

应用型本科金融学十二五规划系列教材

周江银 ◆ 主编

银行会计

YINHANG KUAIJI



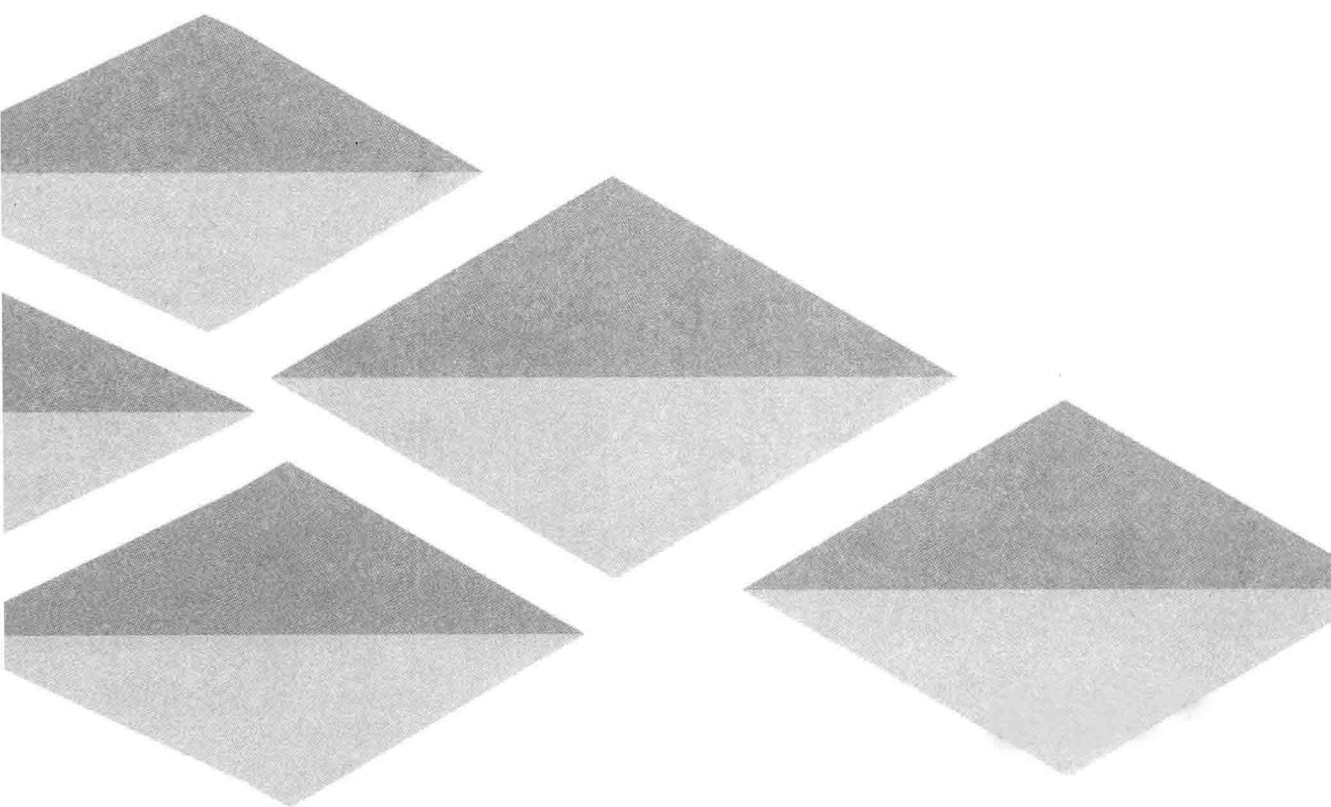
厦门大学出版社 国家一级出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

应用型本科金融学十二五规划系列教材

周江银 ◆ 主编

银行会计

YINHANG KUAIJI



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/周江银主编. —厦门:厦门大学出版社, 2014. 7

(应用型本科金融学“十二五”规划系列教材)

ISBN 978-7-5615-5088-5

I. ①银… II. ①周… 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 094937 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@xmupress.com

沙县方圆印刷有限公司印刷

2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:18.75

字数:458 千字 印数:1~4 000 册

定价:32.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

会计作为一门经济管理学科,伴随社会的发展和经济管理的需要而产生发展。经济越发展,会计越重要。而商业银行是一种特殊的企业,是现代经济的核心,银行会计是我国会计体系中的一个重要组成部分。对于银行而言,作为全面反映银行经营活动的会计工作具有十分重要的地位。银行会计为银行管理当局和外部有利害关系的财务信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等决策所需信息。它不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行其他工作的基础。

银行会计是金融专业的必修课之一。本教材是应用型金融学本科专业系列教材之一,在编写过程中尽量吸收成熟教材的精华,同时融入作者在多年的教学和实践基础上的总结。本教材以新的《企业会计准则——基本准则》、38项具体准则、《企业会计准则——应用指南》、《金融企业财务规则》为指导,依据金融管理机构颁布的最新规章制度,以教学 and 实际工作需要为目的,体现理论联系实际、可操作性强、内容新颖、循序渐进、深入浅出、通俗易懂等特点,以求最大限度地满足培养应用型金融人才的要求。

本教材主要内容包括商业银行基本核算方法、存款业务、贷款业务、支付结算业务、银行往来及资金清算、外汇业务及所有者权益及损益等的处理方法。第一章和第二章介绍银行会计的基础知识和基本核算方法;第三章至第七章介绍银行会计各项业务的处理方法,也是本教材的重点;最后两章介绍银行会计的损益核算及年度决算,是一个会计年度银行会计的总结。全书业务核算中每章(节)都附有配合理论部分的例子,用实例阐释原理,便于学生巩固所学的理论知识;每章末均附有练习与思考题,书末配有练习参考答案,以便学生自行测试掌握知识的情况。

本教材由周江银任主编,参加编写的人员有周江银(第一、七、八章)、穆红梅(第三、四、九章)、楼雪婕(第五章)、张雷(第二、六章)。周江银对全书进行了修改和总纂。

本教材在编写中参考、借鉴了有关著作、教材和文献,在此向这些作者表示衷心的感谢。限于编者学识水平,虽然经过认真审阅,但教材中错、漏之处在所难免,恳请学界专家、同仁和读者批评指正!

编者

2014年4月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 银行会计的对象与特点.....	1
第二节 银行会计的任务和工作组织.....	8
本章练习与思考	11
第二章 基本核算方法	15
第一节 会计科目	15
第二节 记账方法	18
第三节 会计凭证	20
第四节 账务组织与账务处理	28
本章练习与思考	39
第三章 存款业务的核算	42
第一节 存款业务概述	42
第二节 存款业务的核算	45
第三节 存款利息的核算	55
本章练习与思考	60
第四章 贷款业务的核算	64
第一节 贷款业务概述	64
第二节 贷款业务的核算	66
第三节 贷款利息的核算	76
本章练习与思考	79
第五章 支付结算业务的核算	83
第一节 支付结算业务概述	83
第二节 票据类结算业务的核算	84
第三节 非票据类业务的核算.....	101
第四节 信用卡业务的核算.....	111
本章练习与思考.....	115
第六章 银行往来及资金清算的核算	121
第一节 银行往来及资金清算概述.....	121
第二节 商业银行资金汇划清算系统的核算.....	122
第三节 商业银行与中央银行往来的核算.....	132

第四节 商业银行往来的核算·····	141
第五节 现代化支付系统的核算·····	146
本章练习与思考·····	159
第七章 外汇业务的核算·····	165
第一节 外汇业务概述·····	165
第二节 外汇买卖业务的核算·····	169
第三节 外汇存款业务的核算·····	174
第四节 外汇贷款业务的核算·····	177
第五节 国际贸易结算业务的核算·····	180
本章练习与思考·····	193
第八章 所有者权益及损益的核算·····	199
第一节 所有者权益的核算·····	199
第二节 银行损益的核算·····	205
本章练习与思考·····	223
第九章 年度决算及财务会计报告·····	228
第一节 年度决算·····	228
第二节 财务会计报告·····	232
第三节 资产负债表·····	234
第四节 损益表·····	237
第五节 现金流量表·····	240
本章练习与思考·····	245
 附录一 练习与思考参考答案·····	 248
附录二 中国工商银行会计科目·····	286
附录三 新会计准则会计科目·····	290
参考文献·····	293

第1章

总论



学习目的

通过本章的学习,要求在了解商业银行会计意义的基础上,理解银行会计的概念、特点及核算对象,了解银行会计应遵循会计核算的一般原则,识别银行会计的会计要素,认知银行会计的任务,了解银行会计机构的设置、银行的会计制度和银行会计人员的职责、权限和法律责任。

第一节 银行会计的对象与特点

一、银行会计概念

随着市场经济的发展和经济体制改革的深入,目前我国已形成了以中国人民银行为核心,以中国银行业监督管理委员会(银监会)为监督机构,国有商业银行和政策性银行为主体,多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。我国现行的银行体系包括中央银行、政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、地方商业银行、城市和农村信用社等。如果未特别指明,本书中银行指的是商业银行。本书着重介绍的是商业银行会计。

商业银行是依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人。它以效益性、安全性、流动性为经营原则,自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行是独立承担民事责任的金融企业法人,依法开展业务。它以其全部法人财产独立承担民事责任。

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行可以全部或者部分经营的业务包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务等。

会计是以货币计量为基本形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管

理活动,是经济管理的重要组成部分。会计作为一门经济管理学科,伴随社会的发展和经济管理的需要而产生发展。经济越发展,会计越重要。会计对反映和监督经济活动过程、核算和考核经济效益、预测经济前景、实施宏观经济决策、促进国民经济发展等起着积极重要的作用。而商业银行是一种特殊的企业,是现代经济的核心。银行会计是我国会计体系中的一个重要组成部分。因此,对于银行而言,会计工作作为全面反映银行经营活动具有十分重要的地位。银行利用会计这一工具,直接办理和实现银行业务,同时以效益性、安全性、流动性为经营原则,对经营过程进行连续、全面和系统的核算和监督,为银行的经营管理者和投资者等有关方面提供可靠的数据资料,同时通过会计核算和会计分析考核其经济效益,进而发挥预测金融发展前景,参与金融决策的作用。

商业银行会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用确认、计量、记录和报告等会计专门方法和程序,对商业银行的经营活动内容、过程和结果进行连续、系统、全面地核算与监督,为银行管理当局和外部有利害关系的财务信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等决策所需信息的专业会计。它不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行其他工作的基础。

(一) 银行会计以货币为主要计量单位

现代会计的一个重要特征,就是借助于货币量度,通过全面综合的反映来确定和控制会计主体的经济活动。在银行会计工作中,虽然有时也需要利用实物量度来计算某些物资(如黄金)的核算指标,但是广泛利用的是货币量度。由于商业银行业务经营的对象是特殊的商品——货币,经营货币除了本币外,还有大量外币。商业银行会计要求采用原币记账法,即按业务发生时的货币记账,不折成本位币入账的一种记账方式。但年终决算时,各种外币业务除分别编制原币的会计报表外,还要按规定的汇率折合成本币,与本币报表合并。即年终并表,以人民币资金统一反映银行财务状况和经营成果。我国商业银行经营涉及的主要货币见表 1-1 所示。

表 1-1 商业银行经营中涉及的主要货币

符号	名称	符号	名称	符号	名称
CNY	人民币	IDR	印度尼西亚卢比	PKR	巴基斯坦卢比
USD	美元	INR	印度卢比	RUB	俄罗斯卢布
GBP	英镑	IRR	伊朗里亚尔	SEK	瑞典克朗
EUR	欧元	JOD	约旦第纳尔	SGD	新加坡元
JPY	日元	KWD	科威特第纳尔	THB	泰国铢
AUD	澳大利亚元	MOP	澳门元	NTD	新台币
CAD	加拿大元	MXP	墨西哥比索	TZS	坦桑尼亚先令
CHF	瑞士法郎	MYR	马来西亚林吉特	SDR	特别提款权
DKK	丹麦克朗	NOK	挪威克朗		
HKD	港元	NPR	尼泊尔卢比		
KRW	韩国元	NZD	新西兰元		
BRL	巴西里亚尔	PHP	菲律宾比索		

（二）银行会计有一系列独特的专门方法

商业银行会计在长期的实践中形成了一系列独特的专门方法，主要包括采用单式传票，传票的传递制度，特定凭证的填制，联行往来的章、押、证三分管制度，账务组织的双线核算和核对，按日提供会计报表制度等。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。

（三）银行会计业务范围是银行的经济活动

银行会计业务范围是银行的各项经济业务。例如，吸收存款、发放贷款、办理结算以及在业务过程中发生的收入、成本和费用的计算。这些经济业务的发生都必须通过会计进行核实和监督。通过会计核算，既实现了银行的业务活动，同时也记录和反映银行的业务和财务活动情况。

（四）银行会计应遵循会计核算的一般原则

根据《企业会计准则——基本准则》的规定，银行会计核算必须遵循四项基本假设、会计基础、八项会计信息质量要求及会计计量属性。其中，四项基本假设是会计主体、持续经营、会计分期、货币计量；会计基础是权责发生制；八项会计信息质量要求是可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性；会计计量属性包括历史成本（又称实际成本）、重置成本（又称现行成本）、可变现净值、现值和公允价值。

（五）银行会计的目标主要是向会计信息的使用者提供财务信息

银行会计的目标主要是向会计信息的使用者提供反映其财务状况、经营成果和现金流量的信息。银行会计信息的使用者主要包括银行内部的管理人员、股东、债权人和监管当局。不同的使用者对信息的关注角度各不相同。

二、银行会计的对象

会计对象，是指会计所要核算、反映和监督的内容。由于银行经营的各项经济活动均表现为货币资金收付，因此，银行会计的对象就是银行资金及其运动的过程和结果。

银行会计对象按照其经济特征作进一步分类，称为会计要素。它可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

（一）资产

银行的资产，是指过去的交易或事项形成并由银行拥有或控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。商业银行的资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。其中流动资产是指可以在1年（含1年）内变现或耗用的银行资产，主要有现金、存放中央银行准备金、短期贷款等；非流动资产主要有中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

（二）负债

银行的负债，是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出银行的现实义务。商业银行的负债按其流动性，可分为流动负债、应付债券和其他长期负债等。其中流动负债是指将在1年（含1年）内偿还的债务，主要有短期存款、财政性存款、向中央银行借款、汇出汇款、应付款、应交税金等；其他长期负债主要有长期存款、长期借款、长期应付款等。

（三）所有者权益

银行的所有者权益，是指银行所有者在银行资产中享有的经济利益。其金额为资产减去负债后的余额。它是银行资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可以反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

商业银行的所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，通常由实收资本（或股本）、资本公积（含股本溢价或其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成，税后利润中提取的一般风险准备，也构成所有者权益。

（四）收入

银行的收入，是指银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。商业银行的收入有在一定经营期间提供金融产品服务而实现的各种收入，以及对外投资实现的投资收益和获取的与业务经营无直接关系的营业外收入等。商业银行提供金融商品服务所取得的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、证券发行差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入等。投资收益是指银行对外投资所获取的投资报酬，包括债券投资的利息收入、股票投资的股利收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如为企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费、带水电部门收取的水电。

（五）费用

银行的费用，是指银行在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。银行费用主要包括利息支出、金融企业往来支出、卖出回购证券支出、汇兑损失、固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。银行在经营过程中所发生的费用，应当按实际发生数计入成本费用。凡应当由本期负担而尚未支出的费用，作为预提费用计入本期成本费用；凡已支出，应当由本期和以后各期负担的费用，应当作为待摊费用，分期摊入成本费用。

（六）利润

银行的利润，是指银行在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润，是指营业收入减去营业成本和营业费用，加上投资净收益后的金额。利润总额，是指营业利润减去营业税金及附加，加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。净利润，是指扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额。

三、银行会计的核算原则

根据《金融企业会计制度》的规定，银行会计核算原则共分为 13 项。这些会计核算原则是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对会计核算工作的基本要求，是做好会计工作的标准。

（一）客观性原则

客观性原则要求银行应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠与内容完整。

（二）相关性原则

相关性原则要求银行提供的会计信息应当与会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于会计报告使用者对银行过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。相关性是会计信息的重要质量要求，银行在会计核算中贯彻相关性原则，就要求会计人员在加工、生成与提供会计信息的过程中，充分考虑银行会计报告使用者对会计信息的需求。

（三）明晰性原则

明晰性原则要求银行提供的会计信息应当清晰明了，便于会计报告使用者使用。要使会计信息对会计报告使用者有用，首先会计信息应能被会计报告使用者所理解。由于银行会计具有较强的专业性，来自社会各界的会计报告使用者不一定都具备银行会计专业知识，要使他们理解和使用银行所提供的会计信息，就要求银行会计核算提供的信息应当清晰明了，简单易懂，对于比较复杂或需要解释的问题应作必要的说明。可理解性原则有利于会计报告使用者准确、完整地把握会计信息的内容，从而更充分地利用会计信息，以满足其经济决策的需要。

（四）可比性原则

可比性原则要求银行提供的会计信息应当具有可比性。即银行在会计核算中，对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。银行在会计核算中贯彻可比性原则，可以将不同企业以及同一企业不同会计期间的会计报表编制建立在相同的会计政策基础上，以便会计报表使用者进行比较、分析和利用。

（五）一贯性原则

一贯性原则要求同一企业不同时期采用一致的会计政策，不允许随意变更。但如果影响当初会计政策选择的环境和条件发生了变化，采用新的会计政策更能真实地反映银行的实际情况，则银行也可以变更会计政策，但应当在附注中作相应的披露。

（六）及时性原则

及时性原则要求银行对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。由于会计信息具有时效性，不及时的会计信息会使其相关性完全消失，从而对会计信息使用者的决策毫无价值。因此，银行在会计核算中贯彻及时性原则，就要求在经济业务发生后，及时取得原始凭证并及时进行账务处理，定期及时结账、编制和提供会计报告，以确保会计信息在失去影响决策的能力之前提供给信息使用者。

（七）历史成本原则

历史成本原则要求银行的各项资产和负债，在取得时应当按照实际成本计量。除法律、行政法规和会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等进行计量外，银行一律不得自行调整其账面价值。

历史成本是银行在取得各项资产和负债时实际发生的成本，以原始凭证为依据，具有客观性和可验证性，并且容易取得又真实可靠。采用历史成本计量，不需要经常调整账面价值，在一定程度上可以防止公允价值等计量模式下利用价值变动操纵会计数据的行为发生。在历史成本计量下，要求资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债是指按照因承担现时义务而实际收

到的款项或资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(八)权责发生制原则

权责发生制原则要求银行以收入在本期实现和费用在本期发生或应由本期负担为标准来确认本期的收入和费用,而不论款项是否在本期收付。该原则是以持续经营和会计分期假设为前提的。

(九)配比原则

配比原则要求银行在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比。即一个会计期间的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在同一会计期间内予以确认。银行在会计核算中贯彻配比原则包括两个方面:一是收入和费用在因果关系上的配比,这种配比称为直接配比。二是根据收入与费用项目之间存在的時間上的一致关系进行配比,这种配比称为间接配比。如银行的业务及管理费用,不与某一特定收入存在直接的关系,有些支出甚至不产生经济利益,或虽产生经济利益或使银行承担了一项负债但不能予以资本化,那么,这些支出应在发生时确认为费用,计入银行的当期损益,与银行当期实现的总收入进行时间上的配比。

(十)实质重于形式原则

实质重于形式原则要求银行应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在银行会计实务中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总是与其经济实质内容一致。在这种情况下,为了使银行会计提供的会计信息更加真实可靠并且具有决策相关性,当交易或事项的外在法律形式或人为形式与其经济实质不一致时,银行会计核算就应忠实交易或事项的经济实质进行会计处理,而不能仅仅以其法律形式为依据。例如,银行的售后租回交易,资产的出售和租回由一揽子合同签订,而实质上是同一项交易。因此,按照实质重于形式的原则,无论是承租人还是出租人,都应当将售后租回交易视为一项融资行为而非销售行为。当交易或事项的外在法律形式或人为形式与其经济实质不一致时,银行会计核算如果仍以法律形式或人为形式为依据,而不考虑交易或者事项的经济实质,则会损害会计信息的有效性,不利于会计信息使用者作出正确的经济决策。

(十一)重要性原则

重要性原则要求银行提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

在银行会计实务中,对某项交易或者事项重要性的评价,会计人员应当结合不同企业不同时期的实际情况,从交易或者事项的性质和金额两个方面加以判断。从性质方面讲,只要某项交易或者事项的发生可能对决策产生一定的影响,则该项目就具有一定重要性;从金额方面讲,当某项交易或者事项的金额达到了一定规模或者比例而可能对决策产生一定影响时,则认为该项交易或者事项具有重要性。在会计核算中坚持重要性原则,不仅能显著提高银行会计信息的相关性,而且对于提高银行会计工作的效率,以及在会计信息提供中贯彻成本效益原则都具有重要意义。

(十二)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则要求银行在进行会计核算时,应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅与本会计年度相关,或者支出不产生经济效益的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。由于收益性支出不产生经济效益,或者产生的经济效益仅涉及本会计年度,因此应当于发生时确认为费用,计入本会计年度的损益,在利润表中列报。而资本性支出,由于其产生的经济效益连续跨越几个会计年度,因此应当于发生时先确认为资产,然后采取一定的方法在各受益期间逐期分摊,分别转作各受益期间的费用。银行在会计核算中合理划分收益性支出与资本性支出的界限非常重要。如果将收益性支出误记为资本性支出,就会导致本期资产和利润高估;反之,如果将资本性支出误记为收益性支出,就会导致本期资产和利润低估。同时,对收益性支出和资本性支出不正确的划分还会对以后会计期间的损益造成影响,不利于收入与费用在各会计期间的正确配比,从而损害会计信息的有用性,误导会计信息使用者的决策。

(十三)谨慎性原则

谨慎性原则要求银行对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性原则是对市场经济条件下客观存在的巨大不确定性即风险性所作出的积极反应。银行在会计核算中运用谨慎性原则,就要求采用那些少计或推迟确认资产或收益,或者多计或提前确认负债或费用的会计程序和方法,而不是采取相反的处理方法。例如,银行应当按照规定提取资产减值准备、贷款损失准备和坏账准备就是谨慎性原则的具体运用,并体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。

银行属于高风险行业,在会计核算中运用谨慎性原则尤为重要。一方面,对会计报告使用者来讲,高风险的银行为其决策提供比较保守、谨慎的信息要比提供过于乐观的信息更为有用;另一方面,对银行自身来讲,只有始终保持着应对意外情况和风险的充足储备,才能抵御风险,防范和化解金融危机,实现金融企业的持续、稳健经营。需要指出的是,谨慎性原则的运用受会计规范的制约,不能随意使用,更不能滥用谨慎性原则设置各种秘密准备;否则,应按照对会计差错更正的要求进行相应的会计处理。

四、银行会计的特点

商业银行会计除具有会计的共性之外,在与其他部门会计相比较时,在会计核算的形式、方法和程序方面,还独具自己的特点,主要表现在以下几个方面:

(一)反映资金活动情况的综合性和全面性

在宏观上,银行会计核算面向国民经济各部门、各企业,面向广大人民群众,具有很强的社会性;在微观上,银行通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时也记载和反映了银行的业务和财务活动情况。银行的各项业务都是随着国民经济各部门活动的发生而发生的,国民经济各部门的经济活动,都会在银行会计账表上以货币形式得到反映,因而银行会计不仅反映银行的业务活动和财务活动情况,而且还体现了整个社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系,从而使银行会计反映的资金活动情况具有综合性和全面性。

(二)会计核算与业务处理的融合性

银行会计部门处于银行业务活动的第一线,其会计核算过程就是直接办理和实现银

行业务的过程,特别是银行柜面的业务处理与会计核算是融合在一起的。例如,客户的存款业务,从客户提交存款凭单,银行接柜审核、传递处理凭证到登记账簿完成结算,这一系列程序,既是业务活动过程,又是会计核算过程。

(三) 会计账务处理和会计资料提供的及时性

虽然所有企业、事业单位都要求账务处理必须遵循及时性原则,但其他行业会计处理的及时程度与严格性,远不能与银行会计相比。银行作为信用中介、社会的现金收支和转账结算的枢纽,每天都要处理数量众多与有关开户单位、个人的资金清算密切相关的业务,银行柜面必须及时地把各项业务纳入核算程序进行处理。如果银行会计处理不及时,就会影响客户的用款,从而影响银行的信誉。因此,客观上要求银行会计必须在每日营业终了时及时把当天全部账务试算核对平衡。

商业银行经营的业务性质要求每日结账,并按月、季、年编报会计报表,以及时反映业务经营情况。这是因为银行会计资料不仅能够反映银行的业务和经营状况,而且可以在一定程度上反映国民经济发展状况及资金需求和供应方面的情况。因此,银行会计核算的及时性就具有特别的意义,而会计资料能够及时提供,就成为有关部门分析、预测、决策的重要信息。

(四) 会计核算方法的特殊性

银行是经营货币的特殊企业,因此会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己的特殊方法。例如,银行的会计凭证主要采用单式凭证的形式,为了简化核算手续,大量采用以原始凭证代替记账凭证。正是银行会计的这种特殊性,使其既能适应银行会计业务处理的要求,又符合国家的有关财务制度。

(五) 分支机构电子网络的普及性

为了适应业务开拓和核算及时的需要,银行各分支机构纷纷采用计算机联网的方式。通过电子网络的普及,各分支行可以在同城和异地间联动核算处理。随着信用卡的发展、自动取款机的设置,通过联网还可以在异地支取现金或购物消费。银行分支机构通过电子网络处理会计信息是银行会计所特有的。

(六) 监督和服務的双重性

银行是国民经济的综合部门,是社会资金活动的枢纽。一方面,对于符合国家法律规定的经济活动,银行提供高质量的金融服务,满足客户对产品和服务的现实和潜在需求。另一方面,对于违反国家政策、法律法规的行为,银行要坚决抵制和制止,监督资金的安全运行,防范各种贪污、盗窃、诈骗案件的发生,保证国家财产的安全。因此,银行既发挥监督作用,又执行服务的职能。

第二节 银行会计的任务和工作组织

一、银行会计的任务

为了充分发挥商业银行会计的职能,银行必须根据会计的特点,正确地确定会计工作

的任务,从而明确会计工作的内容、履行职责的方法以及开展工作的依据。商业银行会计的任务主要有以下几个方面:

(一)正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职能,正确组织会计核算是充分发挥会计工作的作用,搞好会计监督的基础。组织会计核算必须以国家的经济与金融政策以及会计制度为依据,真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及各项金融、财务活动情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展提供可靠的数据。

(二)真实提供会计信息

真实提供会计信息是会计工作的目标。组织会计核算是达到这一目标的过程和手段,依法实施会计监督是实现这一目标的保障。银行会计信息的需求群体包括股东、债权人、政府部门、监管部门、内部管理部门等,虽然不同的信息需求主体对会计信息需求的目的不同,但是对会计信息真实性的要求是相同的,这直接关系到不同信息需求主体决策的正确性。商业银行是以信用为基础的,会计信息的真实与否,关系到银行的社会公信力,因此,真实提供会计信息是会计工作的根本目的。

(三)加强商业银行的监督管理

会计工作处于商业银行业务的第一线,加强对会计工作的监督是保证会计核算正确、合规、合法的有效环节。对会计工作实施监督的主要依据是相关的经济及金融法律法规以及相关的管理规定等。通过监督管理工作的开展保证商业银行会计信息的质量。

二、银行会计机构的设置

银行会计机构是银行职能机构体系的组成部分,也是具体组织和直接从事会计核算以及管理会计工作的部门。因此,商业银行都应按照《会计法》的统一规定,结合银行业务活动和财务收支的特点,设置会计机构,配备必要的会计人员,并建立和健全各项会计规章制度。

从我国目前情况来看,县级、城市市区级以上的银行,均应设置会计机构。总行设会计司(部),省(市)分行设会计处,地(市)行设会计科,县支行和城市市区级银行设会计股。支行以下单位,因为业务量较小,一般不设独立的会计机构,但仍应设专职会计人员,负责处理日常会计工作。

银行会计机构分为独立会计核算单位和附属会计核算单位。凡单独编制会计报表和办理年度决算的单位为独立会计核算单位;凡其业务收付由管辖行采用并账或并表进行汇总反映的单位为附属会计核算单位。

经办业务的银行基层行处的会计部门人员的分工和组织形式主要有以下几种:一是专柜制。在这种组织方式下,银行按照客户的经济性质、所属行业以及相关会计科目设置专柜。通常有3~5人分工合作,分别担当记账员、复核员。现金收付业务则由出纳部门统一办理。这种劳动组织形式主要适用于业务量大或实行手工操作的会计机构。二是柜员制。柜员制是指在承接业务时,同时兼办出纳、记账、复核等工作的劳动组织形式,它适用于电子化设备齐全的行处,要求临柜人员有较高的素质。三是接柜员与操作员结合制。在这种组织方式下,银行设置专职柜员接受和审核凭证,然后交电子计算机操作人员进行

录入和数据处理。二者之间的凭证传递具有间接的制约作用,比较适用于我国商业银行目前的实际情况,现在我国商业银行大都采用这种组织方式。

三、银行的会计制度

会计制度是组织会计核算和加强会计工作管理的基本依据。各商业银行系统内的制度、办法,由各总行根据统一会计制度制定,并报中国人民银行总行备案,分行可作必要的补充,并抄报同级中国人民银行。

下级行对上级行制定的各项制度、办法,必须严肃认真地贯彻执行,不得任意修改或废除,如有不同意见应及时反映,由上级行研究解决。在未修改前,仍应按原规定执行,以维护制度的严肃性。

四、银行会计人员

银行会计人员身处银行业务活动的第一线,因此,会计人员必须具备较高的职业道德修养和业务水平,熟悉国家颁布的财经纪律、会计法规和各项会计准则、制度等。银行会计人员包括:会计主管人员、复核人员、记账员、出纳员、稽核、检查、辅导人员和其他从事账务工作的人员。

(一)会计人员的职责

1. 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。按照岗位分工和职责认真履行职责,不越权、不越位,在授权范围内处理各项业务。

2. 根据操作规程认真进行会计核算与监督,在监督中发现可疑点应及时报告,尤其在柜台监督中发现“洗黑钱”的线索,应及时与公安部门取得联系,制止各种违规、违法行为,严格执行相互制约的规定,努力完成各项工作任务。

3. 遵守国家法律、法规,贯彻执行《中华人民共和国会计法》,维护财经纪律,同违法乱纪行为做斗争。

4. 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,廉洁奉公,不断提高工作效率和质量。

(二)会计人员的权限

为保障会计人员履行职责,赋予会计人员的权限是:

1. 有权要求各开户单位及本企业其他业务部门,认真执行财经纪律和有关的规章制度、办法。如有违反,会计人员有权拒绝办理。对违法乱纪行为,会计人员有权拒绝受理,并向本行(公司)行长(经理)或上级行(公司)报告。

2. 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项,同行长(经理)意见不一致时,领导又坚持办理的,会计人员可以执行,但必须向上级行(公司)提出书面报告,请求处理。

3. 有权对本行(公司)各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

(三)会计人员的法律责任

根据《会计法》的规定,会计人员在行使职责和权限的同时,还应承担相应的法律责任。

1. 会计人员不依法设置会计账簿或私设会计账簿、未按规定填制取得填制原始凭证、未经审核的会计凭证登记会计账簿、随意变更会计处理方法、向外提供财务会计报告编制依据不一致、未按规定保管会计资料造成损失的要进行经济处罚,情节严重的,吊销会计从业资格证书;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

2. 因有提供虚假财务会计报告,做假账、隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告,贪污、挪用公款、职务侵占等与会计职务有关的违法行为要依法追究刑事责任,并不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

3. 伪造、变造会计凭证、会计账簿,编制虚假的财务会计报告,尚不构成犯罪的,要吊销会计从业资格证书,并给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

4. 授意、指使、强令会计机构、会计从业人员及其他人员伪造、故意销毁依法应保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,要处以经济处罚,并依法给予行政处分。



本章练习与思考

(一) 名词解释

1. 商业银行会计
2. 资产
3. 负债
4. 所有者权益
5. 收入
6. 费用
7. 利润
8. 重要性原则
9. 实质重于形式原则
10. 权责发生制原则

(二) 判断题

- () 1. 商业银行会计不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行其他工作的基础。
- () 2. 资产是指未来的交易或事项形成并由银行拥有或控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。
- () 3. 商业银行收入包括为第三方或者客户代收的款项。
- () 4. 商业银行年终并表,以人民币和美元反映银行财务状况和经营成果。
- () 5. 银行是经营货币的特殊企业,因此会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己的特殊方法。
- () 6. 银行的负债是指过去或未来的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出银行的现实义务。
- () 7. 收入是银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入