

中国工商银行 西北地区会计论文选



33-53

陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

中国工商银行

西北地区会计论文选

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

陕西广播电视印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 6.875 印张 4 插页 149 千字

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—5000

ISBN 7-224-01571-7/F·458

定价: 8.80 元

中国工商银行西北地区会计论文
评 审 委 员 会

主 任：舒家伟

评 委：	王致贵	白秀琴	冯延庆	刘立德
	伊延年	沈庆庭	苏 力	陈文琴
	张长庚	胡庆成	程飞鹏	戴志学

编 辑：许明亮

责任编辑：朱 玉



序

1994年,西北地区五省、自治区工商银行联合组织了一次会计、出纳优秀论文征集评选活动,共评出优秀论文61篇。其中,一等奖6篇,二等奖12篇,三等奖20篇,优秀论文23篇。

工商银行会计、出纳优秀论文的征集评选活动,总行在全国范围内已连续开展了5年,得到广大会计、出纳人员的积极响应,这次西北地区各行联合组织的优秀论文评选活动也取得了很好的成果。优秀论文的征集评选,对繁荣工商银行会计、出纳理论研究,探讨问题,提高工作质量,发展业务,无疑有很大的推动作用。同时,对提高会计、出纳人员的业务技术素质和理论水平,具有积极的促进作用。总而言之,这是一件好事,希望西北地区工行的同志继续把这一活动搞下去,坚持数年,必将得到丰厚的回报。

目前,新的财务、会计制度的颁布和实行,是专业银行向商业银行转变的重大举措,必将引起银行会计理论和实践的根本转变。因此,学习和研究新财务、会计制度,按照商业银行的要求调整经营策略和制定新的会

计、出纳管理办法，是摆在银行会计、出纳人员面前的一项艰巨任务。希望西北地区工商银行的广大会计、出纳人员，积极投身到这场改革实践中去，继续边研究财务会计理论，边结合财务会计改革实践总结经验，为工商银行事业的发展作出更大的贡献。

张廷亮
一九八四年十一月一日

目 录

一 等 奖

- 浅议工商银行会计制度改革..... 徐执公(3)
- 新形势下加强银行会计基础工作的几点思考..... 焦凤鸣(9)
- 浅谈超占联行汇差及延压票据问题 王雅萍(16)
- 加强结算管理,深化结算改革..... 程飞鹏(24)
- 在向商业银行过渡中专业银行如何提高自身经济效益
..... 赵 倩(31)
- 向商业银行过渡应重新构建银行会计内部监督机制
..... 张国强 有谊平(38)

二 等 奖

- 试论新会计模式 苏 力 袁 桃(47)
- 加强总会计工作之我见 高 虹 潘 军 胡丽萍(55)
- “两制”特征与会计管理工作的转变 卜建勋(60)
- 试论专业银行实施“全能柜员制”的必要性、可行性和意义
..... 虞维亮(66)
- 试论会计部位发生经济案件的原因及防范措施.....
..... 戴志学 廉 智(73)

强化会计内部管理与监督防止经济案件的发生	
.....	王致贵 杨晓芳(79)
完善会计事后监督内容和方法的构想	徐 翎(84)
商业银行会计实行岗位轮换制度的设想	
.....	李 娟 李勇军(89)
浅议加强对重点大户的结算服务	王卫辉(93)
当前在对重点大户的结算服务中存在的主要问题 和应采取的对策	李朝霞(99)
银行结算临拒中的涉法问题	李 华(102)
对基层行处成本、费用核算管理的探析	陈兆萍(108)

三 等 奖

浅论银行会计工作应如何适应社会主义市场经济	靳向荣(117)
加强会计监督机制的新思路	张粉盈(120)
浅议会计事后监督的对象和重点	常志远 常红莉(127)
完善会计事后监督体系的构思	韩 宏(131)
加强银行基层会计档案管理工作之我见	张彩屏(135)
试论新形势下的银行会计档案管理	郑宝民(139)
大额转汇对工商银行资金清算的影响及其对策	(143)
转帐支票应恢复套写方式	王国斌(147)
论托收承付业务萎缩的原因及其对策	
.....	王平江 耿忠庆(151)
浅谈财务制度改革	王文正(156)
浅谈新财会制度实施与会计监督调整	祁世锋 付 维(162)

加强银行财务管理工作的思考·····	吴玉君 王树辉(167)
对基层行处费用管理中若干问题的思考·····	徐向阳(171)
对应收未收利息的成因及其对策的探讨·····	赵解民(177)
应收未收利息的成因和加强收息工作的措施·····	黄立新(183)
对“递延资产”的认识与思考·····	刘学武(186)
信贷资产效益低下的原因与解决办法·····	周晓东(190)
个体经济户“现货交易”的成因、弊端及对策·····	沈瑛德(195)
银行出纳柜面工作点滴谈·····	弓 丽(200)
对推行出纳柜员制的认识体会和设想·····	韩连顺(206)

一 等 奖

浅议工商银行会计制度改革

陕西省分行 徐执公

财政部和中国人民银行去年三月份颁布了《金融企业会计制度》。该制度在《会计法》、《企业会计准则》统驭下，采取了大行业的分类方法，打破了所有制、部门和预算内、预算外界限，对金融企业的基本业务会计核算、会计科目、会计报表作出了规定。工商银行根据《金融企业会计制度》，结合本行业特点对《工商银行会计制度》也进行了第一步的改革。主要是：

- (1) 根据《金融企业会计制度》，从1994年1月1日起实行以资产=负债+所有者权益，取代了资金来源=资金运用的平衡原理；
- (2) 以“借贷”记帐法取代了“收付”、“增减”记帐法；
- (3) 以资产负债管理目标为内容，对会计科目的框架重新进行了构造和设计。这一构造和设计采取以资金性质、业务特点、经营管理、核算要求和大行业分类的方法，改变了在计划经济时期会计科目设置按照经济成分、系统行业、资金性质、特定用途的设置原则；
- (4) 对会计报表体系进行了全面的改革，采用了国际上通用的会计报表，按照新的会计核算体系建立了“资产负债表”、“损益表”、“财务状况变动表”和“利润分配表”，

改变了在计划经济核算模式下建立的“业务状况报告表”、“损益表”、“固定资产表”等。

纵观这次工商银行会计制度的改革，是建国以来我行会计史上的重大改革，是战略性的成果和模式型的转换。改革的总体目标基本上达到了四个相适应，即：会计制度改革与社会主义市场经济相适应；与改革中出现的所有制成分多元化、经营范围扩大化、经营方式多样化相适应；与我行对外交往和吸引外资相适应；与金融体制改革中专业银行向商业银行过渡相适应。

从改革的具体内容上看：一是建立了以资产负债为主要内容的核算体系，会计科目由资产、负债、资产负债、所有者权益、损益五大类组成。表内科目 135 个，表外科目 15 个，较原表内科目 263 个、表外科目 22 个，大大减少了会计科目的数量；同时，也大大减少了按领导系统、经济成分设置的大量存贷款科目，摆脱了过多的行政管理色彩。二是按照经营管理的模式设置了会计科目，如增设了“短期投资”、“长期投资”和存款、放款分长期、短期和抵押贷款，以及损益类科目在原来基础上增加了 6 个。这样，就加强了经营管理，提高了自身的经营管理水平。三是改革资金管理办法和实行资本保全原则，明确各类资金不再划分固定基金、流动基金和专用基金，实行资金统一管理、统筹运用。存贷款、往来资金、内部资金、借用资金等经营资金和专用基金（发展基金、福利基金、奖励基金）三块资金不再分口管理，银行有权安排自己的资金，将信贷基金、固定资产基金和折旧基金转入实收资本，成为银行经营的资本金。同时，为使资本金保留一定的流动性，规定了固定资产净值控制在 30% 以内，并将基建核算并入帐内。四是体现了会计

核算实行权责发生制的基本原则，如“应收利息”、“应付利息”、“递延资产”、“预付费”等均是这一原则的反映。实行这一原则对提高企业核算的真实性、正确性有着重要作用。五是增加了所有者权益，改革了利润分配。所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。其内容包括：投资人对企业的投入资本、资本公积金（接受捐赠、投资、注册资本的差额）、盈余公积（税后利润 10% 及按比例提取的公益金）、本年利润，明确了产权关系。六是按照谨慎性原则，增设了会计科目，如建立了“贷款呆帐准备金”和“坏帐准备金”提取制度。这是为了防止风险所采取的措施。七是改革了固定资产的折旧制度，有步骤地对主要固定资产价值重估，以正确反映企业资产的原值。这次改革缩短了折旧年限，折旧年限平均缩短 20—30%，年折旧率提高 6.8—7.8%，从而促进了技术改造。同时对现行固定资产进行了调整、简化分类、制定了各类固定资产折旧年限弹性区间等，允许企业在国家规定的范围内确定加速折旧的办法。八是改革了成本管理制度，实行了新的成本管理办法。

二

1993 年工商银行会计制度改革着重在会计科目的设置及其核算内容、记帐方法以及会计报表进行了第一步改革，这仅仅是会计制度规范的一部分内容，如果在迈出会计制度改革第一步后不立即进行下一步改革，就会出现制度规定与已改革的内容脱节、制度滞后于实际运作的情况，从而削弱制度的权威性和适用性，影响我行会计核算的规范和管理。因此，对 1987 年版《中国工商银行会计制度》进行修订是十分必要的。1987

年版会计制度是1987年制定并公布的。它是在计划经济时期形成的传统会计体系、会计模式，其基本特点是：管理权限高度集中，管理手段以行政管理为主，会计科目的设置和会计报表的编报主要是用于满足计划统计的需要。现在，随着社会主义市场经济的建立和金融体制改革的深入，专业银行逐步向商业银行过渡，客观形势要求对现行会计制度必须进行相应改革。

（一）会计制度改革的指导思想

工商银行在制定新的会计制度时，要充分考虑专业银行向国有商业银行过渡的需要，以把工商银行办成一个真正自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营实体。为此，新会计制度的制定既要吸收、借鉴国内外商业银行会计管理的有益经验，又要总结、吸收近年来我行在会计管理上创造出的新鲜经验；既要遵循统一的会计基本准则，又要制定出既具有工商银行特色，又符合国际惯例，具有统一性、权威性、适用性、起点高的新的会计制度。

（二）新会计制度改革内容的设想

1. 要结合国内外商业银行经营的业务品种制定新的会计制度。商业银行为自身积累、自我发展的需要，新的会计制度的制定应拓宽商业银行经营业务品种，扩大经营范围，凡是商业银行目前能够办到的应写入制度内，即使现在不能办但将来可以办的也应写入制度内。这是为了商业银行不断拓宽金融领域、积极发展的需要。如经营资产业务一般有短、中、长期放款业务和投资业务、证券业务、政府债券业务；经营负债业务一般有活、定期存款业务和企业个人存款业务、发行金融债券业务；国际业务有国际汇兑、国际结算、国际信贷和存放境外分、支行以及代理业务；中间业务有信托、租赁、发行证券、

代理发行证券、咨询信息等。这些，都应在新的会计制度统驭下，分别写入有关核算规程，从而使工商银行在发展和扩大经营业务方面有所遵循。

2. 要充分考虑电子计算机在工商银行普遍运用的特点制定新的会计制度。目前，电子计算机在工商银行系统内已经得到了广泛的运用，据有关资料统计，到1993年年底全国工商银行共有机构9259个，使用电子计算机的机构4435个，占47.9%，核算业务40亿笔（含事后监督），全年业务量52亿笔，扣除事后监督因素占63%。以上数字说明，电子计算机已在银行系统里得到广泛的运用。今后，随着现代金融工具的开发和利用，随着各专业银行竞争的日趋激烈，利用电子计算机处理会计业务必将有长足的发展。原有中国工商银行会计制度（1987年版本）主要是以手工核算为主线编写的，电子计算机的核算与管理仅作为一个章节，而未作为整个制度的主线编写。因此，这次制定新的会计制度，必须对该版本中的各个章节做全面的修改，特别是对帐务组织与帐务处理要做彻底的修改。

3. 要从完善内部管理的角度，把加强监控、安全、自我保护措施写入会计制度。近年来为了加强内部管理，遏制经济案件发生，各级行加强了会计基础工作，配备了相应的监督、检查管理人员，如总会计、事后监督、检查辅导人员等，这对执行规章制度，防止经济案件发生、提高核算质量无疑起到了很大的作用。但也应当看到，在加强监控体系方面还有待于进一步研究、完善、改进和提高，使监控人员真正做到职责和权利相结合，充分发挥监控人员威慑的作用。新的会计制度中，对于总会计、事后监督、检查辅导人员之间的关系，以及各自监督的范围、重点和隶属关系应有明确的规定，以防止互相扯皮，

责任不清。

4. 把实行优化劳动组合、改进专柜结构、提高工作效率写入会计制度。当前，各个银行间的竞争十分激烈，在提高现代服务手段和服务品种的前提下，一个银行能否得到发展、完善，主要靠在改进服务态度和提高工作效率上下功夫。近年来，在优化劳动组合方面试行的“柜员制”应加以总结、提高、推广，也就是说柜面工作传统的复核制度应予取消，要利用电子计算机的优势广开窗口进行服务，以达到提高工作效率的目的。同时，要加强内部监控、强化事后监督，对于重要部位，如空白重要凭证、有价单证、各种印章、会计档案等，应加强管理，在监督检查质量上下功夫，在管理水平上创经验，通过会计核算质量的提高，使我行竞争能力得到进一步加强，从而促进工商银行业务不断开拓前进。

新形势下加强银行会计 基础工作的几点思考

甘肃华亭县支行 焦凤鸣

目前，我国正处在建立社会主义市场经济体制和现代化建设的关键时期，在工商银行向市场经济靠拢、向商业银行转变的进程中，会计工作的作用日益重要。现代商业银行的存款、信贷、结算等业务都是通过货币资金的收付来进行的，而一切货币资金的收付都必须通过会计工作来进行登记和反映。商业银行的会计核算过程，也就是具体办理商业银行业务，实现商业银行基本职能的过程。商业银行的会计核算处在商业银行业务活动的第一线，是商业银行的基础工作。

目前，我行会计工作的现状离改革要求尚有较大差距，会计人员数量不足，素质偏低，核算质量不高，基础工作薄弱的问题比较突出，影响甚至削弱了会计职能作用的发挥。近年来会计工作在加强银行内部管理、落实规章制度等方面做了很大努力，取得了明显成效，这是首先应当肯定的。但是，基础工作薄弱的问题在不少行处还没有从根本上得到缓解，规章制度的学习、执行和检查考核还没有经常化、规范化、制度化；会计人员对学习制度、钻研会计业务兴趣不大、热情不高，学习时照本宣科、有口无心；工作中执行时一知半解，各行其是。近两年会计大检查中暴露的问题，有不少就是因会计人员不知