

最新财会系列丛书

ZUIXIN CAIKUAI XILIE CONGSHU

银行会计

YINHANG KUAIJI

丁元霖 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

最新财会系列丛书

银行会计

YINHANG KUAIJI

元霖 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/丁元霖主编. 一上海:立信会计出版社,
2003.7

(最新财会职业技术教育系列教材)

ISBN 7-5429-1130-9

I. 银… II. 丁… III. 银行会计-职业教育-教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 062899 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxuph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	14.875
插 页	2
字 数	403 千字
版 次	2003 年 7 月第 1 版
印 次	2003 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1130-9/F·1037
定 价	25.80 元

如有印订差错 请与本社联系



作者简介

丁元霖先生从事会计教学工作和会计实务工作已经有30余年，长期以来不断地学习与钻研会计理论与教学方法，积累了丰富的会计教学经验和会计实践经验。10多年来已在《商业会计》、《上海会计》、《河北财会》、《广东财会》、《上海会计管理》等会计杂志上发表了15篇财会专业论文，其中有一篇论文入选《中国经济文库》，有三篇论文获奖。另外还主编了《会计学基础》、《财务会计》、《成本会计》、《中级财务管理》、《商品流通企业会计》、《商品流通企业财务管理》、《旅游饮食服务业会计》、《银行会计》等教材。

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,将配套出版本书的习题与解答。

本书共有十五章,第一章至第六章、第十一章至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、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 @ hot mail. com 与我联系。

编 者

2003年8月

丁元霖最新财会系列教材

会计学基础	定价: 18.40 元
会计学基础习题与解答	定价: 14.60 元
会计学基础习题练习册	定价: 15.20 元
财务会计	定价: 26.00 元
财务会计习题与解答	定价: 18.50 元
财务会计习题练习册	定价: 14.70 元
成本会计	定价: 26.00 元
成本会计习题与解答	定价: 15.80 元
成本会计习题练习册	定价: 13.00 元
中级财务管理	定价: 20.40 元
中级财务管理习题与解答	定价: 10.00 元
管理会计	待出
管理会计习题与解答	待出

全国各地新华书店、经济书店均有销售

本社发行科可以办理邮购

电话: 021-64388409

传真: 021-64391885

地址: 上海市中山西路 2230 弄 2 号 邮编: 200235

邮购汇款额 = 书款 + 邮资(书款总额 10%) + 邮挂费(2 元)

丁元霖最新财会系列丛书

商品流通企业会计	定价: 27.00 元
商品流通企业会计习题与解答	定价: 21.20 元
旅游饮食服务业会计	定价: 24.60 元
旅游饮食服务业会计习题与解答	定价: 10.70 元
商品流通企业财务管理	定价: 22.40 元
银行会计	定价: 25.80 元
银行会计习题与解答	待出
外贸会计	待出
外贸会计习题与解答	待出
税务会计	待出
税务会计习题与解答	待出

全国各地新华书店、经济书店均有销售

本社发行科可以办理邮购

电话: 021-64388409

传真: 021-64391885

地址: 上海市中山西路 2230 弄 2 号 邮编: 200235

邮购汇款额 = 书款 + 邮资(书款总额 10%) + 邮挂费(2 元)

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 银行会计的对象和特点	7
第三节 银行会计工作的组织	9
第四节 会计假设和会计原则	12
思考题	17
第二章 银行会计的基础知识	18
第一节 会计要素和会计等式	18
第二节 账户和复式记账	24
第三节 会计凭证	35
第四节 会计账簿和账务处理程序	44
思考题	55
习题	57
第三章 存款业务	64
第一节 存款业务概述	64
第二节 单位存款业务的核算	66
第三节 个人储蓄存款业务的核算	76
思考题	90
习题	91
第四章 贷款和票据贴现业务	95

第一节 贷款业务概述	95
第二节 贷款业务的核算	97
第三节 票据贴现业务的核算	105
第四节 贷款呆账准备和坏账准备的核算	108
思考题	111
习题	112
第五章 支付结算业务	116
第一节 支付结算业务概述	116
第二节 票据结算业务的核算	119
第三节 其他结算业务的核算	138
第四节 支付结算业务收费、罚款和查询查复	156
思考题	159
习题	160
第六章 现金出纳业务	170
第一节 现金出纳业务概述	170
第二节 现金收付业务的核算	172
第三节 库房管理与现金运送的核算	176
思考题	177
习题	177
第七章 联行往来业务	179
第一节 联行往来业务概述	179
第二节 全国联行往来的核算	181
第三节 分行辖内往来	194
第四节 联行汇差资金清算	197
第五节 全国电子联行往来的核算	201
思考题	204

习题	205
第八章 金融机构往来业务	208
第一节 商业银行与中央银行往来的核算	208
第二节 商业银行往来的核算	222
思考题	229
习题	230
第九章 外汇业务	233
第一节 外汇业务概述	233
第二节 外汇买卖业务的核算	237
第三节 外汇资金清算	242
第四节 外汇存款业务的核算	247
第五节 外汇贷款业务的核算	254
第六节 国际贸易结算业务的核算	261
思考题	273
习题	274
第十章 中央银行业务	280
第一节 中央银行业务概述	280
第二节 货币发行业务的核算	282
第三节 经理国库业务的核算	292
思考题	303
习题	303
第十一章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	307
第一节 固定资产的核算	307
第二节 无形资产的核算	321
第三节 长期待摊费用的核算	326

思考题.....	327
习题.....	327
第十二章 投资	332
第一节 投资概述.....	332
第二节 短期投资的核算.....	334
第三节 长期投资的核算.....	336
思考题.....	346
习题.....	347
第十三章 所有者权益	351
第一节 所有者权益概述.....	351
第二节 投入资本的核算.....	352
第三节 留存收益的核算.....	362
思考题.....	364
习题.....	365
第十四章 收入、成本、费用、税金和利润	368
第一节 收入的核算.....	368
第二节 成本和费用的核算.....	374
第三节 税金和利润的核算.....	387
思考题.....	402
习题.....	403
第十五章 会计决算与财务会计报告	410
第一节 年度会计决算.....	410
第二节 资产负债表.....	417
第三节 利润表.....	424
第四节 现金流量表.....	429

第五节 财务会计报告分析.....	448
思考题.....	454
习题.....	454
附录一 现值系数表.....	461
附录二 年金现值系数表.....	462
附录三 各种常用外币简写符号及记账时辅币进位办法.....	463

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的涵义

会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供经济信息,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。

会计作为一种经济管理活动,与社会生产的发展有着密切的联系。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就需要有消费,无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料,而要取得这些物质资料,就必须要进行生产活动。人们在生产活动中,只有投入一定量的劳动,耗费一定量的物质资料,才能生产出新的物质资料。在任何社会状态下,人们在进行生产活动时,总是期望以最少的耗费,生产出尽可能多的物质资料。因此,在进行生产的同时,必须对生产所发生的耗费和所取得的成果进行观察、计量、计算和比较,于是会计就应运而生了。

会计在漫长的发展过程中,其内涵随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思在这里所说的簿记就是会计。马克思在此向我们精辟地指出,生产愈发展,会计愈重要。

^① 《马克思、恩格斯全集》第24卷,第152页。

为了适应生产方式的不断变革,会计的内涵也必然不断地丰富。

二、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史,可以追溯到社会发展的早期,在我国上古时代,人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会,如埃及的刻石、巴比伦的泥板等,这些最原始的经济记录活动,就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段,社会生产力水平极其低下,没有剩余产品,因此,那时会计的经济记录活动极其简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。^①

随着社会生产的不断发展,出现了剩余产品。生产过程中需要和记录内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作,会计就逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^②

根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,是掌管国家和地方财物赋税的官员。当时会计的涵义是:“既有日常零星的核算,又有年终的总和核算,通过日积月累到年终的核算,以达到正确反映经济收支的目的”。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业都空前繁荣,在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法,运用了“旧管+新收=开除+实在”^③的平衡公式。这样既检查了日常记录的准确性,又分类汇总了日常的会计记录,使会计核算起到系统、全面和综合反映的作用,这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门账,将单式收付记账法改进为复式收付记账法,从而产生了我国最早的复式记账法。

12世纪到15世纪的欧洲,在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业,

①、② 《马克思、恩格斯全集》第24卷,第151页。

③ “旧管”、“新收”、“开除”、“实在”即为目前的会计术语“期初余额”、“本期收入”、“本期付出”和“期末余额”。

迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记账法。1494年意大利数学家巴其阿勒在《算术、几何,比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》中,全面系统地从事理论上阐述了威尼斯的复式借贷记账法,这是会计发展史上的里程碑。这一先进科学的记账方法很快地在欧洲乃至全世界流传。18世纪末和19世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。公司的经营者为了向股东和债权人提供财务会计报告,反映公司的财务状况和经营业绩,并由与公司经营者没有利益关系的第三方来验证公司财务会计报告的真实性和准确性。于是注册会计师就应运而生。由此,推动了会计内容的发展,在会计界逐渐形成了一套公认的会计原则。20世纪50年代后,信息论、控制论、现代数学和行为科学等学科的出现,又丰富了会计的内容,传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部经理人员进行决策提供信息的管理会计的两个分支。

复式借贷记账法在清末才传入我国。中华人民共和国成立以后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月颁发的《中华人民共和国会计法》将我国的会计工作纳入了法治阶段。1992年11月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,财政部颁发了《企业会计准则》和各行业的会计制度,为我国会计尽快地与国际会计接轨创造了有利的条件。1997年5月以来财政部又陆续颁发了10多个具体会计准则。1999年11月重新颁发了修订后的《中华人民共和国会计法》,2000年12月29日又颁发了《企业会计制度》以进一步完善会计法律制度,规范会计行为,保证会计职能作用的发挥,并使我国的会计事业在新形势下健康发展。

三、会计的职能和目标

(一) 会计职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生

时,仅有核算的职能。随着会计的发展,逐渐又具有了监督的职能和参与经济决策的职能。因此会计的职能是随着会计的产生而产生,并随着会计的发展而发展的。

1. 会计核算职能 它是指运用货币形式,通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算职能具有以下三个特点。

(1) 会计核算以货币作为主要量度 在会计核算过程中,往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度,从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下,实物量度缺乏综合反映的功能;劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量;而货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能,能综合反映经济活动的过程和结果。因此,会计核算以货币作为主要量度,而实物量度和劳动量度仅能作为辅助量度。

(2) 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据 单位发生经济业务后,必须填制或取得原始凭证,会计核算时必须按照国家统一的会计制度的规定,对原始凭证进行审核,只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算,从而反映真实可靠的会计信息。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和完整性 会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间先后顺序,依次连续地进行记录,不能中断;会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以提供各种管理所需要的会计信息;会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行计量、记录、不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算,才能系统、全面地反映各单位的经济活动情况。

2. 会计监督职能 它是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。会计监督有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

(1) 监督经济活动的合法性 会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算是否符合会计法和企业会计

制度的规定;监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动的合法性具有强制性、严肃性和权威性,它监督人们遵守国家制定的法令和政策。

(2) 监督经济活动的合理性 会计要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定额,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。要监督好经济活动的合理性,必须要预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控制的标准;要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段;还要有灵活地调节脱离定额、预算偏差的机制。

3. 参与经济决策的职能 它是指为未来经济活动的效果进行分析预测,并提供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。经济决策首先要对所收集的有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次要根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后在各个经营方案中选择并确定最优的经营方案。经济决策中的一系列工作,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,参与经济决策的职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。核算是进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,才能更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

(二) 会计目标

会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下,会计运行所期望达到的结果。它决定着整个会计活动过程的发展方向和方式,是会计运行的出发点和归结点。它也决定了会计应提供什么信息,以及所提供信息的具体数量和质量。在社会主义市场经济条件下,会计目标就是为了提高经济效益。