

中国光大银行 会计核算实务手册

惠有玉 吴明义 编著



黑龙江人民出版社

责任编辑:曹一丹

封面设计:徐晓丽

中国光大银行会计核算实务手册

惠有玉 吴明义 编著

黑龙江人民出版社出版发行

(哈尔滨市南岗区宣庆小区1号楼)

《生活月刊》激光照排输出中心制版

阿城市制版印刷厂印刷

开本 850×1168毫米 1/32·印张 15.25·插页 1

字数:300,000

1996年2月第1版 1996年2月第1次印刷

印数 1——2,000

ISBN 7 207-03414-8/F·678 定价:28.00元

掌握會計核算技能
服務金融改革開放

唐廣芝 九零年

编写说明

为适应中国光大银行开展业务需要,便于会计、储蓄、出纳、外汇等实际业务操作,我们特编写了《中国光大银行会计核算实务手册》一书,供实践工作者应用。

本书由惠有玉、吴明义主编并负责总纂。参加编写的人员有惠有玉、吴明义、王子炎、周雁梅、岳英飞、吴德峰、惠学志、周雁、杨大昕、郑新、宋志宏、董广宇、唐志伟、单莹、周友梅。

由于水平有限,加之时间仓促,书中不当之处在所难免,诚恳希望中国光大银行广大员工批评指正。

编 者

1995年8月28日

目 录

第一部分 会计核算

第一章 中国光大银行会计核算概论	(3)
第一节 中国光大银行会计核算的对象	(3)
第二节 中国光大银行会计核算的任务	(5)
第三节 中国光大银行会计核算的方法	(6)
第二章 中国光大银行会计核算的基本方法	(14)
第一节 会计科目	(14)
第二节 记帐方法	(72)
第三节 会计凭证	(72)
第四节 帐务组织	(75)
第三章 结算业务的核算	(87)
第一节 结算业务概述	(87)
第二节 支票结算方式的核算	(88)
第三节 本票结算方式的核算	(98)
第四节 委托收款结算方式的核算	(110)
第五节 汇票结算方式的核算	(121)
第六节 汇兑结算方式的核算	(149)
第七节 托收承付结算方式的核算	(158)
第四章 贷款业务的核算	(171)
第一节 贷款业务核算概述及核算	(171)

第二节	租赁业务核算概述及核算	(173)
第三节	证券业务核算概述及核算	(174)
第五章	现金出纳业务的核算	(177)
第一节	现金出纳业务核算概述	(177)
第二节	现金收付的核算	(178)
第三节	库房管理与现金运送	(184)
第四节	损伤票币的兑换与销毁	(187)
第五节	票样管理与反假票斗争	(190)
第六节	错款处理	(192)
第六章	储蓄业务的核算	(195)
第一节	储蓄会计核算的特点和任务	(195)
第二节	储蓄会计核算的基本原则	(197)
第三节	储蓄帐务核算与帐务处理	(200)
第四节	储蓄年终决算	(227)
第五节	储蓄其他业务管理	(229)
第七章	联行往来的核算	(239)
第一节	联行往来概述	(239)
第二节	会计科目及联行报单	(241)
第三节	系统内联行往来的核算	(243)
第四节	全国联行汇差资金的清算	(260)
第五节	跨系统汇划款项转汇的核算	(263)
第六节	参加中国人民银行电子联行往来系统的核算	(264)
第七节	联行往来其他有关规定	(266)
第八章	财务管理及其核算	(275)
第一节	财务管理概述	(275)
第二节	内部资金的管理和核算	(275)

第三节 损益的管理和核算	(277)
第四节 财产的管理和核算	(279)
第五节 业务及管理费的核算	(281)
第九章 会计报表和年度决算	(283)
第一节 会计报表	(283)
第二节 年度决算	(284)

第二部分 金融法规

中华人民共和国中国人民银行法	(297)
中华人民共和国商业银行法	(305)
中华人民共和国票据法	(321)
中华人民共和国担保法	(339)
关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定	(355)

第三部分 制度办法

金融保险企业财务制度	(365)
银行结算办法	(389)
异地托收承付结算办法	(407)
商业汇票办法	(415)
再贴现办法	(420)
银行帐户管理办法	(422)
关于加强银行结算工作的决定	(428)
违反银行结算制度处罚规定	(435)

第四部分 查询、冻结和扣款规定

国务院关于国营企业销货收入扣款顺序的暂行规定	(443)
------------------------------	-------

关于贯彻执行国营企业销货收入扣款顺序的规定的解答 …	(447)
关于对集体所有制企业扣缴税款问题的通知 ……	(449)
外贸部、财政部、人民银行关于外贸公司进出口货物恢复 单独计征关税的通知 ……	(451)
最高人民法院、中国人民银行关于查询、冻结和扣划企业 事业单位、机关、团体的银行存款的联合通知 …	(453)
最高人民法院关于人民法院可以直接与银行系统的 营业所、信用社联系,查询、冻结或者扣划企事业 等单位存款的批复 ……	(456)
最高人民法院、中国人民银行关于法院对行政机关依 法申请强制执行,需要银行协助执行的案件应如 何办理问题的联合通知 ……	(457)
商业部、中国人民银行转发上海市人民银行、上海市工 商行政管理局《关于冻结、划拨投机违法单位和个 人在银行存款手续问题的联合通知》 ……	(458)
中国人民银行上海市分行、上海市工商行政管理局关于 冻结、划拨投机违法单位和个人在银行存款手续 问题的联合通知 ……	(459)
海关总署、中国人民银行、中国农业银行、中国银行关 于由银行协助海关追缴或冻结有关参与走私的单 位存款的通知 ……	(461)
中国人民银行、国家物价总局关于强行划拨存款问题 的解释 ……	(463)
审计署、财政部、中国人民银行关于执行审计机关作 出的缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款处理 决定的联合通知 ……	(464)

全国总工会、中国人民银行、财政部严格按《工会法》 规定拨交工会经费的通知.....	(465)
中国人民银行关于银行协助扣划市政罚款问题的批复	(467)
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、 司法部关于查询、停止支付和没收个人在银行的 存款以及存款人死亡后的存款过户或支付手续 的联合通知	(468)
关于银行协助物价检查部门扣划罚没款项的通知	(471)
关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存 款的通知.....	(474)

第一部分

会计核算

第一章 中国光大银行会计核算概论

会计是一门管理经济的科学,包括会计学原理、各专业会计学 and 会计发展史三类学科。中国光大银行的会计核算,是社会主义会计学体系中的一部分,是根据社会主义会计核算的基本原理和基本方法,具体用于中国光大银行的一门专业会计。

第一节 中国光大银行会计核算的对象

中国光大银行是我国社会主义的国家银行,是国有金融企业,办理存款、结算、信贷、现金等业务,对各项经济活动具有促进和监督作用。中国光大银行会计核算的对象,就是由银行在国民经济中所特有的职能作用及其业务活动的特点所决定的。

中国光大银行的各项业务活动,从资金角度来说,主要是集中资金和分配资金两大部分。集中资金构成银行的资金来源,分配资金构成银行的资金运用,两者组成资金的总体。

中国光大银行的资金来源主要有:

一、拨入营运资金——国家财政拨款给银行在一定时期内使用的营运资金。

二、吸收资金——银行组织动员吸收的各项存款。包括:团体、

企业存款, 广大人民群众储蓄存款。这是中国光大银行资金来源的主要部分。

三、结算资金——银行在组织结算中暂时占用的资金。这是指银行在办理结算时, 从付款单位帐户将款项付出, 由于结算凭证需要有个传递过程, 当天不能给收款单位进帐的结算在途资金。

四、各项收入——银行在经营各项业务过程中所发生的各项业务收入。

中国光大银行的资金运用主要有:

一、各项贷款——银行根据党和国家的方针、政策, 按照规定的限额, 对国民经济生产、流通部门发放的各种贷款。它是中国光大银行资金运用的主要部分。

二、各种债券——这里是指《商业银行法》规定的财政债券和金融债券。

三、租赁资金——通过租借实物的形式达到融资的目的, 支持市场经济的健康发展。

四、各项支出——银行在经营各项业务过程中所发生的各项业务支出以及各项费用。

中国光大银行的资金来源和资金运用是不断地运动着, 处于不断更替变化状态中。银行支持生产和流通的业务及其财务活动过程, 也就是银行的资产和负债的变化过程。它的主要表现形式就是各项存款的增加或减少, 各项贷款的发放或收回, 各种证券的购入或兑付, 租赁资产的投入和收回, 各项业务活动中的各项业务收入和支出。而通过上述主要形式所发生的资金的变化活动, 都需要中国光大银行会计核算作出全面的、系统的和连续的记录, 以便及时反映和监管国民经济各部门资金活动情况, 掌握资金运动的过程、结果及其规律性。

综上所述, 中国光大银行会计核算的对象, 就是中国光大银行

由于业务活动所构成的资产和负债增减变化的过程和结果,也就是中国光大银行业务和财务活动中可以用货币计量单位来反映的经济现象及其所体现的经济关系。

第二节 中国光大银行会计核算的任务

中国光大银行的会计核算工作,是银行工作一个重要组成部分,是银行的基础工作。由于国民经济各部门的资金活动大部分都要通过银行来进行,而银行的会计核算工作又处在银行业务活动的第一线,因而通过会计核算与监督,可以充分发挥银行在实现经济建设任务中的职能作用,为我国社会主义市场经济发展服务。这是一项十分光荣而艰巨的工作。

根据中国光大银行会计制度规定,中国光大银行会计核算工作的主要任务是:

一、根据党和国家的路线、方针、政策、法令以及银行的制度、办法,高质量、高效率地处理各项业务的核算手续,准确、及时、真实、完整地记载和反映业务、财务活动,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展情况,提供正确数据。

二、通过组织结算和资金收付,促进和监督各个部门、各个单位认真执行国家政策和经济合同,加速资金周转,支持生产和商品流通,并且同贪污盗窃、投机倒把和违纪违法行为作斗争。

三、贯彻“勤俭建国”方针,加强经济核算和财务管理,管好全行的内部资金和财务收支,监督财产管理,增加社会主义积累。

第三节 中国光大银行会计核算的方法

会计核算方法,是会计核算的重要组成部分,它是用来反映和监督会计核算对象,保证完成会计核算任务的手段。

《中国光大银行会计制度》,对中国光大银行的会计核算方法做了基本规定。按其规定,中国光大银行的会计核算方法,主要有以下六项内容:

一、会计科目

会计科目是总括反映各项业务和财务活动情况的一种方法。

中国光大银行是国民经济的综合部门,和许多经济单位都有业务往来,每天办理的业务种类多、数量大、资金活动变化频繁,这就必须通过会计科目按照一定的原则进行业务分类,以便分类进行会计核算并总括反映全行业务活动情况。这种把银行的资产、负债、所有者权益、损益按照不同的经济特点和业务内容进行概括、分类的名称,就是会计科目。

会计科目在会计核算中占有重要的地位,起着如下的作用:

(一)会计科目是体现党的方针、政策,综合反映国民经济各部门资金活动情况,考核计划,掌握和分析全行业务、财务活动的重要工具。

中国光大银行是国民经济的综合部门,各单位的资金收付都要在国家法令规定的范围内通过银行来进行。而银行的各项业务、财务活动,都要通过会计科目加以反映,并据以检查银行业务是否符合政策、法律规定。

(二)会计科目是会计核算的基础。

由于银行的各项业务、财务活动都必须通过会计科目进行分

类,以便系统、概括地反映业务和财务活动情况,所以,在整个会计核算过程中,都离不开会计科目。如凭证分录、总帐和分户帐的设置和运用、会计报表的编制等,都必须以会计科目为依据。

会计科目的设置要坚持四项原则:

1. 符合法律规定。
2. 体现方针政策。
3. 适应工作需要。
4. 有利会计核算。

二、记帐方法

记帐方法是根据一定的原理和规则,采用一定的计量单位,利用文字和数字来记载经济活动的一种专门方法。它在会计核算中处于重要地位。

记帐方法分为“单式记帐法”和“复式记帐法”两种。单式记帐法是对每项经济活动只在一个帐户中记一笔帐,手续简单,适合那些规模小、业务少、经济活动不复杂的单位使用。但这种记帐法科目设置不完善,科目之间也没有严密的联系,不能全面反映经济活动的来龙去脉,因此,绝大多数单位都不采用单式记帐法。复式记帐法是对每项经济活动要求同时以相等的金额用两个或两个以上的会计科目进行相互联系、对照登记的方法,既能全面反映经济活动的来源和去向,又能使资金来源与资金运用之间始终保持平衡,保证了会计核算的正确性。因而,它是一种科学的记帐方法。

复式记帐法由于科目分类、记帐符号、记帐规则和试算平衡等方面有所不同,又具体分为借贷记帐法、增减记帐法、资金收付记帐法、财产收付记帐法、现金收付记帐法等多种。

中国光大银行从建行开始就是使用国际通用的“借贷记帐法”。

“借贷记帐法”，是以资金借方总额等于资金贷方总额的平衡关系做为记帐原理，用借、贷做为记帐符号，以“有借必有贷，借贷必相等”做为记帐规则 and 进行试算平衡来反映资金变化的一种记帐方法。

这种记帐方法的要点是：

(一)银行发生的各项经济活动，虽然千变万化，多种多样，但归纳起来不外乎以下四种增减变化：借方增加，借方减少；贷方增加，贷方减少；借方增加，贷方增加；借方减少，贷方减少。而这四种变化的结果，资金借方总额和资金贷方总额始终保持平衡。

(二)由于记帐符号对资金来源和资金运用的含意不同，因此，借方和贷方所反映的内容也不同。对于资金来源科目，贷方表示增加，借方表示减少；对于资金运用科目，借方表示增加，贷方表示减少。因此，经济活动的四种变化，用“借”、“贷”符号反映到相互联系的会计科目中，对每一项经济业务都要登记在一个科目的借方和另一科目的贷方或一个科目两个帐户，借贷双方的金额相等。

(三)由于借贷记帐法的记帐原理是资金来源等于资金运用，又是按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则记帐，因此，每笔经济业务的借贷发生额，全部经济业务在一定时期的借贷累计发生额和各科目借贷余额，都永远相等，自动平衡。

三、会计凭证

中国光大银行的会计凭证，是各项业务和财务活动的原始记录，是办理借贷和记帐的根据，是核对帐务和事后查考的重要依据。

中国光大银行采用“单式会计凭证”。所谓单式会计凭证，就是一笔业务必须有两张或两张以上的记帐凭证，每张凭证上都有互相对应的会计分录（即会计科目），而且要有借有贷，借贷金额相