

社会主义银行会计学 学习指导书

黄德钊 唐宴春

中国金融出版社

社会主义银行会计学 学习指导书

黄德钊 唐宴春

中国金融出版社

责任编辑：李菁

社会主义银行会计学学习指导书

黄德钊 唐宴春

•

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

河北大厂县印刷厂印刷

•

850×1168毫米 1/32 6 印张 141千字

1988年4月第一版 1988年4月第一次印刷

印数：1—20500

ISBN 7-5049-0304-3/F·25 定价：1.10元

编写说明

这本书是根据中央广播电视大学的教学需要编写的。目的是作为学习银行会计和进行课后复习的指导材料。同时亦可作为各地辅导老师的教学参考资料。

本书内容共分为四部分，第一部分是教学大纲，是银行会计课讲授和学习的依据；第二部分是教材编写说明，是对编写主教材《社会主义银行会计学》时，所考虑的一些问题的说明；第三部分是本课程的目的、要求、主要内容及重点章目；第四部分是按照《社会主义银行会计学》的章节顺序，分别说明各章的学习目的、内容提要、学习重点，以及重点复习思考题解答。

由于水平有限，书中不当之处，尚望读者指正。

黄德钊 唐宴春

一九八七年元月廿日

目 录

第一部分 教学大纲

中央广播电视大学《社会主义银行会计学》教学大纲·····	(1)
------------------------------	-----

第二部分 教材编写说明

主教材《社会主义银行会计学》编写说明·····	(21)
-------------------------	------

第三部分 本课程的目的、要求、 主要内容及重点章目

本课程的目的、要求·····	(31)
本课程的主要内容·····	(31)
本课程的重点章目·····	(32)

第四部分 各章的目的、内容提要、学习 重点及重点复习思考题解答

前 言 社会主义银行会计研究对象及学习方法	
目 的·····	(33)
学习重点·····	(33)

第一章 社会主义银行会计的意义、 作用及会计工作的任务

目 的·····	(34)
----------	------

内容提要.....	(35)
本章重点.....	(37)
重点复习思考题解答.....	(38)

第二章 基本核算方法

目 的.....	(40)
内容提要.....	(40)
本章重点.....	(46)
重点复习思考题解答.....	(46)

第三章 存款及结算业务的会计处理

目 的.....	(56)
内容提要.....	(56)
本章重点.....	(64)
重点复习思考题解答.....	(65)

第四章 储蓄业务的会计处理

目 的.....	(77)
内容提要.....	(77)
本章重点.....	(80)

第五章 贷款业务的会计处理

目 的.....	(80)
内容提要.....	(81)
本章重点.....	(84)
重点复习思考题解答.....	(85)

第六章 外汇业务的会计处理

目 的	(89)
内容提要	(89)
本章重点	(99)

第七章 缴存存款及调拨资金业务的会计处理

目 的	(99)
内容提要	(100)
本章重点	(102)
重点复习思考题解答	(102)

第八章 向人民银行贷款与再贴现业务的会计处理

目 的	(102)
内容提要	(103)
本章重点	(105)
重点复习思考题解答	(106)

第九章 对专业银行缴存存款及为专业 银行调拨资金业务的会计处理

目 的	(106)
内容提要	(106)
本章重点	(108)
重点复习思考题解答	(109)

第十章 对专业银行发放贷款与 再贴现业务的会计处理

目 的	(109)
内容提要	(109)
本章重点	(112)

重点复习思考题解答	(112)
-----------	-------

第十一章 发行业务的会计处理

目 的	(113)
内容提要	(113)
本章重点	(116)
重点复习思考题解答	(117)

第十二章 经理国库业务的会计处理

目 的	(122)
内容提要	(122)
本章重点	(125)

第十三章 联行往来及汇差划拨的会计处理

目 的	(126)
内容提要	(126)
本章重点	(130)
重点复习思考题解答	(131)

第十四章 金融机构往来及资金清偿的会计处理

目 的	(140)
内容提要	(140)
本章重点	(143)
重点复习思考题解答	(144)

第十五章 财务管理与核算

目 的	(146)
内容提要	(147)

本章重点.....	(154)
-----------	-------

第十六章 年度决算

目 的.....	(155)
内容提要.....	(155)
本章重点.....	(157)
重点复习思考题解答.....	(157)

第十七章 会计信息与会计分析

目 的.....	(161)
内容提要.....	(161)
本章重点.....	(164)
重点复习思考题解答.....	(165)

第十八章 会计检查

目 的.....	(178)
内容提要.....	(179)
本章重点.....	(180)

第一部分 教学大纲

中央广播电视大学

《社会主义银行会计学》教学大纲

(一九八六级用)

一、本课程的目的和要求

本课程是中央广播电视大学经济管理学科金融专业的一门专业选修课,根据这门学科的要求,开设本课程的目的旨在系统地阐述银行会计的基本理论、基本知识和基本技能,了解中国人民银行以及专业银行会计核算、监督和会计分析、检查等方面的理论和方法。通过学习要求学生能够提高理论水平,学会核算技术,加深对会计意义和作用的理解,从而完善学生的知识结构、扩大知识面,培养从事银行业务工作、综合工作以及经济管理工作的能力。经过一段实践,并可担当会计制度设计、组织执行或具体核算工作。

二、教学内容

本课程是在学生已学完会计学原理、企业财务会计、货币信用学、银行信贷等课程的基础上进行讲授的。本课程以《社会主义银行会计学》为主教材,全书共分四编十八章。其主要内容如下:

前言——社会主义银行会计学的研究对象及学习方法

第一编 总 论

第一章 社会主义银行会计的意义、 作用及会计工作的任务

第一节 社会主义银行会计的意义和作用

社会主义制度下我国的银行会计是以货币为主要计量形式，并运用特定的方法，对银行业务和财务活动进行核算、监督与促进的一门专业会计，是银行管理工作的一个重要组成部分；它伴随着银行的产生而产生，随着银行业务的发展而发展，已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。

社会主义银行会计的作用，从总的方面来看，主要是保证银行各项作用的充分发挥，促进银行各项职责的顺利实现。在宏观方面要有利于银行对经济加强组织、控制与调节，在微观方面对外要有利于把经济搞活，对内要有利于银行加强经营管理，节约并合理地使用信贷资金。具体作用有三：一是为银行履行职责，进行经营管理，以及业务经营提供信息和数据；二是直接从事管理工作；三是组织实现各项业务并进行柜面监督。

本节主要阐明社会主义银行会计的意义、特征和作用。

第二节 会计工作的任务

为了充分发挥银行会计的作用，对会计部门就必须正确规定其工作任务，确定其工作内容和职责范围，制定履行职责的必要方法，本节主要就是阐明银行会计部门的具体工作任务。

第三节 会计部门的组织领导

各级行处会计部门的设置、领导关系以及各经办业务行处会计工作的劳动组织。

第四节 会计人员的职责和权限

为了充分发挥会计的作用，做好会计工作，除了必须不断提高会计人员的政策水平、业务水平、技术水平和职业道德观念以外，并须正确规定其职责和权限，本节主要阐明会计人员的职责、权限等具体内容。

第二章 基本核算方法

会计方法就是为了发挥会计作用和完成会计任务所采用的方法。如核算方法、监督方法、分析方法、检查方法等等。核算方法主要包括基本核算方法与业务处理方法两大部分，在基本核算方法中又包括会计科目、记帐方法、凭证、帐务组织与帐务处理以及会计报表等内容。

第一节 会计科目

会计科目的意义及设置要求。会计科目的设置方法及历史发展。会计科目的划分及排列。

第二节 记帐方法

我国社会主义银行会计记帐方法的历史发展。在银行中使用的借贷记帐法及资金收付记帐法的意义以及其记帐原理、记帐符号、记帐规则。两种记帐方法的比较。

第三节 凭 证

银行凭证的意义及特点。凭证的种类、格式、要素与凭证的传递程序。

第四节 帐务组织与帐务处理

帐簿的设置。序时帐、总分类帐与明细分类帐的种类及格式。帐务组织的意义、要求及我国银行现行和历史上所采取的各种帐务组织形式。帐务处理程序——记帐、结帐和对帐。

第五节 会计报表

会计报表的意义、作用及报表的种类和编制方法。

第二编 专业银行业务的会计处理

第三章 存款及结算业务的会计处理

第一节 存款及结算业务处理概述

本节主要阐述存款与结算的意义以及我国社会主义制度下存款与结算的密切联系。结算业务对会计的要求。结算业务处理方法的特点、结算方式与处理方法的形成与历史发展。结算业务处理的基本程序。

第二节 委托银行付款结算业务的处理

付款人委托银行付款，就是指付款人在其存款或存入保证金的基础上，委托银行将款项拨交收款人的一种结算业务。本节主要阐述这种结算业务中委托付款、信汇、电汇、票汇、旅行支票、本票、转帐支票、农村委托付款、信用证、保付支票、限额结算以及定额转帐支票等结算方式的处理方法。

第三节 委托银行收款结算业务的处理

委托银行收款就是指收款人凭付款票据、收款收据或交易合同和发运货物单证，委托银行向付款人收取款项的一种结算业务。本节主要阐述这种结算业务中托收承付、委托收款以及托收无承付等结算方式的处理方法。

第四节 其他存款业务的处理方法

在专业银行，除了办理各企业、机关、团体等单位存取款项

的一般活期性质的存款外，尚有一些其他存款。在存款方面，如凭折存取的存款、定期存款等，本节就是阐述这些存款的处理方法。

第五节 存款利息的计算

定期存款的计息方法。活期存款的计息方法。包括帐页计息方法和余额表计息方法。

第四章 储蓄业务的会计处理

第一节 储蓄业务处理概述

储蓄是集中社会闲置资金，用以发展经济，回笼货币，稳定货币、调节供求关系和帮助人民群众有计划地安排生活的一项重要手段。

本节主要阐述储蓄业务的意义及对会计处理方法的要求。储蓄机构的设置及内部劳动组织。储蓄业务与处理方法的历史发展。

第二节 定期储蓄存款的处理

整存整取、零存整取、存本取息及整存零取储蓄存款的处理方法。

第三节 活期储蓄存款的处理

活期存折储蓄、活期支票储蓄存款的存入、支取与计息的处理方法。

第四节 储蓄所的结帐及管辖行的 帐务处理和事后监督

储蓄所的结帐和对帐工作。管辖行的帐务处理与事后监督。

第五章 贷款业务的会计处理

第一节 贷款业务处理的概述

在我国社会主义制度下，贷款是国家运用信贷资金，有计划地发展国民经济的一种方式。通过对信贷规模的控制和贷款投向的确定，就可以控制和调节经济，同时也可借以放松或抽紧市场银根，调节货币供应量，使社会总需求与总供应相适应。这一节主要阐述贷款业务的意义及对贷款业务处理的要求。贷款方式和处理方法的历史发展。

第二节 定期贷款的处理

定期贷款的意义及适用范围。贷款的发放与收回。抵押贷款的特点及对押品的处理。农贷的特点。

第三节 活期贷款的处理

活期贷款的意义及适用范围。活放活收贷款、信用证结算贷款以及托收承付结算贷款的发放与收回处理方法。

第四节 票据承兑与贴现业务的处理

票据承兑与贴现的意义。商业承兑汇票与银行承兑汇票的承兑与贴现的处理方法。

第五节 下贷上转及上贷下划贷款的处理

下贷上转及上贷下划贷款的意义。贷款申请以及划转和支付的处理方法。

第六章 外汇业务的会计处理

第一节 外汇业务处理的概述

我国银行的外汇业务是根据国家金融政策和有关外汇管理法令，从资金上支持对外经济贸易部门所属的各企业公司以及经外贸部门批准有进出口权的各企业单位，扩大出口能力，促进出口创汇，控制进口用汇，为国家积累外汇储备的一种业务。本节主要说明对外汇业务处理的要求以及帐务处理的基本方法。

第二节 对外贸易结算业务的处理

对外贸易结算的意义以及进出口信用证结算、汇款结算以及代收与托收结算方式和对清算甲、乙帐户国家的进出口业务会计处理。

第三节 外汇存款与贷款业务的处理

外汇存贷款的意义，甲、乙、丙种外币存款的处理方法；短期外汇贷款、买方信贷外汇贷款、特种外汇贷款以及押汇的处理方法。

第四节 国际汇兑业务的处理

顺汇包括电汇、信汇、票汇、旅行信用证、旅行支票等的处理方法；逆汇包括押汇、托收等的处理方法。