

金融学课程
系列教材

银行会计教程

主编 李建浔



中国金融出版社

广东商学院出版基金资助出版

金融学课程系列教材

银行会计教程

主 编 李建浔

副主编 张世春 王美兰



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 杨慎容

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计教程/李建浔主编. —北京：中国金融出版社，
2001.7

金融学课程系列教材

ISBN 7-5049-1840-7

I. 银… II. 李… III. 银行会计—高等学校—教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 028548 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 10.75

字数 276 千

版次 2001 年 7 月第 1 版

印次 2001 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—4000

定价 18.80 元

如出现印装错误请与出版部调换

金融学课程系列教材

总 序 言

20 世纪 90 年代我国实行市场经济的实践，特别是 1997 年发生的东亚金融危机，极大地唤起了我国领导层面和普通民众的金融意识。金融是现代经济的核心，金融工作不是一项单纯的局部的经济工作，它不仅关系到一国经济的正常运行与发展，而且牵涉到国家的安危，牵涉到国家与国家之间、地区与地区之间、企业与企业之间、居民与居民之间利益关系的快速调整，不掌握金融这把钥匙，就难以管理好现代经济，现在已经有越来越多的人达成了这样一种共识。因此，现代金融理论，不仅成为了高等院校培养专业人才的必修课程，而且也成为了广大干部和群众提高自我、再创辉煌的必修课程。

世纪之交，中美就中国加入 WTO 问题达成协议，中国加入 WTO 在即。中国加入 WTO 后，金融市场准入会扩大，经济金融的自由化、国际化会加深，金融领域竞争会加剧，国人面临的机遇与风险会更多。因此，学习现代金融理论，对于追赶变革与新潮的高校学生和活跃在改革开放第一线的干部群众显得更加必要与紧迫。

正是适应这种形势要求，我们组织编写了这套金融学课程系列教材。本系列教材包括《货币银行学》、《证券投资概论》、《银行会计教程》、《金融风险案例》、《商业银行经营管理》、《投资银行理论与实务》、《金融市场学》、《银行会计实习指南》、《银行会

计电算化操作指南》、《国际金融管理》等 10 本。计划在两年内陆续出版。

本系列教材具有如下特点：

1. 突出创新。每一本教材都力求做到结构新、内容新、编写办法新、资料新，以适应高等院校教学内容、教学方法、教学手段改革的需要。例如，《证券投资概论》一书，每一章都设有案例与实验课一节。编写《金融风险案例》一书，旨在推动金融学课程的案例教学。

2. 理论与实务并重。每本教材都吸收了各领域最新的研究成果和观点，力求建立较为科学的理论体系，同时强调实际应用，具有可操作性，突显金融学课程的应用学科课程性质。

3. 适应面广。本系列教材虽然是为普通高等院校本科教学需要而编写的，但由于其理论阐述通俗易懂，实际操作性强，因此，适合高等教育各个层次学生学习的需要，亦可作为金融机构职工业务培训用教材。

本系列教材的出版获得广东商学院、湘潭大学、广州大学、广州市商业银行等单位领导的大力支持，中国金融出版社彭元勋同志为本系列教材的出版提供了有效的帮助，借此一并表示感谢。

左柏云

2000 年 4 月

编写说明

银行会计是一项融经营管理和核算业务于一体的工作，它寓管理于核算之中，在核算上反映经营管理水平。因此，银行会计既要真实、准确、及时地记录银行一切业务经营的轨迹，又要为金融监督和管理以及国家的宏观调控提供广泛而深入的信息。随着社会主义市场经济的发展，金融体制改革正不断深化，银行的经营理念、运作方式等都发生了很大的变化，管理水平进一步提高，各项业务也有了迅猛的拓展。为适应改革的新形势，业务的新变化和管理上新台阶，我们特组织编写了这本《银行会计教程》。

本书在编写上有以下特点：

一、范围广。范围广体现在两个方面：第一是既介绍了商业银行的业务核算，也阐明了中央银行的业务核算。商业银行的存款、贷款、转账结算、联行往来等业务是传统的银行会计核算范畴，而中央银行作为货币发行的银行、银行的银行、政府的银行，它所从事的货币发行、与商业银行的往来、代理国家金库等业务的核算也是银行会计的重要组成部分。本书合二为一，全面、系统地反映了银行会计的本质内涵。第二是既介绍了人民币业务的核算，也阐明了外汇存款、外汇贷款、外汇转账结算、外汇买卖等业务的核算。

二、内容新。在财政部统一规定的会计准则、会计通则的指导下，为体现金融的行业特色，本书专门论述了银行会计核算的

特点以及与其他行业不同的会计核算组织体系。

目前,我国实行银行业与证券业、保险业、信托业的分业经营,分业管理,为与现实经济生活相吻合,本书未编写证券、保险等业务的核算,集中阐明银行业务的经营管理及账务处理。

为避免与工业财务会计、商业财务会计中的某些知识点的重复,本书将固定资产、无形资产、递延资产等核算内容简略,重点突出银行存、放、汇等业务的会计核算。

三、实用性强。本书在力求准确表达银行会计管理理论中的基本概念的同时,注重实际操作的手动训练,用大量的例题和典型案例对银行会计实务作了全面、系统的诠释。

同时,按照会计科目在书中出现的先后顺序,用“T”形账户说明每个科目的核算用途和使用方法,直观明了,通俗易懂。

本书是广东商学院金融系银行会计系列教材的第一本,与之配套的后续教材有《银行会计实习指南》、《银行会计电算化操作指南》、《银行会计习题集》等。

本书适用于金融专业本科、专科、成人高等教育、自学考试等的教学,也适合银行会计人员的岗位培训和进修用。

本书由广东商学院金融系李建浔主编,广东商学院金融系张世春和广州大学经济系王美兰任副主编。具体编写分工是:广东商学院会计系杨睿编写第一、四章和第十三章的第一节;金融系张世春编写第二、八章;会计系李璟编写第三、六章;广州大学经济系王美兰编写第五章和第七章的第一、二、四节;中国人民银行广州分行营业管理部陈舒编写第十一章;李建浔编写第九、十、十二章和第七章的第三节、第十三章的第二节。全书由李建浔总纂修改定稿。

本书在编写过程中得到了广东商学院和广州大学的大力支

持；广东商学院金融系、会计系，广州大学经济系的领导给予了热心指点和帮助；本书的出版得到了中国金融出版社彭元勋同志的热情帮助，在此一并致谢！

由于水平有限，疏漏和不当之处，敬请读者批评指正。

编者

2000.10.

金融学课程系列教材

编 委 会

编委会主任及总主编 左柏云

副总主编 陈宝雄 王学武

编委会成员（按姓氏笔划排序）

王先庆 王学武 文 彬 左柏云

何 剑 宋建军 李建浔 陈宝雄

吴慧强 林文俏 黄正新 阙紫康

目 录

第一章 银行会计核算概述	1
第一节 银行会计核算的对象与特点	1
第二节 银行会计核算的组织	5
第二章 负债业务的核算	26
第一节 单位存款的核算	26
第二节 储蓄存款的核算	34
第三节 金融债券的核算	50
第三章 资产业务的核算	56
第一节 信用贷款的核算	56
第二节 抵押贷款的核算	65
第三节 担保贷款的核算	68
第四节 票据贴现的核算	69
第四章 转账结算业务的核算	74
第一节 转账结算业务的原则和纪律	74
第二节 票据结算的核算	76
第三节 信用卡结算的核算	95
第四节 汇兑结算的核算	99
第五节 委托收款和托收承付结算的核算	104
第五章 联行往来的核算	112
第一节 联行往来的组织和管理	112
第二节 全国联行往来的核算	113
第三节 分、支行辖内往来的核算	130

第四节	同城票据交换与清算的核算	135
第五节	全国电子联行往来的核算	137
第六章	外汇业务的核算	144
第一节	外汇买卖的核算	144
第二节	外汇存款的核算	149
第三节	外汇贷款的核算	153
第四节	外汇结算的核算	159
第五节	外汇资金清算的核算	165
第七章	信贷调控业务的核算	169
第一节	存款准备金的核算	169
第二节	再贷款与再贴现的核算	174
第三节	公开市场业务的核算	180
第四节	资金拆借与资金内部调拨的核算	183
第八章	货币发行与现金出纳业务的核算	199
第一节	货币发行的核算	199
第二节	现金出纳的核算	211
第九章	黄金业务的核算	217
第一节	黄金业务的监管内容及核算要求	217
第二节	黄金收购及配售业务的核算	220
第三节	黄金上售与调拨业务的核算	225
第十章	经理国库业务的核算	229
第一节	经理国库业务概述	229
第二节	收纳库款与退库的核算	232
第三节	库款报解的核算	240
第四节	库款支拨的核算	244
第五节	国库券业务的核算	250
第十一章	财务收支与损益的核算	257
第一节	财务收支及损益核算的基本要求	257

第二节	商业银行财务收入的核算.....	259
第三节	商业银行财务支出的核算.....	266
第四节	商业银行损益的核算.....	274
第五节	中央银行财务收支及损益的核算.....	280
第十二章	资本金和股票的核算.....	287
第一节	资本金的核算.....	287
第二节	股票的核算.....	292
第十三章	会计报表.....	299
第一节	会计报表的编制.....	299
第二节	会计报表分析.....	310
参考文献		326

第一章 银行会计核算概述

会计是一种经济管理活动，它以货币为主要计量单位，借助于专门的方法，对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督。银行会计是根据会计学的基本理论和方法，结合银行业务工作特点的一种特殊行业的专门会计，它阐述了银行经营活动的会计处理原则、方法和要求。本章着重介绍银行会计核算的对象、特点以及银行会计核算的组织等。

第一节 银行会计核算的对象与特点

一、银行会计核算的对象

会计的对象就是指会计所要反映和监督的内容，即对什么进行反映和监督。银行会计作为一门专业会计，它的对象是在会计一般对象的基础上，结合银行在国民经济中的地位和作用，通过银行的营运业务及经营目标体现出来的。

在改革开放的过程中，我国已形成了以中国人民银行（中央银行）为领导，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存的社会主义金融体系。中国人民银行作为国家的中央银行，负责拟定金融政策，掌管货币发行，代理国家金库，管理金融市场，通过领导、管理、协调、监督各商业银行和其他金融机构的业务工作，来实施金融宏观调控，调节社会经济活动。商业银行直接从事银行营运业务，是实行独立核算、自负盈亏的经济实体，在国

家规定的业务范围内，依照国家法律和行政法规独立行使职权，开展各种经营业务，它主要通过存款、贷款、结算等基本业务来融通资金，促进经济发展；同时，商业银行之间通过资金调拨、同业拆借、外汇市场、国际金融机构往来等业务引导和分配资金；运用经济核算、成本计算与分析，利润的形成和分配，经济指标的考核来加强经营管理。

银行是经营货币资金的特殊企业，它把国民经济活动中暂时闲置不用的资金筹集起来，形成巨大的货币资源；同时，又把筹集的资金按照信贷程序进行再分配，于是银行筹集和融通的各种资金始终处于不断更替变化的状态之中。这种变化表现为各种存款的存入和支取，各项贷款的发放和收回，政府债券的买进和卖出，资金的收付结算等，这就构成了银行业务活动的主要内容。另外，在经营过程中发生的各项收入和费用、成本支出，构成了银行财务活动的主体内容。所有这些经济业务和财务活动过程都必须由银行会计对其进行连续、系统、全面地反映和监督，所以，银行会计核算的对象可以表述为：反映和监督银行业务和财务活动中资产、负债和所有者权益增减变化的过程及其结果。具体核算对象如下：

（一）资产

资产是指银行所拥有的以货币计量的一切财产、债权以及其他经济资源。银行的资产分为固定资产、现金资产、贷款、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 固定资产。固定资产是指使用年限在 1 年以上的房屋、建筑物、机器、运输工具和其他与经营有关的设备、器具、工具等。不属于经营用的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应作为固定资产。

2. 现金资产。主要有库存现金、库存金银、存入中央银行的法定准备金和备付金，存放联行款项与存放同业款项及其他形

式的现金资产。

3. 贷款。是指银行根据必须偿还的原则，按一定的利率和期限借给客户使用的资金。贷款是银行的主要资产，也是其取得收入的主要途径。

4. 无形资产、递延资产及其他资产。无形资产是不具备实物形态，在较长时期内获得收益的资产。递延资产是指已支付与经营有关的费用，但其效果不仅在本期体现，还可以受益于后期，能为以后会计期间带来经济效益的资产。其他资产主要是指银行的冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。

（二）负债

负债是银行所承担的，能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。银行的负债大致可分为：存款，借款，发行债券和其他负债。

1. 存款。存款是银行对存款人的一种以货币表示的债务。主要有财政性存款、企业单位存款和储蓄存款。

2. 借款。有向国外金融机构借款，向中央银行借款，各金融机构横向和纵向的同业拆借款等。

3. 发行债券。银行发行的债券是金融债券。主要有内债和外债。内债是在境内发行的债券，外债是在境外发行并上市的债券。

4. 其他负债。主要有应交税款，各种应付费，应付利润，长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益包括资本金、资本公积、盈余公积、未分配利润。

1. 资本金。资本金是银行成立和存在的前提，是最原始的资金来源。

2. 资本公积。资本公积包括资本（股本）溢价，法定财产

重估增值，接受捐赠的财产等。

3. 盈余公积。盈余公积是银行按有关规定从税后利润中提取的公积金，它既可以用于弥补亏损，又可转增资本。

4. 未分配利润。未分配利润是指银行已实现但尚未分配的利润。

二、银行会计核算的特点

银行会计是我国会计体系中的一种专业会计，是银行的基础工作。银行利用会计这一工具，通过核算、分析、检查、预测等方法，提供国民经济发展的数据资料，反映和监督国民经济的资金运动，为国家宏观经济调控和微观经济搞活服务。银行会计同国民经济其他部门的行业会计比较，具有如下特征：

1. 具有广泛的社会性。银行会计核算直接面向全社会，面向国民经济各部门、各单位及个人。银行会计所反映的情况不仅是国家金融活动状况，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，它是国民经济各部门、各单位的经济活动在银行账表上通过货币形式所进行的综合反映，因而银行会计具有“社会公共簿记”的职能作用。

2. 具有高度的原则性。银行是国民经济的综合部门，是社会资金活动的枢纽，国民经济各部门、各单位的存、贷、收、支等经济活动都必须通过银行来办理，这就使银行成为全国的信贷中心、转账结算中心、现金出纳中心和外汇中心。银行通过会计的基本职能，对各种经济活动实施监督。比如根据国家的有关方针政策、法令法规、制度办法、契约合同等，严格审查经济业务的合理性、合法性；监督各部门、各单位及银行内部执行财经纪律，防止弄虚作假、投机倒把、突击花钱等不正之风的发生；打击各种经济犯罪，维护国家财产的安全等，这些工作都体现了高度的原则性。

3. 业务处理和会计核算的统一性。银行的业务活动基本上是通过货币资金的周转来组织实现的，银行会计部门处于业务活动的第一线，在处理各项业务的同时，必须通过会计进行记载、核算和监督，银行会计是完成银行业务的具体承担者，在办理业务的同时又进行了会计核算。因此，银行的业务处理和会计核算具有统一性。

4. 核算方法的独特性。由于银行是经营货币的特殊企业，一切业务活动都必须通过货币资金的收付来实现，因而在会计核算方法上区别于其他行业会计，有其特殊之处。例如，会计凭证采用单式凭证形式；大量采用原始凭证代替记账凭证；采用科目日结单会计核算形式；采取“日清月结”核算方式等。同时，由于银行会计核算同国民经济各部门、各单位的经济活动密切相关，这也要求银行必须制订一整套符合银行业务性质、特点的会计核算方法，从而保证银行账务处理的绝对正确。

第二节 银行会计核算的组织

一、会计科目

（一）设置会计科目的意义

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的标志或项目。如前所述，会计的对象是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素。银行的日常业务量大、种类多，为了对会计对象的具体内容进行分类核算和监督，就需要根据一定的标准，进行科学分类，正确区别会计对象的具体内容。银行通过设置会计科目可以将不同业务进行分类，以满足银行业务发展以及提供信息和管理需要。设置会计科目是会计核算的基础，因此，银行会计人员应该按照规定，准确运用会计科目组织会计核算。