

金融系列



银行会计

全面介绍我国银行会计的
基础理论
基本知识和基本技能
详尽反映
商业银行和金融性公司的
各项基本业务
准确体现会计改革
和其他改革的最新内容

Yinhang Kuaiji

JINRONGXILIE

于希文 王晓枫 主编



东北财经大学出版社

金融系列

银行会计

于希文 王晓枫 主编

东北财经大学出版社

大连

© 于希文 王晓枫 1995

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计 / 于希文, 王晓枫主编. —2 版. —大连 :
东北财经大学出版社, 1995.4 (2003.8 重印)
(金融系列)

ISBN 7-81005-612-3

I. 银… II. ①于…②王… III. 银行会计
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 17379 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 140mm × 203mm 字数: 245 千字 印张: 9 7/8

印数: 91 001—97 000 册

1995 年 4 月第 2 版

2003 年 8 月第 15 次印刷

责任编辑: 郭 洁 责任校对: 毛 杰

封面设计: 冀贵收 版式设计: 丁文杰

定价: 16.80 元

前 言

随着我国金融体制改革的进一步深化,金融企业的各项业务、制度规定等有了很多变化。受此影响,银行及非银行金融机构会计核算也发生了重大变化。为了及时反映各项改革的内容,也为了向广大金融工作者提供最新的金融企业会计信息和介绍实用的金融企业会计方法,我们于2001年10月进行第12次印刷时,对1995年版的《银行会计》进行了认真全面的调整,从实用和教学需要的角度,删除了中央银行业务核算的内容,而着力对各类金融企业的会计业务进行分析和阐述。

全书共分十一章,以全国统一的最新会计准则、会计制度以及有关政策法规为依据,以现行的金融企业业务为内容,全面地介绍了我国金融企业会计的基本理论、基本知识和基本技能;详尽地反映了我国商业银行以及其他金融机构的各项基本业务;比较准确地体现出金融改革、会计改革及其他改革的最新内容。本书力求做到体系划分合理,实务操作规范,理论联系实际,内容务实创新。

本书由东北财经大学金融系于希文、王晓枫教授主编。在编写过程中,得到了中国人民银行大连中心支行、中国工商银行大连分行、中国银行辽宁省分行有关领导和同志的大力支持和帮助,在编辑出版过程中得到了东北财经大学出版社郭洁同志的支持和帮助,在此一并表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，不当和错误之处在所难免，敬请读者批评指正。

作者

目 录

第一章 总论	1
第一节 金融企业会计的对象	1
第二节 金融企业会计的特征	3
第三节 金融企业会计的作用	5
第四节 金融企业会计的任务	7
第二章 基本核算方法	10
第一节 会计科目	11
第二节 记账方法	18
第三节 会计凭证	22
第四节 会计账簿及账务组织	29
第五节 会计报表	35
第三章 存贷款业务的核算	39
第一节 存贷款业务概述	39
第二节 单位存款业务的核算	43
第三节 贷款业务的核算	54
第四章 支付结算业务的核算	69
第一节 支付结算业务概述	69
第二节 票据结算的核算	74
第三节 各种结算方式的核算	100
第四节 信用卡的核算	122

第五章 联行往来的核算	129
第一节 联行往来概述	129
第二节 全国联行往来业务的核算	133
第三节 资金汇划清算的核算	148
第六章 金融机构往来的核算	164
第一节 金融机构往来概述	164
第二节 与中央银行往来的核算	167
第三节 同业往来的核算	186
第七章 外汇业务的核算	193
第一节 外汇业务概述	193
第二节 外汇买卖的核算	197
第三节 国际贸易结算业务的核算	204
第四节 外汇存款业务的核算	217
第五节 外汇贷款业务的核算	224
第八章 证券业务的核算	231
第一节 证券业务概述	231
第二节 证券经纪业务的核算	234
第三节 证券自营业务的核算	239
第四节 证券承销业务的核算	243
第五节 其他证券业务的核算	247
第九章 信托投资业务的核算	251
第一节 信托投资业务概述	251
第二节 委托存贷款业务的核算	254
第三节 信托存贷款业务的核算	258
第四节 短期投资的核算	260
第五节 长期投资的核算	263
第十章 所有者权益及财务损益的核算	270
第一节 所有者权益的核算	270

第二节	财务损益的核算	275
第三节	利润及利润分配的核算	281
第十一章	年度决算	285
第一节	年度决算的意义和内容	285
第二节	年度决算的准备工作	288
第三节	损益的结转和决算报表的编审汇总	292

第一章 总 论

金融企业会计是我国社会主义金融事业的组成部分，是我国社会主义会计学的一个分支，是一门经济应用科学，是把会计的基本原理和基本方法具体运用到金融企业这一特殊行业的专业会计。它以辩证唯物论的立场、观点和方法为指导，以国际通用的会计准则为依据，研究会计在金融企业这一特殊行业的对象、特点、作用和方法，反映会计改革和金融创新的研究成果，论述各项金融业务的实际操作，探讨资金往来、成本核算、金融电算化的一些新课题，不断总结和反映实践经验，丰富和发展金融会计理论，促进金融会计工作不断发展，更好地为加速实现我国社会主义现代化建设服务。

第一节 金融企业会计的对象

金融企业会计的对象是在会计一般对象的基础上，由金融企业在国民经济中所处的地位及其经营活动的特点所决定的。会计的对象，一般是指会计所反映和监督的内容，金融企业会计的对象就是金融企业业务活动和财务活动的具体内容。

在我国社会主义制度下，金融是现代经济的核心，是国民经济的综合部门和宏观经济管理部门，是连接生产、交换、分配和消费的枢纽，在国民经济中发挥重要的作用。我国目前已建立起综合运用各种政策工具的中央银行宏观调控体系，以中国人民银

行为中央银行，包括政策性银行、国有商业银行、其他商业银行、城乡合作金融机构、非银行金融机构在内的种类齐全、功能互补的金融机构体系，由货币市场、资本市场、外汇市场等构成的金融市场体系。在金融机构体系中，除了中央银行属于国家机关外，其余都归属金融企业范畴。金融企业会计对象就是对上述金融机构体系中的各个部门的业务活动和财务活动所进行的反映和监督。但由于金融企业的范围较广，既有银行（政策性银行、国有商业银行、其他商业银行），又有城乡信用社；既有信托投资公司、租赁公司，又有证券公司、财务公司、保险公司，其业务活动又不尽相同，相差很大，因此，会计的具体对象表现形式差异很大。但有一点是共同的，就是金融企业的具体对象都表现为货币资金的付出与返还，始终表现为货币资金的运动，都可以从资金的筹集和分配两个方面进行考察。一方面，金融企业为了开展其基本业务和实现其经营目标，需要把国民经济活动中暂时闲置不用的货币资金筹集起来构成金融企业的负债和所有者权益，主要包括按规定取得的资本金、金融企业本身的积累、吸取的国民经济闲置资金、办理结算业务占用的间歇资金、开展业务所需的融资和拆借等。另一方面，金融企业需要对筹集的资金进行再分配，满足国民经济各部门、各单位及广大人民群众的资金需求，构成金融企业的资产，主要包括各种贷出资金、对外投资、现金资产、固定资产、无形资产、递延资产、各种占款（金银、外汇、证券等）。

金融企业筹集和分配的资金随着业务的开展使资产、负债不断发生更替增减变化之中，这种更替增减变化的主要形式，就是包括金融企业间的存取借还的资金融通，汇划款项的划拨清算及财务收入和支出。而这几种主要业务形式所发生的资金数量上的增减变化及其结果构成了金融会计对象的具体内容，都需要利用金融会计进行连续、系统和完整的核算，并进行监督和分析检

查。

综上所述，金融企业会计的对象，就是社会主义金融企业的资金和资金运动，也就是金融企业基本业务和财务活动中用价值形式来反映和监督的资金筹集和资金分配的增减变化过程及其结果。

第二节 金融企业会计的特征

金融企业作为国民经济的综合部门和经济管理部门，运用货币这一特殊形式筹集、融通和分配资金，通过吸收存款、发放贷款、办理储蓄、转账结算、现金收付、资金划拨、外汇交易、票据贴现、信托投资、发行债券、证券交易等基本业务发挥金融企业的职能作用。金融企业利用会计这一工具，直接办理和实现各项金融业务，反映和监督国民经济的资金运动，通过核算、分析、检查、预测等方法，为国民经济发展提供数据资料，为国家宏观经济管理和微观经济搞活服务，使金融企业真正成为社会资金活动的枢纽。具体地说，金融企业会计同国民经济其他部门的行业会计相比较，具有如下特征：

一、反映国民经济活动的综合性

金融企业的业务活动和财务活动所引起的资金运动，从金融企业本身来说，绝大部分是货币资金的运动，始终表现为货币资金的收入、付出和返回，它不像工、农、商等行业会计所反映和监督的只是预算资金收、支、领、报的单一过程。金融企业的资金运动，从货币资金开始，最后又回到货币资金，始终离不开货币资金运动。但是，另一方面，由于金融企业的业务活动是国民经济中由生产建设和商品流通以及其他经济活动所引起的，从社会再生产过程来考察，金融企业会计反映和监督的内容，是全国范围内的主要产品的生产、流通和分配的综合情况，体现着整个

国民经济物资运动的过程和结果，是国民经济各部门、各单位的经济活动在金融企业账表上通过货币形式所进行的综合反映。金融企业在微观上只是反映一个单位、一个部门或一个人的经济活动情况，而通过会计报表的逐级汇总，可以反映出一个地区、一个省乃至全国的经济活动情况。因此，金融企业反映国民经济活动具有综合性。

二、业务处理和会计核算的统一性

在多数情况下经济活动，表现为业务活动和财务（会计）活动相分离，业务活动由业务部门处理，财务活动由会计部门以货币形式集中反映。比如，工、农、商等行业部门的业务处理和会计核算就是相分离的。而金融企业则不然，它的经营对象就是货币，各项业务活动引起的资金运动绝大部分是货币资金的增减变动。金融企业会计部门处于业务活动的第一线，在处理各项业务的同时，必须通过会计进行记载、核算和监督，既处理了业务，又进行了会计核算，比如存款、贷款、结算、外汇、证券交易、保险展业与理赔等项业务。因此，金融企业的业务处理和会计核算具有统一性。

三、监督和服务的双重性

金融企业是国民经济的综合部门，是社会资金活动的枢纽，国民经济各部门、各单位的经济活动都必须通过银行来办理，这就使得金融企业成为全国范围的信贷中心、转账结算中心、现金出纳中心和外汇收支中心。通过会计的基本职能，对各种经济活动实施监督，根据国家的有关方针政策、法律法规、制度办法、契约合同，严格审查经济业务的合理性、合法性，监督各部门、各单位及金融企业内部执行财经纪律，防止弄虚作假、投机倒把、突击花钱等不正之风的发生，打击贪污、盗窃、内外勾结骗取国家资金等经济犯罪，维护国家财产的安全。同时，金融企业作为国家第三产业的重要部门，属于服务行业，要履行优质文明

服务的职责，对各部门、各单位的经济活动，在合理合法的前提下，提供各种方便，减少不必要环节，加速资金进账过程，保持各方面的协调和衔接，确保资金周转，促进社会总需求和总供给的平衡。

四、会计数据资料提供的及时性

金融企业与国民经济各部门、各单位及广大人民群众的经济活动具有密切的联系，涉及面广、影响力大、政策性强。它的核算资料要求准确、可靠、真实，不允许出现差错，向外输出和提供的数据资料对国民经济至关重要，是国家了解国民经济活动情况、制定政策、进行决策的依据。因此，这就要求金融企业会计必须具有特定的核算形式，从制度上保证核算资料的准确性和向外提供的及时性。这种特定的核算形式，就是金融企业要按日提供会计报表。它要求当日业务当日核算完毕，在核对当日账务正确无误的基础上，编制当日的会计报表（日计表），以准确、及时地反映当日的业务活动及由此产生的财务收支情况。日计表既是当日的资金平衡表和是检查当日账务是否平衡的工具，又是金融企业领导了解资金动态、掌握经营状况的数据报告，可以为及时正确地指导工作提供依据和参考。

第三节 金融企业会计的作用

金融企业会计作为一种经济管理活动，是根据金融企业经营管理目标的要求，通过会计本身的固有职能发挥作用，并且在客观实践中不断发展和完善。金融企业和社会再生产中的地位，决定了金融企业会计除在一般反映和监督职能的基础上发挥作用外，还要在分析检查金融企业经营活动，考核经营活动成果，预测发展前景，参与经济决策，促进经济发展和提高经济效益等方面发挥作用。因此，金融企业会计的作用可以从以下四个方面进

行阐述：

一、通过办理和实现银行业务，反映国民经济活动情况

金融企业会计工作处于金融企业业务的第一线，各项业务工作最终都必须通过会计部门办理和实现。在经办业务的过程中，金融企业同国民经济各部门、各单位以及广大人民群众有着直接、广泛的货币信用联系。国民经济各部门、各单位的经济活动都会在金融企业的账表上得到反映。从某种意义上说，金融企业会计可以称为国民经济的总会计，整个国民经济活动的情况都可以在金融企业会计的核算资料里获得信息，得到反映，使金融企业会计在经办业务的过程中，对国民经济活动情况发挥反映作用。

二、贯彻国家政策法规，监督经济活动合理收付

金融企业是经营货币信用业务的经济组织。其管理职能、监督职能有很强的政策性。金融企业必须根据国家的方针、政策、法令和制度，对国民经济各部门、各单位及金融企业内部实施监督职能。金融企业利用会计进行监督是多方面的，体现在经办业务的各项活动中，通过柜台监督、凭证监督、账簿监督、报表监督、稽核审计等，对各项经济活动进行广泛的监督。凡是符合国家方针、政策、财经法规以及制度办法的各种经济活动，都要积极支持，及时办理资金收付，加速资金进账。凡是违反国家政策、财经纪律及制度规定的经济活动，都要进行抵制和制止，为国家守关把口，保证国民经济各部门、各单位的经济活动正常有序地进行，真正发挥金融企业的监督作用。

三、根据国家宏观经济管理的需要，调控经济运行

随着市场经济的发展，金融企业在国民经济中的地位越来越重要，越来越突出，金融企业可以利用各种杠杆和调控手段，直接影响经济发展，对经济发挥作用。通过调整利率、控制货币投放、收缩和松动银根、调节货币流通、调整存款准备率和再贴现

率、统一外汇汇率和公开市场等手段和方法适应国家宏观管理的需要，保证国家重点建设和急需产业发展的资金需求。金融企业会计通过对上述各种调控手段的核算与操作，发挥对经济的调控作用。

四、开展分析和预测，为金融宏观决策提供信息和数据

金融企业工作的好坏，直接影响国民经济的发展，直接关系到金融企业经营管理的水平。在经营管理中，重要的总是在于决策。正确的决策可以指导正确的行动，取得预期的经济效果，相反，决策失误，就会延误时机，甚至导致错误行动，影响国家管理金融的职能，给国民经济带来损失。因此，要使决策正确或比较正确，避免和减少失误，必须在决策之前进行会计分析和预测。通过分析和预测，了解事物的过去、现在和将来的发展趋势，对不同情况和结果加以分析、测算和比较，从中选择最优方案。会计的分析和预测是在会计核算的基础上，利用会计数据和资料，采用科学的经济和数学方法，找出金融企业经营活动的本质和经济规律，客观评价金融企业业绩，在总结经验的基础上，为金融宏观决策提供各种数据和信息，为金融企业和有关职能部门决策服务，及时有效地指导工作。

第四节 金融企业会计的任务

金融企业会计的任务，就是金融企业会计所要达到的目的和要求。金融企业会计工作是金融企业整体工作的一个重要组成部分。它既与金融企业其他职能部门工作有着密切的联系，又与其他职能部门有着不同的内容和职责范围。必须明确分工界限，既不能超越本身权限，又不能把本身工作推诿给其他职能部门，这样才能保证金融企业整体工作的顺利完成。金融企业会计的任务，主要有以下几个方面：

一、正确组织会计核算

会计核算是会计工作的基本职能和基本工作任务，正确组织会计核算是充分发挥会计职能作用，进行会计监督、分析、检查的基础。因此，金融企业会计必须按照国家的政策、法令、法规和制度办法的规定准确、及时、真实、完整地记录、计算和反映金融企业的业务、财务活动情况，及时、迅速地编制各种会计报表，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融活动情况，提供正确、可靠的数据资料。

二、加强服务与监督

金融企业会计处于金融业务的第一线，同国民经济各单位、各部门及广大人民群众有着密切的联系，金融服务至关重要，必须强化服务意识，改善服务手段，提高服务质量，通过办理各种金融业务为国民经济服务，为广大人民群众服务。同时，通过办理和实现各项金融业务，加强会计监督，促进各部门、各单位、各金融机构严格执行财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，维护国家财产安全，促进国民经济持续、稳定、协调的发展。

三、贯彻“勤俭建国”方针

勤俭建国，勤俭办一切事业是我们国家的优良传统。金融企业作为一个自主经营、自担风险、自求发展的特殊企业，必须遵循经济规律，加强经济核算，讲求经济效益，不断开源节流，千方百计扩大收入。同时正确进行成本计算，节约支出，降低费用，扩大社会主义积累。

四、开展会计检查、辅导和分析

会计检查和会计分析是会计工作的重要内容，二者都是会计核算的继续、发展和完善。通过会计检查，不断提高会计核算质量，保证各项政策、法规和制度办法的贯彻落实，减少和避免会计差错，具有重要作用。通过会计分析，研究资金运动和财务收

