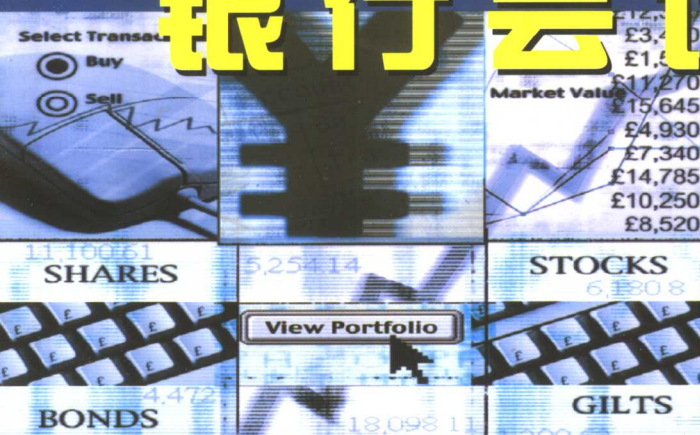


❖ 21世纪经济金融类
高等职业教育实用教材

ERSHIYISHIJI
JINGJIJINRONGLEI
GAODENG
ZHIYEJIAOYU
SHIYONGJIAOCAI

银行会计实务

吴胜 主编



浙江大学出版社

21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材

银行会计实务

主 编 吴 胜

副主编 董瑞丽 章炎翹

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计实务 / 吴胜主编. — 杭州: 浙江大学出版社,
2004. 9

21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材
ISBN 7-308-03914-5

I. 银... II. 吴... III. ①银行会计—高等学校
②技术学校—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 093840 号

丛书策划 周庆元

责任编辑 王大根 周庆元

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

经 销 浙江省新华书店

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 19.5

字 数 340 千

版 次 2004 年 9 月第 1 版

印 次 2006 年 1 月第 2 次

印 数 4001—6000

书 号 ISBN 7-308-03914-5/F·547

定 价 26.00 元

21 世纪经济金融类
高等职业教育实用教材编委会

学术顾问：江其务 龚方乐

张忠继 郑子耿

主 编：周建松

副 主 编：吴 胜 王 琦

编 委：(以姓氏笔画为序)

方 华	王 华	王 琦	王 静
孔德兰	朱 明	吴 胜	刘俊剑
陈利荣	张劲松	沈培玉	何惠珍
周建松	杨智勇	姜 进	章安平
龚宏富	章金萍	盖晓芬	楼裕胜
潘上永			

总 序

21 世纪是我国全面建设小康社会的新时期。在这新的发展阶段,教育作为发展科学技术和培养人才的基础,在现代化建设中具有先导性和全面性作用,摆在优先发展的战略地位。新的世纪、新的目标,我们的教育事业面临着更艰巨的任务:提高全民族的素质,造就数以亿计的高素质劳动者,数以千万计的专门人才和一大批拔尖创新人才。

职业教育是我国教育体系的重要组成部分,是国民经济和社会发展的重要基础,推进职业教育的改革与发展是实施科教兴国战略,促进经济和社会可持续发展,提高国际竞争力的重要途径,是调整经济结构,提高劳动者素质,加快人力资源开发的必然要求,是拓宽就业渠道、促进劳动就业和再就业的重要举措。源于上世纪末兴起与发展的我国高等职业教育,既是我国高等教育大众化进程的产物,更是职业教育层次上移的必然要求。随着我国高等职业教育从无到有,从试点到大规模发展,高等职业教育的办学理念与培养目标定位已日渐清晰,作为一种新的教育类型,其人才培养的特色已越来越被社会所认可与接受。

高等职业教育的特色在于实践性与应用性。这是传统的普通高等教育所缺乏的,也是学校教育在面向社会过程中最难突破的,但这恰恰是高等职业教育的生命力所在。也许从高等职业教育在我国兴起的那一刻起,高职教育的决策者、高职院校的管理者与从教者,就注定被赋予了教育改革的重任,高等职业教育的每一次探索,每一次创新,必定是一个改革的过程。

从教育理念到专业人才培养模式,从专业定位到课程建设,浙江金融职业学院作为一所经济金融类高职院校,一直在努力探索高职教育的办学特色,致力于构建突出实践性与应用性的办学模式。在立足大金融,面向大市场,依托行业,面向基层的办学过程中,我们始终把上岗就业能力作为人才培养的直接目标,把产学研一体化作为实现实践性与应用性这一特色的重要手段,把教学与实践的零距离、教师与学生的零间隙、毕业与上岗的零过渡作为教育质量的评价标准。

教材建设是高职院校教学基本建设的重要环节,拥有一套能满足高职教育特点的特色化教材,是许多高职院校在开展教学改革与创新时所急切希望解决的问题。由高等职业教育的办学特色所决定,适合于高职教育的教材也应当具有鲜明的实践性与应用性。我们在近几年的高职教育实践中,积累了一些符合高职教育规律的有益的教学经验,较深入地开展了课程教学改革,并把这些经验与教改成果应用于教材建设,在此基础上,我们编撰与出版了“21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材”丛书,整套丛书共计 20 种教材,具体包括:《现代货币银行学》、《证券投资理论与实务》、《期货市场导论》、《基础会计》、《保险概论》、《网络金融》、《商业银行业务与管理》、《现代商业银行客户经理》、《经济法律概论》、《财经应用文写作》、《统计原理与实务》、《现代投资学》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《财务管理实务》、《银行会计实务》、《国际金融理论与实务》、《保险中介理论与实务》、《金融公关礼仪》、《财经职业道德》。

编撰特色化的高职教材,是一项艰难的工作。对于高职教育教学中的一些难点问题,如理论以必需、够用为度,知识点、能力点及岗位针对性的把握,理论教学模块与实践教学模块的处理,实际业务部门专业人士参与教学与教材编写,适用课程的主修与辅修在教材内容上的取舍等等,我们尽其所能作了较为妥善的处理,但这些问题本身还在探索之中,不完善的方面在所难免。我们真诚希望与高等职业教育的各位同仁一道,在不断改革中探索高职特色化教材建设及高职教育特色化办学的新路子。

在本系列教材的编撰与出版过程中,得到了浙江省金融系统有关部门的大力支持,得到了浙江大学出版社的大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

浙江金融职业学院

《21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材》编委会

2003 年 1 月

目 录

第一章 概 论

第一节 银行会计的意义与特点	1
第二节 银行会计的作用与任务	4
第三节 银行会计工作的组织与管理	8

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目	11
第二节 记账方法	15
第三节 会计凭证	17
第四节 账务组织	24

第三章 单位存款业务的核算

第一节 概 述	36
第二节 单位活期存款业务的核算	41
第三节 单位定期存款业务的核算	45

第四章 个人储蓄存款业务的核算

第一节 概 述	49
第二节 个人储蓄存款业务的核算	52

第五章 支付结算业务——结算方式的核算

第一节 概 述	73
第二节 汇兑的核算	76
第三节 委托收款的核算	80
第四节 托收承付的核算	83
第五节 银行卡业务的核算	87

第六章 支付结算业务——票据的核算

第一节 票据基础	94
第二节 支票的核算	99
第三节 银行本票的核算	104

第四节	银行汇票的核算·····	106
第五节	商业汇票的核算·····	112
第七章	贷款与贴现业务的核算	
第一节	概 述·····	122
第二节	贷款业务的核算·····	124
第三节	贷款损失准备的核算·····	130
第四节	票据贴现业务的核算·····	132
第八章	资金汇划与资金清算	
第一节	概 述·····	138
第二节	商业银行电子汇划往来的核算·····	140
第三节	人民银行电子联行往来的核算·····	144
第九章	外汇业务的核算	
第一节	概 述·····	150
第二节	外汇买卖·····	152
第三节	外汇存贷款业务的核算·····	155
第十章	现金业务与货币发行业务的核算	
第一节	现金业务的核算·····	164
第二节	货币发行业务的核算·····	171
第十一章	金融机构往来的核算	
第一节	商业银行与中央银行往来的核算·····	177
第二节	商业银行往来的核算·····	185
第十二章	银行财务管理与核算	
第一节	所有者权益的核算·····	200
第二节	固定资产的核算·····	208
第三节	其他资产与负债的核算·····	213
第四节	银行收入与成本费用的核算·····	218
第五节	减值准备·····	222
第六节	银行利润及利润分配的核算·····	228
第七节	年度决算·····	232
第十三章	财务会计报告	
第一节	概 述·····	239
第二节	业务状况报告表及资产负债表·····	242
第三节	利润表与利润分配表·····	247

第四节	现金流量表.....	251
第五节	资产负债表日后事项.....	258
第十四章	银行代理业务与表外业务的核算	
第一节	银行代理业务的核算.....	262
第二节	银行表外业务的核算.....	268
第十五章	银行会计电算化	
第一节	概 述.....	271
第二节	银行主要业务的电算化处理.....	278
第三节	电子银行.....	290
后 记		300

第一章 概 论

内容提要和学习目标:本章主要阐述银行会计的意义、特点,银行会计的作用和任务,以及银行会计工作的组织与管理。通过本章的学习,要求在了解银行会计意义特点的基础上,熟悉银行会计工作的组织与管理内容。

会计是以货币计量为基本形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。会计作为一门经济管理学科,伴随社会的发展和经济管理的需要而产生发展。经济越发展,会计越重要,会计对反映和监督经济活动过程,核算和考核经济效益,预测经济前景,实施宏观经济决策,促进国民经济发展起着积极重要的作用。

银行会计是我国社会主义会计体系的重要组成部分。它根据我国企业会计准则和会计核算的一般原则,运用会计学的基本原理和基本方法,研究会计在银行这一特定部门的对象、作用、特征、方法和工作任务、银行业务的处理原理、方法和要求。目前,我国银行会计在理论、实践和技术方法上,根据会计制度改革的要求、金融开放的需要和我国传统会计基础,结合国际惯例,进一步丰富和发展,建立了符合社会主义市场经济体系要求的新型银行会计体系。银行会计通过对社会经济活动的反映和监督,及时提供会计信息,为认真贯彻执行国家经济金融法规政策,提高银行经营管理水平和经济效益,加速社会主义现代化建设发挥了重要的作用。

第一节 银行会计的意义和特点

一、银行会计的意义

银行会计是以货币为主要计量形式,运用会计原理的基本方法,对银行的各项业务和财务活动进行连续、系统、全面、完整的记录、核算、检查和分析的

一门专业会计,是一项重要的经济管理活动。

银行会计是银行整体工作的重要组成部分。银行为国民经济各部门各单位办理资金往来,为城乡居民办理储蓄存款,成为国民经济各项资金清算的中介。银行会计通过组织会计核算,一方面反映银行经营活动情况和国民经济资金活动情况,以及政策法规执行情况,为管理者预测和决策提供会计信息资料,为银行提高经营管理水平和经济效益服务;另一方面,在会计核算中通过会计监督,促进银行和企业合法合规经营,确保国家资金和财产的安全完整。

由于银行经营的是货币信用这个特殊商品,银行的各项业务活动都表现为货币资金的收付,而这些货币资金的收付又必须通过银行会计工作得以完成和实现,即会计处理业务、办理核算手续的过程,也就是银行业务的实现过程。银行会计在实现业务的过程中,为社会提供了良好的信用服务,也实现了自身的经济效益。因此,银行会计工作是银行整个工作的重要组成部分,是银行最基础的工作。做好银行会计工作,对于实现银行各项业务,为社会提供各种良好的信用和资金中介服务,加速社会资金周转,为经营管理者决策和预测提供会计信息,促进银行管理水平提高和国民经济的健康持续发展有着十分重要的意义。

二、银行会计的特点

银行是一个特殊的企业。银行会计是实现银行职能的重要工具,是银行的基础工作。银行的性质、地位和作用决定了银行会计与其他行业会计不同,具有其自身的特点:

(一)反映情况具有全面性和综合性

银行直接面对社会,为国民经济各单位、各部门和个人办理资金收付,因此,银行会计不仅反映银行自身经营情况,而且综合反映整个社会资金活动情况和国民经济各部门之间的经济联系。从社会再生产过程来考察,银行会计反映的内容实质上是全国社会再生产过程的综合情况。因而,银行充当着“国民经济总会计”的角色,履行着“社会公共簿记”的职能。

(二)核算和提供信息具有及时性

银行是国民经济资金活动的枢纽,直接服务于国民经济各部门,其会计核算是否及时、准确、真实、全面,不仅直接影响各个单位的业务经营和资金周转,而且关系到银行提供信息的有效性。因此,银行会计采用了特定的核算形式。银行会计要求随时处理业务、随时记账,当日业务当日核算完毕,当日营业终了编制会计报表,反映与提供的信息必须及时、准确和全面。

(三)业务处理和会计核算具有统一性

银行各项业务活动的共同特点是通过货币资金的收付来进行,而一切货币资金收付又必须通过银行会计工作来实现。也就是说,在处理各项银行业务的同时,必须通过会计记载、核算,既处理了业务,又进行了会计核算。这样,银行业务活动和会计核算同步进行,是统一的。银行会计处理业务、办理核算手续的过程,就是实现银行业务的过程。

(四)会计核算方法具有独特性

银行会计核算的内容是各项业务和财务活动所引起的银行资金运动,这种资金运动始终表现为货币资金的运动。这既不同于工商企业会计核算反映的是其形态不断周转与循环变化的经营资金,也区别于预算会计所反映和监督的只是预算资金收支的单一过程。同时,银行是社会各项资金清算的中介,银行业务不仅数量庞大,而且内容复杂,一笔业务的处理往往要经过多个环节涉及几家银行才能完成,劳动分工细且专业性强。同时由于银行会计直接服务于国民经济,并为决策管理提供信息,要求会计核算不仅要准确,而且要及时。这些决定了银行会计核算必然有其特殊性。比如,制定了严密的会计制度和严格的操作规程;采用单式凭证和大量采用原始凭证代替记账凭证,采用“日清月结”和科目日结单会计核算形式;各项业务处理都有其一整套完整的规定和方法等等,形成了一整套符合银行业务特点、性质的会计核算方法体系。

三、银行会计的方法内容

会计方法是指为发挥会计作用、完成会计任务所采用的各项方法和手段。银行会计方法由一系列的方法体系组成,主要包括核算方法、分析方法和检查方法。随着会计工作的发展,会计方法也将不断提高、改进、更新和发展。

(一)核算方法

核算方法是对银行各项资产、负债和权益进行记载与反映的一种专门方法。在各种会计方法中,核算是基础。无论是反映业务活动情况,提供会计信息数据或监督有关方针政策和制度的执行,都必须以正确的核算资料为依据,而正确的核算资料又必须运用科学的核算方法才能取得。

银行会计的核算方法包括会计核算的基本方法和各项业务的具体处理手续两部分。

(二)分析方法

会计分析是指对会计资料运用一定的方法进行加工整理,同时按照一定的要求进行分析研究并作出评价。为经营管理提供信息数据,为经营预测和决

策提供依据,这种在分析过程中所采取的方法,即为分析方法。主要包括银行资金情况分析和财务状况分析。

(三) 检查方法

会计检查也就是指对会计工作所进行的内部稽核。由于检查的内容既包括制度执行,也包括业务处理,因而检查的方法是多样的,如全面检查与专项检查、定期检查与随时检查、间接检查与实地检查、内部检查与外部检查等。在实际工作中,不论采用何种方法,都是提高会计工作质量、发挥会计作用所不可缺少的手段。

第二节 银行会计的作用与任务

一、银行会计的作用

银行会计作为一种经济管理活动,根据银行经营目标的要求,通过会计本身所固有的职能而发挥作用。从总体来说,它在组织监督各项业务的实现,提供会计数据信息,分析检查银行经营活动,考核经营成果,预测发展前景,加强内部经营管理,提高经济效益等方面发挥着重要作用。

(一) 组织业务和财务活动的顺利实现

银行对经济生活的宏观调控职能是通过各项业务活动来实现的,银行的各项业务活动和财务活动又都是通过货币资金的收付来完成的,而这些货币资金的收付又由银行会计工作来完成和实现。这样银行会计通过履行职能,组织业务和财务活动顺利实现。

(二) 为金融决策提供数据信息

银行会计在组织核算中,将大量的经济业务经过记录、整理、汇总归类,转化为完整、系统的数据信息,这些数据信息资料,既反映了银行各项业务的经营状况,又反映了国民经济各部门各单位的资金活动情况,既能反映银行资产负债的动态与规模,同时又反映整个国民经济资金流通、银根松紧程度、国家预算执行情况等。因此,银行会计为银行经营管理和国家决策部门调整货币信贷政策,调节控制宏观经济提供信息。

(三) 监督经济活动的正常运行

在会计核算中,银行会计按照国家政策法规和制度,对国民经济各部门各单位的经济活动和银行内部的财务活动,通过柜面监督、账簿报表监督、

审计稽核监督等来实施会计对各项经济活动的有效监督,保证业务和财务活动能规范、有序、顺利地进行,真正发挥银行会计对经济活动的监督职能。

(四)促进银行提高经营管理水平

银行会计通过核算,来反映银行的各项业务和财务活动;通过全面的会计监督,保证银行各项业务和财务活动的规范有序地进行;并通过检查和分析,及时发现工作中的漏洞,揭露经营过程中的矛盾和薄弱环节,查找原因,采取措施认真加以改进,参与经营决策,从而达到改善经营管理、管好用好资金,提高社会和自身经济效益,提高经营管理水平的目的。

二、银行会计的任务

银行会计工作是银行整体工作的一个重要组成部分,根据会计工作的内容和职责范围,明确银行会计的工作任务,有利于与银行其他职能部门的密切配合,保证银行各项工作的顺利完成。银行会计的任务,主要有以下几个方面:

(一)正确组织会计核算

核算是会计工作的基本任务。银行会计按照国家的政策法规和有关制度,准确、及时、真实、完整地记录、计算、反映、分析银行的各项业务活动和财务收支情况,保证会计核算工作规范、有序、顺利地进行。

(二)加强服务与监督

银行会计在其核算的过程中,为客户提供金融服务,要加强柜面监督,以确保各项制度、纪律的执行和资金财产的安全。银行会计核算必须遵循会计法规和会计制度的要求,坚持各项内部核算制度,做到准确、及时、真实、完整,借以保证会计核算质量,认真维护结算秩序;同时,办理资金划拨清算,加速资金周转,为客户提供良好服务,只有这样,会计监督工作才能落到实处。

(三)真实提供会计信息

真实提供会计信息是会计工作的基本要求。银行会计必须根据合法、完整、真实并经过审核无误的会计凭证,准确、及时、完整地进行账务核算,在此基础上编制财务报告,并向银行管理当局、投资者、债权人、国家管理部门以及一切有利害关系的方面提供会计信息,满足有关各方了解银行财务状况和经营成果的需要。

(四)努力提高经济效益

银行会计一方面要在反映收入和费用的发生、计算成本高低的同时,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益;另一方面要定期分析会计资料,充分利用会计信息,作出预测,提出建议和方案,参与决策,促进银行的经营按

预定的计划开展,借以取得较好的经济效益。

三、银行会计核算的基本原则

会计原则是衡量会计信息质量的标准,是会计人员选择会计处理方法的指导思想。它对于会计人员进行职业判断,选择适当的会计方法有很大的帮助,根据《金融企业会计制度》的规定,银行会计在核算时应当遵守以下基本原则:

(一)客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的交易或事项为依据,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求,做到内容真实、数字准确、资料可靠,保证会计信息的真实性和准确性。

(二)实质重于形式原则

实质重于形式原则是指银行应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算,不应当仅仅以他们的法律形式作为会计核算的依据。这样有利于会计信息真实地反映交易或事项的实质和经济现实。

(三)相关性原则

相关性原则是指银行提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足信息使用者的需要。相关性原则强调会计信息的价值在于与决策相关,因此要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。

(四)一贯性原则

一贯性原则是指会计核算方法前后应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,或者累计影响数不能合理地确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。一贯性原则要求前后期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法。如遇特殊情况需要变更,应在财务报告中作相应披露。

(五)可比性原则

可比性原则是指银行应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致,相互可比。可比性原则要求银行严格按照国家统一的会计制度规定选择会计政策,便于会计信息进行比较分析。

(六)及时性原则

及时性原则是指银行的会计核算应当及时,不得提前或延后。及时性原则

要求银行会计必须及时处理业务,会计凭证传递、款项划转不得延误,当天账务当天结平,并按规定及时编制出财务会计报告给财务会计报告使用者,保证信息的有效性。

(七)明晰性原则

明晰性原则是指会计核算应当清晰明了,便于理解和利用。明晰性原则要求会计记录准确、清晰,凭证填制、账簿登记做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整,会计报表项目钩稽关系清楚完整、数字准确。

(八)权责发生制原则

权责发生制原则是指凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应当作为当期收入和费用。权责发生制较好地解决了收入、费用确认时点和支出分摊期间的问题,能够更加准确地反映银行特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(九)配比原则

配比原则是指银行在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。坚持配比原则,有利于正确计算和考核经营成果。

(十)历史成本原则

历史成本原则是指银行的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。各项财产如果发生减值,应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,银行一律不得自行调整其账面价值。

(十一)谨慎性原则

谨慎性原则是指在会计核算时,不得多计资产或收益,也不得少计负债或费用。谨慎性原则要求银行在面临不确定因素的情况下作出职业判断时,应当保持谨慎原则,既不高估资产和收益,也不低估负债与费用,这样有利于化解风险,保护银行债权人和所有者的利益。

(十二)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。划分收益性支出与资本性支出可以真实地反映银行的财务状况,正确地计算当期的经营成果。

(十三)重要性原则

重要性原则是指对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务会计报

告使用者据以做出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

第三节 银行会计工作的组织与管理

为了正确地组织会计工作和完成会计任务,银行要按照会计法的统一规定,结合银行业务活动和财务收支的特点,设置会计机构,配备必要的会计人员,并建立和健全各项会计规章制度。

银行会计工作是一项复杂细致而又要求严密的工作。任何一项经济活动和财务收支,从凭证到账簿,从账簿到报表,都要连续地进行收集、整理和记录,都要经过一系列的程序和手续;而且各个程序之间,各种手续之间,各个数字之间,环环相扣,紧密联系。往往因为一个数字的差错,一个手续的疏忽,使全部核算结果发生错误,甚至造成重大经济损失。所以,银行如果没有专职机构和办事人员,没有一定的工作制度、程序和方法,不是按科学原则组织会计工作,是不可能完成会计任务、实现银行各项业务活动的。

一、会计机构的设置

银行会计部门是银行内部领导、组织和直接从事会计工作的职能部门,是银行职能机构体系中的重要组成部分。

银行会计机构的设置,应当与银行的管理体制相适应。就我国目前银行业会计机构的情况来说,大体上划分两种类型:一种是不直接对外办理业务的银行内部会计工作的领导和管理机构,如总行会计司(部)、分行会计处、地(市)分行会计处、县(市)支行的会计科等会计部门;另一种是直接对外办理业务的基层行处,如县(市)支行的营业部、城市办事处等会计机构。此外,支行以下业务量较小的机构,可不设会计机构,但应配备专职会计人员,负责处理日常会计工作。

银行会计核算单位,分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。凡单独编制会计报表和办理年终决算的单位,为独立会计核算单位;凡其业务收付由管辖行采用并账或并表方式进行汇总反映的单位,为附属会计核算单位。一般来说,县级、城市区级(含)以上的银行机构,为独立会计核算单位;县级、