



现代金融基础知识丛书

中国人民银行会计

刘永春 吴国文 李柏秋 主编

大连出版社



中财 B0009562

中国人民银行会计

主 编 刘永春 吴国文 李柏秋

副主编 宫丽芬 王 军 李桂荣

0286754

中央财政金融学院图书馆

总号 398598

书号 F235.2/86

大连出版社

1990年·大连

前 言

本书是为金融专科学校银行会计统计专业和人民银行职工大学编写的试用教材，亦可供人民银行会计专业人员学习和使用。

本书以人民银行总行颁发的《会计制度》、《银行结算办法》、《全国联行往来制度》和《财务管理制度》为依据，组织有教学经验和实践工作经验的同志共同编写的，具有突出新规定、理论联系实际和实用性强的特点。

本书由刘永春、吴国文、李柏秋任主编。参加编写的人员是：李柏秋（第一、二章）、王军（第三章）、阮振义（第四章）、吴国文（第五、十一章和结算词解）、刘永春（第六章）、李富英（第七章）、李桂荣（第八章）、刘玉峰（第九章）、官丽芬（第十章）、徐振江（第十二章）。全书由吴国文负责总纂并定稿。

由于编写水平所限，疏漏和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

1990年9月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 人民银行会计的对象与特点.....	(2)
第二节 人民银行会计的作用和任务.....	(5)
第三节 人民银行会计工作的组织与管理.....	(7)
第二章 基本核算方法	(11)
第一节 会计科目.....	(11)
第二节 资金收付记帐法.....	(15)
第三节 会计凭证.....	(19)
第四节 帐务组织.....	(24)
第五节 会计报表.....	(32)
第六节 利息计算.....	(35)
第三章 缴存存款与贷款业务的核算	(55)
第一节 缴存存款与贷款业务概述.....	(55)
第二节 缴存存款的核算.....	(57)
第三节 对专业银行贷款的核算.....	(66)
第四节 专项贷款的核算.....	(70)
第四章 结算业务的核算	(79)
第一节 结算业务概述.....	(79)
第二节 三种结算方式的核算.....	(83)
第三节 三种票据业务的核算.....	(97)
第五章 信用卡业务的核算	(124)

第一节	信用卡概述	(124)
第二节	长城信用卡	(126)
第六章	联行往来的核算	(136)
第一节	联行往来概述	(136)
第二节	全国联行往来的核算	(139)
第三节	分行辖内往来的核算	(155)
第四节	联行汇差的核算	(160)
第五节	联行改革及联行电子化	(168)
第七章	货币发行业务的核算	(183)
第一节	货币发行业务概述	(183)
第二节	发行基金印制与调拨的核算	(189)
第三节	货币发行与回笼的核算	(193)
第四节	损伤票币销毁的核算	(198)
第五节	发行基金结帐、对帐与报表	(200)
第八章	金银业务的核算	(208)
第一节	金银业务概述	(208)
第二节	金银收购业务的核算	(211)
第三节	金银配售业务的核算	(213)
第四节	金银上传与调拨业务的核算	(217)
第五节	金银业务费用的核算与金银帐务核对	(222)
第九章	经理国库业务的核算	(228)
第一节	经理国库业务概述	(228)
第二节	国库的会计科目、凭证、帐簿和报表	(232)
第三节	预算收入收纳和报解的核算	(237)
第四节	预算收入对帐和年终决算	(248)
第五节	库款支拨的核算	(250)

第十章 财务管理与核算	(261)
第一节 财务管理概述.....	(261)
第二节 各项基金的管理与核算.....	(263)
第三节 固定资产的管理与核算.....	(270)
第四节 过渡性资金的管理与核算.....	(273)
第五节 损益的管理与核算.....	(275)
第十一章 年度决算	(284)
第一节 年度决算概述.....	(284)
第二节 年度决算的准备工作.....	(286)
第三节 决算日的帐务处理与决算报表的编制.....	(289)
第十二章 会计分析与会计检查	(297)
第一节 会计分析.....	(297)
第二节 会计检查.....	(306)
附录一 银行结算办法	(315)
附录二 结算词解	(334)

第一章 概 论

党的十一届三中全会以后，随着经济、金融体制改革的不断深入，一个以中央银行领导，以专业银行为主体，多种金融机构并存、分工协作的社会主义金融体系正在日趋完善。中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，行使着“政府的银行”、“发行的银行”和“银行的银行”等中央银行的职能。其主要职责是：研究和拟定金融工作的方针、政策、法令、基本制度，经批准后组织执行；掌握货币发行，调节市场货币流通；统一管理人民币存贷利率和汇价；编制国家信贷计划，集中管理信贷资金；管理国家外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；经理国家财政金库；审批金融机构的设置或撤并；协调和稽核各金融机构的业务工作；管理金融市场；代表我国政府从事有关的国际金融活动。

人民银行会计是人民银行工作的重要组成部分。它是运用会计学的基本原理，以货币为计量单位，采取专门方法，对人民银行的业务、财务活动所引起的资金运动进行连续地、系统地、全面地核算和监督的一种银行管理活动。同时也是加强金融管理，行使中央银行职能的重要基础工作，是反映经济情况，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策的重要方面。

第一节 人民银行会计的对象与特点

一、人民银行会计的对象

人民银行会计的对象，是指人民银行会计所反映和监督的内容，是由人民银行的基本职能及其经营业务的特点所决定的。从资金角度来说，人民银行资金的积聚、分配过程是它的资金运动形式。其资金的积聚与取得表现为资金来源；其资金的分配与使用，表现为资金运用。而一切资金来源与运用都是人民银行会计的对象。

（一）人民银行的资金来源

人民银行的资金来源主要有：

1. 各项存款。包括中央、地方财政性存款，各专业银行和其他金融机构在人民银行的备付金存款和缴存的存款准备金，以及邮政储蓄存款等。

2. 发行货币。是人民银行根据国家计划为调节市场货币流通而发行的货币。

3. 各项基金。包括国家拨给和自身积累的信贷基金、固定资产基金和专用基金等。

4. 其他资金来源。包括在业务经营过程中发生的占用联行资金、各项收入和暂收款项等。

（二）人民银行的资金运用

人民银行的资金运用主要有：

1. 各项贷款。包括对专业银行和其他金融机构发放的各种贷款、再贴现款项和人民银行发放的各种专项贷款等。

2. 各项占款。包括金银储备和外币占用的资金，以及房屋、器具和设备等固定资产所占用的资金。

3. 库存现金。指业务库存占用的资金。

4. 其他资金运用。包括各项支出和临时性的暂付款项等。

上述中国人民银行的资金来源和资金运用，是同一资金的两个不同侧面，二者的数量是一致的，即有一定数量的资金运用，必然有等量的资金来源，有一定数量的资金来源，就必然有等量的资金运用。无论从资金变化过程或变化结果来看，资金来源和资金运用二者总量总是相等的。人民银行会计不仅要反映和监督资金来源与资金运用的增减变化过程，而且还要反映和监督资金来源与资金运用的变化结果，这就是人民银行会计的对象。

二、人民银行会计的特点

人民银行会计是我国社会主义体系中的一种专业会计。由于人民银行在金融体系中行使中央银行职能，是管理国家金融的机关，因而人民银行会计与专业银行和其他金融机构的会计有所不同。它的主要特点如下：

(一) 综合反映国民经济的资金活动情况

人民银行会计所反映的情况不仅是人民银行自身的资金活动，而且还体现着人民银行与专业银行及其他金融机构的资金关系，同时也间接体现着银行与国民经济各部门、各单位之间的经济关系。从社会再生产过程来观察，人民银行会计反映和监督的内容，实质上是全国范围的商品生产、流通和分配的综合情况。所以，人民银行会计通过货币资金收

付，正确反映和处理与专业银行和其他金融机构分工协作，协调社会各部门、各单位的经济关系，具有综合反映国民经济活动的特点。

(二) 综合反映国家财政资金活动的情况

人民银行经理国家预算收支，中央与地方预算存款、机关、团体、部队等财政性存款都属于人民银行的业务范围。组织管理国库工作是人民银行的一项重要职责。人民银行经理国库，办理国家预算资金的收入和支出，必须借助会计核算来完成。人民银行会计核算的过程，体现国家财政资金的收支动态。因而人民银行会计可以综合反映国家财政资金的活动情况。

(三) 集中反映市场货币流通情况

管理货币发行，调节货币流通，保持货币稳定，是人民银行的主要职责。人民银行根据国民经济发展的需要制定货币发行计划，各专业银行经营业务需要的现金由人民银行供给，多余的现金必须交存人民银行，货币发行与回笼的数字，集中反映在人民银行帐务上。这样，人民银行通过会计核算，可以提供货币发行与回笼的数据资料，为考核货币发行计划的执行情况，研究货币流通状况提供可靠数据。因此，人民银行会计具有集中反映市场货币流通情况的特点。

(四) 综合反映集中管理信贷资金的情况

人民银行行使中央银行职能后，执行国家信贷计划，对人民银行和各专业银行之间的信贷资金，按照“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”的原则进行管理，严格控制国家信贷规模。对专业银行吸收的存款所缴存的准备金由人民银行集中管理。对专业银行相互间的资金往来、汇

划款项由人民银行督促清算。这些管理信贷资金的工作，大部分由会计部门来承担。人民银行会计能综合反映专业银行和其他金融机构的信贷资金收支情况，为考核信贷计划、制定金融宏观决策提供依据。同时，通过会计监督，控制贷款，对专业银行进行信贷资金管理。因此，人民银行会计具有集中管理信贷资金的特点。

第二节 人民银行会计的作用和任务

一、人民银行会计的作用

会计的作用是会计职能的外在表现及其影响，是通过会计固有的反映和监督职能来实现的。人民银行会计是社会主义会计体系中的一门专业会计，它的作用与其他专业会计既有相同的共性，又有不同的特性。相同的共性是由会计的基本职能决定的，不同的特性是受人民银行所处地位和业务经营活动的特点影响的。人民银行会计以会计的基本职能为前提，体现人民银行的性质和特点，充分发挥会计工作在各项金融业务活动中的核算、服务和管理作用。

随着经济建设的不断发展和经济、金融体制改革的逐步深入，人民银行的地位和作用日益重要。人民银行会计是人民银行的重要组成部分，其地位和作用也随之更加重要。人民银行会计不仅是人民银行重要的基础工作，而且是反映经济情况、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策的重要方面。因此，它也是加强金融宏观控制，促进微观搞活，搞好资金管理，实现中央银行职能的重要工具。

综上所述，人民银行会计既具有核算、反映的作用，又具有监督、管理的作用。通过核算、反映、监督和管理，可以为控制与调节经济、研究国民经济发展和金融决策，提供可靠的信息和正确的数据，从而强化中央银行职能，发挥人民银行应有的作用，更好地为社会主义现代化建设服务。

二、人民银行会计的任务

人民银行会计工作是加强金融管理，行使中央银行职能的重要基础工作。为了充分发挥人民银行会计工作在各项金融业务活动中的核算、监督、服务与管理的作用，人民银行会计工作的主要任务是：

（一）正确组织会计核算

人民银行会计部门在经办各项业务过程中，必须按照国家的政策、法令以及本行的有关制度、办法，高质量、高效率地办理各项业务的核算手续，及时组织凭证传递，正确记载帐务，按期编制和汇总会计报表。必须真实、准确、完整、及时地记录、计算和综合反映金融业务、财务活动情况，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展情况和金融决策提供正确数据。

（二）加强服务与监督

人民银行会计工作必须根据人民银行的职能和有关资金管理辦法，加强对开户的专业银行及有关单位的服 务 与 监 督，并将监督寓于服务之中。通过办理资金收付，促进与监督各开户单位认真执行财经纪律，为加强金融宏观控制、微观搞活服务。

（三）加强财务管理

人民银行会计工作必须贯彻“勤俭建国”的方针，搞好财务管理。加强经济核算，管好营运资金和财务收支，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。

（四）开展会计检查与分析

会计检查与分析是会计核算的继续。通过会计检查，保证各项政策、法规和有关制度的贯彻落实，提高核算质量和水平。运用会计核算数据与资料，分析金融业务变化情况，为金融决策提供数据。

第三节 人民银行会计工作的组织与管理

人民银行会计工作的组织与管理，是指在人民银行内部设置相应的会计机构，配备专职主管人员和与业务相适应的会计人员，建立完善的会计基本制度和会计岗位责任制度。加强会计工作的组织与管理，把人民银行会计工作科学地、有效地组织起来，以保证人民银行会计工作任务的完成。

一、会计机构

人民银行的会计机构是人民银行内部组织领导和直接从事会计工作的职能单位，是人民银行职能机构体系中的重要组成部分。设置健全的会计机构对于加强会计工作的组织领导，保证会计工作的正常进行，具有十分重要的意义。

人民银行会计机构的设置是与人民银行管理体制相适应的，总行设置会计司，省、自治区、直辖市分行设会计处，市、地、州二级分行设置会计科，县（市）支行设置会计

股。在未设人民银行机构的地区，人民银行的业务委托专业银行办理，但应根据业务需要配备专职会计人员，保证人民银行会计的独立性。

各级行的会计工作，应在行长领导下，由会计部门统一管理。它与行内其他职能部门是分工协作关系。各级会计机构应贯彻国家的金融方针政策与银行的规章制度，具体帮助解决会计工作中的问题，并组织培训会计人员，不断提高会计人员的政策水平和业务工作能力。同时，要建立健全会计工作岗位责任制度，具体确定会计人员的工作岗位和每个岗位的职责范围，以保证会计工作按期、按质、按量地完成任

二、会计制度

人民银行的会计制度是组织和从事会计工作必须遵循的规程和准则。人民银行会计制度的制定和实施，必须贯彻“统一领导，分级管理”的原则。制度管理权集中在总行和省、自治区、直辖市分行两级。凡属全国性的会计制度、办法，由人民银行总行统一制定；各分行对总行的制度、办法，可以结合辖内具体情况和需要作必要的补充，但不得与总行的规定相抵触，并报总行备案。下级行对上级行制定的各项制度、办法，必须严肃、认真地贯彻执行，不得任意修改和废除，如有意见，应及时反映，由上级行研究解决。在未修改前，仍应按原规定执行，以保证会计制度的统一性和严肃性。

三、会计人员

人民银行的会计机构，都是由一定的专职会计人员组成。配备具有一定政治素质和业务能力的会计人员，是做好会计工作的先决条件。为了使会计人员的工作有明确的方向和办事的准则，国家规定了会计人员的职责以及为履行职责所行使的权限。为此，人民银行会计人员必须遵守《中华人民共和国会计法》和《中国人民银行会计制度》，按照会计人员的职权范围，做好各项会计工作。

（一）会计人员的职责

人民银行会计人员必须认真贯彻执行国家的政策和金融法规，热爱本职工作，积极钻研业务技术，不断提高会计核算质量和工作水平，为社会主义现代化服务。

1. 认真组织、推动会计工作各项规章制度、办法的贯彻执行。

2. 按照《中国人民银行会计制度》的规定和有关操作规程，进行会计核算与监督，努力完成会计工作的各项任务。

3. 遵守并宣传《中华人民共和国会计法》，维护国家财经纪律，同违法乱纪行为作斗争。

4. 讲究职业道德，履行岗位职责，文明服务，优质高效，廉洁奉公。

（二）会计人员的权限

为了保障会计人员履行职责，根据《中华人民共和国会计法》、《会计人员职权条例》和《中国人民银行会计制度》的有关规定，赋予会计人员下列权限：

1. 有权要求开户单位及本行其他业务部门，认真执行国家财经纪律和有关规章制度。如有违反，会计人员有权拒

绝办理。对违法乱纪的，会计人员有权拒绝受理，并向本行行长或上级行报告。

2. 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中，对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项，同本行领导意见不一致时，而领导坚持办理的，会计人员可以执行，但有权保留意见和向上级提出书面报告，请求处理。

3. 有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

人民银行各级行处的领导和有关人员应支持会计人员行使工作权限，对于他们反映的问题，必须及时调查处理，严禁打击报复。对于坚持原则，忠于职守，工作中做出显著成绩的会计人员，应给予表扬和奖励。对违法乱纪、受贿索贿、贪污盗窃的，应视情节轻重，追究行政或刑事责任。

（三）会计人员的素质

人民银行会计工作是一项重要的经济管理工作，政策性、技术性都较强，所以会计人员必须具备一定的政治素质和业务素质。

1. 认真学习马列主义、毛泽东思想，坚持四项基本原则，贯彻党和国家的方针政策。

2. 努力钻研业务技术，熟悉各项规章制度，掌握必备的基本功和新兴的电脑技术。

3. 能履行职责，善于行使权限，讲究职业道德，积极完成各项工作任务。

按照上述要求，建立一支强大的会计人员队伍，是加强人民银行会计工作的组织与管理，做好人民银行会计工作的关键。

第二章 基本核算方法

为了正确组织会计核算，真实、准确、完整、及时地反映和监督人民银行会计核算对象，完成会计工作任务，必须根据人民银行业务活动的特点和经营管理的要求，确定人民银行会计的核算方法。

人民银行会计核算方法主要包括基本核算方法与业务核算手续两个方面。基本核算是各项业务核算的基础，而业务核算是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。人民银行会计基本核算方法，包括会计科目、记帐方法、会计凭证、会计帐簿、帐务组织和会计报表等内容。在核算过程中，各项内容相互联系、相互配合，构成完整的核算体系，从而保证会计工作任务的完成。

第一节 会计科目

一、会计科目的意义和作用

人民银行会计科目是将全部资金来源与资金运用，按不同的资金性质和核算需要进行分类，据以总括反映业务和财务活动的一种专门方法。

人民银行会计科目在会计核算体系中占有重要地位，它