

# 银行会计学

王雪云 王景武 主编



蓝天出版社

92  
PB30.46  
24

✓

# 银行会计学

主 编 王雪云 王景武

副主编 庆 丰 王 玲 张国治



3 0106 3381 0



蓝天出版社

B

## 内 容 简 介

本书以借贷记帐法为主线，全面系统地阐述了银行会计的基本理论与主要实务。书中具体介绍了货币发行、现金出纳、存款与贷款、联行往来与金融机构往来、代理国库、外汇等业务的核算方法。

本书通俗易懂，介绍详细，例证具体，实用性强。可作为金融系统业务人员掌握新的记帐方法的较为全面系统的教材；对于企事业单位的财会人员、个体户、专业户，也有一定的参考价值。

### 银 行 会 计 学

王雪云 王景武 主编

\*

蓝天出版社出版发行

(北京复兴路14号)

邮政编码：100843

登记证号：(京)126号

\*

河北省三河县印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 14印张 310千字

1992年8月第1版 1991年3月第1次印刷

印数0001—5500册

---

ISBN7-80681-310-X/G·133

定价：9.50元

## 前 言

为了适应经济、金融形势发展和国际金融交往的需要,决定统一银行记帐方法,即各家银行统一采用国际通用的借贷记帐法。具体实施步骤为:人民银行系统从一九九三年一月一日起停止使用资金收付记帐法,采用借贷记帐法。中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行以及非银行金融机构从一九九四年一月一日起采用借贷记帐法。《银行会计学》正是适应这一需要而编写的。

本书以借贷记帐法为主线,全面系统地讲述了银行会计的基本理论与主要实务。主要内容包括:概论、基本核算方法、货币发行业务的核算、现金出纳业务的核算、存款业务的核算、储蓄存款的核算、贷款业务的核算、结算业务的核算、联行往来业务的核算、金融机构往来的核算、代理国库业务的核算、外汇业务的核算、财务管理与核算、年度结算、会计分析、会计检查等。它不仅是各金融专业适应新的银行记帐方法讲得银行会计的较为系统、较为全面的教材,也是各金融机构搞好金融工作的重要工具书。

本书由王雪云、王景武任主编,庆丰、王玲、张国治任副主编。参加本书编写的有王雪云(第二、六、十一章)、王景武(第一、三、八、十四、十五章)、庆丰(第四章)、王玲(第五章)、张国治(第七、八章)、王建华(第九章)、杨德勇(第十、十二、十三章)。全书由王雪云总纂。

由于时间仓促和作者水平所限，不妥之处在所难免，恳  
请广大读者批评指正。

作者

1992年5月16日

# 目 录

## 前 言

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| <b>第一章 概论</b> .....                 | ( 1 )  |
| 第一节 银行会计的对象.....                    | ( 2 )  |
| 第二节 银行会计的作用与任务.....                 | ( 5 )  |
| 第三节 银行会计的组织与管理.....                 | ( 9 )  |
| <b>第二章 基本核算方法</b> .....             | ( 12 ) |
| 第一节 会计科目.....                       | ( 12 ) |
| 第二节 记帐方法.....                       | ( 23 ) |
| 第三节 会计凭证.....                       | ( 31 ) |
| 第四节 帐务组织与帐务处理.....                  | ( 46 ) |
| 第五节 会计报表.....                       | ( 59 ) |
| 第六节 记帐规则与错帐冲正.....                  | ( 63 ) |
| <b>第三章 货币发行业务的核算</b> .....          | ( 66 ) |
| 第一节 货币发行业务概述.....                   | ( 66 ) |
| 第二节 发行基金印制入库的核算.....                | ( 74 ) |
| 第三节 发行基金调拨的核算.....                  | ( 75 ) |
| 第四节 人民银行业务库向发行库领、<br>缴现金的核算.....    | ( 78 ) |
| 第五节 发行库对专业银行存<br>取款的核算.....         | ( 80 ) |
| 第六节 损伤票币销毁与收兑旧人民币、<br>地方币销毁的核算..... | ( 83 ) |
| 第七节 发行基金年度上划的核算.....                | ( 85 ) |

|            |                         |                |
|------------|-------------------------|----------------|
| 第八节        | 货币发行业务核算错帐的处理·····      | ( 87 )         |
| 第九节        | 发行业务的会计报表·····          | ( 89 )         |
| <b>第四章</b> | <b>现金出纳业务的核算·····</b>   | <b>( 91 )</b>  |
| 第一节        | 现金出纳业务概述·····           | ( 91 )         |
| 第二节        | 现金收付业务的核算·····          | ( 96 )         |
| 第三节        | 库房管理制度及现金运送·····        | ( 102 )        |
| 第四节        | 人民币的兑换·····             | ( 105 )        |
| 第五节        | 收集金银业务的核算·····          | ( 109 )        |
| <b>第五章</b> | <b>存款业务的核算·····</b>     | <b>( 117 )</b> |
| 第一节        | 存款业务概述·····             | ( 117 )        |
| 第二节        | 存款帐户的设置与使用·····         | ( 119 )        |
| 第三节        | 活期存款的核算·····            | ( 124 )        |
| 第四节        | 单位定期存款的核算·····          | ( 130 )        |
| 第五节        | 信托存款业务的核算·····          | ( 134 )        |
| 第六节        | 存款帐户的对帐和计息·····         | ( 135 )        |
| <b>第六章</b> | <b>储蓄存款的核算·····</b>     | <b>( 139 )</b> |
| 第一节        | 储蓄存款业务概述·····           | ( 139 )        |
| 第二节        | 活期储蓄存款的核算·····          | ( 155 )        |
| 第三节        | 定期储蓄存款的核算·····          | ( 163 )        |
| 第四节        | 消费性贷款的核算·····           | ( 170 )        |
| 第五节        | 存单(折)及印鉴挂失的处理·····      | ( 172 )        |
| <b>第七章</b> | <b>贷款业务的核算·····</b>     | <b>( 176 )</b> |
| 第一节        | 贷款业务概述·····             | ( 176 )        |
| 第二节        | 逐笔核贷方式的核算·····          | ( 179 )        |
| 第三节        | 票据承兑与贴现业务的核算·····       | ( 187 )        |
| 第四节        | 下贷上转及上贷下划贷款<br>的处理····· | ( 197 )        |

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| <b>第八章 结算业务的核算</b> .....   | ( 199 ) |
| 第一节 结算业务概述.....            | ( 199 ) |
| 第二节 银行汇票会计核算.....          | ( 205 ) |
| 第三节 商业汇票会计核算.....          | ( 213 ) |
| 第四节 银行本票会计核算.....          | ( 220 ) |
| 第五节 支票会计核算.....            | ( 225 ) |
| 第六节 定额支票会计核算.....          | ( 229 ) |
| 第七节 汇兑会计核算.....            | ( 232 ) |
| 第八节 委托收款会计核算.....          | ( 238 ) |
| 第九节 结算业务收费和罚款处理手续.....     | ( 247 ) |
| 第十节 办理结算业务须知.....          | ( 251 ) |
| <b>第九章 联行往来业务的核算</b> ..... | ( 257 ) |
| 第一节 联行往来核算概述.....          | ( 257 ) |
| 第二节 全国联行往来的日常核算.....       | ( 264 ) |
| 第三节 全国联行往来的监督与对帐.....      | ( 280 ) |
| 第四节 全国银行联行资金清算的核算.....     | ( 285 ) |
| <b>第十章 代理国库业务的核算</b> ..... | ( 289 ) |
| 第一节 代理国库业务概述.....          | ( 289 ) |
| 第二节 预算款项的收纳.....           | ( 300 ) |
| 第三节 预算款项的报解.....           | ( 304 ) |
| 第四节 预算款项的支拨.....           | ( 309 ) |
| 第五节 金库报告制度和対帐.....         | ( 317 ) |
| 第六节 代理发行国库券.....           | ( 322 ) |
| <b>第十一章 外汇业务的核算</b> .....  | ( 325 ) |
| 第一节 外汇业务核算概述.....          | ( 325 ) |
| 第二节 外汇业务核算的基本方法.....       | ( 328 ) |
| 第三节 联行外汇往来.....            | ( 337 ) |

|             |                     |                |
|-------------|---------------------|----------------|
| 第四节         | 外汇存款与贷款业务的核算·····   | ( 344 )        |
| 第五节         | 对外贸易结算业务的核算·····    | ( 357 )        |
| 第六节         | 国际汇兑业务的核算·····      | ( 368 )        |
| <b>第十二章</b> | <b>财务管理与核算·····</b> | <b>( 375 )</b> |
| 第一节         | 财务管理与核算概述·····      | ( 375 )        |
| 第二节         | 财务的管理与核算·····       | ( 377 )        |
| 第三节         | 成本管理·····           | ( 383 )        |
| 第四节         | 财务计划·····           | ( 385 )        |
| <b>第十三章</b> | <b>年度决算·····</b>    | <b>( 386 )</b> |
| 第一节         | 年度决算概述·····         | ( 386 )        |
| 第二节         | 年度决算的准备工作·····      | ( 389 )        |
| 第三节         | 年度决算的基本内容·····      | ( 393 )        |
| <b>第十四章</b> | <b>会计分析·····</b>    | <b>( 403 )</b> |
| 第一节         | 会计分析概述·····         | ( 403 )        |
| 第二节         | 会计分析的方法·····        | ( 406 )        |
| 第三节         | 资金分析·····           | ( 410 )        |
| 第四节         | 利润分析·····           | ( 421 )        |
| 第五节         | 业务工作效率与质量分析·····    | ( 427 )        |
| <b>第十五章</b> | <b>会计检查·····</b>    | <b>( 433 )</b> |
| 第一节         | 会计检查概述·····         | ( 433 )        |
| 第二节         | 会计检查的内容·····        | ( 436 )        |
| 第三节         | 会计检查的方法·····        | ( 444 )        |

# 第一章 概 论

银行会计是一门专业会计，它是会计原理的具体应用和进一步深化。同其它会计形式一样，也包括会计核算、会计分析、会计检查三大组成部分。它是针对银行这个国民经济综合部门的特点，以现代科学的经济金融学为理论基础，运用会计原理的基本方法和原理，研究银行会计反映和监督的对象、作用、方法等问题，处理会计核算、会计分析、会计检查的具体内容、任务、方法、组织和技术的一门独立的银行经营管理学科。从理论实践和技术方法上，注意借鉴和吸收国际上有益的惯行做法，尤其是顺应本国经济金融发展的需要，不断改进、丰富和发展银行会计理论与技术。另外，对以银行会计方法积累的信息，进行整理加工，还可以预测金融和经济前景，如金融管理决策乃至整个经济管理决策提供依据。它对于完善和实施国民经济宏观调控手段，活跃经济，促进国民经济稳步协调发展都有着重要的意义。我国的经济和金融发展呼唤着银行会计以更新的面貌出现，不仅在理论上日臻完善，而且在实践上不断解决新问题。

此外，应提到的一点是，由于我国的金融体系近年来发生了重大变化，各种非银行金融机构脱颖而出，它们所采用的会计方法，与银行会计基本相同，因此原银行会计概念的外延扩大了。但原银行会计的概念却未延及这个范围。所以，银行会计这个概念本身尚有待于进一步严密。

## 第一节 银行会计的对象

会计所反映和监督的对象是以货币反映的资金运动过程。银行会计对象是指其反映和监督的对象，它是由银行所控制的货币资金运动特点而决定的。在我国有计划的商品经济中，银行是通过信用方式吸收和分配资金的部门，它一方面把国民经济生活中暂时闲置的各种货币资金动员集聚起来，作为自己的资金来源；另一方面，按照国民经济各部门的需要，通过国家信贷计划等形式进行资金再分配，使闲置的社会资金得到充分利用，促进经济发展。这种资金运动是具体的银行业务来实现的。银行业务主要分为三大类：一是筹集资金；二是运用资金；三是资金划拨或称转帐。概括起来，“存、贷、转”构成了银行的绝大部分业务。这些可以从银行资金来源和资金运用两个方面进行说明。

### 一、银行的资金来源

#### （一）自有资金

对于中央银行、国家专业银行和综合银行是指国家拨给银行作为发放贷款和经营外汇业务的基金（其中包括信贷基金及拨入营运资金等），以及固定资金和提成后的利润。非银行金融机构的自有资金主要是实缴资本。

#### （二）各项存款

其中包括：国家财政金库的存款，国营企业的存款，集体经济和个体户的存款，机关、团体、部队、学校等单位的经费存款，人民群众的储蓄存款，以及国外同业存款和外汇存款等。这是银行资金来源中的主要部分。

### （三）结算中的资金来源

这是指银行在结算过程中暂时占用的资金。包括暂收款项、占用联行资金等。

### （四）发行货币

发行货币是中央银行的特有权力，不构成其它银行的资金来源。在我国它是指人民银行根据国家计划为调节货币流通发行货币而形成的资金来源。发行数量决定于商品流通的需求和现金出纳计划的规定。

### （五）收入或利润

是指银行在经营各种金融业务中所发生的收入和年终盈利。如贷款利息收入和外汇买卖收入等。

## 二、银行的资金运用

### （一）各种贷款

是指作为中央银行的人民银行对各专业银行、综合银行的各种贷款，以及专业银行等的各类农、工、商、贸贷款。

### （二）资产、物资、货币占款

包括固定资产、债券、库存金银、业务库存现金（本国货币和各种外币等）。

### （三）其他资金占用

是指银行在经营金银、资金等业务以及联行占用资金、器具房屋等所占用的资金。

### （四）各项业务支出或亏损

指银行从各种业务经营活动过程中所发生的支出费用或亏损。

总括起来说，银行的资金来源和资金运用，是同一资金活动的两个方面。在我国长期资金短缺的体制下，银行的资

金运动过程中会经常出现资金来源不能满足资金运用需求的矛盾。为此，银行就要充分挖掘资金潜力，提高资金运用效益，加速资金周转，以满足经济发展中的资金需求。于是，就要求银行会计必须客观能动地反映、监督资金来源和资金运用的过程、结果及所体现出来的主要经济关系。这就是银行会计反映和监督的对象。具体地讲，银行会计核算就是反映和监督银行各项资金来源、资金运用的增减变化过程及其结果，反映和监督资金的发生额及结余额，记录和计算资金的来龙去脉，并监督其合理使用。

## 第二节 银行会计的作用与任务

### 一、银行会计的作用

会计在银行各种业务活动中始终占据着重要的地位与作用。明确银行会计的作用，有助于使银行会计在银行的经营活动中更好地发挥其职能作用。银行会计的作用是由银行经营活动的目的来决定，且通过它的反映和监督职能来表现的。主要有以下几个方面。

#### （一）是银行等金融机构从事金融业务活动的手段

银行等金融机构从事的各种金融业务活动都体现为货币资金的收与付，而这些人必须通过银行会计来具体办理的，并且由银行业务所引起的银行内部财务收支也必须通过银行会计来实现，否则银行业务和内部管理将无法进行。这是由银行和其他金融机构本身是经营货币资金的特殊机构和企业这个本质决定的。银行所经营的对象绝大部分是货币资金的收、付和流通。这一过程，始终是以货币形式本身计量的，并必须始终处在会计部门的操作之下才得以进行。

#### （二）综合反映宏观经济状况

银行是全国资金运动的总枢纽，是国民经济各部门、行业的总会计、总出纳，它能够将国民经济运行情况综合反映出来。同时，银行网络遍布全国各地，与无数个经济活动基本单位——企业等有着非常密切的联系，因而银行又能够将国民经济的微观活动综合反映出来。这种既反映全国性、全部门、全行业性的宏观经济活动，又反映企业微观经济活动的作用，正是通过银行会计工作来实现的。因此，银行会计

在反映银行业务活动和财务收支的同时，也从货币资金的角度综合地反映了整个宏观经济的资金运动状况，为国民经济的宏微观管理提供了全面而详实的依据。

（三）监督和控制资金的正常活动、贯彻执行国家资金计划和政策。

马克思对于会计的职能作用，曾高度概括为“过程的控制和观念的总结”。银行会计既然作为银行等金融机构从事金融业务活动的手段，并且能够反映宏微观经济状况，那么，它就必然地要对资金运动具有一定的反作用。我国的银行是国家管理经济和进行宏微观经济调控的重要部门，它不同于西方纯粹的商业银行，除了进行基本的商业性经济活动外，还要代表国家依据国家资金计划和有关政策，在更高的利益上，对企业、行业等发生的资金活动，进行信贷和结算方面的监督和制约，以约束和指导经济活动的实体进行合理合法的资金使用和流动，使货币资金的流通正常进行。这种作用也主要是通过银行会计来实现的。

（四）考核经济活动效果，提供货币资金的社会经济效益

利用银行会计手段，对银行会计日常核算的资料，用会计报表的形式汇总，综合银行经营货币信用业务的数量，就可以集中反映银行各项业务活动的情况，检查银行贯彻国家资金计划和政策、管理货币发行和流通的情况和结果，反映经营中的矛盾，考核各项业务工作的效率和质量，分析资金利用效益，预测资金增减变动趋势，以适时根据情况采取挖掘资金潜力、调控信贷规模的有效措施，提高货币资金的社会经济效益，促进国民经济稳定协调发展。

## 二、银行会计的任务

银行会计的任务决定于国家的经济金融计划和经济金融改革，决定于对会计核算对象进行反映监督的职能。主要有以下四个方面。

### （一）组织会计核算

进行核算是一切会计工作的根本任务，正确地组织核算是充分发挥银行会计作用和顺利完成会计任务的根本保证。因此，银行会计工作必须按照国家的经济金融政策、计划，准确、及时、真实、完整地记录、计算和反映金融业务、财务活动情况，为处理各项业务，贯彻政策，考核计划，研究国民经济发展和进行金融决策，提供正确粮据。

### （二）办理资金收付与划拨清算

银行的各种业务活动，主要是通过资金收付和划拨清算完成的，而银行会计作用之一就是作为从事银行业务活动的手段，处理各种金融业务。因此，银行会计工作必须明确、及时地办理各企业、单位帐户的资金收付和相互之间的划拨清算。银行会计必须促进和监督各单位、各金融机构严格遵守金融法令、执行财经纪律、管好用好资金、提高资金使用效益，以加强宏观控制，搞活微观经济。

### （三）加强财务管理，实行经济核算

财务管理是银行会计工作任务的重要内容之一，包括资金管理，又包括财产管理。进行财务管理工作必须根据经济核算原则，不断改善经营管理手段，管好银行内部资金和营运资金以及各项营业收支、非营业收支和管理费用，正确核算各项财产，监督和维护资金、财产的安全，正确计算业务成本，合理规定利润等收益分配。

#### （四）进行会计检查和会计分析

会计检查和会计分析是会计工作的主要内容。进行会计检查是加强会计自身管理、提高工作质量和保证数据准确的重要措施。会计分析则是会计核算的延续，是发挥会计作用的必要手段。银行会计人员要在准确的会计数据情况基础上，分析资金运动及财务变化的情况，为资金的预测和决策提供依据并发挥信息的反馈作用。

综上所述，可以看出银行会计工作是银行各项工作的基础，在银行金融活动中占有重要地位。