

银行会计与统计

主编 张虎婴

中国经济出版社

银行会计与统计

主 编 张虎婴

编 写 张虎婴 莫然 李言赋

中国经济出版社

银行会计与统计

主编 张虎婴

编写 张虎婴 莫 然 李育斌

*

中国经济出版社出版
新华书店发行
北京通县潮白印刷厂印刷

*

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 10.75 字数 250,000

1987年2月北京第一版 1987年2月北京第一次印刷

印数：0,001—34,000册

书号：4395·103 定价：2.50元

前 言

本书是献给银行工作人员和希望了解银行业务的工商企业界人士的自学读物。

全书分为上、下两编，上编为《银行会计》，下编为《银行统计》。上编采用资金收付记帐法，系统地讲述了关于国内银行业务的银行会计原理与基本实务，主要内容为：银行会计的对象、作用、任务，核算方法，储蓄、存款、结算、联行往来、贷款、同业往来、货币发行、现金出纳、经理国库、内部资金与损益等业务的核算方法，以及年度决算、会计分析、银行会计的历史发展概况、银行会计的基本理论问题及其争议等。下编讲述统计基础知识、银行信贷收支统计、货币流通和现金收支统计等。

本书在编写过程中，得到北京财贸学院郝瑞明副教授的精心指点，还得到该学院其他教师的热情指导，谨此表示衷心感谢。本书难免有疏漏的地方，恳请读者提出批评意见，编者当在今后补充修改。

编 者

一九八六年六月

目 录

上编 银行会计

第一章 银行会计的对象和作用

第一节 银行会计的对象	1
第二节 银行会计核算的作用	4
第三节 银行会计核算的任务	5
第四节 银行会计工作的组织	7
学习提要	9

第二章 银行会计的基本核算方法

第一节 会计科目	11
附：全国银行统一会计科目	16
第二节 记帐方法	20
第三节 会计凭证	29
第四节 帐务组织	39
第五节 会计报表	51
学习提要	52

第三章 储蓄与存款业务的核算

第一节 储蓄业务的核算	57
第二节 存款业务的核算	68
第三节 专业银行缴存款业务的核算	76
学习提要	80

第四章 结算业务的核算

第一节 结算业务概述	82
第二节 同城结算方式的核算	84
第三节 异地结算方式的核算	92
学习提要	118

第五章 联行往来的核算

第一节 联行往来概述	127
第二节 全国联行往来发报行的处理程序	130
第三节 全国联行往来收报行的处理程序	137
第四节 对帐表	142
第五节 全国联行往来收报行的对帐工作	143
第六节 查清未达及年度结转联行帐务	146
第七节 分行、支行辖内往来的核算	151
学习提要	153

第六章 贷款业务的核算

第一节 逐笔核贷方式的核算	157
第二节 活放活收贷款方式的核算	159
第三节 结算贷款的核算	161
第四节 下贷上转贷款方式的核算	164
第五节 票据承兑与贴现的核算	167
第六节 信托业务的会计核算要点	173
附：人民银行对专业银行贷款的核算手续	177
学习提要	178

第七章 货币发行、现金出纳与经理国库业务的核算

第一节 货币发行业务的核算	182
第二节 现金出纳业务的核算	187

第三节	经理国库业务的核算	192
学习提要		199
第八章	同业往来的核算	
第一节	专业银行之间往来的核算	202
第二节	人民银行与专业银行之间往来的核算	205
学习提要		206
第九章	内部资金和损益的核算与财务计划	
第一节	内部资金的管理与核算	207
第二节	损益的核算	211
第三节	财务计划的基本内容、编制方法及其检查	215
学习提要		216
第十章	年度决算与会计分析	
第一节	年度决算	218
第二节	会计分析	224
学习提要		228
上篇总结		230
附录	银行会计发展概况及其基本理论问题	233

下编 银行统计

第一章 统计基础知识

第一节	统计调查	247
第二节	统计整理	253
第三节	统计分析	263
学习提要		289

第二章 银行信贷收支统计

第一节	银行信贷收支统计概述	291
-----	------------------	-----

第二节	银行信贷收支统计的主要指标	293
第三节	银行信贷收支主要统计分析指标	303
第四节	银行综合信贷计划	309
学习提要		317
第三章 货币流通和现金收支统计		
第一节	货币流通和现金收支统计概述	318
第二节	银行现金收支统计	319
第三节	货币流通统计	326
学习提要		334

上编 银行会计

第一章 银行会计的对象和作用

银行会计学是会计学的一个分支学科，是会计学原理在银行业务处理上的专业化和具体化，是一门研究银行会计一般理论和一般方法的专业会计学，是银行经营管理中的一门独立学科。

第一节 银行会计的对象

银行会计的对象，是由银行在国民经济中的职能作用和它的业务内容决定的。

在现代经济中，银行是通过信用方式集中和分配资金的部门（或产业），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中起来，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（主要通过国家信贷计划体现），进行资金的再分配，使闲置的社会资金得到充分的使用，促进现代经济的发展。银行在国民经济中的这种重要的调节作用，是通过它的具体业务活动实现的。银行业务主要分为两大类：筹集资金和运用资金。再有一类，就是它的传统的三项业务之一：资金划拨，即所谓银行工作中的一般说法：转

帐。“存、贷、转”这三个字概括了银行的绝大部分业务。下面从银行资金来源和资金运用两个方面进行具体说明。

一、银行的资金来源

银行的资金来源，主要有以下几个方面，但不是每种银行都完全相同，作为中央银行的人民银行和作为专业银行的工商、农业银行等之间是有差别的。

(一) 自有资金

自有资金包括信贷基金和固定资金，以及提成后的利润。在地方性金融机构，自有资金主要是实缴资本。

(二) 各项存款

各项存款指：企业存款；财政金库存款；机关、团体、部队、学校等的财政性存款；居民储蓄、邮政储金等。专业银行主要经营企业存款，居民储蓄，以及信托存款。人民银行则垄断财政存款和财政性存款，以及新办的邮政储金。

(三) 结算中的资金来源

(四) 发行货币

发行货币是中央银行的特权，不构成其它银行的资金来源。

(五) 收入或利润

二、银行的资金运用

银行的资金运用主要是各种贷款。

(一) 各种贷款

中央银行对各专业银行的各种贷款，以及专业银行的各种农、工、商业贷款。

(二) 财产、物资、货币占款

包括固定资产、库存金银、业务库存现金等。

(三) 其他资金占用

包括应收款、暂付款等。

(四) 支出或亏损

下面，我们把银行的一般资金来源和运用列成图表，以便大家观察。

资 金 来 源		资 金 运 用	
信贷基金 固定基金 企业存款 居民储蓄 金库及财政性存款 邮政储金 其他存款 应付款 暂收款	— 自有资金 — — 各种存款 — 结算占款 货币发行 其 他 收入或利润	银 行 的 资 金	— 财产、物资、货币占款 — — 各种贷款 — — 其 他 — — 支出或亏损 — — 固定资产 — — 金银占款 — — 业务库存现金 — — 外汇占款 — — 工业贷款 — — 商业贷款 — — 农业贷款 — — 外汇贷款 — — 其他贷款 — — 应收款 — — 暂付款 —

以上资金来源和资金运用的各个方面，就是银行会计核算反映和监督的对象。

银行的资金随着银行业务活动不断发生周转与循环，引起资金来源与运用发生增减变化，这就是银行的资金运动。银行资金运动处于不断更替变化状态之中。银行主要业务是存、贷业务。存款始终处于有存有取，此存彼取的动态中；贷款也始终处于有借有还，此借彼还的动态中；如此周而复始，不断循环周转，不断发生资金的收付增减变化。整个银行业务活动过程，就是银行各项资金来源与资金运用的增减变化过程，这些增减变化过程及其结果，就是银行会计反映和

监督的对象。再说具体点,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,反映资金从哪里来,用到哪里去了,并监督其合理使用。

另一方面,在资金运动过程中,必然会发生各项收入和支出。如存款要支付利息,贷款要收取利息,还要发生各项管理费用。这些收入和支出就形成了银行的利润或亏损。这是银行资金运动的财务成果,是考核银行经济活动效果的一项重要的综合性指标。银行会计核算要对这些收支进行记录和计算,准确、全面地反映这些收支的具体数额,并监督它的合理性和合法性,在一定时期进行决算,正确计算损益,按经济核算制度的原则进行分配和处理。还要对利润留成和使用情况进行反映和监督。因此,银行的收入、支出和损益也是银行会计核算对象。

概括起来说,银行会计核算的对象,就是银行经济活动过程中的资金运动的过程及其结果。

第二节 银行会计核算的作用

银行会计核算的作用是由银行经营活动的目的决定,并通过它的反映和监督职能来表现的,主要有如下三个方面。

一、办理和实现银行业务

银行的各项业务都是货币资金的收付,都必须通过会计来具体办理和实现;由银行业务所引起的银行内部的财务收支,也必须通过会计来实现;否则银行业务和内部管理无法进行。之所以这样,是由银行本身是经营货币资金的特殊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

的收入、付出和返回，在这一系列过程中，始终只能以价值形式进行计量计算，并始终必须处在会计部门的操作之下才能得以进行。

二、综合反映国民经济情况

社会主义银行是全国资金活动的总枢纽，是国民经济各部门的总会计、总出纳，它能够把国民经济的运行情况综合地反映出来，并对全国性的宏观经济活动和每一个企业的微观经济活动发挥反映作用。而这种综合反映国民经济情况的作用，则正是通过银行会计工作来实现的；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国民经济的资金活动状况，为国民经济的宏观管理提供了依据。例如，通过对工资性支出、储蓄、商业贷款、轻纺食品等工业部门的贷款的分析，大致可以求出社会购买力与社会可供商品的比例关系，作出判断。

三、监督资金的合理合法收付、促进国民经济的发展

我国的银行是国家管理经济的重要工具，与资本主义国家的商业银行只作为一种单纯的商业企业是有很大差别的。正是因为如此，我国的银行除了进行基本的商业性经济活动外，还要代表国家，对企业的经济行为，进行信贷和结算方面的监督，以促使企业合理合法地使用资金。这种作用实际上也主要是通过银行会计来实现的，比如对企业工资性支出的监督，主要就通过对企业工资基金的核算管理来实现。

第三节 银行会计核算的任务

在明瞭了银行会计核算的作用之后，我们再来叙述为充分发挥银行会计的作用，而赋与银行会计的任务。

(1) 根据国家有关政策法令和有关制度规定，准确、及时、真实、完整地反映和监督银行业务活动和财务收支，为银行经营管理提供依据，为研究国民经济发展情况提供可靠的数据。

记录、记算和反映是会计核算的首要任务。银行会计核算运用记帐、算帐、报帐等一系列专门方法，根据有关政策法令和制度，对银行存款、贷款、发行、结算等业务活动和财务收支进行反映和监督，这是一项业务性很强的工作。通过银行会计核算可以检查银行信贷计划和现金计划的执行情况，指导银行业务活动，改善经营管理。

银行是国民经济的综合部门，它可以通过自己的业务活动，从会计帐表中反映出国民经济各部门的各种动态资料。运用这些资料，可以观察、分析国民经济中存在的若干重要问题，是进行宏观经济分析的重要资料之一。

(2) 通过办理资金收付，促进和监督国民经济各部门各单位，提高管理水平，支持生产的发展和商品流通的扩大。

银行是社会资金活动的枢纽，是有计划地集中和分配资金的综合部门。银行会计通过办理贷款的发放与收回，监督信贷资金的合理使用，促进企业改善经营管理，提高管理水平。银行会计通过办理各单位的资金收付，注意款项的来源和运用，促进企业节约使用资金。同时，通过办理结算，采用合理的结算方式，促进企业加速资金周转，提高资金使用效率。因此，银行会计工作应该认真审核凭证，加速凭证的传递，正确及时地办理结算，提高工作效率。

(3) 维护有关法令，保证国家财产资金的安全和完整。

保护社会主义财产的安全和完整是会计核算的重要职

责。银行是国民经济中资金运动的枢纽，国民经济中大量的闲置资金（企业存款和居民储蓄）都集中在银行，国民经济各部门各企业之间的资金收付往来，绝大部分都是通过银行办理结算；这些都是国家和人民的财产。银行会计不仅对自己的资产负责，还必须对上述全部资产的安全负责，保证它们不致在银行经营活动范围内有所损失。这既是银行作为特殊企业的商誉要求，也是国家有关法令的要求。

第四节 银行会计工作的组织

银行会计工作的组织，指在银行内设置专门的会计组织系统，配备必要的会计工作人员，根据会计学的基本原理和基本方法，按照银行业务活动的特殊要求，建立和健全各项会计制度，把会计工作科学地组织起来，以保证银行会计工作任务的完成。所以，银行会计工作的组织必须符合国家有关会计方面的法令，适应银行业务活动的特点，满足银行经营管理的要求，在保证核算质量的前提下，简化核算秩序，节约会计工作的时间和费用。

一、会计机构

银行会计机构可分为两种类型：一种是不直接办理对外业务的银行内部会计工作的领导管理机构，如总行、分行、支行等会计部门；一种是直接对外办理业务的基层行处的会计科、股。支行和办事处以下的营业部门一般没有独立的会计机构，但配备有专职会计人员，负责办理会计事务。总行和分行的会计部门是组织和监督的行政机构，主要负责组织领导各级会计机构的工作，制定有关会计核算的规章制度，并组织执行；监督检查下级行处的会计核算及财务管理；办

理银行内部财务收支和有关帐务处理,以及报表汇总等工作。支行(包括营业部、城市办事处)及其所属处所,是具体办理银行业务活动的营业机构,负责执行金融政策,完成银行计划,发挥银行职能和作用。

二、会计工作的劳动组织

支行营业部和城市办事处及其管辖行处会计部门的劳动组织一般按业务内容设置专柜或小组,对外实行专柜,负责办理与各单位资金收付存取等业务的核算,对内实行小组,按业务内容组织,负责办理银行联行往来、综合核算等业务。由于各行处的业务范围不同,业务量多少不一,会计人员业务水平高低不齐,专柜劳动组织形式一般采取三种形式:

(1) 按业务内容,根据业务量的多少,由3~5人组成专柜,分设记帐员和复核员,各司其职,分工协作。记帐员负责受理和审查凭证,编制凭证,登记有关明细帐和登记簿;复核员负责组织全组工作,审核记帐员处理的凭证帐务,对各单位提出的查询作出答复。现金收付业务则统一由出纳部门负责办理。

(2) 不按业务内容设专柜,整个门市对外业务设置专职的接柜员,负责管理凭证,审核和编制凭证,办理一切柜面监督事宜。专职的记帐员专门负责登记有关明细帐和登记簿,办理帐务处理。复核员负责对凭证及帐务处理进行逐笔审核监督。现金收付仍由出纳部门集中办理。

(3) 某些业务量少,业务范围狭窄的行处,如小型营业所、储蓄所,由二人组成专柜,包括出纳业务在内,由接柜员兼记帐员,复核员兼出纳员。

各营业单位,无论业务量多少,业务范围多窄,无论采取什么劳动组合形式,办理业务都必须实行双人临柜,换人

复核，钱帐分管，不能单人办理。同时要健全岗位责任制，具体确定每一个核算柜和个人的工作范围、内容、责任和权力，做到人人有专责，事事有人管，办事有标准，工作有检查，定期进行考核评比。

三、会计制度的管理原则

银行会计制度一般都采取“统一领导，分级管理”的原则，凡属全行性的会计基本制度、办法，由总行制定；凡不属全行性的制度、办法，可以按分行辖内的具体需要作必要补充规定，但不能与总行规定的基本会计制度冲突，并必须报总行备案。下级行对会计制度的不善之处，不适应变化了的情况的条款，应及时向上级行反映，不得擅自修改。

目前我国银行的会计制度正处在较大的变动之中，预计随着银行体制改革的发展，这种变动在今后若干年中会更加引人注目。

学 习 提 要

银行会计的对象和作用 是银行会计核算方法和内容的主要依据。因此，本课程要首先从银行会计的对象和作用讲起。

银行会计的对象，简约地说，就是银行在国民经济中的作用和它的业务内容、管理活动的具体行为。如果这个叙述还比较抽象，我们还可以具体地规定为银行的各种经济业务、财务活动和货币发行活动。这三个方面内容，在本章第一节的银行资金来源与运用的列表中，就可以清楚地看到。显然，第二种表述是结构式的表述。这种结构式的表述可以帮助你理解后面展开的全部核算方法和核算内容。本章第一节最后一句话所下的定义，则有助于你理解这样一个事实：银行的