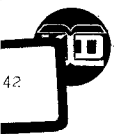


实用银行 会计手册



内 容 提 要

本书是银行会计专业的实用工具书。书中以最新的银行制度为依据,全面、系统地介绍了银行会计的理论和办法,内容包括银行会计的基本原理、专业银行和人民银行业务的核算、财务管理与核算以及会计管理方法。

本书可供各级银行以及信用社会计人员从事会计工作时查阅,是银行会计专业职称考试、高教自学考试考试的必读之书,也可供财经院校金融专业、会计专业师生参考。

实用银行会计手册

盛长福 徐连金 主编

责任编辑 崔小齐

西安电子科技大学出版社出版发行

西安电子科技大学印刷厂印刷

新华书店经销

开本 787×1092 1/32 印张 12.8/32 字数 339 千字

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷 印数 $\begin{matrix} \text{(平)} & 1-4800 \\ \text{(精)} & 1-2200 \end{matrix}$

ISBN 7-5606-0148-0/F·0013

定价: $\begin{matrix} \text{(平)} & 4.20 \\ \text{(精)} & 6.20 \end{matrix}$ 元

编写说明

银行会计工作是银行的一项重要工作。《实用银行会计手册》是为满足各级银行会计人员查阅工具书的需要而编写的，主要介绍了银行会计的基本理论和基本方法，在内容的选择上注重全面、具体、实用，不仅介绍了现行的做法，还简介了某些做法的历史演变过程，同时介绍了一些教科书未能涉及的实践问题；在写法上一事一议并力求准确、精练，既突出理论性、科学性，又重视实践性和实用性，并注意内容之间的逻辑关系，旨在满足双重要求，即：既是工具书，又可作为银行会计业务培训的教材。能否达到这一目的，还有待实践检验。

全书共5篇25章，第24章由盛长福编写，第6、8、9、11、12、13章由俞胜法编写，第5章由魏斯平编写，其余各章均由徐连金编写。此书编写提纲由徐连金拟定，初稿完成后，由盛长福、徐连金负责总纂、修改并最后定稿。此书蒙著名经济学家冯大麟教授作序推荐，李平对编写提纲的修改提出了宝贵意见，另外我们还参阅了许多有关的著作和论文，作者们的观点和思路给了我们很大的启发，西安电子科技大学出版社为本书的出版给予了很大的支持，特此一并致谢。

必须指出，虽然本书在编写过程中吸收了银行会计的最新科研成果和实践经验，但限于资料和水平，难免挂一漏万或者出现谬误，敬请读者批评指正。特别是书中所及会计预测与决策、电子计算机核算管理、责任会计等内容，尚属理论探索，旨在抛砖引玉，希望与读者一道寻求银行会计理论和方法的发展。

作者

1990年2月

序

社会主义银行在生产领域是宏观经济和微观经济的调节器，在分配领域是社会资金融通的总枢纽，在流通领域是控制货币总供量的总闸门。在社会主义再生产过程中银行占居着十分重要的地位。它经营货币信用活动，组织存款，发放贷款，办理转帐结算，调节货币流通，监督工商企业的经济活动。因此，银行经营管理水平的提高，关系着国民经济持续稳定的发展，关系着社会主义商品经济新秩序的建立，关系着当前的治理整顿和深化改革工作的有序开展。

银行会计管理是银行经营管理的一个重要组成部分，是银行各项业务工作的基础。银行会计是根据银行在国民经济中所特有的职能和它在经营业务中的特点而建立和发展起来的一种专业会计。由于银行的各项业务活动都是通过货币资金的收付来进行的，而一切货币资金的收付，都必须通过会计工作来进行登记和反映，因而银行会计的核算过程，也就是办理银行业务和实现银行职能的过程。银行会计管理已成为现代银行对各项经济活动发挥促进和监督作用的必要工具，是银行经营管理现代化和科学化的重要基础。

通过十年经济改革和金融改革，银行在我国国民经济中的地位已越来越突出，越来越重要。我国已建立了一个以中央银行为领导，以国家专业银行为主体，各种金融机构相互分工协作的金融组织体系。我国的银行职工已发展成为一支百万人以上的强大队伍。这支银行职工队伍的壮大，既需要各类学校和智力开发机构不断为银行输入新的血液，更需要对现有职工的业务水平和人才素质的不断培养提高，因而如何有预见地组织和写出一批银行职工成人教育所需要的各种业务基础教材和专业必需的学习参考书籍，就成为当前我国提高银行职工人才素质的一项重要迫切的任务。盛长福和徐连金同志主编的《实用银行会计手册》，正是适应这一需要而编写的。

《实用银行会计手册》一书，具有比较明显的特点：一是把理论性、科学性与实用性结合起来。本书根据银行企业化和会计管理现代化的要求，突出了银行财务管理的重要位置，并吸收了近几年来理论界的重要研究成果和国外现代会计管理方法，同时对各项业务活动和财务活动的会计核算手续，也尽可能作具体而详细的介绍，有的采用了直观图表的形式，以便读者易学易懂。二是在编写形式上，把一事一议的词目解释同全面系统的科学要求相互结合起来，兼有辞书之长，便于查看，又有教科书的系统性，便于循序渐进地深入学习，并注意到内容之间的逻辑关系和整体性。本书分为五编，包括银行会计的基本原理和方法，专业银行业务的核算，中央银行业务的核算，财务管理与核算，会计管理方法等。从内容体系上看，是比较全面、完整和系统的。三是本书适应的读者对象比较广泛，既可作为在校学生的参考读物，又可作为成人教育的自学教材。它作为一本实用工具书，在一定的形式与内容的结合上，可以说起到了填补当前这方面空白的作用。通过实践的检验，将证明这种有益的尝试是符合客观需要的。千里之行，始于足下，我国社会主义银行建设人才的培养和职工业务素质的提高，需要有更多的科普性读物，也需要有更多的实用工具书，我衷心地希望看到我国会融著作的百花园里出现不拘一格、群葩开放的局面。

冯大麟

1989年8月

目 录

第一篇 基本原理和方法

第一章 概论

会计与银行会计	1
银行会计的对象	2
银行会计的特点	6
银行会计的任务和作用	7
会计制度	9
会计机构和人员	10

第二章 基本核算方法

核算方法的概念	15
帐户与科目	16
记帐方法	22
会计凭证	28
会计帐簿	36
帐务组织	40
会计报表	45
会计决算	47
会计档案	50

第三章 联行往来

基本规定和做法	53
发报行的处理	59
电子计算中心的处理	61
收报行的处理	63
错误报单的处理	66
清查未达帐	69

藏汇往来	71
分行辖内往来	73
支行辖内往来	74
同城票据交换	74
异地票据交换	76
跨系统汇划往来	77
大额汇划款项转汇的核算	79
电子联行往来	81

第二篇 专业银行业务的核算

第四章 存款业务的核算

存款的种类	83
帐户管理	84
单位活期存款的核算	86
单位定期存款的核算	86
支票、存折(单)、印鉴挂失的处理	87

第五章 储蓄业务的核算

储蓄政策和原则	89
储蓄种类及其特点	89
活期储蓄存款的核算	90
定期储蓄存款的核算	92
定活两便储蓄的核算	97
保值储蓄	99

第六章 贷款业务的核算

贷款的种类	101
贷款的基本要求	101
贷款业务的核算方式	103
贷款业务的帐务处理	106

第七章 结算业务的核算

结算业务概述	108
银行汇票	120
银行汇兑	127
附: 邮政汇兑业务往来的核算	131
商业汇票	132
信用卡	139
委托收款	144
托收承付	151
银行本票	152
银行支票	157
第八章 外汇业务的核算	
外汇分帐制	164
外汇买卖	165
外汇联行往来	165
外汇存款业务的核算	169
外汇贷款业务的核算	171
国际结算	174
信用证业务的核算	175
出口押汇业务的核算	180
记帐结算的核算	180
汇款业务的核算	181
托收与代收业务的核算	183
几种非贸易结算的核算	185
第九章 信托业务的核算	
信托业务概述	191
信托存贷款业务的核算	194
信托投资业务的核算	195
委托贷款业务的核算	196
委托投资业务的核算	197

租赁业务的核算	198
代理证券发行业务的核算	201
代理收付款项的核算	202
信用签证业务的核算	203
咨询业务	204

第十章 现金出纳管理与核算

现金出纳工作的任务	205
现金出纳工作的原则	205
现金收付业务的核算	206
票币的整点与挑剔	208
出纳交接的手续	209
出纳错款的处理	210
库房管理	211

第三篇 人民银行业务的核算

第十一章 货币发行业务的核算

货币发行业务概述	214
会计科目、帐簿和报表	216
印刷厂交来票币的核算	218
发行基金调拨的核算	218
货币投放与回笼的核算	219
损伤票币销毁的核算	221

第十二章 国库业务的核算

国库业务概述	222
会计科目、凭证和报表	226
预算收入的征收、缴款和代收	229
预算收入的分成和报解	231
预算收入的退付	234
财政库款支拨的核算	235

预算外资金的核算	237
国库券业务的核算	238
第十三章 再贷款业务的核算	
再贷款的原则和条件	242
再贷款的种类	242
再贷款的核算	243
再贴现的核算	245
委托专项贷款的核算	246
第十四章 金银业务的核算	
金银收购的核算	248
金银配售的核算	249

第四篇 财务管理与核算

第十五章 财务管理概述	
财务管理的意义	251
财务管理的内容	252
财务管理的方法	253
财务管理的任务	256
财务管理体制	257
第十六章 财务计划管理	
财务计划管理的意义	259
财务计划的编制	260
财务计划的执行和控制	262
财务收支计划	264
第十七章 信贷资金管理与核算	
信贷资金的特点	265
信贷资金管理的原则	266
信贷基金管理与核算	268
缴存存款的管理与核算	270

信贷资金调拨的核算	272
汇差资金清算	274
支付准备金的管理	275
过渡性资金的管理与核算	276
第十八章 财务收支管理与核算	
财务收支管理的原则	279
财务收入管理与核算	279
财务支出管理与核算	281
利息管理与计算方法	282
应付利息的核算	289
第十九章 成本管理	
成本管理的范围	291
成本管理的意义	295
成本核算的组织形式	295
成本习性分析	296
降低成本的途径	300
第二十章 税利的管理与核算	
税金的核算	303
财务成果的管理与核算	309
第二十一章 财产管理与核算	
固定资金的来源	312
固定资产的分类	313
固定资产的计价	315
固定资产的购建	317
固定资产的调拨	317
固定资产的租赁	319
固定资产的损耗	320
固定资产折旧	320
固定资产的修理	323

固定资产的清理	325
固定资产的清查	326
低值易耗品的管理与核算	327
财产和资金多缺的处理	329
第二十二章 专用基金管理	
专用基金的特点	332
更新改造资金的管理	332
职工福利基金的管理与核算	334
利润留成资金的管理与核算	337
贷款损失准备金的管理与核算	339

第五篇 会计管理方法

第二十三章 会计分析	
会计分析的意义和要求	341
会计分析的形式	342
会计分析的步骤	343
会计分析的方法	344
信贷资金分析	346
结算分析	350
成本分析	351
质量指标的分析	353
利润分析	354
第二十四章 会计检查	
会计检查的意义和任务	356
会计帐务的检查	357
出纳发行的检查	358
结算业务的检查	359
财务管理的检查	360
其他业务管理的检查	361

银行会计检查的基本方法	362
第二十五章 电子计算机核算管理	
电子计算机的基本组成	366
电子计算机的特点	368
电子计算机核算的基本形态	369
计算机核算条件下基本核算方法的变化	370
计算机在公存业务中的应用	372
储蓄业务的核算管理	375
计算机在会计报表编制中的应用	377

第一篇 基本原理和方法

第一章 概 论

会计与银行会计

会计界对会计的定义从来没有统一过，归纳起来，主要有 4 种观点：

第 1 种是工具方法论。强调会计是方法，是工具；

第 2 种是信息系统论。强调会计是进行经济数据的输入和输出之间变化的信息处理系统；

第 3 种是艺术论。认为“会计是一种艺术”，要求会计人员应具有解决特定问题的技巧和能力。

上述 3 种观点都认为会计是一种处理数据、提供信息的方法和技术，可以将此归纳为“技术会计观”，“技术会计观”人为地缩小了会计固有的职能和作用，从而束缚人们的思想，使会计人员认为完成了这种技术和程序，即记了帐，报了帐就完事大吉，因而妨碍会计工作向经营管理的深度和广度发展。

第 4 种观点是管理活动论，现在一般称之为“社会会计观”。认为会计除了具有为管理提供数据的职能之外，本身就有进行管理的职能。会计人员应该具有对经营管理活动和财务收支情况的调节、指导、控制和促进的积极作用。

会计工作要向新的深度和广度发展，要突破传统的记帐、算帐、报帐的工作范围，把会计工作渗透到经营管理的各个环节中去，并参与经

营管理，要在搞好事后算帐、事后监督的同时，向经济效益的预测和加强财务收支的控制等方面发展。因此，会计不仅包括会计核算、会计分析、会计检查，而且还包括会计预测、会计决策等内容。

银行会计作为一门专业会计，是利用货币形式，对银行资金和资金运动进行核算、分析、反映和控制的一项管理活动，是会计学原理在银行的具体化和专业化。

银行会计的对象

银行会计的对象

银行会计的对象，是指通过会计进行反映和控制的具体内容，这是银行会计学的一个重要理论问题。因为会计对象的性质和要求是确定会计方法的依据，会计核算方法以及会计的组织和技术等一系列问题，都依存于对象，受对象所制约。

银行会计的对象就是银行的资金和资金运动及其它们所体现的经济关系。

资金

资金是财产物资的货币表现，按其形成和存在形态，分为资金来源和资金运用。

资金来源是指资金取得和形成的渠道和途径，亦称“负债”。银行的资金来源主要有：自有资金、吸收存款、发行货币、结算中资金、各项收入等。

资金运用是指资金分布、使用和存在的形态，亦称“资产”，“资金占用”。银行的资金运用主要有：各项贷款、库存占款、固定资产占款、各项支出和费用等。

银行资金的具体内容

银行的资金从静态来看，表现为资金来源与资金运用的对立统一。

1. 专业银行的资金来源

专业银行的资金来源主要包括下列内容：

(1) 自有资金。银行为进行经营活动而经常持有的、按规定有权自行支配合理安排的信贷基金和专用基金。这部分资金主要是由国家拨入和银行自身积累两个渠道形成的。

(2) 各项存款。是企业单位和城乡居民存入银行的存款，是银行信贷资金的主要来源。

(3) 结算中资金。是银行在组织结算过程中占用的结算在途资金，即银行办理结算时，由于款项收付的时间差而占用的资金。

(4) 借入资金。是专业银行在业务经营过程中，向其上级行或人民银行及其他专业银行借入的信贷资金。银行在资金营运过程中，若遇“头寸”不足，即应设法借入资金。

(5) 固定资产基金。是固定资产的货币表现，即是银行垫付在主要劳动资料上的资金，其实物形态是固定资产。

(6) 其他资金来源。包括暂收、应付款项以及经营收入等等。

2. 专业银行的资金运用

专业银行的资金运用主要包括下列内容：

(1) 各项贷款。是银行向企业或个人发放的贷款，包括流动资金贷款、固定资产贷款以及个人消费贷款等，是银行信贷资金运用的主要方面。

(2) 借出资金。是专业银行存入其上级行或人民银行以及拆借给其他专业银行的信贷资金。银行在资金营运中，若“头寸”有余，即应办理拆出，以保证信贷资金的充分运用，从而充分发挥资金的效用，银行自身也可取得更多的利润。

(3) 备付金占款。包括专业银行业务库存现金、外汇以及人民银行往来(存款户)的存款。这是为了保证业务开展的需要而设置的，表现为支付准备金。

(4) 固定资产占款。是占用在固定资产上的资金运用。这部分资金

运用为银行业务经营提供物质条件。

(5) 其他资金运用。包括暂付、应收款项、金银和外汇占款以及经营支出等。

3. 人民银行的资金来源

人民银行的资金来源主要有：发行货币、财政性存款、专业银行缴存款和往来存款、各项基金、结算中资金、各项收入和其他资金来源等。

4. 人民银行的资金运用

人民银行的资金运用主要有：各种专项贷款、专业银行再贷款及再贴现、金银外汇储备、固定资产占款、各项支出和其他应收款项等。

资金来源与资金运用是同一资金总体的两个方面，二者是互相联系、互相对立、互相依存的一对矛盾。没有资金来源，就不可能有资金运用；反之，没有资金运用，也就无需资金来源。从数量关系看，一定数量的资金来源，必有与其等量的资金运用；反之，一定数量的资金运用，也必有与其等量的资金来源。用会计方程式表示：

$$\text{资金来源} = \text{资金运用}$$

这个会计方程式构成复式记帐的理论基础。

银行的资金运动

银行的资金从其动态来看，随着银行业务经营活动的不断进行，时刻处于运动变化之中。资金运动是以价值方式反映企业资金价值转移和劳动耗费的过程，随着货币信用业务的进行，要发生资金的耗费及价值的转移和补偿。如在信贷资金运动中，存款的存、取，贷款的贷、还，汇款的汇、解等。

信贷资金运动是建立于客户(企业)资金运动的基础之上，参与并服务于企业资金运动，最后在实现社会效益的同时，其自身也得到增值。固定资金运动是伴随着信贷资金运动而进行的，在运动过程中，不断发生耗费使其价值通过折旧的方式转移到经营成本中去，又从业务收