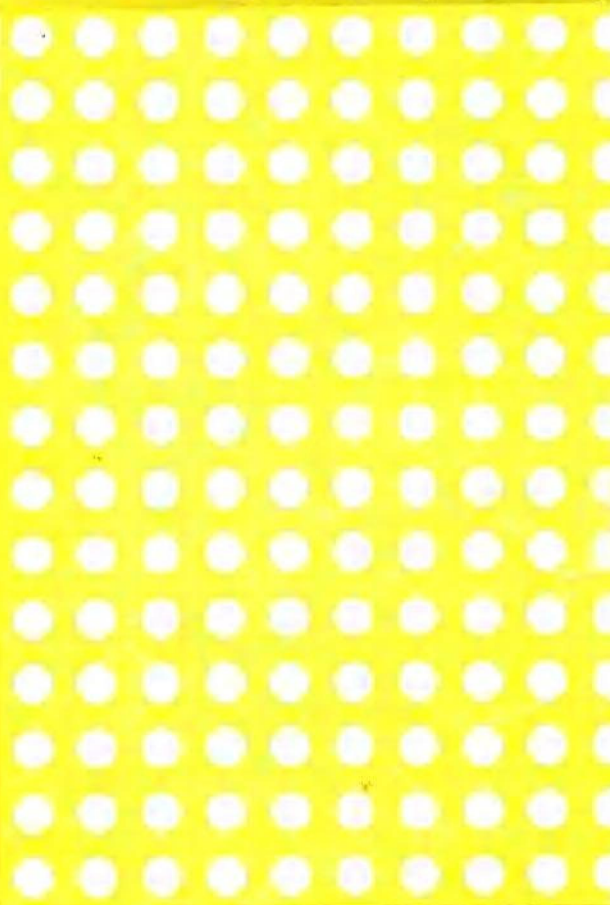


银行财务会计

主编 罗建志 副主编 易传和 · 中南工业大学出版社



银行财务会计

●主编 罗建志 副主编 易传和 ●中南工业大学出版社●

内 容 提 要

本书是根据银行财务管理制度编写而成。它详细地论述了银行财务会计的基本理论，并阐述了银行财务会计的内容、任务和方法。

本书分总论，信贷资金、固定资产、低值易耗品和物料用品、工资、银行成本、财务收入税利、营业外支出及专用基金等的核算，财务报表，财务分析和检查共十一章组成。全书内容丰富、文字简炼、观点正确、结构合理、实用性强。可供金融系统财会人员使用，也可作为金融成人教学的参考教材，是一本指导读者了解、掌握银行财务会计知识的工具书。

湘新登字 010 号

银 行 财 务 会 计

主编：罗建志 副主编：易传和

责任编辑：段五媛

*

中南工业大学出版社 出版发行

中南工业大学印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本：787×1092/32 印张：10.6875 字数：237 千字

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

印数：0001—5500

- *

ISBN7-81020-416-5/F·057

定价：4.65 元

前 言

为了发展我国社会主义有计划的商品经济，银行作为宏观经济调节杠杆的地位愈益突出，为了充分发挥银行促进国民经济发展、改善企业经营管理、提高企业经济效益的重要作用，各专业银行普遍进行了企业化管理的改革。专业银行作为经营货币资金的特殊企业，必须实行严格的成本核算，强化经营管理，节约费用，提高效益。财务会计就是健全银行内部管理机制、实行企业化经营的重要环节。

我国长期实行高度集中管理的单一银行体制，只是随着国民经济管理体制的改革，银行体系和金融管理体制改革才出现突破性进展，银行财务会计和银行内部管理才成为银行经营管理的重要内容，银行财务会计也才发展成单独的学科。财务会计管理的规章制度多，发展变化快，在管理实践中遇到的问题也多。尤其是独立核算、直接办理对外业务的行、处，财务会计业务人员年龄轻，经验少，急需为他们提供工具书并加强培训，不断提高他们的理论水平和业务能力。《银行财务会计》就是为适应银行广大财务会计人员的需要而编写的工具书。

《银行财务会计》力求从理论与实践的结合上，参照最新的银行财务会计制度和办法组织编写。根据财务会计人员的实际需要，在内容安排上理论与实务并重，以现行财务管理与财务核算为主；财务管理与财务核算并重，以财务核算为主；银行外部资金核算与内部资金核算并重，以内部资金核算为主；固定资金核算与流动资金核算并重，以流动资金核算为主。本书有较强的针对性和实用性，既可作为基层行、处财务会计人

员必备的工具书，也可作为银行干部培训和学历教育的参考教材。

参加本书编写的有河南省鹤壁市支行李恪先同志（第一、四、六章），总行职教部罗建志同志（第三章），湖南省金融职工大学易传和同志（第二、十、十一章）和文正新同志（第五章），湖北省黄冈干部中专学校林伍鹤同志（第七、九章）和陈云华同志（第八章）。由罗建志、易传和同志修改定稿。

编 者

1991年2月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 银行财务会计的概念.....	(2)
第二节 银行财务会计的职能和作用.....	(7)
第三节 银行财务会计的内容.....	(12)
第四节 银行财务会计的机构设置.....	(17)
第二章 信贷资金的核算	(23)
第一节 信贷资金的内容和管理要求.....	(23)
第二节 信贷基金和信贷资金调拨的核算...	(25)
第三节 各项存款的核算.....	(35)
第四节 各项贷款和缴存款的核算.....	(51)
第五节 同业拆借和再贴现的核算.....	(66)
第六节 库存现金的核算.....	(70)
第七节 过渡性资金的核算.....	(75)
第三章 固定资产的核算	(79)
第一节 固定资产的管理.....	(79)
第二节 固定资产的总分类核算.....	(85)
第三节 固定资产的明细分类核算.....	(98)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(100)
第五节 固定资产修理的核算.....	(108)
第六节 固定资产盘盈和盘亏毁损的核算...	(110)
第四章 低值易耗品和物料用品的核算	(115)
第一节 低值易耗品和物料用品的划分与计 价.....	(115)

第二节	低值易耗品的核算·····	(122)
第三节	物料用品的核算·····	(130)
第四节	低值易耗品和物料用品的清查·····	(134)
第五章	工资的核算·····	(138)
第一节	工资的管理·····	(138)
第二节	工资的核算·····	(142)
第三节	提取职工福利基金和工会经费的核 算·····	(149)
第六章	银行成本的核算·····	(151)
第一节	银行成本核算的概述·····	(151)
第二节	银行成本的内容·····	(156)
第三节	银行成本核算的方法·····	(160)
第四节	银行分部成本的核算·····	(166)
第五节	银行资金分类成本的核算·····	(179)
第七章	财务成果的核算·····	(188)
第一节	财务收入的核算·····	(188)
第二节	税金的核算·····	(192)
第三节	营业外支出的核算·····	(198)
第四节	利润的核算·····	(204)
第八章	专用基金的核算·····	(213)
第一节	专用基金的管理·····	(213)
第二节	三项基金的核算·····	(218)
第三节	其他专用基金的核算·····	(223)
第九章	财务报表·····	(227)
第一节	财务报表概述·····	(227)
第二节	资金平衡表·····	(230)

第三节	损益明细表·····	(235)
第四节	经济指标计划执行情况表·····	(237)
第五节	专用基金表·····	(243)
第六节	其他财务报表·····	(245)
第十章	财务分析·····	(281)
第一节	财务分析概述·····	(281)
第二节	资金分析·····	(287)
第三节	成本分析·····	(301)
第四节	盈亏分析·····	(307)
第十一章	财务检查·····	(321)
第一节	财务检查的作用和要求·····	(321)
第二节	财务检查的方法·····	(323)
第三节	财务检查的内容·····	(326)
复习思考题	·····	(330)

第一章 总 论

银行是经营货币资金的特殊企业，它是通过信用方式聚集社会资金，再发放贷款进行资金再分配，为社会扩大再生产服务。在我国社会主义条件下，银行在稳步提高自身经济效益的同时，还要发挥经济杠杆作用，为发展经济，稳定货币，提高社会经济效益服务。

长期以来，我国银行实行统收统支，收支两条线，收入全上交，开支向上要，办理业务不计成本，经营状况不与各级银行和职工利益挂钩，严重挫伤了各级银行及其职工的积极性，影响了银行经济效益的提高。

随着金融体制改革的进一步深化，明确了银行的改革方向，在财务管理体制上由行政预算制改为财务成本管理制度，逐步建立经济核算制，经济效果考核制等，把经营成果同各级银行及其职工的利益直接挂钩。因此，各级银行要在国家计划的指导下，大力开拓业务，实行经济核算，以较少的劳动耗费聚集尽可能多的社会资金，发挥资金利用效果，以不断提高银行自身和社会经济效益。

银行财务会计是银行会计学的重要组成部分，属经济范畴，它是根据国家的方针政策和银行信贷资金运动规律，正确运用价值规律，组织财务活动和处理财务关系，通过运用银行所取得的存款和发放贷款等项业务活动，进行财务核算，财务检查和监督，反映银行财务收支活动成果，维护国家财经纪律，促进银行信用业务和国民经济的不断发展。

第一节 银行财务会计的概念

一、银行财务会计的概念

财务会计是一门科学，是经济学的一个分支，是一门运用价值规律管理经济的应用科学。

财务和会计是两个不同的概念。财务是指财务管理，是在经营活动中涉及到资金的收支活动，它包括资金的取得、使用、回收和分配等项经济活动。在企业经营过程中，对发生的各项经济业务，有组织、有系统地进行预测、计划、控制、核算、分析和考核一系列的科学管理工作，是企业经营管理的重要环节和组成部分；而会计是指会计核算，它是通过记帐、算帐和报帐，连续地、系统地反映和监督企业的经济活动，是以货币为主要量度对企业生产经营活动或预算执行情况及其结果，进行分析和检查，是企业经营管理的重要方法。

随着社会生产力的发展，科学技术的进步，社会分工越来越细，企业规模也越趋庞大，市场竞争日趋激烈。在这种形势下，企业经营者为增强竞争能力，十分重视企业管理，运用一些专门的管理方法，进行经济预测和决策，借以提高经济效益。于是专门为加强企业内部管理、提高经济效益服务的财务管理科学应运而生，把一些财务管理的方法加入到原有的会计体系中去，使得会计学的深度和广度有了较大的突破。

财务和会计工作是紧密相关的，常常要把有内在联系的两项工作结合进行，难以分割，企业经营过程中的资金运动，既

是财务管理的内容，又是会计核算的对象。一般来讲财务侧重于计划、预算、决策和控制；而会计则侧重于核算、反映、监督 and 检查。在实际工作中，往往把财务和会计这两项既有区别，又有联系的概念统称为财务会计或称财务核算。

银行财务会计的内容亦包括两个方面，一是财务管理，一是会计核算。财务管理就是为保证银行正常经营和业务发展所需要的资金，预测和控制各类资金的分布和使用情况，努力挖掘资金运用潜力，提高资金利用效果；会计核算就是确定和计算各项经济业务的劳动耗费，挖掘潜力，找出降低成本的途径和措施，以实现更好的经济效益。由此可见，银行财务和会计的侧重面不同，一般认为：会计管帐，财务管钱，管钱的不管帐，管帐的不管钱。这是财务部门工作分工的一条原则，会计管帐进行核算是为了管理；财务管钱掌握资金是为了合理地使用资金，这样就把财务和会计看成是会计体系的两个主要方面。

银行财务和会计的客观对象虽然不同，但两者都是为了银行在经营过程中实现更好的经济效益，都是综合地以货币计量来表达银行的经营成果——利润，具体地反映银行资金来源和运用情况、劳动耗费情况等。在实际工作中，财务的资金管理和会计的核算管理工作虽然容易区分，但要严格区分哪一项工作属财务管理，哪一项工作属会计核算管理是很难办到的。

银行会计核算对象是吸收的各项存款和发放的各项贷款，在“有存有贷，有借有还”的原则下，实行资金再分配。而银行财务会计核算对象是银行在经营过程中增值资金来源、资金运用的变化过程和财务成果，以及财务成果的再分配。银行会计与银行财务会计是紧密联系不可分割的一个整体，银行会计

是银行财务会计的基础，是银行筹集信贷资金，运用信贷资金的手段；而银行财务会计是银行会计的重要组成部分，是反映和监督资金来源、运用和分配的手段，是增收节支、降低成本、提高效益、发展银行业务不可缺少的工作。

因此，银行财务会计是以货币为计量单位，运用会计学的基本原理和方法，反映和监督银行在经营过程中资金来源和资金运用增减变化情况及其经营成果，为加强经营管理，提供经济信息，参与经营预测、决策的一种会计管理系统。

二、银行财务会计工作的重要意义

长期以来，我国银行实行的是行政为主的管理模式，体制上政企不分，管理上高度集中统一，经营上依靠指令性计划，业务上条块分割，统得过死，严重影响了金融业务的发展。随着经济体制改革的深化，银行的财务管理体制也进行了改革，财政部颁布了《国营金融、保险企业成本管理办法》，各专业银行据此制定了成本管理细则，如工商银行总行制定了《财务管理制度》，打破了过去财务管理预算制的方式，实行了收入成本率和综合费用率，使成本、费用开支与各项业务收入挂起钩来，银行财务会计工作作为一项新的课题摆到银行的议事日程上来，引起各级行领导和各有关部门的重视。因此，很有必要重新认识银行财务会计在经营管理中的重要意义。

（一）促进银行经济体制改革，增强银行竞争能力，提高银行经济效益。

随着金融体制改革的深入，把银行真正办成“自主经营，自负盈亏，自担风险，自求平衡”的经济实体，就要大力开拓信用业务，增收节支，降低成本，增加盈利。各专业银行相互

交叉办理业务，从储蓄存款到单位存款，从流动资金贷款到固定资产贷款等进行着全方位的竞争，在激烈竞争的形势下，除大力开拓业务，改善服务，通过灵活、方便、迅速、先进的结算方式吸引客户外，还要通过银行成本核算，加强成本管理，树立经营、成本和效益观念，建立健全内部管理机制，落实各种经济责任制，不断地筹集资金，扩大资金来源，灵活调度和融通资金，增强信贷资金投放能力，发挥资金效益，创造更多的利润，从而达到自我完善，自我改造，自我发展的目的。为加强成本管理还应在资金使用，费用开支等方面，按照经济核算的要求，合理地、节约地使用一切人力、物力和财力，降低银行成本，增加银行资金积累，使银行具有更强的经济实力。在讲成本，求效益，重管理中适应竞争，在竞争中求生存，求发展，使专业银行由过去的行政管理型向企业经营服务型转化。

（二）加强银行经营管理，提高管理水平，保证国家预算收入的实现。

银行通过信用方式，将分散在各单位和城乡居民手中的闲置资金聚集起来，通过放款方式，将所聚集的资金加以运用，支持社会生产和商品流通。各项存款业务要计算应支付的利息，各项贷款也要考虑利息收入在什么水平上方能补偿所发生的各项耗费，能否增加盈利。这些情况要从成本这一反映银行经营状况的综合性指标中反映出来，这一反映要通过成本计算、考核、分析等一系列科学管理工作，才能了解和掌握一定时期内银行经营活动耗费了多少资金，哪种业务耗费的多，哪个部门耗费的多，找出节约耗费的措施，挖掘提高银行自身经济效益的潜力。

根据《国营金融、保险企业成本管理办法》和各专业银行总行制定的《财务管理制度》，严格执行统一的成本开支范围，认真分清哪些费用开支可以列入成本，哪些费用开支不得列入，以及这些费用的开支标准和计算方法等，从而加强了成本管理，降低了成本，就可以多实现利润，保证国家预算收入的实现。

（三）调动职工积极性，提高工作效率。

银行财务会计工作是全行性的管理工作，它涉及到银行内部各个职能部门，通过银行财务会计，可以将银行成本按部门进行分解，计算出各部门在办理各项业务过程中消耗了多少劳动，带来了多少收益。权责利相结合将各部门的经济效益，同职工的物质利益直接挂钩。根据经济收益的好坏，落实各种责任制，奖优罚劣，使广大职工体会到搞好银行财务会计工作的好处，进而促使各部门自觉地节约费用支出。

加强银行财务会计工作，能促使银行广大职工人人关心财务，挖掘内部潜力，不断开拓信贷业务，降低银行成本，以较少的劳动耗费取得较多的经济效益。为了达到这一目的，要合理组织劳动，改善劳动组合和工作程序，减少各项业务不必要的层次和环节，简化业务手续，实现内部操作电子化，提高工作效率，就可以用同样多的人力、物力和财力完成更多的任务，从而使银行的劳动组合趋于合理，工作效率不断提高。

（四）有利于开展各专业部门经营承包责任制。

随着金融体制改革的深入，银行内部管理由过去的行政手段逐步转化为经济手段，逐步开展各专业经营承包责任制，银行各专业部门承包大体上可分为费用承包和经营成果承包二种，无论采用哪种形式的承包都是以银行财务会计核算数据和

成本管理资料为基础，准确地计算出各专业成本耗费的升降，及时地反映出各专业部门的管理水平和经济收益的高低，从而使经营承包者对自己的承包情况做到心中有数，为承包者做出有利的经营决策，这样有利于经营承包责任制的落实，保证承包任务的完成。

总之，专业银行企业化的改革趋势决定了银行必须加强财务会计工作，它是专业银行企业化改革的必然要求，也是专业银行企业化经营管理的有利条件。由于银行多年来实行统收统支的预算制，人们的思想观念转变还需要有一个过程，金融体制改革在一些问题上还不配套，银行内部管理的各种关系还没有完全理顺，如何使银行财务会计工作推动专业银行的企业化管理，已成为当前急需研究解决的课题。

第二节 银行财务会计的职能和作用

一、银行财务会计的职能

银行财务会计是银行经营管理的重要组成部分，不是一项可有可无的管理工作，更不能把财务会计看成是单纯的记帐、算帐、报帐。它是运用财务会计特有的职能核算银行财务收支，通过会计报表来反映银行的经营情况，做好财务会计工作还要及时地、准确地提供会计信息，进行预测和决策，促进增收节支，降低成本，提高经济效益。因此，各级银行都要把财务会计工作摆到重要地位，充分发挥银行财务会计反映经济情况，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策，核算经济效益的职能作用。只有充分发挥财务会计工作在经营管理中的

职能作用，财务会计工作才能顺利进行。银行财务会计的职能概括如下：

（一）反映资金来源和资金运用情况以及经营过程中的资金耗费和经营成果

银行是经营货币资金的特殊企业，资金的筹集、运用是银行经营管理的中心环节。社会主义企业的资金，反映着社会主义的生产关系，银行财务会计核算对象，不是银行吸收的存款和发放的贷款，而是货币时间价值给银行带来的贷款利息收入、存款利息支出和各项业务支出等。

根据经营管理的需要，把经营中取得的利息收入运用于利息支出、各项业务费用支出、各种财产物资购置和税金，对所取得的利润进行再分配。

在经济活动日趋复杂的情况下，人们单凭观察与记忆，不可能掌握经济活动的全面情况，只有通过财务核算提供的数据资料，才能了解经济活动的全过程和结果，才能加强银行的管理工作。因此，银行财务会计的首要职能就是反映经济情况，为银行经营管理提供数据资料，它连续地、系统地记录和计算所取得的各项资金来源、资金分布和运用以及经营成果。

银行财务会计不仅反映银行本身的经济活动情况，而且还反映国民经济各部门、各单位的资金来源和运用情况以及金融市场情况，从而为国家管理经济和金融提供资料。

（二）监督利息收入、利息支出和各项业务支出的合法性、合规性，管好用好银行资金。

在社会主义制度下，银行财务会计核算的任务，主要是通过反映和监督职能来实现的，正确的核算是进行有效监督的前提，监督是在会计核算的基础上以国家的方针、政策、法令、

制度为标准，以国家计划为准则，促使各级银行认真贯彻国家财经政策、法规和财务管理制度，遵守财经纪律，保护国家财产。加强会计核算，认真执行会计监督，是完成国家计划，提高经济效益的保证。

随着银行业务不断发展，存款和贷款业务不断增加，利率档次不断变化，利息计算也更加复杂。银行财务会计在银行会计核算的基础上，既要监督利息收入无差错，也要保证存款单位不受损失。随着银行业务的开拓，各项业务支出，低值易耗品和固定资产购置，固定资产折旧的提取以及利润留成的分配、使用等项业务越来越多，财务会计人员在认真进行核算的同时，要充分发挥会计监督作用，保证这些经济业务的合法性、合规性。

（三）进行经济预测，节约资金使用，提高银行经济效益，参与银行经营决策。

随着社会生产的发展，银行规模不断扩大，各项业务不断增加，在经营管理上也要加强计划性和预见性，更需要通过财务会计提供更多的经济信息，除提供综合反映经济活动现状的经济数据外，还要提供能预测未来经济效果的数据资料，以便对经济管理作出决策，达到预期的目的。由此可见，银行财务会计的职能不只是反映和监督，还要分析预测经济前景，预测银行业务发展趋势，制定多种方案，以利决策时进行选择，只有这样，才能为经营管理提供更多的经济信息，才能更好地发挥财务会计在经营管理中的作用。

二、银行财务会计的作用

银行财务会计的作用，是实现和发挥财务会计职能的保