

SHANGYE YINHANG
KUAIJIXUE
XUEXI ZHIDAO

商业银行会计学 学习指导

【唐宴春 编著】



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

《商业银行会计学》 学 习 指 导

唐宴春 编著



中国金融出版社

责任编辑：单翠霞

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

《商业银行会计学》学习指导 (Shangye Yinhang Kuaijixue Xuexi Zhidao) / 唐宴春编著. —北京：中国金融出版社，2005. 11

ISBN 7-5049-3870-X

I. 商… II. 唐… III. 商业银行—银行会计—自学参考资料
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 131711 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16.5

字数 330 千

版次 2006 年 1 月第 1 版

印次 2006 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—10090

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

《〈商业银行会计学〉学习指导》一书是根据《商业银行会计学》课程的特点、教学要求和学生学习需要而编写的配套辅助教材。

本书分为三个单元。第一单元为《商业银行会计学》教学实施方案。包括：课程概况与教学要求；教材介绍；教学环节；教学内容与教学建议。其中教学内容与教学建议主要是介绍各章的主要教学内容、重点难点的处理以及学习中应当注意的问题，对于学习掌握各章内容起着引导和释疑的作用。第二单元为实训与练习，按照各章的教学内容以及教学要求，拟定了各种类型的练习题，主要题型有：填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、问答题、实务与计算题，有的还包括案例题。通过练习，起到全面掌握教材内容的作用。第三单元为实训与练习参考答案，对填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、实务与计算以及案例题给出参考答案，便于学生自测。

《〈商业银行会计学〉学习指导》是商业银行会计课程不可缺少的文字教材组成部分。商业银行会计具有很强的实务性、操作性和系统性，动手能力和操作的培养至关重要，所以，本书应当与《商业银行会计学》同时并用，以达最佳学习效果。

由于时间和水平所限，加之题目量大，书中难免有疏漏和不妥之处。恳请读者批评指正，不胜感谢！

编 者
2005 年 9 月

目 录

1	第一单元 《商业银行会计学》教学实施方案
3	第一章 商业银行会计总论
6	第二章 基本核算方法
9	第三章 存款与债券发行业务的核算
11	第四章 支付结算业务的核算
14	第五章 资金清算的核算
16	第六章 贷款与贴现业务的核算
19	第七章 投资业务的核算
21	第八章 外汇业务的核算
25	第九章 代理与委托业务的核算
26	第十章 金融机构往来的核算
29	第十一章 固定资产的核算
31	第十二章 无形资产与其他资产的核算
32	第十三章 所有者权益的核算
34	第十四章 收入、成本和利润的核算
36	第十五章 年度决算与会计报表
38	第二单元 实训与练习
38	第一章 商业银行会计总论
46	第二章 基本核算方法
61	第三章 存款与债券发行业务的核算
77	第四章 支付结算业务的核算
104	第五章 资金清算的核算
123	第六章 贷款与贴现业务的核算
137	第七章 投资业务的核算
146	第八章 外汇业务的核算
158	第九章 代理与委托业务的核算

164	第十章 金融机构往来的核算
173	第十一章 固定资产的核算
180	第十二章 无形资产与其他资产的核算
185	第十三章 所有者权益的核算
191	第十四章 收入、成本和利润的核算
197	第十五章 年度决算与会计报表
200	第三单元 实训与练习参考答案
200	第一章 商业银行会计总论
202	第二章 基本核算方法
207	第三章 存款与债券发行业务的核算
213	第四章 支付结算业务的核算
221	第五章 资金清算的核算
227	第六章 贷款与贴现业务的核算
232	第七章 投资业务的核算
235	第八章 外汇业务的核算
239	第九章 代理与委托业务的核算
241	第十章 金融机构往来的核算
245	第十一章 固定资产的核算
248	第十二章 无形资产与其他资产的核算
250	第十三章 所有者权益的核算
252	第十四章 收入、成本和利润的核算
254	第十五章 年度决算与会计报表

第一单元

《商业银行会计学》教学实施方案

“商业银行会计”是中央广播电视大学专科开放教育经济类金融专业的一门专业必修课。为了有利于学生学好这门课程，保证该课程的学习效果，实现培养目标要求，对该课程的教学作出如下安排。

一、课程概况与教学要求

根据开放教育的特点以及学生的构成，该课程使用《商业银行会计学》作为主教材。该教材以《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）、《金融企业会计制度》和《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）等法律、法规和规章制度为依据而编写。商业银行会计是社会会计体系的组成部分，从金融行业来看，是金融企业会计的组成部分，其会计核算的基本方法、会计核算遵循的原则等与社会会计以及其他金融企业会计是相同的，但由于商业银行系从事存贷款业务的金融企业，其会计核算的内容受其经营的特点和业务所决定，从这个方面来看商业银行会计又有别于其他金融企业会计，因此，可以自成体系形成一门课程。

《商业银行会计学》的体系与内容突出基本理论、基本方法与基本技能的结合，力求体系严谨而不繁杂，内容完整而不求全，表述准确而不赘述，业务创新而不滞后，并注重实用性、操作性、技能性、前瞻性。

商业银行会计课程具有明显的实务性和操作性特点，因此，还编有《〈商业银行会计学〉学习指导》与本教材配套使用，供学生课后学习和练习所用。

通过本课程的学习，学生应当了解商业银行会计的地位、作用和任务，掌握商业银行会计的内容以及核算、监督的基本理论和基本方法，熟练掌握商业银行会计的基本核算方法和各项业务的处理方法，从而具备从事商业银行会计工作的能力或从事商业银行各项业务工作对会计知识与方法的要求。

二、教材介绍

“商业银行会计”课程的教材包括：

（一）主教材——《商业银行会计学》

这是本课程教学的主要依据，全面体现了教学大纲培养目标的要求，突出商业银行会计的特点，在总结了多年广播电视大学教学经验的基础上，突出了实用性和操作性。学生必须全面熟悉教材的体系，掌握主教材的内容。

本书共分十五章。第一、二章为商业银行会计的基本理论和基本方法；第三、四、五、六、七、八、九章为商业银行经营的主要资产负债业务的处理方法以及金融机构往来与资金清算；第十、十一、十二、十三、十四章为商业银行财务管理与核算；第十五章为年度决算与会计报表。

（二）辅助教材——《〈商业银行会计学〉学习指导》

辅助教材系配合主教材而编写，旨在帮助学生了解主讲教师的意图、课程体系及教学设想，并通过练习达到巩固与掌握课程内容的目的。

辅助教材包括三个单元：

第一单元 《商业银行会计学》教学实施方案。主要对教学目的要求、教材建设、教学内容以及教学建议、教学环节的运用的全面介绍。

第二单元 实训与练习。为了使学生更好掌握本课程内容，实训与练习是不可少的，配合各章主教材的内容设计了各种练习题，学生应当在辅导教师的指导下自主完成练习，以有利于掌握主教材的内容。

题目的类型主要有：填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、问答题、实务与计算题等。

第三单元 实训与练习参考答案。主要对填空题、单项选择题、多项选择题、实务与计算题给出参考答案。其他各种类型题目，如名词解释、问答题、论述题的参考答案略，学生可参看教材的有关章节。

三、教学环节

本课程采用多种媒体、多种方式、多环节进行教学。

（一）电视课

电视课是教学的重要环节，是学生学习与掌握本课程内容的主要方式之一，各教学单位应及时组织或安排学生收看电视或播放录像，以便使学生系统地学习与了解课程内容。

（二）教学辅导

教学辅导采取远距离辅导与面授辅导相结合的方式。

中央电大提供网上教学指导，按照课程进度，对本课程的重点和难点进行

全方位指导。同时,中央电大为学生提供定期的电话答疑,每学期不少于两次。

面授辅导主要依靠各教学单位的辅导教师,紧密结合文字教材和音像教材,依据教学大纲进行辅导讲解。面授辅导要摆脱重复讲解课程内容为主的现状,以引导学生掌握学习方法,理解课程体系,把握重点与难点为目的。各教学单位要组织一定课时的集体面授辅导,但原则不超过总学时的二分之一。

(三) 自学

自学是电大教育方式下,学生获得知识的重要环节,无论是文字教材的编写,电视课的制作,还是辅导课的安排,都充分考虑到学生自学的要求,而学生自己则更应该重视利用自学来掌握知识。开放教育的学生应当处理好工作与学习的矛盾,挤出时间学习,争取在掌握知识的基础上通过课程考试。

(四) 练习与作业

金融企业会计具有很强的操作性,学生应全面完成练习,以巩固学习成果。

作业是检验学习情况,巩固学习效果的重要教学环节。作业题目可以根据指导书的练习题精选,重点要突出基本理论、基本方法、业务处理手续。

(五) 考试

考试是对教与学的全面检验,是必不可少的教学环节。

考试题目紧扣教学大纲和考试说明的要求,同时考试题目覆盖面宽,重点突出,兼顾一般,难易适中,题量适度。本课程的期末考试实行全国统一命题,统一评分标准,统一考试时间。

四、教学内容与教学建议(按教学内容顺序)

第一章 商业银行会计总论

一、教学内容

本章是全书的总括论述,是理解和掌握全书的理论基础,在本课程中的地位很重要。学好本章,对于启发学习本课程的兴趣,探讨本课程内容,从而确立自觉学习的态度,是非常重要的。因此,本章是本课程重点章之一。

1. 商业银行会计的基本问题:商业银行会计的概念与地位;商业银行会计的特点;商业银行会计的职能与任务;商业银行会计核算的基本前提;商业银行会计核算的一般原则。

2. 商业银行会计要素。

3. 商业银行会计工作的组织领导管理：组织机构；会计制度管理；内部控制；会计人员。

二、教学要求

1. 在理解的基础上了解商业银行会计的概念、地位、特点、组织机构以及内部控制的内容。

2. 掌握商业银行会计制度的分层次管理；商业银行会计的职能与任务；会计基本假设；会计核算的一般原则和商业银行会计核算的要求；会计要素。

三、本章学习重点与难点

1. 商业银行会计的概念与地位。
2. 商业银行会计的职能与任务。
3. 商业银行会计核算的基本前提。
4. 商业银行会计核算的一般原则。
5. 商业银行会计要素。

以上3、4、5三个问题，既是重点也应当作为难点。作为理论问题，理解起来有点抽象，但又不单纯是理论问题，对实务问题有着直接的指导意义。

本章的几个重点问题，要求学生熟练记忆、掌握并理解。

四、教学建议

“银行会计概述”是“银行会计实务”的开篇之章，又具有一定的理论性，而学生是在对商业银行会计方法和具体核算手续不了解的情况下学习第一章的，因此，学习和理解起来可能会有些难度。为此，建议在学习应当解决好以下问题：

1. 熟悉、了解商业银行改革的现状、相关专业课程的内容和现行金融企业会计制度的内容。商业银行会计的地位具有双重性，作为商业银行管理工作的重要组成部分，其通过核算实现并反映各项业务，为此，商业银行会计核算方法的制定与改革，取决于商业银行经营管理理念和业务经营要求的改变，因此，必须将商业银行会计放到商业银行整体工作中去认识，才能全面理解商业银行会计的地位、作用、任务和特点。

同时，商业银行会计又是社会会计的重要组成部分，与其他部门会计既有联系，又有区别。作为联系，主要取决于会计所具有的核算和监督的基本性质和职能，会计的一般原理、原则对商业银行会计同样适用。近几年，随着会计的不断改革，各部门会计制度逐步趋同，这就要求对现行的金融企业会计制度要熟悉。商业银行会计与其他部门会计的区别主要是由商业银行的性质和业务经营特点所

决定的,使得商业银行会计在具体核算内容、各项业务核算方法诸方面都有别于其他部门会计。

2. 正确理解本章内容安排的目的以及与全课程的关系。第一章是全课程的基础,其所涉及的内容不外乎以下几个目的:一是为全书的内容奠定理论基础;二是为后面内容的展开作铺垫;三是引起学生对该课程有关内容的重视并激发学习兴趣。而对本章的真正理解,是需要随着全课程内容不断深入的。因此,切忌盲目和急躁,对本章涉及的内容要有所记忆,以便由浅入深,随着以后章节内容的展开逐步深入。

3. 准确把握内容的切入点和主线如下:

(1) 商业银行会计的地位,其切入点是商业银行会计的双重性,既是社会会计体系的组成部分,又是商业银行管理的重要方面。由于这样的双重性决定了商业银行会计既与其他部门会计有共性又不完全相同,有着本身的特点。

(2) 对银行会计概念的理解,有两点要特别注意。一是“以货币为主要计量形式”,会计核算都是以货币为计量形式的,这是会计的共性,但银行会计以货币计量的范围与其他部门会计不同,这是由于银行是经营货币信用业务的特殊行业,其业务经营过程都表现为货币收付,所以银行经营的业务全部是会计核算的内容,并且全部业务只有通过会计核算才能实现。如存款的存入与支取,贷款的发放与收回,资金的清算与划拨……。而其他部门会计以货币计量的范围和作用就不如银行会计大,如物质生产部门,原材料投入生产过程,即使会计不记账、算账,仍然会按照生产流程生产出产品。二是“采用特定方法”,会计方法的特定性是由职责和业务经营特定性决定的,由于商业银行是经营存、放、汇业务的金融企业,所以才有存款的核算方法、支付结算的核算方法、贷款的核算方法、联行往来的核算方法等。

(3) 会计核算的基本前提。会计核算的基本前提虽然较空洞、抽象,但对于会计实务来说是非常重要的,如果改变了基本前提,会计就会发生本质上的改变。

如:会计主体假设,对商业银行会计非常有针对性,特别是全国性商业银行实行一级法人制,分支行虽不是法人,但必须是会计主体,否则很多业务无法处理。而多个法律主体可以合并为一个会计主体则是合并会计报表的理论支持。

再如:正是由于有了持续经营、会计分期的基本假设,才使得权责发生制、预提、待摊、应收、应付等许多会计方法有了理论支持。

(4) 会计核算的一般原则。应当理解十三个原则各自的内涵,在此基础上理解各个原则在会计实务中的运用。例如谨慎性原则的内涵就是在处理会计实务时存在不确定因素需要作出判断时,不高估资产或收益,不低估负债或费用。在

会计实务中对这一原则的认识是经历了很长的时间的，在会计实务中运用和体现这一原则也是逐步的，而在现实中对信贷资产按照风险程度计提贷款损失准备，就是最好的例证。

(5) 会计要素。首先应当理解，会计要素虽然都包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，但是由于不同部门、行业性质及经营范围的不同，决定了其资产、负债、收入和费用的构成内容亦不相同。其次正确定义与理解会计要素，不只是理论问题，对会计实务具有非常重要的意义，如对损失类贷款全额提取贷款损失准备金就体现了资产的定义要求，因为损失类贷款已不符合资产定义。

综上所述，对一个问题的理解，选择切入点至关重要；对理论问题应与实务问题联系起来理解，这样既深刻又不空洞。

第二章 基本核算方法

一、教学内容

本章是商业银行会计方法的基础，是商业银行会计方法的共性部分，学好本章对于学好商业银行会计核算方法有着重要意义。因此，本章是本课程重点章之二。

1. 会计科目。
2. 记账方法。
3. 会计凭证。
4. 账务组织与账务处理。

二、教学要求

1. 全面了解商业银行会计核算方法的构成以及其基本核算方法体系。
2. 掌握会计科目的分类、主要会计科目的使用方法以及会计凭证的填制、账簿的登记方法。
3. 熟练掌握运用借贷记账法对发生的资金增减变化情况进行处理；账务组织结构、账务处理方法以及账务核对。

三、本章学习重点与难点

1. 会计科目的分类与使用，特别是资产负债共同类。对于会计科目的使用可能是一个难点，因为刚刚接触，科目数量又多，其使用方法难以掌握。
2. 会计凭证的种类以及传递，基本凭证与特定凭证的分类，单式凭证与复

式凭证的分类。

3. 借贷记账法的运用,其中对存款、贷款业务记账方向的确定是一个需要特别注意的问题,应当从会计主体角度理解存款、贷款的资金性质,从而掌握其记账方向确定的方法。

4. 明细核算、综合核算的账簿组成以及核算程序,既是重点也是本章的难点。

四、教学建议

1. 抓住商业银行会计科目的特点,突出重点,掌握使用方法。商业银行会计科目与其他行业会计科目比较,科目数量多,要想在短时间内全面掌握各个会计科目的使用方法,有一定困难,所以应突出重点。

首先,掌握商业银行会计科目分类。其分为资产类、负债类、所有者权益类、资产负债共同类、损益类。这种分类与一般会计科目比较多出“资产负债共同类”。

其次,在各类科目中又按照科目流动性大小排列,一般流动性大的排列在先,流动性小的排列在后。

再次,对会计科目的使用本着先易后难、先对外业务后内部管理、按业务种类归纳的方法逐步深入。例如:按照课程的内容结构,要接触到存款和贷款业务的核算。因此对存款类和贷款类科目的使用必须掌握,期限不固定的存款使用“活期存款”科目,存期固定的存款使用“定期存款”科目;按存款的对象不同分为单位存款和个人存款。个人存款作为储蓄存款,常用的存款科目涉及“活期储蓄存款”和“定期储蓄存款”,用于核算吸收个人存入的活期、定期存款;“单位活期存款”、“单位定期存款”用于核算吸收单位活期、定期存款。对贷款业务使用的科目也是按照长短期设置,有“短期贷款”和“中长期贷款”科目,凡贷款期限在一年以内的,作为短期贷款,贷款期限在一年以上的,作为中长期贷款;而对于向个人发放的消费性贷款,商业银行一般按消费贷款项目、期限长短分为住房贷款、汽车贷款、助学贷款等。这样一来至少对于学习过程中经常用到的存贷款科目的使用方法可以很快掌握。

最后,对于资产负债共同类科目的使用方法应当作为重点和难点。这类科目是银行业独有的,其包括两类:一类是借贷双方同时反映余额,不轧差的,这一类科目很少;另一类是余额的借贷方向不确定,有时可能在借方,有时可能在贷方。这一类会计科目以资金清算类为主,主要是由于汇划资金业务有借报业务和贷报业务之分,每一经办行在每一会计期间办理的资金汇划业务不同,当本行发起的贷报业务大于本行接收的贷报业务时,用于反映发起业务的科目就会为贷方余额,反之就会出现借方余额;如果接收的业务中贷报业务大

于借报业务，用于反映接收业务的会计科目就会出现借方余额，反之就会出现贷方余额。

2. 学习记账法的关键在于运用，运用的重点在于解决好对存款和贷款类科目增减变化的记账方向的确定。商业银行会计的记账方法有复式记账法和单式记账法，多数商业银行的表外科目采用单式记账法，但也有的商业银行表外科目也采用复式记账法，如工商银行。而对于表内科目的核算则统一采用借贷复式记账法，一般说在基础会计课中就学过借贷记账法，所以对借贷记账法原理的掌握不是问题，关键在于对存款、贷款类会计科目记账方向的确定。解决这一问题，首先应当解决好会计主体问题，因为在基础会计中是以企业作为会计主体，所以涉及银行存款是作为资产，涉及银行贷款是作为负债；而在商业银行会计中是以商业银行为会计主体，那么吸收的存款就应当为负债，发放贷款就应当为资产，而对于存款的负债性质、贷款的资产性质确认后，其增减变化的记账方向问题应该迎刃而解。

3. 学习会计凭证的关键在于掌握商业银行会计凭证的特点、种类和传递。编制会计凭证是会计核算的起点，经济业务发生后，首先按规定编制会计凭证，因此，会计凭证编制的正确与否关系到会计核算的质量与信息质量。

商业银行会计凭证的重要特点：一是大量的存贷款业务的会计凭证，系以客户提交的业务凭证直接代替记账凭证，即原始凭证代替记账凭证。这是因为这类凭证量大，如果再据以编制记账凭证，柜台压力大且出现差错的可能性增加，而商业银行的存贷款业务凭证也都具备记账凭证的要素，可以代替记账凭证。二是采用单式凭证，这主要是适应商业银行会计业务量大，会计凭证需要在行际间和柜组间传递，并需要按会计科目合计发生额的要求进行处理。但在会计核算电子化程度较高后，一些支付结算业务的凭证在信息录入时实现了双讫记账，即凭证一次录入、分别科目记账，这实际上是复式凭证的雏形。

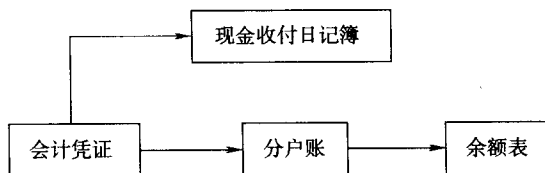
商业银行会计凭证分为基本凭证和特定凭证。特定凭证种类较多，是适应各种业务的特殊需要而制定的专用凭证，这种凭证既具备记账凭证的要素，又体现了该项业务的特殊要求；基本凭证是商业银行会计人员根据业务事实、原始凭证或会计凭证失去了作记账凭证的要求时，而根据需要编制的记账凭证。

会计凭证传递必须遵循基本要求：现金收入业务先收款后记账，为的是防止错收或漏收款，造成损失；现金付出业务先记账后付款，防止客户存款账户无款发生透支造成损失；转账业务先记付款人账户，后记收款人账户，防止付款人存款不足而发生垫款，这一点与“银行不垫款”结算原则的精神完全相符。

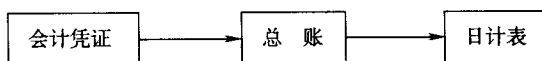
4. 账务组织与账务处理的要点在于账务组织的账簿构成与处理程序。目前商业银行会计电子化程度已经很高，会计核算中的明细核算、综合核算账务

系统的界限已不明显，并且在核算中明细核算和综合核算账务系统的各种账、簿、表均处在同一核算层次上，这样似乎账务组织已失去意义。但事实上作为初学者，应当了解账务组织的构成、账簿之间在账务记载和数字核对方面的关系，否则，会计人员将成为机械的录入员。正是因为账簿之间在账务记载和数字核对方面存在相互制约的关系，因此，会计核算必须按照一定的程序进行处理。

明细核算的核算程序：



综合核算的核算程序：



第三章 存款与债券发行业务的核算

一、教学内容

本课程的内容并不算复杂，但却是本课程中的第一项业务核算，尤其对存款的利息计算是会计实务中的一项基础工作。因此，本章是本课程的重点章之三。其内容包括：

1. 单位存款业务的核算。
2. 储蓄存款业务的核算。
3. 金融债券业务的核算。

二、教学要求

1. 全面理解存款的意义与存款的种类。
2. 掌握单位存款存入、支取的核算以及活期存款使用余额表和乙种账计算利息的方法，定期存款定期计算应付利息的方法。
3. 对于储蓄存款，在了解储蓄存款种类的基础上，掌握活期储蓄存款和定期整存整取储蓄存款的核算手续及利息计算方法。

三、本章学习重点与难点

1. 单位存款账户的种类以及开立账户的基本要求。
2. 单位存款存入和支取的核算, 这部分内容虽然简单, 但却是对公业务核算的基础, 尤其是初次接触到特定凭证, 因此学习中不可忽视。
3. 活期储蓄存款和定期整存整取储蓄存款存入与支取的核算。
4. 金融债券发行与兑付的核算, 其中借款费用和溢折价摊销为难点。
5. 存款利息计算方法, 该问题是重点又是难点, 在“教学建议”中对利息计算问题的学习应注意的问题, 会给同学们提供参考性的意见和方法。

四、教学建议

1. 存款存取手续虽简单, 但不可忽视。单位存款存取的方式有现金存取和转账存取两种, 转账存取主要通过办理各种转账结算方式或运用信用支付工具而实现, 而本章所讲存款的存取主要涉及现金存取, 手续虽然简单, 但却各项业务核算的基础。因此, 应当引起足够的重视。

(1) 对存款系按存款对象和流动性的不同分设科目。因此, 核算中对单位存款, 涉及“单位活期存款”、“单位定期存款”科目的使用; 对储蓄存款涉及“活期储蓄存款”、“定期储蓄存款”科目的使用。

(2) 存款业务的凭证属于特定凭证, 所以存入、支取使用不同的凭证。如单位存入现金使用“现金交款单”, 单位支取现金使用“现金支票”; 个人存入储蓄存款使用“存款凭条”, 支取储蓄存款使用“取款凭条”。

(3) 以存入、支取存款的业务凭证代替记账凭证。

(4) 按程序操作。虽然单位存款和储蓄存款程序有差别, 但大同小异, 基本按照: 受理并审查凭证→核对户名调出账页→登记账簿→复核凭证和账簿→退回单或通知。

2. 有关存款利息计算问题。对存款计算利息是银行信用的重要特点之一, 而对存款计算利息是会计的一项重要工作, 并且政策性、技术性很强, 在商业银行会计实现电子化核算后, 利息计算的技术问题由计算机替代, 但作为学生应当掌握计息的政策规定和技术方法。

(1) 明确利率管理规定。活期存款(包括单位活期存款和活期储蓄存款)按结息日挂牌公告的利率计息; 不到结息日清户的, 按清户日挂牌公告的利率计息。定期存款按存入日利率计息, 存期内遇有利率调整, 不分段计息, 仍按存入日利率计息。

(2) 结息期的规定。活期存款(包括单位活期存款和活期储蓄存款)采取按季结息的做法, 每季末月 20 日结息; 定期存款采取利随本清的做法, 即在存

款到期时一并支付存款的本金和利息。

(3) 单位存款和储蓄存款利息计算的天数规定有所不同。储蓄存款利息计算均按对月对日,也就是没有大、小、平月的区分,只要利息计算遇有跨月的,跨出月均按 30 天计算,例如一笔存款应于 3 月 6 日到期,2 月即为跨出月,2 月份视同 30 天;由于没有大、小、平月的区分,所以 30 日存入,到期月份 31 日支取不算过期,31 日存入,到期月份 30 日支取不算提前。

单位活期存款利息计算采用余额表或乙种账计算计息积数,其利息按实际天数计算;单位定期存款利息按对年对月计算存期,但是按照权责发生制的要求,应当按会计期间计算应付利息。

3. 金融债券中的借款费用主要是指通过发行债券筹集用于固定资产购建的专门借款费用的资本化问题,是难点但可以不作为重点,只对资本化的规定有所了解即可。溢价、折价的摊销按照直线摊销法,在会计期末计提应付债券利息时一并摊销。

第四章 支付结算业务的核算

一、教学内容

支付结算业务核算是各项业务核算中的重要内容,其篇幅大,内容多,核算手续程序性强,与资金清算联系密切。本章是本课程重点章之四。其内容包括:

1. 支付结算概述,包括与支付结算相关的概念,结算的性质和任务,结算的原则,结算纪律,支付结算工具,票据的概念与基本规定等。

2. 支票的核算。

3. 银行本票的核算。

4. 银行汇票的核算。

5. 商业汇票承兑与代收的核算。

6. 汇兑的核算。

7. 托收承付的核算。

8. 委托收款的核算。

9. 银行卡的核算。

10. 结算业务收费的核算。

二、教学要求

1. 全面认识、理解、掌握结算业务的性质、原则、纪律。