

YINHANG
KUAIJIXUE

21世纪高等学校金融学系列教材



银行会计学



2-43

主编 于希文 王允平



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

银 行 会 计 学

主 编 于希文 王允平
副主编 吕敬文 张凤卫



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：李俊英

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计学/于希文, 王允平主编. —北京: 中国金融出版社, 2003.4

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 货币银行学子系列)

ISBN 7-5049-2790-2

I. 银… II. ①于…②王… 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 (2003) 第 017751 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 23.75

字数 475 千

版次 2003 年 4 月第 1 版

印次 2003 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师
宋逢明 清华大学 教授 博士生导师
张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师
张亦春 厦门大学 教授 博士生导师
周战地(女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授
王爱俭(女) 天津财经学院 教授
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师
刘 亚 对外经济贸易大学 教授
朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师
李志辉 南开大学 教授 博士生导师
汪祖杰 安徽财贸学院 教授
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
姚长辉 北京大学 教授
胡炳志 武汉大学 教授
胡涵钧 复旦大学 教授
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
高正平 天津财经学院 教授
崔满红 山西财经大学 教授
彭元勋 中国金融出版社 副编审
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
潘英丽(女) 华东师范大学 教授 博士生导师
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 简 介

于希文，生于1945年11月，辽宁丹东市人。1969年毕业于辽宁财经学院（现东北财经大学），后留校任教。现任东北财经大学金融学院教授、硕士研究生导师。主要讲授“银行会计学”、“金融业务分析”、“金融企业会计”、“金融企业财务管理”等课程。曾获东北财经大学优秀教学一等奖。主持或参加编著教材20余种，主编及独自编著教材10余种，主要有《银行会计》、《金融会计学》、《银行电脑会计》、《财务处理手册》、《金融业务分析》等，参与主编的普通高等学校统编教材《银行会计学》获第三届全国普通高等学校金融类优秀教材一等奖，主编中央电大“银行会计”文字及音像教材并担任主讲教师。曾任中国金融学会理事、中国农村金融学会理事、辽宁省金融会计学会常务理事等多项兼职。

王允平，1942年4月生，江苏省苏州市人。1966年中央财政金融学院会计系毕业。1979年起在中央财政金融学院（现中央财经大学）会计系任教，1983—2000年5月任会计系主任。现为中央财经大学会计系教授、硕士研究生导师，中国注册会计师；现任中国金融会计学会常务理事，北京市高等教育自学考试委员会考试委员。主讲“银行会计学”、“金融企业会计”、“预算会计”、“事业行政单位财务分析会计理论研究”、“高级财务会计”等课程，主编及独自编著教材、工具书10余部，主要有《会计学基础》、《银行会计学》、《预算会计》、《事业行政财务管理与分析》、《新编银行会计》、《金融企业会计》、《商业银行会计》、《中国会计实务大全》、《当代中国经济大辞库金融卷》等。

编写说明

2001 年底,中国正式加入世界贸易组织(WTO),是我国政治经济生活的重大事件,标志着中国进入世界经济大家庭,成为世界经济大家庭中具有重要发言权的成员。中国加入世界贸易组织,既享受权利又承担义务,既是机遇也是挑战。如何按照国际惯例、世界贸易组织规则、国际通用的标准进行运作,则是摆在我们面前亟待解决的重要课题。

银行是现代经济的核心,中国加入世界贸易组织后银行业更需要与国际接轨,按照国际标准、国际准则、国际惯例运作。而作为反映银行业务经营活动的《银行会计学》教材,为了更好地适应我国经济体制改革的需要,更好地反映我国金融改革的最新成果,更好地体现与国际惯例接轨的实际情况,更好地满足金融教学与金融实际部门的需要,在中国金融出版社的大力支持下,我们编写了这本教材。

《银行会计学》教材原是普通高等学校金融类“九五”规划重点教材之一,由于种种原因,未能按期编写出版。本教材的编写既充分借鉴了普通高等学校金融类“七五”、“八五”规划《银行会计学》统编教材的经验,注意吸收其合理、有用的内容,保持其理论、业务的连续性,又注意密切结合当前金融改革的实际,与国际会计准则接轨,反映我国最新的会计制度的内容。

《银行会计学》教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《企业财务通则》及相关法律法规为依据,比较全面地介绍我国银行会计的基本理论、基本知识和基本技能,比较详尽地反映银行各项基本业务的核算要求与方法,比较准确地体现会计改革的最新内容,力求做到理论联系实际、内容务实创新、体系划分合理、实务操作规范。本教材可供高等学校金融专业、会计专业教学使用,也可供银行、证券公司、信托投资公司等金融机构员工业务培训及自学之用。

本教材定名为《银行会计学》,这一方面是考虑到了习惯,另一方面也是继承了“七五”、“八五”统编《银行会计学》教材的连续性,但其内容超出了银行会计的范围,包括了信托投资业务会计(第9章)、证券业务会计(第10章)、

2 银行会计学

租赁业务会计(第11章),不过仍然以银行业会计为主。因此,在文字表述上,除上述第9、10、11章3章外,全书所称“会计”一般就是“银行会计”。这是需要特别说明的。

本教材由东北财经大学于希文教授、中央财经大学王允平教授担任主编,湖南大学吕敬文、天津财经学院张凤卫担任副主编。参加编写的人员有:东北财经大学于希文(第1、17、19章)、王晓枫(第12、18章);中央财经大学王允平(第9、10、13章)、李晓梅(第6、16章)、关新红(第5、8章);湖南大学吕敬文(第2、7章)、钟林超(第14、15章);天津财经学院张凤卫(第3、4、11章)。初稿完成后,由于希文教授、王允平教授进行整理、修改,最后由于希文教授总纂定稿。

由于金融改革继续深化,金融业务不断拓展,金融工具不断创新,金融制度继续完善,教材中的内容难免出现疏漏;还由于作者水平所限,不足之处或者错误也可能出现,敬请读者提出宝贵意见和建议,以便我们在再版时修订。

编者
2002年12月

目 录

货币银行学子系列

1	第一章 总论
1	第一节 银行会计的对象
1	一、银行会计概述
2	二、银行会计要素
3	第二节 银行会计的特征
5	第三节 银行会计的核算原则
7	第四节 银行会计的工作组织
8	一、会计机构
8	二、会计制度
9	三、会计人员
12	第二章 基本核算方法
12	第一节 会计科目
12	一、会计科目的意义与作用
13	二、会计科目的设置原则
14	三、会计科目的分类
17	第二节 记账方法
17	一、银行记账方法的沿革
18	二、借贷记账法
20	三、表外科目的记账方法
20	第三节 会计凭证
20	一、会计凭证的作用
21	二、会计凭证的设置要求
21	三、会计凭证的种类和基本内容
22	四、会计凭证的处理
23	五、会计凭证的整理、装订与保管

23	第四节 账务组织
23	一、账务组织系统
25	二、账务处理程序
25	三、账务核对
26	第五节 会计报表
26	一、会计报表的作用
26	二、编制会计报表的基本要求
27	三、会计报表的种类及编制方法
29	第三章 存贷款业务的核算
29	第一节 存贷款业务概述
29	一、存贷款业务核算的意义
30	二、存贷款业务核算的基本要求
30	三、存、贷款账户
31	第二节 存款业务的核算
31	一、存款种类及账户的开立
32	二、单位活期存款的处理
34	三、单位定期存款的处理
37	四、单位通知存款业务的处理
38	第三节 贷款业务的核算
38	一、贷款的种类及核算方式
38	二、逐笔核贷的核算
44	三、票据贴现的核算
47	四、贷款展期、逾期的处理
48	第四节 存贷款利息的核算
48	一、存款利息的核算
53	二、贷款利息的核算
56	第四章 支付结算业务的核算
56	第一节 支付结算业务核算概述
56	一、支付结算业务核算的意义
56	二、支付结算的基本规定
59	第二节 异地支付结算的核算
59	一、银行汇票结算
66	二、汇兑结算

69	三、托收承付结算方式的核算
74	第三节 同城结算的核算
74	一、银行支票结算
78	二、银行本票结算
82	第四节 异地同城通用支付结算的核算
82	一、商业汇票
89	二、委托收款的核算
90	三、信用卡
96	第五章 外汇业务的核算
96	第一节 外汇业务核算概述
96	一、外汇业务核算的意义
97	二、外汇业务核算的特点
98	三、外汇买卖业务的核算
100	第二节 联行外汇往来业务的核算
100	一、全国联行外汇往来业务
102	二、港澳及国外联行往来业务
103	三、国外代理行往来业务
104	第三节 外汇结算业务的核算
105	一、信用证结算方式
107	二、汇兑结算方式
110	三、代收及托收结算方式
111	第四节 外汇存贷款业务的核算
111	一、外汇存款业务的核算
114	二、外汇贷款业务的核算
119	第六章 货币发行与现金出纳的核算
119	第一节 货币发行与现金出纳概述
119	一、货币发行的意义
119	二、货币发行与现金出纳的关系
120	三、现金出纳的内容和任务
120	第二节 货币发行业务的核算
120	一、账务处理原则与会计科目设置
122	二、发行基金保管与调拨的核算
125	三、货币发行与回笼的核算

129	四、残损人民币销毁的核算
131	五、货币发行其他业务的核算
132	六、货币发行业务结账、对账及错账处理
134	第三节 现金出纳业务的核算
134	一、现金出纳核算的要求
136	二、现金出纳的核算
138	三、现金保管和调拨的处理
141	第七章 经理国库业务的核算
141	第一节 经理国库业务核算概述
141	一、经理国库业务的意义
141	二、国库机构的设置
142	三、国库的职责与权限
143	四、国库业务核算的会计科目及报表
145	第二节 预算收入收纳与退库的核算
145	一、缴库方式与凭证
147	二、预算收入收纳的核算
149	三、预算收入退库的核算
150	第三节 库款报解的核算
150	一、乡(镇)国库报解的核算
153	二、支库报解的核算
155	三、中心支库报解的核算
156	四、分库报解的核算
157	五、总库报解的核算
157	第四节 库款支拨的核算
157	一、国库的支拨原则与方式
158	二、国库拨款的核算
159	第五节 库款对账
159	一、月度对账
160	二、年度对账
160	第六节 国家债券的核算
160	一、国家债券调拨、领入的核算
161	二、国家债券发行的核算
162	三、国家债券兑付的核算

165	第八章 金银业务的核算
165	第一节 金银业务核算概述
165	一、金银业务核算的意义
166	二、金银业务核算的要求
167	第二节 金银收兑业务的核算
167	一、商业银行代收购金银业务的核算
168	二、中国人民银行收购金银的核算
169	第三节 金银配售业务的核算
169	一、调入及配售金银的处理
170	二、配售工业用金银的处理
170	三、收取外汇的配售金银业务的处理
173	第九章 信托投资业务的核算
173	第一节 信托投资业务概述
173	一、信托投资的含义
173	二、信托投资业务的种类
174	三、信托投资业务核算特点
174	第二节 信托业务的核算
174	一、委托存款、贷款的核算
176	二、信托存款、贷款的核算
177	三、委托投资的核算
179	第三节 投资业务的核算
179	一、投资的种类
179	二、短期投资的核算
182	三、长期投资的核算
186	四、其他投资的处理
187	五、投资风险准备的处理
189	第十章 证券业务的核算
189	第一节 证券经纪业务的核算
189	一、代理买卖证券业务的核算
192	二、代理兑付证券业务的核算
194	第二节 证券自营业务的核算
194	一、自营证券买入的核算
196	二、自营证券卖出的核算

197	三、自营证券成本的核算
197	第三节 证券承销业务的核算
198	一、代销方式的核算
199	二、全额承购包销方式的核算
200	三、余额承购包销方式的核算
201	四、全过程代理与某一阶段代理的会计核算
201	第四节 其他证券业务的核算
201	一、买入返售证券业务的核算
202	二、卖出回购证券业务的核算
203	三、受托资产管理业务的核算
205	第十一章 租赁业务的核算
205	第一节 租赁业务概述
205	一、租赁的概念与分类
206	二、租金的计算方法
209	第二节 租赁业务的会计处理
209	一、融资性租赁业务的会计处理
212	二、经营性租赁业务的会计处理
215	第十二章 联行往来及资金汇划清算的核算
215	第一节 联行往来及资金汇划与清算概述
215	一、联行往来及资金汇划与清算的意义
216	二、联行往来及资金汇划与清算的组织体系
217	三、联行往来及资金汇划与清算的基本要求
218	第二节 全国联行往来的核算
218	一、全国联行往来的基本做法
219	二、会计科目及凭证的设置
222	三、联行往来的日常核算
229	四、联行往来的年度结清
232	第三节 电子联行往来的核算
232	一、电子联行往来的基本做法
232	二、电子联行业务处理方式
233	三、电子联行的会计科目及凭证的设置

233	四、交换纸凭证方式
238	五、交换磁介质方式
240	第四节 资金汇划与清算的核算
240	一、资金汇划清算体系的基本做法及 处理程序
241	二、资金汇划清算的科目及凭证设置
242	三、资金汇划往来与清算的核算
248	第十三章 金融机构往来的核算
248	第一节 金融机构往来概述
248	一、金融机构往来的概念
248	二、金融机构往来的内容
249	三、金融机构往来核算要求
249	第二节 人民银行与商业银行往来的核算
249	一、商业银行在中央银行开立存款账户
250	二、商业银行缴存(支取)现金的核算
250	三、商业银行缴存存款的核算
251	四、再贷款的核算
253	五、商业银行大额汇划款项的核算
256	第三节 商业银行跨系统往来的核算
256	一、同业拆借的核算
257	二、商业银行跨系统汇划款项的核算
260	第四节 商业银行系统内信贷资金调拨 的核算
260	一、商业银行系统内上下级之间信贷资金 调拨的核算
261	二、商业银行系统内同级行处间信贷资金 调拨的核算
261	第五节 同城票据交换与清算
262	一、票据交换的基本做法
262	二、票据交换提出行的核算处理
262	三、票据交换提入行的核算处理
262	四、票据清算的处理
263	五、退票的规定及核算处理

265	第十四章 固定资产与无形资产的核算
265	第一节 固定资产的核算
265	一、固定资产概述
267	二、固定资产减值准备的核算
268	三、固定资产增加的核算
270	四、固定资产折旧的核算
272	五、固定资产减少的核算
274	第二节 无形资产的核算
274	一、无形资产的概念及分类
276	二、无形资产的核算
278	第三节 其他资产的核算
280	第十五章 所有者权益的核算
280	第一节 实收资本的核算
281	一、接受现金投资的核算
281	二、接受实物投资的核算
281	三、接受无形资产投资的核算
281	四、资本公积、盈余公积转增资本的核算
282	第二节 资本公积的核算
282	一、接受捐赠的核算
283	二、资本溢价的核算
283	三、法定财产重估增值的核算
283	四、外币资本折算差额的核算
284	第三节 盈余公积的核算
284	一、提取法定盈余公积金、任意盈余公积金和公益金的核算
284	二、盈余公积补亏的核算
284	三、用盈余公积分利的核算
285	四、盈余公积转增资本金的核算
285	五、用公益金支付福利费的核算
285	六、用公益金购建固定资产的核算
285	第四节 利润分配的核算
285	一、利润分配的顺序
286	二、银行利润分配的基本规定
286	三、利润分配的核算

289	第十六章 财务损益的核算
289	第一节 收入的核算
289	一、收入的概念和特点
290	二、收入的确认和计量
290	三、各项收入的账务处理
292	第二节 成本和费用的核算
292	一、成本和费用的概念和内容
293	二、成本和费用的核算
296	第三节 利润的核算
296	一、利润的组成
299	二、期末损益账户结转的核算
301	第十七章 年度决算与财务会计报告
301	第一节 年度决算概述
301	一、年度决算的意义
302	二、年度决算的基本要求
303	三、年度决算的步骤和内容
307	第二节 财务会计报告
307	一、财务会计报告的概念及种类
307	二、财务会计报告的编制要求
308	第三节 资产负债表
308	一、资产负债表的性质和作用
309	二、资产负债表的内容和格式
311	三、资产负债表的编制方法
312	第四节 损益表
312	一、损益表的性质和作用
313	二、损益表的内容和格式
313	三、损益表的编制方法
315	第五节 现金流量表
315	一、现金流量表的性质和作用
315	二、现金流量表的内容和格式
317	三、现金流量表的编制方法
318	第六节 利润分配表及其他附表
318	一、利润分配表的性质和作用

319	二、利润分配表的内容和格式
319	三、利润分配表的编制方法
320	四、其他附表
320	第七节 会计报表附注及财务情况说明书
320	一、会计报表附注
322	二、财务情况说明书
324	第十八章 会计检查与分析
324	第一节 会计检查与分析概述
324	一、会计检查与分析的意义
324	二、会计检查分析与会计核算的关系
325	三、会计检查与会计分析的关系
325	第二节 会计检查
325	一、会计检查的作用
326	二、会计检查的种类
326	三、会计检查的内容
329	四、会计检查的方法
329	第三节 会计分析
329	一、会计分析的作用
330	二、会计分析的种类
331	三、会计分析的内容
331	四、会计分析的方法
339	第十九章 会计预测与决策
339	第一节 会计数学模型
339	一、会计数学模型的概念
339	二、会计数学模型的特点
341	三、会计数学模型的分类
342	四、会计数学模型建立的一般步骤
342	五、会计数学模型的应用
343	第二节 会计预测
343	一、会计预测程序
344	二、会计预测分类
344	三、会计预测方法
348	四、银行成本预测