



广东发展银行

会计指南

王新 主审
孙菲 主编

中国经济出版社

99
F830.42
171
2

广东发展银行 会 计 指 南

王 新 主审
孙 菲 主编

XAL/8/28



中国经济出版社



3 0043 7180 7

责任编辑:李晓岚

图书在版编目(CIP)数据

广东发展银行会计指南/广东发展银行财会部编著. —北京:
中国经济出版社, 1999. 1

ISBN 7-5017-2092-4

I. 广… II. 广… III. 银行会计-广东发展银行-指南
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 32886 号

**广东发展银行
会计指南**

王 新 主 审

孙 菲 主 编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮码:100037

北京艺辉胶印厂印刷

*

开本:850×1168 毫米 1/32 11.875 印张 290 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

印数:4100 册

ISBN 7-5017-2092-4/F·1422

定价:23.00 元

(内部发行)

前 言

广东发展银行建行十年来,随着我国改革、开放的扩大,特别是金融体制改革的不断深入,银行会计理论和实务发生了很大的变化,尤其是在全行统一了法人体制以后,尽快统一规范全行会计工作,提高全行会计人员的业务素质和管理水平,充分发挥银行会计的反映、监督、促进作用已成当务之急。为此,我们组织编写了《广东发展银行会计指南》一书。

本书以统一会计理论为指导,以我国金融财务与会计法规、制度为依据,以广东发展银行现行的各项业务、财务活动为基础,简要阐明了商业银行会计原理及一般原则;系统论述了广东发展银行会计的基本核算方法;较全面地介绍了广东发展银行各项业务核算手续及财务管理实务,力求理论联系实际,突出实用性和操作性。需要说明的是该书不是广东发展银行财务与会计制度、法规的实施细则和补充说明,其作用主要在于对财务与会计实践的理论指导,因此,其具体内容如与现行制度、法规有冲突,应以制度法规为准。

本书共十二章。第一、第二章介绍银行会计的基本理论以及广东发展银行会计组织机构设置和财务与会计管

理体制；第三至第十二章分别介绍各项业务的具体会计处理方法和账务核算手续，包括本外币资产、负债、结算、联行往来、金融机构往来的业务核算和所有者权益、年终决算、会计分析与检查等财会方法；第十三章介绍商业银行责任会计的原理和实际案例，意欲指导会计人员运用现代管理会计的手段，加强银行的成本核算和内部考核。因各行情况不一，实际操作时应结合自身具体情况适时调整有关责任目标和考核办法。

财务与会计工作是商业银行的基础工作，愿此书能够帮助大家了解、研究银行财务与会计工作，为加强广东发展银行会计队伍建设和提高财务与会计工作水平贡献一份绵薄之力。

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的对象、任务和作用	(2)
第二节 会计组织及管理.....	(6)
第三节 会计核算的一般原则	(10)
第四节 会计人员的职责和权限	(13)
第二章 会计基本核算方法	(15)
第一节 会计科目	(15)
第二节 记账方法、记账规范和错账冲正.....	(21)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 账务组织、账务处理及账务核对.....	(31)
第五节 会计报表	(36)
第六节 印章、密押及档案管理.....	(38)
第三章 资产业务的核算	(44)
第一节 贷款业务的核算	(44)
第二节 应收账款及坏账准备的核算	(56)
第三节 投资业务的核算	(59)
第四节 固定资产的核算	(64)
第五节 递延资产、无形资产及其他资产的核算.....	(79)

第四章 负债业务的核算	(84)
第一节 单位存款业务的核算	(84)
第二节 储蓄存款业务的核算	(90)
第三节 应付款项的核算	(104)
第五章 结算业务的核算	(108)
第一节 结算原则、纪律和责任	(108)
第二节 支票结算的核算	(115)
第三节 本票结算的核算	(122)
第四节 银行汇票结算的核算	(131)
第五节 商业汇票结算的核算	(145)
第六节 汇兑结算的核算	(156)
第七节 委托收款与托收承付结算的核算	(166)
第八节 对公通存通兑的核算	(187)
第九节 “缴费自选一本(户)通”业务的核算	(193)
第十节 信用卡业务的核算	(197)
第六章 联行往来的核算	(205)
第一节 联行往来的基本做法	(205)
第二节 联行往来的核算	(210)
第三节 内部往来和辖内往来的核算	(220)
第七章 金融企业往来的核算	(224)
第一节 中央银行往来业务的核算	(224)
第二节 同业往来的核算	(234)
第八章 外汇业务的核算	(240)
第一节 外汇业务核算的基本方法	(241)

第二节	外汇买卖业务的核算	(243)
第三节	外汇存款业务的核算	(252)
第四节	外汇贷款业务的核算	(258)
第五节	国际结算业务的核算	(263)
第六节	年度决算外汇业务的处理	(276)
第九章	所有者权益的核算	(279)
第一节	资本金的核算	(279)
第二节	资本公积的核算	(285)
第三节	盈余公积和公益金的核算	(287)
第十章	损益的核算	(289)
第一节	营业收入的核算	(289)
第二节	营业支出的核算	(294)
第三节	非营业收支的核算	(302)
第四节	营业税金及附加、所得税的核算	(304)
第五节	利润和利润分配的核算	(306)
第十一章	年度决算	(310)
第一节	年度决算的意义和要求	(310)
第二节	年度决算的准备	(313)
第三节	决算的实施	(317)
第四节	编制决算报告	(320)
第十二章	会计检查与会计分析	(328)
第一节	会计检查	(328)
第二节	会计分析	(334)

第十三章	商业银行责任会计	(342)
第一节	概论.....	(342)
第二节	责任中心的确立.....	(344)
第三节	责任目标的分解.....	(348)
第四节	责任会计的组织.....	(361)
第五节	责任会计的实施案例.....	(364)

第一章 概 论

商业银行是以吸收公众存款、发放贷款和办理结算为主要业务,并以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束的金融信用机构。广东发展银行是1988年9月8日经国务院和中国人民银行批准成立的具有独立法人地位的股份制商业银行。它实行董事会领导下的行长负责制,坚持“团结、进取、坚毅、求实”的经营理念,按照商业银行的经营原则,建立和发展组织机构和业务网络,健全内部调控、激励机制和业务运作体系,十年来取得了令人鼓舞的成就,现已发展成为一家经营本币和外币,境内和境外,零售和批发金融业务的现代商业银行。

广东发展银行会计是完成银行各项经营活动的重要工具,也是广东发展银行经营管理活动的重要组成部分。它以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对本行的各项业务经营和财务状况进行连续、系统、综合、完整地核算、监督、分析和考核,为本行的投资者和管理者提供决策信息,具体内容包括会计核算、会计分析、会计检查和会计监督等。规范会计工作,对于本行各项业务和财务活动的顺利进行,以及经营目标的实现,起着举足轻重的作用。

第一节 会计的对象、任务和作用

一、会计的对象

会计的对象即会计所反映和监督的内容。广东发展银行的会计对象就是广东发展银行资金运动的全过程,它包括从股本金的筹集、资金运用到利润分配的各个环节,涉及各项业务和财务活动中能用货币计量的经济事项及其体现的种种经济关系。

商业银行在经营活动中,必须拥有或控制一定的能以货币计量的经济资源,即资产。资产的来源有二:一是投资者投入的资本,表现为所有者权益,二是借入资金,表现为负债。资产与负债及所有者权益是资金的两个侧面,分别反映资金的来源渠道及占用的形态。商业银行在经营活动中,必然发生收入和费用,收支相抵后形成利润或亏损。资产、负债、所有者权益、收入、支出、利润(亏损)统称之为会计对象的六要素。这六大要素既有不同的性质和特点,同时又存在紧密的内在联系。

(一)资产

资产是指商业银行拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种实物资产、债权和其他权利。商业银行的资产分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产是指商业银行拥有可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括现金、银行存款、存放中央银行款项、存放同业或联行款项、短期贷款等。

2. 中长期贷款是指商业银行对借款单位发放的贷款期限在一年以上的各项贷款。

3. 长期投资是指在一年以内不能变现的或不准备变现的投

资。

4. 固定资产是指使用年限及单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产。

5. 无形资产是指可以长期使用但没有实物形态的资产。包括专利权、商标权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉和非专利技术等。

6. 递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。

7. 其他资产是指上述各类之外的其他资产。

(二)负债

负债是指商业银行所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。商业银行的负债一般划分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。是指在一年以内或者超过一年的一个营业周期内偿付的债务,包括吸收的各种活期或存期在一年以内的定期存款、向中央银行借款、同业存放款项、拆入资金、应解汇款、应付利息、应付工资、应付福利费、其他应付款、应缴税金等。

2. 长期负债。是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括吸收的各种一年期以上的定期存款、发行期限在一年以上的债券、长期应付租赁款或其他长期债务。

(三)所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权。商业银行的所有者权益包括实收资本、公积金、公益金和未分配利润。

(四)收入

收入是企业在经营活动中所实现的业务收入。商业银行的业务收入包括利息收入、金融企业往来利息收入、手续费收入、营业外收入和投资收益等。

（五）支出

支出是企业在经营过程中发生的各种耗费。商业银行的支出包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、营业费用、其他营业支出、营业外支出、营业税金及附加等。

（六）利润(亏损)

利润是企业在一定经营期间的财务成果。商业银行的利润包括营业利润、投资净收益和营业外净收入。

二、会计的任务

广东发展银行会计的任务是根据会计的对象和作用提出的本行会计应该完成的工作和要达到的要求。随着经济体制改革和金融体制改革的不断深化和发展,银行会计承担的任务将愈来愈重,概括地说,广东发展银行会计工作的主要任务有:

1. 正确组织会计核算,严格执行会计制度

根据《中华人民共和国会计法》,遵循《企业会计准则》、《企业财务通则》的指引,认真遵守《金融保险企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》及有关国家政策的规定和要求,严格执行《广东发展银行会计制度》、《广东发展银行财务制度》等管理制度,切实做好会计核算工作,要真实、准确、完整、及时地记载、反映银行本、外币业务和资金运动,要做到账证相符、账账相符、账表相符、账实相符。

2. 加强财务管理,提高经营管理水平

会计核算和财务管理是企业的重要组成部分,在银行这种特殊的行业,其重要性显得尤为突出。商业银行的财会部门应根据国家财经政策、银行自身发展目标和经营策略,科学制定财务规划和财务预算,切实做好财务控制、财务考核和财务监督等工作,正确核算成本,维护资金、财产的安全,努力增收节支,为银行的发

展服务。

3. 强化内部监控机制,提高风险防范能力

会计控制是商业银行内部控制制度的重要组成部分,银行必须根据内部控制的基本原则,组织建立一套完善有效的会计内控机制,包括不相容职务相分离、内部牵制、事后监督、会计质量考核等制度并在实际工作中切实贯彻执行,实现会计工作的制度化、规范化和科学化,在保证业务工作正常进行的同时,最大限度地减小金融风险。

4. 开展会计检查、辅导与分析,促进经营管理

会计工作是一项政策性、技术性很强的工作,而银行会计又贯穿于银行业务的全过程,银行会计部门必须加强对会计工作的检查和辅导,不断提高会计核算的质量和效率,充分发挥银行会计的作用。

三、会计的作用

银行会计的作用决定于银行会计的任务,并通过会计本身固有的基本职能体现。在银行实践活动中,商业银行会计的作用主要体现在以下三方面:

1. 实现作用

商业银行是经营货币资金收付的特殊企业,会计工作处在银行工作的第一线,银行的各项业务活动都必须纳入统一的会计核算,因此银行业务的具体处理和实现过程就是银行会计的凭证处理和核算的过程,离开了银行会计,银行工作将难以进行。

2. 反映作用

商业银行会计在办理和实现银行业务过程中,直接反映了银行各项经营活动的过程及其结果,反映了银行的财务状况及资金流向,它充当着商业银行信息收集、处理和报告中心的角色。

3. 监督作用

银行会计通过对各项业务的核算,根据国家的有关方针政策、法令法规、财经纪律和结算制度,以及本行的各项规章制度和业务授权,严格审查经济业务的合理性、合法性和合规性,督促各行、处,各业务部门规范经营,增收节支,管好用好资金,提高资金使用效益,使银行会计构成防范金融风险、维护银行资产安全的一道坚固防线。

第二节 会计组织及管理

为保证银行会计任务的顺利完成,充分发挥银行会计的作用,根据《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国会计法》的规定和要求,商业银行应从实际出发,建立会计组织。商业银行会计工作的组织,既要符合国家对会计工作的统一规定,又必须根据自身业务的特点,符合安全、高效的要求。

一、会计工作的组织机构

会计部门是商业银行的核心职能部门。从银行经营特点出发,为顺利完成会计的各项任务,从总行到基层网点都必须建立会计系统。

广东发展银行实行一级法人、分级管理的管理体制,其会计机构的设置应与其保持一致。目前,总行、分行(分行级办事处)、支行一般都设有独立的会计部门或资金财会部(即将资金、计划、统计、会计等部门合并为一个部门);办事处以下机构,可不设立单独的会计部门,但必须配备会计主管和专职会计人员。

为适应分级管理、分级考核的管理体制,广东发展银行按行政管理级别划分会计核算单位,分行以上机构为独立会计核算单位,单独编制财务计划、报送会计报表和办理会计决算;支行以下机构

为内部会计核算单位,不单独编制财务计划,其经营业务由管辖行采用并账或并表方式汇总反映。

二、会计工作的组织形式

从目前情况看,各大商业银行的会计工作组织各有特点,机构设置、职能分工等都不尽相同,但基本上可分为对外和对内两种类型。对外的会计机构,主要指处于会计工作的第一线,直接对外办理银行各项业务核算的业务会计部门,如储蓄、对公存款、结算等,其核算的资金都是外部资金;对内的会计机构,是指管理本行内部资金、经营收支以及财务成果的管理部门,即财务会计部。

上述两个层次,又可细分为若干形式,从业务处理的组织形式分,可分为专柜制、混柜制、复合制和柜员制;从内外会计机构的职能分工上分,可分为集中核算制和分散核算制。各分行、处不管采用哪种核算形式,都必须体现内部控制的基本要求,必须讲求安全性、实用性和效率性,要认真贯彻财会工作的基本原则和互相牵制制度。

(一)外部分工形式

1. 专柜型

按业务内容,考虑业务量、人员等因素,组成业务专柜,分设接柜、记账和复核等岗位,各岗位分工协作、互相牵制。接柜员负责受理、审查凭证和编制记账凭证;记账员负责登记有关明细账和登记簿;复核员负责审核、协调柜内工作和人员,答复有关单位的查询。单设出纳部门,统一办理现金收付业务。

2. 混柜型

不设专柜,设置专职的接柜员,负责整个营业部门对外业务的凭证受理、审核和编制记账凭证,办理一切临柜事宜;专职记账员负责登记日记账和登记簿;复核员负责对业务的逐笔审核和检查。现金收付仍交由出纳部门集中办理。

3. 复合型

对于业务面窄、业务量小的营业机构,组织相对可以简单些,可由两人组成专柜,但必须坚持钱账分离,记账和复核分离的原则。

4. 柜员制

柜员制在国外银行早已采用,我国解放前也采用这种形式。随着经济的发展和技术的进步,柜员制的内涵有了大的扩展,形式也有了较大的变化。目前,国内多家商业银行已开始实行并逐步推广。其基本作法是,在业务上不再严格划分储蓄业务和对公业务,也不再将本外币业务划分为不同的系统,临柜人员可以处理绝大部分的银行业务,一方面减少了操作环节,避免了重复劳动,提高了工作效率;一方面减少了客户等待的时间,免除了客户办理一项业务要经过多个柜台的弊端,提高了服务的质量。但这种形式对人员素质的要求相当高,同时也对内部控制系统提出了较高的要求。

(二)内部核算组织形式

银行内部会计工作范围可以划分为综合核算、明细核算和财务管理三大块,在具体工作组织上一般有两种形式,即集中核算形式和分散核算形式,两种形式的差别主要体现在会计机构与业务部门的内部分工上。

1. 集中核算形式

集中核算形式俗称“大会计”,指不分内外,把银行的全部会计核算工作都划归财会部门,业务部门只负责操作具体业务。该形式符合内部牵制原则,有利于内部监控,但对财会人员的要求较高。

2. 分散核算形式

分散核算形式亦称“小会计”,是银行会计区别于一般企业会计的主要体现。基于银行会计具有直接实现业务的特性,将会计明细核算与银行具体业务紧密结合起来,业务部门办理业务并负责有关的明细核算工作,会计部门负责有关业务的总账核算和牵涉