



中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

银行会计 实务

YINHANG KUAIJI SHIWU
第2版

主编 唐宴春
林发东



中国财政经济出版社

【本章小结】 银行会计(CIP) 目 录 附录 习题

中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

银行会计实务

(第2版)

主 编 唐宴春 林发东
审 稿 张宏禄

中国财政经济出版社
URL: <http://www.cfep.com.cn>
E-mail: jiaoyu@cfep.com.cn
(编辑部)
社址: 北京海淀区阜成路28号 邮政编码: 100036
发行电话: 88190622 (转分机)
北京金中印刷有限公司印刷 各地新华书店经销
787×1092毫米 16开 11印张 260 000字
2008年2月第2版 2008年2月北京第1次印刷
ISBN 978-7-202-2617-9 (C·4346)
(图件出现印刷质量问题, 本社负责调换)

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计实务/唐宴春, 林发东主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.2
中等职业教育国家规划教材 ISBN 978-7-5005-5617-6

I. 银… II. ①唐…②林… III. 银行会计-专业学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 201951 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

北京金华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11 印张 260 000 字

2008 年 2 月第 2 版 2008 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 14.00 元

ISBN 978-7-5005-5617-6/F·4946

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中等职业教育国家规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神，落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划，根据教育部关于《中等职业教育国家规划教材申报、立项及管理意见》（教职成〔2001〕1 号）的精神，我们组织力量对实现中等职业教育培养目标和保证基本教学规格起保障作用的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教材进行了规划和编写，从 2001 年秋季开学起，国家规划教材将陆续提供给各类中等职业学校选用。

国家规划教材是根据教育部最新颁布的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教学大纲（课程教学基本要求）编写，并经全国中等职业教育教材审定委员会审定。新教材全面贯彻素质教育思想，从社会发展对高素质劳动者和中初级专门人才需要的实际出发，注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试。新教材实行一纲多本，努力为教材选用提供比较和选择，满足不同学制、不同专业和不同办学条件的教学需要。

希望各地、各部门积极推广和选用国家规划教材，并在使用过程中，注意总结经验，及时提出修改意见和建议，使之不断完善和提高。

教育部职业教育与成人教育司

再版前言

在“关于全面推进素质，深化中等职业教育教学改革的意见”中，教育部对中等职业教育培养目标的定位是培养“与社会主义现代化建设要求相适应，德智体美等全面发展，具有综合职业能力，在生产、服务、技术和管理第一线工作的高素质劳动者和中初级专门人才。”为此，中等职业教育的“金融事务专业”培养的应是金融行业一线业务人员。《银行会计实务》是“金融事务专业”的一门专业主干课，其体系和框架就是按照中等职业教育培养目标的定位以及教育部组织开发的《中等职业学校银行会计实务教学大纲》来安排的。

本教材突出体现了商业银行一线业务人员应具备的基本知识和专业能力，同时考虑到了金融国际化的发展要求和银行会计改革的趋势。在对内容的具体处理上，以财政部和人民银行制定的有关金融行业的各项规章制度为依据。涉及到具体的核算手续，凡各商业银行的做法有不同的，即以国有商业银行的做法为主，兼顾其他各银行的做法。在对内容的表述上，以现行做法为主，兼顾发展变化的趋势。内容深入浅出，突出操作性、实务性、技能性，给教师组织教学以较大的灵活处理和发挥空间。

《银行会计实务》于2002年出版发行以来，由于银行的改革与发展以及新会计准则的颁布执行，对银行业的会计工作都产生重要的影响。此次修订，既考虑到本书的适用对象为中职中专学生的特点，又根据近年来银行会计制度改革以及核算手段变化的实际情况，作了部分修改，而对教材的体系以及内容的深度与广度未作根本的改动。希望使用者，尤其是广大中职中专的教师，能够在使用过程中，根据变化了的实际情况，及时补充或调整相关内容，从而使教学更加贴近实际工作。

本书是教育部规划教材。主编：唐宴春，林发东。编写分工：唐宴春（第一、八、九、十一章）；林发东（第二、三、七、十二章）；王龙辉（第四、五、六、十章）。这次修订工作主要由唐宴春完成。

由于编者水平所限，书中的疏漏和错误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2007年12月

目 录

第一章 银行会计概述	(1)
第一节 银行会计的对象和特点	(1)
第二节 银行会计的作用与任务	(4)
第三节 银行会计工作的组织领导与管理	(5)
第二章 基本核算方法	(9)
第一节 会计科目	(9)
第二节 记账方法	(11)
第三节 会计凭证	(12)
第四节 账务组织与账务处理	(19)
第五节 会计报表	(27)
第六节 电子计算机在银行会计中的应用	(29)
第三章 存款业务的核算	(32)
第一节 单位存款业务的核算	(32)
第二节 单位存款利息的核算	(36)
第四章 支付结算业务的核算——结算方式和信用卡业务的核算	(40)
第一节 支付结算业务概述	(40)
第二节 汇兑业务的核算	(41)
第三节 托收承付与委托收款业务的核算	(45)
第四节 信用卡业务的核算	(53)
第五章 支付结算业务的核算——票据业务的核算	(58)
第一节 票据基础	(58)
第二节 支票业务的核算	(60)
第三节 银行本票业务的核算	(63)
第四节 银行汇票业务的核算	(65)

第五节 商业汇票业务的核算	(68)
第六章 贷款业务的核算	(75)
第一节 信用贷款的核算	(75)
第二节 担保贷款的核算	(77)
第三节 贷款损失准备金的核算	(79)
第四节 贷款利息的核算	(81)
第五节 票据贴现的核算	(82)
第七章 商业银行资金清算的核算	(85)
第一节 联行往来的核算	(85)
第二节 资金汇划清算系统的核算	(93)
第三节 现代支付系统的核算	(101)
第八章 外汇业务的核算	(106)
第一节 外汇买卖的核算	(106)
第二节 外汇存款业务的核算	(111)
第三节 国际贸易结算业务的核算	(114)
第四节 外汇贷款业务的核算	(117)
第九章 金融机构往来的核算	(121)
第一节 商业银行与中央银行往来的核算	(121)
第二节 商业银行之间往来的核算	(127)
第十章 再贷款、再贴现和转贴现的核算	(134)
第一节 再贷款、再贴现业务的核算	(134)
第二节 转贴现业务的核算	(136)
第十一章 银行财务的核算	(138)
第一节 银行财产的核算	(138)
第二节 收入、成本和利润的核算	(146)
第三节 所有者权益的核算	(152)
第十二章 年度决算	(156)
第一节 年度决算的准备工作	(156)
第二节 年度决算日的工作	(158)
第三节 年度决算报表的编制	(159)

第一章

银行会计概述



内容提示

银行是经营货币信用业务的特殊行业，伴随国民经济的迅速发展，银行的经营领域、经营规模、经营业务品种以及服务手段现代化等都得到了快速发展。银行经营和业务的发展，推动了银行会计的改革和发展，同时，会计对银行业的发展起到了重要的促进作用。因此，银行会计是银行经营管理的重要方面，其通过履行核算与监督的基本职能，为银行组织、管理、经营各项业务，提高管理水平和经济效益服务。

银行会计属行业会计。由于银行经营的特殊性，决定了银行会计核算的对象、范围，以及承担的任务与发挥的作用均有别于其他部门会计。

第一节 银行会计的对象和特点

一、银行会计的意义

银行会计是以货币为主要计量形式，采用特定方法，对银行的经营活动内容、过程和结果进行核算和监督的一门专业会计，是银行管理工作的重要组成部分。

首先，银行会计是社会会计的组成部分，凡国家制定的有关会计工作的法律、法规、准则和规章，银行会计必须执行。其次，银行会计又是银行内部管理的重要方面，凡有关银行经营的法律、法规、制度和政策等，在会计核算中必须贯彻执行。第三，银行会计有着特定的核算方法，这主要是由银行经营业务内容的特殊性所决定的。第四，银行经营的全部业务，都要通过会计核算予以实现。这是因为会计核算具有货币性特点，一切能够用货币表现的方面，都要由会计核算加以反映，而银行经营的业务均表现为货币资金的收付，所以银行经营的业务均为会计核算内容。第五，会计是银行内部的一项基础性工作，加强会计监督，可以促进业务经营的真实性、安全性、合规性和合法性。

二、银行会计的对象

银行会计对象主要是指银行会计核算、监督的内容。不同的部门和行业,由于其经营的业务不同,所以会计核算的具体内容亦不相同。但任何部门和行业的经营都可以从资金运动的过程和结果反映出来。银行更是这样,由于其经营的各项经济活动均表现为货币资金收付,因此,银行会计的对象就是银行经营活动所引起的资产、负债、收入和支出的增减变化过程及其结果。从静态角度看,表现为银行经营中的资金构成;从动态角度看,表现为资金聚集的来源和运用的去向以及在经营中实现的收入和发生的费用支出。

(一) 银行资金的构成

银行资金构成也可分为资产、负债、所有者权益,但其构成资产、负债的具体内容,却体现了银行经营的业务内容。

1. 银行的资产。

银行的资产主要包括:各项贷款、票据贴现、投资、库存现金、固定资产、无形资产与其他资产、存放款项、拆放同业、各种债券及应收款等。

2. 银行的负债。

银行的负债主要包括:各种存款、向中央银行借款、再贴现、同业存放、同业拆入、发行债券、各项应付款、结算中形成的负债等。

3. 所有者权益。

银行的所有者权益的构成与其他行业相同,包括:实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

银行资产与负债的内容,有一些是在各银行间相互联系的。如商业银行缴存款是商业银行的资产,人民银行的负债;而再贷款与再贴现是人民银行的资产,商业银行的负债;同业拆借为拆入行的负债,拆出行的资产。另外,系统内联行往来一旦发生,此行为资产,彼行必为负债;而如果此行为负债,彼行必为资产;每一联行经办行的联行往来总轧计算后有可能为资产,也可能为负债。

(二) 资金的聚集和运用

资金的聚集和运用既是资金运动,也反映了银行经营的过程。银行就是在不断地聚集资金和运用资金中,完成经营活动,实现经营目标并发挥职能作用。

银行聚集资金包括资本投入,吸收各种存款,借入资金(包括向中央银行借入、向同业拆入、向国外借入等)、各项利润积累等等。

银行资金运用包括发放贷款、办理贴现、对外投资、满足业务需要而库存的现金和存款准备金、为开展经营创造条件而购建的固定资产和无形资产等。

银行资金的聚集和运用是伴随各项业务活动的开展而形成的。

(三) 实现的收入和发生的费用支出

在银行办理各项业务中,必然要实现财务收入并发生各种费用支出。如发放贷款要收取利息;办理有关业务或代理业务要收取手续费;存放中央银行款和存放同业款,也会收入利息等。又如吸收存款要支出利息;借入和拆入资金要支出利息;委托他行办理业务要支付手续费;为维持正常经营要支出工资等各项费用。一般说收入与费用支出与业务经营规模直接相关,但也不尽然,有时会受客观环境和经营管理水平的影响,使得收入不能实现或费用支

出发生过多,从而影响经营效益。

三、银行会计的特点

(一) 会计核算信息质量要求和银行会计核算原则执行的统一性

银行会计是社会会计体系的重要组成部分,会计核算与管理的一般理论与要求对银行会计都适用。诸如会计核算信息质量要求中的可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。但作为银行部门的专业会计,无论在核算内容和服务范围方面,还是会计方法的具体运用方面都与其他部门会计有所不同。为此,会计核算必须坚持钱账分管,当时记账;凭证账表,换人复核;有账有据,账据相符;当天结账,总分核对;内外账务,定期核对;代收票据,收妥抵用等原则。会计一般原则和银行会计核算原则在会计工作中都要贯彻执行。

(二) 会计核算内容的广泛性

由于银行的各项业务活动主要表现为货币资金的收付,所以全部的业务活动均通过银行会计加以核算反映。存款的存入与支取,贷款的发放与收回,信贷资金的调剂与融通,系统内联行往来与金融机构往来等都是银行会计核算的内容。通过核算,银行会计能够完整反映银行信贷资金的来龙去脉,存款、贷款及各项业务的增减变化及其规模,从而促使了各项业务的实现。

(三) 会计核算过程和业务处理过程的同步性

在一般情况下,经济业务活动的实现与会计核算表现为两个过程。工业部门的产品生产、商业部门的商品流通,都与会计核算过程相分离。而银行是经营货币信用业务的特殊部门,每一项业务的发生、处理过程及其结果,均纳入会计核算过程,因此,会计核算过程与业务处理过程是同步进行的。

(四) 反映情况的全面性

银行是社会资金活动的枢纽,各部门、各单位由经济活动引起的资金活动都要通过银行办理,而全部的资金活动又都由银行会计核算,这样通过银行会计核算就不仅能够反映银行业务活动情况,而且通过银行业务活动,可以体现社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系,并反映国民经济发展状况,因而银行会计核算资料成为国民经济综合部门对经济预测和决策的重要信息资料。

(五) 会计方法的多样性

由于银行会计除了要按照一般会计要求进行核算外,还要对受理的业务进行处理和反映,因此,在核算方法中,除了基本核算方法之外,还包括各项业务处理方法,而不同的业务由于其内容、特点与管理要求各不相同,所以具体的处理方法也不一样,涉及到的凭证甚至账簿,也因业务不同而有所差异。

(六) 会计资料提供的及时性

银行会计资料的及时性,是由会计核算的及时性所决定的。银行经营的业务性质要求每日结账,并按月、季、年编报会计报表,以及时反映业务经营情况。这是因为银行会计资料不仅能够反映银行的业务和经营状况,而且通过银行业务状况,在一定程度上反映国民经济发展状况及在资金需求和供应方面的情况。因此,银行会计核算的及时性就具有特别的意义,而会计资料能够及时提供,就成为有关部门分析、预测、决策经济和金融发展状况及前

景的重要信息。

第二节 银行会计的作用与任务

一、银行会计的作用

银行会计的作用就是利用会计固有的核算和监督职能对银行的业务和财务收支活动进行管理和反映所体现的功能。银行会计通过核算和监督,不仅能够实现银行的业务活动和财务活动,促进各项金融调控手段作用的发挥,而且能够提供全面的信息资料,并通过加强对各项资金及财务收支的管理,不断提高内部经营管理水平。

(一) 通过会计核算,实现各项业务活动

我国银行对经济的宏观调控主要是通过银行的各项业务的开展来实现的。银行会计又是银行的基础工作,处在业务活动的第一线,各项业务活动只有通过会计部门的账务记载,才能得以实现。银行会计编制凭证、登记账簿和编制报表既是会计核算过程,也是实现业务的过程。由此可见,会计核算在银行工作中具有重要的作用,其核算工作的质量直接影响到银行作用的发挥。

(二) 通过会计监督,保证业务的合法性、合规性和及时性

会计监督与会计核算是会计工作的基本职能。银行经营的各项业务都要通过会计核算得以实现,而银行的各项业务都具有严格的政策、法规的规定。因此,加强对会计核算每一环节的监督,不仅能保证会计核算的质量,而且能保证各项金融方针、政策、法规的全面贯彻执行,从而实现业务的合法性、合规性和及时性。

(三) 为金融决策提供有效的信息数据

由于银行的业务活动和财务活动主要是通过资金的收付来实现的,并都要通过会计加以核算和监督,因而,通过核算将大量的经济业务经过记录、计算、归类反映,并结合其他相关资料进行分析,就能够提供系统的信息数据。而这些信息数据既能够反映银行业务和财务状况,又能够反映全国金融活动和国民经济资金活动状况,从而成为加强经营管理和金融决策的有效数据。

(四) 参与有关管理工作,加强经营管理,提高经济效益

银行会计在反映和实现各项业务和财务活动中,直接参与有关业务管理、资产负债及风险管理。同时为了更好地发挥会计固有的职能作用,银行会计部门还注重搞好本身的各项管理,如制度的制订与贯彻实施、会计核算的质量管理和岗位责任制、严格财务收支的各项手续等,从而提高整体经营管理水平,提高社会效益和银行自身的经济效益。

二、银行会计工作的任务

为了充分发挥银行会计的作用,就必须根据银行会计的职能和特点,正确地确定会计工作的任务,从而明确会计工作内容、职责范围、履行职责的方法以及工作的依据。银行会计的任务主要有:

（一）正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职责和基本的工作任务，正确组织会计核算是充分发挥会计工作作用，搞好会计监督、分析和检查的基础。因此，组织会计核算就必须以国家的政策法令和有关规定为依据，真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映金融业务和财务活动情况，向信息使用者提供完整、科学、正确的信息。

（二）依法实施会计监督

市场经济的建立，使银行业服务的范围和领域不断扩大，客观上对银行会计工作提出了新的要求。会计工作处在业务的第一线，加强会计监督是保证会计核算正确、合规、合法的有效环节。会计实施监督的依据是各项经济和金融法律法规，各项金融业务管理规定，会计法、会计准则以及会计制度等。

（三）真实提供会计信息

真实提供会计信息是会计工作的目标。组织会计核算是达到这一目标的过程和手段，依法实施会计监督是实现这一目标的保障。虽然不同的信息需求主体对会计信息需求的目的不同，但是对会计信息真实性的要求是相同的。银行是以信用为基础的经济综合部门，会计信息的真实与否，关系到银行的社会公信度和社会信用的建设与完善。

第三节 银行会计工作的组织领导与管理

一、银行会计的机构设置与领导关系

（一）银行会计部门的机构设置

银行会计机构是银行内部机构体系的组成部分，也是具体组织和直接从事会计核算以及管理会计工作的部门。因此，在银行的各级机构中都必须设置会计部门，配备专职会计人员，对会计工作进行组织和管理。

目前各总行设会计司（部）；省、市、自治区分行设会计处；地市中心支行设会计科；县支行（城市区办事处）设会计股（科）；支行以下单位，因业务量较小，一般不设会计机构，但应设专职会计人员，负责处理日常工作；计划单列市分行和经济特区设置相应的会计机构。

银行会计机构分为独立会计核算单位和附属会计核算单位。凡单独编制会计报表和办理年终决算的单位为独立会计核算单位；凡其业务收付由管辖行采用并账或并表进行汇总反映的单位为附属会计核算单位。

（二）银行会计部门的领导关系

在多种金融机构并存的金融体制下，不论是中国人民银行还是商业银行以及政策性银行都必须对系统内的会计工作加强领导和管理，以提高管理水平和会计工作质量。同时为了保证会计核算资料口径一致，便于汇总，促使各项业务处理手续的统一和金融机构相互间资金往来划拨清算的顺利通畅，由中国人民银行总行和银行业监督管理委员会负责管理全国银行的会计工作，中国人民银行分支机构和银行业监督管理局管理本地区必须统一的会计工作。中国人民银行以及商业银行各行处的会计部门，除应在本单位的统一领导下进行工作外，还

应接受上级业务主管部门的领导。上级行对下级行的会计工作,除了要有计划有重点地布置工作外,还应经常进行检查与辅导。各商业银行对中国人民银行以及各行下级行对上级行制定的规章制度和布置的工作,必须认真贯彻执行。

二、会计制度的管理

会计制度是组织会计核算和加强会计工作管理的基本依据。银行会计规章制度实行“统一领导、分级管理”的管理原则。凡属全国银行业统一贯彻执行,并对全国银行会计工作具有广泛约束力的会计制度,由国家财政部、中国人民银行总行和银行业监督管理委员会统一制定与管理。中国人民银行分行和银行业监督管理局对统一制定的制度、办法,可结合辖内具体情况作必要的补充,但不得与上级规定相抵触,并须报上级备案。

各商业银行系统内的制度、办法,由各总行根据统一会计制度制定,并报中国人民银行总行备案。分行可作必要的补充,并抄报同级中国人民银行。

下级行对上级行制定的各项制度、办法,必须严肃认真地贯彻执行,不得任意修改或废除,如有意见应及时反映,由上级行研究解决。在未修改前,仍应按原规定执行,以维护制度的严肃性。

三、银行会计内部控制与管理

内部控制是一种自律行为。银行会计内部控制是确保科学经营,防范风险,保障资金安全而必须执行的相互制约的方法、措施和程序。银行会计内部控制涉及会计工作的方方面面,其主要的内容有:

(一) 建立会计岗位责任制,层层负责

会计工作在主管行长领导下,按照岗位需要,建立岗位责任制。主管行长对行长负责,会计主管对主管行长负责,一般会计人员对会计主管负责。一般会计人员按岗位分工明确责任,如分设接柜岗、记账岗、复核岗、综合岗、联行岗、事后监督岗、系统维护岗等。按照相互制约的原则明确每个岗位的职责,每个会计人员在本职岗位要认真履行职责,同时,不得超越权限范围处理会计账务,也不得一人兼岗或独自操作会计核算的全过程。

(二) 建立规范化的会计操作程序

会计操作程序是根据会计工作规律并为了防止出现会计风险而制订的。建立规范化的会计操作程序并严格组织执行,对于内部控制十分重要。如必须取得有效会计凭证方能记账;现金付出业务,先记账后付款;转汇业务,先付款后汇出;手工核算必须坚持综合核算与明细核算双线控制的原则;计算机处理会计业务必须制订和执行严密的管理规定和操作规程;同城票据交换必须完善管理控制制度;各项业务的账务处理必须遵守相应的会计核算手续等等。

(三) 实行重要岗位定期轮换和离任交接制度

对于联行、记账、同城票据交换、财务等重要会计岗位的人员要定期轮换,不得搞一贯制。会计人员调动工作、离职或换岗,还须与接管人员办理交接手续,并执行监交。

(四) 重大会计事项必须实行授权

凡涉及重大会计事项必须经过会计主管或主管行长审批、授权后方能处理。如错账冲正、调整计息积数、开销户、内部资金划拨、补记账务、改变计息方法、应收与应付款的列账等,未经授权,一般会计人员不得自行处理。会计人员加班还须经会计主管批准,会计主

管加班需报主管行长批准。

(五) 实行会计业务事后监督

会计部门设置事后监督岗,对每天处理的会计业务于次日进行全面检查,按月进行全面核查,会计主管重点抽查,以便及时发现和纠正误差,堵塞漏洞。

四、银行会计人员

会计人员是直接从事会计核算、监督、分析、检查等各项工作的专业工作人员。会计人员的队伍状况、政治素质和业务素质以及责任心,直接决定了会计工作水平的提高和作用的发挥。

(一) 会计人员的职责

1. 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。
2. 按操作规程,认真进行会计核算与监督,努力完成各项工作任务。
3. 遵守国家法律法规,贯彻执行《中华人民共和国会计法》,并维护财经纪律,同违法乱纪行为作斗争。
4. 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,廉洁奉公,不断提高工作效率和质量。

(二) 会计人员的权限

为保障会计人员履行职责,赋予会计人员的权限是:

1. 有权要求各开户单位及银行其他业务部门,认真执行财经纪律和银行有关的规章制度和办法。如有违反,会计人员有权拒绝办理。对违法乱纪的,会计人员有权拒绝受理,并向本行行长或上级行报告。
2. 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项,同行长意见不一致时,领导又坚持理由的,会计人员可以执行,但必须向上级行提出书面报告,请求处理。
3. 有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

【本章小结】

银行会计是银行系统的一项重要基础性工作,是银行管理工作的重要组成部分。银行会计通过核算与监督,实现资金的收付、存放与营运,对于全行任务的完成发挥着重要的促进作用。银行会计具有明显的实务性、操作性、政策性和制度性。学习本章,就是要从总体上了解银行会计的意义、对象、任务和作用,明确银行会计与银行其他业务的关系,从而为学好本课程打下理论基础和思想基础。



复习思考题

- 一、目的:通过练习,熟悉、了解和掌握银行会计的有关理论问题。
- 二、要求:掌握银行会计概念、对象、特点、作用与任务;熟悉、了解银行会计的领导关系和制度管理。
- 三、内容:

1. 如何理解银行会计的概念?
2. 何为银行会计对象? 包括哪些内容?
3. 你认为银行会计有哪些特点?
4. 银行会计的作用如何? 其承担哪些任务?
5. 如何理解银行会计部门的领导关系?
6. 银行会计制度的管理原则如何? 怎样确保会计制度的严肃性?

第二章

基本核算方法



内容提示

银行会计核算方法，是根据会计的基本原理，结合银行业务和财务活动的特点，适应经营管理的要求而制定的一套科学的方法。它主要包括基本核算方法和各项业务处理方法两大部分。基本核算是各项业务处理方法的概括，而各项业务处理方法是基本核算方法的具体运用。

本章介绍银行会计基本核算方法。内容涉及银行会计科目的设置、借贷记账法的具体运用、会计凭证的填制与审核、现行银行账务组织的构成、会计报表的编制以及进入网络时代电子计算机在银行会计中的应用。

第一节 会计科目

一、银行会计科目的意义和作用

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算反映的类别名称，是设置账户、归集和记载各项经济业务的根据。

银行经营着大量的、各种各样的经济业务，借助会计科目，可以将错综复杂的经济业务分门别类地进行核算和监督，从而使会计数据资料条理化、系统化。会计科目在银行会计核算中的作用：

（一）连接核算方法的纽带

会计科目是对各项经济业务进行分类核算的工具，在运用复式记账原理、填制会计凭证、设置和登记账簿、编制会计报表等一系列核算方法中，都离不开会计科目。通过会计科目能够把各种核算方法连结起来，形成一个有机的整体，保证核算工作有条不紊地进行。

（二）进行系统核算的前提

在日常会计核算中，必须将各项经济业务分别登记到不同的会计科目中去，通过对全部核算资料进行科学系统的分类，从而为有关方面提供各种系统有用的会计信息。

(三) 统一核算口径的基础

每一个会计科目由于都规定了一定的名称和核算内容,不同科目之间不能互相混淆,这样,各银行及其各级核算与管理机构,就能够对全部经济业务在同一核算口径下,进行归类核算和逐级汇总,从而保证会计核算资料的可比性。

二、银行会计科目的设置要求

(一) 按照经营管理要求设置

会计科目必须根据业务性质、资产负债的流动性及特定的管理要求设置,以全面反映银行经营资金的结构及运用情况,适应银行经营管理的需要。

(二) 按照会计核算要求设置

会计科目的设置,应当根据会计核算的需要,既不能过简过少,也不应过繁过多,要做到名称准确、含义清楚、划分科学,以便于正确使用,提高会计核算质量和效率。

(三) 按照资金性质和业务特点设置

根据资金性质,设置了资产类、负债类、所有者权益类和损益类银行会计科目。同时,为了适应银行业务特点对会计核算的要求,各行在系统内还增设了资产负债共同类科目,用以核算反映联行往来及汇差资金划拨等。

三、银行会计科目的分类

为了正确使用会计科目,掌握每个会计科目的性质、核算内容和适用范围,必须对会计科目进行科学分类。

(一) 按会计科目使用范围分类,可以分为各银行系统内会计科目和银行业会计科目

各银行系统内会计科目用于日常核算和编制系统内会计报表,银行业会计科目用于编制统一会计报表。为了便于对核算资料进行汇总,要明确系统内会计科目与银行业会计科目的归属关系。

(二) 按资金性质分类,可以分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类会计科目

资产是指过去的交易、事项形成的并由银行拥有或控制的能给银行带来经济利益的资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产类科目还可以按其流动性的不同分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等科目。

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资产或劳务流出银行。负债类科目按偿付期长短,又可分为流动负债和长期负债两大类。

所有者权益是指银行所有者在银行资产中享有的经济利益。所有者权益类科目主要有实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

损益类科目包括银行的各项收入类科目和各项成本、费用支出类科目。

此外,银行在核算中根据需要还可设置资产负债共同类科目,如联行往账、联行来账、辖内往来等科目。

(三) 按与资产负债表的关系分类,可以分为表内科目和表外科目

表内科目是指用来核算直接关系到银行资金实际增减变化并反映在资产负债表内的会计科目。表外科目是指用来反映并不涉及或尚未涉及银行资金的实际增减变化,或用以反映和控制银行重要业务事项及数字资料的会计科目。