

企业会计准则操作丛书

新编

银行会计 操作实务

王 坚 主编

XINBIAN YINHANG KUAIJI
CAOZUO SHIWU



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

企业会计准则操作丛书

新编银行会计操作实务

主 编 王 坚

副主编 高 帆 刘俊光 李军蕊

编 委 姚朝霞 杜秋丽 张 娟

聂兴凯 罗胜强 黄国成

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编银行会计操作实务/王坚主编. —上海:立信会计出版社,2008.6

(企业会计准则操作丛书)

ISBN 978-7-5429-2136-9

I. 新… II. 王… III. 银行会计 IV. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第092927号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 赵志梅

新编银行会计操作实务

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

E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com

Tel:(021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 北京佳顺印务有限公司

开 本 787毫米×1092毫米 1/16

印 张 27

字 数 443千字

版 次 2008年6月第1版

印 次 2008年6月第1次

印 数 5000

书 号 ISBN 978-7-5429-2136-9/F·1869

定 价 50.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

主 编 王 坚 北京国家会计学院 会计学硕士

副主编 高 帆 中国人民银行营业管理部 会计学硕士
刘俊光 中国农业银行总行信贷管理部 金融学硕士
李军蕊 河北工业职业技术学院 副教授
中国人民大学 访问学者

编 委 姚朝霞 财政部财政科学研究所 会计学硕士
杜秋丽 财政部财政科学研究所 会计学硕士
张 娟 财政部财政科学研究所 会计学硕士
聂兴凯 北京国家会计学院 博士
罗胜强 中国化工集团财务部 博士
黄国成 北京国家会计学院 博士



前 言

2006年2月,我国财政部颁布了新的《企业会计准则》(以下简称新会计准则),要求上市公司自2007年1月1日起执行,鼓励其他企业执行。财政部颁布的新会计准则引入了公允价值计量、金融资产分类等新的概念和方法,与国际会计准则实质性接轨,是我国会计标准的巨大进步。

2007年,中国银监会发布了《关于银行业金融机构全面执行〈企业会计准则〉的通知》(银监通[2007]22号,以下简称《通知》)。《通知》明确了银行业金融机构执行新会计准则的时间表,并对银行业金融机构和银行监管部门提出了相关要求。此项措施将有力地推动银行业金融机构执行统一、高质量的会计标准,提高会计信息质量;推动银行业金融机构加强和改进风险管理,提高经营管理水平;有利于我国银行业金融机构实施走出去的战略。

《通知》中关于银行业金融机构执行新会计准则

的时间表的内容如下：已经上市银行业金融机构要全面执行新会计准则，继续完善内部管理制度和业务流程，提高执行新会计准则的质量。政策性银行、中国农业银行、非上市的股份制银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、外资银行等从2008年起按照新会计准则编制财务报告。农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、城市信用社、三类新型农村金融机构等从2009年起按照新会计准则编制财务报告，具备条件的可以提前执行。金融资产管理公司待转制完成后的次年按新会计准则编制财务报告，但不得晚于2009年。

鉴于商业银行执行新会计准则的紧迫性和重要性，我们组织了强大的编写队伍，适时地推出本书。我们的编写人员包括具有丰富教学经验的教师、多年从事银行会计工作的从业人员和专业会计研究机构的资深科研人员。本书旨在满足新形势下高等财经院校财会、金融、投资等专业的教学需要和商业银行会计从业人员业务学习和培训的需要。

本书力求以财政部颁布的新会计准则和陆续印发的《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》为依据，并注重商业银行的实务操作。本书共分十一章，全面介绍了商业银行的业务和核算方法，并且对一些新的变化做了重点阐述，如会计科目、金融工具、财务报表的列报等。在编写过程中，我们搜集了大量的案例，目的是使读者能够直观地了解商业银行的业务及核算方法。

本书的出版得到了立信会计出版社等有关单位和人士的大力支持和关心，在此谨表示衷心的感谢！

由于编写人员水平有限，本书难免存在一些不足之处，恳请各位读者批评指正！

编者



目 录

第一章 银行会计的基本理论和基本核算方法	1
第一节 银行会计的基本理论	1
一、银行会计的概念	1
二、我国的银行体系	2
三、银行会计的特征	2
四、银行会计的对象	3
五、我国银行会计适用的法规制度 体系	4
第二节 银行会计的基本核算方法	6
一、银行会计科目	6
二、银行会计凭证	11
三、银行账务组织	20
第二章 人民币存款业务会计核算	28
第一节 存款业务概述	28
一、存款种类	28
二、存款业务核算要求	29



第二节 单位存款业务的核算	30
一、账户的设置、开立及管理	30
二、单位活期存款的核算	33
三、单位定期存款的核算	38
第三节 储蓄存款的核算	42
一、储蓄存款的种类	42
二、储蓄存款的政策原则	44
三、活期储蓄存款的核算	45
四、定期储蓄存款的核算	48
第三章 人民币贷款业务核算	64
第一节 贷款业务概述	64
一、贷款业务种类划分	64
二、商业银行贷款业务基本规则	68
三、商业银行贷款风险防范策略	69
四、新会计准则贷款业务核算的特点	72
五、新会计准则贷款利息核算的特点	73
第二节 贷款业务核算	75
一、会计科目设置	75
二、未减值贷款核算	78
三、减值贷款核算	80
四、贴现业务核算	87
第四章 联行往来业务的核算	91
第一节 联行往来业务概述	91
一、联行往来业务的概念和特点	91
二、联行往来核算的特点与要求	92
三、联行往来的分类	93
四、联行往来的组织体系	94
五、联行往来业务的基本形式	95
第二节 全国联行往来业务的核算	96
一、全国联行往来的会计科目	96
二、会计凭证的处理与管理	99

三、账务处理	101
第三节 全国电子联行往来	117
一、电子联行的概念及基本做法	117
二、电子联行业务处理方式	118
三、电子联行的会计科目	119
四、电子联行的会计凭证	119
五、电子联行账表	120
六、电子联行业务的账务处理	121
第五章 金融机构往来业务核算	124
第一节 金融机构往来业务概述	124
一、金融机构往来的内容	124
二、金融机构往来业务核算的基本要求	125
三、中国现代化支付系统简介	125
第二节 同业往来业务核算	127
一、会计科目设置	127
二、同城票据交换	129
三、同业存放款项	133
四、同业拆借	134
五、转贴现	139
第三节 商业银行与中央银行业务往来核算	141
一、会计科目设置	141
二、存取现金	142
三、缴存存款	143
四、再贷款	146
五、再贴现	147
第六章 支付结算业务核算	150
第一节 支付结算业务概述	150
一、基本概念	150
二、业务分类	151
三、核算要求	151
四、涉及的主要会计核算科目	151

第二节 票据结算业务的会计核算	154
一、票据行为概述	154
二、银行汇票	155
三、商业汇票	159
四、银行本票	162
五、支票	165
六、例题	167
第三节 结算方式的会计核算	168
一、汇兑的会计核算	168
二、托收承付的会计核算	171
三、委托收款的会计核算	174
四、例题	176
第五节 信用卡的会计核算	177
一、概念	177
二、分类	177
三、会计处理	177
四、例题	179
第七章 外汇业务核算	181
第一节 外汇业务概述	181
一、外汇业务核算的意义	181
二、外汇业务核算的特点	184
第二节 外汇买卖的核算	191
一、外汇买卖与汇率	191
二、外汇买卖的核算	195
第三节 外汇存款业务的核算	203
一、外汇存款的种类	203
二、外汇存款业务核算的具体内容	205
三、人民币特种存款	216
四、外汇专户存款	216
五、外汇储蓄存款的利息计算	217
第四节 外汇贷款业务的核算	220

一、外汇贷款概述	220
二、短期外汇贷款的核算	222
三、打包贷款的核算	229
第八章 固定资产、无形资产和其他资产的核算	233
第一节 固定资产的核算	233
一、固定资产概述	233
二、固定资产的初始计量	235
三、固定资产的后续计量	245
四、固定资产减值的核算	251
五、固定资产的处置	252
第二节 无形资产的核算	255
一、无形资产概述	255
二、无形资产的初始计量	258
三、无形资产的后续计量	263
四、无形资产的处置	266
第三节 其他资产的核算	268
一、长期待摊费用	268
二、抵债资产	269
第九章 投资业务的会计核算	271
第一节 投资业务概述	271
一、公允价值	271
二、实际利率法	273
三、摊余成本	273
四、减值	274
五、预计未来现金流量现值	275
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	276
一、概念	276
二、初始确认	277
三、后续计量	277
四、减值	277
五、处置	277

六、会计处理	277
七、例题	278
第三节 持有至到期投资	279
一、概念	279
二、初始确认	280
三、后续计量	280
四、减值	280
五、处置	280
六、会计处理	280
七、例题	282
第四节 可供出售金融资产	283
一、概念	283
二、初始确认	283
三、后续计量	283
四、减值	284
五、处置	284
六、会计处理	284
七、例题	287
第五节 长期股权投资	288
一、概念	288
二、初始确认	288
三、后续计量	289
四、减值	291
五、处置	291
六、会计处理	291
七、例题	295
第六节 金融资产之间的重分类	296
一、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产	296
二、重分类为以成本或摊余成本计量的金融资产	297
三、涉及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产的重分类	297

四、例题	298
第十章 银行损益核算	299
第一节 银行损益概述	299
一、银行损益的概念	299
二、核算的基本要求	299
第二节 商业银行收入的核算	301
一、商业银行收入的概念及确认	301
二、商业银行收入的内容	302
三、银行收入的核算	304
第三节 商业银行成本和费用的核算	315
一、成本和费用的概念及确认	315
二、银行成本和费用的内容	317
三、银行成本和费用的核算	319
第四节 商业银行利润及利润分配的核算	328
一、利润的含义及构成	328
二、银行所得税会计	330
三、利润形成的核算	338
四、银行利润分配的核算	341
第十一章 年度决算和财务报表的编制及分析	347
第一节 年度决算概述	347
一、年度决算的概念和意义	347
二、年终决算的步骤和基本要求	347
第二节 年度决算的准备工作	348
一、清理资金	348
二、核对和处理账务	349
三、清理财产物资	349
四、核实损益	350
五、做好试算平衡检查工作	350
第三节 年度决算日工作	350
一、处理当日账务	350
二、计算结转外汇买卖损益	350

三、结转全年损益	351
四、分配本年利润	351
五、办理新旧账簿的结转	351
六、编制年度结算报告	352
第四节 商业银行财务报告的编制	352
一、商业银行财务报告概述	352
二、商业银行编制财务报告的意义	352
三、财务报告的主要分类	353
四、财务报告编制的总体要求	354
五、财务报表的编制	355
第五节 银行财务报表分析	399
一、分析的目的与方法	399
二、财务报表分析内容	401
三、财务报表的具体分析	407
参考文献	418

第一章 银行会计的基本理论和基本核算方法

第一节 银行会计的基本理论

一、银行会计的概念

银行会计是会计学的分支，它的基本理论离不开会计学的基本原理，它是在会计学基本理论指导下，结合银行业务实际需要而建立起来的。银行会计与会计学的基本关系是：会计学——行业会计——财务会计——银行会计。

银行是社会资金活动的枢纽，是调控社会资金周转过程和运行方向的基本机构，在社会经济运行中发挥着巨大的作用。银行会计工作是银行的一项基本工作，是实现上述职能的重要工具，因此学好银行会计具有重要意义。

根据《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）、《企业会计准则》、《企业财务通则》和《金融企业财务规则》等，银行会计的概念可以表述为：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。

银行会计的概念决定了其基本职能：

- (1) 组织办理银行业务，反映资产、负债的变化。
- (2) 反映银行资金运作状况，考核经营效益。
- (3) 反映货币政策执行和信贷资金活动变化。
- (4) 提供企业经济信息，为银行拓展业务和经营决策提供依据。

二、我国的银行体系

银行是经营货币和信用业务的特殊机构，按照其在市场经济中发挥的功能和作用可分为不同的类别。我国的银行体系是由中央银行、商业银行以及政策性银行组成。不同类别银行的性质和职能也不同。

(1) 我国的中央银行为中国人民银行，由国务院领导，是我国政府的重要组成部分；是发行的银行、政府的银行、银行的银行。其主要职能是：依法制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理，是国家宏观调控的重要工具；发行人民币，管理人民币流通；经理国库；还有持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备的职能；商业银行的最后贷款人。

(2) 商业银行是我国金融体系的主体，包括主要对公众提供商业银行服务，如存款、贷款、中间业务、投资业务等等。主要有：国有控股商业银行（工商银行、建设银行、中国银行、农业银行）、股份制商业银行（招商银行、兴业银行、民生银行、中信银行等等）、地方城市商业银行与地方农村金融机构以及邮政储蓄银行。随着金融市场的进一步开放，外资银行（花旗银行、汇丰银行等等）也是我国金融体系中重要的组成部分。

(3) 我国的政策性银行包括：中国国家开发银行，中国农业发展银行和中国进出口银行。这三家银行是为了贯彻国家产业政策、区域发展政策，以国家信用为基础，不以赢利为目的的金融组织。

由于商业银行是我国银行体系的主体，本书重点讲解商业银行会计的基本原理和会计核算，对中央银行、政策性银行的业务不做讲解。因此，本书以下内容中提及的银行会计均指商业银行会计。

三、银行会计的特征

由于银行业务的特殊性，银行会计与其他部门会计相比，具有较突出的特点。具体表现为以下几个方面。

(一) 银行会计核算同银行的各项业务关系十分密切

银行的业务过程很多同会计过程合二为一，例如存款业务的一系列程序，既是业务活动过程，又是会计核算过程。

(二) 银行会计有显著的宏观性和社会性

银行会计与国民经济各部门活动紧密联系，国民经济各部门、各单位和个人均可在商业银行开设账户，办理资金收付业务。商业银行会计通过开户单位账户资金的增减变化和来龙去脉，可以反映和监督他们的经营状况、财务状况和资金流向、流量，充当社会总会计，为有关部门提供各种经济信息和统计资料。

(三) 银行会计联系面广、影响力大、政策性强

银行在办理各项业务时，必须认真贯彻执行国家的金融政策、贷款政策、现金管理制度等有关政策法规。

(四) 银行具有严密的内部监督机制和制度

由于货币资金具有极强的流动性，这就决定了商业银行在管理上必须有严密的监督机制和制度。如双人临柜制度等。

四、银行会计的对象

会计对象是会计行为的客体，它是会计工作的内容，也是会计核算和监督的内容。具体来说，会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动，即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。具体包括资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润六要素。在不同的企业或单位，资金运动的形式和内容各有不同，会计核算和监督的对象有所不同。

商业银行业务活动的特点，决定了其资金运动形式与其他企业的资金运动形式不同。商业银行会计对象是商业银行资金及资金运动变化的过程和结果。银行会计要素是银行会计对象的具体化，包括资产、负债、所有者权益、收入、成本费用和利润六要素。其中资产主要包括库存现金、存放中央银行款项、存放同业、其他货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、贷款、持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、投资性房地产、长期应收款、固定资产、无形资产和其他资产等；负债主要包括短期借款、向中央银行借款、同业存放、吸收存款、贴现负债、交易性金融负债、应付职工薪酬、应付票据、应