

银行会计 上岗必读

主 审 蒋志华
主 编 樊公武
副主编 辜福泉 何育芳

电子工业出版社

银行会计上岗必读

审稿 蒋志华

主编 樊公武

副主编 辜福泉 何育芳

电子工业出版社

(京)新登字 055 号

银行会计上岗必读

樊公武 主编

责任编辑 郭晓

*

电子工业出版社出版发行

(北京万寿路)

浙江农业大学印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 开本 15 印张 377 千字

1992 年 12 月第 1 版 1992 年 12 月第 1 次印刷

印数 0001~8000

ISBN7-5053-1903-5/F·130

定价:6.70 元

本书作者(按章节先后排列)

王迪池 张 洪 姜秋雁 宣吉方 董伟琦

王伟平 朱苏舟 李淑娟

总纂:张 洪

序

池茂良

《银行会计上岗必读》是一本实用性很强的普及读物。它主要是为了适应参加金融工作不久的广大会计工作人员解决财会工作中实际问题的需要而编写的,同时也为金融财会专业的职工上岗培训教育提供一些来之于实践总结的有价值的参考资料。

银行会计是银行的基础工作,是金融工作的重要组成部分,是实现银行职能作用的重要工具。在深化改革,扩大开放的新形势下,银行工作必须确立以业务经营为中心的指导思想,做好银行会计工作,充分发挥银行会计的职能,这对促进经济效益的提高,加强宏观经济管理,保证金融业务的不断发展,有着十分重要的意义。要做好银行会计工作,必须提高广大银行会计人员的政治和业务素质,这是当前银行管理工作的一项迫切任务,具有十分重要的战略意义。本书是根据现行的有关会计法规编写的,在符合规范性要求的同时又注重了它的实用性和工具性,紧密联系银行业务实际,把现行银行会计核算手续、基本业务技能和操作方法融为一体,以便用于解决具体实际业务;在强调上述要求的同时,还力求将会计、财务的基础理论和基本知识全面介绍和阐述,内容丰富,资料充实,值得每一个行社会计人员一读。因此,我相信这本书同广大读者见面之后,对于提高行社会计工作人员的专业知识水平和解决实际问题的能力,将起积极的促进作用。

1992年8月

目 录

第一篇 会计法规

第一章 会计法规概述

- 第一节 制订会计法规的重要意义..... (1)
- 第二节 会计法规的分类..... (3)
- 第三节 会计法规的实施..... (5)

第二章 会计法

- 第一节 会计与会计法..... (7)
- 第二节 会计法的特点..... (9)
- 第三节 会计工作的管理体制 (11)
- 第四节 会计核算的规定 (12)
- 第五节 会计监督的规定 (15)
- 第六节 会计机构与会计人员权责的规定 (18)
- 第七节 违反《会计法》的法律责任 (21)

第三章 其它会计综合法规

- 第一节 会计档案管理办法 (23)
- 第二节 中华人民共和国注册会计师条例 (25)

第四章 现金管理暂行条例

- 第一节 现金管理概述 (28)
- 第二节 现金管理的基本内容 (31)
- 第三节 违反现金管理的法律责任 (33)

第五章 违反财政法规的处罚

- 第一节 财政法规概述 (36)
- 第二节 违反财政法规的处罚原则 (37)

第三节	违反财政法规行为的内容	(38)
第四节	违反财政法规处理的其它规定	(40)
第六章 遵纪守法与职业道德		
第一节	银行会计违章、违纪、违法的界限	(42)
第二节	银行会计违章、违纪、违法的制裁	(47)
第三节	银行会计职业道德	(49)

第二篇 会计学原理

第七章 总论

第一节	会计的产生和发展	(58)
第二节	会计的对象和任务	(59)
第三节	会计的职能和原则	(62)
第四节	会计的方法	(64)
第五节	资金平衡关系	(67)

第八章 会计科目、帐户和复式记帐

第一节	会计科目及其分类	(71)
第二节	帐户及其结构	(73)
第三节	复式记帐	(75)

第九章 借贷记帐法的应用

第一节	供应过程的核算	(87)
第二节	生产过程的核算	(88)
第三节	销售过程的核算	(92)

第十章 帐户的分类

第一节	帐户分类的原则	(103)
第二节	帐户按经济内容的分类	(104)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(107)

第十一章 会计凭证和帐簿

第一节	会计凭证	(120)
第二节	会计帐簿	(127)

第十二章	会计核算组织程序	
第一节	概述.....	(138)
第二节	记帐凭证核算组织程序.....	(138)
第三节	科目汇总表核算组织程序.....	(139)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序.....	(140)
第五节	日记总帐核算组织程序.....	(142)
第十三章	财产清查	
第一节	财产清查的意义.....	(144)
第二节	财产物资清查的方法.....	(146)
第三节	财产物资和货币资金的清查.....	(147)
第十四章	会计报表	
第一节	会计报表的作用和编制原则.....	(151)
第二节	会计报表的结构和内容.....	(152)
第三节	会计报表的送审和汇总.....	(154)
第十五章	会计分析和会计检查	
第一节	会计分析.....	(156)
第二节	会计检查.....	(163)
第十六章	会计工作的组织与管理	
第一节	组织会计工作的原则.....	(166)
第二节	会计工作的组织形式.....	(167)
第三节	会计制度.....	(167)
第四节	会计工作达标升级.....	(169)
第五节	考核办法和等级评定.....	(172)

第三篇 银行会计

第十七章	概述和基本核算方法	
第一节	银行会计概述.....	(174)
第二节	银行会计基本核算方法.....	(180)

第十八章	存款业务的核算	
第一节	储蓄业务的核算.....	(192)
第二节	企业单位存款业务的核算.....	(197)
第三节	专业银行在人民银行存款业务的核算.....	(199)
第十九章	贷款业务的核算	
第一节	企业单位贷款业务的核算.....	(201)
第二节	专业银行向人民银行贷款业务的核算.....	(211)
第二十章	结算业务的核算	
第一节	结算业务概述.....	(215)
第二节	银行汇票的核算.....	(219)
第三节	商业汇票的核算.....	(226)
第四节	支票的核算.....	(231)
第五节	汇兑的核算.....	(236)
第六节	委托收款的核算.....	(242)
第七节	托收承付的核算.....	(248)
第二十一章	联行往来的核算	
第一节	联行往来概述.....	(258)
第二节	全国联行往来的核算.....	(260)
第三节	省辖往来的核算.....	(273)
第四节	县辖往来的核算.....	(277)
第五节	联行汇差资金的核算.....	(279)
第二十二章	现金出纳业务的核算	
第一节	现金出纳业务概述.....	(282)
第二节	现金收付业务的核算.....	(284)
第三节	库房管理与现金运送.....	(289)
第二十三章	财务管理的核算	
第一节	财务管理核算概述.....	(291)
第二节	信贷基金的核算.....	(292)
第三节	专用基金的核算.....	(294)

第四节	固定资产的核算·····	(297)
第五节	低值易耗品的核算·····	(299)
第六节	财务收支的核算·····	(300)
第七节	缴纳税款的核算·····	(302)
第八节	资金财产多缺处理的核算·····	(303)
第九节	损益的结转与上划·····	(305)
第二十四章 年度决算		
第一节	年度决算概述·····	(306)
第二节	年度决算的准备工作·····	(307)
第三节	年度决算工作的基本内容·····	(309)

第四篇 农村信用合作社会计

第二十五章 信用社会计概述

第一节	信用社会的概念和特点·····	(313)
第二节	信用社会的对象和任务·····	(314)
第三节	信用社会的方法·····	(316)
第四节	信用社会核算的基本要求·····	(317)
第五节	信用社会工作的基本规定·····	(318)

第二十六章 信用社会基本核算方法

第一节	信用社的会计科目、会计凭证、帐簿及会计报表 ·····	(320)
第二节	信用社的记帐方法·····	(336)
第三节	信用社的记帐规则和错帐冲正·····	(342)
第四节	信用社的帐务核对及帐簿结转与装订·····	(345)

第二十七章 利息的计算方法

第一节	利息计算的规定·····	(349)
第二节	利息计算的方法·····	(353)
第三节	利息收付的核算·····	(354)

第二十八章 贷款业务的核算

- 第一节 信用社贷款原则..... (357)
- 第二节 贷款业务的核算..... (357)
- 第三节 贷款清资建制管理..... (365)
- 第四节 贷款利息的计算..... (368)

第二十九章 结算业务的核算

- 第一节 结算业务概述..... (370)
- 第二节 结算业务的核算..... (370)

第三十章 往来业务的核算

- 第一节 往来业务概述..... (380)
- 第二节 各种往来的核算..... (381)

第三十一章 内部资金的核算

- 第一节 股金、分红基金的核算 (391)
- 第二节 信贷基金的核算..... (394)
- 第三节 专用基金的核算..... (394)
- 第四节 固定资产购置、折旧、转让、报损及
低值易耗品核算..... (397)
- 第五节 应收未收利息、应付未付利息的核算 (403)
- 第六节 业务周转金的核算..... (405)

第三十二章 正确核算信用社财务收支

- 第一节 信用社财务收支与成本管理..... (406)
- 第二节 年度决算..... (410)
- 第三节 纯益(损)分配(处理)的规定及核算..... (414)

第五篇 珠算技术

第三十三章 珠算的基本知识

- 第一节 珠算的价值..... (417)
- 第二节 算盘的结构..... (418)
- 第三节 珠算的常用语及记数..... (419)

第四节 拨珠的方法.....	(421)
第三十四章 加减法	
第一节 加减法的基础知识.....	(423)
第二节 加减法运算.....	(425)
第三节 加减法基本练习.....	(433)
第三十五章 乘法	
第一节 乘法的基础知识.....	(435)
第二节 乘法的种类.....	(438)
第三节 积的定位.....	(450)
第三十六章 除法	
第一节 除法的基础知识.....	(452)
第二节 除法的种类.....	(453)
第三节 除法的定位.....	(462)
附:正确书写数字	
一、阿拉伯数字	(464)
二、大写金额数字	(465)

第一篇 会计法规

第一章 会计法规概述

第一节 制定会计法规的重要意义

一、会计法规的概念

会计法规是国家调整会计关系的各种法律、法令、条例、规则、章程、制度等规范性文件的总称。具体地说，会计法规是指由国家和地方立法机关以及中央和地方各级政府制定颁发的有关会计工作管理、会计人员管理和会计业务处理等方面的法律、法令、条例、规则、章程、制度等规范性文件的总称。这些法规制度是贯彻国家有关财经方针、政策的重要工具，是处理会计工作的规范和基本准则。

我国历朝的典章制度中，关于会计方面的规定源远流长。早在西周时代，就设置“司会”的官职，有“月计岁会”的规定。秦、唐、宋各朝代的律令中，也有关于会计工作的规定。辛亥革命以后，北洋政府曾于1911年公布《会计法》，嗣后又陆续颁布《国有铁路会计条例》等专业会计法规。国民党政府于1931年成立主管全国会计、统计工作的主计处，也陆续公布了一系列会计法规。如《会计法》、《商业会计法》、《会计师法》、《决算法》等。同时在《公司法》、《所得税法》等法规中，也有关于会计方面的规定。

中华人民共和国成立后，在财政部内设置了管理全国会计工作的机构——会计制度司（1982年10月29日起改为会计事务管理司），草拟和制订国家统一的会计法规。按照统一领导、分级管理的原则，各省、自治区、直辖市人民政府的财政部门 and 国务院各业务主管部门，在与国家统一的会计法规不相抵触的前提下，也制定本地区、本部门适用的会计法规，报财政部审核批准或者备案。各基层单位必须按照会计法规办理会计事务。至今，已陆续制定和发布了大量会计法规，并且不断进行修改和补充。

二、制订会计法规的重要意义

会计法规是根据国家的财经方针、政策，以一定的会计理论为基础，将会计工作所应遵循的各项原则和方法，用法规的形式肯定下来，保证会计工作按照一定的目标进行的经济管理法规。制定会计法规对加强经济管理工作，加速社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

1. 有利于提高会计工作的地位，发挥会计职能作用

经济管理离不开会计，这是几十年的经验总结。但在现实经济生活中违反经济规律，违反会计财务制度的现象时有发生，用法律、法规的形式规定会计工作，有利于提高会计工作地位，最大限度地发挥会计工作的重要作用，促进经济工作正常、健康地发展。

2. 有利于经济体制改革有秩序地健康发展

会计法规规定了会计事务处理的原则和规范，会计核算和监督的基本原则和程序。遵照《会计法》对会计工作所作的各项规定，依法进行会计核算，实行会计监督，维护本单位的合法权益和国家的整体利益，有利于保证经济体制改革有秩序地健康发展。

3. 有利于保障会计人员依法行使职权

保障会计人员依法行使职权，是加强会计工作的必要条件，离开了广大会计人员尽职尽责的工作，再健全的规章制度也难以发

挥作用。会计人员肩负着维护国家利益和维护本单位合法经济权益的双重任务。在社会主义商品经济条件下，国家利益同集体利益、局部利益同全局利益，客观上存在一定的矛盾，这种矛盾在资金的使用和分配上表现得更为突出。因此，会计人员在履行职责特别是实行会计监督中，常常会遇到许多难题。会计法规的制定和实施，使会计人员在工作中受到法律的保护和约束，能够按照会计法规来办事，抵制某些人的错误做法，避免刁难甚至打击报复的现象。通过立法，用法律的形式对会计工作最基本、最起码、应该做到的基础工作提出示范性、强制性的要求，做到有法可依，执法从严，使会计工作逐步走上法制轨道。

第二节 会计法规的分类

一、会计法规的分类

建国以来，我国已初步建立了一个会计法规体系。这个体系是以《中华人民共和国会计法》为中心的。会计法规可以按制定发布机关分类，也可以按其内容分类。

（一）按制定发布机关分类

1. 会计法律。由国家最高立法机关全国人民代表大会或者全国人民代表大会常务委员会发布，如《会计法》等；

2. 会计行政法规。由国务院发布或者国务院批准、财政部发布，如《会计人员职权条例》、《颁发会计人员荣誉证书试行规定》等；

3. 地方性会计法规。由省、直辖市的人民代表大会和它们的常务委员会制定发布，如《浙江省会计工作管理办法》等；

4. 会计规章制度。由财政部发布或者财政部与其他部门联合发布，如《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》等。

（二）按会计法规内容分类

1. 会计基本法规。即《中华人民共和国会计法》。

2. 会计机构和会计人员的法规。包括对会计机构的设置、会计人员的配备、职责、技术职称、任免和奖惩等方面的规定，如《会计人员职权条例》、《会计专业职务试行条例》。

3. 会计业务的法规。包括会计业务所应遵守的基本规则、具体方法、手续、程序。如《会计人员工作规则》、《会计档案管理办法》等。这类法规按照专业的不同，又可分为：①预算会计法规，包括财政机关、行政事业单位适用的会计业务法规；②企业会计法规，包括企业通用的和各个行业专用的会计业务法规；③建设单位会计法规；④农业生产组织会计法规；⑤金融机构会计法规；⑥中外合营和对外经营单位会计法规等。

二、会计工作与其他经济法规的关系

经济法规是一个广泛的概念，凡是调整国民经济管理和社会组织在经济活动中所发生的经济关系的法律、法规、制度，都属于经济法规的范围。我国的经济法规按其性质和任务可以划分为若干类。有的属于国民经济计划管理的法规，如国民经济计划法规、统计法规等；有的属于工业、交通运输、商业经济管理法规，如企业法、经济合同法等；有的属于财政金融管理法规，如财政、财务收支管理法规、银行保险及外汇管理法规；有的属于环境保护和资源利用管理的法规，如土地管理法规、能源管理法规；有的属于智力成果方面的法规，如专利法规、商标法规等。

会计业务与财政、财务收支联系密切，许多会计业务的处理都涉及到财政、财务、金融、税收法规。例如，国营企业成本核算除按企业成本核算规程要求组织核算外，还必须执行《国营企业成本管理条例》，以及各行业的成本管理实施细则；各单位进行基本建设、购买控购商品必须遵守基本建设单位资金管理和控制社会集团购买力的有关办法、制度；单位与银行发生业务往来，都要执行国家有关金融法规的规定，尤其是结算管理、现金管理以

及有关贷款管理的法规。会计人员要参与经济合同的订立或对有关条款审查，必须掌握经济合同法的有关知识。

第三节 会计法规的实施

一、会计法规的特征

会计法规作为一种社会行为规范，也具备一般规范的基本特征，即标准性、约束性、普遍适用性和可预测性。

(1) 它给出明确的评价标准，以说明哪些行为是符合规范的，哪些行为不符合规范；

(2) 它具有相应的制裁手段，引导人们的行为符合规范的要求；

(3) 规范适用的对象不是具体的人和事，而是适用于每个人，并反复适用；

(4) 当事人借助规范可以预先估计违反规范的后果。

二、会计法规的实施

会计法规的制订与颁布仅仅是第一步，最重要的是将法规所设定的权力与义务转化为现实活动中的权力与义务。近几年，许多单位认真执行会计法规，逐步健全会计制度，支持和保障会计人员依法行使职权，使我国会计工作沿着法制的轨道向前迈进。但会计法规的贯彻实施中也存在一些问题，会计领域内违法现象在少数地区、部门和单位还较严重。因此，贯彻实施会计法规应从以下几方面努力。

1. 深入开展会计法规的学习、宣传、教育，进一步提高人们对会计工作重要性的认识，加强会计法制观念、政策观念和全局观念。认真贯彻执行会计法规，不仅是财会人员的责任，而首先是各单位领导的责任，领导尤其要重视会计法规，遵守会计法规。

2. 会计法规的实施要与会计工作达标升级活动结合起来。开