

中国人民银行会计基础知识

中国人民银行四川省分行 编著

0.42

中国财政经济出版社

中国人民银行会计基础知识
中国人民银行四川省分行 编著

*

中国财政经济出版社出版发行
北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 32开本 9.75印张 200,000字
1982年1月第1版 1982年1月北京第1次印刷
印数：1—230,000

统一书号：4166·333 定价：0.85 元

编写说明

为了适应中国人民银行广大基层会计人员特别是近几年新入行人员业务学习的需要，我们受中国人民银行总行会计发行局的委托，编写了这本通俗的基础知识读物。

本书的内容侧重于银行会计的基础知识，从一般会计原理出发，联系实际工作，力求对银行会计从道理上加以阐述，以便读者加深理解。同时，介绍了人民银行各项业务的具体核算手续。此外，对于怎样运用会计核算资料进行会计分析，以及怎样进行会计检查，也作了一般的介绍。

本书是由我行贺士镇同志主持，并同四川财经学院杨文芝老师和我省人民银行崔之岚、徐顺章、石成娣、吴荣熙同志共同编写的，最后经总行会计发行局审查定稿。在编写过程中，四川财经学院和四川银行学校的老师提出了许多宝贵意见，特此致谢。

这里需要说明一点，书中涉及的制度、办法，是以定稿时的规定为依据的。本书定稿后，有的规定可能会变更。在实际工作中，应以新的规定为准。

中国人民银行四川省分行

一九八一年六月

目 录

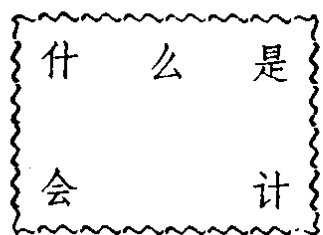
第一章 人民银行会计概论	(1)
第一节 人民银行会计的特点	(1)
第二节 人民银行会计的对象	(6)
第三节 人民银行会计的任务	(9)
第二章 人民银行会计核算的方法	(13)
第一节 会计科目	(14)
第二节 记帐方法	(18)
第三节 会计凭证	(27)
第四节 帐簿和帐务组织	(36)
第五节 会计报表	(55)
第三章 存款业务的核算	(59)
第一节 存款业务核算的意义和要求	(59)
第二节 对公存款的核算	(61)
第三节 储蓄存款的核算	(73)
第四章 贷款业务的核算	(94)
第一节 贷款业务核算的意义和要求	(94)
第二节 各种贷款的核算	(96)
第五章 结算业务的核算	(112)
第一节 结算业务核算的意义和要求	(112)
第二节 异地结算的核算	(114)
第三节 同城结算的核算	(151)

第四节	县内结算的核算	(157)
第五节	结算业务收费的核算	(161)
第六章	联行往来的核算	(165)
第一节	联行往来核算的意义和要求	(165)
第二节	全国联行往来的核算	(168)
第三节	分行辖内往来和支行辖内往来的核算	(195)
第七章	现金出纳业务的核算	(201)
第一节	现金出纳业务核算的意义和要求	(201)
第二节	现金收入和付出的核算	(203)
第三节	金银收购和配售的核算	(209)
第四节	库房管理和库款运送	(212)
第八章	发行业务的核算	(215)
第一节	发行业务核算的意义和要求	(215)
第二节	发行基金的保管和调拨的核算	(217)
第三节	货币发行和回笼的核算	(221)
第四节	损伤票币销毁的核算	(224)
第九章	代理财政金库业务的核算	(226)
第一节	代理财政金库业务核算的意义和要求	(226)
第二节	预算收入收纳与退付的核算	(229)
第三节	预算收入报解的核算	(235)
第四节	库款支拨的核算	(246)
第十章	基金、内部资金和损益的核算	(251)
第一节	基金、内部资金和损益核算的意义和要求	(251)
第二节	各项基金的核算	(253)
第三节	内部资金的核算	(257)
第四节	损益的核算	(258)

第十一章	年度决算	(265)
第一节	年度决算的意义和要求	(265)
第二节	年度决算的准备工作	(267)
第三节	年度决算的基本内容	(270)
第十二章	会计分析和会计检查	(278)
第一节	会计分析	(278)
第二节	会计检查	(287)
第十三章	会计机构和劳动组织	(294)
第十四章	会计人员的职责权限和对会计人员的基本 要求	(299)

第一章 人民银行会计概论

第一节 人民银行会计的特点



说到会计，人们自然就会想到记帐、算帐。我们知道，人们一天也不能离开衣食住行，社会的存在和发展，离不开物质资料的生产。要搞好生产，就得进行管理。会计就是以货币作为主要的计量尺度，通过记帐、算帐、报帐和用帐、查帐等手段，连续、系统、全面、综合地反映和监督生产过程的一种科学方法，是管理经济的工具。会计包括会计核算、会计分析和会计检查。核算就是“记帐、算帐、报帐”，分析、检查就是“用帐、查帐”。核算是会计的基本环节，记帐、算帐是它的主要手段，因此，人们有时把会计简单地称为“记帐、算帐”。

会计是随着管理生产的需要而发生和发展的。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，需要对产品的生产、分配、交换和消费予以记录和计算，就出现了极简单的会计。根据马克思的考察，在印度太古的共同体里，农业上已经有了记帐员，“他登记农业上的各项帐目，经手这上面的

一切收支，并登记与此有关的各种事项”^①。随着生产的逐步发展，会计也就逐渐由简单到复杂。根据史料记载，我国在周代就有了专职的“司会”官员，掌管王朝的财物赋税，进行“月计岁会”。所谓“计”，就是零星计算，“会”就是总合计算。所以，会计最早的概念只是“记帐、算帐”。到了宋朝，出现了“四柱清册”，即把钱粮收支分成“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。到了资本主义社会，随着资本主义生产的发展，生产规模日益扩大，生产日益社会化，会计的任务、范围逐步扩大，除了对生产过程进行记录、计算以外，还要对生产过程进行监督。会计就由原来只是生产职能的一个附带工作，逐渐从生产职能中分离出来，成为同生产活动有密切关联的独立职能，成为管理经济的一种工具。会计方法和技术也有了显著的进步，从不完善到逐渐完善。为了适应社会的需要，出现了专门培养会计人员的学校和专职的会计事务所。从事会计工作成为社会的一种专门职业。对会计的研究逐步发展，成为一门专门的科学，形成一套理论体系。发展到今天，会计这门科学在深度和广度方面都有了很大的发展。

随着社会生产的发展和生产规模日益社会化，会计工作愈来愈重要。马克思指出：生产“过程愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就愈成为必要。所以，簿记对于资本主义生产，比它对于手工业经营及自耕农经营的分散的生产，更为必

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1953年版，第431页。

要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要。”^① 社会主义社会建立了生产资料公有制基础上的社会化大生产，整个国民经济结成统一的整体，生产的目的是为了**满足整个社会日益增长的物质和文化需要**。为了合理地使用人力、物力和财力，促进国民经济有计划按比例发展，会计作为管理经济、加强经济核算、保护社会主义财产、促进经济发展的工具，也就显得愈为重要。

新中国成立以来，在党的领导下，批判地吸收了国内外经验，逐步建立了适应我国社会主义建设需要的会计理论和方法，会计工作在社会主义建设事业中发挥了重要作用。我们要根据新时期总任务的要求，运用会计这一重要工具，为建设现代化的社会主义强国服务。

人民银行的

基本职能

中国人民银行是我国的国家银行。它既是国家的金融管理机关，又是办理信用业务的经济组织。它办理信贷、结算和现金收付等业务，并代表国家执行金融政策、法令，负责金融行政管理工作。它是全国资金活动的枢纽和连结国民经济的纽带。人民银行的基本职能有以下几个方面：

1. 统一掌管货币发行，调节市场货币流通；
2. 组织各单位存款，吸收居民储蓄，为社会主义建设筹集资金；
3. 发放工、商业贷款，支持工业生产发展和商品流通

^① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1953年版，第145页。

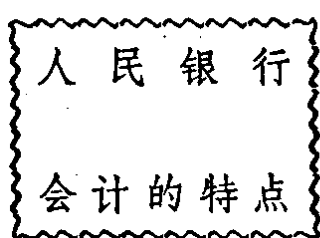
的扩大；

4. 办理国民经济各部门、各单位之间的转帐结算；

5. 统一管理和经营金银，掌管金融市场，进行现金管理和工资基金监督；

6. 代理国家财政金库。

人民银行根据党的方针、政策和国家法令、制度与计划，通过上述职能，实行金融管理；同时，运用货币、信贷、利率、结算等经济杠杆，调节社会经济生活，促进和监督各项经济活动。人民银行同国民经济各部门、各单位有着广泛密切的联系，各项经济活动会通过货币形式在银行业务中反映出来。因此，人民银行是社会的公共簿记，也叫总会计。它通过综合反映国民经济情况，起着经济活动“寒暑表”的作用。



人民银行会计是我国社会主义会计体系中的一种专业会计，是银行工作的重要组成部分。它处于银行业务活动的第一线，是银行的基础工作，

是实现银行职能作为社会簿记机关的重要工具。由于银行的性质、地位和作用与其他企业不同，因此，人民银行的会计不同于工业、商业等企业单位的会计，其主要特点是：

1. 银行各项业务活动必须通过会计来实现。在工、商企业，产品的生产和流通是由生产部门和业务部门直接完成，而银行的各项业务却都要通过会计来具体办理。例如：各种存款业务，要通过会计办理存款和取款手续；各种贷款业务，要通过会计办理发放和收回手续；各种结算业务，要通过会计办理资金划拨手续。因此，会计核算的过程，也就

是具体办理银行业务，实现银行基本职能的过程。

2. 银行会计不仅反映和监督银行本身业务活动和财务收支，而且对国民经济的活动起着促进和监督作用。银行的业务活动是同国民经济各部门、各单位的经济活动密切联系的，而银行的各项业务要通过会计来实现，因此，银行会计在处理业务过程中，通过对银行本身业务的反映和监督，对国民经济活动起着促进和监督作用。银行是社会的总会计，从银行的各项业务的增减变化，可以综合反映国民经济的活动情况。例如：从银行货币发行、回笼的变化，可以反映市场货币流通情况，研究货币流通是否与商品流通相适应；从银行信贷资金的变化，可以反映生产、流通增长情况，研究国民经济各部门发展的比例关系；从银行转帐结算的变化，可以反映结算资金运动情况，研究物资流转去向，等等。这些数字资料，必须通过会计核算来提供，因此，银行作为社会的总会计，也就离不开会计。

3. 银行会计政策性强，联系面广，具有很大的社会性。人民银行是国家管理经济的重要部门，各项业务活动，必须认真贯彻党的方针、政策和国家计划，促进社会主义经济有计划按比例发展。这就要求银行会计在具体办理业务过程中，认真贯彻政策、计划，并正确反映政策、计划的执行情况。同时，银行会计联系面广，影响大，工作做得好坏，不仅影响银行本身工作，而且影响到国民经济有关部门的经济活动。因此，银行会计工作不但政策性强，并具有很大的社会性。

由于银行会计的以上特点，要求会计核算必须做到准确、及时、真实、完整，就具有更重要的意义。根据实践的

经验，为了保证银行会计核算的质量，保证资金的安全，必须坚持钱帐分管、双人临柜、当时记帐、帐折见面、收妥进帐、换人复核、双线核算、当日结帐、总分核对、内外对帐等基本原则。银行各项业务活动频繁，会计核算工作量大，为了明确职责，保证帐、款不错不乱，并保护国家财产和职工人身的安全，必须坚持钱帐分管，基层处、所必须实行会计、出纳双人临柜。为了保证资金的安全，必须坚持当时记帐、帐折见面和收妥进帐。为了严密核算，保证会计核算质量，各项会计核算必须通过复核，支行以及业务量较多的处、所，应设置专职复核人员，业务量较少的处、所，应设置兼职复核人员或采取交叉复核；同时，要坚持双线核算、当日结帐、总分核对和内外对帐，做到帐务正确和银行与单位双方帐目一致。

第二节 人民银行会计的对象

人 民 银 行
经 济 活 动
的 特 点

会计对象，就是指会计所要反映和监督的内容。由于各个部门的工作性质和内容不同，会计所要反映和监督的具体内容也就不同。要知道什么是人民银行会计的对象，就得先讲一讲银行经济活动的特点。

人民银行是经营货币，办理信用业务的经济组织。银行的工作，是属于社会再生产过程中的分配、交换环节。人民银行通过货币发行和信贷、转帐结算、现金出纳等业务，促进

生产和流通，调节经济生活，发挥经济杠杆的作用。银行为了实现它的职能，进行各项业务活动，必须具有一定的资金。银行的资金是从各个方面取得的，资金取得的来源，叫资金来源；银行的资金又摆布和使用在不同方面，资金的摆布和使用，叫资金运用。资金来源和资金运用是资金的两个侧面，两者构成银行资金的总体。

人民银行的资金来源主要有以下几个方面：

1. 自有资金：包括信贷基金和固定资产基金等。
2. 各项存款：这是银行资金的主要来源，包括工、商企业存款，财政存款，机关团体存款，部队存款和储蓄存款等。
3. 其它资金来源：包括银行组织结算过程中暂时占用的资金、各种往来、暂收款项和专用基金等。
4. 发行货币：银行在国家统一计划下，适应商品流通需要发行的货币。
5. 收入或利润：银行的各项收入在年终办理决算前，或利润在上划或分配前，也属于资金来源。

人民银行的资金运用主要有以下几个方面：

1. 各种贷款：包括工业贷款和商业贷款等。
2. 各项占款：包括固定资产、金银占款和库存现金等。
3. 其它资金运用：包括各种往来、暂付款项等。
4. 支出或亏损：银行的各项支出在年终办理决算前，或亏损在上划前，也属于资金运用。

人民银行的经营活动，必然发生资金来源和资金运用的

增减变化，引起资金运动，在这一点上，是同工业、商业等企业相同的。但由于银行是经营货币的特殊企业，因此银行的经济活动（除了购置固定资产和经营金银等少数业务外），主要是直接以货币资金形式来进行的，是通过货币资金的收付来实现的。在这一点上，是不同于工业、商业等企业的。

人 民 银 行
会 计
的 对 象

我们在前面讲到，会计对象就是指会计所要反映和监督的内容。人民银行会计的对象，也就是人民银行经济活动过程中的资金运动。根据人民银行的性质和经济活动的内容，人民银行会计对象的具体内容是：

1. 银行各项业务活动的资金运动。银行办理信贷、结算和现金等业务，要相应发生资金来源和资金运用的增减变化，引起资金运动。例如，吸收存款用来发放贷款，表现为资金来源方面的存款和资金运用方面的贷款同时增加；办理转帐结算，表现为资金来源方面，付款单位的存款减少和收款单位的存款增加；收入现金存入存款帐户，或从存款帐户支付现金，表现为资金来源方面的存款和资金运用方面的库存现金同时增加，或同时减少，等等。因此，银行业务活动的过程，就是资金来源和资金运用增减变化的过程。银行的各项业务是不断发生的。存款有存有取，这个存那个取；贷款有借有还，这个还那个借；吸收的存款用以发放贷款或支付另一个存款；收回的贷款用以支付存款或发放另一个贷款。因此，资金的增减变化也是连续不断地进行的。这就要求银

行会计对资金增减变化的过程和结果，进行连续、系统、全面和综合的计算和记录，反映和监督银行各项业务活动情况，为贯彻政策，考核计划和研究国民经济发展情况提供正确的数字资料。

2. 银行各项基金、内部资金和财务收支的资金运动。银行的各项基金，包括信贷基金和固定资产基金，前者是用以发放各种贷款的基金，后者是用以购置固定资产的基金。另外，还有按规定提取的固定资产折旧基金和企业基金。固定资产折旧基金和企业基金统称专用基金。银行的内部资金，是指银行在进行各项业务过程中的各项临时性款项的收入和支出，即暂收款项和暂付款项。银行的财务收支，是银行在办理各项业务过程中，发生的各项业务收入和支出，以及各项管理费用和各项专项支出。这些收入和支出，形成银行的利润或亏损，即银行的财务成果。各项基金、内部资金和财务收支的资金运动，是人民银行资金运动的有机组成部分，也要求银行会计对其增减变化过程和结果进行连续、系统、全面和综合的计算和记录，反映和监督银行各项基金、内部资金管理情况和财务收支情况，加强经济核算，为国家增加积累，并保护社会主义财产的安全。

第三节 人民银行会计的任务

会计任务是由会计所反映和监督的内容以及经济管理的目的和要求所决定的。根据人民银行的性质和银行会计的特点，对银行会计的任务也提出不同的要求。银行会计工作的

任务，主要是：

1. 根据党和国家的方针、政策、法令以及银行的制度、办法，高质量、高效率地处理各项业务的核算手续，准确、及时、真实、完整地记载和反映业务、财务活动，为考核政策、计划执行情况，研究国民经济发展情况，提供正确数据。

人民银行会计是管理银行经济活动的一项重要工具。前面讲到，银行会计不仅政策性强，而且联系面广，影响大，具有很大的社会性。根据银行会计的特点，要求在处理业务过程中，必须认真贯彻党和国家的方针、政策、法令以及银行的制度、办法，高质量、高效率地处理各项业务的核算手续。不仅要记好帐、算好帐，还要报好帐。整个会计核算过程，要求做到准确、及时、真实、完整。所谓准确，就是要严格按照政策、制度和计划办事，记录、计算正确；所谓及时，就是要高效率地处理各项业务，及时记帐，及时编制报表；所谓真实，就是要实事求是，如实反映；所谓完整，就是要系统、全面。只有这样，才能保证银行各项业务的顺利进行，发挥银行会计对银行业务、财务活动的反映和监督作用；同时，提供准确的数字资料，据以考核银行贯彻政策、执行计划的情况，并作为领导部门研究国民经济的发展动态，以及制订政策和指导工作的一种依据。

2. 通过办理资金收付，促进和监督各部门、各单位提高经营管理水平，认真执行国家计划和经济合同，加速资金周转，以支持生产发展和商品流通的扩大。与此同时，与违反财经纪律和贪污盗窃、投机倒把等行为作斗争。

人民银行的各项业务活动，是与国民经济各部门、各单位各项经济活动密切联系的，它渗透到生产、分配、交换、消费总过程中的各个环节。这就要求银行会计在处理业务过程中，通过办理资金收付，促进和监督各项经济活动。银行会计的这一任务是与前一任务相互联系的，它是在前一任务的基础上，根据银行的性质和银行会计的特点提出的进一步要求。也就是说，银行会计不仅要反映和监督银行本身的业务、财务活动，还要发挥对各项经济活动的促进和监督作用。在会计核算过程中，也只有认真按照政策、制度和计划办事，高质量、高效率地处理业务，办理资金收付，才能防止差错、积压，加速资金周转，以支持生产发展和商品流通的扩大。同时，为国家守好计划，把好口子，监督各部门、各单位认真执行国家计划和经济合同，不断提高经营管理水平，并维护国家的财经纪律，揭露贪污盗窃、投机倒把等行为。

3. 贯彻“勤俭建国”方针，加强经济核算，管好全行的内部资金和财务收支，监督财产管理，增加社会主义积累。

实行企业管理，进行经济核算，是用经济方法管理银行，提高银行管理水平的重要措施。银行会计是银行的基础工作，银行会计部门是“当家理财”的部门。因此，协同业务部门加强经济核算，改善经营管理，为社会主义建设增加积累，是银行会计的又一任务。同时，人民银行经管着固定资产和大量的现金、金银等，监督和维护国家财产的安全，是银行会计的重要职责。这就要求在工作中认真贯彻“勤俭