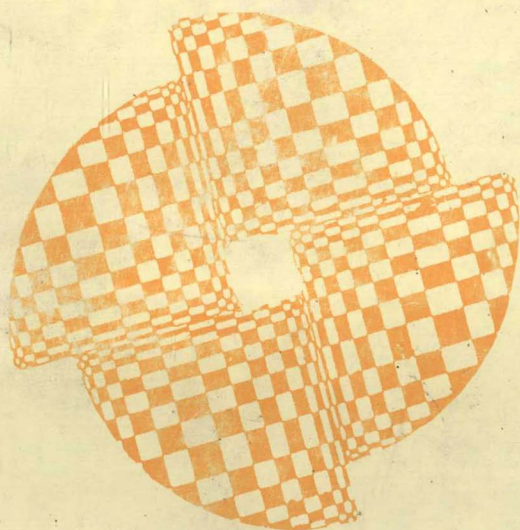


银行会计学

主 编 陆长芳

副主编 张汉如 李华凯



河南人民出版社



00455223

银行会计学

F830.42

10

主 编： 陆长芳

副主编： 张汉如 李华凯



张汉如

河南人民出版社

步

银行会计学

主 编： 陆长芳

副主编： 张汉如 李华凯

责任编辑： 辛发林

河南人民出版社出版发行

郑州大学印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 13.5印张 285千字

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷

印数 1—5,000册

ISBN 7—215—00985—8/F. 238

定 价： 5.20元

前言

当前,随着金融事业的发展和金融体制改革的不断深化,银行业务和会计结算方式也进行了相应的变革,为了适应高等财经院校教学的需要,我们编写了这本教材。

本书以马克思主义经济学为指导,以会计理论为基础,以全国银行统一会计准则和有关规章制度为依据,从我国公有制下有计划商品经济的实际出发,全面系统地阐述银行会计的原理和实务。在结构上,注意保持整个理论体系的系统性、完整性;在内容上,力求全面,并注意理论联系实际,尽量接近现阶段银行的实际;在编写方法上,为了保持教材的时效性,将部分内容列入教材附录。

本书共分十四章。由郑州大学经济系和河南财经学院财政金融系的部分教师编写,由郑州大学陆长芳主编。参加编写的成员有:张汉如(第一、六、九章);陆长芳(第二、八、十、十四章,附录二、三);芮玉巧(第三、十一章);郝竹苗(第四章);李华凯(第五、十二、十三章,附录一);党颂范(第七章)。

本书可作大学本科、专科、金融系统干部培训教材,亦可作实务工作者参考。本书在编写过程中,参考了不少专著

论文，郑州大学经济系副主任胡连生副教授、河南财经学院财金系副主任李鸿昌副教授对本书提出了不少宝贵意见，河南人民出版社经济编辑处辛发林副处长为本书的修改、审定做了大量工作，在此我们表示衷心感谢。

限于水平，书中不当之处在所难免，恳请读者不吝批评指正。此外，本书所涉及的有关制度、办法和规定，是以定稿时为依据的，今后如有变更，均以新的为准。

编 者

一九九〇年五月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 银行会计的对象.....	(3)
第二节 银行会计的地位和作用.....	(7)
第三节 银行会计的任务	(10)
第四节 银行会计工作的组织	(12)
第二章 银行会计基本核算方法	(19)
第一节 会计科目	(19)
第二节 记帐方法	(25)
第三节 会计凭证	(38)
第四节 帐务组织	(45)
第五节 记帐的一般规则与错帐更正	(59)
第六节 会计报表	(61)
第三章 现金出纳业务的核算	(67)
第一节 概述	(67)
第二节 日常现金收付的核算	(71)
第三节 收兑金银的核算	(76)
第四章 存款业务的核算	(79)
第一节 存款业务概述	(79)
第二节 单位存款业务的核算	(81)
第三节 储蓄存款业务的核算	(90)
第四节 发行债券业务的核算.....	(111)

第五章 结算业务的核算	(115)
第一节 结算业务的概述.....	(115)
第二节 委托银行付款结算业务的核算.....	(118)
第三节 委托银行收款结算业务的核算.....	(147)
第四节 对帐、计息、收费.....	(156)
第六章 贷款业务的核算	(160)
第一节 贷款业务的概述.....	(160)
第二节 逐笔核贷的核算.....	(163)
第三节 结算贷款的核算.....	(170)
第四节 下贷上转和上贷下划方式的核算.....	(174)
第五节 商业汇票的承兑与贴现.....	(175)
第七章 外汇业务的核算	(189)
第一节 外汇业务的概述.....	(189)
第二节 对外贸易业务的核算.....	(196)
第三节 汇款业务的核算.....	(205)
第四节 外汇存、贷款业务的核算	(209)
第八章 联行往来核算	(219)
第一节 联行往来概述.....	(219)
第二节 全国联行往来的核算.....	(222)
第三节 同业往来的核算.....	(242)
第四节 分友辖往来的核算.....	(250)
第五节 票据交换的核算.....	(253)
第九章 银行信贷资金管理与核算	(260)
第一节 信贷基金的管理与核算.....	(261)
第二节 缴存款业务的核算.....	(264)
第三节 信贷资金调拨的核算.....	(269)

第四节	向人民银行贷款与再贴现业务的核算	(274)
第十章	经理国库业务的核算	(281)
第一节	经理国库业务的概述	(281)
第二节	预算收支的管理与核算	(286)
第三节	代理国家债券业务的核算	(313)
第十一章	货币发行业务的核算	(324)
第一节	发行业务核算概述	(325)
第二节	发行基金保管及调拨的核算	(328)
第三节	货币发行与回笼的核算	(331)
第十二章	银行财务成果的管理与核算	(337)
第一节	过渡性资金的管理与核算	(337)
第二节	固定资产的管理与核算	(343)
第三节	银行财务成果的管理与核算	(348)
第四节	专用基金的管理与核算	(356)
第十三章	年终决算	(360)
第一节	年终决算的意义	(360)
第二节	年终决算的具体内容	(362)
第三节	决算后工作	(370)
第十四章	会计分析	(372)
第一节	银行会计分析概述	(372)
第二节	事后分析	(384)
第三节	事前分析	(393)
附录一	我国银行转帐结算的改革与发展	(1)
附录二	联行往来制度的变革与展望	(14)
附录三	全国银行统一会计科目一览表	(26)

第一章 绪论

社会主义国家的银行会计是以货币为主要计量单位，并运用特定的方法，对银行的业务和财务活动进行反映和控制的一门专业会计。是银行经营管理工作的一个重要组成部分。它伴随着银行的产生而产生，随着银行业务的发展而发展，已逐步形成了具有自己特征的专业会计。

社会主义银行是国民经济的综合部门和全社会资金活动的枢纽。随着经济体制改革的逐步深入，对外开放和对内搞活的经济政策的贯彻实施，商品经济迅速发展，社会资金日益增多。为了充分发挥银行的经济杠杆作用，集中社会资金，支持经济建设，我国已经初步形成了以中国人民银行（中央银行）为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存的具有中国特色的社会主义金融体系。它对于更好地实现银行职能，加强金融管理具有十分重要的意义。

中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关。它的主要职责是研究和拟订金融工作的方针、政策、法令、基本制度，经批准后组织执行；掌管货币发行，调节市场货币流通；统一管理人民币存贷款利率和汇价；编制国家信贷计划，集中管理信贷资金；管理国家外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；代理国家财政金库；审批金融机构的

设置或撤并；协调和稽核各金融机构的业务工作；管理金融市场；代表政府从事有关的国际金融活动。

中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行作为国务院直属局级的经济实体，在国家规定的业务范围内，依照国家法律、法令、政策、计划，独立行使职权。专业银行分支机构受专业银行总行垂直领导，但在业务上要接受人民银行分支机构的协调、指导、监督和检查。专业银行的主要职责是编制和组织执行本系统的信贷计划，具体办理对企业 and 个人的信贷、结算和储蓄业务，以及代理人民银行业务和代理财政监督拨款等业务。

社会主义银行通过办理存款、结算、信贷、发行货币、现金出纳、储蓄、代理财政金库、预算拨款、收兑金银和国际结算等业务来实现其基本职能，而银行的各项业务活动，必须通过会计工作来进行反映和控制。因此，银行会计的核算过程，既是具体办理各项业务的活动过程，又是实现银行基本职能的过程。

银行会计学是会计学的一个分支，是将会计学原理应用于银行的一门专业会计。它研究会计在银行这一特定部门所反映和控制的对象、方法及组织等方面的问题，论述各项业务的处理方式和具体核算程序；有借鉴地吸取国外有益的会计管理方法，结合我国实际，从理论和实践的结合上，不断探讨我国金融体制改革对银行会计提出的新课题，不断总结经验，丰富和发展银行会计理论，使银行会计工作在加强反映和控制经济活动的基础上，通过分析经济活动情况，考核经济效益，进而达到预测经济前景，参与经济决策的新水平，更好地为我国社会主义现代化建设服务。

第一节 银行会计的对象

马克思曾经提出：“过程越是按社会的规模进行，越失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”（《资本论》第三卷）马克思所说的“过程”，是社会再生产过程；他所说的“控制”的内容，是随着社会经济制度的不同而存在着根本的区别。可见，过程的控制和观念的总结，是指会计所反映和监督的具体内容，即会计对象。在社会主义制度下，会计对象应当是社会主义再生产过程中的资金运动。那么银行会计的对象是什么？这就需要从银行的资金运动中去探求。

一、银行的资金运动

银行为了开展它的基本业务活动和实现它的目标，一方面需要把国民经济活动中的暂时闲置的货币资金，筹集起来作为一定的资金来源，以便按照信贷程序加以融通，实施资金的再分配；另一方面又必须根据有偿的信用方式，对筹集和再分配的资金，一律实施有存有取，有借有还和计付利息的原则。这就使得银行的货币资金从社会到银行，又从银行到社会不断运动周转，而银行的资金运动大都是通过结算业务和联行之间的资金调拨业务来实现的。这样银行所筹集和融通的资金，就处于不断更替变化状态中，这种更替变化的主要形式，就是包括银行系统间各种存、贷、清算汇划在内

的各种存款的增加或减少，贷款的发放和收回，汇款的汇出与解付。而这些资金运动在时间上有一个收付过程，同时又必须计算其收付结果。银行资金收付的运动，通过银行会计进行记录、计算、归纳和综合来反映。因此，银行资金运动的过程和结果是客观存在的银行会计对象。吸收存款和发放贷款，是银行的业务活动，收入利息和支付费用，是银行的财务活动。由于办理业务和财务所发生的经济事项表现为货币资金的收付，因此可以说，银行在业务和财务活动中能用货币形式表现的经济事项是银行会计对象。

二、银行资金的组成

上述银行的资金运动，只是一般的资金变化的规律。从会计管理上来说，还必须对各项具体的资金，按照一定的程序进行连续、系统、全面的反映和控制，才能对银行的业务经营和经济效果进行考核。从资金角度来说，银行的主要业务是筹集资金和再分配资金。筹集资金有不同的途径，这就构成了银行资金的来源；分配资金有不同的去向，这就构成了银行资金的运用，因此银行会计的对象，要从资金来源和资金运用两个方面进行考察。

(一) 银行的资金来源

1、自有资金：国家拨给的和银行从经营利润中按规定提留补充的信贷基金、固定资产基金以及银行自身积累并指定用途的专用基金。

2、吸收资金：中国人民银行吸收和集中的财政性存款、邮政储蓄存款，专业银行和其他金融机构缴存的存款准备金以及专业银行吸收的各种存款，包括企业、机关、部队、团

体、学校等单位 and 个体户存款，城乡居民储蓄存款、国外同业存款等。

3、专项拨款：从国家预算取得的或由人民银行拨给的具有专门用途的存款。

4、结算资金：银行在办理结算业务过程中暂时形成的资金来源。如占用联行资金等。

5、发行货币：中国人民银行根据经济发展需要而有计划的发行的货币，它是人民银行重要的资金来源。

6、贷款呆帐损失准备金：专业银行按贷款余额一定比例提取的专项补偿基金，用以弥补因发放贷款所造成的贷款坏帐损失。

7、借入资金：专业银行向人民银行的借款和同业的拆借。

8、其他资金来源：银行在经营过程中的各项收益。

(二) 银行的资金运用

1、贷出资金：人民银行对各专业银行和其他金融机构发放的各种贷款以及专业银行对国民经济各部门、各单位和个人发放的各项贷款。

2、专用拨款支出：从拨入专项拨款下的开支和购置。

3、金银和外币占款：购入金银和外币占用的资金。

4、固定资产占款：银行为开展业务经营活动而兴建和购置的房屋、器具、设备等固定资产所占用的资金。

5、结算资金占用：银行在办理结算业务过程中暂时占用的资金。如被联行占用资金等。

6、库存现金：银行为办理有关业务支付现金需要在业务库中保存的现金。

7、存入资金：专业银行在人民银行的存款。

8、其他资金运用：银行在办理各项业务中发生的各项支出。

银行从各方面筹集的资金，在一定时期内收入、付出的数额，体现筹集资金的过程，在一定时期终了的结存数额，体现筹集资金的结果。银行发放贷款的过程，就是在国家计划指导下，按照政策和原则支持经济发展的过程，是国家通过信贷渠道分配资金的具体体现。在一定时期内的贷款发放和收回数，表现为分配资金的过程，在一定时期终了的贷款结余数，表现为分配资金的结果。在会计核算中，既要反映筹集和分配的过程，又要反映筹集和分配的结果。因此，银行资金的组成也是银行会计所要反映和控制的内容，即银行会计对象的另一个重要方面。

如上所述的银行资金来源和资金运用，是同一资金的两个方面，在整个资金活动过程中，会不同程度地发生资金来源不能满足资金运用需要的矛盾。这种矛盾促使银行要不断挖掘资金潜力，运用经济方法和必要的行政或法律手段，不断提高资金使用效率，以适应有计划商品经济发展的需要。这就要求银行会计工作不能静止地、单一地反映资金来源和资金运用，而必须突破传统的事后核算的界限，充分利用核算资料和有关信息，进一步分析资金活动的过程和结果，运用相应的科学方法，在了解过去情况、掌握现实情况的基础上，对银行经营管理有关指标的资金动态及其增减趋势，进行预计、测算和分析判断，从中找出银行可用资金的潜力，为控制货币发行和调剂资金提供数据，反映情况，为提高社会和银行自身的经济效益发挥作用。

应当提出，银行会计不仅要核算、监督和分析检查上述

资金活动，同时还要考察上述经济现象的经济关系。因为任何一种经济现象，都是一定经济关系的反映。银行筹集和再分配资金所发生的各种经济现象，是我国社会主义再生产过程中一定经济关系的货币表现，体现我国社会主义全民所有制内部之间以及它与集体所有制、个人相互之间的一定的经济关系。因此，银行会计工作绝不能只单纯地进行资金收付的数量核算，只满足于帐平表对；它同时还必须着眼于每笔资金收付所体现的经济关系，看其是否符合国家有关政策和法令的要求，从中揭露抵制反映在资金收付中的某些不良行为。

综上所述，银行会计的对象是银行资金来源和资金运用的增减变化过程和结果及所体现的经济关系。

第二节 银行会计的地位和作用

一、银行会计的职责地位

银行会计的地位作用，是为银行的性质和业务特点所决定的。银行的各项业务活动具有以下三个明显的特点：一是社会主义银行是组织、控制和调节社会主义经济的金融机构，其业务与整个国民经济活动具有密切的联系；二是按照统一政策、计划和经济发展的需要组织进行；三是银行的各项业务基本上通过货币资金的收付来组织实现的，对某些尚未实际收付资金的业务，也必须以货币计价来进行登记处理，这是为货币信用这一经济活动的特点所决定的。银行的业务特

点，决定了会计工作在银行的职责和地位。

银行会计，既是我国社会主义核算的组成部分，为社会主义会计的性质所制约，又是银行经营管理的重要方面，是由社会主义银行的职责和业务特点所决定的。银行会计的职责，概括起来，就是根据国家的方针、政策、国民经济宏观控制和微观搞活的要求，研究会计核算、分析、检查等理论和方法，制定并执行基本制度和业务核算手续，办理各项业务，核算和监督业务活动，并据以考核计划的执行，加强经济核算，管好内部资金，监督财产管理，核算财务收支，考核经营效果，充分运用会计资料和有关信息在宏观和微观方面进行会计分析，加强会计检查和预测，以发挥会计在国民经济中的“晴雨表”和“总会计”的作用。

银行会计的职责决定了会计工作在银行的重要地位。第一，银行的各项业务都必须由会计工作来组织实现；第二，对存款，结算业务的正确性，合法性都要由会计工作进行柜面监督；第三，全行的业务、财务活动情况及有关数字资料都要依靠会计提供，这些数字资料是经营管理和检查计划执行必不可少的依据。因此，银行会计工作是银行的基础工作，是银行经营管理的重要组成部分，是银行实现其职能作用的重要工具。

二、银行会计的作用

会计作为企业经营管理的重要工具，它的作用是根据企业的基本职能，经营管理的目要求，通过会计本身固有的职能来体现。银行会计作为一门专业会计，是银行经营管理的重要工具，它的作用必然是根据银行的基本职能和经营管

理的目的要求及其业务特点来体现。因此，银行会计的作用与一般会计比较，既有其共性，又有其不同的特性。其主要作用有以下几个方面：

（一）直接办理业务，实现银行职能

工商企业和其他单位的商品生产与流通等经营活动，都是由与其相关的职能部门承担完成的。会计部门一般不直接参与生产、经营活动的。银行会计则不然，银行是经营货币信用的企业，组织存款、发放贷款，办理结算，划拨资金，调节货币流通等项职能，都要通过办理各项业务才能得到实现。而这些业务都是以货币资金的收付来实现和完成的。会计正是以货币计量的形式来反映和监督经济活动过程的工具。因此，银行的各项业务，必须通过处于业务第一线会计人员进行会计核算才能完成，它是银行的基础工作。会计核算过程，就是具体办理各项业务，实现银行基本职能的过程。

（二）反映资金活动，提供经济信息

在社会主义初级阶段，还存在商品货币关系的条件下，货币资金运动的实质是社会再生产过程中物资运动的综合反映。银行以信用方式，办理国民经济各部门、各单位，以及个体经营者和广大城乡居民的各项存款和储蓄业务；在国家政策指导下发放各项贷款，各单位之间的经济往来，都要通过银行办理结算。这样银行会计反映出来的数据资料，不仅是银行本身资金活动的反映，也是整个国民经济的经济活动的综合反映。银行将这些信息，反馈到国民经济的领导部门进行分析和研究，作为宏观决策依据。

（三）监督资金收付，促进经济发展

会计的反映、监督职能和促进作用是紧密联系在一起。