

银行会计工作 实用手册

赵树山 主编

中国财政经济出版社



中财 B0009620

银行会计工作实用手册

赵树山 主编

中央财经学院图书馆藏书

总号 414913

书号 255555

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

银行会计工作实用手册

赵树山 主编

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大街东大街 8 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

通县免子店印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 18.75 印张 437 000 字
1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数：1—7100 定价：11.85 元

ISBN 7-5005-2015-8/F·1906

(图书出现质量问题，本社负责调换)

主 编：赵树山

编 委：(按姓氏笔划为序)

王宪章 田庆和 孙彦学 陈怀铭
赵树山 陶绪福

撰 稿：(按姓氏笔划为序)

丁 岩	广 悦	于淑芬	王宪章
王晚山	方玉顺	孙永刚	李芳时
刘德恩	刘建军	安玉书	吕云苍
吕永学	陈少波	孟庆平	杨晓丽
张晓华	赵树山	周书颖	郭立业
姜桂华	侯晓迎	秦雨刚	袁静秋

序

这本《银行会计工作实用手册》的出版发行，恰逢中国金融会计学会成立，作为一份礼物奉献给银行会计工作者，甚为高兴。

《银行会计工作实用手册》编法的特点是，先从理论知识入手，然后讲到会计核算方式、方法乃至会计分析。既有日常银行会计业务核算，又有金融机构的业务管理；既有会计理论综述，又阐明了会计分析的方法和途径。它对金融会计工作者来说，有较强的参考价值。

《银行会计工作实用手册》编著者从事金融工作多年，他们中有高级会计师、高级经济师、金融理论研究者；也有第一线的实践工作者。他们用自己的心血和智慧编出了这本银行会计书籍，对此深表谢意。

《银行会计工作实用手册》，是一本较为实用的会计书籍。如果能在银行会计工作中，起到参考和促进作用，我做为银行战线一位老兵，是十分欣慰的。

愿《银行会计工作实用手册》发挥更大的作用！

中国金融会计学会常务理事

中国人民银行黑龙江省分行副行长 惠有玉

高级会计师

1992年10月18日

前 言

《银行会计工作实用手册》是在我国经济、金融体制改革不断深化、银行即将恢复使用借贷记帐法之际形成的，它蕴含着改革的气息。

《银行会计工作实用手册》是集理论知识、工作实践融为一体的工具书，又是一本会计人员学习和工作的参考书。它包含的主要内容有：银行会计基础知识、会计核算、会计检查、会计分析和部分重要的会计法规、文件。该书从凭证编审到会计会录，从帐簿记载到编制报表乃至整个会计核算过程，都运用借贷记帐原理做了较为详细地表述。

《银行会计工作实用手册》在编撰过程中，承蒙全国人大常委会副委员长陈慕华同志，在百忙之中，为本书提写书名，中国金融会计学会常务理事、中国人民银行黑龙江省分行副行长、高级会计师惠有玉同志为本书做序。黑龙江省人民银行、中国财政经济出版社和青冈县人民银行的大力支持和协助，在此表示衷心感谢。

本书由赵树山、李芳时、孙永刚、郭立业、陈少波同志负责编纂，由于我们水平有限，难免存在一些纰漏，敬请广大读者批评指正。

编 者

1992年9月20日

目 录

一、银行会计基础知识

1. 银行会计	(1)	25. 总分类帐	(7)
2. 银行会计机构	(1)	26. 明细分类帐	(8)
3. 银行会计稽核	(1)	27. 银行帐务核对	(8)
4. 银行会计制度	(2)	28. 余额表	(8)
5. 银行会计核算	(2)	29. 并表方式	(8)
6. 银行会计对象	(3)	30. 并帐方式	(9)
7. 银行会计核算原则	(3)	31. 人民币符号	(9)
8. 银行会计作用	(3)	32. 存款业务核算	(9)
9. 银行会计任务	(3)	33. 结算业务核算	(9)
10. 银行会计核算单位	(4)	34. 经费限额支出核算	(9)
11. 银行会计科目	(4)	35. 经费限额	(10)
12. 表内科目	(4)	36. 贷款业务核算	(10)
13. 表外科目	(4)	37. 逐笔贷款核算方式	(10)
14. 银行会计记帐方法	(5)	38. 活放活收贷款	(10)
15. 资金收付记帐法	(5)	39. 存贷合一	(11)
16. 银行会计分录	(5)	40. 上贷下划贷款	(11)
17. 借贷记帐法	(5)	41. 下贷上划贷款	(11)
18. 银行会计凭证	(6)	42. 串户	(11)
19. 银行帐务组织	(6)	43. 错帐冲正	(11)
20. 科目日结单	(6)	44. 会计差错	(12)
21. 空白重要凭证	(7)	45. 会计差错率	(12)
22. 综合核算	(7)	46. 联行往来	(12)
23. 明细核算	(7)	47. 全国联行往来	(13)
24. 双线核算	(7)	48. 联行行号	(13)

49. 中国人民银行电子计算中心	(13)	81. 货币结算	(20)
50. 分行辖内往来	(13)	82. 现金结算	(20)
51. 省辖往来	(13)	83. 转帐结算	(20)
52. 联行报单	(13)	84. 非现金结算	(21)
53. 联行往帐	(14)	85. 转帐结算的原则	(21)
54. 联行来帐	(14)	86. 结算中心	(21)
55. 全国联行往来对帐表	(14)	87. 结算业务	(21)
56. 支行辖内往来	(14)	88. 结算资金	(22)
57. 县辖往来	(14)	89. 结算办法	(22)
58. 联行未达帐	(15)	90. 结算纪律	(22)
59. 查清未达	(15)	91. 结算制裁	(22)
60. 银行会计报表	(15)	92. 结算监督	(22)
61. 日计表	(15)	93. 柜台监督	(23)
62. 月计表	(15)	94. 仲裁	(23)
63. 半年报表	(15)	95. 经济仲裁机构	(23)
64. 银行会计分析	(16)	96. 调解	(23)
65. 银行会计档案	(16)	97. 违约金	(23)
66. 银行财务管理	(16)	98. 赔偿金	(24)
67. 固定资产占款	(17)	99. 罚金	(24)
68. 固定资产基金	(17)	100. 罚款	(24)
69. 固定资产折旧	(17)	101. 支付能力	(24)
70. 银行财务收支计划	(17)	102. 扣款规定	(24)
71. 银行经济核算	(17)	103. 扣款顺序	(24)
72. 上存资金	(18)	104. 支付顺序	(25)
73. 借用资金	(18)	105. 商品交易方式	(25)
74. 联行计息	(18)	106. 交易单证	(25)
75. 银行资金损失率	(18)	107. 实物收据	(25)
76. 会计年度	(18)	108. 资金调拨	(25)
77. 年度决算	(19)	109. 劳务费用	(25)
78. 决算表	(19)	110. 转帐结算方式	(26)
79. 金库报表	(19)	111. 转帐结算凭证	(26)
80. 结算	(19)	112. 结算凭证有效期	(26)
		113. 法定假日	(26)
		114. 转帐结算金额起点	

..... (26)	 (33)
115. 异地结算 (27)	145. 保付结算方式 (33)
116. 同业往来 (27)	146. 票据交换 (33)
117. 汇兑结算方式 (27)	147. 票据清算 (33)
118. 信汇 (27)	148. 票据交换所 (33)
119. 电汇 (28)	149. 本行票据 (33)
120. 票汇结算 (28)	150. 他行票据 (33)
121. 退汇 (28)	151. 退票 (34)
122. 汇费 (28)	152. 当日抵用率 (34)
123. 托收承付结算方式 (28)	153. 银行帐户 (34)
124. 托收 (29)	154. 帐户管理 (34)
125. 承付 (29)	155. 开户 (34)
126. 承付方式 (29)	156. 预留印鉴 (34)
127. 默认承付 (29)	157. 销户 (34)
128. 确认承付 (29)	158. 帐户分析 (35)
129. 延付 (29)	159. 独立经济核算单位 (35)
130. 拒付 (30)	160. 基本帐户 (35)
131. 拒付理由书 (30)	161. 往来帐户 (35)
132. 三方交易直达结算 (30)	162. 存贷合一帐户 (35)
133. 代办发货托收 (30)	163. 透支帐户 (36)
134. 代理收货托收 (31)	164. 财政金库存款户 (36)
135. 信用证结算方式 (31)	165. 预算内资金存款帐户 (36)
136. 委托收款结算方式 (31)	166. 预算外资金存款帐户 (36)
137. 限额结算方式 (31)	167. 经费限额支出帐户 (36)
138. 同城结算 (31)	168. 特种帐户 (36)
139. 支票结算方式 (32)	169. 邮政汇兑资金往来帐户 (36)
140. 现金支票 (32)	170. 专用帐户 (36)
141. 转帐支票 (32)	171. 贷款帐户 (37)
142. 远期支票 (32)	172. 保证金存款帐户 (37)
143. 挂失止付 (32)	
144. 付款委托书结算方式	

173. 辅助帐户	(37)	207. 空头支票	(44)
174. 采购帐户	(37)	208. 承兑汇票	(44)
175. 存折帐户	(37)	209. 银行承兑汇票	(44)
176. 睡眠户	(37)	210. 商业承兑汇票	(44)
177. 金融	(37)	211. 票据转让	(44)
178. 直接金融	(37)	212. 支票挂失	(44)
179. 间接金融	(38)	213. 透支	(45)
180. 信用	(38)	214. 银根	(45)
181. 信用货币	(39)	215. 头寸	(45)
182. 信用政策	(39)	216. 筹码	(45)
183. 信用制度	(39)	217. 拆借	(45)
184. 信用调解	(40)	218. 贴现	(45)
185. 信用膨胀	(40)	219. 贴现率	(45)
186. 商业信用	(40)	220. 利息	(46)
187. 银行信用	(40)	221. 年息	(46)
188. 国家信用	(40)	222. 本金	(46)
189. 消费信用	(41)	223. 利息率	(46)
190. 长期信用	(41)	224. 市场利息率	(46)
191. 短期信用	(41)	225. 优惠利率	(46)
192. 债权	(41)	226. 差别利率	(47)
193. 债务	(41)	227. 浮动利率	(47)
194. 赊销	(42)	228. 法定利率	(47)
195. 预付	(42)	229. 有价证券	(47)
196. 票据	(42)	230. 虚拟资本	(47)
197. 商业票据	(42)	231. 股份公司	(47)
198. 银行票据	(42)	232. 股份	(47)
199. 期票	(42)	233. 普通股	(48)
200. 汇票	(43)	234. 优先股	(48)
201. 商业汇票	(43)	235. 股东	(48)
202. 银行汇票	(43)	236. 股票	(48)
203. 本票	(43)	237. 股息	(48)
204. 支票	(43)	238. 债券	(48)
205. 保付支票	(43)	239. 抵押债券	(48)
206. 旅行支票	(44)	240. 公司债券	(49)

241. 国库券	(49)	258. 再贴现	(51)
242. 信用债券	(49)	259. 贴现政策	(52)
243. 借贷资本市场	(49)	260. 贴现限额	(52)
244. 短期资金市场	(49)	261. 银行法	(52)
245. 长期市场	(49)	262. 票据法	(52)
246. 证券交易所	(49)	263. 信贷资金	(52)
247. 金融市场	(50)	264. 财政资金	(52)
248. 短期拆借市场	(50)	265. 预算内资金	(53)
249. 存款	(50)	266. 预算外资金	(53)
250. 活期存款	(50)	267. 信贷基金	(53)
251. 定期存款	(50)	268. 银行自有资金	(53)
252. 派生存款	(50)	269. 财政性存款	(53)
253. 信用卡	(51)	270. 企业存款	(54)
254. 放款	(51)	271. 基本建设存款	(54)
255. 信用放款	(51)	272. 财政金库存款	(54)
256. 抵押放款	(51)	273. 机关团体存款	(54)
257. 存款准备金	(51)	274. 特种存款	(54)

二、会计核算方法

(一) 会计科目

275. 会计科目的作用	(55)	277. 会计科目代号	(56)
276. 会计科目分类	(55)		

(二) 记帐方法

278. 记帐方法	(56)	281. 借贷记帐法	(57)
279. 单式记帐法	(57)	282. 资金收付记帐法	(57)
280. 复式记帐法	(57)		

(三) 会计凭证

283. 会计凭证的种类	(58)	285. 重要空白凭证	(63)
284. 会计凭证分类图示	(63)	286. 会计凭证要素	(63)
		287. 会计凭证的编制	(63)

288. 会计凭证的审查 (64)
289. 会计凭证的签章 (64)
290. 会计凭证的传递 (64)
291. 会计凭证的装订与保管 (65)

(四) 帐 务 组 织

292. 明细核算 (66)
293. 综合核算 (71)
294. 银行帐务的核算程序和帐务核对关系 (77)

(五) 帐 务 核 对

295. 帐务核对 (77)
296. 每日核对 (77)
297. 定期核对 (78)

(六) 记 帐 规 则

298. 记帐规则 (78)

(七) 错 帐 冲 正

299. 当日发生差错的更正方法 (79)
300. 次日或以后发现差错的更正方法 (80)

(八) 利 息 计 算

301. 利息计算的有关公式 (80)
302. 利息计算方法 (80)

(九) 帐簿结转与装订

303. 帐簿的月度结转 (81)
304. 帐簿的年度结转 (81)
305. 帐簿的装订 (81)

(十) 会 计 报 表

306. 会计报表的种类 (83)
307. 会计报表的报送 (85)
308. 会计报表的装订 (85)

三、存款业务核算

- | | |
|------------------------------|------------------------------------|
| 309. 存款业务核算的要求
..... (86) | 313. 存款单位应遵守的规定
..... (88) |
| 310. 存款帐户设置的要求
..... (87) | 314. 存款帐户名称的变更、
合并与撤销..... (89) |
| 311. 存款帐户开立的要求
..... (87) | 315. 存款业务的处理手续
..... (89) |
| 312. 存款帐户的管理..... (88) | |

四、贷款业务的核算

(一) 逐笔核贷贷款方式的核算

- | | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 316. 逐笔核贷贷款发放的
处理手续..... (93) | 处理手续..... (95) |
| 317. 逐笔核贷贷款收回的 | 318. 逐笔核贷贷款逾期的
处理手续..... (99) |

(二) 活放活收贷款方式的核算

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| 319. 活放活收贷款指标的
申请及调整..... (99) | 处理手续..... (100) |
| 320. 活放活收贷款发放与收回的 | 321. 活放活收贷款的利息
计算..... (101) |

(三) 下贷上划及上贷下划贷款方式的核算

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------|
| 322. 下贷上划贷款的申请
..... (101) | 324. 上贷下划贷款的申请
..... (105) |
| 323. 下贷上划贷款的处理
手续..... (101) | 325. 上贷下划贷款的处理
手续..... (105) |

(四) 抵押贷款方式的核算

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 326. 抵押贷款的一般规定
..... (107) | 327. 抵押贷款的押品种类
..... (107) |
|-------------------------------|-------------------------------|

328. 抵押贷款的押品审查 (107)	331. 抵押贷款的押品掉换 (108)
329. 抵押贷款折扣率的计算 (107)	332. 抵押贷款的押品退还 及处理 (108)
330. 抵押贷款的押品保管 (108)	333. 抵押贷款业务的处理手续 (108)

五、结算业务的核算

(一) 银行汇票结算方式的核算

334. 银行汇票结算方式的 主要规定 (112)	理手续 (117)
335. 签发行承办汇票的处 理手续 (112)	338. 汇票退款的处理手续 (118)
336. 兑付行兑付汇票的处 理手续 (115)	339. 汇票挂失的处理手续 (119)
337. 签发行结清汇票的处	340. 有问题汇票的处理手续 (121)

(二) 商业汇票承兑、贴现、再贴现的核算

341. 商业汇票承兑的规定 (122)	 (133)
342. 商业承兑汇票的处理 手续 (124)	346. 银行办理汇票贴现的 处理手续 (133)
343. 银行承兑汇票的规定 与要求 (128)	347. 再贴现的基本规定 (137)
344. 银行承兑汇票的处理 手续 (128)	348. 专业银行办理再贴现 的处理手续 (138)
345. 银行办理汇票贴现的规定	349. 人民银行办理再贴现 的处理手续 (139)

(三) 银行本票结算方式的核算

350. 银行本票结算方式的 主要规定 (140)	 (141)
351. 不定额银行本票会计处理手续	352. 定额银行本票会计处 理手续 (144)

(四) 支票结算方式的核算

353. 支票结算的主要规定 (149)	355. 现金支票的处理手续 (153)
354. 转帐支票的处理手续 (152)	356. 支票结算的其他处理 手续 (153)

(五) 定额支票结算方式的核算

357. 定额支票结算的主要 规定 (156)	360. 退回定额支票的处理 手续 (157)
358. 签发定额支票的处理 手续 (156)	361. 定额支票的其他处理 手续 (158)
359. 兑付定额支票的处理手续	

(六) 旅行支票结算方式的核算

362. 旅行支票结算的主要 规定 (158)	365. 旅行支票划回销帐的 处理手续 (160)
363. 签发旅行支票的处理 手续 (158)	366. 旅行支票的其他处理 手续 (160)
364. 兑付旅行支票的处理手续	

(七) 信用卡结算方式的会计核算

367. 人民币长城信用卡使 用范围和一般规定 ... (161)	370. 凭长城卡直接消费 后有关结算的处理手续 (164)
368. 长城卡申请及开户的 处理手续 (162)	371. 长城信用卡备用金 专户的管理和计息 (164)
369. 凭长城卡支取现金的 处理手续 (162)	

(八) 汇兑结算方式的核算

372. 汇兑结算方式的主要规定 (164)	373. 汇出行的处理手续 (165)
---------------------------------	------------------------------

- | | |
|------------------------------|--------------------------|
| 374. 汇入行的处理手续
..... (169) | 375. 退汇的处理手续 (169) |
|------------------------------|--------------------------|

(九) 委托收款结算方式的核算

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 376. 委托收款结算主要规定
..... (171) | 379. 收款人开户行办理委
托收款划回的处理手续
..... (180) |
| 377. 收款人开户行受理委
托收款的处理手续 ... (171) | 380. 三方交易、直达结算的
处理手续 (182) |
| 378. 付款人开户行的处理
手续 (175) | |

(十) 城乡限额支票结算方式的核算

- | | |
|---|--|
| 381. 城乡限额支票结算的主要规定
..... (183) | 位开户银行收到划回
的处理手续 (186) |
| 382. 城乡限额支票结算付款单
位开户银行开出的处理手续
..... (184) | 385. 城乡限额支票结算对
空头支票的处理手续
..... (187) |
| 383. 城乡限额支票结算收款单
位开户银行的处理手续
..... (186) | 386. 城乡限额支票结算撤
销的处理手续 (188) |
| 384. 城乡限额支票结算付款单 | 387. 城乡限额支票结算挂
失的处理手续 (189) |

(十一) 异地托收承付结算方式业务的核算

- | | |
|--|---|
| 388. 异地托收承付结算的主
要规定 (189) | 391. 异地托收承付结算收款
单位开户银行办理托收
款项划回的处理手续
..... (198) |
| 389. 异地托收承付结算收款
单位开户银行受理托收
凭证的处理手续 (191) | 392. 异地托收承付结算三
方交易、直达结算的处
理手续 (200) |
| 390. 异地托收承付结算付
款单位开户银行办理
承付的处理手续 (194) | |

（十二）结算业务收费和罚款的核算

- | | |
|-------------------------------|------------------------------|
| 393. 收取凭证工本费的处理手续 (202) | 396. 收取结算罚款的处理手续 (204) |
| 394. 收取邮电费的处理手续 (203) | 397. 结算业务收费表 (204) |
| 395. 收取手续费的处理手续 | |

六、储蓄业务的核算

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 398. 定期整存整取储蓄的处理手续 (206) | 403. 定额定活两便储蓄存款的处理手续 (214) |
| 399. 定期零存整取储蓄的处理手续 (210) | 404. 有奖储蓄存款业务处理手续 (216) |
| 400. 定期存本取息储蓄的处理手续 (212) | 405. 活期储蓄存款的处理手续 (217) |
| 401. 定期整存零取储蓄的处理手续 (213) | 406. 保值储蓄 (219) |
| 402. 华侨（人民币）定期储蓄的处理手续 (214) | 407. 储蓄所的结帐与核对工作和管辖行帐务处理与事后监督 (220) |

七、邮政储蓄机构转存款的核算

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 408. 邮政储蓄转存款的处理手续 (224) | 410. 邮政储蓄转存款的计息处理手续 (227) |
| 409. 邮政储蓄提回存款的处 | |

八、现金出纳业务的核算

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| 411. 现金出纳工作的任务 (229) | 413. 现金收入的处理手续 (230) |
| 412. 出纳工作的原则 (229) | 414. 现金付出的处理手续 |