

高等专科学校金融类教材

现代银行会计

《现代银行会计》编写组

西南财经大学出版社

高等专科学校金融类教材

现代银行会计

《现代银行会计》编写组

1233 7/31

西南财经大学出版社

774534

(川)新登字 017 号

责任编辑:杨 涛

封面设计:穆志坚

现代银行会计

《现代银行会计》编写组

西南财经大学出版社出版
西南财经大学出版社发行

(成都市光华村)
四川省资中县印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 印张 16.75 字数 350 千字
1993 年 7 月第一版 1994 年 5 月第四次印刷
印数:20001—26000 册

书号:ISBN 7-81017-580-7/F·453

定价:8.90 元

编写说明

改革开放以来,我国金融事业蓬勃发展,先进的科学技术已进入金融领域,新的业务内容、管理方法和会计科学也在不断地丰富和改进;同时,由于银行是经营货币信用的专业部门,银行会计具有不同于其他行业会计的特点和要求。教学中迫切地需要一本既要满足现实操作应用,又要有理论性的指导;既要总结过去经验,又要包含先进的会计知识和技术的现代银行会计教材,以利于提高教学质量和会计管理水平。本书就是本着这一教材改革目标而进行的新尝试。

本书初稿完成之际,财政部颁发了《企业会计准则》、《企业财务通则》和《金融企业财务制度》,并拟定了《金融企业会计制度》。本着这些要求,我们重新进行了修改。但银行自身的会计改革尽管抓紧进行,仍难能一步到位。因此,我们在教材处理上,既要宣传贯彻新制度,又要兼顾银行现行做法,把两者合理地结合起来,做为应急教材,供各校使用。

本书适应的读者对象,主要是高等学校金融专业的学生,同时也兼顾银行会计工作者和管理工作者增长知识、增强才干的需要。

本书从传授银行会计基本理论、基本知识和基本技能出发,力求深度广度适宜,理论与实际结合,银行业务、财务管理和核算技术兼顾,正确处理贯彻制度和传授知识的关系。重点难点部分力求深透,一般简单的内容尽量简化,文字力求简明,避免重复和繁琐。

本书共分为十四章,同以往银行会计教材比较,纲目集中,在

结构和内容上做了适当的调整和补充。在结构上，各专业章一般是先对业务管理有关内容予以简明扼要和比较完整的介绍，然后在核算技术部分结合举例专讲处理手续，泾渭分明，克服了混杂现象。在内容方面，增加了电子联行，金融信托，财务计划的编制，决策分析以及电脑储蓄、信用卡处理等内容。各章末尾增加了《本章提要》，概括出应予掌握的主要内容，以便于同学学习，加深印象。部分章的后面增加了必要的“附录”，以便于学习参考和扩大知识面。

参加本书编写的人员有：保定金融专科学校田治存（编写第一、三、十四章），杨森（第八、十一、十二章），人民银行总行会计司徐蜀南（第四章），南京金融专科学校陈桂香（第二、五、六章），哈尔滨金融专科学校姜佰谦（第七、九章），长春金融专科学校张详（第十、十三章）。全书由田治存总纂。

本书由人民银行总行会计专家陈世范、吕濂堃审阅，提出了许多宝贵意见；一些银行会计工作的同志提供了许多有用的资料，特此致以谢忱。

银行业务在发展，管理方法在改进。我们深感水平不高，见识迟缓，实践经验不足，缺乏对实际的调查研究，考虑问题不够深入、全面，本书难免有这样那样的缺点错误。恳请使用本书作教材的同仁和银行同志，提出指正意见，为今后修订教材打下基础。

目 录

第一章 基本理论和核算方法	(1)
第一节 基本理论.....	(1)
第二节 会计科目	(14)
第三节 记帐方法	(17)
第四节 会计凭证	(21)
第五节 帐簿、帐务组织和帐务处理	(29)
第六节 电子数据处理	(44)
附录一 银行业会计科目表	(53)
附录二 十种基本凭证格式	(57)
附录三 常用的错帐查找方法	(62)
第二章 存款和金融债券	(67)
第一节 概述	(67)
第二节 单位存款的核算	(72)
第三节 储蓄存款的核算	(77)
第四节 储蓄帐务组织与管理	(96)
第五节 金融债券的核算.....	(101)
附 录 历年 (1979—1993) 储蓄利率调整表.....	(105)
第三章 结算	(106)
第一节 概述.....	(106)
第二节 支票的核算.....	(118)
第三节 银行本票的核算.....	(125)
第四节 汇兑和银行汇票的核算.....	(131)
第五节 委托收款和托收承付的核算.....	(141)
第六节 商业汇票承兑和到期付款的核算.....	(149)

第七节	信用卡做法简介.....	(153)
第四章	联行往来和金融机构往来.....	(161)
第一节	概述.....	(161)
第二节	联行日常往来的核算.....	(167)
第三节	联行对帐的核算.....	(181)
第四节	联行帐务年度查清的核算.....	(189)
第五节	电子联行往来的核算.....	(198)
第六节	金融机构往来的核算.....	(206)
第五章	贷款和票据贴现.....	(213)
第一节	概述.....	(213)
第二节	贷款的核算.....	(218)
第三节	商业汇票贴现的核算.....	(231)
第六章	出纳工作.....	(236)
第一节	概述.....	(236)
第二节	现金出纳工作.....	(238)
第三节	库房管理和现金运送.....	(243)
第四节	金银的管理与核算.....	(246)
第七章	货币发行.....	(254)
第一节	概述.....	(254)
第二节	发行基金的印制入库和调拨的核算.....	(257)
第三节	货币发行和回笼的核算.....	(263)
第四节	损伤票币销毁的核算.....	(268)
第五节	发行基金报表.....	(269)
第八章	经理国库.....	(272)
第一节	概述.....	(272)
第二节	预算收入收纳与报解的核算.....	(278)
第三节	库款支拨的核算.....	(291)
附 录	预算收入的收纳与报解实例.....	(297)

第九章 外汇	(300)
第一节 概述.....	(300)
第二节 外汇存款的核算.....	(311)
第三节 外汇贷款的核算.....	(316)
第四节 国际贸易结算的核算.....	(323)
第五节 国际汇兑的核算.....	(332)
第十章 金融信托和其他金融服务	(342)
第一节 概述.....	(342)
第二节 金融信托的核算.....	(347)
第三节 投资的核算.....	(353)
第四节 金融租赁的核算.....	(359)
第五节 经理证券的核算.....	(362)
第六节 其他金融服务业务的核算.....	(372)
第十一章 信贷资金调控管理	(376)
第一节 概述.....	(376)
第二节 缴存存款和特种存款的核算.....	(384)
第三节 再贷款和再贴现的核算.....	(391)
第四节 专业银行系统内资金调拨的核算.....	(397)
第五节 资金拆借的核算.....	(401)
附 录 头寸匡算方法.....	(404)
第十二章 财务管理	(408)
第一节 概述.....	(408)
第二节 财务计划的编制.....	(411)
第三节 商业银行财务管理.....	(415)
第四节 中央银行财务管理.....	(436)
附 录 西方银行的成本计算方法.....	(447)
第十三章 会计报表的编制、审查和分析	(451)
第一节 概述.....	(451)

第二节	会计报表的编制·····	(453)
第三节	会计报表的审查·····	(470)
第四节	会计报表的分析·····	(473)
第十四章	决策分析·····	(482)
第一节	概述·····	(482)
第二节	经营决策分析·····	(489)
第三节	长期投资决策分析·····	(501)
附 录	货币时间价值折算表·····	(519)

第一章 基本理论和核算方法

第一节 基本理论

一、会计的发展

会计工作是经济管理的重要组成部分。经济愈发展，会计愈重要。马克思曾经指出：“过程愈采取社会规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作过程的控制和观念总结——就愈成为必要。……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”^①。马克思这一论断，充分阐明了会计的历史发展趋势，也着重指出了会计对社会主义建设的重要性。

经济和管理工作的发展，引起了会计观念、职能和会计方法的演进。13世纪以后，意大利航海事业发达，从而使出海经商获得长足的发展，银钱业亦随之而产生。在会计中，他们采用了以平衡方式为基础，一笔业务分记两个方面的借贷复式记帐方法。这种记帐法开始用于记录银钱业的借贷活动，之后合伙出海商人也用来记录和报告参加者收入和权益的情况。1494年，意大利出版了第一部闻名于世的关于这种制度的著述，^②为以后直至今天的记帐方法奠定了基础。

从18世纪中叶到19世纪中叶，英国发生了工业革命，手工

^① 《资本论》第二卷，第151—152页。

^② 《数学大全》，Lucas Pacioli 著，内有“计算与记录要论”一章，专门介绍威尼斯簿记法。

业生产方式转变为工厂制度，生产规模扩大，竞争加剧。为了适应管理和竞争的需要，工厂注重了大量机制产品的成本计算，从而发展了成本会计和成本分析技术。

建工厂、添设备、买材料，需要大量货币资金。为了筹集资金，以社会招股形式的公司组织大量涌现。从19世纪中叶开始，在英、美等国，大中企业和一些小企业，几乎都以公司形式组织起来。公司的建立，又使银行和证券市场相应发展。投资人、债权人和证券交易所管理机构都要求公司公开财务情况。为了适应这些需要，企业会计报表制度和审计制度进一步建立和完善起来。

20世纪初，管理科学兴起，从泰勒的《时间动作研究》、法约尔的管理职能研究，发展到行为科学、系统论、决策论、控制论、运筹学等等。本世纪40年代以后，现代科学技术应用于生产，国际间跨国公司迅速发展，竞争激烈。在这种新形势下，会计在原有以财务核算为主的基础上，增加了参与决策、预算、控制和业绩考核等各种内部管理职能，会计处理引入电子计算机，会计分析引入一些新方法，形成现代会计系统。

在我国，自从新中国建立以来，会计也有很大的发展。在社会主义所有制和计划经济体制下，国家对国民经济各个部门根据不同行业特点，规定了各业会计制度和报表制度，使会计趋于统一化和规范化，加强了会计管理职能，促进了经济发展。但是社会主义的会计，毕竟是一种新事物，在发展中难免走些弯路。我们党是彻底的唯物主义者，有了错误就纠正。尤其是党的十一届三中全会以来，我们进行了经济改革。在改革、开放、搞活的方针指引下，引进了西方的科学管理技术。并从1993年开始，银行会计进行了全部彻底的改革。我们的会计工作正朝着现代化会计发展。

综上所述，可以看出，随着会计的发展，会计观念也在不断变化。过去我们常常认为会计是记帐、算帐、对帐、报帐，而现

在它已成为重要的信息系统，赋有强烈的管理性能。

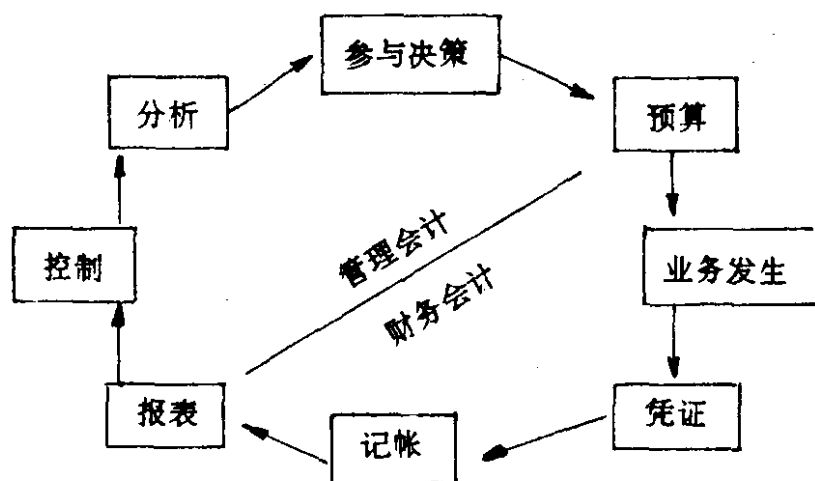
二、现代会计系统

现代会计系统是以政治经济学和经济管理学为基础，以货币为计量单位，以会计方法和数学方法以及先进计算技术处理经济业务和有关数据，对企业经营活动进行决策、计划、核算、监督和反馈控制的方法体系。现代会计系统包括财务核算系统，反馈控制系统和决策支援系统。它是在原有的会计核算的基础上发展起来的，是对原有会计内容和职能的丰富与延伸。财务核算系统包括对资产、负债、投资人权益、费用、收入等的确认、计量、记录和报告。它有固定的核算程序和方法体系。所提供的信息有系统性、连续性、完整性和精确性，财务报表可用来提供给外部有关部门和债权人、投资人使用。反馈控制系统和决策支援系统包括决策、计划、控制和考核等管理内容。决策与计划是密切联系的。会计参与决策是运用会计资料和其他经济信息，通过分析，在可供选择的方案中，帮助领导制定最优决策。计划是根据最优决策编制计划、预算和制定实施计划的手段和措施。控制是在计划执行过程中实施严密的监控，发现偏差及时纠正或修订计划。考核是通过落实责任制，考查工作实绩。决策、计划、控制和考核根据不同目的搜集资料，并采取不同的计算、分析方法处理资料。所有资料都具有选择性、局限性和估计性。它们完全是为内部管理服务。

对以上三个系统，有些会计学者把它分作财务会计和管理会计两个领域，即把核算系统作为财务会计，其他两个系统作为管理会计。实际上，无论三个系统或两个会计，是相互联系，互相渗透的，财务会计包括财务监督，也有对计划的控制。成本计算与分析既有核算也有管理。因此，以上划分，不能绝对化，只是一种“模糊”划分方法。

现代会计系统的工作程序，概括图示见式 1—1：

式 1—1 现代会计系统工作程序



现代会计系统有以下几方面的特点：

(一) 会计的管理职能加强。核算是基础，管理是目标，银行会计的记帐、算帐、对帐、报帐工作量很大，但及时提供信息，预测经济前景，参与制定决策和计划，已成为会计的重要职能。

(二) 会计的对象从已经发生的经济业务扩大到将要发生的和可能发生的经济活动。

(三) 与经济管理责任制密切结合，建立责任会计，推行分权控制和业绩考核。

(四) 进一步完善和改进会计预算制度和成本管理制度。预算从单一的计划方案，发展到包括多种可能方案的弹性预算。成本管理从历史成本计算制度，发展到标准成本计算制度和变动成本计算制度；成本分析不但要进行成本报表分析，而且还有差别成本、机会成本等等分析。

(五) 会计的范围从微观经济管理扩大到宏观经济调控。即从一个单位会计扩大到部门，进而扩大到从社会的角度来统筹安排和计算社会成本和社会经济效益。

(六) 会计工作广泛采用电子计算机和现代数学方法, 如线性规划、回归分析、概率论等, 实现核算电子化、传递网络化和管理的现代化。

三、银行会计的意义、特点及其发展

银行会计是实现银行职能任务, 加强金融管理, 促进社会主义市场经济协调发展的有力手段。商品经济包含着商品和货币二个相互依存、互相促进的对立范畴。商品生产的发展, 引起货币需求与供应的增加, 银行也就此应运而生和发展壮大。在当前市场经济高度发展的时代, 货币已发展成为信用货币, 从而也给银行带来了新任务和新课题。

中国人民银行是管理货币与信用的国家机关, 是国家的中央银行, 它具有宏观调控和管理商业银行和非银行金融机构业务工作的职能, 肩负着根据国民经济需要, 制定和执行货币政策, 管理货币发行, 组织货币结算, 管理全国信贷资金供应, 以保持币值基本稳定, 和社会总供应和总需求的基本平衡以及管理外汇, 发展国际金融的重要任务。

商业银行包括国家专业银行、区域性银行、股份制银行、外资银行、中外合资银行及其他综合性银行。它们是经营货币、信用的经济实体, 具有经营管理存款、贷款、结算等各项业务和一部分货币信用管理职能。承担着组织社会闲散资金, 把小额的闲置的货币积聚成巨大的资金力量; 根据完善国民经济结构的需要, 有计划地发放贷款; 准确、及时、完全地办理结算; 按社会需要合理供应各种面值的现金; 扩大积累, 提高社会经济效益等繁重任务。

随着市场经济的发展, 商业银行业务已由狭窄的经营范围转向多种经营, 如经营国内外长短期投资、金融租赁、证券买卖和其他代理业务等等。从而扩大银行会计核算范围, 加重了调控任

务。

银行是一种特殊企业。其特殊性表现在商品经济中，它独当经营货币的一面。这也意味着它的重要性。

银行会计是根据会计一般原理，结合金融专业的特点和需要，采用特定的方法体系，对银行的业务、财务活动进行核算与监督，提供信息反馈，参与制定决策，为银行管理服务的会计。

银行会计具有以下特点：

（一）直接性强。一般会计定义中，往往提出以货币为计量单位，在银行则主要是以货币直接衡量货币信用业务，这就与银行职能直接挂起勾来。

（二）准确性强。银行货币信用业务以货币计量，前后一贯，不存在估价问题。而且这些业务多是反映债权、债务关系，要求绝对准确。银行帐素称“铁帐”，这主要是银行业务性质决定的。

（三）时间性强。银行会计对大量的日常资金收付业务要求当时记帐。它与保护资金安全，方便客户及时用款。加速资金周转有关。同时，银行是每天轧帐、结帐，达到帐平表对。这不仅是银行会计工作本身的需要，而且也是银行经常匡算头寸所必需。

（四）分析性强。银行设置的会计科目和帐户可以反映国民经济各部门的各种不同资金活动。部门不同，资金配置情况不同；资金性质不同，管理要求不同；对每种债权债务，可以合设会计科目，但对每户则必须分设帐户，不能混淆。这是由银行业务性质和管理要求所决定的。

（五）服务与监督范围广泛。银行会计具有社会总会计性质。银行与国民经济各部门各单位都有业务联系。各部门各单位通过银行的资金活动，也赋予银行保护资金安全和监督责任。因此，银行会计不但对本身的业务、财务活动进行服务与监督，对社会各单位的业务财务活动，也要进行服务与监督。

由此可见，银行会计和实现银行职能密切联系。从而也不难

看出银行会计的重要意义所在。

新中国成立后，银行会计有很大的发展。在记帐方法方面，中国人民银行建立初期，采用借贷记帐法，1951年改为收、付记帐法（仅是记帐符号改变，以收方代替借方，付方代替贷方，在帐页上收方在左、付方在右）。1954年改为借贷记帐法。1965年改为现金收付记帐法（收入方代替贷方，付出方代替借方，在帐页上收入在左，付出在右，不设现金科目，以库存现金数轧平帐务）。1979年在上述方法的基础上，增设库存现金科目（收进现金记付方，付出现金记收方），命名为资金收付记帐法。与此同时，中国银行为了适应国际记帐习惯，改为借贷记帐法。从1993年起，中国人民银行改为借贷记帐法。商业银行也在根据财政部制定的新制度要求，进行改革。

在记帐技术方面，自从改革开放以来，电子数据处理制度在城市银行已经不同程度地推行。

在会计制度方面，经过多次修订，越来越完善，越来越符合经济发展和管理需要。自从中央银行和专业银行分设以后，在1987年的《全国银行统一会计基本制度》中，明确地加进了现代会计的许多新概念新内容。如该制度明确指出：“银行会计工作是银行重要的基础工作，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”、“为加强宏观控制、微观搞活服务，开展会计分析为经营决策提供信息”，等等。从1993年起财政部对全国会计、财务管理进行了全面改革，从而使银行会计益发完善合理。

四、银行会计的要素

会计要素和会计核算对象所含内容相同。对核算对象过去概括为资金运动过程及其结果，并按唯物辩证法对立统一观点，将资金一分为二，一方面为资金运用（占用），包括资产和费用；另

一方面为资金来源，包括负债、自有资金和收入，并以资金运用=资金来源这一平衡公式检验记帐是否正确。西方会计使用会计要素概念，直接指明核算对象的经济内容。但西方有三要素说（资产、负债、投资者权益，其中投资者权益包括收入减费用的差额），四要素说（资产、负债、收入、费用，其中 负债包括投资者权益）和五要素说（资产、负债、投资者权益、收入、费用）。也有的会计书籍归纳为资产、权益两个方面。为了适应国际会计习惯，新制度采用会计要素概念。并按资产=负债+资本这一平衡公式平衡帐务。

五、银行会计的作用

根据银行是经营货币的特殊企业的特点，银行会计的职能作用主要有实现业务、反馈、监督和促进几个方面。

（一）实现业务作用

银行存款、贷款、结算等各项业务都是通过货币资金收付来实现的。资金收付和会计处理处于同一过程，二者不可分割。收付业务发生，必须审查凭证和记帐，这就是业务处理。因此，银行会计的工作效率和工作质量对完成业务活动具有重要影响。

（二）反馈作用

银行会计是以货币表现的经营活动的信息系统，会计核算资料所反映的实际情况和通过对经济前景预测所取得的前馈资料，都是重要的经济信息反馈。银行会计提供的信息具有综合反映国民经济情况的特点，比较及时和准确。它们是控制经营过程，发现与政策或计划目标发生差异及时采取措施予以纠正的重要手段，也是考核经营实绩的依据。对领导部门有关主管人制定金融政策、经营决策和编制信贷、现金、财务计划具有重要作用。

（三）监督作用

银行会计监督包括两个方面，既有对银行本身资金调拨清算、