



银领工程

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

银行会计

岳 龙 主编



高等教育出版社

银 领 工 程

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

银 行 会 计

岳 龙 主 编

高等教育出版社

内容提要

本书是按照教育部关于高等职业教育改革和发展的若干指示精神,为高等职业技术学院金融与证券专业技能型应用人才培养而编写的教材。全书以现行的金融会计制度为依据,在充分借鉴和吸收了相关银行的业务实践成果的基础上,按高职高专的教学规律和管理类教材体例特征编撰而成。

本书要而不繁、深入浅出地阐述了银行财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。全书可分为五个单元,共14章。其中:第一单元为“基本理论和方法”,由第一章和第二章构成;第二单元为“商业银行基本经营业务的核算”,由第三章至第九章构成;第三单元为“中央银行基本业务的核算”,由第十章至第十二章构成;第四单元为“银行内部财务的核算”,由第十三章构成;第五单元为“会计综合与财务会计报告”,由第十四章构成。

为保证良好的教学效果,本书在每章前设有学习目标导引,每章后附有复习思考题和示范性的配套练习题,并在内容体系上以“应知应会”为度,力求行文简练,按由浅入深的逻辑安排章节顺序,便于教师在实际教学中根据学时和授课对象进行取舍。

本书可作为高等职业教育各类院校金融专业教材,也可作为相关银行在职员工的岗位培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/岳龙主编. —北京:高等教育出版社,
2005.12

ISBN 7-04-018087-1

I. 银... II. 岳... III. 银行会计-高等学校:技
术学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第135048号

策划编辑 赵洁 责任编辑 陈瑞清 封面设计 于文燕
版式设计 王艳红 责任校对 王效珍 责任印制 陈伟光

出版发行 高等教育出版社
社址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总机 010-58581000

经销 蓝色畅想图书发行有限公司
印刷 北京市白帆印务有限公司

开本 787×1092 1/16
印张 17.5
字数 420 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版次 2005年12月第1版
印次 2005年12月第1次印刷
定价 22.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 18087-00

出版说明

为了认真贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》，落实《2003—2007 年教育振兴行动计划》，缓解国内劳动力市场技能型人才紧缺现状，为我国走新型工业化道路服务，自 2001 年 10 月以来，教育部在永州、武汉和无锡连续三次召开全国高等职业教育产学研经验交流会，明确了高等职业教育要“以服务为宗旨，以就业为导向，走产学研结合的发展道路”，同时明确了高等职业教育的主要任务是培养高技能人才。这类人才，既要能动脑，更要能动手，他们既不是白领，也不是蓝领，而是应用型白领，是“银领”。从而为我国高等职业教育的进一步发展指明了方向。

培养目标的变化直接带来了高等职业教育办学宗旨、教学内容与课程体系、教学方法与手段、教学管理等诸多方面的改变。与之相应，也产生了若干值得关注与研究的新课题。对此，我们组织有关高等职业院校进行了多次探讨，并从中遴选出一些较为成熟的成果，组织编写了“银领工程”丛书。本丛书围绕培养符合社会主义市场经济和全面建设小康社会发展要求的“银领”人才的这一宗旨，结合最新的教改成果，反映了最新的职业教育工作思路和发展方向，有益于固化并更好地推广这些经验和成果，很值得广大高等职业院校借鉴。我们的这一想法和做法也得到了教育部领导的肯定，教育部副部长吴启迪专门为首批“银领工程”丛书提笔作序。

我社出版的高等职业教育各专业领域技能型紧缺人才培养培训工程系列教材也将陆续纳入“银领工程”丛书系列。

“银领工程”丛书适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

高等教育出版社

2004 年 9 月

前言

本书是按照高等职业教育金融专业的教学计划和教学规律的要求,为满足培养应用型金融专业技能人才的目标要求而编写的。

全书以现行的财务会计制度为依据,在充分借鉴和吸收了相关银行的业务实践成果的基础上,要而不繁、深入浅出地阐述了银行财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

本书的编写,力求遵循高职高专的教学规律和管理类教材的体例特征,在内容体系上以“应知应会”为度,力求行文简练,尽量压减章节数量,突出了银行基本的业务核算内容和内部财务核算内容,以图在教学中节约学时,保证取得良好的教学效果。

本书由中国会计学会理事、广东金融学院岳龙教授任主编,由广东金融学院万静芳副教授、崔永慧高级会计师和保定金融高等专科学校赵兴梅副教授任副主编。各章编写的具体分工为:第一、三、四、五、七章由岳龙编写;第二、六章由崔永慧编写;第八、九、十四章由万静芳编写;第十、十一章由赵兴梅编写;第十二章由尹航编写;第十三章由文芳编写。全书最后由岳龙进行修改总纂并定稿。

广东金融学院会计系顾中国教授对本书的编写大纲、书稿进行了全面、细致的审阅,并提出宝贵的修改意见。在此谨致由衷的谢意。

由于银行财会体制变革正日益深化,加之编写人员的水平有限,编写时间仓促,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。

编 者

2005年9月

目 录

第一章 总论	1	第三节 现金领交的核算	146
第一节 商业银行会计的意义和特点	1	第四节 现金结账及错款的处理	150
第二节 商业银行会计要素	3	第五节 经费现金的核算	152
第三节 商业银行会计的任务及其组织	5	第六节 金库管理	154
第二章 基本核算方法	9	第八章 外汇买卖业务的核算	160
第一节 会计科目和账户	9	第一节 外汇买卖业务概述	160
第二节 记账方法	12	第二节 外汇买卖的账务组织	162
第三节 会计凭证	14	第三节 外汇买卖业务的核算	164
第四节 会计账簿	20	第九章 代理业务的核算	168
第三章 存款业务的核算	27	第一节 委托贷款业务的核算	168
第一节 存款业务概述	27	第二节 代理债券业务的核算	170
第二节 单位存款的核算	30	第三节 营业网点代理证券交易的核算	172
第三节 储蓄存款的核算	31	第四节 保证业务的核算	174
第四节 存款利息的计算与核算	35	第五节 保管箱业务的核算	176
第四章 贷款业务的核算	45	第六节 基金托管业务的核算	178
第一节 贷款业务概述	45	第十章 货币发行业务的核算	181
第二节 单位贷款业务的核算	48	第一节 货币发行业务概述	181
第三节 个人贷款业务的核算	53	第二节 发行基金保管和调拨的核算	185
第四节 贷款损失准备金的核算	57	第三节 货币发行与回笼的核算	187
第五章 银行机构往来的核算	61	第四节 损伤票币销毁的核算	190
第一节 银行间资金往来业务的核算	61	第五节 人民币发行库的管理	191
第二节 系统行电子汇划与清算业务 的核算	69	第十一章 经理国库业务的核算	194
第三节 人民银行电子联行往来	77	第一节 国库业务概述	194
第四节 同城票据交换	79	第二节 预算收入收纳、报解与退库 的核算	197
第五节 跨系统转划款的核算	82	第三节 库款支拨的核算	202
第六章 支付结算业务的核算	88	第四节 预算收入对账与年终决算	203
第一节 支付结算业务概述	88	第十二章 金银业务的核算	207
第二节 票据结算业务的核算	90	第一节 金银业务概述	207
第三节 非票据结算业务的核算	117	第二节 金银收购业务的核算	208
第四节 银行卡业务的核算	130	第三节 金银配售业务的核算	210
第七章 现金出纳业务的核算	143	第四节 金银调拨业务的核算	211
第一节 现金出纳业务概述	143	第十三章 内部财务的核算	213
第二节 日常客户现金收付的核算	144	第一节 所有者权益的核算	213

第二节 内部资产的核算	216	第三节 财务会计报告的构成和编报要求 ...	252
第三节 损益的核算	228	第四节 会计报表的格式及编制	254
第十四章 会计综合与财务会计报告	246	第五节 会计报表附注及财务情况说明书 ...	263
第一节 核算及稽核中心业务处理	246	附录 银行会计科目表(供教学参考) ...	269
第二节 年度会计决算	250		

第一章

总 论

本章学习目标

通过本章的学习,掌握商业银行会计的概念、作用和特点;熟练掌握银行会计要素的构成内容;了解银行会计的主要任务和组织,理解银行会计核算的基本前提和一般原则要求。

第一节 商业银行会计的意义和特点

一、商业银行会计的意义

商业银行会计,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,参与经营决策的一种经济管理活动。

商业银行是依法设立的,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”的经营机制,具体经营吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的金融企业法人。银行是现代经济的核心,在我国的金融体系中处于核心地位。

商业银行会计作为具体应用于商业银行这一金融企业的专业会计,既是为商业银行的业务经营活动服务的,同时也是商业银行经营管理活动的重要组成部分。现时期的商业银行会计,无论是在其核算和监督的具体内容上,还是在其方法和程序上,都已形成了比较完整的现代金融企业会计的科学体系。

二、商业银行会计的作用

(一) 商业银行会计是具体办理商业银行业务和实现其职能的手段,也是商业银行整个经营活动的基础工作

商业银行无论是具体从事各种存贷款、支付结算业务,或是办理银行内部财务收支,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,商业银行就无法办理任何货币资金收付业务,实现各项资金的收发、存取、支付和转账等完整的运动过程,并对此进行完整而系统的记录反映和核算监督。

(二) 商业银行会计是反映整个商业银行的经营活动及社会经济活动的“神经中枢”

会计一个重要的功能,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,为银行内部决策部门和社会不同的经济主体以及相关的管理部门,提供

完整、及时、准确的会计信息和资料。

(三) 商业银行会计是对商业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工具

商业银行会计在进行日常核算工作、办理各项经济业务的过程中,可能通过对会计凭证的审查、核对以及账务登记等,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的行为,并通过会计手段,调节货币流通,大力增存、合理放贷,正确及时地办理结算,对商业银行及企业单位的经营活动进行监控。

(四) 商业银行会计对于促进银行经营管理、提高经营管理水平也具有重要作用

会计作为商业银行业务经营活动的一项基础性的管理工作,对银行的经营具有直接的促进作用。就经营管理而言,会计人员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行内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,分析银行资金利用效益,预测资金增减变化趋势,参与本行经营决策,以改进和加强经营管理。

三、商业银行会计的特点

商业银行会计是应用在商业银行的一种金融企业会计。商业银行业务经营活动的特点和自身的性质,决定了商业银行会计与其他企业单位会计相比,具有许多独特性。

(一) 从核算的内容上看,商业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,具有广泛的社会性

商业银行会计一方面核算自身的经营活动,核算银行内部的资金变化,对于银行自身的各项财产物资、经营收支以及经营成果进行综合的反映和监督。另一方面,由于全社会各企事业单位及个人的各项资金往来结算,都必须集中经过银行开户办理,由此引发了商业银行的大部分对外业务活动,这就决定了其会计的核算对象具有社会性的特征,并且要以各开户单位的往来收支活动为核算的主体,以发挥银行会计固有的,对整个社会经济活动进行综合反映的特殊功能。

(二) 从核算的过程上看,商业银行会计与商业银行的经营业务手续紧密相联,表现出会计核算的及时性

一般企业单位的会计核算,基本都是在经济业务业已完成后而进行的事后反映和监督。而商业银行的日常会计核算是与本行的其他经营活动结合在一起同时进行的,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) 从核算的形式上看,商业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

商业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,并同时进行复核,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。所有这些,都保证了会计核算工作的正确性。

(四)从核算的方法上看,商业银行会计为适应各项具体业务的需要,也具有很大的独特性

商业银行经营活动的特点,决定会计在其核算方法上,也具有很强的独特性。主要表现为:其一,受会计核算对象的社会性所制约,商业银行会计为了对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的核算和反映,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,设置比一般企业单位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,决定会计工作在进行账务处理、财产清查、财务分析以及进行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。其二,由于会计工作与其他业务活动紧密关联,所以商业银行会计在编制和使用凭证时,往往以原始凭证经过必要的业务处理,来代替记账凭证。

(五)从会计信息的生成机制上看,银行会计数据处理、传输具有一定的及时性、先进性和网络化特征

随着计算机在银行会计核算中的普遍应用,为了适应业务开拓和及时核算的需要,各大全国性的商业银行和区域性的商业银行,均已实现了在其所属的营业机构网点的网络化联机核算。现时期,在各商业银行这一集团化的金融企业内部,不仅在每个基层行处对业务的处理均实现了电算化,而且在整个系统内分支行处之间均采用了计算机联网处理方式,通过电子联行、电子汇兑、天地对接、卫星传输等先进方式,达到银行会计数据处理、传输的网络化。通过电子网络化,各分支行处可以在同城和异地间联动核算处理;不仅能为客户提供快捷的支付结算服务,同时也实现了会计信息在系统内的快速的生成和传递。这是银行会计所特有的,充分体现了银行会计数据处理、传输的及时性和先进性。

第二节 商业银行会计要素

一、商业银行会计要素的构成内容

会计要素是对会计对象具体内容所做的最基本的分类,它科学地概括了会计对象的基本内容。商业银行的会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债、所有者权益三个要素反映商业银行的经营状况,收入、费用和利润三个要素反映商业银行的经营成果。

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有以下基本特征:其一,资产是由于过去的交易或事项所形成的,是现实资产,而不是预期的资产,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果;其二,资产是企业拥有或者控制的;其三,资产预期会给企业带来未来经济利益,即具有直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力。预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产。

商业银行的资产分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指商业银行拥有的可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。它具体包括如下内容:① 现金资产,包括存放的库存现金、本行经费银行存款、存入中央银行的各项存款、存放同业行和系统行款项及其他形式的现金资产。② 短期贷款,是指1年以内的流动资金贷款。③ 短期投资,是指购入的各种能够随时变现并且持有时间不准备超过1年

(含1年)的投资,包括商业银行购入的各种股票、债券和基金等。④ 应收及预付款项,是指商业银行在日常经营过程中发生的各种债权,包括应收账款(如应收贷款利息)和预付账款等。⑤ 存货,是指为业务经营需要或耗用而储存的各种资产,如各类库存物资及低值易耗品等。

中长期贷款是指对借款单位发放的贷款期限在1年以上的各种贷款。

(二) 负债

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经济利益流出企业。负债具有以下基本特征:其一,负债是基于过去的交易或事项而产生的;其二,负债是企业承担的现时义务;其三,负债这一现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的要求;其四,负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。

商业银行的负债按其流动性,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。它具体包括:吸收的各项短期存款;向中央银行借款、同业行和系统行存放款项、同业拆入资金;应解汇款、汇出汇款;应付利息、应付工资、应付福利费、应付利润、其他应付款、应交税金、预提费用和一年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债。它具体包括:吸收的各种1年以上的定期存款;各种贷款基金;长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(四) 收入

商业银行收入是指在有关经营业务中形成的各种经济利益的总流入。主要包括:利息收入、金融机构往来利息收入和有关金融服务收入等主营业务收入;与本行业务经营无直接关系的各种其他业务收入。

(五) 费用

商业银行费用是商业银行在各项业务经营过程中所发生的各种经济利益的流出。它主要包括商业银行在业务经营过程中发生的与主营业务有关的成本支出和与主营业务无直接关系的其他业务支出。

(六) 利润

商业银行利润是商业银行在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

二、商业银行会计要素之间的平衡关系

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

这一会计等式表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产是由债权人和投资人提供的,表明债权人和投资人对全部资产具有要求权。这一等式是反映一定时点经营状况的会计等式,是复式记账、编制资产负债表和进行日常结账等会计核算的理论基础。

(二) 利润 = 收入 - 费用

这一会计等式表明某一会计主体在一定时期内的经营成果,是由相应的收入和费用相抵形成的。

第三节 商业银行会计的任务及其组织

一、商业银行会计的任务

商业银行会计的任务,是由其所肩负的业务职能决定的。商业银行会计就是要按照国家统一的会计制度,结合商业银行的业务经营实际,全面执行会计要素的确认、计量、记录和报告全过程的会计核算标准,全面履行会计职能,充分发挥会计的应有作用。它主要包括以下几个方面:

(1) 严格执行会计准则和会计制度,按照国家的政策、法令和财经法规,真实、完整、准确、及时地记录和反映业务经营情况。

(2) 办理资金收付和划拨清算等结算业务,做好资金结算和现金出纳工作,认真执行结算制度,遵守结算纪律,准确收付款项。实施会计监督,维护国家利益,确保国家资产安全。

(3) 加强资产、负债和所有者权益的会计管理,正确核算成本,努力增收节支,降低成本,提高经营效益。

(4) 正确、真实地编制会计报表,并运用会计数据和资料,分析经营业务和财务状况,努力参与经营,积极提供改善经营管理的建议。

(5) 健全工作制度,强化内部制约机制,建立良好的会计工作秩序,使会计工作达到制度化、规范化和科学化。

二、商业银行会计工作的组织

商业银行的会计工作,是依据统一的会计法规制度,通过设立一定的职能机构,科学地组织起来,并由各类专门会计人员来具体从事和完成的。

(一) 商业银行的会计制度

会计制度,是组织和从事会计工作所必须遵循的规范和规则。制定会计制度,是组织会计工作的一项重要内容。商业银行的会计制度是由总行依据国家统一颁布的《中华人民共和国会计法》(以下称《会计法》)、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》和各项具体会计准则及《金融企业会计制度》制定的,由各级经营行具体贯彻执行。凡属全行性的基本会计制度和核算办法,由总行制定;分行可根据辖内的具体情况和需要,做必要的补充和修订,但不能与总行的规定相抵触。各经办行处在执行制度的过程中,对不妥之处,应及时反映,积极建议总、分行研究解决。在上级行未同意批复之前,不能擅自更改,以保证会计制度的统一性和严肃性。

(二) 商业银行会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指会计准则制度中规定的各种程序和方法适用的前提条件。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都要以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体,是指会计核算应当以企业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。商业银行作为独立核算的金融企业,目前一般采取三级会计主体制度。如全

国性的国有控股商业银行,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。

(2) 持续经营,是指会计核算应当以企业持续、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。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。

(3) 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、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。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(4) 货币计量,要求我国金融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金融企业,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。

2. 会计核算的一般原则

为规范金融企业的会计核算行为,提高会计信息质量,我国金融会计制度规定了如下 13 条会计核算的一般原则:客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则和重要性原则。

(三) 商业银行的会计机构

健全的会计机构是有效组织和进行商业银行会计工作的重要条件。商业银行一般是在总行设置会计部;省、市、自治区分行和计划单列市的一级分行设置财会处;地市中心支行或支行设置财会科;基层经办行设置财会科或财会股。各级行处的会计机构都是独立的业务职能部门,在组织管理会计核算中具有明确的分工,负责本行各种业务的全部会计核算工作,根据会计制度,建立科学岗位分工体系,严密核算手续,保证会计核算工作有条不紊地进行。

(四) 商业银行的会计人员

商业银行的会计人员,按其工作性质划分,有从事各项现金收付及记录保管业务的出纳人员,有从事登记各种账簿工作的记账人员,也有具体从事有关资产和资金成本管理的核算人员。按其业务岗位划分,在管辖行一般设有综合管理岗、财务管理岗、业务核算岗、出纳管理岗和核算中心、清算中心、稽核中心等;在经办行一般设有接柜、记账、复核、结算、清算、票据交换、综合、内部稽核、出纳等岗位。按其会计干部的技术职务序列划分,会计人员又是由会计员、助理会计师、会计师和高级会计师组成的。

商业银行的各级各类会计人员,都要按照《会计法》、《会计人员职权条例》以及商业银行的有关规定,认真履行自己的职责,正确行使国家赋予的权限。要按有关财会制度的规定,认真编好并严格执行财务计划和预算;做好记账、算账、报账和用账工作;认真办理好有关的存款、贷款和结算业务;妥善保管会计凭证、账表等档案资料,并利用有关资料分析全行经营状况,为改善全行的经营管理提出建议,当好参谋。同时,会计人员还要自觉宣传和遵守国家的财经法纪,严守各项收入制度、费用开支范围和开支标准,抵制和制止一切违法乱纪行为,维护和保证国家财产的安全和完整。

为履行好会计人员的上述职权,切实做好会计工作,就要求全行会计人员,必须不断提高政

治思想觉悟,热爱本职工作,认真学习和领会有关财经方针、政策和制度。努力学习和钻研会计的基本理论知识,熟练地掌握和运用现代的核算手段、方法和技能,对业务精益求精,不断提高会计理论和业务技能水平。同时,不断研究新情况、新问题,改进工作方法和工作作风,为提高全行的经营管理水平,提供更可靠的保证和优质服务。



本章思考题

1. 什么是商业银行会计?它有什么作用?
2. 商业银行会计的性质如何?试分析说明商业银行会计具有哪些特点。
3. 什么是会计要素?商业银行会计要素有哪几项?其具体内容包括什么?
4. 商业银行会计的主要任务有哪些?
5. 商业银行会计制度是依据什么制定的?其基本要求如何?
6. 会计核算的基本前提和一般原则有哪些?
7. 商业银行会计机构是如何设置的?各自的职能如何?
8. 商业银行会计人员有哪些?对其基本要求如何?



本章练习题

一、填空题

1. 商业银行会计,是对商业银行的_____活动,进行全面、连续、系统的核算和_____,并进行分行预测,参与经营决策的一种_____活动。
2. 商业银行会计是应用在商业银行的一种_____,是商业银行整个经营活动的重要组成部分。
3. 商业银行的会计要素包括:_____,负债、_____,收入、费用和_____六项。

二、单选题

1. 商业银行作为独立核算的金融企业,目前一般采取()会计主体制度。
A. 一级法人 B. 三级 C. 四级 D. 分散式
2. ()假设是为明确划分会计所要处理的各项交易或事项的空间范围提出的。
A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量
3. 会计期间分为()。
A. 年度 B. 年度、半年度
C. 年度、半年度、季度 D. 年度、半年度、季度和月度
4. 我国现行会计制度规定了()条会计核算的一般原则。
A. 4 B. 10 C. 12 D. 13
5. 客户以现金存入某商业银行,表明某商业银行();客户支取现金时,表明商业银行()。
A. 资产和负债同时增加 B. 资产和负债同时减少
C. 资产增加,负债减少 D. 负债增加,资产减少
6. 某商业银行对其客户发放一笔贷款,为客户转存到客户存款户内,表明某商业银行();客户以存款归还贷款时,表明商业银行()。
A. 资产和负债同时增加 B. 资产和负债同时减少
C. 资产增加,负债减少 D. 负债增加,资产减少

三、多选题

1. 商业银行会计,就其基本属性而言,属于()会计的范畴。
A. 企业 B. 金融企业 C. 集团企业 D. 商业企业
2. 商业银行会计与其他企业单位会计相比,具有许多独特性,主要表现在()。
A. 核算内容的社会性 B. 核算过程的及时性
C. 核算形式的严密性 D. 核算方法的独立性
3. 反映商业银行经营状况的要素有();反映商业银行经营成果的要素有()。
A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用 F. 利润
4. 资产是()。
A. 由过去的交易或事项所形成的现实资产 B. 是企业拥有或者控制的经济资源
C. 预期会给企业带来未来经济利益的资源 D. 企业的经济资源
5. 商业银行的资产包括()。
A. 流动资产 B. 中长期贷款 C. 长期投资 D. 实收资本
6. 下列项目中,属于商业银行流动资产的是()。
A. 业务现金 B. 存人民银行存款 C. 固定资产 D. 无形资产
7. 商业银行所有者权益包括()。
A. 实收资本 B. 资本公积金 C. 盈余公积 D. 未分配利润
8. 在某商业银行开户的甲单位支付给乙单位一笔货款,表明该商业银行()。
A. 一项负债增加 B. 一项负债减少 C. 一项资产增加 D. 一项资产减少

第二章

基本核算方法

本章学习目标

通过本章的学习,了解商业银行会计科目的分类方法,掌握银行账户的分类和设置原理;掌握借贷记账法在商业银行的应用原理;了解商业银行会计凭证的种类,凭证的填制、审核及传递要求;掌握银行会计账簿的种类和核算程序。

第一节 会计科目和账户

一、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,按其不同的要素特征和信息项目的披露要求进行系统科学分类的标志。银行会计科目是对银行的各项会计要素的具体核算内容,按银行会计核算的要求划分为若干类别,规定一定的名称。

会计科目在商业银行会计核算中的作用在于:其一,是进行会计核算的基础。它是商业银行设置账户、填制凭证、登记账簿和编制会计报表等一系列核算方法的前提和依据。其二,是统一核算口径的工具。银行设置的会计科目,都规定了特定的名称和核算内容,从而使各级行处在核算处理和报表反映上都有统一的口径,使得在不同时间、不同行处发生的同一经济业务,均可以按统一的科目进行归集核算和反映。其三,是提供系统的会计核算资料的工具和手段。以会计科目作为概括业务内容、资金性质的标志,可以起到组织和归类作用,从而使全部核算资料条理化、系统化,并取得系统的核算资料和信息。

二、会计科目的分类及编号

(一) 科目分类

商业银行会计制度规定的会计科目是一个有机的整体。为便于熟悉并掌握每个会计科目的性质,了解每个会计科目的核算内容和使用范围,正确使用会计科目,就要按照一定的标志和要求,对会计科目进行分类排列。

1. 按科目与会计报表的关系分,可分为表内科目和表外科目两类

(1) 表内科目,是反映商业银行会计要素实际增减变化的会计科目。

(2) 表外科目,是不反映商业银行会计要素实际增减变化,用于反映各项登记备查事项的会

计科目。

2. 表内科目按科目性质划分,可分为资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类和损益类科目

(1) 资产类科目,是反映商业银行各项资产要素项目的会计科目。设置如“现金”、“存中央银行存款”、“存放同业”、“存放系统内款项”、“短期贷款”、“中长期贷款”、“固定资产”、“无形资产”等科目。

(2) 负债类科目,是反映商业银行各项负债要素项目的会计科目。设置如“活期存款”、“向中央银行借款”、“同业拆入”、“系统内存放款项”、“应解汇款”、“汇出汇款”、“应付利息”等。

(3) 资产负债共同类科目,是反映商业银行各项资产和负债、具有双重性的科目。设置如“清算资金往来”、“同城票据清算”等科目。

(4) 所有者权益类科目,是反映商业银行所有者权益的科目。设置如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”、“本年利润”和“利润分配”等科目。

(5) 损益类科目,是反映商业银行各项收入和成本费用的科目。反映商业银行收入的科目有:“利息收入”、“金融企业往来收入”、“手续费收入”、“其他营业收入”、“投资收益”、“营业外收入”等。反映成本和费用的科目有:“利息支出”、“金融企业往来支出”、“手续费支出”、“营业费用”、“营业税金及附加”、“营业外支出”、“所得税”等。

(二) 科目代号

科目代号长度为六位。其中一级科目代号为四位,二级科目代号为两位。科目代号的编排具有一定的规律。例如各行一般一级科目代号的前两位为规则号,后两位为顺序号。科目代号的第一位代表科目所属的大类,如:1 代表资产类科目;2 代表负债类科目;3 代表资产负债共同类科目;4 代表所有者权益类科目;5 代表收入类科目;6 代表支出类科目。科目代号的第二位代表所属的小类,如 11 代表现金及金融机构往来资产;15 代表债券及投资;21 代表金融机构往来负债;等等。

会计科目通过编号,便于识别和使用,为编制会计分录、汇总凭证、登记账簿、编制报表、查阅会计资料等日常会计事项的处理及对计算机在会计柜台的应用,提供了便利的条件。

三、账户的作用和结构

(一) 账户的作用

账户是根据会计科目设置的,用来对会计科目所包括的经济内容进行详细分类核算,反映会计要素内容的具体增减变化情况和结果的专门方法。

账户与会计科目有着密切的联系。两者均是对会计要素分类核算的手段。会计科目是账户的总称,对其所辖账户起统驭作用;账户是会计科目的基础,是明细核算的依据,对会计科目起补充作用,其性质随其所属的科目性质而定。会计科目提供综合资料,账户提供详细资料,两者是总体与部分的关系。在一个会计科目之下要设置几个账户,应依该科目核算范围的大小和管理的要求来确定。每个账户都应当反映一定的经济内容,账户之间应有严格界限,不能互相混淆。

(二) 账户的结构

为了在账户中记录有关经济业务,不仅要明确账户的核算内容,而且要求账户具有一定的结