

银 行 会 计

主编 吴先虹 副主编 杨智毅



银 行 会 计

主 编 吴 先 虹

副主编 杨 智 毅

责任编辑：周 军

封面设计：韩建勇

银 行 会 计

主 编 吴先虹

副主编 杨智毅

四川科学技术出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店发行

成都前进印刷厂印刷

统一书号：4298·75

1987年7月第一版 开本 787×1092毫米1/32

1987年7月第一次印刷 字数 220 千

印数 1—12,500 册 印张 10.5 插页 1

定 价：2.35 元

ISBN 7-5364-0082-9/F·14

编写说明

银行体制改革正在稳步进行，随之而来的银行会计核算内容更加丰富。为适应高教自学考试和高等财经院校教学，特组织专人编写了本教材。

本教材以理论与实践并重为指导思想，从金融系统出发，以工商银行为基础，结合我国当前的教育体制改革和实践，对课程的结构、内容等作了新的探索和尝试。除阐述了银行会计若干基本概念、基本理论和基本技术外，还比较深入地探讨了许多核算方法，在一定程度上反映了银行会计改革的成果。

本教材共十一章，分别由吴先虹（第七章和第六章第六节）、杨智毅（第一、二、三、四、五、六、八、十、十一章）和张二美（第九章）编写，经集体讨论，后由吴先虹、杨智毅同志总纂定稿。在编写过程中，人民银行四川省分行、工商银行四川省分行、农业银行四川省分行，以及有关金融机构曾给予大力支持和协助，对此深感铭谢！

由于我们的政治、业务水平不高，加之缺乏实践经验，缺点错误在所难免，恳切希望广大读者提出宝贵意见，以便进一步修改提高。

编 著 者

一九八六年九月

目 录

第一章	总论	1
第一节	银行会计的意义及特点.....	1
第二节	银行会计的对象.....	5
第三节	银行会计的任务.....	8
第四节	银行会计工作的组织.....	11
第二章	银行会计的核算方法	17
第一节	会计科目.....	17
第二节	记帐方法.....	23
第三节	会计凭证.....	33
第四节	帐务组织与核算程序.....	40
第三章	存款业务的核算	48
第一节	存款业务核算概述.....	48
第二节	单位存款的核算.....	51
第三节	储蓄存款的核算.....	63
第四章	贷款业务的核算	79
第一节	贷款业务核算概述.....	79
第二节	逐笔核贷方式贷款的核算.....	82
第三节	活放活收方式贷款的核算.....	88
第四节	定期调整方式贷款的核算.....	90
第五节	下贷上转方式贷款的核算.....	94
第五章	结算业务的核算	98
第一节	结算业务核算概述.....	98

第二节	异地结算的核算(上)	102
第三节	异地结算的核算(下)	115
第四节	同城结算的核算	130
第六章	联行往来业务的核算	140
第一节	联行往来业务核算概述	140
第二节	全国联行帐务的日常核算	150
第三节	全国联行帐务的监督与对帐	163
第四节	全国联行帐务的结清	171
第五节	省辖、县辖联行往来的核算	179
第六节	跨系统联行往来的核算	183
第七章	信贷资金调拨业务的核算	191
第一节	信贷资金调拨业务核算概述	191
第二节	存款资金缴存的核算	192
第三节	与人行存贷款往来和内部资金调剂的核算	199
第四节	汇差资金划拨的核算	206
第八章	出纳与发行业务的核算	211
第一节	出纳与发行业务核算概述	211
第二节	出纳业务的核算	214
第三节	发行业务的核算	226
第九章	国库业务的核算	237
第一节	国库业务核算概述	237
第二节	库款缴纳与退库的核算	245
第三节	库款报解的核算	249
第四节	库款支拨的核算	255
第十章	内部资金和损益的核算	262
第一节	内部资金和损益核算概述	262
第二节	内部资金的核算	265

第三节	损益的核算	273
第十一章	银行会计报表	282
第一节	银行会计报表概述	282
第二节	年度决算	286
第三节	银行会计报表分析	303
附表	(一)全国银行统一会计科目表	314
	(二)人民银行会计科目表	317
	(三)中国工商银行会计科目表	318
	(四)中国农业银行会计科目表	323

第一章 总 论

第一节 银行会计的意义及特点

当前，我国金融系统由中国人民银行和各个专业银行以及其它金融机构组成。

中国人民银行作为国家中央银行，它既是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，又是全国唯一的货币发行机关。中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行作为国务院直属局级的经济实体，必须无条件地接受中央银行有权威的理事会的领导，各自办理所承担的金融业务。这样，以中国人民银行为核心，再加上各专业银行和其它金融机构，就形成了我国完整的金融体系，并成为全国的信贷、结算和出纳中心。

党和国家运用银行作为管理经济的重要杠杆，对社会的经济生活起着极其重要的调节作用。建国以来，银行在我国社会主义革命和社会主义建设中发挥了重要作用；今后，必将继续在我国社会主义现代化建设中发挥越来越重大的作用。这是银行在国民经济中的特殊地位所确定的。银行通过办理存款、结算、出纳等业务，可以了解各单位的生产经营状况和资金周转情况，从而对国民经济各部门、各单位的经济活动情况进行综合反映，起到国民经济“寒暑表”作用。同时，通过银行发放贷款，可以参与国民经济各部门、各单

位的经济活动，有利于发挥银行的监督和促进作用。实践证明了伟大导师列宁关于“大银行是我们实现社会主义所必须的‘国家机构’，……这是全国性的簿记机关，全国性的产品生产和分配的计算机关”^①的英明论断是完全正确的。银行要充分发挥这些特殊的职能作用，决不能离开银行会计工作。银行会计工作是整个银行工作的重要组成部分，如果没有银行会计工作，银行是难以发挥其任何作用的。

一、银行会计的意义

银行既是国家金融管理机关，又是办理信贷（用）业务的经济组织，说明它具有机关和企业的双重性，但它主要表现为经营特殊商品（货币）的企业。这就需要用会计来反映和控制银行的经营活动（包括业务、财务活动）情况，而这些活动在现阶段的商品货币经济条件下，都是通过货币收付来进行的，并借助于会计来实现。银行既然作为特殊企业，也必须实行企业化的管理。这就要求银行必须有一定的经营资金，独立办理业务，独立进行核算，独立计算损益等等。因此，银行会计就成为反映和控制银行经营活动的一种极其重要的管理职能。

银行会计是会计学应用于银行的一种专业会计，也是重要的经济管理科学之一。它是以马克思主义哲学和政治经济学为理论基础，运用会计学基础理论和基本方法，研究会计在银行这一特定部门所要反映和控制的对象、任务、组织和方法等方面的问题，探讨银行会计的理论和实践，不断总结经验，丰富和发展银行会计的理论，又反过来用以指导我国银行会计工作的实践，使之更好地为我国社会主义现代化建

^①《列宁选集》第三卷，人民出版社，1972年出版，第311页。

设服务。

由此可见，社会主义银行会计或称会计管理，就是利用货币形式，通过一定的帐务处理和核算程序，完整、正确、及时地反映和控制（监督）银行经营活动并以提高经济效益为目地的一种专业会计，一门技术经济管理科学。

在我国社会主义现代化建设中，银行的特殊职能作用愈来愈明显，银行会计的重要性也就更加突出了。银行会计除反映银行的经营活动外，还有控制经济活动，考核经济效果，分析经济情况，预测经济前景，参与经济决策等重要作用。我们要不断提高会计人员的理论和业务水平，让银行会计在加强经营管理中发挥更大的作用。

二、银行会计的特点

银行会计是一种专业会计。它除具有国民经济其它各部门的专业会计所共有的一般特点外，由于银行本身在国民经济中的地位、作用与其它部门不同，因而银行会计又具有其它专业会计所没有的一些特点。

1. 具有直接完成性 一般工商企业，产品的生产和流通是由生产部门和业务部门直接完成，会计工作处于第二线。银行则不同，它所办理的各种业务，是通过会计部门来实现的。例如，各种存款业务直接通过会计办理存取手续；各种贷款业务，要通过会计办理放收手续；各种结算业务，也要通过会计办理资金划拨与清算手续等等。由此可知，银行会计的核算过程，也就是执行党和国家方针政策、具体办理银行业务、实现银行特殊职能的过程。可见银行会计处于银行经营活动的第一线，是银行的一项基础工作，也是实现银行职能作用的重要管理工作。

2.具有综合社会性 银行会计在办理业务过程中，不仅是反映和控制银行本身的经营活动情况，而且更重要的是通过银行办理业务的资金收付变化，可以综合反映和控制国民经济各部门、各单位资金活动情况。例如，从银行货币发行、货币回笼和现金收付的变化，可以反映市场货币流通情况，以研究它与商品流通是否相适应；从银行信贷资金的变化，可以反映生产和商品流通消长情况，以进一步分析市场供求情况，研究国民经济各部门发展的比例关系；从银行转帐结算的变化，可以反映结算资金运动状况，分析与研究物资流转去向等等。因此，银行会计具有社会总会计的会计作用。

3.具有方法特殊性 银行会计是国民经济核算体系的重要组成部分，它与国民经济各部门的专业会计一样，都是根据会计学基础理论和基本方法来组织核算的。但由于银行的业务特点和银行经营管理不同，因而在核算方法上也有其特殊性。这主要表现在：

1)在会计科目设置方面（中国银行除外），除一般按资金性质和用途进行分类设置科目外，还要兼顾领导系统、经济成分和特定要求设置会计科目，并相应地设立总帐和明细帐。

2)在记帐方法方面（中国银行除外），银行采用资金收付记帐法，根据资金来源总额等于资金运用总额的平衡关系，以“收”、“付”作为记帐符号，并采用不同的记帐规则和试算平衡公式，区别于其它复式记帐方法。

3)在会计凭证方面，银行采用单式凭证，并多以单位提交的原始凭证代替记帐凭证，以简化核算手续，节省业务费用。

4)在帐务组织和核算程序方面，它分为综合核算与明细核算两个系统，并采用双线核对方法，从而保证帐务核算正确。

5)在编制报表方面，它不仅按月、按季、按年编制会计报表，还要按日编制日报表；不仅提供静态指标，而且还提供动态指标。

第二节 银行会计的对象

会计对象是指会计所要反映和控制的资金（经济）内容。由于国民经济各部门的经济活动和业务内容不同，所以各专业会计对象也具有不同的特点。银行会计对象是由银行在国民经济中的特殊职能和业务内容所决定的。

一、银行的经营资金

银行为了实现其特殊职能，顺利地开展经营活动，就必须拥有一定数额的经营资金。这一定的经营资金除国家核拨一部分外，而大部分主要靠各行处组织和动员国民经济中暂时闲置的货币资金，这就是集中资金（也称银行资金来源）。并将吸收（集中）起来的资金用于发放贷款，那就是分配资金（也称银行资金运用）。现就资金来源与资金运用的组成内容说明如下：

（一）资金来源

1. 自有资金 这是国家核拨给银行经常使用、无需偿还的资金。它主要包括信贷基金、固定资产基金和利润留成基金等。

2. 吸收资金 它是根据国家政策法令和采用信用方式，

组织与动员社会上暂时闲置的资金。其中包括国库存款、预算存款、工业存款、商业存款、农村存款、基建存款、外汇存款、储蓄存款和其它存款等。这是银行的主要资金来源。

3. 结算资金 这是银行在组织结算过程中暂时形成的资金来源。银行在办理结算业务时，从付款单位付出款项到收款单位收入款项，需有一个办理手续和传递凭证的结算过程。在这个过程中，当付款单位已付出款项，而收款单位尚未收到款项之前，就形成了结算资金，并被银行加以利用。

4. 发行货币 是在国家统一计划下，为适应商品流通需要而发行的货币。我国的货币发行是通过银行信贷渠道发行，以办理出纳业务来实现。因此，国家授权银行集中管理货币发行，当其发行货币时就形成银行的资金来源。

5. 其它来源 是指在办理业务中取得的各种收入和暂时性收款。主要包括营业收入、非营业收入和暂收款项等。

（二）资金运用

1. 各种贷款 是为了支持社会经济的发展，根据党和国家的方针政策以及综合信贷计划的要求，对国民经济各部门发放的各种贷款，如工业贷款、商业贷款、农村贷款、基建贷款、外汇贷款等。这是银行资金运用的主要部分。

2. 各种占款 是银行办理业务所需要的营业用房、设备和收兑金银占用的款项。如固定资产占款和金银占款等。

3. 货币资金 是银行办理现金收付需要，而在业务库里所存放的现金（包括人民币和外汇）。

4. 其它运用 是银行为实现其经营活动而发生的一些支出，如暂付款项、营业支出、非营业支出和管理费用等。

上述资金来源与资金运用，是同一资金的两个侧面，这两者构成了银行资金总体。资金来源是资金运用的前提条

件，有一定的资金来源必有一定的资金运用，没有资金来源就谈不上资金运用。反之，有一定的资金运用必有一定的资金来源，没有资金运用也就无需任何资金来源。在任何情况下，它们始终保持资金来源总额等于资金运用总额的平衡关系。

二、银行的资金运动

银行的资金来源与资金运用每时每刻都在发生增减变化，这种变化就形成银行的资金运动。银行对外办理业务主要是存、贷款业务，各种存款是集中资金，各种贷款是分配资金。各种存款有存有取，此存彼取，此取彼存；各种贷款有借有还，此借彼还，此还彼借。如用吸收存款去发放贷款，表现为资金来源和资金运用同时增加；以收回贷款支付存款，表现为资金来源与资金运用同时减少；以一个存款支付另一个存款，表现为资金来源有增有减；以收回贷款发放另一个贷款，表现为资金运用有增有减。存、贷款业务如此周而复始地循环与周转，不外乎表现为各种存款的增加或减少，各种贷款的发放与收回，这种交替变化就构成银行资金运动的主要内容。由于银行各项经营活动是连续不断地进行的，因而银行的资金运动也是不断变化和发展的。这就要求银行会计必须如实地反映和控制这个资金运动过程。因此，银行对外办理业务而引起的资金运动就是银行会计的主要对象。

在银行经营活动过程中，还会发生营业收入、非营业收入、营业支出、非营业支出和管理费用等。如发放贷款要按规定收取利息，吸收存款要支付利息（财政性存款除外），还要支付管理费用等。此外，国家拨入信贷基金、固定资产

基金和损益上划等等，也是银行资金运动的有机组成部分。这些财务活动，也要求银行会计对其进行连续、系统、全面地反映和控制。因此，银行的财务活动，仍然形成了资金运动，也是银行会计的对象。

银行会计不仅反映和控制由于银行经营活动而引起资金运动的经济现象，而且还要反映这些经济现象所体现的经济关系。任何一种经济现象都是一定经济关系的反映。银行集中与分配资金所发生的各种经济现象，其实质是社会主义再生产过程中一定经济关系的货币表现。例如，银行发放贷款和办理结算时，体现在国家统一计划指导下，银行与企业之间的独立经营而又分工协作的社会主义经济关系；又例如，银行办理储蓄存款业务，体现着国家与广大人民群众之间的一种新型的信任、支持的经济关系。

综上所述，银行会计的对象，就是银行经营活动过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

第三节 银行会计的任务

银行会计的任务，就是银行会计必须达到的目的和要求。它是由银行会计的对象、银行的特殊职能、银行会计的特点，以及经济管理要求所决定的。根据银行会计制度的基本精神，我们可以概括为下面几点。

1.反映和控制银行经营活动，考核计划的执行情况 银行会计是银行的一项基础工作，银行经营活动都要靠会计来具体实现。而这些活动又必须根据党和国家有关的方针政策所制定的银行计划（主要包括信贷计划、现金计划和财务收支计划）来执行，银行计划的执行情况如何，关系到整个国

民经济的发展。这就要求银行会计对这些活动进行真实、正确、及时、完整地反映和控制。这一点是对任何会计的基本要求，也是会计人员的基本职责。但对银行会计来讲，更具有特殊的意义。同时，会计人员处于实现这些活动的第一线，可以掌握实际资料，对全面反映和控制银行的经营活动，从而为考核计划的执行情况提供可靠的数据和活材料。

2.反映和控制社会经济活动，研究国民经济发展情况
银行是国民经济的综合部门。它不仅是全国资金活动的总枢纽、总调度，而且是全社会的总会计。国民经济各部门、各单位的经济活动都会通过资金收付，综合地反映到银行的业务中来。银行会计在办理业务活动中，通过严格审查凭证，进行资金划转，就能反映和控制各部门、各单位合理地使用资金，认真执行国家计划，履行经济合同，并帮助企业挖掘内部潜力，充分发挥资金效益，加速资金周转，提高管理水平。与此同时，根据贷款数额并结合国家投资，可以了解各部门、各单位生产发展情况；根据货币流通量结合商品零售额和批发商品库存额的增减变化，可以分析市场商品供销的变化情况，综合研究国家经济发展动态及各部门之间的比例关系。此外，各行处会计提供的实际资料，经过逐级汇总就能反映一个地区或一个省（市）、自治区乃至全国的经济活动情况，也可以检查整个国民经济计划的执行情况。因此，作为总会计的银行会计就能综合反映和控制社会经济活动，从而为分析与研究国民经济发展情况提供资料。

3.反映和控制资金财产的安全完整，检查财经纪律的贯彻情况
保护国家和广大人民群众的资金财产安全，是银行会计的重要职责。银行不仅掌握着本身的大量资金，而且掌握着国家发行基金和贵重金银。同时，国民经济中大量闲置

和待用资金以及广大人民群众中的闲散款项，也为银行吸收、保管。这些都是社会主义最重要的资金财产，也是完成会计任务的物资保证。因此，银行会计在办理一切资金收付中，担负着维护其安全完整的责任。在帐务处理时，必须当时记帐，当日结帐，切实做到帐帐、帐款、帐实、帐据、帐表和内外帐务相符。每日轧平帐务，以保证帐务正确。对资金财产要监督其保管和使用情况，以防止散失和损坏。为了维护财经纪律，在经营活动过程中，必须按照党和国家的方针政策以及有关制度规定，如现金管理、工资基金管理、金银管理和发行基金管理等办法，进行严格审查，以监督其合理使用。对于违反财经纪律，巧立名目乱发奖金，挥霍浪费国家财产，甚至擅自出借、调出、变卖以及侵吞财产的不法行为，要敢于揭发与处理，才能保证财经纪律的贯彻执行。

4.反映和监督经济核算制和经济责任制的贯彻执行，分析财务成果的完成情况 经济核算制是管理社会主义企业的好方法。它要求企业在独立经营的基础上，实行经济核算，以自己的收入抵偿支出，并取得盈利。银行实行企业化管理，也必须加强经济核算，贯彻“勤俭建国”的方针，严格掌握费用开支标准，精打细算，节约开支，反对浪费，要坚决反对那种不搞经济核算，不讲经济效益，不负经济责任的不良倾向。要认真实行责、权、利三结合的原则，管好内部资金，加强财务管理，千方百计地为社会主义现代化建设积累资金。

以上所述银行会计的各项任务，是相互联系和相互补充的。其中第一、二个任务是基本的，第三个任务是实现银行会计任务的物资基础。第四个任务是完成银行会计任务所采取的具体手段，第二个任务是银行会计作为社会总会计的会