

# 银行会计 基础工作新论

辛盛业 等编著



42

三 泰 出 版 社

编委: 辛盛业 李惠芳 张俊  
张长庚 宋子珩 杨士永  
顾玲 郭定均 冯水泉  
梁惠康

---

## 话基础工作（代序）

中国金融会计学会会长

金增银

基础工作之重要，人所共知。做任何事情，先要打好基础。盖高楼，先要把地基打好；一个经济开发区，先要把基础设施搞好；一个演员要成为名角，必须有扎实的唱、做、念、打的功底。目前的金融体制改革，也要建筑在扎实的基础工作之上。特别在深化改革的时候更需要十分注意加强基础工作。

近来，我发现在银行工作中有忽视基础工作的现象。在领导工作中，强调抓改革的多，部署加强基础工作的少。这是不全面的。不是说抓改革多了不好，而是需要两手抓，一手抓改革，一手抓基础工作。不可能设想一个银行营业单位基础工作很差，帐务混乱，而改革工作却抓得很好。在金融工作的研究方面，有位基层同志给我写来一封信，说他们单位提出几十个金融研究课题，却没个研究基础工作改进的课题，在宣传金融工作的报刊上，也难得看到关于加强基础工作的文章。是不是基础工作已经得到加强了，毋须多说了？不是。事实是，现在银行的基础工作亟待加强。

目前，有章不循，责任不清，漏洞不补，制度不全，差错不查，干部素质不高，等等，在相当一部分银行营业单位中存在。从近年来银行系统所发生的经济案件中可以清楚地看到，一

笔汇款，连闯“七关”（七道手续一人经手），被骗被盗。支票上盖着假的印鉴，现金也能领走。被骗被盗的金额“逐步升级”，由几千、几万元上升到几十万、几百万元。这些案件的发生，同银行基础工作削弱，领导上没有注意加强基础工作有关。我认为，对基础工作必须常叫常抓。“叫”就是说要引起重视。“抓”就是必须落到实处。不能抓一阵就放了，更不能在抓改革的时候忽视了抓基础工作。

什么是我们银行的基础工作？我认为应该是以下五个方面：一是基础理论知识，二是基本制度，三是基本功，四是岗位责任制，五是基本队伍素质。银行的每项业务，都有它的基础理论，干什么工作起码要懂得这方面的基础理论。信贷、货币、资金管理、计划、金融管理、会计、发行、国库、外汇管理等，都有其基础理论。有的同志虽然也做了多年业务工作，但由于缺乏基础理论知识，对其所做业务工作只是知其然而不知其所以然，更不能举一反三。基本制度是办理业务必须遵循的规章制度。没有规矩不成方圆，如果一项业务，基本制度制定得比较健全，加上执行制度的人又能熟悉制度，严格执行制度，那么这个方面的业务工作一定会有条不紊地进行。银行的基本功，人们一般的概念是点钞、记帐、打算盘。应该说各项业务都有基本功，信贷员要会对企业的经济活动和资金活动进行分析，会计员要会记帐、轧帐、查帐，出纳员要会各种点钞法，储蓄员除了能掌握点钞、记帐、打算盘的基本功外，还应练好汉字。人家告诉我，有位老年储户到某储蓄所去，存了五千元的一年定期，我们储蓄员开了一张定期存单，写的字实在太差，这位老同志一定要换一个字写的好的同志重开一张，结果储蓄所主任重开了一张。还是闹出了笑话，把人家“潘天寿”的

名字，开成“潘无寿”了。说到岗位责任制，我认为在基础工作中是非常重要的内容。因为建立岗位责任制，可以提高办事效率，可以堵塞漏洞，可以避免一些经济案件的发生。要实现以上要求，最根本的是要提高干部队伍的素质。干部队伍的素质决定着我们的水平。一些领导干部反映，说现在的干部队伍素质不如五、六十年代。我说不然，我在一些县支行作了些调查，现在基层单位的业务人员中有70—80%是八十年代初入行的，年龄都在二、三十岁。同五、六十年代干部比，他们文化程度较高，都是高中以上；他们年富力强，精力充沛；他们接受新鲜事物、新思想比较快，思路开扩。这些是他们基本的一面。但他们也有弱点，主要是业务基础还差些，对事业的责任感还不够强。只要我们在培养教育干部中注意发挥他们的长处，弥补他们的不足，他们是有很潜力的。

金融体制改革正在不断深化，需要不断加强银行的基础工作，去保证改革的顺利实施，如果基础工作得不到加强，到头来改革工作也会寸步难行。基础工作方面的问题得不到改进，就会越积越多，积重难返，就会出大问题。在银行工作上，基础工作已经到了非注意不可的时候了。

1988年6月

加强银行基础建设，  
紧紧围绕基本理论、基本  
制度、基础知识、基本队  
伍、基本功五个方面做好  
工作。

人民银行总行会计司

陈世范

中国人民银行会计司司长 陈世范题词

搞好银行会计基础工作  
更好地为宏观决策服务。

苑羽鸣

陕西省金融会计学会名誉会长  
中国人民银行陕西省分行行长

苑羽鸣题词

加強銀行會計建設，奠定  
堅實的會計基礎，是深化金  
融改革和發展金融事業的  
重要保證。

人民銀行會計司  
梁英武

中國人民銀行會計司副司長 梁英武題詞

---

强化银行会计核算工作，这  
是经济金融改革需要。  
魏筱智

中国人民银行陕西省分行副行长 魏筱智题词

## 编 著 说 明

在不断深化的经济和金融体制改革大潮中,银行不论从其外形和内涵,不论从其组织体系和职能、任务和业务范围等方面都正经历着出乎寻常的变革。银行会计也经历着重大的变革。

在这种形势下,会计历来是管理的基础工作特点,银行会计处于银行业务的基础地位,银行会计基础工作又是银行会计的基础的状态是否发生了变化呢?我们编著《银行会计基础工作新论》一书的目的是试图以专门论述“银行会计基础工作”的意义、地位、范围等客观实践来阐明会计基础工作的日益重要性,探讨加强银行会计基础工作的新途径,展示银行会计基础工作的发展方向。并且采用理论与实践相结合的方法,力求解决银行会计工作中的现实问题,使广大会计人员既知其然,又知其所以然,以推动整个会计工作的发展。

本书是一本研究银行会计基础工作的专著和新著,是银行、信用社的主管领导和广大会计、业务人员的新型工具书,是财经院校师生的补充教材,是财经会计研究人员的参考读物。

本书由丰盛业同志主编,由丰盛业、郭定均、冯水泉、余学鹏、李惠芳、张俊、梁惠康、刘岩、王建业、张旭晨、康峰等同志

具体编写,郭定均、冯水泉和梁惠康同志负责对全书初稿的修改,辛盛业负责全书修改、定稿和总纂工作。

本书在编著过程中,得到了中国金融会计学会童贻银会长、人民银行总行会计司领导和同志、陕西省各银行系统的领导和同志的关心和支持。在此我们一并表示感谢。

由于编著者的水平有限,对于书中存在的不妥之处,欢迎广大读者指正。

1993年12月

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第一章 银行会计基础工作综论 .....     | (1)  |
| 第一节 银行会计基础工作的概念 .....    | (1)  |
| 第二节 银行会计基础工作的特点 .....    | (3)  |
| 第三节 银行会计基础工作的范围 .....    | (6)  |
| 第四节 银行会计基础工作的地位和作用 ..... | (7)  |
| 第二章 银行会计基础理论知识           |      |
| ——银行会计基础工作之一 .....       | (12) |
| 第一节 银行会计基础理论知识的概念 .....  | (12) |
| 第二节 银行会计基础理论知识的重要性 ..... | (13) |
| 第三节 银行会计基础理论知识的内容 .....  | (15) |
| 第三章 银行会计基本制度             |      |
| ——银行会计基础工作之二 .....       | (35) |
| 第一节 银行会计基本制度的概念 .....    | (35) |
| 第二节 银行会计基本制度的框架和内容 ..... | (37) |
| 第三节 银行新会计基本制度的特点 .....   | (40) |

## 第四章 银行会计核算

- 银行会计基础工作之三 ..... (45)
- 第一节 银行会计核算的概念 ..... (45)
- 第二节 银行会计核算的一般原则例证 ..... (49)
- 第三节 银行基本业务会计核算实证 ..... (61)
- 第四节 新会计报表体系及报表编制实证 ..... (85)

## 第五章 银行会计岗位责任制

- 银行会计基础工作之四 ..... (115)
- 第一节 银行会计岗位责任制的概念 ..... (115)
- 第二节 银行会计岗位责任制的特征和作用 ..... (116)
- 第三节 银行会计岗位责任制的内容 ..... (118)
- 第四节 银行会计岗位责任制的建立、实施和完善  
..... (123)

## 第六章 银行会计基础工作的劳动组织

- 银行会计基础工作之五 ..... (126)
- 第一节 银行会计劳动组织的概念 ..... (126)
- 第二节 银行会计劳动组织的特点 ..... (128)
- 第三节 银行会计劳动组织的作用 ..... (133)
- 第四节 银行会计劳动组织的原则要求 ..... (134)
- 第五节 银行会计劳动组织的形式 ..... (138)

## 第七章 银行会计基本功

- 银行会计基础工作之六 ..... (143)

|                                        |                                   |       |
|----------------------------------------|-----------------------------------|-------|
| 第一节                                    | 银行会计基本功的概念·····                   | (143) |
| 第二节                                    | 银行会计基本功的内容·····                   | (144) |
| 第三节                                    | 银行会计基本功的重要性·····                  | (146) |
| 第四节                                    | 银行会计基本功的建设·····                   | (149) |
| 第五节                                    | 银行会计业务知识和技术比赛项目、<br>办法、规测示例 ····· | (154) |
| <br><b>第八章 银行会计队伍建设</b>                |                                   |       |
|                                        | ——银行会计基础工作之七·····                 | (174) |
| 第一节                                    | 银行会计队伍建设的概念·····                  | (174) |
| 第二节                                    | 银行会计队伍建设的意义和作用·····               | (177) |
| 第三节                                    | 银行会计队伍建设的内容·····                  | (182) |
| 第四节                                    | 银行会计队伍建设的途径·····                  | (188) |
| <br><b>第九章 银行会计的职业道德</b>               |                                   |       |
|                                        | ——银行会计基础工作之八·····                 | (197) |
| 第一节                                    | 道德概论·····                         | (197) |
| 第二节                                    | 银行会计职业道德的重要意义·····                | (200) |
| 第三节                                    | 银行会计职业道德的主要内容·····                | (204) |
| 第四节                                    | 银行会计职业道德要求与建设·····                | (209) |
| <br><b>第十章 银行会计基础工作标准化</b> ····· (216) |                                   |       |
| 第一节                                    | 银行会计基础工作标准化的概念·····               | (216) |
| 第二节                                    | 银行会计基础工作标准化的指导<br>思想和原则·····      | (217) |
| 第三节                                    | 银行会计基础工作标准化内容·····                | (218) |



# 第一章 银行会计基础工作综论

## 第一节 银行会计基础工作的概念

社会主义银行是国家调节经济的重要杠杆。随着我国市场经济的发展,经济体制改革和金融体制改革的深入,银行在国民经济中的地位将日益提高,其作用将更加显著。银行要更好地发挥调节经济的作用,就必须加强自身的经营管理。在银行的经营管理中,银行会计占有重要地位。银行会计是运用会计学的原理,以货币为计量单位,采取专门方法,对银行的业务、财务活动所引起的资金运动进行连续地、系统地、全面地核算和监督的一种银行管理活动。它是银行经营管理的重要组成部分,直接办理银行业务,处在银行业务活动的第一线,是经营管理的基础环节,也是银行行使职能、反映经济情况、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策的重要方面。会计工作是银行的基础工作,会计基础工作又是银行会计工作的基础,是基础的基础。

基础就其本意来讲是事物发展的起头或根本。在政治经

济学领域有经济基础(社会发展一定阶段上的社会经济制度,即社会生产关系的总和),它是上层建筑的基础;在我国发展经济的过程中农业是国民经济的基础;中共中央《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和江泽民同志在《中国共产党第十四届三中全会上的讲话》中从政治、经济、文化、科技等各个领域都提到“基础”问题。例如:“发挥市场机制在资源配置中的基础性作用”、“国家计划要以市场为基础”、“农业和农民问题是我国经济发展和现代化建设的根本问题。我国农村十多年的改革……为整个国民经济的改革和发展奠定了基础”、“科学技术……要加强基础性研究”、“尊重群众的首创精神,重视群众切身利益……使改革赢得广泛而深厚的群众基础”、“思想建设是组织建设和作风建设的基础”、“党的基层组织是党的基础”等等。在金融领域中“存款是银行的基础”、“基础货币”等。近几年,人总行行长在全国金融工作会议的讲话中,每年都提出要做好和加强基础工作。

总之,基础工作之重要,人所共知,无论做什么事情,首先要打好基础。银行会计工作也是一样,要在银行的各项业务活动中充分发挥核算、反映、监督、服务与管理的职能作用,就必须高度重视会计基础工作,加强会计基础工作,将其纳入法制化、规范化、制度化管理的轨道,常抓不懈,抓出成效,搞好会计基础工作的各项建设。