

廖 洪

银行 会计与审计

中国科学技术出版社

科学
普及
知识

PDG

银行会计与审计

廖 洪

中国科学技术出版社

银 行 会 计 与 审 计

廖 洪

责任编辑：吕秀齐

*

中国科学技术出版社出版（北京海淀区白石桥路32号）

孝感市教育印刷厂印刷

*

开本：787×1092 毫米 1/32 印张：10.125 字数：227 千字

1991年6月第一版 1991年6月第一次印刷

印数：1—4000 册 定价：4.50 元

ISBN 7-5046-0456-9/F·44

登记证号：（京）175号

前 言

随着我国会计和审计事业的发展，广大金融战线上的会计、审计工作者迫切需要了解 and 掌握银行会计和审计方面的专业知识。为此，我们编写了《银行会计与审计》一书。这本书前十章内容为银行会计部分，根据银行现行结算方式和财务管理制度扼要阐述了银行会计核算的特点及各种主要经济业务（如存款、结算、联行往来、贷款、现金收付、代理财政金库、财务管理等）的核算方法；后六章内容为金融审计部分，主要说明银行各项业务活动的审计内容和方法。

本书集银行会计与审计知识于一身，简明扼要，结构严密、内容丰富，有较强的可读性和实用性。在写法上也作了一些新的尝试。例如在第一章中，未按一般写法，而着重突出银行会计核算的特点；又如在贷款审计一章中，提出了一些考核贷款经济效益的新的指标。此外，为了便于广大读者学习，各章末附有思考题和习题，全书末附有一套自测题，以供读者自己检查是否掌握全书的主要内容。

本书作为本、专科会计、审计专业及经济类其他专业学生的教材，也可供广大金融工作者自学参考。

本书的主要参考书有：

《银行会计学》，中国金融出版社，1982年版。

《新编银行会计》，中国经济出版社，1989年版。

《银行结算制度汇编》，中国金融出版社，1989年版。

《金融审计》，中国财政经济出版社，1986年版。

由于编者水平所限，书中的缺点和错误，敬请读者批评指正。

承蒙中国科技出版社的大力支持，本书才得以与读者见面，特此谨表衷心的感谢！

编 者

1990年8月

目 录

第一章 银行会计概述.....	(1)
第一节 银行会计的对象、作用和任务.....	(1)
第二节 银行会计工作的组织.....	(8)
第三节 银行会计核算的特点.....	(11)
第二章 存款业务的核算.....	(32)
第一节 存款业务概述.....	(32)
第二节 企业、单位存款业务核算.....	(35)
第三节 活期储蓄存款的核算.....	(42)
第四节 定期储蓄存款的核算.....	(45)
第三章 结算业务的核算.....	(57)
第一节 结算业务概述.....	(57)
第二节 支票结算.....	(60)
第三节 汇兑结算.....	(65)
第四节 委托收款结算.....	(70)
第五节 托收承付结算.....	(76)
第六节 汇票结算.....	(81)
第七节 银行本票结算.....	(95)
第四章 联行往来核算	(103)
第一节 联行往来概述	(103)
第二节 全国联行往来	(105)

第三节	分行辖内往来	(125)
第四节	同城行处往来	(128)
第五节	汇差资金划拨	(130)
第五章	贷款业务核算	(137)
第一节	贷款业务概述	(137)
第二节	逐笔核贷方式的核算	(139)
第三节	下贷上转贷款的核算	(143)
第四节	定期调整贷款的核算	(145)
第六章	现金出纳业务的核算	(150)
第一节	现金出纳业务概述	(150)
第二节	现金收付和整点	(152)
第三节	其他现金出纳业务	(155)
第七章	货币发行业务核算	(163)
第一节	货币发行业务概述	(163)
第二节	发行基金的保管和调拨	(166)
第三节	货币发行与回笼	(168)
第四节	发行业务报表	(173)
第八章	代理国库业务核算	(176)
第一节	代理国库业务概述	(176)
第二节	预算收入的收纳	(180)
第三节	预算收入的报解	(183)
第四节	预算款项支拨	(186)
第五节	预算收入对帐及年终结算	(190)
第六节	国库券业务	(191)
第九章	财务管理与核算	(196)
第一节	财务管理概述	(196)
第二节	信贷基金和专项基金的管理	(197)

第三节	固定资产的管理	(202)
第四节	过渡性款项的核算	(205)
第五节	成本管理	(208)
第六节	损益核算	(211)
第十章	年度决算	(215)
第一节	年度决算概述	(215)
第二节	年度决算的准备工作	(216)
第三节	报表的编制与汇总	(218)
第十一章	金融审计概论	(225)
第一节	金融审计的对象和组织体系	(225)
第二节	金融审计的特点和任务	(227)
第三节	金融审计的内容和种类	(229)
第十二章	信贷计划审计	(232)
第一节	信贷计划管理及内容	(232)
第二节	信贷计划审计	(237)
第十三章	现金出纳及货币发行审计	(241)
第一节	现金出纳审计	(241)
第二节	金银管理业务审计	(244)
第三节	货币发行审计	(247)
第十四章	结算审计	(251)
第一节	结算帐户的审计	(251)
第二节	结算原则的审计	(254)
第三节	结算方式的审计	(256)
第四节	联行往来资金的审计	(261)
第十五章	银行贷款的审计	(264)
第一节	工商贷款审计	(264)
第二节	基建贷款审计	(270)

第三节	技术改造贷款审计	(276)
第四节	外汇贷款审计	(282)
第十六章	储蓄、代理国库和银行财务审计	(290)
第一节	储蓄业务审计	(290)
第二节	代理国库业务审计	(292)
第三节	银行财务审计	(293)
附录 1	总复习自测题	(301)
附录 2	中国工商银行会计科目	(306)

第一章 银行会计概述

第一节 银行会计的对象、作用和任务

社会主义银行是通过信用方式集聚和分配资金的部门，是社会主义资金活动的枢纽。它在经济体制改革和促进社会主义四化建设过程中，充分发挥着宏观调控资金的经济杠杆作用，并处理各方面的经济关系，成为国民经济的综合部门。

银行会计学是运用会计学的基本原理反映和监督银行资金活动的一门专业会计学，是会计学中企业会计的一个分支。其内容是研究银行会计的理论和实务，从理论上研究银行会计的对象、任务和作用以及银行会计的组织，从实务上研究银行会计工作的具体核算方法和核算程序。可见，银行会计既是我国社会主义核算体系的一个组成部分，又是社会主义经营管理的一个重要方面。

一、银行会计的对象

银行会计的对象是指银行会计反映和监督的内容，概括而言，银行资金的活动过程及其结果就是银行会计的对象。

银行是通过信用方式集聚和分配资金的。所谓信用方式即借贷行为。一个银行，要开展经济活动，首先必须集聚一定数量的资金，然后运用或分配资金。银行通过各种渠道集中的资金成为银行的资金来源。分配资金则是银行的资金运用。银行的资金来源和资金运用主要是通过资金的“存、取、借、还”等经济活动来表现的。“存”就是吸收社会上

的闲散资金：“取”是指客户前来银行取款或支用；“借”是指银行根据国家有关方针、政策、法规和制度，按国家批准的信贷计划将集中的资金贷放给有关经济组织和个人；

“还”是指有关经济组织和个人将借取的款项在规定期限内归还给银行。此外，银行的经济活动还有代理财政金库收纳各企业单位上缴财政的利税、发行和回笼货币、办理国际国内结算等。上述这些经济活动不断引起银行资金的增减变化，从而构成了银行资金的活动过程。在这一过程中，银行作为特殊的企业，也要讲求经济效益，以其收入补偿支出。收入大于支出的部分则成为银行的利润，并将获得的利润按国家的现行财务制度进行分配。所有这些资金活动过程都要由银行会计进行连续、系统、全面地反映和监督，构成银行会计的对象。如果从资金运动的两种表现形式——静态表现和动态表现来看，则可以具体分析如下。

1. 银行资金活动的静态表现——资金来源和资金运用
银行的资金来源主要有以下几个渠道：

(1) 自有资金：国家拨给银行开展信贷业务的信贷基金，固定资产基金以及银行自身积累的各项专用基金。

(2) 吸收资金：主要是银行吸收各类存款而取得的资金，如企业、事业单位的存款、机关团体的存款、居民个人的储蓄存款，等等。吸收各类存款是银行资金的主要来源。

(3) 发行货币：是人民银行根据国家的货币发行计划，为调节货币流通而发行的货币。

(4) 借入资金：是专业银行向人民银行借入的资金以及向同业拆借的资金。

(5) 其他资金来源：是银行在经营业务过程中发生的各项暂收款项和业务收入。

银行的资金运用去向主要表现在：

(1) 发放各项贷款：人民银行向工商银行等各专业银行发放的贷款，或工商银行等专业银行向各企业单位和个体经济户发放贷款。

(2) 各项占款：是指固定资产、低值易耗品占用的资金、以及金银和外币占用的资金。

(3) 库存现金：是指银行业务库为办理业务所需要占用的资金。

(4) 存出资金：是指专业行存入人民银行和拆借给同业的资金。

(5) 其他资金运用：是指银行在业务活动中的各项暂付款项和支出。

资金来源和资金运用是资金的两个不同的方面，有资金来源必有资金运用，运用的资金又必有一定的来源，二者相辅相成，互为补充，且在数额上相等。当资金来源总额增加或减少时，资金运用总额也随之相应增加或减少。在特定的时点下，资金来源与资金运用在数额上的这种恒等关系是银行资金活动的静态表现。

2. 银行资金活动的动态表现——资金循环与周转。

银行的资金是不断增减变化的。随着银行经济活动的开展，必然发生银行与其他单位或个人的经济关系。例如，银行有计划地贷出资金时，遵循价值规律的要求和有偿借贷原则，借款单位在借款到期时，不但要还本，而且要付利息，这种利息收入就成为银行的主要收入；当银行吸收各种存款时，也要付给各存款单位或个人一定的利息，成为银行支出的主要内容，同时，银行在业务活动中还要开支各项管理费用和其他有关支出，银行与这些单位和个人的经济往来构成了银

行经济活动过程中的经济关系。银行作为特殊的企业，应加强经济核算，在业务活动中力求增收节支，以其收入弥补支出。一般而言，由于贷款利息高于存款利息，银行的收入在抵补支出后的余额，就成为银行的财务成果。这些财务成果要按现行财务制度进行分配，一部分上交国家预算成为国家财政收入的一部分，另一部分可作为日后开展业务活动的资金来源而形成补充的信贷基金，还有一部分作为利润留成资金归银行使用，并按规定比例形成业务发展基金、职工福利及奖励资金。可见，银行的资金活动从动态上考察，是先聚集资金、再分配资金，然后收回已分配的资金，再行分配，如此循环往复、周而复始的运动着。在这个过程中收入大于支出的部分成为银行的盈利，从而产生了资金循环周转过程中的增值。这一动态表现过程，可用图 1—1 表示。

银行资金活动的动态表现

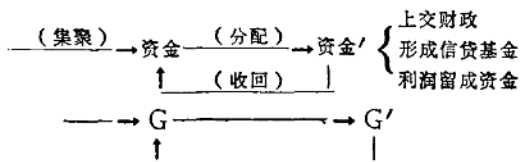


图 1—1

综上所述，银行资金活动的静态表现和动态表现都要通过银行会计进行核算和监督，因此，银行会计的对象就是银行的资金来源和资金运用的增减变化过程及其结果，简言之即银行资金运动。

银行会计对象较之工商企业会计对象有如下特点：第一，运动形式简单。银行会计只从货币资金到货币资金，而不象

工业企业要从货币资金开始到储备资金、生产资金、成品资金再回到货币资金上来；第二，运动主体较单纯。工商企业的资金运动要伴随物质运动来进行，而银行的资金运动则主要是货币资金运动；第三，资金运动具有明显的宏观性。银行的经济业务涉及到工商企业、机关团体、居民群众，其贷款的发放与收回起着宏观调控资金的作用。

二、银行会计的作用

银行会计的作用是由银行会计的对象和职能决定的，其会计对象已如上述。其职能就是核算和监督银行的经济活动，因此，银行会计的作用主要表现在以下几方面。

1. 反映经济情况，履行国民经济总会计的作用

银行是全国国民经济的综合部门，银行会计所反映的资金运动具有明显的宏观性，通过银行会计所反映的经济活动可以窥视国民经济的一般情况。例如，通过银行会计报表可看出单位存款和居民个人存款的增减变化情况，反映出国民经济发展和人民生活状况；通过贷款的分析，可反映出一个地区经济发展的方向和投资倾斜方向，等等。同时，由于银行会计是全国的结算中心和货币出纳中心，必然涉及到各行各业的经济活动。可见，银行会计有反映国民经济情况，履行国民经济总会计的作用。

2. 监督资金的合理收付，促进国民经济发展

正因为银行会计有履行国民经济总会计的作用，因而它能从宏观上根据党和国家的经济方针和政策，加强调控，监督各单位认真执行国家计划、履行经济合同、监督资金的合理收付。对那些效益高、关系国计民生的部门和企业，银行可运用信贷机制采取择优扶持的原则贷放资金，促进其微观搞活和经济发展；反之，对那些效益差、成本高、能耗多、

产品无销路的单位不予贷款，以限制其发展。从而促进国民经济持续、稳定、协调地发展。

3. 预测经济前景、参与经济决策

利用银行会计的信息资料，各级领导者可作为预测经济前景、决策经营方针、制定经济政策的重要依据。例如货币流通量增加时，通过分析原因，若发现有通货膨胀的趋势，则应加强货币回笼，及时采取措施来制止通货膨胀；又如，通过城乡居民个人储蓄存款的分析，若发现储蓄停滞或下降，也应采取措施，动员和鼓励居民积极参加储蓄，以保证银行资金来源的稳定和增长，同时也可降低市场的现实购买力；再如，还可通过银行代理财政金库业务的有关数据分析，发现国家财政收入是否稳定和增长。

总之，银行会计既有核算作用，又有监督、调控和促进作用。因此做好银行会计工作，及时准确地提供信息资料，对于控制和调节经济，进一步治理经济环境、整顿经济秩序、研究国民经济的发展和金融政策，更好地促进社会主义经济的发展都具有重要意义。

三、银行会计的任务

1. 贯彻党和国家的路线、方针和政策，维护财经纪律

银行的业务活动涉及面广，政策性强，随时都体现着党的路线、方针和政策，因此它必须认真贯彻这些路线、方针和政策，以此为依据开展业务活动，高质量高效率地处理存款、贷款、储蓄、结算、现金出纳、货币发行、代理财政金库、收兑金银等业务，维护财经纪律。任何单位的经济活动，凡与国家的财经方针政策和财经纪律相悖的，银行都应给予解释、劝阻和制止，坚决打击不法分子的贪污盗窃、制造假币、以贷谋私等破坏社会主义经济秩序的行为。

2. 搞好会计核算, 正确提供信息

银行发生的各项业务活动, 必须根据《会计法》的要求, 真实、正确、连续、系统、全面地加以核算, 及时编制会计报表, 为领导人提供正确的信息。银行会计业务复杂, 帐户繁多, 手续严密, 有一套完整的核算方法体系, 在会计工作中, 必须按照这些方法和手续, 及时组织凭证传递、正确记载存、取、借、还业务, 正确计算利息收入和支出, 如实核算盈亏, 按期编制和汇总会计报表, 搞好核算工作。

3. 贯彻勤俭建国方针, 加强经济核算

各级银行作为自主经营, 独立核算的经济实体和经营货币资金的特殊企业, 必须讲求经济效益, 认真贯彻实行勤俭建国的方针, 加强经济核算, 努力增加收入, 尽量节约支出, 降低成本费用, 加强财务管理, 合理有效地使用资金, 充分发挥资金的作用, 监督和维护资金及财产的安全, 完成利润计划, 增加社会主义积累。

4. 开展会计检查和分析, 不断提高会计工作水平

开展会计检查和会计分析, 是会计工作的重要组成部分。通过会计检查, 可以发现工作中的缺点, 总结经验, 保证各项政策、法令和财经纪律、信贷纪律的贯彻执行; 通过会计分析, 可以为提高资金使用效益、挖掘降低成本费用的潜力、促进双增双节运动的更好开展提供依据。总之, 开展会计检查和会计分析, 对于加强会计基础工作, 不断提高会计工作水平, 加强财务管理, 提高会计工作质量都有重要意义, 也是银行会计的重要任务之一。

第二节 银行会计工作的组织

一、银行组织机构

我国银行的组织机构如下：

1. 中国人民银行。它是我国的中央银行，是国务院领导下直接管理全国金融事业的专门机关。中国人民银行总行不直接经营存、贷款业务，不以盈利为目的，主要任务是研究和制定金融工作的方针、政策、法令和基本制度，进行宏观决策。

2. 中国工商银行。它是我国办理工商信贷和城镇储蓄业务的专业银行。其主要任务是根据中国人民银行核定的信贷计划，组织工商企业存款和城镇居民的储蓄存款，统一管理工商企业的流动资金，发放工商贷款，办理转帐结算。

3. 中国农业银行。它是办理农村信贷与结算业务的专业银行。其主要任务是：统管国家各项支农资金、扶贫资金，负责监督农业拨款，办理农村各企、事业单位的存款和农村储蓄业务，办理转帐结算，领导集体所有制性质的农村信用社的业务工作。

4. 中国人民建设银行。它是管理基本建设资金、办理基建拨款、贷款和结算的专业银行。

5. 中国银行。它是统一管理和经营外汇业务的专业银行，负责经营全国的外汇业务，办理国际结算和汇兑、发放外汇贷款等。

除中国人民银行外，其他各行均为专业银行。各行在中央设总行，各省设分行，各县设支行，业务上实行垂直领导。

二、银行会计机构