



王永刚 主编

银行财会研究

黑龙江人民出版社

《银行财会研究》编委会

顾问 李树侠 向 敏 张延亮

主任 孙师孟

副主任 王永刚 齐伯力

主编 王永刚

编委 (按姓氏笔画为序)

于 波 王永刚 尹葆兴

孙师孟 田少华 齐伯力

刘 礼 刘丽艳 朱应霞

安光伟 李静国 宋月先

苏万龙 范和平 赵洪涛

郭维杰 贾荣安 高庆浩

曾玉伯 温淳弟 张军玲

充分發揮財會作用
支持銀行改革發展

劉遵煥

元辛丑月廿日

理论指导实践
实践丰富理论

周开仁

九二·十一

序

首先，对《银行财会研究》这本优秀论文集予的“诞生”表示祝贺！

当代科学技术和商品经济的飞速发展，给银行结算的手段更新、方式转换和资金安全等方面，带来了一系列值得探索的新课题，赖于原有客观环境的一些认识和作法已远远不能适应形势发展的需要，亟待在新的理论指导下加以改进完善。我国经济体制的深入改革，以及产业部门在渐进涉入市场经济的过程中而产生的经济波动，也给银行经营体制改革和财务管理带来诸多新问题，需要认真研究，为实际工作提出整套的改革思路和管理措施。正是基于这些情况，黑龙江省城市金融学会与中国工商银行黑龙江省分行财会处1991年联合举办了“黑龙江省城市金融学会首次会计财务理论研讨会”。这种形式的研讨会，对开展银行财会基础理论与应用理论研究、为银行财会工作超前准备提供决策依据、活跃银行财会专业理论研究空气、提高银行财会专业全员业务素质都有十分重要的推动作用，是银行财会工作的领域拓宽与纵深发展，

值得提倡！

这次研讨会，从收到的参选论文和评出的优秀论文情况来看，有三个特点：其一，论文数量多，共收到241篇，其中，跨专业研究者占有一定数量，来自基层一线的文章占84%；其二，研究范围广，涉猎财务、会计、结算、联行、基建五项十多个方面，其中获奖论文中，财务占50%、会计占21%、结算占21%、联行占5.5%、基建占2.2%；其三，论文质量高，能够理论与实践紧密结合，把实际工作做为研究探讨对象，用基础理论加以分析、论证、解释、探源和展示，而且观点纷呈新颖，超前意识突出，不少观点学术价值和应用价值较高。这次研讨会，经过大会学术发言和专家评比，有90篇被评为优秀论文并获奖，一等奖占11%，二等奖占22%，三等奖占33%，其中20篇推荐参加中国工商银行第三届会计出纳论文评比活动，7篇被评为优秀论文（一等1篇，二等2篇，三等4篇）。

用理论指导实践并在实践中进一步总结升华理论，是一种良好的学风和工作态度。希望广大财会工作者，勤于思索，勤于实践，把理论和业务提高到一个新水平。

李树伟

1992年4月于北京

目 录

金融财会理论研究的发展战略·····	何清波 (1)
发展会计事业 加强理论研究·····	林善庆 (6)
银行结算的成效和问题·····	杨国椿 (13)
银行会计工作规范化管理初探·····	孙师孟 (24)
应收未收利息管理的探讨·····	姜 丽 高云峰 (29)
转帐支票信用度浅析·····	韩 杰 (41)
专业银行财务管理机构独立化的思考·····	王永刚 (48)
银行不变成本与可变成本划分与分析·····	李广寿 (58)
托收承付结算方式存在的问题 及对策·····	管淑英 吴东光 (66)
“老调重弹”论对帐·····	刘荣安 刘景财 (72)
浅谈基层银行成本核算中的问题 与对策·····	张亚琴 (81)
当前银行基建财务管理问题及建议·····	关桂芝 (88)
浅谈工商银行利润预测·····	孙 辉 (95)
试论联行对帐分散录磁的必要性和 可行性·····	尹葆兴 (105)
试论工商银行财务管理机构独立化的 可行性·····	杜 邦 李成师 (109)

适合国情，走一条中国式的结算改

革之路..... 齐伯利 (120)

财务在经营管理中的地位

与作用..... 秦孝忠 李广寿 (126)

财务计划的编制与管理..... 成秀琴 侯爱滨 (133)

浅谈专业银行的成本意识..... 刘 礼 (140)

试论治理整顿中的银行企业化经营..... 于长青 (146)

延压资金的成因及对策..... 高庆浩 (152)

试谈工商银行经营管理的

几点意见..... 徐炳林 张玉洛 (159)

对异地委托收款结算方式的思考 满福英 (167)

对当前加强应用微机管理存在的问题

及管理措施的探讨..... 徐太江 (170)

论直达电汇业务困窘局面的成因

及对策..... 宋月先 (178)

浅议加强结算资金的管理与服务..... 白静波 (184)

对基层银行经营状况评估的系统方法..... 范和平 (188)

加快异地结算速度，压缩在途资金..... 李静国 (197)

浅谈利息收入管理中存在的问题及解决

的途径..... 李仁人 李林山 (202)

银行如何利用“本一量一利”分析法进行

利润预测..... 辛 晏 (209)

关于基层银行成本核算模式的探讨..... 于 波 (217)

对强化银行会计管理体系

的探讨..... 周长库 周亚芳 (225)

浅议贷后银行会计与信贷工作的

协调关系.....	鞠春芳 王立君 刘大为 (231)
浅谈银行财务管理机构的设置	刘庆厚 (236)
发挥整体功能, 防范经济犯罪	杨淑琴 (242)
如何搞好财产清查	曹玉伯 (248)
认真纠正失误, 防范案件发生	刘风云 (254)
强化工商银行财务管理的几点浅见	安光伟 (261)
会计专业经济案件的特点、	

成因及对策.....	王连琦 杨 晖 (266)
坚持住房改革, 加快我行职工	

住房建设.....	刘忠贵 王淑梅 (274)
试析银企对帐工作的难点及对策.....	盛 利 (281)

试论省辖联行对帐改革的必要性	
和方法.....	黄惠敏 (291)

银行承兑汇票核算中需充实和完善的	
几个环节.....	王金福 (294)

试谈提高全国联行查询查复工作的方法.....	赵 刚 (300)
应收未收利息居高不下的成因	

与对策.....	王朝文 李银光 (305)
对工商银行成本核算的反思.....	刘秀君 王树营 (310)

影响报单录入质量的原因及对策.....	梁洪江 (317)
强化银行会计管理之浅见.....	金 胜 (322)

浅谈工商银行现行费用率管理办法	
的改进.....	贺 岗 衣晓民 李庆兰 崔美凤 (327)

浅析异地委托收款结算办法.....	刘丽燕 (333)
-------------------	-----------

专业银行资产安全性与效益性管理

- 模式初探..... 王丽萍 (336)
- 浅谈银行财务管理与计划管理
的关系..... 雷友花 李柏军 (342)
- 浅谈银行应收未收利息成因及对策..... 徐兴明 (346)
- 银行成本管理现存问题与对策..... 张永霞 (351)
- 陈欠贷款计收复息之浅见..... 许小丹 (359)
- 对控制应收未收利息增长
的初探..... 张国庆 胡晓明 (363)
- 怎样当好会计科(股)长..... 霍娅妮 (373)
- 壁板分析法在专业银行财务管理中
的应用..... 邓俊智 (378)
- 本、量、利分析法在专业银行财务管理上
的应用..... 张树堂 杨曜晨 (384)
- 改革银行结算方式之我见..... 王艳敏 范雪松 (394)
- 浅谈同城票据清算计算机病毒预防及消除
的方法..... 郑 伟 刘春雷 (399)
- 浅谈标准化在会计管理中的运用及管理体系
的构思..... 关洪军 (403)
- 联行对帐工作存在的问题亟待解决..... 周哈彦 (411)
- 浅析管理会计在银行现行工作中
的运用..... 王学伟 李复新 (418)
- 应收未收利息增长规律与控制..... 吕长滨 (422)
- 浅议基层行在财务管理中存在的问题
及对策..... 王鹏举 谷丽杰 (426)

论如何提高银行的经济效益.....	傅晓鸥 (432)
银行成本管理中的问题与对策.....	于晓川 (440)
影响贷款利息收入的原因与 改进建议.....	岳惠敏 尹淑秋 (445)
浅谈合理控制费用支出.....	裴金娟 (450)
拓宽会计职能, 参与经营决策.....	栾 玲 (455)
浅析异地托收承付结算.....	盛柏昌 李铁栋 (458)
强化银行财务职能, 深挖内部潜力, 促进效益增长.....	温 涛 (464)
关于结算实践中有关问题 的探讨.....	石福显 卓 力 (471)
浅谈转帐支票使用和管理.....	王桂兰 郭丽燕 (476)
银行汇票实践中存在的问题及改进建议.....	刘 琢 (481)
商业汇票使用中存在的问题及 改进办法.....	刘亚珍 孙皓莹 (486)
当前托收承付结算方式存在的主要问题 及改进建议.....	孙皓莹 (491)
微机在会计核算管理中存在的问题 及对策.....	谷 峰 (498)
谈谈怎样当好总会计.....	万 贵 赵瑞森 (505) 葛永彬 赵洪涛
关于贷款利息计算方法的探讨.....	贾德有 (514)
浅谈如何当好会计科(股)长.....	李桂顺 (520)
当前结算中问题的原因及对策.....	杜晓敏 (525)
浅析银行会计监督.....	魏石东 吴艳华 (531)

关于完善银企对帐工作的探讨..... 刘继峰 (537)

会计部门发生经济案件的主要原因及

防范措施..... 徐秋兰 (542)

试论财务监督与控制..... 贾文斌 陈云环 (549)

如何推行专业银行成本核算制..... 李明范 (554)

医疗保健制度及医疗费管理

初探..... 赵洪涛 吴丽梅 (561)

对银行费用进行分部成本核算的探讨..... 王 晶 (567)

银行成本管理与经济效益初探..... 王世伟 (574)

浅谈工商银行财务与计划..... 孙文英 (582)

银行财务管理机构独立化的可行性..... 徐玉芳 (590)

附录 1. 黑龙江省城市金融学会首次会计财务理论

研讨会引导课题..... (596)

2. 黑龙江省城市金融学会首次会计财务

理论研讨会获奖论文名单..... (602)

3. 黑龙江省城市金融学会首次会计财务理论

研讨会论文征奖分布统计表..... (614)

4. 黑龙江省城市金融学会首次会计财务理论

研讨会获奖分类统计表..... (612)

5. 黑龙江省城市金融学会首次会计财务理论

研讨会评审委员会名单..... (613)

金融财会理论研究的战略

在黑龙江省城市金融学会

首次财务会计理论研讨会上的讲话

何清波

今天参加财务会计理论研讨会我很高兴。因为在会前看了提交大会的部分论文，感到财务会计战线的同志近几年在各级学会的组织指导下，经过辛勤的努力，写出一批比较有价值、比较有水平的优秀论文。提交这次研讨会的论文，无论在数量上还是质量上都超过了历届理论研讨会财会理论文章，相当一部分论文不仅探索了实际工作中存在的矛盾和问题，而且提出了许多有价值的切实可行的建议和办法，不仅具有一定的理论水平，而且具有实践指导作用。可以预料，这些论文对我们各级领导决策和改善管理将起积极作用。在学会过去的工作中，我们对财务会计专业理论研究重视得不够，对财务会计的理论性认识也很不充分。片面认为这个专业主要是操作性的，难以进行理论研究，也写不出理论文章。会上提交的200多篇论文中，有许多篇都有很强的理论性，并在理论上有所突破，这说明财会专业理论研究领域是十分广阔的，大有文章可作。今后，城市金融学会一定要把财会专业理论研究纳入日程，摆上重要位置，补前丰后。下面，我就如何开展财务会计理论研究谈些意见，供参考。

一、财务会计专业理论研究要进入经济金融理论研究的主战场

我们党历来都十分重视理论对实际工作的指导作用。特别是在当前改革和经济建设已进入一个新的发展时期的时候，我们更要重视理论研究，用科学的理论指导改革和建设的实践。当前，金融改革已进入一个攻坚阶段，改革的核心问题是金融体制如何改革，专业银行企业化经营如何进行，银行资产负债管理怎样才能具有操作的可行性等。这些重大问题与财会工作都有极其密切的联系，哪一样也离不开财会理论、财会实践。我说的财会理论研究要进入经济、金融理论研究的主战场，就是说提高财会理论研究的地位，要把财会理论研究摆上重要位置，主动地而不是被动地重视和加强财会理论研究工作。在财会理论研究中，尤其在银行财会理论研究中，不能就财务论财务，就会计论会计。财会的成果寓于经济之中，是经济运行的结果。研究财会理论不能离开经济，不可能离开金融。我希望在这次研讨会的基础上，财会战线的同志要进一步转变观念，克服财会工作没有多少理论可研究的片面性，去掉自卑感，进一步增强理论意识，更多地进行创造性、特别是超前性的理论研究，指导服务于金融改革实践、财会工作实践，使我们财会工作适应改革形势不断发展的需要。

二、研究财务会计问题，要深入银行各项业务领域

我认为财会工作的理论研究，首先要从静态中跳出来，

从动态中去探索。不仅要看报表上的数字，而且应该分析这些数据产生的过程。不研究财会数据产生的全过程，单纯从静态数据出发有许多问题是说不清的。动态数据是经济金融运行的综合反映。要从动态中研究财会数据，就必须深入银行各个业务领域，与其它业务结合起来进行研究。如研究托收承付问题，表面上看仅是结算问题，实际上托收承付伴随着经济运行的各种现象。鸡西市行两位同志关于托收承付的论文虽然论述得还不十分深入，但这篇文章针对、拖欠原因是取消托收承付造成的这种说法，观察了经济现象，分析了拖欠产生的原因，提出了自己的观点。他们有些观点我是赞成的。实际上托收承付不是防止拖欠的灵丹妙药，三角债产生的原因并不完全是结算方式、结算纪律问题，有极其深刻经济上的原因，单纯从结算作文章，不分析研究经济问题，解决不了前清后欠、前清后乱的问题。又如银行经济效益问题的研究，更应从社会经济活动中去找答案。富裕县支行两位同志写的应收未收利息管理的探讨，就是把银行效益和社会效益结合起来分析研究。我看这篇文章联系业务面较广，有一定的理论内容，不是就财会论财会。这两篇文章如果与信贷计划专业的同志合作，就可能分析得更透彻。有些文章之所以论述不深，说服力不强，一个主要原因是没跳出财会的圈子，孤军作战，缺乏对经济金融活动的了解。因此，我们财会同志在进行理论研究时，要跳出单纯业务圈子，要研究经济，研究整个金融活动，这样才能深入研究问题，提出实质性的改进意见。

三、关于财务会计专业理论研究重点的建议

财会专业是一项系统工程，有一支庞大的职工队伍和众多的专家，为了提高这个专业的素质，每个时期的理论研究都应该有明确的重点，有针对性地解决一些实际工作存在的主要矛盾和问题。我认为财务会计理论近期研究重点是否探索如下几个方面的问题：

一是专业银行企业化经营和管理问题。专业银行企业化经营问题是金融体制改革的难点和重点。专业银行企业化经营需要许多条件，问题很多，难度也很大。这个问题曾一度有过广泛的探讨，但从财会方面提出的见解不多。企业化经营问题与我们财会工作直接相关。我们应该通过理论研究，提出可行的建议，使银行企业化经营真正落实到财务会计工作上。

二是在有计划商品经济条件下，如何搞好结算，加速资金周转。结算问题与经济活动有密切关系。结算方式的变革对经济活动有什么影响？目前“三角债”产生的根源是结算问题，还是经济问题？怎样治理才能更好地对经济运行起积极推动作用，在多家银行并存的情况，如何加快结算速度？这些问题亟待从生产、商品流通、货币信用理论去研究论证。

三是如何提高银行经济效益。这是强化银行内部管理的重要内容。什么是经济效益？在经济工作中主要衡量指标是产值利税率、资金利税率。银行部门效益也要看利润完成情况。过去受体制的影响，我们只讲存贷，不讲核算，不讲经

营，不讲管理、开支和利润，靠增大贷款额维持，完成计划指标靠自然。这种状态与金融体制改革方向很不相称。财会工作在这方面有许多文章可作。要研究提高银行效益的途径，挖掘提高银行效益的潜力。如何降低成本费用，提高资金利用率，减少闲置占压资金等，这方面问题很多，我们要通过研究找出提高效益的途径，解决现在银行经营管理存在的问题。

四是强化制度管理的措施和可行性。在银行工作中，有大量行为靠规章制度规范。过去我们重制度的制定和贯彻，在一定程度上忽视了制度的理论性，忽视了制度对经济运行的推动或制约作用。现在我们的经济工作已进入科学管理时代，科学的制度是科学管理一项十分重要的内容。要提高管理水平，必须强化制度管理。财会战线尤其要在理论上实践上研究探讨各项制度的科学性、可行性，要论证制度对经济金融事业发展的保证作用、促进作用，写出一批有份量、有建树的理论文章，提出切实可行的措施，以提高人们对规章制度重要性、必要性的认识，强化规章制度的管理作用。

同志们，财务会计研讨会的召开是对学会工作的支持。学会工作靠各个专业开展专业学术研究才能进一步深入开展。今后，我们既要进行综合研讨，也要灵活多样地开展专业专题研讨活动。我希望我们财会战线，在这次研讨会的基础上，进一步深入开展财会理论研究，进一步提高学术水平，写出有份量的文章，推动我们的工作，推动金融体制改革。