

新编会计操作实务丛书

XINBIAN KUAJI CAOZUO SHIWU
CONGSHU

金融企业会计操作实务

蒋贤品 冯茂慧 主编

JINRONG
QIYE
KUAJI
CAOZUO
SHIWU

浙江人民出版社

新编会计操作实务丛书

XINBIAN KUAJI CAOZUO SHIWU
CONGSHU

金融企业会计操作实务

蒋贤品 冯茂慧 主编

JINRONG
QIYE
KUAJI
CAOZUO
SHIWU

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计操作实务/蒋贤品,冯茂慧主编. —杭州:浙江人民出版社,2003.2
(新编会计操作实务丛书)
ISBN 7-213-02514-7

I.金... II.①蒋...②冯... III.财务会计
IV.F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 097017 号

新编会计操作实务丛书

金融企业会计操作实务

蒋贤品 冯茂慧 主编

^^ 出版发行 浙江人民出版社
^^ (杭州体育场路 347 号)
^^ 责任编辑 王放鸣
^^ 封面设计 王义钢
^^ 责任校对 戴文英
^^ 经 销 浙江省新华书店
^^ 激光照排 杭州兴邦电子印务有限公司
^^ 印 刷 浙江大学印刷厂
^^ (杭州市玉古路)
^^ 开 本 850 × 1168 毫米 1/32
^^ 印 张 12.5 插 页 2
^^ 字 数 29.8 万
^^ 印 数 1 - 5000
^^ 版 次 2003 年 2 月第 1 版
^^ 2003 年 2 月第 1 次印刷
^^ 书 号 ISBN 7-213-02514-7
^^ 定 价 20.00 元
^^ 如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

XINBIAN KUAIRI CAOZUO SHIWU
CONGSHU

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 银行会计的作用和任务	(1)
第二节 银行会计的对象和特点	(4)
第三节 银行会计工作组织	(8)
第二章 基本核算方法	(12)
第一节 概述	(12)
第二节 会计科目	(13)
第三节 记账方法	(17)
第四节 会计凭证	(21)
第五节 账务组织	(29)
第六节 会计报表	(42)
第三章 存款业务的核算	(45)
第一节 概述	(45)
第二节 单位活期存款的核算	(50)
第三节 单位定期存款的核算	(55)
第四节 利息计算与挂失的处理	(57)
第四章 支付结算业务的核算	(62)
第一节 概述	(62)
第二节 票据的基本知识	(65)
第三节 支票的核算	(70)
第四节 银行本票的核算	(75)

2 金融企业会计操作实务

第五节 银行汇票的核算	(79)
第六节 商业汇票的核算	(86)
第七节 汇兑业务的核算	(95)
第八节 委托收款的核算	(102)
第九节 托收承付的核算	(106)
第十节 信用卡的核算	(112)
第五章 贷款和贴现业务的核算	(118)
第一节 概述	(118)
第二节 信用贷款的核算	(121)
第三节 担保贷款的核算	(126)
第四节 票据贴现的核算	(128)
第六章 联行往来的核算	(133)
第一节 概述	(133)
第二节 全国联行往来的核算	(135)
第三节 电子联行往来的核算	(147)
第四节 联行汇差资金的清算	(151)
第七章 现金出纳业务的核算	(158)
第一节 概述	(158)
第二节 现金收付和票币整点	(162)
第三节 库房管理与现金运送	(167)
第八章 储蓄存款业务的核算	(170)
第一节 概述	(170)
第二节 活期储蓄存款的核算	(173)
第三节 定期储蓄存款的核算	(177)
第四节 储蓄存款的异地托收与挂失	(189)
第五节 储蓄所的结账、对账与管辖行事后监督	(194)
第九章 证券业务的核算	(197)

第一节	概述	(197)
第二节	代理证券业务的核算	(198)
第十章	同业往来的核算	(206)
第一节	概述	(206)
第二节	商业银行与中央银行往来的核算	(208)
第三节	商业银行往来的核算	(220)
第十一章	外汇业务的核算	(232)
第一节	概述	(232)
第二节	外汇存贷款业务的核算	(235)
第三节	外汇结算业务的核算	(242)
第十二章	固定资产、无形资产和其他资产的核算	(250)
第一节	固定资产的核算	(250)
第二节	无形资产的核算	(260)
第三节	其他资产的核算	(265)
第十三章	所有者权益的核算	(268)
第一节	概述	(268)
第二节	实收资本的核算	(270)
第三节	资本公积的核算	(275)
第四节	盈余公积的核算	(278)
第十四章	银行损益的核算	(280)
第一节	商业银行收入的核算	(280)
第二节	商业银行支出的核算	(285)
第三节	利润及利润分配的核算	(291)
第十五章	年度决算	(295)
第一节	年度决算概述	(295)
第二节	年度决算的准备工作	(298)
第三节	年度决算报表的编制和汇总	(301)

4 金融企业会计操作实务

第十六章 会计检查与会计分析	(321)
第一节 会计检查与会计分析的意义	(321)
第二节 会计检查	(322)
第三节 会计分析	(329)
附 录 金融企业会计制度	(335)
后 记	(392)

第一章 总 论

银行是经营货币和信用业务的特殊机构,它在市场经济中充当重要的中介人。一方面,通过提供流通工具,办理转账结算和各种信贷等多元化的金融服务,保证社会再生产的顺利实现;另一方面,通过吸收存款和融通资金,调节资金流向,优化资源配置,积极地促进社会生产力的发展。

历史表明,现代银行办理各项业务,发挥职能作用,必须借助会计才能实现。同时,也只有通过会计才能在经营管理工作坚持盈利性、安全性和流动性三原则,使银行自身得以生存和发展。因此,我们必须了解银行会计的作用、任务、对象以及会计人员应具备的素质等问题,在此基础上,进而掌握会计核算和会计分析的各种方法。

第一节 银行会计的作用和任务

一、银行会计的概念

银行会计是会计学的一个分支,是会计基本原理在银行系统的具体应用。它是以货币为主要计量单位,对银行系统业务、财务活动情况进行连续、系统、全面地核算、监督、分析和考核的一门专业会计。它包括会计核算、会计分析和会计检查三项内容。

2 金融企业会计操作实务

银行会计是整个银行业务工作的一个重要组成部分,同时又是银行业务的一项重要基础工作和管理工作。它具有核算和监督的基本职能。它运用货币形式,通过记账、算账、报账和用账,及时准确地提供各种经济数据,从而促使银行最大限度地集聚社会资金,并加以有效合理地运用,以达到全面提高银行经济效益的目的。

二、银行会计的作用

银行会计有一整套系统科学的方法,同时在对外办理业务的过程中与各企业事业单位和个人有着广泛的经济联系,因此从其特性上看,它具有技术性和社会性,正是因为银行会计具有这两个特征,因而它在整个金融业务工作中具有重要的作用,具体表现在以下几个方面:

(一) 组织业务和财务活动的顺利实现

银行对经济活动的宏观调控职能,是通过各项业务活动来实现的,银行的各项业务活动和财务活动又都是通过货币资金的收付来完成,因而这些货币资金的收付又由银行会计工作来完成和实现。这样,银行会计通过履行职能,组织业务和财务活动顺利实现。

(二) 能反映银行和宏观经济状况

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情况。另外,又因为银行的各项业务活动都是随着国民经济各部门活动的发生而发生的,因而银行会计就不仅能反映银行业务和财务活动情况,而且反映国民经济各部门、各企业单位相互之间的经济往来和款项结算情况,从而使银行发挥其应有的作用。

(三) 监督经济活动的正常运行

在会计核算中,银行会计按照国家金融方针、政策法令和制度,对国民经济各部门各单位的经济活动和银行内部的财务活动,通过柜面监督、账簿报表监督、审计稽核监督等来实施会计对各项经济活动广泛的监督。保证业务和财务活动能规范、有序、顺利进行,真正发挥银行会计对经济活动的监督职能。

(四) 提高经营管理水平,促进市场经济的健康发展

银行会计是管理银行业务活动的工具,它本身又是一种管理活动,通过其核算和监督职能的发挥,有利于不断提高银行经营管理水平。同时,银行通过信贷、结算、现金出纳、证券等业务的开展,为社会提供高质量的金融服务,从而促进社会主义市场经济的健康发展。

三、银行会计的任务

银行会计的任务,就是银行会计必须达到的目的和要求。它是由银行会计的对象、银行会计的特殊职能、银行会计的特点以及经济管理的要求所决定的。银行会计的基本任务有以下几项:

(一) 正确组织会计核算

正确组织会计核算是银行会计工作的基本任务。银行会计工作要根据国家的方针、政策、法令和有关制度、规定,正确、完整地记录和反映银行的各项业务活动和财务收支活动情况,迅速、及时地编制各种会计报表,为有关部门考核计划、研究分析金融经济活动情况等提供可靠的信息资料。

(二) 加强服务与监督

银行会计在其核算过程中,既要为客户提供金融服务,也要加强柜面监督,以确保各项制度、纪律的执行和资金财产的安全。银行会计核算必须遵循会计法规和会计制度的要求,坚持

4 金融企业会计操作实务

各项内部核算制度,如双线核算、换人复核、当日结账、内外对账等,做到准确、及时、真实、完整,借以保证会计核算质量,为客户提供良好服务。只有这样,会计监督工作才能落到实处。

(三) 努力提高经济效益,进行会计检查和分析

银行会计一方面要在反映收入和费用的发生、计算成本高低的同时,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益;另一方面要定期分析会计资料,充分利用会计信息,做出预测,提出建议和方案,参与决策,促进银行的经营活动按预定的计划开展,借以取得较好的经济效益。

第二节 银行会计的对象和特点

一、银行会计的对象

会计的对象一般是指会计核算和监督的内容。银行会计的对象,是由银行在国民经济中所处的地位及其活动特点所决定的。银行是筹集资金、融通资金和管理资金的部门。它在国家规定的范围内,依照国家法律、行政法规独立行使职权,开展各种货币信用业务。银行通过存款、贷款、转账结算、现金收付等一系列基本业务,实施金融服务,有力支持生产和流通,促进经济的发展,已成为社会再生产过程中一个不可缺少的重要环节。

银行为了开展其基本业务和实现其经营管理目标,需要把国民经济活动中暂时闲置不用的货币资金筹集起来,保证各项经济活动的顺利进行,同时要用好这些货币资金和货币资本,完成国家赋予的特定任务并实现其预期效益。银行筹集的货币资金除自有资本金外,主要靠吸收各单位、各部门、集体和个人的

存款,另外也可向其他金融机构借款。同时,银行还必须根据国家经济金融的方针政策,把筹集的资金按照信贷程序进行再分配。银行分配的资金,主要包括各种贷款、现金、对外投资、固定资产、递延资产及各种存放款项。银行筹集的资金必须要与一定形式的分配相对应,它们既互相联系、互相依存,又互相对立、互相制约,共同处于一个统一体内。

由于银行活动必须遵循有偿原则,随着银行业务和财务活动的开展,银行筹集和分配的资金始终处于存、取、借、还的不断更替变化的状态之中。这种变化主要表现为各种存款的存入和支出,各种贷款和投资的投放和收回,各种款项的汇入和解付,各种业务的收入和支出。所有这些经济业务和财务活动都必须由银行会计对其进行连续、系统、全面地反映和监督,从而构成了银行会计的核算对象。综上所述,银行会计的对象就是指银行业务活动和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金筹集和资金分配的增减变化过程及其结果。

二、银行会计的要素

会计要素是会计对象的具体化,是对会计对象具体内容的基本分类,也是设置会计科目的依据。我国《企业会计准则》将会计要素具体划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中资产、负债、所有者权益三个会计要素构成一组,反映价值运动的相对静止状态,即反映企业在特定时点上各项资产的表现形态和掌握、控制资产所有权的表现形态;收入、费用、利润三个要素构成一组,反映价值运动的显著变化状态,即反映企业在一定时期内经营活动及其成果。它们之间的关系可用公式表示:

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

6 金融企业会计操作实务

收入 - 费用 = 利润

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由银行拥有或者控制的资源,该资源预期会给银行带来经济利益。银行的资产是银行资金的具体运用,反映资金占用的不同形态,具体可分为现金资产、各种贷款、拆放款项、证券及投资、固定资产、无形资产、递延资产、各种应收款项、其他资产。

(二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出银行。负债是银行对其债权人所承担的全部经济责任,反映的是银行债权人对银行资产的要求权。银行负债按其性质划分,可以分为存款、各种借入资金、结算占款、各种应付款项、其他负债。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在银行资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(四) 收入

收入是指银行在经营过程中所取得的各项收入,主要包括营业收入、投资收入和营业外收入。

(五) 费用

费用是指银行在业务经营过程中发生的各项支出,包括成本、营业税金及附加、营业外支出。

(六) 利润

利润是指银行在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

三、银行会计的特点

银行会计处在银行业务活动第一线,是银行发挥其职能的重要工具,是银行的基础工作,银行由于其性质、地位和作用与其他行业不同,具有其自身的特点:

(一) 反映情况具有全面性和综合性

银行会计为各单位、各部门和个人办理存款、贷款、现金存取、转账结算等各项业务,这就决定了银行会计不仅反映自身经营情况,而且反映整个社会资金活动情况和国民经济各部门之间的经济联系。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国社会再生产过程的综合情况。

(二) 业务处理与会计核算具有统一性

银行各项业务活动的共同特点是**通过货币资金的收付来进行**。而一切货币资金收付又必须通过银行会计工作来实现。也就是说,在处理各项银行业务的同时,必须通过会计记录、核算,既处理了业务,又进行了会计核算。这样,银行业务活动和会计核算同步进行,是统一的。银行会计处理业务、办理核算手续的过程,就是实现银行业务的过程。

(三) 服务与监督的双重性

银行在办理各种业务的过程中,必须履行优质文明的服务。对各单位各部门的经济活动在合理合法的前提下,提供各种方便,减少不必要的手续和环节,加速资金入账过程,保持各方面的协调,确保资金顺利周转。同时银行作为资金活动的枢纽,必须根据国家的有关方针、政策、法令法规、制度办法等,履行银行会计基本职能,对各种经济活动实施监督。严格审查经济业务的合理合法性,监督各单位各部门严格执行财经纪律,维护国家和集体资金及财产的安全。

8 金融企业会计操作实务

(四) 会计核算方法具有独特性

银行会计直接服务于各个单位、部门,它核算是否准确、及时,直接关系到各单位、部门的资金周转。同时,银行是社会各项资金清算的中介,不仅业务量大,而且内容复杂,一笔业务的处理往往要经过多家银行多个环节才能完成。这就使银行会计必然具有其特定的核算形式,从制度上保证核算资料的准确和及时。例如制定了严密的制度和严格的操作规程;会计凭证采用单式凭证,并以大量的原始凭证代替记账凭证;采用科目日结单会计核算形式;采用“日清月结”核算方式,当日账务当日轧平,当日编制会计报表(日报表);各项业务处理都有一整套完整的方法等等,形成了一整套符合银行业务特点、性质的会计核算方法体系。

第三节 银行会计工作组织

银行会计工作组织,是指按照会计学的基本原理和基本方法,结合银行业务活动的特殊要求,在银行内部设置必要的会计机构,配备相应的会计人员,建立和健全各种会计制度,把银行会计工作科学有效地组织起来,以保证银行会计任务的顺利完成和银行会计作用的充分发挥。因此,组织银行会计工作,必须符合国家有关会计方面的法令对会计工作的统一要求,适应银行业务活动的特点和经营管理的需要,在保证核算质量的前提下,简化核算程序,提高工作效率,节约会计费用。

一、会计机构的设置

银行会计部门是银行内部领导、组织和直接从事会计工作

的职能部门,是银行职能机构体系中的重要组成部分。

银行会计机构的设置,应当与银行的管理体制、业务量繁简相适应。就我国目前银行业会计机构的情况来说,大体上划分两种类型:一种是不直接对外办理业务的银行内部会计工作的领导和管理机构,如总行会计司、分行会计处、地(市)支行会计科等会计部门;另一种是直接对外办理业务的基层行处,如县(市)支行、城市办事处的会计科、股等会计机构。此外,支行和一般城市办事处以下的处所,一般不设置独立的会计机构,但必须配备专职会计人员和会计主管,负责处理会计工作。

银行会计部门必须依靠本单位的领导做好工作,应当积极反映情况,分析问题,提出措施,供领导研究,改进工作。同时,也要接受上级银行会计部门的指导、检查和监督。

银行会计部门办理的财务收支和会计核算,都必须接受审计机关的审计监督。

二、银行会计人员

银行会计是银行的基础工作,银行各项经营业务一般都是通过会计工作来实现的,会计工作的质量好坏取决于银行会计人员的基本素质与工作责任心等。因此,银行必须配备一定数量、质量的会计人员,这是完成会计任务,发挥会计作用的决定性因素。

为了充分调动银行会计工作人员的积极性,必须明确其职责和权限。所有会计人员必须按照国家的会计准则和会计制度,从事各项会计工作,在会计核算中做到手续完备,内容真实,数字准确,账目清晰,正确及时地反映情况;必须定期或不定期地检查、分析财务收支计划执行情况,考核资金的使用效益;必须以身作则,遵守、宣传和维护国家财经制度和财经纪律;必须