

顾问 阎达五
主编 徐经长 刘卉
林奕敏

银 行 会 计



银 行 会 计

顾问 阎达五

主编 徐经长 刘 卉 林宪振

CD35 9/21

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计/徐经长等主编. -北京: 中国财政经济出版社, 1995

ISBN 7-5005-2817-5

I. 银… I. 徐… II. 银行会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 05015 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 16.875 印张 400 000 字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1-10050 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-2817-5/F·2670

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

随着社会主义市场经济体制的建立和改革开放的进一步深化，国家对原有的金融体制进行了重大改革，各专业银行正在逐步向商业银行过渡，我国的银行业务进入了一个新的历史发展时期。

会计工作是银行工作的重要组成部分，它对于加强银行的经营管理，提高银行业务活动的经济效益具有无可替代的作用。自1994年7月31日全面实施《企业会计准则》和包括金融企业会计制度在内的新的大行业会计制度以来，我国的会计理论与实务也发生了重大变化：理论体系更加适应市场经济的要求，实务处理逐步向国际惯例靠拢，广大财会人员通过边学习、边实践，正在努力改变自己的知识结构，以适应不断变化的客观经济环境。在这种情况下，编写一本反映和体现金融体制以及企业会计这两项改革最新成果的《银行会计》，便显得十分必要和迫切。由青年学者徐经长等主编的这本《银行会计》可以说是在这方面的有益尝试。本书分为三篇：上篇为银行会计基础，主要阐述了银行会计的基本理论和基本方法；中篇为商业银行会计，主要阐述了商业银行存贷款业务、结算业务、联行往来业务、证券业务等基本业务的处理过程和会计核算；下篇为中央银行会计，主要阐述了中央银行货币发行业务、国库业务、与商业银行往来等业务的具体处理过程及其核算程序。其中中篇商业银行会计，以《金融企业会计制度》和财政部有关会计处理的最新补充规定为依据，以我

国专业银行正在向商业银行过渡这一改革实践为突破口，对新的银行会计学体系作了积极的探索，从而形成了本书的主要特色。当然，由于我国金融体制改革和银行会计的实践都处于不断发展变化之中，而参加本书的编写者由于种种条件的限制，很难全面、深刻地把握这种迅速发展变化的客观形势，加之编写时间仓促，书中的缺点和错误在所难免，我希望广大银行会计工作者和学术界的同仁能对此提出宝贵的批评意见，以利于作者们今后的修改和补充。

中国人民大学教授
中国会计学会副会长

阎达五

1995年2月24日

本书撰写人员（按姓氏笔划排名）

刘 卉 时 东 李国范 李尚荣
张 庆 林宪振 陈东辉 徐经长
傅 斌 楼小惠

目 录

上篇 银行会计基础

第一章 总 论.....	(1)
第一节 银行会计及其职能.....	(1)
第二节 银行会计的对象和任务.....	(5)
第三节 银行会计核算的基本前提.....	(8)
第四节 银行会计核算的一般原则.....	(11)
第二章 帐户设置和复式记帐.....	(17)
第一节 会计要素.....	(17)
第二节 会计科目和帐户.....	(20)
第三节 复式记帐.....	(23)
第三章 会计帐务组织.....	(28)
第一节 会计凭证.....	(28)
第二节 会计帐簿.....	(36)
第三节 会计报表.....	(41)
第四节 会计帐务组织.....	(44)

中篇 商业银行会计

第四章 存贷款业务的核算.....	(46)
第一节 存贷款业务核算概述.....	(46)
第二节 存款业务的核算.....	(50)
第三节 贷款业务的核算.....	(77)

第四节	存贷款利息的核算	(94)
第五章	结算业务的核算	(110)
第一节	结算业务概述	(110)
第二节	银行本票的核算	(116)
第三节	银行支票的核算	(124)
第四节	银行汇票的核算	(129)
第五节	商业汇票的核算	(140)
第六节	汇兑的核算	(148)
第七节	委托收款的核算	(157)
第八节	异地托收承付的核算	(167)
第九节	信用卡的核算	(175)
第六章	联行往来的核算	(179)
第一节	联行往来概述	(179)
第二节	全国联行往来的核算	(188)
第三节	全国联行往来的年底结清	(209)
第四节	分、支行辖内往来及同城票据 交换的核算	(216)
第五节	全国电子联行往来的核算	(228)
第七章	信托与租赁业务的核算	(241)
第一节	信托业务概述	(241)
第二节	信托业务的核算	(246)
第三节	租赁业务概述	(265)
第四节	租赁业务的核算	(268)
第八章	证券业务核算	(274)
第一节	证券业务概述	(274)
第二节	自营证券业务的核算	(276)
第三节	代理证券业务的核算	(285)

第四节	其他证券业务的核算	(297)
第九章	外汇业务的核算	(302)
第一节	外汇业务概述	(302)
第二节	外汇买卖与联行往来	(308)
第三节	外汇存贷款业务的核算	(319)
第四节	贸易结算业务的核算	(330)
第五节	国际汇兑	(350)
第十章	资产的核算	(357)
第一节	资产概述	(357)
第二节	流动资产的核算	(358)
第三节	长期投资的核算	(367)
第四节	固定资产的核算	(375)
第五节	无形资产、递延资产的核算	(398)
第十一章	负债的核算	(406)
第一节	负债概述	(406)
第二节	流动负债的核算	(409)
第三节	长期负债的核算	(417)
第十二章	所有者权益的核算	(424)
第一节	所有者权益概述	(424)
第二节	实收资本和资本公积的核算	(425)
第三节	盈余公积和未分配利润的核算	(431)
第十三章	损益的核算	(434)
第一节	损益概述	(434)
第二节	营业收入的核算	(435)
第三节	营业支出的核算	(440)
第四节	利润及利润分配的核算	(453)
第十四章	会计报表	(464)

第一节	会计报表概述	(464)
第二节	资产负债表	(469)
第三节	损益表	(477)
第四节	财务状况变动表	(481)
第五节	会计报表分析	(485)

下篇 中央银行会计

第十五章	货币发行业务的核算	(491)
第一节	货币发行业务概述	(491)
第二节	发行基金保管与调拨的核算	(494)
第三节	货币投放与回笼的核算	(496)
第四节	损伤票币销毁的核算	(499)
第十六章	国库业务的核算	(501)
第一节	国库业务概述	(501)
第二节	库款缴纳与退库的核算	(504)
第三节	库款报解与支拨的核算	(508)
第四节	代理发行国家债券业务的核算	(512)
第十七章	中央银行与商业银行往来的核算	(516)
第一节	中央银行与商业银行往来概述	(516)
第二节	商业银行缴存存款的核算	(516)
第三节	对商业银行贷款的核算	(518)
第十八章	金银收兑的核算	(521)
第一节	金银收兑的概述	(521)
第二节	金银收兑的核算	(522)
第三节	金银配售的核算	(525)

上篇 银行会计基础

第一章 总 论

第一节 银行会计及其职能

会计是对特定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查，作出预测，参与决策，实行监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动。它作为一门科学是伴随着社会的发展和经济管理的需要而产生和发展的。会计来源于生产实际，是由于生产活动的需要而产生、并随着社会生产的发展而发展起来的；会计学来源于会计实践，是人们长期会计实践经验的理论总结，但它却不是与会计活动同时或稍后产生的，而是在经历了一个漫长的历史时期后，会计发展到一定水平的条件下才产生的，并随会计实务的不断发展而成熟的。它从产生时起就主要是解释会计实务和开拓新的会计程序和方法，直到目前为止，这依然是会计学的主要功能，会计学发展至今，其学科体系已日臻完善。

当今的会计学可以从不同的角度对其进行归纳和分类。例如，从研究内容上看，会计学主要包括基础会计、财务会计、成本会计、国际会计、管理会计、审计等分支；从会计学指导的会计工作的具体对象上看，会计学又包括工业会计、商业会计、农

业会计、交通运输会计、房地产会计、银行会计等分支。而后者在我国又习惯地称之为行业会计，银行会计正是把会计的基本原理和基本方法具体运用到银行部门的一种特殊行业会计。

在我国社会主义制度下，银行是国家经营管理金融工作的机构。现阶段，我国的金融机构体系是以中国人民银行（中央银行）为核心、国家专业银行为主体、多种金融机构并存。中国人民银行作为国家的中央银行，负责拟定金融改革、掌握货币发行、经理国库业务、管理金融市场，履行金融调控职能。国家专业银行则直接从事银行经营活动，在规定的业务范围内，依照国家法律、行政法规等，独立行使职权，开展各种货币信用业务，具体包括：存放款业务、结算业务、现金收付业务、证券业务、外汇业务等。值得提出的，我国的金融体制正处在大的变革时期，专业银行的改革是我国金融体制改革的重要环节，经过多年的探索，商业银行已被确定为我国专业银行改革的目标模式，我们应科学地制订专业银行改革的目标，加快专业银行向商业银行转轨的步伐，争取早日实现专业银行经营企业化、资金商品化、利率市场化的改革目标。正是基于这种情况，本书在体系上具体包括了三个部分：上篇银行会计基础，中篇商业银行会计，下篇中央银行会计。商业银行会计是指适用于商业银行的会计，商业银行是指实行自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险、自我发展的企业化管理的银行；中央银行会计是指适用于中央银行的会计，我国的中央银行是中国人民银行，它是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，具有世界各国中央银行的一般特征，即：是货币发行的银行、银行的银行和政府的银行。

商业银行会计和中央银行会计作为银行会计的两个组成部分，它们又都有一些共同的特点，这些特点也就是我们通常所说的行业会计的特殊性，具体包括：第一，业务处理与会计核算相

统一。这一特点是指银行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。这一特点是由银行的经营对象就是货币决定的，而在多数情况下，如工业、商业、农业等行业，业务活动和财务会计活动是相分离的，业务活动由业务部门处理，财务会计活动则是由财务会计部门以货币形式集中反映。但是，在银行业，会计核算和业务活动又不是完全相统一的，会计核算除业务活动的处理以外，它还有其自身的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的核算。这一特征使得银行业的会计核算既与其他行业的会计核算有共同点，又与其他行业相区别。第二，提供服务 and 会计监督相统一。这一特点是指银行业在为各部门、各单位提供服务的同时，又实施对这些部门和单位的会计监督。银行业首先应该在其业务范围内为其服务对象提供各种方便、加速资金进帐过程，保持各方面的协调和衔接，确保资金顺利周转。但是，各服务对象的经济活动必须是合法的，银行有权利也有义务根据国家有关方针政策、法规、制度、计划合同等，严格审查经济业务的合法性、合理性，监督各单位执行财经纪律，防止弄虚作假、乱用资金、投机倒把、突击花钱等不正之风的发生，严厉打击贪污、盗窃、内外勾结骗取国家资金等经济犯罪，维护客户和国家财产的安全与完整。第三，自身的核算和综合反映国民经济活动相统一。这一特点是指银行会计除核算其自身的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润外，其核算内容还综合地反映了国民经济活动的情况。这是由于银行的业务活动是国民经济中诸多经济活动所引起的。从社会再生产过程来考察，银行会计核算和监督的内容，是全国范围的主要产品的生产、流通和分配的综合情况，它体现着整个国民经济物资运动的过程和结果。国民经济各部门、各单位的经济活动，都会在银行会计的帐上以货币形式得到综合反映。

银行会计除具有以上特征外，它还具有与其他行业会计相同的功能，这就是银行会计的职能。银行会计的职能可以概括为以下三个方面：

一是核算职能。会计首先是对过去已发生的经济活动进行核算，其基本手段是记录和报告，这是会计从产生到复式簿记形成再到现在所具有的基本内容，银行会计也不例外。经济活动的发生必然产生原始的信息，它存在于载体——原始凭证之中，会计人员在接收原始资料后，通过审核、分类、计算、记录和整理汇总等一系列加工转换程序，将其转变成以报告形式存在的财务信息，并将其报告给有关的信息使用者，完成其对已发生的经济活动的核算过程，这一过程即是会计核算。

二是监督职能。银行会计监督职能是指在实际工作中，通过核算、分析和检查，对客户及其自身的生产经营活动、预算执行情况等进行的监督。监督具有强制性、严肃性和权威性，是保证社会经济过程有秩序进行的必要手段。银行会计监督是利用会计信息资料所进行的监督，它是整个社会经济监督体系的重要组成部分。银行会计监督应以提高经济效益为目标，通过监督引导人们在经济活动中权衡利弊，比较得失，努力争取最佳效益；银行会计监督应以客户及其自身的财务收支活动为主要内容，以国家的有关方针政策、法律法规和财经制度为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行评价，并施以限制或促进的影响作用。

三是参与决策职能。银行会计参与决策的职能，是指银行会计在银行业经营管理中，为了实现最佳经济效益的目标，参与其自身以及国家宏观金融决策的功能。众所周知，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，而在银行经营管理工作中，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，促进国民经济的发展；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，给国家经济和社会再生产带来损失。当然，要使金融决策不至于失误，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，权衡利弊得失，从中选择最优方案，作出正确的判断和决策。

第二节 银行会计的对象和任务

一、银行会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容，这一内容通常表述为各会计主体的资金运动。银行会计的对象则指银行会计所核算和监督的资金运动。

银行业的资金运动首先表现为资金的筹集和分配两个方面。众所周知，银行为了开展其基本业务和实现其经营管理目标，需要有一定的自有资本，需要把社会上闲置不用的货币资金筹集起来。银行筹集的资金，主要包括按规定取得的资本金、国家批准的发行货币、银行本身的积累、吸收的闲置待用资金和部分国外闲置资金、占用联行的间歇资金。同时，银行要把所筹集的资金按照信贷程序，进行再分配。银行分配的资金，主要包括贷出资金、对外投资、现金资产、固定资产、无形资产、递延资产及在联行被占用的间歇资金等。银行资金的筹集和分配是同一资金的两个侧面或两种表现形式，它们的关系实质上是同一资金的来源和运用的关系。银行筹集一定数量的资金必须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。当然，如此表述银行业的资金运动，是从整个银行系统来划分的，由于中央银行与商业银行的职能不同、地位不同，筹集资金的渠道与分配资金的形式也不尽相同。因此，中央银行会计和商业银行会计的具体对象也就互有区别。如发行货币是中央银行的职能，它构成中央银行资金，而与商业银行会计没有关系；再比如，银行的各种存款，财政性存款归属于中央银行，一般性存款归属于商业银行，二者不能混淆，有些情况，同类资金甚至会出现相反的情况。因此，在研究银行筹集和分配资金时，必须区别中央银行和专业银行，分别加以考察，不能笼统含糊说明，这一点十分重要，它是核算、分析和检查银行业务活动的前提条件。

以上关于银行会计对象的描述仍然是抽象的。具体地说，银行会计对象主要表现为各项会计要素的增加或减少，即表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化及其结果。关于各项会计要素的界定和内容，将在第二章作具体介绍。

二、银行会计的任务

随着金融体制改革的深化和银行业务的拓展，银行会计将承担愈来愈繁重的任务，这些任务可具体概括为以下几个方面：

（一）严格执行财会法规，认真办理和实现银行业务

目前，我国的财会法规已经形成了一个较为完整的体系，银行会计在具体办理和核算各项业务时，要以各相关法规为准绳，这些法规包括会计法、会计准则、财务通则以及金融企业的会计制度、财务制度等。由于银行会计处于银行工作的第一线，银行的各项业务工作，最终都是通过会计部门办理和实现，银行会计在办理和实现银行业务过程中，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，这就要求银行会

计工作者在执行财会法规时,要有严肃的态度和高度的责任感,树立自觉遵守制度执行制度的好作风、好习惯。银行财会工作实践证明,会计核算的记帐、算帐、对帐无论哪一个环节,如果不执行会计制度的规定,有章不循,都会导致核算质量降低,帐务混乱,都可能给少数人以可乘之机,给国家造成损失,损害银行信誉。因此,严格执行各项财会法规,是银行会计的首要任务。

(二) 贯彻党和国家的方针政策, 监督经济活动合理运行

为了贯彻执行党和国家的方针政策, 银行会计对社会资金的合理使用负有监督责任。因为会计是资金运动的关口, 每一笔资金收付都要通过会计部门办理结算, 在整个结算收付过程中, 会计可以有效地对各项资金的合法合理性实施监督。实行会计监督, 对于促使资金合理使用, 维护国家利益、财经纪律, 具有十分重要的作用。因此, 银行会计必须认真监督有关部门和单位执行国家的方针、政策和投资信贷计划等, 合理使用资金, 防止铺张浪费, 节约支出, 提高资金效益。当然, 银行利用会计进行监督是多方面的, 具体体现在经办业务的各项活动中, 诸如柜台监督、凭证监督、帐簿监督、报表监督和稽核审计监督等等。总之, 监督资金的合理使用, 也是银行会计的主要任务之一。

(三) 切实做好资金划拨结算和出纳工作

结算和出纳是现代银行的两大功能, 认真做好资金划拨和现金出纳工作也是银行会计的一项重要任务。

首先, 各项资金一般都是通过办理各种结算业务来实现其运用的。因此, 银行会计一定要在坚持结算制度的前提下, 努力减少结算环节, 压缩资金在途时间, 并积极开展新的行之有效的结算业务, 以期加速资金周转, 提高资金使用效益。

其次, 出纳业务经管着单位和储户的现金收付, 通过出纳业务使客户现金行为得到实现, 使银行与千家万户密切联系在一起,