

李长江 王东红 编著

# 会计学原理与银行会计

中国人民大学出版社

**会计学原理与银行会计**

李长江 王东红 编著

中国人民大学出版社出版发行

(北京西郊海淀路39号)

丰华印刷厂印刷

新华书店经销

开本: 850×1168毫米32开 印张: 10.125

1989年12月第1版 1989年12月第1次印刷

字数: 246 000 册数: 1-17 000

ISBN 7-300-00753-8  
F·229 定价: 3.95元

## 前 言

《会计学原理与银行会计》是一本金融专业基本理论与基本技能相结合的教材。

本教材的内容既包括了会计学原理的基本理论和基本方法，又包括了银行会计的具体核算内容。适用于金融专业学生和金融专业在职干部学习之用。

本教材的特点，一是在会计学原理基本理论的基础上，结合银行会计的特点，把银行会计的对象、任务和基本核算方法穿插于各有关章节；二是为适应银行会计记帐方法的改革，在银行各项业务的具体核算方法上，采取以借贷记帐法为主，并结合对照现行银行资金收付记帐法的形式；三是本书的内容适应了银行结算办法改革的需要。

本教材第一、二、七、八、十一、十二章由李长江编写；第三、四、五、六、九、十章由王东红编写。

鉴于作者水平所限，书中错误与不妥之处在所难免，敬请读者指正。

作 者 1989年8月

# 目 录

<b>第一章</b>	总论.....	1
第一节	会计的基本概念.....	1
第二节	会计的对象.....	8
第三节	会计的任务.....	13
第四节	会计的基本原则.....	16
第五节	会计的方法.....	21
<b>第二章</b>	会计科目与帐户.....	25
第一节	资金平衡关系.....	25
第二节	会计科目.....	33
第三节	帐户及其结构.....	36
<b>第三章</b>	复式记帐.....	39
第一节	复式记帐原理.....	39
第二节	借贷记帐法.....	40
第三节	帐户和借贷记帐法的运用.....	52
第四节	帐户的分类.....	76
第五节	银行系统采用的记帐方法.....	85
<b>第四章</b>	会计凭证、帐簿和会计核算程序.....	95
第一节	会计凭证.....	95
第二节	会计帐簿.....	105
第三节	会计核算组织程序.....	120

<b>第五章</b>	<b>会计报表</b> .....	134
第一节	会计报表的作用和编制要求.....	134
第二节	会计报表的种类.....	136
第三节	会计报表的内容及编制方法.....	137
第四节	会计报表的报送、审批和汇总.....	146
<b>第六章</b>	<b>存、贷款业务的核算</b> .....	148
第一节	存款业务的核算.....	148
第二节	贷款业务的核算.....	162
<b>第七章</b>	<b>结算业务的核算</b> .....	171
第一节	异地结算的核算.....	172
第二节	同城结算的核算.....	191
<b>第八章</b>	<b>联行往来的核算</b> .....	200
第一节	联行往来概述.....	200
第二节	全国联行往来的日常核算.....	205
第三节	全国联行往来的监督、对帐及联行汇差轧算.....	214
第四节	全国联行往来帐项的年度结清.....	222
第五节	分、支行辖内往来的核算.....	227
第六节	同城票据交换.....	230
<b>第九章</b>	<b>现金出纳、货币发行和经理国库业务的核算</b> .....	235
第一节	现金出纳业务的核算.....	235
第二节	货币发行业务的核算.....	239
第三节	经理国库业务的核算.....	246
<b>第十章</b>	<b>缴存存款和信贷资金调拨的核算</b> .....	265
第一节	缴存存款的核算.....	265

第二节	信贷资金调拨的核算.....	268
第三节	联行汇差资金的清算调拨.....	278
<b>第十一章</b>	<b>基金及财务损益的核算.....</b>	<b>285</b>
第一节	信贷基金及固定资产的核算.....	285
第二节	损益的核算.....	292
第三节	专用基金及过渡性款项的核算.....	300
<b>第十二章</b>	<b>年度决算.....</b>	<b>305</b>
第一节	年度决算的准备.....	305
第二节	决算报表的编审.....	308

# 第一章 总论

## 第一节 会计的基本概念

会计，是我们从事会计工作和学习、研究会计科学首先遇到的一个最基本的概念。为了科学地阐明会计的含义，必须从它的历史、职能和特点等几方面加以研究。

### 一、会计的产生和发展

要认识会计的性质、作用及其在经济中的地位，应当对会计的产生和发展作一个简单的历史回顾。

会计有着悠久的历史，无论在中国还是外国，人们运用会计来管理经济都已经有几千年的历史。会计长期存在的历史说明，会计与社会生产有密切的联系，它是人们对生产活动进行管理的客观需求。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富，一方面又有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。每个社会在其生产活动中对所费 and 所得总是寄予特别的关心，力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，一方面要不断改进生产技术，一方面要对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果的数量方面进行记录 and 计算，并将耗费与成果加以比较分析，这就使会计应运而生了。

人们在很早以前就注意物质生产的数量方面，关心生产所费

的劳动时间。当生产处于比较简单的发展阶段，人类只要在头脑中作些计算和记忆，就可以对生产活动的基本情况作到胸中有数。随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，劳动占用、劳动消耗和劳动成果的种类和数量不断增多，人们之间的交往也日益频繁起来。要掌握这一切，单凭头脑进行盘算和记忆是不可能了。这时，就要在生产活动之外，把有关的事项和数据用文字记录下来，产生了一般意义的核算。据古文献记载，我国远在西周（约在公元前1100年到公元前770年之间）就已经出现了“会计”一词。它的含义主要是指对收支的记录和计算，也有考核的意思。除中国外，世界上一些文明古国，如古巴比伦、埃及等也都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。会计最初是作为生产职能的附带部分，在生产之外附带把收支、支付日期等记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

在12世纪以前，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，所以当时的会计方法主要是单式记帐。从运用会计的主体来说，主要是官厅，用来反映政府钱粮出纳等财政收支。古代的会计是以官厅会计为中心。唐宋（公元10世纪左右）是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业空前繁荣。这时，在会计方面也有突出的成就，创造了一种称为“四柱<sup>①</sup>清册”的结帐与报帐方法。这种方法仍然是只适用于官厅的单式记帐法。在西方，10世纪前后，生产技术远比东方落后。即使在一些商业比较发达的地区，如威尼斯、热那亚等也莫不如此，因此，当时欧洲流行的也是单式簿记，在技术上没有也不可能达到较高水平。

从12世纪到15世纪，情况发生了变化。在欧洲，地中海沿岸

---

① 所谓四柱是指旧管、新收、开除和实在。



的某些城市，商业和手工业发展很快，特别是商业和银钱兑换业十分活跃。商品货币经济的发展，推动了簿记方法的革命，科学的复式记帐方法在意大利产生了。复式簿记，从它的产生到接近现代簿记的完备形式，大约经历了300年左右，它凝结了无数人的智慧与经验，是长期记帐实践和不断改进技术方法的结果。15世纪，复式簿记在威尼斯一带已相当流行，其记帐方法也较完备。1494年，意大利的巴其阿勒在其所著《算术、几何与比例概要》一书中全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法，并从理论上给予了必要阐述，从而使复式簿记在欧洲乃至全世界迅速传播。他的这部著作标志着现代会计的开始，被会计学家誉为会计发展史上的第一个里程碑。

18世纪末和19世纪初的产业革命，生产力有了巨大发展，引起了生产组织和经营形式的重大变革。股份有限公司应运而生。它的基本特点是资本的经营权与所有权互相分离，这就对会计提出新的要求，例如，能借助会计保护不参加管理的资本所有者的股东的合法权益。因此，产生了注册或特许会计师，并于1854年在英国成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。这一事件代表了会计发展史上的第二个里程碑。从此，会计的服务对象和内容都扩大了。会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐。在反映的基础上发挥了监督职能。

从19世纪50年代以后，会计在理论、方法和技术上又有了进一步的发展。除复式簿记外，会计的一些新内容如：成本计算、会计报表分析、货币计价原则和审计等相继出现。20世纪50年代以后，会计的面目又为之一新。一方面电子计算技术被引进会计领域，引起了会计工艺的革命。另一方面，会计则逐渐形成了相对独立的两个分支：财务会计与管理会计。前者主要为企业的所有者理财决策服务，后者主要为企业的经营者的经营管理决策服务。

在我国，直到清末，才从国外引进复式簿记。只在银行、铁路、邮政和其他一些大中型工商企业采用，此外，主要还是使用单式簿记。建国以后，我国引进了苏联的会计理论与方法，除农村外，复式记帐在我国得到迅速、全面的推广。我国的社会主义会计，大体包括了会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分，其中，会计核算为基础，会计分析是会计核算的继续与发展，而会计检查，是对会计核算所做的必要补充。

会计长期存在的历史说明，会计与社会生产有着密切的联系，会计是基于生产管理的需要而产生并不断向前发展的。随着生产的发展，会计不仅显得愈来愈重要，而且它自身也不断由简单到复杂，其所应用的原则、方法和技术，也是逐步发展并日趋完备的。

## 二、会计的基本职能

会计的职能是指会计所具有的功能。会计的职能是会计的本质的体现，我们若要深刻认识会计的概念，即从其本质上了解它，必须弄清会计的基本职能是什么。

从上述会计的产生和发展的简要回顾中可知，会计职能的基本性质是管理职能，它是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。它不是直接的生产职能，也不是工艺技术职能。会计职能所具有的这种基本性质是通过对经济活动的反映和监督来实现的，因而反映和监督是会计的两项基本职能。马克思对会计的职能曾有过科学的概括，他指出会计的职能就是“对（生产）过程的控制和观念总结”<sup>①</sup>。这里的控制可理解为监督，观念总结可理解为综合反映。

（一）反映职能。反映职能，就是反映经济活动情况，为经济管理提供信息，也就是对经济活动的有关数据进行记录、计

---

<sup>①</sup> 参见《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

算、整理、汇总，以至把数据变为一系列能表现会计对象的指标体系的全过程。

社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动。这些活动是由参加社会再生产的各个单位进行的。所以，会计对生产过程的反映，主要是反映各单位的经济活动情况。各单位的生产经营活动是连续不断地进行的。各项经济活动，例如生产资料的取得，劳动的耗费，产品的形成，交换和分配等等，都必须从数量方面观察、计量，将有关数据记录下来。记录是反映的基础，但还不是反映的全部。一切由会计处理的数据，首先要通过记录接收下来，然后再进行必要的加工，即一定的计算、整理、分类和汇总，使数据变成会计信息。可见，反映实际包括数据的记录、计算、整理和汇总，以至把数据变为一系列能表现会计对象的指标体系的全过程。不过，记录是会计反映职能的最基本的方面。

会计在执行反映职能时必须是在客观的，也就是要如实地反映经济活动。因为，作为会计对象的经济活动，是已经发生或已经完成的，是不可改变的既成事实，具有客观性质。会计反映时必须忠实地再现这些已发生的事实，而绝不允许任意歪曲。但是，会计的反映又不是象照相一样的简单的反映，只停留在事物的表面，而能深入到事物的内部。最初会计加以记录的数据，几乎都是一些孤立的、互不联系的个别经济现象。会计能通过进一步的加工计算、分类汇总，使其成为一个有机整体，能够系统、全面和集中反映企业价值运动。这样才能更好地为经营管理服务。

以上所说的反映职能，都是对已发生的经济活动进行反映，属于事后反映。但随着社会生产的发展，经营规模不断扩大，经济活动情况日趋复杂，在经营管理上就需要加强计划性和预见性。会计的反映职能已不能局限于事后反映，需要对即将发生的经济活动的预期结果加以反映，以便管理者能对经营管理作出正

确的决策。在这种情况下，会计不可能记录什么，而是进行预测。不过这种预测必须以过去的记录和财务信息为基础。

(二) 监督职能。会计除反映职能外，还有监督职能。所谓监督职能，是指会计能按照一定的目的和要求调节、控制和指导各单位的经济活动。各单位的经济活动从总的方面来讲应该符合两方面的目的和要求，即：一方面应符合社会效益的要求。为此，会计就要审查各项经济活动是否符合有关政策、法令、制度的规定，对违反有关规定的，就要加以限制或制止，对经济活动起到控制作用。这方面往往体现了国家对各单位经济活动管理要求，体现了社会宏观效益的要求。另一方面，应符合企业微观效益的要求。从企业经济效益出发，把监督贯穿于经济活动的全过程。例如通过分析、检查经济活动中有关资料，可以总结经验，发现问题，提出建议，调整经济活动，使其按照规定的要求和预期目标进行。这也是通过会计监督对经济活动的进程发挥调节和控制作用。此外，会计还可以对未来的经济活动的计划或方案，从经济效益出发，审查其可行性如何，并提出可供决策的建议，从而发挥会计监督对经济活动的指导作用。

综上所述，反映和监督是会计的两个基本职能，体现着会计的本质特征。会计的反映职能，主要是为经济管理提供信息，就这点来说，会计是为经济管理服务的，是经济管理的重要工具。会计的监督职能，是对经济活动进行调节、控制和指导，直接干预经济活动，就这点来说，会计又是经济管理的重要组成部分。会计的两个基本职能之间关系是十分密切的，是相辅相成的。反映是监督的基础，没有反映就无法监督，所以反映职能是最基本的职能；监督是反映的继续，只有在反映的基础上进行监督，才能真正发挥会计的管理作用。

以上对会计职能的概括还只是最基本的，随着社会经济的发展，会计的职能也会随之发展和变化，因此会计学界要对会计职

能不断地进行新的研究和探讨，以便对会计职能作出新的科学的概括。

### 三、会计的特点

会计在执行反映和监督职能时，有两个显著的特点，其一是以货币计量为主要的、基本的形式；其二是具有完整性、连续性和系统性。

会计对经济活动的反映和监督采用三种量度，即实物量度、劳动量度和货币量度。在经济管理中，采用实物量度，可以具体而详尽地反映监督各种生产资料的购进、占用、消耗情况，以及各种产品的产出、库存和销售情况。采用劳动量度，对于反映监督活劳动的耗费和计算劳动报酬有着重要作用。在经济管理中，以上两种量度是必不可少的，但是都具有一定的局限性，不能满足会计在经济管理中的需要。这是因为，在商品货币经济条件下，产品的生产、交换和分配，都要利用货币的价值尺度职能，综合计算生产资料的占用、劳动的耗费（包括人力和物力的耗费）、产品销售、成果的分配，也就是以一定的货币单位作为统一的计量标准，通过货币计价，综合反映经济活动的过程和结果。这是实物计量和劳动计量都无法达到的。因此，会计在反映和监督经济活动中采用实物量度、劳动量度和货币量度三种量度，必须以货币量度作为基本的主要的形式。这是现代会计的一个主要特点。

会计的另一个主要特点，就是对经济活动的反映和监督具有完整性、连续性和系统性。会计在其长期的发展过程中，形成了一个完整的方法体系，可以对经济活动进行完整的、连续的和系统的反映和监督。所谓连续性，就是经济活动过程中发生的每一项经济业务，都必须按照时间顺序不间断地加以记录。所谓完整性，就是应该由会计反映的事项，必须无遗漏地进行反映，不允许任意取舍。所谓系统性，就是会计采用一整套专门方法，将大量

数据进行科学的分类汇总，最后提供适应管理需要的系统化的信息资料。

通过以上对会计产生和发展的简单回顾，以及会计基本职能和特点的分析，可以对会计的基本概念概括如下：会计是以货币为主要计量单位，对经济活动进行连续的、完整的、系统的反映和监督，它既是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

## 第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。明确会计的对象，对于研究和确定会计的专门方法，发挥会计在经济管理中的作用有着重要意义。关于会计的对象，应从两方面加以说明，一是从各单位会计的共同点说明会计的一般对象；二是从各单位会计特点说明会计的具体对象。前者是会计学原理应说明的问题，后者应在有关专业会计中加以阐述。下面只就社会主义会计的一般对象和银行会计的对象分别加以阐述。

### 一、会计的一般对象

前面说过，现代会计的一个重要特点是：以货币计量为基本形式对经济活动进行反映和监督。这意味着会计反映和监督的内容不是经济活动的一切方面，而只是能用货币表现的方面。会计对象被限制在经济活动中能用货币表现的方面，这是社会经济发展的结果。我们知道，随着社会生产的发展，生产不断专业化，生产的分工要求管理的分工。在企业经济活动中，凡是能用货币表现的方面都涉及人们的财产关系和经济利益，最为人们所关心，而且由于货币形式反映的信息资料，能综合反映企业的经营活动和成果，对于加强经营管理和经济效益又十分有用。因此，把企业经济活动中能用货币表现的方面列为会计的对象就成为客观

的需要，

在经济活动中，能用货币表现的方面究竟是什么？它具有什么规律性？

我们知道，只有商品才能用货币表现，因为商品具有价值。货币表现不过意味着货币执行价值尺度职能。一切商品的价值都可以借助于一个特殊的商品——货币进行计算和表现。可以用货币表现的商品是处于企业生产经营过程中的，它随着企业的经济活动而运动变化着，这就形成了价值的运动。这一价值运动，就是在商品生产条件下，企业经济活动能用货币表现的方面，构成了会计的对象。不过，不同社会的商品生产有着质的不同，因此，会计对象也就不相同。在资本主义条件下，商品的价值运动表现为资本的运动。资本主义会计对象是再生产过程中的资本运动。在社会主义条件下，价值运动表现为资金的运动，因此，社会主义会计对象则是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程中存在着资金运动是有着客观必然性的。社会主义再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，这些环节是由各企业和行政、事业等单位的经济活动来实现的，也就是说，整个社会主义再生产过程表现为各种企业和行政、事业单位的经济活动。现阶段社会主义是公有制基础上有计划的商品经济，价值规律仍然发挥作用，在这样的条件下，企业的再生产过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成、实现和分配过程。这就是说，企业的生产经营过程有两个方面，即使用价值方面和价值方面。企业生产过程的使用价值方面是物资的运动；企业生产过程的价值方面，就是资金的运动，这就是会计所要反映和监督的对象。在社会主义条件下，仍然存在着商品经济，这是社会主义再生产中存在着资金运动的客观基础。

由于各企业和行政、事业单位的经济活动不同，其资金运动的形态和具体的内容也不相同，为了说明会计的一般对象，我们

以资金运动比较典型的工业企业为例加以说明。

社会主义工业企业是相对独立的经济实体，是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者。企业进行生产经营活动，必须有一定数额的经营资金，包括固定资金和流动资金，如房屋、建筑物、机器设备、运输设备、原材料和货币等。企业生产经营资金是从一定来源渠道取得的，主要有国家拨入和银行借款等。从一定来源取得资金，就是资金进入企业，这是资金运动的一个方面，是会计对象的具体内容之一。

资金进入企业后，随着生产经营活动的不断进行，资金也在不断地运动。工业企业再生产过程包括供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中，企业用货币购买材料物资，作为生产必需的储备，这时资金就从货币形态转化为材料储备形态，形成储备资金。当进入生产过程后，资金会发生各种各样的耗费，包括材料消耗、固定资产折旧、支付工资和其他费用。随着各种费用的发生，资金从储备形态、货币形态和固定资产形态转化为在产品形态，形成生产资金。随着生产的继续进行，在产品最终转化为完工产品，资金从在产品形态转化为产成品形态，形成成品资金。最后阶段是销售过程。在销售过程中，出售产品，收回货款，实现产品价值。这时资金从产成品形态又转化为货币形态。企业经营资金从货币资金开始，顺序通过供应、生产和销售三个过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态。这种从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，叫做资金的循环。资金循环的周而复始的不断重复，就叫做资金的周转。

以上所分析的资金循环和周转是资金运动的主要方面，也是会计反映监督的主要方面。在资金的周转过程中，有资金的耗费和资金的收回。在供应和生产过程中主要是资金的耗费。如供应过程中支付材料买价和采购费用，形成材料采购成本；在生产过程



中发生各项生产费用，形成产品生产成本；在销售过程中主要是资金的收回，即取得销售收入。销售收入抵补全部资金耗费后的剩余即企业的纯收入。对纯收入的分配，一部分以税金和利润形式上交国家，一部分留归企业使用。可见，企业资金运动所包含的内容是资金的取得和运用、资金的耗费、资金的收入和分配等，这是会计反映和监督对象的内容。

以上对资金运动的分析是以工业企业为例。其他单位虽然不象工业企业资金运动那样典型，但它们的经济活动都是社会主义再生产的组成部分，都有着各自的资金运动。就商业企业来说，其主要经济活动是组织商品流通，同时，对实现的纯收入也要进行分配，商业企业的经济活动也属于社会主义再生产的组成部分，它主要是再生产的流通环节和分配环节。商业企业从事商品购销活动必须有一定的资金，其经营资金的运动也是会计的对象。至于行政、事业单位，虽然不直接从事商品生产和交换，但是这些单位为了完成各自的任务，每年向国家领取一定的资金，并进行各种各样的费用支出，这属于财务收支活动，它们属于再生产过程中的分配和消费环节。行政、事业单位的预算资金运动也是会计反映和监督的对象。

综上所述，可以把社会主义会计的一般对象概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

资金运动不仅反映着资金增减和形态的转化，它还体现着一定的经济关系，后者是资金运动的实质所在。社会主义的资金运动，主要体现着单位同国家、同其他单位、同职工之间的经济利益关系。会计反映和监督资金运动，也就反映和监督了企事业单位同各方面的经济关系。从而能促使各单位正确处理好这些经济关系。

## 二、银行会计的对象

银行是经营货币、办理信用业务的经济组织。银行的业务活