一 等 奖

需要全本请访问 www.ertongbook.com

浅议工商银行会计制度改革

陕西省分行　徐执公

一

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”、“预付费用”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

需要全本请访问 www.ertongbook.com

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。商业银行为了自身积累、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

道有关制度规定，盲目违章所造成的。如，某县保险公司 1988 年 5 月 16 日在银行存入五年期单位定期存款 4290 元，到 1993 年 5 月 29 日支取。银行会计人员图省事，用储蓄存款计息机计算该笔存款的到期利息，结果多付存款利息 69.56 元。利息计错的原因是：按照人民银行总行的规定， 1988 年 9 月 10 日至 1989 年 1 月 31 日期间，对三年以上保值储蓄存款要按 1989 年 2 月 1 日调高的利率计息。各行的储蓄存款计息机已按此项规定修改了软件程序，而单位定期存款按规定不予保值，所以应按 1988 年 9 月 1 日调整的利率计息。规定是非常明确的，但令人遗憾的是该行的会计人员从记帐、复核、事后监督直到会计主管均不知道有这一规定。我们分析产生上述问题的原因是；一方面是多数制度规定上级行是以文件形式下发的，一个县支行只有一份，到年末文件统一归档装订后，一般工作人员难以看到，会计人员（包括会计主管人员）多半都没有记工作笔记和抄录一些重要的原则性制度规定的习惯。这样，随着人员更换和时间的推移，一些很重要但却不是经常用到的制度规定逐渐被人遗忘；另一方面是会计人员素质低，对临柜业务中的特殊、疑难问题不请示，自以为是，凭想当然，一知半解贸然处理，造成差错自己还浑然不觉。可谓“盲人骑瞎马，夜半临深池。”为了不使过去的失误重演，必须使银行工作人员明了，在社会主义市场经济下的商业银行会计，必须严格执行保障银行资金安全的制度规定，否则，稍有不慎，就会给银行带来难以弥补的损失。这一点应当引起银行会计人员的高度重视。

上面我分析了因工作人员无知而产生的两个问题。下面再分析几个因会计人员对规章制度认识错误、有章不循而发生的问题。

某县支行为了方便本行辖区内的客户办理同城结算业务，在1993年6月份对代收支票业务作了如下规定：凡在县支行开户的收款人持在分理处开户的付款人签发的支票到支行营业室进帐，或在分理处开户的收款人持在县支行开户的付款人签发的支票到分理处进帐的，均由收款人开户行受理凭证、签盖回单。按照“他行票据收妥入帐”的原则，向付款人开户行提交支票，采用凭证一次传递约定时间记帐的办法收款。10月初检查工作时发现，支行营业室对代收的分理处支票直接转帐，先记收款人的存款帐，支票当天下午才交给分理处，第二天方能记入付款人帐户很明显，这种做法是错误的。现做如下分析：第一，违背了《支行辖内往来办法》中关于代收支票业务“凭证一次传递、按约定时间、收付双方同一天记帐”的原则规定；第二，违背了会计基本制度规定的“转帐业务先记付后记收、他行票据收妥进帐”的会计核算原则；第三，违反了办理结算“银行不垫款”的结算原则，用支行辖内往来的联行资金为收款人垫付尚未收妥的结算款项，这是严重违反会计基本制度和银行结算制度的原则性错误。该行的会计经办人员对此却毫无认识，还说什么“反正这样帐款能转平”。而该行的会计主管人员对如此明显的违章错误竟然视而不见，听之任之，不加制止。又如,某县支行1993年上半年连续三次发生出纳长款105元,会计主管人员既不做任何帐务处理，也不向支行报告，造成长款不报达半年之久。问题暴露后还以工作忙得顾不上为借口推卸责任。

以上举出的会计人员明知故犯、有意违章的典型事例，反映出少数行处会计人员（包括会计主管人 员）的制度观念淡薄、业务素质低劣到了何种地步。事实证明，一些行处的会计基础

需要全本请访问 www.ertongbook.com

工作差，除了一般会计人员素质偏低外，会计主管人员素质低、管理软弱无力也是一个重要原因。有的基层行会计人员素质普遍比较低，选拔会计主管人员无法做到优中选优，只能是“筷子里面选旗杆，矮子里头拔高个”。一些不具备会计主管岗位任职条件的人被提升为科（股）长后，由于自身素质较差，不能正确履行岗位职责，致使一些行处的会计基础工作长期成为薄弱环节，问题成堆。会计部门作为银行最大的营业部门，是银行为社会服务的最大窗口，其工作好坏直接影响到国家银行在全社会的声誉和形象，理应选拔思想觉悟、专业技能、业务素质都比较高的人员担任会计工作。但是，有的行处却与此相反，将一些思想、业务素质差，在别的工作岗位表现不好的人安排到会计工作岗位，更降低了会计人员的整体素质，削弱了会计基础工作。

针对会计基础工作的现状，当前应从提高会计人员素质、加强基本制度教育入手，采取有效措施，加强会计基础工作。

（一）配备合格的会计人员

配备合格的会计人员是做好会计工作的基础。会计人员不能自觉执行规章制度是当前制约会计基础工作的突出问题。有些同志总认为可以通过批评教育来改变这种状况，事实证明这种想法只是 一相情愿，要是批评教育能够完全解决问题的话，这几年我们也就不需要花费巨大的人力、财力来建立诸如总会计坐班制度、会计出纳检查员制度、全国联行集中对帐制度、会计事后监督制度等监控机制了。所以我认为，对于会计人员有章不循、违章操作的错误进行批评教育，追究责任是完全必要的，但应以不影响工作为限度。对个别思想觉悟低、业务素质差、工作表现不好、损害银行信誉、客户意见大、且屡教不改、

实践证明是不合格的人，应当坚决调离会计工作岗位，不能迁就姑息，将就凑合。尤其要注意，不能以削弱会计基础工作、损害银行声誉为代价来迁就一些职工的违章错误。没有合格的会计人员，加强会计基础工作就是一句空话。

（二）选拔合格、称职的会计主管

选拔合格、称职的会计主管是加强会计基础工作的关键。一个合格的会计主管，不但应当具备能正确履行岗位职责的业务能力，更重要的是必须有较高的政治思想素质，能不计名利，踏踏实实、尽职尽责地做好本职工作。那种一事当前，先替自己打算，把个人利益看得比工作还要重要，成天患得患失，斤斤计较个人名利，好高骛远，不愿从事艰苦细致的会计事务工作的人，是不能做、也做不好会计主管工作的。让这种人担任会计主管，只会贻误我们的事业。近几年已发生多起会计主管人员利用职权作案，贪污盗窃银行资金，给国家造成巨大损失。据新华社报道，工商银行海口市东风办事处的会计组组长薛根和，利用自己一人掌握印章、密码、汇票之便，采取签发空头银行汇票的手段，与社会上的罪犯内外勾结，贪污联行资金达 3794 万元，是建国以来最大的一起特大贪污案。事实证明，会计主管利用职权作案，较之一般会计人员具有更大的隐蔽性和危害性。对这些“金融大盗”，已不是什么进行批评教育或给予纪律处分的问题，而是必须依法严惩。目前，部分行处会计主管人员素质低，不能正确履行岗位职责，是造成会计基础工作薄弱的一个重要原因。要改变这种状况，除加强对在岗人员的培训和迅速提高会计主管人员的自身素质外，对个别思想素质差、不履行岗位职责，或业务素质低、带头违反规章制度、难以胜任工作的人，应当调离会计主管的工作岗位。各行要汲取海南薛

根和、浙江冯阳两起特大贪污案的深刻教训，高度重视基层行处会计主管的选配工作。选拔、配备会计主管必须慎之又慎，坚持高标准、严要求。

为了保证会计主管人员的质量，基层行的会计主管应由上一级管辖行统一考核任免，要纠正有的行处把会计主管变成名誉职务的偏向。有一个县支行仅有六名会计临柜人员，却设了三名会计股长，其结果是“龙多不治水”，好多问题互相推诿，无人负责。我认为，会计主管不是名誉职务，在其位不谋其政的会计主管应当免职。事实证明，滥设会计主管职位对加强会计基础工作有害无益。

（三）加强制度教育，培养会计人员遵章守纪的自律能力

加强制度教育，培养会计人员遵章守纪的自律能力，是加强会计基础工作的中心环节。为了防止会计人员因无知而违章，基本制度的教育必须常抓不懈。学习规章制度要讲求实效，力戒形式主义。要紧密联系本行处会计工作中存在的问题，有针对性地选学规章制度的有关内容，一边学，一边对照检查、分析讲评，使职工从中受到生动的制度教育，提高思想认识，增强制度观念。同时，要加强对规章制度执行的检查考核，使之制度化、经常化、规范化。要通过持之以恒的制度教育和严格的检查考核来培养会计人员遵章守纪的自律能力。一旦职工能自觉执行规章制度，会计基础工作的面貌就能从根本上改观。

近几年我们在强化内部管理、严防案件发生等方面采取了多种措施，如建立总会计坐班制度、会计出纳检查员制度、全国联行集中对帐制度、会计事后监督制度、进行内外对帐、组织会计大检查等。这些措施对加强会计基础工作发挥了重要作用，也确实防范和堵住了不少差错事故和案件的发生。但由于

会计人员，特别是一些会计主管人员素质偏低，不能自觉执行制度的问题尚未得到解决，使这些措施在实践中未能充分发挥作用。本文前面列举的几个事例，都发生在已经建立会计事后监督的行处，这足以证明有的行处会计事后监督在某些方面和某种程度上已经流于形式，或是监督业务走了过场，徒具虚名，对原则性的问题和差错没有查出来，或是对查出的问题纠正不力，只是签发差错通知单，或口头通知前台人员了事。至于问题是否解决，差错是否更正，再不过问。我们分析存在这些问题的根源，仍在于工作人员素质低，不能尽职尽责。这说明工作做得好与不好，人是决定性因素。人的素质太低，再好的制度也发挥不出它应有的作用和威力。

随着社会主义市场经济的发展，现在的国有专业银行将逐步转变为国有商业银行。新的形势要求银行必须进一步加强会计基础工作。我认为：提高会计人员的整体素质，选拔得力的会计主管，培养会计人员遵章守纪的自律能力，是解决目前会计人员素质低、不能自觉执行规章制度、会计基础工作薄弱的几个关键问题。按照建立现代商业银行的要求，改革现行的干部人事制度，实行会计岗位人员流动制，在会计工作中引入竞争机制，优胜劣汰，能者上、庸者下；建立严格的考核制度，坚持高标准、严要求，保证上岗会计人员具有比较高的思想觉悟、理论水平、专业技能和业务素质；建设一支政治合格、业务过硬、作风优良、纪律严明的会计职工队伍，以适应市场经济的需要，为工商银行的改革与发展服务，是会计工作的一项战略任务。

浅谈超占联行汇差及延压票据问题

新疆巴音郭楞中心支行　王雅萍

目前，专业银行超负荷运转导致超占联行汇差的现状已直接造成了信贷资金的清算无力、调控艰难的局面，因此联行汇差资金已成为各级银行所关注的焦点之一。本文谨就超占汇差及与此密切相关的延压票据问题谈几点认识：

一、汇差与超占汇差的成因分析

联行汇差是各级银行间汇入、汇出资金轧抵后收付差额的统称。从根本上讲它是由物资的运动和由此引起的资金调拨所形成的。汇差资金是银行营运资金的重要组成部分，也是信贷资金运动的重要形式。汇差有应付和应收之分，通汇行处间每日都有汇出和汇入业务的发生，汇出就是资金流出，汇入则为资金流入，它们是受汇差的双重性所制约，即：企业一旦将存款从开户银行汇出时，存款所有权也随之转移。这种转移要求汇出企业的开户银行必须将在人民银行的存款也相应转移，这就是企业资金与银行资金的双重流动性的具体表现，若背离了这个双重性，其企业存款的转移就没有保证，银行也就因此失掉了信誉。

既然汇差资金是银行资金流动的反映，那么，汇差资金的

变化也必然反映和决定存贷差额的变化，因为在一个银行内部存贷款之间增减变化不会导致存贷差额的变化，只有当其收(贷)付(借)的一方涉及另一银行时,存贷差额才会发生变化。由此可见，汇差的变化直接影响一个银行信贷收支平衡状况，从而也就导致了银行间在汇差上出现的占用与被占用的问题。

根据我国现行银行资金管理体制，联行汇差的轧计、清算由各专业银行自行管理，因此联行汇差实质上是反映着银行间的资金存欠关系。如汇入金额大于汇出金额，称应收（贷）汇差；反映垫付了联行资金，其联行差额反映在借（付）方，表示资金运用，也就是信贷资金被他行占用。反之，如汇出金额大于汇入金额，称应付（借）汇差；反映占用联行资金，其联行差额反映在收（贷）方，表示资金来源，即占用了他行的信贷资金。由于社会经济运动的复杂、多样性决定了银行间的汇划业务往来及其错综复杂，故而在日常业务中，银行不可能做到对每笔汇划资金进行逐笔清算，而只能由主办联行的管辖行对汇差资金进行集中管理和统一清算，应付（借）汇差行只有及时足额地向管辖行清算资金后，应收（贷）汇差行才能及时得到资金补偿。所以，任何一个行（处）若不能做到这点，那就有可能引起连锁反映，致使信贷资金乃至整个社会资金的正常周转受阻。

社会资金总量处于不停运动状态之中，因此，汇差资金的经常变化是必然与正常的，这恰恰是其自身规律所使然，问题是形成汇差之后能否做到及时清算，使汇差资金的起伏始终控制在制度许可的限度内。近年来，我国银行为了加强联行资金清算管理，已对联行清算制度进行了三次改革，现行的“联行仍然分开，跨行相互转汇，及时移证发报，坚持钱帐两清”的

需要全本请访问 www.ertongbook.com