中央银行
会计知识读本

胡正衡　　主编

A0969190

中国金融出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

责任编辑：张哲强　张智慧
责任校对：刘　明
责任印制：裴　刚

图书在版编目（CIP）数据
中央银行会计知识读本／胡正衡主编．—北京：中国金融出版社，2002.3
ISBN 7－5049－2714－7

Ⅰ．中…　Ⅱ．胡…　Ⅲ．中央银行－银行会计－基本知识　Ⅳ．F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字（2002）第010792号

出版发行　中国金融出版社
社址　北京市广安门外小红庙南里3号
发行部：66024766　读者服务部：66070833　82672183
http://www.chinafph.com
邮编　100055
经销　新华书店
印刷　新艺印刷厂
尺寸　140毫米×203毫米
印张　9.5
字数　194千
版次　2002年4月第1版
印次　2002年7月第2次印刷
定价　20.00元
如出现印装错误本社负责调换

序

会计是记录经济活动、进行价值核算的工具。在会计核算基础上进行的统计分析是国民经济管理的基础。会计不仅有财务核算的功能，更有经营管理的功能。随着管理会计向战略管理会计的发展，要求会计人员不仅要懂会计，还要懂经营，懂管理；同时，管理人员也要懂会计，使会计成为一种管理工具为管理人员所掌握。中央银行的管理人员应该学习和掌握会计原理和中央银行会计知识。

中央银行会计是中央银行各项业务活动的基础。中央银行的业务活动是通过货币资金的收付进行的，需要会计进行记录和计量，这既是处理中央银行业务的过程，也是实现中央银行基本职能的过程。

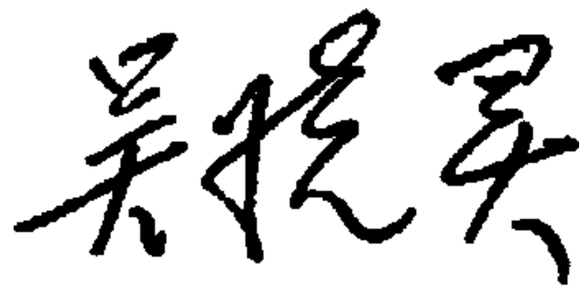
中央银行会计核算能反映货币政策工具的有效性。中央银行运用货币政策工具进行社会资金的再调节。货币政策工具作为经济杠杆，充分利用了利益传导机制，发挥着价值手段的作用。中央银行会计不仅要为实施货币政策提供核算服务，还要通过计算货币政策工具对中央银行财务成果和金融机构盈利的影响，分析货币政策的效力。

中央银行会计是重要的金融信息数据源。会计信息的真实性是金融统计和经济统计真实性的基础。中央银行会计通过审核凭证、登记账务、划拨资金、检查财务成果等，对各项业务的合法性、合规性进行必要的监督，提供真实、准确的会计信息，参与分析和预测资金运动的过程、结果及发展趋势。

近年来，随着经济金融的发展，一股会计改革的浪潮正在世界范围内兴起。在国内，再次修订了《中华人民共和国会计法》，加快建立具有中国特色的会计准则体系，规范了全社会的会计行为，会计核算手段日益向电子网络化方向发展。在国外，以改革会计报告体系为主要内容的会计改革已经取得了实质性的进展，各国会计准则制定机构和国际会计准则委员会就一系列最前沿的会计问题发布了比较权威的准则和规范。我们必须了解国际惯例，学习和掌握先进的会计思想和管理理念。金融全球化已经让我们融入世界经济大潮之中，昨天发生在他国的事情今天就有可能发生在我们身边，我们必须有学习知识的紧迫感。

我们要大力提倡和弘扬讲学习的风气，努力扩展知识面，丰富知识量，改善知识结构。中国人民银行总行准备组织编写一系列的培训教材，帮助大家有的放矢地进行学习。《中央银行会计知识读本》对中央银行会计做了比较系统的介绍，深入浅出，通俗易懂，是中国人民银行工作人员学习会计知识，提高业务素质的一部好教材。希望通过本书的出版，能够使

大家了解中央银行会计的理论和方法，适应金融改革和发展的需要。



2002年2月

需要全本请访问 www.ertongbook.com

前 言

会计是一种基本的管理活动，经济越发展，会计越重要。随着经济金融的不断发展，对经济管理人员的会计素质的要求不断提高。中央银行工作人员不但要了解货币政策和金融监管知识，还要了解中央银行会计知识。为满足中央银行干部学习会计知识的迫切要求，使中央银行工作人员在培训和自学过程中有一本较为系统和普及性的读物，我们组织中国人民银行会计部门的业务骨干编写了本书。

本书打破了银行会计教科书的传统体例，按照中央银行会计的内在规律和会计核算管理的逻辑顺序，对会计原理、支付结算、财务收支、会计控制、机构人员和法律责任等进行了全面而有重点地介绍，基本上涵盖了中央银行会计的基本原理和基础知识，适合作为中央银行工作人员和领导干部了解中央银行会计知识的基本读本。

本书力求以简洁通俗的语言，对中央银行会计知识作深入浅出的讲解。因写作时间仓促，书中还有不少缺陷，敬请读者批评指正。

编　者

2002年1月

目　　录

第一章　会计核算……1
　第一节　会计原理……1
　第二节　会计核算原则……10
　第三节　会计核算基本规定……16
　第四节　会计科目……24
　第五节　会计凭证和会计账簿……33
　第六节　账务组织……43
　第七节　记账规则……50
　第八节　会计报表……56
　第九节　会计档案……60
第二章　支付与清算……64
　第一节　支付结算……65
　第二节　支付工具和支付方式……74
　第三节　银行账户管理……93
　第四节　同城清算……100
　第五节　联行往来……107
　第六节　支付系统……124
第三章　资产、负债和收入、支出……134
　第一节　资产……135

第二节　负债与资本……150
第三节　财务收入……166
第四节　财务支出……174
第四章　会计控制管理……195
第一节　会计内部控制……196
第二节　会计事后监督……205
第三节　会计检查……209
第四节　外部会计监督……216
第五章　会计机构和人员……225
第一节　会计机构……225
第二节　会计人员……239
第六章　法律责任……254
第一节　会计法律责任……254
第二节　支付结算纪律和法律责任……273
后记……294

第一章　会计核算

会计是一种特殊的经济管理活动。任何经济组织，都要运用会计的方法来计量和反映其投入和产出，比较经营成果。就方法而言，不同经济环境和文化背景下的会计并无本质区别，因而，人们常说，会计是一种通用的商业语言。经济越发展，会计越重要，人们对会计的认识也就越深入。

第一节　会计原理

会计是历史发展的产物。会计的方法经历了从结绳记事，到简单刻记，到系统记录的漫长的演化过程，会计理论也随着经济发展而不断充实和完善。

一般认为，现代会计是以货币计量为基础，运用复式记账原理，按照规定的程序，对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费和劳动成果等进行系统的记录、计算、分类整理，并定期编制反映经营成果和财务状况报表的信息系统。

一、会计的职能

会计有两个基本职能：会计核算和会计监督。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第五条规定，“ 会计机构、会计人员依据本法规定进行会计核算，实行会计监督 ”。

（一）会计核算

会计核算指对经济活动进行确认、计量、记录和报告，是从设置会计科目和账户，受理经济业务，进行账务处理到最终生成会计报表的过程。

会计核算必须完整、连续和系统。完整，是指对所有的经济业务，所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；连续，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，不能有任何中断；系统，是指要采取科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证会计数据资料能够成为一个有序的整体，揭示经济活动的规律。

（二）会计监督

会计监督是采用预测、决策、控制、分析、检查、考核等监督方法，保证会计核算真实、完整地反映经济业务状况的会计活动过程。

会计监督是会计核算的延伸，会计监督的主要依据来源于会计核算。会计监督要对经济活动的全过程进行监督，包括事前监督、事中监督和事后监督。实施会计监督的目的是要使经济活动和会计核算既合法，又合

理。合法就是要合乎于国家的法令、法规、制度；合理就是要使经济活动合乎常规，符合市场经济规律和经营管理要求。

中央银行作为国家的银行、发行的银行和银行的银行，其会计有自己的特色。首先，中央银行会计具有银行会计的普遍特征，会计核算的过程同时也是业务处理的过程。其次，中央银行会计要为实施货币政策提供服务。第三，中央银行会计要及时向国民经济统计部门反映有关信息，为国民经济统计服务。第四，中央银行会计要为金融机构提供清算服务。第五，中央银行实行独立的财务预算制，要监督财务资金的使用，既要实现社会效益，又要兼顾经济效益。

二、会计要素

任何单位都要掌握和运用一定量的资金。这些资金从不同的途径取得，被使用或投放于不同的用途，呈现出纷繁复杂的运动形态。资金运动本质上是价值运动，能够用会计的方法进行体现。会计上使用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个要素来记录和反映资金运动的状况，这六个要素统称为会计要素。

价值运动是资金运动的本质，资金的筹集、投放、使用和收益分配则是价值运动的形式。资金的筹集方式有多种，可能是政府提供，也可能是从银行或资本、货币市场取得；资金的投放一般指基于远期发展而进行的投资；资金的使用则是基于日常业务而进行的资金收付

需要全本请访问 www.ertongbook.com

活动；收益分配是盈利单位特有的价值运动形式，是对经营成果的分配。这些不同形式的资金运动都必须通过会计进行核算和监督。不同单位业务活动的内容千差万别，但通过会计核算和监督的结果却都表现为具有相同格式和要求的会计信息。

一个单位要行使职责或实现经营目标，必须取得一定的资金，这些资金总体上来源于两个方面，一是由投资者投入，一是从外部借入。在会计上，将由投资者投入的资金称为所有者权益，将从外部借入的资金称为负债，把负债和所有者权益统称权益。从另一个角度看，筹集的资金总要被投放、占用在不同的方面，表现为不同的形态，如固定资产、投资、应收款、贷款等，但却都为该单位所拥有或控制，都能够用货币进行计量。会计上将这种能够为某单位拥有或控制，并能够用货币进行计量的资金投放或占用称之为资产。

任何一个单位都存在一定的资金耗费，资金的耗费也表现为不同的形式，如购置办公品、支付职工工资等等。会计上将资金的耗费称为费用或支出。多数单位还会取得一定形式的收入，如生产企业的产品销售收入和国家机关的规费收入等，这构成了会计上的收入概念。会计上还将收支相抵的差额称为收益，可能表现为利润，也可能表现为亏损。对盈利组织，收益构成了其新的权益，向国家缴纳所得税后，可以在投资者之间进行分配；对非盈利组织，一般实行“收支两条线”，收入全部上交，或构成其事业费资金来源。

三、会计等式

会计等式又称会计恒等式，指会计要素之间对立、互动、平衡的关系。

（一）资产与权益

资产和权益是从两个不同的角度考察同一单位经济活动的结果。从一定渠道取得的资金必然会表现为一定形态资产的占用，而一定形态的资产必然要占用一定渠道取得的资金。也就是说，权益和资产是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益；反之亦然。资产和权益这种相互依存的关系，构成了会计学中最基本的平衡关系，即：

资产＝权益

权益又分为债权人权益和所有者权益，债权人权益即负债。上述等式可以变换为：

资产＝债权人权益＋所有者权益　　或

资产＝负债＋所有者权益

这个等式将资产、负债和所有者权益三个最基本的会计要素用数学符号联系起来，清晰地反映了三者之间的关系。在常见的资产负债表中，人们习惯将资产列示在左侧，而将负债和所有者权益列示在右侧。左右侧的金额相等，是这个平衡关系最直观的体现。

会计等式的意义不仅在于它是读懂资产负债表的基础，还是会计核算方法得以创建的依据。资产负债表中

的平衡只是报表日资产、负债和所有者权益的静态平衡。事实上，不论单位的经济活动多么复杂，也不论该单位采取何种组织形式，从会计的角度看，资产、负债和所有者权益在任何时点上同时还是动态平衡的。这是因为，根据数学的逻辑分析，在等式的两端同时加上或减去同一个数额，并不影响等式的平衡；在等式的一端加上并同时减去同一个数额，也不影响等式的平衡。任何单位的经济活动总体上不外乎以下四种情况，都可以分解为在该等式会计要素上增减变化的运动：

1．追加资本或增加负债，资金被占用或投放于某一种新的资产形态。这时等式两边同时增加一个相等的数额，会计等式保持平衡。

2．减持资本或偿还负债，一定形态的资产被转移支付。这时等式两边同时减少一个相等的金额，会计等式保持平衡。

3．放弃一种资产形态，变换为一种新的资产形态，如银行收回贷款等。这时等式左侧资产项目内部发生同一数额的增减变化，会计等式保持平衡。

4．减持资本，增加负债；或追加资本，减少负债；或举新债，还旧债；或变更投资人等。这时等式右侧负债和所有者权益内部项目发生同一数额的增减变化，会计等式也保持平衡。

单位的经济活动可能很复杂，但都是以上四种情形的叠加。任何时点上，会计平衡关系都不会受到影响。会计记账方法就是运用记账符号来表示各要素项目的增

减变化。

（二）收入、费用与收益

会计上还有一种直观的平衡关系：

收入－费用＝收益

由于收益构成了新的权益，因此，又可以把以上资产负债平衡关系变换为：

资产＝负债＋所有者权益＋（收入－费用）

这一平衡关系是对会计平衡关系的拓展，将六大会计要素联系起来。

正是由于存在这些平衡关系，人们将资产、负债、所有者权益、收入、费用分为不同的科目并分设账户，将一切经济活动所引起的各要素的增减变化记入各账户，运用以上平衡关系检验登记的正确性，最终形成仍然具有平衡关系的会计信息资料。

四、会计循环

会计循环指会计活动从开始到结束的过程。人们通俗地将会计活动过程描述为记账、算账、报账、用账的过程，这就是对会计循环的认识。会计上存在多种关于会计循环的认识。从会计方法的角度，会计循环指从设置会计科目，到复式记账，到填制和审核凭证、登记账簿、成本计算，到最终编制财务报告的过程。从会计活动内容的角度，会计循环指会计确认、会计计量和会计报告三个阶段。这些认识都较好地描述了会计活动的过程。本书采取后一种认识来理解会计循环。日常经济活

动中包含大量的经济信息，要将经济信息按照会计的规则与方法进行加工，必须经过确认、计量和报告的过程，完成了这个过程，就完成了一个会计循环。

（一）会计确认

会计确认是按照规定的标准和方法，辨认和确定经济业务是否作为会计信息进行记录和报告的过程。会计人员必须正确区分哪些业务需要通过会计进行核算和监督，哪些业务不是会计核算和监督的范畴。将属于会计核算范围的经济数据输入会计核算系统，这就是会计确认。一般而言，只要经济业务会导致会计要素各项目增减变动，就是会计核算和监督的对象，就要在会计核算系统中记录和反映，否则，除非对认识会计信息有帮助，如诉讼事项、或有损失事项等，都要排除在会计核算和会计监督之外。会计上一般将这种对原始业务数据的确认称为初次确认。

经过初次确认的原始数据，通过会计的方法转化为会计信息，还必须经过再次确认。再次确认的过程，就是会计人员对会计核算资料按照一定的规则和方法进行加工、浓缩、提炼、重新归类、组合等，最终形成以会计报告为载体的会计信息的过程。会计人员对各科目账户数据进行合并和分解，按照资产负债表项目口径填列资产负债表，就是再确认的过程。在物价变动的情况下，会计人员对已确认项目的金额按照审慎会计原则进行调整也属于再确认的范畴。

会计确认有一定的标准。一是空间上的标准，经济

业务被确认后，要鉴别发生资金变动的项目，分别录入到不同的项目账户中去。二是时间上的标准，被确认的经济业务要记录和反映到合适的会计期间中去。三是可计量性，能够被会计确认的经济业务都是可以用货币计量的。

（二）会计计量和会计报告

会计计量指运用一定的计量基础和计量单位，确定应记录项目金额的会计处理过程。会计确认离不开会计计量，只有经过计量，应输入的数据才被正式记录，输出的数据才能最终被列入报表。会计核算的全过程都离不开计量，初次确认的经济数据通过计算、汇总、比较、衡量与分配等复杂的计量后，才能在有关的凭证、账簿中进行归集，并使之系统化、条理化；再次确认的经济数据也只有通过传递、输出、汇总等计量，才能在有关的财务报表中得到反映。因此，会计核算的过程同时也是会计计量的过程。

会计计量包括实物数量的计量和价值量的计量两个方面。对价值量的计量又因为计量基础不同，包括按实际价格计量、按现行价格计量、按可变现价格计量等方法。

会计报告是会计确认和计量的结果。一般认为，会计报告是会计信息的载体，是具有一定格式、载明会计信息、供信息使用者使用的会计资料。会计信息使用者所需要的会计信息是多种多样的，但主要是两个方面，一是衡量单位经营状况的会计信息，一是表明单位财务

需要全本请访问 www.ertongbook.com