

人民銀行會計核標



新疆维吾尔自治区财贸学校编

一九七八年四月

目 录

第一章 人民银行会计核算概论.....	(1)
第一节 贯彻抓纲治国战略决策,做好人民银行会计工作.....	(1)
第二节 人民银行会计核算的对象和任务.....	(4)
第二章 人民银行会计核算的方法.....	(8)
第一节 会计科目.....	(8)
第二节 记帐方法.....	(21)
第三节 会计凭证.....	(27)
第四节 帐务组织和处理.....	(35)
第三章 结算业务的核算.....	(53)
第一节 结算业务的概述.....	(53)
第二节 帐户的设置、计息和收费.....	(56)
第三节 同城结算的核算.....	(65)
第四节 异地结算的核算.....	(81)
第四章 贷款业务的核算.....	(112)
第一节 贷款业务核算的概述.....	(112)
第二节 逐笔审核贷款的核算.....	(114)
第三节 限额贷款的核算.....	(122)
第四节 结算贷款的核算.....	(123)
第五节 下贷上转贷款的核算.....	(125)
第五章 联行往来的核算.....	(128)
第一节 联行往来概述.....	(128)
第二节 全国联行往来的核算.....	(129)
第三节 分行辖内往来的核算.....	(150)
第四节 支行辖内往来的核算.....	(160)
第六章 储蓄业务的核算.....	(165)
第一节 储蓄业务核算概述.....	(165)
第二节 储蓄所的核算.....	(167)

第三节	挂失·····	(190)
第四节	托收异地储蓄存款的核算·····	(192)
第五节	管辖行处事后监督和帐务处理·····	(194)
第七章	现金出纳业务的核算·····	(197)
第一节	现金出纳业务核算概述·····	(197)
第二节	现金收入和付出的核算·····	(199)
第三节	收购及配售金银的核算·····	(204)
第四节	库房管理与现金运送·····	(207)
第五节	其他现金出纳业务·····	(209)
第八章	货币发行的核算·····	(211)
第一节	货币发行核算概述·····	(211)
第二节	发行帐务的基本作法和科目帐表的设置·····	(213)
第三节	发行基金保管和调拨的核算·····	(215)
第四节	货币发行和回笼的核算·····	(218)
第九章	代理财政金库业务的核算·····	(222)
第一节	代理财政金库业务概述·····	(222)
第二节	库存收纳、报解和退付的核算·····	(224)
第三节	库款支拨的核算·····	(239)
第十章	财务管理及其核算·····	(243)
第一节	财务管理的基本内容·····	(243)
第二节	损益管理和核算·····	(243)
第三节	内部资金管理和核算·····	(248)
第四节	财产管理和核算·····	(249)
第十一章	会计报表和年终决算·····	(253)
第一节	会计报表·····	(253)
第二节	年度决算·····	(255)

第一章 人民银行会计核算概论

第一节 贯彻抓纲治国战略决策，做好 人民银行会计工作

中国人民银行是社会主义国家银行。伟大导师列宁曾说过：“没有大银行，社会主义是不能实现的。”“大银行是我们实现社会主义所必需的国家机构。”^①伟大领袖和导师毛主席十分重视银行工作，早在中央苏区就指出：“应该尽量发挥苏维埃银行的作用”。建国前夕，毛主席号召全党干部“去学习同生产有密切联系的商业工作、银行工作和其他工作。”建国以后，毛主席、党中央对银行工作，作了一系列指示，规定了具体的方针和政策，确定了人民银行的性质和任务。

中国人民银行是国家管理金融的机关，是全国唯一的货币发行机关，是全国信贷、结算和现金活动的中心，是国家组织中的一个重要组成部分，是无产阶级专政的有力工具之一。

人民银行根据国家所赋予的职能办理货币发行、存款、储蓄、结算、贷款、现金出纳、管理金银外汇和代理财政金库等业务。通过这些业务活动与国民经济各部门以及广大人民群众发生了广泛的业务联系，反映和监督国民经济各部门的生产、分配和商品的流通。因此人民银行又具有全国性会计职能，它象一个“寒暑表”，通过职能作用可以反映出全省的经济情况、全国的经济情况。正如革命导师列宁所指出的：“国家银行是全国范围的会计机关，是全国范围的产品生产与分配的统计机关。”^②

人民银行的会计工作，是银行的基础工作，是实现银行职能的重要工具。它必须贯彻“发展经济，保障供给”的财经工作总方针和各项金融政策，通过会计核算工作，更好地为社会主义建设服务，为巩固无产阶级专政服务。

建国以来，人民银行的会计工作，在毛主席革命路线指引下，按照毛主席、党中央指示的方向，在各级党委领导下，通过核算，积极支持工、农业生产的发展和商品流通的扩大，打击资本主义，保障社会主义公有制，发挥了它的职能作用。近几年，由于“四人帮”对金融工作的严重干扰和破坏，对银行工作造成极大的危害，他们否定银行的作用，破坏货币发行权的集中统一，破坏了货币发行、信贷管理、结算管理、现金管理、工资基金管理、金银外汇管理、金库条例、会计制度等一整套银行基本制度，搞乱了会计工作，也严重地削弱了银行的职能作用。

① 列宁：《布尔什维克能保持国家政权吗？》，《列宁全集》第26卷第87页

② 列宁：《布尔什维克能保持国家政权吗？》，《列宁全集》第26卷第78页

在党的“十一大”的路线指引下，在“抓纲治国”战略决策指引下，我国的社会主义革命和社会主义建设正在进入一个新的发展时期，为了肃清“四人帮”的流毒影响，走向大治，金融工作必须整顿，银行工作必须加强。银行会计工作处在银行业务第一线，是银行狠抓经济领域阶级斗争的前哨阵地，做好银行会计工作，充分发挥它的反映和监督作用，是银行贯彻落实抓纲治国战略决策的一个重要方面。

一、做好人民银行的会计核算工作，必须坚持党的基本路线， 狠抓经济领域里的阶级斗争。

毛主席教导我们：“整个过渡时期存在着阶级矛盾，存在着无产阶级和资产阶级的阶级斗争，存在着社会主义和资本主义的两条道路的斗争。”^①由于国民经济各部门的资金活动大部分都要通过银行会计部门结算和划拨，所以人民银行的会计核算所反映的业务活动，体现着党和国家的方针、政策，有强烈的阶级性，因此银行会计核算工作，就成为无产阶级用来管理和反映国民经济活动的工具，成为党和国家在经济领域里进行阶级斗争的重要工具。这就要求银行会计核算工作必须坚持党的基本路线，认真贯彻财经政策，严格执行财经纪律，维护国家资金安全，监督国家资金的合理收支，同贪污盗窃、投机倒把和一切破坏和违反政策的行为作斗争，积极支持社会主义经济，打击资本主义，为多快好省地建设社会主义服务，为巩固无产阶级专政服务。

“四人帮”极力篡改党的基本路线，疯狂干扰破坏银行无产阶级专政工具的作用，破坏银行会计工作为巩固无产阶级专政服务的职能，对银行在党委领导下在经济领域里抓阶级斗争，打击贪污盗窃、投机倒把等犯罪活动，诬蔑为“只反贪官，不反皇帝”，“矛头向下，整群众”；对揭露打击城乡资本主义势力，破坏社会主义的罪行，诬蔑为“否定大好形势”。在他们煽动下，阶级敌人和城乡资本主义势力活动猖獗，大肆进行贪污盗窃、投机倒把，攫取社会财富，破坏社会主义经济，而这些破坏活动，有些是通过银行进行的。

在整顿和加强银行工作的同时，银行会计核算工作，一定要坚持党的基本路线，以阶级斗争为纲，按照党和国家的方针政策，加强柜面监督，把关堵口，加强帐户管理，严格执行纪律，认真监督各单位资金活动。在办理业务时，凡是有利于社会主义革命和社会主义建设的就要积极支持，对违反党的方针、政策和财经纪律的就要进行批判，帮助纠正，对贪污盗窃、投机倒把等资本主义活动就要坚决打击，通过会计核算工作充分发挥银行无产阶级专政工具的作用。

二、做好人民银行的会计核算工作，必须全面贯彻“发展经济，保障供给”的财经工作总方针。

毛主席制定的“发展经济，保障供给”的财经工作的总方针，科学地阐明了生产与分配，经济与财政的辩证关系，深刻地反映了客观经济规律，它是财政金融工作的方向，

^①毛主席一九六五年一月在中央政治局召集的全国工作会议上的讲话。引自一九六六年第十三期《红旗》杂志社论。

也是银行会计核算工作必须遵循的指导原则。

“四人邦”为了复辟资本主义，他们千方百计地破坏毛主席这一战略方针，妄图把国民经济搞乱，搞垮社会主义的物质基础，他们把生产搞乱，使国民经济停滞，财政出现赤字，迫使增发票子弥补亏空，破坏了货币发行应该根据国民经济发展的需要方针；他们乱上基建项目，叫嚷“需要的就是合理的，”煽动挤占流动资金和银行贷款搞基本建设，说什么“用得越多越好”，破坏了财政资金和信贷资金分口管理的原则，实际上是用发票子搞基本建设；他们大搞自由招工，迫使国家增加计划外工资投放，扩大货币发行；他们鼓吹自由采购，自由生产，自由定价，自由交换，叫嚷“多贷一些款，有啥了不起”，打乱了国家物资分配计划，破坏银行信贷收支平衡，并煽动“有些债要取消”，扩大信贷差额，迫使银行在计划外增发票子。总之他们极力反对银行坚持党的方针、政策和国家计划，破坏银行为贯彻执行“发展经济，保障供给”财经工作总方针，破坏发挥管理监督的作用，使银行会计核算工作处于无所作为的地位。

党和国家的财经政策、管理金融的各项基本制度，都是为贯彻总方针而制定的，会计核算工作的主要任务，就是要认真贯彻执行国家的政策法规、财经纪律，为国家守计划、把口子，正确处理促与管、服务与监督的关系，监督国家资金的合理使用，促进国民经济有计划、按比例、高速度地发展。

三、加强金融管理，严格执行规章制度。

人民银行是国家管理金融的机关。为了保证党和国家的政策、计划的顺利执行，国家授权人民银行在全国实行金融管理和监督，进一步巩固社会主义金融阵地，以加快国民经济建设的发展速度。

加强金融管理，必须进一步肃清“四人邦”的流毒和影响，金融管理工作才能有一个明确的方向，才能通过货币发行、信贷、现金、结算等管理工作，不断打击城乡资本主义势力的进攻，堵塞违反财经纪律的漏洞，使国家财力物力得到更好地合理地使用，保证国家计划的执行，促进工农业生产的发展，促进整个国民经济的发展。

会计核算工作处在银行业务第一线，金融管理工作是要通过会计部门贯彻执行监督反映的。正确执行各项合理的规章制度，是加强金融管理的有力措施。“四人邦”攻击坚持合理的规章制度是“修正主义的管、卡、压，”把坚持党和国家统一政策和计划，诬蔑为搞“条条专政”，在他们煽动下，有章不循，工作质量下降，管理松弛，监督不力，会计核算工作遭到了严重破坏。

毛主席说：“我们要求所有的人都遵守革命的法制。”规章制度一定要有，有章不循的状况一定要改变，银行的各项基本制度，包括货币发行、现金管理、信贷管理、结算管理、工资基金管理、金银外汇管理、金库条例和会计制度等，都是管理金融的具体内容，都是全国统一规定的，自治区分行按照分级管理的原则，也制定了一些制度，对总行制定的制度有的还作了补充规定，这些都是长期以来工作经验的总结，是做好工作的保证，是会计核算工作必须遵守的基本准则，因此必须认真地贯彻执行，以保证会计核算任务的完成。

由于人民银行是国家管理金融的机关，人民银行制定的基本制度也是国家管理金融的基本制度，因此，各部门、各单位都必须共同遵守，贯彻执行，银行会计部门要作好宣

传解释，进行帮助，密切配合，共同完成银行会计核算的任务。

四、坚持又红又专，努力为革命学习业务技术，不断提高工作质量。

银行是社会会计、计算和监督的国家机关。会计工作质量好坏，不仅影响银行本身工作，还会影响各部门、各单位的经济活动，因此必须做到准确、及时、真实、完整地反映情况，提供数据。“四人帮”诬蔑为革命学习业务、钻研技术是“业务挂帅”、“白专道路”。在他们干扰破坏下，会计质量益趋下降，帐务差错率明显增加，有的积压了企业资金，有的透支了银行的钱，还给贪污盗窃造成可乘之机。

毛主席教导我们：“我们各行各业的干部都要努力精通技术和业务，使自己成为又红又专。”我们一定要刻苦学习马、列主义，毛泽东思想，认真改造世界观，树立全心全意为人民服务的思想，在党的“十一大”的路线指引下，进一步提高阶级斗争，路线斗争和继续革命的觉悟，认清银行会计核算工作光荣而艰巨的任务，明确为革命做好会计核算工作的重要意义，认真学习大庆人，大寨人的革命精神和“三老四严”的工作作风，对工作的极端的负责任，一丝不苟地履行自己的职责。

银行会计核算工作是具有一定技术性的工作，不断提高政治思想的同时，还必须努力为革命钻研业务技术，大练基本功，对技术精益求精，要认真学习党和国家的有关政策，学习银行业务知识，学习统计、分析的能力，学习记帐、算帐、点款的基本功夫，才能提高工作质量，提高工作效率，多快好省地完成会计核算任务。

我们一定要在以华主席为首的党中央，抓纲治国战略决策指引下，树雄心，立壮志，要大鼓干劲，大鼓实劲，把革命精神同科学态度结合起来，不务虚名，不搞浮夸，刻苦学习，坚持锻炼，提高对会计核算工作的光荣感和责任感，做一个又红又专的金融战士。

第二节 人民银行会计核算的对象和任务

人民银行会计核算的对象

毛主席教导说：“对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”①人民银行会计核算的对象是由银行在国民经济中所特有的职能作用和它的业务性质所决定的。人民银行的业务主要是办理资金收付，它集中国民经济各部门和个人的暂时闲置资金，同时以短期信贷方式分配资金为社会主义生产和商品流通服务，为巩固无产阶级专政服务。集中资金是银行吸收的存款，分配资金是银行的贷款，从资金角度来说：存款是资金来源，贷款是资金运用，都是银行会计核算的对象。

①《矛盾论》，《毛泽东选集》第一卷第284页

人民银行的资金来源和资金运用分类如下：

人民银行的 资金来源	自有资金——国家拨给的信贷基金和固定资产基金。
	吸收资金——各种存款及储蓄
	结算资金——是人民银行组织结算业务中暂时占用的资金。
	发行货币——是根据国家计划发行货币而形成的流通中货币。
	其他资金——暂收款项及各项收入等。
人民银行的 资金运用	贷出资金——各种贷款。
	金银占款——收兑金银、外币所占用的资金。
	固定资产占款——房屋、器具、设备等所占用的资金。
	货币资金——业务库存。
	其他占用资金——暂付款项及各项支出等。

人民银行的资金来源和资金运用，是同一资金的两个方面，是矛盾对立的统一。它们“各以和它对立着的方面为自己存在的前提，双方共处于一个统一体中”。①如果没有资金来源就不可能有资金运用，没有资金运用也就无需资金来源，因此，资金来源是等于资金运用的。可是国民经济是在不断地迅速发展，银行的存款和贷款也就不断地发生变化，存款有存有取，贷款有贷出，也有归还，存贷款余额不断发生增减变化。它反映了国民经济各部门的资金活动情况日益频繁，银行的资金来源和资金运用总额也不断增长，但是增长的结果，资金来源还是等于资金运用。会计核算并不是静止的，孤立的反映资金来源和资金运用，而是要反映它的变化过程及其变化的结果，这些都是会计核算的对象。

由此可见，银行会计核算的对象，就是银行资金来源和资金运用增减变化的过程和结果。

人民银行会计核算的任务

会计核算任务是受会计核算对象所决定的。人民银行会计核算的任务，也就是人民银行会计核算必须达到的目的和要求。它是由会计核算反映和监督的内容，是党和国家的有关方针政策，以及管理经济的目的要求所决定的。根据人民银行会计基本制度规定，其主要任务是：

一、根据党和国家的方针、政策、法令以及银行的有关规定，准确、及时、真实、完整地记载和反映业务、财务活动，为贯彻政策、考核计划，提供正确数据。

我们知道人民银行是全国范围的会计机关，国民经济各部门生产、分配过程中的资金活动，都不同程度地反映到银行信贷、结算、现金等各项业务中来，银行会计工作是具体办理和实现银行业务的整个会计核算过程，也就是银行业务处理过程，同时也是党的方针、政策的执行过程。在处理存贷款及其他业务过程中发生的财务收支活动，也通过会计核算来具体反映。由于银行是全国范围的会计机关，反映了国民经济各部门的经济活动情况，因而通过会计核算可以用来考核国民经济计划执行情况和研究整个国民经

①《矛盾论》，《毛泽东选集》第一卷第301页

济的发展情况，从而贯彻“以农业为基础，工业为主导”的方针。例如在当前农业学大寨，工业学大庆的伟大运动中，促进工农业发展是银行全部工作的重点，就可以根据会计核算资料中的农业及工业贷款数额，结合财政上的投资和事业费支出等，可以了解国家支援工农业生产发展的情况；同时根据工农业贷款数额，可以观察国民经济中农、轻、重的比例关系；根据货币流通量，结合商品零售额和批发商品库存额的增减变化，可以研究市场供求变化的情况。所有这些，在较大程度上需要人民银行会计核算资料作为依据。为此，人民银行会计核算资料是否准确、及时、真实、完整地记载和反映，对于执行党的方针、政策、法令，考核国家计划，研究整个国民经济动态关系极大。人民银行会计工作做得好坏，不仅影响银行本身业务，而且影响着各部门的经济活动和各项政策、法令的贯彻执行。所以人民银行的会计核算必须经常地保证核算资料的准确、真实，并且按期编制会计报表，及时、完整地反映情况，只有这样才能给领导和有关部门提供考核计划、指导业务的正确数据。

二、以阶级斗争为纲，监督资金的合理收支，维护国家资金的安全，同贪污盗窃、投机倒把和一切违反财经纪律的行为进行坚决的斗争。

人民银行是社会主义经济领域的重要部门。社会上的阶级斗争，必然要反映到银行工作上来。银行不仅要维护本身资金、财产的安全，而且国家的发行基金，外币和金银收兑也由银行办理和保管，国民经济的大量待用资金和广大人民群众储蓄，也集中在人民银行。所有这些国家和人民的财产，会计工作都负有维护安全的责任。因之，银行会计工作必须以阶级斗争为纲，严防阶级敌人的破坏，并与之作坚决的斗争，以维护国家资金、财产的安全。

加强资金管理，监督资金的合理使用，是国家赋予银行的职责，银行会计部门负责办理各种资金的收付，要严格审查凭证，注意款项用途和企业之间的往来关系，以阶级斗争为纲，监督资金的收支，支持社会主义，堵住资本主义。对于符合政策、计划的资金收付，要主动积极的办理，以促进国民经济的发展；对于不符合政策、计划的资金收付，要坚决堵住；对违反资金管理制度和不遵守财经纪律的收支，要加以劝阻或制止；对阶级敌人破坏社会主义经济的行为，则严加追查，坚决打击，确保国家资金、财产的安全和不受损失，使银行会计工作成为巩固无产阶级专政的工具。

三、贯彻“勤俭建国”的方针，努力节约资金使用，加速资金周转。

毛主席教导我们：“要使我国富强起来，需要几十年艰苦奋斗的时间，其中包括执行厉行节约、反对浪费这样一个勤俭建国的方针。”①厉行节约是社会主义建设事业发展的一个重要途径，是社会主义经济的基本原则之一，勤俭节约，艰苦奋斗是长期坚持

①《关于正确处理人民内部矛盾的问题》，《毛泽东选集》第五卷第400页

的方针，不是一时的权宜之计，而是关系到发扬优良传统，保持无产阶级本色，巩固无产阶级专政的大问题。

银行会计部门贯彻“勤俭建国”的方针，主要是做好两方面的工作：一方面是在日常工作中，根据国家的方针政策和计划要求，会计部门要主动关心企业的资金活动，严格执行资金分口管理的原则，积极开展会计核算分析，发现企业资金周转和经济活动中的问题，应及时配合信贷部门，积极协助解决。帮助企业精打细算合理使用资金，加强经济核算和物资管理，挖掘内部潜力，加速企业资金周转。银行柜面要监督各单位贯彻勤俭节约原则，对铺张浪费行为要坚决阻止；另一方面要求银行会计部门不断提高服务质量和工作效率，准确、及时地处理核算工作，做到不错不乱，以加速企业的资金周转。

对银行内部资金，也要加强管理，贯彻勤俭节约的原则，对库存现金应尽量压缩，暂收暂付款项要及时清理，挖掘潜力，以充实信贷资金。此外，银行会计部门对银行本身的费用要加强管理，树立以节约为荣，浪费可耻的社会主义新风尚，要不断地同贪图享受、讲求排场的资产阶级思想和行为进行斗争。在费用管理工作中坚持无产阶级政治挂帅，正确处理需要与可能、局部与全局的关系，做到既能保证正当需要，又厉行节约。

第二章 人民银行会计核算的方法

毛主席教导我们：“我们不但要提出任务，而且要解决完成任务的方法问题。”^①我们明确了人民银行的会计核算对象和会计核算的任务，但是没有会计核算方法还不行。为了具体反映和监督会计核算对象，连续、系统地、真实、完整地反映人民银行的各项业务活动，完成会计核算的任务，就必须根据人民银行会计工作的特点和对会计工作提出的要求，本着通俗易懂、简便易行的原则，建立人民银行的会计核算方法。所以，会计核算方法，就是对会计核算对象进行连续、系统地、真实、完整地记录、计算、反映和进行会计监督所应用的方法。

人民银行的会计核算方法，在贯彻党的方针政策，实现银行的职能方面曾经发挥了积极作用。但是，“四人帮”大搞无政府主义，破坏银行的规章制度，破坏银行的管理和监督作用。搞乱了人民银行的会计核算方法。毛主席说：“我们要求所有的人都遵守革命的法制。”为此，要进一步整顿会计出纳工作，建立和健全合理的规章制度，改进完善人民银行的会计核算方法，以适应革命和建设形势发展的需要，使之更有利于发展社会主义经济，巩固无产阶级专政，更好地发挥管理和监督的作用。

人民银行的会计核算方法，包括：会计科目、记帐方法、会计凭证、帐务组织和会计报表等。

第一节 会计科目

人民银行各级行每天处理的业务，不仅数量大，而且种类多。如果把所有的业务活动和财务活动都逐笔罗列出来，是不可能对这些业务情况获得概括和系统地了解，会计核算工作也无法进行。这就需要对所办理的业务连续地、有系统地、按不同经济特点进行归类，以便对它们进行分类整理和登记，做到概括而系统地说明这些业务和财务活动情况。会计科目就是总括，分类反映各项业务和财务活动的一种方法。

会计科目 的作用

资金来源和资金运用都是会计核算的对象，会计科目就是具体总括反映各项资金来源和资金运用的，它在会计核算中占有十分重要的地位，无论在凭证、帐簿、报表中都不能缺少会计科目，它的作用如下：

^①《关心群众生活，注意工作方法》《毛泽东选集》第一卷125页

一、会计科目是体现党的方针、政策，综合反映国民经济各部门资金活动情况，考核计划，掌握和分析全行业务、财务活动的重要工具。

人民银行是全国管理金融的机关，是国民经济的综合部门，它的整个业务活动都是按着党的方针政策，反映国民经济各部门资金活动情况，为巩固无产阶级政治服务，为发展工农业生产和扩大商品流通服务。这些业务活动，都以国民经济的生产计划和商品流转计划为依据，具体通过银行的信贷计划来实现。为了考核信贷计划的执行情况，必须将银行的各项业务活动利用会计科目这个重要工具系统地、概括地反映出来，并从这些资料掌握全行业务、财务活动情况。将会计科目反映的资料加以综合整理和分析研究，就可以了解银行业务活动是否符合党的方针政策和国民经济的具体要求，并可凭以检查计划的完成情况和作为制订今后计划的依据。

二、会计科目是会计核算的基础。

会计科目是用来对各项业务和财务活动进行总括、分类，以便概括、系统地反映业务和财务活动情况，在整个会计核算过程中，都以会计科目为核算基础。如在凭证上是用会计科目肯定分录，在帐簿上人民银行的会计科目就是总帐帐户的名称，会计报表如日计表、月计表的编制，都以会计科目为依据，所以，会计科目是会计核算的基础。

为了充分发挥会计科目的作用，必须合理设置和正确使用，下面就这些问题，分别加以叙述。

会计科目的 设置原则

会计科目是全面反映各项业务、财务活动和贯彻党的方针、政策的重要工具，是银行会计核算的基础。所以它的设置必须按照资金性质、经济成份、领导系统和特定要求，根据国民经济发展和银行业务及会计核算的需要，由总行统一制定，以便掌握全行的情况。为了适应各地区具体情况的需要，分行可以增设辖内专用科目或帐户，但必须与总行的规定口径一致，在向总行报送会计报表时，应并入总行规定的统一会计科目内，以便总行汇总。现将会计科目的设置原则分述如下：

一、必须体现党的方针、政策。

会计科目的设置，必须体现党的方针、政策要求，反映政策的执行情况，这是银行会计工作为无产阶级政治服务、巩固无产阶级专政的重要标志。例如，为了贯彻国民经济“以农业为基础，工业为主导”的方针，专设“农业存贷款”列为第一类科目，排列在“工业存贷款”和“商业存贷款”两类科目的前面，体现了以农业为基础的方针，并在第一类科目中设置“社队存款”“社队生产费用贷款”“社队生产设备贷款”“社队企业生产设备贷款”等科目。自治区还增设“抗旱打井生产设备贷款”科目。又如国家对国营经济和集体经济，由于经济成份的不同，政策要求也不一样，对国营经济要充分满足它们按计划周转的正常流动资金需要，对集体经济则须贯彻自力更生为主，国家支援为辅的方针，因此，对两种不同的经济成份，分别设立科目，以体现不同的政策要求。又如

国家对全民所有制与集体所有制单位存款和城乡人民的个人储蓄存款有不同的政策要求，对全民所有制与集体所有制单位存款是执行国家现金管理规定，带有一定的强制性；个人储蓄则是存款自愿、取款自由，因此，也必须分别设立会计科目，才便于体现和贯彻党的方针政策的要求。

二、必须正确反映国民经济发展情况，符合计划管理的要求，有利于贯彻“发展经济，保障供给”的总方针。

我国国民经济正在迅速发展，人民银行是国民经济的综合部门，银行业务也在相应地不断发展，人民银行会计科目，必须正确地反映国民经济各部门资金活动的情况，便于领导机关考核国民经济各部门执行计划情况。银行根据政策的要求，对有关企业积极给予资金支持，促进企业生产的发展。因此，在科目设置上不仅按农、工、商、机关、团体等分类，在每一类里，还要按企业归属的主管部门分别设立会计科目。如“工业存贷款”类的科目按领导系统和资金性质设置二十六个科目。这样设置科目，能适应经济管理体制的需要，便于综合反映国民经济各部门资金活动情况，便于考核国民经济各部门计划执行情况，便于衡量人民银行的资金供应是否适应国民经济有计划按比例高速发展的要求，有利于贯彻“发展经济，保障供给”的总方针。

三、必须适应银行业务及会计核算的要求。

会计科目是总括、分类反映各项银行业务和财务活动情况的，为了反映银行业务，设置了各种存贷款科目，还按贷款种类设置了“工业结算贷款”科目，商业类设置了“预购定金贷款”科目；为了反映银行财务活动考核财务成果，还设置了“各项业务收入”“各项业务支出”“各项费用”和“损益”科目。会计科目的设置，除必须考虑反映业务、财务情况外，还应照顾到会计核算工作的要求，又要兼顾核算手续的简化。例如：分别收、付双方反映余额的存贷款科目，就是既适应业务的需要，明确反映出存款、贷款的实际情况，又不必分设科目。又如全国联行往来是核算各地银行之间资金帐务往来的，它涉及面广，往来频繁，为了保证核算工作准确及时，反映联行间往帐来帐的处理过程，设置“联行往帐”和“联行来帐”科目。为了监督联行帐务的核对设置了“已核对联行来帐”“未核销报单款项”科目。

综上所述，会计科目的设置不是一成不变的，它随着客观经济情况的发展和变化，根据国家各个时期的方针政策，结合银行业务的发展，历年来不断修改补充。人民银行目前共有总行制定的统一会计科目94个，分行增设的会计科目24个，合计118个会计科目，共分九类。我们必须了解设置各类科目的精神，以便正确使用各类科目，从而正确反映银行各项业务和财务活动情况。

会计科目的 使用方法

会计科目是银行会计核算的基础，如果使用不当，势必造成核算内容的混乱，削弱会计科目正确体现党的方针、政策和正确反映国民经济各部门资金活动情况，从而失去设置会计科目反映业务和考核计划的作用。为此，总行对全国银行会计科目，不仅统一规定了科目的名称，为了便于记忆和简化核算手续，每一个科目都编有固定的号码，叫做科目代号。全国统一使用的科目代号，由总行编列二至三位数字；分行辖内专用科目是在

统一会计科目代号的基础上编列四位数字，以便从代号上看出与统一会计科目的区别和联系。总行对各科目的核算内容和使用范围还作了具体说明，按照各科目规定的核算范围正确运用，是做好银行会计核算工作的起点，兹将会计科目使用方法分述如下：

一、农、工、商各级企业单位，应按其领导系统使用科目。

社会主义全民所有制的企业单位，除中央及自治区直属企业按其主管部、局归属使用科目外，地、州（包括乌鲁木齐市）、县所属国营企业应按地方领导系统，使用分行增设的有关地、县科目；对未设专用科目的，如文教、卫生等系统的企业单位，使用“其他企业存贷款”科目；对非商业系统领导而使用商业信贷指标的地方商业单位，如水产公司、新华书店等，一律按商业归属，使用“其他商业存贷款”科目；工商企业设立的附属企业单位，如工业企业设立的供销部门，商业企业设立的加工厂、农牧场等，应按工商企业的领导系统分别使用工业或商业科目。

集体所有制的工业企业，包括县、市（或市内区）领导的集体所有制的工业和手工业企业应使用“集体工业存贷款”科目；集体所有的商业企业，如合作商店或合作小组，应使用“集体商业存贷款”科目。

国营农垦、农业、林业、水利、气象、劳改部门所属的农业企业、事业单位及五·七干校的农业单位，应使用“农业企事业存款”“农业企事业贷款”科目；上列各单位的加工、供销企业，应使用“农业加工供销企业存款”及“农业加工供销企业贷款”科目。

农村社队集体办的独立核算的“五小”工业或其他企业，使用“社队企业存贷款”及“社队企业生产设备贷款”科目；农村人民公社、生产大队、生产队的存贷款，应使用有关农业存贷款科目。

二、对各级机关、团体，应按其经费来源使用科目。

国家的各级机关、团体，（包括党、团、工会、民主党派），全部经费是国家预算拨款的，应使用“机关团体预算存款”科目；部分经费是国家预算拨款，部分经费以自有收入抵充的差额补助单位或经费全部是以自有收入抵充的自收自支单位，应使用“机关团体一般存款”科目。

三、对各机关、团体设立的各种附属机构，应按机构性质使用科目。

机关、团体（包括大专学校）设立的附属工厂，如果单独编制会计报表，单独核定资金定额，实行企业化经营的，应使用“其他企业存贷款”科目；机关、团体的附属机构（如附属职工夜校、子弟学校、医院、托儿所、机关食堂等）应比照第二点，按机关、团体经费来源使用科目。

四、对特定单位，应按特定要求分别使用科目。

对军事系统按经费来源或按单位的经济性质分别使用“特种存款”、“特种企业存

款”和“特种其他存款”科目。

会计科目及
使用说明

人民银行现行的会计科目按经济性质和业务特征归纳为九类。这样分类的目的，是为了便于分析业务和财务活动情况，有利于加强资金管理与监督。现将会计科目名称、代号及使用说明列表如下：

中国人民银行统一会计科目

科目代号	科目名称	使用说明
	一、农业存贷款	
11 19	农业企事业存款 农业企事业贷款	核算国营农林水利、气象企事业单位、“五·七”干校、华侨农场、地方生产建设兵团，以及公安部门所属劳改农业企事业单位的存款（包括各项专用基金存款）和贷款
12 20	农业加工供销企业存款 农业加工供销企业贷款	核算国营农林水利等部门、“五·七”干校、华侨农场、地方生产建设兵团，以及公安部门所属劳改农业企业等单位的加工、供销企业的存款（包括各项专用基金存款）和贷款。
13	社队存款	核算农村人民公社、生产大队、生产队的存款，以及公社所属非企业单位，如学校、医院、合作医疗站、托儿所、食堂等的存款。
△ 14	社队企业存贷款	核算农村人民公社、生产大队、生产队集体办的独立核算的“五小”工业或其他企业的存、贷款。
21	社队企业生产设备贷款	核算农村人民公社、生产大队办的独立核算的“五小”工业或其他企业用于购置生产设备的贷款。
15	社队生产费用贷款	核算农村人民公社、生产大队、生产队用于发展农、林、牧、付、渔业生产购买种子、农药、肥料、燃料、饲料，以及支付机耕费、水电费等生产费用的贷款。
16	社队生产设备贷款	核算农村人民公社、生产大队、生产队用于购买耕作、排灌、加工、运输、畜牧、捕捞、植物保护等机械设备，小型农田水利工程、机井的兴建和配套，添置耕畜和大中型农具（包括机械大修理费）等生产设备的贷款。

	1601	抗旱打井生产设备贷款	核算农村人民公社、生产大队、生产队用于购买抗旱打井及抽水设备、材料、配电变压器以下的电灌设备材料和机电井的大修、配套、补套设备材料等贷款。 其他小型农田水利建设以及井灌所需生产费用仍分别用“社队生产设备贷款”、“社队生产费用贷款”科目核算。
	17	灾区社员口粮贷款	核算银行发放给灾区社员的口粮贷款和银行委托信用社发放的此项贷款以及银行过去发放尚未收回的社员贷款。
△	18	信用合作社存贷款	核算银行对农村信用合作社贷款和信用合作社在银行的存款。
△	32	二、工业存贷款 冶金工业存贷款	32、33、56、34四个科目，分别核算中央及自治区冶金工业、石油化学工业、煤炭工业、水利电力工业部门所属工业企业的存贷款。凡地、州（包括乌鲁木齐市，下同）、县所属冶金工业、石油化学工业、煤炭工业、水利电力工业的存贷款，分别用3201、3301、5601、3401四个科目核算。
△	3201	地县冶金工业存贷款	
△	33	石油化学工业存贷款	
△	3301	地县石油化学工业存贷款	
△	56	煤炭工业存贷款	
△	5601	地县煤炭工业存贷款	
△	34	水利电力工业存贷款	
△	3401	地县水利电力工业存贷款	
△	35	中央第三机械工业存贷款	分别核算中央第三、四、五、六、七机械工业部所属工业企业的存贷款。
△	36	中央第四机械工业存贷款	
△	37	中央第五机械工业存贷款	
△	38	中央第六机械工业存贷款	
△	39	中央第七机械工业存贷款	
△	40	机械工业存贷款	核算中央第一机械工业部所属和地方民用机械工业企业的存贷款。
△	4001	地县机械工业存贷款	核算不属于中央第二、三、四、五、六、七机械工业部系统的地、州、县所属机械工业企业的存贷款。
△	51	其他机械工业存贷款	核算中央第二机械工业部所属企业和地方军工企业的存贷款。
△	41	建筑工业存贷款	41、42、43三个科目分别核算中央及自治区建筑工业、森林工业、轻工业部门所属企业的存贷款。凡地、州、县所属建筑工业、森林工业、轻工业存贷款，分别用4101、4201、4301三个科目核算。
△	4101	地县建筑工业存贷款	
△	42	森林工业存贷款	
△	4201	地县森林工业存贷款	
△	43	轻工业存贷款	
△	4301	地县轻工业存贷款	

△	57	铁道企业存贷款	核算铁道部门所属企业的存贷款。
△	44	交通企业存贷款	核算交通部门所属的公路、水运等企业的存贷款。
△	4401	地县交通企业存贷款	核算地、州、县交通部门所属企业的存贷款。
△	54	邮电企业存贷款	核算邮电部门所属企业的存贷款。
△	45	物资部门存贷款	核算物资系统所属企业及其业务部门的存贷款。
△	4501	地县物资部门存贷款	核算地、州、县物资部门所属企业的存贷款。
△	52	工业供销企业存贷款	核算中央、地方工业部门所属供销企业的存贷款。
△	5201	地县工业供销企业存贷款	核算地、州、县工业部门所属供销企业的存贷款。
	53	工业结算贷款	核算工业、交通、物资、供销企业以及集体所有制企业，凡经主管部门核资并拨给自有流动资金的单位发出商品办理托收承付结算，在规定期限内向银行办理的结算贷款。
△	46	其他企业存贷款	核算未单独设置科目的国营其他工业，如机关、团体、学校、文化、教育、卫生等部门所属工业企业及民航局的存贷款。
△	4601	地县其他企业存贷款	核算地、州、县未单独设置科目的国营其他工业，如机关、团体、学校、文化、教育、卫生等部门所属工业企业及民航局的存贷款。
△	50	企业专用基金存贷款	核算国营工业企业按规定提存的固定资产更新改造资金、大修理基金、其他专用基金存款以及大修理贷款。
△	5001	地县企业专用基金存贷款	核算地、州、县国营工业企业按规定提存的固定资产更新改造资金、大修理基金、其他专用基金存款以及大修理贷款。
△	47	集体工业存贷款	核算城镇（县、市区）领导的集体所有制的工业、手工业企业，以及学校、机关团体办的集体性质的工厂的存贷款。
△	48	其他集体企业存贷款	核算城市人民公社所属既非工业性质，也非商业性质的集体企业，如搬运站、修建社、服务组等单位的存、贷款。