

教育部、财政部第六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

银行会计

Bank Accounting

张慧珏 莫桂青 / 编著

 上海财经大学出版社

教育部、财政部六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

银行会计

Bank Accounting

张慧珏 莫桂青 / 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/张慧珏,莫桂青编著. —上海:上海财经大学出版社,
2012. 2

(全国普通高等教育财务会计特色专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-1278-0/F · 1278

I. ①银… II. ①张… ②莫… III. ①银行会计-高等学校-教材
IV. ①F830. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 000838 号

- ☐ 责任编辑 史亚仙
- ☐ 封面设计 张克瑶
- ☐ 责任校对 卓妍 胡芸

YINHANG KUAIJI

银行会计

张慧珏 莫桂青 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 16.5 印张(插页:1) 390 千字

印数:0 001—4 000 定价:38.00 元

(本教材附光盘一张)

丛书编委会

主 任:吴大器

副主任:袁树民 姜雅净

委 员:(按姓氏笔画为序)

丁小云 上官晓文 王 丹 刘锦辉

刘 莹 宋本强 李 红 张慧珏

张 周 邵丽丽 胡娅梅 钱红华

莫桂青 贾建军 温国山 董文艳

蒋小敏



总 序

本系列教材是上海金融学院会计学科发展进程中人才培养定位、特色专业设置、课程体系建设和师资队伍成长的价值体现,是围绕学校人才培养目标,进行“应用型、复合型、创新型、国际化”(以下简称“三型一化”)会计人才培养的阶段性建设内容,在一定程度上决定着学校会计学科特色的未来,需要战略视野,创新布局,凝练特色,并且要毕其功于一役、保质保量地完成。

上海金融学院是一所以经济、管理学科为主,兼顾工、法、文、理的高等院校,会计学科是其重要的组成部分。深刻认识学校应用型、复合型、创新型、国际化的办学特色及其内涵,必须成为会计学科建设的认识基础,必须成为金融会计系列教材建设追求的特色与风格。同时,我校的会计学科将金融会计作为特色专业建设的重点,凸显了行业需求、错位竞争、特色创建和开放合作,形成了与学校发展匹配、协调的战略布局,方向是正确的。

“三型一化”的科学内涵,是金融学院会计学科人才培养特色体现的基本内容,也是金融会计系列教材建设成败的主要衡量标准。在我看来:第一,作为高校分类发展中教学型类别的专业,应用型体现着这类高校的基础价值,也是人类社会生产力发展和市场经济发展的现实呼唤。如何让学生和读者感悟到所学会计知识对岗位实践的引领与指导,感悟到运用会计理论观察、剖析社会经济发展现象的能力提升,感悟到运用会计理论解决社会上相关具体问题的方法、手段的技能积累,在编写金融会计系列教材时值得很好地思考。第二,复合型反映了社会发展对加快学科知识综合的日趋高涨的需求,也是对会计理论与会计实务融合与衔接的期待。如何让学生和读者感悟到金融会计理论相应知识的综合与融会,感悟到认识、剖析、解决经济发展需求所必需的大会计知识的体系与辐射,感悟到以会计基础知识为主线,以金融会计专业知识、技巧和特性为支撑内容的吻合与衔接,值得金融会计系列教材的编写者认真权衡。第三,创新型意味着金融会计系列教材的建设必须按“高境界、高起点、高水平”的标准,在传承会计理论的基础上,着力解决金融会计实务中的需求及问题,力争在金融会计理论上有所创新。让学生和读者感悟到金融会计理论在人类认识、改造世界中可以实现自身的阶梯式提升,感悟到金融会计在“理论—实践—理论”的规律循环中“创新”带来的魅力,让教材的作者和读者感悟到理论与实践融合和积累产生的会计理论、应用技巧、方法手段的进步,值得金融会计系列教材编写人员在体现会计阐述、应对金融行业发展进程新情况时深思熟虑。第四,理解国际化内涵需要在应用型、复合型、创新型融合体现的基础上进行系统审视。这对会计学科尤为关



键。如何让学生和读者感悟到会计准则在国际经济发展中加快趋同的走向和我国率先接轨的步伐,感悟到金融会计人才培养专业双语教学方式带来的会计知识价值的显性拉升,感悟到地处上海浦东,在加快国际大都市建设步伐中会计国际化的气息与需求,都值得金融会计系列教材编写者面向国际视野,突出综合平衡,融会贯通。因此,上海金融学院的会计学科人才培养必须抓住“三型一化”,这是学科特色建设的方向之纲,也是学科发展生命力的体现。本系列教材的建设,必须凸显“三型一化”的交融和行业发展对会计的需求,以此体现课程建设的质量之魂,掌握系列教材的质量之本。只有矢志不渝,努力追求,才能出色地完成这项工作。

上海金融学院会计学科承担着教育部、财政部特色专业建设和上海市教育高地项目建设的任务,责任重大。如何在深刻领悟学校“三型一化”特色建设目标的基础上,在基本熟悉金融行业会计实务及其发展需求的条件下,做好系统规划和科目内容、体例风格、编写分工的安排,需要用心思考,开放组合,科学视野,突出特色。期待本系列教材能在一定程度上体现以下要求:

第一,以国际通用的会计理论体系精髓为主轴。事实上,在中国经济加快与国际通行惯例接轨的进程中,会计趋同体现着先行的特点,金融行业也在一定程度上需要与国际运行体系衔接,本系列教材的章节内容必须突出国际通用性,并以共识性的会计理论体系为导向,形成系列教材的主要理论轴心,贯穿于相关的系列教材之中,为金融会计系列教材构建国际会计理论的导向型轴线。

第二,以金融行业的会计主要业务类型为主题。金融行业的业务类型并不简单,不可能穷尽、细分到具体的明细类别,这是确定系列教材主要覆盖范围的难点。可以按照合并归类的思路,初步确定银行、证券、保险、基金、期货、新型业务等为行业的主要业务类型,作为系列教材的内容主题。使学生学习完金融会计系列教材后,就能初步把握金融会计的系统内容,比较快地适应行业会计领域的业务范围和岗位规范。使这套教材既能为本科金融会计人才培养需要服务,也能为金融行业会计人员的继续教育服务。

第三,以“应用、复合、创新”的会计特色元素融合为主线。这项要求对于金融会计系列教材而言是能否形成特色的关键,也是系列教材贯彻始终的主线。它来源于上海金融学院人才培养的标准与规格,同时也是金融行业对会计岗位能力、素质的现实呼唤。因此,应用技巧、知识复合、创新精神三项元素的融合成为金融会计特色建设不可或缺的系统构成。本系列教材区别于已有的会计教材的主要衡量标准,就是突出金融会计系列教材的理论在应用型引领、复合型涵盖、创新型思考的体现程度,体现得越充分、越全面越好。

第四,以开放的会计教学、科研的应用循环链为课程建设创新的主要方式。金融会计系列教材建设,只是为金融会计人才培养目标提供了一个相对规范、匹配的学习知识指南,“三型一化”的融合并形成本套教材的特色,必须注重以开放的会计教学、科研的应用循环为课程创新的主要方式的开放探索,形成会计教学、科研的开放型应用循环链,探索出一条课程建设创新



的有效路径,通过校、政、企的关联协作,以及若干个应用循环链的周期建设,编写出与财务会计系列教材相匹配的案例和课件,以此促进学校教师、企业员工、政府公务员与学生会计能力与素质的共同提升。

从事财务会计系列教材建设的使命是光荣的,祝参与此项建设任务的全体作者按照需求导向、问题导向、项目导向的工作方法,以强烈的责任感,一步一个脚印地传承理论,服务应用,扎实探索,为中国财务会计人才培养,为促进我国财务会计理论与实践的发展作出应有的贡献。

吴大磊

2012年1月



前 言

银行是现代市场经济中金融体系的主体,随着经济全球化、金融一体化进程的加快,银行在一国经济运行中发挥着越来越重要的作用。

随着我国新《企业会计准则》的实施、信息技术的发展,银行业务不断创新、业务领域不断拓宽、服务能力日益扩大,银行发展的新趋势对从业人员的素质提出了更高的要求。为了反映上述变化的具体内容,满足相关专业高等院校、广大银行工作者等的需要,我们编写了这本银行会计教材。

本教材主要体现以下几个方面的特点:(1)内容新颖。结合新《企业会计准则》及银行会计处理的有关规定,既介绍了银行传统的存贷款业务、支付结算业务、外汇业务等,又将一些新兴业务,如基金托管、支票影像交换等,充实进去。(2)体系完整。除了介绍商业银行主要业务外,还介绍了中国人民银行货币发行、经理国库等业务。此外,为了与当今金融业重视和发展中间业务相适应,专门将中间业务作为一章进行较全面的介绍。(3)理论联系实际。本教材注重模拟银行会计真实环境,融入我们在实际工作和教学中的体会,用实例阐释原理,力求有益于学生对银行会计知识点的理解和掌握。(4)重点突出。考虑到学生学习银行会计前都已具备一般企业财务会计的基础,所以本书在篇幅上重点突出银行业务的会计处理,以示银行业务的特殊性。在银行与一般企业共性业务上笔墨相对较少。(5)配备练习。本教材每章后提供配套练习,以便读者自测掌握知识情况。

本教材由上海金融学院张慧珏、莫桂青讲师编写。张慧珏担任第一章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第十章的编写;莫桂青负责第二章、第三章、第九章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章的编写。

本书在编写过程中,受到了同类教材和相关资料的启发,谨向这些文献的作者表示衷心的感谢。本书的出版得到了上海财经大学出版社领导的支持,王芳老师、史亚仙老师为本书出版也付出了辛勤的劳动,在此深表谢意。同时由于作者水平有限,书中难免存在疏漏或错误之处,恳请读者批评指正。

编者
2012年1月



目 录

总序	1
前言	1
第一章 总论	1
第一节 银行会计概述	1
第二节 银行会计核算的基本前提和会计信息质量要求	4
第三节 银行会计要素及计量属性	6
第四节 银行会计的工作组织	8
复习思考题	11
第二章 银行会计的基本核算方法	12
第一节 会计科目	12
第二节 记账方法	15
第三节 会计凭证	17
第四节 账簿和账务处理	22
第五节 会计报表	34
复习思考题	45
业务题	45
第三章 存款与储蓄	47
第一节 存款的种类	47
第二节 单位存款的核算	49
第三节 人民币储蓄存款的核算	55
复习思考题	63
业务题	63
第四章 贷款业务	64
第一节 贷款业务概述	64



第二节	信用贷款的核算	65
第三节	担保贷款的核算	68
第四节	票据贴现	70
第五节	贷款损失准备	72
第六节	贷款利息核算	74
	复习思考题	75
	业务题	76
第五章	支付结算业务的核算	77
第一节	支付结算业务概述	77
第二节	票据结算业务的核算	78
第三节	结算方式业务的核算	93
第四节	信用卡业务的核算	104
	复习思考题	107
	业务题	107
第六章	资金汇划清算的核算	109
第一节	资金汇划清算概述	109
第二节	资金汇划清算的核算	111
	复习思考题	121
	业务题	121
第七章	金融机构往来业务的核算	122
第一节	金融机构往来概述	122
第二节	商业银行与中央银行往来的核算	123
第三节	商业银行往来的核算	131
第四节	同城票据交换与清算	136
第五节	中央银行现代化支付系统	138
第六节	全国支票影像交换系统	144
	复习思考题	145
	业务题	145
第八章	现金业务的核算	147
第一节	现金业务概述	147
第二节	现金收付、整理和票币兑换	148
第三节	金库管理和现金运送	151
第四节	有价单证的管理	153



第五节 假币的管理	155
复习思考题	156
业务题	156
第九章 外汇业务核算	157
第一节 外汇业务概述	157
第二节 外汇会计的特点	159
第三节 外汇买卖的核算	160
第四节 外汇存款业务的核算	164
第五节 外汇贷款业务的核算	168
第六节 国际结算	173
复习思考题	178
业务题	178
第十章 中间业务的核算	179
第一节 中间业务的概述	179
第二节 代理债券业务的核算	180
第三节 保函业务的核算	183
第四节 贷款承诺业务的核算	184
第五节 基金托管业务的核算	185
第六节 保险箱业务的核算	186
复习思考题	189
第十一章 中国人民银行经理国库及货币发行业务	190
第一节 国库业务概述	190
第二节 预算收入收纳、报解的核算	192
第三节 库款支拨的核算	200
第四节 国家债券发行与兑付的核算	201
第五节 预算收入对账和国库年度决算	203
第六节 货币发行业务概述	205
第七节 货币发行与回笼的核算	206
第八节 人民币产品入库和发行基金调拨的核算	209
复习思考题	213
业务题	213
第十二章 银行其他资产负债业务的核算	214
第一节 固定资产	214



第二节	无形资产.....	223
第三节	其他资产.....	229
第四节	发行债券业务核算.....	229
第五节	应交税费及其他负债业务核算.....	233
	复习思考题.....	234
	业务题.....	234
第十三章	损益及所有者权益的核算.....	235
第一节	营业收入.....	235
第二节	营业支出.....	237
第三节	利润与利润分配的核算.....	238
第四节	所有者权益.....	240
	复习思考题.....	243
第十四章	年度决算.....	244
第一节	年度决算概述.....	244
第二节	决算前的准备工作.....	245
第三节	决算日工作内容.....	248
	复习思考题.....	249
附录		250



第一节 银行会计概述

银行是经营金融商品的特殊企业,具有垄断性、指标性、高风险性和高负债经营性等特点。银行运用货币信用这一特殊形式,筹集、融通和分配资金,通过吸收存款、发放贷款、办理国内外结算及票据贴现、经营外汇买卖、经营债券等基本业务发挥其职能作用;它是国民经济的综合部门,是社会资金活动的枢纽,起着社会“总会计”的作用。银行业的发展关系到经济发展和社会稳定,基于银行在国民经济中的独特地位和固有的特点,各国政府都非常重视本国银行业的发展。

一、我国的银行体系

目前,银行是我国金融体系中最重要的一部分,是现代经济的中枢系统。随着市场经济的发展和经济体制改革的深入,我国已初步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(简称银监会)为监督机构,以国有控股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主要包括中央银行、政策性银行和商业银行。

(一)中央银行

我国的中央银行是中国人民银行。《中华人民共和国中国人民银行法》规定的中国人民银行的职能是:在国务院领导下,制定和实施货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。它的主要职责是:发布与履行其职责有关的命令和规章;依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;经理国库;监督管理黄金市场;持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;实施外汇管理、监督管理银行间外汇市场;维护支付、清算系统的正常运行;指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;负责金融业的统计、调查、分析和预测;作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;国务院规定的其他职责。

(二)政策性银行

政策性银行是国家为了实现政策性金融和商业性金融相分离,割断政策性贷款与基础性货币的关系,为特定的经济政策和产业政策服务的金融机构。1994年,我国组建了三家政策性银行:国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。



国家开发银行成立于1994年3月,其主要任务是按照国家的法律法规和方针政策,筹集和引导境内外资金,向国家基础设施、基础产业、支柱产业的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款,从资金来源上对固定资产总量进行控制和调节,优化投资结构,提高投资效益。

中国进出口银行成立于1994年7月,其主要任务是执行国家产业政策和外贸政策,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

中国农业发展银行成立于1994年11月,其主要任务是按国家的法律法规和方针政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

我国政策性银行由政府设立,实行独立核算,自主、保本经营,它以国家信用为基础,执行国家产业政策和区域政策,在特定领域从事资金融通,支持、保护相关生产与经营,以促进国民经济协调发展。政策性银行具有政策性和金融性双重特征,执行“分类指导、一行一策”的原则。

(三)商业银行

商业银行是指依照《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、办理结算等业务的企业法人。我国的商业银行主要包括国有控股的商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行等。

商业银行是我国银行体系的主要组成部分,它以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束,并以其全部法人财产独立承担民事责任。商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉。在管理体制上,商业银行总行是一级法人,业务实行垂直领导,全行统一核算、分级管理,各分支机构不具有独立的法人资格。

《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行可以经营下列部分或者全部业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;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;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。其具体经营范围由章程规定,并报国务院银行业监督管理机构批准。

二、银行会计的概念、目标

银行会计是具体办理银行业务和实现银行职能的手段,是银行整个经营活动的基础工作;它是会计学科的一个重要分支,是将会计的基本原理和基本方法应用于银行的一门经济应用科学。概括地说,银行会计是以货币为主要计量单位,采用独特的专门方法,对银行的经营活动过程进行全面、系统、连续的核算和监督,并进行分析预测,为银行的经营管理者及其他会计信息使用者提供决策所需的财务和相关经济信息的信息系统。

银行会计的目标就是通过对银行经营的业务进行确认、计量、记录和报告,并对经营的结果加以披露,从而向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映银行管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。



三、银行会计的特点

银行业务的特殊性使得银行会计具有以下特点:

(一)反映情况的综合性和全面性

一般企业的会计核算仅限于本企业的业务活动和财务收支,所提供的会计信息内容也仅限于本企业或与本企业有关的局部信息,而银行是社会资金活动的总枢纽,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。银行会计核算的内容,不仅记录和反映银行自身的业务活动与财务收支,而且记录和反映整个国民经济各部门、各单位的业务活动所引起的资金收支与货币结算等信息。从社会再生产过程来考察,银行会计反映的内容,实质上是全面反映了全国的商品生产、流通和分配的综合情况。

(二)业务处理和会计核算的统一性

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,前者处于企业生产经营过程的第一线,由生产业务部门完成;后者处于企业生产经营过程的第二线,由财务部门根据证明生产业务活动已经发生或完成的会计凭证来完成。而银行是经营货币与信用业务的特殊企业,绝大部分业务活动的发生直接引起货币资金的增减变动,银行会计部门处在银行业务活动的第一线,银行业务的实现是通过会计核算来最终完成的。例如,存款业务要通过会计部门记账办理存取手续才能完成。通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时也记录和反映了银行业务和财务活动的情况。因此,银行的业务处理和会计核算具有统一性。

(三)监督范围的广泛性

监督是会计的两大基本职能之一。由于银行是国民经济中资金活动的枢纽,肩负着社会公共簿记的职能。所以作为银行会计,它一方面要对自身的业务活动、计划执行和财务收支等情况进行核算和监督;另一方面还要对国民经济各部门、各单位的经营活动与资金运动情况进行监督,监督资金是否合理收付,保证国家财经法规和各项规章制度得到有效执行,监督资金的安全运行,防范各种贪污、盗窃、诈骗案件的发生,监督和抵制一切非法的业务活动,为国家把好关。由此可见,银行会计的监督范围比一般企业要广泛。

(四)会计数据资料提供的准确性和及时性

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,这就要求银行会计必须准确、及时地对外提供会计信息。由于银行会计的核算手续和内部控制比其他企业会计更严密,从制度上保证了银行提供的会计数据资料的准确性,银行的账也被喻为“铁账”。另外,银行每天的业务必须当天入账结账,并在对当日账务核对无误的基础上,编制当日的会计报表——日计表,这也充分体现了银行会计提供会计信息的及时性,而这些却是一般企业会计所无法比拟的。

(五)会计核算方法的特殊性

与一般企业相比,银行是经营货币与信用业务的特殊企业,因此,银行会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己独特的专门方法。例如,在会计科目设置上增加了表外科目;在凭证的使用上大量采用单式凭证,并较多采用外来的原始凭证代替记账凭证;在账



务组织上采用双线核算、双线核对;按日提供会计报表制度等。这些独特的专门方法一方面适应了银行业务处理的要求,另一方面也为银行会计核算的准确性、及时性和安全性提供了保障。

第二节 银行会计核算的基本前提和会计信息质量要求

一、银行会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计人员为了保证会计信息质量和会计工作的正常进行而对会计核算的范围、内容以及基本程序和方法所做的限定。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,可以概括为五项内容:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

(一)会计主体

会计主体是指会计工作特定的空间范围。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为依据,记录和反映企业本身的各项经营活动,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。

银行以总行或其分支机构为会计主体,对其经济活动进行记录、反映和控制,确认和计量商业银行的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,并向有关各方提供其本身的财务状况、经营成果和现金流量。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动在可以预见的将来将延续下去。根据这一前提,银行所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、转换,而它所承担的债务将在正常的经营过程中得到补偿。持续经营是会计分期、确定银行经营成果、处理银行债权债务等一系列问题的理论依据。

值得注意的是:持续经营前提并不意味着银行将永久存在下去,亦非认为清算价值永远不被采用。当有证据表明银行将不能继续存在下去时,会计人员应放弃持续经营前提而改用清算价格对银行资产和负债进行计量。

(三)会计分期

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会计报告。银行也不例外,它的会计期间分为年度、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。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。

应该指出的是:货币计量假定货币的币值稳定不变,如果出现持续的恶性通货膨胀,货币计量这个前提就会受到动摇。

银行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银行,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外



设立的中国银行向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

(五)权责发生制

权责发生制又称为应计制,是指以权责的发生为基础来确认本期的收入和费用。凡是属于当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应当作为当期的收入和费用。银行的会计核算应当以权责发生制为基础,以便准确地反映特定会计期间的财务状况及经营成果。

二、银行会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是财务会计报告所提供的信息应达到的基本标准和要求。依据《企业会计准则——基本准则》,对银行会计信息质量有以下八个方面的要求:

(一)客观性

客观性要求银行应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。客观性是对银行会计核算工作的基本要求,如果会计数据不能真实、客观地反映银行经济活动的客观情况,就无法满足银行会计信息使用者的要求,影响其决策的有效性。

客观性包括三个方面的含义,即真实性、可靠性和可验证性。真实性是指银行会计反映的结果应当与银行实际的财务状况和经营成果相一致,每一项会计记录都要有合法的依据。可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当以客观事实为依据,而不能受主观意志所左右。可验证性是指会计信息经得起复核检验,凡是过去发生的经济业务,都应当有合理、合法的会计凭证供事后检查。

(二)相关性

相关性是指银行提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对银行过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。由于银行会计信息的使用者是多方面的,他们对会计信息所提出的要求也各不相同,这就要求在收集、加工和提供银行会计信息的过程中,充分考虑信息使用者的需求。

(三)明晰性

明晰性是指银行提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。银行要按规定的报告项目提供会计信息,既要防止烦琐复杂,更要防止过分简单,对不易表述的问题,应在报表附注中作出详细而明确的解释,确保信息使用者理解其含义。

(四)可比性

可比性是指银行提供的会计信息应当相互可比,具体包含两层意思:同一银行不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更;不同银行发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,以确保会计信息口径一致,相互可比。需要注意的是:强调可比性并不要求银行采用的会计政策绝对不变,确需变更的,应当在附注中说明。

银行进行会计核算,遵循可比性要求有助于同一银行或银行之间会计指标口径一致,相互