

主 编 周念深

副主编

胡庆成
井建农

银行会计理论与实务



新疆人民出版社

94
F830.42
36
✓

银行会计理论与实务

新疆人民出版社

y4107/26



3 0106 3366 1



B

979215

银行会计理论与实务

主 编 周念深

副主编 胡庆成 井建农

新疆人民出版社出版

(乌鲁木齐市建中路54号 邮政编码830001)

新疆新华书店发行 新疆新华印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 29.625印张 2插页 502千字

1992年8月第1版 1992年8月第1次印刷

印数: 1—10 000

ISBN7-228-02249-1/F·109 定价:9.80元

序 言

银行会计具有社会总会计的职能,是银行的基础工作,它不仅是银行经营管理的重要工具,而且对社会主义经济生活发挥着反映和监督的作用。

党的十一届三中全会以来,随着金融体制的改革,银行会计业务得到迅速发展。尤其是国际金融业务往来的逐渐增多,使现行的银行会计原则、记帐方法等都需要通过深化改革,不断完善。为了落实“八五”计划期间深化银行会计制度改革的总体设想,中国人民银行提出:“重点改革收付实现制,采用当今国际上普遍采用的权责发生制的会计原则;改革收付记帐法,统一采用为国际会计界所通用的,具有严谨科学性和严密逻辑性的借贷记帐法等。”这些改革措施无疑是非常正确的、及时的。

周念深、胡庆成、井建农等几位作者,有的具有多年的教学经验,有的有丰富的实践经验。他们编写的《银行会计理论与实务》,为推动银行会计的建设,不断深化银行会计的改革,做了有益的尝试。

该书以会计理论为基础,以现行的会计制度为依据,以改革会计原则和记帐方法为方向,以理论与实际相结合为指导,系统地阐述了银行会计理论,全面地介绍了银行会计业务,并以大量的实例和图表说明银行会计的操作程序。它的出版,将有助于银行会计人员增强改革意识,提高会计理论水平,精通会计业务,对银行会计的建设是非常有益的。

朱源节

1992年2月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 银行会计概述	(2)
一、银行会计的意义	(2)
二、银行会计的特点	(2)
第二节 银行会计工作的任务	(4)
一、正确组织会计核算	(4)
二、做好服务监督	(4)
三、加强财务管理	(5)
第三节 会计机构、劳动组织和会计人员	(6)
一、会计机构	(6)
二、劳动组织	(7)
三、会计人员	(7)
第二章 银行会计的基本核算方法	(10)
第一节 银行会计基本核算方法概述	(10)
第二节 银行会计的核算原则	(11)
一、收付实现制	(11)
二、权责发生制	(12)
三、收付实现制和权责发生制的特点	(14)
第三节 会计科目	(15)
一、会计科目的意义和作用	(15)
二、会计科目的设置要求	(16)

三、会计科目的划分和排列	(18)
第四节 记帐方法	(25)
一、记帐方法的意义	(25)
二、借贷记帐法	(26)
三、资金收付记帐法	(29)
四、借贷记帐法与资金收付记帐法的比较	(31)
五、表外科目的记帐方法	(34)
第五节 凭 证	(35)
一、银行凭证的意义及特点	(35)
二、凭证的种类	(36)
三、凭证的基本要素	(41)
四、凭证的填制及审查	(42)
五、凭证的传递	(43)
第六节 帐务组织和帐务处理	(45)
一、帐簿设置	(45)
二、明细核算帐簿	(46)
三、综合核算帐簿	(52)
四、帐务组织及其核对关系	(57)
五、帐务处理	(63)
六、错帐更正	(64)
第七节 会计报表	(67)
一、会计报表的意义	(67)
二、会计报表的作用	(67)
三、会计报表的编制	(73)
第八节 会计档案管理	(76)
一、会计档案管理的意义	(76)
二、会计档案的分类	(77)
三、会计档案的管理方法	(78)

第三章 存款与结算核算	(81)
第一节 存款与结算概述	(81)
一、存款与结算的意义	(81)
二、存款帐户的设置和开立	(82)
三、结算的原则	(84)
四、结算业务核算的基本程序	(85)
第二节 支票的结算	(86)
一、支票结算的意义和有关规定	(86)
二、签发人与收款人在同一行处开户的处理手续	(87)
三、签发人与收款人不在同一行处开户的处理手续	(90)
第三节 信用卡的结算	(94)
一、信用卡的意义与有关规定	(94)
二、长城信用卡的种类及其核算方法	(95)
三、牡丹信用卡的种类及其核算方法	(100)
第四节 银行本票的结算	(103)
一、银行本票的意义及有关规定	(103)
二、不定额银行本票签发与兑付的核算	(104)
三、定额银行本票签发与兑付的核算	(109)
第五节 银行汇票的结算	(115)
一、银行汇票的意义及有关规定	(115)
二、签发行承办银行汇票的核算	(115)
三、兑付行兑付汇票的核算	(118)
四、签发行结清汇票的处理	(121)
第六节 定额支票的结算	(122)
一、定额支票的意义及有关规定	(122)
二、收进和签发定额支票的核算	(123)
三、兑付定额支票的处理	(124)
四、退回定额支票的处理	(125)

五、其他处理手续	(125)
第七节 汇兑的结算	(127)
一、汇兑结算的意义及有关规定	(127)
二、信汇的核算	(127)
三、电汇的核算	(132)
第八节 委托收款的结算	(134)
一、委托收款结算的意义及有关规定	(134)
二、按期全额支付的处理	(134)
三、提前付款、无款支付、全部拒绝付款、 部分拒绝付款、多付款的处理	(140)
四、多环节委托收款结算的处理	(142)
第九节 异地托收承付结算的核算	(145)
一、适用范围	(145)
二、有关规定	(145)
三、滞纳金扣付	(146)
四、对银行及经办人员的严格要求	(147)
五、严格拒付的复审批准制度	(147)
六、编制扣付滞纳金报表	(148)
第十节 存款利息的计算	(149)
一、定期存款利息计算方法	(150)
二、活期存款利息计算方法	(150)
第四章 储蓄存款业务的核算	(154)
第一节 储蓄存款业务核算概述	(154)
一、储蓄存款的意义	(154)
二、储蓄业务的政策原则	(154)
三、储蓄机构的设置及劳动组织	(155)
四、储蓄业务的核算要求	(156)
第二节 定期储蓄存款的核算	(157)

一、整存整取储蓄存款的核算	(157)
二、零存整取储蓄存款的核算	(163)
三、存本取息储蓄存款的核算	(170)
四、整存零取储蓄存款的核算	(174)
五、华侨(人民币)定期储蓄存款的核算	(177)
六、长期保值定期储蓄存款的核算	(178)
第三节 活期储蓄存款的核算	(179)
一、活期存折储蓄存款的核算	(179)
二、定活两便储蓄存款的核算	(187)
三、定活两便定额储蓄存款的核算	(189)
四、工资转存储蓄的核算	(189)
五、储蓄旅行支票的核算	(189)
六、活期支票储蓄存款的核算	(190)
第四节 储蓄存款挂失及储蓄异地托收 的核算	(190)
一、储蓄存单、存折挂失与补发的处理手续	(190)
二、储蓄异地托收的处理手续	(192)
第五节 储蓄所的结帐及管辖行的帐 务处理和事后监督	(194)
一、储蓄所的结帐、对帐工作	(194)
二、管辖行的帐务处理和事后监督	(198)
第五章 贷款业务的核算	(201)
第一节 贷款业务核算概述	(201)
一、贷款的意义	(201)
二、贷款业务核算的基本要求	(202)
三、贷款的种类及核算方式	(203)
第二节 定期贷款的核算	(203)

一、定期贷款及适用范围	(203)
二、逐笔核贷的发放与收回	(204)
三、抵押贷款的特点	(207)
四、信托贷款	(209)
五、技术改造贷款	(210)
第三节 活期贷款的核算	(211)
一、活期贷款及适用范围	(211)
二、结算贷款的核算	(212)
第四节 票据承兑与贴现的核算	(216)
一、票据承兑与贴现的概述	(216)
二、商业承兑汇票的承兑及代收的核算	(217)
三、银行承兑汇票的承兑及代收的核算	(220)
四、票据贴现的核算	(225)
五、票据转贴现的核算	(229)
第六章 货币发行及现金出纳业务	
的核算	(230)
第一节 货币发行概述	(230)
一、货币发行的意义	(230)
二、货币发行的原则	(231)
三、货币发行业务会计核算的特点	(232)
第二节 货币发行的核算	(233)
一、货币发行业务的会计科目、凭证和帐簿的设置	(233)
二、发行基金印制入库和调拨的核算	(239)
三、货币发行与回笼的核算	(244)
四、损伤票币销毁的核算	(253)
第三节 现金出纳概述	(255)
一、现金出纳的意义	(255)

二、现金出纳的任务	(256)
三、现金出纳工作的原则	(256)
第四节 现金出纳业务的核算	(258)
一、存入现金的核算手续	(259)
二、支取现金的核算手续	(260)
三、现金收付日记簿的登记和核对	(261)
第五节 金银收兑与配售业务的核算	(262)
一、金银业务的意义	(262)
二、金银收兑业务的核算	(263)
三、金银配售业务的核算	(265)
第六节 库款管理	(267)
一、库房安全管理	(267)
二、库款运送	(269)
三、票样管理	(270)
第七章 经理国库业务的核算	(271)
第一节 经理国库业务概述	(271)
一、经理国库的意义	(271)
二、国库的基本职责和主要权限	(272)
三、国库的机构设置	(273)
四、国库会计核算的基本要求	(274)
五、国库会计核算的基本程序	(275)
第二节 预算收入的收纳与退库的核算	(275)
一、预算收入的收纳	(276)
二、预算收入退库的核算	(286)
第三节 预算收入报解的核算	(288)
一、预算收入的划分	(289)
二、支库报解的核算	(290)
三、中心支库报解的核算	(292)

四、分库报解的核算	(293)
五、总库报解的核算	(294)
六、预算收入收纳报解差错的处理	(294)
第四节 库款支拨的核算	(296)
一、实拨资金方式的核算	(297)
二、经费限额拨款方式的核算	(298)
第五节 预算收入对帐和年度决算	(300)
一、预算收入对帐的要求	(301)
二、月度对帐	(301)
三、年度对帐和决算	(301)
四、经费限额拨款的签证上划	(302)
第六节 代理发行与兑付国家债券业务 的核算	(303)
一、国家债券发行与兑付业务会计科目及 帐户的设置	(306)
二、国家债券的调拨、领用处理手续	(308)
三、国库券发行与兑付业务的核算	(309)
四、国家债券发行、兑付结束工作	(316)
第八章 专业银行与人民银行往来及 缴存存款的核算	(318)
第一节 专业银行与人民银行往来概述	(318)
一、专业银行与人民银行往来的意义	(318)
二、专业银行与人民银行往来的核算	(319)
第二节 缴存存款概述	(323)
一、缴存存款的意义	(323)
二、缴存存款的范围	(324)
三、缴存存款的调整时间及计算方法	(326)

四、缴存存款科目及帐户的设置	(327)
第三节 缴存存款缴存、调整的核算	(329)
一、缴存存款凭证	(329)
二、缴存存款的核算	(330)
三、缴存款调整的核算	(331)
第四节 缴存存款欠缴、迟缴或少缴的核算	(331)
一、欠缴的核算	(331)
二、迟缴或少缴的核算	(335)
三、缴存存款的其他规定	(335)
第九章 农村金融业务的核算	(337)
第一节 农村金融业务概述	(337)
第二节 农村金融业务会计核算的要求	(337)
第三节 农业贷款	(338)
一、农业贷款的原则	(338)
二、农业贷款的核算	(340)
三、农业银行贷款的利率及计息	(350)
第四节 行社往来的核算	(352)
一、行社日常往来的核算	(353)
二、信用社缴存存款准备金的核算	(355)
三、信用社向银行借款的核算	(356)
四、关于行社汇划往来有关问题	(357)
第十章 基本建设业务的核算	(358)
第一节 基本建设业务核算概述	(358)
一、建设银行在基建业务中的作用	(358)
二、建设银行的业务内容	(359)
三、建设银行业务的核算特点	(360)
第二节 基本建设存款业务的核算	(361)

一、集中上缴基建收入资金的核算	(361)
二、预算资金的核算	(362)
三、自筹基建资金的核算	(362)
第三节 基本建设预算拨款业务的核算	(363)
一、预算拨款的对象	(363)
二、预算拨款的管理拨付方法	(364)
三、预算拨款限额的分类	(364)
四、预算拨款资金的领取	(364)
五、当年预算拨款的核算	(365)
六、预付和提前下拨下年度拨款的核算	(372)
七、拨款关系变更和转移开户行的核算	(375)
八、当年预算拨款户年终决算的处理	(380)
第四节 基本建设贷款业务的核算	(381)
一、基本建设贷款的原则	(381)
二、基本建设贷款指标的处理	(381)
三、发放贷款的核算	(383)
四、贷款归还和逾期的处理及核算	(386)
五、核销贷款的处理及核算	(387)
六、基建贷款的利息计算及核算	(389)
第十一章 外汇业务的核算	(392)
第一节 外汇业务概述	(392)
一、外汇业务的意义	(392)
二、对外汇业务核算的要求	(383)
三、外汇会计核算的特点	(393)
四、外汇业务的帐务处理	(394)
五、经营国家外汇所需人民币资金的核算	(400)
六、外汇买卖损益由总行统一计算	(403)

第二节 外汇存款与贷款业务的核算	(403)
一、外汇存款的核算	(404)
二、外汇贷款的核算	(406)
第三节 国际汇兑业务的核算	(410)
一、汇出国外汇款的核算	(411)
二、国外汇入汇款的核算	(414)
第四节 国际贸易结算的核算	(415)
一、信用证结算方式的核算	(416)
二、托收结算方式的核算	(426)
三、汇款结算方式的核算	(428)
四、对清算帐户国家的进出口业务核算	(429)
第十二章 系统内银行机构间资金往来 的核算	(431)
第一节 系统内银行机构间资金往来概述	(431)
一、系统内银行机构间资金往来的意义	(431)
二、系统内银行机构间资金往来的特点	(432)
第二节 联行往来核算的特点和管理体制	(432)
一、联行往来的意义	(432)
二、联行往来核算的特点	(433)
三、联行往来的管理体制	(434)
第三节 全国联行往来的核算	(435)
一、全国联行往来的基本做法	(435)
二、全国联行往来的会计科目	(436)
三、全国联行往来的日常帐务处理	(438)
四、联行往来的未达查清	(450)
五、上年联行帐项的结清	(453)
六、各行全国联行往来做法的比较	(459)

第四节 分行辖内联行往来的核算	(162)
一、集中管辖行逐笔监督对帐的核算方法	(162)
二、总额对帐的核算方法	(170)
第五节 县辖往来的核算	(174)
一、基本做法	(174)
二、会计科目和凭证	(175)
三、日常帐务的核算	(176)
四、管辖支行的对帐和监督	(179)
第六节 系统内信贷资金与联行汇差资金 调拨的核算	(180)
一、信贷资金与联行汇差资金调拨的意义	(180)
二、信贷资金调拨的核算	(182)
三、全国联行汇差资金轧算与调拨的核算	(184)
四、分行辖内联行汇差调拨的核算	(190)
第七节 联行使用的印章、密押和凭证 的管理	(193)
一、联行印章的管理	(193)
二、联行密押的管理	(194)
三、联行空白报单的管理	(194)
第十三章 跨系统银行机构间资金往来 的清算	(196)
第一节 跨系统银行机构间资金往来概述	(196)
第二节 异地结算转汇的核算	(197)
一、汇出行为双设机构	(197)
二、汇出行为单设机构	(198)
三、汇出行和汇入行均为单设机构	(199)
第三节 同城票据交换的清算	(501)

一、通过同业往来清算	(501)
二、通过人民银行清算	(503)
第四节 同业拆借的核算	(509)
一、同城之间资金拆借	(509)
二、异地之间资金拆借	(510)
第十四章 财务管理与核算	(513)
第一节 银行财务管理概述	(513)
一、银行财务管理的意义	(513)
二、财务管理的体制和目标	(514)
第二节 财务计划的管理	(515)
一、财务计划与经济指标计划的概念	(515)
二、财务计划与经济指标计划的关系	(516)
三、财务计划的管理	(516)
四、财务计划的编制、执行和控制	(517)
第三节 信贷资金的管理	(525)
一、积极组织存款,壮大信贷资金力量	(525)
二、合理发放贷款、高效率地运用资金	(525)
三、正确匡算往来存欠,及时掌握头寸	(526)
四、管好内部资金,提高资金使用率	(526)
第四节 信贷基金的管理	(528)
一、信贷基金的作用	(528)
二、信贷基金来源	(528)
三、信贷基金的核算	(529)
第五节 专用基金的管理	(530)
一、专用基金的性质	(530)
二、利润留成资金的核算	(531)
第六节 财务收入管理	(532)
一、贷款利息收入管理	(532)