

银行会计文集



天津人民出版社

《银行会计文集》编委会

顾问：刘振陆 朱元梁 谢献华 侯贵国 马仲麟
李光杰

主编：杜 苇 史振北 王海燕

编委：(按姓氏笔划为序)

王新成	王效恕	王海燕	王镜德	白良才
史振北	齐宝印	刘同旭	刘士琦	李世纯
李瑞林	何凤煜	肖 环	杜 苇	季书军
祝继元	赵福仁	黎 旭		

前 言

1989年7月，中国人民银行河北省分行和天津市分行在承德市召开了首次银行会计理论讨论会。参加会议的代表有河北省、天津市人、工、农、中、建各行不同层次的人员和论文作者，以及黑龙江、辽宁、陕西、河南、上海分行会计处长。总行会计司的领导发来了贺信。

讨论会以银行会计如何进一步为发展国民经济服务为中心议题，分别探讨了银行会计帐务核算和管理会计的职能作用，怎样深化结算改革，促进结算工作与经济工作的相互渗透；怎样减少资金在途时间，提高社会资金效益，更好地运用计算机和搞好资金清算改革；以及财务分析和科学化管理等问题，并提出了很多有参考价值的见解。这次讨论会有两个特点：一是近年来全国首次涉及银行会计各领域的理论讨论会，并得到了各级领导的高度重视；二是参加会议的代表全部来自会计工作第一线，为实际工作升华到理论高度，又用于指导实际工作起到了推动作用。

应与会代表的要求，我们从收到的论文中，选取了78篇有代表性的文章，分为帐务核算与管理，联行、结算与管理，财务制度与管理三部分，编辑成册。一方面为各级领导改进工作，提高管理水平提出参考意见；另一方面为大会计人员参加理论研究，指导实际工作抛砖引玉。在本书的编辑、出版、发行工作中，我们得到了各省市会计部门和天津人民出版社的大力支持，在此表示谢意。由于我们的水平有限，不妥之处，请批评指正。

史振北

1989年12月

贺 信

河北省分行、天津市分行会计理论讨论会：

欣闻俩行组织召开会计理论讨论会，许多会计专家共聚一堂，畅舒己见，特此表示祝贺。

当前在金融系统中，对会计理论的研究，还是一个薄弱环节，你们召开这次讨论会，对会计理论研究的深入开展，发挥了积极的促进和推动作用。

中国人民银行专门行使中央银行职能以后，人民银行的地位与作用日显重要，中央银行会计工作的对象、任务亦发生了很大变化，对如何发挥中央银行会计管理的职能作用，提出了更高的要求。在会计工作中，随着经济、金融体制改革的深入和金融业务的不断发展，出现了许多新的课题，需要从理论上进一步论证和探讨，以理论来指导实践。譬如：中央银行会计工作如何为加强金融宏观调控服务；如何在反映经济情况，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策工作方面，发挥中央银行会计的职能作用；如何在改革结算联行清算制度，建立适合中国国情的支付体系和清算中心，加速实现电子化工作中，开创新的路子等等，这些课题，既涉及到理论问题，又有实践问题，怎样从提高会计理论认识来指导实际行动，并在实践中不断丰富理论知识，都是摆在我们面前需要共同深入探讨的课题。在你们这次盛会上，对许多方面的课题作了研究，发表了不少有价值的论文，这将会使银行会计工作，在适应社会

主义商品经济发展的新形势中，取得丰硕的成果。希望通过适当的方式，组织交流介绍。

最后，预祝这次盛会圆满成功！

陈世范
中国人民银行总行会计司 吕藻堃

1989年7月26日于北京京东宾馆

祝冀津会计理论讨论会召开

在全党全国人民认真学习和贯彻具有重大历史意义的十三届四中全会精神之际，河北省和天津市银行会计理论讨论会召开了，这是冀津银行会计界团结协作中的一件富有积极意义的好事。

银行会计工作是银行的重要职能部门，银行会计理论，是整个金融理论的重要组成部分。在贯彻治理整顿，深化改革方针中，需要进一步控制总量，调整结构，稳定金融。加强会计工作，重视对会计、结算、联行和财务等方面的理论探讨，紧密联系实际，加快改革步伐，挖掘资金潜力，疏通资金渠道，充分发挥会计部门的职能作用，是摆在我们金融工作者面前的一个重要课题。

希望这次会议按照党的十一届三中全会以来的路线、方针政策，坚持四项基本原则，坚持改革开放，继续贯彻百家争鸣的方针，解放思想，各抒己见，勇于探索，交流经验，研究和提出对实际工作有指导价值的措施和对策，为繁荣金融，推进社会主义现代化建设作出新的贡献。

祝会议圆满成功！

中国人民银行河北省分行 刘振陆

1989年7月26日

贺 词

在党的十三届四中全会精神的鼓舞下，冀津银行会计理论讨论会经过积极筹备今天如期召开了，这次会计理论讨论会的召开，将对深化金融改革，提高干部的会计理论、业务水平都具有现实意义和深远的影响。我们代表人民银行天津市分行，热烈祝贺这次理论讨论会的胜利召开，并向兄弟行与会代表致以敬意。我们相信在与会同志们的共同努力下，通过这次理论讨论会运用马列主义观点，刻苦钻研、努力探讨，从理论与实践的结合上，在总结经验的基础上，不断丰富和发展银行会计理论。在加强经济情况反映，监督经济活动，预测经济前景，考核经济效果，参与经济决策，为更好地治理整顿经济环境、金融环境，为提高会计工作管理水平做出新的积极贡献。

预祝会议圆满成功。

朱元梁 侯贵国 马仲麟

“冀津银行会计理论讨论会”开幕词

同志们：

“冀津银行会计理论讨论会”经过人民银行天津分行、河北省分行共同努力和积极准备，今天正式召开了。参加这次会议的共50多人，除河北、天津的同志外，还邀请了陕西、河南、辽宁、黑龙江等兄弟省、市分行的会计专家，他们不远千里带着丰富的经验和研究成果参加这次会议，给我们传经送宝，我们向他们表示热烈欢迎，人民银行总行会计司对召开这次会议给予了关怀和支持，给大会发来了贺词。天津分行行长朱元梁同志、河北分行行长刘振陆同志也分别为会议写来了贺词，我们表示衷心的感谢。

近几年来，随着经济体制和金融体制的改革，银行会计工作的改革也不断深入，取得了很大成绩。各家银行财务管理先后实行了利润留成或承包经营；会计核算规范化、制度化工作正在逐步得到普及推广；银行结算今年4月1日进行了重大改革；联行资金清算改革和电子化也在准备中；计算机在银行会计部门的应用越来越广泛。银行会计工作的改革和发展，使其在国民经济建设中发挥了越来越大的作用。应该说，这与我们广大会计人员的共同努力和积极探索是分不开的。但是，我们也应该看到，目前，我们会计队伍的人员素质，特别是政策理论水平还比较低，离总行要求和业务发展的需要有很大差距。一些行处仍然把会计工作看成只是单纯记帐算帐，仅仅满足于

帐平表对，没有充分发挥会计监督、会计检查、会计分析、会计预测等综合管理职能作用，鉴于上述情况，人民银行天津分行与河北分行经过协商和准备，组织召开了这次会计理论讨论会，以探讨会计理论，提高政策水平，交流工作经验，加快改革步伐，开创会计工作的新局面。

这次讨论会涉及的范围比较广泛，收到学术论文180篇，这是大家的研究成果和经验总结。我们欢迎兄弟行的会计专家们多多给予指导和帮助；希望参加会议的新老同志在讨论中踊跃发言，各抒己见，集思广义，共同提高，使会议达到预期效果。

同志们，我们这次会议，是在党的十三届四中全会之后召开的，大家学习了文件，提高了认识。我们要以四中全会精神为武器，坚持一个中心，两个基本点，把会议开好，我相信也一定能够开好。让我们会计工作为繁荣金融事业，为社会主义现代化经济建设做出新的贡献而努力奋斗。

最后，预祝大会圆满成功！

谢谢。

谢献华

1987年7月26日

“冀津银行会计理论讨论会”闭幕词

同志们：

这次“冀津银行会计理论讨论会”开了6天，今天就要结束了。这次讨论会开得很好，是银行会计界的一次盛会，是一次团结的、务实的、成功的会议。大家受益不浅，达到了会议的预期目的。

在这次会议上，有35名代表发表了自己的论文。这些论文题材广泛，涉及到会计、财务、联行、结算、会计档案、会计法及电子计算机应用等许多方面，每篇论文从不同的侧面阐述了各自的论点，提出了很好的设想和改革的建议，质量是较高的，很有说服力，对今后改进工作大有参考价值。我们觉得不论从论文的数量和质量，还是从论文所涉及的范围和参加讨论会的人数来说，规模之大，范围之广，这还是建国以来的首次，跨省市银行组织地区各家银行人员参加会计理论讨论会也是第一次大胆的尝试。

我们这次会议所以能够开得好，开得成功，可以概括为四句话，也可以说有四个特点，即：领导重视，大家努力，共同受益，各有所得。一是领导重视，在会议筹备一年多的时间里，得到了各级银行、各级领导的高度重视和大力支持，这是我们能够召开并开好这次会议的基础；二是大家努力，众人捧柴火焰高，这次讨论会有不同层次的会计人员参加。从年龄上看是老、中、青结合，从职称上看是高、中、初都有。通过论

文的宣读，不难看出同志们写的论文都是经过认真准备的，从调查研究入手，在总结经验的基础上，在理论和实践的相结合上，下功夫写出来的。讨论时大家能各抒己见，畅所欲言，这是大家共同努力的结果；三是共同受益，通过讨论，沟通了思想，交流了经验，相互启发，开阔了视野，并对当前会计工作中存在的问题和如何深化改革进行了探讨。与会代表一致认为，这次讨论会，对于人民银行发挥宏观调控作用，与各专业银行共同执行国家的经济、金融政策，促进银行会计向更高层次发展，指导银行会计理论与实践结合，以及提高银行会计人员素质等方面都具有重大意义和深远的影响；四是各有所得，与会代表都是带着问题来参加讨论会的，通过讨论，每位代表都有不同的收获，除此之外，我们通过这次讨论会还看到了未来，觉得会计工作后继有人，参加这次讨论会的有一半是青年人，他们的素质很好，既有实践经验，又有一定的理论基础，这是我们会计战线上的生力军，今后的希望寄托于年轻同志啦。同时，我们也感到老同志责任重大，应该有个紧迫感，应尽快把年轻同志培养成材，挑起重担，这是历史赋予我们老同志的任务。

同志们，大家有一个共同的心愿，就是要珍惜这次会议，认为这次会议对研究银行会计理论起到了极大的推动作用，同时也是一次难得的学习和提高的机会，希望今后再召开这样的讨论会，相互切磋业务，共同提高理论水平，也希望今后进一步加强各方面的协作，为促进我国银行会计理论的研究和应用做出新的贡献。

同志们，在首次银行会计理论讨论会即将闭幕之际，我们再次感谢各级银行的大力支持和合作，感谢兄弟行会计部门的支持，感谢承德市人民银行的支持与热情服务。

现在，宣布“冀津银行会计理论讨论会”闭幕！

侯贵国

1989年7月31日

目 录

帐务核算与管理

略论中央银行会计系统计算机的应用	辛盛业	(1)
表平帐对与严密核算	王效恕	(5)
增强法制观念提高执行会计法的自觉性	祝继元	(10)
在治理整顿中会计出纳工作应做些什么	李瑞林	(14)
略谈银行会计档案管理工作的缩微化	赵福仁	(22)
金融系统应尽快统一恢复“借贷记帐法”		
.....姚万顺 赵俊岩		(27)
银行系统恢复借贷记帐法是当务之急	高景春	(31)
现阶段银企对帐存在的问题及改进意见	王立功	(36)
试论管理会计在银行的应用	王新成 刘章启	(39)
浅谈运用管理会计提高银行经营水平	封文霞	(44)
银行管理会计理论初探	吴彦明	(49)
浅议管理会计在我国银行确立的依据及其职能	孙亚东	(56)
浅谈财务会计向管理会计过渡	周胜玲	(62)
试论财务会计向管理会计的转变	于 春	(66)
试论人民银行的会计分析工作	张 芳	(70)
会计分析的实际作用	任占群	(78)
强化会计分析是充分发挥银行会计职能作用的重 要途径	张 文	(84)

试谈当前的会计管理工作·····	王国庆 姚万顺	(88)
对加强中央银行会计工作的粗浅想法·····	陈一鸣	(91)
存款准备金政策的萎缩原因及对策探讨·····	李耀忠 郭文起	(95)
计算机应用于票据清算之管见·····	杜小菲	(101)
浅谈如何运用计算机搞好会计工作·····	韩振芳	(105)
会计分析工作停滞不前的原因及对策·····	袁新民	(108)
浅议利息和利率·····	王海燕	(114)
必须加强电子计算机核算的管理·····	孙乃器	(117)
努力提高使用电子计算机的效益·····	孙乃器	(123)

联行、结算与管理

改革联行制度，建立资金清算中心·····	何会生	(128)
完善全国联行汇差资金清算办法的管见·····	刘同旭	(138)
银行资金清算方式初探		
——浅谈建立清算公司的必要性·····	田 勇	(142)
改现行异地跨行转汇为直接通汇的设想·····	王启华	(149)
试论联行制度改革·····	张晓明	(153)
浅谈联行与结算的配套改革·····	赵振群	(160)
联行改革之管见·····	李振波 赵 平	(165)
联行制度改革初探·····	李建国	(170)
联行改革浅议·····	高计财	(176)
浅谈联行与结算配套改革·····	于淑敏	(180)
对农业银行联行汇差资金清算的几点看法·····	丁国年	(186)
浅谈区域性票据清算·····	朱彩虹	(190)
香港的票据交换系统·····	徐增义 李宏英	(194)
转帐结算需要进一步改革·····	唐英钧	(205)
银行结算的根本性质是中介·····	钱中先	(209)

试论结算纪律·····	杜 苇 王海燕	(214)
浅谈深化结算改革的走向·····	史振北	(218)
对实行新结算办法中几个主要问题的分析·····	倪鸿榜	(224)
结算改革之浅见·····	韩可义	(228)
关于新结算办法实行后的一些问题及意见·····		
·····	金道康 黄 鹏 孙乃智	(233)
新结算办法实施中的问题及其改进意见·····	李金京	(237)
新结算办法反思·····	张超英	(241)
新结算制度反思·····	田 华	(245)
新银行结算办法需进一步完善·····	王彦青	(249)
强化结算纪律和结算管理的必要性·····	李洪印	(253)
强化银行帐户管理稳定金融秩序·····	王宜云	(258)
专业银行业务交叉及多头开户利少弊多·····	安瑞春	(262)
浅议帐户管理与多头开户·····	卢德忠 王姝娟	(267)
加强帐户管理, 制止多头开户		
——对建立帐户管理制度的设想·····	田 斌	(271)
浅议当前的帐户管理·····	王思阁	(275)
试谈县辖资金汇路和县辖结算改革问题·····	王国庆	(278)
贴现与贷款·····	程福奎	(284)
汇票贴现与贷款的比较研究·····	韩四和	(289)
谈票据的流通转让·····	杨玉林	(293)
浅议我国票据立法的必要性·····	崔趁欣	(297)

财务制度与管理

谈谈银行的经济核算·····	肖 环	(302)
加强组织与管理发挥建行财会部门的职能作用·····	李世纯	(307)
运用对立统一规律做好会计财务工作·····	赵卫民	(315)

从经济核算角度，谈农村信用社政策性亏损的原因 及其后果·····	刘士奇 齐宝印 (320)
改革会计体制与加强银行的成本管理·····	齐胜利 徐清廷 (326)
浅谈银行固定资产折旧的核算与管理·····	何凤煜 (334)
试论专业银行企业化成本管理与核算·····	王维纲 (338)
银行编制财务计划应以经营利润为目标·····	周树公 (345)
完善农业银行经营指标考核体系之浅见·····	石玉福 (350)
对贷款和储蓄存款成本核算的探讨·····	杜明旭 (356)
对完善农业银行承包经营的几点看法·····	会计科 (362)
对银行会计出纳部门联责计酬办法的设想·····	张钧德 (366)
对银行财务管理中若干问题的思考·····	李 铭 (370)
浅议银行企业化经营管理方法·····	李春风 (374)
浅谈基层人民银行的成本管理·····	李德水 (379)
试论专业银行呆帐准备金的提取与管理·····	杨泽欣 (383)
适应银行企业化改革需要 完善和加强银行财务管理 ·····	王旭英 (387)
对存款备付金问题的几点认识·····	
·····	杨海松 田耀金 袁立军 (391)

帐务核算与管理

略论中央银行会计系统 计算机的应用

辛 盛 业

中央银行会计系统如何开发应用计算机，试图从理论和实践的结合上谈些看法，与大家商榷。

一、实现中央银行会计系统现代化的迫切性

在当今世界上，现代化手段的集中表现，就是广泛使用计算机来代替手工操作，高速度、高质量地处理各种数据和资料信息。中央银行会计系统尤为需要加快步伐实现现代化。

(1) 从我国商品经济发展的趋势看，商品生产的客观实践证明，银行业务的电子化和计算机化，是由社会生产交换活动客观实际所决定的，是当代社会文明的迫切要求。同时，没有高效率的现代化的银行系统，一个民族要想较快地实现社会生产和商品流通的现代化也是不可能的。商品流通和货币流通是社会生产和消费活动中两个共生的、相依为命的孪生兄弟，随着我国日益发展的商品经济的迅速发展，客观上要求货币必须相应地加速运转，否则，“两翼”就会失去平衡，使整个社会发展出现不可避免地失调状态。因此，银行现代化，特别是作为银行基础工作的会计系统的现代化，作为计算机处理对象