

怎样看银行会计报表

郑霖孙 编著

0.42

中国财政经济出版社

怎样看银行会计报表

郑霖孙 编著

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经营

北京印刷二厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 5.375印张 110,000字

1981年5月第1版 1981年5月北京第1次印刷

印数：1—25,000

统一书号：4166·265 定价：0.45元

前 言

银行是国民经济的一个综合部门，银行会计报表不仅概括反映了银行本身的业务活动和经营成果，而且集中反映了国民经济各部门资金收付活动和社会生产和流通的变化情况。利用银行会计报表进行分析研究，是提高银行经营管理水平，适应社会主义现代化建设需要的一个重要方面。

我们要充分利用银行会计报表，首先必须了解它的作用、内容结构，以及各项数字的涵义和相互关系，只有在学会看懂银行会计报表的基础上，才能深入分析、了解情况、指导工作。本书试以中国人民银行的几种主要会计报表为对象，作较系统的介绍，并阐述了怎样利用会计报表检查考核信贷计划、现金计划和经济核算指标的执行情况，以及如何根据报表的反映，进行分析研究。

本书列举的各种会计报表系根据中国人民银行总行一九七九年颁发的《会计基本制度》及现行有关规定编写的。由于国家经济管理体制正在进行改革，银行经营的业务范围和种类也在发展扩大，会计科目会有相应增删调整，银行会计报表的反映和分析，也将随之增添新的内容。对于书中涉及的某些有可能争议的问题，如中国人民银行是全国信贷、结算和现金活动的中心，目前有不同看法，由于不是本书探讨的范围，故未予展开。

本书初稿写于一九七九年，一九八〇年上半年作了修改补充。这本小册子主要供银行工作人员参阅，也可用作财经院校教学《银行会计》的参考。由于作者水平所限，书中如有不当之处，请读者指正。在编写过程中，得到中国人民银行上海市分行领导和会计出纳处同志们的鼓励支持，并征求基层银行会计部门一些同志的意见，对各方面提供的宝贵意见，谨致谢意。

作 者

一九八〇年十一月

目 录

第一章 银行会计报表的意义和编制	(1)
第一节 银行会计报表的意义和作用	(2)
第二节 银行会计报表的编制	(5)
第二章 银行会计报表的种类和内容	(10)
第一节 银行会计报表的种类	(10)
第二节 银行会计报表的数字来源	(21)
第三节 银行会计报表的基本内容	(29)
第三章 怎样看银行的资金平衡表	(32)
第一节 会计科目及代号	(33)
第二节 余额的涵义和作用	(38)
第三节 发生额的涵义和作用	(42)
第四章 怎样看损益明细表和暂收、暂付款项科目 分户明细表	(48)
第一节 损益明细表	(48)
第二节 暂收、暂付款项科目分户明细表	(56)
第五章 从会计报表看两大计划执行情况	(59)
第一节 从会计报表看综合信贷计划的执行情况	(59)
第二节 考核信贷资金存贷挂钩、差额控制的执行情况	(80)
第三节 从会计核算有关记录考核现金计划执行情况	(86)

第六章 从会计报表看业务经营成果和考核管理水平	
.....	(94)
第一节 怎样从会计报表看业务经营成果	(94)
第二节 实行经济核算 考核各项指标	(108)
第七章 看报表必须与深入了解分析相结合	(122)
第一节 掌握各科目数字变化与了解分析各帐户的收付情 况相结合	(123)
第二节 科目设置、核算方法与报表反映的关系	(128)
第三节 关于相对指标的考核分析	(136)
第四节 利用会计报表和核算资料做好综合反映工作	(141)
第五节 看银行会计报表要同看企业单位的会计报表和深 入调研分析相结合	(150)
第六节 考核经营成果与检查方针政策的执行相结合	(158)
附录：中国人民银行统一会计科目及代号	(161)

第一章 银行会计报表的 意义和编制

一九七八年国务院重新修订颁发的《会计人员职权条例》规定，会计人员必须按照国家会计制度的规定，做好记帐、算帐、报帐工作，正确反映和监督经济活动，提高经营管理水平，维护财经纪律，为社会主义革命和社会主义建设服务。这也是银行会计人员的基本职责。

银行每天办理大量的业务，需要按照一定的核算方法，进行登记——记帐、轧算——算帐和编制报表——报帐工作。有的同志往往以为会计工作只是记好帐、轧准帐，就算完成了任务。其实，记帐、轧帐固然是银行组织各项业务活动进行核算的基本内容，但只是会计工作的一部分。要全面发挥会计核算的作用，还需编好会计报表，把各项业务活动情况进行全面系统的总结反映。在实际工作中，有的同志由于对会计报表的意义作用认识不足，往往把编出报表看作是完成了报帐任务；上级单位对下面报送的报表，有的也只是汇总一下。因此，怎样充分利用银行会计报表，从中了解情况，发现问题，指导工作，这是银行各级领导在加强经营管理方面值得注意的一个重要问题。

第一节 银行会计报表的意义和作用

会计核算是通过记帐、算帐、报帐等一系列方法，以货币为单位，用来反映、控制和监督生产和流通过程的经济活动，资金、物资的增减变化以及经营成果情况。会计报表就是把记载在各种帐簿中的各项经济活动、收付事项等分散的资料，进行系统的归类、整理、汇总，全面、概括地反映核算单位在一定时期内的经济活动和经营结果情况。马克思说：“簿记——当作生产过程的控制和观念总结”^①，会计报表正是在会计核算过程中起着总结反映的作用。

银行会计报表
是一种报帐工具

银行的各级行处和营业机构，包括分行、支行以及所属的营业部、办事处、营业所、储蓄所，每天根据各项业务收付，将成千上万张的传票（会计凭证），分别登记各种明细帐和总帐。如果不利用会计报表而要把当天的全部业务活动向领导或上级行作一汇报，那么这一报帐工作就不知从何着手。银行会计报表就是把大量错综复杂的业务活动和帐务记载，经过一定的归纳，将各项资金来源、资金运用和财务收支等增减变化情况，集中概括地反映出来。它不仅可以报当天的帐，还可以根据不同要求汇报一定时期，如一个月、一季度乃至全年的帐。

银行会计报表作为报帐工具，可使领导和上级行及时了

^① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1953年版，第145页。

解银行全面的业务活动和资金变化情况；同时也为有关部门提供了国民经济发展的的重要数据资料。这是因为银行是国民经济的综合部门，它所反映的数字情况，不仅是银行本身业务活动，而是整个社会的资金活动和生产、流通情况。由此可见，银行会计报表具有重要的意义和作用。

银行会计报表
反映各项业务
活动和经营成果

银行根据不同要求编制的会计报表，反映了一定时期各项业务的活动情况和经营成果。如各项资金来源和资金运用的增减变化，存贷款升降情况；同城和异地间结算以及联行往来情况；贷款的发放、收回以及发生呆滞情况；财政预算收入和经费的拨付情况；吸收储蓄和闲散资金的积聚情况；货币的投放和回笼情况等等。

随着经济体制的改革，人民银行办理对个体经济户贷款和信托业务等，以适应国民经济调整 and 社会主义现代化建设的需要。这些新开展业务的活动情况，也将在会计报表上反映出来。

银行通过办理各项业务，相应发生的财务收支，如各项利息收入、各项利息支出、手续费收入、手续费支出以及各项费用开支等情况，结益（盈余）或结损（亏损），这些有关银行经营成果的情况，也在会计报表中有所反映。

根据银行会计
报表考核计
划执行情况

人民银行根据国家计划管理的要求，定期编制综合信贷计划和现金计划，把银行的各项资金活动和现金出纳列入国民经济计划的轨道。

银行会计报表反映的各项业务活动和资金变化，是考核

计划执行情况的主要依据。如根据资金平衡表反映的各项存、贷款实绩数，可用来对照检查信贷计划的完成程度；根据现金凭证和有关簿卡资料，考核现金收支渠道和货币投放、回笼的情况；根据损益明细表来考核财务收支计划的执行情况等。根据银行会计报表考核各项计划的执行情况，需要运用报表反映的有关数字进行分析研究。如各项资金增减变化，存、贷款计划完成或未完成的主客观因素；财务收支、损益变化情况等等，它们之间是互有联系的，应从中分析原因，总结经验并找出改进的措施。利用会计报表进行对比分析，是提高银行经营管理水平的一个重要方面。

银行会计报表所反映的数字和分析研究的结果，还为编制下期计划提供了切实的数据资料。

运用银行会计报表发挥国民经济“寒暑表”的作用

国家银行是全国的信贷、结算和现金活动中心，它成了国民经济各部门、各单位资金周转的枢纽。银行通过存、贷款收付和转帐结算，掌握各

往来单位的资金周转情况，了解企业单位的经济活动和财务收支状况。正如列宁所说，银行是“全国性的簿记机关，全国性的产品的生产和分配的计算机关”^①。银行会计报表实际上是在一定程度上将各单位的资金活动情况集中综合起来，从而反映出国民经济各部门的经营动态。

银行会计报表还反映有关方针政策的执行情况。在贯彻调整、改革、整顿、提高的方针中，为了把银行工作做活，

^① 列宁：《布尔什维克能保持国家政权吗？》，列宁选集第3卷，人民出版社1972年版，第311页。

促进国民经济的发展，人民银行不仅以短期信贷支持扩大生产和流通，而且还发放中短期设备贷款和专项贷款，支持轻纺工业等迅速发展；银行发放贷款要贯彻区别对待、择优扶植的原则，支持计划调节与市场调节相结合等。这些体现方针政策的执行情况，也会在银行会计报表中反映出来。

银行会计报表还从存、贷款增减变化和转帐结算中反映了银行支持工农业生产发展和加速商品流通情况，同时也暴露了有些企业单位资金周转上出现的周转滞缓、贷款逾期、托收货款被拖欠等等问题，揭示出国民经济各部门在生产 and 流通过程中存在的矛盾。怎样使银行在国民经济中发挥“寒暑表”的作用，一个重要的方面就是如何有效地运用银行会计报表所反映的数字，进行分析研究，对国民经济发展中的新情况、新问题，及时发出“讯号”，把银行从只是算帐当会计出纳，提高到促进国民经济的发展，真正发挥社会主义银行应有的作用。

第二节 银行会计报表的编制

银行会计报表
编制的基本要求

银行的各种会计报表有其特定的内容和要求，但各种会计报表的编制，必须符合规定的基本要求，主要是：

（一）各种会计报表必须内容真实，根据有关帐簿记录编制。银行会计报表是各项业务活动和财务收支的总括反映，必须实事求是地根据会计核算的有关帐簿卡和凭证编

制，做到有根有据，帐表一致。

(二) 报表的数字必须准确、完整。会计报表的数字计至角分，要求做到帐与表、表与表、表内各栏间数字衔接相符。比如：

1. 资金平衡表上各科目本期发生额、本期余额，必须与总帐各科目同期的发生额和余额数相符；

2. 同一报表上的相关数字，如期初余额、本期发生额、期末余额等栏，必须纵横加计轧准无误；

3. 本期报表与上期报表的相关数字，如本期报表的“上期末余额”应与上期报表的“本期末余额”相符衔接；

4. 同一数字在不同报表中的反映必须相符一致。如损益明细表上的损益数必须与业务状况报告表上的“损益”数相同。

(三) 各种会计报表必须根据规定格式填报，保证报表的统一。

银行的会计报表具有高度的集中统一性，需要定期逐级上报。为了便于上级行汇总，不能任意更改报表格式或增删内容；有些省、市分行在报表上增列了一些辖内使用的科目，但在上报时必须按总行规定的统一表式和内容进行调整归并。

报表上各栏中规定应填的数字，必须准确填全，任何错填、漏填数字，都会影响报表的质量和作用。

(四) 按规定及时填制报表，对发挥报表的反映作用关系很大。如果一张日报表不是当日编制，要隔几天才能编报，所反映的情况就事过境迁了，而且影响上级行及时汇

总，后果很不好。

会计报表与 统计报表的 区别和联系

银行会计报表是会计核算的组成部分，它是会计核算的总结反映。银行统计报表则是根据信贷计划、现金计划和其他特定要求，进行全面的或局部的统计分析。它们之间主要有以下区别：

（一）银行会计报表根据会计核算的方法和要求编制，主要是反映帐面实际数情况；统计报表是根据统计核算的方法和要求来编报，它是以围绕计划的编制和执行情况的对比考核为主。

会计报表根据会计凭证或帐簿、卡的有关数字编制；统计报表则根据不同资料来源编制，有的根据会计记录填记，有的根据其他业务资料统计，如有关工资管理的统计表，它的数字来自工资管理手册支付记录。

（二）银行会计报表反映的口径与统计报表有所不同。银行的主要会计报表，如资金平衡表以会计科目的实际数字来填报；统计报表如信贷项目电报月报表是按各资金来源项目和各资金运用项目的数字来编制。会计报表中的科目与统计报表中的项目，它们的设置和归属的口径不同，如国营企业存款在会计报表上按系统分设几十个会计科目，而在统计报表上只有“企业存款”一个项目。反之，如现金收付在会计报表上只有“库存现金”一个科目，主要是反映业务现金的收付和库存数；而现金项目电报月报表（统计报表）中现金收支项目有二十几个，主要是反映现金收支渠道和货币回笼或投放数。这些区别反映了会计报表与统计报表不同的要

求和特点。

（三）银行的会计报表是以货币数字来表现，不能使用其他的计量单位；统计报表则根据其不同需要，可以用货币以外的实物、时间等数量单位来表现。如银行的人员、机构和业务量统计，就是以人员数、机构数、业务笔数作为统计反映的单位。

银行会计报表反映的数字金额一般计至角分位，纵横各栏、各行的金额轧计相符（具有验算性质），保证数字的准确完整。统计报表反映的数字往往以千元或万元为单位，以适应填报快，掌握大数的要求。如信贷项目电报月报表，只计至千元，这样就造成会计报表与统计报表反映的金额数字出现一定差异（主要是金额位数不一致）。有的统计报表由于要求的口径与会计报表不一致，如现金收支项目月报表中的收支数要剔除银行内部调拨领解现金部分，这就使统计报表上的现金收支数，比会计报表上“库存现金”科目的收付数要小了。

（四）银行会计报表一般以绝对数字（金额）来反映，如资金平衡表上反映的各种存、贷款余额，损益明细表上的各项收支数都是绝对数；统计报表则可以相对数（百分比）来表明它们的相对关系，如信贷计划的执行情况，可以百分比来表示完成程度。

会计报表一般只反映本期业务活动情况，统计报表则可以总结对比各时期的变化情况，包括实绩数与计划数的对比，本期实绩数与以往同期实绩数相对比等等。

但在银行实际工作中并不是统计报表都是计划部门编制

的，会计部门编制的都是会计报表。如业务数量、差错数量的统计，就是会计部门经办的；经济核算指标计划与执行情况表，也是会计部门汇编的。

银行的会计报表与统计报表由于各自的特点和要求，虽然存在以上的区别差异，但两者仍有着密切的联系，特别是银行的统计报表大都也是以货币为单位。统计报表上的项目虽与会计报表上的科目不同，但不少也以会计科目作为统计归属的基础，如信贷项目电报月报表就是根据会计报表各科目数字进行归并编制的。有的同志把信贷项目电报月报表这个统计报表，看得比会计报表的作用更为重要，这只是一种误解，事实上如果没有完整、准确的会计核算记录和有关会计报表的反映，统计报表也就成为“皮之不存，毛将焉附”了。

第二章 银行会计报表的种类和内容

银行会计报表的种类不少，它们是根据会计核算的要求和反映银行业务、资金变化与财务收支情况的需要制定的。每种报表都有其特定的内容和作用。

第一节 银行会计报表的种类

银行的会计报表，有的是全面反映资金来源和运用的增减变化；有的反映财务收支和费用开支情况；有的每天填制，有的按月、季、年编报。它们的种类大体上可以从下列几个方面来划分。

反映资金来源与运用的会计报表

资金平衡表是反映银行全面性业务活动和资金变化的会计报表。根据制度规定，按日编制的是“日计表”，按月编制的是“月计表”，按年编制的是“业务状况报告表”。

资金平衡表是主要的会计报表。它一方面作为平衡当日帐务的工具；另方面又是反映资金来源与运用的全面情况和考核计划执行情况的依据。

除了反映全面资金情况的日计表、月计表和业务状况报

中国人民银行 ()

日 计 表

年 月 日

科目 代号	科 目 名 称	本日发生额		余 额		科目 代号
		收 方	付 方	收 方	付 方	
31	石油工业存款					31
32	冶金工业存款					32
33	化学工业存款					33
40	第一机械工业存款					40
43	轻工业存款					43
47	集体工业存款					47
50	工业企业专用基金存款					50
59	纺织工业存款					59
340	第一机械工业贷款					340
343	轻工业贷款					343
359	纺织工业贷款					359
61	地方商业存贷款					61
62	粮食存贷款					62
66	集体商业存贷款					66
81	中央金库款					81
82	地方金库款					82
89	机关团体一般存款					89
111	定期储蓄存款					111
112	活期储蓄存款					112
205	分行辖内往来					205
251	各项业务收入					251
252	各项业务支出					252
253	各项费用					253
260	损益					260
239	库存现金					239
合 计						

行长 (主任) 会计 复核 制表

注：上表中的会计科目仅列举一部分，全部会计科目的代号、名称详见附录。