



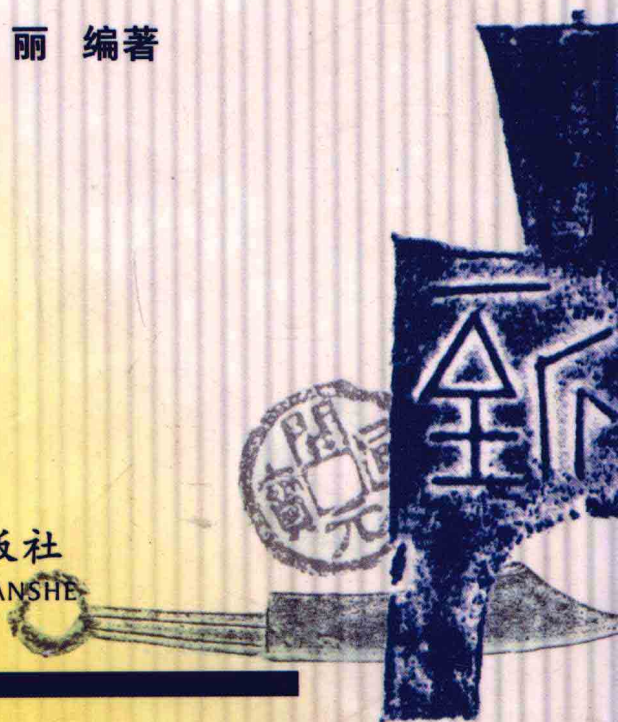
金融学教程系列

银行会计学教程

YINHANG KUAIJIXUE JIAOCHENG

■ 华俊 孙丽 编著

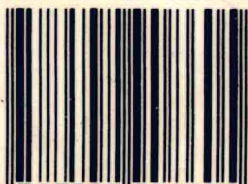
立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE



责任编辑：徐小霞

封面设计：周崇文

ISBN 7-5429-0860-X



9 787542 908605 >

ISBN 7-5429-0860-X/F · 0790
定 价：23.00 元

金融学教程系列

银行会计学教程

YINHANG KUAIJIXUE JIAOCHENG

华俊 孙丽 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学教程/华俊,孙丽编著. —上海:立信会计出版社,2001.4

(金融学教程系列)

ISBN 7-5429-0860-X

I. 银… II. ①华… ②孙… III. 银行会计-教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 20064 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	13.125
插 页	2
字 数	317 千字
版 次	2001 年 4 月第 1 版
印 次	2001 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0860-X/F·0790
定 价	23.00 元

如有印订差错 请与本社联系

金融学教程系列

策 划

陈彪如 潘英丽 黄泽民

编纂委员会名单

黄济生 黄泽民 冯文伟

葛正良 范学俊 曹雪琴

华俊 孙丽 吴信如

潘英丽

前 言

自 1993 年 7 月起,我国执行了新的财会制度,其目的是希望逐步采用国际上通用的会计方法与会计核算体系,以提高会计信息的有用性。但是,随着改革开放的不断深化和金融业务的不断创新,我国又在税制、外汇管理体制和金融管理体制等方面作出了重大的调整,并出台了一系列金融法规,如《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《担保法》等,这些都对银行会计产生了重大的影响,亟待对其进行总结和调整。

为了适应新世纪经济建设对银行会计的要求,及时反映出各项改革的最新内容,也为了向广大金融工作者提供最新的银行会计信息,满足高校金融专业的教学需要,我们特此编写了这本《银行会计学教程》。

全书以《企业会计准则》、《企业财务通则》、《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》及相关的法律法规为主要依据,力求全面地介绍我国银行会计的基本业务内容。为了突出银行会计的特色,本书特别选取了中央银行、普通商业银行和外汇专业银行最具代表性的业务作为重点阐述对象,旨在提供最新的银行会计信息和实用的银行会计方法。其中,中央银行作为发行的银行、银行的银行及政府的银行,其货币发行业务、经理国库业务和金银业务等都有别于其他类型的银行;对于普通商业银行业务,本书主要介绍所从事的人民币业务,而其外币业务可参照外汇专业银行对相关业务的处理方法,为此就不加重复了;至于外汇专业银行则重点介绍其最具特色的外币业务与国际结算业务。至此,使读者可以

对银行会计有一个全面的了解和把握。另外,关于银行财务会计方面的内容,为避免与财务会计的基础教育相重复,本书就不再赘述。

本书共 5 篇 18 章。第一章至第五章,第十一章至第十五章由华俊编写;第六章至第十章,第十六章至第十八章由孙丽编写。由于作者水平有限,虽在编著过程中尽了最大努力,但错误之处在所难免,敬请金融界同行和广大读者批评指正。

作 者
2001 年 2 月

目 录

第一篇 银行会计基础知识

第一章 总论	3
第一节 银行会计的对象、职能和特点	3
一、银行会计的定义(3) 二、银行会计的对象(3) 三、银行会计的职能(4) 四、银行会计的特点(5)	
第二节 银行会计的组织与管理	6
一、会计机构(7) 二、会计人员的职责(7) 三、会计人员的权限(8) 四、会计人员的配备与培养(8)	
第三节 银行会计的准则和制度	9
一、银行会计准则(9) 二、银行会计制度(10)	
本章小结	10
复习思考题	11
第二章 银行会计基本核算方法	12
第一节 银行会计科目	12
一、银行会计科目的意义(12) 二、银行会计科目的分类(12) 三、银行会计科目代号及分户账账号(16)	
第二节 银行会计记账方法	17
一、银行记账方法的意义(17) 二、银行记账方法的种类(17) 三、借贷记账法运用实例(18)	
第三节 银行会计凭证	19
一、银行会计凭证的意义(19) 二、银行会计凭证的种类(20) 三、银行会计凭证的基本要素(25) 四、银行会计凭证的处理	

(25)

第四节 银行会计账务组织	28
一、明细核算(28) 二、综合核算(31) 三、银行账务处理程序 (34) 四、记账规则和错账冲正(35)	
本章小结	37
复习思考题	38

第二篇 中央银行会计

第三章 货币发行业务核算	41
第一节 货币发行业务概述	41
一、发行基金和发行库(41) 二、货币发行业务的会计科目和会 计报表(42)	
第二节 发行基金保管和调拨的核算	43
一、印制厂交来票币的核算(43) 二、发行基金调拨的核算(44)	
第三节 货币投放和回笼的核算	45
一、货币投放的核算(45) 二、货币回笼的核算(47) 三、损伤 票币销毁的核算(48)	
本章小结	49
复习思考题	49
第四章 经理国库业务的核算	50
第一节 经理国库业务概述	50
一、国库的机构设置(50) 二、经理国库业务的会计科目(51) 三、国库会计核算的基本程序(51)	
第二节 预算收入的收纳核算	51
一、预算收入的缴库方式(52) 二、缴款凭证(52) 三、收纳的 核算(52)	
第三节 库款报解和支拨的核算	54
一、预算收入的划分(54) 二、库款报解的核算(54) 三、库款	

支拨的核算(57)	
第四节 国库券的发行与兑付	60
一、国库券发行的核算(60)	
二、上划国库券款项的处理(61)	
三、国库券兑付的核算(61)	
本章小结	62
复习思考题	63
第五章 金银业务的核算	64
第一节 金银业务核算概述	64
一、金银业务核算的重要性(64)	
二、金银业务核算原则(65)	
第二节 金银收兑业务核算	66
一、金银出纳部门业务处理(66)	
二、金银会计部门账务处理(66)	
三、中国人民银行金银收兑业务核算(67)	
第三节 金银配售、上售和调拨的核算	67
一、金银配售业务的核算(67)	
二、金银上售业务的核算(69)	
三、金银调拨业务的核算(69)	
第四节 金银业务费用和损益的核算	70
一、金银业务费用的核算(70)	
二、金银损益的核算(70)	
本章小结	71
复习思考题	71

第三篇 商业银行会计

第六章 存款业务的核算	75
第一节 存款业务概述	75
一、我国商业银行存款种类(75)	
二、存款业务的核算要求(76)	
第二节 单位存款业务的核算	76
一、单位活期存款业务的核算(76)	
二、单位定期存款业务的核算(81)	
三、单位通知存款业务的核算(82)	
第三节 个人储蓄存款业务的核算	83

一、活期储蓄存款的核算(83)	二、定期储蓄存款的核算(86)	
三、利息税的核算(89)		
本章小结		90
复习思考题		91
第七章 贷款业务		92
第一节 贷款业务概述		92
一、贷款的意义和种类(92)	二、贷款业务的核算要求(93)	
第二节 贷款业务的核算		94
一、信用贷款业务(94)	二、呆账准备与坏账准备的核算(100)	
三、担保贷款业务(105)	四、抵押贷款业务(106)	五、按揭贷款业务(108)
本章小结		111
复习思考题		112
第八章 联行往来业务的核算		113
第一节 联行往来业务概述		113
一、联行往来的概念及其意义(113)	二、联行往来的组织体系(114)	三、联行往来核算的基本形式(115)
四、联行往来核算的特点与要求(116)		
第二节 全国联行往来的日常核算		116
一、会计科目及凭证(117)	二、日常联行往来账务处理(118)	
三、外汇联行往来业务(121)	四、全国联行往来差错的处理(122)	
五、全国联行往来账项的年度结清(126)	六、全国联行往来汇差资金的核算(130)	
第三节 分支行辖内往来的核算		134
一、集中对账、逐笔监督的核算方法(134)	二、直接对账、分行总额监督的核算方法(136)	三、分行集中监督、分散逐笔的核算

方法(137)	
第四节 全国电子联行往来	137
一、基本做法(137) 二、会计科目与会计凭证(138) 三、电子联行业务的核算(139)	
第五节 港澳及国外联行业务往来	141
一、账户制度(141) 二、日常账务处理(143) 三、错账的处理(145)	
本章小结	145
复习思考题	146
 第九章 金融机构往来业务的核算	148
第一节 金融机构往来业务概述	148
一、金融机构往来的概念及内容(148) 二、金融机构往来核算要求(149)	
第二节 同业往来的核算	149
一、同业往来的概念(149) 二、同城票据清算的核算(150)	
三、异地跨系统转汇的核算(152) 四、同业拆借的核算(156)	
五、同业往来资金清算(159) 六、电子联行转汇及清算(161)	
第三节 商业银行与中央银行业务往来的核算	164
一、会计科目的设立(164) 二、缴存存款的核算(165) 三、向中央银行借款的核算(169) 四、再贴现的核算(172)	
本章小结	175
复习思考题	175
 第十章 转贴结算业务的核算	176
第一节 概述	176
一、结算方式(176) 二、办理结算业务的核算要求(177) 三、结算业务的特点(178) 四、结算业务的基本核算程序(180)	
第二节 国内转账结算业务的核算	180

一、汇兑结算方式(180)	二、委托收款结算方式(186)	三、托收承付的核算(190)	
第三节 票据及其结算			195
一、支票(196)	二、银行本票(198)	三、银行汇票(201)	四、商业汇票(204)
第四节 信用卡业务的核算			209
一、信用卡的分类和功能(210)	二、信用卡的基本规定(211)		
三、信用卡的工作程序(211)	四、信用卡的核算(212)		
第五节 其他结算业务的核算			214
一、概述(214)	二、代收业务的核算(215)	三、代付业务的核算(215)	
本章小结			215
复习思考题			216

第四篇 外汇专业银行会计

第十一章 外汇专业银行会计概述	219
第一节 外汇专业银行会计的对象和任务	219
一、外汇专业银行会计的对象(219)	二、外汇专业银行会计的任务(219)
第二节 外汇专业银行会计科目和核算方法	221
一、外汇专业银行会计科目与分类(221)	二、外汇分账制和外汇统账制(222)
第三节 “外汇买卖”科目的账务核算	225
一、外汇买卖含义(225)	二、“外汇买卖”科目的核算内容(226)
本章小结	230
复习思考题	230
第十二章 外汇资金往来业务	231
第一节 全国联行外汇往来	231

一、基本原则(231)	二、会计科目与报单(232)	三、报单的处理(234)
第二节 港澳及国外联行往来		235
一、开户原则(236)	二、会计科目与报单(236)	三、报单的处理(237)
第三节 国外代理行往来		238
一、存放国外同业(239)	二、国外同业存款(240)	三、国外协定银行往来(240)
第四节 联行外汇往来业务的核算		242
一、账务处理原则(242)	二、错账处理方法(243)	三、外汇移存(244)
四、利息计算(244)		
本章小结		245
复习思考题		245
 第十三章 外汇存贷款业务		246
第一节 外汇存款业务核算		246
一、外汇存款的种类(246)	二、单位外汇存款的对象与来源范围(247)	三、外汇存取款的核算(248)
四、人民币特种存款(251)		
五、外汇专户存款(251)	六、外币储蓄存款的利息计算(253)	
第二节 外汇贷款业务核算		255
一、短期外汇贷款(255)	二、银团贷款(256)	三、买方信贷外汇贷款(260)
四、抵押贷款(264)	五、打包贷款(267)	
第三节 贷款利息的核算		270
一、基本规定(270)	二、贷款利息的核算(271)	
本章小结		276
复习思考题		277
 第十四章 国际贸易结算业务核算		278

第一节 国际汇兑项下进出口业务核算·····	279
一、汇款业务概述(279) 二、汇出汇款业务核算(281) 三、国外汇入汇款业务核算(285)	
第二节 信用证项下进出口业务核算·····	290
一、信用证业务概述(290) 二、信用证项下出口业务核算(291)	
三、信用证项下进口业务核算(294)	
第三节 托收项下进出口业务核算·····	294
一、托收业务概述(299) 二、出口托收业务的核算(300) 三、进口代收业务的核算(301)	
本章小结·····	302
复习思考题·····	302
第十五章 非贸易外汇结算业务核算·····	304
第一节 外币兑换业务的核算·····	304
一、外币兑换的含义(304) 二、兑入外币的核算(305) 三、兑出外币的核算(306)	
第二节 贴现·····	307
一、贴现的含义(307) 二、申请贴现(307) 三、贴现的核算(308)	
第三节 买入外币票据的核算·····	308
一、买入外币票据的原则与范围(309) 二、买入外币票据应注意的问题(311) 三、买入外币票据的审核(311) 四、买入外币票据的核算(312)	
第四节 外币票据托收的核算·····	315
一、外币票据托收的范围(315) 二、外币票据托收注意事项(315) 三、外币票据托收的核算(315)	
第五节 外币运送业务的核算·····	317
一、外币运送业务的基本规定(318) 二、外币运送业务的核算(318)	

本章小结·····	319
复习思考题·····	320

第五篇 银行会计决算

第十六章 银行损益的核算 ·····	323
---------------------------	-----

第一节 财务收入的管理与核算·····	324
---------------------	-----

一、营业收入的核算(324) 二、投资收益的核算(328) 三、营业外收入(328)

第二节 财务支出与费用的管理与核算·····	329
------------------------	-----

一、财务支出与费用核算的基本要求(329) 二、财务支出与费用的核算(330) 三、所得税的核算(335)

第三节 利润及利润分配的核算·····	335
---------------------	-----

一、银行利润总额的构成及计算(335) 二、银行利润汇总的核算(335) 三、利润分配的核算(336)

本章小结·····	338
-----------	-----

复习思考题·····	339
------------	-----

第十七章 财务报告及年度决算 ·····	340
-----------------------------	-----

第一节 财务报告概述·····	340
-----------------	-----

一、财务报告及其意义(340) 二、财务报告的构成(341) 三、编制财务报告的基本要求(343)

第二节 年度决算业务概述·····	343
-------------------	-----

一、年度决算的意义(344) 二、年度决算的步骤和要求(345)

第三节 年度决算的准备·····	345
------------------	-----

一、清理资金(346) 二、核对账务(347) 三、清点财产物资(348) 四、核实损益(348) 五、试算平衡(349) 六、外汇买卖余额上划(349)

第四节 年度决算工作的基本内容·····	349
----------------------	-----

一、处理当日账务(349) 二、计算结转外汇买卖损益(350)

三、结转全年损益(352) 四、分配本年利润(352) 五、新旧账 务的结转(352) 六、编制年度会计报表(353)	
本章小结·····	382
复习思考题·····	384
第十八章 银行会计分析 ·····	385
第一节 会计分析概述·····	385
一、会计分析的内容(385) 二、会计分析的程序(386)	
第二节 银行会计报表分析·····	387
一、基本要求(387) 二、分析方法(388) 三、银行报表分析指 标体系(389)	
本章小结·····	394
复习思考题·····	395
附录一 银行业会计科目一览表 ·····	396
附录二 关于资本成分和资产风险权数的银行规定 ·····	401
参考文献 ·····	404