

银行会计学

黄德明 周志深 编

银 行 会 计 概 论

黄德钊 周念深 编

•
中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
二二〇七工厂印刷

•
开本 787×1092 1/32 印张11 千字228
1985年7月第1版 1985年11月第1次印刷
印数 1—42,500
书号: 4300·113 定价: 1.95元

编写说明

根据中央广播电视大学经济类金融专业一九八三级教学需要，我们编写了一套教学用书。其中以《银行会计概论》一书作为教材；以《我国社会主义银行会计的历史发展》为主要参考书；此外，还编写了一本《银行会计概论学习指导书》作为教学的辅助材料。这套用书亦可作为银行会计干部自学或培训之用。

本书在学生已读完货币信用学、会计学原理、企业财务会计、银行信贷等有关专业基础课和专业课，并对会计核算的一般方法和技术手续已基本掌握的基础上讲授使用。

全书共分四编，第一编总论，第二编专业银行业务的核算，第三编中央银行业务的核算，第四编综合业务的核算与分析。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核算手续，一般都结合历史发展加以论述，说明银行会计与各个历史时期的政治经济形势以及银行的方针、政策和业务做法的密切联系；同时也根据作者看法，提出当前存在问题，借以论证制度的设计依据和今后发展趋势。最后并在此基础上归纳为几个理论问题加以概括阐述，作为全书的结束。由于课时所限。书中未列外汇、基建拨款、以及信托业务的核算等内容。本书无论是在课程体系方面或者是在

内容方面，均试图作一些新的尝试，但亦必然存在不少问题，尚请读者指正。

本书在编写过程中曾参考了不少专著和论文，初稿写成以后经多次试用，各地同志也提供了不少修改意见，对大家的支持和帮助，特此表示衷心感谢。

黄德钊 周念深

一九八四年十月廿五日

目 录

第一编 总 论

第一章 绪 论	(1)
第一节 我国社会主义的金融体系及各行的职责	(1)
第二节 会计工作的职责	(6)
第三节 会计部门的机构设置	(7)
第二章 基本核算方法	(11)
第一节 会计科目	(11)
第二节 记帐方法	(22)
第三节 凭证	(28)
第四节 帐务组织与帐务处理	(38)
第五节 会计报表	(63)

第二编 专业银行业务的核算

第三章 存款及结算业务的核算	(72)
第一节 存款及结算业务核算的概述	(72)
第二节 异地结算业务的核算手续	(79)
第三节 同城结算业务的核算手续	(114)
第四节 农村结算业务的核算手续	(124)

第五节	其他存款和结算业务的核算手续	(131)
第六节	存款利息的计算	(133)
第四章	储蓄业务的核算	(138)
第一节	储蓄业务核算的概述	(138)
第二节	定期储蓄存款的核算手续	(143)
第三节	活期储蓄存款的核算手续	(151)
第四节	储蓄所的结帐及管辖行的帐务处理和事后监督	(158)
第五章	贷款业务的核算	(164)
第一节	贷款业务核算的概述	(164)
第二节	逐笔审核贷款与抵押贷款的核算手续	(169)
第三节	活放活收贷款的核算手续	(173)
第四节	结算贷款的核算手续	(174)
第五节	票据承兑与贴现业务的核算手续	(179)
第六节	下贷上转及上贷下划贷款的核算手续	(186)

第三编 中央银行业务的核算

第六章	发行业务的核算	(188)
第一节	发行业务核算的概述	(188)
第二节	发行基金的印制和调拨手续	(196)
第三节	货币发行的处理手续	(199)
第四节	货币回笼的处理手续	(201)
第五节	损伤票币的销毁手续	(203)
第六节	发行业务帐务处理实例	(204)
第七章	经理国库业务的核算	(207)
第一节	经理国库业务核算的概述	(207)
第二节	预算收入的收纳、退库、报解的核算手续	(211)

第三节	库款支拨的核算手续	(217)
第八章	专业银行缴存存款及贷款业务的核算 ...	(221)
第一节	专业银行缴存存款及贷款业务核算的概述	(221)
第二节	专业银行缴存存款的核算手续	(222)
第三节	对专业银行贷款的核算手续	(228)

第四编 综合业务的核算与分析

第九章	联行往来的核算	(230)
第一节	联行往来的概述	(230)
第二节	全国联行往来的核算手续	(238)
第三节	分支行辖内往来的核算手续	(259)
第十章	金融机构往来的核算	(267)
第一节	金融机构往来核算的概述	(267)
第二节	专业银行之间往来的核算手续	(268)
第三节	人民银行与专业银行之间往来的核算手续	(272)
第十一章	财务管理	(276)
第一节	财务管理的概述	(276)
第二节	信贷资金及内部资金的管理与核算手续	(278)
第三节	专项基金的管理与核算手续	(285)
第四节	财务计划与财务收支和损益的管理与核算手续	(289)
第五节	财务检查	(293)
第十二章	年度决算	(296)
第一节	年度决算的概述	(296)
第二节	年度决算的准备工作	(296)
第三节	年度决算工作的基本内容	(299)
第十三章	会计分析	(306)

第一节	会计分析的意义	(306)
第二节	会计分析的观点、方法和内容	(307)
第三节	宏观分析实例	(318)
第四节	微观分析实例	(321)
结束语	银行会计的几个基本理论问题	(333)
第一节	银行会计的性质及其发展变化的根本原因	(333)
第二节	银行会计的作用	(336)
第三节	银行会计的对象	(339)

第一编 总 论

第一章 绪 论

第一节 我国社会主义的金融 体系及各行的职责

我国在社会主义制度下，由于还存在着商品生产和商品交换，因而就必需同时存在货币、信用、银行。银行是社会经济发展到一定阶段的产物，资本主义银行是以攫取利润为目的的特殊企业。在垄断前的资本主义时期，银行的主要职能是作为资本家之间的信用中介和支付中介。它把一切闲置的货币资本和各阶层的货币储蓄集中起来，贷放给职能资本家，用以剥削工人创造的剩余价值。同时，它自己也借以攫取利润。为了不断扩大信用活动和适应资本主义经济发展的需要，它还创造了支票和银行券等信用流通工具，提供市场所需要追加的流通手段和支付手段。到了帝国主义时代，银行的职能则由普通的中介人变成万能垄断者。在这个时期，随着经济的发展和生产的集中，信用活动的规模也日益扩大，存放款的增长速度不但日益加快，而且还集中于少数大银行。这个时候的银行业务已不仅限于信用领域，它们除了经办一般银行业务以及债券、投资、信托等业务外，还经营租

赁业务，电子计算机服务，进行征信活动，充当金融顾问等。同时，银行垄断资本由于与工业垄断资本结合，形成了金融寡头，这样，大银行就可借助于信用联系，资本参与和人事结合，监督企业的经营活动，甚至可以决定企业的命运。

在我国社会主义制度下，根据马克思关于银行国有化的理论，已在全国范围内建成了以中国人民银行为核心的社会主义金融体系。社会主义银行一方面继承和发展了传统的货币信用业务，发挥其经济组织职能；另一方面还在实现国有化的基础上，执行国家的金融决策。

自党的十一届三中全会以来，随着经济的迅速发展和管理体制的逐步改革，城乡经济日趋活跃，企业和个人的资金日益增加，信贷资金增多了，银行的地位与作用也越来越重要，因而银行体制也必需作相应的改革，除确定中国人民银行专门行使中央银行的职能外，还分设各专业银行，以便在统一政策、统一计划和统一管理下，根据不同的要求，充分发挥各自的作用。这个变化是社会分工和生产专业化的必然要求，是实行经济改革的必然趋势。中国人民银行专门行使中央银行职能以后，更可以加强信贷资金的集中管理和综合平衡，从而更好地为宏观经济决策服务，充分发挥银行的经济杠杆作用。

我国现行的金融体系包括中央银行和各专业银行，以及其他金融机构，此外还有集体经济组织的信用合作社。

一、中央银行

我国的中央银行即中国人民银行。它是国务院领导和管

理全国金融事业的国家机关，同时，又具有银行的特征，是“发行的银行”“国家的银行”和“银行的银行”。它的任务是集中力量研究和做好全国金融的宏观决策，统一管理信贷资金，保持币值稳定。其主要职责有以下十项：

1. 研究和拟定金融工作的方针、政策、法令、基本制度，经批准后组织执行；
2. 掌管货币发行，调节市场货币流通；
3. 统一管理人民币存贷利率及汇价；
4. 编制国家信贷计划，集中管理信贷资金；
5. 管理国家外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；
6. 经理国家财政金库；
7. 审批金融机构的设置或撤并；
8. 协调和稽核各金融机构的业务工作；
9. 管理金融市场；
10. 代表我国政府从事有关的国际金融活动。

上述中国人民银行的十项职责体现了银行工作集中统一的方针，坚持了货币发行、信贷计划、黄金和外汇管理、金融政策法规、基本规章制度等五个方面的统一。为了便于履行这些职责，中国人民银行的机构设置原则上按经济区划设置分支机构，负责在本辖区内调节信贷资金和货币流通，领导、协调和稽核专业银行和其它金融机构的业务活动，实现对金融机构的管理。

中国人民银行对金融机构的管理，根据既要把金融搞活，又要加强金融的宏观控制，全面发挥银行作用的要求，主要是在法律和国家计划指导下，采取经济管理方法，利用

经济杠杆，同时辅之以行政手段；而在经济办法中又以加强信贷资金管理为主。一方面通过信贷计划从总体上控制国家贷款的规模和专业银行的信贷投放，另一方面又规定各专业银行向人民银行缴存存款和人民银行对专业银行发放贷款的制度，以融通调节和控制各专业银行、各地区和各个时期的信贷资金，从而实现国家信贷收支平衡和货币流通的正常化。行政手段主要是通过政策、规章、制度和各专业银行的稽核、检查工作来加强信贷资金的管理和考核信贷计划的执行。

二、专业银行及其他金融机构

专业银行和保险公司是国务院直属局级的从事信用活动的经济实体，在国家规定的业务范围内，在法律、法令和国家计划指导下，独立行使职权，实行自主经营，充分发挥各自应有的作用。各专业银行的业务活动必须接受中国人民银行的领导、协调和稽核，并按统一的信贷计划组织进行。各专业银行的存款要按一定比例向中国人民银行缴存，对人民银行理事会作出的决定，必须贯彻执行。

目前我国的专业银行及其他金融机构主要有：

中国工商银行。它是负责工商金融工作的专业银行，其职责主要是办理工商业信贷，结算、统一管理流通资金以及经办城市储蓄业务。

中国农业银行。它是负责农村金融工作的专业银行，其职责主要是统一管理支援农业的资金，组织农村存款和结算，发放农业贷款，并领导农村信用合作社。

中国银行。它是经营外汇业务的专业银行，其职责是办理国际结算，统一经营和管理外汇资金并发放外汇贷款。

中国人民建设银行。它是办理基本建设拨款和贷款的专业银行，并办理建设单位、地质勘探单位和建筑安装企业的结算，为施工企业提供短期贷款。建设银行在财政业务方面仍受财政部领导，有关信贷方针、政策、计划要服从人民银行或人民银行理事会的决定。

中国人民保险公司。负责办理国内外保险业务。

此外，在农村还有农村信用合作社，它属于集体经济组织，在农业银行领导下，办理农村的存放款等金融业务。

我国新的金融体系的建立，是具有中国特色的社会主义在金融方面的体现。首先它不同于资本主义国家的金融体系。在资本主义社会虽也有中央银行与专业银行的划分，但这种体制是建立在私有制的基础上的，这就决定了各银行之间必然要为了追逐利润而相互竞争、吞并。在社会主义制度下的我国则与此完全不同，各专业银行有明确的分工，这种分工是为了更好地发挥各自的作用，同时它们在业务经营方面，也都必须按照国家统一的政策和统一的计划组织进行。各银行之间的这种分工与协作关系是为我国的社会主义性质所决定的。

其次，它也不同于以往从苏联引进的单一银行体制。这种体制，把中央银行与专业银行统在一起，把对信贷资金的管理与使用统在一起，把信贷收支与货币发行统在一起，由于没有强有力的中央银行，这就必然出现资金使用分散和管理无力的现象，货币发行也就因而成为平衡信贷收支的工具。

我国的金融体系就是为了克服这些缺点和进行改革而建

立的。改革后的我国金融体系，由于人民银行专门行使中央银行职能，因而就能对国家的信贷资金进行集中管理和综合平衡，通过计划管理和资金管理，协调和监督各专业银行的业务活动，从而也就能保持币值的稳定。

第二节 会计工作的职责

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。它是以货币计量为主要形式，并运用特定的方法，对经济业务进行核算与监督的一项经济管理工作，它依附于生产，并受历史所制约。它在各个历史时期，都对发展生产和管理经济发挥着重要的作用。银行会计是对银行业务和财务活动进行核算与监督的一门专业会计，它伴随着银行的产生而产生，随着银行业务的发展而发展，并逐步形成一种不同于其他部门会计而具有自己特征的专业会计。

社会主义国家的银行会计，既是我国社会主义核算的一个组成部分，又是社会主义银行经营管理的一个重要方面。它一方面为社会主义会计的性质所制约，另一方面又为社会主义银行的各项职责和业务特点所决定。在我国人民银行以及各专业银行的具体职责虽不相同，但在业务活动方面却具有共同的特点。一是都需要按照统一的政策和计划组织进行，这是为我国银行的社会主义性质所决定的，二是基本上都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，也必需以货币计价来进行登记处理，这是为货

币信用这一经济活动的特点所决定的。这些特点就决定了会计工作在银行中的地位和职责。

社会主义银行会计工作的职责概括起来就是根据党和国家的经济政策、各行的业务做法以及对会计核算的要求，研究会计核算、分析、检查等理论和方法，制定基本制度和业务核算手续，办理各项业务，核算和监督业务活动，并据以考核计划的执行和加强经济核算、管好内部资金、监督财产管理；核算财务收支；运用会计资料在宏观和微观方面结合有关部门进行会计分析，以发挥会计核算、监督和国民经济中的“晴雨表”和“总会计”的作用。

根据以上职责我们可以看出会计工作在银行中具有重要的地位，是银行各项工作的基础。因为：第一全行的业务活动情况以及有关数字资料要依靠会计提供，这些数字是进行经营管理和检查计划执行不可缺少的依据。第二，各项业务最后都必须通过会计工作来组织实现。第三，对存款、结算等业务的正确性、合法性都要通过会计工作进行柜面监督。

第三节 会计部门的机构设置

一、各级行处会计部门的设置

会计部门是各级行处内部的一个重要职能部门。无论是人民银行或各专业银行，无论是总行、分行或下级支行、办事处，都设置有会计部门，如会计司、处、科、股，就是在机构较小的营业处所，亦必须设置专职会计人员办理会计工作。各级行处的会计部门或会计人员，除应在本单位的统一

领导下进行工作外，还应接受上级行专业部门的领导。上级行对下级行除了要有计划有重点地布置工作以外，还须对下级行的会计工作，经常进行检查和帮助。下级行对上级行制定的规章制度和布置的工作必须认真执行。

从核算单位来看，当前我国对支行以上行处都规定为独立会计核算单位，对支行以下处所，一般都规定为附属会计核算单位与管辖行并帐或并表。

二、会计工作的劳动组织

劳动组织就是指经办业务的基层行处，会计部门人员的分工和组织形式。合理的劳动组织是提高核算质量，加速凭证传递和保证业务顺利进行的必要条件。我国银行的劳动组织形式，在建国后，曾先后采用过两种做法：

（一）经办业务和处理帐务柜组，由业务及会计部门分别领导的组织形式

这种组织形式在解放初期曾采用过，其特点是接柜人员负责办理业务、登记分户帐并由有关业务部门领导。会计部门只负责记载总帐、编制日计表并对各业务柜组的凭证及帐务进行复核。这种组织形式的优点是内外联系密切，有利于对各项业务进行统一的管理和监督。缺点是业务部门内外兼顾，分散领导精力，会计部门对会计工作无法进行统一领导组织执行。

（二）经办业务柜组统一由会计部门组织领导的组织形式

这种组织形式是1953年引进苏联经验的主要内容之一。采取这种做法后基本上解决了前述问题，因而也迅速提高了

会计工作质量。只不过当时的专柜一律按三人设置，过于机械。一方面是各柜业务量不易均衡，另一方面是柜内人少缺乏弹性，遇到业务量临时增加或人员缺勤就很难应付。

为了解决这一问题，有的行合并专柜增加人数，有的行则将接柜与记帐工作分开，除设少数人专职接柜外，其余人负责记帐和复核。今后随着电子计算机的运用以及网络化的实现，劳动组织也必然要随之变更，如设置专人接柜，进行集中记帐就将成为实行电子计算机记帐的必然趋势。

此外，在国外设立的一些银行，有些还实行的是柜员制。柜员在接办业务的同时，并兼办出纳、记帐、复核、接收票据等工作。一笔业务在一处一次就可办完。客户不需要跑几处办理手续。柜员制在资本主义银行早已采用，我国在解放以前的私人银行，也有的行采用这种制度。当前一些银行采用这种制度是在使用电子计算机的情况下开始的，柜员在接受凭证以后，只需在键盘上输入正确的帐号及金额，计算机即可自动检查帐号，处理帐务，然后收付现金。这样既可以加快业务处理，减少客户等待时间，又可以保证帐务处理正确。

复 习 思 考 题

1. 我国社会主义金融体系由哪些银行组成？各自的职责是什么？
2. 人民银行与专业银行的关系如何？如何对专业银行进行管理？
3. 银行业务都有哪些特点？