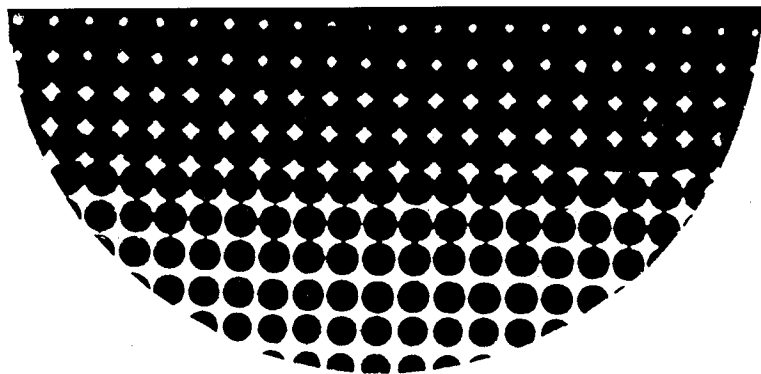


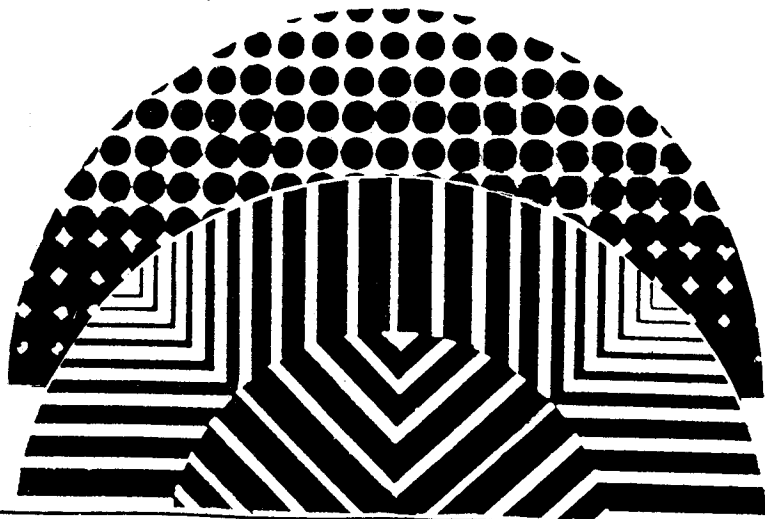


主编

黄德钊 唐宴春

银行 会计学 教程

中国经济出版社



责任编辑: 高 焕 之

装帧设计: 孙 海 青

银行会计学教程

黄 德 钊 唐 宴 春 主编

中 国 经 济 出 版 社 出 版 发 行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经售

北 京 鑫 欣 印 刷 厂 印 刷

850×1168毫米 1/32 13.7印张 344千字

1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷

印数: 00,001-20,000

ISBN 7-5017-0569-0/G·92 定价: 6.80元

前 言

在社会主义制度下，国家银行是对国民经济进行组织、控制和调节的一个重要经济机构。列宁早在1917年《大难临头，出路何在？》一文中论述银行国有化的时候就指出：“只有实行银行国有化，才能使国家知道几百万以至几十亿卢布往来流动的去向，以及这种流动是怎样发生和什么时候发生的。只有监督银行，监督这个资本主义周转过程的中枢、轴心和基本机构，才能实际上而不是口头上做好对全部经济生活的监督，做好对最重要产品的生产和分配的监督，才能做到调节经济生活，否则这种事情仍免不了是欺骗老百姓一句部长式的空话。”^①从这里我们可以充分认识到，在社会主义制度下，实行银行国有化以后，银行的主要作用之一，就是反映、监督资金的流向和对经济生活进行控制和调节。

我国在建国以后，经过多年革命实践，对列宁的这一论断有了更深刻的认识。特别是在进行经济体制改革和金融体制改革以后，更需进一步发挥银行对经济的控制和调节作用。为此，在《中华人民共和国银行管理暂行条例》中规定中国人民银行是国家的中央银行，专业银行是独立核算的经济实体，中央银行、专业银行和其他金融机构都应当认真贯彻执行国家的金融方针、政策；其金融业务活动，都应当以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标。

银行会计工作是银行总体工作的一个重要组成部分，是银行进行经营管理和对经济实现组织、控制与调节的一种必要手段。因此，在银行的总体工作中，银行会计就具有重要的地位与作用，银行会计这门课程也就成为大专院校金融专业的一门重要业

^① 《列宁选集》第三卷，人民出版社1972年第2版，第137页。

务课。本课程研究的对象就是“如何根据我国社会主义金融及会计理论，通过银行会计本身各项职能作用的发挥，并运用其特定方法，促进社会经济发展，进行金融宏观调控，实现金融业务活动目标，完成银行各项职责任务”。

从课程设置的总体来看，银行会计与其他专业课具有密切的联系。金融专业的专业课基本可分为三个层次：第一个层次是对银行性质、职能等在基本理论方面作综合性的论述，如货币银行学、中央银行论等等。第二个层次主要是讲实现这些职能，发挥银行宏观调控作用的政策手段，亦即各项业务，如银行信贷管理学、银行经营管理学等。第三个层次主要是说明如何组织、实现这些业务，反映各项业务活动情况，如银行会计学等。只有在全面理解和掌握这三个层次课程的前提下，才能全面认识和深入理解银行对经济的组织、控制和调节作用以及其组织实现的途径和手段，才能完善学生的知识结构，达到理论联系实际、学以致用的目的。

从以上我们可看出，国家的金融政策以及银行的职能作用是通过银行各项业务来贯彻发挥的，而各项业务最后又是通过银行会计来组织实现的；同时，银行会计提供的信息，又反馈于政策的制定者和业务的经营管理者，并作为预测和决策的依据。因此，从银行的工作来看这三个方面相互依存、相互配合，构成了银行管理工作的整体；从课程的设置来看，这三个层次的课程又相互联系、相互补充，组成了金融专业知识结构的基本内容。

银行会计作为一门专业课，随着我国经济体制和金融体制的改革，以及对银行作用认识的加深，对这门课程的认识也逐步深化。基本解脱了单纯论述核算技术的束缚，而进一步运用社会主义货币银行及会计理论向阐述银行会计的管理职能以及在宏观调控和微观经营中的作用发展，这就要求教材的内容和结构体系必须作相应的改进。这本《银行会计学教程》就是根据上述认识以及中央电大的教学需要编写的。

关于课程内容，由于银行的职能作用，主要是在计划指导下，通过四个方面的工作来发挥的，即：一是发行货币、组织存款，向市场提供货币和资金，满足经济发展的需要；二是组织和管理转帐及现金流通，发挥银行对社会经济活动的资金清算中介作用；三是加强信贷资金管理，严格控制货币供应量，使货币流通与商品流通相适应；四是为了做好这些工作，还必须要加强经营管理，管好用好营运资金。而银行会计又是完成这些工作任务所不可缺少的方法和手段，而且是以此为其根本任务，因此本课程就按上述各项工作内容，划分为四编十六章进行论述。

第一编：银行会计概论与基本核算方法。本编主要是从总的方面论述银行会计在实现银行业务经营目标，完成银行任务中的职能作用和基本方法。

第二编：货币供应与转帐及现金流通的会计处理。本编主要论述货币发行、各项存款以及转帐及现金流通（包括各项票据流通转让及各种结算方式的转帐收付与现金的投放与回笼）的组织、管理、核算和监督。

第三编：调控手段及信贷资金管理的会计处理。本编主要论述对当前金融调控的计划手段和经济手段（包括缴存存款、再贷款与再贴现）以及其传导途径（专业银行的贷款与贴现）所进行的组织、管理、核算与监督。同时还结合说明法律和行政手段的运用。外汇业务由于直接涉及国内物资供应及货币流通，所以也列在这一编内论述。

第四编：银行内部往来及经营管理的会计处理。本编主要论述银行内部系统内和跨系统银行机构间资金往来及存欠清偿以及财务管理、会计分析、年度决算和会计工作的检查与辅导等内容。

编内各章的内容，见教材。

在学习方法方面，鉴于上述研究对象及课程内容以及银行会计在整个银行工作中的地位与作用，我们认为须注意以下四点：

一、对银行会计的意义、作用与方法，要从加强经营管理和进行宏观控制方面加以认识。银行会计既是银行对国民经济进行宏观控制的一项必要工作，也是对银行本身进行经营管理的一项重要手段。它一方面直接负责财务管理、损益计算和经济核算；另一方面还通过反映情况、提供信息和组织各项业务的实现以完成对全行的计划管理、资金管理、业务经营和对国民经济的宏观控制。为了充分发挥银行会计在这些方面的作用，就必须具有相适应的方法。因此，对这些方法就必须从加强经营管理和进行宏观控制的角度加以认识。

二、要从历史发展及规律性方面来加以认识。任何事物的产生与发展变化，除了受当时的客观条件影响外，还受历史因素的影响。因此，要从历史发展中总结经验教训，找出发展规律，借以加深对当前会计理论及会计方法的理解。

三、要从宏观着眼、微观入手，理论与实际并重。会计是具有一定技术性的工作，提高理论，加深认识固然重要，但如不能掌握会计方法，做好工作仍然是一句空话。为此，我们在学习这门课程时，要求不仅要懂，而且会做，平时学习要注意理论联系实际，要重视学习技术方法，要完成习题作业。只有这样才能作到学以致用。

四、要加强自学和进行独立思考。我国银行会计工作的内容是丰富的，会计方法也是科学的和健全的。由于课时所限，不可能深入地进行阐述。因此，要全面地掌握这门课程，熟悉教材所论述的各项内容，就必须加强自学和进行独立思考。特别是在电大远距离教学的情况下，对此更须特别重视。

编写说明

为了适应金融体制改革、银行结算办法发生变化及中央广播电视大学经济管理学科金融专业一九八八级的教学需要,在以往两届教材的基础上,由中国人民银行教育司电教处重新组织编写了这套银行会计教学用书。其中以《银行会计学教程》为主教材,以《〈银行会计学教程〉学习指导》和《〈银行会计学教程〉习题集》为辅助教材。这套书同时也适用于各类财经院校及大专层次成人教育和银行干部的自学。

鉴于银行会计是银行总体工作的一个重要组成部分,并以完成全行任务为自己的根本任务,因而对书的内容,力求结合银行的宏观调控手段与微观经营方法,说明银行会计的意义、作用及方法,以及如何为完成全行任务而服务。希望通过这种结构探索出一条编写银行会计教材在理论体系和内容论述方面的新途径,以适应我国社会主义有计划商品经济条件下金融专业教学的需要。

本书由中央广播电视大学主讲教师黄德钊主编,主讲教师唐宴春任副主编,执笔的有黄德钊、唐宴春、马玉兰、朱坤。最后由黄德钊进行总纂。

本书主教材编写大纲初稿写成后,由中国人民银行教育司组织召开了研讨会,参加会议的有一九七九年以来历届大、中专全国银行会计统编教材的主编、副主编、财经院校银行会计方面的专家、学者和电大银行会计辅导教师。会上大家对教学大纲提出了许多宝贵意见。中国人民银行总行高级会计师陈世范、吕濂堃同志对教材进行了最后审定,在此一并表示衷心的感谢。

由于作者水平有限,不妥之处,尚请读者指正。

作 者

1990年5月

目 录

第一编 银行会计概论与基本核算方法

第一章 银行会计的意义、作用及会计工作的任务

第一节 银行会计的意义与作用.....	(1)
第二节 会计工作的任务.....	(4)
第三节 会计部门的组织领导.....	(5)

第二章 基本核算方法

第一节 基本核算方法概述.....	(9)
第二节 会计科目	(11)
第三节 记帐方法	(23)
第四节 凭 证	(27)
第五节 帐务组织与帐务处理	(36)
第六节 会计报表	(58)

第二编 货币供应及转帐与现金流通 的会计处理

第三章 存款与结算的会计处理

第一节 存款与结算概述	(65)
第二节 银行汇票的处理	(74)
第三节 银行本票的处理	(82)
第四节 支票的处理	(91)
第五节 定额支票的处理	(98)
第六节 汇兑结算的处理.....	(102)
第七节 委托收款结算的处理.....	(108)
第八节 利息计算及帐务处理.....	(118)

第四章 货币发行及现金收付的会计处理

- 第一节 货币发行与现金收付的概述..... (122)
- 第二节 货币发行的处理..... (128)
- 第三节 现金收付的处理..... (138)

第五章 储蓄存款的会计处理

- 第一节 储蓄存款的概述..... (143)
- 第二节 定期储蓄存款的处理..... (146)
- 第三节 活期储蓄存款的处理..... (160)
- 第四节 储蓄所结帐及管辖行的帐务处理和
事后监督..... (167)

第六章 经理国库的会计处理

- 第一节 经理国库的概述..... (173)
- 第二节 预算收入的收纳与退库的处理..... (178)
- 第三节 预算收入报解的处理..... (185)
- 第四节 库款支拨的处理..... (192)
- 第五节 预算收入对帐与年度决算..... (196)

第三编 调控手段及信贷资金管理的 会计处理

第七章 银行计划执行的会计处理

- 第一节 银行计划执行的概述..... (203)
- 第二节 信贷计划执行情况的核算与反映..... (204)
- 第三节 现金收支计划执行情况的核算与反映... (209)

第八章 缴存存款的会计处理

- 第一节 缴存存款的概述..... (212)

第二节	专业银行与中央银行往来存款的处理···	(213)
第三节	缴存存款准备金及财政性存款的处理···	(214)
第四节	对欠缴存款的处理·····	(218)

第九章 贷款与贴现的会计处理

第一节	贷款与贴现的概述·····	(223)
第二节	贷款与再贷款的处理·····	(226)
第三节	票据承兑贴现与再贴现的处理·····	(230)

第十章 外汇业务的会计处理

第一节	外汇业务的概述·····	(247)
第二节	外汇存款的处理·····	(257)
第三节	国际汇兑业务的处理·····	(260)
第四节	国际贸易结算的处理·····	(265)
第五节	外汇贷款的处理·····	(282)

第四编 银行内部往来及经营管理的会计处理

第十一章 系统内银行机构间资金往来的会计处理

第一节	系统内银行机构间资金往来的概述·····	(292)
第二节	联行往来的处理·····	(293)
第三节	系统内信贷资金与联行汇差资金调拨 的处理·····	(331)

第十二章 跨系统银行机构间资金往来的会计处理

第一节	跨系统银行机构间资金往来的概述·····	(345)
第二节	异地结算转汇的处理·····	(346)
第三节	票据交换的处理·····	(349)
第四节	同业拆借的处理·····	(351)

第十三章 银行财务的会计处理

第一节	银行财务及财务管理的概述·····	(355)
第二节	财务计划的管理·····	(357)
第三节	信贷基金与信贷资金的处理·····	(359)
第四节	专项基金的处理·····	(362)
第五节	成本与缴纳税金的处理·····	(367)
第六节	财产多缺的处理·····	(370)

第十四章 结帐的处理

第一节	结帐的概述·····	(373)
第二节	年度决算的准备工作·····	(373)
第三节	年度决算工作的基本内容·····	(376)

第十五章 会计检查与会计辅导

第一节	会计检查与会计辅导的概述·····	(385)
第二节	会计检查的内容与方法·····	(388)
第三节	会计辅导的内容与方法·····	(392)

第十六章 会计信息与会计分析

第一节	会计信息的意义与特点·····	(396)
第二节	会计信息的分类和内容·····	(398)
第三节	会计信息的分析和研究·····	(402)

结束语

附录：银行会计电子计算机的运用与管理

第一编 银行会计概论与基本核算方法

银行会计是银行管理工作的一个重要组成部分，其主要任务就是对各项业务活动进行核算、服务和监督，并组织其实现，从而发挥银行的各项职能作用。由于银行业务都是通过资金收付来进行的，银行会计具有核算和组织实现的任务，因而其核算方法又可分为基本核算方法与各项业务处理方法两大部分。

本编为全书的总论。主要是从总的方面论述银行会计工作在实现银行业务经营目标，完成银行任务中的意义、作用、组织领导和基本核算方法。要求通过本编学习，对银行会计的基本理论和核算技术先有一个总括的认识，然后再在此基础上，进一步学习有关具体内容。通过具体内容的学习，又可以加深对本编内容的理解。

第一章 银行会计的意义、作用 及会计工作的任务

第一节 银行会计的意义与作用

一、银行会计的意义

银行会计在我国银行总体工作中，是一个重要组成部分，并以完成全行任务为自己最根本的任务。

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，它依附于生产，并对发展生产和管理经济具有重要的作用。

社会主义国家的银行会计是以货币为主要计量形式，并运用特定的方法，对银行的业务和财务活动进行核算、监督与管理的一门专业会计。它伴随着银行的产生而产生，随着银行业务的发展而发展，在银行总体工作中，银行会计负责记载、反映和组织实现各项业务活动，进行财务管理，组织现金及存款货币流通，从而促进业务经营目标的实现，发挥银行的宏观调控作用。因此，银行会计就成为银行经营管理工作的重要组成部分，并且是各项工作基础。在各个历史时期，它都为银行任务的顺利完成而发挥自己的职能作用。建国以来，我国银行会计工作和其他工作一样，始终为促进银行任务的完成发挥着自己的职能作用。因而对于支援全国解放、统一财经工作以及在加强计划经济和发展社会主义生产和扩大商品流通中，都根据客观要求，确定了自己的任务，制定了会计方法，作出了应有的贡献。特别是在当前经济和金融体制改革中，为了适应对外开放和对内把经济搞活的政策需要，银行在加强宏观控制的同时，开展了资金的横向联系，举办了多种新业务，扩大了金融活动，银行会计工作也积极进行配合，促进了有关业务的发展和金融体制改革的顺利进行。

二、银行会计的职能作用

社会主义银行会计由于具有一套科学系统的方法，同时又对外办理业务与各企业单位和个人具有广泛的经济联系，所以从其性质来看，具有两个特点，即一方面具有技术性，另一方面又具有社会性。从技术性方面来观察，它具有核算反映职能；从社会性方面观察，它又具有经营管理的职能；从这两个方面的相互关系来看，管理是核算的目的，而核算则是经营管理的方法和途径。正由于银行会计本身具有这些特性，因而它才在银行的整体工作中，具有重要的地位与作用。

实践证明，在世界各国的银行发展史中，会计都具有重要的作用。明确会计的作用，是发挥会计职能、作好会计工作的先决条件。在资本主义银行，会计根据资本主义经营管理的需要，经办各项业务并通过对各项业务活动的记载、整理和分析，反映银行财务状况及经营成果，借以指导业务经营，获取最高利润。

我国社会主义制度下的银行会计，既是我国社会主义核算体系的一个重要组成部分，又是社会主义国家银行对经济进行组织、控制与调节的一个重要方面。因此银行会计的作用，从总的方面来看，主要是要促进银行各项作用的充分发挥和各项任务的顺利完成。在宏观方面要通过处理各项业务实现银行对经济组织、控制与调节，把经济搞活；在微观方面要加强经营管理，计算经营成果，节约并合理地调拨和运用信贷资金。具体来讲有以下三点。

（一）进行核算和监督

通过核算和监督，组织实现各项业务并根据金融政策法令和财经制度进行审查，发挥银行运用经济手段组织经济运转、控制货币供应、调节经济结构的作用。如组织货币发行，调节货币流通；大力吸收存款，增加信贷资金；合理发放贷款，控制货币供应和社会需求；及时办理结算，提高服务质量，促进商品流通等等。

（二）为履行银行职责和进行经营管理，提供会计信息和数据

通过会计凭证、帐簿、报表以及业务处理，反映业务、政策和计划执行情况；同时结合有关经济情况进行会计分析，为履行银行职责，加强经营管理，改善业务经营，及时提供并储备信息和数据，成为银行从事经营管理的信息库。

（三）直接从事有关管理工作

如制订会计章则、制度和核算手续；贯彻金融政策、法令和有关制度规定；进行会计检查；负责财务管理和进行经济核算；

参与银行业务发展的预测和决策等。

以上三点作用，基本上反映了银行会计所具有的核算职能和管理职能以及如何为银行发挥宏观控制和微观搞活的作用服务。

第二节 会计工作的任务

银行会计工作是银行整体工作的一个重要组成部分，做好会计工作，充分发挥银行会计的作用，对于实现银行对国民经济的宏观控制与微观搞活均有重要的意义。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。只有这样才有利于工作的顺利进行，有利于与其他职能部门工作的密切配合，才能保证银行工作任务的顺利完成。

银行会计工作的任务，主要有以下四项。

一、正确组织会计核算

按照国家的政策、法令和有关规定，真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映金融业务、财务活动情况，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融决策，提供正确数据。

二、加强服务与监督

通过认真办理资金收付与划拨清算，促进和监督各单位、各金融机构严格执行财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，为加强宏观控制、微观搞活服务，支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

三、贯彻“勤俭建国”方针

加强经济核算，管好营运资金及财务收支，正确核算成本，监督和维护资金、财产的安全，努力增收节支，扩大社会主义积

累。

四、开展会计检查、辅导与会计分析

加强对会计工作的检查、辅导、管理，不断提高核算质量与效率。运用会计数据与资料，分析资金及财务变化情况，为经营决策提供信息。

第三节 会计部门的组织领导

一、各级行处会计部门的机构设置

会计部门是各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、分行或支行、办事处，都设有会计部门，如会计司（部）、处、科、股，就是在机构较小的营业处所，亦必须根据帐、钱分管的原则设置专职会计人员办理会计工作。

二、会计部门的领导关系

中国人民银行总行负责管理全国银行的会计工作。人民银行以及专业银行各级行处的会计部门，除应在本单位的统一领导下进行工作外，还应接受上级行会计部门的领导。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，经常进行检查和辅导。各专业银行对人民银行以及各行下级行对上级行制定的规章制度和布置的工作必须认真完成。

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，一般规定为附属会计核算单位与管辖行并帐或并表。

三、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劳动效率、保证核算质量、加速凭证传递和正确实现各项业务的必要条件。建国后，我国银行的劳动组织形式，在手工操作的情况下曾先后采用过两种：

（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集中复核。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管理和监督。缺点是各项业务的核算工作分散进行，不便于会计部门对会计工作进行统一组织和领导。

（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，其余人员负责记帐和复核。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，进行集中核算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，有些实行的是柜员制。柜员在接办业务的同时，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，我国在解放前的私人银行有的行也采用这种制度。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数据，计算机即可自动审查凭证，处理帐务，然后收付现金。这样既可以加快业务处理，减少客户等候时间，又可以