

成人高等院校试用教材

银行会计学

主编 刘玉洪 副主编 王振安 杨金城

主审 杨荣荣



● 吉林大学出版社

前 言

为适应我国财务会计制度的重大变革和农业银行成人高等院校的教学需要，我们组织编写了这本《银行会计学》教材。该书不仅适用于农行成人高校，也可作为农行系统广大干部职工的自学用书，还可作为其他院校相关专业广大师生的教学参考书。

本书贯彻和遵循《企业会计准则》和《企业财务通则》，特别是《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》的精神和要求，从国有商业银行，主要是中国农业银行的角度出发，努力体现理论联系实际的原则，在注重科学性、系统性的前提下，力求突出实用性，在充分反映现行制度、办法和业务实际的基础上，尽量适应改革和发展的要求，适当地体现教材的超前性；在全面阐述银行会计核算反映职能和方法的基础上，力求体现其管理职能和阐明银行会计工作本身的管理原则和方法。

全书共分二十章，主要内容包括：银行会计的基本理论和基本方法、各种会计要素及各项业务的核算、年度决算和会计分析、会计工作电算化、银行会计工作的组织与管理等。

本书由中国农业银行长春管理干部学院院长、高级经济师刘玉洪同志任主编，王振安副教授和杨金城副教授任副主编，参加编写的人员及编写任务是：高瑞林（第1、2、3章）；王振安（第4、6章）；韦晨芳（第5、13章）；杨金城（第7、8、9、10章）；陈树松（第11章）；赵柳青（第12、14、15章）；张守慧（第16章）；刘永彬（第17、18章）；刘鹤（第19章）；刘玉洪（第20章）。全书由王振安同志总纂，经长春管理干部学院杨荣荣教授审定。

在本书编写过程中，得到了中国农业银行山西省分行和忻州地区中心支行及中国农业银行黑龙江省分行职工中等专业学校的大力支持，在此一并表示感谢。

由于本书是为了满足教学急需而在较短的时间内完成的，又是首次按照新的会计、财务制度编写，加之金融改革尚在不断深化，以及作者水平所限等原因，因而书中疏漏、不妥甚至错误之处在所难免，恳请有关专家学者及广大读者提出批评及改进意见。来信请寄：中国农业银行总行教育部教材处。

中国农业银行总行教育部

1994 年 1 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 银行会计的涵义	(1)
第二节 银行会计的职能	(3)
第三节 银行会计的对象与会计要素	(5)
第四节 会计准则与银行会计制度	(8)
第二章 会计科目与记帐方法	(19)
第一节 会计等式与帐户	(19)
第二节 会计科目	(23)
第三节 记帐方法	(25)
第三章 会计循环	(32)
第一节 会计循环程序	(32)
第二节 经济业务与会计凭证	(34)
第三节 帐务组织与帐务处理	(39)
第四节 会计报表	(47)
第四章 存款及发行金融债券业务的核算	(51)
第一节 概述	(51)
第二节 单位存款的核算	(54)
第三节 储蓄存款的核算	(67)
第四节 金融债券的核算	(89)
第五章 贷款业务的核算	(94)
第一节 概述	(94)
第二节 各种贷款方式的核算	(96)
第三节 逾期、催收贷款及贷款利息的核算	(106)
第六章 投资业务的核算	(114)

第一节 概述	(114)
第二节 投资业务的核算	(118)
第七章 结算业务的核算	(125)
第一节 概述	(125)
第二节 主动收款结算方式的核算	(129)
第三节 主动付款结算方式的核算	(146)
第四节 信用卡结算方式的核算	(172)
第八章 全国联行往来的核算	(187)
第一节 概述	(187)
第二节 全国联行往来的日常核算	(190)
第三节 全国联行往来的对帐与监督	(200)
第四节 全国联行上年帐项的结清	(205)
第五节 全国联行汇差资金的核算	(208)
第九章 金融机构往来的核算	(215)
第一节 概述	(215)
第二节 与中央银行往来的核算	(216)
第三节 同业往来及与其他金融机构往来的核算	(221)
第四节 系统内资金往来的核算	(228)
第十章 现金出纳业务的核算	(231)
第一节 概述	(231)
第二节 现金收付业务的核算	(234)
第三节 库房管理及库款运送	(241)
第十一章 外汇业务的核算	(245)
第一节 概述	(245)
第二节 外汇业务的核算	(250)
第三节 外汇资金往来的核算	(279)
第十二章 委托及代理业务的核算	(286)
第一节 概述	(286)

第二节	代理财政部门业务的核算·····	(287)
第三节	代理人民银行业务的核算·····	(293)
第四节	代理解付侨汇业务的核算·····	(297)
第十三章	固定资产的核算·····	(299)
第一节	概述·····	(299)
第二节	固定资产增减的核算·····	(303)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(311)
第四节	固定资产修理的核算·····	(315)
第十四章	无形资产和递延资产的核算·····	(317)
第一节	无形资产的核算·····	(317)
第二节	递延资产的核算·····	(320)
第十五章	损益的核算·····	(322)
第一节	概述·····	(322)
第二节	营业收入的核算·····	(323)
第三节	成本的核算·····	(327)
第四节	营业外收支及税金的核算·····	(332)
第十六章	所有者权益的核算·····	(337)
第一节	概述·····	(337)
第二节	资本金及其积累的核算·····	(340)
第三节	利润及利润分配的核算·····	(345)
第十七章	年度决算·····	(350)
第一节	概述·····	(350)
第二节	年度决算的准备工作·····	(352)
第三节	决算日工作的基本内容·····	(357)
第四节	年度决算报表·····	(359)
第五节	决算后的工作·····	(368)
第十八章	会计分析·····	(370)
第一节	概述·····	(370)

第二节	资本金和负债分析·····	(375)
第三节	资产分析·····	(379)
第四节	经营状况及经营成果分析·····	(383)
第五节	所有者权益分析·····	(389)
第六节	结算工作分析·····	(391)
第七节	会计工作效率和质量分析·····	(396)
第十九章	银行会计工作电算化·····	(401)
第一节	银行会计工作电算化的意义和现状·····	(401)
第二节	电算化银行会计系统的设计·····	(403)
第三节	银行会计工作电算化的基本做法·····	(410)
第二十章	会计工作的组织与管理·····	(415)
第一节	会计机构、劳动组织与会计人员·····	(415)
第二节	重要会计事项管理·····	(424)
第三节	会计工作交接·····	(433)
附录	中国农业银行统一会计科目及使用说明·····	(437)

第一章 绪论

银行会计的涵义、职能、对象、要素、准则等，是银行会计学的基础理论。学习和掌握这些内容，对于学好银行会计学 and 做好银行会计工作都有着十分重要的意义。

第一节 银行会计的涵义

一、会计及其产生与发展

社会存在和发展的基础是物质资料的生产。物质资料的生产过程，既是物质财富的创造过程，又是物化劳动和活劳动的耗费过程。当物质资料的生产发展到一定水平的时候，人们关心、计算、记录和考核劳动耗费与劳动所得的行为便自然产生。并且，随着物质资料生产水平的不断提高，人们更加关心劳动耗费与劳动所得。人们计算、记录和考核劳动耗费与劳动所得的目的更明确，方法更科学。会计作为一项计算、记录和考核劳动耗费与劳动所得的工作，就是伴随着物质资料生产的发展而产生，适应经济管理的需要而发展的。

人们运用会计来管理经济的历史由来已久。在奴隶社会和封建社会里，会计主要是以政府为中心，计算、记录和考核国家钱粮出纳等财政收支。这一时期的会计，被人们称为以政府为中心的古代会计。历史进入到资本主义社会后，物质资料的生产日益社会化，生产规模越来越大。在这一历史发展时期，会计也发生

了巨大变革。会计从以政府为中心的古代会计，发展为以企业为中心的近代会计（也有人称其为现代会计）。特别是第二次世界大战以后，由于各主要资本主义国家把其主要精力放在发展本国经济上，因而使物质资料的生产更迅猛地发展起来。资本主义企业之间的竞争更加激烈。企业领导为了增强自身的竞争能力，更加注重对企业内部的管理，要求会计不仅能够核算和监督企业已发生的经济活动，而且能够为企业领导进行经济预测与决策工作提供可靠的会计信息。于是，专门为企业内部加强管理，提高经济效益服务的管理会计，就从近代会计中分离出来。管理会计和近代会计，成为会计的两大分支。

由上述可见，会计每向前发展一步，都是以物质资料生产的发展为前提的。生产越发展，会计越重要。这既是对会计过去发展史的高度概括，也是对会计未来发展趋势的科学展望。

由于会计是随着物质资料生产的发展和经济管理的要求而不断地发展和变化的，所以人们对会计的理解和认识也就存在着一定的差别，对会计的表述也就不尽相同。从教科书的角度来说，以其有代表性的观点来表述会计的概念是比较合适的。为此，我们将会计定义为：会计是对各个会计主体的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有核算和监督职能的管理活动。

二、银行会计的涵义

银行会计有两层涵义：一是指银行会计工作；二是指银行会计学。前者通常被看作是会计的实践活动，后者被看作是会计实践经验的总结和概括，是银行会计工作的理论指导。

作为我国金融体系主体的国有商业银行，一方面要坚决贯彻执行国家的各项方针政策，严格执行国家的法律、法规，通过组

织和运用资金等经济活动，支持和促进国民经济的发展；另一方面要做好银行内部的各项工作，圆满完成各项工作任务。以上诸项活动，都离不开银行会计工作。商业银行要实行独立核算，自负盈亏，更离不开会计工作。可见，银行会计工作在银行经营管理中具有极其重要的作用，是银行经营管理的重要组成部分。

银行会计学是会计学科体系的重要组成部分，它是根据银行会计工作的特性，以理论与实践相结合为出发点，运用会计学的基本理论和方法，具体研究银行会计的对象、会计要素、会计规则、会计处理程序以及会计分析的内容和方法等的一门专业会计学。

第二节 银行会计的职能

银行会计的职能是指银行会计在银行经营管理中所具有的功能。对银行经营管理活动进行核算和监督，是银行会计的两大基本职能。随着经济的发展以及银行管理水平的提高，银行会计职能的具体内容也在不断地扩大。例如，随着金融体制的改革，就要求银行会计除具备核算和监督两大职能外，还应具备预测经济前景，参与银行经营决策的职能，以满足银行经营管理的需要。

一、核算职能

核算职能是银行会计首要的和基本的职能，它贯穿于银行会计工作的全过程。核算职能具有如下两个主要特征：

一是以货币为主要计量单位，对实际发生的各项经济业务进行核算，为银行经营管理提供会计信息。

二是对各项经济业务的核算要真实、准确，提供的会计信息要具有完整性、连续性和系统性，要满足与银行有关的各会计信息使用者了解银行财务状况和经营成果的要求。

二、监督职能

监督职能是银行会计的另一基本职能。我国会计法第三章明确规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。”会计监督是经济监督的一个重要方面，为使经济业务真实、合法，必须进行会计监督。

作为银行基本职能之一的监督职能，具有如下两个主要特征：

（一）在进行会计核算的同时，进行日常监督

即审查银行经营活动中所发生的各项收入和支出是否真实、合法、合规，对于不符合有关法律、法规、制度规定的各项收支业务，要加以制止。

（二）在考核经济效益的同时，进行事后监督

会计核算以货币为主要计量单位，因此，会计核算提供的会计信息是以价值指标形式体现的。由于价值指标具有综合性，可以较全面地考核银行的经济效益，所以，通过对有关指标的考核分析，可以进行会计的事后监督。

三、预测决策职能

管理的重心在经营，经营的中心在决策。要保证银行经营决策的科学性和正确性，就必须对诸如资金、费用、利润等经济指标进行科学的预测分析。资金、费用、利润等经济指标，是会计提供的主要信息，是进行预测分析的基础资料。因此，预测经济前景，参与经营决策，就成为银行会计的第三大职能。

综上所述，银行会计的核算职能，主要是为银行的经营管理提供会计信息，银行会计核算成为银行经营管理不可或缺的工具；银行会计的监督职能，主要是对银行财务活动进行审核检查，成

为银行经营管理的重要组成部分。会计监督通过会计核算来实现，会计核算要在会计监督下来完成，两者相辅相成。

银行会计核算所提供的会计信息，是银行会计预测决策的重要信息来源。核算过去与预测未来息息相关。银行会计监督不仅是日常监督和事后监督，还要对银行未来经营活动的计划和决策进行事前审查监督，从考核银行经济效益出发，评价计划和决策是否可行，并提出合理化建议。从而使银行会计的预测决策职能得以充分发挥。

会计的核算职能、监督职能、预测决策职能密不可分，三者形成一个整体，在银行经营管理中发挥着作用。

第三节 银行会计的对象与会计要素

一、银行会计的对象

银行会计的对象决定于银行会计核算与监督的具体内容。银行会计核算与监督的具体内容，是指其经济活动过程中组织和分配资金的全过程。这一过程实质上构成了资金运动的过程。

在组织和分配资金过程中，必然会引起银行与其他单位和个人在经济利益上的相互联系，从而体现出银行与其他单位和个人之间的某种经济关系。就银行会计核算与监督的上述具体内容而言，银行会计的对象就是银行经营活动中的资金运动过程及其所体现的经济关系。

二、银行会计的要素

（一）资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包

括各种财产、债权和其他权利。

资产可以理解为企业资金的具体运用，反映企业资金占用的不同形态。资产可以有形的，也可以是无形的；可以是货币资金形态，也可以是非货币资金形态。只要它们有助于企业的经营，并且能给企业的未来带来直接或间接的经济利益，都需归在资产项下，在会计上作为资产处理。

资产一般分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及在人民银行和其他银行的存款、拆放同业、短期投资、短期贷款、应收及预付款项等。

凡不属于流动资产范畴的资产，统称为非流动资产，包括中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等。

将资产划分为流动资产和非流动资产两大类，并在资产负债表中分别列示，可以显示企业在其正常经营期间内，以流动资产偿付短期债务的能力（即短期偿债能力）。

（二）负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。

如同资产一样，负债一般分为流动负债（即短期负债）和非流动负债（即长期负债）两大类。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括活期存款、短期借款、同业拆入、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

凡不属于流动负债范畴的负债，统称为非流动负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

流动负债与流动资产之间有着密切的关系，通过对这种关系的分析，可以初步判断企业的短期偿债能力。因此，在资产负债

表中，将流动负债与非流动负债分别列示。

负债是银行业筹集资金的重要手段，是银行业最基本、最重要的业务，是银行业从事经营活动的基础。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权，包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

在资产负债表上，所有者权益单独列示于长期负债项下，其余额为资产总计扣除全部负债后的余额。

（四）收入

银行业的收入，主要是办理各项放款和结算业务而收取的利息和手续费收入等。由于银行业所经营的对象是特殊商品——货币，因此，银行业营业收入的确认，涉及其在业务经营过程中所获得的收益何时在损益表内及时体现的问题。为此，《金融保险企业财务制度》规定：“企业应在各项业务合同签订以后，在规定的计算期内按应计收入的数额确认营业收入的实现，或者在劳务已经提供，同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入的实现。”

（五）费用

银行业的费用，是指银行在从事业务经营过程中发生的与业务经营有关的各项支出，包括利息支出、固定资产折旧、手续费支出、业务宣传费、业务招待费、外汇和金银买卖损失、呆帐准备金、业务管理费等。

费用和资产有着密切的关系。企业取得资产的目的，几乎毫无例外地是为了获取一个令人满意的营业收入。利用资产而获得的营业收入一旦到手，资产就转化为费用。

费用与收入也有着密切的关系。一方面，费用的发生总是以取得一定的营业收入为目的；另一方面，收入的取得又是以费用

的发生为前提。另外，由于营业收入的取得，还有可能引起某些新的费用发生。企业在一定的期间内发生的费用，必须从相应的营业收入中得到补偿；企业在一定期间内取得的营业收入，也必须减除相应的费用。只有这样，才能正确地计算当期损益。

（六）利润

利润是指企业在一定期间内的经营成果，包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。营业利润为营业收入减去营业成本、营业税及附加后的余额；投资收益是企业对外投资分得的利润、股利等；营业外收支净额指与企业业务经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

营业利润、投资净收益和营业外收支净额的总和，就是利润总额，其计算过程是通过编制损益表来完成的。损益表以营业收入为起点，减去各项成本费用、营业税及附加，最后列示利润总额。在正常情况下，营业收入大于各项成本费用、营业税及附加之和而表现为利润。反之，则表现为亏损。

第四节 会计准则与银行会计制度

一、会计准则的意义

（一）会计准则的涵义

会计准则是组织会计工作的规范，是企业进行价值确认、计量、记录、报告的准绳和依据。

会计准则分为会计假定、基本准则和具体准则三个层次（另一种观点认为，会计准则只分为基本准则和具体准则两个层次）：会计假定是制定基本会计准则和具体业务准则的依据；基本准则则由会计一般原则和会计要素两部分组成，它是制定具体准则的

理论依据，是企业组织会计工作的规范；具体准则是企业进行价值确认、计量、记录和报告的准绳和依据。

（二）制定会计准则的意义

制定《企业会计准则》是我国会计发展史上的一件大事。《企业会计准则》的出台，对于适应我国社会主义市场经济发展的需要，统一会计核算标准，保证会计信息质量，加强我国会计理论与方法的建设等，都将产生积极而深远的影响。具体地说，制定会计准则的意义主要有以下几个方面：

1、制定会计准则，实现了会计核算基本模式的转变。1992年11月30日公布，并于1993年7月1日起在全国实施的《企业会计准则》，对我国传统的会计核算基本模式作了如下改革：

（1）改革了“资金占用等于资金来源”的会计平衡公式，代之以“资产等于负债加所有者权益”这一国际通用的会计平衡公式。会计平衡公式的改革，既有利于我国会计与国际会计惯例接轨，又能使会计信息满足多方面的需要。

（2）改革了“完全成本法”的成本核算模式，代之以“制造成本法”这一国际通行的成本核算模式。成本核算模式的改革，既有利于贯彻权责发生制原则，又有利于正确计算当期损益。

（3）改革了传统会计核算基本模式中采用的会计报表体系，代之以国际通用的会计报表体系。会计报表体系的改革，既统一了我国各个行业的报表种类，又有利于我国会计与国际会计惯例的接轨。

2、制定会计准则，统一了会计核算标准。《企业会计准则》出台之前，指导会计工作的主要是会计核算制度。它是按所有制、分部门和行业分别制定的。这些会计核算制度，内容详尽，管理权限高度集中。不同的所有制、部门和行业之间，会计核算标准不同，会计指标口径不一致，导致各行业间的会计资料缺乏可比性。制定会计准则，统一会计核算标准，使各行业间的会计资料具有

可比性，会计信息得到充分利用，市场竞争得以公平进行。

3、制定会计准则，可以保证会计信息质量。随着世界经济的发展，会计信息已经成为国际通用的商业语言，成为世界经济发展过程中的重要媒介和纽带。会计信息在世界经济发展中所处的重要地位，决定了会计信息本身必须有质量保证。会计准则的制定和实施，使会计信息的质量得以保证，从而发挥中国会计信息作为国际通用商业语言的作用。

二、会计准则的基本内容

（一）会计假定

会计假定是指进行会计核算工作应当具备的前提条件，又称为会计核算基本前提。它的含义是对会计实践活动中某些未被确切认识或无法正面论证的事物作出客观的判断与合理的限定。会计假定包括会计主体假定、持续经营假定、会计期间假定和货币计量假定。

1、会计主体假定。会计主体假定是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项经济活动。

会计主体假定明确地界定了会计核算的空间范围——企业发生的各项经济业务。会计主体被看作是一个独立、完整的经济实体。它可以是企业（如独资企业、合伙企业、股份有限公司），也可以是企业的某一特定部分（如分公司）。它拥有一定的经济资源，独立核算，自负盈亏，能够独立地承担民事责任。会计主体的财产视为企业本身所有，会计主体的债务视为企业本身的负债，会计主体的净资产则属于企业的所有者。只有如此，才能正确计量会计主体的资产、负债和所有者权益，正确计算会计主体的损益，正确反映会计主体的财务状况和经营成果。

会计主体假定明确了会计人员进行会计事项处理的立场——记录和反映企业本身的各项经济活动。这就是说，会计人员是站