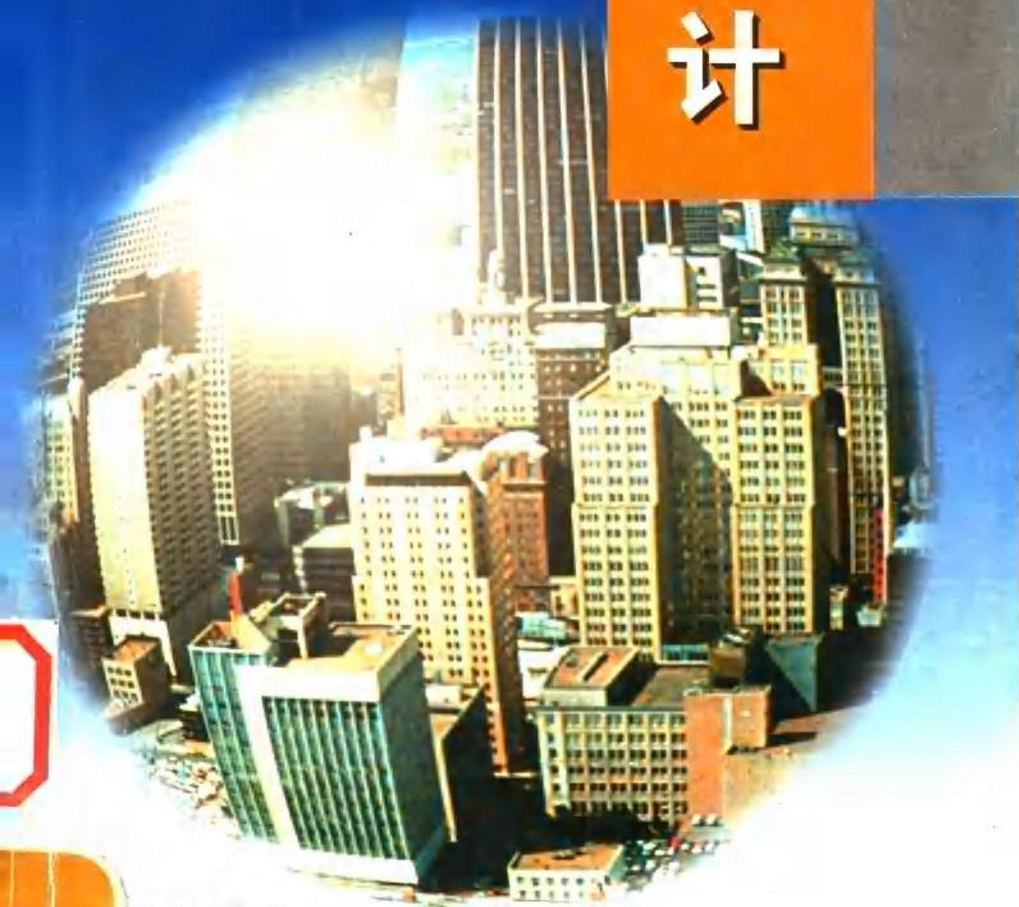


**Yinhang
Kuaiji**

银行会计

于希文 主编



大学出版社

银行会计

于希文 主编

C035 9/24

东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

银 行 会 计

于希文 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

大连海事大学印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:11 3/4 字数:290 000

1992年6月第1版 1995年4月第2版

1996年7月第4次印刷

责任编辑:郭 洁

责任校对:白 萱

印数:26 001—32 000

ISBN 7-81005-612-3/F·462

定价:12.60元

前 言

随着我国社会主义市场经济的确立,我国的经济体制改革进一步深化,金融体制的改革、会计制度的改革、分税制财政体制的改革、外汇体制的改革相继实施,这些都为银行会计注入了新的内容,使银行会计核算发生了重大的变化,无论是记帐方法,还是平衡公式;无论是会计原则,还是会计要素;无论是会计报表,还是核算内容,都与以前有很大差别。为了及时反映各项改革的内容,满足高校金融专业的教学需要,也为向广大金融工作者提供最新的银行会计信息和介绍实用的银行会计方法,我们编写了这本《银行会计》。

全书共五篇十八章,以全国统一的会计准则和会计制度为依据,以现行的银行业务为内容,全面地介绍了我国银行会计的基本理论、基本知识和基本技能;详尽地反映了中央银行、商业银行和金融性公司的各项基本业务;比较准确地体现出会计改革和其他改革的最新内容。力求做到体系划分合理,实务操作规范,理论联系实际,内容务实创新。

本书由东北财经大学金融系于希文担任主编,参加编写的人员有:于希文(第一、二、四、六、十五、十八章)、王晓枫(第三、七、八、九、十二、十三章)、梁慧敏(第五、十、十一、十四、十六、十七章)。初稿完成后,由于希文总纂修改定稿。本书在编写过程中,得到了中国人民银行大连分行、中国工商银行大连分行、中国银行辽

宁省分行有关领导和同志的大力支持和帮助;在编辑出版过程中得到了东北财经大学出版社郭洁同志的支持和帮助,在此一并表示衷心的感谢。由于编写时间仓促,加上编者水平有限,不当和错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

为配合教学需要,同时为实际业务工作者提供实用的工具类银行会计书籍,我们与此书同时编写了《银行会计业务分录例集》,供读者参考。

编 者

一九九五年二月于大连

•

目 录

第一篇 总 论

第一章 银行会计概论	(1)
第一节 银行会计的对象.....	(1)
第二节 银行会计的特征.....	(3)
第三节 银行会计的作用.....	(6)
第四节 银行会计的任务.....	(8)
第二章 基本核算方法	(9)
第一节 会计科目.....	(9)
第二节 记帐方法	(16)
第三节 会计凭证	(21)
第四节 会计帐簿及帐务组织	(27)
第五节 会计报表	(33)

第二篇 中央银行业务核算

第三章 货币发行业务的核算	(37)
第一节 货币发行业务概述	(37)
第二节 发行基金保管和调拨的核算	(41)
第三节 货币发行与货币回笼的核算	(45)

第四节	损伤票币销毁的核算	(50)
第四章	经理国库业务的核算	(52)
第一节	经理国库业务概述	(52)
第二节	预算收入收纳与退库的核算	(56)
第三节	预算收入报解的核算	(60)
第四节	预算款项支拨的核算	(67)
第五节	代发行国库券的核算	(72)
第五章	金银业务的核算	(76)
第一节	金银业务概述	(76)
第二节	金银收购与配售的核算	(78)
第三节	金银上售和调拨的核算	(81)
第六章	缴存存款及再贷款、再贴现的核算	(84)
第一节	缴存存款及再贷款、再贴现概述	(84)
第二节	缴存存款的核算	(85)
第三节	再贷款的核算	(91)
第四节	再贴现的核算	(95)

第三篇 商业银行业务核算

第七章	存贷款业务的核算	(98)
第一节	存贷款业务概述	(98)
第二节	存款业务的核算	(101)
第三节	贷款业务的核算	(107)
第四节	利息的核算	(117)
第五节	票据承兑与贴现的核算	(123)
第八章	结算业务的核算	(128)
第一节	结算业务概述	(128)
第二节	异地结算的核算	(131)

第三节	同城结算的核算·····	(155)
第四节	异地、同城通用结算的核算·····	(168)
第五节	信用卡的核算·····	(180)
第九章	现金出纳的核算·····	(184)
第一节	现金出纳概述·····	(184)
第二节	日常现金收付的核算·····	(187)
第十章	外汇业务的核算·····	(192)
第一节	外汇分帐制·····	(192)
第二节	外汇存贷款业务的核算·····	(196)
第三节	贸易结算业务的核算·····	(202)
第四节	非贸易结算业务的核算·····	(210)
第五节	外汇资金帐户往来·····	(217)

第四篇 金融性公司业务核算

第十一章	信托投资业务的核算·····	(222)
第一节	信托投资业务概述·····	(222)
第二节	信托业务的核算·····	(225)
第三节	投资业务的核算·····	(230)
第十二章	证券业务的核算·····	(236)
第一节	证券业务概述·····	(236)
第二节	自营证券业务的核算·····	(238)
第三节	代理证券业务的核算·····	(241)
第四节	其他证券业务的核算·····	(250)
第十三章	租赁业务的核算·····	(253)
第一节	租赁业务概述·····	(253)
第二节	融资性租赁业务的核算·····	(254)
第三节	经营性租赁业务的核算·····	(258)

第五篇 金融机构往来及银行内部管理

第十四章 联行往来的核算	(261)
第一节 联行往来概述.....	(261)
第二节 全国联行往来的核算.....	(264)
第三节 全国电子联行往来的核算.....	(287)
第四节 分支行辖内往来的核算.....	(294)
第十五章 金融机构往来的核算	(300)
第一节 金融机构往来概述.....	(300)
第二节 信贷资金调拨的核算.....	(302)
第三节 同业往来的核算.....	(306)
第四节 同城票据清算的核算.....	(311)
第十六章 资本金及财务损益的核算	(314)
第一节 资本金的核算.....	(314)
第二节 固定资产的核算.....	(317)
第三节 财务损益的核算.....	(324)
第十七章 年度决算	(332)
第一节 年度决算概述.....	(332)
第二节 年度决算的准备.....	(334)
第三节 年度决算报表.....	(336)
第十八章 会计检查与分析	(347)
第一节 会计检查与分析概述.....	(347)
第二节 会计检查.....	(348)
第三节 会计分析.....	(355)

第一篇 总 论

第一章 银行会计概论

会计作为一门科学是伴随着社会的发展、科技的进步和经济管理的需要而产生和发展的,现在,它已经成为一门重要的经济管理科学。经济越发展,会计越重要。

银行会计学是我国社会主义会计学的重要组成部分,是一门经济应用科学。它以辩证唯物论的观点和方法,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、特征、作用及其工作任务;阐述银行经营活动的会计处理原则、方法和要求;介绍银行会计科目、凭证、报表及帐簿体系结构的特点及设计原理,为进一步学习和掌握银行会计实务操作奠定基础。

第一节 银行会计的对象

会计的对象就是指会计所要核算和监督的内容。银行会计作为一门专业会计,它的对象是在会计一般对象的基础上,结合银行在国民经济中的地位和作用,通过银行的营运业务及经营目标体现出来的。在我国社会主义制度下,银行是国家经营管理金融事业的工作机构,在经济发展和经济体制改革中,我国已经初步形成了

以中国人民银行(中央银行)为领导,国家商业银行为主体,多种金融机构并存的社会主义金融体系。中国人民银行作为国家的中央银行,负责拟定金融政策,掌管货币发行,代理国家金库,管理金融市场,通过领导、管理、协调、监督、稽核各商业银行和其他金融机构的业务工作,来实施金融宏观控制,调节社会经济活动。商业银行是直接从事银行营运业务,实行独立核算的经济实体,在国家规定的业务范围内依照国家法律、行政法规独立行使职权,开展银行的各种营运业务。它通过存款、贷款、结算、现金收付、发行债券等基本业务来调节经济生活,促进经济发展。银行之间通过资金调拨、证券市场、拆借市场、外汇市场、国际金融机构往来融通资金,引导和分配资金,通过经济核算、成本计算与分析、利润的形成和分配、经济指标的考核来开展和加强经营管理。

银行为了开展其基本业务和实现其经营目标,需要把国民经济活动中暂时闲置不用的资金筹集起来,形成巨大的货币力量。银行筹集的资金,主要包括按规定取得的资本金,国家批准的货币发行、银行本身的积累、吸收的国民经济活动中闲置待用资金和部分国外闲置资金、拆入资金和借款、占用联行间歇资金等。同时,把筹集的资金按照信贷的程序进行再分配。银行分配的资金,主要包括各种贷出资金、对外投资、现金资产、固定资产、无形资产、递延资产、拆出资产以及在联行中被占用的间歇资金等。

应当指出,上述银行对资金的筹集和分配,是从整个银行系统划分的,由于中央银行与商业银行的职能不同、地位不同,筹集和分配资金的形式也不尽相同。比如,发行货币是中央银行调节货币流通的手段,是宏观控制的工具,构成中央银行的资金,是中央银行筹集资金的一种来源,而与商业银行没有联系,商业银行不能作为筹集资金的一种来源。再比如,银行吸收的国民经济闲置待用资金,主要是各种各类存款,但存款可分为财政性存款和一般存款,财政性存款归中央银行,一般存款归商业银行,二者不能混淆。在

有些情况下,同样性质的资金,对中央银行和商业银行可能出现相反的情况。比如,贷出资金是银行分配资金的主要形式,中央银行对商业银行发放的贷款,对中央银行来说是分配资金,而对商业银行来说则是向中央银行借款,是资金筹集方式之一,二者正好相反。再比如,存款是银行筹集资金的主要方式,各商业银行吸收的国民经济各部门、各单位的存款,对商业银行来说是一种负债,是筹集资金的一种方式。而各商业银行还要把存款存在中央银行,作为存款准备金、备付金和业务结算资金,从而又变成了分配资金的一种形式,二者也正好相反。因此,在研究银行筹集和分配资金时,必须区别中央银行和商业银行,分别加以研究,不能笼统含糊,这一点十分重要,它是核算、分析、监督银行会计对象的前提条件。

银行的资金筹集和分配是同一资金的两个侧面或两种表现形式。银行筹集一定数量的资金必然有一定形式的分配相对应,它们既互相联系、依存,又互相对立、制约,共同处于一个统一体内。

银行的资金筹集和分配,随着银行业务的开展和财务活动的进行,不断发生资金的存、取、借、还的更替变化,这种更替变化的主要形式,集中表现为整个银行系统间的各种存款的存入和提取,各种贷款、投资的投放和收回,各种款项的汇出和解付以及财务的收入和支出。而这几种主要形式所发生的资金数量上的增减变化及其结果构成了银行会计对象的具体内容,都需要银行会计进行连续、系统和完整地核算和监督,并进行分析和检查。

综上所述,银行会计的对象,就是我国社会主义银行的资金和资金运动,也就是银行业务活动和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金筹集和资金分配的增减变化过程及其结果。

第二节 银行会计的特征

我国的社会主义银行是国家管理金融事业的机关和经营货币

信用的经济机构,是国民经济的综合部门。它运用货币信用这一特殊形式,筹集、融通和分配资金,通过吸收存款、发放贷款、办理储蓄、转帐结算、现金收付、经理国库、发行货币、外汇买卖、票据贴现、信托投资、发行债券等基本业务发挥银行职能作用。银行利用会计这一工具,直接办理和实现银行业务,反映和监督国民经济的资金运动,通过核算、分析、检查、预测等方法,提供国民经济发展的数据资料,为国家宏观经济控制和微观经济搞活服务,使银行真正成为社会资金活动的枢纽。具体地说,银行会计同国民经济其他部门的行业会计相比较,具有如下特征:

一、反映国民经济活动的综合性

银行的业务活动和财务活动所引起的银行资金运动,从银行本身来说,绝大部分是货币资金的运动,始终表现为货币资金的收入、付出和返回,它既不象工、农、商等行业会计经营资金那样周转与循环具有形态的不断转化,也不同于预算会计所反映和监督的只是预算资金收、支、领、报的单一过程。银行的资金运动,从货币资金开始,最后又回到货币资金,始终离不开货币资金运动。但是,另一方面,由于银行的业务活动是国民经济中由生产建设和商品流通以及其他经济活动所引起的,从社会再生产过程来考察,银行会计核算和监督的内容,是全国范围内的主要产品的生产、流通和分配的综合情况,体现着整个国民经济物资运动的过程和结果,是国民经济各部门、各单位的经济活动在银行帐表上通过货币形式所进行的综合反映。银行在微观上只是反映一个单位、一个部门的经济活动情况,而通过会计报表的逐级汇总,可以反映出一个地区、一个省乃至全国的经济活动情况。因此,银行反映国民经济活动具有综合性。

二、业务处理和会计核算的统一性

经济活动在多数情况下,表现为业务活动和财务(会计)活动相分离,业务活动由业务部门处理,财务活动由会计部门以货币形

式集中反映。比如,工、农、商等行业部门的业务处理和会计核算就是相分离的。而银行则不然,它的经营对象就是货币,各项业务活动引起的资金运动绝大部分是货币资金的增减变动。银行会计部门处于业务活动的第一线,在处理各项业务的同时,必须通过会计进行记载、核算和监督,既处理了业务,又进行了会计核算,比如存款、贷款、结算、国库等项业务。因此,银行的业务处理和会计核算具有统一性。

三、监督和服务的双重性

银行是国民经济的综合部门,是社会资金活动的枢纽,国民经济各部门、各单位的经济活动都必须通过银行来办理,这就使得银行成为全国范围的信贷中心、转帐结算中心、现金出纳中心和外汇收支中心。通过会计的基本职能,对各种经济活动实施监督,根据国家的有关方针政策、法令法规、制度办法、契约合同,严格审查经济业务的合理性、合法性,监督各部门、各单位及银行内部执行财经纪律,防止弄虚作假、投机捣把、突击花钱等不正之风的发生,打击贪污、盗窃、内外勾结骗取国家资金等经济犯罪,维护国家财产的安全。同时,银行作为国家第三产业的重要部门,属于服务行业,要履行优质文明服务的职责,对各部门、各单位的经济活动,在合理合法的前提下,提供各种方便,减少不必要环节,加速资金进帐过程,保持各方面的协调和衔接,确保资金周转,促进社会总需求和总供给的平衡。

四、会计数据资料提供的及时性

银行与国民经济各部门、各单位的经济活动具有密切的联系,涉及面广、影响力大、政策性强。它的核算资料要求准确、可靠、真实,不允许出现差错,向外输出和提供的数据资料对国民经济至关重要,是国家了解国民经济活动情况、制定政策、进行决策的依据。因此,这就要求银行会计必须具有特定的核算形式,从制度上保证核算资料的准确性和向外提供的及时性。这种特定的核算形式,就

是银行要按日提供会计报表。它要求当日业务当日核算完毕,在核对当日帐务正确无误的基础上,编制当日的会计报表(日计表),以准确、及时地反映当日的业务活动及由此产生的财务收支情况。日计表既是当日的资金平衡表,是检查当日帐务是否平衡的工具,又是银行领导了解资金动态、掌握经营状况的数据报告,可以为及时正确指导工作提供依据和参考。

第三节 银行会计的作用

银行会计作为一种经济管理活动,根据银行经营管理目标的要求,通过会计本身的固有职能发挥作用,并且在客观实践中不断发展和完善。由于银行在社会再生产中的地位,决定了银行会计在一般核算和监督职能的基础上发挥作用外,还要在分析检查银行经营活动,考核经营活动成果,预测发展前景,参与经济决策,促进经济发展和提高经济效益等方面发挥作用。因此,银行会计的作用可以从以下四个方面进行阐述。

一、通过办理和实现银行业务,反映国民经济活动情况

银行会计工作处于银行业务的第一线,各项业务工作最终都必须通过会计部门办理和实现。在经办业务的过程中,银行同国民经济各部门、各单位以及广大人民群众有着直接、广泛的货币信用联系。国民经济各部门、各单位的经济活动都会在银行的帐表上得到反映。从某种意义上说,银行会计可以称为国民经济的总会计,整个国民经济活动的情况都可以在银行会计的核算资料里获得信息,得到反映。使银行会计在经办业务的过程中,对国民经济活动情况发挥反映作用。

二、贯彻国家政策法令,监督经济活动合理收付

银行是受国家委托,管理全国金融事业的机构,同时又是经营货币信用业务的经济组织。其管理职能、监督职能有很强的政策

性。银行必须根据国家的方针、政策、法令和制度,对国民经济各部门、各单位及银行内部实施监督职能。银行利用会计进行监督是多方面的,体现在经办业务的各项活动中,通过柜台监督、凭证监督、帐簿监督、报表监督、稽核审计等,对各项经济活动进行广泛的监督。凡是符合国家方针、政策、财经法规以及制度办法的各种经济活动,都要积极支持,及时办理资金收付,加速资金进帐。凡是违反国家政策、财经纪律及制度规定的经济活动,都要进行抵制和制止,为国家守关把口,保证国家财产安全。这样,通过办或不办、支持或限制等方式,使国民经济各部门、各单位的经济活动正常有序地进行,真正发挥银行会计的监督作用。

三、根据国家宏观经济管理的需要,调控经济运行

随着市场经济的发展,银行在国民经济中的地位越来越重要,越来越突出,银行可以利用各种杠杆和调控手段,直接影响经济发展,对经济发挥作用。通过调整银行利率、控制货币投放、收缩和松动银根、调节货币流通、调整存款准备率和再贴现率、统一外汇汇率和公开市场等手段和方法适应国家宏观管理的需要,保证国家重点建设和急需产业发展的资金需求。银行会计通过对各种调控手段的核算与操作,发挥对经济的调控作用。

四、开展分析和预测,为金融宏观决策提供信息和数据

银行工作的好坏,直接影响国民经济的发展,直接关系到银行经营管理的水平。在银行经营管理中,重要的问题在于决策。正确的决策可以指导正确的行动,取得预期的经济效果,相反,决策失误,就会延误时机,甚至导致错误行动,影响国家管理金融的职能,给国民经济带来损失。因此,要使决策正确或比较正确,避免和减少失误,必须在决策之前进行会计分析和预测。通过分析和预测,了解事物的过去、现在和将来的发展趋势,对不同情况和结果加以分析、测算和比较,从中选择最优方案。会计的分析和预测是在会计核算的基础上,利用会计数据和资料,采用科学的经济 and 数学方

法,找出银行经营活动的本质和经济规律,客观评价银行业绩,在总结经验的基础上,为金融宏观决策提供各种数据和信息,为银行和有关职能部门决策服务,及时有效地指导工作。

第四节 银行会计的任务

银行会计的任务,就是银行会计所要达到的目的和要求。银行会计工作是银行整体工作的一个重要组成部分,既与银行其他部门工作有密切的联系,又有着不同的内容和职责范围,必须明确分工界限,保证银行工作的顺利完成。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

银行会计按照国家的政策、法令和有关规定,准确、及时、真实、完整地记录、计算和反映金融企业的业务、财务活动情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融决策,提供正确数据。

二、加强服务与监督

通过认真办理资金收付与划拨清算,促进各单位、各金融机构严格执行财经纪律,管好用好资金,提高资金使用效益,促进国民经济持续、稳定、协调地发展。

三、贯彻“勤俭建国”方针

通过银行会计工作加强经济核算,管好营运资金及财务收支,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、辅导和分析

加强对会计工作的检查、辅导和管理,不断提高核算质量与效率,运用会计数据与资料,分析资金及财务变化情况,为经营决策提供信息。