

普通高等教育『十三五』规划教材  
应用型本科院校财会专业教学改革系列

# 银行会计

主 编 岳 龙



立信会计出版社

普通高等教育『十三五』规划教材  
应用型本科院校财会专业教改系列

# 银行会计

主 编 岳 龙



立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

银行会计 / 岳龙主编. —上海: 立信会计出版社,  
2016. 6  
ISBN 978 - 7 - 5429 - 5059 - 8

I. ①银… II. ①岳… III. ①银行会计  
IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 133947 号

策划编辑 蔡伟莉  
责任编辑 余 榕  
封面设计 南房间

## 银行会计

---

|      |                  |      |                 |
|------|------------------|------|-----------------|
| 出版发行 | 立信会计出版社          |      |                 |
| 地 址  | 上海市中山西路 2230 号   | 邮政编码 | 200235          |
| 电 话  | (021)64411389    | 传 真  | (021)64411325   |
| 网 址  | www.lixinaph.com | 电子邮箱 | lxaph@sh163.net |
| 网上书店 | www.shlx.net     | 电 话  | (021)64411071   |
| 经 销  | 各地新华书店           |      |                 |

---

|     |                                  |      |
|-----|----------------------------------|------|
| 印 刷 | 常熟市梅李印刷有限公司                      |      |
| 开 本 | 787 毫米×1092 毫米                   | 1/16 |
| 印 张 | 17                               |      |
| 字 数 | 396 千字                           |      |
| 版 次 | 2016 年 6 月第 1 版                  |      |
| 印 次 | 2016 年 6 月第 1 次                  |      |
| 印 数 | 1—3100                           |      |
| 书 号 | ISBN 978 - 7 - 5429 - 5059 - 8/F |      |
| 定 价 | 33.00 元                          |      |

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 总序

自 20 世纪末期开始,我国高等教育步入大众化教育发展阶段。当前,我国已建成了世界上最大规模的高等教育体系。随着经济发展进入新常态,经济结构深刻调整、产业升级步伐加快、社会文化建设不断进步,党中央、国务院适时作出了引导本科院校向应用型高校转变,推动高等院校转型发展的重大战略部署,以便为生产服务一线培养出大量的、急需的高层次应用型人才。

广东金融学院创建于 1950 年,是一所省属公办普通本科院校。近年来,学校以“建成国内知名的应用型金融品牌大学”为发展目标,坚持“面向金融、面向地方、面向需求”的办学思路,秉承“金融为根、育人为本、应用为先、创新为范”的办学理念,不断提高办学质量,在人才培养、科学研究、社会服务等方面履行大学职能和社会责任,赢得了良好的社会声誉。

广东金融学院会计系创立于 1993 年。伴随我国会计市场化、国际化改革进程,以及我国会计规则体系的不断完善,会计系获得了“跨越式、可持续”的高速发展。20 余年来,会计系始终立足于“培养高层次应用型会计人才”,在会计学科建设、专业建设、人才培养模式、师资队伍建设和课程建设等方面进行了积极探索,取得了可喜的成就。

教材是体现教学内容和教学方法的知识载体,是组织教学的基本工具,也是深入教学改革,提高教学质量的重要保证。教材建设是专业建设、课程建设的基本要素,也是教师教学、科研水平及其成果的重要反映。我们推出的“应用型本科院校财会专业教改系列”教材,即是会计系近年来教材建设成果及应用型人才培养教改成果的集中体现。

“应用型本科院校财会专业教改系列”教材建设的指导思想及目标定位是:

(1) 坚持和服务于应用型本科会计人才的培养定位。应用型本科会计人才,是能够将会计学专业知识和技能应用于会计工作实践的高级专门人才。应用型本科院校教材建设,始终要坚持以社会人才需求为导向,坚持以本科层次的学科教育为依托,以应用型专业教育为基础,服务于高层次应用型会计人才的培养目标。

(2) 坚持“突出基础、突出应用、突出技能、突出特色”来构造教材体系和教材内容。在理论知识上,以保证系统性为前提,突出基础知识,以“应知应会”为度;在体例结构上,强化业务举例、知识链接、习题练习、实训案例等应用技能要素。以期打造出“在基础理论上弱于研究型本科、在知识体系上强于高职高专”,符合应用型本科层次会计人才培养定位的专业教材。

(3) 坚持“系统性”,兼顾“可行性”和“开放性”。坚持“系统性”,我们全面推出了财会专

业的系列核心课教材、选修课教材及部分实验课教材;坚持“可行性”,现在组织编写的教材均具备一定的历史积累,主编均具有本门教材的编写经历或具有本门课程长期的执教经历;坚持“开放性”,对暂时不成熟的课程,将进行持续积累建设,陆续推出。

(4) 坚持、发挥金融行业特色和优势。我校有几十年金融行业办学的历史积累和优势,在金融企业会计教学和课程建设中,已形成自己的特色和优势。在本系列教材中,组织推出了《银行会计》《非银行金融企业会计》《银行财务管理》三套金融行业特色专业教材。

本系列教材的推出,首先得益于我们拥有的一支“双师型、双强型”专业师资团队。会计系现有19名教授、20名副教授、22名博士,教授和博士的全面参与,构成了系列教材建设的中坚力量。本系列教材的推出,也得益于会计系在“十一五”“十二五”期间积累和取得的一系列教学成果。过去的10年间,会计系会计学专业、财务管理专业取得省级质量工程立项建设,会计学基础、会计信息系统、银行会计获得省精品课程立项建设;会计系在国家级教学实验中心建设、国家级教学实习基地建设,在人才培养模式创新,在校企协同培养班等方面取得的教学成果,均为推出本系列教材提供了基本的支撑和保证。

本系列教材的推出,凝结着全体参编人员的辛勤付出和智慧,也得到立信会计出版社同仁的大力协作和支持。同时我们深知,随着财会体制变革的不断深化,加之编写人员的水平所限,教材的不足和错误之处在所难免,恳请读者不吝赐教,多提宝贵意见,以便我们继续修订完善,不断提升本系列教材建设的质量和水平。

本书所附习题答案可致电021—64411362索取。

岳 龙

# 前言

本书是按照高等院校教学计划和教学规律的要求,为满足应用型本科院校会计学、金融学等专业人才培养目标要求而编写的教材。全书以现行的会计准则、制度为依据,在充分借鉴和吸收了相关银行业务实践成果的基础上,按高等本科院校的教学规律和管理类教材体例特征编撰而成的。

本书系统地阐述了银行会计的基本理论、基本方法和基本技能。全书共分11章。其中:第一、第二章主要介绍银行会计的基本理论方法;第三章至第八章主要介绍商业银行基本经营业务的核算;第九章主要介绍商业银行财务损益的核算;第十、第十一章主要介绍会计综合与管理。

本书在内容体系上以“应知应会”为度,力求行文简练,大量压减章节数量,突出了商业银行基本经营业务的核算内容和银行业务技能的培养;在各章节安排上加入了业务举例及相关知识链接、关键术语、问题思考等内容,增强教材的可读性,以便在教学中节约学时,保证取得良好的教学效果。

本书由岳龙(广东金融学院教授)任主编,万静芳(广东金融学院副教授)、许崴(广东金融学院教授)、文芳(广东金融学院教授)任副主编。各章编写的具体分工为:第一、第二、第七、第十一章由岳龙编写;第三、第四、第八、第十章由万静芳编写;第五、第六章由许崴编写;第九章由文芳编写。全书最后由岳龙总纂后定稿。

由于银行财会体制改革正日益深化,加之我们编写人员的水平有限,书中的不足和错误之处在所难免,恳请读者不吝赐教,批评指正。

另外,教材配有两套模拟试卷,可扫描本页下方二维码获得。

编者

2016年6月



模拟试卷一



模拟试卷二

# 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 第一章 总论 .....                 | 1  |
| 第一节 银行会计的意义和特点 .....         | 1  |
| 一、商业银行 .....                 | 1  |
| 二、银行会计的定义及作用 .....           | 1  |
| 三、银行会计的特点 .....              | 2  |
| 第二节 会计基本假设、核算基础及信息质量要求 ..... | 3  |
| 一、会计基本假设 .....               | 3  |
| 二、会计核算基础 .....               | 4  |
| 三、会计信息质量要求 .....             | 5  |
| 第三节 银行会计要素及其计量 .....         | 6  |
| 一、银行会计要素 .....               | 6  |
| 二、银行会计要素的确认 .....            | 8  |
| 三、银行会计要素的计量属性 .....          | 8  |
| 练习题 .....                    | 11 |
| 第二章 银行会计核算方法 .....           | 13 |
| 第一节 会计科目和账户 .....            | 13 |
| 一、会计科目的作用和设置 .....           | 13 |
| 二、会计科目的分类及编号 .....           | 15 |
| 三、账户的设置与作用 .....             | 16 |
| 四、银行账户的分类与开立 .....           | 17 |
| 第二节 记账方法 .....               | 18 |
| 一、银行应用的记账方法 .....            | 18 |
| 二、借贷记账法的基本要点 .....           | 18 |
| 三、借贷记账法在银行的应用举例 .....        | 19 |
| 第三节 会计凭证 .....               | 20 |
| 一、会计凭证的作用 .....              | 20 |
| 二、银行会计凭证的种类及编制 .....         | 20 |
| 三、银行会计凭证的填制和审核要求 .....       | 23 |

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| 四、银行会计凭证的传递 .....     | 24     |
| 五、会计凭证的整理和保管 .....    | 24     |
| 第四节 会计账簿 .....        | 25     |
| 一、账簿的作用 .....         | 25     |
| 二、银行账簿的种类及账式 .....    | 25     |
| 三、银行账务组织及记账程序 .....   | 27     |
| 四、银行的记账规则 .....       | 28     |
| 练习题 .....             | 29     |
| <br>第三章 存款业务的核算 ..... | <br>31 |
| 第一节 存款账户的开立与管理 .....  | 31     |
| 一、单位存款账户的开立与管理 .....  | 31     |
| 二、个人存款账户的开立与管理 .....  | 35     |
| 第二节 存款业务的核算 .....     | 39     |
| 一、存款业务设置的会计科目 .....   | 39     |
| 二、吸收存款的确认与计量 .....    | 39     |
| 三、单位存款的核算 .....       | 40     |
| 四、个人存款的核算 .....       | 42     |
| 第三节 存款利息的计算与核算 .....  | 45     |
| 一、存款利息的计算方法 .....     | 45     |
| 二、存款利息的核算 .....       | 54     |
| 练习题 .....             | 57     |
| <br>第四章 贷款业务的核算 ..... | <br>59 |
| 第一节 贷款发放与收回的核算 .....  | 59     |
| 一、贷款业务概述 .....        | 59     |
| 二、贷款的核算 .....         | 64     |
| 第二节 贷款利息的计算与核算 .....  | 71     |
| 一、贷款利息计算的有关规定 .....   | 71     |
| 二、贷款利息的计提 .....       | 71     |
| 三、贷款利息的计算方法 .....     | 71     |
| 第三节 贷款减值与转销的核算 .....  | 77     |
| 一、贷款损失准备的计提范围 .....   | 77     |
| 二、贷款减值损失的确认与计量 .....  | 77     |
| 三、贷款减值的核算 .....       | 78     |
| 四、贷款转销的核算 .....       | 83     |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 练习题 .....                         | 85         |
| <b>第五章 现金业务的核算 .....</b>          | <b>87</b>  |
| <b>第一节 现金收付业务的核算 .....</b>        | <b>87</b>  |
| 一、银行现金业务的内容及工作原则 .....            | 87         |
| 二、现金业务核算的会计科目 .....               | 89         |
| 三、现金收付业务的核算 .....                 | 89         |
| 四、商业银行向中国人民银行领缴现金的核算 .....        | 90         |
| 五、现金结账及错款的处理 .....                | 91         |
| <b>第二节 现金整点、兑换与识别 .....</b>       | <b>92</b>  |
| 一、现金整点的业务规则和流程 .....              | 92         |
| 二、票币兑换的业务要求及挑选标准 .....            | 93         |
| 三、币钞识别的方法和技术 .....                | 94         |
| <b>第三节 外币兑换的核算 .....</b>          | <b>96</b>  |
| 一、外汇与汇率 .....                     | 96         |
| 二、外币兑换业务的种类 .....                 | 96         |
| 三、外汇买卖业务的账务组织及会计科目 .....          | 97         |
| 四、外币兑换业务的核算 .....                 | 98         |
| <b>第四节 金库管理 .....</b>             | <b>100</b> |
| 一、金库的设置及职责 .....                  | 100        |
| 二、库房管理 .....                      | 101        |
| 三、查库规定 .....                      | 102        |
| 四、运钞管理 .....                      | 102        |
| 五、尾款箱寄库管理 .....                   | 102        |
| 练习题 .....                         | 105        |
| <b>第六章 银行机构往来的核算 .....</b>        | <b>107</b> |
| <b>第一节 系统行电子汇划业务的核算 .....</b>     | <b>107</b> |
| 一、系统行电子汇划业务的特点和基本做法 .....         | 107        |
| 二、系统行电子汇划业务的会计科目 .....            | 110        |
| 三、系统行电子汇划的核算手续 .....              | 111        |
| <b>第二节 商业银行与中国人民银行往来的核算 .....</b> | <b>113</b> |
| 一、商业银行与中国人民银行的往来关系 .....          | 113        |
| 二、商业银行与中国人民银行往来核算的会计科目 .....      | 113        |
| 三、商业银行与中国人民银行往来的核算手续 .....        | 114        |
| <b>第三节 同业存放借款的核算 .....</b>        | <b>116</b> |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 一、同业往来的业务内容和方式 .....        | 116 |
| 二、同业往来核算的会计科目 .....         | 117 |
| 三、同业往来的核算手续 .....           | 117 |
| 第四节 同城票据交换 .....            | 119 |
| 一、同城票据交换的作用和做法 .....        | 119 |
| 二、同城票据交换的核算科目 .....         | 120 |
| 三、同城票据交换的核算手续 .....         | 120 |
| 第五节 跨系统转划款的核算 .....         | 125 |
| 一、跨系统转划款的作用和方式 .....        | 125 |
| 二、跨系统转划款的核算手续 .....         | 126 |
| 第六节 中国现代支付系统 .....          | 128 |
| 一、现代化支付系统的意义和结构 .....       | 128 |
| 二、现代化支付系统的业务系统 .....        | 129 |
| 练习题 .....                   | 133 |
| <b>第七章 支付结算业务的核算</b> .....  | 137 |
| 第一节 汇兑结算的核算 .....           | 137 |
| 一、汇兑结算的概念和适用范围 .....        | 137 |
| 二、汇兑结算的基本规定 .....           | 137 |
| 三、汇兑结算的核算 .....             | 138 |
| 第二节 委托收款与托收承付结算的核算 .....    | 142 |
| 一、委托收款结算的概念、适用范围和基本规定 ..... | 142 |
| 二、委托收款结算的核算手续 .....         | 143 |
| 三、托收承付结算的概念、适用范围和基本规定 ..... | 145 |
| 四、托收承付结算的核算手续 .....         | 146 |
| 第三节 支票结算的核算 .....           | 146 |
| 一、支票结算的概念和适用范围 .....        | 146 |
| 二、支票结算的基本规定 .....           | 147 |
| 三、支票结算的核算手续 .....           | 148 |
| 第四节 银行汇票结算的核算 .....         | 150 |
| 一、银行汇票的概念和适用范围 .....        | 150 |
| 二、银行汇票结算的基本规定 .....         | 151 |
| 三、银行汇票的核算 .....             | 152 |
| 第五节 商业汇票结算的核算 .....         | 156 |
| 一、商业汇票的概念和适用范围 .....        | 156 |
| 二、商业汇票结算的基本规定 .....         | 156 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 三、商业汇票的核算 .....            | 157 |
| 第六节 银行本票结算的核算 .....        | 162 |
| 一、银行本票的概念和适用范围 .....       | 162 |
| 二、银行本票结算的基本规定 .....        | 162 |
| 三、银行本票的核算 .....            | 162 |
| 第七节 银行卡结算的核算 .....         | 165 |
| 一、银行卡的概念和种类 .....          | 165 |
| 二、银行卡的有关规定 .....           | 166 |
| 三、银行卡的核算 .....             | 167 |
| 练习题 .....                  | 171 |
| <br>第八章 中间业务的核算 .....      | 175 |
| 第一节 代理收付款业务的核算 .....       | 175 |
| 一、代理收付款业务的种类 .....         | 175 |
| 二、财政代收代缴业务的基本规定及核算 .....   | 176 |
| 三、代理国库集中支付业务的有关规定及核算 ..... | 177 |
| 四、批量代理收付业务的有关规定及核算 .....   | 181 |
| 第二节 受托贷款业务的核算 .....        | 184 |
| 一、受托贷款的概念和种类 .....         | 184 |
| 二、受托贷款的核算 .....            | 184 |
| 第三节 代理证券转账业务的核算 .....      | 186 |
| 一、基本规定 .....               | 186 |
| 二、代理证券转账业务的核算 .....        | 187 |
| 第四节 理财业务的核算 .....          | 189 |
| 一、理财业务的性质和种类 .....         | 189 |
| 二、理财业务的核算 .....            | 191 |
| 第五节 代保管业务的核算 .....         | 197 |
| 一、代保管业务的概念和有关规定 .....      | 197 |
| 二、代保管业务的核算 .....           | 198 |
| 练习题 .....                  | 201 |
| <br>第九章 财务损益的核算 .....      | 203 |
| 第一节 收入的核算 .....            | 203 |
| 一、收入及其构成 .....             | 203 |
| 二、收入的确认 .....              | 203 |
| 三、收入的核算 .....              | 204 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 第二节 费用的核算 .....            | 206 |
| 一、费用及其构成 .....             | 206 |
| 二、费用的确认 .....              | 206 |
| 三、费用的核算 .....              | 207 |
| 第三节 利润的核算 .....            | 209 |
| 一、利润及其构成 .....             | 209 |
| 二、利润的核算 .....              | 210 |
| 练习题 .....                  | 217 |
| <br>                       |     |
| 第十章 财务会计报告 .....           | 219 |
| 第一节 资产负债表 .....            | 219 |
| 一、资产负债表的意义和作用 .....        | 219 |
| 二、资产负债表的编制原理 .....         | 220 |
| 三、资产负债表的格式内容及编制方法 .....    | 220 |
| 第二节 利润表 .....              | 224 |
| 一、利润表的意义和作用 .....          | 224 |
| 二、利润表的编制原理 .....           | 224 |
| 三、利润表的格式内容及编制方法 .....      | 224 |
| 第三节 现金流量表 .....            | 227 |
| 一、现金流量表的意义和作用 .....        | 227 |
| 二、现金流量表的编制基础 .....         | 227 |
| 三、现金流量表的格式内容和编制方法 .....    | 227 |
| 第四节 所有者权益变动表 .....         | 230 |
| 一、所有者权益变动表的概念和作用 .....     | 230 |
| 二、所有者权益变动表的内容 .....        | 230 |
| 三、所有者权益变动表的基本结构和填列方法 ..... | 231 |
| 第五节 会计报表附注及相关信息 .....      | 231 |
| 一、会计报表附注及相关信息的含义和作用 .....  | 231 |
| 二、会计报表附注及相关信息的内容 .....     | 232 |
| 练习题 .....                  | 235 |
| <br>                       |     |
| 第十一章 会计组织及管理 .....         | 237 |
| 第一节 银行会计的任务及组织 .....       | 237 |
| 一、银行会计的任务 .....            | 237 |
| 二、银行的会计制度 .....            | 238 |
| 三、银行的会计机构 .....            | 238 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 四、银行的会计人员 .....          | 238 |
| 第二节 会计岗位设置与职责 .....      | 239 |
| 一、营业机构的会计岗位设置 .....      | 239 |
| 二、会计主体行核算中心 .....        | 241 |
| 三、会计主体行稽核中心 .....        | 243 |
| 四、出纳岗位设置及职责 .....        | 243 |
| 第三节 内部控制与人员管理 .....      | 244 |
| 一、内部控制制度的构建原则和基本内容 ..... | 244 |
| 二、不相容岗位分离制约制度及轮换制度 ..... | 245 |
| 三、银行会计人员分类管理 .....       | 246 |
| 四、会计人员交接 .....           | 247 |
| 第四节 会计日常重要事项管理 .....     | 248 |
| 一、会计印章的管理 .....          | 248 |
| 二、重要空白凭证管理 .....         | 249 |
| 三、有价单证管理 .....           | 251 |
| 四、会计电算化管理 .....          | 251 |
| 五、会计档案管理 .....           | 252 |
| 练习题 .....                | 255 |

# 第一章 总论



章前导引

## 教学目标 .....

本章主要概述了银行会计的定义、特点、基本假设、基础、信息质量要求、要素及其计量等基本理论知识。

通过学习,学生应掌握银行会计的概念和特点;理解会计的基本假设和基础、会计信息的质量要求;掌握银行会计要素的构成内容及计量属性。

## 第一节 / 银行会计的意义和特点

### 一、商业银行

商业银行是依照《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、办理结算等业务的企业法人。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”。

我国商业银行包括国有控股的国有商业银行、股份制商业银行、地方性的城市商业银行和农村商业银行及信用社等。在我国的金融体系中,商业银行处在核心的主体地位。

商业银行可以经营下列部分或者全部业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;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、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;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;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 二、银行会计的定义及作用

银行会计是以货币为主要计量单位,运用专门的会计方法,对商业银行的业务经营活动,进行全面、连续、系统的核算和监督,并进行分析预测,为商业银行经营者及有关方面提供财务会计信息的一种经济管理活动。

银行会计运用确认、计量、记录和报告程序,向财务会计报告使用者提供与银行财务状

况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。银行财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众、企业内部员工和经营管理者等。

银行会计对于银行经营及相关利益主体的作用具体表现在以下几个方面:

其一,银行会计是具体办理银行经营业务和实现其职能的手段,也是银行整个经营活动的基础工作。银行无论是具体从事各种对外经营业务,或是办理内部财务收支,都需要借助于会计这种管理工具和手段。如果没有会计的记录和核算,银行就无法办理任何货币资金收付业务。

其二,银行会计是反映整个银行的经营活动及社会经济活动的“神经中枢”。会计所拥有的一个重要功能,就在于它能以科学而完整的会计体系,通过具体的记账、算账、对账、报账和用账等核算活动,来为企业决策部门、社会不同的经济主体和相关的管理部门,提供完整、及时、准确的会计信息和资料。

其三,银行会计是对银行的业务经营活动及社会经济活动进行有效监督和控制的重要工具。银行会计在进行日常核算、办理各项经济业务过程中,可以通过对会计凭证的审查、核对和账务登记等,实施具体的财政、信贷监督和财务监督,制止不合理使用资金行为,对银行及企业单位经营活动进行监控。

其四,银行会计对于促进经营管理、提高经营管理水平也具有重要作用。会计作为银行业务经营活动的一项基础性的管理工作,对企业的经营具有直接的促进作用。就经营管理而言,会计人员便可以在日常核算工作的基础上,通过编报、分析会计报表等形式,在数量方面综合反映企业各项业务活动的经营情况和财务收支情况,检验各项业务工作效率和质量,分析资金利用效益,预测业务变化趋势,参与经营决策,以改进和加强经营管理。

### 三、银行会计的特点

银行会计是具体应用于银行的金融企业会计。商业银行业务经营活动的特点和自身的性质,决定了银行会计与其他行业企业会计相比,具有许多独特性。

#### (一) 核算内容的社会性

从核算的内容上看,银行会计既核算对内业务,又核算对外业务,并以对外业务为核算主体,使其具有广泛的社会性。

银行会计一方面核算自身的内部财务活动,对于自身的财产物资、经营收支和经营成果进行综合的反映和监督;另一方面还更多地通过面向社会客户开展经营业务,需要核算大量的对外业务活动,这就决定了其会计的核算对象具有社会性的特征,并且要以对外业务活动为核算的主体,以发挥银行会计对整个社会经济活动进行综合反映的特殊功能。

#### (二) 核算过程的及时性

从核算的过程上看,银行会计与银行的经营业务手续紧密相连,表现出会计核算的及时性。

一般企业的会计核算,基本都是在经济业务已完成后进行的事后反映和监督。而银行的日常会计核算活动是与其业务经营活动结合在一起同时进行的。例如,商业银行的每笔存款、贷款业务从发生到完成,既是各项业务处理和审批的过程,同时又是会计核算业务的

处理过程,待业务处理完毕,会计的核算工作也已基本完成。

### (三) 核算形式的严密性

从核算的形式上看,银行会计具有严格的内部审核检查制度,具有一定的严密性和正确性。

银行会计在每日对外营业过程中,对每笔业务资金的收付活动,都必须进行严格的审查,以保证业务处理的合法性。在各项业务核算中,会计人员从取得和编制凭证,到凭证的具体传递、登记账簿,直至有关会计核算资料的整理和保管,都必须依据科学的程序办理,并进行复核,明确责任。同时,每日对外营业终了后,都要按日结账,做到账账相符、账实相符,每天的会计工作,必须保证当天全部会计记录完全相符才算结束。

### (四) 核算方法的独特性

从核算的方法上看,银行会计为适应服务客户的具体业务的需要,也具有很大的独特性。

受会计核算对象的社会性所制约,银行会计为社会各个经济单位的经济活动进行分门别类而又综合全面地核算和反映,就要求对其核算的各项资金,按照不同的要素性质和单位类别,设置比一般企业会计要多几倍甚至几十倍的会计科目和账户。同时,会计核算对象的社会性决定了会计工作在进行账务处理、财产清查、财务分析和会计年度决策等环节上所受的内外制约因素颇多,都需内外结合进行。

### (五) 核算机制的网络化

从会计信息的生成机制上看,银行会计数据处理、传输更具有及时性、先进性和网络化特征。

随着电子计算机在会计核算中的普遍应用,为了适应业务开拓和核算及时的需要,各银行均已实现了在其所属的营业机构网点的网络化联机核算。当前,在各银行内部,不仅在每个基层经营机构对业务的处理均实现了电算化,而且在整个系统内分支机构之间均采用了计算机联网方式处理,达到会计数据处理、传输的网络化。

## 【知识链接】

## 金融企业

金融企业是指需要取得金融监管部门授予的金融业务许可证,专门经营资金融通业务及相关信用活动的行业企业。我国金融企业是由商业银行、保险公司、证券公司、租赁公司、信托投资公司、基金管理公司、期货公司、财务公司等组成的行业群体。

## 第二节 / 会计基本假设、核算基础及信息质量要求

### 一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境

等所作的合理设定。《企业会计准则——基本准则》规定,我国企业会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量4项。

### (一) 会计主体

会计主体是指企业会计核算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,应当以本身发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,把握会计处理的立场。

商业银行作为一个独立核算的集团化法人,其会计核算从组织层次上看,目前一般采取三级会计主体制度,如在全国性的商业银行一般采取总行、省级一级分行和地市二级分行三级核算的会计主体制度。

### (二) 持续经营

持续经营是指会计确认、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。在一般情况下,应当假定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。明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

### (三) 会计分期

会计分期是指会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。会计中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,会计中期又分为半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

### (四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的各项生产经营活动。我国企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的银行,可以选定一种货币作为记账本位币,但在编报财务会计报告时应当折算成人民币。

## 二、会计核算基础

《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制是指属于当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应当作为当期的收入和费用。

会计需要在持续经营的假定下进行分期核算,有时企业发生的货币收支业务与交易或事项本身在期间上并不完全一致,于是便涉及发生的交易或事项应确认为哪一个会计期间的问题。权责发生制的核心是按交易或者事项是否影响各个会计期间的经营成果和受益情况,确定其归属期。由于确定本期收入和费用是以应收、应付作为标准,而不考虑款项是否已实际收付,所以又称应收应付制。

以权责发生制为基础,可以正确反映特定会计期间所实现的收入和为实现收入所应负