

新编银行会计学

主编 吴品芝 副主编 任远 吴旺君 费玉娥

42

主审 张长庚 徐执公 李惠芳
陕西科学技术出版社

前 言

为了适应我国社会主义市场经济的发展和改革开放的需要,财政部适时地发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,随后又和中国人民银行共同发布了《金融企业会计制度》,并决定从1993年7月1日起在全国实施。这是对我国四十年来传统会计制度的重大改革,必将对企业转换经营机制,专业银行向商业银行过渡,促进改革开放,提高广大财会人员业务水平,使我国会计制度和管理体系逐步走向国际化、规范化、标准化以及会计教育改革等,产生重大而深远的影响。

这次会计制度改革包括银行会计制度改革,迈的步子大,涉及范围广,对会计理论、会计教学和会计实务都带来了一系列新情况和新问题。银行会计人员以及广大银行工作者都面临着重新学习和知识更新的问题。特别是对银行会计教育工作者来说,尽快编写出新的银行会计教材,以满足教学需要,已成为当务之急。为了适应这一要求,我们组织编写了这本《新编银行会计学》。

本书以《企业会计准则》和《金融企业会计制度》为依据,结合一年来新的会计制度实施经验,遵循借贷记帐法的基本原理,围绕资产等于负债加所有者权益的平衡公式,对银行会计的基本理论、基本知识和基本技能进行了系统、全面的论述。在内容上既讲述了商业银行、政策性银行的会计核算,又讲述了中央银行的会计核算,还对外汇、证券、信托、租赁等业务核算进行了论述。我们在编写中既注意了理论阐述,又注意了实务处理,力求内容充实,体系完整,深入浅出,简明实用,通俗易懂,做到理论性、实用性和可读性相结合。

本书可作为高等财经院校金融专业、会计专业以及金融函授的教材,也可作为银行干部培训教材和自学用书。

本书由吴品芝教授任主编,任远、吴旺君副教授和费玉娥任副主编,由陕西省银行系统高级会计师张长庚、徐执公、李惠芳主审。参加编写的有:吴品芝(第1章、第2章第1、2、3节);张聪梅(第2章第4、5节);柴学武(第3、4章);程婵娟(第5、10章);花莹(第6章);费玉娥(第7章);吴旺君(第8章);郑师有(第9章);李静(第11章);杨江亭(第12章);任远(第13、15章);张卉(第14章)。全书最后由吴品芝总纂、定稿。

本书在编写过程中,得到陕西省人民银行、工商银行、农业银行,西安市人民银行、工商银行、农业银行,陕西财经学院金融系、成人教育学院的领导及有关同志的大力支持。一些兄弟院校编写的教材对我们也多有启发。在此一并表示感谢!

由于作者水平有限,加之时间仓促,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

作者

1994年11月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行会计的概念和特点	(1)
第二节 银行会计的要素	(6)
第三节 银行会计的原则	(10)
第四节 银行会计的任务	(14)
第五节 银行会计的组织管理	(16)
第二章 借贷记帐法与银行会计循环	(21)
第一节 复式记帐与借贷记帐法	(21)
第二节 会计科目	(25)
第三节 会计凭证	(36)
第四节 帐务组织与帐务处理	(45)
第五节 会计报表	(57)
第三章 资产业务的核算(一)	(60)
第一节 现金资产业务的核算	(60)
第二节 贷款业务的核算	(66)
第三节 固定资产的核算	(79)
第四节 无形与递延资产的核算	(93)
第四章 资产业务的核算(二)	(100)
第一节 投资业务的核算	(100)
第二节 证券业务的核算	(117)
第三节 信托业务的核算	(130)
第四节 租赁业务的核算	(136)
第五章 负债业务的核算	(143)

第一节	负债业务概述	(143)
第二节	单位存款的核算	(148)
第三节	储蓄存款的核算	(159)
第四节	发行债券的核算	(168)
第五节	其他负债的核算	(173)
第六章	所有者权益的核算	(178)
第一节	所有者权益的概念及其构成	(178)
第二节	实收资本的核算	(180)
第三节	资本公积的核算	(183)
第四节	盈余公积与公益金的核算	(187)
第五节	未分配利润的核算	(190)
第七章	结算业务的核算	(193)
第一节	结算业务概述	(193)
第二节	支票的核算	(195)
第三节	本票的核算	(199)
第四节	银行汇票的核算	(204)
第五节	商业汇票的核算	(209)
第六节	信用卡的核算	(216)
第七节	其他结算方式的核算	(220)
第八章	联行往来的核算	(227)
第一节	联行往来的意义与管理体制	(227)
第二节	全国联行往来的核算	(229)
第三节	分、支行辖内往来的核算	(236)
第四节	联行汇差资金的核算	(241)
第五节	异地结算转汇的核算	(244)
第九章	外汇业务的核算	(248)
第一节	外汇业务概述	(248)
第二节	外汇买卖业务的核算	(256)

第三节	外汇存、贷款业务的核算	(265)
第四节	外汇资金帐户往来的核算	(274)
第五节	国际贸易结算业务的核算	(283)
第六节	国际汇兑结算业务的核算	(291)
第十章	中央银行存、贷款业务的核算	(301)
第一节	中央银行存、贷款业务的意义与核算要求	(301)
第二节	缴存存款的核算	(303)
第三节	再贷款业务的核算	(307)
第四节	公开市场业务的核算	(311)
第十一章	货币发行业务的核算	(318)
第一节	货币发行业务概述	(318)
第二节	发行基金印制与调拨的核算	(322)
第三节	货币发行与回笼的核算	(325)
第四节	损伤票币销毁与发行基金年度上划的核算	(330)
第十二章	经理国库与代理业务的核算	(337)
第一节	经理国库业务概述	(337)
第二节	国库款项收纳、退库和报解的核算	(341)
第三节	库款支拨的核算与年终决算	(350)
第四节	代理发行国家债券业务的核算	(356)
第十三章	营业收入与成本的核算	(361)
第一节	营业收入的核算	(361)
第二节	成本的核算	(365)
第三节	营业外收支的核算	(373)
第十四章	年度决算	(375)
第一节	年度决算的意义	(375)
第二节	年度决算的准备	(377)

第三节	年度决算报表的编审.....	(380)
第十五章	会计检查与会计分析.....	(389)
第一节	会计检查的内容与方法.....	(389)
第二节	会计分析的对象和依据.....	(392)
第三节	会计分析的程序与方法.....	(396)

第一章 总 论

银行是经营货币、授受信用的经济组织。社会主义银行是国民经济资金活动的总枢纽,是国家调节经济的重要杠杆。随着我国社会主义市场经济的发展,银行在国民经济中的地位和作用将日益提高与增强。银行要充分发挥支持、调节经济的作用,就必须加强自身的经营管理。而银行会计在银行经营管理中占有重要地位。它不仅是银行经营管理的重要信息系统,而且直接办理银行业务,处在银行业务活动的第一线,是经营管理的基础环节。因此,不论是中国人民银行,还是商业银行、政策性银行和其他专业银行,都必须重视和加强银行会计工作,以保证银行作用的充分发挥。本章主要阐述银行会计的特点、要素、原则、任务和组织管理等问题。

第一节 银行会计的概念和特点

一、银行会计的概念

会计是满足经济管理需要的重要经济信息系统,又是参与经济过程的控制、预测和决策的能动管理活动。它通过一定程序,运用专门方法,主要利用价值形式,连续、系统、全面地记录、分类、汇总经济活动过程的大量业务数据,总结财务成果,编制财务报表,再经过分析、比较和评价,成为对经济管理和决策有用的经济信息。同时,会计又是经济管理的重要组成部分,它参与企业经营管理,进行事前预测,参与决策,确定经营目标,编制预算决算,评价

经营业绩,从而是参与企业经营过程的控制、预测和决策的能动管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物,而且随着生产的发展,会计核算技术和手段以及职能作用在不断完善和提高。会计的职能由单纯的记帐、算帐,发展到监督与控制经济过程,再发展到参与经济过程的预测、决策和管理。会计核算手段由手工操作发展到现代科学技术的应用和电子计算机操作。这些都是人类社会进步的表现和结晶。在社会主义条件下,随着市场经济的发展,更需要利用会计这一信息系统为经济管理提供准确可靠的经济信息,利用会计这一管理手段对微观和宏观经济进行监督、控制和管理。经济越发展,会计越重要。正如马克思所预见的:“簿记对资本主义生产,比对手工业和农业的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”^① 这里所说的“簿记”,指的就是“会计”。

银行会计是整个会计体系的一个分支,是运用会计的基本原理与方法,对银行业务和财务活动进行核算、监督、控制与管理的重要信息系统和管理活动。它伴随着银行的产生而产生,发展而发展,并逐步形成不同于其他行业会计的具有自己特点的一套核算制度与方法的行业会计或专业会计。

银行是经营货币和信用业务的经济组织,是社会资金活动的总枢纽。银行的各项业务,包括存款、贷款、结算、货币发行、现金出纳、票据承兑与贴现、金银收兑、经理国库,外汇买卖、证券投资、信托、租赁以及各项业务收支与费用开支等,都是通过货币资金的收支来实现的。而这些货币资金的收支又必须通过会计来进行记录、计算、检查与分析,银行的财务成果和经营业绩,也要依靠会计来进行核算和监督。因此,银行会计就成为银行经营管理的重要信息系统。同时,银行会计是银行各项业务活动的基础环节,处在业务

^① 《资本论》第二卷,人民出版社1975年版,第152页。

活动的第一线,是银行经营管理的重要组成部分。银行会计除了反映、监督银行经营活动之外,还预测经济前景,参与经营决策,制定经营目标,从而是参与银行经营过程的控制、预测、决策的能动管理活动。

二、银行会计的特点

银行会计是整个会计体系的一个分支,是把会计原理运用于银行业务的专业会计或行业会计。由于银行是经营货币信用业务的特殊企业,是国民经济的综合部门,处于社会再生产的分配环节,它既不直接从事物质资料的生产,也不直接从事商品的流通,而是通过融通资金,充当信用中介和支付中介,来实现对国民经济的支持、调节和控制,这就决定了银行会计不同于其他行业会计或专业会计,具有自己的独有特点。银行会计的特点主要有以下几个方面:

(一)会计信息综合性

会计信息的内容取决于会计核算的内容。一般企业会计核算的内容限于本企业的业务活动和财务收支,因而它所提供的会计信息内容范围很小,仅是局部信息。而银行是联结国民经济的纽带,是社会资金活动的总枢纽,和每个企业发生着密切联系,因而银行会计核算内容,不仅记录与反映银行自身的业务活动与财务收支,而且面向整个国民经济,承办各部门、各单位业务活动所引起的资金收支与货币结算。从整个社会再生产过程来考察,银行会计核算的内容是全国范围的商品生产、流通与分配的综合情况,是整个国民经济中资金与物资运动的过程和结果;从单个企业来考察,它的业务活动也都可以在银行帐户上得到及时、灵敏的反映。因此,银行会计信息既反映着各个经济单位的微观经济情况,又反映着全国宏观经济情况,发挥着社会总会计、总出纳的职能。这就决定了银行会计信息具有综合性的特点。

(二)会计要素货币性

会计的要素,就是会计所要反映与监督的具体内容,也是我们通常所说的会计对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和损益。如果把这些要素高度概括,就可抽象为社会再生产过程中的资金运动。根据马克思在《资本论》中的分析,社会资金在其循环过程中要顺序地经过三个阶段,并相应采取三种职能形态,这就是货币资金形态、生产资金形态和商品资金形态。由于国民经济中各部门、各单位在社会再生产中的地位和作用不同,因而其资金的形态结构也就有所不同。工业和农业企业是国民经济中的物质资料生产部门,其资金包括以上三种形态,但生产资金和商品资金占绝大比重,货币资金所占比重很小。商业(流通)企业处于社会再生产的流通环节,其资金形态包括商品资金和货币资金,而没有生产资金,其中商品资金占绝大比重,货币资金所占比重也很小。因此,工、农、商企业会计核算的对象,或叫会计反映与监督的具体内容,主要是商品资金和生产资金,而不是货币资金。而银行是经营特殊商品——货币的特殊企业。银行吸收存款、发放贷款、办理结算以及所有信贷资金都采取单一的货币形态,至于银行的固定资产在其资金总量中只占极小的比重。因此,银行会计所反映和监督的内容基本上是货币和货币资金的运动。这就决定了银行会计的要素具有明显的货币性的特点。

(三)业务直接完成性

工业与农业的生产过程,要经过供、产、销三个阶段,产品的生产是由生产部门直接完成的。商业要实现商品流通,则要经过购进与销售两个过程,并由业务部门直接完成。在这些企业中,会计部门处于第二线,生产与业务部门处于第一线。但银行则不同,它是经营货币与信用业务的经济组织,其业务活动直接表现为货币资金的运动,各项业务的办理都要通过会计部门来实现。例如,各种存款业务都要通过会计办理存取手续才能完成;各项贷款业务都

要通过会计办理放收手续才能实现；各种结算业务也要通过会计办理资金划拨与结算手续才能了结。因此，银行会计核算过程也就是直接办理和完成银行业务以及实现银行职能作用的过程，银行会计处于银行经营活动的第一线，具有业务直接完成性的显著特点。了解了这一特点，有助于加深对银行会计重要性的认识。

(四)监督范围广泛性

反映与监督是会计的两大基本职能。工农商企业属于普通企业，生产经营的是普通商品，其会计主要是对本企业的生产、流通过程和资金运动进行监督。而银行是特殊企业，是国民经济中资金活动的总枢纽，银行会计具有社会公共簿记的职能。它不仅对银行本身的业务活动、计划执行和财务收支等情况进行监督，而且对国民经济各部门、各单位的经营活动与资金运动进行监督，以促进各单位微观经济活动服从国家宏观经济决策，保证宏观经济正常运行和国民经济协调持续发展。因此，银行会计的监督范围比一般企业会计要广泛得多。

(五)核算方法特殊性

银行会计作为整个会计体系的一个分支，其基本核算方法和其他行业会计没有根本区别。但由于银行的经营内容与职能作用和一般企业不同，因而在某些具体核算方法上也有一定的特殊性。这主要表现在：(1)在会计凭证上，银行会计采用单式凭证，并多以单位提交的原始凭证代替记帐凭证。(2)在帐务组织和核算程序上，银行会计分为综合核算与明细核算两个系统，并采用双线核对方法，以保证帐务核算的正确性。(3)在报表编制上，银行会计不仅要按月、季、年编制会计报表，还要按日编制和提供日报表，以便准确、及时、完整地反映当日的业务活动及财务收支情况，保证每日帐务平衡，为领导指导工作和预测、决策及时提供所需要的资金静态及动态数据指标。

研究和掌握以上银行会计的特点，有利于银行会计部门根据

这些特点,科学制定有关会计制度和操作规程,增强责任感,提高工作自觉性和纪律性,完善和坚持岗位责任制,改进工作方法,提高工作质量和效率,更好地发挥银行会计的职能作用。

第二节 银行会计的要素

银行会计的要素,就是会计所要反映和监督的内容,也是会计对象的具体化。随着社会主义市场经济的发展,我国的专业银行逐步向商业银行机制转化,这就要求企业的产权要明确,资本金要保全,债务关系要明晰,商业信用要发展,企业的盈亏状况、偿债能力、投资收益率要向权益所有者列示等等。所以银行会计的要素一般包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和损益。

一、资产

资产是银行(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。

资产的实质是经济资源,这种资源能够为企业提供未来的经济利益。作为一项资产,可以是无形的(如专利权、版权等),也可以是有形的(如固产资产)。同时,作为一项资产,必须是可以以货币计量的。货币计量是会计核算的重要特征,倘若归属企业控制的一项资源不可用货币量化,它就不能列为企业的资产。

我国银行资产主要包括:现金、银行存款、贵金属、存放中央银行(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。

为便于加强管理,资产一般分为三大类,即:流动资产、长期资产和无形、递延资产。

(一)流动资产

流动资产是指现金资产以及可以在一年或者超过一年的一个

营业周期内变现或用去的资产。这主要包括：现金、银行存款、贵金属、存放中央银行款项、存放同业款项、联行及汇差资金、信贷基金调拨、拆出资金、短期贷款、应收利息、贴现、短期投资等。

(二)长期资产

长期资产是指在经营活动中供长期(一年以上)使用的资产和长期(一年以上)投资。这主要包括：中长期贷款、政策性贷款、抵押贷款、逾期贷款、长期投资、固定资产、在建工程等等。

(三)无形、递延和其他资产

无形资产是指那些不具备实物形态，能够在较长期经营中发挥作用的权利、技术等特殊性资产。主要有专利权、商标权、非专利技术、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各种费用。包括：开办费、金融债券发行费用、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他长期待摊费用。

其他资产包括冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。这部分资产在一定时间内不具有流动性，不能为银行带来收益。

二、负债

负债是银行所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。因此，负债又称债权人权益。

负债业务是银行最基本、最主要的业务。银行通过负债来筹集资金，构成经营的基础，从而保证银行业务的发展。

负债按照承担经济义务期限的长短，可划分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债包括活期存款，一年以下(不含一年)定期存款、财政性存款、向中央银行借款、应解汇款、汇出汇款、本票、应付利息、外汇买卖、全国联行(分辖联行)应付汇差、应付工资、应交税金等

等。

长期负债是指偿还期在一年以上(含一年)或超过一年的一个营业周期以上的债务。长期负债包括:长期存款、保证金、发行长期债券、长期借款、长期应付款等等。

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所有权,亦称“产权”或“资本”。所有者权益由所有者对银行的投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

投入资本是指所有者实际投入银行经营活动的各种财产、物资和资金,亦称“实收资本”。

资本公积是指银行在筹集资金活动中,投资者实际缴付的出资款超出其资本金的差额(即股本溢价部分)、法定财产重估增值、接受捐赠的资产的价值等等。

盈余公积是指银行按照国家的有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是指银行按规定留于以后年度分配或待分配的利润。

四、收入

收入是指银行在一定期间内,由于对外经营业务而获得的新流入银行的资产,或者表现为得以抵销银行的原有债务。银行的收入包括各项利息收入、金融机构往来收入、手续费收入等。

五、费用

费用是银行在完成各项业务活动中所支付的各项费用。银行费用的确认按照权责发生制的原则,凡属本期因取得收入而发生的各项有关费用,无论是否实际支付,均应列作当期费用。而且

还必须区分收益性支出与资本性支出的界限。银行的费用包括利息支出、金融机构往来支出、手续费支出、营业费用、其他营业支出等。

六、损益

损益是指银行在一定会计结算期内所取得的盈利或发生的亏损。一定会计结算期内银行的收入如果大于费用便为盈利，反之则为亏损。它是衡量银行在经营过程中自身经济效益的一个综合性指标，也是据以测定银行经营管理水平的重要标志。

任何一个企业在业务经营中，如果经营得当，就会使“资产”和“所有者权益”的数额得到同步增长；反之，如果经营不善，就会出现亏损，不但不能补充、扩大生产经营资金，而且会严重削减企业的资金实力。当一个银行拥有的全部资产不足以清偿全部债务时，表明“所有者权益”的数额为负值，这时此银行就会有破产的危险。由此可见，银行的损益与资产、负债和所有者权益的数值的增减变化息息相关，它是银行经营状况好坏的具体反映。它不仅直接影响投资者的利益，而且也是影响银行偿债能力以及银行社会信誉的一个重要因素。

社会主义银行是国家有计划组织与分配社会资金的重要部门，是资金活动的总枢纽。它的主要职能是通过信用方式把国民经济各部门、各单位以及个人暂时闲置的货币资金聚集起来，并在国民经济各部门、各单位之间进行再分配。聚集资金主要是吸收存款，是银行主要的负债；分配资金主要是发放贷款，是银行主要的资产；而货币结算又是连结存款与贷款的纽带。存款的不断吸收与支付，贷款的不断发放与收回，以及货币结算的不断运行，就构成了银行的经营资金运动过程。同时，银行的利息收入和成本支出等构成银行财务收支及其经营成果。因此，银行会计的要素就是银行经营活动中资产、负债、所有者权益的增减变化过程以及财务收支

与结果。

第三节 银行会计的原则

会计原则又称为会计准则,它是会计工作的规范和准绳,也是指导会计人员处理会计业务和编制会计报表的依据。我国财政部颁布的《企业会计准则》中规定了会计的基本原则。这些原则是会计工作实践经验的总结和升华,具有权威性和约束力,全国各部门、各单位的会计工作都必须遵守。银行会计工作也必须遵守这些原则。会计原则主要包括以下几方面的内容:

一、客观性原则

客观性原则又称真实性原则,它是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是会计信息质量的最主要特征。银行会计是国民经济的“总会计”。它所反映的会计资料,是国民经济中最重要的数据资料,是国家经济信息的重要来源。所以客观真实反映是整个会计核算的中心环节,也是会计核算的基本要求。

二、相关性原则

相关性原则是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足银行加强内部经营管理的需要。会计的目的在于为有关方面提供信息,必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。银行会计核算不仅记录和核算本身的业务和财务活动,而且面向整个国民经济,承办国民经济各部门、各单位的业务活动所引起的资金收付和货币结算,其会计报表反映的数据信息是全社会的综合指