

最新的成果，最大限度地
满足您成为复合型人才的需要

YINHANG KUAIJI XUE

银行 会计学

李 燕 刘红琦 耿文秀 / 主编

吉林人民出版社

F830. 42
12



李燕 刘红琦 耿文秀 主编

书会订购

張

第一卷

吉林人民出版社

。應國承

银行会计学

主 编:李 燕、刘红琦、耿文秀 责任编辑:吴兰萍

封面设计:江红霞

吉林人民出版社出版 发行

(中国·长春市人民大街 7548 号 邮政编码:130022)

印 刷:北京市朝教印刷厂

开 本:850mm×1168mm 1/32

印 张:13.25 字 数:266 千字

标准书号:ISBN 7-206-02733-4/F·822

版 次:2005 年 7 月第 2 版 印 次:2005 年 7 月第 1 次印刷

印 数:1000 册 定 价:33.10 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

目 录

第一章 银行会计概论.....	(3)
第一节 银行会计的概念、特点	(3)
第二节 银行的会计对象和会计要素.....	(7)
第三节 银行会计工作的组织与管理.....	(9)
第二章 基本核算方法.....	(14)
第一节 会计科目和账户	(15)
第二节 记账方法	(21)
第三节 会计凭证	(26)
第四节 银行会计账簿和账务组织	(38)
第五节 会计报表	(55)
第三章 存款业务的核算	(58)
第一节 存款业务概述	(58)
第二节 单位存款业务的核算	(61)
第三节 储蓄存款业务的核算	(73)
第四章 贷款业务的核算	(98)
第一节 贷款业务概述	(98)
第二节 信用贷款业务的核算.....	(101)

第三节	担保贷款业务的核算.....	(110)
第四节	信用贷款和担保贷款利息的计算.....	(116)
第五节	贴现贷款业务的核算.....	(118)
第五章	支付结算业务的核算.....	(123)
第一节	支付结算业务概述.....	(123)
第二节	支付结算业务的核算.....	(126)
第三节	银行本票结算业务的核算.....	(133)
第四节	银行汇票结算业务的核算.....	(141)
第五节	商业汇票结算业务的核算.....	(153)
第六节	信用卡结算业务的核算.....	(165)
第七节	汇兑结算业务的核算.....	(178)
第八节	委托收款结算业务的核算.....	(187)
第九节	托收承付结算业务的核算.....	(195)
第六章	联行往来电子汇划与清算业务的核算.....	(206)
第一节	联行往来电子汇划与清算业务概述.....	(206)
第二节	联行往来电子汇划与清算业务 的会计科目和凭证.....	(213)
第三节	联行往来电子汇划与 清算业务的会计核算.....	(216)
第七章	金融机构往来业务的核算.....	(230)
第一节	金融机构往来概述.....	(230)
第二节	人民银行往来业务的核算.....	(232)

第三节 同业往来业务的核算·····	(255)
第八章 现金出纳业务的核算·····	(263)
第一节 现金出纳业务概述·····	(263)
第二节 现金出纳业务的核算·····	(266)
第三节 金库管理和现金运送·····	(275)
第九章 证券业务的核算·····	(277)
第一节 债券业务概述·····	(277)
第二节 发行金融债券业务的核算·····	(284)
第三节 代理债券业务的核算·····	(288)
第四节 其他债券业务的核算·····	(295)
第十章 投资业务的核算·····	(297)
第一节 投资业务概述·····	(297)
第二节 短期债券投资业务的核算·····	(300)
第三节 长期债券投资业务的核算·····	(302)
第四节 投资风险准备金的核算·····	(306)
第十一章 固定资产业务的核算·····	(308)
第一节 固定资产业务核算概述·····	(308)
第二节 固定资产增加业务的核算·····	(314)
第三节 固定资产减少业务的核算·····	(322)
第四节 固定资产折旧业务的核算·····	(326)
第五节 固定资产修理业务的核算·····	(329)
第十二章 无形资产、递延资产和其他资产的核算·····	(331)

第一节	无形资产业务的核算.....	(331)
第二节	递延资产和其他资产的核算.....	(337)
第十三章	收入、费用支出和利润的核算	(340)
第一节	收入业务的核算.....	(340)
第二节	费用支出业务的核算.....	(346)
第三节	利润业务的核算.....	(359)
第十四章	所有者权益业务的核算.....	(363)
第一节	所有者权益业务概述.....	(363)
第二节	投入资本业务的核算.....	(365)
第三节	资本公积业务的核算.....	(369)
第四节	留存收益业务的核算.....	(371)
第十五章	年度决算报表的编制与分析.....	(376)
第一节	年度决算报表编制前的准备工作.....	(376)
第二节	年度决算报表的编制.....	(380)
第三节	会计报表分析.....	(404)

前 言

近年来,随着我国金融领域改革的不断深入和《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》等金融法规的颁布实施,我国金融保险业的会计制度改革迈出了实质性的一步,迅速向国际会计惯例接轨,取得了重大进展。为了适应这一新形势的变化,进一步提高教学质量,满足高等财经院校金融、投资及财会等专业的教学需要,我们根据多年的银行会计教学经验和实际工作经验,编写了这本《银行会计》教材。本书既可供高等学校的专业教学使用,也适合在岗职工职业培训使用。

该教材以现行有关金融改革、法规为依据,根据教学规律,在理论联系实际的基础上,重点阐述了银行会计的基本理论、基本知识和基本技能,同时吸收了金融、财会等领域的最新改革成果,以最大限度地满足培养适应社会主义市场经济条件的复合型人才的需要。

各章分工如下:李燕编写第一章、第五章、第八章,刘红琦编写第四章、第十三章,耿文秀编写第三章、第十四章、第十五章,马晓华编写第十章、第十一章,付翠环编写第六章、第七章,刘琳编写第二章,李立忠编写第十章,曲中原编写第十二章,全书由李燕、刘红琦、耿文秀对初稿进行修改,最后由李燕

总纂定稿,由陈丽萍担任主审。

本书在编写过程中得到黑龙江商学院、东北林业大学、哈尔滨市建设银行、哈尔滨市商业银行等单位的大力支持,在此一并表示感谢。

为了尽量吸收会计理论与实践的新内容,本书在编写过程中参考和借鉴了大量国内会计学教材及相关资料,本教材的编著者也愿在此向所有有关参考文献的作者表示谢意。

由于时间仓促,也由于我们对会计学的理解和把握仍然有限,书中难免存在许多错误和不足,我们真诚期待有关人士批评指正。

编 者

第一章 银行会计概论

会计作为一门学科是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。现在,它已经发展成为重要的经济管理学科之一。实践证明,经济越发展,会计越重要。

银行是现代社会经济的中枢神经,是调控社会资本周转过程和运行方向的经济机构,是国民经济的综合部门。该神经中枢是否正常运转,是通过银行会计来反映和监控的。

第一节 银行会计的概念、特点

一、银行会计的概念

现代的货币流通形式是由强制流通的纸币和信用货币两部分构成的,银行体系也就分成执行国家货币发行权的中央银行和经营信用货币的商业银行两部分。

中央银行是国家政府银行,从性质上看,它是一个国家管理金融的机关,对金融业实施监督管理。我国的中央银行是中国人民银行,它是在国务院领导下的一个行政机关,但它又

不完全等同于其他国家行政机关,它还具有银行的一些特征。它的职责是:依法制定和执行货币政策;发行货币;对金融机构的设立进行审批并负责监管其活动;监管金融市场的正常运营;发布金融规章;经理国家金库;对商业银行提供再贷款、再贴现等业务服务,等等。

商业银行是世界各国金融体系的主体。从国际范围来看,它具有业务经营的综合性和接受活期存款两大显著特点。我国社会主义市场经济条件下的商业银行是按照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理支付结算等业务的企业法人,它以效益性、安全性和流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。随着我国金融体制改革的不断深入,中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行等四大国有专业银行,都已逐步地转化为国有商业银行;除国有商业银行以外,还包括交通银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行等股份制银行和中信实业银行、蛇口招商银行、光大银行、华夏银行等企业所属银行以及城市合作商业银行、农村合作银行等集体所有制银行。

银行会计是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。

二、银行会计的特点

银行经营的是货币资金的商业性买卖,该行业的业务特

第一章 银行会计概念

点、职能和作用与其他行业有明显区别。因此,银行会计同国民经济其他部门的行业会计相比较,具有如下突出的几个特点:

(一)会计核算活动和业务处理活动的统一性

一般情况下,企业的生产业务活动和财务会计活动是分离的,生产业务活动处于整个企业生产经营过程的第一线,由生产业务部门完成;财务会计活动处于整个企业生产经营过程的第二线,由财会部门根据证明生产业务活动已发生或完成的会计凭证来完成。而银行由于是经营货币资金的商业性买卖的特殊企业,绝大部分业务活动的发生直接引起货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时,必须通过会计部门来直接完成,银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。所以,银行会计核算活动和业务处理活动是同步进行的,是统一的。

(二)反映国民经济活动情况的综合性

银行是国民经济的一个综合部门,它的业务活动是由国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动引起的。所以,银行会计在微观上反映的是银行本身的业务活动情况和国民经济各部门、各单位及城乡居民个人的经济活动情况,而通过将各分支行的会计报表逐级上报汇总,就可以综合反映出—个地区、省(自治区、直辖市)和全国的经济活动情况。如果说银行是国民经济的总会计,那么银行会计则是总会计的会计。

(三)会计核算方法的独特性

银行经营的商品具有特殊性,各项业务活动的资金运动

银行会计学

从发生到完成,只具有货币资金这一运动形态;其他行业企业的资金在运动过程中形态经常发生变化,除货币资金这一种形态外,还有储备资金、生产资金、成品资金等形态。所以,银行会计具有其独特的会计核算方法。

(四)提供会计核算资料的及时性

银行与国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动具有密切联系;它所对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据;另外,银行经营的商品具有特殊性。所有这一切都要求银行会计必须及时对外提供会计核算资料。银行的会计核算活动与业务处理活动同步进行,已经体现出了这一特点;更重要的是,银行的当日业务当日核算完毕后,在核对当日账务无误的基础上,要编制当日的内部会计报表一日计表。银行会计提供核算资料的及时性,是其他任何行业会计所无法比拟的。

(五)会计核算和内部监督的严密性

银行经营商品的特殊性决定了银行会计在核算手续和内部监督措施上比其他行业会计更严密。主要体现在:现金收付款业务的换人复核、双人临柜制度;储蓄存款业务的账折见面、换人复核制度;基本核算方法的双线核算体系;当天业务当天必须入账、结账并编制当天的日计表制度;每天必须清点库存制度;内外对账制度;等等。

(六)会计部门设置的二重性

银行设有两个会计部门:一个是会计业务部门,它主要是履行银行的社会职能,处理银行与其客户之间发生的各种业

第一章 银行会计概念

务活动；另一个是财务会计部门，它主要是履行银行的内部管理职能，处理银行内部资金的使用、经营收支和财务成果的分配。通常情况下，银行的财务会计部门为了满足财务核算的需要，要在本行的会计业务部门开设银行存款账户。

第二节 银行的会计对象和会计要素

一、银行会计的对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容，它包含会计一般对象和具体对象两个层次。银行会计作为一门专业会计，它的对象是在会计一般对象的基础上，由银行在国民经济中的特殊地位和经营活动的特殊性质决定的。银行的绝大部分业务活动直接表现为货币资金的运动，因此，银行会计的对象就是银行的资金运动的过程及其结果，以及由此产生的分配关系。

银行资金运动的过程表现为：银行成立之初拥有少量的实收资本，靠受信业务吸收大量存款，形成主要的筹资来源；然后靠授信业务，对外发放贷款，形成主要的资产；最后收回贷款，取得原发放贷款金额的货币。在这个过程中，银行的资金运动有三种主要表现形式：资金投入与退出，资金的循环与周转，资金的耗费与收回，这三种形式在时间上依次继起空间上相互并列，彼此交织地表现为银行的资金运动过程。

银行资金运动的结果表现为银行盈利或亏损。若为盈

利,应当按照国家的有关规定,在银行及其投资者之间进行分配;若为亏损,也应当按照国家的有关规定进行亏损弥补,并依据实际情况向投资者分配利润。

二、银行会计核算的要素

银行会计核算的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、费用、利润六大会计要素。

(一)资产

资产是由于过去的交易或事项所引起的、银行拥有或控制的、能用货币计量并能带来未来经济利益的经济资源,包括财产、债权和其他权力。主要有各种现金资产、短期贷款、短期投资、长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产。

(二)负债

负债是指由于过去的交易或事项年引起的银行的现有义务,这种义务需要银行在将来以转移资产或提供劳务加以清偿,从而引起未来经济利益的流出。主要有各种存款、各种借款、发行的各种金融债券、结算占款、各种应付(交)款项。

(三)所有者权益

所有者权益是指银行的投资者对银行净资产的要求权,是银行的资产总额减去负债总额后的差额。主要有实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。

(四)收入

收入是指银行在一定期间内由于提供服务和他人使用本企业资产而形成的经济利益的流入。主要有利息收入、手续费收入、金融企业往来收入、汇兑收益、投资收益和其他营业

第一章 银行会计概念

收入。

(五)费用

费用是指银行在一定期间内为提供服务 and 他人使用本企业资产而发生的各种耗费。主要有利息支出、手续费支出、金融企业往来支出、汇兑损失、投资损失、营业费用、其他营业支出。

(六)利润

利润是银行在一定期间内实现的最终财务成果,也是收入和费用相配比后的差额。主要由营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分内容构成。

第三节 银行会计工作的组织与管理

银行的会计工作,要依据国家会计法的统一规定建立、健全各项会计规章制度,结合银行业务活动和财务收支的特点,通过设置会计机构,并配备必要的专业会计人员来具体完成。按照科学原则正确合理地组织银行的会计工作,是完成银行会计的任务,充分发挥其职能作用的重要保证。

一、银行的会计制度

银行的会计制度是银行进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。银行的会计制度,实行统一领导、分级管理的原则。《金融企业会计制度》由财政部会同中国人民银行总行共同制定,各商业银行全行性的基本会计制度和具体会计

核算方法,由其总行统一制定,并报中国人民银行总行备案和批准;各商业银行分行可在总行统一制度规范下,根据辖内的具体情况和需要,作出必要的补充和修订,并报总行备案后颁布实施。但是,不管是《金融企业会计制度》还是各总行制定的本系统的会计制度,都应服从《企业会计准则》的规定。

二、银行会计机构的设置

银行会计机构是银行内部领导、组织和直接从事会计工作的职能部门,是银行职能机构体系中的重要组成部分。

银行会计机构的设置,应当与该行的管理体制、业务量的多少相适应。目前我国银行的管理体制实行分支行制,相应地在每一级银行都要设置会计机构,一般实行四级核算制:总行设会计司、分行设会计处、地(市)中心支行设会计(部)科、县(市)支行设会计科(股),办事处或营业所不设置独立的会计机构,但必须配备专职会计人员和会计主管,负责处理会计工作。支行及其以上的会计部门为独立会计核算单位,支行以下的办事处或营业所则为非独立会计核算单位,其账项要上划所辖支行并账并表。若办事处或营业所的业务量较大,也可以实行独立核算。

从银行会计机构的领导关系来看,实行的是自上而下的纵向领导关系;从银行会计机构的账表的划报程序来看,实行的是自下而上的纵向逐级划报。从银行会计机构的业务范围来看,支行及其所属办事处和营业所是直接对外办理业务的基层行处,叫做基层行(或经办行);支行以上的中心支行、分行及总行的会计机构不直接对外办理业务,是银行内部会计