

合作银行岗位培训系列

丛书主编 刘 影

徐连金

陈明军

合作
银行
会计与统计
基础

主编 金慧芬

立信人民
出版社

合作银行岗位培训系列

合作银行概论

合作银行会计与统计基础

合作银行资产业务操作

合作银行负债业务操作

合作银行中间业务操作

合作银行支付结算业务操作

合作银行经营管理

合作银行市场营销

合作银行稽核实务

合作银行公共关系实务

合作银行文秘与写作

合作银行实用法律概览

合作银行计算机操作与应用

前 言

合作银行的建立和农村信用社完成从农业银行的“脱钩”分离,标志着我国金融改革的进一步深化和合作金融事业的蓬勃发展,合作金融充满着生机与活力,在服务社会经济中具有其他金融形式不可替代的作用。但她也面临着市场与日俱增的金融风险 and 日趋激烈的严峻挑战。规范经营、加强人才培养是迎接挑战和保持自身健康发展的当务之急。针对合作银行和城、乡信用社员工培训、自学的迫切要求,为配合各地各级合作银行人才开发的宏图战略,我们组织编写了《合作银行岗位培训系列》教材。

该套教材共分 13 册。《合作银行概论》介绍了合作银行的概貌;《合作银行会计与统计基础》介绍了合作银行会计、出纳、联行、统计基本制度和操作方法,为业务操作打基础;《合作银行资产业务操作》介绍了合作银行现金资产、贷款、贴现等业务的操作和会计核算方法;《合作银行负债业务操作》介绍了合作银行储蓄、单位存款、向中央银行借款和金融债券等业务的操作和会计核算方法;《合作银行中间业务操作》介绍了合作银行除支付结算以外的其他中间业务的操作方法,并对信托、租赁业务作了简介;《合作银行支付结算业务操作》介绍了合作银行票据、信用卡和其他结算业务的操作和会计核算方法;《合作银行经营管理》介绍了合作银行业务经营的策略和管理方法;《合作银行市场营销》介绍了合作银行市场营销的策略和方法;《合作银行稽核实务》介绍了合作银行稽核

的方式、方法和程序以及对各项业务的稽核方法;《合作银行公共关系实务》介绍了合作银行树立自身形象、协调内外关系的策略和方法;《合作银行文秘与写作》介绍了合作银行文秘工作及一些常用应用文体的写作方法;《合作银行实用法律概览》介绍了合作银行实用的金融、经济法律以及仲裁经济纠纷、处理金融犯罪的法律知识;《合作银行计算机操作与应用》介绍了合作银行电算化必备的计算机知识。全套丛书约 200 万字,在编写过程中,我们力求内容新颖、结构严谨、逻辑性、可操作性强、通俗易懂。并突出如下特点:

1. 实用性。突出合作银行的特点。对合作银行每项业务操作、管理规定及其发展前景、创新开拓都有详尽的介绍,该书既可作业务及管理方面的工具书,也可作培训的教材,同时适合干部、职工自学之用。

2. 系统性。作为系列教材,该套书全面介绍了合作银行各业务岗位、管理岗位所需的全部知识和方法。在编写中既注意每本教材间的合理衔接避免了叙述的交叉重复和缺漏,又注意保持单本教材独立成篇以及内容的完整性。全套书既可配套使用,又可单独或组合使用。

3. 权威性。该套教材由 30 多位具有丰富理论知识和实践经验的专家学者费时一年,几易其稿,精心写成,既结合了合作金融改革的实际,又吸收了有关方面的最新成果,力争成为合作金融方面具有权威性的专业读物。

同时,由于合作银行是在信用合作社的基础上组建起来的,二者在业务经营管理的方法和规定方面具有诸多的相似性。因而,本套教材不仅适用合作银行员工学习参考,也可供城、乡信用社员工学习参考。

必须指出,本套教材是在我国金融体制改革的热浪中编写的,我们在编写时虽背依合作银行改革形势,紧密结合最新规章制度以及理论和实践的最新成果,但是改革正在深入,合作金融规章制度也正处于改革之中,今后可能还会有新的变化。同时本套教材毕竟不是规章制度的翻版,因此,读者在阅读本套教材的同时,应按上级的文件精神执行各项规章制度。特别是由于我们的水平和时间有限,书中难免存在缺点乃至错误,敬请读者批评指正。

最后,江西省金融系统各级领导对本套教材的编写、发行给予了很大的支持,江西人民出版社领导和编辑对本书的出版也给予了大力支持并付出了辛勤的劳动,南昌城市合作银行、抚州地区南站银鹰城市信用社和临川市振兴城市信用社为本套教材的编写提供了大量的素材及帮助,在此一并致谢!

刘影 徐连金 陈明军

1997年8月20日

目 录

第一章 会计概论	(1)
第一节 合作银行会计的意义和对象	(1)
第二节 合作银行会计的任务和作用	(5)
第三节 合作银行会计假设与会计原则	(8)
第四节 合作银行会计机构和会计人员	(15)
第二章 会计基本核算方法	(21)
第一节 帐户和会计科目	(21)
第二节 记帐方法	(37)
第三节 会计凭证	(45)
第四节 帐簿	(56)
第五节 帐务组织	(63)
第六节 会计报表	(69)
第七节 会计档案	(73)
第三章 联行往来与同业往来	(77)
第一节 联行往来概述	(77)
第二节 特约联行日常往来的处理	(82)
第三节 特约联行省中心的监督与对帐	(88)
第四节 特约联行往来工作中发生问题或差错的 处理	(90)
第五节 特约联行汇差资金的清算	(99)
第六节 特约联行往来的年度结转及未达帐项的	

清查	(104)
第七节 特约联行管理	(116)
第八节 同业往来	(122)
第四章 现金出纳工作	(130)
第一节 现金出纳工作的任务和原则	(130)
第二节 现金收付的操作	(135)
第三节 现金整点的操作	(144)
第四节 出纳轧帐与非营业时间收付款的操作	(147)
第五节 票币兑换与挑剔的操作	(150)
第六节 假币的鉴别及反假工作	(156)
第七节 出纳工作交接及错款的处理	(163)
第八节 库房管理	(166)
第五章 年度决算	(169)
第一节 决算前的准备工作	(169)
第二节 决算日工作	(171)
第三节 决算报表的种类及其编制方法	(172)
第六章 统计工作	(186)
第一节 合作银行统计工作的任务和作用	(186)
第二节 合作银行统计工作的原则与管理要求	(188)
第三节 合作银行统计工作中常用的综合指标	(192)
第四节 合作银行统计调查和分析中常用的方法	(198)
第五节 合作银行信贷收支统计	(203)
第六节 合作银行现金收支统计	(218)
后记	(230)

第一章 会计概论

会计作为银行管理工作的重要工具,日益受到各级各家银行的重视。按合作制原则组建的合作银行,与其他银行一样,每天的经营活动都离不开会计。会计工作是合作银行经营管理必不可少的重要工具。

第一节 合作银行会计的意义和对象

一、合作银行会计的意义

合作银行会计是以货币为主要计量单位,运用专门的程序和方法,对合作银行的业务和财务活动进行连续、系统、全面的核算、反映、控制,旨在提高经济效益的一项管理活动。

随着我国金融体制改革的进一步深化,合作银行机构应运而生,成为社会主义商业银行体系的重要组成部分。与国有商业银行一样,合作银行也是从事货币信用业务的特殊企业,其职能作用的发挥,也是通过组织存款、发放贷款、办理结算、现金出纳等工作来实现的。这些工作的共同特点是通过货币资金的收付来进行的,而一切货币资金的收付,又必须通过会计核算和控制才能完成。由此可见,合作银行会计是其整体工作中极其重要的组成部分。

同时,合作银行会计是会计学科体系中的一个分支,是会

会计学原理在合作银行的具体应用,是管理合作银行业务和财务活动的一门专业会计。它包括核算、分析、检查三项基本内容。

二、合作银行会计的对象

《企业会计准则》指出:会计核算应当为社会再生产的经济业务为对象。也就是说,会计的对象就是在再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动。由于各个经济单位的性质和经济活动的内容并不完全相同,资金运动形式也不一样,会计的具体对象就不完全一致。一般说来,企业的经济活动表现为经营资金的运动,合作银行作为一种特殊企业,其经济活动表现为经营货币资金业务而引起的资金运动。

在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动错综复杂,为了有条理地将其全面地反映出来实行控制,会计对象可具体归纳为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 要素。合作银行会计对象的 6 要素为:

1. 资产。资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量并能为企业带来未来经济利益的经济资源。包括各种财产物资、债权和其他权利,是企业从事生产经营的物资基础,它以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。合作银行的资产按其周转时间的长短和存在的形态不同,可以分为流动资产、长期资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(1) 流动资产。合作银行的流动资产主要有现金、银行存款、存放中央银行款项、存放同业及存放联行款项、拆放同业及金融性公司、短期贷款、应收帐款、贴现等;

(2) 长期资产。合作银行的长期资产主要有中长期贷款、

固定资产、在建工程等；

(3)无形资产。合作银行的无形资产主要有专利权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉、非专利技术等；

(4)递延资产。合作银行的递延资产主要有开办费、摊销期在1年以上的待摊费用，以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等；

(5)其他资产。合作银行的其他资产主要有被冻结存款、被冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。

2.负债。负债是指企业所承担的能以货币计量，承诺以资产或劳务或其他支付手段偿付的经济责任。负债是企业筹措资金的重要渠道，到期必须偿还，因此负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系。合作银行的负债以一年期或一个营业周期为基准，可分为流动负债、长期负债和其他负债。

(1)流动负债。合作银行的流动负债主要有短期存款、向中央银行借款、同业存放及联行存放款项、同业及金融性公司拆入、应交税金、预提费用、应付短期债券等；

(2)长期负债。合作银行的长期负债主要有长期存款、存入保证金、发行长期债券、长期借款等；

3.所有者权益。所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数额上它等于企业的全部资产减全部负债后的余额，即净资产的数额。合作银行所有者权益由实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润组成。

4.收入。收入是指企业由于销售商品、提供劳务及提供他人使用本企业资产所发生的或即将发生的现金(或其等价物)的流入，或债务的清偿或两者兼有。在一定经营期间内，

企业经营者合理有效地使用资产,必定获取收入。合作银行的收入主要包括:利息收入、金融机构往来利息收入、手续费收入、其他营业收入、营业外收入等。

5. 费用。费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。通常情况下,耗费的费用和取得的收入之间存在着一层因果关系,费用的发生总是为了取得一定的收入,为取得收入而发生的耗费,通常归属于产品或劳务或对外投资,于是形成生产经营成本或投资损失。合作银行的费用主要包括:利息支出、金融机构往来利息支出、手续费支出、业务及管理费、其他营业支出、营业外支出等。

6. 利润。利润是指企业在某一会计期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。其中营业利润等于收入扣除营业费用及税金后的差额。企业若有未弥补亏损应作为所有者权益的减项单独列示。

上述6要素是构成会计核算的基础和基本元素,它们之间是相辅相成、密不可分的。它们的增减变化过程及结果,就是会计核算对象的具体化。它们之间的相互关系,可以用下列综合关系式予以概括:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ &= \text{负债} + \text{投入资本} + \text{利润} \\ &= \text{负债} + \text{投入资本} + \text{收入} - \text{费用}\end{aligned}$$

第二节 合作银行会计的任务和作用

一、合作银行会计的特点

合作银行会计是整个社会主义核算体系的一个组成部分,又是银行管理工作的重要组成部分,与其他专业会计比较,主要有如下特点:

(1)既参与经营管理又从事业务经营。合作银行的各项业务都是通过资金的收付来实现的,这就必然要求其业务活动通过会计来组织和实现,因而决定了合作银行会计不仅要记载、分析财务活动情况和进行财务管理活动,而且还要直接办理门市业务,具体处理存款、贷款、结算等业务。

(2)综合反映开户单位的资金活动情况。银行是国民经济的综合部门,合作银行的业务活动是由客户的经济活动所引起的,因而与国民经济活动具有密切的联系。从再生产过程来看,合作银行会计所反映的内容,是开户单位的商品生产流通和分配的综合情况。

(3)帐务处理强调及时。及时处理帐务是银行会计核算的基本要求。合作银行在业务进行的过程中要随时记帐,每日结帐,及时报帐,这是合作银行会计的一个重要特点。

(4)有一整套严密统一的会计核算方法。银行与银行之间以及银行与客户之间在业务处理上具有既密切又复杂的联系。为了统一口径,步调一致地进行会计核算,合作银行会计制度贯彻“统一领导,分级管理”的原则,由中国人民银行总行制定全国统一的会计制度和业务处理手续。同时,银行会计

还具有严密的传票制度,贯彻内部牵制的原则,从而不仅保证合作银行各项业务的正常进行,而且又能防止错乱的发生,保障资金财产的安全。

二、银行会计的任务

(1)正确组织会计核算。按照国家的政策、法令和有关规定,真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映合作银行业务、财务活动情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融决策提供正确数据。

(2)加强服务与监督。通过认真办理资金收付与划拨清算,促进和监督各单位严格执行财经纪律,管好用好资金,提高资金使用效益,为加强宏观控制、微观搞活服务,支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

(3)贯彻“勤俭建国”方针。加强经济核算,管好营运资金及财务收支,正确核算成本,监督和维护资金、财产的安全,努力增收节支,扩大社会主义积累。

(4)开展会计检查、辅导与会计分析。加强对会计工作的检查、辅导管理、不断提高核算质量与效率。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。

三、合作银行会计的作用

会计的作用是指在管理经济的活动中,会计职能所产生的影响和发挥的效用。会计的作用是会计固有职能的表现,而不是人们所赋予的权限。

马克思指出:会计的职能是对生产经营“过程的控制和观念的总结”,根据这个论述我们可以把合作银行会计的作用

归纳为如下几个方面。

(1)实现银行业务的作用。这是由银行会计的特点所决定的。合作银行会计具有直接办理门市业务的特点,因而无论存款、贷款或其他业务都必须通过会计来记载、反映和完成。银行会计核算的过程,实际上是银行处理各项业务的过程,银行会计是实现银行业务的重要手段。

(2)反映作用。这是银行会计最根本的作用。合作银行会计通过特定的方法,记载其资金的增减变化,反映资金活动情况,为考核计划、检查政策、指导业务、管理财务以及对国家经济管理工作提供数据。

(3)控制作用。会计在反映和实现银行各项业务的同时,对合作银行业务和财务活动具有控制的作用。主要表现在:①事前控制。即根据历史资料,结合目前的经营情况,通过会计预测工作,直接或参与制定计划和决策,以指导合作银行经营活动;②事中控制。即通过对会计凭证的审查,对业务和财务活动进行柜面监督,以保证合作银行业务和财务活动的正确合法;③事后控制。即通过会计检查和会计分析,总结经验指出问题,找出规律,为银行管理提供依据。

(4)管理作用。银行会计是银行管理的重要组成部分。合作银行会计直接负责或配合信贷、储蓄等业务部门掌握计划执行情况,进行财务管理,实行经济核算,并对业务活动进行分析和预测,这都体现了会计的管理作用。

第三节 合作银行会计假设与会计原则

一、会计假设

会计假设是会计核算赖以存在的前提条件,是对会计所处的社会经济环境和企业经营活动所作的合理推理和基本规定。又称为会计假定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等4个方面。

1.会计主体。又称会计个体,指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计作为一个经济信息系统,它为了提供会计信息而加工处理的数据不是漫无边际的。而是严格限制在每一个经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位(会计主体)之内。会计主体可以是法人也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联合公司或企业集团。合作银行的会计主体是合作银行及其内部单位、分支机构等。

会计主体所规定的会计活动的空间范围要求,会计提供的信息,只能反映某个为之服务的特定会计主体的财务状况,经营成果及经济效益。既不能同别的任何主体相混淆,也必须同主体所有者自己的资产、负债或其他经济活动划清界限。

2.持续经营。是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可预见的未来不会进行清算。会计主体为会计的活动规定了空间范围,而持续经营的前提条件则为会计的正常活动作出了时间的规定。诚然,在市场经济中,很多意外

变化都可能使其经营中止。但从企业主观愿望来看,除少数企业在实现了经营目标或到了经营期限就将撤销外,一般都争取长期持续经营,发展壮大。现代化经营,客观上要求持续,这些都为持续经营前提提供了客观依据。并且会计核算所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的,如合作银行固定资产在预计使用年限内进行折旧、按照规定的条件偿还债务等。如果没有持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,无法采用。例如在清算的情况下,资产的价值就必须按照实际变现的价值计算;负债必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。

3. 会计分期。会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而能及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

会计分期前提是持续经营的一个重要补充。企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业的经营成果,从理论上来说,只有无限期地等到企业的所有生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集,从而进行准确的计算。这显然是行不通的,实际上,在逻辑上都要求为会计信息的提供规定期限,即人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的时期来计算利润,反映企业的财务状况和经营成果,这种人为的分期就是会计期间。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。例如我国会计年度是自每年1月1日起至12月31日止。

4. 货币计量。是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便成为会计核算的计量工具。在我国,人

人民币是国家法定的货币，合作银行会计核算以人民币作为货币计量单位。一切会计凭证、帐簿、报表的填列，均以人民币“元”为金额单位，“元”以下填列“分”，分以下四舍五入，元以上计数逗点采用三分位制。凡有外币业务的银行，均采用分帐制核算，除以人民币为本位币外，对各种外币的收付，平时均按不同的原币分别填制凭证，登记帐簿。人民币和每种外币各设置一套帐。人民币记帐汇率采用固定汇率制，即每月以当月1日国家公布的汇率为准。期末编制会计报表时，以期末(某一)日国家公布的外汇牌价折算成人民币反映。

货币计量是建立在货币本身价值基本稳定的假设基础上的，即指在正常的会计处理程序和方法中，不考虑币值变动的影响。

二、会计原则

会计原则是会计核算工作的基本标准和基本法则，它体现了不同社会制度和行业对会计核算的共同要求。我国《企业会计准则》规定的会计核算的一般原则共有以下12项：

1.客观性原则。又称真实性原则，是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性原则有3个方面的含义，即真实性、可靠性和可验证性。真实性指会计核算所提供的信息同企业的实际财务状况和经营成果一致相符，不得伪造篡改会计凭证、帐簿，不允许在中国人民银行制度规定之外另设会计帐册。可靠性指会计核算提供的信息资料必须实事求是地反映客观情况，不能凭主观意愿记录和反映经济业务过程。可验证性是指对于同一会计核算业务，分别由两