

中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局

财务会计 管理与操作规程

◆ 主编 臧景范
杨德彬

财务会计岗位的职责与设置

会计核算的操作

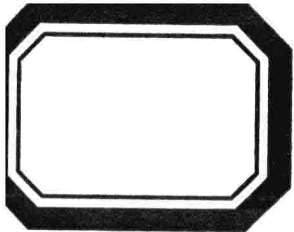
预算管理的方法

国库集中支付的程序和步骤

会计管理和内部审计的阐述

银监会财务管理系统的流程

 中国金融出版社



中国银行业监督管理委员会
黑 龙 江 监 管 局

财务会计管理与操作规程

主编 臧景范
杨德彬

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计管理与操作规程 (Caiwu Kuaiji Guanli yu
Caozuo Guicheng) / 臧景范, 杨德彬主编. —北京:

中国金融出版社, 2005.9

ISBN 7-5049-3841-6

I. 财… II. ①臧…②杨… III. 银行监督—财务
会计—规程—黑龙江省 IV. F832.735.1-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 115815 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www.chinafph.com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 31.75

字数 516 千

版次 2005 年 11 月第 1 版

印次 2005 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—1550

定价 48.00 元

如出现印装错误本社负责调换

本书编审委员会

主 审：乔志敏

主 编：臧景范 杨德彬

副 主 编：李淑清 夏文赋 宋佳慧

编写人员：夏文赋 宋佳慧 陈绍波 肖立涛

原 颖 张 昕 陈国辉 程和明

王德勋 郭秀伟 孙 岩 黄 威

杨志辉 王 旭

总 纂：夏文赋

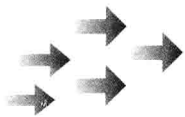
努力实现财会工作的规范化

(代序)

银监会成立以来，财会人员立足高标准、严要求，积极探索适应银行监管工作特点的财务管理模式，在构建银监会财务框架和运行机制、夯实财会基础工作等方面，做了大量卓有成效的工作，有力地支持了银行监管工作的开展。

财会工作要上档次，必须做到规范化。规范化的基础是制度化，对财会工作来讲，制度是准绳，是规则，也是纪律。强调制度化，就是要求有规范的标准，明确什么样的行为是规范的，什么样的行为是不规范的；就是要求大家养成严格执行制度的好习惯，以制度行事，而不是以人行事；就是要求每一项财务活动，每一个操作环节都要严格按照制度的要求，合规操作，规范办理。有的银监局率先在辖内系统开展了财会工作达标升级活动，制定了严格细致的考核标准，这是实现财会工作规范化的好举措，也是对银监会系统提升财会工作水平的一份贡献。

黑龙江银监局组织编写的《中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局财务会计管理与操作规程》，涵盖了银监局及银监分局财会工作的所有操作环节，结构严谨，内容清晰，叙述清楚，简明易懂，不失为银监局尤其是银监分局财会工作的操作指南。这本《规程》，体现了财会工作规范化的要



求，是实现财会工作规范化的有益尝试。

我希望银监会系统的每一位财会工作者，都能够通过业务学习来提升会计素养，严格遵守财经纪律和财会制度，努力做到“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”，共同为银监会财会工作的规范化和制度化建设做出应有的贡献。

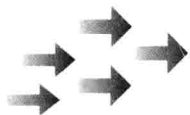
中国银监会财务会计部主任

前 言

经过4个多月的艰辛努力,《中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局财务会计管理与操作规程》(以下简称《规程》)终于与大家见面了。这是中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局(以下简称黑龙江银监局)系统财务会计工作的一件大事,是全面实现财务会计工作制度化、规范化的重要举措。

中国银监会实行独立的部门预算体制以来,基础制度建设逐渐加强,相继出台了一系列制度、办法,逐步构建了中国银监会财务框架和运行机制。但是,由于黑龙江银监局系统人员来源的局限性,财务会计人员大多数没有预算会计工作的从业经验,有的甚至没有做过财务会计工作,对部门预算体制的特点、国家财经法规和中国银监会财务制度的认识和理解还处在浅显的层面,致使工作中惯性思维、违规操作现象时有发生,影响了财务会计工作质量。部门预算体制对黑龙江银监局系统来说是新生事物,它要求有科学严谨的预算编制过程、严格规范的预算执行程序 and 公开透明的预算执行结果,这就要求广大财务会计人员要树立新理念,不断学习新知识,掌握新本领,尽快适应部门预算体制的新形势和新要求,努力提升黑龙江银监局系统的财务会计工作水平。黑龙江银监局系统财务管理要上层次,财务会计工作要实现制度化和规范化,需要一支纪律严、业务精、素质高、品行优的财务会计人员队伍做保障。因此,遵守财经纪律,严格执行财务制度,规范操作会计业务,是监管事业的需要,更是财务会计人员职业操守的基本要求。

《规程》是严格依照现有的会计法律法规和中国银监会相关财务制度编写的,目的是让全体财务会计人员,尤其是银监分局的财务会计人员系统地了解 and 掌握部门预算体制 and 基本的会计业务操作规范,让大家在实际业务工作中有所遵循。本着严谨、规范、简明、适用的原则,《规程》侧重实务管理与操作,兼顾理论评述,分别对银监局系统



财务会计岗位、会计核算、预算管理、国库集中支付、会计管理与内部审计、银监会财务管理系统等六个方面内容进行了详细的阐述。

初稿完成后，哈尔滨商业大学徐鹿教授、财政部驻黑龙江省财政监察专员办事处有关同志对书稿进行了审阅和修改，中国银监会财务会计部对书稿进行了最后审定，让我们倍感荣幸的是乔志敏主任亲自主持了最后的审稿工作，并为本书写序，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，对部门预算体制还在学习和摸索之中，加之时间仓促，本书疏漏之处在所难免，请读者批评指正。

编 者

二〇〇五年九月十六日

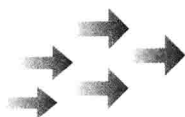
目 录

第一部分 财务会计岗位

第一章 岗位设置及职责	3
第一节 管理岗位	3
第二节 核算岗位	9
第二章 岗位交接	13
第一节 基本原则与程序	13
第二节 岗位交接内容	15

第二部分 会计核算

第一章 会计核算方法	21
第一节 基本规定	21
第二节 会计科目	24
第三节 会计凭证	32
第四节 账务组织	36
第五节 记账规则与错账冲正	39
第二章 资产的核算	41
第一节 资产概述	41
第二节 流动资产的核算	46
第三节 固定资产的核算	48



第三章 负债的核算	51
第一节 借入款项的核算	51
第二节 应付款项的核算	52
第四章 净资产的核算	54
第一节 事业基金的核算	54
第二节 固定基金的核算	55
第三节 专用基金的核算	55
第四节 事业结余和分配的核算	57
第五章 收入的核算	59
第一节 收入概述	59
第二节 收入的核算	60
第六章 支出的核算	62
第一节 事业支出的核算	62
第二节 基本支出的核算	64
第三节 项目支出的核算	69
第四节 拨出款项的核算	71
第七章 年度决算	73
第一节 年度决算概述	73
第二节 年度决算前的准备工作	74
第三节 年度决算日的工作	76
第四节 年度决算日后的工作	78

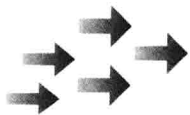
第三部分 预算管理

第一章 中央部门预算编制与执行	87
第一节 预算编制的原则和要求	87
第二节 预算编制流程	89
第三节 预算编制的内容和方法	97
第四节 预算执行与调整	104

第二章 政府采购	107
第一节 政府采购概述	107
第二节 政府采购组织实施形式和范围	109
第三节 政府采购程序	110
第四节 政府采购的方式	111
第五节 政府采购的监督检查	113
第三章 预算收入管理	115
第一节 监管收费管理	115
第二节 罚没收入管理	118

第四部分 国库集中支付

第一章 国库集中支付概述	123
第一节 国库集中支付改革的意义和原则	123
第二节 国库集中支付改革的主要内容	124
第二章 零余额账户	127
第一节 零余额账户的设立和变更	127
第二节 零余额账户的使用和管理	128
第三章 财政性资金支付方式	130
第一节 用款计划	130
第二节 财政直接支付	132
第三节 财政授权支付	137
第四节 资金退回、更正的处理	139
第四章 会计核算及年终结余资金管理	141
第一节 一般会计核算	141
第二节 年终预算结余资金管理	143
第三节 年终结余资金会计核算	145



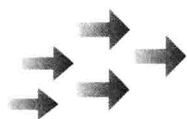
第五部分 会计管理与内部审计

第一章 印章、凭证管理	151
第一节 印章管理	151
第二节 重要空白凭证管理	153
第二章 会计档案管理	155
第一节 会计档案的分类	155
第二节 会计档案的保管期限	156
第三节 会计档案的管理	157
第四节 会计档案库的管理	159
第三章 财务分析	161
第一节 财务分析概述	161
第二节 财务分析方法	162
第三节 财务分析内容	165
第四节 财务分析报告	171
第四章 内部审计	173
第一节 内部审计概述	173
第二节 内部审计内容	174
第三节 内部审计方法	178
第四节 内部审计程序	179
第五节 审计报告	185

第六部分 银监会财务管理系统

第一章 财务管理系统登录与退出	191
第一节 客户端设置	192
第二节 系统登录与退出	192
第三节 常见问题	193

第二章 基础设置	196
第一节 基础档案的设置	196
第二节 用户及权限管理	207
第三节 总账期初余额设置	209
第四节 薪酬管理初始设置	210
第五节 社会保障初始设置	218
第六节 财务会计平台初始设置	222
第七节 打印模板的设置和分配	227
第三章 日常业务处理	232
第一节 凭证管理	232
第二节 银行对账	239
第三节 票据管理	245
第四节 固定资产	248
第五节 社会保障管理	257
第六节 薪酬管理	263
第七节 期末处理	270
第八节 账簿查询	277
第四章 报表管理	285
第一节 启动和退出报表管理	285
第二节 用户管理	286
第三节 报表录入	288
第四节 上报管理	289
第五节 报表查询汇总管理	291
第六节 系统上报的报表种类	293
附式 313-1 项目申报书	295
附式 331-1 ××××年银行业监管收费基础数据统计表	299
附式 331-2 一般缴款书	300
附式 331-3 ××银监局监管收费日报表	302
附式 421-1 财政授权支付银行开户情况汇总申请表	303
附式 421-2 中央基层预算单位预算资金拨款印鉴卡	304

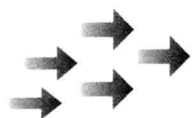


附式 421-3	中央一级预算单位预算资金拨款印鉴卡	306
附式 431-1	预算单位 1~5 月基本支出分月 用款计划表	308
附式 431-1	预算单位 6~12 月基本支出分月 用款计划表	309
附式 431-2	预算单位项目支出分月用款计划表	310
附式 431-3	预算单位 1~5 月基本支出分月 用款计划汇总表	311
附式 431-3	预算单位 6~12 月基本支出分月 用款计划汇总表	312
附式 431-4	预算单位项目支出分月用款计划汇总表	313
附式 432-1	中央基层预算单位财政直接支付申请书	314
附式 432-2	财政直接支付汇总申请书	315
附式 432-3	财政直接支付入账通知书	316
附式 433-1	财政授权支付额度到账通知书	317
附式 434-1	财政授权支付更正（退回）通知书	318
附式 442-1	财政国库管理制度实施单位年终预算 结余资金申报核定表	319
附式 442-2	财政授权支付额度恢复到账通知书	320
附式 523-1	××银监局会计档案保管登记簿	321
附式 523-2	××银监局会计档案查阅登记簿	322
附式 523-3	××银监局会计档案销毁登记簿	323

附录

一、中华人民共和国会计法	324
二、中华人民共和国预算法	333
三、中华人民共和国预算法实施条例	344
四、中央本级基本支出预算管理办法（试行）	357
五、中央本级项目支出预算管理办法（试行）	361
六、会计基础工作规范	367
七、内部会计控制规范——基本规范（试行）	385
八、内部会计控制规范——货币资金（试行）	390
九、会计档案管理办法	394

十、中国银监会 中国证监会 中国保监会财务管理 暂行办法	401
十一、中国银行业监督管理委员会固定资产管理办法	411
十二、中国银行业监督管理委员会关于调整固定 资产价值标准的通知	417
十三、中国银行业监督管理委员会固定资产处置 操作暂行规程	418
十四、中国银行业监督管理委员会派出机构主要 领导干部经济责任审计办法（试行）	428
十五、中国银行业监督管理委员会经济责任审计 工作联席会议制度（试行）	433
十六、中国银行业监督管理委员会内部审计管理 暂行办法	436
十七、中国银行业监督管理委员会政府采购管理 暂行办法	443
十八、中央单位财政国库管理制度改革试点资金 支付管理办法	450
十九、财政部关于中央预算单位财政授权支付业务的 补充通知	470
二十、中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局办公室 关于开展财务会计工作达标升级活动的通知	473



第一部分

财务会计岗位

