

94
F830.42
27
Z

借贷记帐法在银行的应用

中国人民银行总行会计司审定

王宏书 张霞初 主编

辽宁人民出版社

一九九二年·沈阳

B 975689

本书编撰人员

主编: 王宏书 张霞初
编委: 王宏书 张霞初 刘淑芬 孙学勤
黄佩媛 姜颖 王永增
总纂: 王宏书 张霞初 关少波 贾衍博
张森林
撰稿: 王宏书 刘淑芬 李淑媛 关少波
董国杰 张霞初 曲以增 孙红
孙学勤 龚冀 邵荣基 蒋振江
谢文君 付少玉 郭宝新 姜颖
王永增 杜树文 高剑虹 张国枢

前 言

在改革开放大潮的推动下,在银行延续 27 年的收付记帐法不久即将被世界通用的反映会计科学理论体系的借贷记帐法所取代。它标志着银行会计改革朝着国际化、科学化、规范化方向迈出重要的一步。这次改革涉及到各家银行、银行的会计与其他有关的业务部门、国民经济各部门、各往来单位和广大客户。为了使有关行处、有关部门、单位和人员了解这项工作的意义、目的和具体做法,我们组织各家银行的会计人员撰写了这本《借贷记帐法在银行的应用》。

《借贷记帐法在银行的应用》这本书,力图从知识性和操作性两个方面,尽可能通俗易懂地、理论联系实际地将借贷记帐法的历史、意义、作用,复式记帐原理,借贷记帐法的基本内容,借贷记帐法对银行会计核算的要求及实行借贷记帐法应采取的措施等进行较详尽的介绍。同时,又将人民银行、工商行、农行、中行、建行及城乡信用社应用借贷记帐法的实例加以演示。

我们希望,这本书能够为银行界的广大财会人员、各有关业务人员、银行界的领导同志,提供一本实用性很强的业务学习资料和工具书。同时,为大专院校金融专业的师生提供一本了解银行会计记帐方法改革的参考资料。也为与银行往来关系密切的社会各界的财会人员了解银行记帐方法变革情况提供一些较详细的信息。

在本书的撰写过程中，得到了人民银行和省各专业银行领导同志的热情支持和及时指导，特别是中国人民银行总行会计司在百忙中认真审定了书稿，对此谨致衷心的感谢。

由于本书编撰时间仓促，加之水平所限，错误和不完善之处在所难免，敬希各行同仁和广大读者批评指正。

编 者

1992年6月

目 录

前言

一、借贷记帐法的历史 (1)

1—1 借贷记帐法的产生、发展和传播 (1)

1—2 新中国银行记帐方法的沿革 (4)

二、实行借贷记帐法的意义和作用 (7)

2—1 借贷记帐法的作用 (7)

2—2 实行借贷记帐法的必要性 (9)

2—3 借贷记帐法的优点 (10)

2—4 借贷记帐法与收付记帐法的比较 (11)

三、复式记帐原理概述 (14)

3—1 单式记帐法 (14)

3—2 复式记帐法 (14)

3—3 复式记帐原理 (15)

3—4 复式记帐的帐户对应关系与会计分录 (15)

四、借贷记帐法的基本内容 (17)

4—1 借贷记帐法的记帐规则 (17)

4—2 借贷记帐法的试算平衡 (19)

4—3 帐户的对应关系和会计分录 (20)

4—4	总分类帐户与明细分类帐户必须平衡登记	(20)
4—5	记帐实例	(21)
五、	借贷记帐法对银行会计核算的要求	(34)
5—1	借贷记帐法对帐簿结构的要求	(34)
5—2	借贷记帐法对会计凭证格式的要求	(36)
5—3	借贷记帐法对帐务组织的要求	(46)
5—4	借贷记帐法对会计报表的要求	(54)
5—5	借贷记帐法对应用电子计算机进行会 计核算的要求	(57)
六、	实行借贷记帐法应采取的措施	(59)
6—1	认真开展恢复实行借贷记帐法的宣传工作	(59)
6—2	组织对借贷记帐法的学习和培训	(60)
6—3	做好实施借贷记帐法的技术和物资准备	(61)
七、	借贷记帐法在人民银行的应用举例	(63)
7—1	金融机构基本帐户存款业务	(63)
7—2	邮政储蓄存款转存业务	(64)
7—3	保险公司存款业务	(65)
7—4	缴存款业务	(66)
7—5	再贴现业务	(67)
7—6	其它存款业务	(68)
7—7	经理国家金库业务	(68)
7—8	贷款业务	(70)
7—9	专项贷款业务	(71)
7—10	全国联行往来业务	(72)

7—11	全国电子联行往来业务.....	(73)
7—12	省辖联行往来业务	(74)
7—13	同城票据交换业务	(75)
7—14	发行基金往来业务	(75)
7—15	现金出纳业务	(75)
7—16	金银业务.....	(76)
7—17	外汇业务.....	(77)
7—18	代理发行、兑付国家债券业务	(77)
7—19	利息收支业务	(78)
7—20	各项基金业务	(79)
7—21	损益核算业务	(80)

八、借贷记帐法在工商银行的应用举例..... (82)

8—1	活期存款业务	(82)
8—2	定期存款业务	(82)
8—3	储蓄存款业务	(83)
8—4	逐笔核贷业务	(84)
8—5	下贷上转贷款业务	(85)
8—6	金融债券业务	(85)
8—7	全国联行往来业务	(86)
8—8	分行辖内往来业务	(87)
8—9	同城票据交换业务	(87)
8—10	人民银行往来业务	(88)
8—11	同业往来业务	(90)
8—12	其他业务往来	(90)
8—13	向人民银行缴存款业务.....	(91)
8—14	转帐结算业务	(92)

8—15	现金出纳业务	(96)
8—16	代理人民银行国库及财政性存款业务	(97)
8—17	代理国库券业务	(97)
8—18	代理金银收兑业务	(98)
8—19	汇差资金划拨业务	(99)
8—20	信贷资金调拨业务	(99)
8—21	各项基金业务	(100)
8—22	固定资产业务	(101)
8—23	利息收支业务	(103)
8—24	结算业务收费业务	(105)
8—25	过渡性资金管理业务	(106)
8—26	损益核算业务	(107)
8—27	对外存款业务	(108)
8—28	对外贷款业务	(109)
8—29	境外借款及委托贷款业务	(110)
8—30	联行外汇往来业务	(111)
8—31	境外代理行往来业务	(112)
8—32	外汇清算业务	(113)
8—33	外贸结算业务	(114)
8—34	非贸易结算业务	(115)
8—35	其他外汇业务	(117)
8—36	附录：工商银行应用借贷记帐法 的实务操作	(118)

九、借贷记帐法在农行的应用实例

9—1	公存业务	(135)
9—2	储蓄业务	(136)

9—3	农业拨款业务	(138)
9—4	逐笔核贷业务	(139)
9—5	定期调整贷款业务	(140)
9—6	邮政汇兑业务	(141)
9—7	对外存贷款业务	(142)
9—8	全国联行往来业务	(143)
9—9	省辖联行往来业务	(144)
9—10	县辖往来业务	(145)
9—11	人民银行往来业务	(146)
9—12	同业往来业务	(146)
9—13	其他往来业务	(147)
9—14	代办人民银行国库业务	(148)
9—15	代理国家债券业务	(149)
9—16	信贷基金调拨业务	(149)
9—17	各项基金业务	(150)
9—18	固定资产业务	(152)
9—19	财务收支业务	(153)
9—20	损益核算业务	(154)
 十、借贷记帐法在建设银行的应用举例		(156)
10—1	存款业务	(156)
10—2	其它存款业务	(157)
10—3	存款帐户移交业务	(158)
10—4	储蓄存款业务	(158)
10—5	预算拨款业务	(159)
10—6	财政性存款业务	(160)
10—7	代理股票债券业务	(161)

10—8	贷款基金业务	(162)
10—9	逐笔支取贷款业务	(163)
10—10	转存支付贷款业务	(163)
10—11	转帐贷款业务	(164)
10—12	全国联行往来业务	(164)
10—13	省辖联行往来业务	(164)
10—14	同业往来业务	(165)
10—15	其它往来业务	(165)
10—16	人民银行往来业务	(166)
10—17	利息收支业务	(167)
10—18	委托贷款业务	(168)
10—19	资金调拨业务	(168)
10—20	各种基金业务	(169)
10—21	固定资产业务	(171)
10—22	财务收支业务	(173)
10—23	损益核算业务	(175)

十一、借贷记帐法在中国银行的应用举例

11—1	单位外汇存款业务	(177)
11—2	个人外汇存款业务	(178)
11—3	单位人民币存款业务	(179)
11—4	人民币储蓄业务	(179)
11—5	人民币特种存款业务	(180)
11—6	人民币金融债券业务	(181)
11—7	外汇贷款业务	(181)
11—8	外贸贷款业务	(182)
11—9	外商投资企业贷款业务	(183)

11—10	质押贷款业务	(183)
11—11	信用证项下出口业务	(184)
11—12	信用证项下进口业务	(185)
11—13	全国联行往来业务	(185)
11—14	分行辖内往来业务	(186)
11—15	港澳及国外联行往来	(186)
11—16	全国联行外汇往来业务	(187)
11—17	同城人民银行往来业务	(188)
11—18	同业往来业务	(188)
11—19	内部往来业务	(189)
11—20	外币兑换业务	(190)
11—21	外汇券业务	(191)
11—22	非贸易外币票据买入及托收业务	(192)
11—23	对外筹资业务	(193)
11—24	准备金业务	(194)
11—25	损益核算业务	(194)

十二、借贷记帐法在农村信用社的应用举例

12—1	个人活期储蓄业务	(196)
12—2	个人定期储蓄存款	(196)
12—3	农村集体存款业务	(197)
12—4	其他存款业务	(197)
12—5	个人贷款业务	(198)
12—6	农村集体贷款业务	(199)
12—7	其他贷款业务	(200)
12—8	利息计算业务	(200)
12—9	存入银行款业务	(201)

12—10	借银行款业务	(202)
12—11	其它业务	(202)
12—12	出售农副产品结算业务	(204)
12—13	购买生产资料结算业务	(205)
12—14	财务收支业务	(205)
12—15	损益核算业务	(207)

十三、借贷记帐法在城市信用社的应用举例

13—1	定期存款业务	(210)
13—2	活期存款业务	(210)
13—3	储蓄存款业务	(211)
13—4	其他存款业务	(212)
13—5	逐笔核贷业务	(212)
13—6	抵押贷款业务	(213)
13—7	其他贷款业务	(213)
13—8	现金收入业务	(213)
13—9	现金付出业务	(214)
13—10	人民银行往来业务	(214)
13—11	同业往来业务	(215)
13—12	同城票据交换业务	(216)
13—13	委托存贷款业务	(217)
13—14	代理证券发行业务	(217)
13—15	利息收支业务	(218)
13—16	固定资产业务	(218)
13—17	股金及公积金业务	(219)
13—18	专用基金业务	(220)
13—19	财务收支业务	(220)

13—20	损益核算业务	(221)
13—21	财产及资金多溢处理业务	(221)
附录：关于改革人民银行系统记帐方法的通知.....		(223)
编后		(259)

一、借贷记帐法的历史

1—1 借贷记帐法的产生、发展和传播

借贷记帐法是历史上产生和使用较早、目前世界各国又比较普遍采用的一种记帐方法。这是一种按照复式记帐原理，以“借”和“贷”作为记帐符号，用来记录和反映资金增减变动情况的记帐方法。它的形成大抵可以划分为三个阶段：

第一个阶段，意大利式借贷复式簿记的产生和初步发展阶段（13 世纪初——15 世纪末）。从现已发掘的史料看，西式借贷复式记帐法大约产生于 13 世纪初的意大利北方城市，即起源于早期的意大利“三式”簿记——“佛罗伦萨式簿记”、“热那亚式簿记”与“威尼斯式簿记”。那时威尼斯、热那亚已是欧洲最大的东西方贸易集散地，佛罗伦萨则是当时工业、手工业和金融业最发达的城市。在政治上，早在 12 世纪，这些城市通过斗争已逐渐从封建主和罗马教皇统治下解脱出来，建立了城市共和国，为资本主义经济发展，也为记帐方法的发展开辟了广阔的道路。随着商品货币经济的发展而出现的专门从事借贷活动的借贷业者，利用他们中间人的地位，把贷入的款项，转手借给借主。采用借和贷这两个字，最初是为了适应这类借贷资本家记录其货币的存入与放出的需要。他们依据客户，设立许多人名帐，将借出款项记在借主帐户的借方，表示债权，即应收款；将贷进来的款项，记

在贷主帐户的贷方，表示债务，即应付款。对于借贷资本家来说，借贷两字和帐户中记录的经济业务的内容是相符的。从13世纪起，随着资本主义的发展，经过近300年的意大利商业、金融业及其他行业的会计实践，借贷两字逐渐失去了其原来的含义，转化为纯粹的记帐符号，变为会计上的专门术语。到15世纪末，逐渐确立了意大利式借贷复式簿记的基本体系。意大利“三式”簿记的出现，是人类会计史上具有划时代意义的大事件，它宣告了长达几千年的单式簿记方法的结束和一个科学的、完整的、与商品经济发展相适应的簿记方法的诞生。

第二个阶段，簿记学的产生与意大利式借贷复式簿记的传播阶段（15世纪末——18世纪中叶）。15世纪末，在总结威尼斯式簿记方法的基础上，意大利数学家、近代会计学的奠基人卢卡·帕乔利发表了他的创世纪巨著《数学大全》，从而将会计体系推进到一个新的历史时期。全书共分五大部分，其中第三部分第九编第十一篇，以《计算与记录要论》为题，用当时流行的威尼斯式簿记为模式，系统地论述了意大利借贷复式簿记的理论和方法体系，基本上确立了借贷复式簿记方法体系的主干，奠定了近代会计的初基。此后的二、三百年间，意大利式借贷复式簿记几乎在整个欧洲得到广泛传播，并在传播中不断发展和完善。然而，从16世纪开始，由于意大利经济环境的改变，以及由此而来的经济全面衰退，导致借贷复式簿记的发展中心逐渐由意大利转移到荷兰、德国、法国、英国等欧洲国家。

第三个阶段，英式簿记的产生与借贷复式簿记体系的确立和完善阶段（18世纪末——20世纪初）。18世纪中叶，英国资产阶级革命的胜利，以及18世纪60年代开始的英国产

业革命，为英国资本主义经济的发展铺平了道路，并为意大利式簿记在英国的引进运用，以及英式簿记的产生创造了条件。18 世纪末，以爱德华·托马斯·琼斯的《琼斯的英式簿记》为开端，在英国掀起会计革新。此后，在长达半个世纪的会计改革实践中，逐渐形成英式簿记方法体系，成为当时世界簿记和会计发展的代表。从 19 世纪后半叶开始，英式会计在世界其他国家得到广泛传播，并与后来居上的美国会计相结合，构成“英美派会计”体系。此外，在意大利借贷复式簿记影响下，德国和法国也结合自己的国情和会计实践，创立了“大陆派会计”体系，与“英美派会计”相互砥砺，共同发展，成为世界近代会计发展的两大支柱。

在亚洲，1873 年借贷复式记帐方法由英国传入日本，1905 年又由日本传入中国。在借贷复式簿记的影响下，从 20 世纪初到 30 年代，中国开展了中式会计改良与改革运动。西式会计的引进与中式会计的改良大体经历了两个阶段：

西式借贷复式簿记的引进阶段（20 世纪初——20 世纪 20 年代末）。这一阶段的特点是：在会计实务上，一方面，帝国主义列强在华企业根据各自所属国的特点，引用借贷复式簿记方法，其中英、法、德、美等国的在华企业采用“普通借贷分录法”，而日本的在华企业则采用“现金借贷分录法”；另一方面，1908 年，主要参照日本的做法，大清银行进行了会计改良工作，继而对官办船运业、陆路交通运输业、供电业、邮政业进行改良尝试。在会计理论上，先后出版发行一批我国最早介绍和研究借贷复式簿记的著作，对借贷复式簿记引入我国起到了先导作用。

中式会计的全面改良与改革阶段（20 世纪 30 年代——20 世纪 40 年代）。从 20 世纪 30 年代起，中国会计界掀起一

场全面改良和改革中式会计的高潮。这次运动不仅广泛深入地讨论了复式簿记的基本原理和方法，通过比较分析，对借贷复式簿记都有了比较正确、客观的认识，把中国簿记理论研究向前推进了一大步，而且，也有力地促进复式簿记在企业界的普及和应用，为我国当代会计理论和会计方法体系的建立奠定了坚实基础。

1911年辛亥革命前后，大清银行改组为中国银行，开始把借贷记帐法引入我国银行。官办的户部银行、交通银行也先后采用以收为借、以付为贷的收付复式记帐法，1931年正式改为借贷记帐法。后来又逐渐扩展到大、中型民族工商企业。新中国成立后，我国大部分企业、行政事业和银行等部门，曾一度沿用过这种借贷复式记帐方法。现在中国银行、保险公司、交通银行和国际信托投资公司等金融企业仍然使用这种记帐方法。随着商品经济的发展和国际经济交往的扩大，借贷记帐法将会得到不断地完善和发展，已成为经济管理中的一种科学的记帐方法，在世界各国被广泛应用。

1—2 新中国银行记帐方法的沿革

银行会计记帐方法是依照一定的记帐原理、记帐规则、记帐符号，使用有关会计科目和会计凭证进行帐务处理的一系列具体技术方法。它是会计核算的重要组成部分。

新中国建国40多年来，银行的记帐方法曾有过多变化。但不外两种方法，即：借贷记帐法和收付记帐法。

中国人民银行是1948年12月1日在石家庄成立的。当时全国还有许多地区尚未解放，人民银行的许多工作都是由各大区银行负责。从全国来看，各地区人民银行的会计核算一般都是在原有解放区银行会计核算方法的基础上进行的，