

會計理論研究文集

殷介炎題

中國金融會計學會 編

遼寧人民出版社

會計院研究文集

設介交題

1996年中國會計學會
第二次全國會員代表大會
暨第三次學術交流會專輯

中國會計學會 編

立信會計出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计理论研究文集/中国金融会计学会编. —沈阳: 辽宁人民出版社, 1997. 7
ISBN 7-205-03906-1

I. 会… II. 中… III. 银行会计-中国-学术会议-文集
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 07857 号

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

辽宁省新华书店发行 沈阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 字数: 856,000 印张: 34 $\frac{5}{8}$ 插页: 9

印数: 1—15,000

1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕 孙绍军	责任校对: 沈树东等
封面设计: 杨 勇	版式设计: 王珏菲

定价: 32.00 元

中国金融会计学会第二次全国会员代表大会

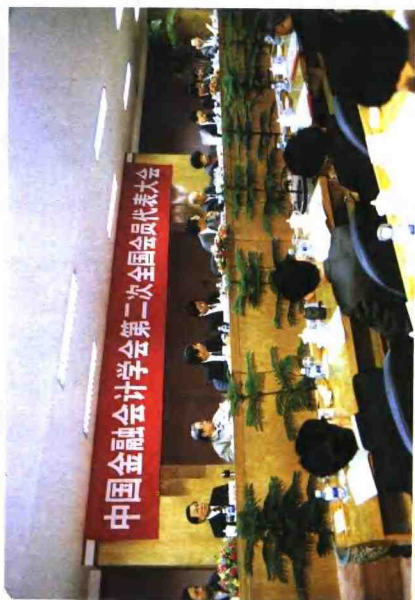


①中国金融会计学会第二次全国会员代表大会

会留念 1996.10 于北京银泉大厦



大会合影 1996.10 于北京银泉大厦。



②中国金融会计学会第二次全国会员代表大会于1996年10月22至24日在北京召开。

中国金融会计学会二届一次常务理事会议 1996.10 于北京



③中国金融会计学会二届一次常务理事会议 1996.10 于北京。



④中国人民银行副行长尚福林在会上指出,金融会计的研究工作要服从于金融工作的总体要求和任务。



⑤中国金融会计学会会长章建刚在会上指出,要树立“大金融”、“大会计”的观念,拓宽金融会计理论研究的广度。



⑥中国金融会计学会常务副会长王佑新作第一届理事会工作报告。



⑦中国人民银行、国有商业银行和各省、区、市金融会计学会的代表 250 余人参加了会议。



⑧会议代表分组讨论了学会第二届理事会工作重点和金融会计“九五”科研规划。



⑨中国人民银行新闻发言人、办公厅主任马德伦在中国金融会计学会第三次学术交流会上作当前金融形势报告。



中国金融会计学会召开第二届第一次常务理事。



新当选的学会常务理事讨论新一届学会理事会的工作重点。

序 言



经过几年的努力,我国的宏观调控基本上达到了预期目标,经济开始进入适度快速和相对平稳的发展轨道。货币政策在宏观调控中发挥了重要作用,这与金融会计工作是分不开的。市场经济越发展,金融会计越重要。金融业是经营货币信用、融通社会资金的行业,金融会计尤其是银行会计具有“社会簿记”的作用,不但在金融机构内部起着当家理财的作用,而且核算和反映了整个社会的资金流向及流量,体现出了比较鲜明的社会性特点。中国金融会计学会成立四年来,致力于组织开展金融会计理论研究,使金融会计的学术研究逐步走向面向金融业务实际,加速科研成果转化的道路,发挥了人才及知识优势,金融会计理论研究从深度和广度上得到了很大的发展。

今后一段时期,我们将继续执行适度从紧的货币政策,切实整顿金融秩序,防范和化解金融风险,深化金融体制改革,加快转变金融调控方式,进一步提高金融业经营管理水平,增强金融服务功能,促进经济结构调整,保持国民经济持续、快速、健康发展。在此过程中,实践还会提出许多理论和实务问题,需要我们研究和探索。今后5~10年,是我国金融改革包括金融会计改革和发展的重要阶段,也必然是我国金融会计理论研究成果、出真知的大好时机。金融会计工作者任重而道远。金融业作为一个高风险行业,金融会计如何通过核算和反映来披露信息,为金融机构防范和化解风险,以及监管当局加强对金融风险的监督,从而实现金融体系稳健运行,这些应该成为金



C

473718

融会议理论研究的重要课题。现阶段金融会计理论研究的目标，是在总结我国金融会计工作丰富经验和已有理论研究成果的基础上，基本形成适应社会主义市场经济要求、能够为金融改革和金融监管服务、具有中国特色的金融会计理论方法体系。

1996年10月份在北京召开的中国金融会计学会第二次全国会员代表大会暨第三次学术交流会，是一次检阅中国金融会计学会成立四年来的学术研究成果，描绘金融会计理论研究跨世纪蓝图的盛会，对我国金融会计的改革与发展具有历史意义。中国金融会计学会将这次评选出的优秀论文汇编成专集无疑会对提高金融会计理论研究水平有所裨益。我相信，通过广大金融会计理论和实务工作者的共同努力，一定会将一个规范有序、职能健全、体系完备、方法科学、手段先进的金融会计事业带入21世纪。

尚福林

1996年12月

编辑说明

中国金融会计学会第二次全国会员代表大会暨第三次学术交流会于1996年10月22~24日在北京隆重召开。

这次会议是中国金融会计学会成立四年来总结工作和换届选举跨向二十一世纪的一次盛会，在会上中国人民银行副行长尚福林，中国金融会计学会名誉会长陈立，会长童贻银分别作了重要讲话，对学会几年来开展学术研究活动取得的丰硕成果予以充分肯定和今后提出了殷切的希望；常务副会长王伯岩作了学会第一届理事会工作报告，并对第二届理事会工作提出了建议；秘书长陈世范作了会议有关文件的说明。同时还请中国人民银行办公厅主任马德伦作了关于当前经济形势的报告。

这次会议举办的学术交流，各行司、团体会员和高等院校等推选的论文较多，通过组织复审评选的优秀论文143篇，主要包括金融会计、中央银行会计结算监督、支付清算、银行经营管理、金融会计电子化管理、保险会计及其他等六个方面的课题，论文内容丰富，均从不同的角度，针对改革中的热点和难点问题论述，观点明确、重点突出、论据充分、立意新颖，并从中优选富有代表性的论文，在大会上进行交流。

为了在金融会计系统进一步掀起学术研讨热潮，不断开拓创新，我们将这次大会的领导讲话，以及金融会计优秀论文集整理，求精求实，汇编成《会计理论研究文集》，提供给大家进行交流，更好地为深化金融会计改革服务。

由于本《文集》在汇编过程中时间较紧，编辑工作难免有

疏漏之处，请及时指正。在此，谨向大力支持汇编《文集》和
审校的同志表示热忱的感谢。

中国金融会计学会

1996 年 12 月

《会计理论研究文集》 编辑委员会

高级顾问	陈立	杨纪琬	
主任委员	章贻银	殷介炎	尚福林
副主任委员	王伯岩	樊晔生	陈世范
	刘廷焕	何林祥	赵安歌
	刘淑兰	陈恒平	吴小平
	郑霖孙	史煦	侯文铿
编委	(按姓氏笔划为序)		
	于大路	王永利	王忠福
	王 伟	王耀先	叶文燕
	叶东海	石新武	李志清
	李耀森	刘燕芬	刘敏文
	刘培元	吕濂堃	许忠前
	杨培文	陈威利	陈锡达
	张延亮	张喜坤	张良生
	张玉华	范 飞	郑常勇

赵万福	郭小琪	郭丽荣
郭可武	罗 林	周载群
胡文英	徐蜀南	徐建廷
阎守明	黄晓旋	梁英武
曹 圃	鲁可贵	缪警慈