

中等银行学校
试用教材

银行会计

中国金融出版社

责任编辑：宋会

银 行 会 计

本书编写组

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷一厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 15.5 印张 319千字

1988年7月第一版 1988年7月第三次印刷

印数：65 501—75 000

ISBN 7-5049-0332-9/F·012 定价：2.75元

编审说明

本书是按照中等银行专业学校教学计划和《银行会计》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，亦可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书论及银行会计对银行经营活动进行核算和监督的各项内容，结合银行现行的会计财务制度，重点介绍了银行会计的各项业务处理和财务管理活动的基本核算方法。为了适应银行会计改革实践的需要，简介了电子计算机在银行帐务处理方面的应用，以及会计检查与分析方法。各章后均附有复习思考题。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组长：熊大刚，副组长：唐晏春。

编写人员：熊大刚（第1、2、3章）；唐晏春（第4、14章）；朱德高（第5、6、11、12章）；张达夫（第7、13章）；胡复良（第8、15、16章）；田治存（第9、10、17章）。全书由田治存总纂。

审稿：吕濂塹。

现经我们审定，可以作为中等银行专业学校试用教材出版。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教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年3月27日

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 银行职能与会计.....	(1)
第二节 银行会计的对象.....	(3)
第三节 银行会计的作用与任务.....	(6)
第四节 银行会计工作的组织与管理.....	(8)
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.....	(18)
第三节 会计凭证.....	(25)
第四节 帐务组织与帐务处理.....	(38)
第五节 会计报表.....	(53)
第六节 利用电子计算机处理帐务的程序.....	(56)
第三章 存款业务的核算	(72)
第一节 存款业务的意义、种类和核算要求...	(72)
第二节 活期存款的核算.....	(74)
第三节 定期存款的核算.....	(81)
第四节 利息计算.....	(82)
第四章 结算业务的核算	(89)
第一节 结算业务的意义、核算要求和结 算方式.....	(89)
第二节 付款单位委托办理的结算方式的	

核算·····	(92)
第三节 收款单位委托办理的结算方式的	
核算·····	(121)
第五章 贷款业务的核算·····	(151)
第一节 贷款业务的意义和核算要求·····	(151)
第二节 逐笔核贷贷款方式业务的核算·····	(153)
第三节 定期调整贷款方式业务的核算·····	(157)
第四节 其他贷款方式业务的核算·····	(161)
第六章 商业汇票承兑与贴现业务的核算·····	(168)
第一节 商业汇票承兑与贴现的意义和	
核算要求·····	(168)
第二节 银行承兑汇票的核算·····	(170)
第三节 代收商业承兑汇票的核算·····	(175)
第四节 商业汇票贴现的核算·····	(177)
第七章 联行往来的核算·····	(184)
第一节 联行往来的意义、管理体制和	
核算要求·····	(184)
第二节 全国联行往来的核算·····	(187)
第三节 分(支)行辖内往来的核算·····	(219)
第八章 储蓄业务的核算·····	(234)
第一节 储蓄业务的意义、种类和核算要求·····	(234)
第二节 储蓄存款存取的核算·····	(238)
第三节 利息计算·····	(253)
第四节 储蓄帐务组织与帐务处理·····	(262)
第九章 现金出纳工作和金银业务的核算·····	(272)
第一节 现金出纳工作的意义、任务和原则·····	(272)

第二节	现金的收付与整点.....	(274)
第三节	库房管理和现金运送.....	(278)
第四节	金银业务的核算.....	(279)
第十章	外汇业务的核算.....	(284)
第一节	外汇业务的意义、范围和核算 要求.....	(284)
第二节	外汇存款业务的核算.....	(289)
第三节	进出口贸易货款结算的核算.....	(293)
第四节	国际汇兑业务的核算.....	(307)
第五节	外汇贷款业务的核算.....	(312)
第十一章	信贷资金缴存与调剂的核算.....	(321)
第一节	信贷资金管理的意义和核算要求...	(321)
第二节	缴存存款的核算.....	(323)
第三节	人民银行对专业银行贷款的核算...	(333)
第四节	专业银行信贷资金调拨的核算.....	(340)
第五节	同业拆借的核算.....	(343)
第十二章	金融机构业务往来的核算.....	(346)
第一节	金融机构业务往来的意义和核 算要求.....	(346)
第二节	异地专业银行之间业务往来的 核算.....	(348)
第三节	同城票据交换的核算.....	(352)
第四节	金融机构业务往来的计息与对帐...	(355)
第十三章	货币发行业务的核算.....	(358)
第一节	货币发行管理的意义、任务和核算 要求.....	(358)

第二节	发行基金印制入库与调拨的核算…	(363)
第三节	货币发行与回笼的核算……………	(370)
第四节	损伤票币销毁的核算……………	(375)
第五节	发行基金报表与发行基金往来科目余额上划……………	(377)
第十四章	经理国库业务的核算……………	(383)
第一节	人民银行经理国库的意义和核算要求……………	(383)
第二节	预算收入收纳、退库与报解的核算……………	(386)
第三节	预算收入的月份对帐与年终决算…	(401)
第四节	库款支拨的核算……………	(403)
第五节	代理发行和兑付国库券业务的核算……………	(408)
第十五章	财务核算……………	(417)
第一节	银行财务管理的意义和核算要求…	(417)
第二节	信贷基金的核算……………	(419)
第三节	固定资产和低值易耗品的核算……	(421)
第四节	过渡性资金的核算……………	(425)
第五节	费用、成本、收入和损益的核算…	(427)
第六节	专用基金的设置和利润留成资金的核算……………	(437)
第十六章	年度决算……………	(443)
第一节	年度决算的意义和要求……………	(443)
第二节	年度决算的准备工作……………	(445)
第三节	决算日的帐务处理和报表编制……	(448)

第十七章	会计检查与会计分析.....	(456)
第一节	会计检查.....	(456)
第二节	会计分析.....	(460)
附录 1	中国人民银行会计科目一览表 (1987年12月 31日)	(472)
附录 2	中国工商银行会计科目一览表 (1987年12月 31日)	(475)

第一章 概 论

第一节 银行职能与会计

随着经济体制改革的深入发展，一个以中央银行为领导，以国家专业银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系正在形成和日趋完善。在这个体系中，人民银行和专业银行共同协作，履行着金融管理和金融调节的职能。但在具体职责上各有分工。人民银行行使着“政府的银行”、“银行的银行”和“货币发行银行”等中央银行的职能。其根本任务就是要从宏观上控制货币供应量和贷款总规模。它的基本职责主要有：

1. 研究拟订全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；
2. 研究拟订金融法规草案；
3. 制定金融业务基本规章；
4. 掌管货币发行，调节货币流通，保持货币稳定；
5. 管理存款、贷款利率，制定人民币对国外货币的比价；
6. 编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；
7. 管理外汇、金银、国家外汇储备和黄金储备；
8. 审批专业银行和其他金融机构的设置或撤并；
9. 领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其他金

融机构的业务工作；

10. 经理国库，代理发行政府债券；
11. 管理企业股票、债券等有偿证券，管理金融市场；
12. 代表政府从事有关的国际金融活动。

由此可见，人民银行主要是从制定、执行金融政策、宏观规划和金融管理措施等方面加强宏观控制和调节。而这些职能作用对国民经济发生影响，则有赖于专业银行。专业银行是独立核算的经济实体，独立行使职权，直接对国民经济各部门各单位办理存款、贷款和结算等业务。其基本职责主要有：

1. 根据金融业务基本规章，制定具体业务制度、办法；
2. 按照国家政策和国家计划，决定对企业的贷款；
3. 在规定范围内实行利率浮动；
4. 负责本系统的资金调度；
5. 实行信贷监督和经营监督；
6. 按照国家规定对开户单位实行现金管理；
7. 按照国家规定对开户单位实行工资基金监督；
8. 根据中国人民银行授权管理国营企业流动资金；
9. 按照规定拥有和支配利润留成资金；
10. 经国务院或中国人民银行总行批准，从事有关国际金融业务活动。

银行的金融管理和金融调节职能，是通过组织存款、发放贷款、办理结算、发行货币、现金出纳、开展储蓄、经理国库、收售金银以及办理国际结算等货币信用业务来实现的。银行各项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,又必须通过银行会计工作来实现。银行会计处理业务,办理核算手续的过程,就是实现银行业务的过程;并且通过核算与监督,为控制和调节经济提供经济信息和数据。可见,银行会计工作是银行整体工作中极其重要的组成部分。它不但为银行的职能和业务特点所决定和制约,而且又为实现银行的基本职能,为控制和调节国民经济服务。银行会计是管理银行业务、财务活动的一门专业会计,它是运用会计学原理、采用特定的方法体系,对银行的业务、财务活动所引起的资金运动进行核算和监督的一种银行管理活动。

第二节 银行会计的对象

银行会计的对象,是指它核算、监督的内容而言。它是由银行的基本职能和业务经营特点所决定的。银行基本职责和业务经营特点是集聚社会闲置资金,进行资金再分配和组织货币流通,以支持生产的发展和商品流通的扩大。银行在办理各项业务的过程中,必然引起资金数量上的增减变化,并随之发生业务费用支出和业务收入。这种由于经营货币信用业务及财务活动引起的银行资金的增减变化过程及其结果,就是银行会计核算和监督的对象。

银行的资金运动可以从相对静止状态和急剧变化的运动形态来进行观察。资金的运动状态表现为资金的形态、结构和数量变化;资金的相对静止状态表现为一定数量的资金运用和一定数量的资金来源两个侧面的平衡。

由于各银行的具体职责不尽相同,其经营资金的构成也

不相同。

一、 人民币的资金构成

人民币的资金来源主要有：发行货币、财政性存款、专业银行缴存款和往来存款、各项基金、结算资金、暂收款项、各项收入等。

人民币的资金运用主要有：各种专项贷款，专业银行往来贷款及再贴现贷款，金银、外汇储备、固定资产各项占款，库存现金以及暂付款项，各项支出和费用等。

二、 专业银行的资金构成

专业银行的资金来源主要有：

1. 自有资金：包括国家拨给的信贷基金，固定资产基金以及内部形成的专用基金。

2. 吸收资金：包括社会各单位、个人在银行的存款以及发行的金融债券筹集的资金。

3. 借入资金：包括各专业银行向人民银行借入的资金及向同业拆借的资金。

4. 结算资金：指银行为国民经济各单位办理结算业务暂时占用的资金所形成的资金来源。

5. 其他资金来源：包括业务经营中发生的暂收款项和各项业务收入。

专业银行的资金运用主要有：

1. 各项贷款：指各专业银行按照国家有关方针、政策和贷款计划，对农工商企业和个人发放的各种贷款以及贴现款。

2. 各项占款：指购建固定资产，购入金银、外币占用的资金。

3. 存入人民银行及同业款：指各专业银行存入人民银行的资金及同业拆借的资金。

4. 库存现金：指业务库存现金。

5. 其他资金运用：包括业务经营中发生的暂付款项和各项业务支出及费用支出。

银行的资金来源和资金运用，是同一资金的两个侧面。一定数量的资金来源必形成一定数量的资金运用；而一定数量的资金运用，必有一定数量的资金来源相对应。它们互相联系、互相依存又互相制约，处于一个统一体中，不论它们如何运动变化，其资金来源总额永远等于资金运用总额。

银行是经营货币的特殊企业，在经营过程中其资金处于急剧变化的运动形态，即资金的循环与周转。银行资金的循环与周转表现为吸收资金、分配资金、组织财务收支的过程。在这个过程中，存、贷、还、取各个环节又相互交错，相互为用。银行正是利用这些环节上的时间差，集中社会闲散资金，并把它投向社会再生产过程，参与社会资金的循环与周转。银行资金运动的这一特点，使银行资金与社会再生产过程的资金相互浸透，相互转化，促进整个国民经济的发展。银行资金运动的另一特点是资金运动一般不会改变原来的货币资金形态，而只会引起资金数量上的增减变化。正确认识银行资金运动的这些特点，对于我们正确运用会计方法体系，发挥银行会计核算和监督作用，具有极其重要的意义。

第三节 银行会计的作用与任务

一、银行会计的作用

“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民分散的生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^① 马克思这一著名论断，不但精辟地阐明了会计在社会主义条件下的重要性和必要性，而且对会计的基本职能作用作了科学的概括。银行会计是一种专业会计，其作用与一般会计比较，既有共性，又有其不同的特点。概括起来，银行会计有以下四个方面的职能作用：

（一）实现业务财务活动。银行业务经营的特点，决定了银行各项业务活动都是通过货币资金的收付来进行的。而一切货币资金的收付，都必须通过银行会计来进行核算和监督。银行会计处理凭证，登记帐簿的过程，就是实现业务活动的过程。因此，银行会计与其他专业会计比较，它独具实现银行业务活动的作用。

（二）监督业务财务活动。监督经济活动是会计的基本职能之一。银行会计部门在处理业务的过程中，要对外来和自制会计凭证审查，审查无误后才能登记帐簿，以此监督各单位资金的收付。并且利用会计核算资料，开展会计检查和会计分析，从而实现对社会经济活动和银行业务及财务活动的全面监督，提高各单位和银行的经营管理水平。

^①马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1970年版，第152页。

(三) 为金融决策提供信息数据。银行会计在组织核算的过程中, 要运用一整套科学方法, 对银行的资金运动过程进行连续、系统、全面的记录、整理、归类、汇总, 以形成资金信息系统。这个信息系统所提供的资料, 既反映了银行业务经营状况, 又反映了国民经济各部门、各单位的资金分布和往来情况。因此, 有效地利用这些信息数据, 可以考核计划和检查贯彻政策的情况, 借以分析国民经济情况和进行宏观决策。

(四) 改进经营管理, 提高经济效益。对银行业务及财务活动实施会计管理的最终目标是提高银行的经济效益。银行会计通过会计核算反映经济情况, 并在经济活动的事前、事中、事后实行全面的会计监督, 以达到控制经济过程的目的。通过会计检查和会计分析, 可以揭露矛盾, 查找原因, 提出措施, 挖掘资金潜力; 并能在对未来的经济发展状况作出预测的基础上, 参与经营决策, 提出最佳选择, 最大限度地提高银行的经济效益及社会效益。

二、银行会计的任务

为了充分发挥银行会计的职能作用, 银行会计部门应努力执行和完成以下会计工作任务:

(一) 正确组织会计核算。正确组织会计核算, 是银行会计工作的基本任务。银行会计组织核算的过程, 就是处理业务财务活动, 实现银行业务的过程。因此, 必须以国家的政策、法令和有关规定为依据, 按照会计制度的要求, 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进行金

融决策，提供正确数据。

（二）加强服务与监督。银行会计处理业务的过程，就是办理资金收付的过程。银行通过认真办理资金收付和划拨清算，促进和监督各单位、各金融机构严格执行财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

（三）贯彻“勤俭建国”方针。以最小的劳动耗费，获得最大的经济效果，这是任何经济组织都必须贯彻的根本原则。银行实现企业化经营，必须讲求经济效果，为国家积累更多的生产建设资金。为此，在银行会计工作中，要认真贯彻“勤俭建国”的方针，加强经济核算，管好营运资金及财务收支，正确核算成本，监督和维护资金财产的安全，努力增收节支，扩大社会主义积累。

（四）开展会计检查、辅导与会计分析。会计检查与会计分析，是银行会计的有机组成部分，是会计核算的继续和发展。在会计工作中必须加强对会计工作的检查、辅导与管理，以不断提高核算质量和效率。同时，运用会计资料分析资金成本及财务变化情况，为经营决策提供信息，不断提高银行经营管理水平。

第四节 银行会计工作的组织与管理

为了充分发挥银行会计的职能作用，完成会计工作的任务，必须加强会计工作的组织与管理。

科学地组织会计工作，是保证党和国家的政策、法令、制度、办法的贯彻执行，提高会计核算质量和会计工作效

率，完成会计工作任务的前提。因此，必须按照《会计法》的规定，在各级银行设置会计机构，配备会计人员，建立健全会计工作岗位责任制，制定和完善会计制度。

一、银行的会计机构

银行会计机构，是具体组织或直接从事会计工作的职能部门，是银行机构体系的重要组成部分。为了从组织上保证会计工作任务的顺利完成，无论是人民银行或是专业银行，都必须在各级银行设置相应的会计机构，配备专职会计人员。目前，各总行设置会计司（部），分行设置会计处，二级分行（中心支行）设置会计处、科，支行设置会计科、股。支行以下的单位，因业务量不大，一般可不设置独立的会计机构，但必须指定会计主管人员和配足相应的会计人员，负责处理日常的会计工作。至于各级银行会计机构具体职责范围的划分，由各总行规定。

银行的会计核算单位，分为独立会计核算单位和附属会计核算单位。

凡单独编制会计报表和办理年度决算的，为独立会计核算单位；凡其业务收付由管辖行采用并帐或并表方式汇总反映的，为附属会计核算单位。具体划分，由各总行根据机构设置的不同情况自行确定。

二、银行会计人员

会计人员是指从事会计工作的专职人员。它包括会计主管人员、复核、员记帐员、会计检查和辅导人员。为了更好地完成银行会计工作任务，不但要设置专门的会计机构，而且