

银行会计学(第二版)长岗位培训教材

工商银行会计管理

·试用本·

张文恺 等编

F830.

9

3

机械工业出版社

银行会计科(股)长岗位培训教材

工商银行会计管理

• 试用本 •

张 文 恺 等 编

成都电讯工程学院出版社出版

四川省青神县印刷厂印刷

四川省新华书店经销

开本：787×1092 1/32 印张：5.938 字数：124千字

版次：1988年5月第一版 印次：1988年5月第一次印刷

印数 1—10,000册

中国标准书号：ISBN 7—81016—085—0/F·6

(4452·7)

定价：1.55元

编写说明

本书是为适应教育体制改革，针对中国工商银行系统基层行、处会计科（股）长岗位培训的需要编写的，作为专用教材试用本出版，并可供本行系统会计专业干部参考。

本书是中国工商银行职工教育部委托四川省分行举办基层行、处会计科（股）长岗位培训试点，省内确定由成都干部中等专业学校办班；经深入调查研究，以培训会计专业的管理型人才为对象，决定开设《工商银行会计管理》为主要课程。经学校组织，由该校高级讲师张文恺编写教学大纲，其中银行电子计算机管理一章，由该校工程师但和平编写，并印发实际施教。在试点办班教学期间，曾广泛征询现任会计科（股）长对大纲的意见和要求，并召开省分行会计教学研究中心的年会，以审订大纲为主要内容，请西南财经大学、四川银行学校、本行省内各中专校和干校、省分行和重庆、成都市分行的会计、人事、教育处的高级讲师、讲师、高级会计师、会计师、经济师及有关领导，对大纲进行了细致研究和讨论。

本书在大纲的基础上编写成纲要，分为九章和附录，张文恺编写第一章至第八章和附录，但和平编写第九章，并由张文恺修改总纂成书。由于岗位培训和会计管理，都是尚待研究、探索的新课题，限于编写水平和时间短促，缺点错误难免，敬请教师和读者，对本书提出意见和建议，请函告本行成都干部中专校。

在会计科（股）长岗位培训试点和本书编写过程中，得到总行职工教育部、省分行、成都市分行、成都干部中专校、成都干部学校各级领导和参与讨论同志的指导和支
持，谨致谢忱！

中国工商银行四川省分行宣传教育处

1988年3月

前 言

经济、金融体制改革不断深入发展，工商银行企业化改革的步伐也随之加快。银行会计在深化改革、完善经营机制、增强金融活力方面有着日益重要的地位和作用。但多年以来，由于各方面的原因，我们对银行会计作为一门管理科学和一项管理工作认识不足，研究不深，做得不够。如何加强银行会计的科学管理已成为当务之急。

为了适应经济、金融体制改革和加强工商银行企业化管理的要求，成都干部中等专业学校针对基层会计干部岗位培训的需要，编写了《工商银行会计管理》一书。本书既可作为基层行、处会计干部的培训教材，也可作为广大会计人员自学的参考资料，帮助会计人员较系统地学习会计专业的基础管理理论、基本管理知识和基本管理技能，掌握会计管理的对象、原则、内容和具体做法，是一本适应当前迫切需要的书。

本书的出版发行，对推动银行会计的理论研究，提高会计人员业务素质和会计管理水平，促进会计队伍建设，必将起到积极的作用。

吴长钊

1988年3月24日

目 录

第一章 概论

- 第一节 会计科(股)长的主要职责和权限……(2)
- 第二节 银行会计管理概述……(3)
- 第三节 银行会计管理的原则……(9)
- 第四节 银行会计管理的一般方法……(11)

第二章 银行会计劳动管理

- 第一节 劳动管理概述……(14)
- 第二节 银行会计机构和会计人员……(16)
- 第三节 银行会计定员定额管理……(18)
- 第四节 银行会计岗位责任制与协作……(22)

第三章 银行资金管理

- 第一节 银行资金管理概述……(25)
- 第二节 银行资金管理体制……(23)
- 第三节 银行资金的营运与管理……(31)
- 第四节 银行资金的调节与调度……(40)

第四章 银行财务成本管理

- 第一节 财务成本管理概述……(43)
- 第二节 银行财产管理……(45)
- 第三节 银行成本管理……(49)
- 第四节 银行经济效益管理……(52)

第五节	财务收支计划	(58)
第五章	银行会计规章管理	
第一节	会计规章管理概述	(61)
第二节	帐户管理	(62)
第三节	结算管理	(65)
第四节	帐务管理	(69)
第五节	现金管理和工资基金管理	(77)
第六章	银行经济核算与银行经济责任制	
第一节	银行经济核算	(81)
第二节	银行经济责任制	(84)
第三节	银行经济核算指标	(88)
第七章	银行资金活动分析	
第一节	银行资金活动分析概述	(94)
第二节	资金平衡表的分析	(97)
第三节	资金来源的分析	(100)
第四节	资金运用的分析	(101)
第五节	质量与数量的分析	(103)
第六节	资金经济效益的分析	(104)
第八章	银行会计检查与稽核	
第一节	银行会计检查	(107)
第二节	银行稽核	(108)
第三节	银行审计	(110)
第四节	银行稽查的内容	(113)
第五节	银行稽查的方法	(116)

第六节 差错的预防	(127)
第九章 银行电子计算机管理	
第一节 电子计算机管理概述	(133)
第二节 电子计算机基础	(139)
第三节 微型计算机系统	(149)
第四节 电子计算机应用系统的设计与管理	(158)
附录 金融、会计、经济法	
一、银行管理暂行条例	(174)
二、会计法	(175)
三、会计人员职权条例	(176)
四、全国银行统一会计基本制度	(176)
五、工商银行会计制度	(177)
六、经济合同法	(178)
七、成本管理实施细则	(179)

第一章 概 论

学习要求：通过学习，要求明确工商银行会计科（股）长的主要职责和权限，了解工商银行会计管理的概念、性质、对象、基本原则和主要方法，提高对管理的认识。

本章重点是工商银行会计科（股）长的责、权和会计管理的原则、方法。

社会主义银行是国民经济中的重要调节机构，也是全社会资金活动的枢纽。中国工商银行是直属国务院的经济实体，是经营城市金融业务的国家专业银行，承担工商信贷和储蓄业务，具体办理存款、贷款、储蓄、结算、信托、外汇和其他城市金融业务及代理业务，并受中国人民银行委托，统一管理国营企业流动资金。

工商银行会计处于银行工作的第一线，具体办理各种业务的核算、分析和检查，实行会计监督，对银行的资金、财产、财务、效益和有关制度进行管理。会计科（股）长是基层行处的会计主管，属于管理型人员。为了适应政治、经济、金融体制改革和工商银行企业化管理的需要，必须对会计科（股）长进行岗位培训，以提高其素质。会计科（股）长应具有一定的政治素质、职业道德、文化水平，政治、经济、会计基础理论，会计专业知识、技术和处理工作的能力等必备条件，同时应具备会计管理素质，才能胜任本会计专业部门的组织、管理、协调等工作。因此学习工商银行会计管理知识和技能，是现任或待任会计科（股）长的一项达标

重要基础工作。为提高银行的各项业务技术核算、财务活动、帐务处理和管理艺术等方面的管理知识、指挥技术、处理工作的应变能力和开拓银行新业务，都具有十分重要的意义。

第一节 会计科（股）长的主要 职责和权限

工商银行基层行处的会计科（股）长，是经营业务的行处会计主管人员，根据《会计法》、《会计人员职权条例》、《工商银行会计制度》等规定，会计科（股）长的主要职责和权限是组织会计核算，实行会计监督，拟订办理会计事务的具体办法，参与拟订并分析、考核本行处业务计划（综合信贷计划和现金出纳计划）、财务收支计划、经济核算指标计划等；会计科（股）长依法行使职权，并受法律保护，执行制度的职权不受侵犯，不得打击、刁难，对忠于职守、做出显著成绩的给予奖励。

一、会计科（股）长的职责

会计科（股）长的主要职责：1. 认真做好全科（股）人员岗位劳动的科学调配、合理分工，组织政治理论、业务政策和核算技术的学习，加强政治思想工作，提高人员业务素质。2. 根据上级部署，制订本科（股）月度、季度、年度工作计划，做到月有检查、季有小结、年有总结，发现问题，及时研究解决。3. 推动全科（股）人员贯彻执行法规、制度、办法，组织会计核算与监督，提供正确的数据资料，完成各项工作任务；开展会计分析与检查，加强制度、规

章和财务管理，管好、用活资金，提高经济效益。4. 按照管理权限，拟定辖属处、所办理会计事务的具体办法，加强对辖属操作规程、基本功、专业知识、核算技能等基础工作的组织、督促、检查和辅导。5. 遵守法纪、秉公廉洁、忠于职守、坚持原则、竭诚服务、优质高效、讲求职业道德、履行岗位职责，团结全科（股）人员，关心群众生活，搞好与本行各职能部门的协作。

二、会计科（股）长的权限

会计科（股）长的主要权限：1. 有权要求全科（股）各岗位人员、银行内部各职能部门和开户单位财会人员，认真执行财经纪律、银行有关规章、制度、办法；遇有违反，有权及时制止或拒绝办理，并有权越级反映。2. 有权参与有关业务工作和经营管理会议，制定定额、签订合同及有关计划、办法的编制与考核。3. 有权对本行各职能部门有关资金的集聚、分配、使用和财务收支及财产管理等情况进行监督、检查。4. 有权组织编制财务收支计划，会同有关部门编制经济核算指标计划，并负责检查、考核，做出评估，提供行长处理，并报上级银行。

第二节 银行会计管理概述

一、管理的一般概念

管理是组织和指挥人们为达到既定的或预期的目标而进行有计划、有组织的各种有效活动。从企业来说，管理就是在一定的生产条件和形式下，按照一定的规律、原则和方法，把企业成员科学地组织、指挥、协调起来，充分运用企

业的人力、财力和物力，以尽量少的劳动耗费，发挥最大的经济效益，而进行的有效经济活动。

管理是人类共同劳动的产物。远在原始社会，有共同劳动就有了简单的管理；在奴隶社会、封建社会，人类出现分工协作，管理也逐渐得到发展；到了资本主义社会，社会经济活动日益复杂，生产迅速发展，管理理论开始形成。到二十世纪初，管理才形成一门系统的学科。因此管理是随着生产力的发展和人们对客观规律认识的逐步深化而不断地发展，在当前社会经济生活中，管理的重要作用，日益被人们所重视。

经营是伴随着商品生产而产生和发展的，而管理是由于生产力发展和经营规模扩大，而逐步分离出来的；经营与管理是两个不同的概念，但又紧密地联系着。经营一般侧重于外向的业务开拓，是重大的战略决策，比如确定经营的思想、目标、方针、方向、体制等；管理一般侧重于内向的组织活动，是为实现战略决策而作出的战术决策，具体说就是确定日常管理的措施，即先有经营，后有管理。因此，经营是主导的，经营决定管理；管理是执行的，管理服务经营，并促实经营，两者相辅相成，不可分割，构成整个经营管理活动的统一体。管理是为了提高工作效率和经济效益，实现企业经营的目标；管理水平的高低，决定着经营活动的成败，经营与管理相互渗透，互为表里。

二、银行管理的重要性

我国社会主义银行，以中央银行（中国人民银行）为领导，国家专业银行为主体，其他金融机构并存，构成分工协

作、具有中国特色的社会主义金融体系；是国民经济资金活动的枢纽，是社会资金的重要调节机构；中国工商银行是经营城市金融业务的国家专业银行，银行管理是应银行的业务经营和财务活动的要求产生的。银行业务范围广、资金规模大、工作人员多、内部分工细、营业机构林立、对外联系频繁，就形成银行管理的必然客观性和重要性。

银行管理是一门新学科，是探索经营货币和信用活动过程中各种管理关系的规律，合理组织业务活动，加强财务管理，建立、健全各项规章制度，运用人力、资金、信息、物质技术及设备的有效经济活动。

银行管理的重要性，在于能充分发挥银行的职能和作用，获取银行自身的经济效益，进一步谋求社会的经济效益，以适应经济、金融体制改革，提高管理水平，促进工商银行企业化经营。

三、银行会计管理的目的和性质

会计是经济管理的重要组成部份，会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能和所负担的任务。工商银行会计是以政治经济学、哲学为理论基础，运用会计学的基本原理，利用价值形式，采用适合工商银行业务特点的方法，核算和监督工商银行资金运动过程和结果的一门专业会计，是为我国社会主义建设服务的一门经济管理科学。工商银行的职责主要是通过它的业务和财务活动来实现的，这些活动大都表现为货币资金的收付，要靠会计核算来完成，因此，工商银行会计工作就成为实现工商银行经营管理的重要基础工作。

工商银行会计管理的目的，在于监督营运资金的集聚和再分配，管好、用活资金，促进增收节支，努力增加利润，提高银行自身和社会经济效益，保护社会主义财产安全，贯彻执行财经制度，维护财经纪律，加强银行的微观和宏观管理，实现工商银行企业化经营和管理。

管理具有二重性，即自然属性和社会属性。从自然属性看，管理同生产力的内在联系，通过管理协调劳动者之间、劳动者与劳动资料、劳动对象之间的关系，解决人在共同劳动时的组织、指挥、协调等问题，处理人同自然界的问题，都是管理与生产力相联系的自然属性；从社会属性看，管理同生产关系的内在联系，解决生产资料所有者的利益和要求，协调经济关系，实现管理目的，这是管理与生产关系的社会属性。

工商银行是国家专业银行，是经营货币信用业务的经济实体，它拥有几千亿经营资金、几千个分支机构、几十万职工队伍、大量的物质技术设备，如何发挥人力、财力、物力的作用，取得最大的经济效益，需要处理好人与物之间的关系，进行科学的经营管理，体现为自然属性；在业务经营过程中，它与企业之间、与其他银行之间、与其他部门和个人之间的经济关系，都是生产关系在银行管理方面的集中反映，体现为社会属性。

银行会计是管理经济过程的一种社会活动，是具有自然属性和社会属性的技术经济科学；因而作为经济管理和银行会计组成部份的会计管理，也具有二重性：一是与社会生产力的发展相联系，表现为管理过程中活劳动的人与物化劳动的物质之间的自然属性，即技术性；二是受生产关系性质的制

约，表现为会计部门人与人之间、会计部门与本行其他职能部门之间、与其他单位财会人员之间、与社会各行业、各阶层群众之间管理关系的社会属性，即阶级性。这二重性既相互联系，又相互制约，管理的过程，也正是二重性结合共同发挥作用的过程。认识管理的二重性，具有理论和实践的重要意义，有利于提高会计管理水平。

四、银行会计工作的对象

银行会计管理工作的对象，是由银行会计的职责和权限决定的。《会计法》规定：会计机构和人员主要办理会计手续，进行会计核算，实现会计监督，拟订会计办法，参与拟订业务计划，考核、分析财务计划的执行情况。《中国工商银行会计制度》规定：会计人员要力求稳定，保证质量，建立业务培训和上岗考核制度，会计主管人员的任免、调动，须经上一级会计部门同意，一般会计人员的调动，须经本单位会计主管人员同意。

工商银行会计科（股）长的主要职责、权限和管理工作的对象，是根据国家的政策、法令和银行的规章、制度、办法，组织会计的核算、分析和检查，科学地、合理地调配、指挥全科（股）各岗位工作人员，认真办理记帐、算帐、报帐、对帐、用帐和查帐，负责进行资金、帐务、财产、成本和效益管理，监督银行内部各职能部门和国民经济各单位贯彻执行财经制度，拟订银行会计事务的具体办法，检查、辅导辖属会计机构和人员按章办事，参与编制和考核银行有关计划，参加有关金融业务会议，并对经济、金融业务提供数据资料，进行预测，参与银行业务决策。

五、银行会计管理的作用

工商银行的存款、贷款、储蓄、结算、信托、外汇、联行和内部资金等业务、财务活动的核算和管理，都要依靠处于银行工作第一线的会计来实现；要发挥银行会计的作用，必须科学地、合理地组织会计部门的劳动分工，实行内部民主管理，充分发挥各岗位人员主人翁地位和作用，并协调上下级、领导与被领导之间的关系，促进反映、监督和预测，当好领导参谋。

银行会计管理的主要作用是：

（一）银行会计管理能有序地开展业务。通过办理存款、贷款、结算、联行和现金收付业务，顺利实现银行经营目标，依靠科学地会计管理，对开拓业务能循序渐进。

（二）银行会计管理能维护银行政策、制度的贯彻执行。银行会计在实现业务中，与国民经济各部门的经济关系、与银行内部各职能部门的业务往来和与各级联行往来，都是靠国家经济政策和银行各项规章制度来维护的，处理好这些协作，就能理顺、完善相互关系。

（三）银行会计管理是实现最佳经济效益的有效手段。银行会计实行经济核算制和经济责任制，能促进企业化经营、管好用活资金、降低成本费用，取得最佳的经济效益。

（四）银行会计管理是调动会计人员工作积极性的有效途径。银行会计实行科学管理，合理进行劳动组合和人员调配，实行岗位责任制，把责、权、利结合起来，能有效地调动各岗位人员劳动积极性和工作的主观能动性。

第三节 银行会计管理的原则

一、管理的一般原则

管理的一般原则主要有下列三项：

(一)民主管理原则。我国宪法第一章总纲第十六条规定：“国营企业依照法律规定，通过职工代表大会和其他形式，实行“民主管理”原则。

(二)物质利益原则。要坚持国家利益、集体利益和个人利益三兼顾分配成果的“物质利益”原则。

(三)经济核算、经济效益原则。“经济核算原则”是运用价值形式，以业务核算、会计核算、统计核算为手段，对企业进行管理。“经济效益原则”是以资金、成本、利润核算为内容，以较小的物化劳动和活劳动耗费，取得较大的盈利为目的，即在所费和所得的对比关系中，谋求耗费少而得利多。

二、银行管理的原则

银行管理的原则主要有下列三项：

(一)统一领导和分级管理原则。统一领导指制订政策和计划的统一，拟订制度、资金调度的统一，有利于宏观控制；分级管理指在统一基础上，赋予各级行业务经营自主权和人员调配自主权，有利于微观搞活，实际上是民主集中制在银行的具体运用。

(二)集中规划和自主经营原则。集中规划指在宏观决策和损益集中方面要集权，在人事、劳动和教育方面要集中安排；自主经营指在资金营运、利润留成的支配和盈亏计算