



高等院校金融学系列教材

AODENG YUANXIAO JINRONGXUE XILIE JIAOCAI

艾洪德 总主编

银行会计

(第二版)

于希文 主编

YINHANG KUAIJI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

013022098

F830.42-43
29-2

高等院校金融学系列教材

艾洪德 总主编

银行会计

(第二版)

于希文 主编



F830.42-43
29-2



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



北航

C1631695

880550810

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/于希文主编. —2版. —上海: 立信
会计出版社, 2012. 8

高等院校金融学系列教材

ISBN 978-7-5429-3632-5

I. ①银… II. ①于… III. ①银行会计—高等学校—
教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 188539 号

策划编辑 窦瀚修

责任编辑 赵志梅

封面设计 周崇文

银行会计(第二版)

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 16

字 数 320 千字

版 次 2012 年 8 月第 2 版

印 次 2012 年 8 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-3632-5/F

定 价 26.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

总 序

金融是现代经济的核心。我国经济从计划经济向市场经济的转轨已历时二十余年,实现这一转轨的目的就在于充分发挥市场在资源配置中的基础性作用,实现资源的优化配置。与计划经济体制下的行政调拨和使用票证等资源配置方式显著不同的是,市场经济是一种交换经济,要获得别人拥有所有权的资源,就必须遵循等价交换原则,即突出体现为“物随钱走”。因此,在市场经济体制下,实现资源优化配置的前提是实现资金的优化配置。以资金配置为核心功能的金融体系(包括金融机构体系和金融市场体系)对资金配置的合理性和效率,决定了一个社会对资源配置的合理性和效率。这也正是我国在深化社会主义市场经济体制改革的同时,不断深化金融体制改革的目的所在,即通过构建一个发达、完善、高效的金融体系,实现对市场经济体制下最稀缺资源——资金的优化配置,进而实现整个社会对资源的优化配置。

在我国金融体制改革不断深化的背景下,金融业已经并将继续发生深刻的变革,无论是以商业银行为主体的金融机构体系,还是以资本市场和货币市场为主体的金融市场体系,在取得长足发展的同时,无论在运营体制还是在业务种类等方面都有了质的变化。从适应社会主义市场经济体制不断深化所产生的全新的金融服务需求角度考虑,我国的金融服务供给也必将发生全新的变化,作为金融服务供给主体的金融体系的变革已成必然。而金融服务供给变革的一个重要方面就在于金融从传统的“融资”向现代的“融智”的变迁,即从传统的融通资金向现代的融通智慧的变迁,微观经济主体对金融服务的需求已不再仅仅局限于资金数量,更重要的是资金效率(节约财务成本,低成本高效率地融通与运用资金)。正如任何事物都包括数量和质量两个方面一样,资金数量和资金效率同样重要,而在现代经济条件下,资金效率问题已经取代资金数量问题成为现代企业最为关心的问题。

21 世纪是开放经济的时代。伴随着我国加入 WTO 时间的推移,我国经

济的开放程度不断深化,融入国际社会的进程也将进一步加快,作为现代经济核心的金融必然处于经济对外开放的核心和前沿。同时,21世纪也是知识经济的时代,知识成为决定经济增长的生产要素之一,人力资本在经济增长中的作用日益凸显。在经济全球化的时代,各国经济实力和综合国力的竞争日趋激烈,未来的竞争将是人才的竞争。培养富有创新精神和能力的人才已成为21世纪实现中华民族的伟大历史复兴的关键,这也正是我国20世纪90年代提出并实施科教兴国战略的意义所在。

基于以上背景,具体到金融业而言,培养适应我国金融业全新变革、开放经济和知识经济要求的金融人才,不仅关系到我国金融业的未来,也关系到我国经济的未来。而在人才的培养中,教育至关重要。

教育是对人的教育,而不是对技艺的教育,如果教育不传授精神,培养出来的学生只会成为工具。正如雅斯贝尔斯在《什么是教育》中所论述的:“教育是人的灵魂的教育,而非理性知识和认识的堆积。”教育家斯金纳曾说:“如果我们将学过的东西忘得一干二净时,最后剩下下来的东西就是教育的本质了。”这一系列关于教育的论述无疑为我们反思和改革我国现在的高等教育尤其是金融教育指明了方向。正如俗语所言,“授之以鱼,还是授之以渔”,我国现在的高等教育在某种程度上更多地强调的是前者而不是后者。而要实现教育的根本变革,教师在其中的作用至关重要。教师的教学工作的核心并不仅仅是知识的简单传授,而是对学生创新能力的培养和创新思维的塑造。唯有如此,才能培养出适应未来需要的真正的人才,否则,真会出现“用过去的知识,教现在的学生,去面对未来的问题”的教育悲剧。

我国著名教育家梅贻琦在1931年就任清华大学校长时发表的就职演说中关于大学的论断,“大学者,非谓有大楼之谓也,有大师之谓也”,无疑为教师在大学教育中的重要性提供了最为有力的论证。作为大师,最为重要的莫过于学术思想,而学术思想需要有效的承载体,学术论文与专著无疑是一种有效的承载体,但论文和专著更多地体现的是理论研究的成果,集理论研究成果与教学实践经验为一体的教材无疑是更为适合教育需要的学术思想的有效承载体。

基于此,东北财经大学与立信会计出版社决定组织一批在金融学领域既有深厚理论造诣,又有丰富教学经验的教师,策划并出版“高等院校金融学系列教材”丛书。这不仅能反映金融学科领域的最新研究成果,充分展现教师的

学术水平,又能引导更多的学生沿着正确的学术方向步入所向往的科学殿堂,以推动我国高等金融学教育事业的发展,培养更多的创新型、开放型金融人才,为我国金融业的健康发展,进而为我国经济的健康发展和持续繁荣提供有效的人才保障。

中国的金融业正在发生全新的变革,金融学研究 and 教学也必须适应金融业的变化作出相应的调整,而作为金融学理论研究成果、金融体制改革实践和教学实践经验总结的教材也就必须不断地进行修订和完善。因此,本套丛书的出版之日,也就是对其进行进一步修订和完善的开始之日。除了源于上述要求的修订和完善之外,来自国内外同行,尤其是本套丛书的使用者,包括教师、学生和其他使用者的建议和意见,无疑也将是我们对其进行进一步修订和完善的重要依据。因此,我们衷心欢迎来自国内外同行的有关本套丛书的建设性意见和建议,我们深信,唯有集思广益,海纳百川,方能成就大业。

东北财经大学校长、教授、博士生导师



第二版前言

我国的银行会计是整个会计体系的重要组成部分,是把会计的基本理论和方法,结合银行在现代经济中的核心的地位和作用,具体运用到银行这一特定部门的专业会计。随着金融体制改革与创新的不断深化,银行会计国际化、现代化迫在眉睫,特别是财政部新的《企业会计准则》的出台与逐步推广,银行的中国现代化支付系统的换代与升级都对银行会计产生极其深远的影响,提出了新的要求。我们根据最新的《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《企业财务通则》及相关法律、法规,对银行会计教材进行了修订。删除某些过时陈旧的内容;充实完善某些欠缺不足的部分;增加金融与会计改革的新规定。同时,对教材的体系结构做了某些调整,对内容的安排也做了些新的尝试。力求做到修改后的银行会计教材能够准确地反映我国会计改革与金融改革的新成果,比较全面地介绍我国银行会计的基本理论、基本知识和基本技能,比较详尽地阐述银行各项基本业务的核算要求和方法,以便更好地满足教学的实际需要,同时也为银行在职人员业务培训与自学提供参考。

本教材由东北财经大学于希文教授担任主编,中国银行辽宁省分行王宁、招商银行大连市分行蔡志刚参加编写。其中,于希文编写第一、第二、第五、第六、第八、第十、第十二、第十三章,王宁编写第七、第十一章,蔡志刚编写第三、第四、第九章。由于希文教授进行整理、修改定稿。

由于金融与会计改革不断深化,金融业务不断创新,新的金融工具不断出现,还由于作者水平有限,掌握的内容不尽完整,本教材难免存在疏漏之处,敬请读者不吝赐教、批评指正。

本教材在修改过程中得到了立信会计出版社赵志梅同志的大力支持和帮助,在此,表示衷心的感谢。

编 者

2012年8月

前 言

随着世界经济一体化、金融全球化进程不断加快,我国的改革开放在不断深化,作为现代经济核心的银行业肩负着主要的历史使命,特别是中国加入 WTO 以后,5 年的应对期即将结束。我国对 WTO 的承诺必须兑现,必须按照国际惯例、世界贸易组织规则、国际通用标准进行运作,这些是摆在我们面前的重要课题。与国际接轨、与国际会计惯例接轨不再只停留在口头上、字面上,而进入实质性阶段。为此,财政部在 1992 年发布的《企业会计准则——基本准则》的基础上,陆续出台了 38 个会计的具体准则,并对原基本准则进行了修改,形成了我国的会计准则体系,于 2006 年发布。新的企业会计准则既体现了与国际接轨、与国际会计准则趋同,又体现了中国特色,是一个符合我国实际情况的会计准则。

新的企业会计准则是我国目前会计的基本规范,是会计的共同标准,对银行会计具有指导作用,是银行会计运作必须遵循的原则。

我国的银行会计是整个会计体系的重要组成部分,是把会计的基本理论和方法,结合银行在国民经济中的地位和作用,具体运用到银行这一特定部门的一门专业会计,根据我国目前银行的多元化体系结构,银行分别由中央银行(人民银行)、国有独资商业银行、股份制商业银行、地方商业银行组成,其中商业银行是银行的主体。而作为银行会计,必然是以商业银行的业务核算为主,突出商业银行的业务,其他银行业务涉及较少,从这一点来看,银行会计确切地说应该是商业银行会计,这一点需要特别说明。

为了更好地适应我国经济体制改革的需要,更好地反映我国金融改革与金融创新的最新成果,更好地体现与国际会计准则接轨的实际情况,更好地满足金融教学与实际部门的要求,在立信会计出版社的大力支持下,我们编写了这本教材。本教材充分借鉴了我国普通高等院校金融类教材的经验,注意吸收其合理、有用的内容,又注意密切结合当前金融改革的实际与国际会计准则

接轨,反映我国最新的会计制度的内容。同时为了理论联系实际,反映银行当前的银行业务的实际情况,注意吸收具有丰富实践经验的银行工作者参与编写,使这本教材更具有实用性、操作性、规范性。

本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《企业财务通则》及相关法律、法规为依据,比较全面地介绍了我国银行会计的基本理论、基础知识和基本技能,比较详尽地反映了银行各项基本业务的核算要求和方法,比较准确地体现了会计与金融改革的最新内容,力求做到理论联系实际,内容务实创新、体系划分合理、实务操作规范。本教材可供高等院校金融专业、会计专业教学使用,也可供银行在职人员业务培训及自学之用。

本教材由东北财经大学于希文教授担任主编,中国银行辽宁省分行王宁、中国工商银行大连市分行蔡志刚参加编写。其中于希文编写第一、第二、第五、第六、第九、第十、第十二章,王宁编写第七、第十一章,蔡志刚编写第三、第四、第八章,初稿完成后,由于希文教授进行整理、修改并总纂定稿。

由于金融改革继续深化,金融业务不断拓展,金融工具不断创新,金融制度继续完善,还由于作者水平所限,掌握的内容不尽完整,本教材难免存有疏漏之处,敬请读者提出宝贵意见和建议,以便我们在再版时修订。

本教材在编写过程中得到了立信会计出版社方辉同志的大力支持和帮助,在此,表示衷心的感谢。

编 者
2006年11月

目 录

第一章 总论	1
第一节 银行会计的对象	1
第二节 银行会计的核算原则(会计信息质量要求)	3
第三节 银行会计的特征	5
第四节 银行会计的工作组织	7
第二章 基本核算方法	11
第一节 会计科目	11
第二节 记账方法	15
第三节 会计凭证	19
第四节 会计账簿及账务组织	24
第三章 存款业务的核算	29
第一节 存款业务概述	29
第二节 存款账户的管理	30
第三节 单位存款业务的核算	32
第四节 个人存款业务的核算	35
第五节 存款利息的计算	37
第四章 贷款业务的核算	42
第一节 贷款业务概述	42
第二节 贷款业务的账务处理	43
第三节 贷款利息的计算	52
第五章 支付结算业务的核算	55
第一节 支付结算业务核算概述	55
第二节 票据业务的核算	57

第三节 其他结算方式的核算	78
第六章 中间业务的核算	97
第一节 中间业务概述	97
第二节 中间业务的账务处理	101
第七章 外汇业务的核算	119
第一节 外汇业务核算概述	119
第二节 外汇买卖业务的核算	123
第三节 外汇存贷款业务的核算	128
第四节 国际结算业务的核算	137
第八章 跨行业务的核算	150
第一节 跨行业务概述	150
第二节 商业银行跨中央银行业务的核算	151
第三节 跨商业银行业务的核算	161
第九章 行际往来及资金清算的核算	169
第一节 行际往来及资金清算概述	169
第二节 系统内往来及其清算	170
第三节 现代化支付系统及其清算	175
第四节 支票影像交换系统	184
第十章 所有者权益的核算	188
第一节 所有者权益概述	188
第二节 实收资本的核算	189
第三节 资本公积的核算	192
第四节 盈余公积的核算	194
第十一章 财务损益的核算	196
第一节 收入的核算	196
第二节 费用的核算	199
第三节 利润及利润的分配	202

第十二章	年度决算与财务会计报告	209
第一节	年度决算概述	209
第二节	财务会计报告	214
第三节	资产负债表	216
第四节	利润表	220
第五节	现金流量表	223
第六节	利润分配表及其他附表	227
第十三章	会计调整	230
第一节	会计政策及其变更	230
第二节	会计估计及其变更	234
第三节	会计差错及其更正	235
第四节	资产负债表日后事项	237
参考文献		242

第一章 总 论

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门会计,是根据会计的基本职能,对银行经营活动的内容进行核算和监督。如何理解银行会计的对象,可以从两个方面进行研究:一方面是从资金运动的角度来看;另一方面是从会计的基本要素来看。

从资金运动角度来看,银行作为一个经营货币的信用机构,为了实现经营目标和开展基本业务,需要把国民经济活动中暂时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(或股金)、国家批准发行的货币、银行本身的积累、吸收国民经济活动中闲置待用资金和部分国外闲置资金、拆入和借用资金、占用联行间歇资金等。同时,把筹集来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、拆出和借出资金及在联行中被占用的间歇资金等。

银行的资金筹集和分配,随着银行营运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,各种资金款项的汇出和解付以及财务上的收入和支出。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。

从会计的基本要素来看,银行作为经营企业,按照国际惯例和企业会计准则的要求,银行会计的对象就是会计基本要素,这些要素分别是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。下面我们就会计基本要素来重点研究银行会计对象。

一、资产

银行的资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济效益的资源。在符合定义的基础上,同时必须满足与该资源有关的经济效益很可能流入企业,该资源的成本或者价值能够可靠地计量等条件,才能确认为资产。

银行的资产应按流动性进行分类,主要分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产

和其他资产。

银行的资产主要包括:各种贷款、投资、票据贴现、固定资产、无形资产、其他资产、现金资产、金银外汇占款、存放中央银行款项、存放同业款项、拆放同业、其他应收款项等。

二、负债

银行的负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济效益流出企业的现时义务。在符合定义的基础上,同时满足该义务有关的经济效益很可能流出企业,未来流出经济效益的金额能够可靠地计量等条件,才能确认为负债。

银行的负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。

银行的负债主要包括:各项存款、向中央银行借款、同业存放款项、同业拆入、发行债券、其他应付款项等。

三、所有者权益

银行的所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,对股份制公司来说又称股东权益。所有者权益的来源是所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者利益增加的、与所有者投入资本无关的经济效益的流入;损失是指企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济效益的流出。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量,即:所有者权益=资产-负债。

四、收入

银行的收入是指企业在日常经济活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济效益的总流入。收入只有在经济效益很可能流入从而导致其企业资产增加或者负债减少且经济效益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

银行的收入主要包括在经营业务过程中实现的营业收入,如贷款利息收入、金融企业往来收入、银行对外投资实现的投资收益,以及取得的与业务经营无直接联系的营业外收入,如固定资产盘盈、出纳长款收入。

五、费用

银行的费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出能够可靠计量时才能予以确认。这里需要指出的是,银行费用与银行成本有很大区别。

银行的费用是指银行为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的、经济利益的流出;

银行的成本是指银行为提供劳务和产品而发生的各种耗费。

银行的营业成本是指银行在业务经营过程中发生的、与业务经营有关的支出,包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出等。营业费用是指银行在业务经营及管理工作中发生的各种费用,包括固定资产折旧、业务宣传费、招待费、邮电费、电子设备运转费、保险费、差旅费、职工福利费、职工教育经费等。

六、利润

银行利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的所得和损失等。

利润金额取决于收入和费用,直接计入当期利润的所得和损失金额的计量,即:利润=收入-费用+计入当期利润的所得-计入当期利润的损失。

银行会计的对象无论从按资金运动的角度还是从会计基本要素的角度来看都是一致的,两者并不矛盾。比如,银行资产就是银行的贷出资金、拆放同业资金、存放中央银行款项资金等;银行的负债就是银行吸收的存款资金、借入资金、拆入资金等。

综上所述,银行会计的对象,就是按会计要素对内容的分类,也就是银行业务活动和财务活动中以货币为计量单位来核算和监督的银行资金的筹集和分配的增减变化过程和结果。

第二节 银行会计的核算原则 (会计信息质量要求)

会计核算原则是会计核算的行为规范,是对会计核算的基本要求,是做好会计工作必须遵循的标准。根据财政部重新发布的企业会计准则和金融企业会计制度的规定,将原基本准则中的“一般原则”变更为“会计信息质量要求”并且作了较大修改,对原准则中规定的12项基本原则,其中包括7个会计信息质量特征(客观性、相关性、可比性、一致性、及时性、重要性、明晰性)和5个计量和确认基本原则(实际成本计价原则、配比原则、权责发生制原则、划分收益性支出和资本支出原则、谨慎性原则)变更为8个原则(客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性)。将权责发生制原则作为企业会计确认、计量和报告的基础,不再作为一般原则;同时取消了配比原则与划分收益性支出和资本支出原则,将实际成本计价原则作为会计计量属性,不再作为一般原则;将原可比性原则和一致性原则合并为可比性原则;新增加了实质重于形式原则。

一、客观性原则

客观性原则也称真实性原则,是会计核算的基本要求,就是要求银行的会计核算应当

以实际发生的交易和事项为依据,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。

二、相关性原则

相关性原则是指银行会计的资料和信息必须符合经济管理的需要,必须满足各有关方面了解银行的财务状况、经营成果和现金流量,满足银行加强内部经营管理的需要。按照相关性原则,银行提供的资料和信息应当满足信息使用者的要求,能够帮助信息使用者把过去、现在、将来的变化结合起来,以预测未来,进行决策。

三、明晰性原则

明晰性原则是指银行的会计核算应当清晰明了,便于理解和使用。明晰性原则要求银行会计核算的资料和信息简明、易懂、清楚,无论是银行管理部门,还是信息使用者都能充分理解、利用会计资料和信息,避免含糊不清,发挥信息的使用价值。

四、可比性原则

可比性原则是指银行会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标口径一致,相互可比。要求在选择会计处理方法时,应当按照国家统一规定的会计处理方法,在编制财务会计报告时,按照国家统一规定的会计指标进行编制。这样,一家银行的会计信息,能够与其他银行类似的信息相比较,具有可比性,从而发现问题、找出差距、改进工作,充分发挥会计信息的作用。

五、实质重于形式原则

实质重于形式原则是指银行会计核算应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算,不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

六、重要性原则

重要性原则是银行在会计核算中,对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误会会计信息使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

七、谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指银行在会计核算中遵循谨慎态度,尽可能选择风险小、较稳妥的方法,合理预计可能发生的损失和费用。按照谨慎性原则,不得多计资产或