



高职高专会计专业（新准则）系列教材

银行会计

（第二版）

孙 烨 / 主 编
崔 澜 修雪丹 / 副主编
盛永志 / 参 编

 上海财经大学出版社



高职高专会计专业（新准则）系列教材

预算会计（第二版）

财经基本技能（第二版）

成本会计（第二版）

税务会计（第二版）

会计基础（第二版）

银行会计（第二版）

审计基础与实训（第二版）

基础会计（第二版）

企业会计实操（第二版）

管理会计（第二版）

财务管理（第二版）

会计电算化（第二版）

高级财务会计（第二版）

财务会计（第二版）

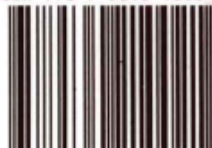
上财社·高等教育事业部: <http://blog.sina.com.cn/sufep>

豆瓣: <http://site.douban.com/108160>

服务热线: 021-65904700 021-65904890

PPT支持: www.sufep.com

ISBN 978-7-5642-1002-1



9 787564 210021 >

定价: 35.00元

高职高专会计专业(新准则)系列教材

银行会计

(第二版)

孙 烨 主 编

崔 澜 修雪丹 副主编

盛永志 参 编

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/孙烨主编. —2版. —上海:上海财经大学出版社,
2011.3

高职高专会计专业(新准则)系列教材

ISBN 978-7-5642-1002-1/F·1002

I. ①银… II. ①孙… III. ①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(2011)第 032500 号

□ 责任编辑 李嘉毅

□ 封面设计 张克瑶

YINHANG KUAIJI

银 行 会 计

(第二版)

孙 烨 主 编
崔 澜 修雪丹 副主编
盛永志 参 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷十厂印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2011 年 3 月第 2 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 26 印张 451 千字
印数: 18 001—24 000 定价: 35.00 元

高职高专会计专业(新准则)系列教材

编审委员会

主 任 金绍珍

副主任 张弘强 刘东辉

委员(以姓氏笔画为序)

于冬梅	车立秋	田玉兰	吕 超	邬秋颖
刘海燕	刘智英	孙 烨	李恩媛	迟艳琴
张亚萍	林 丽	林秀琴	季秀杰	郑建志
赵丽莉	段洪成	修雪丹	姜 明	郭景泉
唐丽华	崔 澜	崔仙玉	盛永志	葛寰中

前 言

银行始终是我国金融体系的核心。随着我国金融体制改革的深化,以银行会计为主导的金融体制改革也在不断地向前推进。自2006年财政部颁布了新的《企业会计准则》以来,银行会计理论和实务改革都在向纵深发展,正在逐步和国际通行做法趋同。

本教材是在2007年9月上海财经大学出版社出版的《银行会计》的基础上修订的。与原教材相比,这次修订有较大的变化:

(1)体现了新会计准则中关于银行会计的最新规定。以实务操作为主线,将新会计准则中涉及银行业的新规定融入银行会计的实务操作过程中,并尽量符合临柜人员的操作规范,以求所编写的内容与一线工作人员的实际业务操作一致,让读者更好地熟悉银行会计的基本核算方法、把握新会计准则的要点。

(2)增加了习题量,改变了习题的原有格式,使习题更接近试题的模式,同时附有习题的参考答案。不仅适用于银行会计的初学者,而且对于已经在银行从事会计工作的实务界人士来说,也可以通过本教材更新相关知识、提高实践技能。

(3)在体现创新意识、收集最新资料的基础上,对各章节做了较大的调整:保留了总论、基本核算方法、存贷款、外汇、所有者权益、报表和银行损益的核算;整合了支付结算、资金清算和金融机构往来的核算;删去了和中央银行业务有关的货币发行和国库业务的核算;删去了和企业财务会计重复较多的固定资产、无形资产、其他资产的核算;增设了能够突出银行业特点的投资的核算等内

容。各章自成体系,有助于读者较全面地掌握银行会计核算的内容和体系。

本教材共十一章,由孙烨任主编,崔澜、修雪丹任副主编。各章的编写分工如下:孙烨编写第五、六、七章;崔澜编写第四、九、十一章;修雪丹编写第一、二、十章;盛永志编写第三、八章。全书由孙烨总纂定稿。

在编写过程中,我们参阅了大量同类优秀教材和文献。在此,对所有相关教材和文献的编者、作者表示衷心的感谢!在本教材编写的过程中,得到了上海财经大学出版社王芳老师的大力支持和关心,谨在此表示衷心的感谢。

银行会计的理论和实践仍在不断发展和探索中,本书中的一些概念和实践做法也在延伸和变化之中,管窥之见与不足之处,尚望读者和同行斧正。

编 者

2011年2月

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 银行会计概述	1
第二节 银行会计的基本前提、会计要素和信息质量要求	6
第三节 银行会计的工作组织	13
练习题	15
第二章 基本核算方法	18
第一节 银行会计科目	18
第二节 银行会计凭证	25
第三节 银行记账方法	33
第四节 账务组织和账务处理	36
练习题	48
第三章 存款业务的核算	52
第一节 存款业务概述	52
第二节 单位存款业务的核算	55
第三节 储蓄存款业务的核算	68
练习题	85

第四章 贷款业务的核算	90
第一节 贷款业务概述	90
第二节 贷款业务的核算	95
第三节 贷款利息的核算	115
第四节 票据贴现的核算	119
第五节 贷款减值准备和坏账准备的核算	125
练习题	129
第五章 中间业务的核算	134
第一节 中间业务概述	134
第二节 票据业务的核算	138
第三节 结算方式的核算	168
第四节 银行卡业务的核算	184
第五节 代理业务的核算	187
第六节 理财业务的核算	196
练习题	200
第六章 资金清算与金融机构往来的核算	206
第一节 资金清算与金融机构往来业务概述	206
第二节 商业银行系统内部电子汇划清算业务的核算	211
第三节 现代化支付系统的核算	218
第四节 商业银行与中央银行往来的核算	226
第五节 同业往来的核算	233
练习题	247
第七章 投资业务的核算	253
第一节 投资业务概述	253
第二节 交易性金融资产的核算	257
第三节 持有至到期投资的核算	262
第四节 可供出售金融资产的核算	269
第五节 长期股权投资的核算	274

练习题	282
第八章 外汇业务的核算	284
第一节 外汇业务概述	284
第二节 外汇买卖业务的核算	288
第三节 外汇存款业务的核算	293
第四节 外汇贷款业务的核算	297
第五节 境外银行及代理行往来业务的核算	303
第六节 国际贸易结算业务的核算	306
练习题	314
第九章 所有者权益的核算	318
第一节 所有者权益概述	318
第二节 实收资本的核算	320
第三节 资本公积的核算	323
第四节 盈余公积的核算	325
第五节 一般准备金的核算	327
第六节 未分配利润的核算	328
练习题	329
第十章 银行损益的核算	332
第一节 收入的核算	332
第二节 费用的核算	339
第三节 利润及利润分配的核算	345
练习题	350
第十一章 年度决算及财务会计报告	353
第一节 年度决算概述	353
第二节 财务会计报告	361
第三节 资产负债表	367
第四节 利润表	369

第五节 现金流量表	371
第六节 股东权益变动表	379
第七节 利润分配表	381
练习题	383
 练习题参考答案	 386
 参考文献	 406

第一章 总 论



内容提示

银行体系是国家发展的经济命脉。了解银行体系并掌握不同银行的职能范围,明确银行会计的核算对象、工作特点以及银行会计的作用与任务,对于学好银行会计有着非常重要的意义。

本章主要介绍我国的银行体系,阐述银行会计的基本概念、对象、特点、作用与任务及银行会计的工作组织。

第一节 银行会计概述

一、银行体系的基础知识

我国现有的银行体系是以中国人民银行(中央银行)为核心,以中国银行业监督管理委员会(简称“银监会”)为监督机构,以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并存的银行体系,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、城市信用社和农村信用社等。

(一)中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行。根据《中国人民银行法(修正)》的规定,中国人民银行的主要职责是:发布、履行与其职责有关的命令和规章;依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;监督管理银行间外汇市场;监督管理黄金

市场;持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;经营国库;维护支付、清算系统的正常运行;指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;负责金融业的统计、调查、分析和预测;作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;国务院规定的其他职责。

(二)政策性银行

政策性银行是国家为了实现政策性金融和商业性金融相分离,割断政策性贷款与基础性货币的关系,为特定的经济政策和产业政策服务的金融机构。从1994年起,结合我国的实际情况,我国建立起了国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口信贷银行三家政策性银行。国家开发银行主要办理政策性国家重点建设(包括基本建设和技术改造)贷款及贴现业务;中国农业发展银行主要承担国家粮、棉、油储备和农副产品合同收购、农业开发等业务中的政策性贷款,以及代理财政支农资金的拨付和监督使用;中国进出口信贷银行主要是为大型机电成套设备的进出口提供买方信贷和卖方信贷,办理贴息、出口信贷担保等业务。

(三)商业银行

商业银行包括国有商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行),股份制商业银行(交通银行、中信实业银行、光大银行、招商银行、华夏银行、广东发展银行、浦东发展银行、深圳发展银行、民生银行、兴业银行)和地方商业银行等。我国的商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束,是独立承担民事责任的金融企业法人。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、代理兑付、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。

二、银行会计的概念

银行会计是以货币为主要计量单位,采用专业的方法,对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统地核算和监督,为银行的经营管理者及有关方面提供一系列信息的专业会计。

要正确理解这一概念,必须了解以下几个方面的内容:

（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,就是借助于计量货币的形态,通过全面、综合的反映来确定和控制会计主体的经济活动。银行会计正是这样,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(如贵金属)的核算指标,利用劳动量度来计算劳动消耗量,但是广泛利用的却是货币量度。另外,在多种货币并存的情况下,我国以人民币作为记账本位币。

（二）银行会计有一系列独特的方法

银行会计在长期实践中形成的一系列独特的方法是: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,财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）银行会计的业务范围是银行的经济活动

银行会计的业务范围就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、成本和费用的计算等。这些经济业务的发生都必须通过会计进行核算和监督。通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时也记录和反映了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

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。

三、银行会计的特点

银行会计作为一门专业会计,具有明显的专业会计特点,具体表现在以下几个方面:

（一）反映情况的综合性和全面性

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。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,因而银行会计不仅能反映银行的业务活动和财务活动情况,而且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。从社会再生产过程来

考察,银行会计实质上是全面反映了全国的商品生产、流通和分配的综合情况。

(二)会计核算过程和业务处理过程的统一性

银行会计部门是银行业务部门的第一线,其会计核算过程就是直接办理和完成银行业务以及实现银行业务的过程。因此,银行的业务处理和会计核算具有统一性。

(三)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,银行的会计凭证采用单式凭证的形式,大量采用原始凭证代替记账凭证。正是银行会计的这种特殊性,使其既能适应银行业务处理的要求,又符合国家的有关财务制度。

四、银行会计的作用

(一)通过核算和监督,实现银行的各项业务活动

银行的业务活动和会计核算具有统一性。银行的各项业务都是通过货币资金的收付来进行的,而一切资金收付都要通过银行会计处理凭证、登记账簿等手段来实现。因此,银行会计的核算过程就是实现银行业务活动的过程,是实现银行基本职能的过程,银行会计核算工作的质量也就直接关系到银行的声誉。

(二)对我国宏观经济状况进行反映和监督

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,因此,银行会计不仅能反映银行的业务和财务活动情况,而且能反映国民经济各部门、各单位之间的经济往来和款项结算情况。监督主要是通过检查、分析会计凭证来进行的。通过分析与检查,一方面可以监督各项资金的收付是否合理,限制那些违反财经纪律和金融管理的行为,以保证国家财经法规和各项制度等得到有效执行;另一方面可以监督资金的安全运行,防范各种贪污、盗窃、诈骗案件的发生。

(三)为金融决策提供有效的信息

与其他行业会计相比,金融企业的会计信息更具有全面性、广泛性和综合性,既能反映金融企业的经营状况,又能反映国民经济各部门、各单位的资金分布和往来情况。通过对金融企业业务的核算,可以掌握金融企业资产和负债的动态与规模、货币流通状况、银根松紧程度及国家预算的执行情况,分析执行金融方针与政策中存在的问题,并据此为决策部门调整货币信贷政策、调节并控制宏观经济提供有效的数据和信息。

五、银行会计的任务

(一)正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职责。正确组织会计核算是充分发挥会计工作作用,搞好会计监督、分析、检查的基础。为此,组织会计核算就必须以国家的政策法令和有关规定为依据,真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映金融业务及财务活动情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融活动情况提供正确的数据。

(二)做好服务与监督

银行会计在核算过程中既要为客户提供高质量的金融服务,加速资金周转,又要加强柜面监督,确保各项制度、纪律的执行和财产的安全。因此,在办理资金划拨清算时,会计核算要做到准确、及时、真实和完整,严肃信用制度,维护结算秩序,及时、顺利地清偿债权债务,加速企业资金的周转。同时,要将监督与服务结合起来。在认真办理资金收付与划拨清算的同时,要监督各单位严格遵守财经纪律,管好、用好资金,提高资金的使用效益,为加强宏观调控服务,支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

(三)提高资金使用效益,做好财务管理工作

银行会计要在反映收入和费用的发生、计算成本高低的同时,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益,搞好财务管理工作。银行会计应在国家有关政策的指导下聚集资金,充分发挥资金的效用,认真组织好各项营业收入,特别是利息收入,保证各项利息计算正确,及时组织各项营业收入入账。同时,要加强对支出的管理,努力节约各项费用支出,实行经济核算,降低成本,维护各项财产的安全,提高资金使用效率,为实现银行的利润目标而努力。

(四)开展会计检查、辅导与分析

会计检查是银行保证各项政策、法规和有关制度贯彻落实的重要手段,是改善服务态度、提高核算质量的重要措施。因此,银行会计部门必须配备一定数量的会计检查、辅导人员,定期或不定期地开展会计检查和辅导工作,对会计凭证、账簿、报表等资料以及经营过程中执行财经纪律、会计制度的情况进行检查和辅导。此外,还要定期分析会计资料,对金融企业的财务状况、经营成果、资金及财务变化情况进行分析,作出预测,提出建议和方案,参与决策,促进金融企业的经营活动按预定的计划开展。

第二节 银行会计的基本前提、 会计要素和信息质量要求

一、银行会计的基本前提

会计核算的基本前提是一种对会计活动的时间、空间和计量进行限定的理论,是企业的会计活动得以进行的基本前提,是人们在长期的会计实践中一直奉行的,为人们普遍接受的从事会计工作、研究会计问题的前提条件。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计核算的基本前提可以概括为以下五项内容:

(一)会计主体假设

会计主体假设,是指企业会计确认、计量和报告的特定空间范围,是为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务的界定,其目的是向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策相关的信息。会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。因此,明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(二)持续经营假设

持续经营假设,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。持续经营假设假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去,从而在资产的计价和收益的确定问题上采取非清算的方法进行会计处理。如果判断企业不会持续经营,则会计人员会改用清算价格对企业的资产和负债进行计量。

(三)会计期间假设

会计期间假设,是指在会计主体持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提