

银行会计

YINHANG KUAIJI

主编 吴胜

新华出版社

《银行会计》编写人员

主 编 吴 胜

副主编 胡伟敏 董学刚 叶定金

沈亚鸣 龙苏平

撰稿人 (以姓氏笔划为序)

王 坚 叶定金 龙苏平 司晓红

阮雅玉 汪小林 吴 胜 沈亚鸣

李明钧 李 健 李 英 金伟东

杨玉松 杨 利 陆益民 胡伟敏

张 曦 胡梅村 翁舟萍 董学刚

董瑞丽 蒋志华 程 云

前 言

继1993年《金融企业会计制度》、《金融企业财务制度》等金融法规出台以来,《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业法》、《中华人民共和国票据法》等金融法律又相继颁布实施。这结束了我国长期以来金融管理无法可依的状况,标志着我国金融业的经营、发展和管理已步入法制化、规范化的轨道。这是我国金融发展史上的一个重要里程碑。

各项金融法律法规的颁布,给银行会计工作提出了许多新的要求,特别是《中华人民共和国票据法》,要求银行会计工作必须以法律为准绳,依法管理票据活动,依法办理票据业务,有效保障票据的正常使用和流通,自觉维护社会经济、金融秩序。为了帮助广大银行会计工作人员和财经类院校的学生更好地理解各项金融法律法规的精神实质,熟悉金融法律法规的各项规定,掌握各项业务处理,规范各项业务操作,自觉依法、守法、用法,浙江省工商银行、安徽省工商银行、浙江银行学校、贵州银行学校等单位部分从事会计实际工作和会计教学研究工作的同志合作编写了《银行会计》一书。

《银行会计》一书共分十七章。从结构体系上看,按先易后难、先基本业务后一般业务、先对外业务后内部业务等顺序排列,前后联系紧密,逻辑顺序合理,各章之间构成一个完整的整体,便于读者学习和掌握。从内容上看,以近年来颁布的一系列金融法律法规为依据,比较全面地阐述了我国银行会计的理论、管理和核算,介绍了金融会计的最新规章和一些新的金融工具,例如将方兴未艾的信用卡业务单独列章详细阐述,又如将《票据法》的基本内容专设一节进行介绍,较好地适应了银行会计发展的需要。从形式上看,图文并茂,许多复杂的问题用图表表示,简明扼要,便于读者加深理解。本书以会计基

本理论为出发点,以会计工作实际为落脚点,既注重指导性,又注意实用性、规范性。因此,本书既可用于培训教材,也可作为实务操作指导用书。

本书在编写过程中得到了青年金融理论学家、浙江银行学校副校长、高级讲师周建松同志和中国银行浙江省分行会计师高宜泉同志的帮助和支持。浙江银行学校青年教师董瑞丽同志为本书作了大量的审校工作,在此一并表示感谢。

近年来,金融改革不断深化,新的金融业务相继出现,作为实现各项金融业务的会计工作,也处在不断的变化和发展之中。会计工作中尚有诸多问题有待我们进一步探讨研究。同时,由于作者学术水平有限,书中疏漏和不足在所难免,敬请广大专家、读者指正。

作者

一九九六年八月

目 录

第一章 概 论

- 第一节 银行会计的意义和特点..... (1)
- 第二节 银行会计的作用和任务..... (4)
- 第三节 银行会计的组织与管理..... (6)

第二章 银行会计基本核算方法

- 第一节 会计科目 (12)
- 第二节 记帐方法 (14)
- 第三节 会计凭证 (18)
- 第四节 帐务组织与帐务处理 (25)
- 第五节 会计报表 (38)

第三章 存款业务的核算

- 第一节 概述 (41)
- 第二节 单位活期存款的核算 (45)
- 第三节 单位定期存款的核算 (49)
- 第四节 利息计算与挂失的处理 (51)

第四章 结算业务的核算

- 第一节 概述 (55)
- 第二节 票据基础 (58)
- 第三节 支票 (63)
- 第四节 定额支票 (67)
- 第五节 银行汇票 (71)
- 第六节 商业汇票 (82)
- 第七节 银行本票 (90)
- 第八节 汇兑 (95)
- 第九节 委托收款..... (103)

第十节 托收承付·····	(109)
第五章 信用卡业务的核算	
第一节 概述·····	(115)
第二节 信用卡的发行、开户与销户·····	(118)
第三节 信用卡的核算·····	(121)
第四节 有关法律责任·····	(127)
第六章 贷款与贴现业务的核算	
第一节 概述·····	(129)
第二节 信用贷款业务的核算·····	(132)
第三节 担保和抵押贷款的核算·····	(136)
第四节 票据贴现的核算·····	(138)
第七章 联行往来的核算	
第一节 概述·····	(143)
第二节 集中监督、集中对帐方式的核算·····	(147)
第三节 联行汇差资金的核算·····	(164)
第四节 电子联行往来的核算·····	(170)
第八章 储蓄存款业务的核算	
第一节 概述·····	(175)
第二节 活期储蓄存款的核算·····	(176)
第三节 定期储蓄存款的核算·····	(182)
第四节 其他储蓄业务的核算·····	(193)
第五节 储蓄存款异地托收与挂失的核算·····	(196)
第六节 储蓄所的结帐、对帐与管辖行的事后监督·····	(201)
第九章 现金出纳业务的核算	
第一节 概述·····	(205)
第二节 现金收付与票币整点·····	(208)
第十章 外汇业务的核算	
第一节 概述·····	(215)
第二节 外汇资金往来帐户与外汇买卖·····	(217)
第三节 外汇存贷款业务的核算·····	(223)

第四节	国际汇兑业务的核算·····	(232)
第五节	国际贸易结算的核算·····	(237)
第十一章	信贷资金调拨与同业往来的核算	
第一节	信贷资金调拨的核算·····	(248)
第二节	同业往来的核算·····	(251)
第十二章	缴存存款与再贷款的核算	
第一节	备付金存款的核算·····	(258)
第二节	缴存存款的核算·····	(259)
第三节	再贷款的核算·····	(264)
第十三章	发行业务的核算	
第一节	概述·····	(269)
第二节	发行基金印制与调拨的核算·····	(273)
第三节	货币发行与回笼的核算·····	(278)
第十四章	经理国库业务的核算	
第一节	概述·····	(283)
第二节	预算收入收纳与退库的核算·····	(285)
第三节	预算收入的报解·····	(291)
第四节	库款支拨的核算·····	(294)
第五节	预算收入对帐与年度决算·····	(299)
第十五章	银行财务的核算	
第一节	概述·····	(301)
第二节	所有者权益的核算·····	(304)
第三节	其他资产负债的核算·····	(310)
第四节	财产的核算·····	(315)
第五节	成本与税金的核算·····	(322)
第六节	营业收入与利润分配的核算·····	(328)
第十六章	年度决算	
第一节	概述·····	(335)
第二节	年度决算的准备工作·····	(336)
第三节	决算日工作和报表编制·····	(338)

第十七章 会计检查和会计分析

第一节 概述	(348)
第二节 会计检查	(349)
第三节 会计分析	(354)
附录 1 银行业会计科目	(364)
附录 2 农业银行会计科目	(365)
附录 3 工商银行会计科目	(369)

第一章 概 论

会计是以货币计量为基本形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。会计作为一门经济管理学科,是伴随社会的发展和经济管理的需要而产生发展的。经济越发展,会计越重要,会计对反映和监督经济活动过程,核算和考核经济效益,预测经济前景,实施宏观经济决策,促进国民经济发展起着积极重要的作用。

银行会计是我国社会主义会计体系的重要组成部分。它根据我国企业会计准则和会计核算的一般原则,运用会计学的基本原理和基本方法,研究会计在银行这一特定部门的对象、作用、特征、方法和工作任务,阐述银行的特定会计科目、凭证、帐簿的体系结构和银行业务的处理原理、方法和要求。目前,我国银行会计在理论、实践和技术方法上,根据会计体制改革的要求、经济金融发展的需要和我国传统会计的基础,结合国际惯例,得到了极大的丰富和发展,建立了符合社会主义市场经济体系要求的新型银行会计体系;并且通过银行会计对社会经济活动的反映和监督,及时提供会计核算资料和数据信息,加强会计分析和检查、考核经济效益,为认真贯彻执行国家经济金融法规政策,提高银行经营管理水平和经济效益,加速社会主义现代化建设发挥了重要的作用。

第一节 银行会计的意义和特点

一、银行会计的意义

我国社会主义银行,是国家管理金融事业的工作机构和经营货币信用的经济组织,现已初步形成了以中央银行领导、商业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系。银行在调节社会经济活动、稳定物价、稳定货币、促进国民经济发展等方面发挥着越来越重要的作

用。

银行会计是银行整体工作的重要组成部分,是银行的第一线工作。它通过会计核算、会计监督、会计检查和会计分析来组织、核算、实现各项业务和财务活动,反映计划、政策执行情况和业务活动情况。银行的业务活动都体现为货币资金收付,而这些货币资金收付又必须通过银行会计工作来实现。因此会计处理业务、办理核算手续的过程,也就是银行业务的实现过程,并且通过核算能够及时地为领导提供会计信息资料,参予经营预测和决策,提高银行经营管理水平。

银行为国民经济各部门各单位办理资金往来,为城乡居民办理储蓄存款,核算和反映国民经济的资金活动情况,成为国民经济各项资金清算的中介,同时银行会计还要核算和反映银行自身的各项财务收支,进行银行自身的财务管理和经济核算。因此,银行会计是以货币为主要计量形式,运用会计学原理的基本方法,对银行的各项业务和财务活动进行连续、系统、全面、完整的记录、核算、检查和分析的一门特定会计,是一项重要的经济管理活动。

二、银行会计的特点

银行是贯彻执行国家金融方针政策,进行金融宏观控制和调节经济生活的部门。银行会计是实现银行职能的重要工具,是银行的基础工作。银行的性质、地位和作用决定了银行会计与其他行业会计不同,具有其自身的特点:

(一)反映情况具有全面性和综合性

银行会计核算的内容是各项业务和财务活动所引起的银行资金运动,这种资金运动始终表现为货币资金的运动。这既不同于工商企业会计核算反映的是其形态不断周转与循环变化的经营资金,也区别于预算会计所反映和监督的只是预算资金收支的单一过程。同时,银行会计不仅反映银行自身经营情况,而且综合反映整个社会资金活动情况和国民经济各部门之间的经济联系。从社会再生产过程来考察,银行会计反映的内容实质上是全国社会再生产过程的综合情况。因而,银行充当着“国民经济总会计”的角色,履行着“社会公共簿记”的职能。

（二）核算和提供信息具有及时性、

银行是国民经济资金活动的枢纽，直接服务于国民经济各部门，其会计核算是否及时、准确、真实、全面，不仅直接影响各个单位的业务经营和资金周转，而且关系到银行提供信息的有效性。因此银行会计采用了特定的核算形式。银行会计要求随时处理业务、随时记帐，当日业务当日核算完毕，当日营业终了编制会计报表，使反映及提供的信息及时、准确和全面。

（三）业务处理和会计核算具有统一性

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。而一切货币资金收付又必须通过银行会计工作来实现。也就是说，在处理各项银行业务的同时，必须通过会计记载、核算，既处理了业务，又进行了会计核算。这样，银行业务活动和会计核算同步进行，是统一的。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。

（四）会计核算方法具有独特性

银行是社会各项资金清算的中介，银行业务不仅数量庞大，而且内容复杂，一笔业务的处理往往要经过多个环节涉及几家银行才能完成，劳动分工细且专业性强。同时由于银行会计直接服务于国民经济，并为领导决策提供信息，要求会计核算不仅要准确，而且要及时。这些决定了银行会计核算必然有其特殊性。比如制定了严密的会计制度和严格的操作规程；采用单式凭证和大量采用原始凭证代替记帐凭证，采用“日清月结”和科目日结单会计核算形式；各项业务处理都有其一整套完整的规定和方法等等，形成了一整套符合银行业务特点、性质的会计核算方法体系。

三、银行会计的方法内容

会计方法是指为发挥会计作用、完成会计任务所采用的各项方法和手段。银行会计方法由一系列的方法体系组成，主要包括核算方法、分析方法和检查方法。随着会计工作的发展，会计方法也将不断提高、改进、更新和发展。

（一）核算方法。核算方法是对银行各项资产、负债和权益进行记

载与反映的一种专门方法。在各种会计方法中,核算方法是基础。无论是反映业务活动情况,提供会计信息数据或监督有关方针政策和制度的执行,都必须以正确的核算资料为依据,而正确的核算资料又必须运用科学的核算方法才能取得。

银行会计的核算方法包括会计核算的基本方法和各项业务的处理手续。

(二)分析方法。会计分析是指对会计资料运用一定的方法进行加工整理,同时按照一定的要求进行分析研究并作出评价。为经营管理提供信息数据,为经营预测和决策提供依据,这种在分析过程中所采取的方法,即为分析方法。主要包括银行资金情况分析和财务状况分析。

(三)检查方法。会计检查也就是指对会计工作所进行的内部稽核。由于检查的内容既包括制度执行,也包括业务处理,因而检查的方法是多样的,如全面检查与专项检查、定期检查与随时检查、间接检查与实地检查、内部检查与外部检查等。在实际工作中,不论采用何种方法,都是提高会计工作质量、发挥会计作用所不可缺少的手段。

第二节 银行会计的作用和任务

一、银行会计的作用

银行会计作为一种经济管理活动,根据银行经营目标的要求,通过会计本身所固有的职能而发挥作用。从总体来说,它在组织监督各项业务的实现,提供会计数据信息,分析检查银行经营活动,考核经营成果,预测发展前景,加强内部经营管理,提高经济效益等方面发挥着重要作用。

(一)组织业务和财务活动的顺利实现

银行对经济生活的宏观调控职能,是通过各项业务活动来实现的,银行的各项业务活动和财务活动又都是通过货币资金的收付来完成,而这些货币资金的收付又由银行会计工作来完成和实现。这

样,银行会计通过履行职能,组织业务和财务活动顺利实现。

(二)为金融决策提供数据信息

银行会计在组织核算中,将大量的经济业务经过记录、整理、汇总归类,转化为完整、系统的数据信息,这些数据信息资料,既反映了银行各项业务的经营状况,又反映了国民经济各部门各单位的活动情况,既能反映银行资产负债的动态与规模,同时又反映整个国民经济资金流通、银根松紧程度、国家预算执行情况,为银行经营管理、为国家决策部门调整货币信贷政策,调节控制宏观经济提供信息。

(三)监督经济活动的正常运行

在会计核算中,银行会计按照国家金融方针、政策法令和制度,对国民经济各部门各单位的经济活动和银行内部的财务活动,通过柜面监督、帐簿报表监督、审计稽核监督等来实施会计对各项经济活动进行广泛的监督。保证业务和财务活动能规范、有序、顺利进行,真正发挥银行会计对经济活动的监督职能。

(四)促进银行提高经营管理水平

银行会计通过其核算,来反映银行的各项业务和财务活动;通过全面的会计监督,保证银行各项业务和财务活动的规范有序地进行;并通过检查和分析,及时发现工作中的漏洞,揭露经营过程中的矛盾和薄弱环节,查找原因,提出措施认真加以改进,参与经营决策,从而达到改善经营管理、管好用好资金,提高社会和自身经济效益,提高经营管理水平的目的。

二、银行会计的任务

银行会计工作是银行整体工作的一个重要组成部分,根据会计工作的内容和职责范围,明确银行会计的工作任务,有利于与银行其他职能部门的密切配合,保证银行各项工作的顺利完成。银行会计的任务,主要有以下几个方面:

(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。银行会计按照国家的政策、法令和有关规定,高质量、高效率地处理各项业务,及时

组织会计凭证的传递,准确、及时、真实、完整记录、计算和反映银行的业务和财务活动情况,为贯彻政策、考核计划,研究国民经济发展与金融政策提供正确数据。

(二)加强服务与监督

银行会计处在银行工作的第一线,与国民经济各部门各单位以及广大人民群众有着广泛和密切的货币信用联系,必须在业务核算中提供优质文明服务,提高核算工作质量,认真维护结算秩序,及时办理资金划拨清算,加速资金周转。同时还要监督各企事业单位严格执行财经纪律,管好用好资金,提高资金的使用效益,促进国民经济持续、稳定、协调发展。

(三)贯彻勤俭建国方针

通过银行会计工作,加强经济核算,管好营运资金和财务收支,正确核算成本,监督和维护资金、财产的安全,努力增收节支,不断扩大积累。

(四)开展会计检查、辅导和分析

开展会计检查辅导,是银行会计工作的重要组成部分,银行会计部门必须配备业务能力强的会计检查辅导人员,加强对会计工作的检查、辅导和管理,不断提高核算质量与效率。会计分析是银行会计核算的继续与深化,会计部门应运用会计数据与资料,分析资金及财务变化情况,为经营决策提供信息。

第三节 银行会计工作的组织与管理

一、会计机构的设置

银行会计机构是组织和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。为了从组织方面保证银行会计工作的正常进行和会计工作任务的顺利完成,各级行都必须设置会计部门,配备专职会计人员,负责对会计工作进行组织、管理和执行。

目前,人民银行和商业银行的会计机构设置为:总行设会计司(部);省(市)分行设会计处;地(市)行设会计科(处);县支行设会计

股(科);支行以下业务量较小的机构,一般可不设会计机构,但应配备专职会计人员,负责处理日常会计工作。

银行会计核算单位,分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。凡单独编制会计报表和办理年终决算的单位,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进行汇总反映的单位,为附属会计核算单位。一般来说,县级、城市区级(含)以上的银行机构,为独立会计核算单位;县级、城市区级以下的银行机构,为附属会计核算单位。但具体的划分,由各家银行的总行根据所属机构的不同情况自行确定。

会计部门根据业务量和分工情况,设置若干对外办理业务的专柜和内部核算小组,负责处理会计事项和帐务核算工作。会计柜组应设置负责全面工作的柜、组长,同时设置若干专职复核人员,负责审核一切会计业务和帐务的工作。一般情况下,业务量大的行处,分别设立会计与财务部门;业务量小的基层机构,会计机构兼管财务工作。

各级会计机构在本行行长的领导下开展工作,同时应接受上级行会计主管部门的领导。各级商业银行的会计机构还应接受人民银行对会计工作的指导。

各会计基层机构,都是从事会计核算和实施会计监督的单位,应加强经济核算,切实考核经济效益,不断总结和推广会计工作经验,及时发现和解决会计工作中的问题,进行会计人员的培训,组织和开展劳动竞赛,不断提高会计人员的政策水平和业务技能,建立和健全严格的规章制度,加强部门之间的联系,发挥整体功能,以保证各项工作任务和工作目标的完成。

二、会计制度管理

银行会计制度是组织和从事会计工作所必须遵守的规定和准则。它在银行会计工作中起着推动和约束作用,是组织银行会计工作的一项重要内容,是建立会计工作正常秩序的依据。

根据统一领导、分级管理的原则,财政部和人民银行总行依据会计法规,结合银行业务的特点和经营管理的要求,制定金融业统一的

会计基本制度。目前金融业的会计基本制度有《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》。各人民银行分行对总行统一制定的制度办法,可作必要的补充,但不得与总行的规定相抵触,并需报总行核备。

各商业银行总行可依据国家有关会计法规和人民银行统一会计基本制度,根据管理的需要,制定系统内的有关制度办法,同时报人民银行总行核备。各级分行可根据辖内实际情况,对总行制定的制度办法作必要的补充,但不得抵触,并报总行核备;各下级行对上级行的制度规定,必须严肃认真地贯彻执行,不得任意修改或废除,如有意见应及时反映,由上级行研究解决。在修改前仍按原规定执行,以保证会计制度的统一性和严肃性。

三、会计工作的劳动组织与管理

银行会计的劳动组织是指经办业务的行处,对会计部门内部人员的分工和组织形式。合理的劳动组织是充分调动每一个会计人员的工作积极性,提高劳动效率和核算质量的重要保证。

在手工操作的会计部门,劳动组织主要有:三人柜组形式,即按工作量和业务性质分设若干柜组,每一柜组均设三个人,其中两人对外接柜并记帐,另一人进行帐务复核;二人柜组形式,即每人分别对外接柜并记帐,但交叉复核;大记帐组形式,即也将会计工作分设若干柜组,每一柜组设置一至两人对外接柜,其余人员均办理记帐和复核。

随着电子计算机在银行会计中的应用,不少行处采取专人接柜审查凭证,专人批量输入计算机并打印分户帐的形式。

为提高工作效率和服务质量,目前一些行采取“全员柜员制”形式,即从接柜、审查凭证,到帐务记载等整个业务处理过程由一人完成,设置专职事后监督人员,对每个柜员处理的业务进行稽查、复核。

为了保证会计工作任务的全面完成,在合理确定劳动组织形式的前提下,还必须加强劳动管理,制定合理的工作程序,实施银行会计工作的目标管理,建立会计岗位责任制。也就是在会计部门设立若干岗位,如会计主管岗位、会计临柜岗位、事后监督岗位等;确定各项

业务的操作规程,并明确各岗位的工作内容和职责,规定其应达到的工作数量目标和质量目标及限时服务目标;组织岗位技能、工作业绩和工作质量的考核。形成人人有专职,事事有人管,工作有目标,业绩有考核的劳动管理机制,从而达到不断提高工作效率、工作质量和服务水平的目的。

四、会计人员管理

各级银行的会计部门,都由一批从事会计管理和实际操作的专业人员组成,各级机构的工作任务都必须通过会计人员来实现和完成。因此,配备具有一定政策水平和足够数量的会计人员,是做好银行会计工作,充分发挥会计职能作用的决定性因素。

(一)会计人员必备的条件

会计人员的必备条件,是指会计人员在政策水平、业务知识、专业技能、业务处理能力和职业道德等方面所应具备的综合标准。银行会计工作,是一项光荣、重要的基础性工作,会计人员必须坚持四项基本原则、热爱本职工作,认真贯彻执行国家方针、政策和会计法规,刻苦学习和钻研专业知识,不断提高政策和业务水平,做好本职工作,为社会主义现代化建设服务。会计人员必备的条件为:

1. 遵守《会计法》的有关规定,讲究职业道德;
2. 执行《会计工作人员的工作规则》,按照《会计人员职权条例》行使应有的权力;
3. 掌握会计业务的基本技能,熟悉本部门工作性质和对会计工作的要求;
4. 具有一定的专业培训经历,获得相应的专业技术职称;
5. 有较强的工作事业心和责任感。

(二)会计人员的职责

1. 认真组织、推动会计工作各项规章制度、办法的贯彻执行。
2. 按照会计基本制度的规定,认真进行会计核算与监督,努力完成各项工作任务。
3. 遵守、宣传《中华人民共和国会计法》和《票据法》,维护财经纪律,同违法乱纪行为作斗争。