

YINHANG KUAIJI
SHIYONG CIDIAN

銀行會計實用辭典

江西人民出版社

银行会计实用辞典

《银行会计实用辞典》编写组

江西人民出版社

银行会计实用辞典

《银行会计实用辞典》编写组

江西人民出版社出版

(南昌市新魏路5号)

江西省新华书店发行 江西印刷公司印刷

开本850×1168 1/32 印张19 字数69万

1990年12月第1版 1990年12月第1次印刷

印数1—63000

ISBN 7-210-00898-5/F·72 定价：15.80元

编委会和编写组人员名单

顾问 陈立 李树侠

编委会:

主任 杨茂森

副主任 刘德谷 谢芳森

编委 杨茂森 刘德谷 谢芳森 盛长福 范迪骥

余广章 刘福妹

编写组:

主 编 盛长福

副主编 范迪鸢 余广章 刘福妹 涂世模

编写人员 (按姓氏笔画为序)

刁民虹 刁根珠 王 虹

王 锐 王含芳 文江明 邓启贵 邓萍生 孔繁本

叶隆志 刘永生 刘永乐 刘建斌 刘福妹 许耀根

孙爱贞 李蕴瑜 吴远太 吴应恩 吴周礼 邱长梧

余广章 余忠一 余金花 邹兆琦 邹秀汉 邹昌泰

邹菊保 闵文寿 张文生 张良汉 张金麟 张祖柏

陈大陵 陈国琳 邵 明 邵毓芹 范广耀 周传新

周寿兴 周荣祐 宗河水 胡子猷 胡有生 胡光烈

胡先瑜 胡琳娜 赵永根 赵梅茹 姜兴宝 夏震宇

夏德春 钱学文 徐万根 徐云香 徐春兰 徐海宁

郭建玲 高小琼 涂世煌 崔化俗 苗耀新 章 燕

傅国华 霍会兰 熊林生

总 纂 徐世楫 夏德春 闵文寿 余忠一 金广意 刘福妹

审 定 杨国椿 盛长福

封面题字 段 云 国家计划委员会顾问、中国会计
学会名誉会长

题 词 一 童贻银 中国人民银行总行副行长

题 词 二 张 肖 中国工商银行总行行长

题 词 三 刘廷焕 中国工商银行总行副行长

在進入九十年代之際，銀行會計
這塊園地裏，又增添了一束奪目
的花朵——《銀行會計實用辭典》。

童錦銀題于

一九九〇年元月

加強會計理論研究
提高經濟核算水平

張育

五月一日

加强會計理論的
學習和研究，進一步
做好會計工作。

劉建燾

一九九〇年元月十日

序 言

银行会计工作是银行的基础工作之一，居于银行工作的第一线。银行办理每项业务，都需要会计人员进行记载和核算，并通过帐表反映，使各级领导干部能够及时了解资金的变化，检查方针政策的执行情况。在社会主义国家里，国民经济各部门的资金活动，都通过国家银行办理，银行所反映的资金活动，也是观察国民经济的晴雨表。因此，银行会计工作者对银行顺利开展各项工作，正确发挥银行的作用，担负着重要的责任。

十一届三中全会以来，随着改革开放方针的贯彻执行、经济体制改革的深化和社会主义有计划商品经济的发展，银行在国民经济中的地位和杠杆作用进一步得到发挥和加强，在积聚社会资金、支持工农业生产、促进国民经济持续稳定协调地发展中做出了积极的贡献。以中国工商银行为例，从1984年成立以来，业务量大幅度增长，五年多的时间里，全行开立的单位帐户增长30%，会计结算业务量增长50%，现金收付业务量增长170%。面临着繁重的任务，会计部门较好地完成了任务，发挥了重要作用，做出了应有的贡献。

会计部门能够顺利地完成任务，就在于有一支德才兼备的会计人员队伍。但是正如马克思在《资本论》中所指出的，簿记是一门管理科学；又如中共中央在1962年批转全国会计工作会议文件时指出的，经济越发展，会计越重要。因此，我们还必须认真学习理论，练好基本功，继续提高会计人员队伍素质，才能更好地适应业务发展的客观需要。这既是历史的经验，也是新形势的要求。中国工商银行江西省分行编写的《银行会计实用辞典》作为一本工具书、

2 序 言

在提高会计工作水平方面，做了一项很有意义的工作。

陈立

1990年1月

本文作者：中国工商银行总行特邀顾问、中国会计学会顾问

前 言

《银行会计实用辞典》是一本社会主义国家银行会计专业辞书。

银行是国民经济的枢纽，是“全国性的簿记机关，全国性的产品的生产和分配的计算机关”。银行会计是银行的基础工作，又是银行管理工作的重要工具。党的十一届三中全会以来，随着社会主义经济体制改革和国民经济的不断发展，银行业务日益扩大，银行在国民经济中的地位和作用日益重要，迫切要求提高银行会计管理与核算水平。为适应这一要求，满足广大银行干部在工作和学习中有关这方面的需要，也为适应各部门财会工作者便于熟悉和了解银行会计专业用语和有关知识，并为大、中专财经金融院校提供参考资料，我们编写了这本辞典，愿为充实银行会计专业工具书目增添一个篇章。

本辞典的词目，系根据我国有关经济、金融、会计的政策、法令、制度、办法和手续，参考有关词典、专著和教材，进行广泛收集、整理，并吸收近期研究的新成果而编写的。以现行银行会计专业名词术语为主，兼顾历史和工作的连续性，适当选收一些过去使用过的、与银行会计有关的，以及中国古代和外来的部分专业词汇。编写中力求词目内容稳定，释文准确简练、通俗实用。便于我国银行业务与会计人员、部门财会工作者、财经院校师生在工作和学习中查阅参考。

本辞典由中国工商银行江西省分行组织编写。参加编写工作的，都是具有一定专业理论知识和丰富工作经验的银行高、中级会计师、经济师和工程师。江西财经学院陈正蟾副教授对部分词目作了校阅。最后特邀长春金融管理干部学院兼职教授、中国工商银行总行高级会计师杨国椿同志共同审定。

本辞典的编写，得到中国人民银行总行和中国工商银行总行领导的重视和支持。特别是国家计划委员会顾问、中国会计学会名誉会长段云同志为本辞典题写书名；中国工商银行总行特邀顾问、中国会计学会顾问陈立同志为本辞典作序；中国人民银行总行童贻银副行长、中国工商银行总行张肖行长、刘廷焕副行长为本辞典题词。这是对我们工作极大的激励，在此致以衷心的感谢。

我们对本辞典的编写虽然作了较大努力，但由于水平、资料和时间限制，难免有缺点和不妥之处，热忱欢迎广大读者批评指正。

《银行会计实用辞典》编委会

1990年1月

凡 例

一、本辞典共收词目 2172 条。内容包括：会计基础知识、银行会计管理与核算、结算管理与核算、信贷业务核算、储蓄业务核算、国库业务核算、货币发行现金出纳和金银管理与核算、外汇业务核算、银行财务管理与核算、银行电子计算机核算与管理等10类。

二、词目目录和正文采取分类编排。类别划分和词目排列顺序，从方便应用考虑，并不一定完全合理。有些词目同几个类别都有关系的，一般列在其中主要的类别中。

三、词目有一词数名的，以常见或通用的为正目，其余为副目或参见目。

四、一词多义的，释文只选用与银行会计有关的内容。

五、本书资料截止日期为1989年年底。使用时，请注意有关内容的发展变化。

六、书末附有词目笔画索引，供检索。

总 目 录

凡例·····	3
分类词目表·····	1—34
正文·····	1—533
词目笔画索引·····	533—566

分类词目表

会计基础知识

会计	1
会计学	1
会计法	1
会计原理	2
会计性质	2
会计对象	2
会计任务	3
会计原则	3
会计机构	3
会计职能	3
会计制度	4
会计作用	4
会计主管	4
会计方法体系	4
会计核算	4
会计核算方法	4
会计方法	4
会计期间	4
会计年度	5
会计科目	5
会计科目编号	5
会计分录	5
会计报表	6
会计决算	6
会计分析	6
会计检查	7

会计监督	7
会计交接	7
会计档案	8
会计信息	8
簿记(Book Keeping)	8
单式簿记	8
复式簿记	8
西式簿记	9
中式簿记	9
专业会计	9
工业会计	9
商业会计	9
财政预算会计	10
财务会计	10
成本会计	10
官厅会计	10
管理会计	10
财务管理	11
权责发生制	11
收付实现制	11
独立会计核算单位	12
非独立会计核算单位	12
报帐单位	12
借贷记帐法	12
增减记帐法	13
收付记帐法	13
资金收付记帐法	13
科目收付记帐法	14
现金收付记帐法	14

财产收付记帐法	14	待摊帐户	22
钱物收付记帐法	15	结算帐户	23
出入记帐法	15	调整帐户	23
单式记帐法	15	盘存帐户	23
复式记帐法	15	基金帐户	24
综合试算平衡	16	备抵帐户	24
差额试算平衡	16	损益帐户	24
总分类核算	16	附加帐户	24
明细分类核算	16	订本帐	24
集中核算	16	活页帐	24
分散核算	16	单表代帐	24
帐簿	16	表外帐户	25
帐簿组织	17	日记帐	25
帐簿启用	17	丁字帐	25
帐簿目录	17	帐户分类	25
总分类帐簿	17	帐户对应关系	25
明细分类帐簿	18	帐户用途	25
辅助帐簿	18	凭证	25
天地合帐	18	会计凭证	25
四柱清册	18	原始凭证	26
龙门帐	19	自制原始凭证	26
连环帐	19	外来原始凭证	26
总清帐	20	记帐凭证	26
流水帐	20	汇总记帐凭证	26
帐户	20	复式记帐凭证	27
资金来源帐户	21	转帐凭证	27
资金运用帐户	21	收款凭证	27
成本计算帐户	21	付款凭证	27
财务成果帐户	21	一次凭证	27
帐户的经济内容	21	计算凭证	28
主要帐簿	22	执行凭证	28
分类帐	22	通知凭证	28
二级帐户	22	专用凭证	28
采购帐户	22	通用凭证	28
预提帐户	22	累计凭证	28

会计凭证传递	28	科目余额表	35
科目对应关系	28	发生额	35
开始分录	28	累计发生额	35
转帐分录	28	算帐	35
结帐分录	29	结帐	35
调整分录	29	用帐	35
简单会计分录	29	报帐	35
复合会计分录	29	转帐	36
记帐	29	对帐	36
记帐方法	29	未达帐项	36
记帐规则	29	对帐单	36
记帐符号	30	冲帐	37
记帐程序	30	呆帐	37
记帐主体	30	坏帐	37
抽单法	31	资金	37
平行登记法	31	流动资金	37
横线登记法	31	基金	38
划线更正法	32	资金运动过程	38
补充登记法	32	资金循环	38
红字更正法	32	资金周转	38
查帐方法	32	自有资金	39
顺查法	32	自有流动资金	39
逆查法	32	视同自有资金	40
月报表	33	定额负债	40
季报表	33	流动资金定额	40
决算表	33	定额流动资金	40
资金平衡表	33	非定额流动资金	40
资产负债表	33	定额资产	41
决算报告	34	储备资金	41
经营情况表	34	生产资金	41
成本报表	34	成品资金	41
利润计算表	34	结算资金	41
损益计算书	34	借入资金	41
综合报表	34	专用基金	41
内部报表	34	大修理基金	41