



高等职业教育
金融专业教学资源库
National Teaching Database in Finance

TDF

高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材



商业银行会计

(第二版)

吴胜 主编
董瑞丽 金晓燕 副主编

高等教育出版社



高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材

商业银行会计

(第二版)

Shangye Yinhang Kuaiji

吴 胜 主 编
董瑞丽 金晓燕 副主编

高等教育出版社·北京

内容提要

高等职业教育金融专业教学资源库项目（项目编号：2012-2-6）是教育部、财政部为深化高职教育教学改革，加强专业与课程建设，推动优质教学资源共建共享，提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。本书是高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材，也是国家级精品资源共享课立项课程“银行会计实务”的配套教材，并已入选“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。

本书是高等职业教育课程建设和改革的产物。全书以商业银行基层一线对公业务会计工作过程为导向，将教材设计为10个项目，包括基本核算方法处理、单位存款业务处理、支付结算——结算方式处理、支付结算业务——票据业务处理、贷款和票据贴现业务处理、单位外汇业务处理、资金汇划与资金清算业务处理、金融机构往来业务处理、年终决算工作处理、银行会计综合业务实训。

本书适用于普通高等院校（高职高专，应用型本科）、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院金融类专业及其他相关专业的教学，也可供五年制高职学生使用，并可作为社会银行从业人员的参考读物。

图书在版编目（C I P）数据

商业银行会计 / 吴胜主编. — 2版. — 北京：高等教育出版社，2014.2
ISBN 978-7-04-039242-5

I. ①商… II. ①吴… III. ①商业银行—银行会计—
高等职业教育—教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第316967号

策划编辑 黄 燕 责任编辑 刘方媛 封面设计 于 涛 版式设计 于 涛
责任校对 杨凤玲 责任印制 朱学忠

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街4号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.landraco.com
印 刷	北京鑫丰华彩印有限公司		http://www.landraco.com.cn
开 本	787mm×1092mm 1/16		
印 张	19.75	版 次	2008年12月第1版
字 数	320千字		2014年2月第2版
购书热线	010-58581118	印 次	2014年2月第1次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	35.50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 39242-00

本系列教材装帧精美，采用四色或双色印刷，使教材的表现力更加生动、形象。另外，按照资源库建设的顶层设计要求，在本系列教材编写的同时，各门课程开发了涵盖课程大纲、教材、职业活动教学设计、电子课件、操作演示、虚拟实训、案例、动画、视频、音频、图片等在内的丰富的教学资源。这些教学资源的建设与教材编写同步进行，相携而成，是本系列教材最大的特色。同时，为了引导学习者充分使用资源，打造真正的“自主学习型”教材，本系列教材增加了辅学资源标注（具体见本书学习指南），即在教材中通过图标形象地告诉读者本处教学内容所配备的资源类型、内容和用途，从而将教材内容和教学资源有机整合起来，使之浑然一体。如果说资源库数以千计的教学资源是一颗颗散落的明珠，那么本系列教材就是将它们有序串接的珠链。

我们有理由相信，这套嵌合着数以千计的优质教学资源、凝结着数以百计的优秀教师心血的教材将成为高等职业教育金融专业教学上第一套真正意义的理实一体的数字化、自主学习型创新教材。衷心地希望高等职业教育金融专业教学资源库项目成果，能够为高等职业教育金融专业建设和人才培养起到积极重要的推动和引导作用。

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目组
2013年10月

第二版前言 <<<<<<<<<<

随着经济金融全球一体化进程的加快，我国银行也进入了快速发展期。伴随着金融脱媒和利率市场化步伐加快，网络金融、移动金融等新兴金融业态蓬勃发展，金融产品和业务类型的不断增加，我国银行业金融生态环境发生了前所未有的变化，传统的银行业发展模式面临严峻挑战，也对银行从业人员提出了更高的要求。进一步提高我国银行从业人员尤其是基层一线员工的整体素质和水平，加快具有综合能力素质的银行一线高技能应用型人才的培养，已成为银行业提升服务水平、实现跨越式发展的重要条件。

高等职业教育承担着培养一线高技能应用型人才的重任。在教育教学的改革实践中,我们与来自银行一线的行业专家一起共同分析论证,在对金融管理与实务专业所涵盖的业务岗位群进行工作任务与职业能力分析的基础上,以商业银行一线对公业务会计岗位为导向,按高职学生的认知特点,以工作任务和完整的工作过程来组织课程内容,并以此设计、编写了本书。本书是基于项目过程系统化的项目课程教材。本书以项目活动为载体,突出实践技能的训练,在项目活动中配有大量的图表、凭证、案例、活动练习等,融理实为一体,教材内容更直观更易理解,从而使学生易学、易懂、易做。

本书是在2008年12月由高等教育出版社出版的普通高等教育“十一五”国家级规划教材的基础上修订的。近几年,中国人民银行和财政部相继出台了一系列新的法规、制度等文件,如《中国人民银行关于进一步加强人民币银行结算账户开立、转账、现金支取业务管理的通知》(中国人民银行银发〔2011〕116号)、《关于银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准的通知》(财政部财会〔2012〕7号)、《非金融机构支付服务管理办法》(中国人民银行〔2010〕2号令)以及2010年10月1日起实施的《境外机构人民币银行结算账户管理办法》等。同时中国人民银行2011年第2号公告决定,自2011年3月1日起一律使用新版票据凭证,以提高银行票据凭证的防伪性能,保证票据的流通和安全使用。这些文件和新规对商业银行会计核算的方法、标准、流程都产生了很大的影响。我们在充分理解和把握文件和相关规定的基础上,调整充实了本书内容,使本书内容更加新颖,较好地体现当前商业银行会计的实际。在修订过程中,对其他的相关内容也作了修改和调整。

本书是高等职业教育金融专业教学资源库建设项目成果之一，并已入选“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。因此本书除纸质形式外，近期还开发了诸如教学大纲、电子教案、课件、习题库、典型案例库、精品视频库、资料库等教学资源，使教材更加丰富和立体。学习者可以随时随地利

用专业教学资源库进行自主学习。

本书设计了10个项目、23项任务、79个项目活动,包括基本核算方法处理、单位存款业务处理、支付结算——结算方式处理、支付结算业务——票据业务处理、贷款和票据贴现业务处理、单位外汇业务处理、资金汇划与资金清算业务处理、金融机构往来业务处理、年终决算工作处理、银行会计综合业务实训10个项目。学生可在完成具体项目活动的过程中学习相关理论知识,掌握业务操作流程,提升职业能力。

本书由多所高职金融院校从事金融会计教学的教师和来自一线的行业专家参与编写。其中,项目一由金晓燕编写,项目二由翟敏编写,项目三由王成编写,项目四由董瑞丽编写,项目五由金晓燕编写,项目六由周江银、翟敏编写,项目七、项目八由林志华编写,项目九由吴胜编写,项目十由董瑞丽编写。吴胜任担任主编,负责项目的设计和全书的总纂修改,董瑞丽和金晓燕担任副主编,参与设计并做了大量卓有成效的工作。

在本书的编写过程中，我们得到了中国人民银行杭州中心支行支付结算处郭敏处长、中国农业银行浙江省分行营运中心董伟琦主任、中国工商银行浙江省分行会计处范明磊处长的支持和帮助，高等教育出版社相关编辑提出了很多宝贵的意见和建议，在此一并表示感谢。

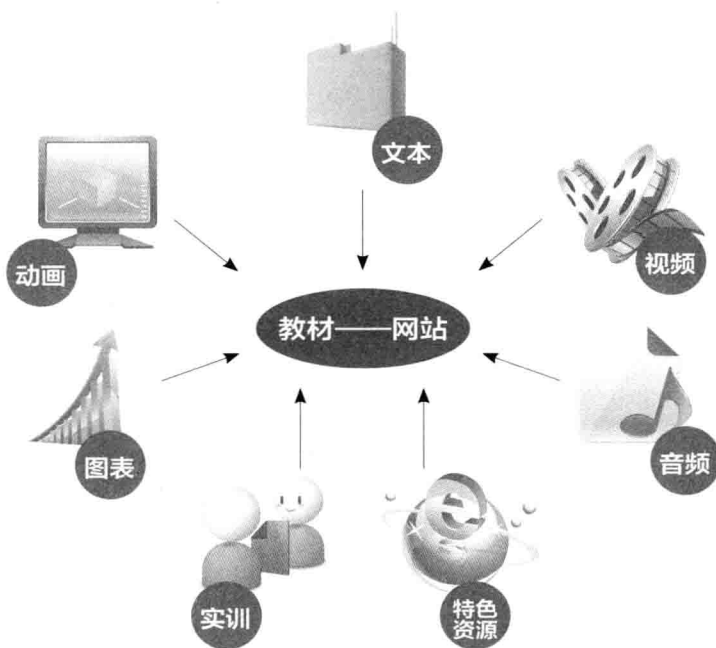
由于金融业务不断创新和金融会计体系的庞大,各商业银行在具体操作上具有差异性,同时基于工作过程系统化的项目课程改革也在不断地探索之中,这给我们的教材编写带来一定的难度。

由于时间仓促和水平的局限，书中的疏漏和不足之处在所难免，欢迎专家和广大读者指正。

商业银行会计编写组
2013年11月

一、资源标注说明

高等职业教育金融专业教学资源库系列教材共有7种辅助资源标注形式,分别是文本、图表、音频、视频、动画、实训、特色资源。当教材中出现相应图标时,表示此处配有对应类型的资源。学习者可到相关网站查看或获取。



二、资源获取方式

1. 高等职业教育教学资源中心, 网址: www.cchve.com.cn. 学习者可自行注册, 浏览课程大纲、职业活动教学设计等相关课程资源。
2. 高等职业教育学习资源网, 网址: hve.hep.com.cn. 学习者可自行注册, 然后用书后防伪码进行充值, 即可浏览、获取上述 7 种教材辅助资源及试题库等其他资源。

目录 <<<<<<<<<<<

项目一 基本核算方法处理 /001

模块一 会计科目划分 /001

工作任务 划分会计科目 /001

项目活动1 按资金性质划分会计科目 /002

项目活动2 按与资产负债表的关系划分会计科目 /005

模块二 记账方法运用 /007

工作任务 记账方法运用 /007

项目活动1 复式借贷记账法运用 /007

项目活动2 单式收付记账法运用 /011

模块三 会计凭证处理 /012

工作任务 会计凭证处理 /012

项目活动1 会计凭证填制 /017

项目活动2 会计凭证审核 /019

项目活动3 会计凭证签章 /021

项目活动4 会计凭证传递 1022

项目活动5 会计凭证装订保管 1024

模块四 账务记载处理 /024

工作任务 账务记载处理 /025

项目活动1 日初工作准备 /032

项目活动2 分户式账页登记 /033

项目活动3 销账式账页登记 /035

项目活动4 计息余额表编制 /036

项目活动5 科目日结单编制 /038

项目活动6 总账登记 /039

项目活动7 日计表编制 /040

项目活动8 错账冲正处理 /042

项目活动9 日终工作处理 /044

项目二 单位存款业务处理 /049

模块一 单位活期存款业务操作处理 /049

工作任务 单位活期存款业务账户开立、存取和结息 /049

项目活动1 开立账户 /050

项目活动2 现金存入 /054

项目活动3 现金支取 /057

项目活动4 活期结息 1059

模块二 单位定期存款业务操作处理 /062

工作任务 单位定期存款业务的开户、销户和结息 /062

项目活动1 开户 /063

项目活动2 销户 /067

项目活动3 结息 /069

项目三 支付结算——结算方式处理 /075

模块一 汇兑业务操作处理 /075

工作任务 汇兑业务的汇出与汇入 1075

项目活动1 汇兑汇出 /076

项目活动2 汇兑汇入 1078

模块二 委托收款业务操作处理 /080

工作任务 委托收款业务的托收、付款与收款 /081

项目活动1 收款人开户行受理委托收款 /081

项目活动2 付款人开户行付款 /083

项目活动3 收款人开户行收款 /086

模块三 托收承付业务操作处理 /089

工作任务 托收承付业务的托收与承付 /089

项目活动1 全额承付 /090

项目活动2 逾期付款 1092

项目活动3 拒绝付款 /096

项目四 支付结算业务——票据业务处理 /101

模块一 支票业务操作处理 /101

工作任务 转账支票的付款与收款 /101

项目活动1 同一行处开户内转支票处理 /102

项目活动2 跨行贷记支票处理 /110

项目活动3 跨行借记支票处理 /113

项目活动4 支票退票处理 /117

模块二 银行汇票业务操作处理 /121

工作任务 单位银行汇票的签发、兑付与结清 /122

项目活动1 银行汇票签发 /122

项目活动2 银行汇票兑付 /126

项目活动3 银行汇票结清 /132

模块三 银行本票业务操作处理 /137

工作任务 单位银行本票的签发、兑付与结清 /137

项目活动1 银行本票签发 /138

项目活动2 银行本票兑付 /141

项目活动3 银行本票结清 /145

模块四 商业汇票业务操作处理 /148

工作任务 商业承兑汇票与银行承兑汇票的付款与收款 /149

项目活动1 商业承兑汇票托收处理 /150

项目活动2 商业承兑汇票付款处理 /153

项目活动3 商业承兑汇票收款处理 /157

项目活动4 银行承兑汇票承兑处理 /159

项目活动5 银行承兑汇票托收处理 /164

项目活动6 银行承兑汇票到期扣款与款项划付处理 /165

项目活动7 银行承兑汇票款项划回处理 /168

项目五 贷款和票据贴现业务处理 /173

模块一 单位贷款业务操作处理 /173

工作任务 单位贷款的发放、收回及利息计算 /173

项目活动1 贷款发放 /174

项目活动2 贷款收回 /177

项目活动3 贷款利息计算 /180

模块二 票据贴现业务操作处理	/184
工作任务 贴现款发放与到期收回	/184
项目活动1 贴现款发放	/184
项目活动2 贴现款到期收回	/187

项目六 单位外汇业务处理 /191

模块一 结售汇业务操作处理	/191
工作任务 结汇、售汇和套汇	/191
项目活动1 结汇	/195
项目活动2 售汇	/198
项目活动3 套汇	/200
模块二 单位外汇存款业务操作处理	/203
工作任务 单位外汇存款存入与支取	/203
项目活动1 外汇存款存入	/204
项目活动2 外汇存款支取	/207

模块三 短期外汇贷款业务操作处理	/208
工作任务 短期外汇贷款发放与收回	/209
项目活动1 短期外汇贷款发放	/209
项目活动2 短期外汇贷款收回	/212

项目七 资金汇划与资金清算业务处理 /215

模块一 系统内资金汇划与清算业务操作处理	/215
工作任务 系统内资金汇划与资金清算	/215
项目活动1 发报经办行办理往账	/217
项目活动2 发报清算行办理往账和收报清算行办理来账	/218
项目活动3 收报经办行办理来账	/220
模块二 跨系统资金汇划与清算业务操作处理	/222
工作任务 大（小）额支付业务处理	/222
项目活动1 一般大额支付业务处理	/225
项目活动2 小额支付同城贷记业务处理	/228
项目活动3 小额支付异地贷记业务处理	/229
项目活动4 小额支付同城借记业务处理	/229

项目活动5 小额支付异地借记业务处理 /230

项目八 金融机构往来业务处理 /233

模块一 商业银行与中央银行往来业务操作处理 /233

工作任务 商业银行与中央银行往来业务处理 /233

项目活动1 商业银行交存与支取现金 /234

项目活动2 缴存财政性存款 /237

项目活动3 缴存一般性存款 /241

项目活动4 再贷款发放与收回 /243

项目活动5 再贴现业务贴现款发放与收回 /245

模块二 商业银行之间往来业务操作处理 /247

工作任务 商业银行之间往来业务操作处理 /247

项目活动1 同城票据交换与资金清算 /247

项目活动2 同业资金拆借与归还 /252

项目活动3 转贴现业务贴现款发放与收回 /253

项目九 年终决算工作处理 /255

模块 年终决算工作处理 /255

工作任务 年终决算工作处理 /255

项目活动 年终决算工作处理 /255

项目十 银行会计综合业务实训 /269

参考文献 /298

项目一 基本核算方法处理

模块一 会计科目划分

【知识目标】

1. 了解银行会计科目的概念、意义以及会计科目的设置原则。
2. 熟悉会计科目的分类标准。

【能力目标】

能按照不同的分类标准对银行会计科目进行准确的划分。

工作任务 划分会计科目

基础知识:

1. 会计科目的概念

会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类的标志。银行会计科目是对银行会计对象的具体内容所作的科学分类,即对银行的资产、负债、所有者权益以及银行的财务收支所进行的分类。

2. 会计科目在会计核算中的重要作用

银行在其经营活动过程中,每天都要发生成千上万种经济业务。而经济业务的发生又必然会引起各项资产、负债,以及所有者权益的增减变化。为了把各项经济业务的发生情况和由此引起的各项资金增减变化的结果,分门别类地进行核算和监督,就必须设置一定的会计科目。因此说,会计科目在会计核算中起着重要的作用。

(1) 会计科目是连接核算方法的纽带。会计科目是涉及会计核算各个环节的基础工具,从填制记账凭证、设置和登记账簿到编制会计报表,都离不开会计科目。即通过会计科目的纽带作用,把各种核算方法连接起来,形成一个有机的整体,保证核算工作有序地进行。

(2) 会计科目是进行系统核算的前提。在日常会计核算中,将各种各样的经济业务分别登记到不同的会计科目中去,使得所有核算资料条理化、系统化,以便为各有关方面提供各种有用的会计信息。

(3) 会计科目是统一核算口径的基础。每个会计科目都有一定



资料

《银行会计基本规范
指导意见》

