

银行岗位资格认证必读丛书

Readings Series for Banking Post Certificate of Qualification

总主编 / 李春满 总策划 / 秦永顺



银行

财 务 会 计

◎ 主 编 / 项 成

◎ 副主编 / 王鸿雁 刘长龙

岗位资格认证必读

- 银行会计概述
- 投资业务核算
- 银行内部与金融机构往来业务核算
- 会计调整
- 银行会计核算基础
- 其他资产业务核算
- 外汇业务核算
- 会计报表与年终决算
- 现金出纳业务核算
- 存款业务核算
- 所有者权益
- 贷款业务核算
- 中间业务核算
- 收入、成本和利润

吉林大学出版社
JILIN UNIVERSITY PRESS

银行岗位资格认证必读丛书

Readings Series for Banking Post Certificate of Qualification

总主编 / 李春满 总策划 / 秦永顺

银行

财 务 会 计

◎ 主 编 / 项 成

◎ 副主编 / 王鸿雁 刘长龙

岗位资格认证必读

吉林大学出版社
JILIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)

银行财务会计岗位资格认证必读 / 项成主编. ——长春: 吉林大学出版社, 2009.10

(银行岗位资格认证必读)

ISBN 978-7-5601-5038-3

I. ①银… II. ①项… III. ①银行会计—资格考核—自学参考资料

IV. ①F830.42

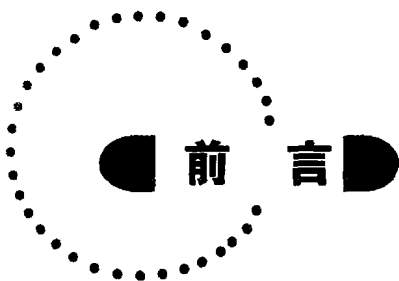
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 194184 号

书 名: 银行岗位资格认证必读
银行财务会计岗位资格认证必读
作 者: 项 成 主编

责任编辑、责任校对: 丛立新
吉林大学出版社出版、发行
开 本: 787×1092 毫米 1/16
印 张: 25.375 字数: 420 千字
ISBN 978-7-5601-5038-3

封面设计: 李立嗣
吉林省恒远印务有限公司 印刷
2009 年 11 月 第 1 版
2009 年 11 月 第 1 次印刷
定价: 48.00 元

版权所有 翻印必究
社址: 长春市明德路 421 号 邮编: 130021
发行部电话: 0431-88499826
网址: <http://www.jlup.com.cn>
E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn



摆在您面前的这套书——《银行岗位资格认证必读丛书》，也许会对您的职业生涯发展有所帮助。在我们的银行职业生涯中，可能会经历若干岗位，如金融业营销、金融理财、金融分析、信贷评估等，每一个岗位都有特定的专业、资历和资格要求，了解、熟悉、掌握从事各种各位所需要的技能，是上岗并做好工作的前提。《银行信贷管理岗位资格认证必读》、《银行信息统计岗位资格认证必读》、《银行人力资源管理岗位资格认证必读》、《银行财务会计岗位资格认证必读》从最基础、最重要、最急需的信贷管理、信息统计、人力资源、财务会计岗位切入，为各位同仁梳理岗位所需要的金融知识、业务流程、操作技能、变革趋势，让大家做有规范、学有教材、考有根据，在个人业务上不断进取的同时，也给我们所服务的银行创造价值。

岗位资格认证，是一种潮流和趋势，国家已经以立法的形式予以确认，将伴随我们职业生涯的全过程。《中华人民共和国职业教育法》第一章第八条规定“在我国实行学历证书、岗位培训证书和职业资格证书并重制度。”国务院《关于大力推进职业教育改革与发展的决定》中强调要“严格执行就业准入制度。用人单位招收录用人才，必须从取得相应学历证书、职业岗位合格证书并获得相应职业资格证书的人员中录用。劳动保障、人事等部门要加大对就业准入制度执行情况的监察力度。加强监督管理，对违反规定，随意招收未经职业教育或培训人员就业的要责其纠正并给予处罚。”

市场经济发达国家和地区的银行业从业人员资格认证制度已有数十年甚至百年的实践。这种制度体现了市场经济发展的内在要求，也是金融体系成熟发展的重要标志。目前，全球 50 多个国家和地区都在进行类似的银行业从业人员资格考试。

我国金融业的岗位资格认证始于 1999 年。当年，加拿大麦吉尔大学管理学院的支持者道格拉斯·罗伯特森致函朱镕基总理，建议中国建立金融从业人员资格标准及认证制度。此后，中国人民银行根据朱镕基总理的批示组

织了以吴晓玲副行长牵头的专门的研究班子,对银行业从业人员资格制度建设做了大量的探索工作。后来由于监管体制改革,此项工作处于停滞状态。

2005年5月,经银监会批复,重新启动该项工作,并成立了“中国银行业协会银行业从业人员资格认证项目课题组”。2005年10月,中国银行业协会向银监会提交了《中国银行业从业人员资格认证制度研究工作报告》。2006年2月23日,中国银行业协会召开第五次会员大会,将银行业从业人员资格认证工作列入2006年工作重点和十一五规划。2006年5月10日,中国银行业协会召开第三届理事会第六次会议,通过了《中国银行业从业人员资格认证工作报告》和《成立中国银行业协会银行业从业人员资格认证委员会》的议案。与此同时,中国银行业协会秘书处组织专家工作小组制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》、《银行业从业人员资格认证标准》以及相关专业考试大纲等制度性文件。当年,首先推出个人理财和风险管理两个岗位资格认证,在14个城市进行试点。

除银行业协会对岗位资格认证工作的推动外,商业银行内部也开始了岗位资格认证的热潮。例如,有的银行要求凡从事产品营销、风险管理、业务运营等业务岗位的所有员工都要通过相关专业的认证资格考试,具备上岗资格。全行岗位资格认证实行统一管理、专业考核、定期认证、期限管理的原则,由二级分行或一级分行统一组织进行。岗位资格认证有效期限一年,各专业将根据实际情况分别于上半年和下半年组织二次认证考试。对认证考试不合格的人员,根据不同情况作转岗、待岗或调低薪酬收入系数等处理。在全行各业务岗位全面实行岗位认证资格管理,要求各支行随时掌握各岗位人员认证资格期限情况及岗位变动情况,采取多种形式组织员工加强业务学习,保证各岗位人员具备岗位认证资格。要求各专业部门及时宣传新产品、新规定及相关政策,要求人力资源部与业务部门加强沟通与衔接,配合各专业兼职培训师做好业务培训,共同促进各岗位员工专业水平的提高。

在这种背景下,编写一套适合银行员工学习的岗位资格认证培训教材,是十分必要的。中国工商银行长春金融研修学院组织编写的《银行信贷管理岗位资格认证必读》、《银行信息统计岗位资格认证必读》、《银行人力资源管理岗位资格认证必读》、《银行财务会计岗位资格认证必读》是相关专业岗位人员学习业务、迎接资格认证考试的重要参考教材。

《银行岗位资格认证必读》策划于2008年,2009年正式实施,历时一年多时间。2008年末,中国工商银行长春金融研修学院再次召开银行岗位资格

认证必读丛书工作会议,最后敲定了丛书的书名、写作大纲,落实了作者。至此,2009 学院的学院重点教材建设项目《银行岗位资格认证必读丛书》的研究和写作工作进入了研究和写作阶段。

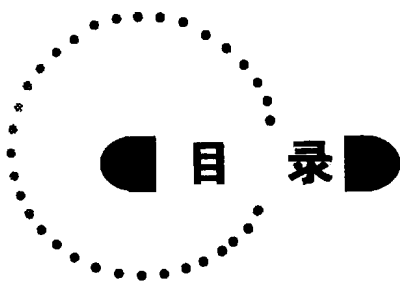
为确保这套丛书的专业性和高质量,我们成立了四个课题组,每个组分别研究一个分课题,学院几位领导分别任各课题组组长,由我任总主编,吸收院内教学科研人员、各分行的业务骨干、总行专家参与研究与编写。课题组成员跟踪世界金融业的最新研究成果,把握全球银行业的最新动态和发展趋势,深入银行业务第一线搜集大量鲜活的第一手资料,努力做到教材贴近实践、务实创新。丛书的内容涉及到履行岗位职责所需要的前沿理论、基础知识、操作技能、创新理念,对银行实施岗位资格认证工作和员工提高素质将起到启蒙、推动和示范作用。中国工商银行长春金融研修学院还将围绕丛书内容,充分发挥学院的智力优势,深入研究,开发培训项目,举办相关培训班,延伸科研成果,为商业银行的岗位资格认证做更多的工作,服务于中国银行业的管理创新和业务拓展。

祝愿银行业同仁创造辉煌的职业生涯。

中国工商银行长春金融研修学院党委副书记、常务副院长

李春满

2009 年 9 月 长春



第一章 银行会计概述 /1

第一节 银行会计标准沿革 /1

- 一、我国银行业会计标准体系建设进程回顾 /2
- 二、我国银行业会计标准体系建设取得的成就 /3
- 三、我国银行业会计标准体系建设进程中值得关注的问题 /5
- 四、新形势下银行业会计标准体系建设的思路 /6

第二节 银行会计核算基本前提 /8

- 一、会计主体 /8
- 二、持续经营 /9
- 三、会计分期 /9
- 四、货币计量 /10

第三节 银行会计核算基本原则 /11

- 一、衡量会计信息质量的一般原则 /11
- 二、确认和计量的一般原则 /13
- 三、起修正作用的一般原则 /15
- 四、境内外银行会计准则的主要差异 /16

第四节 工商银行会计标准国际化与新会计准则实施 /18

- 一、工商银行实施新会计准则的前期准备工作 /18
- 二、工商银行实施新会计准则的主要难点 /20
- 三、工商银行在前期准备和实施工作中的主要体会 /21

本章小节 /23

参考文献 /23

模拟试题 /23

第二章 银行会计核算基础 /26

第一节 会计科目 26

- 一、设置会计科目的意义 /26
- 二、银行会计科目设置的原则 /27

四、会计科目的运用 /34
第二节 会计账户 /35
一、账户的设置 /35
二、账户的基本结构 /36
三、记账的方法 /37
第三节 会计要素 /41
一、会计要素 /41
二、会计等式 /43
第四节 核算组织 /44
一、账务组织 /44
二、账务核算程序 /51
三、账务核对方式 /53
本章小节 /54
参考文献 /54
模拟试题 /54

第三章 现金出纳业务核算 /59

第一节 现金出纳业务概述 /59
一、现金出纳业务的类别 /60
二、现金出纳业务的意义 /60
三、现金出纳工作的任务 /61
第二节 现金出纳业务的核算 /62
一、商业银行与中央银行现金往来的核算 /62
二、商业银行与客户及内部现金往来的核算 /63
第三节 现金库房管理与款项运送 /74
一、现金库房管理 /74
二、款项运送 /78
本章小节 /79
参考文献 /79
模拟试题 /79

第四章 贷款业务核算 /85

第一节 贷款与贴现业务概述 /85

一、贷款和贴现的意义 /85	
二、贷款的分类 /86	
三、商业银行贷款业务风险的控制 /88	
第二节 贷款业务核算 /89	
一、信用贷款的核算 /89	
二、抵押贷款的核算 /95	
三、质押贷款的核算 /98	
四、贷款利息的核算 /102	
第三节 票据贴现业务核算 /103	
一、贴现的概念 /103	
二、贴现业务的风险防范 /103	
三、票据贴现核算的主要会计科目 /104	
四、票据贴现业务的基本账务处理 /105	
第四节 贷款减值核算 /107	
一、资产减值确认条件 /107	
二、贷款减值的测试方法 /108	
三、坏账准备的核算 /109	
四、贷款损失准备的核算 /110	
五、贷款的后续计量 /111	
本章小节 /112	
参考文献 /112	
模拟试题 /113	

第五章 投资业务核算 /117

第一节 投资业务概述 /117	
一、投资业务的概念 /117	
二、投资业务的分类 /118	
第二节 债券投资业务核算 /120	
一、债券投资的总体核算要求 /120	
二、债券投资的具体会计处理 /123	
第三节 股权投资业务核算 /129	
一、新会计准则对股权投资业务核算的主要要求 /130	
二、不同类型股权投资的具体会计处理 /138	



第四节 其他投资业务核算 /147

一、买入返售资产 /148

二、会员资格投资 /150

本章小节 /150

参考文献 /152

模拟试题 /152

第六章 其他资产业务核算 /157

第一节 固定资产核算 /157

一、固定资产概述 /157

二、固定资产增加的核算 /159

三、固定资产折旧与修理的核算 /162

四、固定资产减少的核算 /164

五、固定资产期末计价 /166

第二节 无形资产核算 /167

一、无形资产取得的核算 /167

二、无形资产摊销的核算 /168

三、无形资产转让的核算 /169

四、无形资产期末计价 /169

第三节 其他资产的核算 /170

一、长期待摊费用的核算 /170

二、抵债资产的核算 /171

本章小节 /172

参考文献 /173

模拟试题 /173

第七章 存款业务核算 /180

第一节 存款业务概述 /180

一、存款业务的总体分类 /180

二、单位存款业务 /181

三、个人存款业务 /182

四、存款业务的整体核算要求 /184

第二节 单位存款业务核算 /185

一、单位活期存款的核算 /185
二、单位定期存款的核算 /188
三、单位通知存款的核算 /189
四、特种单位存款的核算 /190
第三节 储蓄存款业务核算 /190
一、个人活期存款的核算 /190
二、定期储蓄存款的核算 /192
三、银行卡存款的核算 /195
第四节 存款业务利息的计算与核算 /196
一、利息计算的基本方法 /196
二、存款利息计算的基本规定 /197
三、存款利息的核算 /201
本章小节 /202
参考文献 /203
模拟试题 /203

第八章 中间业务核算 /207

第一节 中间业务概述 /207
一、发展中间业务的意义 /207
二、中间业务的特征 /208
三、中间业务主要种类 /208
第二节 债券业务的核算 /210
一、债券发行业务的核算 /210
二、代理债券业务的核算 /212
第三节 其他中间业务的核算 /215
一、委托贷款业务的核算 /215
二、委托代保管业务的核算 /217
三、代收、代扣业务的核算 /218
本章小节 /221
参考文献 /221
模拟试题 /221

第九章 银行内部与金融机构往来业务核算 /225

第一节 银行内部往来业务核算 /225

一、系统内往来业务核算 /225

二、内部往来 /227

第二节 同业往来的核算 /228

一、商业银行跨系统汇划款项的核算 /229

二、同业拆借的核算 /232

第三节 商业银行与中央银行往来业务核算 /234

一、商业银行缴存(支取)现金的核算 /234

二、商业银行缴存存款的核算 /234

三、再贷款的核算 /236

四、再贴现的核算 /237

第四节 同城票据交换 /239

一、同城票据交换概念及基本做法 /239

二、同城票据交换的处理 /240

本章小节 /242

参考文献 /243

模拟试题 /243

第十章 外汇业务核算 /247

第一节 外汇业务概述 /247

一、外汇与汇率 /247

二、外汇业务核算的意义 /249

三、外汇核算业务的基本规定 /250

四、外汇分帐制的内容 /250

第二节 外汇买卖业务的核算 /251

一、外汇买卖概述 /251

二、外汇买卖业务的核算 /252

第三节 外汇存贷款业务的核算 /254

一、外汇存款业务核算 /254

二、外汇贷款业务核算 /259

第四节 国际结算业务的核算 /262

一、信用证结算方式 /262

二、汇兑结算方式 /264

三、代收及托收结算方式 /267

本章小节 /267

参考文献 /268

模拟试题 /268

第十一章 所有者权益 /273

第一节 所有者权益概述 /273

一、所有者权益的含义 /273

二、所有者权益的构成 /274

第二节 实收资本 /276

一、实收资本的内容和规定 /276

二、实收资本的核算 /277

第三节 资本公积与盈余公积 /280

一、资本公积 /280

二、盈余公积 /284

第四节 未分配利润与一般风险准备 /286

一、未分配利润 /286

二、一般风险准备 /288

本章小节 /289

参考文献 /289

模拟试题 /289

第十二章 收入、成本和利润 /294

第一节 收入核算 /294

一、商业银行收入的内容与确认原则 /294

二、商业银行收入的核算 /295

第二节 成本费用核算 /296

一、成本费用的概念和内容 /296

二、成本费用的核算 /296

第三节 营业外收支 300

一、营业外收支的内容 /300

二、营业外收支的核算 /301

第四节 所得税 /301

一、永久性差异与时间性差异 /301

二、所得税的计算方法 /303

三、结转所得税费用 /305

第五节 利润与利润分配 /305

一、利润的构成及计算 /305

二、利润形成的核算 /305

三、将净利润转入“利润分配”科目 /306

四、利润分配的核算 /307

本章小节 /308

参考文献 /309

模拟试题 /309

第十三章 会计调整 /315

第一节 会计政策及其变更 /315

一、会计政策概述 /315

二、会计政策变更及其条件 /317

三、会计政策变更的会计处理 /318

四、会计政策变更在会计报表附注中披露的内容 /320

五、案例 /321

第二节 会计估计及其变更 /323

一、会计估计概述 /323

二、会计估计变更 /325

三、案例 /326

第三节 会计差错及其更正 /327

一、会计差错的定义 /327

二、会计差错的原因 /328

三、会计差错的会计处理 /328

四、会计差错在会计报表附注中披露的内容 /330

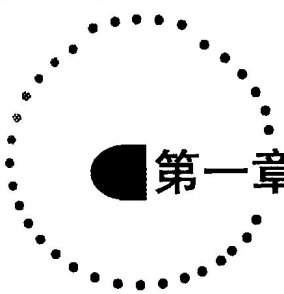
五、滥用会计政策、会计估计及其变更 /331

第四节 资产负债表日后事项 /332

一、资产负债表日后事项的定义 /332

二、资产负债表日后事项涵盖的期间 /333

三、资产负债表日后事项的类型及其会计处理 /334	
本章小节 /337	
参考文献 /338	
模拟试题 /338	
 第十四章 会计报表与年终决算 /344	
第一节 会计报表与决算报表 /344	
一、会计报表编制的总体要求 /345	
二、会计报表主表的编制要点 /346	
三、会计报表附表的编制要点 /354	
四、会计报表附注的编制要点 /355	
五、合并会计报表 /358	
六、决算报表 /362	
第二节 年终决算准备 /362	
一、年终决算的基本要求 /363	
二、年终决算准备 /363	
第三节 年终决算日的工作内容 /365	
一、完成全年费用匡算和列支,测算全年经营计划完成情况 /365	
二、完成损益结转 /365	
三、编制决算报表 /366	
本章小节 /366	
参考文献 /367	
模拟试题 /367	
 参考答案 /371	
 后 记 /389	



第一章 银行会计概述



学习目标

- 了解银行会计标准的沿革,掌握银行会计核算基本前提。



重要术语

- 会计准则 会计主体 会计分期 货币计量

第一节 银行会计标准沿革

会计标准是指各种关于会计信息生产与披露的规范安排。改革开放至今,我国基本形成了以《中华人民共和国会计法》为主体的比较完整的会计标准体系。这个体系大致可以分为三个层次:第一个层次是由全国人大批准于1985年制定、1999年修订的《中华人民共和国会计法》,是统领整个会计业的基本法,它适用于包括银行业在内的所有经济领域;第二个层次是国务院2000年发布的《企业财务会计报告条例》等;第三个层次是财政部发布的企业会计准则和会计制度。

由于我国银行体制改革滞后于经济体制改革,银行产品的市场化程度低于一般商品的市场化程度,导致无论从理论上还是在实践中,我国银行业会计的发展都滞后于非金融企业。经过历时20余年的探索和发展,我国财政部及相关部门在银行会计标准体系建设方面做出了巨大努力,包括银行会计准则和会计制度在内的会计标准逐步实现了与国际会计惯例的协

调，银行机构及监管当局面临机遇与挑战。

一、我国银行业会计标准体系建设进程回顾

我国银行业会计标准体系建设大概经历了五个阶段，完成了两次飞跃。

(一) 改革开放以后至 1987 年，是银行会计制度的起步阶段。1987 年 4 月 10 日，中国人民银行颁布了第一部金融会计制度《全国银行业统一会计基本制度》，统一规定了银行业的记账方法（收付记账法与借贷记账法并行）、会计科目、账务处理程序和会计报表体系的基本原则，各专业银行据此具体规定本行的会计科目及核算办法。

(二) 1988 年到 1992 年是银行会计制度与企业会计制度初步接轨阶段。这一时期，我国银行业改革的力度不断加大，企业化、市场化运作趋势日趋明朗，对银行会计信息的要求也逐渐提高。因此，财政部与中央银行联合于 1992 年颁布了我国第一部《金融企业会计制度》和《银行业统一会计科目表》，1993 年 7 月起执行。这次改革，要求金融业统一使用借贷记账法，采用国际通行的财务报告体系，对各类金融企业的会计核算统一进行了规范。

(三) 1993 年到 2001 年是银行会计与企业会计接轨的第一次飞跃。我国逐步把金融企业会计核算模式纳入到国家企业会计制度改革的整体框架，实现与一般企业会计模式的趋同。因此，财政部于 2001 年颁布了《金融企业会计制度》，要求上市金融机构于 2002 年 1 月 1 日执行，非上市银行仍采用 1993 年的《金融企业会计制度》。

(四) 2002 年至 2005 年是银行业会计与企业会计接轨的第二次飞跃。这一阶段基本实现了同类业务在金融企业和非金融企业的会计确认、计量、记录和披露方式的统一及其与国际会计准则的基本趋同。2004 年，财务重组后的中行和建行采用了 2001 年的《金融企业会计制度》。2005 年起，我国商业银行的年报编制全面采用 2001 年《金融企业会计制度》，同时，已经上市的五家银行还根据证监会的要求按照国际会计准则进行调整。在海外上市和拟上市的商业银行已经开始全面采用国际财务报告准则编制年报。

(五) 2006 年至今是银行业会计标准与国际会计准则接轨的实质性阶段，实现了我国银行机构同类业务会计处理标准的统一。2006 年 2 月 15 日，财政部正式发布 39 项会计准则，其中与银行有关的主要有 22 号、23 号、24 号和 37 号。新会计准则引入了公允价值计量、金融资产分类等新的概念和方法，并对金融资产和金融负债的分类、嵌入衍生金融工具、金