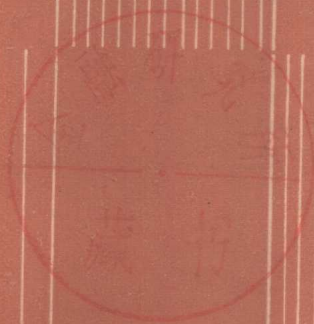


社会主义 银行会计学

黄德钊 周念深 等编



中国金融出版社

中央广播电视大学教材

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
隆昌印刷厂 印刷

•
850×1168毫米 32开 14.5印张 354千字
1987年11月第一版 1987年11月第一次印刷
印数1—25000
统一书号：4058·286 定价：2.50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、费玉斌。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，吕廉璧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

前言——社会主义银行会计学

研究的对象及学习方法

在社会主义制度下,国家银行是对国民经济进行组织、控制和调节的一个重要经济机构。列宁早在1917年《大难临头,出路何在?》一文中论述银行国有化问题的时候就指出:“只有实行银行国有化,才能使国家知道几百万以至几十亿卢布往来流动的去向,以及这种流动是怎样发生和什么时候发生的。只有监督银行,监督这个资本主义周转过程的中枢、轴心和基本机构,才能实际上而不是口头上做好对全部经济生活的监督,做好对最重要产品的生产和分配的监督,才能做到调节经济生活”^①。从这里我们可以充分认识到,在社会主义制度下,实行银行国有化以后,银行的主要作用之一就是反映、监督资金的流向和对经济生活进行控制和调节。

我国在建国以后经过多年来的革命实践,对列宁的这一论断不但有了深刻认识,而且还有所发展。1985年9月《中共中央关于制定国民经济和社会发展第七个五年计划的建议》中就明确指出:“改革金融体制,充分发挥银行系统筹集融通资金、引导资金流向、提高资金运用效率和调节社会总需求的作用”。从这里我们可以看出,在我国社会主义制度下银行的主要作用也在于控制和调节经济。《中华人民共和国银行管理暂行条例》中指出,中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关,是国家的中央银行;专业银行都是独立核算的经济实体。按

①列宁:《列宁选集》第3卷,人民出版社1972年第2版,第137页。

照国家法律、行政法规的规定，独立行使职权，进行业务活动。同时还规定中央银行、专业银行和其他金融机构都应当认真贯彻执行国家的金融方针、政策；其金融业务活动，都应当以发展经济、稳定货币、提高经济效益为目标。在这个条例中，还分别规定了中央银行和专业银行的职责。为了保证银行系统各项职责作用的充分发挥，就必须采取相应的政策、手段，制定有关的章则制度，加强银行内部的各项工作。

银行会计工作是银行总体工作的一个重要组成部分，是银行系统进行金融管理和对经济实现组织、控制和调节的一种必要手段。它既具有管理的职能，又具有核算的作用；既直接从事管理、组织实现全行的业务，又通过核算与反映，为控制与调节经济提供必要的信息与数据。因此，银行会计就必须以发挥银行职能作用、完成全行任务为自己的根本任务。为完成这一任务所采用的核算、监督、分析、检查等手段和方法，亦必须随着银行业务的发展而发展，随着银行职能的变革而变革，并为银行的性质、职责、业务以及经营管理和核算技术所决定。

由于银行会计在银行总体工作中，具有重要的地位与作用，因而银行会计这门课程也就成为大专院校金融专业的一门重要业务课。随着我国经济体制和金融体制的改革，以及对银行作用认识的加深，对这门课程的认识也逐步深化，基本突破单纯论述核算技术的老框框，而向进一步阐述银行会计的管理职能发展，这就要求课程的内容和结构体系必须作相应地改进。这本《社会主义银行会计学》就是根据上述认识以及中央电大的教学需要编写的。

这本书的内容，除了在本前言中概括说明银行的性质、职责、业务以及经营管理对银行会计各项方法的决定作用以外，在各章中分别论述了银行会计的基本理论、基本知识和基本技能。内容虽然较多，但归纳起来，不外三个方面：

一、在我国社会主义制度下，银行会计的意义、作用以及会计工作的任务

学习银行会计必须先了解什么是银行会计以及在整个银行工作中，会计所具有的作用。因为只有这样，才能理解为什么要搞好银行会计工作以及怎样从事和搞好这项工作。这是银行会计的基础理论，在学习具体方法以前必须掌握。

从银行的整体工作来看，银行会计工作虽与计划、业务等工作一样，都是整体工作的一个重要组成部分，但由于性质、特点有所不同，因而在完成整体任务中，有其各自的具体任务，而会计工作的任务又是根据发挥会计作用的需要以及银行内部的分工来制定的。所以学习银行会计除了须了解会计的作用以外，还须明确会计工作的任务，在此基础上，才能进一步理解银行会计各项方法的制定依据。因为每种会计方法，都是为了发挥会计作用和完成任务而制定的。

二、银行会计核算与监督的方法和手段

这一部分内容分量大而且比较具体，并具有实务性，是银行会计的主体内容。不理解这个问题，就不能提高银行会计的理论，加深对银行会计的认识；不能掌握银行会计核算与监督的方法，也就不能达到学习银行会计的目的。银行会计的宏观管理职能，必须通过各项具体而细致的微观工作才能实现。那些只重视理论探讨而轻视会计技术的学习方法，都是不能达到学习目的的。

三、银行会计的分析与检查方法

会计分析是指对会计信息资料的分析，是会计核算的延伸，是发挥银行会计管理职能所必须采用的方法，因而必须了解掌

握。

会计检查是银行会计工作的组成部分，是会计内部监督的继续和加强，是保证核算质量和充分发挥会计作用、完成会计任务所必须采取的手段，因而亦要加深理解。

综上所述，我们可以把社会主义银行会计学的研究对象归纳为：“在学生已掌握我国社会主义银行作用、职责的基础上，具体阐明我国银行会计的意义、作用、任务及其方法，并进一步探讨如何运用其特定方法，贯彻国家金融政策，发挥银行的职能作用，实现对经济的组织、控制和调节”。

根据上述研究对象以及银行会计与整个国民经济和银行工作的密切联系，我们认为要学好这门课程在学习方法方面必须注意以下六点。

一、对银行会计的意义、作用与职责要从我国银行的作用、职责以及金融政策和业务要求方面加以认识。对银行会计各项方法的认识，亦必须与客观要求紧密联系。

二、要从加强经营管理和进行宏观控制方面加以认识。银行会计既是银行对国民经济进行宏观控制的一项必要工作，也是对银行本身进行经营管理的一项重要手段。它一方面直接负责财务管理、损益计算和经济核算；另一方面还通过反映情况、提供信息以实现全行的计划管理、资金管理和对国民经济进行宏观控制。为了充分发挥银行会计在这些方面的作用，就必须具有相适应的方法。因此，对这些方法必须从加强经营管理和进行宏观控制的角度加以认识。

三、要从历史发展方面来加以认识。任何事物的产生与发展变化，除了受当时的客观条件影响外，还受历史因素的影响。因此，要从历史发展中总结经验教训，找出发展规律，借以加深对当前会计理论及会计方法的理解。

四、要从规律性方面加以认识。每一门学科研究的重点都是某

一特定方面的规律。只有认识和掌握规律,才能对这一门学科的理论 and 实际有深入的认识,才能学以致用。银行会计工作本身既有总的规律,也有具体规律,如前述银行会计方法的制定,必须能促进银行作用的发挥,这就是一条总的规律;一些行之有效的原则、手续则可以认为是某些具体规律的体现。对这些内容如果能从规律的角度加以探讨和认识,则必然提高认识,加深理解。

五、要认真学习会计方法。会计是具有一定技术性的工作。提高理论,加深认识固然重要,但如不能掌握会计方法,做好工作仍然是一句空话。为此,我们在学习这门课程时,要求不仅要懂,而且会做,平时学习要注意理论联系实际,要重视学习技术方法,要完成习题作业。只有这样才能作到学以致用。

六、要加强自学和进行独立思考。我国银行会计工作的内容是丰富的,会计方法也是科学的和健全的。由于课时所限,不可能深入地进行阐述。因此,要全面地掌握这门课程,熟悉教材所论述的各项内容,就必须加强自学和进行独立思考。特别是在电大远距离教学的情况下,对此更须特别重视。

目 录

前 言 社会主义银行会计学研究的对象及学习方法

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	

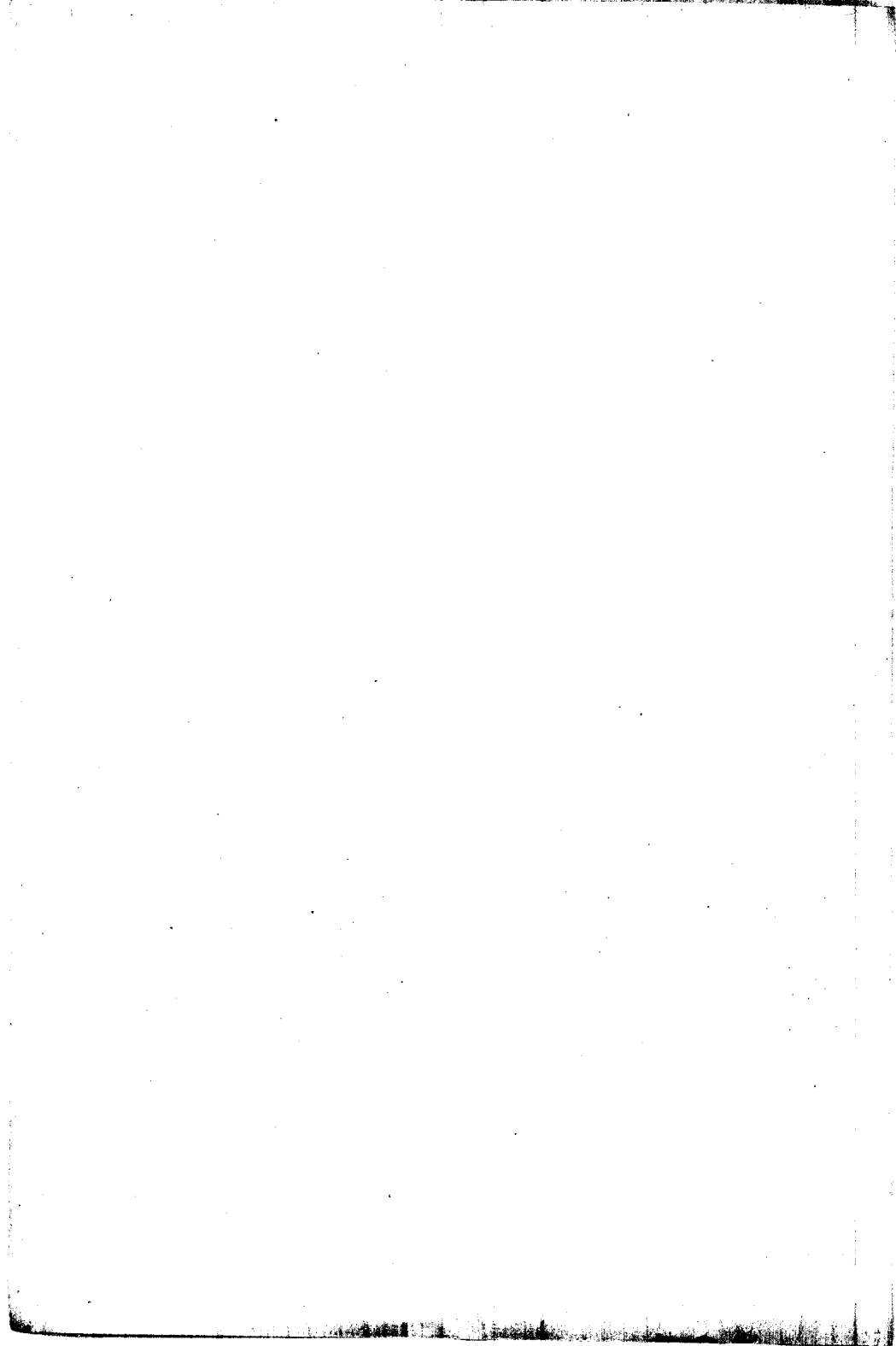
票币的销毁·····	292
第十二章 经理国库业务的会计处理·····	298
第一节 经理国库业务处理的概述·····	298
第二节 预算收入的收纳、退库及报解的处理·····	303
第三节 库款支拨的处理·····	318
第四节 代理发行与兑付政府债券业务的处理·····	321

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，已逐步成为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