

我国社会主义 银行会计的历史发展

黄德钊 朱凤嫫 编

0.42

中国工商银行大学出版

我国社会主义银行
会计的历史发展

黄德钊 朱凤廖 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

湖北省新华印刷厂印装

开本 787×1092 $1/32$ 印张 8.25 千字 187

1985年3月第1版1985年9月第1次印刷

印数 1—23,800

书号 4300·109 定价 1.45 元

编写说明

这本书是中央广播电视大学金融专业银行会计课的参考书，同时也可作为银行会计干部的自学材料。

银行会计工作的历史发展，是我国银行历史发展的一个重要方面。我们认为研究银行会计的历史对于做好今后工作具有重要作用。第一，可以了解银行会计与各个历史阶段政治、经济以及银行业务政策、做法的密切联系，认识其发生、发展变化的根本原因，从而加深对银行当前制度的理解；第二，可以从以往的历史沿革中总结经验教训，用以指导今后的工作；第三，熟悉历史情况，有利于在今后工作中查阅历史资料，研究历史问题。

这本书的内容，主要是介绍自1949年建国初期至1979年金融体系改革开始分设专业银行三十年来中国人民银行会计工作的基本情况。全书原分十二章，第一章我国社会主义银行会计历史发展的概况，在这一章中概括论述了建国三十年来银行工作在各个历史时期的基本情况；第二章至第五章分别论述科目、记帐方法、帐务组织与劳动组织以及会计报表等基本核算方法的历史发展；第六章至第十一章则系论述结算、联行、放款、发行、储蓄、代理财政金库等业务核算手续的历史发展；第十二章系综合介绍有关银行会计几个基本理论问题的认识和发展过程。为了使读者便于了解一九七九年以后的情况，后又补写了第十三章，题为“中国人民银行行使中央银行职能后银行会计的发展变化。”

三十年来我国银行会计的制度手续变动次数很多，在十年动乱期间许多资料又散失殆尽，同时也为我们的时间和人力所限，因此找到的资料很不完整而且来源不一，其中有一些具体情况甚至是根据我们的回忆写的，特别是对制度手续的一些说明和探讨，基本都是我们自己的认识和体会，难免有误，仅提供读者参考。

关于“代理财政金库业务会计核算的历史发展”，新疆财政学院周念深副教授早著有专文，论述充实，经征得作者同意，我们原文照录，作为本书第十一章。在本书编写过程中，周念深老师曾参加讨论并给以指导，谨此表示衷心的感谢。

编 者

一九八五年三月

目 录

第一章 我国社会主义银行会计历史发展的概况	(1)
第一节 革命根据地时期银行会计工作的简要回顾	(2)
第二节 国民经济恢复时期的银行会计工作	(3)
第三节 社会主义改造时期的银行会计工作	(7)
第四节 开始全面建设社会主义十年中的银行会计工作	(13)
第五节 “文化大革命”及实现伟大历史转折后的银行 会计工作	(20)
第六节 从历史发展中得到的几点启示	(26)
第二章 会计科目的历史发展	(33)
第一节 会计科目设置的概述	(33)
第二节 存放款科目设置的历史发展	(34)
第三节 结算业务科目设置的历史发展	(41)
第四节 资金和财务管理科目设置的历史发展	(43)
第五节 表外科目设置的历史发展	(46)
第六节 对科目设置问题的探讨	(48)
附录:	
一、一九四九年十一月第一届全国会计会议科目名称表	(52)
二、一九五〇年八月第二届全国会计会议科目名称表	(77)
三、一九五五年会计科目名称表	(86)
四、一九七五年会计科目名称表	(100)
第三章 记帐方法的历史发展	(105)
第一节 记帐方法的概述	(105)
第二节 建国后银行记帐方法的历史发展	(106)
第三节 对记帐方法的探讨	(107)

第四章 帐务组织与劳动组织的历史发展	(112)
第一节 帐务组织与劳动组织的概述	(112)
第二节 帐务组织的历史发展	(112)
第三节 劳动组织的历史发展	(117)
第四节 对帐务组织、劳动组织有关问题的探讨	(120)
第五章 会计报表的历史发展	(122)
附录：会计报表目录	
一、一九四九年建国前报表名称〈华东区行资料〉	(124)
二、一九四九年十一月第一届全国会计会议报表名称	(124)
三、一九五〇年八月第二届全国会计会议报表名称	(126)
四、一九五一年九月第三届全国会计会议的报表名称	(127)
五、一九五二年十月第四届全国会计会议报表名称	(129)
六、一九五五年三月报表名称	(131)
七、一九五七年报表名称	(131)
八、一九五九年规章制度会议报表名称	(132)
九、一九六二年上半年报表名称	(133)
十、一九六六年报表名称	(133)
十一、一九七五年报表名称	(134)
十二、一九七八年报表名称	(135)
十三、一九七九年未报表名称	(135)
第六章 结算业务会计核算的历史发展	(136)
第一节 结算业务的概述	(136)
第二节 建国初期的结算制度和核算手续	(136)
第三节 引进苏联做法后的结算制度及核算手续	(145)
第四节 对结算业务核算几个问题的探讨	(148)
第七章 联行往来核算的历史发展	(151)
第一节 联行往来的概述	(151)
第二节 联行往来核算方法的历史发展	(152)
第三节 对联行制度中几个问题的探讨	(163)

附录:

一、六行联汇实例	(171)
二、联行往来实例	(171)
三、总分辖汇兑往来汇差出入库实例	(173)
四、汇划往来实例	(175)
第八章 放款业务会计核算的历史发展	(179)
第一节 放款业务的概述	(179)
第二节 建国初期各项放款业务的核算手续	(180)
第三节 引进苏联做法以后放款业务的核算手续	(190)
第四节 对放款业务核算几个问题的探讨	(191)
第九章 发行业务会计核算的历史发展	(194)
第一节 发行业务的概述	(194)
第二节 建国初期发行业务的会计核算手续	(194)
第三节 引进苏联做法以后发行业务的会计核算手续	(199)
第四节 取消表外科目以后发行业务的会计核算手续	(204)
第五节 对发行业务会计核算几个问题的探讨	(205)
第十章 储蓄业务会计核算的历史发展	(208)
第一节 储蓄业务概述	(208)
第二节 储蓄业务会计核算的历史发展	(210)
第三节 对储蓄业务会计核算几个问题的探讨	(217)
第十一章 代理财政金库业务会计核算的历史	
发展	(220)
第一节 代理财政金库业务的概述及财政体制的演变	(220)
第二节 代理财政金库业务核算手续的历史发展	(222)
第十二章 关于银行会计若干理论问题认识的发展...	(238)
第一节 对银行会计性质的认识	(238)
第二节 对银行会计对象的认识	(241)
第三节 对银行会计作用的认识	(243)
第四节 对银行会计核算方法规律的认识	(245)

第五节 对记帐方法理论的认识	(247)
附录：平衡论和运动论观点简介	(250)
第十三章 中国人民银行专门行使中央银行职能	
后银行会计的发展变化	(252)

第一章 我国社会主义银行会计历史发展的概况

我国社会主义性质的银行是在革命根据地银行的基础上演进和发展起来的。早在第一次国内革命战争时期，根据地就建立有自己的金融机构，第二次国内革命战争时期成立了中华苏维埃共和国国家银行，及至抗日战争时期和解放战争时期各根据地亦都设立有自己的银行。新中国建国前夕，为了统一全国货币，支援解放战争，迎接全国胜利，在党中央领导下，经华北、山东、陕甘宁、晋绥政府会商：决定将华北银行、北海银行、西北农民银行三行合并，成立中国人民银行，并在华北地区首先发行统一的人民币，从此，就建立了新中国的金融体系。

中国人民银行建行已有三十多年的历史，在这三十多年中银行会计工作和银行的其他工作一样，始终为促进全行任务的胜利完成而发挥自己的职能作用。因而对于支援全国解放战争，统一财政经济工作，私人资本主义工商业的社会主义改造和实现农业集体化，加强计划经济，发展社会主义生产和扩大商品流通，以至对整个国民经济的发展，都作出了应有的贡献。与此同时，银行会计工作本身，无论是在理论研究、制度建设方面，或是在核算技术，干部培训方面也都取得了显著的成就。但是，由于我们缺乏建设社会主义的经验以及后来“左”的思想影响和“四人帮”的干扰破坏，在这一阶段会计工作也曾出现了一些失误和反复。

回顾自一九四九年建国开始至一九七九年进行体制改革分设专业银行为止的三十年中，银行会计工作可以引进苏联会计核算方法为分界线，前后划分为两大阶段。前一阶段主要是继承了革命根据地银行的传统做法，并沿用了资本主义银行的一些业务技术；后一阶段则主要是以引进苏联的核算方法为主，全面改革了会计制度，以后虽经几次改革，但仍难以尽脱窠臼，不能适应国民经济改革的步伐。当前举国上下正为建设一个具有中国特色的社会主义强国而奋斗，今天我们通过回顾历史来总结经验，吸取教训，从中总结出规律性的经验，对于今后做好银行会计工作，充分发挥社会主义银行的职能作用，将具有重要的意义。

第一节 革命根据地时期银行 会计工作的简要回顾

早在第一次国内革命战争时期，在建有革命政权的地区就设有自己的金融机构。及至第二次国内革命战争时期，在海陆丰、湘赣、川陕、陕甘等九块根据地随着革命形势的发展，曾先后建立起五十七个信用机构。这些信用机构除办理存、放款业务外，并代理财政收支和发行自己的货币。特别重要的是在一九三一年十一月七日在瑞金召开的中华苏维埃第一次代表大会上，通过决议成立中华苏维埃共和国国家银行，并实行了统一的货币制度，确定了党在当时对货币金融的一系列政策。设立了包括营业科、会计科、出纳科在内的业务处。制定了会计、代理金库、各项业务处理以及财政预算、决算和审计等一系列的制度手续，同时还设计和印制了各种帐簿凭证。当时的业务处长就是建国后任中国人民银行总行行长

的曹菊如同志。苏区银行的建立和发展，对打破敌人的经济封锁，解决现金缺乏的困难，管理好财政收支和保护根据地经济的发展发挥了重要的作用。

中央红军经过长征，胜利到达陕北以后，又重新着手建行工作，一九三五年十一月下旬，中华苏维埃共和国国家银行改名为中华苏维埃共和国国家银行西北分行，行长由中央财政部长林伯渠同志兼任，副行长由曹菊如同志担任。当时，银行的一般业务活动很少，只有机关往来存款。

革命根据地时期，由于各根据地处于分割状态，经济也不够发达，银行的业务发展必然会受到影响，会计核算内容也有一定的局限性。但从当时会计工作的基本情况来看，无论是核算方法，业务技术、监督内容，还是核算的目的、任务、原则等一系列基本问题，都为建国后银行会计制度的制定树立了楷模，提供了经验。另外，在当时进行革命战争的艰苦条件下，众多会计人员平时是会计员，战时是战斗员，帐随人走，人在帐在，他们模范地执行政策制度，认真地钻研业务技术，勇敢地保护国家财产，这一切也都为建国后银行会计工作人员树立了榜样。所以，这一时期的银行会计工作在历史上是具有不可磨灭的伟大功绩的。

第二节 国民经济恢复时期的 银行会计工作

中国人民银行于一九四八年十二月一日在石家庄成立，当时的首要任务就是发行全国统一的人民币，建立社会主义的金融体系，为解放全中国统一财经工作、恢复和发展生产做好准备。

一九四九年建国前后，人民银行面临的情况是五种经济成分同时存在，国民党遗留下来的恶性通货膨胀急待制止。这就要求人民银行迅速采取措施肃清伪币、外币和金银的流通，严格取缔金融投机，没收官僚资本银行，摧毁帝国主义银行的一切特权，建立独立自主的统一货币制度和社会主义性质的金融体系，为恢复和发展国民经济做出贡献。一九五〇年三月中央颁布了《关于统一国家财政经济工作的决定》，根据这一决定，对全国财政、物资、现金实行了集中统一管理，以实现财政收支平衡，物资调拨平衡和现金收支平衡。同时指定中国人民银行代理国家金库，成为国家现金调度的总机构，并决定实行现金管理，组织现金归行，推行划拨清算，建立企业金库。同时大力吸收储蓄存款，实行廉价多汇政策，以加速货币回笼。当时人民银行把这个时期的工作重点概括为十个字，即“收存款、建金库、灵活调拨”。在各经济部门的共同努力下，通过这一系列政策和措施的贯彻执行，货币流通量大量减少，物价很快稳定，向全世界显示了新中国管理经济的卓越效能。

这个时期的银行会计部门做了大量的工作，是建国后第一个兴旺发达时期。根据当时的经济形势和银行业务发展的客观要求，银行会计必须能够正确反映各项有关政策和业务的执行情况，迅速与各地建立通汇关系，并在全中国范围内及时集中资金，以利国家统一运用。为此，就必须建立统一的会计制度。

全国财经工作的统一，促进了银行在组织领导，资金调拨和业务经营等方面的统一。这就为会计核算的统一奠定了基础。一九四九年十一月总行在北京召开了第一届全国会计会议，制定了全国统一的会计制度，随着整个国民经济的

恢复与发展，在一九五〇年八月，一九五一年九月，一九五二年十月又先后召开了第二、三、四届全国会计会议。通过这几次会议首先在建立基本制度方面，统一了会计科目，记帐方法，凭证格式、帐务组织，报表制度和财务管理办法。

中国人民银行的会计科目，继承了解放区银行的最突出的特点，就是按经济性质划分科目。这是国家银行的性质和计划管理的要求所决定的。解放初期由于五种经济成份同时存在，行业划分以及存放款的种类又多，因此第一次统一的会计科目多达四百七十六个。这当然会给核算工作带来一定的困难，主要是反映情况不集中和帐务处理不便。为了解决这一问题，当时曾将科目划分为三级：一级称项目（八十二个），二级称科目，三级为帐户。以项目统驭科目，并设置项目总帐。随着社会主义经济成分的壮大和对私业务的减少，在以后的几次会计会议上又根据内简外繁的原则和停止实行权责发生制的决定，对科目进行了修订简化。科目数量也大为减少，同时增设了表外科目，加强对未实现资金收付的债权债务和重要物资单证的反映和控制。

记帐方法，在全国第一届会计会议上，统一规定使用借贷记帐法。一九五〇年召开的第二届会计会议上，又统一规定将记帐符号由借、贷改为收、付。会计制度的总则中规定：“本制度根据复式簿记原理，采用收付方记帐”。说明这种改变只是把借方改为收方，贷方改为付方，并无其他变动。

传票及帐务组织，统一规定使用单式传票，帐簿分为订本帐和活页帐两种，格式主要是收入、付出、余额，有的增设销帐日期栏，按格式的不同分为特种和甲、乙、丙四种。在帐务组织方面，明细核算只有分户帐，综合核算则有科目日结单、科目总帐，项目总帐。此外，还有现金出纳帐。

在报表制度方面采取逐级汇总和多角报告混合制。一般事项逐级汇总上报,重要事项多份直接上报各级管辖行。当时共有46种报表,其中包括统计性质的报表,如存、放、汇业务情况报表等。

财务管理制度在第一届会计会议上就作为一项重要议题,制订了办法,主要内容有财务计划、费用管理办法和实物帐务处理,从而加强了资金和损益匡算,费用与成本的控制和各项实物的管理。开始提出了银行向企业化经营发展的目标。但在实践中,某些内容未能落实,特别是成本核算,由于银行的性质不同于其他经济实体,当时也不具备核算成本的条件,故未能坚持下去。

其次为了适应银行业务开展,制订了统一的业务处理手续。银行的各项业务都是通过资金收付来完成的。银行会计的核算过程,也就是办理具体业务的过程,因此,银行的业务处理手续,就成为会计核算的主要组成部份。根据银行在这一时期的中心任务,在各届会计会议上陆续制订了“联行资金调拨制度”“代理财政金库手续”“代理企业金库手续”以及存、放、汇各种方式的处理手续等。由于当时在资金管理和业务做法上比较复杂,所以处理手续也比较繁多。如对公、对私业务的要求不同,手续也就不一样,对私业务基本还是保留了传统业务做法;又如在联行资金清算方面存在总行清算、分行清算和相互清算三种形式,在手续上就有“总辖汇兑往来”、“分辖汇兑往来”和“代理联行垫款”之分;再如各大企业各自采取收入上交,支出下拨的“收付两条线”的办法,银行代理的企业金库就有铁道、电信、燃料工业、贸易、重工业、钢铁、化学、窑业以及华北机械工业等九个之多,而且都有相应的核算手续。另外由于国民党遗留下来的通货膨胀

状况仍然存在，为了维护人民群众利益，在存放款业务方面又有货币计价、保本保值、实物贷放等多种做法，会计核算就必须相应的制订一整套计价、折算、登记、核对等完备的手续。总之，由于业务作法上的多样化，决定了会计核算手续的多样化，这是银行会计核算的一大特点。

第三，培养壮大了一支会计人员队伍，随着解放战争的节节胜利，银行机构的不断发展，一支以老解放区银行会计人员为骨干的会计人员队伍迅速壮大起来。他们以饱满的政治热情，每天工作达十二小时以上，还要坚持学习文化，学习业务技术。为了提高会计人员的业务技术水平，总行于一九五一年开办了“业余会计补习学校”，各区、省分行也先后在干部学校中设立会计班，专门培训会计人材。历届会计会议的贯彻，也是逐级采取以会代训的方式，既弄清任务、目的，又学会业务技术。对于较复杂的制度手续，会议上还要设题实习，以加深理解，因此，建国初期建立起来的会计人员队伍，在政治素质和业务素质方面，都有较强的基础。

总之，这一阶段成绩是突出的，为以后银行会计工作的发展奠定了良好的基础，为国民经济的恢复和银行业务的开展，做出了重要贡献。

第三节 社会主义改造时期的银行会计工作

一九五二年我国已胜利地结束了国民经济恢复阶段，在对私人资本主义工商业的改造方面，取得了重大胜利。国营、合作事业和公私合营的工业产值占工业总产值的比重已达百分之六十一，参加互助组的农户已占总农户的百分之四十，总的说来，社会主义经济在国民经济中的领导作用

和领导地位都大大加强，为我国实行计划经济提供了条件。

由于计划经济的实施，要求财经工作亦作相应的改变，如取消企业金库制度，改善经营管理，实行经济核算制等等。表现在银行工作上，首先是大力开展存款，举办收购粮棉优待储蓄等新的业务，从而一方面大力积聚建设资金，减少货币投放；另一方面又促进了统购统销等政策的顺利推行。其次是实行新的信贷制度，从资金供给制的集中贷放方式改为按计划、有监督的直接贷放，以促进企业励行节约和加强经济核算。再就是开始推行八种结算方式，方便各种经济往来的资金清算，有利于清理商业信用。此外还改变了货币发行办法，取消了“汇差出入库”制度，各行的货币需要都按计划和限额从发行库直接出库，使现金调拨与货币发行结合起来，保证了国家收购的现金需要。

银行在经营管理上的这些改革办法，基本上是从苏联引进的。因此这一时期的会计核算方法，也不能不从苏联引进核算技术和一系列的业务处理手续。总行于一九五二年开始学习苏联核算方法，一九五三年培训干部进行试点，一九五四年五月颁发了“关于进一步改进与提高会计工作的决定”又于同年十一月和一九五六年五月先后两次召开全国会计会议。通过这一系列的会议，根据客观需要并按照苏联做法对我行的会计制度进行了全面改革。

第一，提出了会计工作的基本任务。在“关于进一步改进与提高会计工作”的决定中指出：国家银行的会计核算必须符合国家银行总任务的需要，它的基本任务是根据国家银行的业务政策，并适应业务做法，以内部监督原则，制订各项业务核算手续，具体办理各项业务核算；运用综合核算与分类明细核算的方法，正确、及时记载、反映国家银行的资

金来源、运用及损益情况，维护国家财产不受损失。比较全面地提出了会计工作的任务、制订会计制度的原则依据和会计核算的方法及要求，这对指导广大会计工作人员做好工作具有重要的作用。

第二，改变了会计管理体制，明确了总、分行管理会计制度的职权划分。由于规章制度的统一，业务量大幅度增长和业务种类的增加(如各种工、农、商业贷款就有近三十种)，业务部门必须以主要精力深入企业进行工作。历史沿袭下来的“小会计制”，即会计部门只负责综合核算，办理业务的会计人员由业务部门管理的体制，已不能适应工作发展的需要。这种办法既不便于贯彻执行统一的会计制度，又牵掣业务部门的精力，因而就改按苏联的办法，将所有会计人员统一划归会计部门领导，银行内部组织管理上的这一重大变革，经二十多年的实践证明，在手工操作条件下是符合银行会计工作特点的，是卓有成效的。实行“大会计制”后，又将对外办理业务的劳动组织形式，统一为三人专柜。两人临柜负责接柜及记帐，一人担任复核并主持全柜工作，这一办法加速了业务的处理，并加强了核算监督。但由于当时强调过严，失之机械，因而不能适应各行不同的业务情况，难于均衡各柜的业务量。同时干部缺勤在所难免，又增加了会计主管调配人力的负担。所以经过一段实践，不少行处改为多人专柜，有的设立了专职接柜人员，从而提高了记帐人员的工作效率。应当看到，三人专柜这一形式的出现，对于复核程序的固定化，合理确定记帐员与复核员的比例，都是应该肯定的，而且至今仍然为各行所采用。

在会计制度的管理职权方面，明确划分为基本制度及全国联行间的制度手续由总行统一制订；由总行规定章则办法