

HZYHXLJC

合作银行系列教材 1

# 合作银行会计核算

主 编 肖惠南

副 编 郑友明

0.42

中国金融出版社

87  
F830.42  
123  
2

合作银行系列教材 ④

# 合作银行会计核算

主编 向思贵

主审 郑安国

1991.12.1



3 0106 3283 8

中国金融出版社



C

423546

责任编辑:李祥玉 左焕宓

责任校对:周立

图书在版编目(CIP)数据

合作银行会计核算/向思贵主编. —北京:中国金融出版社,  
1995.7

(合作银行系列教材/沈洋主编)

ISBN 7-5049-1428-2

I. 合…

II. 向…

III. 合作银行-银行会计-结算业务-教材

N. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95)第 07709 号

出版: 中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:核工业中南230研究所印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:6.5

字数:138千

版次:1995年8月第1版

印次:1995年8月第1次印刷

印数:1-6000

定价:5.80元

## 序

随着我国经济体制改革的逐步推进，我国逐渐形成了国有经济、集体经济、私营和个体经济以及其他类型经济形式并存的局面，多层次的经济形式需要多层次的金融服务。在我国，现时和今后将依然存在有大量的小型企业，而小型企业自身的积累有限，生产经营的风险大，难以获得大型商业银行的资金融通和金融服务，特别是我国经济的地方性特点，决定了我国目前必须大力发展为地方经济服务的金融机构。这便是合作银行在我国能够存在并发展的原因和基础。

1993年12月15日国务院《关于金融体制改的决定》明确指出：要在有条件的地方，“积极稳妥地发展合作银行体系”。合作银行就其性质而言属于地方性股份制商业银行，它采用现代企业制度的最基本形式——股份制来组建，通过资本股份化来明晰财产所有权与财产使用权的关系，并通过产权结构的调整、重组，优化合作银行内部结构，实现合作银行资源的合理配置，提高合作银行的经营管理水平。因此，我认为，它既是股份制的商业银行，又是专门为地方经济发展服务的金融机构，它不同于我国现行的国有商业银行和一些区域性商业银行，是颇具中国特色的金融组织机构。显然，大力发展合作银行，是深化我国金融体制改革、建立完整配套

的金融组织体系的一项重要举措。

合作银行是在我国社会主义市场经济体制建立健全的大背景下产生的，它一出现，就面临着国内众多商业银行以及其他金融组织的业务竞争，同时又要迎接严峻的国际金融业的挑战。随着金融新知识、新业务、新技术日新月异的变化与发展，人才素质已成为各行各业兴衰成败的关键所在。不断培养真正懂得现代金融业务知识和具有实际操作能力的专门人才，是组建和发展合作银行迫在眉睫的头等大事。

“兵马未动，粮草先行”。合作银行经营管理人才必须具备适应自身特点和要求的知识、技能。要培养这样的合格人才，首先必须为他们提供有价值的系统性、基础性的读物。作为国家级重点中专的湖南银行学校，组织了一个富有实力的写作班子，编写成这套合作银行系列教材。它是目前国内唯一的一套合作银行系列教材。

该系列教材的明显特点是它的首创性、系统性、实用性和可读性。它运用现代思维和全景视野，将金融业务的国际惯例同我国社会主义金融业务的成功经验和创新做法结合起来，反映我国合作银行业务内容及其发展趋势。它立足于合作银行实务，几乎囊括了其全部业务，体现了教材应有的知识完整性和结构合理性。每册都提供一门学科相对稳定的基本框架和逻辑思路，紧扣着合作银行的建立与运作展开，并注重业务操作的切实可行性。它观点明确，文字通俗，由浅入深，具有较强的可读性。该教材不仅适合作为合作银行、城乡信用合作社及其他金融机构从业人员培训和自学，也适合非金融企业单位职工阅读与学习之用。

创办合作银行体系，没有照搬照套的现成经验。因为是

首创，难免带有探索性。教材的编撰始终是学校教育工作中的一项重要任务和一个艰难课题。教育要超前，同时又必须紧密联系实际。所以，教材内容既要有预见性，又要有适用性，能够反映一般规律和要求。改革在不断深入，新的事物层出不穷。我们不能苛求作者们设计出一成不变的绝对严密的先验教本供人们去生搬硬套，也不应该要求它面面俱到，穷尽真理。但是，我深信，这套系列教材可以使读者进入一片金融知识的新天地，并为不断丰富和完善我国合作银行理论与实务奠定坚实的基础。



1995年6月

## 前 言

我国的合作银行是适应经济发展和金融体制改革而建立的新型商业银行，是经营货币资金的特殊企业。为了及时描述合作银行的状况，指导合作银行业务的发展，满足合作银行培训人才的需要，我们组织编写了这套教材。

当前，我国社会主义市场经济体制建设正在不断推进，金融体制改革日趋深化，金融管理的各项法规逐渐建立和完善，整个金融业正逐步同国际金融惯例接轨。我们这套教材的编写正是在这样的宏观背景下完成的。应该指出的是，我国合作银行正处在实验和探索阶段，许多问题尚需进一步等待实践的验证、有待有关法规、条例加以明确。所以，尽管我们在编写中充分考虑到上述诸因素，在一些问题的提法或论述上做了妥善处理，但经济、金融的不断深化发展和教材出版的时间效应，难免会出现某些移位。如编写中现实性与出版后某些内容的滞后性，部分内容的前瞻性与现实运行的不一致性等。这就需要教员在组织教学中灵活地加以调整，更改教材中不相适应的东西，补充新的内容。同时，我们也将根据不断变化了的实际，适时地进行修订，使之与合作银行业务运行实际紧密结合，让这套教材在促进合作银行业务的全面发展，满足合作银行人才培养需要中发挥其应有的作

用。

这套教材是由7册合作银行系列教材和2册参考读物组成的。其中《合作银行经营管理》从总体上介绍合作银行的业务及运作实务；《合作银行信贷》着重阐述合作银行的存贷业务；《合作银行会计核算》介绍合作银行的内外帐务处理及各项业务的核算方法；《企业财务分析与评价》是直接为信贷业务服务的；《会计原理与企业会计》是银行会计及企业财务的先导理论与配套教材；《计算机操作与应用》为合作银行业务操作及经营管理提供现代化工具的使用方法；《合作银行法规概要》是合作银行依法经营，并用法规保护自身正当权益的必学知识。另外，《合作金融概论》和《证券实务》作为系列教材的重要参考读物，起到了开拓视野、改善知识结构的作用。全套教材约120万字。该系列教材以地方性商业银行的业务、经营、管理、运作为主线，形成一个富有合作银行特色的比较严密的知识、技能体系。

它为读者提供了合作银行业务发展的框架结构和基本思路，许多内容并未充分展开，以留待实践中补充完善和启迪读者思考探索。

由于我们的水平有限，在编写过程中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

《合作银行系列教材》编委会

1995年6月



## 合作银行系列教材编委会

顾 问：屈再泉 高维文

主 任：沈 洋

副主任：方林佑

编 委：瞿绍兴 沈 洋 方林佑 姚海涛

任应科 于厥初 王 津 向思贵

向聂琳 李 冰 单国珍 钟铁钧

### 本书编委会

主 编：向思贵

主 审：郑安国

编写人员：向思贵（一、五、六、七章）

彭华丽（二章）

唐秋娥（三章）

蒋美沙（四、八章）

# 目 录

## 第一章 合作银行会计核算对象与基本方法

..... (1)

第一节 合作银行会计核算的对象..... (2)

第二节 合作银行会计核算的基本方法..... (4)

## 第二章 存款业务的核算 ..... (27)

第一节 单位存款业务的核算 ..... (28)

第二节 储蓄存款业务的核算 ..... (39)

第三节 金融债券业务的核算 ..... (59)

## 第三章 结算业务的核算 ..... (62)

第一节 结算办法概述 ..... (63)

第二节 付款人委托银行付款的核算 ..... (69)

第三节 收款人委托银行收款的核算 ..... (89)

## 第四章 贷款与贴现业务的核算 ..... (106)

第一节 信用贷款的核算..... (107)

第二节 抵押贷款与担保贷款的核算..... (111)

第三节 结算贷款的核算..... (114)

第四节 贴现的核算..... (117)

## 第五章 金融机构往来的核算..... (121)

第一节 联行往来的核算..... (122)

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 第二节 同业往来的核算.....                   | (131) |
| 第三节 人民银行往来的核算.....                 | (140) |
| <b>第六章 固定资产、无形资产与递延资产的核算</b> ..... | (148) |
| 第一节 固定资产的核算.....                   | (148) |
| 第二节 无形资产的核算.....                   | (153) |
| 第三节 递延资产的核算.....                   | (155) |
| <b>第七章 所有者权益与损益的核算</b> .....       | (157) |
| 第一节 所有者权益的核算.....                  | (157) |
| 第二节 损益的核算.....                     | (161) |
| <b>第八章 年度决算</b> .....              | (171) |
| 第一节 年度决算的准备工作.....                 | (172) |
| 第二节 年度决算日的工作.....                  | (174) |
| 第三节 年度决算报表的编报.....                 | (176) |
| <b>主要参考书</b> .....                 | (190) |
| <b>后记</b> .....                    | (191) |

# 第一章 合作银行会计核算 对象与基本方法

随着我国金融体制改革的进一步深化,合作银行机构已应运而生,它是社会主义商业银行体系的重要组成部分。与国有商业银行一样,它是从事货币信用业务的特殊企业,其职能作用的发挥,也是通过组织存款、发放贷款、办理结算、现金出纳、开展储蓄等业务来实现的。这些业务活动的共同特点是通过货币资金的收付来进行的,而一切货币资金的收付,又必须通过会计核算与监督才能完成。实际上,合作银行会计处理业务、办理核算手续的过程,就是实现合作银行各项业务的过程,也是发挥合作银行职能作用的过程;并且通过核算与监督,为控制和调节经济提供信息和数据。可见,合作银行会计工作是合作银行整体工作中极其重要的组成部分。它不但为合作银行的职能和业务特点所决定和制约,而且又为实现合作银行的基本职能以及控制和调节社会主义市场经济服务。

合作银行会计是会计学科体系中的一个分支,是会计基本原理在合作金融系统的具体应用。它是管理合作银行业务、财务活动的一门专业会计,它是以经济金融学为理论基础,运用会计的基本原理和基本方法,以货币为计量单位,通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段,对合作银行业务、财务活动情况进行连续、系统、全面地核算、反映、监督、分析和考核的一种管理活动。它包括会计核算、会计分析和会计检查三项内

容。本书仅从会计核算的角度加以阐述。

## 第一节 合作银行会计核算的对象

会计核算对象,亦即核算反映的内容。它与各行业的经营活动紧密相关。合作银行的基本职责和业务经营特点是通过信用方式聚集社会闲置待用资金,进行资金再分配,以支持生产的发展和商品流通的扩大。聚集与筹措资金形成合作银行的负债和资本金(所有者权益),而对资金的分配则形成其资产;并且在聚集和分配资金的过程中,必然发生各项收入、费用和利润。所有这一切都要通过会计进行核算反映。因此,合作银行会计核算对象就是各项业务及财务活动所引起的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化过程及其结果。

### 一、合作银行的资产、负债、所有者权益的构成及其关系

资产是指企业拥有的、能够用货币形式表现的,为企业带来经济利益的物资和权利。合作银行拥有的资产按其周转时间的长短和存在的形态不同,可分为流动资产、长期资产、无形资产、递延资产和其他资产。其中流动资产主要有:现金、银行存款、存放中央银行款项、存放同业及存放联行款项、拆放同业及金融性公司、短期贷款、应收帐款、贴现等;长期资产主要有:中长期贷款、逾期贷款、固定资产、在建工程等;无形资产主要有:专利权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉、非专利技术;递延资产主要有:开办费、摊销期在1年以上的待摊费用、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等;其他资产

主要有：冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。

负债是指企业对债权所承担的能以货币计量的，需要以现金、物资或劳务偿付的债务。合作银行的负债以1年期或一个营业周期为基准，可分为流动负债、长期负债和其他负债。其中流动负债主要有：短期存款、向中央银行借款、同业存放及联行款项、同业及金融性公司拆入、应解汇款、汇出汇款、应付帐款存放、应付工资及福利费、应交税金、预提费用、发行短期债券等；长期负债主要有：长期存款、存入保证金、发行长期债券、长期借款等。

所有者权益是指企业资产所有者依据所投入的资产而享有的获得经济利益的权利。合作银行所有者权益是由实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润组成。

资产、负债、所有者权益三者之间的关系，是资产投入或提供者与资产经营管理者之间有关委托与受托的经济关系，也是一定经营时日处于稳定状况下企业会计资产与其原社会属性的静量关系。它们之间的关系构成了会计的平衡公式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{净资产} = \text{所有者权益}$$

## 二、合作银行的收入、费用、利润的构成及其关系

在一定经营时期内，企业经营者合理有效地使用资产，必定获得收入。合作银行的收入主要包括：利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、其他营业收入、营业外收入等。

费用是企业一定经营时期内为获得收入而付出或耗费的资产。合作银行的费用主要包括：利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、营业费用、其他营业支出、营业外支出等。

一定经营时期的收入与为获取这些收入而发生的各项费用支出相抵,即可以基本确定合作银行的财务成果——利润。利润是一种新增资产,亦即资产的增值。

收入、费用与利润三者之间的关系,用公式表示如下:

收入 - 费用 = 利润

上述的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,统称会计的六大要素,它们是构成会计核算的基础和基本元素。这六大要素之间是相辅相成、密不可分的。它们的增减变化过程及结果,就是会计核算对象的具体化。它们的相互关系,可以用下列综合关系式予以概括,即:

资产 = 负债 + 所有者权益  
= 负债 + 投入资本 + 利润  
= 负债 + 投入资本 + (收入 - 费用)

这一综合关系式,既体现了会计对象的内在联系,也表明了企业在一定经营时期的经营成果和一定时日的财务状况。

## 第二节 合作银行会计核算的基本方法

合作银行会计核算的方法,由基本核算方法和各项业务的具体处理手续两部分组成。前者是基础,是会计核算工作必须遵守的基本要求和规定,是各项业务处理方法的概括;后者是前者在各项业务处理中的具体运用。基本核算方法的内容主要包括科目的设置、记帐的方法、凭证的运用、帐簿的设置以及帐务的处理和报表的编制等。

## 一、会计科目的设置

会计科目是为了归集和记载各种经济业务,对企业资金和财务收支按其经济内容和管理需要所作的分类名称。从会计核算过程来看,它是编制、整理会计凭证,设置和记载帐簿,编制会计报表的基础。它把各种会计核算方法联系起来,组成一个有机整体,保证核算工作有序进行。因此,会计科目是组织会计核算的基础。

### (一)设置会计科目的基本要求

会计科目的设置,既要有利于全面反映业务情况,又要有利于提供系统的核算资料;既要有利于加强经营管理,又要适应国际惯例。因此,合作银行的会计科目原则上应按照资金性质、业务特点、经营管理需要和核算要求设置。

根据上述要求以及《金融企业会计制度》中规定的金融企业统一会计科目,在不影响会计核算、会计报表、指标汇总以及对外提供统一的会计信息的前提下,合作银行应设置符合自身实际情况的会计科目(见表1—1)。

### (二)会计科目的分类

为了便于正确使用会计科目和进行会计核算资料的整理,为分析、研究合作银行业务活动提供条件,就必须对会计科目加以分类。合作银行的会计科目,按与资产负债表的关系分为表内科目与表外科目两大类。表内科目是用以核算银行资金增减变化以及债权、债务和权责关系所使用的科目;表外科目是用以记载不涉及银行资金运动的重要业务事项所使用的科目。表内科目按资金性质划分,又可分为资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类、损益类等五大类。



### (三)科目代号与帐号

为了便于帐务处理和电子计算机的使用,合作银行的会计科目在制定时,应编有代号。为了反映各科目的详细情况,各科目下还要按开户单位或资金性质等标志设立明细分类帐,各明细分类帐也编有代号,称之为帐号。帐号基本上是由科目代号与开户顺序号组成,科目代号在前,顺序号排列在后。这样,有利于判断帐户的归属,便于帐务处理,简化日常核算工作,特别是便于电子计算机进行会计核算。目前,在大中城市中帐号内还增加了票据交换号,使用电子计算机记帐的,又在帐号末尾增加了校验号。

## 二、记帐方法的具体运用

记帐方法就是对发生的经济业务,按照一定的原理和规则记入帐户的方法。其主要内容包括记帐原理、记帐符号、记帐规则等。合作银行使用的记帐方法有两种:表内科目采用复式借贷记帐法;表外科目采用单式收付记帐法。

### (一)借贷记帐法

借贷记帐法是以“资产=负债+所有者权益”为记帐原理,以“借”、“贷”为记帐符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记帐规则的一种复式记帐法。

根据借贷记帐法所开立的帐户,都设有“借方发生额”、“贷方发生额”和“余额”等栏,以反映资金的增减变化过程及其结果。借方栏在左,贷方栏在右。凡是资产的增加记入借方,资产的减少记入贷方,余额反映在借方;负债或权益的增加记入贷方,负债或权益的减少记入借方,余额反映在贷方。帐户的余额和发生额的关系是“同方相加,异方相减”,用公式表示