

商业银行会计知识

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组 编

ZHIFEI GAOZHONG JINRONG
ZHUANYE JIAOCAI

JINRONG
ZHUANYE

上海科技教育出版社

1070.42
136
C

101961

职业高中金融专业教材

商业银行会计知识

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组 编



上海科技教育出版社



0

555683

职业高中金融专业教材

商业银行会计知识

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组 编

上海科技教育出版社出版

(上海冠生园路393号 邮政编码200233)

新华书店上海发行所发行 常熟高专印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张10 字数225000

1995年7月第1版 1997年4月第3次印刷

印数9001—17500

ISBN 7-5428-1132-0/G·933

定价:8.50元

职业高中金融专业教材编委会

主任：费爱伦

编委：叶祖岳 李承钧 王 瑜

郭菊生 王 晶 吴建华

张顺发 颜振斌 宋锡洪

序 言

当前,我国的经济体制改革正继续向纵深发展。伴随着社会主义市场经济体系的逐步确立,作为百业之首的金融业正以前所未有的速度蓬勃兴起。短短几年内,国内的银行和其他金融机构像雨后春笋般地建立起来。金融业的大发展,呼唤着大批合格的金融人才。与之相适应,全国各地相继建立了不少培养金融业工作人员的学校和专业。但是,长期以来我国缺少比较系统完整的培训金融人才的教学用书,尤其缺乏培养第一线工作人员的适用教材,给金融职业技术教育的开展和金融人才的培养带来了一定的困难。

适应于这一需要,上海市教委职教办、中国工商银行上海市分行、上海金融职工大学组织编写了职业高中金融专业系列教材。这套教材有两个显著特点:一为新,教材汇集了国内外金融业务发展的新特点和新资料,并充分吸收了金融业实际工作中的新要求和新做法;二为实,教材的主审、主编和编写人员大多是长期从事银行工作、金融研究以及金融职业技术教育的专家,编写特色是理论与实务相结合,以实务为主。这套教材可以供金融专业的职业技术学校教学使用,也可给银行工作人员参阅。

我谨希望这套教材的出版能为金融职业技术教育的教材建设提供一个良好的开端,并盼望今后有更多、更好的新教材出版。本教材的全体编审人员付出了艰辛的劳动,向他们表示深切的谢意。

吴有才

1995年4月10日

本书由王越主编，王一鸣副主编，牟志祥主审。第一、第五、第八章由王越编写，第二章由张行珠编写，第三、第九章由应树经编写，第四章由郑虹编写，第四、第六、第七、第十一章由王一鸣编写，第十章由毛润芝编写。

目 录

第一章 概论	1
第一节 商业银行会计的概念和对象	1
第二节 商业银行会计的特点和任务	4
第三节 商业银行的会计机构和人员	6
第二章 基本核算方法	9
第一节 会计科目	9
第二节 记帐方法	18
第三节 会计凭证	22
第四节 帐务组织	33
第三章 商业银行存贷款业务的核算	54
第一节 存款业务	54
第二节 贷款业务	66
第三节 存贷款帐户的计息	77
第四章 结算业务的核算	85
第一节 概述	85
第二节 支票	88
第三节 银行本票	96
第四节 银行汇票	106
第五节 汇兑	117
第六节 异地托收承付	127
第七节 委托收款	142
第八节 信用卡	148

第五章 商业汇票的承兑和贴现	156
第一节 商业汇票的承兑.....	156
第二节 商业汇票的贴现.....	166
第六章 联行往来	172
第一节 概述.....	172
第二节 全国联行往来.....	175
第三节 分(支)行辖内往来.....	201
第四节 全国电子联行往来.....	203
第七章 金融机构往来	209
第一节 中央银行往来.....	209
第二节 票据交换.....	217
第三节 跨系统汇划款项.....	223
第四节 同业拆借.....	229
第八章 外汇业务的核算	232
第一节 外汇业务的概念和核算要求.....	232
第二节 外汇买卖的核算.....	233
第三节 外汇存贷款业务的核算.....	242
第四节 国际汇兑业务的核算.....	246
第五节 进出口贸易货款的核算.....	253
第九章 商业银行现金出纳业务的核算	268
第一节 商业银行现金出纳的意义、任务和原则.....	268
第二节 现金收付和整点.....	270
第三节 库房管理与库款运送.....	275
第四节 “反假”和真假票币的鉴别.....	277
第十章 商业银行财务的核算	279
第一节 财务核算的意义和要求.....	279
第二节 投入资本的核算.....	280

第三节	准备金的核算.....	282
第四节	其他应收款和其他应付款的核算.....	286
第五节	固定资产的核算.....	287
第六节	损益的核算.....	293
第十一章	年度决算.....	300
第一节	年度决算的准备工作.....	300
第二节	决算日的工作和报表的编制.....	303

第一章 概 论

第一节 商业银行会计的概念和对象

一、商业银行会计的概念

商业银行是指以获取利润为目的,以办理活期存款、提供存贷信用服务为主要业务的货币经营企业。

商业银行会计学是一门关于商业银行资金财务核算与管理的专门学科。商业银行会计是以货币为计量单位,运用会计学的基本原理,采取适合商业银行业务特点的方法,核算和监督银行资金运动的一门专业会计。

商业银行会计工作是商业银行的重要基础工作。它能反映经济情况、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策,对完成商业银行业务、实现商业银行职能有着极其重要的意义。

二、商业银行会计的对象

商业银行会计的对象取决于商业银行的职责。商业银行的主要职责是以信用方式集聚资金,并将这些资金进行再分配,为社会扩大再生产服务,以此获取利润。

1. 商业银行的集聚资金

商业银行以信用方式集聚的资金,主要来自债权人和投资人两个方面。债权人的权益被称为负债,投资人的权益被称为所有者权益。

(1) 负债

① 各项存款：指工商企业存款、财政性存款、个人储蓄存款和其他各种存款。

② 借入资金：指向中央银行借款、向同业拆借入的资金和向社会发行的金融债券等。

③ 结算资金：指客户委托办理各项结算业务时暂留在银行帐户中的资金，如联行往来资金等。

④ 其他负债：指不属于上述范围的负债，如各项应付款项等。

(2) 所有者权益

① 实收资本：指国家投入的信贷资金、其他单位或个人投入的资本金。

② 资本公积：指股本溢价、资产重估增值及各项捐赠等。

③ 盈余公积：指商业银行按规定直接从利润中提取的公积金、公益金等。

④ 未分配利润：指待分配给投资者的利润和未决定用途的利润。

2. 商业银行的分配资金

商业银行将上述集聚的资金进行再分配，构成了银行的资产。

① 各项贷款：指商业银行对各企业单位的短期贷款、长期贷款、透支及银行间同业拆借出的资金等。

② 各项投资：指商业银行购买国家和企业债券等的短期投资和长期投资。

③ 各项占款：指银行的房屋、器具、设备和车辆等固定资产、无形资产所占用的资金。

④ 备付金：指商业银行为办理各项业务而保留在业务

库中的现金和中央银行的存款准备金等。

⑤ 其他资产：指不属于上述范围的资产，如各项应收款项等。

根据会计原理，资产和负债、所有者权益是同一资金的两个侧面。它们之间具有以下恒等关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}。$$

3. 商业银行的收入和费用

商业银行在业务经营过程中实现的各项收入，发生的各项支出和耗费，构成了银行的收入和费用。

收入包括利息收入和手续费收入等营业收入、其他营业收入和营业外收入等。费用包括利息支出和手续费支出等营业支出、营业税金、其他营业支出和营业外支出等。

商业银行的经营目标是获取利润。利润是银行在一定期间的经营成果，是收入和费用轧抵后的差额，也是会计要素之一。利润包括营业利润、投资净收益和营业外收支的净额。根据会计原理可表示为：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}。$$

它是上一个会计等式的扩展和补充。

从利润中扣除应上缴的所得税和特种基金后的净利润属于所有者权益的范畴。因此，上述两个会计等式可表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + [\text{所有者权益} + \text{利润}(\text{收入} - \text{费用})]。$$

当利润经过分配后，上述等式又回复为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}。$$

商业银行在履行职责、业务经营过程中，资金不断发生增减变化。但无论是从变化的过程还是变化的结果来看，都不会破坏这个恒等关系。

因此，商业银行的会计对象就是商业银行的资金运动 是

商业银行会计核算和监督的内容，也就是商业银行资金增减变化的过程和结果。

第二节 商业银行会计的特点和任务

一、商业银行会计的特点

商业银行虽然与其他企业一样通过经营活动来谋取利润，但由于其经营的是货币业务，同时又处于信用环境之中，因而经营的范围广，对社会经济影响深，对国家经济政策敏感性强，对各行业经济调控能力大。商业银行会计与其他行业会计相比，具有如下特点。

1. 与业务部门联系紧密

在工商企业中，产品的生产和交换主要是由工商部门直接完成的，会计核算与生产经营活动不是同步进行的。而商业银行会计却处于业务活动第一线，会计核算过程就是办理业务、实现银行职能的过程。

2. 反映和监督资金运动，涉及面广

商业银行是国民经济资金活动的总枢纽，是国家融通资金、管理资金的重要部门，是全国性的簿记机关。国民经济各部门、各单位都在银行开有帐户，其款项的存取、借贷、汇划、调拨、清算等资金增减变化情况，都要经过银行会计部门具体反映和监督。所以商业银行会计不仅反映、监督自身的业务和财务活动，还反映和监督国民经济各单位、各部门的资金活动情况，联系面广，社会性强。

3. 核算形式特殊，核算机制严密

商业银行会计的核算形式与其他企业会计相比，较为特殊。无论是会计科目的设置、凭证的设计，还是帐务组织的结

构、资金结算的网络，商业银行会计都具有显著的金融特征。如金融业务量大、面广，银行就专门设计特定凭证，由客户填写，银行大量使用，作为银行的传票，以适应银行会计核算高速、高效的要求。又如在帐务组织中贯彻双线核算的原则，总分核对、相互制约，采用日清月结、内外对帐等方法，确保银行资金的安全和核算质量的提高。

二、商业银行会计的任务

1. 正确组织会计核算

商业银行会计核算是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等核算和监督商业银行及各企业、单位的经济活动、财务收支和经营成果的会计工作。在会计核算过程中，必须遵守国家及金融会计法规和银行的会计核算制度，正确处理各项业务，真实、准确、完整、及时地记载各项业务和财务活动情况，为有关决策部门提供正确、可靠的数据。

2. 加强服务和监督

商业银行会计在业务处理过程中要为企业单位和个人提供高质量的金融服务，加速资金周转。在服务的同时，要严格执行财经纪律，加强金融监督，抵制乱用资金、弄虚作假的不正之风，维护财经纪律。在实行对外监督的同时，商业银行要接受中央银行和各审计机关的金融监管，保证金融经济的正常秩序。

3. 严格财务管理

商业银行会计应以《企业会计准则》和《企业财务通则》为总的规范，贯彻《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》，配备合格的财务管理人员，开展财务管理工作，严肃财经纪律，降低资金成本，增收节支，维护国家、集体和其他投资者的合法权益，为实现商业银行的利润目标作出努力。

4. 开展会计检查和会计分析

商业银行会计必须每日或定期进行会计检查和会计分析。对会计凭证、帐簿、报表等资料以及经营过程中执行财经纪律、会计制度的情况进行检查,对金融业务的合法性和合理性进行检查。此外,还必须运用会计报表和其他资料对银行财务状况、经营成果进行分析研究,为金融预测提供有效信息。

第三节 商业银行的会计机构和人员

一、商业银行会计机构的设置

商业银行的会计机构是按照会计制度组织,领导和处理会计工作的职能部门。为了从组织上保证会计工作任务的顺利完成,各级银行须在行长领导下设置相应的会计机构,总行设会计司(部),分行设会计处,支行设会计科(股),再根据基层处所机构设置的具体情况划分会计核算单位。按编制会计报表的独立性划分,会计核算单位分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为独立会计核算单位,总行、分行、支行一般为独立会计核算单位。凡业务由管辖行采用并帐或并表方式汇总反映的为附属会计核算单位,分理处一般为附属会计核算单位。在基层会计核算单位中,还设专柜和小组。

二、商业银行会计人员

商业银行的基础工作是会计工作,会计人员的数量和质量是实现银行职能的重要因素。商业银行会计人员包括总会计师、会计主管、会计检查辅导人员和具体核算操作人员。在具体的会计核算操作人员中,又有记帐、复核、经办、计算机操作、交换、联行等多种分工。会计人员克尽职守、履行自身职

责,才能使会计核算正常、高速、有效地进行。

1. 会计人员的具体职责

(1) 遵守国家的法律、法规,贯彻执行《会计法》和会计制度。

(2) 按照会计制度的规定和有关操作规程进行会计核算和监督,努力完成各项工作任务。

(3) 提供正确的数据资料,开展会计分析和加强财务管理。

(4) 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,优质高效,秉公守法,廉洁奉公。

2. 会计人员的权限

(1) 会计人员有权要求开户单位的财会人员和银行其他部门认真执行财经纪律和各项规章制度,如有违反,会计人员有权拒绝办理。

(2) 发现违反财经纪律、弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为,会计人员有权拒绝执行,并向上级行或有关领导报告。

(3) 有权参与有关业务工作和经营管理会议以及有关计划、制度、办法的编制与制定。

(4) 有权监督和检查银行各职能部门的资金使用、财务收支和财产管理情况。

(5) 对于违反政策法令、财经制度等事项,如领导坚持办理,会计人员无法拒绝时可根据领导意见执行,但同时应向上级行提出书面报告。

3. 会计人员的素质要求

(1) 努力学习政治理论,学习党和国家的有关方针、政策、法令、法规,不断提高政治觉悟和政策水平,为正确处理各

项业务奠定思想理论基础。

(2) 廉洁奉公、以身作则,加强银行职业道德修养,严格要求自己,树立全心全意为人民服务的思想,勇于抵制和揭露各项违法乱纪行为。

(3) 努力学习会计理论和新的会计业务知识,练好基本功,提高业务水平,为完成银行业务多作贡献。

复 习 思 考 题

1. 什么是商业银行会计?
2. 商业银行会计对象的具体内容如何?
3. 商业银行会计有哪些特点?
4. 商业银行会计人员有哪些职责? 会计人员应具备怎样的素质?