

银行会计学



银 行 会 计 学

主 编 刘治襄 李 军

副主编 胡芳珍 吴旺君

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

新华书店经销

陕西财经学院印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32开本 15.5印张 插页 350千字

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

印数: 1—5,000

ISBN 7—224—00460—X/F·38

定价: 4.30元

序

中国金融事业正处在双重变革时期，金融发展必须与金融改革相结合，宏观金融管理必须与微观金融搞活相结合，改革银行企业管理与培育银行经营机制，已成为当前深化金融改革的中心环节。

加强银行会计工作是改进银行经营管理的一个十分重要的方面。由于近年来我国各专业银行已突破了传统的业务分工，开拓了业务领域，实行业务交叉，农业银行进城，工商银行入海，中国银行兼营人民币存贷业务，随着银行业务交叉的进展，我国各专业银行和金融机构的会计干部，都需要熟悉新业务，在原有会计业务基础上更上一层楼，这就迫切要求编写一本适应新情况的新教材。刘治寰、李军同志主编的《银行会计学》是一本紧密联系当前银行业务实践的新著，内容新颖，体系完整，理论分析深入浅出，业务核算实例简明实用。其中，有些内容，如内部资金与财产的核算，银行成本与损益的核算，电子计算机在银行会计核算中的应用等，反映了当前银行会计改革的新成果；另一部分内容，如信托业务核算，外汇业务核算等，是为了适应银行业务交叉的需要而增添的章节。本书的出版，对于广大银行会计人员学习银行会计业务，将是一本有价值的新教材。为了适应我国金融事业蓬勃发展的客观需要，满足广大财会人员学习的需求，我们希望中国金融学界、会计学界多写好书，我们出版界快出好书。

冯大麟 1988年5月20日

前 言

本书是为了适应培养银行会计人员和财经院校《银行会计学》课程的教学需要而编写的。也可作为电大、夜大、函大和在职银行会计人员学习的参考读物。

本书共分十八章，主要内容为：银行会计研究的对象、任务，银行会计工作的组织，储蓄、存款与结算，联行往来，贷款，现金出纳，货币发行，经理国库，专业银行缴存款，信托，外汇，同业往来，内部资金，银行成本、损益等业务的核算方法，以及年度决算、会计报表，会计分析与检查，电子计算机在银行中的应用等。根据经济体制改革和银行会计工作的要求，本书在结构和内容上也作了一些新的尝试。例如，在内容方面，内部资金与财产管理、银行成本管理与损益、会计分析与检查、信托业务核算、外汇业务核算、电子计算机在银行会计中的应用等，均增添了新的内容并作了详细论述，在一定程度上反映了当前银行会计改革的新成果。在编写方法上，理论阐述力求深入浅出，实务描述力求紧密联系实际，通俗易懂、简明实用。

本书由刘治寰、李军主编，胡芳珍、吴旺君副主编。参加编写人员有（按各章顺序排列）：李军（第一、二章）、刘利萍（第三章）、吴旺君（第四章和第十七章）、贾宗武（第五章）、李光明（第六章和第十五章）、谢周绪（第七章）、胡芳珍（第八、九章）、冯瑞瑜（第十、十三

章)、高民乐(第十一章、第十四章和第十五章)、李拴科(第十二章)、刘宗霞(第十二章)、王秋菊(第十四章)、傅继宗(第十六章)、肖银善(第十六章)、刘治寰(第十八章)。中国金融学会常务理事、陕西财经学院冯大麟教授审阅了全部书稿并作了序,张长庚、范守印、金琦琬等同志也审阅了部分书稿。另外,本书在编写过程中,还得到中国人民银行陕西省分行、西安市分行,中国工商银行陕西省分行、西安市分行,中国农业银行陕西省分行、西安市分行,中国人民建设银行陕西省分行、西安市分行,中国银行西安市分行等单位及陕西人民出版社编辑同志的大力支持和帮助,对此一并表示衷心的感谢。

由于我们水平所限,加之时间仓促,缺点错误在所难免,恳切希望广大读者批评指正。

编著者

1988年5月20日

目 录

序

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 银行会计的对象.....	(1)
第二节 银行会计的任务.....	(6)
第三节 银行会计工作的组织.....	(8)
第二章 银行会计的基本核算方法	(13)
第一节 会计科目.....	(13)
第二节 复式记帐.....	(20)
第三节 会计凭证.....	(31)
第四节 帐簿和帐务组织.....	(44)
第三章 存款与结算业务的核算	(59)
第一节 存款与结算业务概述.....	(59)
第二节 存款业务的核算.....	(63)
第三节 异地结算业务的核算.....	(80)
第四节 同城结算业务的核算.....	(125)
第四章 联行往来业务的核算	(134)
第一节 联行往来业务核算概述.....	(134)
第二节 同系统全国联行往来.....	(141)
第三节 跨系统全国联行往来.....	(182)
第四节 分行辖内往来.....	(197)

第五节	支行辖内往来及同城票据交换·····	(200)
第五章	贷款业务的核算 ·····	(204)
第一节	贷款业务核算概述·····	(204)
第二节	逐笔核贷方式的核算·····	(206)
第三节	结算贷款的核算·····	(211)
第四节	下贷上转贷款方式的核算·····	(215)
第五节	贴现·····	(216)
第六章	储蓄业务的核算 ·····	(221)
第一节	储蓄业务核算概述·····	(221)
第二节	活期储蓄业务的核算·····	(227)
第三节	定期储蓄业务的核算·····	(237)
第四节	其他储蓄业务的核算·····	(252)
第五节	储蓄业务的结帐处理与事后核对·····	(256)
第七章	现金出纳业务的核算 ·····	(262)
第一节	现金出纳业务概述·····	(262)
第二节	现金出纳业务的核算程序和方法·····	(268)
第三节	其他现金出纳业务的核算·····	(278)
第四节	代理金银业务的核算·····	(286)
第八章	货币发行业务的核算 ·····	(291)
第一节	货币发行业务的意义及其机构设置·····	(291)
第二节	货币发行业务核算的特点及会计科目·····	(293)
第三节	发行基金印制及调拨的核算·····	(297)
第四节	货币发行与回笼业务的核算·····	(299)
第九章	经理国库业务的核算 ·····	(304)
第一节	经理国库业务的意义、机构设置及任务·····	(304)
第二节	国库业务核算会计科目的设置·····	(307)

第三节	预算收入收纳、退库和报解的核算·····	(309)
第四节	库款支拨的核算·····	(319)
第十章	专业银行缴存存款及贷款业务的核算·····	(324)
第一节	专业银行缴存存款业务的核算·····	(324)
第二节	贷款业务的核算·····	(333)
第十一章	信托业务的核算·····	(345)
第一节	信托业务概述·····	(345)
第二节	信托存贷款业务的核算·····	(351)
第三节	代理业务的核算·····	(361)
第四节	金融租赁及其他业务的核算·····	(371)
第十二章	外汇业务的核算·····	(377)
第一节	外汇业务核算的特点·····	(377)
第二节	汇兑结算业务的核算·····	(379)
第三节	个人外币存款的核算·····	(388)
第四节	外汇兑换业务的核算·····	(393)
第五节	外汇存贷款业务的核算·····	(397)
第六节	信用卡业务的核算·····	(403)
第七节	外币运送业务的核算·····	(407)
第十三章	同业往来业务的核算·····	(410)
第一节	专业银行与金融机构往来业务的核算·····	(410)
第二节	人民银行与专业银行及金融机构之间往 来业务的核算·····	(413)
第十四章	内部资金与财产的核算·····	(415)
第一节	内部资金与财产核算概述·····	(415)
第二节	信贷基金的核算·····	(416)
第三节	固定资产基金的核算·····	(419)

第四节	利润留成基金与福利基金的核算·····	(429)
第五节	其他资金的核算·····	(431)
第十五章	银行成本与损益的核算·····	(437)
第一节	银行成本与损益的核算概述·····	(437)
第二节	银行成本的核算·····	(443)
第三节	综合成本核算·····	(446)
第四节	分部成本核算·····	(451)
第五节	分类成本核算·····	(455)
第六节	损益的核算·····	(459)
第十六章	会计报表·····	(466)
第一节	会计报表的意义、种类和编制方法·····	(466)
第二节	年度决算报表的编制·····	(470)
第十七章	会计分析与检查·····	(481)
第一节	会计分析·····	(481)
第二节	会计检查·····	(487)
第十八章	电子计算机在银行会计核算中的应用···	(489)
第一节	电子计算机在银行中应用的概况·····	(489)
第二节	计算机在银行会计核算中应用的基本形 态·····	(495)
第三节	计算机在对公业务会计核算中的应用···	(502)
第四节	计算机在储蓄业务会计核算中的应用···	(511)
第五节	计算机在联行往来和清算中的应用·····	(519)
第六节	计算机在银行会计报表编制中的应用···	(522)

第一章 总 论

第一节 银行会计的对象

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，生产活动是人类每个社会阶段和不同时期的共同活动。生产需要管理，管理需要核算，而核算又离不开会计。会计就是适应人们对生产耗费和生产成果进行计量、记录、计算和管理的需要而产生的，它本身就是一种管理活动，它在人们生产实践活动中产生，随着社会生产的发展和管理的要求而发展。马克思曾经指出：“会计原来只是生产职能的附带部分”，随着人类社会的发展，生产日益社会化，促使会计从生产职能中分离出来，逐渐形成了独立的、特殊的、专门由会计人员从事的管理职能。它在经济管理中的地位和作用也越来越重要。正如马克思所说的，“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”在这里，马克思所说的“簿记”，可以理解为现在的会计；“对过程的控制和观念总结”，则可以理解为核算和监督两大职能。会计在社会化大生产中之所以更为必要，是由于一切规模较大的直接社会劳动，都是许多劳动者在一起，在生产的各个方面和过程中进行劳动的分工与协作，以实现共同的统一的生产目的的活动。为了使各项

生产活动有计划、有序地进行，使生产的各方面都能互相协调和密切配合地发展，就必须对生产的各个方面进行严密地组织和管理，通过会计对生产的各个环节、各个方面进行反映监督和控制，否则，生产的任何一个方面的失调和混乱，都会给整个生产带来不利的影响，延缓和阻碍生产的发展。社会生产实践证明，只要是许多人一起共同劳动的社会化大生产，就必须有人来组织和管理，就离不开会计的反映、监督和控制作用。社会主义生产和资本主义生产虽然都是社会化大生产，但是，资本主义是私有制的社会化大生产，而社会主义是公有制为主体的生产，整个国民经济是在国家统一领导和计划调节下结成有机联系的整体，因而更需要会计对社会再生产过程进行严密的核算、控制和协调，社会主义厉行节约、积累资金的原则和经济效益原则的贯彻和执行，也更需要会计。因此，会计对于社会主义生产比对资本主义生产更为必要。在社会主义有计划的商品经济的条件下，会计是以货币为主要的统一量度，核算和监督生产过程中物质资料的消耗和劳动消耗以及生产成果的价值变化情况的；并采用计录、计算和计量手段，运用专门的核算方法，对生产过程进行连续、系统、全面和综合地核算和监督，为企业经营管理提供价值核算的数据和资料，并借以加强管理，使企业的经济活动按照国家的方针、政策、制度的要求运行。这里所说的核算，包括对经济业务的记录、计算、反映和分析；这里所说的监督，贯穿于经济活动的全过程，包括监督预算、财务计划和财经纪律的执行情况，也包括监督经济计划、业务计划的执行情况。因此，会计作为反映经济情况、预测经济前景、监督经济活动、参与经济决策的管理活动，

是管好社会主义经济，为“四化”建设服务不可缺少的重要组成部分。中共中央在总结建国以来我国会计工作的经验时，得出了一条极为重要的科学论断：“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。”^①

银行会计是应用于中国人民银行、各专业银行以及其他金融机构业务活动的一种专业会计。在银行中，加强会计工作，通过会计固有的核算和监督职能，利用会计特有的方法体系，对银行的业务活动及其结果进行连续地、系统地、全面地、综合地核算，借以了解和控制银行的存款、放款、结算等业务活动过程，考核银行经营管理的效果，为微观和宏观管理提供真实正确的资料，是银行工作的一项重要内容。

银行会计学是会计学的一个分支，是一门经济管理科学。我国的银行会计学以马克思主义哲学和政治经济学为理论基础，运用会计学的基本原理和方法，研究银行会计核算和监督的对象、任务、方法等方面的问题，探索银行会计的理论和实务，总结和吸取国内外实践经验，从中找出规律性的东西，以指导我国银行工作实际，使会计更好地为社会主义现代化建设服务。

银行会计所核算和监督的对象，是由银行在国民经济中所处的地位及其业务特点决定的。

众所周知，社会主义银行是通过信用方式集中和分配资金的部门。它一方面把国民经济中暂时闲置的各种货币资金集中起来，作为自己的资金来源；另一方面，按照国家批准的信贷计划和国民经济各部门的需要，进行资金的再分配，

^①引自1963年中共中央批转《全国会计工作会议报告》批语。

为调剂金融和社会扩大再生产服务。它集中和再分配资金时，要遵循有偿的原则。这样，银行所动员和再分配的资金，就处于不断变化的状态之中。这种更替变化，表现为各种存款的增加或减少；贷款的发放和收回；款项的汇出和解付，以及各项业务收入和支出。这些资金的增减变化，都要通过银行会计工作进行连续地、系统地、全面地核算和进行相应的监督。

所谓银行的资金来源，是指这些资金是从哪些渠道取得和形成的。它主要包括：

（1）自有资金。国家拨入银行的信贷基金和固定基金，以及银行自己积累并具有专门用途的基金。

（2）各项存款。企业存款；财政金库及机关、团体、部队、学校等的财政性存款；居民储蓄、邮政储金等。专业银行主要经营企业存款、居民储蓄，以及信托存款。人民银行则管理财政金库存款、财政性存款，以及邮政储金。

（3）结算资金。银行在组织核算过程中，暂时形成的资金，如联行之间的代收款项。

（4）发行货币。中国人民银行根据国家计划发行的货币。

（5）收入或利润。

所谓银行的资金运用，是指资金使用和分配到哪些方面去。它主要包括：

（1）各项贷款。中央银行对各专业银行的各种贷款，以及专业银行的各类农、工、商业贷款等。

（2）财产、物资、货币占款。包括固定资产、库存金银、业务库存现金和外汇占款等。

（3）其他资金占用。包括应收款、暂付款等。

(4) 支出或亏损。

以上对资金来源和资金运用的划分，是从静态的角度，把银行作为一个整体来讲的，具体到各个银行系统，如人民银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等，则各有不同的资金来源和资金运用。

银行的资金是运动的。资金运动可以从静态与动态的角度分别加以考察。从静态看，包括资金来源与资金占用，二者既相矛盾，又相统一。资金来源与资金占用同时存在，有前者必有后者，失去了一方，另一方就不复存在。前者表明资金从哪里来，即反映“来路”，后者反映资金用到哪里去，即表明“去路”。一定数量的资金占用必有相同数量的资金来源。对于同一资金而言，它的数量总是一定的，不会因为从几个方面去观察而改变其数量。从动态看，银行的资金随着银行业务活动不断发生周转与循环，引起资金来源和资金运用增减变化。银行业务主要是存款、结算和贷款。存款与结算始终处于有存有取、此存彼取的动态中；贷款也始终处于有借有还，此增彼减的动态中。如此周而复始，不断循环周转，从而构成银行的资金运动。同时，在整个银行业务活动过程中，必然要发生各项收入和支出。如存款要支付利息，贷款要收取利息，还要发生各项管理费用。这些收入和支出就形成了银行的利润或亏损。这是银行资金运动的财务成果，是考核银行经济活动效果的一项重要的综合性指标。因此，从动态上看，资金来源、资金运用是相互联系、相辅相成的。从二者的变化过程或变动结果来看，资金来源、资金运用的总量也必然相等，并不能破坏其平衡关系。

银行是国民经济的综合部门。银行的资金运动，不仅体

现出货币资金的收付关系，而且从其资金来源的形成过程和资金运用的过程来看，也体现出银行与企业、银行与个人、企业相互间、企业与国家之间的经济关系，亦即国家、集体、个人之间的经济关系。资金运动是经济业务和经济关系的货币反映。货币资金的收付，属于经济现象，其所体现的经济关系才是本质。因此，银行会计工作不能单纯进行货币资金收付的核算，只满足于记帐、算帐、帐平表对，还必须分析每笔货币资金收付所体现的经济关系是否符合党和国家的方针、政策的要求。只有这样，才能完成会计核算的任务和发挥它的作用。

综上所述，银行会计的对象是：核算和监督银行的资金运动和结果，以及银行与各方面的经济关系。通过银行会计工作，反映经济情况，监督经济活动，核算经济效益，预测经济前景，参与经济决策，为充分发挥银行职能服务。

第二节 银行会计的任务

社会主义国家银行是国民经济的综合部门，是各部门、各单位资金活动的枢纽。随着经济建设的不断发展和金融体制改革的逐步深入，银行的地位和作用日益重要。而银行会计工作又是银行工作的重要组成部分，它的地位和作用，也随之发生了重大的变化，并提出了更高的要求。因此，银行会计不仅是银行重要的基础工作，而且是反映经济情况，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策的重要方面，也是加强金融宏观控制，促进微观搞活，搞好资金管理，实现银行职能的重要工具。它的主要特点是，既具有核算的作用，又

具有管理的职能。通过核算、监督和管理，可以为控制与调节经济，研究国民经济发展和金融政策，提供可靠的信息与正确的数据，从而为强化中央银行职能，发挥专业银行作用，实现“四化”服务。因此，根据人民银行和专业银行会计职能的共性要求和金融体制改革的需要，银行会计的任务是：

第一、正确组织会计核算。核算、记录、计算和反映是会计的首要任务，也是一项业务性很强的工作。银行会计部门要根据党和国家的路线、方针、政策、法令以及银行的制度要求，运用记帐、算帐、报帐等一系列专门方法，对银行存款、贷款、结算、发行等业务活动和财务收支进行核算和监督，及时组织凭证传递，记好帐目，算好帐，如期编制和汇总会计报表。在会计核算中，必须认真坚持“真实、准确、完整、及时”的要求，这是做好会计工作的重要前提和准则。通过会计核算，真实反映金融业务和财务活动情况，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融决策提供正确数据。

第二、加强服务与监督。银行是社会资金活动的枢纽，是有计划地集中和分配资金的综合部门。专业银行要为企业单位办好资金收付和划拨款项工作，人民银行要为专业银行办好资金调拨和清算资金工作，并把监督寓于服务之中，处理好各方面的经济关系。通过认真办理资金收付与划拨清算，促进和监督各单位、各金融机构严格执行财经纪律，管好用好资金，共同提高服务质量和工作效率，提高资金使用效益，为加强宏观控制，微观搞活服务，支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

第三、贯彻“勤俭建国”的方针。勤俭建国，厉行节约是社会主义经济的基本原则之一。经济核算制要求企业提高经营管理水平，增加生产，节约支出，降低成本，增加积累。银行具有企业性质，因此，必须贯彻“勤俭建国”的方针，加强经济核算，在国家方针、政策和计划的指导下，最大限度地集聚资金，高效率地运用资金，加速资金周转，充分发挥资金的经济效用，并要管好内部资金和财务收支，搞好财产管理。银行会计部门作为银行管理资金的一个重要部门，也必须贯彻“勤俭建国”的方针，加强经济核算，管好营运资金及财务收支，正确核算成本，监督和维护资金、财产的安全，努力增收节支，扩大社会主义积累。

第四、开展会计检查、辅导与会计分析工作。会计检查与会计分析是会计工作的两个主要内容。二者是会计核算的继续。因此，银行会计部门必须从新的要求出发，通过会计检查、辅导、管理，不断提高核算质量和效率。运用会计数据与资料，分析、研究资金及财务变化情况，为经营决策提供可靠的信息，以促进银行业务和国民经济的发展。

第三节 银行会计工作的组织

银行会计工作的组织，是指在银行内部设置专门的会计机构，配备必要的会计人员，根据会计的基本原理和基本方法，结合银行业务活动的特点，建立和健全各项会计制度，把会计工作科学地组织起来，保证银行会计任务的完成，充分发挥会计的职能作用。所以，银行会计工作的组织，必须符合党和国家对会计工作的统一要求，适应银行业务活动的