

银行会计

郑大经 张凤卫 孙 森 编著

北京出版社

99
F830.42
159

乙

20418/18

银 行 会 计

郑大经 张凤卫 孙 森 编著

北京出版社



D666095

银 行 会 计

Yinhang Kuaiji

郑大经 张凤卫 孙 森 编著

*

北京出版社出版发行

(北京北三环中路6号)

一二〇一工厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 13印张 297,000字

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷

印数1—8,000

ISBN 7-200-00995-4/F·55

定 价: 4.60元

前 言

我国正在建设社会主义有计划的商品经济体系，商品货币关系日益扩展到社会的每个角落，银行在国民经济中的地位及其对宏观经济的调节作用越来越重要。银行是国民经济各部门资金运转的枢纽，银行会计核算不只是银行的一项基础工作，而且对整个国民经济活动起着反映和监督作用。通过银行会计核算提供的信息，既可以反馈国民经济运行的状况，又可以为各项重大的经济决策提供依据。

近年来，随着经济体制改革的深入，银行开拓了许多新业务。整个会计核算体系也有较大变革。

各个金融机构之间的往来，跨系统的资金汇划，多种融资方式的出现，多种信用工具的使用，都成为银行会计核算的新内容。如何适应会计工作的改革，使改革后的会计核算方法尽快普及，以提高现有会计人员的水平和培养更多的会计人才，配合金融体制改革乃至整个经济体制改革的发展与深化，这正是我们编写本教材的宗旨。

本教材既包括专业银行的业务核算(主要是工商银行和农业银行)，也论述了人民银行的业务核算。介绍了改革以来银行开办的新业务，特别是新的结算方法。内容全面而新颖，实例多，针对性、实用性强，深入浅出，言简意明，通俗易懂。教材体系、结构安排也作了新尝试，使之更趋合理。因此，本

教材的适用面较宽，既可作为金融院校的选用教材，也适于银行会计人员自学进修和日常应用。

参加本书编写的有郑大经副教授、张凤卫讲师、孙森讲师，最后由郑大经总纂。

由于编者水平所限，教材中缺点错误在所难免，衷心希望读者批评指正。

编 者

1988年11月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 银行会计的工作对象.....	(1)
第二节 银行会计的作用.....	(5)
第三节 银行会计的任务.....	(6)
第四节 银行会计工作的组织.....	(7)
第二章 银行会计的核算方法.....	(12)
第一节 会计科目.....	(12)
第二节 复式记帐法.....	(16)
第三节 会计凭证.....	(31)
第四节 帐簿与帐务组织.....	(42)
第五节 会计报表.....	(58)
第三章 存款业务的核算.....	(62)
第一节 概述.....	(62)
第二节 结算存款业务的核算.....	(65)
第三节 储蓄存款业务的核算.....	(73)
第四节 存款利息的计算.....	(90)
第四章 结算业务的核算.....	(100)
第一节 概述.....	(100)

第二节	汇兑结算方式	(103)
第三节	委托收款结算方式	(113)
第四节	银行汇票结算方式	(128)
第五节	商业汇票承兑与贴现	(137)
第六节	支票结算方式	(152)
第五章	贷款业务的核算	(157)
第一节	概述	(157)
第二节	定期贷款的核算	(159)
第三节	定期调整贷款方式贷款的核算	(163)
第四节	下贷上转方式贷款的核算	(167)
第五节	活期贷款的处理	(169)
第六章	外汇业务的核算	(170)
第一节	概述	(170)
第二节	对外贸易结算业务的核算	(182)
第三节	国际汇兑业务的核算	(196)
第四节	外汇存贷款业务的核算	(200)
第七章	联行往来的核算	(211)
第一节	概述	(211)
第二节	全国联行往来的核算	(214)
第三节	分行辖内往来的核算	(258)
第四节	支行辖内往来的核算	(271)
第五节	同城票据清算的核算	(272)
第八章	金融机构往来核算	(278)
第一节	概述	(278)

第二节	缴存存款的核算	(281)
第三节	同业往来的核算	(290)
第九章	人民银行业务的核算	(298)
第一节	发行业务的核算	(298)
第二节	经理国库业务的核算	(308)
第三节	代理国库券业务的核算	(333)
第四节	再贴现业务的核算	(338)
第五节	对专业银行发放贷款的核算	(339)
第六节	收兑、配售金银的核算	(343)
第十章	财务管理与核算	(345)
第一节	概述	(345)
第二节	固定资产的管理与核算	(346)
第三节	专用基金的管理与核算	(350)
第四节	过渡性资金的管理与核算	(354)
第五节	财务计划与收支损益的核算	(356)
第十一章	年度决算	(335)
第一节	概述	(335)
第二节	年度决算的准备工作	(367)
第三节	年度决算的基本内容	(371)
第十二章	会计分析	(378)
第一节	会计分析的意义与方法	(378)
第二节	资金分析	(380)
第三节	成本分析	(385)

第四节	利润分析.....	(387)
第十三章	电子计算机的应用.....	(390)
第一节	电子计算机简介.....	(390)
第二节	电子计算机化的银行会计系统.....	(396)
第三节	电子计算机在银行会计中的应用.....	(401)

第一章 总 论

会计是生产发展到一定阶段的产物，是人类管理生产的工具。人们为了管好生产，取得尽量大的经济效益，必须运用会计来反映和监督生产过程，考核经济活动成果。在社会主义条件下，会计对于促进生产的发展，加速现代化建设，具有重要的意义。社会主义各企业、机关、事业单位都要运用会计这一重要工具，以加强经济核算，提高管理水平，保证各自任务的完成。由于社会分工，各企业、机关、事业单位在国民经济中发挥着不同的作用，它们所从事的活动又各具特点，这就需要有不同的专业会计，以对它们各自的生产经营、财务收支分别进行核算。

银行会计是会计学的一个分支，是将会计学原理应用于银行的一门专业会计。它研究会计在银行这一特定部门所反映和监督的对象、任务、方法以及组织等方面的问题，论述银行业务的处理方式和具体核算程序，从理论和实践的结合上，不断总结经验，丰富和发展银行会计理论，使银行会计更好地为社会主义现代化建设服务。

第一节 银行会计的工作对象

一、银行会计及其特点

银行会计是运用会计学原理，采用特定的方法体系，连续、系统地反映和监督银行的资金运动过程及其结果，并加以分析和检查。银行会计是银行工作的重要组成部分，它处于银行业务活动的第一线，是银行的基础工作。由于银行的性质及其在国民经济中的地位、作用不同于其它行业，银行会计比较其它专业会计，又有其独特的地方，主要有以下几点：

（一）实现银行各项基本职能的工具

工商企业实现其基本职能如生产产品和组织商品流通，主要是通过它的生产部门和业务部门。银行的各项基本职能则必须通过会计部门才能实现。这是因为，银行的各项业务都是通过货币资金的收或付来完成的，它直接表现为资金的周转，如吸收存款、发放贷款、办理结算等。而资金运动，必须由会计进行登记和反映。因此，银行会计核算的过程，也就是办理各项银行业务、实现银行各项基本职能的过程。银行会计工作是银行工作中最基础的工作，这是银行会计区别于其他专业会计的首要之处。

（二）综合反映国民经济的资金活动情况

银行是我国的信贷中心、现金出纳中心和结算中心，银行的资金活动与国民经济各部门、各单位有着密切的联系。例如，企业、单位的闲置资金要存入银行，企业的资金不足时要向银行申请贷款，企业、单位之间的货币资金结算要通过银行办理。这样，银行会计在办理各项银行业务的过程中，就能掌握国民经济各部门、各企业、事业单位的全部资金活动情况。银行会计反映和监督银行自身资金运动的过程，同时也是反映和监督整个国民经济资金活动的过程。

（三）按日结平会计帐务

由于银行会计核算的内容与国民经济各部门有着密切的联系，银行会计的核算质量会直接关系到国民经济各个环节的资

金周转能否正常进行，这就要求银行会计的帐务必须准确无误，不可出现差错甚至使之延续。因此，银行会计核算必须按日结平帐务，以保证每日帐务的正确以及次日营业的顺利进行。

二、银行会计的工作对象

银行会计的工作对象，即银行会计所要反映和监督的内容。它是由银行在国民经济中的地位及其业务活动的特点决定的。我国银行是经营货币信用业务的经济组织，是国家进行资金分配的部门。银行分配资金是通过信用的方式进行的。一方面，要将国民经济中暂时闲置的资金集中起来，另一方面，要将集中起来的资金进行再分配，并且在集中和分配资金时，采取有偿使用的办法。这样，在银行的经营过程中，资金的运动表现为货币资金不断地流入银行和流出银行，它的具体表现形式为：各种存款的增加和减少，各项贷款的发放与收回，经营过程中各项业务的收入与支出，这些资金的增减变化就是银行会计所要核算的内容。

在银行的经营过程中，集中起来的资金为银行的资金来源，分配出去的资金为银行的资金运用。概括起来，银行会计的对象是：银行资金来源、资金运用的增减变化过程和结果。银行的资金来源和资金运用的具体内容如下：

（一）资金来源

银行的资金来源包括以下几个方面：

1. 自有资金，指国家拨给的信贷基金；固定资产基金及银行提留的企业基金中用于追加信贷基金的部分。

2. 吸收资金，指银行吸收的各项存款以及通过发放金融债券筹集的资金。包括：国营工商企业存款，财政存款，机关团体、部队、学校及其他事业单位存款，信托存款，集体企业

和个体户存款，储蓄存款，及发放的金融债券等。这是银行资金的主要来源。

3. 结算中的资金，指银行在办理结算的过程中形成的暂时闲置资金。

4. 发行货币指银行按照流通中的货币需求量，向流通领域投放的货币。

5. 其它资金来源，包括暂收款项和在经营过程中实现的各项收入。

（二）资金运用

银行的资金运用包括以下几个方面：

1. 贷出、贴现资金，指银行根据国家的经济政策，按照信贷计划对国民经济的生产、流通部门发放的各种贷款和办理的票据贴现。这是银行资金的主要运用形式。

2. 货币资金，指银行为办理各项业务，保证现金支付需要而保留的库存现金，是被货币占用的资金。

3. 金银占款，指银行由于经营金银业务（兑换、收、售）被金银占用的资金。

4. 固定资产占款，指银行购置的房屋、器具、设备所占用的资金。

5. 其他资金的运用，包括暂付款项和各项支出。

上述资金来源与资金运用是从整个银行高度来讲的，不同的专业银行还有不同的内容。如资金来源还有借入资金，占用联行资金；资金运用还有联行占用资金等。

资金来源与资金运用的具体形式是银行资金的静态表现。还应该看到，银行的资金是不断变化、始终处于川流不息的运动之中的。存款有存有取，贷款有借有还。现金流入、流出以及在办理各项业务过程中，不断产生的各项收入和支出，都表

现为资金的增减变化。因此，银行会计核算的对象不仅是资金来源与资金运用的静态，而且还要包括资金来源与资金运用的动态，即它们的增减变化过程。只有对资金的增减变化过程和结果进行连续、系统、全面的记录、反映和监督，才能全面反映银行的各项业务活动，完成会计核算的任务。

资金来源与资金运用是同一资金的两个方面，两者在客观上存在着必然的平衡关系。资金来源表明资金从何处取得，资金运用表明取得的资金运用在何处。没有资金来源，不可能有资金运用，没有资金运用，也无需资金来源。因此，在会计核算中，存在有下列等式：

资金来源总额 = 资金运用总额

用这种平衡关系，可以检验帐务记载是否正确，保证会计核算工作的顺利进行。

第二节 银行会计的作用

社会主义会计，就其总体而言，都具有反映、监督与促进的作用。但银行会计与其它部门会计的核算对象不完全相同，因而它的作用又有其不同特点。

一、反映作用

银行会计是实现银行各项职能的工具，银行的各项业务活动都要通过会计核算来完成。这样，银行的各项业务活动、财务活动情况都可以通过会计核算反映出来。同时，银行是国民经济中资金运动的枢纽，各个企业单位的资金活动都要通过银行办理，因此，银行会计不仅能反映银行本身的业务和财务活动情况，而且还能反映国民经济各部门、各单位资金往来和

经济活动情况，这是其它部门会计不可比拟的。

二、监督作用

银行会计处于银行工作的第一线，直接为各企业单位办理存款、贷款和结算等业务。由于各企业单位的一切资金活动都要经由银行办理，银行会计在办理各项业务过程中，就能通过严格审查每项资金活动的内容，监督各企业单位遵守国家的各项方针、政策和银行的有关制度规定，抵制违反国家政策和财经纪律的行为，同一切贪污盗窃和投机倒把的破坏行为进行斗争，以保证党和国家的方针政策得到贯彻，保证国民经济的正常发展。

三、促进作用

银行会计的促进作用是通过反映和监督作用实现的。银行会计反映和监督国民经济活动的过程，实际上也就是它对国民经济发挥促进作用的过程，银行会计在为各企业单位办理各项业务的过程中，掌握着各系统、各部门的全部资金活动情况，将这些数据加以系统整理、汇总后，提供各有关领导部门，便可为加强宏观经济管理、制定宏观经济决策发挥积极作用。同时，银行会计在办理各项业务的过程中，通过提供方便或进行抵制等手段影响各企业单位的微观经济活动，使之符合国家的宏观政策要求，有利于促进国民经济的综合平衡。

第三节 银行会计的任务

银行会计的任务是由银行会计所反映和监督的内容决定的，主要有以下三项：

一、正确组织会计核算

真实、准确、完整、及时地记载、计算和反映银行业务、财务活动，为贯彻政策，考核计划，指导业务提供准确的数据。

二、做好服务与监督工作

努力提高工作效率和服务质量，加速资金周转。通过办理转帐和现金业务，促进和监督各单位严格执行国家法令、政策及财经纪律，管好、用好资金，提高资金使用效益。

三、加强财务管理工作

根据经济核算原则和企业化经营的要求，密切与业务部门协作，加强各项资金和财务收支的管理工作，监督、维护资金、财产的安全。开展会计分析和财务预测，努力增收节支，降低资金成本，提高经济效益。

第四节 银行会计工作的组织

银行会计工作的组织，就是要在各级银行的内部设置相应的会计机构，配备一定数量的会计人员，并根据会计学的基本原理和基本方法，结合银行业务活动的特点，建立和健全一套切实可行的会计制度，把会计工作科学地组织起来，为完成会计工作的任务提供可靠的保证。

一、会计机构

银行会计工作，是整个银行工作的一个组成部分，既具有

独立的职能，又同其他各项业务工作存在着十分密切的关系，是银行内部的基础工作。为了从组织上划清银行会计工作同其他各项业务工作的分工界限，以加强对会计工作的组织领导，保证会计工作正常进行和充分发挥作用，就要设置专职的会计机构。银行会计机构，是银行内部组织领导和直接从事会计工作的职能单位，是银行职能机构体系中的重要组成部分。它的设置，应与银行的管理体制、工作需要和业务量繁简相适应。目前，我国银行的各级行、处都设置相应的会计机构或配备会计主管人员。总行设会计司，省（市、自治区）分行设会计处，地（市）中心支行设会计科，县（市）支行设会计股。县（市）支行以下的分理处、营业所，不单独设置会计机构，但应根据业务需要配备会计主管和专职会计人员。

总行、分行、地（市）中心支行以及管理分行直属的城市支行或城市办事处的司、处、科为不直接办理对外业务的银行内部会计机构，是银行会计工作的管理部门，负责制定、贯彻会计制度，管理、组织会计工作。县（市）支行及其下属的基层行、处直接对银行的客户办理各项业务。在这些基层营业单位中，会计工作还根据业务的分工需要，设置若干会计专柜和小组具体办理各项会计工作。

县（市）支行（城市区办事处）以上的行、处为独立的会计核算单位，单独编报财务计划，单独计算盈亏，考核各项经济指标的完成情况。县（市）支行以下的基层行、处为附属会计核算单位，不单独计算盈亏，其财务计划并入管辖它的支行。

各级银行的会计机构，在本行行长（主任）的领导下进行工作，与行内其他职能部门是分工协作的关系。各级会计机构，应按照党和国家对会计工作的要求，依靠群众，做好会计