




21世纪高职高专金融保险专业教材

温红梅 李智华 梁运吉 主编

# 银行会计

 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

Yinhang Kuaiji  Yinhang Kuaiji

2.2



\* T276304 \*

21世纪

高职高专金融保险专业教材

# 银行会计

温红梅 李智华 梁运吉 主编



**FE** 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

RAB69/01

© 温红梅等 2003

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计 / 温红梅等主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2003.9  
(2004.6 重印)

21 世纪高职高专金融保险专业教材

ISBN 7-81084-305-2

I. 银… II. 温… III. 银行会计 - 中国 - 高等学校: 技术学校  
- 教材 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 064555 号

东北财经大学出版社出版  
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@vip.sina.com](mailto:dufep@vip.sina.com)

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 208 千字 印张: 12 1/8

印数: 5 001—10 000 册

2003 年 9 月第 1 版

2004 年 6 月第 2 次印刷

责任编辑: 刘东威

责任校对: 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 孙 萍

定价: 18.00 元

## 出版说明

---

我国加入世界贸易组织以后，各行业均面临机遇和挑战，其中金融和保险业尤其面临着前所未有的严峻形势。随着金融市场、资本市场的开放，外资保险公司的进入，加快对金融、保险业从业人员素质的培养，提高金融、保险业自身的竞争力，强化对金融、保险业的监管，已为我必然要求。为此，我们特别策划了一套“21世纪高职高专金融保险专业教材”，根据高职高专面向大众教育、培养适应岗位群特点的技术应用型人才的要求，注重培养学生的实际应用能力、上岗操作能力。在作者的遴选上，特别邀请了一些国家重点学科教学基地的高职高专院校教师主持编写。他们教学经验丰富，对专业知识以及学生的接受能力都有准确把握，在教材编写过程中，做到了详略得当，重点突出。

“21世纪高职高专金融保险专业教材”除了坚持东北财经大学出版社已有的教材特色之外，在教材体例和栏目设置上还同时吸取了国外教材的长处：提示学生重点阅读的内容；提供相关知识背景的连接；增加业务知识训练的案例。这些对于提高学生吸收消化知识的能力大有裨益，在知识性、趣味性、实用性等方面给学生提供了更广阔的空间。同时，为了给授课教师提供教学支持，本套教材为授课教师推出电子课件，并给出课后习题的参考答案。详情请登录 [www.dufep.cn](http://www.dufep.cn)。

作为出版者，我们一直以财经教育为己任，争取出好书、出精品，以服务于广大师生，贡献于社会大众。在“21世纪高职高专金融保险专业教材”出版之际，谨向用书单位的师生和本套教材的

编写人员表示衷心的感谢，并欢迎读者就本套教材的有关问题多多赐教，可寄言至[004bjb@dufe.edu.cn](mailto:004bjb@dufe.edu.cn)。

东北财经大学出版社

2003年7月

# 前 言

---

我国加入世界贸易组织以后，各行业均面临着机遇和挑战，金融业更是面临着前所未有的严峻形势。随着金融市场、资本市场的开放，对外资金融企业实行国民待遇，独立实施货币政策，加强金融监管等方面的改革进程向纵深发展，与国际惯例接轨的会计核算制度的推出成为必然要求。因此，2001年11月27日，财政部正式颁布了《金融企业会计制度》（财金〔2001〕49号）。它是我国统一会计制度的重要组成部分，是继《企业会计制度》出台后我国会计制度建设中的又一重要成果。今后随着我国商业银行改革步伐的加快，金融企业将最终执行该制度。

为了贯彻新制度的内容，适应新形势的要求，满足高等财经院校财会、金融、投资等专业的教学需要，适应商业银行从业人员的业务学习和培训的需要，我们组织了具有丰富教学经验和银行会计实践工作的教师，精心编写了这本《银行会计》教材。

本教材力求以新的《金融企业会计制度》为支点，以实际工作需要为目的，体现了可操作性强，内容既全面系统，又重点突出，注重理论联系实际、深入浅出等特点。本书就银行的基本核算方法、基本要素、基本业务进行了详略得当的阐述，同时吸收了金融、投资领域的最新改革和科研成果，以求最大限度地满足培养符合市场经济条件下的复合型人才的要求。

本书由温红梅、李智华、梁运吉主编。其中，第1章、第3章、第4章、第10章、第14章由温红梅编写，第5章、第6章、第8章、第11章由李智华编写，第2章、第7章、第9章、第12章、第13章由梁运吉编写，最后由温红梅总撰定稿。

本书的出版得到了东北财经大学出版社等有关单位和人士的大力支持和关心，谨在此表示衷心的感谢！另外，为了尽量吸收和借鉴银行会计管理和

核算的最新理论及实际成果，在教材的编写过程中我们参考了大量相关资料，在此向所有参考文献的编著者表示真诚感谢！

由于编写人员的水平有限，书中难免存在一些不足之处，恳请各位读者批评指正。

编 者

2003年6月

# 目 录

---

第 1 章 总论	1
<input type="checkbox"/> 学习目标	1
1.1 商业银行与商业银行会计	2
1.2 银行会计工作的组织与管理	5
<input type="checkbox"/> 本章小结	8
<input type="checkbox"/> 课堂讨论题	8
<input type="checkbox"/> 复习思考题	8
第 2 章 基本核算方法	9
<input type="checkbox"/> 学习目标	9
2.1 会计科目和账户	10
2.2 会计凭证	15
2.3 银行会计账簿与账务组织	21
2.4 会计报表	28
<input type="checkbox"/> 本章小结	30
<input type="checkbox"/> 课堂讨论题	30
<input type="checkbox"/> 复习思考题	30
第 3 章 存款业务的核算	31
<input type="checkbox"/> 学习目标	31
3.1 单位存款业务	32
3.2 储蓄存款业务	36
<input type="checkbox"/> 本章小结	44
<input type="checkbox"/> 课堂讨论题	44
<input type="checkbox"/> 复习思考题	44
第 4 章 贷款业务的核算	46
<input type="checkbox"/> 学习目标	46



4.1	贷款业务概述	47
4.2	贷款业务的核算方法	48
4.3	信用贷款和担保贷款利息的计算	54
4.4	贴现贷款	55
<input type="checkbox"/>	本章小结	58
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题	58
<input type="checkbox"/>	复习思考题	58
<b>第5章</b>	<b>现金出纳业务的核算和管理</b>	<b>60</b>
<input type="checkbox"/>	学习目标	60
5.1	现金出纳业务的核算	61
5.2	金库管理和现金运送	64
<input type="checkbox"/>	本章小结	65
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题	65
<input type="checkbox"/>	复习思考题	65
<b>第6章</b>	<b>联行往来业务的核算</b>	<b>67</b>
<input type="checkbox"/>	学习目标	67
6.1	联行往来业务概述	68
6.2	联行往来电子汇划与资金清算业务的核算	69
<input type="checkbox"/>	本章小结	75
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题	75
<input type="checkbox"/>	复习思考题	75
<b>第7章</b>	<b>金融机构往来业务的核算</b>	<b>77</b>
<input type="checkbox"/>	学习目标	77
7.1	人民银行往来业务的核算	78
7.2	同业往来业务的核算	85
<input type="checkbox"/>	本章小结	91
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题	91
<input type="checkbox"/>	复习思考题	91
<b>第8章</b>	<b>支付结算业务的核算</b>	<b>93</b>
<input type="checkbox"/>	学习目标	93
8.1	支付结算业务概述	94
8.2	票据结算业务的核算	95
8.3	结算方式结算业务的核算	107

8.4	本票和银行卡业务的介绍 .....	116
<input type="checkbox"/>	本章小结 .....	118
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题 .....	118
<input type="checkbox"/>	复习思考题 .....	118
<b>第9章</b>	<b>投资业务的核算</b> .....	121
<input type="checkbox"/>	学习目标 .....	121
9.1	短期投资 .....	122
9.2	长期投资 .....	124
<input type="checkbox"/>	本章小结 .....	126
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题 .....	127
<input type="checkbox"/>	复习思考题 .....	127
<b>第10章</b>	<b>固定资产业务的核算</b> .....	128
<input type="checkbox"/>	学习目标 .....	128
10.1	固定资产业务概述 .....	129
10.2	固定资产业务的核算方法 .....	132
<input type="checkbox"/>	本章小结 .....	138
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题 .....	139
<input type="checkbox"/>	复习思考题 .....	139
<b>第11章</b>	<b>无形资产和其他资产业务的核算</b> .....	140
<input type="checkbox"/>	学习目标 .....	140
11.1	无形资产业务的核算 .....	141
11.2	其他资产业务的核算 .....	144
<input type="checkbox"/>	本章小结 .....	145
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题 .....	145
<input type="checkbox"/>	复习思考题 .....	145
<b>第12章</b>	<b>收入、成本费用和利润的核算</b> .....	146
<input type="checkbox"/>	学习目标 .....	146
12.1	收入 .....	147
12.2	成本与费用 .....	149
12.3	利润 .....	152
<input type="checkbox"/>	本章小结 .....	160
<input type="checkbox"/>	课堂讨论题 .....	160
<input type="checkbox"/>	复习思考题 .....	160

第 13 章 所有者权益业务的核算 .....	162
<input type="checkbox"/> 学习目标 .....	162
13.1 投入资本 .....	163
13.2 留存收益 .....	166
<input type="checkbox"/> 本章小结 .....	167
<input type="checkbox"/> 课堂讨论题 .....	167
<input type="checkbox"/> 复习思考题 .....	167
第 14 章 年度决算和财务报告的编制 .....	168
<input type="checkbox"/> 学习目标 .....	168
14.1 年度决算 .....	169
14.2 财务会计报告 .....	170
<input type="checkbox"/> 本章小结 .....	182
<input type="checkbox"/> 课堂讨论题 .....	182
<input type="checkbox"/> 复习思考题 .....	182
主要参考书目 .....	183

# 第 1 章

## 总 论

### 学习目标

通过本章的学习,你应该能够:了解我国银行体系的构成及银行会计的概念;了解银行会计核算的有关制度规定;掌握银行会计的核算对象,对即将开始的学习内容有一个基本的认识。

## 1.1

# 商业银行与商业银行会计

### 1.1.1 我国银行体系概述

现代的货币流通形式是由强制流通的纸币和信用货币两部分构成的，银行体系也就主要分成执行国家货币发行权的中央银行和经营信用货币的商业银行两部分。

中央银行是国家政府银行，从性质上看，它是一个国家管理金融的机关，对金融业实施监督管理。我国的中央银行是中国人民银行，它是在国务院领导下的一个行政机关，但它又不完全等同于其他的国家行政机关，它还具有银行的一些特征。2003年我国新成立了银行业监督管理机构：中国银行业监督管理委员会，它和人民银行共同完成对银行业的管理和监督工作。

商业银行是世界各国金融体系的主体。从国际范围来看，它具有业务经营的综合性和接受活期存款两大显著特点。我国社会主义市场经济条件下的商业银行是按照《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、办理支付结算等业务的企业法人，它以效益性、安全性和流动性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的运行机制。随着我国金融体制改革的不断深入，中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行等四大国有专业银行，都已逐步转化为国有商业银行；除国有商业银行以外，还包括交通银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、中国招商银行、中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、城市商业银行等股份制银行和集体所有制银行。

1994年国家为了进一步深化金融体制改革，贯彻国家产业政策、区域发展政策，以国家信用为基础，先后组建了不以盈利为目的的国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行等三家政策性银行，对促进我国国民经济的协调发展起到了重要作用。我国政策性银行主要具有四大职能：（1）扶持，即政策性银行主要扶持商业银行不愿涉足的特定产业的发展；（2）倡导，即政策性银行引导其他领域的资金向特定产业投入，以形成乘数效应，使特定产业迅速壮大，最终走向市场；（3）督导，即政策性银行必须监督资金的使用，实行封闭管理，以确保政策性资金使用效益的最优化；（4）调控，即国家通过政策性银行的干预和调控，以确保特定产业与其他国民经济各产业均衡发展。

### 1.1.2 银行会计概述

银行会计是以货币作为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督，为银行的管理者和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财务会计信息的专业会计。

#### 1) 银行会计的特点

银行经营的是货币资金商业性买卖，该行业的业务特点、职能和作用与其他行业有明显区别。因此，银行会计同国民经济其他部门的行业会计相比较，具有如下突出的几个特点：

##### (1) 会计核算活动和业务处理活动的统一性

一般情况下，企业的生产业务活动和财务会计活动是分离的，生产业务活动处于整个企业生产经营过程的第一线，由生产业务部门完成；财务会计活动处于整个企业生产经营过程的第二线，由财会部门根据证明生产业务活动已发生或完成的会计凭证来完成。而银行由于是经营货币资金商业性买卖的特殊企业，绝大部分业务活动的发生直接引起货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时，必须通过会计部门来直接完成，银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。所以，银行会计核算活动和业务处理活动是同步进行的，是统一的。

##### (2) 反映国民经济活动情况的综合性

银行是国民经济的一个综合部门，它的业务活动是由国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动引起的。所以，银行会计在微观上反映的是银行本身的业务活动情况和国民经济各部门、各单位及城乡居民个人的经济活动情况，而通过将各分支行的会计报表逐级上报汇总，就可以综合反映出—个地区、省（自治区、直辖市）和全国的经济活动情况。如果说银行是国民经济的总会计，那么银行会计则是总会计的会计。

##### (3) 会计核算方法的独特性

银行经营的商品具有特殊性，各项业务活动的资金运动从发生到完成，只具有货币资金这一种运动形态；其他行业企业的资金在运动过程中形态经常发生变化，除货币资金这一种形态外，还有储备资金、生产资金、成品资金等形态。所以，银行会计具有其独特的会计核算方法。

##### (4) 提供会计核算资料的及时性

银行与国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动具有密切联系，它对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据。另外，银行经营的商品具有特殊性，所有这一切都要求银行会计必须及时对外提供会计核算资料。银行的会计核算活动与业务处理活动同步进行，已经体现出了

这一特点。更重要的是，银行每天的业务活动当日核算完毕后，在对当日账务核对无误的基础上，要编制当日的内部会计报表——日计表。银行会计提供的核算资料的及时性，是其他任何行业会计所无法比拟的。

#### (5) 会计核算和内部监督的严密性

银行经营商品的特殊性决定了银行会计在核算手续和内部监督措施上比其他行业会计更严密。主要体现在：现金收付款业务的换人复核、双人临柜制度；储蓄存款业务的账折见面、换人复核制度；基本核算方法的双线核算体系；当天业务当天必须入账、结账并编制当日的日计表制度；每天必须清点库存制度；内外对账制度等等。

#### 2) 银行会计要素

银行会计要素是银行会计核算对象的具体化，包括资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六大会计要素。

##### (1) 资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由银行拥有或者控制的资源，该资源预期会给银行带来经济利益。银行的资产按其流动性进行分类，主要分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。流动资产是指可以在1年内（含1年）变现或耗用的资产。银行的流动资产主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、贴现、应收利息、应收手续费、代理发行证券、代理兑付债券、买入返售证券、短期投资、短期贷款等。

##### (2) 负债

负债，是指过去的交易、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。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。流动负债，是指将在1年（含1年）内偿还的债务，主要包括活期存款、1年（含1年）以下的定期存款、向中央银行借款、票据融资、同业存款、同业拆入、应付利息、代发行证券款、代兑付债券款、卖出回购证券款、应付款项、应付工资、应交税金、其他暂收应付款项和预提费用等。应付债券，是指金融企业发行的金融债券。其他长期负债，主要包括长期存款、长期借款和长期应付款等。

##### (3) 所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。银行的所有者权益，主要包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。另外，银行从事存贷款业务按一定比例从净利润中提取的一般风险准备，也是所有者权益的组成部分。

##### (4) 收入

收入，是指银行在提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总

流入，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、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

#### (5) 成本和费用

费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。银行的费用主要是银行在业务经营及管理工作中发生的各项营业费用。

成本，是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。银行的成本主要是银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的营业成本，包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失等。

#### (6) 利润

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。

## 1.2

### 银行会计工作的组织与管理

银行的会计工作，要依据国家有关法律、法规、制度的规定，建立、健全各项会计规章制度，结合银行业务活动和财务收支的特点，通过设置会计机构，并配备必要的专业会计人员来具体完成。按照科学的原则正确合理地组织银行的会计工作，是完成银行会计的任务，充分发挥其职能作用的重要保证。

#### 1.2.1 银行会计核算法规制度体系

目前，我国的银行会计核算法规和制度体系由《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）、基本业务会计准则、《金融企业会计制度》和银行会计核算办法四个层次构成。

##### 1) 《会计法》

《会计法》是银行会计核算法规制度体系的第一层次内容。《会计法》是一切会计工作最重要的根本大法，是我国会计法规、制度体系的基本法，是会计核算工作最高层次的规范。1985年1月经全国人民代表大会第六届第九次会议通过后以国家主席的命令发布，同年5月开始实施，并分别于1993年12月和1999年10月对《会计法》进行了第一次和第二次修订。

##### 2) 基本业务会计准则

基本业务会计准则是会计核算工作的基本规范，它就会计损益的原则和会计处理方



法及程序做出规定，为会计制度的制定提供直接依据。

我国基本业务会计准则由国家财政部负责制定和解释，报国务院批准后颁布施行。我国基本业务会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，体现了会计核算的基本规律，是对会计核算要求所作的原则性规定，为具体准则和会计制度的制定提供基本架构。1992年11月颁布，1993年7月1日起施行的《企业会计准则》，就是基本准则性质的会计准则。它对会计核算的一般原则以及会计要素的确认、计量和报告原则，做出了明确规定。

具体准则是根据基本准则的要求，对经济业务的会计处理及其程序做出的具体规定。按照国家财政部的规划，在最近3年内国家要陆续颁布40个具体准则，基本建立起我国的具体会计准则体系。至2001年底，我国已经颁布了包括《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》等共16项具体准则。

### 3) 《金融企业会计制度》

2001年11月，国家财政部根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》的规定，制定颁布了《金融企业会计制度》，并于2002年1月1日起开始施行。《金融企业会计制度》适用于在我国境内依法成立的各类金融企业，包括银行（含信用社）、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。《金融企业会计制度》共15章164条，是金融企业会计核算和信息披露的总制度，主要规范金融企业会计确认和计量方面的内容。

#### 4) 银行会计核算办法

银行会计核算办法是银行会计核算法规制度体系的第四层次内容。《金融企业会计制度》第八条规定，金融企业应当根据有关会计法律、行政法规和本制度的规定，在不违反本制度的前提下，结合本企业的具体情况，制定适合于本企业的会计核算办法。因此，银行可以《金融企业会计制度》本条内容的规定，制定银行会计核算办法，它是银行进行会计工作具体的直接的依据。

## 1.2.2 银行会计机构的设置

银行会计机构是银行内部领导、组织和直接从事会计工作的职能部门，是银行职能机构体系中的重要组成部分。

银行会计机构的设置，应当与该行的管理体制、业务量的多少相适应。目前我国银行的管理体制实行分支行制，相应地在每一级银行都要设置会计机构，一般实行四级核算制：总行设会计司、分行设会计处、地（市）中心支行设会计（部）科、县（市）支行设会计科（股），办事处或营业所不设置独立的会计机构，但必须配备专职会计人员