



中国人民银行全员岗位任职资格培训教材

# 银行财务会计(下册)

YinHang CaiWu KuaiJi

主 编 胡正衡  
副主编 李忠林



中国金融出版社

CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE


中国人民银行全员岗位任职资格培训教材

# 银行财务会计

(下册)

主 编 胡正衡

副主编 李忠林

 中国金融出版社

责任编辑：王杰华 单翠霞

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

### 图书在版编目 (CIP) 数据

银行财务会计(Yinhang Caiwu Kuaiji). (下册)/胡正衡主编. —北京:中国金融出版社, 2007. 9

中国人民银行全员岗位任职资格培训教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4381 - 1

I. 银… II. 胡… III. 银行会计—技术培训—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 056011 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>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 11.75

字数 237 千

版次 2007 年 11 月第 1 版

印次 2007 年 11 月第 1 次印刷

定价 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4381 - 1/F. 3941

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

# 中国人民银行全员岗位任职资格培训教材 编审委员会

## 主任委员：

项俊波 中国人民银行副行长

## 副主任委员：

韩 平 中国人民银行人事司司长

王 顺 中国人民银行北京培训学院院长

水汝庆 中国人民银行人事司副司长

梁国桢 中国人民银行北京培训学院副院长

## 委员：（按姓氏笔画排序）

文四立 中国人民银行科技司副司长

许罗德 中国人民银行支付结算司司长

李 超 中国人民银行办公厅主任

陈小云 中国人民银行条法司司长

张晓慧 中国人民银行货币政策司司长

张 新 中国人民银行金融稳定局局长

金 琦 中国人民银行国际司司长

胡正衡 中国人民银行会计财务司司长

唐 旭 中国人民银行反洗钱局局长

穆怀朋 中国人民银行金融市场司司长



# 序 言

21 世纪是人类追求和平与发展、开拓与创新的新世纪。合作与竞争将是这个世纪发展的主旋律。能否培养出高素质、创新型人才，将成为这场竞争的核心和焦点。我国“十五”规划把落实科教兴国、大力开发人力资源摆在了重要战略位置上。金融作为现代经济的核心，是知识密集型、智力密集型行业。金融人才队伍建设如何，不仅对金融业自身，而且对整个经济社会的发展都会产生重大影响。

作为我国的中央银行，中国人民银行承担着制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务的重要职责。随着经济全球化和金融国际化进程的加快，我国金融改革逐步深入，金融经济市场化程度不断加深，金融宏观调控的重要性愈加显现，尤其是在人民银行职能调整后，人民银行工作覆盖面更宽了，工作任务更重了，工作要求也更高了。要全面履行好新形势下中央银行职能，关键靠人才。为此，我们需要尽快培养一批懂理论、懂业务、会管理，并具有宏观金融分析能力的一流专家，培养一支具有搞好金融服务工作能力的强大的业务骨干队伍，为全面做好新形势下中央银行各项工作提供强有力的、可靠的智力支持和人才保证。

央行事业，人才为本。人民银行职能调整以后，人民银行党委高度重视人才队伍建设，明确提出了建立一支学习型、研究型、专家型、务实型和开拓型干部队伍的战略目标。近几年全行系统加大了各级各类干部培训力度，干部职工的政治素质和业务素质有了明显提高。但是，我们也应该清醒地看到，目前人民银行系统干部队伍的整体素质与其面临的新形势和承担的新任务的要求相比，还有相当大的差距。这就要求我们必须不断创新培训工作思路，多渠道、多层次地开展干部培训工作，加大培训力度。正是在这种背景下，人民银行出台了全员岗位任职资格培训这一重大举措，这对加快更新人民银行系统干部队伍的知识体系和知识结构，提高全员理论水平、业务素质和综合能力，无疑将产生积极和深远的影响。

当前，人民银行各级行为推动和落实人民银行全员岗位任职资格培训做了大

量的准备工作，广大干部职工学习的主动性和热情有了极大的提高。同时各级行就如何有效地开展培训工作，提出了许多很好的意见和建议，尤其希望能够根据各个专业岗位应具备的知识要求，拥有一套内容新颖、系统性强、适合岗位任职资格培训学习参考的系列教材范本。为此，中国人民银行全员岗位任职资格培训教材编审委员会，聘请了众多金融领域的知名专家、学者进行了认真论证，并在此基础上经过精心策划，组织人民银行系统的业务专家和重点高等院校的教授、学者，编写了这套人民银行全员岗位任职资格培训教材。经过一年多的准备和各方面的共同努力，这套教材终于与大家见面了，我感到非常高兴。这套培训教材的出版必将有力地推动岗位任职资格培训工作的开展，为岗位培训学习提供有益的参考。在这里，我谨向作者们表示由衷的祝贺和诚挚的感谢！

本套培训教材是本着更加贴近央行理论和业务知识的实际需求、更加适应专业岗位人员的学习要求、更加注重理论与实践紧密结合的原则进行编写的，从而提高了教材的专业化程度，注重了岗位专业理论和知识内容的介绍，强化了应用能力的培养和训练。本套教材突显了以下几个特点：一是前瞻性。本套教材吸收了当前国内外最新的研究成果，并及时反映了国内外金融改革发展的实践。二是实用性。本套教材在严格的逻辑性要求下，通过大量翔实的案例分析将金融理论有机地融入到实践当中，做到深入浅出，将一些抽象化的专业内容具体化。三是严谨性。本套教材的编写框架清晰，结构合理，内容紧凑，方法多样，有利于读者多视角思维。我相信，人民银行在职员工通过对本套教材所涵盖的系统知识的理解和掌握，一定能够逐步达到央行从业人员应具备的理论和专业知识水平的要求，不断提高履行央行职责的能力和素质。

冯俊波

2005年8月



# 目 录

1	<b>第一章 中国人民银行会计概述</b>
1	第一节 会计基本概念
5	第二节 会计机构
10	第三节 会计人员
15	第四节 会计岗位
19	第五节 会计核算组织
36	<b>第二章 中国人民银行的资产负债业务</b>
36	第一节 资产
49	第二节 负债
58	第三节 所有者权益
65	<b>第三章 中国人民银行财务管理</b>
65	第一节 中国人民银行财务管理体制
69	第二节 财务收入
72	第三节 财务支出
79	第四节 财务预算管理与监督
85	<b>第四章 中国现代化支付系统</b>
85	第一节 中国现代化支付系统的基本情况
89	第二节 中国现代化支付系统的主要功能和应用
93	第三节 中国现代化支付系统的发展方向
106	<b>第五章 衍生金融工具</b>
106	第一节 衍生金融工具概述

110	第二节 衍生金融工具产生和发展历程
113	第三节 衍生金融工具会计理论发展
120	<b>第六章 国际财务报告准则概述</b>
120	第一节 国际会计准则委员会及其改组
126	第二节 国际财务报告准则的基本框架
130	第三节 与金融业相关的主要会计准则
148	<b>第七章 中国会计准则和制度概述</b>
148	第一节 中国会计准则和制度建设与发展历程
155	第二节 中国会计准则体系基本情况
159	第三节 金融业务会计准则对银行业的主要影响
168	<b>第八章 部分国家中央银行的预算管理</b>
168	第一节 部分国家中央银行的预算管理介绍
173	第二节 中央银行预算管理国际比较
178	<b>主要参考书目</b>
179	<b>后记</b>





# 第一章

## 中国人民银行会计概述

从总体上看，中国人民银行（以下简称人民银行）会计与一般金融企业会计有一定的区别，具体表现在：第一，人民银行是中央银行，业务活动服务于履行中央银行职能的需要；第二，人民银行的收支核算必须服从预算管理的需求；第三，人民银行的会计核算基础是收付实现制；第四，计量基础是历史成本法。虽然存在上述差异，但是，人民银行会计的本质与一般会计的本质是相同的，实质是一个信息系统，即：以货币计量为基础，按照一定的会计程序和方法，利用会计信息生成系统和加工系统，将人民银行制定和执行货币政策，维护金融稳定及提供金融服务的各项纷繁复杂的业务活动转变成会计信息，以供信息使用者作为决策参考。

### 第一节 会计基本概念

#### 一、会计对象

会计对象指的是会计所要反映、监督和分析预测的内容。会计是以货币计量为基础的，因此，会计对象可以表现为会计主体的资金运动。

人民银行属于国家行政单位，由于行使中央银行的特殊职能，人民银行的资金运动又有自身的特点，具体表现在预算收支和资产负债变动两方面。在预算收支方面，人民的资金并非来自财政部拨款，而是自收自支，实现利润上交。一方面通过开展业务取得收益，如外汇储备资产经营净收益、公开市场操作获得的收益、再贷款利息收入、再贴现利息收入等；另一方面发生相应的业务支出，并按照国家有关规定和开支标准，安排人员经费、公用经费等各项经费支出。在人民银行业务活动中资产负债的变动也会引发资金运动，如对金融机构的再贷款、再贴现等业务导致资金从人民银行流入金融机构，同时，形成了人民银行的资产，而金融机构在人民银行的准备金存款等业务则导致资金从金融机构流入人

民银行，并形成了人民银行对金融机构的负债。所有这些都与资金运动相关的经济业务都构成了人民银行会计核算的对象。

## 二、会计假设

会计假设又称会计前提，是指在市场经济环境变化莫测的情况下，为保证会计工作的顺利进行，对一些难以界定，但对会计工作影响重大的问题，根据一般的正常情况所作出的合理推断。会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

### （一）会计主体假设

人民银行作为国务院下设的一个国家行政部门，是独立核算的经济主体，因此，人民银行本身就是一个会计主体；另外，由于人民银行采取垂直会计管理体制，随着人民银行集中核算的推进，地市以上分支机构相对独立地行使会计管理职权，因此，地市以上分支机构也是独立的会计主体。值得注意的是，各个分支机构内部可能还设有多个履行会计核算职能的部门，如营业部门、国库部门等，这些部门尽管也进行会计核算操作，但由于它们不单独编制会计报表，而是由分支机构会计部门统一编制本行的会计报表，因此，这些部门严格地说并不具有会计主体的资格。

### （二）持续经营假设

《中国人民银行会计基本制度》规定：人民银行的会计核算以持续、正常的经营活动为前提。人民银行行使中央银行职能，业务活动具有连续性，因此，该假设合乎逻辑。

### （三）会计分期假设

我国《企业会计准则——基本准则》规定：会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。从划分的时间长短看，会计期间可以分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年报的报告期间，如半年、季度和月度。根据《中国人民银行会计基本制度》规定：人民银行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。12月31日为年终决算日，如遇该日为节假日，仍作为决算日。

### （四）货币计量假设

货币计量假设是指应采用货币作为计量单位，记录和报告会计主体的经济活动。《企业会计准则——基本准则》规定：企业会计应当以货币计量。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是，编制的财务会计报告应当折算为人民币。《中国人民银行会计基本制度》规定：人民银行的会计核算采用人民币为记账本位币，外汇业务采用外币分账制。

### 三、会计职能

会计职能是指会计客观上所具有的功能，通俗地讲，就是会计能够做些什么。对于任何经济活动，会计有两个最基本的职能，就是会计核算（也称为会计反映）和会计监督。在此基础上，随着经济活动的不断发展，会计还衍生出参与经济预测和决策的职能。

会计的上述职能在人民银行的会计工作中得到了不同程度的体现。首先，人民银行目前已经有一套完整的会计集中核算系统和会计报表系统。这些系统能够对人民银行发生的各项经济业务进行及时有效的处理，并通过编制人民银行会计报表，真实准确地反映人民银行在制定和执行货币政策，维护金融稳定，提供金融服务等方面所取得的成果。可以说，人民银行的会计工作能够比较充分地发挥其会计核算的职能。其次，人民银行会计监督的职能也在不断得到完善，具体表现为：会计核算中不相容职责的分离、核算部门对会计凭证的审核、对会计核算结果的事后监督、定期或不定期的内部会计检查等。再次，人民银行会计部门通过编制会计财务报告并开展会计分析，可以为人民银行相关政策的制定和实施提供决策依据。总体而言，人民银行的会计职能目前还是更偏重于核算和监督方面，在参与经济预测和决策职能方面所发挥的作用还不够显著。

### 四、会计原则

人民银行的会计核算与一般企业的会计核算并不完全相同。首先，人民银行属于行政单位，是非营利性质的单位；其次，人民银行是中央银行，其特殊的金融地位与金融业务决定了其会计核算的特殊性。因此，人民银行会计原则的运用主要有以下几个特点：

（一）衡量会计信息质量的一般原则在人民银行的会计核算中得到较充分的体现

尽管人民银行的单位及业务性质与一般企业不同，但是，对会计信息质量的要求却基本一致，即会计核算必须客观、及时、准确地反映人民银行的经济活动，前后期的会计核算程序和方法必须保持一致，所提供的会计信息必须能够满足人民银行依法履行职责，进行宏观金融调控的需要。

（二）确认和计量原则具有特殊性

由于人民银行业务的特殊性，人民银行的会计核算采用收付实现制。由于采用收付实现制为会计核算的基础，因此，在人民银行的会计科目设置中，没有“应收利息”、“待摊费用”等科目，而“暂收款项”、“暂付款项”等科目的性质也与企业会计不同，这些科目资金的性质是临时性、过渡性的。

对于配比原则的运用，人民银行对生息资产（如金融机构贷款）、计息负债

(如金融机构准备金存款)按季结息,实现了利息收支的配比。

对于划分收益性支出和资本性支出的原则,由于人民银行实行的是预算制,要求支出必须分年度安排,因此,该原则也没有充分体现在人民银行的会计核算当中。

人民银行对各项资产的计量遵循的是历史成本原则,即“各项财产按取得时的实际成本入账,在存续期间不对财产价值进行调整”。但如果有特殊事项的,应遵循特殊的规定进行处理。

### (三) 谨慎性原则的运用有待完善

目前的人民银行会计核算并没有完全遵循谨慎性原则,这体现在对再贷款等风险性资产没有计提减值准备。人民银行的部分再贷款是为了维护金融稳定而发放的,再贷款的发放对象主要是发生流动性危机和濒临破产清算的金融机构,因此,很大一部分再贷款面临较大风险,如果从谨慎性原则出发,就要求人民银行对该部分资产计提减值准备,但人民银行目前的会计核算并没有体现这一点。

## 五、会计任务与作用

### (一) 人民银行会计工作的主要任务

根据《中国人民银行会计基本制度》的规定,人民银行会计工作的主要任务是:

1. 组织会计核算,真实、完整、及时地记录和反映人民银行的各项业务活动情况和财务收支状况;
2. 实施会计管理和会计监督,维护财产和资金的安全;
3. 开展会计分析,披露会计信息;
4. 提供金融会计服务,协调银行业的会计事务。

### (二) 人民银行会计工作的作用

会计工作在人民银行依法履行职能的过程中起了重要的协助和服务作用,具体体现在:

1. 协助人民银行实施货币政策,如实反映货币政策的执行情况。人民银行的货币政策主要分为价格型工具和数量型工具,价格型工具主要包括调整利率和汇率等措施,数量型工具主要包括调整再贴现率、调整存款准备金率和进行公开市场业务操作等措施。在目前的阶段下,人民银行的货币政策仍以数量型工具作为主要的调控措施,而作为数量型工具三项政策的实施均离不开人民银行的会计工作。首先,存款准备金政策的实施,需要明确存款准备金的交存对象、范围和比率等,并及时考核存款准备金的交存情况及政策的实施效果。人民银行的会计工作之一就是商业银行存款准备金和财政存款交存范围进行划分,明确哪些存款需要交纳存款准备金,哪些存款不需要交纳存款准备金,由营业部定期对商业

银行存款准备金的交存情况进行考核，并在考核的基础上分析存款准备金政策的实施效果。其次，再贴现政策的实施，也需要会计工作的协助。会计工作对再贴现政策的作用主要体现在对再贴现业务的日常记录和汇总，计算并计提再贴现利息，发放再贴现款项，并及时向货币信贷部门报告再贴现业务的异常情况。最后，会计工作如实反映了人民银行公开市场业务的操作情况。人民银行发行多少中央银行票据，如何开展正回购操作，这些公开市场业务的效果如何，都能够从人民银行的会计信息中得到体现。

2. 协助人民银行履行维护金融稳定的职责。人民银行会计部门根据各银行报送的财务会计报告，对各银行的盈利性、流动性和风险性等各方面进行分析研究，并设置一系列指标体系，为金融稳定部门提供银行方面的财务状况、经营成果和风险情况，为人民银行金融稳定政策的制定和实施提供依据。此外，对金融机构再贷款的发放、记录及再贷款利息的计算等工作也需要人民银行的会计部门来完成。

另外，人民银行披露的会计信息也能够反映人民银行金融稳定工作的成效。在人民银行的会计报表中，再贷款的金額、性质及发放的对象等信息，都反映了金融稳定工作的范围和进度，而再贷款本金及其利息的偿还情况，也在一定程度上反映了金融机构的后续重组情况及金融稳定工作的成效。

3. 为金融机构提供金融服务。一方面，人民银行会计部门自身为金融机构提供金融服务，如人民银行的营业部门对各银行提供了存、取现金和跨行支付清算等服务；另一方面，人民银行会计部门也从会计信息上反映其他部门为金融机构提供金融服务的情况（如通过对大额支付业务的记录，反映支付结算部门的工作情况），有助于人民银行各部门改进其服务效率，为金融机构提供更优质高效的服务。

## 第二节 会计机构

建立健全会计机构，配备与本单位工作相适应的、业务素质相当的、具有从业人员会计资格的会计人员，是各单位做好会计工作，充分发挥会计职能作用的重要保证。

### 一、会计机构的设置

人民银行的会计机构主要包括会计部门和会计核算组织。各级人民银行根据会计核算和管理要求设置会计机构，一般来说，具有独立会计核算业务的单位和内设部门，都要设置会计机构。

目前，人民银行设置以下会计部门，总行设置会计财务司，上海总部、各分

行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、计划单列市中心支行设置会计财务处，地级城市中心支行设置会计财务科。县（市）支行日常工作以会计核算为主，业务量相对较少且单一，一般没必要单独设立会计部门，因此，往往与国库业务核算、发行业务核算合并设置会计国库股或国库会计股。

根据业务核算需要，各级人民银行在营业、国库、发行等部门设置了相应的会计核算组织，以办理本部门的会计核算，其账务由会计部门采取并账或并表方式进行反映。

## 二、会计管理体制

人民银行实行“统一领导，分级管理”的会计管理体制。“统一领导”是指总行会计部门对各级分支机构及总行直属企、事业单位的会计工作实行统一领导，下级行会计机构必须接受上级行会计部门的业务指导、检查和监督。“分级管理”是指各级分支机构的会计部门在总行会计部门的统一领导下，根据有关会计政策，结合本辖区的实际，积极主动地开展会计管理工作，而且上级行对下级行行使管理职权。

1. 总行负责制定人民银行统一的会计规章制度，即总行统一制定属于全国性会计业务的会计制度、规章及办法。分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行按照总行的有关制度、办法负责在辖区内组织实施；并且根据总行统一的会计制度、办法，结合辖区及本单位实际制定补充规定和实施细则，但不得与总行制定的有关制度、办法相抵触。同时，各级分支机构可以结合具体业务实际，制定本辖区和本单位具体的管理规定及单项实施细则，并报总行备案，但这些会计核算与管理的相关规定不得与总行制定的有关制度、办法相抵触。

下级行对上级行制定各项制度、办法，必须严肃认真地予以执行，不得任意修改或废止，执行中如有建议或问题，应及时向上级行反映，由上级行研究解决。

2. 上级行会计部门对下级行的会计工作负有业务管理、检查、监督和辅导的责任。加强对下级行会计业务管理、检查和监督，是提高人民银行会计工作质量，确保会计信息真实完整的必要手段。上级行对下级行的会计工作管理主要从以下方面进行：

一是会计工作目标完成情况。上级行会计工作目标确定之后，要督促下级行围绕中心工作任务，结合本辖区的具体情况，将年度会计工作任务进行分解和落实，并通过制定科学、完善的会计工作考核和评价体系，定期对辖内任务完成情况进行总结、分析和评估。遇有重大会计工作任务时，要做好组织推动，确保中心工作任务的完成。

二是检查和监督会计制度执行情况。侧重于对下级行落实和执行会计制度情况进行检查和监督,包括建立健全各项制度的情况、内部控制制度的执行、岗位职责的履行、会计信息质量的评价、会计基础工作状况及风险控制等。

三是开展会计辅导工作。近年来,人民银行的会计核算与管理模式发生了较大的变化,特别是人民银行会计核算业务逐步向上级行集中,县(市)支行已不再是一个独立的会计主体,许多业务权限已全面上收到中心支行。因此,开展会计辅导工作显得越来越迫切。

3. 下级行会计部门对上级行会计部门负责,下级行的会计工作应执行上级行的有关规定。各级人民银行分支机构是人民银行的派出机构,总行对分支机构实行统一领导和分级管理。从会计机构的角度看,各级人民银行的会计机构是根据上级行会计机构的授权承办具体的会计事务,不得越权承办有关会计事务。因此,下级行会计部门对上级行会计部门负责是一项最为基本的要求。下级行会计机构在履行职责过程中,一方面必须接受和服从上级行会计机构的业务指导、监督和检查,并在会计、财务政策许可范围内开展工作;另一方面,在行政管理中,会计机构又要接受和服从本单位行长的统一领导,服务和服从于本行的中心工作任务。

4. 各级人民银行的会计部门是会计工作的主管部门,在行长领导下,对全行会计工作实行统一管理。

为保证各项职责的履行,人民银行根据不同核算对象,还专门分设了一些相对独立、自成体系的会计核算组织,如营业、国库和发行等部门负责会计核算的组织。各级行会计管理部门应理顺和协调与会计核算组织的关系,切实履行会计管理职责,提高会计管理效率。会计管理部门对会计核算组织的统一管理主要体现在:

一是会计信息管理。会计信息在未加工整理前,往往是杂乱无绪的,分散在各个核算组织,利用价值较低,若不对其进行集中采集和分析加工,会计的职能就得不到有效发挥。因此,会计部门承担了汇总整理会计信息,编制全行会计报告的职责。

二是协调部门关系。会计部门通过加强对核算组织的沟通、交流,实施统一会计管理,有利于协调部门之间的关系,加强部门协作,促成高效、严密的会计组织体系,增强人民银行内部会计工作实效。

三是制定会计规章制度。会计部门应依据人民银行统一的会计规章制度,结合不同的会计业务性质和内部管理的需要,建立健全各项会计管理制度,以促进各项会计政策的有效执行,促进会计管理工作制度化和规范化。

四是集中管理财务资金。各核算组织的业务分工不同,会计核算与管理的侧重点也有所不同,但所有的资金都要在会计管理部门统一管理的法定账册上予以

反映, 严禁设立“账外账”和“小金库”。

五是开展业务指导、业务监督和业务检查。各会计核算组织是人民银行会计的重要组成部分, 应当接受会计管理部门的业务指导。会计部门要主动帮助其他职能会计部门加强会计制度建设、规范会计核算、提高会计管理水平, 必要时可以开展定期或不定期的检查, 督促其更好地执行会计法律法规和财经纪律。

六是管理会计人员。会计部门应根据实际情况, 负责审查本单位会计岗位人员的任职资格, 对不符合任职要求的, 有权建议调整。要制定会计人员培训计划, 分期分批对本单位和辖区会计人员进行业务辅导和培训, 加强会计队伍建设, 提高会计从业人员的水平。

### 三、会计机构撤并

人民银行会计机构撤并是指机构组织裁撤、会计核算体制改变及其他原因而引起会计部门和核算组织的撤销、合并、分设及改变隶属关系。

#### (一) 会计机构撤并原则

会计机构撤并必须遵循以下原则:

1. 加强管理, 提高效率。人民银行会计机构的撤销、合并、分设及改变隶属关系要从有利于加强会计核算与管理, 有利于提高金融服务水平, 有利于推进会计核算体制改革出发, 既要满足金融服务的需要, 又要繁简得当。会计机构的撤并要积极稳妥, 通盘考虑, 科学合理, 因事设岗, 按岗定人, 防止因会计机构的撤并而引发会计风险。

2. 核实账务, 清查资产。在会计机构撤并过程中, 要制定周密方案, 全面核实账务, 查清内外款项, 久悬未决的账务要彻底清查。对各类资产, 要认真清查, 抄列实物清单, 不得以任何方式隐匿和私分国有资产。

3. 全面审计, 严格交接。在全面核实账务, 盘点各类资产的基础上, 逐条逐项抄列交接清单, 经过上级行的全面审计后, 妥善办理移交手续。未经全面彻底的审计, 一律不得办理会计交接手续。

4. 正确结转账务, 做好账表衔接。在会计机构撤并时, 要合理划分会计期间, 正确做好账务结转, 各类账、表、卡等衔接有序, 防止账务混乱。一般情况下, 会计机构的撤并都在年末进行, 便于会计起始年度的划断。

#### (二) 会计机构撤并程序

会计机构的撤并, 要在本单位党委的统一领导下, 在上级会计机构的具体指导下有序开展。要成立会计机构撤并领导小组, 制定实施方案, 明确各方责任, 分解落实任务, 妥善做好撤并工作。

##### 1. 移交前的准备。

(1) 及时处理当日已经受理的各类会计业务;



(2) 做好日终和月结,完成年度决算工作;

(3) 清理固定资产,编制固定资产清单;

(4) 编制会计年度决算;

(5) 提前告知各开户单位,核对内外账务,做好账户开设和撤销之间的衔接工作;

(6) 申请撤销支付系统行号;

(7) 其他需要移交的事项或说明;

(8) 整理好各类移交资料,并对未了事项和遗留问题作出书面说明;

(9) 会计机构负责人办理移交时,应将重要会计事项、重大财务收支问题和会计人员状况一并作出说明;

(10) 编制移交清册,列明应当移交的会计凭证、会计账簿、各类台账和卡片、会计报表、印章、现金、有价证券、重要空白凭证、会计档案目录、核算系统密押及密钥、会计核算软件、结算机具、其他会计资料和物品等。

2. 被撤并会计机构的移交工作。被撤并会计机构在会计事项移交过程中,要确保交接事项完整,交接手续清楚,各方责任明确。

(1) 现金要根据会计账簿及记录进行当面清点,发生长、短款项要及时查清。

(2) 认真核对有价证券、重要空白凭证的账实,有价证券的券别、重要空白凭证种类和数量要与会计账簿核对一致,做到账实相符。

(3) 联行印章、结算专用章、密押卡、编押机、票样、印模卡要认真进行清点,造具清单,并由主管行长、会计主管及经办人员共同封存。

(4) 会计凭证、会计账簿、会计报表及会计档案等会计资料必须完整无缺,不得遗漏。如有短缺,必须查清原因并在交接清册中一并说明。

(5) 银行存款账户余额要与开户银行年末对账单核对一致,如有出入应编制存款余额调节表;各类债权和债务要及时清理,如仍有未了事项要限时落实,并加以说明。

(6) 金融机构往来的各类存款、贷款及各项内部资金往来要与往来单位及有关卡片、台账核对一致。

(7) 移交的各类房产、车辆、电子设备及其他固定资产的实物及有关产权证、土地使用权证等权属证明一并移交。

(8) 编制移交日计表,经交接各方签字盖章后,交接双方各执一份。

(9) 编制各科目账户余额清单,连同联行报单或其他划款凭证一份移交接受行,一份留存入档,并通过会计分录转销各分户账户及总账余额。

3. 接受行的处理。

(1) 根据移交行的日计表、各科目账户余额清单和联行报单、资金划拨凭