

金融会计师手册

田治存 主编

中国金融出版社

金融会计师手册

主编 田治存

中国金融出版社

责任编辑：李 蓓
黄和平

金融会计师手册

田治存 主编

•
中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

外文印刷厂印刷

•
850×1168毫米 1/32 32.125印张 803千字
1991年5月第一版 1991年5月第一次印刷
印数：1—20100

ISBN 7-5049-0671-9/F·312 定价：平15.75元
精20.00元

《金融会计师手册》

顾问	张玉文	黄德钊
主编	田治存	
副主编	郑大经	熊永念
审阅	吕濂堃	郑大经
总纂	田治存	

编写人员

王效恕		(第一单元)
卢永胜		(第一单元)
唐兴光	吴北英	(第二单元)
田治存		(第三、十七、十八单元)
杨森		(第四单元)
何霖时	王光辉	(第五单元)
唐宴春		(第六、七单元)
王孝		(第八单元)
田逸平	李培美	(第九单元)
祁庆纯		(第十单元)
王淑珍	田金玉	(第十一单元)
王明珩	田宝良	(第十二单元)
熊永念		(第十三、十六单元)
郑大经		(第十四单元)
周连吉	王秀云	(第十五单元)

序 言

《金融会计师手册》，是由保定金融专科学校长期执教银行会计的田治存教授主编的。他约请了几位有丰富实际工作经验和教学经验的高级会计师、专家、教授等一起编写，最后由田治存同志总纂。

这本书收集了有关的经济法规和会计制度，介绍了银行会计和金融方面的基本知识，全面地阐述了银行各项业务的会计核算，给银行系统广大会计师和会计干部提供了一本非常实用的工具书，也是培养会计干部的一本好教材。

随着我国改革开放政策的深入，经济繁荣，金融发展。摆在我们面前的一个迫切任务，就是使银行干部不断提高素质，从而适应迅速发展的金融事业的需要。这几年，银行业务量大幅度增长，会计干部队伍一方面在不断扩大，另一方面在不断更新，迫切需要培训，或者在职学习提高。据我所知，从银行系统的会计专业技术职称评定工作开展以来，已被评为高级会计师的有1000多人，被评为会计师的有几万人，从事银行会计工作的干部约有60多万人。有这样一本《金融会计师手册》，必将对提高银行会计干部的素质起到重要作用。

银行会计工作是银行的一项重要基础工作，也是管理银行的一个重要工具，它起着国民经济总会计的作用。随着银行在国民经济中越来越显示出它的重要作用，银行会计也同样在国民经济和银行工作中有着重要位置。我希望通过这本书的出版，有更多的会计干部成为会计师、高级会计师，使已经评为会计师的同志

掌握更全面的银行会计知识，使广大会计干部的素质有新的提高。

童赠银

1990年1月

编写说明

经济越发展，会计越重要。从当前金融形势看，金融机构遍及城乡，改革日益深入，业务发展迅速，新办法、新经验、新技术不断涌现。一切肩负重任的金融会计人员，都需要具有胜任此项重要工作的专业素质和理论水平。从教学需要看，金融教学内容也需要不断更新和充实，改进知识结构，为培养合格人才做出贡献。这就是我们编写这本书的基本着眼点和出发点。

本书定名为《金融会计师手册》，包括了从事金融会计师工作和培养相应水平会计人员所需要的基本知识领域，是一本针对性较强、且较为实用的专业工具书。既可供金融会计师和其他会计人员学习使用，也可供财金院校、金融干校、中专和其他成人教育有关专业师生研究参考。

本手册以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，贯彻理论联系实际、技术与管理结合的原则，务求体系完整、结构合理和形式规范化。

本手册有关专业内容按业务设条目，内容体系具有系统连贯性，既有基本概念解释和管理要求，又有处理手续，阐述力求具体通俗，简明扼要，突出重点、难点，避免空洞、繁琐、重复。

本手册收入有关法律、法规，目的是使会计人员有章可循，提高对法规的认识，增强法制观念和制度观念。

本书知识内容广泛、全面，包括银行和其他金融机构业务管理和会计内容，现代管理会计在银行的应用，银行计划、统计和金融稽核、会计核算原理，国民经济各部门的企业财务与会计等

基本知识。本书既有国内现行做法，也有过去做法的简单介绍，同时还注意引进西方经验，尽量充实新内容、新技术，力求使本书富有新意和启发性。

本书在编写过程中得到人民银行总行有关领导、同行老前辈的指导和支持，在此深表谢意。由于水平所限，错误在所难免，热诚欢迎读者批评指正。

编 者

1990年1月

目 录

第一单元 会计、金融法规

一 会计法规

中华人民共和国会计法	(1)
中华人民共和国审计条例	(6)
国营企业成本管理条例	(14)
国营金融、保险企业成本管理实施细则	(23)
全国银行统一会计基本制度	(33)

二 金融法规

中华人民共和国银行管理暂行条例	(55)
中华人民共和国金银管理条例	(64)
中华人民共和国外汇管理暂行条例	(71)
保险企业管理暂行条例	(77)
现金管理暂行条例	(81)
借款合同条例	(86)

三 其他法规

中华人民共和国合同法	(90)
中华人民共和国国家金库条例	(106)

第二单元 金融基本知识

一 货 币

货币	(111)
----------	---------

货币职能	(111)
信用货币	(112)
纸币	(113)
货币流通规律	(113)
信用货币流通规律	(114)
纸币流通规律	(115)
货币流通正常的标志	(115)
货币制度	(116)
主币与辅币	(116)
基础货币	(117)
货币发行	(118)
货币供应量与需要量	(118)
货币升值与货币贬值	(119)
通货膨胀	(119)
通货紧缩	(120)
货币政策	(120)
货币政策工具	(121)
货币乘数	(122)
硬货币与软货币	(122)
西方货币政策理论	(123)

二 信 用

信用	(124)
金融	(124)
直接金融与间接金融	(125)
商业信用	(125)
银行信用	(126)
国家信用	(126)

消费信用	(127)
租赁信用	(128)
信用制度	(128)
信用膨胀与信用紧缩	(129)
银根与头寸	(129)
原始存款与派生存款	(130)
存款准备金	(130)
信用放款	(131)
抵押放款	(132)
担保放款	(132)
利息	(133)
利息率	(133)
利率政策	(134)

三 金融市场

金融市场	(135)
货币市场	(135)
资本市场	(136)
信用工具	(137)
商业票据	(138)
银行票据	(139)
融通票据	(140)
票据行为	(140)
信用卡	(142)
有价证券	(143)
债券	(144)
国库券	(145)
股票	(146)

股票行市和股票指数	(147)
证券交易所与店头市场	(148)
经纪人与证券商	(149)
现货、期货和期权交易	(149)
多头与空头	(151)
贴现和再贴现	(152)
公开市场业务	(153)

四 金融机构

银行	(154)
银行的职能	(155)
银行的业务	(156)
银行的种类	(157)
中央银行	(158)
中国人民银行	(160)
中国工商银行	(161)
中国农业银行	(161)
中国银行	(162)
中国人民建设银行	(163)
交通银行	(164)
信用社	(164)
保险公司	(165)
信托公司	(166)
证券公司	(167)
国际货币基金组织	(168)
世界银行	(168)

第三单元 会计核算原理

一 会计基础

会计	(170)
会计的作用	(171)
会计领域的划分	(171)
会计原则	(172)
会计期间	(173)
记帐基础	(174)
独立核算单位和非独立核算单位	(175)

二 会计核算方法

会计核算方法	(175)
经济事项	(176)
帐户和会计科目	(176)
记帐方法和会计分录	(178)
现金收付记帐法	(179)
钱物收付记帐法	(182)
钱物收付记帐法的变通做法——结存资金收付记 帐法	(184)
借贷记帐法	(185)
借贷记帐法的变通做法——资金收付记帐法	(190)
借贷记帐法的异化做法——增减记帐法	(191)
帐户的分类	(192)
会计凭证及其分类	(197)
会计凭证的保管与处理	(198)
会计帐簿及其分类	(199)

总分类核算与明细分类核算的帐务核对	(203)
记帐规则	(204)
会计核算形式	(205)
电子计算机会计处理系统	(215)
盘存制度	(217)
财产清查	(218)
会计报表	(219)
会计报表的种类	(220)
财务分析	(222)

三 会计建设

会计建设	(226)
机构建设	(226)
队伍建设	(227)
制度建设	(228)

第四单元 存 款

一 存款管理

存款	(230)
存款的分类	(230)
定期存款	(231)
活期存款	(231)
企业存款	(232)
财政性存款	(233)
集体存款	(236)
个体存款	(236)
储蓄存款	(236)

存款预测	(237)
存款计划	(237)
存款帐户管理	(238)
储蓄政策和储蓄原则	(239)
储蓄机构设置	(240)
存款的组织工作	(240)
物价波动下的储蓄存款办法	(241)
折实储蓄	(242)
保本保值储蓄	(242)
保值储蓄	(242)

二 存款的核算

活期存款的核算	(245)
定期存款的核算	(246)
存款的利息计算	(246)
活期储蓄存款的核算	(248)
整存整取定期储蓄存款的核算	(249)
零存整取定期储蓄存款的核算	(252)
整存零取定期储蓄存款的核算	(253)
存本取息定期储蓄存款的核算	(254)
定活两便储蓄存款的核算	(255)
异地储蓄存款托收的核算	(256)
储蓄挂失的处理	(257)
储蓄结帐	(257)
储蓄帐务事后监督	(258)

三 存款的分析

存款结构分析	(258)
--------------	---------

存款对比分析	(259)
存款比率分析	(260)

第五单元 贷 款

一 贷款管理

信贷	(263)
贷款	(263)
信贷杠杆	(264)
信贷政策	(264)
信贷原则	(264)
信贷制度	(265)
贷款责任制和贷款审批制度	(265)
贷款对象	(266)
贷款条件	(266)
贷款期限	(267)
借款合同及借据	(268)
借款计划	(269)
信贷结构	(269)
资金分口管理原则	(269)
国家对国营企业流动资金供应体制	(270)
企业流动资金管理制度	(271)
贷款指标与贷款额度	(271)
剩余贷款指标	(272)
贷款累计发放额	(272)
区别对待 择优扶植	(272)
以销定贷	(273)
贷款掌握的依据	(273)

贷款“三查”制度	(275)
贷款的物资保证	(276)
剩余物资保证	(276)
贷款担保	(277)
信贷监督和信贷制裁	(277)
贷款展期和借新还旧	(278)
呆帐贷款和风险贷款	(279)
税前还贷	(279)

二 贷款的种类

银行贷款种类的划分	(280)
工业周转贷款和其他周转性贷款	(281)
流动基金贷款	(282)
科技开发贷款	(282)
专用基金贷款	(283)
物资供销企业贷款	(283)
商品流转贷款	(284)
商业网点设施贷款	(284)
联营贷款	(284)
大修理贷款	(285)
临时贷款	(285)
固定资金贷款	(286)
中国人民银行专项贷款	(287)
乡镇企业贷款	(287)
农村商业贷款	(287)
合作农业贷款	(287)
信用社贷款	(288)
贴息贷款	(288)