

● 全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试

银行会计 自学考试大纲

ZIXUEKAOSHIDAGANG

● 武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试

银行会计自学考试大纲

(经济管理类专业)

武汉大学出版社
1992·武汉

(鄂) 新登字 09 号

**全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试
银行会计自学考试大纲
(经济管理类专业)**

*

**武汉大学出版社出版发行
(430072 武昌 珞珈山)
武汉市汉桥印刷厂印刷**

*

**787×1092 1/32 2.875 印张 59 千字
1991 年 11 月第 1 版 1993 年 11 月第 2 次印刷
印数: 5351—25400
ISBN 7-307-01131-x/F·218
定价: 0.95 元**

出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要,我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式,是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。实行这种高等教育自学考试制度,是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施,也是造就和选拔人才的一种途径。凡是干部、职工、群众按照高等教育专业考试计划进行考试合格后,国家承认其学历,与全日制高等学校相应专业毕业生同样对待。高等教育自学考试于1981年开始进行试点。1983年起逐步向全国推广。目前,全国29个省、自治区、直辖市都开展了高等教育自学考试工作。

为了大体上统一全国高等教育自学考试的标准,全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求,从造就和选拔人才的需要出发,编写了相应专业课程自学考试大纲,进一步规定课程自学和考试的内容、范围,使考试标准具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院有关文件精神。参照教育部拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲,结合自学考试的特点,编写了《银行会计自学考试大纲》。现经全国高等教育自学考试指导委员会审定,国家教育委员会批准颁发试行。

这本大纲是各地都要贯彻执行的。它是该课程考试命题、

自学和社会助学的依据。我们希望这个大纲的出版将对自学和考试起到应有的作用。

全国高等教育自学考试指导委员会

1991年5月

目 录

学习目的和要求	1
第一章 银行会计的对象和作用	2
第一节 我国的金融体系	2
第二节 银行会计的对象和特点	3
第三节 银行会计的作用	5
第二章 银行会计的基本核算方法	7
第一节 会计科目	7
第二节 记帐方法	10
第三节 会计凭证	12
第四节 帐簿和帐务组织	17
第五节 会计报表	20
第三章 存款和储蓄业务	23
第一节 存款业务概述	23
第二节 单位存款业务的核算	25
第三节 储蓄存款业务的核算	26
第四节 储蓄业务的帐务处理和事后监督	28
第四章 结算业务	29

第一节	结算业务概述	29
第二节	汇票结算	30
第三节	银行本票结算	32
第四节	支票结算	33
第五节	汇兑结算	34
第六节	委托收款结算	35
第五章	贷款和贴现业务	36
第一节	贷款业务概述	36
第二节	定期贷款的核算	37
第三节	票据贴现的核算	37
第四节	城镇个体质押贷款的核算	38
第五节	同业拆放	38
第六章	联行往来	39
第一节	联行往来概述	39
第二节	联行往来的核算	41
第三节	全国联行汇差资金的核算	45
第七章	金融机构往来	46
第一节	金融机构往来概述	46
第二节	专业银行之间往来的核算	47
第三节	人民银行往来的核算	50
第八章	现金出纳	52
第一节	现金出纳工作概述	52
第二节	现金出纳工作的核算	53

第三节	库房管理和库款调拨	53
第四节	金银收售业务的核算	54
第九章	信托业务	55
第一节	信托业务概述	55
第二节	信托业务核算的基本做法	56
第三节	其他信托业务的核算	57
第十章	外汇业务	59
第一节	外汇业务概述	59
第二节	外汇存款业务的核算	61
第三节	外汇贷款业务的核算	63
第四节	国际汇兑业务的核算	64
第五节	进口业务的核算	65
第六节	出口业务的核算	67
第十一章	财务管理	69
第一节	财务管理概述	69
第二节	资金的核算	70
第三节	损益的核算	71
第四节	专用基金的核算	72
第五节	经营成果的考核	72
第十二章	年度决算	73
第一节	年度决算概述	73
第二节	年度决算的准备工作	74
第三节	年度决算工作的基本内容	75

第十三章	电子计算机在银行会计中的应用	77
第一节	银行会计电算化概述	77
第二节	电子计算机简介	78
第三节	银行会计核算应用系统的开发	79
第四节	电子计算机的安全措施	80
后记		82

学习目的和要求

《银行会计》是金融专业的一门主要专业课程。

学习《银行会计》课程的主要目的,是要认识银行会计的重要性,明确银行会计的对象、作用和方法,了解做好银行会计工作的重要意义,掌握银行会计的基本原理和基本核算方法。

《银行会计》是一门业务技术性较强的学科,除了学习银行会计的基本原理和基本核算方法外,还须重视复习思考和练习作业,以便巩固所学内容,掌握从事银行会计工作的基本技能。

第一章 银行会计的对象和作用

学习目的和要求

认识银行会计的重要性,明确银行会计的对象和作用,了解做好银行会计工作对促进国民经济发展的意义。

第一节 我国的金融体系

建国以来,我国的金融体制,基本上实行由中国人民银行统一管理的、单一化的金融体制。

近几年来,随着经济的迅速发展和管理体制的改革,以及对外开放、对内搞活经济政策的贯彻实施,银行的地位和作用越来越重要,因而,金融体制必须作相应的改革。

我国现行的金融体系包括:中国人民银行和中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行等专业银行,还有交通银行、中国投资银行、中信实业银行和其他金融机构,以及集体经济组织的城乡信用合作社等。

简要了解中国人民银行和各专业银行的主要职责,以及

各专业银行所经营的主要业务。

第二节 银行会计的对象和特点

一、 银行会计的对象

银行会计所反映和监督的对象,是由银行在国民经济中所处的地位及其业务活动的特点确定的。在我国社会主义条件下,银行具有行使管理国家货币信用的职能。银行按照信贷程序,运用集中的货币资金,实行资金的再分配;同时,对集中和再分配的资金,实行“有存有取,有借有还”的原则。这样,银行的资金就处于不断变化之中,主要表现在各种存款的增加或减少,贷款的发放或收回,汇款的汇出或解付。这些资金活动的过程和结果,构成了银行会计所反映和监督的对象,也就是银行的资金来源和资金运用。

现就中国工商银行资金来源和资金运用的具体内容,分述如下:

(一)资金来源

1. 自有资金

国家拨付给银行,和银行本身历年积累所形成的经营资金。如信贷基金和固定资产基金等。

2. 吸收资金

银行吸收的各种存款,如工商企业存款、居民储蓄存款、集体经济和个体经济户的存款等,是银行资金来源中的主要组成部分。

3. 结算资金

银行在办理结算业务过程中暂时形成的资金来源。

4. 其他资金来源

银行在经营业务过程中所发生的各项业务收入、金融机构往来收入、暂收款项、向同业借入资金和当年收益等。

(二) 资金运用

1. 贷出资金

银行根据国家方针、政策和计划,对国民经济各部门和工商企业等单位发放的各种贷款,是银行资金运用的主要部分。

2. 固定资产占款

银行为经营业务所需房屋、器具、设备等固定资产而占用的资金。

3. 库存现金

银行为经营业务所需业务库存现金而占用的资金。

4. 其他资金运用

银行在经营业务过程中所发生的各项业务支出、金融机构往来支出、暂付款项、管理费用、存入人民银行的资金、借给同业的资金或亏损等。

银行的资金来源和资金运用是银行资金运动的两个方面。

银行会计的对象是银行资金来源、资金运用的增减变动的过程和结果,同时,也是银行业务活动和财务收支中用货币计量单位所反映和监督的经济活动及其所体现的银行与国民经济各部门、各单位之间,与城乡人民之间,以及企业单位相互间、企业单位与国家之间的一定经济关系。

二、银行会计的特点

银行会计处于银行业务活动的第一线,是银行的基础工作,直接为银行业务服务。它的特点可归纳为:

(一)银行会计的核算过程,就是具体办理银行业务,实现银行基本职能的过程;

(二)银行会计既反映和监督银行本身业务和财务活动,又反映和监督整个国民经济各部门的资金活动;

(三)银行会计政策性强,业务量大、联系面广,具有广泛的社会性。

第三节 银行会计的作用

银行会计的作用是根据银行经营活动的目的和要求,通过会计的固有职能来体现的。银行会计的作用,主要有以下几个方面:

一、组织会计核算,反映经济情况,提供正确数据

银行的资金运动,同时是国民经济中有关部门和单位的资金运动,银行会计部门通过组织会计核算,真实、准确、及时、完整地记录、计算和综合反映金融业务、财务活动情况,以及信贷计划和有关国民经济计划的执行情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展情况和金融决策提供正确的数据,促进银行加强经营管理。

二、贯彻方针政策,加强服务监督,维护财经纪律

银行会计核算所反映的数据和情况,不仅是管理银行工作、检查银行贯彻执行国家方针、政策和计划的重要资料,而且,也是国家掌握国民经济活动情况、决定经济政策、制订和检查计划,进行综合平衡的参考依据。银行通过办理结算和资金收付,促进和监督各单位、各金融机构严格遵守金融法令、

执行财经纪律,为加强金融宏观控制、微观搞活经济服务。

三、加强财务管理,坚持经济核算,提高经济效益

银行作为自主经营、独立核算的经济实体,必须讲求经济效益,贯彻经济核算原则,贯彻《国营金融、保险企业成本管理实施细则》的规定,正确核算成本,加强资金的管理和使用,努力增收节支,降低资金成本,提高经济效益,完成利润计划,增加社会主义积累。

四、开展检查分析,提高工作质量,促进经济发展

银行必须充分发挥会计管理的职能作用,加强会计检查和会计分析,提高会计工作质量和效率,运用会计数据资料,分析研究资金和财务收支变动情况,为金融决策提供依据,并发挥信息的反馈作用,促进银行业务和国民经济的发展。

第二章 银行会计的基本核算方法

学习目的和要求

了解和掌握银行会计的基本核算方法：会计科目、记帐方法、会计凭证、帐簿与帐务组织和会计报表，为学习银行各种业务的核算打好基础。

第一节 会计科目

一、会计科目的意义和作用

银行在办理各项业务过程中，发生大量的资金变动，为了分门别类地反映和监督各项业务，以及由此而引起的资金增减变动，必须把银行的全部资金来源和资金运用，按照不同的业务性质，进行分类。这种分类的名称，就叫做会计科目。

会计科目在银行会计核算中，起着以下作用：

(一)是银行会计核算的基本工具

在银行整个会计核算过程中，填制会计凭证、设置帐户、登记帐簿和编制会计报表等，都必须以会计科目为依据。它与各种核算方法连结起来，组成一个整体，以保证会计工作有组织、有秩序地进行。

(二)是体现政策、考核计划和分析业务活动和财务收支的依据

银行的各项业务活动,通过会计科目分类反映,进行分析,可以考核银行业务活动是否符合国家的方针、政策,是否适应国民经济发展的客观要求,并可凭以检查计划完成的情况,作为制订新计划、指导业务活动和财务收支的依据,为分析研究银行经营成果,考核银行各项计划,推动银行经济核算,提供系统的核算资料。

(三)是统一核算口径的基础

每个会计科目都要规定一定的核算内容和统一的名称,不能混淆。这样,就便于全国各地区的各级银行,通过总行规定的统一会计科目,对大量错综复杂的银行经济业务,有条不紊地加以归类,从而保证全国各行处取得统一的核算口径;便于对会计核算资料进行审核、汇总和分析利用;也便于政府各级领导和有关部门了解银行业务情况和社会经济的动态。

二、会计科目的设置要求

科学、合理地设置会计科目,是正确组织银行会计核算的前提。设置会计科目的基本要求如下:

(一)必须体现国家的方针、政策和适应银行业务需要

科目设置,既要适应银行业务活动的特点,反映全部核算对象,又要根据国家方针、政策要求,分清主次,例如,对外业务、贷款等科目,要详细些,存款科目可简单些。这是因为贷款必须体现政策,支持什么,限制什么;而存款只需说明存款的来源。

(二)必须适应国民经济管理体制改革的银行计划管理需要