

工商銀行
會計學
與實踐

《中国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 向敏 张延亮 阎源

评委 (按姓氏笔画为序)

牛刚	王泽恕	刘固湘	刘锡海
许明亮	何振铎	汪剑尘	郑宗需
杨国椿	金维莹	张小星	张霞初
段国安	贺溥仁	黄战初	钟庆康
徐执公	席德应	盛长福	董玉英

责任编辑 朱玉

工商银行 会计理论与实践

——1990年优秀论文选

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

西安七二二六工厂印刷

850×1168毫米 32开本 16.75印张 6插页 415千字

1991年5月第1版 1991年5月第1次印刷

印数: 1—300

ISBN 7-224-01721-3/F·181

定价: (精) 9.90元

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，这种无休止的循环往复
就能使我们对客观事物的认
识，达到较高的一级程度。

陈立

加强理论研究
进一步提高会
计工作水平。

刘建煊

序

1990年的会计、出纳优秀论文征文活动业已揭晓。这次征文活动共收到论文425篇，经过总行评审委员会进行评比，共评出优秀论文75篇，其中一等奖8篇，二等奖15篇，三等奖52篇。

开展会计、出纳优秀论文征文活动具有重要的意义。它不仅可以活跃全行会计、出纳理论研究，不断推动会计、出纳工作的发展，提高会计、出纳人员的理论水平和业务素质，而且可以造就一批金融理论人材，壮大金融理论队伍，从而使会计、出纳工作更好地为社会主义建设服务，并沿着社会主义道路不断前进！

这次征集的论文从各个不同的侧面对会计、出纳工作进行了非常有益的探讨，提出了许多宝贵的建议。就整体而言，主要有以下特点：一是理论联系实际。应征者能从不同的角度，结合本职工作对当前会计、出纳工作在强化管理、注重经营、讲求核算、提高效益等方面进行了论述与剖析，并针对当前会计、出纳工作存在的问题，提出了改进意见。二是基层行的论文多。约有3/4的论文出自基层第一线的会计、出纳职工之手。这些同志在会计、出纳实际岗位上，边实践，边认识，积累了许多经验，现在通过写论文将其上升到理论的高度，这必将对会计、出纳理论的发展，提

高会计、出纳工作水平起到巨大的推动作用。三是中青年人员投稿多。这次征集的论文有相当数量是中青年职工写的，他们不拘泥于传统的业务习惯，大胆创新，所写论文立意新颖，论点突出，充分说明全行会计、出纳理论队伍生机勃勃，兴旺发达，后继有人。此外，值得一提的是这次征集到的论文中，关于出纳专业的论文有88篇，获奖作品14篇，这些文章为出纳工作在理论研讨方面开辟了一条新路子，必将把出纳工作推向新的发展阶段。

1991年全行会计、出纳工作任务繁重，我希望广大会计、出纳人员要继续把加强管理，狠抓制度落实，搞好检查监督，整顿结算秩序，严防案件发生，提高经济效益作为重点来抓。同时，我也希望通过征文活动，把我们的会计、出纳工作搞的更好更出色，为工商银行事业的发展做出更大地贡献。

李 树 侠

1991年3月

目 录

会 计 类

论银行贷款利息的滞后归流·····	祝庄伟 (3)
会计职业道德规范是会计规范化管理	
的基础·····	刘锡海 朱凤楼 (10)
加强管理 防止案发·····	郑宗需 (18)
对银行会计系统目标管理的构思·····	崔关荣 (22)
加强贷款核算管理之浅见·····	熊佩兰 (30)
要防止经济案件的发生 必须加强	
内部监督机制·····	毕 彤 (35)
建立凭证传递控制系统 防堵内部	
经济案件发生·····	张景良 (39)
试论银行会计、出纳经济案件的特	
点、成因及其防范途径·····	张祖柏 (48)
外部经济冒骗案件的特点与对策·····	王元钦 (56)
如何发挥总会计的监督作用·····	李光平 (62)
浅议如何加强基层银行会计、出纳管理·····	李祝岚 (70)
加强会计部门内部管理 防止经济案件发生·····	刘庆厚 (80)
对工商银行开展会计工作达标升级活动的	
构想·····	沈兴富 张国强 (88)
关于强化银行会计内部管理的探讨·····	张丽生 (96)
谈谈基层行处会计业务监督系统的作用、	
现状及对策·····	刘秀秋 陈长银 (102)

加强会计基础工作之我见·····	李占山 (107)
强化基层银行会计检查辅导工作的原因及方法·····	刘永乐 (114)
对城市基层行处会计工作目标管理和方法的 探讨·····	任志颖 (120)
完善会计内部监督机制 防止经济案件的发生·····	王 忠 (126)
浅议贷款收息制度的改革·····	张 驰 (133)
素质、行为和内部管理·····	侯晓玲 (137)
银行应收未收贷款利息问题探析·····	韩兵江 张宏伟 (145)
试论马克思主义哲学对提高会计工作管理水平 的指导意义·····	李开新 (151)
浅谈总会计的职能和作用·····	郭 丽 (157)
对会计工作实行达标升级问题的探讨·····	姜文瑞 (163)
会计、出纳制度执行中存在的问题和改进意见·····	谭敦青 (169)
如何发挥总会计监督作用的几点思考·····	赵海润 (175)
试论银行会计的柜面监督职能·····	井 纯 (181)

出 纳 类

对目前人民币票面结构的调查分析·····	李国欣 旷元晖 (189)
对控制基层银行业务库存的一点思考·····	唐志成 (196)
加强银行内部监督 防止出纳差错 事故·····	张智军 李 娟 (207)
出纳目标管理初探·····	潘良铭 (214)
当前出纳部门发案的特点及其对策·····	董 瑾 (225)
深化出纳目标管理之管见·····	余先德 (233)
实行出纳目标管理经营承包责任制的实践与 思考·····	刘福妹 (239)
重视出纳差错案例分析·····	李朝健 (247)
对解决流通人民币残损券过多问题的探讨·····	孙 宇 (253)
试论完善出纳专业的目标管理体系·····	黄立新 (260)

一种提高收款质量的新方式·····	徐 超 (266)
出纳工作管理之浅见·····	甄胜洪 (271)
银行出纳部门目标管理之我见·····	张明辉 (278)
出纳目标管理体系浅谈·····	高金华 邱玉筠 (283)

结 算 类

“三角债”·信用证·····	魏 健 许明亮 (289)
对银行结算改革的思考·····	赵康齐 (295)
深化银行结算改革的几点 设想·····	杨蕊莘 魏振亚 姜渭阳 (298)
要进一步深化银行结算的改革·····	牛慧元 (304)
疏理结算渠道 挖掘资金潜力·····	潘忠平 (312)
银行直接收、拍电报是银行结算手段现代化 的可取途径·····	毕 彤 魏振亚 姜渭阳 (317)
对银行结算问题的分析与思考·····	董占江 (322)
对结算改革的再认识·····	刘 洪 (329)

财 务 类

对工商银行财务管理企业化的构思·····	张克勤 陆敏哲 (339)
基层行财务指标的选择、设置和综合评价·····	钱 俊 (355)
专业银行财务管理的难点与对策·····	刘锦晖 (363)
浅谈专业银行领导者的成本意识·····	李广寿 (370)
浅析“级差利润”对银行经济核算的影响·····	陆爱民 (376)
浅谈银行的成本核算·····	杨鹤凝 (381)
试论银行的成本核算·····	李宏有 (389)
浅析资产负债结构对银行经营效益的影响·····	李桂业 (397)
提高银行自身经济效益之我见·····	刘忠权 (403)
试论利率调整对工商银行利润的影响·····	刀 丁强 (408)
现状·症结·对策·····	熊良秀 (415)

浅谈专业银行成本控制·····	李成山 肖凤鸣 (422)
浅议专业银行目标利润预测分析·····	梁 露 (430)
对银行成本计算对象和成本考核指标体系的 思考·····	贾福有 (434)
银行成本核算初探·····	查菊生 (438)

计算机管理类

对银行会计电算化安全管理的思考·····	刘国湘 (445)
对运用电脑实现会计自动转帐的构想·····	黄伟民 (453)
加强对银行会计的控制监督 实现电子计算机 联网核算·····	郑霖孙 (463)
在计算机应用中对公印鉴用密码代替问题的 探讨·····	杨淑兰 魏天骏 (475)
会计运用微机功效低下的现状亟待 改变·····	崔茂春 张贺群 (481)
对微机处理联行对帐业务的探讨·····	王应福 (487)
建立微机帐务核算内部控制机制问题 初探·····	田明昌 李丽莉 (494)
会计应用微机中的问题及对策·····	蔡金奎 (501)
银行应用计算机的安全问题必须引起重视·····	万 洁 (506)
是削足适履 还是放开脚步·····	许 淮 (510)
附录 谈谈怎样写论文 ·····	张小星 (519)

会 计 类

论银行贷款利息的滞后归流

湖北郧西县支行 祝庄伟

一、导 论

由于一些企业长期大量拖欠银行利息，而出现了银行利息滞后归流问题，这不仅给银行经营带来严重的窘境，而且还使企业生产经营活动本身形成恶性循环，产生链锁的社会负效应，进而影响到社会整体效益的提高。

所谓利息滞后归流，也就是说利息归流受阻，延期归行，甚至不能回收。其主要表现是：一是资金循环增殖效益滞后于利息约定的归行期。在资金循环、信贷投放中，有多种因素会使投入再生产活动的资金增殖水平低于或慢于约定利息归流额度或期限，使贷款需延长一个周期或更长的时间才能实现增殖的既定目标。尽管有偿还利息的承受能力，但由于增殖的滞后性而影响利息的即期归流，并影响到银行即期的核算效果。二是利息归流过程受阻。尽管信贷的投入已获得即期增殖效益，但由于税款、利息、留利比例关系非正常的倾斜失衡，或某些人为的因素，使利息归流错位梗滞，而形成利息归流的滞后性。三是利息归流的滞化性。信贷的投入在没有参与生产和流通之前就被滞化，在资金循环过程中也因信贷的失误性造成资金呆滞沉淀浪费，失去了信贷 $G-G'$ 的飞跃。同时，由于企业生产经营活动中的虚盈及其亏损，资金被他人非正常的占用失去利息归流

的物质保证,这不仅使利息归流滞化、受阻,而且还使银行出现明显的经营性损失,这就严重地影响了银行的经济效益。

货币循环增殖,是建立在社会生产和流通正常的基础上的,它本身包含有银行效益和社会效益的统一。贷款利息的滞后归流,使即期收入不能实现,这直接影响了中央财政收入及时归位,又影响国民收入的综合平衡。

二、弊端

银行利息归流的滞后性,产生了三个方面的弊端:

(一) 相对降低了贷款利率,削弱了银行资金营运效益

利息滞后归流,使即期收入不能实现,直接减少了银行收益。资金成本和资金价格的逆差运行,使贷出的资金不能增殖归流,拖欠利息的等差进入营运资金后,使资金成本上升,但贷出的资金价格则变相下跌。事实上,也就是相应地降低了贷款利率,出现明显营运资金的逆差效应。以鄯西工行为例,近几年企业拖欠利息最高达426.8万元。其中,拖欠一年以上达306.9万元、二年以上73.9万元、三年以上37.9万元,该行贷款月平均利率为7.98%。如果把企业拖欠利息额度而滞后的效应,按一、二、三年三个档次计算利息,共计复利达54.5万元,若将54.5万元的复利冲减应放利息总额后,实际折合利率为7.74%,比平均利率7.98%降低了0.24个百分点。据抽样统计,汇差资金占用月平均利率8.4%,非正常时期最高达13.2%,分别倒挂0.42%和5.22%,拆借资金平均利率8.02%也倒挂0.04%。不仅如此,企业拖欠银行利息进入资金营运成本后,则又将拖欠利息额隐含转移到占用内部资金利息支出上,相应地增加同额利息支出。尽管从1990年8月21日国家再次下调存、贷款利率,使逆差在一定程度上得到控制,但是只要拖欠发生,逆差比例仍会存在。

（二）严重影响了银行的效益

银行是经营货币的特殊企业，利率是资金价格，利息则是银行利润的重要来源。不管以任何形式降低贷款利率，但拖欠银行利息，都会使资金运行不能即期增殖归流，都会冲减银行的利润。一些企业长期拖欠银行利息，使利息滞后归流，这导致了银行经济效益的下降，有的甚至造成亏损。据反映，郧西工行仅酒厂一家企业拖欠银行利息高达122万元，占银行当年利润计划20万元的6倍。近几年，银行利润基本维持在低效益水平线上，甚至不断出现亏损的危机局面。银行发放贷款，在保证安全运行的同时，最终目的就是要实现货币的增殖，收回本金和利息。利息的归流滞后，可能出现两种情况：一种是在资金运行过程中，造成资金时间价值的浪费，导致银行无效劳动的出现，增加了负债营运的压力和占用内部资金利息的支出，把企业的损失变相转嫁给了银行；一种是银行投入的货币没有增殖收入，在利息无法回归的同时，还可能面临资金损失。银行是中央企业，利息被拖欠，收入被减少，实质上是直接减少了国家财政收入，影响了国民经济的综合平衡和经济的稳定发展。

（三）导致了企业虚盈实亏

利息的滞后归流，使应收未收利息增多，这除企业是明显的经营性亏损外，还会出现虚盈实亏，即出现隐形亏损。对此，马克思早在生息资本理论中就强调指出：“已经实现的资本，必须作为价值加上剩余价值（利息）来偿还，而利息只能是他所实现利润的一部分”（《资本论》第3卷，第395页）。企业拖欠利息，掩盖了企业生产经营活动中的各类矛盾和问题，暗含着债务的危机。使企业在核算帐务收入时，将利息延期摊入成本形成盈利的虚假性；企业为了完成当年利税计划保住荣誉，硬行拖欠行息，减少成本开支，形成隐形亏损。事实上，企业在贷款后的再生产过程中货币投入并没有创造超额利润，加之利改

税后，很大一部分税款在利前就入库了。这样企业虚缴，财政虚收便时有发生，最终还会导致财政吃企业、企业吃银行的恶性循环。

三、成因

银行利息滞后归流的原因很多，究其根源主要有：

（一）忽视了贷款本金与利息同方向运动、双向归流的客观规律

货币经营的特征，在于货币不断地循环运动，不断地归流增殖，从某种程度上讲，为实现货币经营的即期效益，本金可延期偿还，而利息则必须按时归流。因此，马克思明确指出：“在贷出期利息按期流回但资本不流回，它要等到一个较长的时期结束时才偿还”（《资本论》第3卷，第392页）。为了适应专业银行企业化经营改革的需要，贷款计息期由过去按年、按季办理，利随本清，改为分别按月和季收息以及转本付息。这一改革完全符合货币经营的原则。但是，就在这一转换中出现以下五种矛盾：一是银行计息期与企业核算机制不相适应。利息是利润的一部分，而企业核算财务成果的反映大多数是一个季度甚至半年核算一次，这种核算机制的背离，很大程度上使按月计息缺乏物质基础和自觉还息的行为导向。二是银行在信贷资金运行中，往往把偿还贷款作为信贷的唯一准则。注意了贷款回归期，而忽视利息归流期的现象时有发生，尤其是在信贷资金严重短缺的情况下，银行为增加信贷投入能力，只收本金，而不收利息，致使企业为占用资金，减少成本开支人为地拖欠利息。三是经济发展，需要铺摊子打基础，而山区很大一部分贷款周期长、见效慢，使即期内的资金不能增殖，使企业缺乏利息付出的承受能力。四是利改税后，仍是旧的扣款顺序，这种扣款顺序不仅有把银行贷款抵缴税款的可能，而且把超额

利润的利息部分作为税款上缴和利润分配，结果是财政吃了银行。五是工商业贷款比例不协调，在一定程度上商品流通、市场优势得不到发挥，固定资产大于流动资金贷款，信贷投入准确度低，使非生产经营性挪用都可能形成利息滞后归流的现象。

(二) 企业经济效益低下，直接影响了即期利息归流

多年来，由于企业经济效益的好坏，依赖于典型的速度效益，但随着物价改革，市场销售疲软的变化，企业效益方面潜在的问题随之而暴露出来，这就是：(1) 大量资金被沉淀。据统计，1989年全国新增流动资金就有56%沉淀为库存。这一大批资金不仅没有增殖，反而还要增加利息支出。(2) 有的企业产品一面积压，一面扩大生产，而这些生产资金则靠体外循环和拖欠他人资金。据有关方面报道，全国1989年新增工业生产企业成品库存超过1000亿元，流通环节库存的非正常增长达数百亿元，工商企业相互拖欠达1500亿元，严重降低了资金运行效益。近几年清理“三角债”，采取付方启动的办法，导致了拖欠由不承认到认可、由事先信用变为事实信用。(3) 企业经营性亏损。据调查全国企业亏损的总额由1988年的81.9亿元增加到1989年的137亿元，企业生产经营活动不仅没有实现价值增殖，而且出现亏损，则无利润付给银行利息。

(三) 缺乏收息的约束机制，利息归流没有保障

尽管专业银行实行企业化经营后，银行的核算观念增强，注意增加营业收入，然而作为银行主要收入来源的利息，能否收回，收多、收少则没有相应的约束机制。其表现是企业贷款若逾期不还，可按一定比例加收利息乃至以法收贷。但目前对企业不按期付息，则无行之有效的约束办法，导致很多企业重还贷，轻还息，回避银行关卡，尽量多贷少存，只还贷、不还息。且长期欠息又不计复利，使有的企业有意拖欠银行利息以减少成本支出，甚至用欠息的办法增加资金占用，增加收入。收息缺乏法定的信用关系约束，便使收息与收贷形成一软一