

JIEDAI JIZHANGFA PEIXUN JIAO CHENG

借贷记帐法培训教程

《借贷记帐法培训教程》编写组



1.4

西南财经大学出版社

95
F231.4
2
2

借贷记帐法培训教程

《借贷记帐法培训教程》编写组



3 0133 9024 4



西南财经大学出版社

B

(川)新登字017号

责任编辑：曾昭友

借贷记帐法培训教程

《借贷记帐法培训教程》编写组

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 北京市新丰印刷厂印刷
787×1092毫米 1/32 印张6.375 字数130千字
1992年11月第一版 1992年11月第一次印刷
印数：1—80000册

书号：ISBN7-81017-473-8/F·362

定价：2.80元

前 言

为适应我国改革、开放的不断深入，社会主义市场经济的迅速发展，金融体制改革的逐步深化、国际经济交往的日益频繁的需要，根据人民银行的要求，农业银行总行决定从1994年1月1日起将现行的记帐方法改为“借贷记帐法”。为此，财务会计部、教育部共同组织编写了《借贷记帐法培训教程》，供各级各类会计人员培训使用，亦作为各类院校的有关专业教学的补充教材。

本书在内容上既适应改革开放的形势，又立足现实，突出了实用性和可操作性，在结构上突出重点、难点，便于培训和自学，采用“收付记帐”与“借贷记帐”对照阐释的编写方法，便于读者在短期内掌握由“收付记帐”向“借贷记帐”转换的要领。

本书由总行会计部胡文英主任主编，居思齐、滕继友两同志为副主编。参加编写的人员有赵柳青、张守慧、郝彦辉、蹇丽、杨俊杰、陈树松、张洪源、滕继友，全书由滕继友同志负责总纂。为确保教材质量，特邀樊公武、曹青云、申智鹏、杨金城、贾淑珍、马化龙、吴震声、郭来法、陈丽等专家、教授参加讨论，吸收了他们的宝贵意见。在此表示诚挚谢意。

由于时间紧，加之水平有限，难免有不妥之处，恳望读者赐教。

中国农业银行会计部教育部

1992年11月

目 录

绪论	(1)
第一章 借贷记帐法概论	(3)
第一节 借贷记帐法	(3)
第二节 借贷记帐法与资金收付记帐法的异同及特点	(6)
第三节 表外科目的记帐方法	(8)
第二章 会计科目及凭证	(9)
第一节 会计科目	(9)
第二节 会计凭证	(20)
第三章 帐务组织与会计报表	(26)
第一节 帐务组织	(26)
第二节 会计报表	(35)
第四章 存款及结算业务的核算	(39)
第一节 存款业务的核算	(39)
第二节 结算业务的核算	(43)
第五章 联行往来的核算	(70)
第一节 全国联行往来的核算	(70)
第二节 省、县辖联行往来的核算	(82)
第三节 联行往来汇差资金的清算	(85)
第六章 贷款业务的核算	(89)
第一节 信用、担保贷款的核算	(89)
第二节 抵押贷款业务的核算	(92)

第三节	贷款延期及违约的核算	(93)
第四节	商业汇票贴现业务的核算	(94)
第五节	贷款利息的计算	(102)
第七章	储蓄业务的核算	(104)
第一节	活期储蓄业务的核算	(104)
第二节	定期储蓄业务的核算	(108)
第三节	储蓄托收的帐务处理	(111)
第八章	金融机构往来	(115)
第一节	人民银行往来的核算	(115)
第二节	专业银行往来的核算	(118)
第三节	系统内资金往来的核算	(125)
第四节	与其它金融机构往来的核算	(127)
第九章	代理人民银行业务核算	(131)
第一节	代理国库业务核算	(131)
第二节	代理国库券业务的核算	(132)
第三节	代理财政性存款业务的核算	(135)
第四节	代理发放专项贷款的核算	(136)
第五节	代理收兑金银业务的核算	(137)
第六节	代理邮政汇兑资金业务的核算	(138)
第七节	代解侨汇业务的核算	(139)
第十章	信托及其他业务的核算	(141)
第一节	信托业务的核算	(141)
第二节	投资业务的核算	(145)
第三节	租赁业务的核算	(145)
第四节	代理收付款业务的核算	(147)
第五节	代理发行债券的核算	(148)

第十一章 外汇业务的核算	(150)
第一节 境外代理行和国内外汇资金往来核算	(150)
第二节 国际汇兑业务核算.....	(157)
第三节 外汇存款、外资、外汇贷款核算.....	(163)
第四节 出口业务核算.....	(173)
第五节 进口业务核算.....	(176)
第六节 外币兑换及外币运送业务核算.....	(179)
第七节 外汇业务利润统一结汇核算.....	(182)
第十二章 内部资金和损益的核算	(186)
第一节 内部资金的核算.....	(186)
第二节 损益的核算.....	(191)
第十三章 新旧年度帐簿和报表结转	(193)
第一节 帐簿的结转.....	(193)
第二节 报表的结转.....	(194)

绪 论

我国银行的记帐方法，新中国成立四十多年来经过几次变更，借贷记帐法和收付记帐法曾被交替采用。1948年12月中国人民银行成立，继承革命根据地传统的收付记帐法。1949年统一规定使用借贷记帐法。1951年初改为以科目为主的现金收付记帐法。1955年引进苏联核算方法后，又改用借贷记帐法。1966年又改为现金收付记帐法。1979年增设库存现金科目以后，改成为资金收付记帐法。

党的十一届三中全会以来，随着经济、金融体制改革的深化和银行业务的迅速发展，尤其是国际金融业务往来的逐渐增多，现行的记帐方法出现了一些新情况、新问题。主要是：

一、我国金融行业中同时使用借贷记帐法（中行、交行、中信）和资金收付记帐法（人行、工行、农行、建行），给相互之间的业务往来、帐务核对、核算资料的汇集与分析、电子计算机联网等均带来不便。主要表现在中央银行与专业银行之间、专业银行与专业银行之间、银行机构与非银行金融机构之间的业务往来上，如存款、贷款业务、缴存存款业务、同城清算业务和跨系统款项划拨业务的核算和处理。由于记帐方法的不统一，帐务处理手续增加，帐务处理速度及准确性相应受到影响。

二、农业银行大部分省、市行相继办理外汇业务以后，均实行外汇分帐核算。由于外汇业务使用的是借贷记帐法，

而人民币业务使用的却是资金收付记帐法，这样就造成了本、外币帐务的不统一，使内部帐务处理特别是会计年终决算更加繁琐。

三、国际金融业务中通用的是借贷记帐法，农行采用资金收付记帐法与国际标准不统一，国际业务往来受到影响。目前我行与国际货币基金组织、世界银行、亚洲开发银行等国际金融组织都有直接的业务联系。记帐方法的不统一使帐务处理手续更加复杂。

四、在农业银行开户的大多数工业企业和少数商业企业已用借贷记帐法，而农行使用的是资金收付记帐法，给银行与企业之间的经济往来和帐务核对带来不便。

因此，农业银行的记帐方法必须适应改革的深化和业务发展要求，恢复借贷记帐法。

第一章 借贷记帐法概论

借贷记帐法是国际上通用的记帐方法，目前我国也是一种主要记帐方法。它的主要内容包括记帐原理、记帐符号、记帐规则和试算平衡等。农业银行从1994年1月1日起由资金收付记帐法改用借贷记帐法。

第一节 借贷记帐法

借贷记帐法是以资产总额等于负债总额的平衡原理为依据，以借贷为记帐符号，以有借必有贷，借贷必相等为记帐原则，用来记录和反映资金增减变化过程及其结果的一种复式记帐方法。

一、记帐符号和方向

采用借贷记帐法，要将会计科目划分为资产类、负债类、资产负债共同类和损益类。以借、贷为记帐符号，把帐户的帐页都划分为借方、贷方和余额三栏基本结构，余额栏又分借方余额和贷方余额。左为借方，右为贷方。借和贷在不同类帐户中代表着不同的含义。

在资产类帐户中，借方记增加数，贷方记减少数，余额在借方。期末余额的计算公式是：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

在负债类帐户中，贷方记增加数，借方记减少数，余额

在贷方。期末余额的计算公式是：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

在资产、负债增减变化过程中，发生费用和收益，费用是资金的耗用，属于资金运用性质，因此，增加时记入费用帐户借方、减少时记入贷方，收益是属于资金来源性质，增加时记入收益帐户贷方，减少时记入收益帐户借方。各类帐户的记帐方向如表 1-1 所示。

表 1-1 帐户	
借 方	贷 方
资产的增加 负债的减少 费用的增加 收益的减少	负债的增加 资产的减少 收益的增加 费用的减少
余额在借方表示资金运用	余额在贷方表示资金来源

二、记帐规则

借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷，借贷必相等”。一笔会计业务如涉及资产类和负债类同时增加时，借记资产类帐户，贷记负债类帐户；如涉及资产类和负债类同时减少时，借记负债类帐户，贷记资产类帐户；如涉及资产类内部增减变化时，借记资产类增加帐户，贷记资产类减少帐户；如涉及负债类内部增减变化时，借记负债类减少帐户，贷记负债类增加帐户。

三、试算平衡

采用借贷记帐法，对每笔会计业务都要按照“有借必有

贷，借贷必相等”的记帐规则记入有关帐户的借方和有关帐户的贷方，而且保持金额相等，方向相反。因此借贷记帐法可建立如下试算平衡公式：

1. 各帐户借方发生额合计 = 各帐户贷方发生额合计

2. 各帐户借方余额合计 = 各帐户贷方余额合计

现根据复式记帐原理用借、贷记帐法，以T字帐形式举例说明如下：

1. 设某银行收到客户存入现金10000元，银行资产现金增加10000元，负债客户存款增加10000元。

借方	现金	贷方	借方	存款	贷方
10000 (一)	5000 (二)		200 (四)	10000 (一)	
	500 (三)				

2. 银行以现金形式贷款给某客户5000元。银行资产现金减少5000元，资产贷款增加5000元。

借方	贷款	贷方	借方	综合费用	贷方
5000 (二)			500 (三)		

3. 银行以现金支付费用500元。银行费用支出增加500元，资产现金减少500元。

借方	手续费收入	贷方
	200 (四)	

4. 客户从存款帐户支付银行手续费200元，银行收益增

加200元，负债存款减少200元。根据上述T字帐户记载：

$$\begin{aligned} (1) \text{ 现金帐户余额} &= 10000 \text{元} - 5000 \text{元} + 500 \text{元} \\ &= 4500 \text{ (借方)} \end{aligned}$$

$$(2) \text{ 存款帐户余额} = 10000 \text{元} - 200 \text{元} = 9800 \text{元 (贷方)}$$

$$(3) \text{ 贷款帐户余额} = 5000 \text{元 (借方)}$$

$$(4) \text{ 综合费用帐户余额} = 500 \text{元 (借方)}$$

$$(5) \text{ 业务收入帐户余额} = 200 \text{元 (贷方)}$$

$$\text{借方余额总数} 4500 + 5000 \text{元} + 500 \text{元} = 10000 \text{元}$$

$$\text{贷方余额总数} 9800 \text{元} + 200 \text{元} = 10000 \text{元}$$

$$\text{借方余额总数} 10000 \text{元} = \text{贷方余额总数} 10000 \text{元}$$

第二节 借贷记帐法与资金

收付记帐法的异同及特点

借贷记帐法与资金收付记帐法都是建立在复式记帐原理基础之上的，在记帐规则和试算平衡等方面有相同和不同之处。

一、两种记帐法的相同点

1. 两种记帐法均为复式记帐，都是以资金来源总额等于资金运用总额的平衡原理为依据。

2. 两种记帐法的记帐规则相同。借贷记帐法以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则，资金收付记帐法以“有收必有付，收付必相等”为记帐规则。两种记帐法规则的实质，都是要求对一笔业务，以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中作相反方向的记录。

3. 帐务平衡方法相同。借贷记帐法是采取借贷方发生额、借贷方余额总额各自相等的方法试算平衡帐务；资金收付记帐法是采取收付方发生额和收、付方余额总额各自相等的方法试算平衡帐务。两种记帐方法都是采取总额直接平衡的方法来平衡发生额和余额。

二、两种记帐法的不同点

1. 记帐符号不同。借贷记帐法以“借”、“贷”为记帐符号；资金收付记帐法以“收”、“付”为记帐符号。

2. 记帐方向不同。借贷记帐法帐户的左方为借方，表示资产的增加，负债的减少；右方为贷方，表示负债的增加，资产的减少。资金收付记帐法帐户的左方为收方，表示资金来源增加，资金运用减少；右方为付方，表示资金运用增加，资金来源减少。所以，资金收付记帐法的收方，即为借贷记帐法的贷方，资金收付记帐法的付方，即为借贷记帐法的借方。

3. 记帐基础不同。借贷记帐法以科目为主体，核算在一个会计期间资产、负债及其债权、债务的变化情况，因此，其记帐基础应为权责发生制。资金收付记帐法是以资金为核算对象，核算在一个会计期间资金增减变化情况，只有资金发生变化才能在表内科目记载。因此，其记帐基础应为收付实现制。

三、两种记帐法的特点

借贷记帐法的特点是“借”、“贷”二字只是作为一种抽象的记帐符号，借既可表示增加，也可以表示减少；贷既可以表示增加，也可以表示减少，因此，运用起来比较灵活，适应各种经济业务，能够满足正确记载和反映业务活动

情况的客观需要。无论是资金运动的静态表现，还是资金运动的动态表现，其科目的对应关系也十分明确，体现了完整性和科学性。

资金收付记帐法的特点是“收”、“付”二字符符合银行货币资金收付业务的实际，反映比较直观，也容易理解。但由于受收、付词意的局限，不能同时反映一次资金运动既对应又统一的矛盾双方，还难以适应复式记帐的要求。以“收”、“付”为记帐符号，对于贷款收回记“收”，贷款发放记“付”，存款增加记“收”，存款减少记“付”等存贷业务，记帐符号“收”、“付”与实际业务的收、付是一致的，但对于涉及“金银占款”、“库存现金”等科目的业务时，记帐符号“收”、“付”则与实际业务收、付完全相反，如现金收入时要记付方，现金付出时要记收方，反映不够直观，也不太好理解。

通过比较可以看出，“借”、“贷”二字是纯符号化的东西，可以赋予它比较广泛的意义。而对“收”、“付”二字，人们往往赋予它直意性，从而有一定的局限性。

第三节 表外科目的记帐方法

农业银行对不涉及资金增减变化的表外科目，采用单式记帐法，科目之间不要求平衡。多数属于控制凭证或实物的备忘录性质的记录，帐簿设收入、付出和余额三栏，发生或增加时记收入，销帐或减少时记付出，余额则表示结存或剩余。表外科目的记帐余额，一般是按业务发生额或凭证票面额记载，有些控制实物数量的表外科目，则按假定价格记载。

第二章 会计科目及凭证

第一节 会计科目

一、设置会计科目的原则

会计科目就是对会计对象的具体内容，按照其不同特点和经济管理要求，进行科学分类的名称。它是设置帐户的根据。会计科目设置必须遵守以下原则：

1. 必须结合会计对象的特点。要对会计对象的具体内容进行分类，以分门别类地反映和监督各项经济业务。

2. 必须符合经济管理的要求。会计科目要为各级管理部门加强计划管理、考核经济成果提供必要的数字。

3. 必须适应农业银行组织核算技术上的要求。农业银行会计在采用借贷记帐法的前提下，会计科目按照资产类、负债类、资产负债共同类和损益类设置。

农业银行会计制度实行“统一领导，分级管理”的原则，会计科目由总行统一制定，以保证会计核算口径的一致，便于综合汇总会计报表和分析利用核算资料，使统计报表项目与会计科目能够相衔接。

二、会计科目的分类

(一) 按科目的性质分类

农业银行会计科目按其性质可分为四类：第一类，资产类科目，如各种贷款类科目、其他资金占用科目；第二类，负债类科目，如各种存款类科目、其他资金来源科目；第三类，资产负债共同类科目，如各种往来科目，这类科目既反映资产，又反映负债，余额在借方时，则为资产类，余额在贷方时，则为负债类；第四类，损益类科目，如业务收入、损益等。农业银行科目分类详见《资产负债科目顺序表》（表式2-1）。

资产负债科目顺序表

资 产 类

一、农业支出及贷款

- 406 地方农业拨款限额支出
- 432 国营农业企业贷款
- 436 国营农业种养殖业投资性贷款
- 433 国营农办工业贷款
- 434 国营农办商业贷款
- 435 国营农办工商业中短设备贷款
- 442 家庭农场贷款

二、乡镇企事业贷款

- 453 乡镇轻纺工业流动资金贷款
- 457 乡镇食品工业流动资金贷款
- 458 乡镇矿业流动资金贷款
- 459 乡镇建材工业流动资金贷款
- 464 乡镇冶金机械化工工业流动资金贷款
- 465 乡镇交通运输建筑业流动资金贷款
- 461 乡镇企业商业服务业贷款