

张保加编写

人民银行会计

中国财政经济出版社

前 言

本书是为了满足中等银行学校学生和在职学员系统学习人民银行会计实务和理论的需要而编写的试用教材。初稿在今年年初完成，并作为讲义在湖南银行学校在职干部中专班讲授。讲授过程中，广泛征求学员的意见，进行了修改。现将初稿整理成书，以飨读者。

本书系统地介绍了现行人民银行会计实务、会计制度和有关金融法规，从理论上阐明了人民银行行使中央银行职能对人民银行各项业务发展所带来的影响，以及对会计核算、检查、分析等方法所带来的变化。由于人民银行与专业银行有密切的联系，在阐述人民银行会计时，也联系了有关专业银行的会计实务。

本书首先介绍人民银行会计的对象、特点、任务和工作组织；其次介绍人民银行会计核算的基本方法；然后详细叙述了人民银行各项业务的核算手续以及联行帐务、内部资金和年度决算；最后重点阐明人民银行会计检查和分析的基本方法。全书共十二章，各章附有练习题。考虑到教学的完整性，将定额银行本票发行业务的核算作为附录列入第三章货币发行业务核算中，并在第六章清算业务核算中列入了人民银行不常用的票汇和委托收款方式。

本书在编写过程中，参考了总行编写的《中国人民银行会计制度》、《金融法规与政策文件汇编（1987）》、《银行结算制度汇编》以及各种版本的银行会计教材。

在编写过程中，得到了湖南财经学院会计系汤忠迪老师、湖南财经学院鲍华山副院长、湖南银行学校何镇中老师和其他同志的大力支持和帮助。谨此表示衷心的感谢。

编者才疏学浅，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

张保加

1989.11.

目 录

第一章 总 论

第一节 人民银行会计对象.....	(1)
一、人民银行的资金来源.....	(2)
二、人民银行的资金运用.....	(3)
三、人民银行资金来源和资金运用发生增减变化的货币经济意义.....	(5)
第二节 人民银行会计的特点和任务.....	(6)
一、人民银行会计的特点.....	(6)
二、人民银行会计工作的任务.....	(7)
第三节 人民银行会计的工作组织.....	(8)
一、人民银行的会计机构.....	(8)
二、人民银行的会计人员.....	(8)
三、人民银行的会计制度.....	(10)
习题一.....	(11)

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目.....	(12)
一、人民银行会计科目的作用.....	(12)
二、人民银行会计科目设置的原则.....	(13)
三、人民银行会计科目的种类.....	(15)
四、人民银行会计科目的使用.....	(16)
第二节 资金收付记帐法.....	(42)
一、以“收”和“付”为记帐符号,在帐户.....	

中分设“收方”和“付方”	(42)
二、以“有收必有付, 收付必相等”作为记 帐准则	(44)
三、根据资金来源总额等于资金运用总额原 理试算平衡	(43)
第三节 会计凭证	(47)
一、人民银行会计凭证的特点	(47)
二、人民银行记帐凭证的种类	(47)
三、人民银行会计凭证的基本要素	(57)
四、人民银行会计凭证的审查要点	(57)
五、人民银行会计凭证传递的基本原则	(58)
六、人民银行会计凭证的装订和保管	(58)
第四节 帐务组织	(60)
一、明细核算	(61)
二、综合核算	(69)
三、明细核算与综合核算的关系	(72)
第五节 会计报表	(76)
一、人民银行会计报表	(76)
二、全国银行统一会计报表	(76)
第六节 其他核算方法	(78)
一、帐务核对	(78)
二、记帐规则	(80)
三、错帐冲正	(81)
四、利息计算	(83)
习题二	(85)

第三章 货币发行业务的核算

第一节 货币发行业务概述.....	(88)
一、货币发行的意义和原则.....	(88)
二、货币发行管理方法.....	(89)
三、货币发行与存款业务的关系.....	(90)
第二节 发行基金印制与调拨.....	(91)
一、印制厂交来票币.....	(91)
二、发行基金调拨.....	(92)
第三节 货币投放与回笼.....	(96)
一、专业银行存取现金的处理.....	(96)
二、发行库上报货币发行业务.....	(100)
第四节 损伤票币销毁.....	(102)
一、销毁损伤票币的基本要求.....	(102)
二、损伤票币销毁的帐务处理.....	(105)
第五节 发行基金帐务核对和报表.....	(106)
一、发行基金对帐单.....	(106)
二、发行基金库存券别月报.....	(107)
第六节 发行帐务的结平.....	(107)
一、划分帐户.....	(107)
二、结平上划.....	(109)
附录: 本票发行业务的核算.....	(110)
一、定额银行本票的发行管理.....	(113)
二、定额银行本票的表外科目核算.....	(113)
三、委托专业银行签发定额银行本票 的处理.....	(113)
四、人民银行业务机构签发定额银行本票 的处理.....	(114)

五、已兑付定额银行本票销毁的处理.....	(115)
-----------------------	-------

习题三.....	(115)
----------	-------

第四章 缴存存款业务的核算

第一节 缴存存款业务的意义和方法.....	(116)
-----------------------	-------

一、缴存存款业务的意义.....	(116)
------------------	-------

二、缴存存款业务的方法.....	(116)
------------------	-------

第二节 缴存存款业务的帐务处理.....	(120)
----------------------	-------

一、初缴手续.....	(120)
-------------	-------

二、调整手续.....	(121)
-------------	-------

习题四.....	(128)
----------	-------

第五章 放款业务的核算

第一节 信用放款.....	(130)
---------------	-------

一、贷款发放的处理.....	(130)
----------------	-------

二、贷款收回的处理.....	(131)
----------------	-------

三、逾期贷款的处理.....	(131)
----------------	-------

第二节 再贴现.....	(132)
--------------	-------

一、再贴现的发放.....	(133)
---------------	-------

二、再贴现的收回.....	(133)
---------------	-------

第三节 专项贷款.....	(134)
---------------	-------

一、专项贷款的发放.....	(134)
----------------	-------

二、专项贷款的收回.....	(135)
----------------	-------

第四节 外汇抵押人民币贷款.....	(136)
--------------------	-------

一、抵押贷款的发放.....	(136)
----------------	-------

二、抵押贷款的收回.....	(137)
----------------	-------

习题五.....	(137)
----------	-------

第六章 清算业务的核算

第一节 同城清算	(140)
一、转帐支票清算	(140)
二、票据交换清算	(143)
第二节 异地清算	(144)
一、信汇的核算手续	(145)
二、电汇的核算手续	(147)
三、票汇的核算手续	(149)
四、委托收款的核算手续	(154)
习题六	(160)
第七章 联行往来	
第一节 联行往来概述	(162)
一、联行往来产生的原因	(162)
二、联行往来制度的沿革	(162)
三、联行往来制度的基本内容	(163)
四、联行往来的管理体制	(164)
第二节 全国联行往来	(164)
一、发报行的日常帐务工作	(166)
二、收报行的日常帐务工作	(173)
三、日常对帐工作	(180)
四、年度查清结平工作	(188)
第三节 分辖联行往来	(193)
第四节 联行汇差	(194)
一、信贷资金块块管理的基本做法	(194)
二、全国联行汇差的清算	(196)
习题七	(197)
第八章 国库业务的核算	

第一节	国库业务概述	(201)
一、	国库业务的意义	(201)
二、	国库业务的组织机构	(201)
三、	经理国库的职责和权限	(202)
第二节	预算收入的收纳、报解和退库	(203)
一、	预算收入收纳的处理	(203)
二、	预算收入报解的处理	(207)
三、	预算收入退库的处理	(212)
第三节	库款支拨	(215)
一、	实拨资金的处理	(215)
二、	限额拨款的处理	(216)
第四节	国库券的发行、兑付与贴现	(218)
一、	国库券发行业务的处理	(219)
二、	国库券兑付业务的处理	(223)
三、	国库券贴现业务的处理	(227)
	习题八	(228)

第九章 金银、外汇业务的核算

第一节	金银业务	(230)
一、	金银收购的处理	(230)
二、	金银配售的处理	(232)
三、	储备金饰品的处理	(235)
四、	金银调价的处理	(236)
五、	其他金银业务的处理	(237)
第二节	外汇业务	(240)
一、	外汇移存的处理	(240)
二、	外汇抵押的处理	(240)

三、外汇拆借的处理.....	(241)
四、外汇缴存的处理.....	(242)
五、再结汇的处理.....	(243)
六、外汇增值的处理.....	(244)
七、外汇调剂的处理.....	(244)
习题九.....	(246)
第十章 内部资金的核算	
第一节 过渡性资金.....	(248)
第二节 固定资产资金.....	(250)
一、固定资产购建.....	(250)
二、固定资产折旧.....	(251)
三、固定资产价值重估.....	(251)
四、固定资产报废.....	(252)
五、固定资产调拨.....	(252)
第三节 利润留成资金.....	(253)
一、利润留成资金的预提.....	(254)
二、利润留成资金的使用.....	(254)
三、利润留成资金的清算.....	(255)
习题十.....	(255)
第十一章 年度决算	
第一节 年度决算的准备工作.....	(257)
一、检查会计科目的使用情况.....	(257)
二、全面核对帐务.....	(258)
三、清理过期贷款.....	(258)
四、清理过渡性资金.....	(258)
五、盘点财产、实物.....	(258)

六、复核利息计算.....	(258)
七、全面核实损益.....	(259)
八、编制预决算报表.....	(259)
第二节 决算工作.....	(259)
一、决算日工作.....	(259)
二、决算报表的编制.....	(260)
三、损益上划.....	(264)
习题十一.....	(264)
第十二章 会计检查和会计分析	
第一节 会计检查.....	(266)
一、会计检查的对象和主要内容.....	(266)
二、会计检查的方法.....	(267)
第二节 会计分析.....	(268)
一、人民银行会计分析的基本方法.....	(269)
二、人民银行会计分析的主要内容.....	(273)
习题十二.....	(276)

第一章 总 论

为了适应社会主义商品经济的发展,1984年以来,我国银行体制从单一银行体制转轨到一个以中央银行领导,专业银行为主体,多种金融机构并存和分工协作的金融新体制。新体制以人民银行独立行使中央银行职能为特征,对深化经济体制改革,促进国民经济稳步发展,起了十分重要的作用。随着改革的深化,中央银行业务在不断地加强和扩展,这就有必要加深人民银行会计理论与实践的学习和探索。

人民银行会计作为社会主义会计学体系中的一门独立学科,以马克思主义的辩证唯物论为指导,运用了会计学的基本原理和基本方法。它研究了会计在人民银行这一特定部门的对象、特点、任务和组织,着重阐明了人民银行行使中央银行职能而开办的各项业务和财务及其各种核算形式。它还介绍了人民银行对经济活动进行会计分析和检查的基本方法。

第一节 人民银行会计对象

所谓会计对象就是会计通过核算、分析、检查等方式进行反映和监督的具体内容。由于银行处于社会再生产过程的中间环节,它的基本职能和业务活动是通过信用方式来筹集资金和再分配资金,筹集资金就构成了银行的资金来源,分

配资金便形成了银行的资金运用。因此，人民银行会计反映和监督的具体内容是人民银行筹集信贷资金和分配信贷资金的过程和结果，即人民银行业务活动和财务活动所引起的资金来源和资金运用增减变化的过程及其结果。

一、人民银行的资金来源

人民银行的资金来源主要有以下几个方面：

（一）财政存款

财政存款是国家财政存放在人民银行的资金。人民银行吸收这部分资金，一方面便于办理国库业务，另一方面也便于将闲置的财政资金转化为信贷资金，支持社会再生产，促进国民经济的发展。

（二）金融机构存款

金融机构存款是专业银行和其他金融机构存放在人民银行的备用资金。人民银行吸收金融机构存款，对于它行使中央银行职能具有十分重要的意义：其一，人民银行可将这部分资金通过再贷款方式用来调剂各金融机构的资金余缺，促使各金融机构正常营运信贷资金；其二，金融机构存款是人民银行办理清算业务的基本条件，人民银行利用金融机构存款代各金融机构收付款项，以清算它们互相之间的债权债务；其三，金融机构存款中的一部分是人民银行以法令形式规定各金融机构缴入的存款准备金，存款准备金的缴入额是根据各金融机构吸收存款额与缴存款准备金比率的乘积确定的，人民银行可以通过提高或降低存款准备金比率来控制信贷规模以达到货币政策实施的目的。

（三）流通中货币

流通中货币是人民银行发行的人民币现金。人民银行是

我国唯一的现金货币发行机关。人民银行通过货币发行控制了一项重要的信贷资金来源；另一方面，通过计划发行货币可以调节流通中的现金货币需要量，保持币值稳定，促使国民经济稳定、健康地发展。

（四）自有资金

自有资金是人民银行能够自行支配的各项资金。它包括人民银行的固定资产基金、折旧基金、利润留成资金、信贷基金等等。拥有一定的自有资金是人民银行独立行使各项职能的物质基础，随着人民银行业务机构的不断发展，它的自有资金拥有量愈来愈大。

（五）其他资金来源

人民银行在开办业务的活动中，会取得各项业务收入以及一些临时性、暂时不能处理的款项，对这部分资金，我们把它视为其它资金来源。

二、人民银行的资金运用

人民银行营运信贷资金所形成的资金运用，主要有以下几个方面：

（一）财政借款

财政借款是由于国家预算资金短缺，收不抵支，国家财政向人民银行借用的资金。财政借款对于缓解国家预算的燃眉之急，维持财政资金的正常分配是具有积极意义的。但是，财政借款是财政迫使银行扩大信贷规模而新增的资金，由于新增资金没有相应的物资作准备，加上我国市场物资长期短缺，财政借款所形成的购买力就会加剧物资供应紧张。因此，财政借款只是权宜之计，不能作为人民银行长期性的资金运用。

（二）金融机构借款

金融机构借款是专业银行和其他金融机构向人民银行借用的资金。各金融机构进行业务活动，发生信贷资金短缺时，人民银行对它们进行放款，可以缓解资金困难。人民银行也可以通过放与不放、放与收回、放多放少等方式控制各金融机构的信贷规模，以保证有效地实施各项金融政策和措施。

（三）政策性借款

政策性借款是人民银行根据国家的经济发展战略，对某些地区和部门给予重点支持所贷给的专项资金。我国经济发展长期存在一些矛盾，如地区与地区之间的经济发展不平衡，产品生产结构不合理，沿海城市和经济特区的经济发展与改革开放政策不完全相适应等。人民银行对贫困落后地区、沿海开放城市、经济特区以及一些生产紧缺商品的企业分配专项信贷资金，可以为解决这些矛盾起一定的作用。人民银行分配这些资金，可自身直接发放，也可以委托专业银行和其他金融机构代为办理。

（四）金银、外汇占款

金银、外汇占款是人民银行收兑、销售、储备金银和收付外汇所占用的资金。金银和外汇在国际结算中是非常重要的支付手段和流通手段。但是，在国内结算中，为了保持人民币的合法地位，则禁止金银和外汇作为货币在市场上流通。人民银行在对金银、外汇进行管理和开办业务的活动中就必然要占用一部分资金。

（五）固定资产占款

固定资产占款是人民银行的房屋、器具、设备等各项财

产所占用的资金。人民银行作为国民经济中的一个独立部门，在从事经营活动开展业务时，要拥有一定的物资和财产，这就必然要占用一部分资金。

（六）其他资金占用

其他资金占用包括人民银行的库存现金、各项业务支出和其他临时占款资金。

三、人民银行资金来源和资金运用发生增减变化的货币经济意义

由于人民银行行使中央银行职能，它的资金来源和资金运用发生增减变化，能够对社会经济生活产生巨大的影响。人民银行的资金来源总额和资金运用总额永远是相等的，因为它们是一信贷资金总额的两个方面。人民银行的信贷资金总额实际上就是中央银行的货币供给总量。当货币供给总量增加时，人民银行的资金来源和资金运用会同时增加；反之，当货币供给总量紧缩时，人民银行的资金来源和资金运用便同时减少。由于人民银行掌握了货币供给的总闸门，它的货币供给总量的变化就必然影响整个国民经济发展。我国的货币供给的途径，主要是由人民银行将货币资金供给各金融机构，再由各金融机构供给其他经济部门。由此可见，人民银行的资金来源和资金运用的增减变化会引起各金融机构和其它经济部门的货币资金发生增减变化。因此，加强人民银行的会计工作，准确、及时、真实、完整地反映和监督人民银行的资金来源和资金运用，具有非常重要的经济意义。

第二节 人民银行会计的特点和任务

人民银行会计作为专门运用于人民银行这一特定部门的一项工作，具有自身的特点和工作任务。学好人民银行会计，首先需要了解它的特点和任务。

一、人民银行会计的特点

人民银行是银行，也是其他银行的银行。它不仅要管好自身，也要对专业银行和其他金融机构的业务活动进行管理和监督。在我国经济生活中，人民银行是贯彻执行国家经济方针和政策的有力工具。正由于人民银行具有这些特殊性，作用于人民银行的会计也就具有自身的特殊性。

首先，人民银行会计对象具有货币收付的特征。人民银行对专业银行和其他金融机构现金货币和存款货币的投放和收回，对金融机构之间债权债务的清算，对货币发行、代理国库、金银、外汇业务的开展等等，都直接表现为货币收付。换句话说，在银行资金运动中，货币形态与商品物资形态相互转化的情况比较少。因此，从会计反映和监督的要求来看，人民银行会计完成会计任务的难度要小些，所运用的会计方法也相应简单些。

其次，人民银行会计是实现中央银行宏观调控职能的有力工具。正如上节提到的，中央银行货币供给的过程表现为人民银行资金来源和资金运用的增减变化。因此，中央银行对国民经济发展的货币调控，有赖于人民银行会计核算。简单地讲，货币供给总量的增减变化是人民银行会计操作的结果。人民银行会计工作人员利用复式记帐原理使人民银行的