济观念的一种根本变革。这就要求会计工作者必须自觉地转变观念，与商品经济的发展相适应，树立起竞争观念。所谓竞争观念，就是要求我们在会计工作中，时时、处处、事事考虑到自己所在的行、处作为货币经营者，应当如何做工作，才能使本行在同业竞争中处于优势。近几年，人们一再提出，会计要从单纯的、事后的核算和监督，向对经济活动全过程进行核算和监督转变。这个问题的提出不是某些同志的主观意志，也不是搬弄西方的会计理论，而是经济发展的客观要求；是金融体制改革和经济工作发展的客观形势，要求会计工作者在自己的工作领域、工作方法和工作作风等方面来一个转变。其主要内容有：一是把算帐的观念渗透到经营、管理的每一个环节、每一项决策，什么都要算算帐，办任何一件事情都要算一下，对银行有利无利，对社会有利无利；二是科学地组织内部核算体系，表现在财权上就是该集中的要集中，该放权的则放权，一贯地采用某种固定模式是形而上学的，应当是审时度势，不能一个模式搞到底；三是实行严格的会计监督；四是十分注意多种经济杠杆对业务经营的影响。

二、改革会计的运行机制

改革会计部门的组织机构，建立起全新的会计运行机制，是深化会计改革的组织保证。

（一）分行、中心支行两级建立总会计师制度

《中共中央关于经济体制改革的决定》把总会计师制度

列为企业领导制度之一，并提出了“维护财经纪律、精打细算、开辟财源”三项任务。从组织措施讲，银行应和其他企业一样实行总会计师制度，使总会计师作为会计人员的代表直接参与经营决策。至于总会计师的人才素质，笔者以为应考虑以下四条：（1）能坚持党的基本路线，坚持四项基本原则，廉洁奉公，原则性强，有良好的职业道德。（2）知识全面，造诣较深，对全局性的问题能说出个所以然来。在专业方面，根基扎实，训练有素。（2）经验丰富，胆略过人，懂得创业艰辛、守业难。在掌握企业前途命运方面，想得深，看得透，审时度势，足智多谋，高瞻远瞩，成竹在胸。（3）精明干练，豁达大度，善于处理人际关系，为上级所信赖、同级所推重、下级所拥戴。总会计师制度的建立，将有利于使管理行的职能转化，有利于建立具有中国特色的社会主义银行会计管理体制。在此基础上再确定出合理的工作跨度，在强化管理的同时，又不跨越合理的跨度。这样，才能避免到处直接控制和干预，实行会计的有效管理，减少会计系统与其他系统的矛盾。

（二）将现在的会计处、科改成财会处、科

传统的银行会计工作局限于核算多，机构的设置也主要是围绕着各种专门核算进行分工。现在，会计工作要转轨变型，会计职能要逐步拓宽，原有的机构设置已不能适应新的形势，因此，应将会计处、科改为“财会处、科”。在作了这样的变动之后，内部机构应划分为“核算会计”和“管理会计”两大部分。核算会计的任务是：办理存、贷款及结算业务；完成记帐、算帐和编表，提供会计数据，综合反映各项业务情况。而管理会计的任务则是：侧重于对经营活动进