



黄德钊 主编
唐宴春

《银行会计学教程》

学习指导



中国经济出版社

《银行会计学教程》学习指导

黄德钊 唐宴春 马玉兰

153052

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》学习指导

黄德钊 唐宴春 马玉兰 编

中国经济出版社出版发行

(北京百万庄北街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 8印张 175千字

1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷

印数：00,001-19,000

ISBN 7-5017-0570-4/G·93

定价：2.90元

编写说明

这本书是根据中央广播电视大学银行会计课的教学需要编写的。目的是作为学习主教材《银行会计学教程》的指导材料；同时亦可作为各地辅导教师的教学参考资料。

本书内容共分为四部分，第一部分教学大纲，是银行会计课教材编写、讲授和学习的依据；第二部分教材编写说明，是对编写主教材时所考虑一些问题的说明；第三部分是本课程的目的、要求、主要内容及重点章目；第四部分是按照主教材章节顺序，分别说明各章的目的、内容提要、学习重点以及重点复习思考题解答及内容注释。

由于水平所限，书中不当之处，尚望读者指正。

黄德钊 唐宴春 马玉兰

1990年1月15日

目 录

一、部分	教学大纲	
	中央广播电视大学银行会计学教学大纲·····	(1)
第二部分	教材编写说明	
	主教材《银行会计学教程》编写说明·····	(23)
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·····	(35)
	本课程的主要内容及重点章目·····	(35)
第四部分	各章的目的、内容提要、学习重点、重点复习思考题 解答及内容注释	
前 言	银行会计学研究的对象、内容及 学习方法	
目 的	·····	(38)
内容提要	·····	(38)
学习重点	·····	(38)
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	
目 的	·····	(39)
内容提要	·····	(39)
本章重点	·····	(42)
重点复习思考题解答	·····	(42)
内容注释	·····	(43)
第二章	基本核算方法	

目 的	(51)
内容提要	(51)
本章重点	(57)
重点复习思考题解答	(57)
内容注释	(66)
 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	
目 的	(79)
内容提要	(79)
本章重点	(83)
重点复习思考题解答	(84)
内容注释	(93)
第四章 货币发行及现金收付的会计处理	
目 的	(111)
内容提要	(111)
本章重点	(114)
重点复习思考题解答	(115)
内容注释	(120)
第五章 储蓄存款的会计处理	
目 的	(125)
内容提要	(125)
本章重点	(127)
第六章 经理国库的会计处理	
目 的	(128)
内容提要	(128)
本章重点	(131)
内容注释	(131)

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

目 的	(139)
内容提要	(139)
本章重点	(140)
内容注释	(141)

第八章 缴存存款的会计处理

目 的	(144)
内容提要	(144)
本章重点	(146)
重点复习思考题解答	(147)
内容注释	(148)

第九章 贷款与贴现的会计处理

目 的	(151)
内容提要	(151)
本章重点	(153)
重点复习思考题解答	(153)
内容注释	(156)

第十章 外汇业务的会计处理

目 的	(159)
内容提要	(159)
本章重点	(169)
内容注释	(170)

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

目 的	(174)
内容提要	(174)
本章重点	(182)

重点复习思考题解答·····	(183)
内容注释·····	(196)
第十二章 跨系统银行机构间资金往来的会计处理	
目 的·····	(207)
内容提要·····	(207)
本章重点·····	(211)
重点复习思考题解答·····	(211)
内容注释·····	(214)
第十三章 银行财务的会计处理	
目 的·····	(218)
内容提要·····	(218)
本章重点·····	(227)
内容注释·····	(227)
第十四章 结帐的会计处理	
目 的·····	(230)
内容提要·····	(230)
本章重点·····	(232)
第十五章 会计检查与会计辅导	
目 的·····	(233)
内容提要·····	(233)
本章重点·····	(235)
内容注释·····	(235)
第十六章 会计信息与会计分析	
目 的·····	(237)
内容提要·····	(237)
本章重点·····	(239)
内容注释·····	(239)

第一部分 教学大纲

中央广播电视大学银行会计学教学大纲

(一九八八级用)

一、本课程的研究对象及目的要求

银行会计是银行经营管理工作的一个重要方面，是银行各项工作的基础。从教学方面来看，是金融专业的一门专业课。本课程研究的对象是：“如何根据我国社会主义金融会计理论，通过银行本身各项职能作用的发挥，并运用其特定方法，促进经济发展，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。”根据培养目标（以大专层次，成人干部教育为主要对象）的要求，开设本课程的目的，在于通过系统地阐述银行会计的基本理论，基本知识和基本技能，了解银行会计核算、监督、分析、检查等方面的理论和方法，理解银行会计工作如何为完成银行任务而发挥其职能作用。要求学生通过学习提高理论水平，学会核算技术，加深对银行会计意义和作用的认识，从而完善知识结构，培养从事管理工作的能力。

二、本课程在金融专业课程设置中的地位 及与其它各门课程的相互联系

银行会计是金融专业的一门专业课，并具有一定的技术性。由于掌握银行会计是完善学生知识结构的一个重要方面，因此，在教学计划中，它就成为课程设置的一个重要的组成部分。也是在工作中深入研究有关专业理论，组织实现各项业务所必须学习的一门课程。银行会计课程的这一性质是为银行会计工作在银行

整体工作中的基础地位所决定的。

金融专业与银行会计联系较为密切的课程设置，依据其性质可分为三个层次：

第一个层次为专业理论课和专业基础课。

从我国国家银行的总体来看，其主要职责和目标，根据《中华人民共和国银行管理暂行条例》的规定是“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”，概括来说，就是要制定并贯彻执行货币政策，对经济实现组织、控制和调节，从而促进经济的发展，实现社会总供给与总需求的基本平衡。对这一金融基本理论等问题的论述主要是通过货币银行学、中央银行论以及其他有关课程来完成的。

第二个层次是各项业务课或专业课。

为了发挥国家银行的职能作用，促进其宏观调控目标的实现，就必须采取一定的手段，诸如计划手段、法律手段、行政手段以及经济手段。特别是经济手段，当前已逐步成为加强金融管理和进行宏观调控的重要手段。而经济手段在金融方面又主要体现为国家银行的各项业务活动。也就是说中央银行所制定的货币政策以及宏观调控的各项措施，都须通过中央银行并经由各专业银行的业务活动，作用于整个国民经济。诸如缴存存款准备金、再贷款与再贴现，从贯彻货币政策来看是一项政策手段，而从银行业务来看则是一项业务活动。其他如通过货币发行业务和现金收付业务调节现金流通，通过结算业务组织存款货币流通，通过信贷业务调节贷款规模和结构等等也是如此。对这些问题的论述，则主要是通过业务课或专业课来完成的，如银行管理学、信贷管理学、农村金融学就属于这一类的课程。

第三个层次是银行会计课。

各项业务课，主要是论述如何从宏观和微观的角度进行管理以及其活动的规律和为此而作出的一些有关政策规定。至于如何

记载、反映这些业务的进展情况，组织、管理和监督这些业务的实现，则主要是会计工作的任务。从这个方面来看，银行会计对银行的各项业务，不但要进行核算和反映，而且还要从事经营管理和组织实现，所以说银行会计是银行整个管理工作的一个重要方面。

从以上我们可以看出国家银行的职责、任务以及货币政策是通过银行各项业务来贯彻的，而各项业务最后又需通过银行会计来组织实现；同时银行会计所提供的信息，又反馈于政策的制定和执行者，作为预测和决策的依据。因此，这三个方面的工作相互依存、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。

三、教学内容

本课程是在学生已学完会计原理、企业财务会计、货币银行学、银行信贷等课程的基础上进行讲授的。本课程以《银行会计学教程》为主教材，全书共分四编十六章。其主要内容如下：

前言 银行会计学研究的对象及学习方法

第一编 银行会计概论与基本核算方法

本编为全书的总论，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，完成银行任务中的意义、作用、组织领导和基本核算方法。

第一章 银行会计的意义、作用与会计工作的任务

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的组成部分，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，对银行的业务和财务活动进行核算、反映、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、监督并实现各项业务活动，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一个重要组成部分，并且是各项工作的基础。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。

二、银行会计的职能作用

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，并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：一方面具有技术性，另一方面又具有社会性。从技术性方面观察，它具有核算与反映职能。从其社会性方面观察，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又是进行经营管理的手段和途径。正由于银行会计本身具有这些特点，因而它才在银行的整体工作中，具有重要的地位与作用。

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进行组织、控制与调节，把经济搞活，

在微观方面要有利于银行加强经营管理，计算经营成果，节约，合理地调拨和运用信贷资金。具体作用有三：一是通过核算和监督组织实现各项业务，发挥银行运用经济手段，对经济进行组织、控制和调节的作用。二是为履行银行职责，进行经营管理，提供信息和数据。三是直接从事有关管理工作。

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，决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机构设置、领导关系以及劳动组织和劳动管理。

本章小结

第二章 基本核算方法

第一节 基本核算方法概述

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。其中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。基本核算方法是指在会计方法中，从编制凭证开始，经过记帐、结帐直至编制报表的基本处理过程和方法。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。

银行会计核算方法与其他专业会计比较，它具有反映情况全面、核算方法多样、处理帐务及时以及监督范围广泛等特征。

第二节 会计科目

会计科目的意义。会计科目的设置方法及历史发展。会计科目的分类和使用。

第三节 记帐方法

建国以来我国银行会计记帐方法的历史发展。在银行中使用

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。单式记帐方法的运用。

第四节 凭证

银行凭证的意义及特点。凭证的种类、格式、要素与凭证的基本程序。

第五节 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的种类及格式。帐务组织的意义、步骤及我国银行现行和历史所采取的各种帐务组织形式。帐务处理步骤——记帐和结帐、帐务核对。

第六节 会计报表

会计报表的意义与作用。各行会计报表的种类和编制。全国银行统一会计报表的编制。

本章小结

第二编 货币供应及转帐与现金流通的 会计处理

发行货币、吸收存款、创造信用工具以及组织转帐及现金的货币流通，在我国计划经济与市场经济相结合的体制下是银行的基本职能。本编主要论述以下两项内容：1、货币发行、现金以及各项存款的收、付、存、取及其存量和结构的计算和反映；2、转帐及现金流通（包括各项票据的流通转让及各种结算方式的转帐收付和现金的投放回笼）的组织管理、核算与监督。

第三章 存款与结算会计处理

第一节 存款与结算概述

银行的正常存款，主要是扩大再生产过程中的间歇资金和人民生活待用资金的聚集，是发放贷款的重要资金来源。吸收存款创造信用工具是银行金融活动的一个重要方面，是为社会主义建设筹措资金和组织资金周转的一项重要手段。银行存款日益增长的基础，是社会扩大再生产过程中，物质生产资料和国民收入

的不断增加。同时，由于存款又可以形成社会购买力，并作为存款货币发挥支付手段和流通手段等职能，因而还必须划分层次，并计算在货币供应量之内。

活期存款与定期存款的划分。

结算主要是企业单位以及集体和个体经济间由于进行商品交易、劳务供应和资金调拨等经济活动而发生的货币收付行为，是社会经济活动各项资金清算的中介。这种货币收付行为主要是在存款的基础上进行的，因而它就成为存款转帐存取的主要方式和手段，结算的过程以及票据的流通转让也体现为存款货币的流通过程。对结算业务的组织和管理，同时也就是对存款货币流通的组织和管理。为了适应社会主义商品经济发展的需要，我国已建立清算中心，并加速实现结算业务的票据化和电子化。

本节主要就是论述存款与结算业务的意义。结算处理的原则和依据，结算处理的特点及票据的运用。结算方式与处理方法的历史发展并根据存款及结算业务处理的基本过程概括说明会计处理的基本步骤。

第二节 银行汇票的处理

银行汇票的意义及有关规定。签发行承办银行汇票的处理方法。兑付行兑付银行汇票的处理方法。签发行结清银行汇票的处理方法。

第三节 银行本票的处理

银行本票的意义及有关规定。专业银行与中央银行对不定额银行本票的签发、兑付与资金划拨的处理方法。专业银行与中央银行对定额银行本票的签发、兑付及资金划拨的处理方法。

第四节 支票的处理

支票以及转帐支票的意义及有关规定，收款人、签发人在同一行开户的处理方法。收款人、签发人不在同一行开户的处理方法。

第五节 定额支票的处理

定额支票的意义及有关规定，收进和签发定额支票的处理方法。兑付定额支票的处理方法。

第六节 汇兑结算的处理

汇兑结算业务的意义及有关规定。信汇业务的会计处理方法。电汇业务的处理方法。

第七节 委托收款结算的处理

委托收款结算的意义及有关规定。委托收款结算按期及提前付款的处理方法，无款支付的处理方法，全部拒付、部分拒付及多付款的处理方法。多环节委托收款的处理方法。托收承付结算的主要特征。

第八节 利息计算及帐务处理

利息计算的意义。定期存款的利息计算及帐务处理方法。活期存款的利息计算及帐务处理方法。

第四章 货币发行及现金收付的会计处理

第一节 货币发行和现金收付概述

发行货币是增加货币资金，增加社会总需求的一个重要方面。掌管货币发行，组织现金流通是中央银行的主要职责。根据经济发行的原则，我国的货币投放是通过信贷途径实现的，因此，加强现金管理，控制信贷投放，正确、及时地组织和管理货币发行、回笼，及时地反映货币流通情况，就成为促进生产发展，保持币值稳定的一条重要途径。

专业银行的现金收付是向市场投放货币和从市场回笼货币的主要渠道。会计部门在办理现金业务时，必须按照现金管理规定控制现金支付，同时还须通过加强服务，开展存款、储蓄核定库存限额等途径加速货币回笼。增加现金收入，加速货币回笼，从而防止通货膨胀和保持金融物价的稳定。

中央银行的货币发行与专业银行的现金收付具有密切的联

系。专业银行需用现金时，系从中央银行存款帐户中支取，中央银行一方面作为货币投放向发行库办理领取现金手续，另一方面则按存款支取手续付给专业银行。专业银行对支取的现金，则通过信贷途径付给企业、单位或个人。投向市场的货币，经过流通，又通过存款存入专业银行。专业银行则转存中央银行，中央银行又作为回笼货币交回发行库。从以上我们可以看出，银行会计通过办理货币发行、回笼和现金收付就能够发挥其组织现金流通的作用。

本节就是对中央银行货币发行以及专业银行现金收付的意义、发行会计的处理原则、特点以及历史发展加以概括论述。

第二节 货币发行的处理

一、发行基金印制和调拨的处理方法

印制厂交来票券，上、下级库以及同级库之间调拨发行基金的处理手续。

二、货币发行的处理方法

专业银行开出现金支票向人民银行支取现金时，人民银行基层行、管辖行及总行的处理手续。专业银行的处理手续。

三、货币回笼的处理方法

专业银行对超过库存限额的现金填具送款单送存人民银行时，人民银行的基层行、管辖行及总行的处理手续。专业银行的处理手续。

四、损伤票币销毁及发行基金往来科目余额上划的处理方法 **损伤票币的集中与销毁手续。**

发行基金往来科目于年度终了后，各级人民银行将余额逐级上划总行的处理手续。

第三节 现金收付的处理

一、送存现金及现金收入的处理方法

现金收入日记簿由出纳部门登记的处理方法。现金收入日记簿由会计专柜登记的处理方法。