

# 最新银行法与银行会计实务全书

(第三卷)

本书编委会

当代中国音像出版社  
电子出版物数据中心

# 第四篇

## 银行会计总论



# 第一章 银行会计基础知识

## 第一节 会计概述

### 一、会计的涵义

会计是指以货币作为主要计量单位，对一定单位的经济活动，通过收集、加工，提供经济信息，并为取得最佳经济效益，对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动，与社会生产的发展有着密切的联系。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就需要有消费，无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料，而要取得这些物质资料，就必须要进行生产活动。人们在生产活动中，只有投入一定量的劳动，耗费一定量的物质资料，才能生产出新的物质资料。在任何社会状态下，人们在进行生产活动时，总是期望以最少的耗费，生产出尽可能多的物质资料。因此，在进行生产的同时，必须对生产所发生的耗费和所取得的成果进行观察、计量、计算和比较，于是会计就应运而生了。

会计在漫长的发展过程中，其内涵随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。马克思曾经指出：“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，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。”马克思在这里所说的簿记就是会计。马克思在此向我们精辟地指出，生产愈发展，会计愈重要。为了

适应生产方式的不断变革，会计的内涵也必然不断地丰富。

## 二、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史，可以追溯到社会发展的早期，在我国上古时代，人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会，如埃及的刻石、巴比伦的泥板等，这些最原始的经济记录活动，就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，因此，那时会计的经济记录活动极其简单，仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。

随着社会生产的不断发展，出现了剩余产品。生产过程中需要和记录内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作，会计就逐渐地“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”

根据文字记载，我国早在西周时代就出现了“会计”一词，当时设有“司会”的官职，是掌管国家和地方财物赋税的官员。当时会计的涵义是：“既有日常零星的核算，又有年终的总和核算，通过日积月累到年终的核算，以达到正确反映经济收支的目的”。到了唐宋封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业都空前繁荣，在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法，运用了“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的平衡公式。这样既检查了日常记录的准确性，又分类汇总了日常的会计记录，使会计核算起到系统、全面和综合反映的作用，这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初，采用了龙门账，将单式收付记账法改进为复式收付记账法，从而产生了我国最早的复式记账法。

12世纪到15世纪的欧洲，在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业，迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息，于是产生了科学的复式借贷记账法。1494年意大利数学家巴其阿勒在《算术、几何，比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》中，全面系统地从事理上阐述了威尼斯的复式借贷记账法，这是会计发展史上的里程

碑。这一先进科学的记账方法很快地在欧洲乃至全世界流传。18世纪末和19世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。公司的经营者为了向股东和债权人提供财务会计报告,反映公司的财务状况和经营业绩,并由与公司经营者没有利益关系的第三方来验证公司财务会计报告的真实性和准确性。于是注册会计师就应运而生了。由此,推动了会计内容的发展,在会计界逐渐形成了一套公认的会计原则。20世纪50年代后,信息论、控制论、现代数学和行为科学等学科的出现,又丰富了会计的内容,传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部经理人员进行决策提供信息的管理会计的两个分支。

复式借贷记账法在清末才传入我国。中华人民共和国成立以后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月颁发的《中华人民共和国会计法》将我国的会计工作纳入了法治阶段。1992年11月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,财政部颁发了《企业会计准则》和各行业的会计制度,为我国会计尽快地与国际会计接轨创造了有利的条件。1997年5月以来财政部又陆续颁发了10多个具体会计准则。1999年11月重新颁发了修订后的《中华人民共和国会计法》,2000年12月29日又颁发了《企业会计制度》以进一步完善会计法律制度,规范会计行为,保证会计职能作用的发挥,并使我国的会计事业在新形势下健康发展。

### 三、会计的职能和目标

#### (一) 会计职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生时,仅有核算的职能。随着会计的发展,逐渐又具有了监督的职能和参与经济决策的职能。因此会计的职能是随着会计的产生而产生,并随着会计的发展而发展的。

### 1. 会计核算职能

它是指运用货币形式，通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告，将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算职能具有以下三个特点。

(1) 会计核算以货币作为主要量度在会计核算过程中，往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度，从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下，实物量度缺乏综合反映的功能；劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量；而货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能，能综合反映经济活动的过程和结果。因此，会计核算以货币作为主要量度，而实物量度和劳动量度仅能作为辅助量度。

(2) 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据 单位发生经济业务后，必须填制或取得原始凭证，会计核算时必须按照国家统一的会计制度的规定，对原始凭证进行审核，只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算，从而反映真实可靠的会计信息。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和完整性 会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间先后顺序，依次连续地进行记录，不能中断；会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类，以提供各种管理所需要的会计信息；会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行计量、记录、不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算，才能系统、全面地反映各单位的经济活动情况。

### 2. 会计监督职能

它是指控制、规范单位经济活动的运行，使其达到预定目标的功能。会计监督有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

(1) 监督经济活动的合法性 会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律；监督会计核算是否符合会计法和企业会计制度的规定；监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动的合法性具有强制性、严肃性和权威性，它监督人们遵守国家制定的法令和政策。

(2) 监督经济活动的合理性 会计要监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项定额，预算运行，及时反馈脱离预算的偏

差,并及时采取措施予以调整。要监督好经济活动的合理性,必须要预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控制的标准;要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段;还要有灵活地调节脱离定额、预算偏差的机制。

### 3. 参与经济决策的职能

它是指为未来经济活动的效果进行分析预测,并提供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。经济决策首先要对所收集的有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次要根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后在各个经营方案中选择并确定最优的经营方案。经济决策中的一系列工作,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,参与经济决策的职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。会计核算是进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,才能更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

## (二) 会计目标

会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下,会计运行所期望达到的结果。它决定着整个会计活动过程的发展方向和方式,是会计运行的出发点和归结点。它也决定了会计应提供什么信息,以及所提供信息的具体数量和质量。在社会主义市场经济条件下,会计目标就是为了提高经济效益。

会计核算是会计的基础工作,为了达到提高经济效益的会计目标,首先就要确定会计核算的目标。我国颁发的《企业会计准则》中在第十一条明确地指出了会计核算的目标是:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。由此可见,会计核算的目标就是对会计

信息质量的要求。

首先，会计核算提供的信息要符合国家宏观经济管理的要求。由于会计工作是经济管理工作的重要基础，国家作为社会的管理者，需要各企业遵守国家的政策和法规，提供真实可靠的会计信息，以便利用各种经济杠杆和法律、行政手段进行国民经济宏观控制、调节和引导。其次，会计核算提供的信息要满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。投资者和潜在的投资者需要了解企业的财务状况和盈利能力及发展趋势的会计信息，以便其预测投资报酬、投资风险，作出投资、继续投资或转让投资的决策；债权人需要了解企业的财务状况、盈利能力和资产变现程度，以便作出减少贷款或增加贷款的决策；税务部门需要了解企业的纳税情况，以便加强对企业税收的征管。再次，会计核算提供的信息要满足企业加强内部经营管理的需要。企业管理者需要了解企业财务状况、经营成果和成本水平的信息，以利于总结成绩、挖掘潜力，改善经营管理。

#### 四、会计的方法

会计方法是指用来核算和监督企业经济活动，执行会计职能，实现会计目标的手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创立的，并随着生产发展，会计管理活动的复杂化而逐渐地得以完善和提高的。

会计的方法包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测和会计决策等五种。这些方法各具特点，既有一定的独立性，又相互配合，密切联系。在这些具体方法中，会计核算方法是最基本、最主要的方法。

会计核算方法是指用来核算和监督企业经济活动所采用的一系列专门方法。这些专门方法有设置账户、复式记账，填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等七种。

设置账户是指对企业经济活动的具体内容进行分类核算和监督的方法；复式记账是指每一项经济业务都必须以相等的金额，同时在两个或两个以上的相互联系的账户中进行登记的方法；填制和审核会计凭证是指通过对会计凭证的填制和审核来核算和监督每一项经济业务的方法；

登记账簿是指企业根据审核无误的会计凭证，在账簿上进行全面、连续、系统地登记的方法；成本计算是指按照成本计算对象归集生产经营过程中发生的各项费用，计算和确定各成本计算对象的总成本和单位成本的方法；财产清查是指通过实物盘点和往来款项核对，以确定财产物资的实有数额的方法；编制财务会计报告是指根据账簿记录，按照规定的表格形式，集中反映各单位在一定会计期间经济活动过程和结果的方法。

以上会计核算的七种方法是相互联系、密切配合的，构成了一个完整的方法体系。在这一方法体系中，设置账户是基础环节；复式记账是记账采用的方法；填制和审核会计凭证、登记账簿和编制财务会计报告是整个方法体系的主要环节；成本计算是中心环节；财产清查则是这个方法体系的必要补充。

在日常进行会计核算时，首先，在会计账簿中设置账户；其次，对日常发生的经济业务填制和审核会计凭证，再将审核无误的会计凭证运用复式记账的方法登记入账簿，并根据账簿的记录对生产经营过程中发生的费用进行成本计算；再次，通过财产清查，做到账实相符；最后，在账实相符的基础上编制财务会计报告。

## 第二节 银行会计的对象和特点

### 一、银行会计的对象

银行会计是一门专业会计。银行会计的对象是指银行会计所反映和监督的内容，也就是银行的各项经济业务活动。目前我国已形成了以中国人民银行为核心，商业银行为主体的银行体系。中国人民银行是中央银行，它执行国家的货币政策、掌握货币发行，监督、管理金融机构和金融市场，经理国家金库和维护支付、清算系统的正常运转等职责。中国人民银行实行独立的预算管理制度。商业银行有国有商业银行、民营商业银行和外资商业银行，主要经营吸收公众存款、发放贷款、办理国

内外结算及票据承兑和贴现，从事同业拆借、买卖外汇等业务。商业银行是自主经营、自担风险和自负盈亏的经济实体，实行金融企业会计管理制度。

## 二、银行会计的特点

银行会计的特点是由银行经营业务的特点所决定的，主要有以下四个方面。

### （一）会计与业务的融合性

银行发生的大量业务，如各项存款的收付业务、同城与异地的结算业务、贷款的归还业务等，均由会计出纳部门具体办理。例如，客户提交结算凭证、委托银行办理资金收付业务，银行会计出纳部门从接柜审核、凭证处理、传递到登记账簿完成结算，这一系列工作程序，既是业务活动的过程，又是会计核算的过程，当业务活动结束时，会计核算也已基本完成。由此可见，它们是不可分离的，银行会计处于银行业务活动的第一线。

### （二）具有广泛的社会性

由于银行的业务活动是伴随着社会各部门、各企业、各单位的经济活动和居民个人的存取款、贷还款活动而展开的。因此，银行会计除了要核算和监督银行自身的业务活动和财务收付活动的情况外，还必须面向社会，反映和监督与银行有着经济联系的各部门、各企业和各单位的资金活动的情况，并反映居民的存取款、贷还款的情况，从而掌握国民经济发展的动态资料。通过综合分析，以充分发挥银行反映和调节社会经济发展的杠杆作用。

### （三）会计处理的及时性

虽然及时性是每个企业都应遵循的会计原则，但是对银行会计处理的及时性比其他专业会计具有更高的要求。由于银行是社会的现金收支和转账结算的枢纽，每个银行每天均要处理大量的业务，而这些业务与

有关开户单位的资金运转和个人的现金周转有着密切的联系，因此银行必须随时将各项业务进行会计核算处理，以确保企业和个人随时用款的需求。

#### （四）内部管理机制严密化

由于银行会计核算和监督的内容涉及社会各个方面，且银行的业务活动主要是现金在各个企业、单位、个人之间的流动。因此银行有严密的、独特的内部管理机制。采用双线核算、双线核对、账折见面、换人复核等手段，并在每天营业终了，必须将当天的全部账务核对平衡，便于及时发现差错，及时予以更正，以确保银行业务处理和会计核算的正确性。

### 第三节 银行会计工作的组织

#### 一、银行会计机构

银行会计机构是指银行直接从事和组织领导会计工作的职能部门。建立和健全银行会计机构，是划清会计工作与其他各项业务工作的分工界限；是加强会计工作、保证会计工作顺利进行的重要条件。

银行设置会计机构要与其管理体制相适应。银行会计机构设置通常有三种形式：总行设置会计司，分行设置会计部，中心支行设置会计处，这些会计司、部、处纯属会计工作的管理机构；支行设置会计科、办事处设置会计股，这些会计科、股既是会计工作的管理机构，又是直接办理柜面业务的部门；分理处、储蓄所等基层单位则不单独设置会计机构，而是根据业务的需要，配备会计人员，负责办理会计工作。

#### 二、银行会计工作的劳动组织

银行会计工作的劳动组织是指经办业务的各级银行会计人员的分工

和组织形式，分为柜面劳动组织和内部账务部门。

### (一) 柜面劳动组织

由于各个银行的业务范围和业务数量不同，工作手段也不同，因此采取的柜面劳动组织形式也各异。通常有以下三种。

#### 1. 营业专柜制

这是指按客户的经济性质、所属行业来设置，由多人组成的，分设记账员和复核员，各司其职，分工协作的劳动组织形式。记账员负责受理和审查会计凭证，登记有关的账簿；复核员负责组织全组工作，审核和复核记账员办理的业务和账务，并对客户提出的查询作出答复。现金收付业务由出纳部门统一办理。这种组织形式适用于业务量大，并采用手工操作的银行。

#### 2. 柜员制

这是指柜员在接办业务的同时，还兼办出纳、记账、复核等多项工作的劳动组织形式。柜员制形式由于运用电子计算机完成柜面业务操作和账务处理，减轻了会计人员的劳动强度，提高了工作效率，是一种较先进的劳动组织形式。

#### 3. 柜员与操作员结合制

这是指由专职柜员接受和审核凭证，然后由电子计算机操作员进行数据处理。柜员与操作员结合制组织形式将手工操作与电子计算机操作有机地结合起来，这是一种介于营业专柜制和柜员制之间的一种劳动组织形式。

### (二) 内部账务部门

银行内部账务部门可以根据核算和管理的需要，设有账务组、事后监督组、综合核算组、联行组和票据交换组等。各组之间分工明确，并有严格的内部牵制制度，如事后监督组的人员不能为柜面第一线代班顶岗；综合核算组负有监督各部门明细核算的职责；联行组实行印、押、证专人分管，不能兼任。

### 三、银行会计人员

银行各级会计机构应当根据会计业务的需要配备会计人员。

#### (一) 会计人员的职责

##### 1. 进行会计核算

会计人员要严格遵守职业道德，提高业务素质；要以实际发生的经济业务为依据，按照银行会计制度的规定，做好记账、算账和报账工作；要及时、真实地反映银行的财务状况、经营成果和现金流量。

##### 2. 实行会计监督

会计人员要以国家法令、财务制度和银行会计制度为依据，对发生的各项经济业务及其会计处理的合法性、合理性进行监督。对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告。对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求更正、补充。发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照银行会计制度的规定有权处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。对违反会计法和银行会计制度规定的行为，有权检举。

##### 3. 编制各项财务预算，考核和分析其执行情况

会计人员要编制筹资、投资、成本、费用、收入和利润等各项财务预算，并根据会计核算资料考核和分析各项财务预算的执行情况，查明筹资与投资的效果，查明成本、费用、收入和利润升降的原因，并提出改进的措施。

#### (二) 会计人员的权限

##### 1. 有权要求本单位各部门、人员遵守会计法规

会计人员对于违反会计法、企业会计准则、财务制度和银行会计制度等会计法规的情况，如账实不符、弄虚作假、营私舞弊、贪污盗窃等，会计人员有权拒绝付款或拒绝执行，并向本单位领导人报告或有权检举。

### 2. 有权参与本单位的重要经济决策

会计人员有权参与本单位编制预算、制定定额、签订经济合同、参加经营管理会议，并有权向单位领导人提出财务开支和提高经济效益方面的问题和意见。

### 3. 有权监督本单位的经济活动

会计人员有权检查和监督本单位各部门的财务收支，资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

## (三) 对会计人员和会计机构负责人的要求

### 1. 对会计人员的要求

首先，从事会计工作的人员，必须经财政部门审核，取得会计从业资格证书。其次，会计人员都应具有良好的政治品质和职业道德，严格遵守会计法、会计准则、财务制度和会计制度；能维护国家利益、坚持原则、抵制一切违法乱纪的行为。再次，会计人员应具有良好的业务素质，钻研业务，及时更新知识，并了解本单位的经营管理情况，为改善单位的经营管理，提高经济效益出谋划策。最后，会计人员应严守商业秘密，除法律规定和单位领导人同意外，不得私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。

### 2. 对会计机构负责人的要求

会计机构负责人除要达到会计人员的要求外，还应当具备会计师以上的专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上的经历。

## 第四节 会计假设和会计原则

### 一、会计假设

会计假设又称会计前提，是指在进行会计核算时，对某些经济现象在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下，进行逻辑推理所作出的符合客观的科学推断。人们从长期会计实践中，逐渐认识和掌握了经济活

动规律，并对各种不确定的经济现象作出合乎客观规律的科学判断和假设，以保证会计核算正确进行。我国的会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项内容。

### （一）会计主体

会计主体又称会计实体，是指从事经济活动，并对其进行会计核算的特定单位。会计核算应当以单位的各项经济业务为对象，记录和反映单位本身的各项经济活动。它要求将会计核算和控制的范围限定在各个会计主体的范围内。因为随着经济体制的改革，企业所有权与经营权的分离，使企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。这就要求会计核算必须以独立核算的具有法人地位的企业作为会计主体，以正确反映企业所有的资产、对外所负的债务和投资者所拥有的权益；正确地核算企业在生产经营过程中所获得的收益或遭受的损失，从而为加强企业管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

### （二）持续经营

持续经营是指会计主体将会无限期地以它现有的形式，并按既定的目标持续不断地经营下去。将持续经营作为假设，表明企业不会面临破产清算，那么企业所拥有的各种资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换，并且，企业可按照原来的偿还条件来清偿它的债务。

### （三）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时间段落，分期结算账目，计算盈亏，并向有关各方提供企业的会计信息。会计期间一般分为年度、半年度、季度和月份。我国会计年度的起讫日期采用公历日期。

### （四）货币计量

货币计量是指以货币为基本计量单位核算会计主体的一切经济活

动。在我国，由于人民币是国家法定的货币，因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业，也可以选定以某种外币为记账本位币，但在编制和提供会计报表时应当将其折算为人民币反映。

## 二、会计原则

会计原则是指会计核算中对会计对象进行确认、计量的科学规范。它是从会计实践中总结出来的经验，这些经验在得到会计界公认后，上升为会计原则，成为各个会计主体进行会计核算的共同依据，以保证会计信息的质量，更好地为国家进行宏观调控和为投资者、债权人进行决策服务。会计原则包括以下十三项。

### （一）真实性原则

真实性原则又称客观性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况、经营成果和现金流量。

真实性原则要求会计核算必须以经济业务发生时所取得的合法的书面凭证为依据，不得弄虚作假，伪造篡改凭证，以保证所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致，以便为进行经营决策和改善经营管理提供可靠的依据。

### （二）实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中，交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

### （三）相关性原则

相关性原则是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，以满