

于兰模 杨列蕴 张宗谦 编 著

交通银行会计实务

缪警慈 龚以桢 主 审



中国财政经济出版社

编写说明

本书是为交通银行干部特别是会计、储蓄干部编写的,也可作为人民银行、各专业银行等金融机构的会计、储蓄干部及大中专院校金融专业师生学习用书。

全书共三篇十五章。第一篇共两章,主要介绍交通银行会计的对象与核算方法等基础知识;第二篇共九章,主要介绍交通银行中介业务的会计核算,按照交通银行资产负债管理的要求,本币业务部分较详细地介绍了负债业务、中间业务、资产业务的核算,最后综合介绍了外汇业务的核算;第三篇共四章,介绍了内部业务,主要包括财务收支、年度决算、会计检查分析、会计档案管理与交接等。三篇内容紧密衔接构成一个有机整体。记帐方法采用借贷记帐法,适应了银行会计制度改革的需要。

本书以交通银行会计制度为例,详细介绍了银行会计核算实务,力求言简意赅,通俗易懂,有较强的实用性,使读者能较快地掌握银行会计的基本知识和基本技能。

本书根据银行结算办法、交通银行会计制度及规章制度选编等编写而成。在编写过程中,得到了交通银行总行戴相龙总经理等领导和交通银行会计教材编写组全体同志的热情支持和指导;交通银行总行财务会计部总经理、高级会计师缪警慈同志和高级会计师龚以桢同志亲自审定书稿。在此,一并表示由衷的感谢。由于我们才疏学浅,业务水平较低,本书在体系内容和编写方法上难免有不足之处,我们诚挚地希望读者批评指正。

编者

1992年12月

目 录

第一篇 交通银行会计总论

第一章 绪 论	(3)
第一节 交通银行会计的对象	(3)
第二节 交通银行会计的作用与任务	(5)
第三节 交通银行会计核算的基本规定和原则	(8)
第四节 交通银行会计的组织	(9)
第二章 交通银行会计核算方法	(13)
第一节 银行会计科目	(13)
第二节 记帐方法	(35)
第三节 会计凭证	(38)
第四节 设置和登记帐簿	(48)
第五节 帐务组织和帐务核对	(54)
第六节 会计报表	(58)
第七节 外汇分帐制	(74)

第二篇 银行中介业务的核算

第三章 储蓄存款业务	(79)
第一节 储蓄存款业务概述	(79)
第二节 活期储蓄存款的核算	(81)
第三节 定期储蓄存款的核算	(88)
第四节 储蓄存款利息的计算	(111)
第五节 储蓄存款托收的核算	(117)
第六节 储蓄事后监督	(125)
第七节 储蓄存单(折)挂失的处理	(129)

第四章	存款及其与结算业务的关系	(132)
第一节	存款的意义及其种类.....	(132)
第二节	活期存款及其与结算业务的关系.....	(135)
第三节	单位定期存款.....	(141)
第五章	转帐结算业务的核算	(147)
第一节	转帐结算概述.....	(147)
第二节	收款单位委托办理的结算方式的核算	(151)
第三节	付款单位委托办理的结算方式的核算	(185)
第六章	内地联行往来和内部往来的核算	(244)
第一节	内地联行往来的核算.....	(244)
第二节	内部往来的核算.....	(287)
第七章	现金出纳业务的核算	(294)
第一节	现金出纳业务概述.....	(294)
第二节	现金收付业务的处理手续.....	(296)
第三节	库房管理与现金运送.....	(305)
第八章	金融机构往来	(309)
第一节	金融机构往来概述.....	(309)
第二节	同业往来的核算.....	(310)
第三节	人民银行往来的核算.....	(313)
第九章	租赁、信托与投资业务	(331)
第一节	金融租赁的核算.....	(331)
第二节	委托贷款的核算.....	(335)
第三节	投资业务的核算.....	(337)
第十章	贷款业务的核算	(339)
第一节	贷款业务概述.....	(339)

第二节	逐笔核贷贷款方式的核算·····	(340)
第三节	活存透支的核算·····	(347)
第四节	商业汇票贴现的核算·····	(357)
第十一章	外汇业务的核算·····	(360)
第一节	外汇业务概述·····	(360)
第二节	外贸结算业务的核算·····	(363)
第三节	外汇联行及代理行往来·····	(394)
 第三篇 银行内部业务		
第十二章	财务收支·····	(413)
第一节	财务收支概述·····	(413)
第二节	资本金的核算·····	(434)
第三节	固定资产的核算·····	(440)
第四节	低值易耗品的核算·····	(452)
第五节	专项资金的核算·····	(456)
第六节	暂收及暂付款项的核算·····	(461)
第七节	财务损益的管理与核算·····	(465)
第八节	财务成果的分配·····	(472)
第十三章	年度决算·····	(474)
第一节	年度决算概述·····	(474)
第二节	年度决算的准备工作·····	(474)
第三节	决算日的帐务处理·····	(477)
第四节	编制决算表·····	(479)
第十四章	会计检查与会计分析·····	(483)
第一节	会计检查·····	(483)
第二节	会计分析·····	(487)
第十五章	会计档案管理·····	(495)

第一节 会计档案管理.....	(495)
第二节 印章和压数机的管理.....	(498)
附 录	
国务院关于国营企业销货收入扣款顺序的暂行规定	(502)
最高人民法院 中国人民银行关于查询、冻结 和扣划企业事业单位、机关、团体的银行存款的联 合通知.....	(506)
中国人民银行 最高人民法院 最高人民检察院 公安部 司法部关于查询、停止支付和没收个人在 银行的存款以及存款人死亡后的存款过户或支付 手续的联合通知.....	(509)

第一篇

交通银行会计总论

第一章 绪 论

第一节 交通银行会计的对象

一、交通银行会计的概念

社会主义市场经济越发展，商业银行越重要。作为商业银行的交通银行越发展，交通银行会计越重要。

银行会计是会计学的一个分支，是一门经济管理科学，它以马克思主义哲学和政治经济学为理论基础，运用会计学的基本原理和方法，研究银行会计反映和监督的对象、方法等问题，并从理论和实践的结合上，借鉴国外的科学方法，以丰富和发展银行会计理论。通过会计分析，考核经济效益，预测经济前景，参与经济决策；通过会计检查，监督国家方针、政策、财经纪律和制度的执行，维护财经纪律和财政制度的严肃性，保护国家财产的安全完整。

交通银行会计是以货币为主要计量尺度，运用特定的方法，对银行的业务和财务活动进行核算、监督与管理的一种专业会计。交通银行会计通过记载，反映各项业务活动的过程和结果，进行财务管理、组织货币流通，以实现其业务经营目标。

二、交通银行会计的对象

交通银行会计的对象是指它反映和监督的内容。它是由

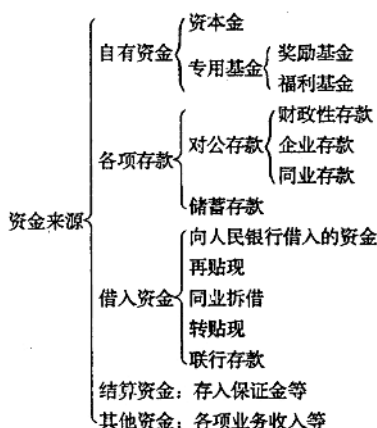
银行的职能和业务活动的特点决定的。交通银行的职能是聚集社会闲散资金，通过资金的再分配支持生产发展和商品流通的扩大，为客户提供多功能的综合性的金融服务。银行因办理各项业务而引起资金的增减变化，并随之发生各项费用形成业务收入，这种由于业务活动而引起的资金增减变化过程及其结果，就是交通银行会计的对象。

交通银行的资金表现为资金来源和资金运用两个方面，现将其资金来源和资金运用的具体内容说明如下：

(一) 资金来源

交通银行的资金来源主要包括：自有资金、各项存款、借入资金、结算资金和其他资金来源等。具体内容见图表 1—1。

图表 1—1 交通银行的资金来源



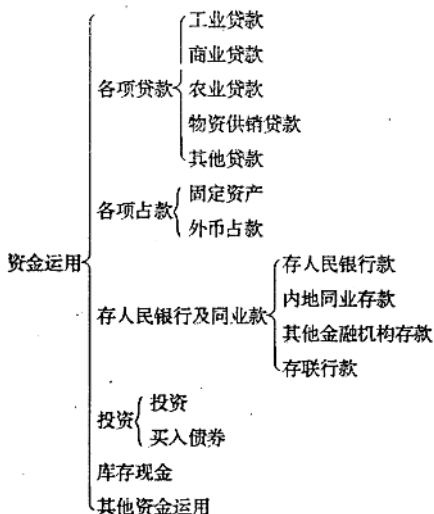
(二) 资金运用

交通银行的资金运用主要包括：各项贷款、各项占款、存入人民银行及同业款、库存现金、其他资金运用等，其具体

内容见图表 1—2。

图表 1—2

交通银行的资金运用



资金来源和资金运用是同一资金的两个方面，它们互相联系、互相依存，处于一个统一体中，不论如何变化，资金来源总额永远等于资金运用总额。交通银行在业务经营过程中，由于聚集资金、分配资金、组织财务收支而引起的资金来源和资金运用的不断增减变化，即构成了银行资金的循环与周转。交通银行资金的循环和周转就是交通银行会计的对象。

第二节 交通银行会计的作用与任务

一、银行会计的作用

(一) 反映业务活动和国民经济活动情况

银行的各项业务活动都是通过货币资金的收付进行的，而业务活动都需银行会计通过处理凭证、登记帐簿、进行反映。同时由于银行同国民经济各部门以及广大人民群众有着直接、广泛的货币信用关系，通过银行内部统一核算口径的报表数据，逐级汇总上报，可以综合反映整个国民经济活动的概况。全国各地区、各部门、各单位的产、供、销等情况和问题，基本上可通过银行会计所核算的各项银行业务活动的资料反映出来，并提供信息。如根据银行会计反映的贷款和销售结算的资料，可以看出银行支持国民经济各部门的情况及结果，通过银行会计反映的现金投放和回笼情况了解和掌握货币流通情况。

（二）促进国民经济发展和银行自身效益的提高

银行通过聚集和分配资金，促进国民经济的发展，而银行会计通过反映和监督国民经济各单位的经济活动情况，起到保驾护航作用，从而促进国民经济发展。同时银行会计通过反映和监督财务收支，促使银行不断降低营运成本和费用，努力增收，不断提高自身效益；通过会计检查与分析，总结经验，接受教训，做好信息反馈，参与经营决策，尽可能地提高银行的经济效益。

二、交通银行会计工作的任务

为充分发挥交通银行作用，交通银行会计应完成以下几个方面的任务：

（一）正确组织会计核算

银行会计部门必须根据党和国家的方针、政策、法令和有关规定按照交通银行会计制度的要求，正确组织会计核算，真实、准确、及时、完整地反映金融业务和财务活动情况，为

贯彻党和国家的方针政策，考核计划完成情况，研究和分析国民经济和金融情况，搞好经营管理，提供正确的核算资料。

（二）为客户服务，监督经济活动

银行会计的大部分业务是代理企事业等开户单位的出纳，因此银行会计工作是一项服务性很强的工作。在为客户代理收付的过程中，要不断提高工作效率和服务质量。同时在办理资金收付和划拨清算时，必须按照党和国家的方针、政策、财政制度和财经纪律及其他有关规定严格审查，充分发挥监督作用。服务和监督是对立统一的关系，银行会计工作人员要正确处理服务与监督的关系，以不断提高交通银行的信誉。

（三）加强经济核算，提高经济效益

为适应交通银行自主经营、自求平衡、自负盈亏、自担风险的经营管理体制，交通银行会计部门必须加强经济核算、努力挖掘资金潜力，节约费用，减少各项支出，保护资金财产的安全完整，正确核算成本和各项收入，通过考核各项经济指标的完成情况，促进银行自身经济效益的提高。

（四）搞好会计检查和会计分析，及时反馈信息

会计检查和会计分析是银行会计的有机组成部分，是会计核算的继续和发展。因此银行会计必须利用其核算资料，对资金、成本、费用、利润等经济指标，进行定期或不定期的分析，并及时反馈，为经营决策提供信息。由此参加经营决策，不断提高交通银行的经营管理水平。

第三节 交通银行会计核算的 基本规定和原则

交通银行实行公历年制的会计年度，亦即每年公历1月1日起至12月31日止。年度终了办理决算，如12月31日为例假日，仍以该日为决算日。

办理人民币业务、凭证、帐簿报表均以人民币“元”为单位，元以下计至分，分以下四舍五入，元以上计数采用三分位制。

办理外汇业务，各种外币，以其个位为记帐单位，个位以下视该货币的辅币进位而定。但外汇业务凭证，应按规定标明各种货币的简写符号。

交通银行采用单式凭证和借贷记帐法。但表外科目采用单式记帐法，以“收入”、“付出”作为记帐符号，增加时记“收入”方，减少时记“付出”方，余额在“收入”方。

在处理各项业务时采用权责发生制的会计处理基础。

权责发生制，是目前国际上普遍采用的一种记帐基础，是以应收、应付作为记帐标准来确定本期损益的一种方法，所以又称“应计基础”，属于“会计基础”的一种。在这种会计基础下，凡本期（年、季、月）应计的收益或支出，不论实际收付与否，都应计入本期损益；凡不属于本期的收益或支出，虽发生了实际收付也不作为本期损益。这样就能正确反映银行在某一会计期间内资产、负债和损益的实际情况，为考核经营成果提供可靠的资料。

商业银行在业务经营中，为不断提高信誉而采取稳健经营原则。对此会计进行帐务处理时亦应采用稳健原则。所谓

稳健原则，亦称保守性原则，它要求会计人员在会计处理时应持稳健态度，即当某一个会计程序有几种处理方案可供选择时，会计人员应该选择对收益瞬间影响最不乐观的那一种方案，使银行的财务状况在平衡表上获得保守性的表达。其要点是：不预计未实现的利益，但估计所有可能发生的损失；不高估资产的价值，不低估负债的发生，对各种可能获得的收益非有充分证明不予入帐，但对各项可能产生的费用和非常损失，只要有相当藉口即在本结算期内予以确认列帐。

第四节 交通银行会计的组织

一、交通银行的会计机构设置

银行的会计机构是银行内部组织领导和从事会计工作的一个重要职能部门。为完成会计工作的任务，实现会计的职能，协调好各项业务关系，各分支行必须设置会计机构。

交通银行的会计机构设置为：总管理处、分行、支行均设立财务会计部，分支行所属办事处设会计科（股）。交通银行的会计核算单位有独立核算单位和附属会计核算单位之分。支行以上（包括支行）为独立会计核算单位，支行以下机构为附属会计核算单位。附属会计核算单位，采用并帐或并表方式归入其管辖行汇总处理；独立会计核算单位单独编制会计报表，办理年度决算。

二、交通银行的会计人员

交通银行的会计人员包括总会计师、会计主管、复核、记帐、检查辅导员及其他从事帐务工作的人员。各级会计部门

应配备会计主管和会计辅导人员。分行可以设置总会计师，总会计师由具有会计师以上职称的人员担任。

各会计部门应配备业务素质高、思想觉悟高的会计干部，建立健全各项规章制度，使每个会计干部责、权分明，保证各项业务工作有条不紊地进行。

（一）会计人员职责

1. 会计人员的主要职责：

（1）认识组织推动各项会计规章制度、办法的贯彻执行；
（2）按照交通银行会计工作任务要求，认真进行会计核算与监督；

（3）遵守、宣传《中华人民共和国会计法》，维护财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争；

（4）讲求职业道德，履行岗位职责，文明服务，优质高效，廉洁奉公。

2. 会计检查辅导员的主要职责：

会计检查辅导员在会计主管的领导下，检查和辅导会计人员执行党和国家的方针、政策、法令和会计制度，维护国家财经纪律和资金、财产、库款安全，认真做好帐务、财务的审查工作；总结交流经验，帮助和辅导会计人员做好会计核算工作。

（二）会计人员权限

1. 有权要求各开户单位及银行其他业务部门，认真执行财经纪律和银行的有关规章制度、办法。如有违反，会计人员有权拒绝办理。对违法乱纪的，会计人员有权拒绝受理，并向本行领导或上级行报告。

2. 有权越级反映，会计人员在行使职权过程中，对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项，同本行领导不一致，

而领导坚持办理时，会计人员可以执行，但必须向上级行提出书面报告，请示处理。

3. 有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行监督。

各级行处的领导和有关人员应支持会计人员行使工作权限。上级行对会计人员所反映的问题，必须在一个月内作出决定。如果有人对行使职权、反映情况的会计人员进行刁难或打击报复，上级行要严肃处理。情节严重的给予行政处分，直至依法追究刑事责任。

（三）会计人员的任免和奖惩

1. 各级行会计人员要力求稳定，必须调动的，应有称职人员顶替。支行以上会计部门主管人员的任免、调动，须征得上一级会计部门同意。各行的一般会计人员调动，须求得本单位会计主管人员同意。

2. 各级行对工作积极，认真负责，坚持政策、原则、制度，忠于职守，工作中有显著成绩或业务技术上有创造发明的会计人员，要给予精神或物质奖励；对违反会计法和银行会计基本制度，情节严重或给国家造成重大经济损失及严重后果的，应分别给予行政处分，直至追究刑事责任。

（四）会计人员技术职称

会计技术职称定为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员四级。国家根据会计工作干部所具有的学识水平、业务能力和工作成就并适当考虑学历和从事财务会计工作的资历，定期进行考核评审，授予不同的技术职称。

三、交通银行会计工作的劳动组织

劳动组织是指经办业务的各分支行处，会计部门人员的