

中国人民银行 国库会计核算与管理

zhongguorenminyinhang
guokukuaijijhesuanyuguanli

《中国人民银行国库会计核算与管理》写作组 编著



中国财政经济出版社

中国人民银行 国库会计核算与管理

《中国人民银行国库会计核算与管理》写作组 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行国库会计核算与管理 / 《中国人民银行国库会计核算与管理》写作组编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.5

ISBN 7-5005-5796-5

I. 中… II. 中… III. 中国人民银行-银行会计-教材

IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 033356 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@ drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

上海市印刷七厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.375 印张 243 000 字

2002 年 5 月第 1 版 2002 年 5 月第 1 次印刷

定价: 23.80 元

ISBN 7-5005-5796-5/F·5094

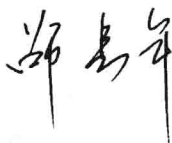
(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

顺应社会 and 经济发展要求，准确反映和有效促进不同时期的政府预算收支活动，力求不断提高服务水平和工作效率，始终贯穿于国库会计发展的历史。

目前，面对经济金融全球化发展态势以及中国加入世界贸易组织所带来的巨大挑战和发展机遇，必须加快我国经济领域各行业改革及其与国际惯例接轨的步伐。党中央、国务院决心从制度上根治腐败，为此将在“十五”期间全面推行包括财政国库管理制度改革在内的一系列政策措施；我国金融业也正采取多种方式加快体制改革，完善金融基础设施和金融管理技术，全面提升行业整体素质和在国际上的竞争能力，其中中国现代化支付系统的开发和即将投入使用，就是我国金融业为进一步提高金融服务水平、迎接加入世界贸易组织带来的挑战和压力而采取的一项具体措施。在新的形势下，要想充分利用中央银行的资源优势，更好地发挥经理国库的职能，真正实现我们所提出的国库意识创新、制度创新、业务创新和科技创新，推动国库事业健康长足发展，就必须在国库会计这个国库的基础和核心业务领域有所开拓，有所突破。在过去的岁月里，国库系统广大干部已作出了许多有益探索和积极努力，摆在我们面前的这本书便是这种探索和努力的汇集，是国库队伍集体智慧的结晶。随着各项改革实践的不断深入，经过国库系统广大干部的辛勤耕耘，国库会计园地必将绽放出更加鲜艳夺目的花朵。

我相信，在当前国库业务改革发展的非常时期，她必能为广大国库干部学习、掌握新的国库会计业务，帮助和指导各地的业务实践起到良好的作用。同时，我更希望能以此抛砖引玉，期望国库队伍中的每一位新老成员，通过加强学习、深入研究和丰富的业务实践，给她多一些呵护和培育，使她不断枝繁叶茂，不断充实、完善，更加符合实际工作的需要和发展要求。



2002年5月15日

前 言

为了适应社会主义市场经济体制下财政预算制度改革和发展的要求，规范财政收支行为，提高财政收支活动透明度和财政资金的使用效率，我国借鉴国际通行做法和成功经验，结合中国具体实际，计划在“十五”期间初步建立以国库单一账户体系为基础、资金缴拨以国库集中收付为主要形式的财政国库管理制度。推行财政国库管理制度，要求将所有财政性资金（包括预算内、预算外资金）集中在国库单一账户体系中，所有财政性收入直接缴入国库单一账户体系，所有财政性支出均通过国库单一账户体系直接支付。这一崭新的财政国库管理制度改革已于2001年8月在中央6个部委开始试点，2002年上半年进一步扩大17个部委试点。这是一项庞大而复杂的系统工程，要求国库进一步建立健全资金支付清算系统，拥有直达、畅通的资金汇划手段，为财政资金高效运作提供方便、快捷的服务。因此，为了积极配合和推动财政国库管理制度这一“财政革命”，中国人民银行国库局紧紧抓住中国现代化支付系统启动之契机，积极争取，使人民银行地市以上国库成为支付系统的直接参与者，使国库在现代化支付系统开通之后，可以直接通过这一系统实时地汇划资金，届时，国库资金的汇划有望在瞬间实时地完成，从而建立起国库独立、直达、畅通的资金支付清算系统，为国库事业的进一步改革和发展奠定了坚实的基础。

国库资金通过支付系统直接汇划清算，给国库的会计核算带

来了结构性变化，需要重新全面规范国库会计核算流程和手续。2001年3月，国库局组织人员，在认真研究、反复深入讨论、广泛征求意见的基础上，制定了《中国人民银行国库会计核算业务流程》，并于2001年6月报经人民银行支付结算管理办公室和会计财务司审议通过。新制定的会计核算业务流程，立足国库工作实际，着眼未来发展，既考虑了推行财政国库管理制度和现代化支付系统的要求，也考虑了与中央银行会计集中核算系统等的衔接；既涵盖了支付系统推广后的一般业务操作内容，也容纳了过渡时期特殊业务的处理方法；兼顾了国库会计业务计算机处理和手工处理的特点与要求，充分考虑了国库会计核算和管理面临的新情况、新变化，对于规范国库会计处理，严密核算手续，建立国库独立的资金支付清算系统，明确国库会计在国库单一账户体系中的职责，加强会计监督和内部控制管理，确保预算收支核算准确、及时，保证国库资金安全，进一步发挥国库会计的核算、反映和监督职能，起到了重要保证作用。

2001年11月，我们根据国库会计业务培训的需要，依据流程编写了《中国人民银行国库会计核算与管理》一书，作为国库系统会计业务培训的专用教材，用于指导广大国库干部学习现代化支付系统运行之后国库会计核算业务。全书内容分为九章及附录，包括：概述；国库会计核算方法；同城票据交换；支付系统往来；国库内部往来；行库往来；国库收支业务核算；日终、月终、年终处理和对账；国库业务印、押、证和会计档案管理。每章后均附有复习思考题，部分章节还设计了一些案例，以便读者进一步理解、掌握各章主要内容。附录中列示了国库常用的凭证、账簿、报表、报文，简要介绍了财政国库管理制度改革方案、中国现代化支付系统、中央银行会计集中核算和国库会计核算系统的基本内容。

本书写作组由国库局原局长赵鹏华同志担任组长，副局长黄海波同志任副组长，成员包括（按姓氏笔划排列）：马燕（孝感市中心支行）、吴卫东（国库局）、李青川（原国库局）、沈新宇（国库局）、金玉珍（国库局）、孟军（合肥中心支行）、邱洪（武汉分行营业管理部）、杨跃进（总行营业管理部）、梁国平（宁波市中心支行）、黄碧琴（南宁中心支行）。全书由黄海波、沈新宇、吴卫东、黄碧琴、梁国平同志负责总纂。

在本书写作过程中，现任国库局局长邵长年同志十分重视和支持写作组工作，多次指示要将这一培训教材写好，把业务培训工作做好，为国库系统广大干部能从容应对新的国库业务和责任的挑战打好基础，并欣然作序。本书还得到人民银行支付结算管理办公室、会计财务司和国库局各处室、各级国库的大力支持，在此一并致谢。

由于目前正处于国库改革时期，国库会计核算业务还会有新的变化，许多业务处理方法尚在探索之中，写作本书也是对国库会计核算与管理的一次探索。因此，希望各级国库和国库干部本着求真务实的态度多提建设性意见，以利于本书的修订和完善，共同建立科学、规范、实用的国库会计核算新体系。

《中国人民银行国库会计核算与管理》写作组

2002年5月16日

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 国库会计核算的内容	(1)
第二节 国库资金支付清算方式	(4)
第三节 国库会计与人民银行会计的关系	(6)
第四节 国库会计岗位设置及职责	(8)
第二章 国库会计核算方法	(13)
第一节 会计科目	(13)
第二节 记账基础与记账方法	(19)
第三节 会计凭证	(20)
第四节 账务组织与账务核算	(25)
第五节 会计报表	(31)
第三章 同城票据交换	(33)
第一节 同城票据交换业务概述	(33)
第二节 同城票据交换业务的内容和要求	(34)
第三节 同城票据交换业务的核算	(35)
第四节 同城票据交换的核对与查询查复	(39)
第五节 同城票据交换业务案例	(39)
第四章 支付系统往来	(45)

第一节	支付系统往来业务概述	(45)
第二节	支付系统往来业务的内容和要求	(46)
第三节	发起支付业务的核算	(48)
第四节	接收支付业务的核算	(53)
第五节	支付系统往来业务撤销、退回的处理	(58)
第六节	支付系统往来业务异常情况处理	(61)
第七节	支付系统往来业务的查询查复	(63)
第八节	日终和年终的处理	(64)
第九节	支付系统往来业务案例	(65)
第五章 国库内部往来		(74)
第一节	国库内部往来业务概述	(74)
第二节	国库内部往来业务的内容和要求	(75)
第三节	支库国库内部往来业务的核算	(77)
第四节	管辖国库国库内部往来业务的核算	(79)
第五节	国库内部往来的日终对账及查询查复	(82)
第六节	国库内部往来业务案例	(83)
第六章 行库往来		(100)
第一节	行库往来业务概述	(100)
第二节	行库往来业务的内容和要求	(101)
第三节	行库往来业务的核算	(102)
第四节	行库往来业务的核对与查询查复	(105)
第五节	行库往来业务案例	(105)
第七章 国库收支业务核算		(111)
第一节	预算收入收纳、划分、报解的核算	(111)

第二节	预算收入退付的核算·····	(135)
第三节	预算收入更正的核算·····	(140)
第四节	库款支拨的核算·····	(143)
第五节	预算外收支的核算·····	(148)
第六节	发行与兑付国家债券的核算·····	(151)
第七节	表外业务的核算·····	(159)
第八章	日终、月终、年终处理和对账·····	(162)
第一节	日终、月终的处理·····	(162)
第二节	年终决算·····	(164)
第三节	对账·····	(165)
第九章	国库业务印、押、证和会计档案管理·····	(170)
第一节	业务印、押、证和会计档案管理的意义·····	(170)
第二节	业务印、押的管理·····	(171)
第三节	有价证券和重要空白凭证的管理·····	(173)
第四节	国库会计档案的管理·····	(175)
附录一	国库常用记账凭证格式·····	(179)
附录二	国库分户账、总账、科目日结单、日结平衡表格式·····	(199)
附录三	国库常见登记簿格式·····	(203)
附录四	国库常用报表格式·····	(209)
附录五	国库有关清单、支付报文等格式·····	(225)
附录六	财政国库制度改革方案简介·····	(235)
附录七	中国现代化支付系统简介·····	(244)
附录八	中央银行会计集中核算简介·····	(301)
附录九	国家金库会计核算系统简介·····	(309)

第一章 概 述

国库会计是核算财政库款和预算收支的专门会计。国库会计核算业务流程是根据国库会计的基本理论和方法，结合改革实践对国库会计工作不断提出的新要求，对国库核算财政库款和办理预算收支业务的程序和方法的系统描述、原则规范和操作指南。随着财政、金融改革的深入，特别是财政国库管理制度改革方案的实施、中国现代支付化系统建设步伐的加快以及人民银行会计集中核算改革，国库会计核算的内容和结构都发生巨大变化，既丰富了国库核算的内容，提高了国库支付清算的效率，也加大了国库核算的复杂性和资金支付清算的风险性。因此，科学地总结国库会计的实践经验和财政、金融改革的现实要求，制定国库会计核算业务流程，严格规范国库会计核算手续，切实落实会计核算岗位责任制，对于提高国库核算质量和支付清算效率，防范国库资金风险，更好地发挥国库在预算收支活动中的执行、促进和监督作用，推进财政、金融和国库事业的发展，都具有重要的现实意义和指导作用。

第一节 国库会计核算的内容

国库会计核算的内容是指国库会计对象的具体内容，也就是国库会计所反映和监督的内容，是由国库在国民经济活动中所处

的地位及其业务活动的特点所决定的。根据我国委托制国家金库体制的特点，国库会计核算内容主要包括：预算收入的收纳、划分、留解和退付，库款支拨，国债发行和兑付，以及预算外收支等。

一、预算收入的收纳、划分、留解和退付

办理预算收入的收纳、划分、留解和退付是国库的一项基本职责。预算收入的收纳是对缴入国库的预算收入按政府预算收入科目和有关会计科目进行分类核算、汇总的过程。在现行的政府预算收入科目分类中，预算收入分为一般预算收入、基金预算收入和债务收入，预算收入缴库的方式分为就地缴库、集中缴库和自收汇缴三种方式。所谓就地缴库是指由基层缴款单位或缴款人，按征收机关规定的缴款期限，直接向当地国库或国库经收处缴纳；集中缴库是指基层缴款单位将应缴预算收入通过银行汇解到上级主管部门，由主管部门按征收机关规定的缴款期限，汇总向国库或国库经收处缴纳；自收汇缴是指缴款单位或缴款人直接向基层征收机关缴纳税款，由征收机关将所收款项汇总缴入国库或国库经收处。

在以国库单一账户体系为基础的财政国库管理制度下，预算收入将分为税收收入、社会保障缴款、非税收入、转移和赠与收入、贷款回收本金和产权处置收入、债务收入，预算收入的缴库方式分为直接缴库和集中汇缴两种方式。所谓直接缴库，是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定，直接将应缴收入缴入国库单一账户；集中汇缴是指由征收机关按有关法律法规规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户。

预算收入的划分和留解，是指国库根据中央、省、地、县、乡等不同的预算级次和财政体制确定的收入留解比例，按规定的

核算方法，对已收纳的预算收入进行划分、留用和报解过程。国库应按照国家财政管理体制规定的预算收入级次和上级财政机关确定的分成留解比例，对所收纳的预算收入进行划分，属于本级财政的预算收入入本级国库，不属于本级财政的预算收入及时报解或汇划，以保证各级财政资金及时运用。

预算收入的退付是各级国库根据国家有关规定，经财政部门或其授权的机构批准，将已入库的预算收入款项退还给申请单位或申请人的行为。预算收入退付是国家实施经济政策的手段之一，具有很强的政策性。在我国，除税收收入的退付外，还有其他预算收入的退付，如国有企业亏损补贴等。

二、库款支拨

办理库款支拨是国库的另一项基本职责，是对已收纳入库的预算资金根据预算规定的用途和合法支付凭证，向预算单位供应预算资金的过程。在现行政府预算支出科目分类中，预算支出分为一般预算支出、基金预算支出和债务支出，采用实拨资金拨付方式，即国库根据财政部门开出的拨款凭证，将库款直接拨入预算用款单位银行账户。

在以国库单一账户体系为基础的财政国库管理制度下，预算支出按支付管理需要分为工资支出、购买支出、零星支出和转移支出，支付对象分为商品或劳务供应者、预算单位或下级财政部门两种类型。根据不同支付对象，库款支拨分别采用与财政或预算单位零余额账户清算和实拨资金方式。其中，工资支出、购买支出、中央对地方的专项转移支出、拨付企业大型工程项目或大型设备采购的资金等，国库在库存余额范围内通过与财政部门在商业银行开设的零余额账户清算，直接支付到商品或劳务供应者；转移支出（中央对地方专项转移支出除外）采用实拨资金方

式拨付到用款单位。

三、国债发行和兑付

国债政策是国家经济政策的重要组成部分。发行国债是政府筹集经济建设资金、实施积极的财政政策的重要手段，及时、足额兑付已到期国债则是维护国债信誉的必要前提。因此，办理国债发行收入的收纳和以前年度到期而应兑未兑国债的兑付，是国库的一项重要职责。按照国家国债发行和兑付的有关规定，目前国债发行收入统一由总库收纳；以前年度到期的应兑未兑无记名国债和国债收款单，由商业银行等兑付网点办理兑付后与国库清算，或直接由国库办理兑付。

四、预算外收支

预算外资金是指国家机关、事业单位和社会团体，为履行或代行政府职能，依据国家法律、法规或具有法律效力的规章而收取、提取和安排使用的未纳入国家预算管理的各种财政性资金。国库办理收纳和支拨的预算外资金，主要是由地方财政部门收取、提取和安排使用的预算外资金，如各种政府性基金、统管的事业收入和行政事业性收费等，这些资金实行专户管理，按照专款专用的原则支出使用。国库应为财政部门开立预算外资金专户，并及时办理预算外资金的收纳和支拨。

第二节 国库资金支付清算方式

国库资金支付清算方式是指国库在办理预算资金收纳、报解和支拨的过程中，资金的上划和下拨的方式。根据支付清算渠道

的不同，国库资金支付清算方式包括：联行往来和行库往来、同城票据交换、支付系统往来、国库内部往来。

一、联行往来和行库往来

联行往来是人民银行系统内具有全国联行行号的各级行之间，相互发生资金划拨的账务往来业务时，办理资金支付清算的一种方式。行库往来则是人民银行系统内国库与会计营业部门之间划转国库款项的一种清算方式。目前，只有总库具有全国联行行号^①，可以通过联行往来方式办理支付清算业务，其他各级国库在办理资金支付清算时，一律使用行库往来与会计营业部门办理款项划转，由会计营业部门通过联行往来进行清算。

在中国现代化支付系统全面运行后，国库的联行往来和行库往来清算方式将被取消，由下面三种方式取代。

二、同城票据交换

同城票据交换是由人民银行各分、支行组织运行的，在一定区域范围内各银行间清算资金的一种方式。在中国现代化支付系统运行条件下，各级国库都将单独拥有同城票据交换号，作为独立的清算单位，直接参加同城票据交换，办理同城票据提出、提入业务。

三、支付系统往来

中国现代化支付系统（以下简称支付系统）是为商业银行之间和商业银行与人民银行之间的支付业务提供最终资金清算的系统，主要包括大额实时支付系统和小额批量支付系统。

^① 本流程不对联行往来业务作专门介绍。

国库支付系统往来是人民银行中心支库以上国库通过支付系统清算资金的一种方式，包括大额支付往来和小额支付往来。各级国库拥有支付系统行号。其中，中心支库以上国库是支付系统的直接参与者，在支付系统国家处理中心开设支付系统往来账户，直接通过支付系统发起和接收支付往来业务；人民银行县（市）支库是支付系统的间接参与者，通过管辖国库^①发起和接收支付往来业务。

四、国库内部往来

国库内部往来是不在同一人民银行机构的县（市）支库与管辖国库之间资金清算的一种方式。随着支付系统投入运行和人民银行实行会计集中核算，行库往来方式将逐步取消，支库的异地资金汇划和支付清算业务将通过国库内部往来办理。国库内部往来的使用范围仅限于不在同一机构的支库与管辖国库之间的支付清算，同一机构内部不允许使用国库内部往来。国库内部往来支付清算方式的设立，使得支库在人民银行会计集中核算以后，继续按照“一级财政，一级国库”的原则实现业务独立摆放成为可能。

第三节 国库会计与人民银行会计的关系

国库部门作为人民银行的内设机构，其会计核算必然成为人民银行会计核算体系的一个组成部分，执行《中国人民银行会计

^① 本流程所称管辖国库是指负责清算支库同城票据交换净额的国库。