

银行会计

于希文 唐宴春 主编

中国经济出版社



银行会计

于希文 主编
唐宴春

01359/07

中国经济出版社

(京) 新登字 079 号

责任编辑: 张新安

封面设计: 侯 明

银行会计

~~王素文~~ / 唐宴春 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

(邮政编码: 100037)

各地新华书店经销

军械工程学院印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 12.5 印张 306 千字

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

印数: 00,001—20,000

ISBN 7-5017-2128-9/F·1459

定价: 13.00 元

前 言

《银行会计》一书，是中国人民银行教育司为中央广播电视大学经济管理学科金融类金融专业组织编写的教材。

随着金融体制改革的进一步深化，与之相配套的会计体制的改革、财税体制的改革、外汇体制的改革都为银行会计注入了新的内容，银行会计教材必须反映各种改革的内容，予以更新和补充。为了适应经济体制改革的要求，满足中央广播电视大学金融类专业教学需要，我们组织编写了这本银行会计教材。

全书共五篇十八章，以全国统一会计准则和会计制度为依据，比较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，比较详尽地反映了商业银行和中央银行的基本任务，比较准确地体现出会计改革和其它改革的最新内容。本书力求达到体系结构具有新意，理论密切联系实际，实务操作规范统一，内容阐述通俗易懂。

本书由中央广播电视大学主讲教师于希文、唐宴春担任主编，参加编写的人员有：于希文（第1、2、9、10、15、16、17、18章）、唐宴春（第3、4、5、7、8、11、12、13、14章）、梁慧敏（第6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教育司李维昇、马玉兰同志的大力支持和帮助，得到了有关银行和院校的大力支持和帮助，并由中国人民银行总行高级会计师陈世范、吕濂堃担任本教材的主审，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。

编者

一九九四年九月

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.....	4
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	34

第二篇 商业银行业务核算

第三章 存款与结算业务的会计处理	38
第一节 存款与结算业务处理概述	38
第二节 支票的处理	45
第三节 银行汇票的处理	50
第四节 银行本票的处理	56
第五节 信用卡的处理	63
第六节 汇兑结算的处理	67
第七节 委托收款结算的处理	72
第八节 托收承付结算的处理	81

第九节	其他存款业务的处理	85
第十节	利息计算	92
第四章	储蓄业务的会计处理	94
第一节	储蓄业务概述	94
第二节	活期储蓄的处理	100
第三节	定期储蓄的处理	106
第四节	储蓄所的日结及管辖行的帐务处理和 事后监督	120
第五章	贷款与贴现业务的会计处理	125
第一节	贷款与贴现业务处理概述	125
第二节	逐笔核贷贷款的处理	128
第三节	抵押贷款的处理	135
第四节	商业汇票承兑与贴现的处理	138
第六章	外汇业务的处理	148
第一节	外汇资金的清算	148
第二节	外汇买卖的处理	150
第三节	外汇存、贷款业务的处理	154
第四节	国际贸易结算的处理	161
第五节	非贸易结算的处理	167

第三篇 中央银行业务核算

第七章	缴存存款业务的会计处理	176
第一节	缴存存款业务处理概述	176
第二节	支付准备金的处理	179
第三节	缴存存款的处理	184
第八章	再贷款与再贴现业务的会计处理	190
第一节	再贷款与再贴现业务处理概述	190
第二节	再贷款的处理	193

第三节	再贴现的处理·····	196
第九章	货币发行业务的会计处理·····	198
第一节	货币发行业务会计处理概述·····	198
第二节	发行基金保管和调拨的处理·····	202
第三节	货币发行与回笼的处理·····	206
第四节	损伤票币销毁的处理·····	211
第十章	经理国库业务的会计处理·····	213
第一节	经理国库业务概述·····	213
第二节	预算收入收纳与退库的处理·····	217
第三节	预算收入报解的处理·····	221
第四节	预算款项支拨的处理·····	227
第五节	代发行国库券的处理·····	232
第十一章	金银业务的会计处理·····	236
第一节	金银业务会计处理概述·····	236
第二节	金银收购与上售业务的处理·····	239
第三节	金银调拨与配售业务的处理·····	245
第四节	储备金饰品业务的处理·····	250
第五节	金银业务费用处理与帐务核对·····	251

第四篇 金融机构往来的核算

第十二章	联行往来的会计处理·····	253
第一节	联行往来概述·····	253
第二节	电子联行往来的处理·····	258
第三节	集中监督、分散逐笔对帐的处理·····	267
第四节	集中监督与集中对帐的处理·····	283
第五节	集中监督、分散总额对帐的处理·····	287
第十三章	商业银行系统内资金调拨的会计处理·····	290
第一节	商业银行系统内资金调拨处理概述·····	290

第二节	信贷资金调拨的处理·····	293
第三节	联行汇差资金调拨的处理·····	295
第十四章	商业银行跨系统往来的会计处理·····	302
第一节	商业银行跨系统往来会计处理概述·····	302
第二节	异地跨系统结算的处理·····	304
第三节	票据交换的处理·····	312
第四节	商业银行间融通资金的处理·····	315

第五篇 银行内部管理

第十五章	资本金及财务损益的处理·····	318
第一节	资本金的处理·····	318
第二节	固定资产的处理·····	321
第三节	财务损益的处理·····	327
第十六章	年度决算·····	337
第一节	年度决算概述·····	337
第二节	年度决算的准备工作·····	340
第三节	年度决算·····	342
第十七章	会计检查与分析·····	356
第一节	会计检查与分析概述·····	356
第二节	会计检查·····	358
第三节	会计分析·····	365
第十八章	电脑化核算·····	377
第一节	电脑化核算概述·····	377
第二节	电脑化核算应用·····	385

第一篇 总论

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。

第一章 银行会计概念

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。在我国社会主义制度下，银行是国家经营管理金融的工作机构，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为国民经济建设服务，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、拆出资金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，但由于对存款的划分可分为财政性存款和一般存款。财政性存款归属于中央银行，一般存

款归属于商业银行，二者不能混淆。有些情况，同类资金，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，对中央银行是分配资金，而对商业银行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、各系统的存款，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，而又变成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，不能笼统含糊划分，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、互相依存，又互相对立、互相制约，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活动，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，它既没有工、农、商等行业会计经营资金的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因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的物资运动的过程和结果。是国民经济各部门、各系统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活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，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务纪律，防止弄虚作假、投机倒把、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，不受损失。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，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，又是检查当日帐务是否平衡的工具，也是银行领导了解资金动态，掌握经营状况的数据报告，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，还要通过分析检查银行经营活动，考核经营活动成果，预测发展前景，参予经济决策，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、贯彻国家政策法规，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，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，采用科学的经济和数学方法，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

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

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、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。

第二章 基本核算方法

会计方法是为了发挥会计职能作用、完成会计工作任务所采取的方法。银行会计方法是根据银行经营管理的要求、银行会计核算的特征、银行现代化的进程所确定和采用的。银行会计方法是由一系列方法体系组成，主要包括会计核算方法、会计分析检查方法、会计预测决策方法等。

银行会计核算方法，是对银行会计对象进行连续、系统、完整地进行记录、计算与监督的方法。分为银行会计基本核算方法和各项业务的核算处理手续两部分。会计基本核算是各项业务核算处理的基础，是各项业务核算处理所必须遵循的共同规定和要求；各项业务核算处理手续是会计基本核算方法在各项业务中具体运用，是对会计基本核算方法的具体说明，是对银行会计对象核算与监督的实现和完成。

银行会计基本核算方法，主要包括：设置会计科目，确定记帐方法、审核与填制凭证、登记帐簿、清查财产、计算成本、编制会计报表等项内容以及相应的帐务组织和帐务核算程序。

第一节 会计科目

银行的会计科目是将银行错综复杂的业务活动和财务活动，按一定标准，冠以一定的名称进行科学分类的标志，是银行会计核算重要的工具和手段。设置会计科目，是正确区分会计对象内容，分门别类地核算、监督会计对象的一种专门方法。

一、会计科目的作用

银行在其经营活动中，每天都要发生各种各样的经济业务，如