

资源拓展-应用型会计系列规划教材

省级精品课程教材

BANK
ACCOUNTING

银行会计学

代桂霞 全颖 石国鑫 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

资源拓展-应用型会计系列规划教材

省级精品课程教材

BANK
ACCOUNTING

银行会计学

代桂霞 全颖 石国鑫 主编

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学 / 代桂霞, 全颖, 石国鑫主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.6

(资源拓展—应用型会计系列规划教材)

ISBN 978—7—5654—2303—1

I. 银… II. ①代… ②全… ③石… III. 银行会计—教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 096814 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连永盛印业有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 340 千字 印张: 16.5 插页: 1

2016 年 6 月第 1 版

2016 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹

责任校对: 那 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 30.00 元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

前 言

银行是现代经济活动的中枢系统,执行着经济运转中货币流通和资金清算的重要职能。银行会计作为银行的一项基础性工作,是银行经营管理的重要组成部分,是实现银行职能的重要工具,是各项业务工作的基础。它通过核算、反映和监督实现对国民经济进行组织、控制、调节的管理职能,因此,只有懂得银行会计,才能了解银行。

银行会计学以金融理论和会计理论作为理论基础,着重介绍如何运用会计核算方法,为促进金融宏观调控、实现金融业务活动目标、完成金融企业各项职责任务并服务于社会经济而发挥作用。通过本课程的学习,学生可以明确会计在银行整体工作中的地位、作用以及承担的任务,了解银行会计工作内容以及核算、监督、检查、分析等方面的基本理论、基础知识和基本技能,理解银行有效经营管理思想在会计上的体现,掌握会计核算方法以及运用会计核算资料对经营状况进行分析的方法。银行会计学是一门实践性很强的课程,学习该课程必须做到学练结合,并且要特别注意与企业会计的区别。本教材的主要内容包括银行会计的基本核算方法与存款业务的核算、贷款业务的核算、现金出纳业务的核算、票据结算业务的核算、非票据结算业务的核算、金融机构往来的核算等处理方法。第一章和第二章介绍银行会计的基础知识和基本核算方法;第三章至第八章介绍银行会计各项业务的处理方法,也是学习的重点;最后两章介绍银行会计的损益及权益类的核算、年度决算,是一个会计年度银行会计的总结。

本教材的主要特色是理论和实践紧密结合,融入我国银行会计工作的最新动态;突出应用型教育,注重模拟银行会计真实环境,反映会计的应用特征;在章节安排上,注重循序渐进;在体例设计上,突出理论目标与实践目标的双重教学目标;加入“金牌讲师说”、“实务经验谈”和“新闻纵横观”等模块,分别介绍银行会计考试的相关经验、银行员工的职业道德和业务技能,以及最近发生的商业银行案例等;全书业务核算中都配有业务核算流程图,使学习更加清晰明了、直观;在每章末提供复习思考题;课件和习题答案等其他配套资源请登录东北财经大学出版社网站(<http://www.dufep.cn>)下载使用。在我国一些高校向应用技术大学转型发展之际,本教材也可作为学生实践教学的教材,强化学生实际操作技能的训练,以达到培养应用型人才的目标。

本教材由吉林财经大学代桂霞、长春财经学院全颖和石国鑫主编,长春工业大学人文信息学院林莹莹、长春财经学院王厦和吉林工商学院刘威参与编写。全书共十章,具体分工如下:第一章、第二章、第五章由全颖编写;第三章、第四章由林莹莹编写;第六章、第七章由代桂霞编写;第八章由石国鑫编写;第九章由王厦编

写；第十章由刘威编写。全书由代桂霞、全颖、石国鑫总纂。此外，东北财经大学出版社对本书的出版提供了大力支持，在此表示诚挚的感谢！

由于时间仓促、水平有限，不当之处在所难免，恳请专家学者批评指正。

编 者

2016年3月

目 录

	第一章 银行会计概论	1
	学习目标	1
	第一节 商业银行会计概述	2
	第二节 商业银行会计的特点、原则和基本假设	7
	第三节 银行会计工作的组织	11
	【本章小结】	14
	【复习思考题】	15
	第二章 基本核算方法	20
	学习目标	20
	第一节 会计科目	22
	第二节 记账方法	28
	第三节 会计凭证	32
	第四节 账务组织	39
	【本章小结】	45
	【复习思考题】	45
	第三章 存款业务的核算	48
	学习目标	48
	第一节 存款业务概述	50
	第二节 本币存款业务的核算	55
	第三节 存款利息的计算与会计核算	66
	【本章小结】	74
	【复习思考题】	75

	第四章 贷款业务的核算	80
	学习目标	80
	第一节 贷款业务概述	82
	第二节 贷款业务的核算	86
	第三节 贷款利息的计算	96
	第四节 贷款损失准备的核算	99
	【本章小结】	102
	【复习思考题】	103
	第五章 现金出纳业务的核算	108
	学习目标	108
	第一节 现金出纳业务概述	110
	第二节 现金业务的核算	112
	【本章小结】	115
	【复习思考题】	115
	第六章 票据结算业务的核算	118
	学习目标	118
	第一节 结算的意义	119
	第二节 票据结算业务概述	121
	第三节 支票的核算	126
	第四节 银行汇票的核算	134
	第五节 商业汇票的核算	142
	第六节 银行本票的核算	151
	【本章小结】	155
	【复习思考题】	156
	第七章 非票据结算方式的核算	161
	学习目标	161

第一节 汇兑结算	161
第二节 委托收款的核算	166
第三节 托收承付的核算	169
第四节 银行卡的核算	171
【本章小结】	177
【复习思考题】	178



第八章 金融机构往来的核算	181
学习目标	181
第一节 金融机构往来概述	181
第二节 商业银行与中央银行往来的核算	184
第三节 商业银行往来的核算	191
第四节 现代化支付系统	203
【本章小结】	210
【复习思考题】	210



第九章 损益及权益类的核算	214
学习目标	214
第一节 收入的核算	214
第二节 成本和费用的核算	216
第三节 利润及利润分配的核算	219
第四节 所有者权益业务概述	221
第五节 投入资本的核算	221
第六节 留存收益的核算	225
【本章小结】	228
【复习思考题】	229



第十章 年度决算	233
学习目标	233

第一节 年度决算概述	233
第二节 年度决算的准备工作	234
第三节 年度决算的基本内容	237
第四节 财务会计报告的编制	238
【本章小结】	254
【复习思考题】	255



主要参考文献	257
--------	-----

第一章

银行会计概论

学习目标

理论目标：(1) 了解我国银行体系的构成；(2) 掌握银行会计的概念、特点、对象和基本原则；(3) 了解银行会计工作的组织。

实践目标：(1) 熟练掌握银行会计的特点及其应用；(2) 熟练掌握银行会计的基本原则及其应用。

【新闻纵横观 1-1】

银行综合柜员盗取巨额现金案

基本案情：

20×9年9月13日，某银行支行发现一起综合柜员盗取银行现金的案件，被盗资金共计1 560 200元。

20×9年9月13日18:00，该支行报告上级行，称其一名综合柜员武某于当日15:25离岗，到结账时未归，该支行随即展开对武某的调查。经核查，武某在9月13日通过直接盗取库款、盗用客户借记卡空存现金等方式，共计盗取现金1 560 200元。

作案手段如下：

一是直接盗取库款100万元，20×9年9月13日，武某利用中午吃饭时间，将其他工作人员支开，从现金库盗取现金100万元，并分两次从柜台递交给作案同伙。

二是盗用客户借记卡空存现金560 200元后取现。武某通过盗用客户张某、王某身份证复印件办理借记卡，自20×9年9月13日上午开始，武某通过个人终端分6笔分别在张某、王某两个账户内空存现金560 200元。9月13日上午武某通过值班保安在该行支行另一柜台提取现金3.5万元，下午，武某及其作案同伙通过某行商户POS机提取现金23万元，剩余资金因该POS机商户当天无足够现金未能取现。

讨论思考题：

1. 本案例留给人们的经验教训是什么？

2. 案例中银行违反了哪些规定？

分析提示:

1. 本案例中的某银行支行所发生的这起综合柜员盗取现金案, 是一起刑事案件, 暴露出该行内控不力、管理不严、违规操作等诸多问题。

2. 案例中银行分别违反了以下规定:

(1) 未执行“双人临柜”制度。

(2) 现金库管员擅自离岗, 而未执行现金库管员离岗报告制度。

(3) 内控制度及操作系统对“空存”行为缺乏有效监督。

(4) 银行的责任意识、风险防范意识和能力不强。

第一节 商业银行会计概述

商业银行以经营管理货币资金为其业务的核心内容, 其全部经营活动都离不开货币资金的收付, 所以从货币发行到货币资金流通、存放, 都需要通过会计部门进行收付、记录和反映。银行在业务经营过程中离不开会计, 会计核算与银行业务处理是同步展开的, 核算过程即是办理业务的过程。因此, 银行会计工作始终处于经营活动的第一线。

一、商业银行会计的概念

商业银行会计是以货币为主要计量单位, 采用专门的方法和核算程序, 对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督, 为银行的管理者和有关方面提供银行财务状况、经营成果和现金流量等一系列财务会计信息的专业会计。

关于银行会计, 还有如下定义: 商业银行会计是以货币为计量单位, 运用确认、计量、记录和报告等专门的会计基本原理与方法, 对商业银行的业务和财务活动进行全面、连续、系统的核算、反映、控制与监督的重要信息系统和管理活动。

在理解银行会计的过程中, 需要注意以下几点:

1. 实质: 商业银行会计是管理活动, 即管理信息系统。

2. 职能: 商业银行会计的职能是反映和监督, 进行预测, 参与决策等。

3. 循环: 商业银行会计是一个完整的确认、计量、记录和报告的过程。

4. 主体: 商业银行会计的主体是商业银行。转变对会计主体的认识, 是每个初学银行会计者必须要经历的过程。

5. 内容(对象): 商业银行会计是商业银行的业务经营活动。

6. 手段: 商业银行会计以货币为主要计量单位。

7. 业务特点: 商业银行会计具有全面、连续、系统性等特点。

8. 方法: 商业银行会计采用专门的会计核算方法, 与其他工商企业、其他金融机构均不相同。

9. 会计目标：即商业银行会计的目的，是向会计信息的使用者提供反映银行财务状况、经营成果和现金流量的核算信息。会计信息的使用者包括所有者（投资人）、经营管理者、债权人、宏观调控部门等。

二、商业银行会计的对象

商业银行会计的对象是由银行业务活动决定的，实质上就是银行业务活动背后的资金运动。

商业银行会计的对象是指银行会计所反映和监督的内容。银行会计的对象是银行的资金及其运动结果，以及由此产生的分配关系。它具体包括：中央银行的业务（如货币发行业务、支付清算业务、经理国库业务）、商业银行业务（资产业务、负债业务以及中间业务）和银行本身的内部资金费用收支及其利润成果等。商业银行会计的对象具体体现在会计的六个要素上，即资产、负债、所有者权益、收入、费用与成本、利润。

1. 资产

商业银行的资产业务，是商业银行运用其集中的货币资金从事放款、投资（证券投资、现金资产投资、固定资产投资）、租赁、买卖外汇、票据贴现等业务。其中，商业银行最主要的资产业务是贷款业务和投资业务。商业银行的资产按其流动性可以分为：流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

（1）流动资产

流动资产是指商业银行拥有的可以在1年内或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。它具体包括如下内容：①现金资产，是指商业银行存放的库存现金；存入中央银行存款、存放同业行和系统行款项及其他形式的现金资产。②短期贷款，是指1年以内的流动资金贷款。③短期投资，是指购入的各种能够随时变现并且持有时间不准备超过1年（含1年）的投资，包括商业银行购入的各种股票、债券和基金等。④应收及预付款项，是指商业银行在日常经营过程中发生的各种债权，包括应收账款（如应收贷款利息）和预付账款等。⑤存货，是指为业务经营需要或耗用而储存的各种资产，如各类库存物资及低值易耗品等。

（2）中长期贷款

中长期贷款是指对借款单位发放的贷款期限在1年以上的各种贷款。

（3）长期投资

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年（不含1年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

（4）固定资产

固定资产是指银行使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具

以及其他与经营有关的设备、器具、工具等。不属于主要经营设备的物品,单位价值在2 000元以上,并且使用年限超过2年的,也应当作为固定资产。

(5) 无形资产

无形资产是指为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

(6) 其他资产

商业银行的其他资产包括长期待摊费用、抵债资产、被冻结存款、被冻结物资以及涉及诉讼的财产等。

2. 负债

商业银行的负债业务是商业银行通过吸收存款、发行金融债券、借款(包括同业拆借、向中央银行借款和在国际货币市场借款)、应付款、结算款等方式获得资金的业务。其中,商业银行最主要的负债业务是通过吸收存款获得资金。

商业银行的负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债

流动负债是指在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。它具体包括:吸收的各项短期存款;向中央银行借款、同业行和系统行存放款项、同业拆入资金;应解汇款、汇出汇款;应付利息、应付职工薪酬、应付利润、其他应付款、应交税费和1年内到期的长期借款等。

(2) 长期负债

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债。它具体包括:吸收的各种1年以上的定期存款;各种贷款基金;长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是所有者(股东)对商业银行净资产的要求权,从数量上看等于资产减去负债的差额。其包括投资者(所有者或者股东)初始投入的资本和商业银行经营过程中的积累资金。按照2006年财政部颁布的新企业会计准则,我国商业银行的所有者权益包括:资本金、资本公积、盈余公积、未分配利润、一般准备。

(1) 资本金

资本金是银行的实收资本,是银行为从事其业务经营活动,而由投资者实际投入的资本。它是银行企业自主经营、自负盈亏的前提条件,也是银行最可靠、最稳定的经营资金。

(2) 资本公积

资本公积是资本金的准备形态,包括资本溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

(3) 盈余公积

盈余公积是指按国家规定从税后利润中提取的法定盈余公积和任意盈余公积。

(4) 未分配利润

未分配利润是银行经营实现的未进行分配的利润,在以后年度可继续进行分配,在未进行分配之前,属于权益的组成部分。从数量上来看,未分配利润是期初未分配利润加上本期实现的净利润,减去提取的各种盈余公积和分出的利润后的余额。

(5) 一般准备

一般准备是商业银行从事存贷款业务按一定比例从净利润中提取的一般风险准备。

4. 收入

收入是商业银行利用资产取得的各类经济利益的流入。商业银行的收入主要包括:利息收入、金融企业往来收入和有关金融服务收入等主营业务收入;与本行业务经营无直接关系的各种其他业务收入及营业外收入等。商业银行的收入不包括为第三方或者客户代收的款项,如代邮电部分收取的邮电费、企业代垫的工本费等。随着商业银行对中间业务重视程度的提高,非利息收入的比重逐渐提高。

5. 成本与费用

成本,是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。银行的成本主要是银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的营业成本,包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失等。

费用,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。银行的费用主要是银行在各项业务经营过程中所发生的各种经济利益的流出,主要包括银行在业务经营过程中发生的与主营业务有关的成本支出和与主营业务无直接关系的其他业务支出及营业外支出等。

6. 利润

利润是商业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。

营业利润,是指营业收入减去营业成本和营业费用加上投资净收益后的金额。

利润总额,是指营业利润减去营业税金及附加,加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。

净利润,是指扣除资产损失后的利润总额减去所得税后的金额。

综上所述,商业银行会计的具体对象就是会计要素,也就是在银行业务活动和财务活动过程中以货币为计量单位来核算、反映和监督银行资金筹集与分配的增减变化过程和结果。

我国《商业银行法》第三条规定,商业银行可以经营的业务具体包括14类。商业银行应当将具体业务写入章程,并报经银监会批准。我国商业银行可以经营下列部分或全部业务:

- ①吸收公众存款;
- ②发放短期、中期、长期贷款;

- ③办理国内外结算;
- ④办理票据承兑与贴现;
- ⑤发行金融债券;
- ⑥代理发行、代理兑付、承销政府债券;
- ⑦买卖政府债券、金融债券;
- ⑧从事同业拆借;
- ⑨买卖、代理买卖外汇;
- ⑩从事银行卡业务;
- ⑪提供信用证服务及担保;
- ⑫代理收付款项及代理保险业务;
- ⑬提供保管箱服务;
- ⑭经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、银行会计要素在其业务经营中的增减变化

1. 存款业务中的资金增减变动

存款是商业银行的基本负债业务。商业银行办理存款业务时,与相应的单位、个人之间是一种存款、取款的关系。存款单位、个人不断地将资金存入、支取、再存入、再支取,引起了商业银行的存款业务资金变动。其资金的增减变动形式如图 1-1 所示。

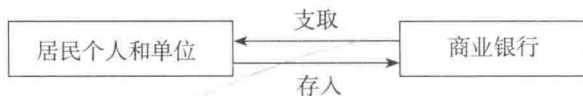


图 1-1 存款业务中的资金增减变动

存款单位、个人将资金存入商业银行时,表明商业银行的负债增加;存款单位、个人支取存款时,表明商业银行的负债减少。

2. 贷款业务中的资金增减变动

贷款是商业银行的基本营利性资产业务。商业银行办理贷款业务时,与相应的借款单位、个人之间是一种借贷关系。商业银行不断地对借款人发放和收回贷款,引起了商业银行的贷款业务资金变动。其资金的增减变动形式如图 1-2 所示。

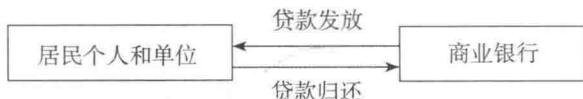


图 1-2 贷款业务中的资金增减变动

商业银行对借款单位、个人发放贷款时,表明商业银行的资产增加;收回借款单位、个人归还的贷款时,表明商业银行的资产减少。

3. 现金出纳业务中的资金增减变动

商业银行现金的收付,主要是有关单位和个人向商业银行存、取货币资金,以及商业银行向开户人民银行领、存货币资金。其资金的增减变动形式如图 1-3

所示。

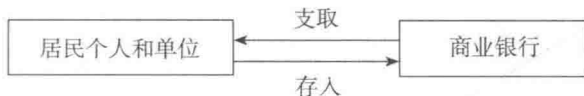


图 1-3 现金出纳业务中的资金增减变动

有关单位和个人向商业银行交存货币资金，或是商业银行向开户人民银行领取货币资金时，表明商业银行的现金资产增加；当有关单位和个人支取货币资金，或是商业银行向开户人民银行交存货币资金时，表明商业银行的现金资产减少。

第二节 商业银行会计的特点、原则和基本假设

一、商业银行会计的特点

商业银行的会计与其他部门的会计相比，具有较突出的特点，主要体现在以下几个方面：

1. 会计核算和业务处理的统一性

与工商企业和其他非营利性机构相比，银行的会计与业务的联系更加紧密。一般情况下，企业的生产业务活动和财务会计活动是分离的，生产业务活动处于整个企业生产经营过程的第一线，由生产业务部门完成；财务会计活动处于整个企业生产经营过程的第二线，由财会部门根据证明生产业务活动已发生或完成的会计凭证来完成。银行由于是经营货币资金的特殊企业，绝大部分业务活动的发生直接引起货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时，必须通过会计部门来直接完成，银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。除了银行内部的业务外，商业银行面向客户的一线业务部门同时也是银行的会计核算部门。所以，银行会计核算活动和业务处理活动是同步进行的，是统一的。

2. 反映国民经济活动情况的综合性

银行是国民经济的一个综合部门，它的业务活动是由国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动引起的。所以，银行会计在微观上反映的是银行本身的业务活动情况和国民经济各部门、各单位及城乡居民个人的经济活动情况，而通过将各分支行的会计报表逐级上报汇总，就可以综合反映出一个地区、省（自治区、直辖市）和全国的经济活动情况。如果说银行是国民经济的总会计，那么银行会计则是总会计的会计。

3. 会计核算方法的独特性

银行经营的商品具有特殊性，各项业务活动的资金运动从发生到完成，除货币资金这一形态外，还有储备资金、生产资金、成品资金等形态。所以，银行会计具有独特的会计核算方法。

4. 提供会计核算资料的准确性和及时性

银行与国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动具有密切联系，其

对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据。另外，银行经营的商品具有特殊性，所有这一切都要求银行会计必须及时对外提供会计核算资料。银行的会计核算活动与业务处理活动同步进行，已经体现出这一特点。更重要的是，银行每天的业务活动当日核算完毕后，在当日账务核对无误的基础上，要编制当日的内部会计报表——日计表。银行会计提供的核算资料的及时性，是其他任何行业会计所无法比拟的。

5. 会计核算和内部监督的严密性

银行经营商品的特殊性决定了银行会计在核算手续和内部监督措施上比其他行业会计更严密。这主要体现在：现金收付款业务的换人复核、双人临柜制度；储蓄存款业务的账折见面、换人复核制度；基本核算方法的双线核算体系；当天业务当天必须入账、结账并编制当天的日计表制度；每天必须清点库存制度；内外对账制度等。

二、商业银行会计的原则

1. 一般原则

(1) 可比性原则

金融企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致、相互可比。不同的会计主体可能处于不同地区，各经济业务发生于不同的时间，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。

(2) 一致性原则

金融企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

(3) 谨慎性原则

在会计核算工作中遵循谨慎性原则，要求金融企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时，应当保持必要的谨慎，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。

2. 对会计要素确认、计量要求的原则

(1) 权责发生制原则

金融企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。有时，企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。