

高职高专金融专业系列教材

GAOZHI GAOZHUAN JINRONG ZHUANYE XILIE JIAOCAI

Y
INHANG

K
XUANJI

S
HIWU

银行会计 实务

◎ 林发东 主编
周江银 副主编

厦门大学出版社

高职高专金融专业系列教材

银行会计 实务

◎ 主 编：林发东
副主编：周江银

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计实务/林发东主编,周江银副主编. —厦门:厦门大学出版社,2010.2
(高职高专金融专业系列教材)

ISBN 978-7-5615-3461-8

I. 银… II. ①林…②周… 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(2010)第 024825 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门市明亮彩印有限公司印刷

2010 年 2 月第 1 版 2010 年 2 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:20

字数:380 千字 印数:1~4 000 册

定价:27.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

长期以来,我国银行业会计制度实行“统一领导,分级管理”的原则,由财政部和中国人民银行统一制定了《金融企业会计制度》,各商业银行又根据各自系统内的业务特点分别制定了各行会计制度和办法。而这些系统内的会计制度存在较大差异,不同类型机构的相同业务、同一类型的不同机构采用不同的会计处理方法损害了会计信息的可比性、有用性,不利于分析和评价风险状况、财务成果。

2006年财政部颁布了新的《企业会计准则》,该准则反映了我国市场经济发展的要求,更加全面、系统地规范了企业会计确认、计量和报告行为,并与国际会计准则趋同。同时财政部明确,《企业会计准则》自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。执行《企业会计准则——应用指南》的企业,不再执行现行准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答。

中国银监会为此专门下文,为提高会计信息质量和可比性,完善风险管理,提高经营水平,加强银行业监管,促进我国银行业快速、健康发展,决定银行业金融机构全面执行新会计准则,并制定了最迟不得晚于2009年的时间表。

为适应这影响巨大、意义深远的变化,满足金融保险、证券、会计和投资理财等专业教学的需要,同时也为金融从业人员提供业务培训及自学用书,我们组织部分长期从事金融会计教学的教师、具有丰富金融会计实务的专业人员,共同编写了本书。本书实务性和可操作性强,注重理论知识和业务实践的结合,力求做到内容新颖完整、通俗易懂。

本书由林发东任主编,周江银任副主编。参加编写的人员有周江银(第一、七、八章)、林玫(第二、五章)、王龙辉(第三章)、林发东(第四、六、九章)。本书编写前期,周江银老师做了大量的工作,提出了编

写本教材的设想和思路,具体参与了与出版社的联系,为本书的顺利完成起了重要的作用。

本书在编写中参考、借鉴了有关著作、教材和文献,在此向这些作者表示衷心的感谢。由于作者水平有限,加之时间仓促,书中错、漏在所难免,敬请专家和广大读者批评指正。

编者

2010年1月

目 录

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 银行会计的对象与特点	(1)
第二节 银行会计的工作组织	(4)
本章小结	(6)
本章练习题	(6)
第二章 基本核算方法	(10)
第一节 会计科目	(10)
第二节 记账方法	(13)
第三节 会计凭证	(15)
第四节 账务组织与账务处理	(24)
本章小结	(35)
本章练习题	(35)
第三章 存款业务的核算	(40)
第一节 单位存款业务的核算	(40)
第二节 储蓄存款业务的核算	(48)
本章小结	(61)
本章练习题	(62)
第四章 贷款业务的核算	(66)
第一节 贷款业务概述	(66)
第二节 单位贷款业务的核算	(68)
第三节 个人贷款业务的核算	(78)
第四节 贷款利息的核算	(79)
本章小结	(81)
本章练习题	(81)

第五章 支付结算业务的核算	(85)
第一节 支付结算业务概述	(85)
第二节 结算方式业务的核算	(86)
第三节 票据业务的核算	(102)
第四节 银行卡业务简介	(127)
本章小结	(135)
本章练习题	(135)
第六章 银行往来及资金清算的核算	(140)
第一节 银行往来及资金清算概述	(140)
第二节 商业银行资金汇划清算系统的核算	(142)
第三节 商业银行与中央银行往来的核算	(151)
第四节 商业银行往来的核算	(160)
第五节 现代化支付系统的核算	(165)
本章小结	(174)
本章练习题	(175)
第七章 外汇业务的核算	(182)
第一节 外汇业务概述	(182)
第二节 外汇买卖核算	(188)
第三节 外汇存款业务的核算	(194)
第四节 外汇贷款业务的核算	(198)
第五节 国际贸易结算业务的核算	(202)
本章小结	(217)
本章练习题	(218)
第八章 所有者权益及损益的核算	(224)
第一节 所有者权益的核算	(224)
第二节 银行损益的核算	(230)
本章小结	(238)
本章练习题	(239)
第九章 年度决算	(243)
第一节 年度决算的准备工作	(243)
第二节 年度决算日工作	(245)
第三节 年度财务报表列报	(247)
本章小结	(258)
本章练习题	(259)

附录一 练习题参考答案.....	(262)
附录二 会计科目.....	(301)
附录三 中国工商银行会计科目.....	(305)
参考文献.....	(310)

第一章

总论

学习目的

通过本章的学习,要掌握银行会计的基本概念、特点,银行会计的对象,了解银行会计机构的设置、银行的会计制度和银行会计人员的职责和权限。

第一节 银行会计的对象与特点

一、银行会计概述

目前我国已形成了以中国人民银行为核心,以中国银行业监督管理委员会(银监会)为监督机构,国有商业银行和政策性银行为主体,多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。我国现行的银行体系包括中央银行、政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、地方商业银行、城市和农村信用社等。本书着重介绍的是商业银行会计。

商业银行是依照《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、办理结算业务的企业法人。它以效益性、安全性、流动性为经营原则,自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行依法开展业务,它以其全部法人财产独立承担民事责任。

商业银行根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,可以全部或者部分经营的业务包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办

理票据贴现；发行金融债券；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等。

会计作为一门科学是伴随着社会生产的发展和会计核算与经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。商业银行会计是我国会计体系中的一个重要组成部分，概括地说，商业银行会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用确认、计量、记录和报告等会计专门方法和程序，对商业银行的经营活动内容、过程和结果进行连续、系统、全面的核算与监督，为银行管理当局和外部有利害关系的财务信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等决策所需信息的专业会计。它不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分，也是商业银行其他工作的基础。

二、银行会计的对象

会计对象是指会计所要核算、反映和监督的内容。由于银行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资金及其运动的过程和结果。

银行会计对象按照其经济特征作进一步的分类称为会计要素，它可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

（一）资产

银行的资产是指过去的交易或事项形成并由银行拥有或控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。商业银行的资产按其流动性可分为流动资产、长期资产等。其中流动资产主要有现金、存放中央银行款项、短期贷款等；长期资产主要有中长期贷款、长期投资、固定资产和无形资产等。

（二）负债

银行的负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出银行的现实义务。商业银行的负债按其流动性，可分为流动负债、应付债券和其他长期负债等。其中流动负债主要有短期存款、财政性存款、向中央银行借款、汇出汇款、应付款、应交税金等；其他长期负债主要有长期存款、长期借款、长期应付款等。

（三）所有者权益

银行的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。其金额为资产减去负债后的余额。它是银行资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

商业银行的所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权

益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含股本溢价或其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成,税后利润中提取的一般风险准备,也构成所有者权益。

(四)收入

银行的收入是银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。商业银行的收入有在一定经营期间提供金融产品服务而实现的各种收入,以及对外投资实现的投资收益和获取的与业务经营无直接关系的营业外收入等。商业银行提供金融商品服务所取得的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、证券发行差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入等。投资收益是指银行对外投资所获取的投资报酬,主要有:债券投资的利息收入、股票投资的股利收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项,如为企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

(五)费用

银行的费用是指银行在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。银行费用主要包括利息支出、金融企业往来支出、卖出回购证券支出、汇兑损失、固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。

(六)利润

银行的利润是指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。营业利润是指营业收入减去营业成本和营业费用加上投资净收益后的金额。利润总额是指营业利润减去营业税金及附加,加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额。

三、银行会计的特点

商业银行会计除具有会计的共性之外,在与其他部门会计相比较时,在会计核算的形式、方法和程序方面,还独具自己的特点,主要表现在以下方面:

(一)反映资金活动情况的综合性和全面性

在宏观上,银行会计核算面向国民经济各部门、各企业,面向广大人民群众,具有很强的社会性;在微观上,银行通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时也记载和反映了银行的业务和财务活动情况。银行的各项业务都是随着国民经济各部门活动的发生而发生的,国民经济各部门的经济活动,都会在银行会计账表上以货币形式得到反映,因而银行会计不仅反映银行的业务活动和财务活动情况,而且体现了整个社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系,从而使银行会计反映的资金活动情况具有综合性和全面性。

(二)会计核算与业务处理的融合性

银行会计部门处于银行业务活动的第一线,其会计核算过程就是直接办理和实现银行业务的过程,特别是银行柜面的业务处理与会计核算是融合在一起的。例如,客户的存款业务,从客户提交存款凭单,银行接柜审核、传递处理凭证到登记账簿完成结算,这一系列程序,既是业务活动过程,又是会计核算过程。

(三)会计账务处理的及时性

虽然所有企业、事业单位都要求账务处理必须遵循及时性原则,但其他行业会计处理的及时程度与严格性,远不能与银行会计相比。银行作为信用中介、社会的现金收支和转账结算的枢纽,每天都要处理数量众多与有关开户单位、个人的资金清算密切相关的业务,银行柜面必须及时地把各项业务纳入核算程序进行处理。如果银行会计处理不及时,就会影响客户的用款,从而影响银行的信誉。因此,客观上要求银行会计必须在每日营业终了时及时把当天全部账务试算核对平衡。

(四)会计核算方法的特殊性

银行是经营货币的特殊企业,因此会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己的特殊方法。例如,银行的会计凭证主要采用单式凭证的形式,为了简化核算手续,大量采用以原始凭证代替记账凭证。正是银行会计的这种特殊性,使其既能适应银行会计业务处理的要求,又符合国家的有关财务制度。

(五)分支机构电子网络的普及性

为了适应业务开拓和核算及时的需要,银行各分支机构纷纷采用计算机联网的方式。通过电子网络的普及,各分支行可以在同城和异地间联动核算处理。随着信用卡的发展、自动取款机的设置,通过联网还可以在异地支取现金或购物消费。银行分支机构通过电子网络处理会计信息是银行会计所特有的。

第二节 银行会计的工作组织

一、银行会计机构的设置

银行会计机构是银行职能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,商业银行都应按照《会计法》的统一规定,结合银行业务活动和财务收支的特点,设置会计机构,配备必要的会计人

员,并建立和健全各项会计规章制度。

就我国目前的情况来看,县级、城市市区级以上的银行,均应设置会计机构。总行设会计司(部),省(市)分行设会计处,地(市)行设会计科,县支行和城市区级银行设会计股。支行以下单位,因为业务量较小,一般不设独立的会计机构,但仍应设专职会计人员,负责处理日常会计工作。

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度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、银行的会计制度

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。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,如有不同意见应及时反映,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、银行会计人员

银行会计人员身处银行业务活动的第一线,因此,会计人员必须具备较高的职业道德修养和业务水平,熟悉国家颁布的财经纪律、会计法规和各项会计准则、制度等。银行会计人员包括:会计主管人员、复核人员、记账员、出纳员、稽核、检查、辅导人员和其他从事账务工作的人员。

(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。按照岗位分工和职责认真履行职责,不越权、不越位,在授权范围内处理各项业务。

2. 根据操作规程认真进行会计核算与监督,在监督中发现可疑点应及时报告,尤其在柜台监督中发现“洗黑钱”的线索,应及时与公安部门取得联系,制止各种违规、违法行为,严格执行相互制约的规定,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》,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本企业其他业务部门,认真执行财经纪律和有关的规章制度、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(公司)行长(经理)或上级行(公司)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(经理)意见不一致时,领导又坚持办理的,会计人员可以执行,但必须向上级行(公司)提出书面报告,请求处理。

3. 有权对本行(公司)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】

1. 商业银行会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用确认、计量、记录和报告等会计专门方法和程序,对商业银行的经营活动内容、过程和结果进行连续、系统、全面地核算与监督,为银行管理当局和外部有利害关系的财务信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等决策所需信息的专业会计。它不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行其他工作的基础。

2. 银行会计的对象就是银行资金及其运动的过程和结果。具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

3. 商业银行会计除具有会计的共性之外,在会计核算的形式、方法和程序方面,还独具自己的特点,即反映银行资金活动情况的综合性和全面性,会计核算与业务处理的融合性,会计账务处理的及时性,会计核算方法的特殊性以及银行分支机构电子网络的普及性。

4. 银行会计机构是银行职能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,商业银行都应按照《会计法》的统一规定,结合银行业务活动和财务收支的特点,设置会计机构,配备必要的会计人员,并建立和健全各项会计规章制度。银行会计人员必须具备较高的职业道德修养和业务水平,熟悉国家颁布的财经纪律、会计法规和各项会计准则、制度等,银行会计人员必须在职权范围内认真履行自己的职责。

【本章练习题】

(一) 填空题

1. 目前我国已形成了以_____为核心,以_____为监督机构,以_____为主体,多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。

2. 商业银行是依照_____和_____设立的吸收公众

存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人。商业银行以其()独立承担民事责任。

3. 银行会计的对象就是_____。

4. 商业银行利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果,包括_____、_____和_____。

5. 银行会计机构分为_____和_____。凡单独编制会计报表和办理年度决算的单位为_____;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_____。

(二)判断题

1. 商业银行会计不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行其他工作的基础。 ()

2. 资产是指未来的交易或事项形成并由银行拥有或控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。 ()

3. 商业银行收入包括为第三方或者客户代收的款项。 ()

4. 商业银行费用包括为第三方或客户垫付的款项。 ()

5. 银行是经营货币的特殊企业,因此会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己的特殊方法。 ()

6. 商业银行以其部分法人财产独立承担民事责任。 ()

7. 收入是银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本有关的经济利益的总流入。 ()

8. 银行会计部门处于银行业务活动的第一线,其会计核算过程就是直接办理和实现银行业务的过程。 ()

9. 银行的会计凭证主要采用复式凭证的形式,大量采用原始凭证代替记账凭证。 ()

10. 商业银行可以以原始凭证代替记账凭证。 ()

(三)单项选择题

1. 某商业银行存放在中央银行的存款属于()。

A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入

2. 银行经营的商品具有()形态。

A. 储备资金 B. 生产资金 C. 成品资金 D. 货币资金

3. 吸收客户的存款,导致商业银行的()增加。

A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入

4. 开户单位提交转账支票,用于归还短期贷款的利息,这项业务增加了银行的()。

- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入

5. 应交未交的营业税属于银行的()。

- A. 流动资产 B. 流动负债 C. 长期负债 D. 长期资产

(四) 多项选择题

1. 商业银行可以全部或者部分经营的业务包括()。

- A. 吸收公众存款 B. 发放短期、中期和长期贷款
C. 办理国内外结算 D. 办理票据贴现
E. 从事同业拆借

2. 商业银行流动资产主要有()。

- A. 现金 B. 短期贷款 C. 中长期贷款 D. 固定资产
E. 存放中央银行款项

3. 商业银行长期资产主要有()。

- A. 中长期贷款 B. 长期投资
C. 存放中央银行款项 D. 固定资产和无形资产
E. 拆放同业

4. 商业银行流动负债主要有()。

- A. 短期存款 B. 财政性存款 C. 汇出汇款 D. 应交税金
E. 长期借款

5. 商业银行的收入主要包括()。

- A. 债券投资的利息收入 B. 利息收入
C. 金融企业往来收入 D. 代邮电部门收取的邮电费
E. 手续费收入、汇兑收益

6. 商业银行费用主要包括()。

- A. 利息支出 B. 金融企业往来支出
C. 汇兑损失 D. 为第三方或客户垫付的款项
E. 业务宣传费

7. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果,包括()。

- A. 营业利润 B. 其他业务利润 C. 利润总额 D. 净利润
E. 损益

8. 商业银行会计除具有会计的共性之外,在会计核算的形式、方法和程序方面,还独具()特点。

- A. 反映资金活动情况的综合性和全面性
B. 会计核算与业务处理的融合性
C. 会计账务处理的及时性

- D. 会计核算方法的特殊性
- E. 分支机构电子网络的普及性

(五) 名词解释

1. 商业银行会计
2. 资产
3. 负债
4. 所有者权益
5. 收入
6. 费用
7. 利润

(六) 简答题

1. 什么是商业银行会计？它有何特点？
2. 银行会计的核算对象是什么？
3. 银行会计人员有哪些职责？
4. 银行会计人员有哪些权限？