

王晓明 赵平 编

商业银行会计

云南人民出版社

95
F830.42
74
2

商业银行会计

王晓明 赵 平

14/08/26



3 0106 3317 4

云南人民出版社



C 143035

(滇)新登字 01 号

责任编辑: 段兴民
封面设计: 杨 峻

ISBN7-222-01699-6/F·217
定价: 12.50元

商业银行会计

王晓明 赵 平 编著

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街 100 号)

昆明文化印刷厂印装

开本: 787×1092 1/32 印张: 12.5 字数: 310 000

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1—4500

ISBN7-222-01699-6/F·217 定价: 12.50 元

前 言

本书主要介绍我国商业银行的会计核算实务，编写依据是1994年正式实行的金融企业会计准则和制度。全书由我系银行会计教研室王晓明、赵平两位讲师合作完成，其特点是从繁杂的核算实务中概括出带有一般性的基本核算知识和技能，以适用学历教育的需要。它很适用于财经教育的本、专科、自学考试和函授学生，对于职业教育也具有参考作用。周好文教授对全书进行了总审。

本书第四、六、七、九、十（第四节）、十一章由王晓明编写；第一、二、三、五、八、十（第一至三节）由赵平编写。

本书如有不妥之处，恳请读者指正。

云南财贸学院金融系

1994年6月

目 录

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 银行会计的目标、任务和作用.....	(1)
第二节 银行会计的对象.....	(6)
第三节 银行会计的组织与管理.....	(8)
第二章 银行会计循环与基本核算方法	(11)
第一节 概 述.....	(11)
第二节 会计科目与帐户.....	(12)
第三节 记帐方法	(16)
第四节 会计凭证.....	(21)
第五节 帐务组织与帐务处理.....	(31)
第六节 会计报表.....	(45)
第三章 主要负债业务的核算	(47)
第一节 概 述	(47)
第二节 存款业务的核算.....	(48)
第三节 发行债券的核算.....	(78)
第四节 其他负债业务的核算.....	(80)
第四章 主要资产业务的核算	(87)
第一节 概 述	(87)
第二节 贷款及票据贴现业务的核算.....	(88)
第三节 贷款呆帐准备与坏帐准备的核算.....	(106)

第四节	现金和贵金属的核算.....	(110)
第五节	银行存款和应收款项的核算.....	(113)
第六节	待处理财产的核算.....	(118)
第七节	固定资产的核算.....	(120)
第八节	无形资产、递延资产和其他资产的核算...	(132)

第五章 资产负债复合业务的核算 (一)

——结算业务的核算		(137)
第一节	概 述.....	(137)
第二节	支票结算的核算.....	(141)
第三节	银行本票的核算.....	(146)
第四节	银行汇兑的核算.....	(150)
第五节	银行汇票的核算.....	(159)
第六节	商业汇票的核算.....	(172)
第七节	异地托收承付与委托收款结算的核算.....	(184)
第八节	信用卡业务的核算.....	(199)

第六章 资产负债复合业务的核算 (二)

——金融机构往来的核算		(205)
第一节	概 述.....	(205)
第二节	联行往来的核算.....	(207)
第三节	与中央银行往来的核算.....	(235)
第四节	同业往来的核算.....	(248)

第七章 资产负债复合业务的核算 (三)

——外汇业务的核算		(258)
第一节	概 述.....	(259)
第二节	外汇买卖的核算.....	(261)

第三节 外汇存贷款的核算.....	(264)
第四节 国际结算的核算.....	(271)
第五节 外汇资金往来.....	(284)
第八章 资产、负债复合业务的核算 (四)	
——投资、委托、租赁业务的核算	(288)
第一节 投资业务的核算.....	(288)
第二节 委托业务的核算.....	(299)
第三节 融资租赁业务的核算.....	(302)
第九章 所有者权益的核算	(313)
第一节 概 述.....	(313)
第二节 资本金的管理与核算.....	(314)
第三节 资本公积的核算.....	(321)
第四节 盈余公积和公益金的核算.....	(324)
第五节 未分配利润的核算.....	(327)
第十章 成本、收入与利润的核算	(328)
第一节 成本的核算.....	(328)
第二节 营业收入的核算.....	(338)
第三节 营业外收入与支出的核算.....	(343)
第四节 利润及利润分配的核算.....	(344)
第十一章 财务报告及其分析	(351)
第一节 概 述.....	(351)
第二节 资产负债表.....	(354)
第三节 损益表及其附表.....	(368)
第四节 财务状况变动表.....	(376)

第五节	财务状况说明书.....	(384)
第六节	财务报告的分析.....	(386)

后 记

第一章 总 论

第一节 银行会计的目标、任务和作用

一、银行会计的概念及其特性

银行会计是以货币为主要计量形式，运用特定的方法，对银行的资金运动进行核算、监督和管理的一门专业会计。银行会计是会计学的一个分支，他以马克思的有关论述为理论基础，运用会计学的基本原理和基本方法，以国家金融政策和财务通则、会计准则为依据，结合社会主义银行的业务特点，研究会计在银行这一特殊企业中所反映、监督和管理的内容、目标、作用、方法，以及各项业务的核算处理程序，研究和借鉴国外的会计方法，使之能够在理论和技术方法上不断发展提高，以适应社会主义银行业的发展需要，更好地为社会主义市场经济和现代化建设服务。

银行会计的性质决定于银行这一特殊企业的性质，因此银行会计除了应具备一般企业会计的性质外，还具有以下特性：

（一）银行会计是办理银行业务实现银行基本职能的重要工具。银行是经营货币信用业务的企业，是国民经济的特殊部门，是全社会资金活动的主要枢纽，它运用货币、信贷、利率等经济杠杆对社会商品经济活动进行调控；通过办理存款、结算、放款、现金出纳、收兑金银和国际结算等业务来实现其基本职能。银行办理的上述业务都是以货币表现为内容的经济业务，其特点集中表现为货币资金的收付，而一切货币资金的收付，必须通过银行会计工作进行处理。因此银行会计的核算过程，就是具体办理银行业务和实现银行基本职能的过程。银行会计核算贯穿于银行业务活动的始终，成为实现银行业务的重要基础工作，是实现

银行基本职能的重要工具。

(二) 银行会计反映、监督和管理对象——资金运动，不仅涉及银行自身的资金运动，同时也涉及到社会经济各部门、各单位和团体之间的资金运动。因此它所反映、监督和管理的是在一定社会范围内的资金运动，有时这种范围会扩展为一个地区或一个国家。

(三) 银行会计的帐务组织以及会计资料、会计信息的提供在形式上不同于一般企业。即银行的帐簿、科目设置、凭证设计、帐务处理方法、报表内容及格式都具有特殊性。首先在帐务组织和核算方法上，采用了明细核算和综合核算双线核算、平行登记的特殊方法，以保证帐务处理的正确。其二，会计科目的设置，必须按照金融业务对象的特征分门别类地设置，以满足银行业务复杂多变，涉及范围广泛的需要。其三，银行会计凭证是专门设计和指定客户提交的专用凭证代传票，以便加快核算业务的速度，保证安全和质量，提高工作效益，满足银行业务涉及面广、货币借贷量大的需要。其四，银行在帐务处理上要求当日结帐，每月进行总、分核对；另外对客户设置的分户帐必须有对帐页，以保证核算资料的正确无误，满足客户对帐户资料的需要，满足银行与客户对帐的需要。其五，银行的会计报表除了要编制系统内的会计报表外，还要编制全国银行的统一会计报表，以满足中央银行汇总核算和提供会计资料、信息的需要。

二、银行会计的目标和任务

会计目标是会计系统运行过程中的必然趋势，它决定着整个会计活动过程的发展方向和方式，是会计工作运行的出发点和归结点。由于会计目标是由不同层次、不同系列、不同等级和不同阶段的目标构成的一个网络体系，因此，会计目标可分为基本目标和具体目标两个方面。

会计基本目标，是指在会计目标网络体系中，起主导作用的

目标，它是引导会计行为的航标和行为准则。具体可概括为提高经济效益和社会效益。在此目标下，会计的宗旨就是要积极地为社会、企业追求最大经济效益服务。

会计的具体目标，是在其基本目标的制约下，体现会计本质属性的目标。可将其抽象为提供和利用会计信息参预经济管理。银行会计的具体目标就是要提供有关银行金融业的经营活动和财务情况的各种信息，并利用这些信息参预调控和管理金融、经济活动，为有关决策管理部门提供高质量的金融信息和资料。因此在此目标下，银行会计应该运用会计学的基本原理和基本方法研究银行信息的理想状态，以适应经营管理者 and 决策人的需要；研究银行会计信息计量、传递的会计体系，使银行会计在提供信息和参预管理方面更好地发挥其职能作用。

银行会计的任务是指银行会计在实现银行基本职能时应承担的责任，它是为目标服务的。它决定于国家的方针、政策和银行经营管理的客观要求，决定于对会计对象进行反映、监督的职能。银行会计的任务与作用具有一致性，完成了任务，就形成了会计的作用。银行会计的任务可概括为以下几个方面：

（一）组织会计核算

会计核算 是银行会计工作的首要任务，正确科学地组织核算是对会计工作的客观要求。银行会计是实现银行业务必不可少的重要组成部分，会计核算则是实现银行业务的工具，而银行业务又与国民经济各部门、各单位的资金活动紧密相联，因此科学、正确地组织核算的质量高低，不仅影响银行业务的顺利开展，而且牵涉到国民经济的各部门、单位。这就要求银行会计在正确执行国家方针、政策的前提下，依据国家及金融会计法规所制定的会计核算制度，对各项业务活动和财务活动，准确、及时、真实、完整地记录计算，高效率高质量地完成核算任务，为考核计划，加强经营管理，研究国民经济的发展，提供正确数据。

（二）进行监督与服务，及时办理结算与清算

银行会计是全社会的“总会计簿”，其服务面广，监督性强，因此必须正确处理二者之间的关系，即在服务中体现监督，在监督中加强服务，做到二者的统一，才能充分发挥银行会计的作用。在坚持政策原则和遵循市场经济规律之下，通过准确迅速、安全地办理各项货币资金的收付和清算，为实现国民经济和金融的宏观调控和微观搞活服务。在服务过程中促进和监督各经济部门、单位严格执行国家政策和规定，遵守金融、会计的法规和法令，遵守财经纪律，管好用活资金，提高全社会的经济效益。

（三）加强经济核算，提高财务管理水平

有效地组织资本金，合理地使用资源，增加积累是银行会计必须遵循的基本原则，这就要求会计部门加强经济核算，管好运营资本和财务，正确核算成本，合理分配收益，监督财产和权益的管理，在维护资本安全的基础上，努力提高银行自身效益，增加社会积累。

（四）进行会计检查与会计分析，参与预测和决策

会计检查和会计分析是构成会计信息管理体系的重要内容，是对会计核算质量的鉴定和对会计资料的运用。银行会计参与对金融的预测和决策是一种特殊的金融分析。加强会计检查，可以促进和完善会计自身的管理，提高工作质量和效率。会计检查是会计核算的继续，会计分析是会计核算的深化。在运用会计核算提供正确会计数据资料的基础上，可以分析资本金和财务的变化情况，为经营预测、决策提供信息，发挥会计管理的作用。

三、银行会计的作用

会计的作用是会计基本职能的具体体现。而不同的经营业务特点必然要影响会计的作用。因此会计基本职能的共性和银行经营业务的特点，决定了银行会计具有以下三个方面的作用。

（一）银行会计具有综合反映的作用

银行的业务活动是随着国民经济各部门、各单位的经济活动而发生的，而银行会计所反映的金融业务都是以货币资金为内容的经济业务，这种业务是对一定社会范围内的资金运动的综合反映。因此银行会计作为“全国性的簿记机关”的工具，首先，它通过办理货币资金的收付所记录的资料，不仅反映了银行自身的资金运动，而且同时反映了社会各部门、各单位之间的资金运动及其所体现的经济关系。其次，通过汇总全国银行统一会计报表，可以综合反映社会再生产中生产、分配、流通、消费等有关情况；反映财政、信贷、外汇收支的情况，并为各级银行和领导部门进行管理调控、预测决策提供有关信息。银行会计综合反映的作用，是会计基本职能在银行业的特殊体现。

（二）银行会计具有监督范围广泛的作用

会计的监督过程寓于反映过程之中。由于银行业务活动涉及面广，综合性强，因此银行会计具有监督范围广泛的作用。银行会计通过核算、检查、分析等手段，按照国家统一的财政、金融政策和法规、财务、会计制度等，监督自身和社会经济各部门、各单位开展经济活动和金融活动，为促进银行业务的发展，保障金融服务，增强国家金融宏观调控，活跃微观经济发挥作用。

（三）银行会计具有管理多元化的作用

由于银行会计具有综合反映、监督广泛的作用，因而决定了银行会计对货币资金的经营起着多元管理的作用。如通过办理存、贷款业务，管理信贷资金的组织与使用；通过办理社会经济活动各项资金的清算，管理银行结算；通过货币发行与现金出纳的核算，掌握货币的投放和回笼情况；通过对成本、收入的核算，管理银行财务；通过会计预测、决策，参与银行经营的全面管理。加强银行会计管理，对检查银行经营情况，考核经营成果，总结工作经验，保障会计工作的顺利进行和发展，具有重要作用。

总之，充分发挥银行会计的职能作用，对银行实现发展国民经济、稳定货币、完善金融宏观控制和调节社会生活具有重要意义。

第二节 银行会计的对象

会计对象就是会计要反映和监督的内容。它的最基本内容是由会计要素构成，而会计要素就是对会计对象的内容所作的基本分类。银行会计的对象简单讲，就是银行的资金运动。它有两种表现形式，当资金运动发生增减变化时，是它的动态表现，反映资金运动的过程；当资金运动反映在一定时点上的余额，是它的静态表现，反映资金运动的结果。因此，银行会计对象的具体内容就表现为资产、负债、所有者权益，以及收入、费用和利润的增减变化过程和结果。

下面，按照会计要素的构成，对银行会计对象的内容作具体阐述。

一、资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

我国银行资产主要包括：现金、银行存款、贵金属、存放中央（同业、联行）款项、各种贷款、投资以及固定资产、无形资产、递延资产等等。

为便于管理，一般可划分为流动资产（现金、银行存款、存放中央银行款项等）、长期资产（中长期贷款、长期投资等）、无形和递延资产（专利权、金融债券发行费用等）以及其他资产（冻结存款等）三大类。

二、负债

负债是将来在一个固定的，或可以确定的日期，用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对企业提出的要求权。或者说负债

是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。因此，负债又称债权人权益。

我国银行负债主要包括：各项存款、各项借入资金、金融机构往来资金、各种应付款和预收款以及其他负债等。

一般可分为流动负债（活期存款、各种短期应付款项等）和长期负债（定期存款、长期借款、长期应付款等）两大类。

三、所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权，亦称“产权”或“资本”。

所有者权益的构成包括：所有者对企业的投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

目前，我国银行企业按其经济体制不同，其所有者权益的归宿也不同。对国家投资的银行，所有者权益归国家所有。

四、营业收入

企业的收入包括营业收入和非营业收入两部分。营业收入是指在一定期间内，由于对外提供劳务而获得的新流入企业的资产，或者表现为因提供劳务而得以抵销企业的原有债务。

银行的营业收入主要指办理放款、结算以及从事租赁、信托投资、金银和外币等业务而取得的利息、手续费、价差、利差补贴等收入的总和。

五、成本

成本是指为实现一定目的而付出的，用货币表示的价值耗费。它是可以用营业收入补偿的耗费。

企业的费用分为直接费用、间接费用和期间费用，经营成本只包括直接费用和间接费用两项。

银行的成本主要指银行在筹集资金、运用资金以及回收资金全过程中所发生的耗费。如利息支出、职工工资、手续费支出等。

六、利 润

利润是指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。利润总额为正数反映企业盈利，为负数反映企业亏损。

银行的利润就是指一定期间银行的各项收入与各项支出轧差后的净额。

以上六项会计核算要素概括了银行会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。

第三节 银行会计的组织与管理

银行会计工作的组织，就是在银行内部设置相应的会计机构，配备必要的会计人员，合理组织劳动分工，运用会计学的基本原理和基本方法，结合银行业的特点，依据《金融企业会计制度》建立健全银行的各项会计制度，把银行会计工作科学地组织运转起来，依据会计制度进行科学规范的管理，以充分发挥银行会计的作用，保证会计任务的完成。

一、会计机构

银行的会计机构，是银行企业中负责处理全行会计事务的职能部门。其设置应与管理体制、工作需要和业务发展相适应。银行会计机构一般可分为两种类型：一种是主要负责制订会计制度，并组织实施；检查督促下级行的会计工作；处理内部有关帐务和财务收支，汇总会计报表等，同时也可以办理对外业务，如总行、分行和支行的会计部门，它们属于银行内部会计工作的领导管理部门。同时兼营对外业务。另一种是负责直接对外办理业务的会计部门，如基层行的会计科等。

二、银行会计财务制度的管理原则

银行会计财务制度是组织和从事会计工作、约束会计行为的规范和准则。银行会计财务是以《两则》为总规范，在《金融企

业会计制度》和《金融保险企业财务制度》的具体原则和规范下开展银行业务及会计工作。

《金融保险企业财务制度》由财政部制定，并负责修订和解释。银行企业可根据《企业财务通则》和本制度规定，结合本企业内部情况制定具体实施办法。各地区、各部门不再另行制订财务制度。

《金融企业会计制度》由财政部和中国人民银行制定。需要变更时，由财政部会同中国人民银行修订。各银行系统可根据经营特点，依据本制度制定有关的会计制度和规定，如有相抵触的，应以本制度为准。本制度未涉及的会计事项，企业可作补充规定。

三、会计人员的职责、权限

会计人员是指从事会计工作的专职人员，他们是银行会计工作的具体组织者和执行者，是完成银行会计任务，发挥会计职能作用的决定因素。各级银行应重视会计队伍建设，提高会计人员的总体素质，为银行的经营管理和社会经济活动服务。

（一）会计人员的职责

1. 认真组织会计工作各项规章制度、办法的贯彻执行。
2. 认真进行会计核算与监督，严格遵守规定的会计操作规程，按章办事，忠于职守，认真完成会计工作的各项任务。
3. 履行会计职责，以事实为依据，提供真实、正确、完整的数据资料，为会计分析和会计管理服务，实现科学理财。
4. 讲求工作效益，讲究职业道德，文明经营为客服务，优质高效，廉洁奉公。
5. 遵守、宣传《中华人民共和国会计法》，自觉维护国家和银行的财经纪律，敢于同违法乱纪的行为作斗争。

（二）会计人员的权限

1. 有权监督和要求与会计工作有关的企事业单位、个人执