

中国人民银行 会计基本制度讲解

中国人民银行会计财务司 编著



中国金融出版社

中国人民银行 会计基本制度讲解

中国人民银行会计财务司 编著

 中国金融出版社

责任编辑：张智慧 吕楠
责任校对：孙蕊
责任印制：丁准宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行会计基本制度讲解 (Zhongguo Renmin Yinhang Kuaiji Jiben Zhidu Jiangjie) / 中国人民银行会计财务司编著. — 北京：中国金融出版社，2006.6

ISBN 7-5049-4089-5

I. 中… II. 中… III. 中国人民银行—会计制度—学习参考资料 IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 068021 号

出版
发行 **中国金融出版社**

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 148 毫米 × 210 毫米

印张 8.375

字数 146 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次印刷

定价 22.00 元

如出现印装错误本社负责调换

本书编委会

主 编：胡正衡

副 主 编：沈 明

编 委：

姜 姍 王习武 黄文菲 储稀梁

吉祖来 徐 滔 刘东平 徐 震

王剑锋

序

2005年10月，中国人民银行总行制定下发了《中国人民银行会计基本制度》（以下简称《会计基本制度》），该制度以规范会计行为、提高会计工作水平为宗旨，以《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国中国人民银行法》为主要制定依据，通过总结人民银行近些年会计改革的成果和借鉴国际会计准则、我国会计准则，对人民银行会计工作任务、会计组织、会计标准、核算要求、会计报告、会计分析和会计监督等会计事务作了较全面的规定，是人民银行开展会计工作的根本依据，是每一个会计人员必须遵守的重要规章。

人民银行通过办理各项业务履行中央银行的职能，主要的业务活动都涉及货币资金的收付，

而一切货币资金收付最终必须通过会计进行反映和监督。因此，会计工作是中央银行一项非常重要的工作，是中央银行运行的基础之一。人民银行会计工作的好坏，直接关系到会计信息质量的高低，关系到中央银行能否切实履行各项职能。《会计基本制度》是人民银行会计制度体系的基本和核心，对其他会计规章制度起统驭作用。贯彻落实该制度有助于人民银行更好地履行实施货币政策、维护金融稳定和提供金融服务三大职能；对进一步提高人民银行会计核算和会计管理水平将产生积极影响；对保证人民银行会计信息真实完整和资金安全，促进人民银行各项业务活动顺利进行具有十分重要的意义。

会计是经济活动的重要组成部分。人民银行会计工作关系到人民银行的方方面面，是全行的一项基础工作。吴晓灵副行长 2005 年年底在人民银行会计财务工作上做出重要指示，要求人民银行各级行要认真抓好《会计基本制度》的贯彻实

施工作，大力支持会计人员依法履行职责，积极促进会计工作的制度化、规范化和科学化。人民银行会计部门要做好《会计基本制度》的宣传和贯彻工作，要承担对全行会计工作统一管理的职责，促进其他业务部门学习和了解《会计基本制度》，取得全行对会计工作的配合、理解和支持，以顺利完成人民银行会计核算、会计信息反映和会计监督的各项工作。

会计人员是会计工作的具体承担者。人民银行会计人员必须领会《会计基本制度》各项规定的具体内涵，不仅要“知其然”，而且要“知其所以然”。要自觉执行有关财经法律、法规和人民银行的《会计基本制度》，认真履行会计反映和监督职能，严格遵守职业道德，努力做好本职工作。

为配合《中国人民银行会计基本制度》的学习、宣传和贯彻实施，总行会计财务司组织编写了《中国人民银行会计基本制度讲解》一书。该书对《会计基本制度》做了逐章逐条的具体解释，

既有理论的阐述，又有对实务的说明。该书可以帮助大家理解制度的内容，亦可作为了解人民银行会计工作的参考书。

胡正衡

2006年6月6日

目 录

第一部分

《中国人民银行会计基本制度》概述	(1)
------------------------	-------

第二部分

《中国人民银行会计基本制度》条文讲解	(13)
第一章 总则	(13)
第二章 会计机构和会计人员	(27)
第三章 会计核算基本规定	(42)
第四章 会计科目	(67)
第五章 会计凭证及账簿	(75)
第六章 会计签章	(89)
第七章 账务处理	(97)
第八章 计息规则	(107)
第九章 年度决算	(111)
第十章 会计报告	(123)
第十一章 会计分析	(132)

第十二章 会计监督	(147)
第十三章 附则	(157)
附件	(159)

第三部分

《中国人民银行会计基本制度》宣传专题	(171)
落实《会计基本制度》 完善中央银行会计工作	(171)
加强会计基础工作 发挥会计职能作用	(179)
适应改革要求 优化会计标准	(188)
学习《会计基本制度》 探索中央银行会计改革方向	(195)

第四部分

中国人民银行新旧会计制度对照表	(206)
后记	(255)

第一部分

《中国人民银行会计基本制度》概述

《中国人民银行会计基本制度》（以下简称《会计基本制度》）在总行领导的高度重视和直接领导下，经过充分调查研究、广泛征求全系统和有关部门意见，于2005年10月31日颁布实施。这是贯彻落实《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），完善中国人民银行（以下简称人民银行）会计制度体系，促进人民银行会计改革与发展的重要举措。认真学习贯彻《会计基本制度》，对于今后一定时期内规范人民银行会计行为，提高人民银行会计管理水平，保证会计信息真实完整，发挥会计反映和监督职能，更好地服务于人民银行各项业务活动，具有十分重要的意义。

改革开放以来，1987年制订的《中国人民银行会计制度》（试行本）对加强人民银行会计基础工作、规范会计行为、提高会计工作质量发挥了重要作用，是人民银行会计制度发展史上的重要一页，对18年来的会计实践和会计

改革具有承上启下的意义。但是，随着人民银行业务活动和会计改革的发展，该制度在会计理念和会计实践方面已不能满足实际工作需要，该制度与完善会计标准、提高会计信息透明度、逐渐实现与国际接轨的会计改革目标有很大差距。因此，有必要制订新的会计制度，适应新的变化和要求，为实现改革目标而努力。

一、《会计基本制度》的定位和名称

《会计基本制度》以《会计法》和《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》作为法律依据，侧重于会计管理，属于会计规章的范畴。

《会计基本制度》是人民银行会计核算和会计管理的基本依据，是人民银行会计制度体系的核心，对人民银行会计科目、各项会计管理办法和业务核算办法等的制订起着统驭作用。从名称和体制上看，《会计基本制度》有别于财政部制订的重点阐明会计基本要素、会计核算确认计量原则和披露要求的会计制度。

二、《会计基本制度》制订的原则

（一）体现人民银行会计改革的成果

自 1987 年以来，人民银行实施了一系列的会计改革，

主要取得了以下成果：一是 1992 年实现了收付记账法向借贷记账法的转变。记账符号由“收和付”改为“借和贷”，但仍保留了收付实现制的核算基础，没有实行权责发生制。二是会计要素的改变。1987 年将会计要素按资金来源与运用分为十一类，1992 年按照资产负债管理要求分为九类，后来又重新分为六类，即资产类、负债类、资产负债共同类、权益类、损益类和表外类。会计要素的改变标志着人民银行由资金管理转向资产负债管理，会计确认和计量口径更趋于科学合理。三是核算手段的改变。1987 年以来，人民银行经历了手工核算、计算机单机版核算和自 2002 年起采取的网络化核算，实现了会计核算的集中。具体表现为：核算组织形式由分散到集中；账务组织由双线核算模式向单线核算模式发展；会计凭证由原来采用单式凭证发展到使用复式凭证；单讫记账改为双讫记账；出现了纸凭证与电子信息同时存在的情况，凭证传递、保管方式因此发生了变化。四是提高了会计信息披露的时效性和质量。人民银行开发了会计报表管理系统，全系统会计报表的汇总时间缩短，数据准确性有了很大提高；人民银行的资产负债表除反映人民币业务外，还综合反映外汇储备、外汇存款准备金和外汇资金清算等外币业务，包含的信息更加全面和丰富；会计分析工作得到了加强，分析水

平不断提高；2004 年度开始的对商业银行会计报告的分析，得到了行领导的充分肯定和高度重视。五是针对实际工作中存在的问题和发生的案件，加强了会计内部控制，完善了内部控制措施。主要包括岗位权限职责的划分、建立严格的授权审批制度、密码和密钥管理、操作安全管理等。

（二）以法律法规为依据，与相关制度保持衔接

《会计法》是会计工作的基本大法。1999 年，我国修订了《会计法》。《中国人民银行法》第五章也针对人民银行的财务会计工作提出了法律规范。因此，《会计法》和《中国人民银行法》是制订《会计基本制度》的主要依据。另外，财政部制订的会计准则等规章制度也是制订《会计基本制度》的重要参考依据。

《会计基本制度》在规定人民银行会计标准时，与《中国人民银行财务制度》保持衔接。

（三）从实际出发，坚持扬弃的原则

人民银行的会计工作不能脱离所处的经济环境和人民银行的实际情况。因此，制订《会计基本制度》不能照抄照搬国际会计准则和我国已有的会计规章制度，必须考虑会计环境和财务环境，对原制度经实践证明行之有效的规定和对会计工作永恒的要求，如做到账务核对八相符、会计信息真实完整和对会计人员职业道德的要求，要继承和

发展。同时，要根据实际情况，反映和总结会计改革的成果，坚持与时俱进，突出前瞻性。

(四) 做到科学规范，具备可操作性

文字表达简洁明了、定义叙述准确精辟，将有助于会计人员正确理解《会计基本制度》。因此，《会计基本制度》的行文尽量做到科学规范，力求正确把握务虚和求实的关系。《会计基本制度》不能在技术手段上包罗万象，不能穷尽会计事务的所有细节，不能以一个制度来代替整个制度体系，只能从大的方面做出相对原则的规定。但是，《会计基本制度》的原则规定必须是能够指导实际会计工作的，必须求实，具备可操作性。

三、《会计基本制度》的框架和主要内容

(一) 框架

《会计基本制度》共十三章，三个附件。

1. 设立了会计机构和会计人员一章，并放在总则后，以突出机构和人员是会计工作的前提和组织保证。

2. 调整了会计核算的有关章节，充实了相关内容。将“节”提升为“章”，不再设“节”。原来第二章“会计核算”过度膨胀，重点不突出，此次设为章，使整体结构更加均衡合理。

3. 增设了“会计签章”和“会计监督”两章。主要是考虑到签章的变化及其重要性；突出监督职能。

4. 删除了旧制度中“电子计算机核算与管理”一章。由于《会计基本制度》关于会计核算的内容完全建立在会计电算化基础上，因此，无需单独表述。

删除了旧制度中“财务管理”一章。主要考虑人民银行已有专门的财务制度，《会计基本制度》无需赘述。

5. 三个附件有其特殊作用。三个附件单独表述，既避免冲淡《会计基本制度》的原则性和普遍性，又对《会计基本制度》的可操作性提供了辅助作用。《会计核算手工处理规定》作为《会计基本制度》中会计核算电算化处理规定的补充，指导计算机系统发生故障或遇突发事件时采用手工核算方式以应急。《会计档案管理规定》对《会计基本制度》有关档案管理的要求予以细化，具体规定了不同档案的保管期限。《有价单证及重要空白凭证管理规定》突出了会计内部控制的重要环节之一——有价单证及重要空白凭证的管理，根据《会计基本制度》的原则要求，明确了领取、使用和保管的具体要求。

（二）主要内容

1. 关于会计工作的任务

人民银行会计工作任务的确定有两个原则，一是会计

工作要为人民银行履行职能提供服务。2003年修订的《中国人民银行法》明确了人民银行的三大职能，会计工作本身是提供金融服务的有机组成部分，同时要为人民银行制定和执行货币政策、维护金融稳定提供服务。二是会计工作要体现会计反映和监督的基本职能，会计工作首先要通过特定的方法记录人民银行的业务活动，通过会计信息反映给决策者，并运用会计手段监督人民银行资金活动的真实性、合法性和合规性。因此总则第三条围绕人民银行的职能和会计自身的职能，确定了人民银行会计工作的四项主要任务，并在表述上注重了逻辑层次。

2. 关于会计管理体制

会计管理体制仍是“统一领导、分级管理”，但具体内涵有了较大变化。一是明确了总行与分支行之间制订会计规章制度的权限，人民银行统一的会计规章制度由总行制订，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行结合辖区的具体情况，制订补充规定和实施细则。二是日常会计工作实行纵向下管一级的机制，横向由会计部门对全行会计工作实行统一管理。三是根据总行党委加强直属企事业单位管理的决定，提出了总行直属企事业单位的会计工作要接受总行会计部门监督管理的要求。总行依据国家相关会计制度对直属企事业单位