

银行 会计学

杨惠娟 王佳势 编著
陈桂香 张素英

2

江苏科学技术出版社

95
F830.42
63
2

XALC8/08

银行会计学

杨惠娟 王佳势 编著
陈桂香 张素英



江苏科学技术出版社

C

119823

(苏)新登字第 002 号

银 行 会 计 学

杨惠娟 王佳势 编著
陈桂香 张素英

出版发行:江苏科学技术出版社
印刷:南京京新分厂

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 14.75 字数 362,000
1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷
印数 1—3,000 册

ISBN 7-5345-1656-0

F·155 定价:8.90 元

责任编辑:沈绍绪

我社图书如有印装质量问题,可随时向承印厂调换

前 言

为适应我国社会主义市场经济的发展和加速与国际会计惯例接轨的需要,金融企业将从1993年7月1日起执行新的《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》。目前,广大银行管理者,特别是银行会计人员迫切需要一本根据新制度编写的,比较全面系统阐述银行会计有关理论和实务的最新专著,作为学习与工作的参考。为适应这一要求,我们编著了《新编银行会计学》一书。参加本书编写的有长期从事银行会计实际工作和银行会计教学工作的同志。

本书共分十五章,主要包括总论、基本核算方法、存款业务、贷款业务、信托和租赁业务、结算业务、联行往来、金融企业往来、外汇业务、现金出纳与金银业务、货币发行业务、国库业务、债券业务、财务管理、年度决算等。

本书结构严谨、体系新颖、内容广泛,有较强的科学性、知识性、针对性和实用性,既可作为银行领导、银行会计工作人员、金融研究人员及城市信用社等各金融企业人员学习的理想读物,又可作为金融类院校的教材。

本书编著者:第一、五、九、十三章,王佳势;第二、四、六、七、八、十章,陈桂香;第三、十一、十二、十四、十五章,张素英;全书由中国人民银行江苏省分行会计处处长、高级会计师杨惠娟总纂并主审。

本书在编著出版过程中,参阅了有关书籍、文件和资料,得到了江苏科学技术出版社的大力支持和帮助,在此一并鸣谢。

由于作者水平有限,加上时间仓促,书中缺点错误在所难免,
敬请广大读者指正。

编 者

1993年6月20日于南京

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 银行会计的对象、任务及其作用	5
第三节 银行会计工作的组织与管理	12
第四节 现代银行会计的职能转换及发展趋势	15
第二章 基本核算方法	20
第一节 会计科目	20
第二节 记帐方法	25
第三节 会计凭证	31
第四节 帐簿、帐务组织与帐务处理	42
第五节 会计报表	53
第三章 存款业务	56
第一节 存款业务的意义、种类和核算要求	56
第二节 帐户	58
第三节 单位存款的核算	60
第四节 个人储蓄存款的核算	66
第五节 缴存存款业务的核算	87
第四章 贷款业务	94
第一节 概述	94
第二节 专业银行贷款的核算	97
第三节 人民银行贷款的核算	108

第五章 信托与租赁业务	116
第一节 概述	116
第二节 信托业务管理	123
第三节 信托租赁与咨询	135
第四节 投资业务	143
第六章 结算业务	150
第一节 概述	151
第二节 支票结算方式的核算	154
第三节 汇票结算方式的核算	166
第四节 银行本票结算方式的核算	190
第五节 汇兑结算方式的核算	200
第六节 委托收款结算方式的核算	209
第七节 异地托收承付结算方式的核算	219
第八节 信用卡业务简介	222
第七章 联行往来	226
第一节 概述	227
第二节 全国联行往来的核算	231
第三节 分、支行辖内往来的核算	262
第四节 联行汇差资金的核算	266
第八章 金融企业往来	270
第一节 异地结算转汇的核算	271
第二节 同城票据交换业务的核算	275
第三节 同业拆借的核算	279
第四节 金融企业往来的计息与对帐	280
第九章 外汇业务	282
第一节 会计科目、会计凭证及帐务核算	282
第二节 外汇联行业务	286
第三节 外汇移存业务	291
第四节 国外代理行往来	293

第五节 国际汇兑结算业务	299
第十章 出纳及金银业务	317
第一节 概述	318
第二节 现金收付业务	320
第三节 库房管理和现金运送	324
第四节 金银业务	327
第十一章 货币发行业务	335
第一节 概述	336
第二节 发行基金的印制与调拨	338
第三节 货币发行与回笼	342
第四节 损伤票币的销毁	348
第五节 发行报表	349
第六节 发行帐务的结转	349
第十二章 国库业务	351
第一节 概述	352
第二节 预算收入的收纳、退库及报解	365
第三节 库款支拨的核算	372
第四节 国库业务的对帐与年度决算	375
第十三章 国家债券业务	377
第一节 概述	377
第二节 公债业务的核算	383
第十四章 财务管理	394
第一节 概述	394
第二节 资产的管理	396
第三节 负债的管理	399
第四节 成本的管理	402
第五节 营业收入的管理	406
第六节 损益的管理	408

第十五章 年度决算	410
第一节 年度决算的意义与要求	410
第二节 年度决算的准备工作	411
第三节 年度决算的帐务处理	413
附录	439

第一章

总 论

第一节 会计概述

物质资料的生产和再生产是人类社会存在和发展的基础，是人们从事一切活动的源泉。物质资料生产的数量、质量、规模、效益和效率决定着人类生存和发展的质量及速度。物质资料的生产过程一方面是创造社会财富，另一方面又是劳动消耗的过程，要使物质资料的生产按照人类的意愿和可能达到的规模、效益及效率，进而不断丰富社会财富和个人生活，包括社会公共事业的发展，就必须运用必要的手段，管理和监督生产过程，控制生产环节，总结生产成果，这就是计算生产中的物质耗费、投入的劳动量、花费的劳动时间、产生的效果等等，以求用较小的消耗取得较大的生产成果，不断提高公共福利和个体物质文化生活水平。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 由此，人们就必须从原始的计量、记录行为上升到对生产“过程的控制和观念总结”。^② 也就是运用一定的计量尺度，从数量方面对生产活动过程进行观察、计算、记录、分类和汇总，为经济管理提供各方面的信息资料。同时，通过分析和总结，对已过去的经济活动过程和结果进行考核评价，以验证其是否已达到了预定的目的；对当前和今后的经济活动过程进行控制和管理，促使其按预定的目标进行。并参与未来经济活动过程的规划，包括计划、预测、决策，以不断提高生产活动过程的效率和效益。鉴

① 《资本论》第1卷第88页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

于以上目的，人们在实践过程中，不断总结经验，从原始的计量、记录行为，逐步发展，并继而产生了会计。

所谓会计，就是以货币为主要计量单位，连续地、系统地、全面地、综合地对生产过程进行反映和监督的一种方法。它既是运用观察、计算、记录、分类、分析、汇总和总结的方法，为人们反映、考核、控制和规划生产与再生产过程提供各种信息的信息系统，同时又是人们为管理再生产过程而从事的一种社会活动。

会计最初只是生产职能的附带部分，是在“生产时间之外附带地把收入、支付日等记载下来”^①，当然，这还是一种比较原始直观的行动。当社会生产发展到一定阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为具有独立的特定职能的管理活动。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了由低级到高级，由粗到细，由简单到复杂和从不完整到逐渐完整的发展过程。

在我国原始社会末期就出现了简单的原始计量和记录行为，据有关资料考证，“结绳记事”，在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等，都是从原始社会开始的，这表明，原始社会末期会计已经出现萌芽。

到了商代，初步创造了从一到十的数码字和数目的位值制，且有“刻契记数”之说，这些简单的记录、计量行为均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，也与统计有关。

西周时期，我国出现了“会计”一词，并把“零星算之为计，总合算之为会”（《孟子正义》一书的解释）。这个时期，由于生产力不断发展，生产过程渐趋复杂，奴隶主收支日益频繁，对此，西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷第151页

成”。“日成”为十日成事的文书，它相当于现今的旬报；“月要”为一月成事的文书，相当于现今的月报；“岁会”则为一年成事的文书，相当于现今的年报。由此可见，我国在西周时代，会计工作已有一定的成就。

到春秋战国至秦代，我国出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号，反映各种经济收支事项。

西汉时期，“籍书”或“簿书”的专业化应用有了进一步发展，这时，会计记录与统计记录开始有了初步的区别，一些属于统计核算的内容逐渐从会计核算中分离出来，被作为具有相对独立意义的经济记录对待，并开始把记录会计事项的行为称为“簿”或“簿书”或“计簿”，把统计记录事项的简册称为“籍”。这里，“簿”或“簿书”构成了我国后来发展起来的会计帐簿的雏形，“计簿”则构成了我国会计报表的雏形。

唐、宋两朝时期，我国会计方法有了新的发展，在记帐规则方面开始有了比较一致的作法，会计帐簿及会计报表的设置也渐趋完备，由流水帐（日记帐）和誊清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，更重要的是创建和运用了“四柱结算法”。四柱就是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面，基本与现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”相同，其相互关系在会计方程式上表示为：“旧管+新收-开除=实在”。四柱中，每一柱均反映某一方面的经济活动，它们相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，且可总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。“四柱结算法”的创建和运用，是会计方法的重大发展，它为我国后来收付记帐法的运用和发展奠定了基础。

明末清初时期，为适应不断发展的商品货币经济的需要，在“四柱结算法”原理的启示下，又研究设计了进一步的会计方法——“龙门帐”。在这种核算方法下，把全部会计帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设置“总清帐”分类进行记录。

“进”为全部收入；“缴”为全部支出；“存”为全部资产（包括债权）；“该”则为全部负债（包括业主投资）。它们之间的结算关系在会计方程式上表示为“进—缴=存—该”。每到年终结帐时，一方面根据有关“进”与“缴”帐目的记录可以编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏；以上两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并相互核对帐目的方法叫作“合龙门”，而“龙门帐”也正是因此而得名的。上述的“进缴表”与“存该表”与现代会计中的“利润表”及“资金平衡表”的意义和作用均极为相似。

随着我国商品货币经济的发展，资本主义经济关系的萌芽逐步产生并发展，从而又进一步推动了会计方法的完善，在“龙门帐”的基础上，又创新发展了“四脚帐”等核算方法。“四脚帐”又叫“天地合”，它要求对日常发生的一切帐项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，以反映同一帐项的来龙去脉。这些为我国近代会计中的“复式记帐”原理的产生及发展作出了重要贡献，并为我国在清末民初把会计工作发展为一门独立的学科奠定了基础。

我国会计方法的发展，也是在借鉴资本主义国家会计发展成果的基础上而不断发展的。在印度太古的共同体里，农业上就已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在欧洲的意大利，因为在十二、十三世纪商品货币经济就比较发达，于是借贷复式簿记便在意大利的热那亚、威尼斯等城市最早出现。1211年意大利的佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，并称为“威尼斯簿记法”。1581年威尼斯“会计学院”的建立，更表明会计已作为一门学科在学校里传授。此后，借贷复式记帐

① 《资本论》第1卷第396页

法便相继传至德、法、英、美、日、中等国家，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展及完善，直到现在仍为世界绝大多数国家所采用。18 世纪末到 20 世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命，生产力水平得到飞速发展，企业规模不断扩大，股份公司这种新的经济组织形式的出现，使企业管理权与所有权发生了分离，从而对会计方法和管理技术又提出了新的要求，除记帐、算帐、报帐外，还要求核查帐目；要求计算产品成本和损益；为有效控制生产成本，本世纪二三十年代又创建了标准成本会计制度；在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。所有这些，使会计学科的内容不断更新、丰富、发展和完善。

综上所述，会计是随社会生产力的不断发展而产生和发展起来的，它对一切形态的社会都是必要的，正如马克思所说：“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的。因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

第二节 银行会计的对象、任务及其作用

银行会计是整个会计体系中的一个分支，它是将会计学原理应用于银行的一门专业会计。银行会计的基本职能，就是办理各项存款、贷款、结算、货币发行和出纳、储蓄、代理国家金库、各项资金划拨、金银收兑、证券发行及兑付、国际往来结算业务等等。在银行，一切货币资金的收付都必须通过会计工作来完成，因此，银行会计的核算过程也就是银行各项业务最终完结的过程及实现银行基本职能的过程。

^① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷第 152 页。

一、银行会计的对象

会计的对象是指会计所反映的内容和监督的实体而言。银行会计的对象，是由银行的基本职能和业务经营特点所决定的。银行基本职能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，同时，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。

在社会主义制度下，信用集中于银行。银行通过组织和分配资金，在社会生产和流通过程中顺利实现其信用中介的职能。在资金组织和构成中，除国家拨给银行作为资本的信贷基金、银行自身的经营积累资金、受国家委托发行货币以及一部分专项预算资金外，绝大部分则是银行通过一定的信用形式，如办理存款、储蓄、发行证券、接受委托等等，把各企业、事业、机关、团体以及居民个人等各方面的闲散资金集中起来，还包括吸收国外团体及私人存款等，然后再根据国家的方针政策及信贷原则，按有偿使用的方式，正确、及时地组织资金的再分配，以支持社会生产的发展和商品流通的扩大。以上这些，便构成了银行的资产，负债及所有者权益，并使银行动员和再分配资金始终处于增减变化的状态之中，具体表现为各项存款的增加和减少；贷款的发放和收回；款项的汇出和汇入；业务收入和支出以及各项经营费用的收支等等。而这些资金的增减变化，都必须通过会计这个工具进行连续、系统、全面地反映、计算和监督。因此，在资金的增减变化过程中，存入、取出、借钱、还钱的不断增减变化，反映了银行资金活动的全过程；而一定时期的资金结存数额，又反映了银行资金营运的结果，此过程和结果则构成了银行会计的具体对象。

现代银行会计工作，不仅从静态上对资金进行核算和监督，而

且还通过原始资料的积累，从动态的角度上，参与分析和预测整个资金活动的过程、结果及发展趋势，以挖掘资金潜力，加速资金循环，提高资金使用效率及效益。另一方面，由于社会主义银行的资金活动不仅仅反映货币资金的收付，还反映着社会主义银行与企事业单位之间、银行与居民个人之间、银行与国家之间、企业与国家之间以及企业单位相互之间的经济合作和相互利益关系，也就是国家、集体、个人之间的三者经济关系。因此，资金借贷只反映着经济现象，而体现三者之间的经济关系才是本质。这样，通过对日常的每笔资金借贷所体现的经济关系是否与国家的方针政策及规定相符合进行必要的监督及分析，又是现代银行会计工作的重要任务之一。

二、银行会计的任务

社会主义银行是国家进行宏观调控及搞活微观的重要工具之一，在党和国家的路线、方针、政策的范围内，通过货币的发行与回笼，利率的提高与降低，结算的监督与管理，信贷的扶持与限制等等，来促进国家产业政策的贯彻和产业结构的调整，从而促进国民经济稳定协调地发展，这也是银行的主要任务。可见，银行会计工作的任务与银行的任务应是紧密联系的，它将随着各个时期党和国家的方针政策、银行的任务及金融改革的要求而不断变化。但从银行会计所担负的核算及管理的职能看，它的任务基本包括以下几方面：

1. 正确、及时、真实、完整地进行会计核算，准确反映银行业务及财务活动情况，为贯彻党和国家方针政策、考核计划和成果、促进社会经济发展提供原始的综合数据。社会主义银行的各项业务活动与国民经济各部门的经济经营活动是紧密相连的，它在贯彻党和国家方针政策过程中，运用自身的杠杆作用，一方面支持、监督国民经济各部门的经营活动，另一方面在金融服务中努力讲求自身的效益。银行会计工作是银行业务的第一线，与各

部门、各企业单位有着广泛的联系，在此，核算是其最基本的任务，也是实现会计职能的前提条件。核算工作的好坏，直接影响银行各项业务活动的正常进行，从而涉及国民经济各部门、各企业单位经营活动的正常进行，如往来结算和资金划拨等等。因此，银行会计首先必须做到正确、及时、高质、高效地处理各项存款、贷款、结算、资金划拨、现金出纳、债券发行兑付、代理财政金库和金银收兑配售等等；根据国家的委托，搞好各种预算资金的拨解；做好国家债券的发行和兑付；监督外汇资金的合理使用；从而，为贯彻政策原则，为整个社会经济发展提供信息和数据。

2. 按社会主义市场经济发展的要求，在加强会计服务的同时，努力监督经济活动情况，维护国家财经纪律，制止违法犯罪的经济行为 在发展我国社会主义市场经济的今天，多种经济形式，多种经营方式，多种商品流通渠道并存，在一定程度上还保存着私有制，银行作为社会经济活动的中心，是全社会的信用中介。因此，在日常业务经营活动中，必须承担监督经济活动的职责，对正当活动给以扶持，对违反国家规定甚至违法经营的行为则加以抵制和监督。银行会计是银行对外的窗口，每日每时无不与各部门、各经济单位发生往来，这就为银行会计工作发挥监督职能提供了可能；社会主义银行是国家银行，银行会计是银行发挥职能作用的工具之一，因而这使银行会计发挥监督作用成了必要；同时财经纪律是国家管理经济活动的法规，各部门、各单位必须遵守。但由于种种原因，在经济领域中，违反国家财经纪律的现象时有发生；贪污盗窃、买空卖空、诈骗国家和集体资财等，都反映了经济领域中的不正常现象。对此，银行会计工作就要在自身日常业务活动中，努力抵制违反国家财经纪律的行为，打击不法分子，维护国家政策法令的严肃性，保证正常经济活动的顺利进行，保护国家资财和各经济单位的合法成果。

3. 加强经济核算，努力增收节支，为改善经营管理，提高经济效益服务 社会主义银行既是国家管理货币信用的机关，又是