

新编高等教育金融类教材

XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

银行会计

中国人民银行成人教育教材编审委员会 编

XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

●陕西人民出版社

97
F830.42
119
2

银行会计

主 审 徐蜀南
主 编 黄青梅
副主编 吕敬文



陕西人民出版社



C

346463

(陕)新登字 001 号

银 行 会 计

主 审 徐蜀南

主 编 黄青梅

副主编 吕敬文

陕 西 人 民 出 版 社 出 版 发 行

(西安北大街 131 号)

洛南县印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 15.25 印张 2 插页 260 千字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—10000

ISBN 7-224-04091-6/F·516

定价:16.00 元

编写说明

党的十四大提出了建立社会主义市场经济的宏伟目标,我国金融体制改革不断深入,金融体系及其运行机制发生了很大的变化,确立了“建立在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系;建立政策金融与商业金融分离、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系;建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系”的目标。在新的条件下,如何充分发挥人民银行的作用,把人民银行办成真正的中央银行,建立同市场经济相一致的、强有力的中央银行宏观调控与监管体系,这既是健全和完善我国金融体系的现实问题,也是金融理论研究和教学实践的重要课题。为此,我们组织有关人员新编了这套适应新形势的系列教材。

这套系列教材突出了如下特点:首先,把国际金融的国际惯例同发展中国金融业结合起来,使教材内容做到既能反映市场经济条件下金融的基本理论、基本知识和基本技能,又能解决中国金融发展中的现实问题。其次,把金融发展的三新(新知识、新

业务、新技术)教育同金融学历教育结合起来,使金融理论教育能做到培养现代金融意识,适应现代金融建设,同时,达到解决金融从业人员学历教育的目标。再次,把金融改革与发展趋势同现实的针对性与实用性结合起来,使学员既能展望未来,又能立足现实。

本系列教材是中国人民银行总行指定的成人学历教育教材,适用于脱产、业余、函授等各类成人高等学历教育及“专业证书”教育,亦可用于金融系统各级各类干部的适应性培训。

中国人民银行
成人教育教材编审委员会

1994.7

前 言

1993年7月1日,随着《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布施行,商业银行的会计核算制度实现了带根本性的会计模式转换,在会计科目、会计原则、记帐方法、报表体系和会计平衡公式等方面都向着国际会计惯例靠拢。而在此之前,人民银行会计核算已率先采用借贷记帐法;目前,人民银行正酝酿着在会计核算的其他方面也充分借鉴国际惯例和国际经验,实现根本性的变革。近两年来,对商业银行会计核算制度也不断地进行调整、补充和完善;眼下又正在制订金融业的具体会计准则。所有这一切都表明,我国金融行业将最终建立起与国际会计惯例接轨的会计准则体系。我们知道,金融支柱是市场经济的依托。因此,金融会计制度的变革,不仅能有效地增强金融机构自身的活力,而且必将持续地促进市场经济的发展。实践表明,金融行业会计制度的执行,各项金融业务的办理,必须通过具有良好素质的金融会计人员的操作才能实现。因此,培育为社会主义市场经济发展服务的高层次银行会计人才就是一件紧迫的重要事情。本书正是为了满足培育人才的迫切需要而编写的。

编写《银行会计》的指导思想是:力求具有简明易懂、全面系统、联系实际和信息新颖等特点,能适应通用型银行会计高等教育的需要。因此,本书采用“大银行”的框架体系,即既包括商业银行业务,又包括人民银行业务。对于商业银行业务,是以《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》作为基点,紧密结合

实践来阐明核算过程的；关于具体会计准则的内容，由于尚未定稿，本书基本上没有谈及。但对于一些已经肯定的情况（如将要用现金流量表取代财务状况变动表），则照实说明，并作相应介绍。这里需要说明一点，那就是：具体会计准则的制订，并不是否定或是否定现行会计制度，而是为了更好地规范会计行为，完整地建立起保证会计信息客观性、可比性、稳定性的新的财务会计规范体系。因此，我们相信，当具体会计准则公布时，读者将能在本书对各项业务核算描述的基础上，比较容易地区分并整理出有关变化的脉络。

对于人民银行业务，则是以现行的核算制度作为准绳的；关于正在酝酿的改革内容，我们没有过多谈及，只是在货币发行那一章中写了一个“页注”（主要内容是说明货币发行业务核算将来可能采取的做法）；这样做的目的，一是透露改革信息，二是希望通过提出一些与现行核算制度的不同做法，借以引起大家对人民银行会计核算改革情况的关心和思索，以便在正式实行新的会计核算制度时，比较容易地描画出新旧核算制度变化的轨迹。

不过，无论是商业银行或是人民银行的业务，只要是在近期颁布的金融法规中有与过去不同的规定，我们都一律“弃旧迎新”，将新规定编入本书的相关章节中。

另外，对一些容易引起误解的问题，我们特别作了必要的说明。例如，关于国库收入的分成问题，当中心支库与分库分成时，我们注明应按所辖地区的全部收入，包括支库与中心支库分成时自留的那一部分来进行计算。因为我们曾就这一问题进行过测试，几乎所有被测试的人都一致认为，应当按照“我所有的才与你分成”的原则办理，即以中心支库本身库所收到的收入作为

基数进行分成。显然,这是不对的。我们以为,在这些充满着“直觉陷阱”的地方多说几句,对于那些自学者来说,是会有好处的。

《银行会计》的编写人员有:黄青梅(广州金融高等专科学校,第1、2、16章);钱红华(上海金融高等专科学校,第3、4、9、14章);李晓燕(武汉金融高等专科学校,第5、6、12、13章);林发东(福建金融管理干部学院,第7、8、15章);吕敬文(湖南财经学院,第10、11章)。由黄青梅任主编,并负责总纂。吕敬文任副主编,协助总纂。

全书由徐蜀南(中国人民银行会计司会计制度处处长)审阅。

由于我们的水平有限,书中的缺点、疏漏或错误之处在所难免,恳请各地的专家、学者和广大读者批评指正。

编 者

1995年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行会计的作用与任务.....	(1)
第二节 银行会计的对象.....	(5)
第三节 银行会计工作组织.....	(9)
第二章 基本核算方法	(14)
第一节 会计科目	(14)
第二节 记帐方法	(19)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 帐务组织	(35)
第五节 会计报表	(48)
第六节 记帐规则与错帐冲正	(51)
第三章 存款业务的核算	(56)
第一节 存款业务概述	(56)
第二节 单位存款业务的核算	(58)
第三节 储蓄存款业务的核算	(70)
第四章 贷款业务的核算	(99)
第一节 贷款业务概述	(99)
第二节 信用贷款的核算.....	(101)
第三节 担保贷款的核算.....	(107)
第四节 贷款利息的计算.....	(113)
第五节 票据贴现的核算.....	(115)

第五章 证券业务的核算	(120)
第一节 证券业务概述.....	(120)
第二节 代理证券业务的核算.....	(121)
第六章 结算业务的核算	(130)
第一节 结算业务概述.....	(130)
第二节 支票与本票业务的核算.....	(133)
第三节 汇兑业务的核算.....	(148)
第四节 委托收款与托收承付的核算.....	(157)
第五节 商业汇票与银行汇票业务的核算.....	(171)
第六节 信用卡.....	(188)
第七章 联行往来的核算	(194)
第一节 联行往来概述.....	(194)
第二节 全国联行往来的核算.....	(197)
第三节 全国电子联行往来的核算.....	(230)
第四节 分行辖内往来的核算.....	(235)
第五节 联行汇差资金清算.....	(240)
第八章 金融机构往来的核算	(248)
第一节 金融机构往来概述.....	(248)
第二节 商业银行与人民银行往来的核算.....	(249)
第三节 商业银行往来的核算.....	(262)
第四节 同城票据交换的核算.....	(269)
第九章 外汇业务的核算	(272)
第一节 外汇业务核算概述.....	(272)
第二节 外汇买卖与外汇资金清算.....	(275)
第三节 外汇存款业务的核算.....	(285)
第四节 外汇贷款业务的核算.....	(291)

第五节	国际贸易结算业务的核算·····	(294)
第十章	现金出纳与货币发行业务的核算·····	(306)
第一节	现金出纳与货币发行业务核算概述·····	(306)
第二节	现金出纳业务的核算·····	(311)
第三节	货币发行业务的核算·····	(317)
第十一章	国库业务的核算·····	(328)
第一节	国库业务核算概述·····	(328)
第二节	库款收纳与退库的核算·····	(333)
第三节	库款报解的核算·····	(341)
第四节	库款支拨的核算·····	(348)
第五节	库款对帐与年度决算·····	(356)
第十二章	金银业务的核算·····	(359)
第一节	金银业务核算概述·····	(359)
第二节	金银收售业务的核算·····	(361)
第三节	金银上售与调拨业务的核算·····	(369)
第四节	金银对帐与报表·····	(375)
第十三章	固定资产、无形资产和递延资产业务的 核算·····	(378)
第一节	固定资产业务的核算·····	(378)
第二节	无形资产业务的核算·····	(397)
第三节	递延资产业务的核算·····	(403)
第十四章	损益及所有者权益的计算·····	(406)
第一节	损益的核算·····	(406)
第二节	所有者权益的核算·····	(418)
第十五章	年度决算·····	(428)
第一节	年度决算概述·····	(428)

第二节	年度决算的基本内容·····	(434)
第十六章	会计分析·····	(447)
第一节	会计分析概述·····	(447)
第二节	比率分析法·····	(451)
第三节	趋势分析法·····	(467)

第一章 总 论

银行是经营货币和信用业务的特殊机构,它在市场经济中充当重要的中介人。一方面,通过提供流通工具,办理转帐结算和各种信贷等多元化的金融服务,保证社会再生产的顺利实现;另一方面,通过吸收存款和融通资金,调节资金流向,优化资源配置,积极地促进社会生产力的发展。

历史表明,现代银行办理各项业务,发挥职能作用,必须借助会计才能实现;同时,也只有通过会计才能在经营管理工作坚持盈利性、安全性和流动性三原则,使银行自身得以生存和发展。因此,我们必须了解银行会计的作用、任务、对象以及会计人员应具备的素质等问题,在此基础上,进而掌握会计核算和会计分析的各种方法。

第一节 银行会计的作用与任务

一、银行会计的概念

银行会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对银行业的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督,为银行的管理者和有关方面提供一系列会计信息的专业会计。

正确理解这一概念,必须注意以下几点:

(一) 银行会计以货币作为主要计量单位

现代会计的一个重要特征,就是借助于计算货币的形态,通过全面、综合的反映来确定和控制会计主体的经济活动。银行会计正是这样:在会计工作中,虽然有时也要利用实物量度来计算某些物资(如黄金)的核算指标,利用劳动量度借以计算劳动消耗量,但是广泛利用的却是货币量度。另外,在多种货币并存的情况下,我国以人民币作为记帐本位币。

(二) 银行会计业务范围是银行经济活动

凡是有着独立的资本可供运用,其收入与支出必须也可能独立核算,其经营成果可以单独考核,并定期编制会计报表的银行机构,都是属于银行会计主体。银行会计的业务范围就是这些银行会计主体的各项经济业务:吸收存款、发放贷款、办理结算、经理国库以及收入、费用和成本的计算等,都必须运用会计的有关方法,进行核算,实行监督。但是,在进行会计处理时,必须将银行的经济业务同银行投资者、债权人的活动及其他主体的业务严格区分开来。

(三) 银行会计一定要遵循《企业会计准则》

这主要是指①银行会计一定要遵循《企业会计准则》中规定的关于会计核算的客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、清晰性、配比性、谨慎性、重要性等原则以及权责发生制原则、实际成本原则和划分收益性支出与资本性支出原则,借以保证会计信息的质量;②银行会计必须采用国际通用的借贷记帐法;③按照规定划分资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等项会计要素,遵循有关的计量原则;④必须定期编制通用会计报表。

(四) 银行会计有着一系列独特专门方法

无论是中央银行或商业银行,其各项经济活动虽然也是以

计算货币作为其表现形式,但是,却往往能从计算货币直接转化为现实货币,也就是说,银行会计帐簿上的金额记录就常常直接等同于货币。因此,银行会计在贯彻“既要方便群众,又要手续严密,保证资金安全”原则的长期实践中形成了一系列独特的专门方法,例如采用单式传票、传票的传递制度、特定凭证的填制、联行往来的章、押、证的三分管制度等等。这些专门方法既是一般会计技术方法的具体运用,也是银行会计操作技巧的独特表现。

二、银行会计的作用

银行会计是我国国民经济核算体系的重要组成部分。由于银行在国民经济中的特有职能以及它所经营业务的特殊性质,决定了银行会计具有直接业务性、广泛社会性和严密监督性等特点,这就使得它在管理银行业务活动、协调社会再生产、促进国民经济发展等方面都具有重要作用。

(一)是实现银行业务活动的手段

银行的各项业务,都是通过货币资金收付来进行的,而一切资金收付都要通过会计来具体办理核算,因此,银行会计处在银行业务活动的第一线,银行会计核算过程就是业务处理过程。这样,银行会计核算工作的质量,就直接关系着银行的声誉。银行会计部门要不断提高银行的“三铁”(铁帐、铁算盘、铁款)声誉,借以充分发挥银行的经济杠杆作用。

(二)能反映银行和宏观经济状况

通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时,也记录和反映银行的业务和财务活动情况。另外,又因为银行的各项业务活动都是随着国民经济各部门活动的发生而发生的,因而银行会计就不仅能反映银行的业务和财务活动情况,而且反映国民

经济各部门、各企业单位相互之间的经济往来和款项结算情况，从而使银行发挥其应有的作用。

(三)可以有效监督银行资金收付

银行会计在对银行各项业务活动和财务活动进行核算的同时，也实行会计监督。一方面，监督资金是否合理收付，保证国家财经法规和各项制度等得到有效执行；另一方面，监督资金的安全运行，防范种种贪污、盗窃、诈骗案件的发生。

(四)可以保护投资者等各方权益

银行会计通过凭证、帐簿等资料，确切地记录着投资者、债权人以及其他有关各方投入银行的资金和财产，保护着他们的种种正当权益；同时，又通过会计报表和其他形式向投资者、债权人以及其他有关方面提供公正的信息，以满足他们各自投资、决策的需要。

(五)可以促进市场经济健康发展

由于银行会计具有直接实现业务的性质，因此，当它对吸收存款、信贷、结算、现金出纳、代理证券等项业务活动核算的同时，也就向社会提供了高质量的金融服务，这无疑对实现社会再生产，增加社会总供给，从而促进市场经济的健康发展是具有重大作用的。

综合上述，可见银行会计有着实现业务、反映、监督、保护、促进等重大作用，它们之间有着十分紧密的联系，是互相依存，彼此促进的。

三、银行会计的任务

银行会计的任务是由银行会计的职能、银行会计对象性质的特点以及对银行管理的要求决定的。银行会计的基本任务有

以下几项：

（一）正确组织会计核算

核算是会计工作的一项带根本性的任务。会计核算是指运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，计量、反映、分析银行的各项业务活动和财务收支情况，并向银行管理当局、投资者、债权人、国家管理部门以及一切有利害关系的方面提供会计信息，满足有关各方了解银行财务状况和经营成果的需要。

（二）搞好服务监督工作

银行会计在其核算的过程中，既要为客户提供金融服务，也要加强柜面监督，以确保各项制度、纪律的执行和资金财产的安全。银行会计核算必须遵循会计法规和会计制度的要求，坚持各项内部核算制度，如双线核算、换人复核、当日结帐、内外对帐等，做到准确、及时、真实、完整，借以保证会计核算质量，为客户提供良好服务；只有这样，会计监督工作才能落到实处。

（三）努力提高经济效益

银行会计一方面要在反映收入和费用的发生，计算成本高低的同时，加强经济核算，努力增收节支，提高经济效益；另一方面要定期分析会计资料，充分利用会计信息，作出预测，提出建议和方案，参与决策，促进银行的经营活动按预定的计划开展，借以取得较好的经济效益。

第二节 银行会计的对象

银行会计的对象，是指银行会计作为一项管理活动所要反映和监督的具体内容，即它反映什么，监督什么。这是由现代会计的基本特征和银行经营活动的特殊性质所决定的。银行是经