

金融中等专业学校教材



银行会计

主编 唐宴春 副主编 欧阳方建 向思贵

西南财经大学出版社

编写说明

本书是按照金融中等专业学校教学计划和《银行会计》教学大纲的要求编写的教材。在编写中,我们根据《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》的内容,注重理论联系实际,便于教和学,并照顾到金融专业和其他各专业对银行会计课教学的需要。本书也可供金融系统各类中等专业教育或金融职业高中及干部培训使用。

本书由中国人民银行教育司组织人员编写,并经过了中国金融教材工作委员会审定。

主编:唐宴春

副主编:欧阳方建 向思贵

编写人员:唐宴春(一、八、十章)、欧阳方建(六、十六章)、向思贵(十一、十四章)、林发东(五、七、十二、十五章)、卞建文(二、十三章)、陈国梅(四章)、张曦(三、九章)

总纂:唐宴春

审稿:陈世范(中国人民银行会计司司长)

吕濂堃(中国人民银行会计司高级会计师)

各单位在使用过程中有何修改意见和建议,请函寄中国人民银行信息教材处。

中国金融教材工作委员会

1995年4月

引 言

随着商品经济的发展,金融工作在国民经济中的地位愈来愈重要。为了更好地发挥金融工作在国民经济中的作用,就必须随改革开放的不断深入而不断改革金融体制。当前,就是要建立中国人民银行领导下的国家政策性银行和国有商业银行为主体,多种金融机构并存的金融组织体系,并遵循市场经济发展的一般规律,不断提高金融机构的管理水平和经济效益。

银行会计既是社会主义会计体系的组成部分,又是银行管理工作的重要方面,是银行总体工作的组成部分,是银行组织实现各项金融业务,进行经营管理,提供金融信息和对经济实现控制与调节的重要手段。因而,银行会计工作必须以完成全行任务为自己的根本任务并服从和服务于金融体制的改革,在全面贯彻执行货币政策,实现宏观调控目标,组织存放汇业务的实现等方面发挥作用。为此,银行会计学科的研究对象是:以社会主义金融理论和会计理论为指导,如何运用科学的会计方法体系,发挥会计核算与监督职能,为实现银行业务,完成银行各项任务服务。本书着重叙述中国人民银行和国有商业银行的会计核算,而国有商业银行的会计核算又以中国工商银行的做法为主。

根据银行会计学科研究对象和金融体制以及银行会计改

革的要求,全书共分五篇十六章。第一篇总论,重点在于阐述银行会计的意义、对象、任务以及所发挥的作用,同时阐明银行会计方法的基本内容与应用,为学习以下各篇内容在理论和方法方面打下基础。第二篇商业银行业务的会计处理,重点在于阐述商业银行在服务于货币政策目标并追求经济效益的前提下,对经营的各项业务进行核算、反映及其实现过程,从而促进经济持续、快速、健康地发展。第三篇中国人民银行业务的会计处理,重点阐述中国人民银行作为我国的中央银行,实施货币政策,调节货币流通,加强信贷资金宏观调控所采用的各种手段,如何通过会计核算予以组织实现和发挥作用。第四篇金融机构往来的会计处理,着重阐述中国人民银行和商业银行在办理诸多业务中,所引起的联行往来、跨系统往来以及商业银行与中国人民银行之间往来的会计处理方法,这几个层次的往来是实现资金划拨业务和清偿金融机构相互间资金存欠不可缺少的工具。第五篇银行内部经营管理的会计处理,着重阐述银行经营管理中的财务管理与核算、年度决算、会计分析与检查等,这是提高银行自身经营管理水平,提高会计工作水平的重要方面。

本教材立足于金融体制和会计制度的改革,并阐述银行会计的基本理论,鉴于课时和篇幅的关系,只介绍基本的和主要的业务核算,以便通过学习使学生掌握银行会计的基本理论和基本方法体系,从而适应工作需要和银行会计今后不断改革的要求。

目 录

引言

第一篇 总论

第一章 银行会计概述

- 第一节 银行会计的意义、对象与特点 (2)
- 第二节 银行会计的作用与任务 (7)
- 第三节 银行会计工作的组织领导与管理 (9)

第二章 基本核算方法

- 第一节 会计科目 (17)
- 第二节 记帐方法 (21)
- 第三节 会计凭证 (26)
- 第四节 帐务组织与帐务处理 (36)
- 第五节 会计报表 (53)
- 第六节 电子计算机在银行会计中的应用 (56)

第二篇 商业银行业务的会计处理

第三章 存款业务的核算

- 第一节 概述 (63)
- 第二节 单位存款业务核算 (67)
- 第三节 储蓄存款业务核算 (77)

第四节	金融债券业务核算	(102)
第四章	结算业务的核算	
第一节	概述	(106)
第二节	支票的核算	(110)
第三节	银行汇票的核算	(116)
第四节	银行本票的核算	(125)
第五节	信用卡的核算	(134)
第六节	汇兑的核算	(139)
第七节	异地托收承付的核算	(148)
第八节	委托收款的核算	(164)
第九节	商业汇票的核算	(167)
第十节	主要农副产品购销资金专户的核算	(176)
第五章	贷款与贴现业务的核算	
第一节	概述	(185)
第二节	信用贷款的核算	(188)
第三节	抵押贷款与担保贷款的核算	(195)
第四节	结算贷款的核算	(198)
第五节	商业汇票贴现的核算	(202)
第六章	外汇业务的核算	
第一节	概述	(207)
第二节	外汇存款的核算	(211)
第三节	国际贸易结算业务的核算	(214)
第四节	国际汇兑业务的核算	(220)
第五节	外汇贷款业务的核算	(223)

第三篇 中国人民银行业务的会计处理

第七章 人民银行存款业务的核算

- 第一节 概述..... (230)
- 第二节 备付金存款的核算..... (233)
- 第三节 缴存存款的核算..... (236)

第八章 再贷款与再贴现业务的核算

- 第一节 概述..... (245)
- 第二节 再贷款的核算..... (248)
- 第三节 再贴现的核算..... (252)

第九章 货币发行业务的核算

- 第一节 概述..... (259)
- 第二节 发行基金印制与调拨的核算..... (262)
- 第三节 货币发行与回笼的核算..... (264)
- 第四节 损伤票币销毁的核算..... (267)

第十章 经理国库业务的核算

- 第一节 概述..... (270)
- 第二节 预算收入收纳与报解的核算..... (276)
- 第三节 库款支拨的核算..... (296)
- 第四节 代理国家债券业务的核算..... (302)

第四篇 金融机构往来的会计处理

第十一章 联行往来的核算

- 第一节 概述..... (313)
- 第二节 集中监督、集中对帐方式的核算 (317)

第三节	集中监督、分散逐笔对帐方式的核算.....	(333)
第四节	集中监督、总额对帐方式的核算	(345)
第五节	电子联行往来的核算.....	(348)
第十二章	商业银行系统内资金调拨的核算	
第一节	概述.....	(357)
第二节	信贷资金调拨的核算.....	(361)
第三节	联行汇差资金调拨的核算.....	(365)
第十三章	同业往来的核算	
第一节	概述.....	(373)
第二节	异地结算转汇的核算.....	(375)
第三节	票据交换的核算.....	(285)
第四节	同业拆借的核算.....	(390)
第五篇	银行内部经营管理的会计处理	
第十四章	银行财务管理与核算	
第一节	概述.....	(394)
第二节	商业银行财务管理与核算.....	(396)
第三节	中国人民银行财务管理与核算.....	(416)
第十五章	年度决算	
第一节	概述.....	(424)
第二节	年度决算的准备工作.....	(426)
第三节	年度决算的工作内容.....	(430)
第十六章	会计分析与会计检查	
第一节	概述.....	(442)
第二节	会计分析.....	(443)

第三节 会计检查..... (454)

附录一 银行业会计科目表

附录二 中国人民银行会计科目表

附录三 中国工商银行会计科目表

第一篇 总论

在当前的金融体制下,中国人民银行会计和商业银行会计都是银行管理工作的重要组成部分,银行会计通过核算与监督,对于促进货币政策手段的运用和货币政策目标的实现,有着重要作用,而银行会计各项作用的发挥又必须运用各项会计方法。因此,本篇重点阐述银行会计的意义、对象、任务以及所能发挥的作用,并阐明银行会计方法的基本内容与应用。

第一章 银行会计概述

第一节 银行会计的意义、对象与特点

一、银行会计的意义

会计是随着生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的,它作为一项经济管理活动,对于核算、反映和监督经济活动过程,考核经济效益,以及为经济发展的预测和决策提供信息等起着重要作用。银行会计是随着银行的产生、发展以及管理的需要而产生和发展的,并为金融体制改革及各项业务与管理手段的改革所制约。在每一历史时期,都对促进银行职能作用的发挥起了重要作用。

银行是国民经济综合部门,其在社会经济发展中的地位愈来愈重要。当前,随着社会主义市场经济体制的确立,为进一步发挥银行在国民经济宏观调控和优化资源配置中的作用,促进国民经济持续、快速、健康地发展,就必须在不断改革金融体制的同时,遵循市场经济发展的一般规律,不断改革和完善货币政策体系,并运用各项政策工具,调控货币供应量,以促进经济发展,提高社会经济效益。

为此,中国人民银行会计要为执行货币发行、调节货币流通,加强信贷资金管理和金融监管的调控职能服务;商业银行会计要为组织、管理、经营存放汇业务,提高经营管理水平和经济效益服务,并服从于货币政策和宏观调控目标,在现行金融体制下,尽管中国人民银行作为我国的中央银行和商业银行的职能各不相同,但其所经营业务的共同特点都是表现为货币资金的收付,而一切能够用货币表现的方面,又都必须通过会计加以核算与反映。因此银行会计的核算过程也就是实现银行业务的过程,同时,通过核算,还能够对银行各项业务和财务活动以及各项货币政策工具的实施进行反映和监督。可见银行会计是运用会计理论,以货币为主要计量形式,采用特定方法,对银行的业务活动和财务活动进行核算与监督的一门专业会计,是银行管理工作的重要组成部分。

二、银行会计对象

银行会计对象包括工作对象、研究对象、核算对象、分析检查对象等,这里着重阐述银行会计核算对象,亦即核算反映的内容。

在当前的金融体制下人民银行和商业银行具有不同职能,但各自的职能均通过经营和办理各项业务得以实现。根据宏观调控的需要,中国人民银行主要办理货币发行、经理国库、再贷款与再贴现、发行债券、收兑与配售金银、组织各商业银行对支付准备金和法定准备金的缴存,并为商业银行的资金调拨和资金清算提供服务。而商业银行则直接经营存款、贷款与贴现、转帐结算、现金收付及发行债券等货币信用业务。尽管人民银行与商业银行经营的业务内容不同,但都可以从

筹集和分配资金两个方面来观察，只是筹集和分配资金的渠道不同。一般来说筹集资金形成所有者权益和负债，而对资金的分配则形成银行的资产。

中国人民银行的负债主要包括：流通中货币、财政存款与财政性存款、金融机构支付准备金和法定存款准备金、邮政储蓄转存款、发行债券及各种应付款等；中国人民银行的资产主要包括：再贷款、再贴现、金银、外汇、有价证券、现金、固定资产及各种应收款等。

商业银行的负债主要包括：各种存款、向人民银行借款和再贴现、拆入资金、发行债券及各种应付款；商业银行的资产主要包括：各项贷款与贴现、现金、固定资产、存放中央银行款项与缴存款、拆出资金、各种债券及应收款等。

中国人民银行与商业银行资金的筹集与分配或资产与负债的内容，有一些是在各银行间相互联系的。如商业银行缴存款是商业银行的资产，人民银行的负债；而再贷款与再贴现是人民银行的资产，商业银行的负债；同业拆借为拆入行的负债，拆出行的资产。另外，系统内联行往来一旦发生，此行为资产，彼行必为负债，而如果此行为负债，彼行必为资产，每一联行经办行的联行往来总轧计算后有可能为资产，也可能为负债。

除此以外，银行要顺利开展业务，还必须具有一定数量的资本金，这是银行最原始的资金来源，是银行成立和存在的前提，并随业务的不断扩大而需按规定逐步增长。银行取得资本金是筹集资金的一种来源。银行的资产与负债不断在存款存入与支取，汇款的汇入与汇出，以及贷款的发放与收回中发生着增减变化，伴随着资产、负债的增减变化，又必然带来各项

收入、支出与费用的发生,所有的这一切都要通过会计进行核算反映。因此,会计核算的对象是银行所经营的各项业务活动和财务活动引起的资产、负债、收入、支出的增减变化过程及其结果。

三、银行会计的特点

银行会计是社会会计体系的重要组成部分,会计核算与管理的一般理论与原则对银行会计都适用。诸如会计核算的客观性、相关性、统一性、一致性、及时性、清晰性、权责发生制、配比原则、谨慎原则、历史成本、划分资本性支出与收益性支出和重要性等原则,要全面贯彻。但作为银行部门的专业会计,银行会计是银行整体工作的组成部分,要以完成全行总任务为自己的根本任务,银行的职能和业务特点决定了银行会计无论在核算内容和服务范围方面,还是会计方法的具体运用方面都与其他部门会计有所不同。为此,会计核算还须坚持钱帐分管、当时记帐;凭证帐表,换人复核;有帐有据,帐据相符;当天结帐,总分核对;内外帐务,定期核对,确保核算质量。同时银行会计核算、监督和实现业务的职能又决定了其在完成全行任务和实现宏观调控目标的服务中区别于银行内部的其他工作而具有自身的特点。

(一) 会计核算内容的广泛性

由于银行的各项业务活动主要表现为货币资金的收付,所以全部的业务活动均通过银行会计加以核算反映,存款的存入与支取,贷款的发放与收回,货币的投放、流通与回笼,国库款的上缴与下拨,宏观调控手段的运用和实施,信贷资金的调出与调入,系统内联行往来与金融机构往来等都是银行会

计核算的内容。除此以外,对于一些没有引起资金实际收付的权责关系的发生与销减,如应收利息,应付利息等,也用货币单位表示,并作为银行会计核算的重要内容。通过核算能够完整反映银行信贷资金的来龙去脉,存款、贷款及各项业务的增减变化及其规模,银行会计通过核算又促使了各项业务的实现。

(二) 会计核算过程和业务处理过程是同步进行的

在一般情况下,对经济业务活动的办理与会计核算表现为两个过程,工业部门的产品生产、商业部门的商品流通,都与会计核算过程相分离。而银行是经营货币信用业务的特殊部门,每一项业务从其产生、处理过程及其结果,均纳入会计核算过程,会计核算过程与业务处理过程是同步进行的。

(三) 反映情况的全面性

银行是社会资金活动枢纽,各部门、各单位由经济活动引起的资金活动都要通过银行办理,而全部的资金活动又都由银行会计核算,这样通过银行会计核算就不仅能够反映银行业务活动情况,而且通过银行业务活动,可以体现社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系,并反映国民经济发展状况,因而银行会计核算资料成为国民经济综合部门对经济预测和决策的重要信息资料。

(四) 会计方法的多样性

由于银行会计除了要按照一般会计要求进行核算外,还要对受理的业务进行处理和反映,因此,在核算方法中,除了基本核算方法之外,还包括各项业务处理方法,而不同的业务由于其内容、特点与管理要求各不相同,所以具体的处理方法也不一样,涉及到的凭证甚至帐簿,也因业务不同而有所差

异。同时由现行的金融体制所决定,既要求人民银行和各商业银行通过核算,分别提供核算资料,又要求通过对各行核算资料进行汇总,能够提供综合的全面的金融资料,为此,会计科目和会计报表也都有各行系统内和银行业之分。

第二节 银行会计的作用与任务

一、银行会计作用

银行会计作用就是利用会计固有的核算和监督职能对银行的业务和财务收支活动进行管理和反映所体现的功能。银行会计通过核算和监督,不仅能够实现银行的业务活动和财务活动,促进各项金融调控手段作用的发挥,而且能够提供全面的信息资料,并通过加强对各项资金及财务收支的管理,不断提高内部经营管理水平,为促进全行职责任务的顺利完成发挥重要作用。

(一) 通过核算和监督,实现并反映各项业务和财务活动

我国银行对经济的宏观调控作用主要是通过中国人民银行以及各商业银行、政策性银行的各项业务活动来实现的。银行会计处于银行工作的第一线,各项业务活动最终都要由会计部门办理和实现,银行会计就是通过编制凭证、登记帐簿和编制报表等各种会计方法,对发生的经济业务进行核算。同时,还通过加强监督,以保证各项业务核算的正确性。

(二) 为金融决策提供有效的信息数据

由于银行的业务活动和财务活动主要是通过资金的收付来实现的,并都要通过会计加以核算和监督,因而,通过核算

将大量的经济业务经过记录、计算归类反映,并结合其他相关资料进行分析,就能够提供系统的信息数据,而这些信息数据既能够反映银行业务和财务状况,又能够反映全国金融活动和国民经济资金活动状况,从而成为加强经营管理和金融决策的有效数据。

(三) 参与有关管理工作,加强经营管理,提高经济效益

银行会计在反映和实现各项业务和财务活动中,直接参与有关业务和资产负债及风险管理。同时为了更好地发挥会计固有的职能作用,银行会计部门还注重搞好本身的各项管理,如制度的制订与贯彻实施,会计核算的质量管理和岗位责任制,严格财务收支的各项手续等,从而提高整体经营管理水平,提高社会经济效益和银行自身的经济效益。

二、银行会计工作的任务

为了充分发挥银行会计的作用,就必须根据银行会计职能和特点,正确地确定会计工作的任务,使之明确会计工作内容、职责范围、履行职责的方法,以及工作的依据。银行会计的任务主要有:

(1) 正确组织会计核算。核算是会计工作的基本职责和基本的工作任务,正确组织会计核算充分发挥会计工作作用,搞好会计监督、分析、检查的基础。为此组织会计核算就必须以国家的政策法令和有关规定为依据,真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映金融业务、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活动情况,提供正确数据。

(2) 加强服务与监督。银行会计就是要通过认真办理资金收付与划拨,为国民经济各单位的经济活动和资金运动提供