

最新财会系列丛书

ZUIXIN CAIKUAI XILIE CONGSHU

银行会计

YINHANG KUAIJI

(第三版)

丁元霖 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

最新财会系列丛书

银行会计

YINHANG KUAIJI

(第三版)



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行会计 / 丁元霖主编. —3 版. —上海: 立信会计出版社, 2011.3

(最新财会系列丛书)

ISBN 978-7-5429-2819-1

I. ①银… II. ①丁… III. ①银行会计
IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 049136 号

责任编辑 蔡莉萍

封面设计 周崇文

银行会计 (第三版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
电 话	(021)64411389
网 址	www.lixinaph.com
网上书店	www.shlx.net
经 销	各地新华书店
邮 政 编 码	200235
传 真	(021) 64411325
E-mail	lxaph@sh163.net
Tel:	(021) 64411071

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	24
字 数	484 千字
版 次	2011 年 3 月 第 3 版
印 次	2011 年 3 月 第 1 次
印 数	1 - 4 100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2819 - 1/F
定 价	34.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

最新财会系列丛书编写说明

为了满足高等财经类专业教学的需要,我们在立信会计出版社的支持下,出版了最新财会系列丛书。该套丛书包括:《商品流通企业会计》、《旅游饮食服务业会计》、《外贸会计》、《银行会计》、《物流企业会计》和《商品流通企业会计模拟实习》共六本,并同步出版了习题与解答配套用书。

该套丛书的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当。各本教材的主要内容均由丁元霖执笔编写,连贯性好,系统性强;能根据会计改革的需要,不断地修订、充实和更新教材内容,因此深受读者欢迎。

目前《商品流通企业会计》一书已出了第八版,印数达 54.7 万册;《旅游饮食服务业会计》一书已出了第四版,印数达 12.43 万册;《外贸会计》一书也已出了第三版,印数已达 6.9 万册;《银行会计》一书已出了第三版,印数近 6.5 万册,《物流企业会计》一书也已出了第二版,印数达 1.8 万册。另外,还出版了《商品流通企业会计模拟实习》,该书印数也已达 2.02 万册。总之,这套书的市场效应和社会效应都相当好。其中,《外贸会计》荣获第七届全国高校出版社优秀畅销书一等奖。

丁元霖
2011 年春

第三版前言

本书自2003年7月出版以来,承蒙广大读者厚爱,已印刷了15次,印数达6.3万册。

随着《企业会计准则》内容的不断更新,以及新的税务制度和税收条例的出台,会计核算有了相应的变更。为了使本书的内容跟上会计改革的步伐,以体现教材内容的先进性,本书进行了修订,即现在的第三版。与本书配套的习题与解答也将进行修订,并可提供与本书配套的教学课件。

本书全面系统地阐述了银行会计的意义、职能、对象和特点,银行会计工作的组织,银行会计的基础知识,存款业务、贷款和票据贴现业务的核算,支付结算业务和现金出纳业务的核算,联行往来和金融机构往来业务的核算,外汇业务的核算,中央银行业务的核算,国家资产、无形资产、长期待摊费用和对外投资的核算,所有者权益的核算,收入、成本、费用和利润的核算,会计决算与前期差错及其更正,以及财务报表的编制和分析等内容。

本书的第一章至第六章、第九章、第十一章至第十五章由丁元霖修订;第七章、第八章、第十章由励丹修订;各章的思考题、练习题由刘芳源、朱建华、潘桂群、刘骥、丁辰、吴峥和傅秋菊修订。全书由丁元霖担任主编并定稿。

本次修订除了保持原有的特点外,结构更趋合理,内容也更趋完善。因编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者通过电子信箱dingyuanlin@hotmail.com与作者联系,以利于今后的改进。

编 者
2011年春

初 版 前 言

2002年财政部颁发的《金融企业会计制度》进一步促进了金融会计的改革。为了满足高等金融院校及高等财经院校教学的需要,我们编写了《银行会计》。

《银行会计》是以会计学原理为基础,根据《金融企业会计制度》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《支付结算办法》的有关规定,结合银行业务的特点,对银行的各项业务与财务活动进行核算和监督的一门专业会计。

本书的特点是重点突出、详略得当、理论联系实际,深入浅出,通俗易懂。为了便于学员学习,将配套出版本书的练习题与解答。

本书共有十五章,第一章至第六章、第十一章至第十五章由丁元霖编写;第七章至第十章由励丹编写;各章的思考题、练习题由刘芳源、朱建华、潘桂群、丁辰、吴峥和傅秋菊编写。全书由丁元霖担任主编并定稿,励丹任副主编。

本书在编写过程中得到李逸云、王铭敏、洪萍的大力支持与帮助,在和立信会计出版社的多年合作中,得到责任编辑蔡莉萍女士的鼎力相助,特在此一并表示感谢。由于水平有限,缺点错误在所难免,恳请广大读者通过电子信箱dingyuanlin@hotmail.com与我联系。

编 者

2003年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 银行会计概述	1
第二节 银行会计工作的组织	3
第三节 会计基本假设和会计信息质量要求	5
思考题	9
第二章 银行会计的基础知识	10
第一节 会计要素和会计等式	10
第二节 账户和复式记账	15
第三节 会计凭证	24
第四节 会计账簿和账务处理程序	32
思考题	42
练习题	42
第三章 存款业务	49
第一节 存款业务概述	49
第二节 单位存款业务	50
第三节 个人储蓄存款业务	58
思考题	68
练习题	68
第四章 贷款和票据贴现业务	71
第一节 贷款业务概述	71
第二节 贷款业务	72
第三节 票据贴现业务	79
第四节 贷款损失准备和坏账准备	81
第五节 债务重组	83

思考题	89
练习题	89
第五章 支付结算业务	93
第一节 支付结算业务概述	93
第二节 票据结算业务	95
第三节 其他结算业务	111
第四节 支付结算业务收费、罚款和查询查复	126
思考题	127
练习题	128
第六章 现金出纳业务	135
第一节 现金出纳业务概述	135
第二节 现金收付业务	136
第三节 库房管理与现金运送	139
思考题	140
练习题	141
第七章 联行往来业务	142
第一节 联行往来业务概述	142
第二节 全国联行往来	144
第三节 分行辖内往来	154
第四节 联行汇差资金清算	156
思考题	159
练习题	159
第八章 金融机构往来业务	162
第一节 商业银行与中央银行往来	162
第二节 商业银行往来	173
思考题	179
练习题	179
第九章 外汇业务	182
第一节 外汇业务概述	182

第二节 外汇交易业务	185
第三节 外汇资金清算	189
第四节 外汇存款业务	192
第五节 外汇贷款业务	198
第六节 国际贸易结算业务	204
思考题	213
练习题	214
 第十章 中央银行业务	 218
第一节 中央银行业务概述	218
第二节 货币发行业务	219
第三节 经理国库业务	227
思考题	235
练习题	235
 第十一章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	 238
第一节 固定资产	238
第二节 无形资产	249
第三节 长期待摊费用	254
思考题	255
练习题	256
 第十二章 对外投资	 259
第一节 对外投资概述	259
第二节 交易性金融资产	260
第三节 持有至到期投资	263
第四节 可供出售金融资产	268
第五节 长期股权投资	270
思考题	275
练习题	276
 第十三章 所有者权益	 279
第一节 所有者权益概述	279
第二节 实收资本	280

银行会计

第三节 资本公积	286
第四节 留存收益	287
思考题	289
练习题	289
第十四章 收入、成本、费用、税金和利润	292
第一节 收入	292
第二节 成本和费用	297
第三节 税金和利润	309
思考题	320
练习题	321
第十五章 会计决算与财务报告	326
第一节 年度会计决算	326
第二节 资产负债表	333
第三节 利润表	337
第四节 现金流量表	343
第五节 所有者权益变动表	356
第六节 附注	357
第七节 财务报表的分析	360
思考题	365
练习题	366
附录 各种常用外币简写符号及记账时辅币进位办法	370

第一章 总 论

第一节 银行会计概述

一、银行会计的含义和职能

银行可分为中央银行和商业银行两类。中央银行是指国家的政府银行。它是一个国家银行体系的中心机构,处于领导的地位。商业银行是指从事存、贷款业务,办理国内国际结算及票据贴现业务和外汇买卖等业务的金融机构。

银行会计是指以货币作为主要计量单位,对银行的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

银行会计具有会计核算和会计监督两大基本职能。

银行会计的核算职能即反映职能,是指将银行已经发生的个别的、大量的经济业务,通过确认、计量、记录、汇总和报告,转化为全面、连续、系统的会计信息,以反映银行经济活动的全过程及其结果。

银行会计的监督职能即控制职能,是指控制和规范银行经济活动的运行,使其达到预定的目标。会计机构、会计人员要监督银行的经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算反映的会计信息是否真实完整;监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项预算运行;及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施,予以调整。

会计核算和会计监督这两大基本职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础,只有正确地进行会计核算,会计监督才有真实可靠的依据;而会计监督则是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,会计核算才能在银行的经济管理中充分地发挥作用。

二、银行会计的对象

银行会计是一门专业会计。银行会计的对象是指银行会计所反映和监督的内容,也就是银行的各项经济业务活动。目前我国已形成了以中国人民银行为核心,商业银行为主体的银行体系。中国人民银行是中央银行,它执行国家的货币政策、掌握货币发行,监督、管理金融机构和金融市场,经理国家金库和维护支

付、清算系统的正常运转等职责。中国人民银行实行独立的预算管理制度。商业银行有国有商业银行、民营商业银行和外资商业银行,主要经营吸收公众存款、发放贷款、办理国内外结算及票据承兑和贴现,从事同业拆借和外汇交易等业务。商业银行是自主经营、自担风险和自负盈亏的经济实体,实行金融企业会计管理制度。

三、银行会计的特点

银行会计的特点是由银行经营业务的特点所决定的,主要有以下四个方面。

(一) 会计与业务的融合性

银行发生的大量业务,如各项存款的收付业务、同城与异地的结算业务、贷款的归还业务等,均由会计出纳部门具体办理。例如,客户提交结算凭证、委托银行办理资金收付业务,银行会计出纳部门从接柜审核、凭证处理、传递到登记账簿完成结算,这一系列工作程序,既是业务活动的过程,又是会计核算的过程,当业务活动结束后,会计核算也已基本完成。由此可见,它们是不可分离的,银行会计处于银行业务活动的第一线。

(二) 具有广泛的社会性

由于银行的业务活动是伴随着社会各部门、各企业、各单位的经济活动和居民个人的存取款、贷还款活动而展开的。因此,银行会计除了要核算和监督银行自身的业务活动和财务收付活动的情况外,还必须面向社会,反映和监督与银行有着经济联系的各部门、各企业和各单位的资金活动的情况,并反映居民的存取款、贷还款的情况,从而掌握国民经济发展的动态资料。通过综合分析,以充分发挥银行反映和调节社会经济发展的杠杆作用。

(三) 会计处理的及时性

虽然及时性是每个企业都应遵循的会计信息质量要求,但是对银行会计处理的及时性比其他专业会计具有更高的要求。由于银行是社会的现金收支和转账结算的枢纽,每个银行每天均要处理大量的业务,而这些业务与有关开户单位的资金运转和个人的现金周转有着密切的联系,因此银行必须随时将各项业务进行会计核算处理,以确保企业和个人随时用款的需求。

(四) 内部管理机制严密化

由于银行会计核算和监督的内容涉及社会各个方面,且银行的业务活动主要是现金在各个企业、单位、个人之间的流动。因此银行有严密的、独特的内部管理机制。采用双线核算、双线核对、账折见面、换人复核等手段,并在每天营业终了,必须将当天的全部账务核对平衡,便于及时发现差错,及时予以更正,以确保银行业务处理和会计核算的正确性。

第二节 银行会计工作的组织

一、银行会计机构

银行会计机构是指银行直接从事和组织领导会计工作的职能部门。建立和健全银行会计机构,是划清会计工作与其他各项业务工作的分工界限;是加强会计工作、保证会计工作顺利进行的重要条件。

银行设置会计机构要与其管理体制相适应。银行会计机构设置通常有三种形式:总行设置会计司,分行设置会计部,中心支行设置会计处,这些会计司、部、处纯属会计工作的管理机构;支行设置会计科、办事处设置会计股,这些会计科、股既是会计工作的管理机构,又是直接办理柜面业务的部门;分理处、储蓄所等基层单位则不单独设置会计机构,而是根据业务的需要,配备会计人员,负责办理会计工作。

二、银行会计工作的劳动组织

银行会计工作的劳动组织是指经办业务的各级银行会计人员的分工和组织形式,分为柜面劳动组织和内部账务部门。

(一) 柜面劳动组织

由于各个银行的业务范围和业务数量不同,工作手段也不同,因此采取的柜面劳动组织形式也各异。通常有以下三种。

1. 营业专柜制 这是指按客户的经济性质、所属行业来设置,由多人组成的,分设记账员和复核员,各司其职,分工协作的劳动组织形式。记账员负责受理和审查会计凭证,登记有关的账簿;复核员负责组织全组工作,审核和复核记账员办理的业务和账务,并对客户提出的查询作出答复。现金收付业务由出纳部门统一办理。这种组织形式适用于业务量大,并采用手工操作的银行。

2. 柜员制 这是指柜员在接办业务的同时,还兼办出纳、记账、复核等多项工作的劳动组织形式。柜员制形式由于运用电子计算机完成柜面业务操作和账务处理,减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率,是一种较先进的劳动组织形式。

3. 柜员与操作员结合制 这是指由专职柜员接受和审核凭证,然后由电子计算机操作员进行数据处理。柜员与操作员结合制组织形式将手工操作与电子计算机操作有机地结合起来,这是一种介于营业专柜制和柜员制之间的一种劳动组织形式。

(二) 内部账务部门

银行内部账务部门可以根据核算和管理的需要,设有账务组、事后监督组、综合核算组、联行组和票据交换组等。各组之间分工明确,并有严格的内部牵制制

度,如事后监督组的人员不能为柜面第一线代班顶岗;综合核算组负有监督各部门明细核算的职责;联行组实行印、押、证专人分管,不能兼任。

三、银行会计人员

银行各级会计机构应当根据会计业务的需要配备会计人员。

(一) 会计人员的职责

1. 进行会计核算 会计人员要严格遵守职业道德,提高业务素质;要以实际发生的经济业务为依据,按照财政部颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的规定,做好记账、算账和报账工作;要及时、真实地反映银行的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 实行会计监督 会计人员要以国家法令、财政部颁发的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和财务制度为依据,对发生的各项经济业务及其会计处理的合法性、合理性进行监督。对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受,并向单位负责人报告。对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求更正、补充。发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照银行财务制度的规定有权处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,作出处理。对违反我国《会计法》和《企业会计准则》规定的行为,有权检举。

3. 编制各项财务预算,考核和分析其执行情况 会计人员要编制筹资、投资、成本、费用、收入和利润等各项财务预算,并根据会计核算资料考核和分析各项财务预算的执行情况,查明筹资与投资的效果,查明成本、费用、收入和利润升降的原因,并提出改进的措施。

(二) 会计人员的权限

1. 有权要求本单位各部门、人员遵守会计法规 会计人员对于违反会计法、企业会计准则和财务制度等会计法规的情况,如账实不符、弄虚作假、营私舞弊、贪污盗窃等,会计人员有权拒绝付款或拒绝执行,并向本单位负责人报告或有权检举。

2. 有权参与本单位的重要经济决策 会计人员有权参与本单位编制预算、制定定额、签订经济合同、参加经营管理会议,并有权向单位负责人提出财务开支和提高经济效益方面的问题和意见。

3. 有权监督本单位的经济活动 会计人员有权检查和监督本单位各部门的财务收支,资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

(三) 对会计人员和会计机构负责人的要求

1. 对会计人员的要求 首先,从事会计工作的人员,必须经财政部门审核,取得会计从业资格证书。其次,会计人员都应具有良好的政治品质和职业道德,严

格遵守我国《会计法》、《企业会计准则》和财务制度；能维护国家利益、坚持原则、抵制一切违法乱纪的行为。再次，会计人员应具有良好的业务素质，钻研业务，及时更新知识，并了解本单位的经营管理情况，为改善单位的经营管理，提高经济效益出谋划策。最后，会计人员应严守商业秘密，除法律规定和单位负责人同意外，不得私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。

2. 对会计机构负责人的要求 会计机构负责人除要达到会计人员的要求外，还应当具备会计师以上的专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上的经历。

第三节 会计基本假设和会计 信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，它是指对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

（一）会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，企业会计确认、计量和报告必须集中反映特定对象的活动，才能实现财务报告的目标。

首先，只有明确会计主体，才能判定会计所要处理的交易或事项的空间范围，才能对那些影响会计主体经济利益的各项交易或者事项加以确认、计量和报告，才能确定会计主体资产、负债、所有者权益的增减，收入的实现与费用的发生等。其次，只有明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。因为无论是会计主体的交易或者事项，还是会计主体所有者的交易或者事项，最终都将影响所有者的经济利益。但是为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区别开来。以正确地核算会计主体的经济效益，明确经济责任和经济权利，从而为经营者加强会计主体的管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可以预知的将来，将会按照目前的规模和状态持续不断地经营下去。将持续经营作为会计核算的基本前提，表明企业不会面临破产清算，那么，企业拥有的资产将按原定的用途在生产经营过程中被

耗用、出售或转换,并按原先承诺的条件在经营过程中清偿债务。

持续经营假设为会计核算的正常进行提供了依据,它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如,企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值,按使用寿命或受益期限分期进行折旧或摊销,从而转化为企业各期的成本或费用,并从各期的收益中得到补偿,就是以持续经营为前提的。如果企业经营状况恶化,处于破产的境地,那么,这一前提就不能成立,对尚存的资产就不能以账面上的历史成本为准,而应按清理变现的实际价值计价,同时,也不一定能按原先承诺的条件清偿债务。届时,资产按清算时实际变为现金的价值计算,就能如实地反映企业的剩余财产,以有助于正确处理各方面的权益。

(三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续的、相等的会计期间,据以分期结算账目,计算盈亏,并按期编制财务报告,及时地向财务报告使用者提供会计主体的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,作为会计主体的企业,其生产经营活动是持续不断的。那么,企业的经营成果,只有在企业生产经营结束,其变卖所有的财产、清偿所有的债务后,将所剩余的现款与投资者投资额相比较后才能确定,这显然是不可能的。为了使会计这个信息系统充分地发挥作用,以满足企业内部管理层的生产经营决策和外部投资者债权人决策的需要,就必须将持续不断的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、相等的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。

会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计年度是指以1年为标准的会计期间,我国的会计年度采用日历年度,其起讫日期为公历1月1日至12月31日;会计中期还可以具体划分为半年度、季度和月度。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币为基本计量单位,反映其生产经营活动。在市场经济的条件下,货币是衡量一般商品价值的共同尺度,因此,只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段,以全面地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定以某种外币为记账本位币,但在编制和提供财务报告时应当将其折算为人民币反映。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指在会计假设制约下,会计主体在会计核算中对会计对象进行确认和计量的科学规范。会计信息质量要求是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认后,就成为对财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者、债权人和政府有关部分等使用者的决策有用应具备的基本特征。我国的会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

(一) 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性是会计核算最重要的质量要求,会计作为一个信息系统,它要求会计核算必须以交易或事项发生时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假,伪造、篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致,以便为投资者、债权人、企业内部管理层和政府有关部门提供可靠的依据。

(二) 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。如果提供的会计信息没有满足会计信息使用者的需要,对其经济决策没有什么作用,就不具有相关性。因此,相关性要求企业应当在确认计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和对信息的需要。

(三) 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了、便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

(四) 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。它具体包括下列两个要求。一是同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确实需要变更的,应当在附注中说明;二是不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息