

金融會計理論與實務

吉林省金融會計學會 / 編

吉林人民出版社

主 编:范 伟 马春福

副主编:刘桐元 刘俊民

编 委:朱玉霞 张淑霞 袁 琳 解激扬

朱一新 周 军 齐大巍 唐铁三

孙 敏

序 言

吉林省金融会计学会成立于1993年。至今已有四年,此间正值我国经济、金融改革和会计改革深入发展和我国社会主义市场经济体制基本框架形成的重要时期。专业银行向商业化转变的进程加快,多元化金融组织体系在逐步形成;人民银行制定和实施适度从紧的货币政策已取得了明显的成效,同时自身的职能也迅速进入转换过程中。这决定了吉林省金融会计学会的任务和作用。

吉林省金融会计学会遵循中国金融会计学会的宗旨“以马克思列宁主义、毛泽东思想和建设有中国特色的社会主义理论为指导思想,坚持以经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚持改革开放,贯彻百花齐放,百家争鸣和理论联系实际的方针,团结全国广大金融会计工作者,开展金融会计学术研究活动,更好地为加速社会主义现代化建设服务”,针对在经济、金融改革中,在金融会计现实工作中出现的新问题,积极组织和推动吉林省的金融会计学术研究活动,鼓励省内广大金融会计工作者、理论工作者提出新的创见,更好地为金融会计改革服务。

今年5月,省金融会计学会向全省金融机构和大专院校发出开展金融会计学术研讨活动的通知,得到各方面的支持,共征集论文一百多篇。这些论文的作者遍布全省各地。他们或来自基层会计工作第一线,或来自各业务主管部门,或来自各大专院校,带来了生机勃勃的气息。这些论文选题广泛,且多为今日改革中的热点和难点。涉及金融会计准则的制定和应用,中央银行会计监管,支付清算和票据,保险和非银行金融机构会计,电子联行和金融审计的研究。作者们以其参与金融会计改革的丰富实践经历,使其研究

密切贴近实际,以其会计工作中的深刻感受使其成果具有相关的应用性。

从9月初至10月末,学会聘请十几位专家学者,对征集到的论文进行了评选,对部分论文予以奖励。同时我们对全部论文进行筛选后决定结集出版。这一方面是对作者付出努力的肯定,另一方面是为了交流,以利这些研究成果能及时向应用转化。

这些研究成果对提高会计人员的素质,推动财务会计改革,促进金融改革的深入发展将起到积极的作用,并将对我国经济、金融改革,对我国经济的持续、快速和健康发展作出贡献。这正是学会编辑本书时所怀有的殷切期望。

吉林省金融会计学会

1997年12月

目 录

会计和内部控制

工商银行走向国际金融市场必须实施统一

会计管理..... 郭双舟(3)

强化金融监管职能 防范金融会计风险 衣锦忠(10)

浅析农业发展银行如何加强会计

管理工作 闫永林 戴佩民(15)

对强化银行会计监督职能化解经营

风险的浅见 李洪军 任丰君(20)

浅谈加强会计监管防范金融风险

..... 长白县人民银行会计科(25)

加强会计事后监督工作的制度建设 朱安国(29)

论银行会计的社会监督作用 安丽华(33)

浅议商业银行内部稽核规范化 尹桂凤(38)

国有商业银行实行权责发生制财务制度

界定问题的探讨 薛雅茹 邵奎华(42)

企业会计改革应大胆借鉴西方

“稳健性会计”模式 张贵明(46)

金融企业应收利息核算存在的问题及

对策 黄 薇(52)

金融衍生工具对会计理论的冲击和

对策研究 王剑峰(56)

人寿保险会计核算亟待解决的几个问题 张剑峰(61)

投资基金资产会计计量模式的确定	蔡丽红(67)
银行业现金流量表格式的国际比较 ...	刘俊民 李 娜(71)
应用管理会计提高商业银行经营管理水平	冯淑霞(82)
应用管理会计加强商业银行内部管理	闵春播(86)
对推行责任会计制度的几点看法	赵 丽(91)
证监机构应促使上市公司自觉改善信息	
披露质量	刘俊民 刘谟彦(94)
试议银行会计如何防范风险	周 军(99)
加强内控制度 防范金融风险	李玉梅(101)
加强会计系统控制 防范金融风险	张润红(105)
建立健全内控制度是防范金融风险	
的关键	郭 平 丰玉芳(108)
浅谈基层行会计案件的预防	郎东琪(112)
浅谈会计职业道德建设	丁淑琴(118)

监 管 和 财 务

摆正基层央行金融监管位置 发挥其

职能作用	吕 杰 朱玉霞(125)
浅谈金融改革中人民银行会计监管职能	郭晓辉(130)
加强缴存管理的设想	方 兰 周 君(134)
对现行存款准备金缴存制度的若干意见	刘吉亮(137)
对人民银行会计监管的探讨	费云波 王秀民(140)
关于修改《中国人民银行财务制度》的思考	范 伟(142)
加强人民银行国有资产管理之我见	袁 琳(145)
加强人民银行固定资产管理 维护国有资产	
的安全与完整	周 华(149)
以人为本做好人民银行会计工作的风险防范	
.....	李建伟(153)

建立人行会计办公信息管理系统的

- 几点构想..... 解激扬 梁延华(157)
- 浅谈国有商业银行经营亏损的原因及对策..... 柳冬兰(161)
- 谈商业银行基层机构经济效益不佳的
成因及对策..... 杨剑平(167)
- 浅析基层行的亏损原因..... 崔莉玫(173)
- 经济金融体制改革过程中如何提高银行的
自身效益..... 王玉芝(179)
- 浅谈当前提高商业银行经营效益的
有效途径..... 林万君 车再荣(182)
- 工商银行经济效益问题的探讨..... 许秀云(189)
- 提高商业银行的经济效益势在必行..... 王 捷(196)
- 加强银行内部经营管理 努力防范各种
金融风险..... 安 娜(200)
- 天序竞争给银行业带来的风险与危害..... 李彦东(204)
- 农村信用社脱钩后面临的问题..... 马广清(207)
- 信贷工作中不容忽视的问题..... 刘国强(210)
- 银行利息回收难的成因及对策..... 李玉梅 李宏伟(213)
- 防范和化解金融风险从吸收存款谈起..... 贾 真(216)
- 中间业务—商业银行新的效益
增长点..... 刘国强 梁荣财(218)
- 对邮政储蓄管理机制的探讨..... 曹家勇(223)
- 邮政储蓄经营浅议..... 赵明辉 徐广才(227)
- 论我国信用卡市场现状及营销策略..... 张延萍(230)
- “九五”时期工商银行市场定位思考..... 王 戈(236)
- 深化商业银行改革之我见..... 丁淑琴(242)

支付结算和帐户管理

走以票据为主体的发展之路 构筑银行

结算新框架..... 邱晓波(251)

银行承兑汇票的管理力度

亟待加强..... 张克勤 张志明(255)

严格审核代理兑付的跨系统银行汇票..... 李中华(260)

当前白山市推行商业汇票业务中存在问题

的成因及对策..... 吕传忠 董 洋(264)

加强银行承兑汇票管理刻不容缓..... 王者富(268)

小议银行汇票兑付难..... 李 冰(271)

现行银行汇票的风险及防范..... 张雪梅(275)

关于防止假票据诈骗的思考..... 李兆学(279)

学好《票据法》 加强结算纪律 防范金融风险

..... 叶菊蕊(282)

银行结算工作纵横谈..... 范 伟 唐铁三(285)

当前银行结算工作中的难点和对策..... 方 兰(290)

银行结算工作中存在的突出问题及建议..... 苏玉波(293)

适应市场经济发展 完善银行结算制度..... 马冬梅(296)

银行负起结算管理责任 防止

结算纠纷..... 黄树文 刘志宏(301)

正确把握银行结算中介性质 切实防范银行

支付结算风险..... 王小中(306)

浅谈银行结算的中介作用..... 朱静春 张晓慧(312)

谈我国结算业务发展趋势及工行应对策略..... 樊伟力(318)

加强银行结算管理的构想..... 华凤兰(323)

发挥银行结算作用 促进结算业务发展..... 马铁民(326)

浅谈银行结算中的风险与防范..... 肖凤鸣(330)

谈银行结算服务.....	陶志刚(335)
如何加强中央银行结算工作.....	初桂香(339)
对现行结算纪律的几点浅见.....	崔华山(341)
提高服务意识 加强银行结算.....	许洪娟(345)
邮政储蓄高套人行利息几何.....	刘国强 梁荣财(349)
要进一步增强对信用卡透支的风险意识.....	尹宝珩(353)
浅谈对信用卡业务的管理.....	丰玉芳 王守民(356)
加强帐户监管 促进金融业 健康发展.....	张 伟 丁卫平(358)
浅谈帐户管理的难点及对策	延吉市人民银行会计科(363)
当前帐户管理存在的问题及对策.....	田 平(367)
适应新形势 改进帐户管理.....	杨 强(371)
加强帐户管理 稳定金融秩序	中国人民银行延吉市分行会计科(375)
浅谈银行帐户管理.....	申家山(380)
浅谈帐户管理.....	高云鹏(384)
多头帐户的弊端及对策.....	房克强 王淑艳(391)
浅议建立国库单一帐户的重要意义.....	张德荣(393)
浅谈非基本存款帐户对现金投放量的影响.....	田景升(397)
当前结算、联行工作存在的问题分析	韩立胜(400)

联行改革和电子化

关于工商银行系统联行往来改革的设想.....	王建新(407)
改革电子联行管理体制的探讨.....	邵奎华(413)
困扰电子联行往来发展的因素 及对策.....	丁希菊 颜淑静(418)
改革电子联行转汇清单和操作规程	

的设想.....	李香迎	朱海生(422)
浅谈县城人行省辖电子联行存在的		
问题及对策.....	王艳春	(426)
加强中央银行清算支付职能		
促进电子联行发展的步伐.....	郑兴国	(429)
谈基层人行电子联行的内控制度.....	王秀云	费云波(432)
浅谈电子汇兑业务的风险防范.....	杨锡春	吕传中(435)
试论银行电子化对银行会计工作		
的影响.....	王 启	阎文娟(437)
浅谈农业银行电子化建设中亟待		
解决的几个问题.....	刘德明	张成福(443)
谈基层人行化解金融电子化风险及健全内		
控制度.....	翟 辉	(449)
银行电子计算机及有关电子设备的维护		
与保养.....	张增宝	(453)
电子化在银行会计中的应用		
与发展.....	白山市工行宁江办财务部	(457)
金融电子化是银行管理进入现代化		
管理的标志.....	张艳丽	(460)

会计和内部控制

工商银行走向国际金融市场 必须实施统一会计管理

郭双舟

进入 90 年代以来,世界经济呈现纷繁复杂的变化,国际金融业的竞争也日趋激烈,国内经济在这场变革中迅速发展。经济决定金融,服从并服务于社会经济的发展和演变是金融业的基本属性。在市场经济的新体制下,国内经济呈现出多元化发展的新格局,从而推动并促进了金融产品和信用工具的创新与衍生。国内金融业正在经历前所未有的跨越式发展,并迅速与国际金融业的经营管理体制接轨。在银行业逐步走向国际化的新形势面前,国内传统的银行管理模式,尤其是会计管理机制与国际化商业银行的现代管理方式之间有着(相当)明显的差距。在发展与成熟、改革与变迁共存的经济发展新时期,作为显示和代表我国银行业发展水平的工商银行的经营管理体制必须适应国际化商业银行全新的管理模式和发展方向,并与其尽快接轨。实施统一会计管理,便是我们在纵观世界银行业发展过程之后,对我们工商银行现行经营管理体制重新审视和改进提出的新思想,采取的新举措,也是工商银行积极参与社会经济活动,促进国民经济健康快速发展的必由之路。

一、实行统一会计管理的客观必然性

随着我国社会主义市场经济的建立和发展,银行业务品种的创新和服务手段的完善,向国际商业银行的迈进,新业务的开办具有各自相对独立的会计核算,并逐步自成体系。原来业务种类单一

强各项管理工作,尤其是加强会计管理工作。针对会计工作存在的问题,笔者就如何加强农业发展银行的会计管理工作谈点粗浅看法:

一、明确农业发展银行的属性,统一思想,切实加强会计工作

中国农业发展银行是直属国务院领导的政策性金融机构,其主要任务是:按照国家的法律、法规和方针政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。中国农业发展银行为独立法人,实行独立核算,自立和保本经营。

农业发展银行既不是政府财政机关,也不是单纯的银行,而是财政与银行的综合体,具有政策性和金融性双重特征和双重任务。政策性表现在以保护、支持和发展农业与农村经济为己任,不以盈利为目标,金融性表现在所投放的支农等信贷资金的有偿性和效益性。但二者并不是相互抵触、相互矛盾的,政策性是农业发展银行生存与发展的前提,没有了政策性,农业发展银行的效益性也就失去了方向,但只是执行政策而不以效益性为基础,农业发展银行的政策性就无法得到长期可靠的保障。

因此,农业发展银行全体干部职工必须纠正种种误解,统一思想,钻研业务,加强会计等各项管理工作。

二、合理配备会计人员,提高农业发展银行会计工作人员的素质

会计工作是一项复杂、严密、细致的综合性经济管理工作,从事会计工作的工作人员必须掌握会计专业知识和专业技能。科学合理地配备会计人员和不断提高会计人员素质是做好会计工作的根本性因素。

农业发展银行的干部职工绝大多数是从农业银行分过来的,虽有一定的工作经验,但会计专业知识、金融理论知识不深、不全面,技能也不十分强。为了更好地履行会计人员的职责,农业发展

银行的会计人员必须不断学习会计专业知识和金融理论知识,提高自身素质,热爱本职工作,认真学习国家财经政策、法规和制度,积极钻研会计和金融业务,积累会计工作经验,做一名农业发展银行合格的会计工作人员。

三、学习、掌握国家有关会计法规和制度以及金融法规,制定农业发展银行自己的会计规章制度

会计法规和制度是国家管理会计工作而制定的各种法律、法令、条例、规章、章程和制度等规范性文件的总称。具有普遍的约束力,是会计工作顺利进行的有力保证。有了这些会计法规和制度,会计工作就能有法可依,有章可循,保障会计工作人员依法行使权限,从而使会计工作有组织、有秩序地进行。金融法规是金融业务管理的规章制度,它的作用是规范、指导金融业的经营方向。

会计法规按其内容可分为三类:第一类是会计的基本法规,即《中华人民共和国会计法》;第二类是有关会计业务的法规和法则,如《企业会计准则》等;第三类是会计机构和会计人员的法规,如《会计人员职权条例》。金融法规包括《中华人民共和国中央银行法》、《票据法》、《商业银行法》、《保险法》、《担保法》和《贷款通则》等。

农业发展银行的全体干部职工必须认真组织学习这些会计法规、制度及有关金融法规、制度,做到熟悉掌握,同时,农业发展银行应根据会计法规、制度,结合农业发展银行的实际情况,制定出农业发展银行的内部会计制度和条例,用以规范农业发展银行的会计行为,从而保证和促进农业发展银行会计工作的顺利进行和提高。

四、加强农业发展银行的稽核检查工作

农业发展银行的稽核检查工作是以国家法律法规、金融会计政策、内部规章制度等为依据,对本级行和辖属各行的业务经营管理活动进行稽核监督。它能发现、制止、纠正和处理被稽核单位存

在各种违章违纪问题,提高农业发展银行的经营管理水准。

农业发展银行的市、县级分支行去年刚刚组建,会计管理工作大多还是延续在农业银行时的做法。但由于农业发展银行是政策性银行,其经营管理模式不同于商业银行,并且会计规章制度也不健全,所以会计工作中存在着一些问题和漏洞,因此加强对农业发展银行会计工作的稽核检查是十分必要的。

通过对会计工作的稽核检查,可以增强会计人员遵纪守法的意识,保证会计工作严格按照规定要求进行。同时稽核检查会促使会计人员学习和掌握有关财经法令、法规、制度以及会计规章制度,有助于提高会计人员的业务素质和政策素质。

由于农业发展银行市、县分支行组建晚,人员数量少,大多身兼数职,没有专职的稽核人员,并且兼职的稽核人员几乎都没经过稽核培训,对一些规章制度的掌握也不全面,因此稽核检查工作没完全达到应有的作用。所以农业发展银行当前应根据农业发展银行自身的业务特点,建立健全稽核检查制度,健全稽核机构,提高稽核人员的业务、政治素质,从而建立农业发展银行完整的稽核检查队伍和理论体系,促进和提高农业发展银行会计和各项管理工作。

五、加强会计工作同其他部门之间的合作,协调配合

会计工作是一项综合性的、系统的经济管理工作,与其它经营管理工作有着十分紧密的联系,共同形成一个体系。只有这个体系的各组成部分组织得合理有序,相互协调,相互补充,相互促进,才能共同完成经济管理的目标。因此,会计工作应该同其他经济管理工作相互协调,只有这样才能促进会计工作顺利进行。

但目前农业发展银行会计部门同其他部门,会计部门内部不同岗位,由于工作性质、责任不一样,有些人认为你轻我重,我的岗位比你的岗位重要,结果引起各部门之间,同一部门不同岗位间思想上产生抵触情绪,工作不相互配合,甚至拆台,严重地影响着农

业发展银行的正常工作。

我们应该清楚地认识到农业发展银行是一个整体。内部各部门科室,各个工作岗位都是平等的,都是非常重要的,没有孰重孰轻,应该相互配合,相互协调,全行上下拧成一股绳,心往一处想,劲往一处使,在做好本职工作的同时积极与其他部门、岗位配合。只有这样,农业发展银行的整体工作才能有成绩,才能实现既定的经济管理目标。

六、经常举办会计业务知识,技能比赛,激发会计工作人员的积极性

会计人员渊博的会计专业知识、金融理论知识和优秀的会计技能是做好会计工作的前提条件。

因此,农业发展银行应该经常举办各种会计业务知识、金融理论知识和会计技能比赛,并且对成绩优异者给予物质、精神上的奖励,借以激发农业发展银行会计工作人员的工作积极性,从而在农业发展银行形成良好的学习风气,提高农业发展银行的会计工作水平。

七、加快会计电算化进程

电子计算机已成为当今社会的标志,电子计算机在会计工作中的应用通常称为会计电算化。会计电算化是经济发展、现代化管理的需要,会计电算化节省了人力,提高了办公效率,为决策者提供了及时、准确、全面的信息。

农业发展银行电子计算机的应用只是在总、分行、地分所之间使用,并且也只是简单地应用到会计报表等后台业务。农业发展银行应加快会计电算化进程,使电子计算机全方位应用,如会计核算,联行业务建立网络,建立农业发展银行的数据库,以加速资金周转,提高资金运用效率,使农业发展银行的会计工作手段、结算方式现代化。

(作者单位:中国农业发展银行吉林省临江市支行)