

社会主义 银行会计学

黄德钊 周念深 等编

中国金融出版社

责任编辑：李 苒

社会主义银行会计学

黄德钊 周念深 等编

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

北京印刷一厂印刷

850×1168毫米 32开 14.5印张 345千字

1987年11月第一版 1989年9月第四次印刷

印数：46001—66500

定价：3.10元

ISBN 7-5049-0286-1/F·3

编写说明

根据中央广播电视大学经济类金融专业1986级教学需要，我们编写了一套关于银行会计方面的教学用书，其中以《社会主义银行会计学》为主教材；以《社会主义银行会计学注释》为参考书；同时还编写了一本《社会主义银行会计学学习指导》和一本《社会主义银行会计学学习题集》作为教学辅助材料。这套书亦可作为银行干部培训教材和银行会计人员自学用书。

本书是在学生已读完货币信用学、会计学原理、企业财务会计、银行信贷等有关基础课和专业课，并对会计一般方法和技术手续已基本掌握的基础上讲授的。

全书共分四编：第一编总论；第二编专业银行业务的会计处理；第三编中央银行业务的会计处理；第四编共性业务的会计处理。为了提高学生的理论水平和工作能力，对基本核算方法和业务处理手续都结合历史发展加以论述，并说明银行会计与各个历史时期的政治、经济形势以及银行方针、政策和业务做法的密切联系。

本书由黄德钊主编，参加编写的有黄德钊、周念深、唐宴春、朱坤、费玉娥。初稿写成以后，在中国人民银行总行教育司召开的教材讨论会上进行了讨论，参加会议的财经大专院校专家、学者和电大银行会计辅导老师对教材提了很多宝贵意见，吕濂堃同志和杨国椿同志作了最后审查，对此我们表示衷心感谢。由于编者水平有限，可能存在不少问题，请读者指正。

编者

1987年1月

目 录

前 言 社会主义银行会计学的研究对象及学习方法

第一编 总 论

第一章 社会主义银行会计的意义、作用及会计工作的任务	3
第一节 社会主义银行会计的意义和作用	3
第二节 会计工作的任务	6
第三节 会计部门的组织领导	8
第四节 会计人员的职责和权限	10
第二章 基本核算方法	13
第一节 会计科目	14
第二节 记帐方法	21
第三节 凭 证	26
第四节 帐务组织与帐务处理	38
第五节 会计报表	62

第二编 专业银行业务的会计处理

第三章 存款及结算业务的会计处理	73
第一节 存款及结算业务处理概述	73

第二节	委托银行付款结算业务的处理·····	81
第三节	委托银行收款结算业务的处理·····	127
第四节	其他存款业务的处理·····	145
第五节	存款利息的计算·····	145
第四章	储蓄业务的会计处理·····	150
第一节	储蓄业务处理概述·····	150
第二节	定期储蓄存款的处理·····	154
第三节	活期储蓄存款的处理·····	168
第四节	储蓄所的结帐及管辖行的帐务处理和事后监督	177
第五章	贷款业务的会计处理·····	184
第一节	贷款业务处理概述·····	184
第二节	定期贷款的处理·····	188
第三节	活期贷款的处理·····	192
第四节	票据承兑与贴现业务的处理·····	198
第五节	下贷上转及上贷下划贷款的处理·····	208
第六章	外汇业务的会计处理·····	210
第一节	外汇业务处理的概述·····	210
第二节	对外贸易结算业务的处理·····	218
第三节	外汇存款与贷款业务的处理·····	232
第四节	国际汇兑业务的处理·····	244
第七章	缴存存款及调拨资金业务的会计处理·····	250
第一节	缴存存款及调拨资金业务处理的概述·····	250
第二节	向人民银行缴存存款业务的处理·····	252
第三节	委托人民银行调拨资金的业务处理·····	257

第八章 向人民银行贷款与再贴现业务的会计处理	260
第一节 向人民银行贷款与再贴现业务处理的概述	260
第二节 向人民银行贷款业务的处理	261
第三节 再贴现业务的处理	263

第三编 中央银行业务的会计处理

第九章 对专业银行缴存存款及为专业银行调拨资金业务的会计处理	269
第一节 专业银行缴存存款和为专业银行调拨资金业务处理的概述	269
第二节 对专业银行缴存存款的处理	270
第三节 为专业银行调拨资金的处理	272
第十章 对专业银行发放贷款与再贴现业务的会计处理	273
第一节 对专业银行发放贷款与再贴现业务处理的概述	273
第二节 对专业银行发放贷款的处理	274
第三节 再贴现业务的处理	275
第四节 委托专业银行发放专项贷款的处理	276
第十一章 发行业务的会计处理	280
第一节 发行业务处理的概述	280
第二节 发行基金印制和调拨的处理	286
第三节 货币发行的处理	289
第四节 货币回笼的处理	291
第五节 发行基金往来科目年度终了余额上划及损伤	

票币的销毁	292
-------	-----

第十二章 经理国库业务的会计处理	298
-------------------------	-----

第一节 经理国库业务处理的概述	298
第二节 预算收入的收纳、退库及报解的处理	303
第三节 库款支拨的处理	318
第四节 代理发行与兑付政府债券业务的处理	321

第四编 共性业务的会计处理

第十三章 联行往来及汇差划拨的会计处理	327
----------------------------	-----

第一节 联行往来及汇差划拨处理的概述	327
第二节 全国联行往来及汇差划拨的处理	335
第三节 分支行辖内往来的处理	366
第四节 外汇联行及资金往来的处理	375

第十四章 金融机构往来及资金清偿的会计处理	382
------------------------------	-----

第一节 金融机构往来及资金清偿处理的概述	382
第二节 跨系统转汇及同业往来的处理	383
第三节 人民银行与专业银行之间往来的处理	388

第十五章 财务管理与核算	391
---------------------	-----

第一节 财务管理的概述	391
第二节 信贷基金及内部资金的处理	393
第三节 专用基金的处理	396
第四节 财务计划与财务收支和损益的处理	400
第五节 成本管理	402

第十六章	年度决算	405
第一节	年度决算的概述.....	405
第二节	年度决算的准备工作.....	405
第三节	年度决算工作的基本内容.....	408
第十七章	会计信息与会计分析	415
第一节	会计信息的意义及特点.....	415
第二节	会计信息的分类和内容.....	417
第三节	会计信息的分析与研究.....	420
第十八章	会计检查	436
第一节	会计检查的概述.....	436
第二节	会计检查的内容.....	438
第三节	会计检查的方法和检查报告.....	441
附录：	银行电子计算机的应用与管理	444

第一编 总 论

第一章 社会主义银行会计的意义、作用及会计工作的任务

第一节 社会主义银行会计的意义和作用

一、社会主义银行会计的意义和特征

会计作为一种独立的核算形式，是在货币产生以后，经济发展到一定阶段的产物，它依附于生产，并对发展生产和管理经济具有重要的作用。

社会主义国家的银行会计是以货币为主要计量形式，并运用特定的方法，对银行的业务和财务活动进行核算、监督与促进的一门专业会计，是银行管理工作的一个重要组成部分。它伴随着银行的产生而产生，随着银行业务的发展而发展，已逐步形成一种不同于其他部门会计而具有自己特征的专业会计。

银行会计的特征是为银行的性质和业务特点所决定的，银行业务主要有以下三个特点：首先，社会主义银行是组织、控制和调节社会主义经济的金融机构，其业务与整个国民经济活动具有密切的联系；其次，按照统一的政策、计划和经济发展的需要组织进行；再次，银行业务基本上通过货币资金的收付来组织实现，对某些尚未实际收付资金的业务，也以货币计价来登记处理。银行业务的上述特点，决定了银行会计与其他专业会计有所不同，具有下列特征。

（一）反映情况全面。在商品经济条件下，银行是整个国家

金融活动的中心，它一方面通过存款业务聚集各企业单位的暂时闲置资金；另一方面又通过贷款业务进行资金的再分配。因而，通过银行会计所反映的情况，不仅是银行本身存、贷款业务的活动情况，而且还体现了社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系，实际上全面反映了有关国民经济的活动情况，因而具有“社会公共簿记”的职能作用。

（二）会计核算方法多样。由于银行业务的特点之一是基本上通过货币资金的收付来组织实现，因而银行会计也就具有负责处理各项业务的职责。在核算方法中，除了基本核算方法之外，还包括各项业务处理方法。在核算过程中所运用的科目、凭证和帐簿，也因业务不同而有所差异。除各专业银行都进行独立核算以外，人民银行对各专业银行的会计报表还须进行汇总。

（三）处理帐务及时。由于银行会计既要负责对外处理业务，又要向领导及计划、业务等部门提供情况，因而要求会计核算必须在保证真实、准确的基础上，及时进行。只有及时提供准确的核算资料和会计信息，才能通过数据资料分析，开展预测并有助于领导进行决策，从而有效地发挥会计作用。

（四）监督范围广泛。银行会计具有社会公共簿记职能，因而对银行经营管理和业务活动的控制和监督涉及面广，主要表现在三个方面：首先是在业务进行中，通过柜面处理业务，监督业务的正确性和合法性；其次是根据会计数据，结合业务情况和国民经济有关数据，进行分析对比，反映和监督银行经营管理和计划执行情况；第三根据本期和历史各个时期的会计数据，开展会计分析，进行财务预测，直接或间接参与制定计划，从而指导业务的发展。

二、社会主义银行会计的作用

实践证明，在世界各国的银行发展史中，会计都具有重要的

地位与作用。明确会计的作用，是发挥会计职能、作好会计工作的先决条件。在资本主义银行，会计根据资本主义经营管理的需要，经办各项业务并通过对各项业务活动的记载、整理和分析，反映银行财务状况及经营成果，指导业务经营以攫取最大的利润。

我国社会主义制度下的银行会计，既是我国社会主义核算体系的一个重要组成部分，又是社会主义国家银行对经济进行组织、控制与调节的一个重要方面。建国以来，我国银行会计工作和其他工作一样，始终为促进银行任务的完成发挥着自己的职能作用。因而对于支援全国解放、统一财经工作以及在加强计划经济和发展社会主义生产和扩大商品流通中，都根据客观要求，确定了自己的任务，制定了会计方法，作出了应有的贡献。特别是在当前经济和金融体制改革中，为了适应对外开放和对内把经济搞活的政策需要，银行在加强宏观控制的同时，开展了资金的横向联系，举办了多种新业务，银行会计工作也积极进行配合，促进了有关业务的发展和金融体制改革的顺利进行。

银行会计的作用，从总的方面来看，主要是保证银行各项作用的充分发挥，促进银行各项任务的顺利完成。在宏观方面要有利于银行对经济实现组织、控制与调节；在微观方面对外要有利于促进业务的发展，把经济搞活，对内要有利于加强经营管理，节约并合理地使用信贷资金。具体来讲有以下三点。

（一）为履行银行职责和进行金融管理以及业务经营，提供信息和数据。通过会计凭证、帐簿、报表以及业务处理，反映业务、政策和计划执行情况；同时结合有关经济情况进行会计分析，为履行银行职责，加强金融管理，改善业务经营，及时提供并储备信息和数据，成为银行从事经营管理的信息库。

（二）直接从事管理工作。如制订会计章则、制度和核算手续；贯彻金融政策、法令和有关制度规定；进行会计检查；负责财务管理和进行经济核算等；参与银行业务发展的预测和决策。

(三) 组织实现各项业务并根据金融政策法令和财经制度审查受理业务，发挥银行运用经济手段组织经济运转、控制货币供应、调节经济结构的作用。如组织货币发行，调节货币流通；大力吸收存款，扩大信贷资金；合理发放贷款，控制社会需求；及时办理结算，提高服务质量，促进商品流通等等。

以上三点作用，基本上反映了银行会计所具有的核算职能和管理职能以及如何为银行发挥宏观控制和微观搞活的作用服务。

第二节 会计工作的任务

银行会计工作是银行整体工作的一个重要组成部分，做好会计工作，充分发挥银行会计的作用，对于实现银行对国民经济的宏观控制与微观搞活均有重要的意义。为了充分发挥银行会计的作用，对会计部门就必须正确规定其工作任务，确定其工作内容和职责范围，制定履行职责的必要方法。只有这样才有利于工作的顺利进行，有利于与其他职能部门工作的密切配合，才能保证银行工作任务的顺利完成。

银行会计工作的任务，主要有以下四项。

一、组织会计核算

进行核算是一切会计工作的根本任务，正确地组织核算和反映情况是充分发挥会计作用和顺利完成会计任务的根本保证。因此，银行会计工作必须按照国家的方针、政策、法令和有关规定，准确、及时、真实、完整地记录、计算和反映金融业务、财务活动情况，为处理各项业务，贯彻政策，考核计划，研究国民经济发展和进行金融决策，提供正确数据。

二、办理资金收付与划拨清算

银行的各项业务活动，基本上是通过资金收付和划拨清算完

成的,银行会计的作用之一,就是组织实现各项业务。因而银行会计工作必须正确、及时地办理各企业、单位帐户的资金收付和相互间的划拨清算。银行会计必须促进和监督各单位、各金融机构严格遵守金融法令、执行财经纪律、管好用好资金、提高资金使用效益,为加强宏观控制、微观搞活服务。与此同时,银行会计工作人员还应与贪污盗窃、投机倒把等违法行为作斗争。

三、加强财务管理,实行经济核算

财务管理是会计工作任务的重要内容之一,既包括资金管理,也包括财产管理。做好财务管理工作必须根据经济核算原则,不断改善经营管理,管好银行内部资金和营运资金以及各项营业收支、非营业收支和管理费用;正确核算各项财产,监督和维护资金、财产的安全;正确计算业务成本,合理规定利润提留,正确地分配收益,以增加社会主义积累。

四、进行会计检查和会计分析

会计检查和会计分析是会计工作的主要内容。进行会计检查是加强会计自身管理、提高工作质量和保证数据准确的重要措施。会计分析则是会计核算的继续和发展,是发挥会计作用的必要手段。银行会计人员必须在正确的会计数据的基础上,分析资金及财务变化的情况,为资金的预测和决策提供信息并发挥信息反馈作用。

据以上所述,可以看出会计工作在银行工作中的重要地位,是银行各项工作的基础。因为:第一,全行的业务活动情况以及有关数字资料要依靠会计提供,这些数字是进行经营管理、检查计划执行和对经济加强宏观控制和微观搞活所不可缺少的依据;第二,各项业务最后都必须通过会计工作来组织实现;第三,对存款、结算等业务的正确性、合法性都要通过会计工作进行监督。

第三节 会计部门的组织领导

一、各级行处会计部门的机构设置

会计部门是各行处内部的一个重要职能部门。无论是人民银行或各专业银行，无论是总行、分行或支行、办事处，都设有会计部门，如会计司（部）、处、科、股，就是在机构较小的营业处所，亦必须根据帐、钱分管的原则设置专职会计人员办理会计工作。

二、会计部门的领导关系

中国人民银行总行负责管理全国银行的会计工作。人民银行以及专业银行各级行处的会计部门，除应在本单位的统一领导下进行工作外，还应接受上级行会计部门的领导。上级行对下级行除了要有计划有重点地布置工作以外，还须对下级行的会计工作，经常进行检查和帮助。各专业银行对人民银行以及各行下级行对上级行制定的规章制度和布置的工作必须认真完成。

从核算单位来看，当前我国对支行以上行处都规定为独立会计核算单位；对支行以下处所，一般规定为附属会计核算单位与管辖行并帐或并表。

三、会计工作的劳动组织

劳动组织就是指经办业务的基层行处，会计部门人员的分工和组织形式。合理的劳动组织是提高劳动效率、保证核算质量、加速凭证传递和正确实现各项业务的必要条件。建国后，我国银行的劳动组织形式，在手工操作的情况下曾先后采用过两种。

（一）经办业务和处理帐务柜组，由业务及会计部门分别领

导的组织形式。这种组织形式在解放初期曾采用过，其特点是接柜人员负责办理业务、登记分户帐并由有关业务部门领导。会计部门只负责记载总帐、编制日记表并对各业务柜组的凭证及帐务进行集中复核。这种组织形式的优点是内外联系密切，有利于对各项业务进行统一管理和监督。缺点是各项业务的核算工作分散进行，不便于会计部门对会计工作进行统一领导和组织。

(二) 经办业务柜组统一由会计部门组织领导的组织形式。这种组织形式是1953年引进苏联经验的主要内容之一。采取这种做法后，基本上解决了前述问题，因而也迅速提高了会计工作质量。只不过当时的专柜一律按三人设置，过于机械。一方面是各柜业务量不易均衡；另一方面是柜内人少缺乏弹性，遇到业务量临时增加或人员缺勤很难应付。

为了解决这一问题，有的行合并专柜增加人数，有的行则将接柜与记帐工作分开，除设少数人专职接柜外，其余人员负责记帐和复核。今后随着电子计算机的运用以及网络化的实现，劳动组织也必然要随之变更，如设置专人接柜，进行集中核算将成为实行电子计算机记帐的必然趋势。

此外，在国外设立的一些银行，有些实行的是柜员制。柜员在接办业务的同时，兼办出纳、记帐、复核、接收票据等工作。一笔业务在一处一次就可办完。客户不需要跑几处办理手续。柜员制在资本主义银行早已采用，我国在解放以前的私人银行，有的行也采用这种制度。当前一些银行采用这种制度是在使用电子计算机的情况下开始的，柜员在接受凭证以后，只需在键盘上输入正确的数据，计算机即可自动检查帐号，处理帐务，然后收付现金。这样既可以加快业务处理，减少客户等候时间，又可以保证帐务处理正确。