

195

F-832.42

X21

现代银行会计基础

主 编 严华麟

副主编 张 奎

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代银行会计基础/严华麟主编.
北京:中国物价出版社,2002.5
ISBN 7-80155-399-3

I. 现… II. 严… III. 银行会计-基本知识 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 016869 号

出版发行/中国物价出版社(邮编:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/北京昌平百善印刷厂

开本/850×1168mm 大 32 开 印张/19.5 字数/422 千字

版本/2002 年 5 月第 1 版 印次/2002 年 5 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-399-3/F·292

定价/36.00 元

前 言

2001年11月27日,财政部正式颁布新的《金融企业会计制度》,这在完善我国特殊企业会计核算工作方面又迈出了坚实的一步。为了满足在职干部和在读学生学习银行会计之需要,我们编写了《现代银行会计基础》一书。本书力求体现“内容出新、体系崭新、体例全新”之特征,试图取得“会计理论与会计实务并重、中央银行会计与商业银行会计协调、知识的完整性与结构的合理性统一”之效果。

全书由严华麟、张奎提出编写提纲并定稿。各章执笔人:严华麟:第一、五、七、十一、十二章;严华麟、张奎:第九章;华增凤:第二、三、四、八章;许莉:第六章;吴龙龙:第十章。在本书写作中,直接或间接地借鉴了国内外出版物的一些素材,难以一一列举,在此一并致以最诚挚的谢意!

由于时间仓促,水平有限,书中疏漏、错误在所难免,敬请专家、同仁、读者指正。

严华麟

2002年3月

目 录

第一章 会计基本理论	(1)
第一节 现代会计的演进	(1)
一、会计的发展过程.....	(1)
二、现代会计的基本特征.....	(4)
三、现代会计发展的新领域.....	(6)
第二节 会计规范	(14)
一、会计规范的涵义及会计规范的构成.....	(14)
二、会计法律.....	(16)
三、会计准则.....	(16)
四、会计制度.....	(31)
第三节 会计基本理论	(33)
一、会计定义.....	(35)
二、会计职能.....	(38)
三、会计对象.....	(40)
四、会计要素.....	(42)
五、会计目标.....	(50)
第二章 银行会计基本核算方法	(52)
第一节 银行会计科目与账户	(52)
一、会计科目.....	(53)
二、会计账户.....	(67)
第二节 银行会计凭证与账簿	(69)

一、会计凭证·····	(69)
二、会计账簿·····	(81)
第三节 银行会计记账方法·····	(83)
一、记账方法及其类型·····	(83)
二、借贷记账法及其应用·····	(84)
第四节 银行账务组织系统·····	(90)
一、明细核算·····	(90)
二、综合核算·····	(97)
三、账务处理和账务核对·····	(101)
第三章 负债的核算·····	(104)
第一节 单位存款核算·····	(104)
一、活期存款核算·····	(104)
二、定期存款核算·····	(113)
三、通知存款核算·····	(116)
第二节 储蓄存款核算·····	(119)
一、活期储蓄存款核算·····	(119)
二、定期储蓄存款核算·····	(125)
三、定活两便储蓄的核算·····	(135)
四、个人通知存款的核算·····	(136)
五、其他储蓄业务的核算·····	(136)
第四章 资产的核算·····	(147)
第一节 贷款资产核算·····	(147)
一、信用贷款的核算·····	(147)
二、担保贷款的核算·····	(154)
三、票据贴现的核算·····	(160)
第二节 固定资产核算·····	(166)

一、固定资产计价标准	(166)
二、固定资产增加与减少的核算	(168)
三、固定资产折旧与修理的核算	(172)
第三节 无形资产和其他资产核算	(176)
一、无形资产的核算	(176)
二、长期待摊费用的核算	(181)
第四节 资产减值核算	(181)
一、贷款损失准备	(182)
二、固定资产、无形资产减值准备	(184)
第五章 支付结算业务的核算	(187)
第一节 结算业务的一般规定	(187)
一、支付结算形式划分	(187)
二、支付结算的原则	(190)
三、支付结算纪律	(190)
四、支付结算的责任	(192)
第二节 支付结算方式的核算	(193)
一、支付结算方式的基本规定	(193)
二、汇兑业务核算	(194)
三、托收承付	(199)
四、委托收款	(205)
第三节 票据业务核算	(211)
一、票据结算的基本规定	(212)
二、支票	(214)
三、银行本票	(221)
四、银行汇票	(226)
五、商业汇票	(231)

六、银行卡	(235)
第六章 资金清算的核算	(241)
第一节 联行往来业务	(241)
一、联行往来管理体制与做法	(241)
二、商业银行电子汇兑业务	(245)
三、中央银行电子联行业务	(253)
第二节 同业往来的核算	(257)
一、跨系统汇划资金转汇的核算	(257)
二、同城票据交换的核算	(264)
三、同业拆借的核算	(268)
第七章 外币业务核算	(270)
第一节 外币业务核算专门方法	(270)
一、外汇分账制	(270)
二、外汇统账制	(272)
三、汇兑损益处理方法	(273)
第二节 外汇存贷款业务的核算	(275)
一、外汇存款业务	(275)
二、外汇贷款业务	(278)
第三节 外汇结算业务核算	(285)
一、汇款结算业务	(286)
二、信用证结算业务	(288)
三、代收及托收结算业务	(292)
第四节 外汇资金清算	(294)
一、境内联行往来	(294)
二、境外联行往来	(295)
三、国外代理行往来	(296)

第八章 所有者权益的核算	(300)
第一节 实收资本和资本公积核算	(300)
一、实收资本核算	(300)
二、资本公积核算	(303)
第二节 盈余公积和未分配利润核算	(306)
一、盈余公积核算	(306)
二、未分配利润核算	(307)
第九章 收入、费用和利润的核算	(308)
第一节 营业收入的核算	(308)
一、收入的确认与计量	(308)
二、收入的核算	(313)
第二节 成本费用的核算	(318)
一、费用的确认与计量	(319)
二、银行成本核算	(323)
第三节 利润及利润分配核算	(331)
一、利润及其核算	(331)
二、所得税费用的核算	(341)
三、利润分配的核算	(360)
第十章 中央银行专门业务的核算	(366)
第一节 货币发行业务的核算	(366)
一、货币发行业务核算概述	(366)
二、发行基金的印制和调拨	(371)
三、货币发行和回笼的核算	(375)
四、损伤票币销毁的处理	(380)
第二节 经理国库业务的核算	(382)
一、预算收入的核算	(384)

二、库款支拨的核算	(399)
三、预算收入对账与年度决算	(402)
第三节 信贷资金的核算	(408)
一、准备金存款的核算	(408)
二、再贷款和再贴现的核算	(411)
三、公开市场业务的核算	(416)
第十一章 年度决算与财务报告	(423)
第一节 年度会计决算	(423)
一、年度决算的准备工作	(424)
二、年度决算的主要内容	(426)
第二节 财务报告概述	(428)
一、财务报告的目标	(429)
二、财务报告的内容	(431)
三、编制财务报告基本要求	(434)
第三节 资产负债表	(436)
一、资产负债表的结构	(436)
二、资产负债表编制方法	(441)
三、资产负债表分析重点	(445)
第四节 利润表与利润分配表	(454)
一、利润表和利润分配表的基本结构	(455)
二、利润表和利润分配表的编制	(458)
三、利润表和利润分配表分析重点	(459)
第五节 现金流量表	(464)
一、现金流量表的结构	(464)
二、现金流量表的编制	(469)
三、现金流量表分析重点	(477)

第六节 会计报表附注和财务情况说明书·····	(479)
一、会计报表附注·····	(480)
二、财务情况说明书·····	(486)
三、例解·····	(488)
第十二章 会计调整·····	(502)
第一节 会计政策变更·····	(502)
一、会计政策的内容·····	(502)
二、会计政策变更及其界定·····	(504)
三、会计政策变更的累积影响数·····	(506)
四、会计政策变更的调整·····	(507)
第二节 会计估计及其变更·····	(512)
一、会计估计的内容·····	(512)
二、会计估计变更的调整·····	(515)
第三节 会计差错及其更正·····	(517)
一、会计差错形成的原因·····	(517)
二、会计差错更正的会计处理·····	(519)
第四节 资产负债表日后事项·····	(523)
一、资产负债表日后事项的内容·····	(523)
二、调整事项的会计处理·····	(527)
三、非调整事项的会计处理·····	(529)
附：财政部关于印发《金融企业会计制度》的通知·····	(533)
金融企业会计制度·····	(535)

第一章 会计基本理论

会计是一门既古老又年轻的科学。说它古老,是指早在公元前的巴比伦、埃及、中国和希腊就产生了古代会计;说它年轻,是指现代会计仅仅在 20 世纪 50 年代以后才发展起来。在具体讨论会计实务之前,首先有必要了解会计的基本理论。

第一节 现代会计的演进

一、会计的发展过程

今天,作为“商业语言”,会计已经渗透于人类的生产、生活的各个方面,成为社会经济活动中不可缺少的一项重要的管理手段。然而,由古代会计进化为现代会计,却历经数千年的风风雨雨。在会计发展的历史长河中,大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要阶段。

(一)古代会计

自从出现人类社会,生产便成为人们生活的根本和社会赖以存在和发展的基础。而在生产活动中,人们最关心的是劳动时间的耗费,并力求节约生产单位产品所费的劳动时间,以提高经济效益和创造更多的财富。生产过程的这种经济性要求,使得人们需要通过各种手段了解和掌握经济活动的信息,会计便是应生产活动的这种客观要求而产生的。

会计从产生时起,就是以从数量上反映人们经济活动的财产变化和效益高低,并提供与此相关的经济信息为己任的。但会计的内容经历了一个从简单到复杂的漫长过程。在人类文明史上,有一个刻木记日、结绳记事、绘图记事等计量、记录行为的演进时期,这是人类会计发展史中的原始阶段,即会计的萌芽阶段。这一时期的会计尚属于一种综合性的经济行为,并非独立的会计。尽管如此,这种综合的经济行为已经表现出了会计的萌芽形态和发展趋势。作为独立意义上的会计的特征,大约到了父系社会末期才真正出现,会计由从属于生产职能,在生产活动之外附带记录生产耗费和成果,逐渐从生产职能中分离出来,分立为一种独立的、特殊的、由专门人员承担的职能。当人类进入了奴隶社会之后,为适应当时的生产力水平和社会经济发展的需要,出现了国库会计、寺院会计、教会会计、庄园会计以及早期商业会计等形式的初级会计。到了封建社会,由于国家统治的强化,手工业、商业和旧式银行业的发展,演进到宫廷会计、商业会计及早期的银行会计如钱庄会计、典当会计、票号会计等形式。在这一时期,为自然经济服务的单式簿记方法被广泛运用,为会计学科的发展起了奠基作用。在封建社会末期,资本主义生产关系的萌芽,商品货币经济的发展,已经孕育并推动了簿记方法的革命。伴随着资本主义生产关系的发展,为资本服务的复式记账方法产生,揭开了古代会计向近代会计过渡的一页。

· (二)近代会计

1494年,是会计史上极为重要的一年。这一年,意大利的数学家、传教士卢卡·帕乔利的著作《算术、几何及比例概要》在威尼斯出版发行,他在该书的第一部第九篇第十一卷

“计算与记录详论”中,全面系统地介绍了复式记账法,并从理论上进行了精要论述。从此,复式记账的优点及其使用方法很快为世人所认识,并很快传遍整个欧洲,进而通过人们的运用,逐渐在世界范围内生根、开花、结果。

18 世纪末到 19 世纪初英国产业革命后,整个资本主义国家特别是英国的社会生产力得到迅速发展,资本积累和积聚的加速,以及先进的生产技术的出现,使企业经营达到了前所未有的社会化规模,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,出现了适应资本主义大生产的经营组织形式——股份有限公司,使资本的所有权与经营权相分离。作为公司外部关系利害人的股东、债权人和作为公司经营代表的管理者,需要从不同角度关心公司的财务状况和经营成果。其中,公司经营者必须向所有者报告其受托管理责任的履行情况,而所有外部关系利害人要求借助会计职业以保护不参加公司经营管理但又关心公司业绩的股东和债权人的合法权益。因此,以“自由职业”“特许”或“注册”等身份出现的会计师产生了。1854 年在英国苏格兰成立了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会,它标志着会计人员开始履行一种为社会服务的中介职责,并引起了会计的一些重大变化:会计的服务对象从单个的企业扩大到了整个社会;会计的内容从记账、算账扩展到了报账和查账;企业的会计核算不仅是一个企业的“家内事”,也成为整个社会的“天下事”。

(三)现代会计

现代会计是 20 世纪 50 年代以后,在发达的市场经济国家发展起来的。资本主义现代化大生产的发展和科学技术的进步,给会计的发展提供了良好条件。到了 20 世纪 50 年代

以后,会计的面貌产生了全新的变化。一方面,由于企业所有者和经营者的不同需要,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计与管理会计,前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息;后者则主要帮助企业管理当局进行经营管理决策(现代会计除了上述两个方面的发展外,还有许多新的发展领域,如人力资源会计、通货膨胀会计、现值会计、资本成本会计和国际会计等)。另一方面,电子计算机技术被广泛应用于会计领域,引起了会计的“工艺”革命。而当今全球网络、电子商务的迅速发展,更为会计的革命提供了广阔的空间。

从会计的发展过程可看出,会计经历了一个由简单到复杂,由低级向高级的不断发展完善的过程,经济愈发展,会计愈重要;生产规模越扩大,市场经济越发达,科学技术越发展,会计功能的发挥就越充分,利用价值就越高;从而会计的发展空间就越大,技术水平也越高。

二、现代会计的基本特征

与古代会计、近代会计相比,现代会计具有其明显的特征:

(1)现代会计的主体既包括企业,也包括事业、机关、团体及其他非营利性组织。现代会计以每一个会计主体的整体经济活动为对象,反映该主体内部或主体与所有者相互之间涉及整体经济活动的交易或事项。

(2)现代会计作为一项实践活动,所生产的是人们在经济活动中进行决策和控制必不可少的财务信息,这种信息既包括历史信息,也包括预测信息,供会计主体内外的信息使用者

用于经济决策和社会发展决策,并据以实施必要的监督或控制。

(3)现代会计将经济活动产生的数据转化为财务信息,必须经过一系列相互配合而又相互制约的程序与步骤,运用一整套符合要求的技术方法,组成了一个数据处理和信息生成的系统。在这个系统中,复式簿记只是其中的记录部分。

(4)现代会计分为财务会计与管理会计两个分支,财务会计侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况及其变动和经营成果等具有反馈价值和预测价值的历史财务信息;管理会计侧重于向企业的经营者和管理部门提供有助于反映和控制现在、预测和规划未来、加强经营管理的信息。会计工作的分工产生了会计学科的分化。这种分工和分化,使得现代会计更加严密和完整,其功能也更加齐全。

(5)现代会计处于一个资讯发达和高科技飞速发展的时代,计算机网络的形成和数据库的应用,使得会计手段在新环境下发生了脱胎换骨的变化。多种计量属性的运用,决策支持信息的瞬间生成,信息使用者获得信息的便捷等等,在现今条件下都是一件轻而易举的事。

(6)现代会计的视野已经从财务资源扩展到了人力资源,从实物资本扩展到了智力资本。这种变化是应知识经济时代的要求而发生的根本性变化,从而对会计的确认、计量、记录、报告的方式和技术都产生了极为重大的影响。

(7)现代会计处于一个全球经济一体化的时代,国际间经济合作的空前加强、跨国经营的迅速扩大以及资本在国际间流动的迅猛势头,把会计的国际协调推到了一个最新的高潮,会计国际化的目标正成为各国政府和会计职业团体共同努力

的行动。

三、现代会计发展的新领域

任何一门学科的产生发展,都受其所处的特定社会的、政治的、经济的等社会环境的影响。作为社会科学和自然科学交叉的会计,它的产生与发展也不例外。会计的内容和形式,经历了一个长期的变化和完善的过程,会计的许多特点和方法都是在客观环境的制约影响下,通过自身的发展而逐步形成的。一部会计的发展史,就足够充分说明客观社会环境对会计的影响。在当今的社会经济环境中,会计努力挣脱传统会计的“桎梏”,已经在许多方面、也还将在更多方面取得新的发展。

(1)财务会计往往以企业的经济活动为对象,计量企业所获得的微观经济效益。实际上,任何企业的经济活动都会对它所处环境即整个国民经济带来影响,从社会角度看,当企业的经济活动引起社会资源的减少或破坏时,应视为“社会成本”的发生,而当其所引起的社会资源的数量增加或质量提高时,则应视为“社会利益”的取得。所以近年来,财务会计的另一分支“社会经济会计”正在兴起。社会经济会计的一个主要任务,就是计量与比较企业的社会成本和社会利益。

(2)过去企业一般认为,为社会提供所需产品、创造利润、及时向国家交纳税金就完事了。然而,严重的工业污染和环境破坏,提高了人们的环境意识。企业出于对自己公众形象的关心,对环境问题的认识有了很大转变,开始认识到,企业影响过去被认为是免费的环境应负有社会责任,并提出了会计在环境绿化的社会责任中的作用,因而“绿色会计”被推向

前台。对“绿色会计”来说,首先要考虑的新领域有:控制污染成本的计算方法,检测生产中使用的各种材料以替代品取代的可能性,以及已耗用材料可能的回收选择等,要提供这些信息和环境报告,就需要发展新的会计程序,这又是会计的新课题。

(3)财务会计的一个严重缺陷是历来重视企业的物质资源,而不重视另一项更重要的资源——人力资源,这对于在以人为中心的现代企业管理时代,需要更多的数量化的人力资源信息,因而,“人力资源会计”便应运而生,它所研究的内容包括两个方面,即人力资源成本会计和人力资源价值会计,这对于优化企业人力资源的配置,提高企业管理水平和经济效益是很有用的。此外,高科技时代带来的“智力资本会计”研究也正在兴起。

(4)财务会计中以“货币为计量单位并假定币值不变”为会计核算的一个基本前提,并确定收入以实现为基础,资产、负债与所有者权益以历史成本计量。这种会计的确认与计量的结果与实际中持续的通货膨胀产生了矛盾。物价的剧烈变动要求在理论上重新评价传统会计模式,并要求借助适当的方式在财务报告中揭示物价变动的信息,因而催生了“通货膨胀会计”。通货膨胀会计主要研究货币一般购买力变动通过计量单位的变动对会计信息的影响,以及资产的特定价格变动通过计量属性的变动对会计信息的影响。

(5)财务会计是按“权责发生制”的要求确认收益和费用,向企业的投资人、债权人和其信息使用者提供有助于决策的财务信息。无数事实证明,企业外部的信息使用者进行决策时最相关的财务信息乃是有关企业预期的未来现金流动的信