

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

银行会计学

主 编 刘东辉

副主编 赵兴梅 崔 澜

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

银行会计学

yinhang kuaijixue

主 编 刘东辉

副主编 赵兴梅 崔 澜

高等教育出版社·北京

内容简介

本教材系统地介绍了我国商业银行会计的基础理论、基本知识和方法技能,详尽地反映了商业银行基本业务的会计处理。本教材的编写立足于应用型人才培养,吸收了多所应用型本科院校一些成熟教材的精华,融入了编者在实务及教学工作中的经验和体会,着力培养学生实践能力和创新能力。本教材以教学 and 实际工作需要为目标,按照教育部公布的教学基本要求,以简明、精练的语言阐述知识要点,深入浅出、通俗易懂,理论联系实际,实务操作规范,符合市场经济条件下的应用型人才培养的要求。本教材除正文外,每章还设计了本章导言、本章知识结构图、本章小结、复习思考题、延伸阅读等环节,使其在形式上更加新颖,在结构上更加完整,从而更有利于学生自主学习。

本教材适用面广,不仅适用于金融学专业,还适用于投资学、会计学、财务管理、信用管理等相关专业。不仅可以作为本科院校和高职、中专学校的教材,还可作为广大银行会计工作者学习会计知识、掌握最新的银行会计核算方法的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学/刘东辉主编. --北京:高等教育出版社,2014.9

ISBN 978-7-04-040854-6

I. ①银… II. ①刘… 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(2014)第175627号

策划编辑	郭金录	责任编辑	解琳	特约编辑	吕培勋	封面设计	李树龙
版式设计	王莹	插图绘制	杜晓丹	责任校对	刘莉	责任印制	尤静

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社址	北京市西城区德外大街4号	网址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印刷	北京四季青印刷厂	网上订购	http://www.landaco.com
开本	787mm×1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印张	21.75	版次	2014年9月第1版
字数	460千字	印次	2014年9月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定价	38.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 40854-00



编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群	蔡则祥	曹 艺	陈尊厚	程培先	郭颂平
贺 瑛	姜佰谦	林江鹏	刘东辉	刘志梅	马 欣
秦菊香	孙 莉	唐明琴	王春满	王家华	吴少新
许传华	许文新	杨丽萍	杨兆廷	张 维	赵福春
周好文					



总 前 言

金融是现代经济的核心，在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下，其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率，乃至影响国家经济安全。近年来，随着我国经济实力的不断增长，中国金融国际化的步伐在加快，金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势，这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势，更要立足中国经济、金融改革与发展实际，确立多样化人才培养目标，不断创新人才培养模式，既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才，又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才，以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看，主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面，国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的“应用创新型”专业人才紧缺的状况，“招不到合适人才”；另一方面，每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻，“找不到对口工作”。究其原因，主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此，抓紧培养知识、能力、素质协调发展的“应用创新型”金融人才显得尤为重要。“应用创新型”人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识，以及金融领域基本工作技能，金融分析的基本工具和方法；能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具；具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感；形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融专业新型人才这一社会需求的回应，2012年12月，在高等教育出版社的组织协调下，原中国人民银行所属六所院校聚首北京，共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年，专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革

总前言 □

发展,熟悉金融业务及其发展变化,较早形成了实力型师资团队,教材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作,承担编写工作,再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识,结合新时期金融学“应用创新型”人才培养的主要特点,编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题:一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志,近十年来金融业的转型变化最快、最为实质,从制度、组织、内部管理、经营机制,到业务、产品和技术手段,均被不断创新,市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看,资本节约型业务成为普遍选择,零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展,财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型,综合经营已经显化。新情况的产生凸显出已有教材的局限性,书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左右为难。已有版本大部分是研究型的,教材优秀,越编越厚,理论够肥,技能偏瘦,不太适合“应用创新型”人才的培养和教学,学生厌烦,老师无奈,用人单位抱怨。纠结之中,大家盼望能出一套新书,把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练,把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来,以利对学生进行未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结,编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求:

其一,教材内容要兼顾眼前和长远,较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快,但方向和路径确定:一是不断提升服务质量,更新技术,使公众金融消费更加便利、安全;二是科学管理公众财富,努力实现公众财富的安全和增值;三是不断提高经营水平以利增加社会福利,防止风险损失外化。把握以上三条,内容的取舍选择就有“主心骨”,可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程,认真概括现阶段金融业的创新变化,参照国际同业的最新发展,分析未来发展趋势,对现有教材的基本知识和技能重新提炼,全面更新。

其二,教材主要侧重金融专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂,但其业内一般性、普适性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素,正像一套令人眼花缭乱的武术一样,不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手,变成自己的能力,方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确,教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此,本系列教材的内容力求精练、简约,表达清晰,按国际同业通用规则标准化讲述。



其三,理解和掌握基本技能,必须明确相关基本理论和知识,做到“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向,即掌握技能需要什么理论知识,就讲什么理论知识,并不追求理论的全面系统性,不考证理论的来龙去脉。换句话说,讲理论知识是为了应用,而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中,已经奠定了专业理论基础,一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等,不再需要重复讲述公共课中已有的理论,只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能,必须提到的理论,点到为止,直接将理论工具加以运用。如此,大幅度减少重复内容,避免教材越编越厚。

其四,编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一,并进行了大胆探索与创新,各章有引例(引言)、知识结构图、小资料(小案例、小链接)、本章小结、复习思考题、关键术语、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目,便于在教学中启迪思维,开拓视野。

其五,网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课(省级精品课程)实现互联,通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料,力求对大家的教学和学习有所帮助,也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后,编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有:西南财经大学曾康霖教授、中央财经大学李健教授、南开大学范小云教授、厦门大学陈蓉教授、康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大纲的介绍后,逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后,各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见,2013年11月,在各位主编提交样章后,编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有:中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授;湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授;厦门大学康国彬教授和陈蓉教授;对外经济贸易大学邹亚生教授;江西财经大学桂荷发教授;中央财经大学许飞琼教授、栾华教授、马亚副教授、聂利君副教授;内蒙古财经大学王青山教授;南开大学何青副教授。专家们在结合本系列教材的编写原则和设计要求,认真审阅了样章,对所评审

教材样章提出了具体修改意见，并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。评审后，各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善，最后编写完成并定稿。可以说，本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教学经验，而且凝聚了审稿专家 and 所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧，是集体智慧的结晶。

教材出版了，编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处，敬请广大读者和教师批评与指正，以便再版时修正和完善。

金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材编委会

2014年7月





前言

银行是社会资金活动的枢纽,是调控社会资本周转过程和运行方向的基本机构,因此银行会计是我国市场经济下会计体系的重要组成部分。本教材主要以商业银行为研究对象,以《中华人民共和国会计法》《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《企业会计准则》等法律法规为依据,以现行的商业银行各项业务为内容,介绍了如何运用会计的基本原理和基本方法,对银行的经营活动进行连续、全面、完整、系统的核算和监督,为银行的经营管理者及有关方面提供有关银行财务状况、经营成果和现金流量等一系列信息。

本教材的编写立足于应用型人才培养,吸收了多所应用型本科院校一些成熟教材的精华,融入了编者在实务及教学工作中的经验和体会,着力培养学生的实践能力和创新能力。本教材以教学 and 实际工作需要为目标,按照教育部公布的教学基本要求,以简明、精练的语言阐述知识要点,深入浅出、通俗易懂,理论联系实际,实务操作规范,符合市场经济条件下的应用型人才培养的要求。本教材除正文外,每章设计了本章导言、本章知识结构图、本章小结、复习思考题、延伸阅读等环节,使其在形式上更加新颖,在结构上更加完整,从而使其更有利于学生自主学习。

本教材全面介绍了我国商业银行会计的基础理论、基本知识和方法技能,详尽地反映了商业银行基本业务的会计处理。本教材共包括十二章内容:第一章总论,第二章银行会计核算的基本方法,第三章人民币存款业务的核算,第四章人民币贷款业务的核算,第五章资金清算业务的核算,第六章支付结算业务的核算,第七章金融机构往来业务的核算,第八章外汇业务的核算,第九章中间业务的核算,第十章收入、费用和利润的核算,第十一章所有者权益的核算,第十二章年度决算和财务报告。

本教材由哈尔滨金融学院刘东辉教授担任主编，进行修改总纂并执笔编写了第一、二、十、十一章；河北金融学院赵兴梅教授担任第一副主编，执笔编写了第三、四、十二章；哈尔滨金融学院崔澜副教授担任第二副主编，执笔编写了第五、六、七章；哈尔滨商业大学李燕副教授负责编写第八章；哈尔滨金融学院修雪丹副教授负责编写第九章。

本书适用面广，不仅适用于金融学专业，还适用于投资学、会计学、财务管理、信用管理等相关专业。不仅可以作为本科院校和高职、中专学校的教材，还可作为广大银行会计工作者学习会计知识、掌握最新的银行会计核算方法的参考书。

本教材的编写和出版得到了哈尔滨金融学院、河北金融学院、南京审计学院、广东金融学院、上海金融学院、高等教育出版社等单位领导和老师们的大力支持和帮助，厦门大学的康国彬教授自始至终关注本教材的编写进程，并最终对书稿进行了审定，在此一并表示衷心的感谢。

由于时间仓促，水平有限，本书难免有疏漏及不足之处，敬请读者批评指正。

编者

2014年2月于杭州

目 录

第一章 总论	1
第一节 银行会计概述	3
第二节 银行会计核算基础	9
第三节 银行会计的工作组织与管理	17
第二章 银行会计核算的基本方法	29
第一节 会计科目和账户	31
第二节 记账方法	36
第三节 会计凭证	40
第四节 账务组织	52
第三章 人民币存款业务的核算	71
第一节 存款业务概述	73
第二节 单位存款业务的核算	78
第三节 储蓄存款业务的核算	82
第四节 存款利息的核算	86
第四章 人民币贷款业务的核算	93
第一节 贷款业务概述	95
第二节 信用贷款的核算	99
第三节 担保贷款的核算	102
第四节 贷款利息的核算	107
第五节 票据贴现业务的核算	109
第六节 贷款损失准备的核算	113
第五章 资金清算业务的核算	119
第一节 资金清算业务概述	121
第二节 中国现代化支付系统	123
第三节 银行系统内电子汇划清算业务的核算	133
第四节 同城票据交换及清算业务的核算	138

第五节	全国支票影像交换系统	144
第六章	支付结算业务的核算	151
第一节	支付结算业务概述	153
第二节	票据结算业务的核算	155
第三节	非票据结算业务的核算	177
第七章	金融机构往来业务的核算	195
第一节	金融机构往来业务概述	197
第二节	商业银行与中央银行往来业务的核算	198
第三节	商业银行同业往来业务的核算	204
第八章	外汇业务的核算	213
第一节	外汇业务概述	215
第二节	货币兑换业务的核算	217
第三节	外汇存款业务的核算	219
第四节	外汇贷款业务的核算	225
第五节	国际结算业务的核算	228
第九章	中间业务的核算	237
第一节	委托贷款业务的核算	239
第二节	代理债券业务的核算	242
第三节	营业网点代理行证券交易的核算	245
第四节	保证业务的核算	248
第五节	保管箱业务的核算	251
第六节	基金托管业务的核算	254
第七节	理财业务的核算	257
第十章	收入、费用和利润的核算	265
第一节	收入的核算	267
第二节	费用的核算	272
第三节	利润和利润分配的核算	277
第十一章	所有者权益的核算	283
第一节	所有者权益概述	285
第二节	投入资本的核算	287
第三节	留存收益的核算	294
第十二章	年度决算和财务报告	299
第一节	年度决算	301
第二节	财务报告	305
附录 1	金融企业主要会计科目一览表	325
附录 2	相关法律法规	329
参考文献		333

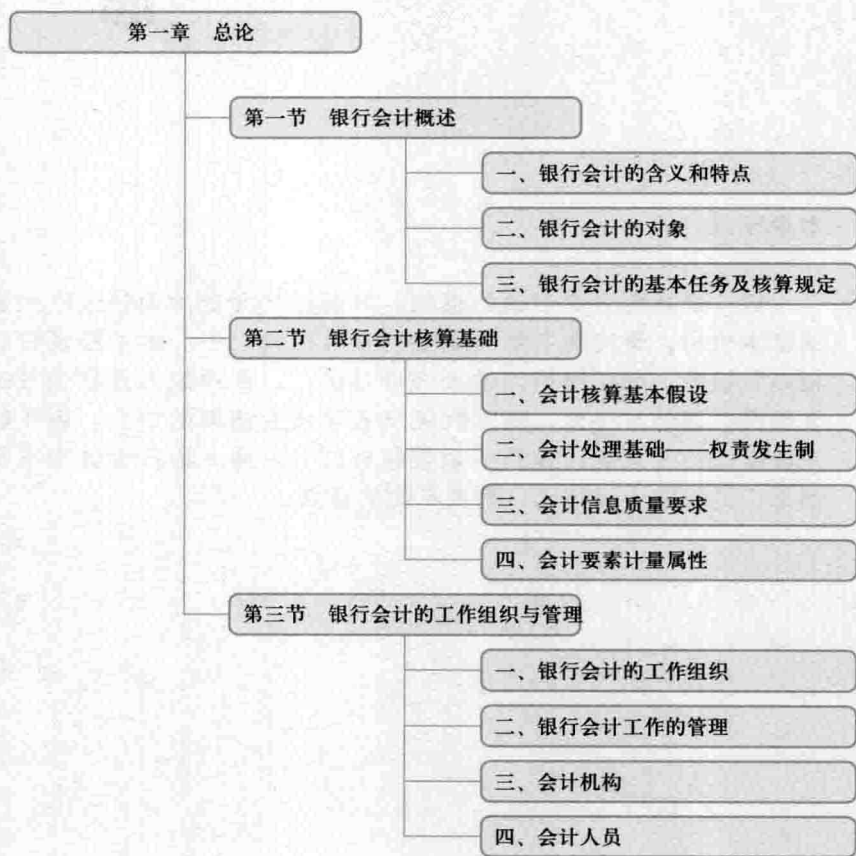
第一章 总 论

本章导言

银行是社会资金活动的枢纽，是调控社会资本周转过程和运行方向的基本机构，是经济中最为重要的金融机构之一。本书所说银行主要是指商业银行。商业银行为国民经济各部门、各单位办理资金往来，为城乡居民办理储蓄存款，是国民经济各项资金清算的中介。商业银行会计是我国社会主义会计体系的重要组成部分。商业银行会计与国民经济其他部门的行业会计相比，有着不同的特点。



本章知识结构图





一、银行会计的含义和特点

（一）银行会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用一系列专门方法，对企事业单位、机关和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督的信息系统，能提供会计信息并进行预测、决策、控制和分析等经济管理活动。

银行是社会资金活动的枢纽，是调控社会资本周转过程和运行方向的基本机构，是经济中最为重要的金融机构之一。

银行会计是我国市场经济下会计体系的重要组成部分，是以货币银行学为理论基础，运用会计的基本原理和基本方法，对银行的经营活动进行连续、全面、完整、系统的核算和监督，为银行的经营管理者及有关方面提供有关银行财务状况、经营成果和现金流量等一系列信息的专业会计。

会计核算的原则是会计核算的行为规范，是会计核算的基本要求，是做好会计工作必须遵循的标准。根据国际通用的会计准则和金融企业会计制度的规定，银行会计核算必须遵循企业会计准则。

（二）银行会计的特点

银行按类型不同可分为中央银行、商业银行、投资银行、政策性银行、世界银行，它们的职责各不相同。本书主要以商业银行为研究对象。

商业银行是以营利为目的，以金融资产和负债为主要经营对象，所涉业务广泛，具有综合性、多功能性的金融企业。商业银行业务经营活动的特点和自身的性质，决定了商业银行会计与国民经济其他部门的行业会计相比，有如下特殊性。



1. 以货币为计量单位

商业银行的经营对象是货币，各项业务的结果大部分是货币资金的增减活动。在多种货币并存的情况下，我国商业银行以人民币作为记账本位币。人民币业务的会计核算以“元”为记账单位，元以下计至分，分以下四舍五入，元以上计数逗点采用三分位制。

2. 核算内容具有综合性

商业银行是一个特殊的行业，它的各项业务活动都延伸到生产和流通的各个领域，与社会再生产有着密切的联系。因此，商业银行会计的核算对象极其广泛，具有综合性。各企业和单位的资金收付与往来都要通过在银行开立的账户进行结算。商业银行会计既要核算商业银行本身的业务活动，又要核算、反映和监督各部门、各企业、各单位的资产活动情况。所以说，商业银行的核算内容具有综合性。

3. 核算方法的特殊性

由于商业银行经营范围和对象的特殊性，与企业相比，在采用一般会计核算方法的基础上，又形成了自己的一套特殊方法。商业银行在会计凭证的设置和填制、会计账簿的设置和登记等方面有其自身的特点。如采用单式传票，传票的传递制度，特定凭证的填制；联行往来的章、押、证的三分管制度；除总账、日记账外，还设置分户账、余额表和登记簿，分户账分为甲种账、乙种账、丙种账和丁种账；财务组织的双线核算和核对，按日提供会计报表；等等。这些独特的专门方法从制度上保证了会计核算的准确性、及时性和安全性。

4. 监督职能的社会性

商业银行作为经营信用和货币业务的特殊企业，在全国范围组织、聚集、分配和运用资金的经营活动，使各银行和其他企业的经济利益紧密地联结在一起。每个银行虽然只反映某个单位或部门的经济活动情况，但是通过会计报表的逐级汇总，可以反映一个地区、一个省市乃至全国的经济情况，因而商业银行会计亦被称为社会总会计。中国人民银行可以通过各商业银行会计报表汇报的资料了解全社会的总储蓄和总贷款的情况，以便制定相应的金融政策。这就决定了银行会计监督职能具有广泛的社会性。

（三）银行会计的职能

商业银行具有提供支付结算服务、降低交易成本并提供便利的金融服务、融通资金、改善信息不对称状况、风险转移与管理等职能。银行会计是对商业银行的业务和财务活动进行核算、监督、分析和考核，其主要职能有：

- (1) 组织办理银行业务，反映资产、负债的变化；
- (2) 反映银行资金运作状况，考核经营效益；
- (3) 反映货币政策执行和信贷资金活动变化；
- (4) 提供企业经济信息，为银行拓展业务和经营决策提供依据。

二、银行会计的对象

(一) 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。银行会计的对象,是指银行会计核算和监督的内容,即银行的各项经济业务活动。

根据我国的法律,银行分为中央银行(中国人民银行)、商业银行(含农村信用合作社和新型农村金融机构)、政策性银行(中国农业发展银行、国家开发银行、中国进出口银行)等。具体来说,中央银行执行国家的货币政策,商业银行经营资产、负债和中间业务,政策性银行办理政策性的银行业务。商业银行是一种特殊的金融企业,本书所说银行主要是指商业银行。

商业银行会计通过组织会计核算,一方面反映银行经营活动情况和国民经济资金活动情况,以及政策法规执行情况,为管理者预测和决策提供会计信息资料,为银行提高经营管理水平和经济效益服务;另一方面,在会计核算中通过会计监督,促进银行和企业合法、合规经营,确保国家资金和财产的安全、完整。

(二) 会计要素

会计要素是会计对象按经济特征所作的最基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。其中前三项反映会计主体在某一时点上的财务状况,后三项反映会计主体在某一期间的财务成果。

1. 资产

资产是指过去交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。商业银行资产的主要构成内容有:

- (1) 放贷资金,指银行按照有关规定发放的各类贷款等。
- (2) 投资资金,指银行投放在各种有价证券等方面上的资金。
- (3) 各项占款,指银行的房屋、器具、设备和运输工具等固定资产、无形资产等占用的资金。
- (4) 备付金,指银行的库存现金以及存放在中央银行的准备金。
- (5) 其他,包括各种暂付款项、应收款项等。

2. 负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。商业银行的负债主要有: