

Long Haiming Zhong Linchao Zhubian

Jinrong Kuaijixue

金融会计学

龙海明 钟林超 主编

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

Long Haiming Zhong Linchao Zhubian

Jinrong Kuaijixue



金融会计学

吕敬文 主审
龙海明 钟林超 主编

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金融会计学/龙海明,钟林超主编. —成都:西南财经大学出版社,2003.8

ISBN 7-81088-155-8

I. 金... II. ①龙...②钟... III. 金融会计—高等学校—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 074832 号

金融会计学

吕敬文 主审

龙海明 钟林超 主编

责任编辑:涂洪波

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	14
字 数:	336 千字
版 次:	2003 年 8 月第 1 版
印 次:	2003 年 8 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81088-155-8/F·137
定 价:	23.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

序 言

加入 WTO 后的五年过渡期,是中国金融业发展的关键时期。在这一时期,我国金融企业需要通过机制转换和体制改革,实现转型,成为真正面向市场、具有较强竞争力的竞争实体。同时,需要按照国际标准完成一系列制度设计,特别是与国际惯例相协调的金融会计制度的设计。为此,国家财政部于 2001 年 11 月颁布了重新修订的《金融企业会计制度》,并于 2002 年 1 月 1 日起在上市金融企业实施。新的《金融企业会计制度》对会计要素进行了重新定义,规定了资产减值准备提取的方法和标准,从制度上解决了一直以来困扰我国金融企业虚盈实亏、短期行为和会计信息处理失真等问题。毫无疑问,在金融国际化不断深化的今天,这无论对于指导会计实际工作还是高等学校理论教学都具有十分重要的意义。

为了适应新形势下会计学教学的需要,由我院金融管理系教师集体编写了这本《金融会计学》教材。我认为,这本教材具有以下特点:(1)重视基本理论和基本方法的介绍,从金融企业(银行)的角度,重新阐释了会计核算的基本原则、基本方法。(2)体系完整、结构严谨。教材主要以银行的会计业务开展和会计活动、资金运行为研究对象,较全面地反映了中央银行、商业银行等不同性质银行体系的业务特点,涵盖了银行的传统业务和部分创新业务,在一定程度上兼顾了商业银行的

混业经营，具有一定的超前性。(3) 内容新颖。紧扣新颁布的《金融企业会计制度》，凡是新制度中的创新点，在教材中都有体现。同时，融入了编写组成员多年来从事银行会计教学、科研的新成果，很好地处理了创新和继承的关系。

《金融会计学》是一门实务性很强的课程，要提高教学水平和教学质量，不仅要有高素质的教师队伍，也需要有高质量的教材。可以说，一本好的教材，会令学习的人爱不释手，陶醉其中，受益匪浅。我相信这本教材会受到师生的好评。

湖南大学金融学院教授、博士生导师 彭建刚

2003年7月30日

前 言

2001年11月,国家财政部颁布了重新修订的《金融企业会计制度》,这是会计领域的一件大事,标志着我国金融企业会计制度进一步与国际接轨,融入国际会计的发展轨道。为了适应新形势下的教学需要,我们组织了对新制度的全面学习和讨论,并组成编写组编写了这本教材。

教材的出版是编写组全体成员集体智慧的结晶。在编写过程中,为了做到理论与实际相结合,我们以新的《金融企业会计制度》为依据,先后组织编写组成员到工商银行、建设银行进行调研,并将调研成果融入了教材的编写内容之中。在教材内容和体例设计上,较好地处理了创新和继承的关系,重视基本概念、基本理论、基本方法的介绍,力求做到深入浅出、难易适度。

本书由吕敬文副教授提出写作大纲并担任主审;龙海明博士、钟林超讲师为主编,并对全部书稿进行了修改总纂。参加编写的人员有(以姓氏笔划为序):王弦洲副教授、龙海明副教授、吕敬文副教授、何所宜副教授、张学陶副教授、易传和副教授、易新副教授、周哲英硕士、钟林超讲师。

在本书编写过程中,得到了湖南大学教务处、金融学院领导的支持和帮助,彭建刚教授在百忙中抽出时间为本书写序,西南财经大学出版社的涂洪波、邓康霖两位编辑付出了大量的

心血，在此表示深深的谢意。

由于编写水平有限，加之时间仓促，难免有错漏及不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

2003 年 8 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行会计概述	(1)
第二节 银行会计的基本理论	(7)
第三节 银行会计的工作组织	(15)
第二章 银行会计基本核算方法	(19)
第一节 银行会计科目	(19)
第二节 银行会计记账方法	(25)
第三节 银行会计凭证	(31)
第四节 银行会计账务组织	(43)
第五节 银行会计报表	(50)
第三章 存款和金融债券业务的核算	(54)
第一节 存款和金融债券业务核算概述	(54)
第二节 单位存款业务的核算	(57)
第三节 个人存款业务的核算	(66)
第四节 金融债券业务的核算	(71)

第四章 支付结算业务的核算	(77)
第一节 支付结算业务核算概述	(77)
第二节 结算方式业务的核算	(82)
第三节 票据业务的核算	(98)
第四节 信用卡的核算	(116)
第五章 贷款和贴现业务的核算	(122)
第一节 贷款和贴现业务核算概述	(122)
第二节 信用贷款的核算	(124)
第三节 担保贷款的核算	(130)
第四节 票据贴现的核算	(134)
第六章 外汇业务的核算	(139)
第一节 外汇业务核算概述	(140)
第二节 外汇存、贷款业务的核算	(149)
第三节 国际贸易结算业务的核算	(160)
第四节 外汇资金清算	(168)
第七章 货币发行业务的核算	(172)
第一节 货币发行业务核算概述	(172)
第二节 发行基金印制入库和调拨的核算	(177)
第三节 货币发行和回笼的核算	(184)
第四节 损伤票币销毁的核算	(190)
第八章 经理国库业务的核算	(193)
第一节 经理国库业务核算概述	(193)
第二节 预算收入收纳和退库的核算	(201)

第三节	库款报解和支拨的核算	(215)
第四节	库款对账与年度决算	(223)
第五节	国家债券的核算	(226)
第九章	联行往来的核算	(231)
第一节	联行往来概述	(231)
第二节	手工联行往来的核算	(235)
第三节	联行电子汇划清算的核算	(244)
第十章	金融机构往来的核算	(274)
第一节	金融机构往来核算概述	(274)
第二节	同业往来的核算	(276)
第三节	商业银行与人民银行往来的核算	(284)
第十一章	金融性公司业务的核算	(289)
第一节	金融性公司业务核算概述	(289)
第二节	金融信托业务的核算	(293)
第三节	投资业务的核算	(296)
第四节	租赁业务的核算	(304)
第五节	经理证券业务的核算	(306)
第六节	证券投资基金的核算	(315)
第十二章	固定资产、无形资产和其他资产的核算	(322)
第一节	固定资产、无形资产和其他资产核算概述 ...	(322)
第二节	固定资产的核算	(328)
第三节	无形资产的核算	(348)
第四节	其他资产的核算	(353)

第十三章	所有者权益和财务的核算	(356)
第一节	所有者权益和财务核算概述	(356)
第二节	所有者权益的核算	(358)
第三节	财务的核算	(366)
第四节	人民银行的财务管理	(374)
第十四章	年度决算	(379)
第一节	年度决算概述	(379)
第二节	年度决算的准备工作	(382)
第三节	年度决算日的工作	(387)
第十五章	会计检查与会计分析	(413)
第一节	会计检查与会计分析概述	(413)
第二节	会计检查	(417)
第三节	会计分析	(425)

第一章 总 论

银行是经营货币信用业务的特殊机构，在国民经济发展中发挥重要的作用。会计是银行具有很强的综合性特征的一项基础性工作，也是银行管理工作的重要组成部分。强化会计核算，全面认识和准确把握银行会计的基本特点，掌握银行会计的基本理论和方法，明确银行会计的工作组织，了解银行会计实务，具有十分重要的现实意义。

第一节 银行会计概述

搞好银行会计工作，提高会计核算质量，保证会计信息资料真实、及时、具体，应首先明确银行会计的内涵和作用，明确银行在金融体系中的地位。

一、金融体系简介

金融体系也称金融机构体系，是指银行、非银行金融机构的体系结构，以及构成这一体系的各类金融机构的职责分工和相互关系。

我国现行金融机构体系主要包括银行体系和非银行金融机构体系。其中,非银行金融机构体系主要包括:证券公司、保险公司、信托投资公司、租赁公司、资产管理公司、财务公司以及城市信用社和农村信用社等。而银行体系主要包括:中央银行(人民银行)、政策性银行、商业银行。下面主要阐述银行体系的基本构成。

(一) 中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行,是“银行的银行”。根据《中华人民共和国中国人民银行法》规定,中国人民银行的职责包括:依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;经理国库、维护支付、清算系统的正常运行;负责金融业的统计、调查、分析和预测;从事有关的国际金融活动。随着中国银行监督管理委员会的成立,原隶属于中国人民银行的监督管理职能被分离出来,使中国人民银行成为能更加独立地行使货币政策职能的金融机构。

(二) 政策性银行

政策性银行是执行国家政策性金融的专门机构,是不以盈利为目的,专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图,在特定业务领域内直接或间接从事政策性融资活动,充当政府宏观经济管理工具的金融机构。政策性银行具有以下五个基本特征:①经营方向的政策性;②经营目标的非盈利性;③组织方式上的政府控制性;④业务领域的专业性;⑤不参与金融竞争。1994年,我国先后建立起国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行,标志着我国政策性金融步入新的发展阶段。国家开发银行主要承担政策性国家重点建设(包括基本建设和技术改造)贷款及贴息业务,包括为国家基础设施、基础产业和支柱产业中的大中型政策性项目及其配套工程提供融资服务。

中国农业发展银行主要办理国家粮、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，代理财政、支农资金的拨付及监督使用。中国进出口银行主要为大型成套机电设备进出口提供买方信贷和卖方信贷，为中国银行的成套机电产品出口信贷办理贴现及出口信用担保等业务。政策性银行是我国银行体系的重要组成部分。

（三）商业银行

商业银行是以追求最大化利润为目标，以多种金融负债筹集资金，以多种金融资产为其经营对象，能利用负债进行信用创造，并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。我国的商业银行体系包括：国有独资商业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行和中国银行）；股份制综合性商业银行（交通银行、中信实业银行、光大银行、招商银行等）；地方性（或区域性）城市商业银行。商业银行是我国银行体系的主体，遵循“三性”经营原则，实行自主经营、自负盈亏、自担风险，是独立承担民事责任的企业法人。目前，我国商业银行实行分业经营、分业管理，主要从事传统的存、放、汇业务，并稳步开拓新兴的中间（表外）业务。

本教材主要以中央银行和商业银行为对象，反映其会计核算业务。

二、银行会计的定义

银行会计是以会计基本理论和基本方法为基础，根据银行的业务特点和经营管理要求而形成的一门专业会计。它以货币为主要计量单位，采用独特的专门方法，对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督，向银行的经营管理者和社会各有关方面提供财务信息及其他中介信息，为设计、制定计划和政策提供依据。

这一概念包含以下几个方面的内容:

(一) 银行会计具有特定的核算范围

银行作为金融机构,不同于其他工商企业,其经营的是货币资金,无论是存款业务、贷款业务、结算业务还是其他业务,都涉及到货币资金的周转和运行。这一业务特点决定了银行会计必须以银行的各项业务活动为核算范围,以货币资金运行为具体核算对象,来阐述会计处理的原则、方法和要求。

(二) 银行会计具有独特的专门方法

由于银行业务的特殊性,决定了银行会计业务处理具有独特的专门方法:采用单式传票,传票的传递制度具有特殊性,即特定凭证的填制,联行往来的章、押、证的三分管制度等,是其他企业会计核算所不同的。这些独特的方法从源头上保证了会计核算的准确、及时和安全。

(三) 银行会计应遵循会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计工作的规范和基本要求,银行会计虽然具有与一般工商企业会计不同的特点,但在遵循会计一般原则方面是一致的和相通的。实际上,会计核算一般原则是所有企业会计核算都必须遵循的规则和准绳,银行会计也不例外,否则,将会出现难以预料的结果。

三、银行会计的特点

银行会计作为反映银行经济业务的一门专业会计,与其他企业会计相比,具有明显的特点。主要表现在以下几个方面:

(一) 核算内容具有广泛的社会性

这是由银行的性质所决定的,银行是重要的社会经济部门之一,其业务活动是国民经济中由商品生产和商品交换以及其他经济活动引起的,银行和社会经济各单位之间通过筹资、融资、分配资金而保持密切的信用关系。从社会再生产过程来考

察, 银行会计反映和监督的内容是社会再生产过程的综合情况。也就是说, 银行会计核算, 直接面向社会, 面向国民经济的各部门、各企业和各单位。所以, 银行会计一方面反映和监督自身的业务活动和财务收支情况, 另一方面反映国民经济各部门、各单位的综合情况, 具有很强的宏观性和广泛的社会性。

(二) 会计核算和业务处理的统一性

银行是经营货币资金的特殊企业, 银行的各项业务都是通过货币资金收付来进行的, 而一切资金的收付及增减变化都要通过会计来具体办理核算。可以说, 银行会计核算过程就是银行业务处理过程, 银行的业务处理和会计核算具有统一性。

(三) 核算方法具有较大的独特性

银行会计向外传输的信息资料, 是国家了解国民经济活动情况, 制定政策、进行决策的依据, 要求其核算必须准确、及时、完整、安全。其核算方法必须建立在规范的内部控制制度、严密的账务组织程序基础之上, 具有特殊性。如双线核算、双线核对、双人临柜、账折见面、换人复核、当日轧平账务、内外对账以及凭证、印章、密押分管等。这是其他企业会计所没有的。

四、银行会计的作用

(一) 组织办理银行业务, 反映国民经济活动情况

银行会计处于银行业务的第一线, 银行的各项业务经营都必须经会计部门组织核算和处理才能最终实现。由于银行是货币信用的中介, 与国民经济各部门、各单位有着直接、广泛、密切的货币信用关系, 国民经济各部门、各单位的经济活动都会以各种形式在银行会计的账表上直接或间接得以反映。从某种程度上说, 银行会计可以称为国民经济的总会计, 在银行会计核算资料中, 几乎可以提供整个国民经济活动情况的准确

信息。

(二) 贯彻国家政策法规，监督经济活动合理收付

银行会计活动始终应遵循和贯彻国家的政策法规，对各项经济活动的合理性、合法性进行分析和监督。从微观上来看，银行会计要监督银行的各项收支业务是否符合财务会计制度和国家有关法律、法规的规定和要求，控制不合理的开支，抵制一切违法、违规行为。如不合理的费用摊销、虚假收益、偷税漏税等。从宏观上而言，银行会计要通过自身职能的发挥，督促银行及国民经济各部门、各单位贯彻国家政策。如货币政策、信贷政策、产业发展政策等。总之，银行会计监督是多方面的，形式也是多样化的，体现在经办的各项业务活动中，通过柜台业务操作、凭证编制与审核、登记账簿、报送报表等各个环节，对各项经济活动进行全面的监督。凡符合国家方针、政策和法律规定的经济活动都要积极支持，及时办理资金收付；凡违反国家方针、政策和法律规定的经济活动都要予以制止。

(三) 综合提供经济信息，据以做出宏观调控决策

银行会计核算可以全面、动态地反映各开户单位的收支、节余情况，以及各类业务的增减变化情况，为宏观决策、宏观调控提供综合性信息。银行会计利用银行的网络优势和在国民经济中的特殊地位，通过特定的方法，反映银行资产负债的动态与规模、货币流通状况、银根松紧程度等。在此基础上，根据其发展规律，对各项业务的未来发展变化情况以及国家的宏观经济、金融形势做出必要的分析和预测，从而为宏观货币政策、信贷政策等的制定奠定坚实的基础。