



最新 ZUIXIN YINHANG KUALIJI 银行会计

姚梅炎 编著

对外经济贸易大学出版社

最新银行会计

姚梅炎 编著

对外经济贸易大学出版社

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

最新银行会计/姚梅炎编著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2005

ISBN 7-81078-475-7

I. 最... II. 姚... III. 银行会计 - 问答 IV. F830.42 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 041544 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

最新银行会计

姚梅炎 编著

责任编辑: 连佩珍

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

网址: <http://www.uibep.com>

山东沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 140mm × 203mm 11.125 印张 276 千字

2005 年 3 月北京第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-475-7/F · 291

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 19.00 元

前 言

为了适应我国经济持续快速发展的需要，规范和加强会计核算工作，中华人民共和国财政部先后发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》。这三大会计制度的发布，是我国会计的重大改革，是我国会计核算制度日趋国际化的重要里程碑。

新的《金融企业会计制度》科学地规范了我国银行会计核算行为，为在新世纪提高我国会计信息质量，真实、完整地反映银行的财务状况、经营成果和现金流量，加快实现会计的国际接轨，进一步发展社会主义市场经济具有重大的现实意义。

为了便于学习和运用新会计制度，便于银行会计干部操作，尽快在全国全面地实施新会计制度，编者根据国家颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《金融企业会计制度》等规定，编写了《最新银行会计》。

本书内容分为三篇：第一篇为总论；第二篇为商业银行会计核算；第三篇为中央银行会计核算。

本书以问答形式进行编写，比较详细地介绍了新的会计核算方法。全书内容新颖，通俗易懂，具有理论性、实用性和操作性的特点，适合中国人民银行、商业银行会计和银行管理干部学习参考，可以作为财政、税务、金融、计划、统计、审计、会计师事务所、监察以及有关主管部门干部的学习参考书，也可以作为金融院校和财经院校师生的教学参考书。

由于编著者水平所限，加上时间仓促，不当之处在所难免，欢迎广大读者指正。

作者

2005年3月于北京

目 录

第一篇 总 论

第 1 章 银行会计制度的改革	(3)
1.1 新颁布的《金融企业会计制度》有何意义?	(3)
1.2 金融企业会计改革的历史背景是什么?	(4)
1.3 制定《金融企业会计制度》的主要原则是什么?	(5)
1.4 《金融企业会计制度》的适用范围是什么?	(7)
1.5 金融企业会计核算的前提是什么?	(7)
1.6 什么是会计期间?	(8)
1.7 金融企业会计核算的记账本位币是什么?	(9)
1.8 金融企业为什么采用借贷记账法?	(10)
1.9 金融企业在进行会计核算时,应遵循哪些基本原则? ...	(11)
 第 2 章 银行会计概述	 (15)
2.1 什么是银行会计?	(15)
2.2 什么是银行会计的对象?	(15)
2.3 什么是银行会计的特征?	(16)
2.4 什么是会计恒等式?	(18)
2.5 会计恒等式有何作用?	(19)
2.6 什么是会计科目?	(19)
2.7 银行业会计科目表有哪些会计科目?	(20)
2.8 银行会计科目是如何分类的?	(22)

2.9	什么是账户？	(23)
2.10	设置账户的作用和原则有哪些？	(23)
2.11	会计科目与账户有何区别与联系？	(24)
2.12	账户的基本结构如何？	(25)
2.13	什么是记账方法？	(26)
2.14	借贷记账法在银行会计中如何运用？	(27)
2.15	借贷记账法的优点是什么？	(37)
2.16	什么是会计分录？	(38)
2.17	什么是银行会计凭证？	(39)
2.18	银行会计凭证有哪几种？	(40)
2.19	银行会计凭证的基本内容有哪些？	(45)
2.20	填制会计凭证应注意什么要求？	(46)
2.21	如何审核会计凭证？	(46)
2.22	什么是账簿？	(47)
2.23	账簿如何分类？	(49)
2.24	什么是对账？对账有何作用？对账工作包括哪些内容？	(53)
2.25	什么是结账？结账有何作用？结账工作包括哪些内容？	(54)
2.26	记账规则有哪些？	(57)
2.27	错账的更正方法有哪几种？各种更正方法在什么条件下使用？	(59)
2.28	银行账务处理程序是怎样的？	(62)

第二篇 商业银行会计核算

第3章	存贷款业务的核算	(67)
3.1	存贷款业务核算的基本要求有哪些？	(67)
3.2	存贷款账户有哪几种？	(69)

3.3	什么是存款？	(70)
3.4	怎样开立存款账户？	(71)
3.5	单位存款如何核算？	(71)
3.6	个人储蓄存款如何核算？	(75)
3.7	银行发放的贷款包括哪些？	(82)
3.8	银行发放中长期贷款的核算应当遵循哪些原则？	(83)
3.9	贷款业务如何核算？	(84)
3.10	贷款呆账准备金与坏账准备金如何核算？	(92)
3.11	存款利息如何核算？	(94)
3.12	贷款利息如何核算？	(96)
第4章	结算业务的核算	(99)
4.1	什么是结算？	(99)
4.2	结算业务核算有何要求？	(100)
4.3	结算方式有哪些？	(102)
4.4	银行汇票结算如何核算？	(103)
4.5	汇兑结算如何核算？	(109)
4.6	异地托收承付结算如何核算？	(113)
4.7	银行本票结算如何核算？	(121)
4.8	银行支票结算如何核算？	(127)
4.9	定额支票如何核算？	(131)
4.10	商业汇票结算如何核算？	(133)
4.11	委托银行收款结算如何核算？	(140)
4.12	信用卡结算如何核算？	(141)
第5章	现金出纳的核算	(145)
5.1	现金出纳工作任务有哪些？	(145)
5.2	现金出纳人员的基本职业道德是什么？	(147)

5.3	对出纳人员有何要求？	(148)
5.4	出纳人员的职责与权限有哪些？	(150)
5.5	现金出纳工作有哪些基本原则？	(150)
5.6	现金收入如何核算？	(152)
5.7	现金付出如何核算？	(154)
5.8	营业终了现金收付应如何汇总核算？	(154)
5.9	出纳长款和短款应如何核算？	(156)
5.10	做好库房管理工作的基本要求有哪些？	(158)
5.11	如何进行票币的整点？	(160)
5.12	如何进行残缺票币的兑换？	(161)
5.13	如何识别假币与处理？	(162)
第6章	联行往来的核算	(165)
6.1	什么是联行往来？	(165)
6.2	全国联行往来如何核算？	(165)
6.3	分行辖内往来如何核算？	(168)
第7章	外汇业务的核算	(170)
7.1	外汇买卖业务如何核算？	(170)
7.2	外汇结算业务如何核算？	(173)
第8章	固定资产的核算	(181)
8.1	什么是固定资产？	(181)
8.2	银行取得固定资产时应怎样计算成本？	(182)
8.3	如何进行固定资产增加的核算？	(184)
8.4	如何进行固定资产减少的核算？	(188)
8.5	银行的在建工程如何核算？	(190)
8.6	银行的自营工程如何核算？	(190)

8.7	银行哪些固定资产应提折旧？哪些不提折旧？	(191)
8.8	银行计提折旧有何具体规定？	(192)
8.9	银行固定资产计提折旧的方法有哪些？	(192)
8.10	如何进行固定资产折旧的核算？	(199)
8.11	固定资产盘盈、盘亏如何核算？	(199)
8.12	在什么情况下应对固定资产全额计提减值准备？	(199)
第9章	无形资产与递延资产的核算	(201)
9.1	什么是无形资产？	(201)
9.2	如何计算无形资产的实际成本？	(202)
9.3	如何进行无形资产的摊销？	(202)
9.4	在什么情况下应当计提无形资产减值准备？	(203)
9.5	如何进行无形资产的核算？	(203)
9.6	如何进行递延资产的核算？	(204)
第10章	所有者权益的核算	(206)
10.1	什么是所有者权益？	(206)
10.2	实收资本如何核算？	(206)
10.3	资本公积如何核算？	(209)
10.4	盈余公积如何核算？	(211)
10.5	利润分配是怎样进行的？	(212)
10.6	利润分配如何核算？	(214)
第11章	收入、成本费用和利润的核算	(216)
11.1	银行的收入包括哪些内容？	(216)
11.2	营业收入如何核算？	(217)
11.3	什么是银行成本费用？包括哪些内容？	(220)
11.4	银行的营业费用包括哪些内容？哪些费用应当计入	

营业成本?	(220)
11.5 银行营业成本如何核算?	(221)
11.6 银行利润包括哪些内容?	(225)
11.7 银行的所得税如何核算?	(226)
11.8 银行应如何分配利润和核算?	(231)
第12章 财务会计报告及年终决算	(233)
12.1 什么是银行财务会计报告?	(233)
12.2 银行会计报表附注的基本内容有哪些?	(234)
12.3 银行财务情况说明书的基本内容有哪些?	(236)
12.4 银行需要向外提供哪些会计报表?	(237)
12.5 银行对外提供会计报表有何要求?	(237)
12.6 什么是年度决算?	(238)
12.7 银行应怎样做好年度决算准备工作?	(238)
12.8 如何编制业务状况报告表?	(241)
12.9 如何编制资产负债表?	(243)
12.10 如何编制利润表?	(254)
12.11 如何编制利润分配表?	(259)
第13章 银行会计分析	(262)
13.1 什么是银行会计分析?	(262)
13.2 银行会计分析有哪几种?	(263)
13.3 银行会计分析的内容有哪些?	(264)
13.4 银行会计分析的一般程序如何?	(265)
13.5 银行会计分析的基本方法有哪些?	(267)
13.6 对银行经营状况和经营成果进行考核的指标有 哪些?	(271)
13.7 银行资产负债比例分析指标有哪些?	(274)

第三篇 中央银行会计核算

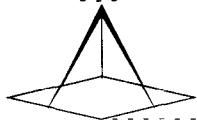
第 14 章 货币发行业务的核算	(279)
14.1 什么是货币发行?	(279)
14.2 什么是发行基金和发行库?	(280)
14.3 货币发行业务核算有哪些特点和要求?	(281)
14.4 货币发行的会计科目有何规定?	(282)
14.5 发行业务的会计报表有哪些?	(283)
14.6 印制厂交来的票币应如何核算?	(283)
14.7 发行基金调拨应如何核算?	(284)
14.8 货币投放应如何核算?	(287)
14.9 货币回笼应如何核算?	(289)
第 15 章 国库业务的核算	(291)
15.1 什么是国库?	(291)
15.2 国库机构如何设置?	(291)
15.3 国库有哪些职责和权限?	(292)
15.4 国库会计科目如何设置?	(294)
15.5 国库会计账簿应如何设置?	(295)
15.6 国库会计报表如何设置?	(296)
15.7 预算收入收纳如何核算?	(296)
15.8 预算收入退库如何核算?	(299)
15.9 什么是库款报解?	(300)
15.10 库款报解如何核算?	(303)
15.11 库款支拨如何核算?	(307)
15.12 发行国库券如何核算?	(312)
15.13 国库券还本付息如何核算?	(314)

第 16 章 金银业务的核算	(317)
16.1 什么是金银业务?	(317)
16.2 金银管理的主要内容有哪些?	(317)
16.3 金银收购如何核算?	(320)
16.4 金银配售如何核算?	(322)
16.5 金银上售如何核算?	(323)
16.6 金银调拨如何核算?	(325)
第 17 章 缴存存款和贷款的核算	(327)
17.1 商业银行缴存存款和贷款有何意义?	(327)
17.2 缴存存款有何规定?	(328)
17.3 缴存存款如何核算?	(330)
17.4 对商业银行贷款如何核算?	(338)

第一篇

总 论

第1章



银行会计制度的改革

1.1 新颁布的《金融企业会计制度》有何意义？

中华人民共和国财政部于2001年11月27日颁布了新的《金融企业会计制度》，规定于2002年1月1日起暂在上市的金融企业范围内实施，同时，鼓励其他股份制金融企业实施。

《金融企业会计制度》适用范围广，基本涵盖了当前所有的金融企业，包括银行（含信用社）、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

《金融企业会计制度》与财政部发布的《企业会计制度》和《小企业会计制度》共同构成了这次会计改革的主要内容。

《金融企业会计制度》的发布，是我国《企业会计制度》发布后的又一创举，是我国企业会计制度走向成熟的标志，也标志着我国会计改革又上了一个新台阶。它对在新世纪提高我国金融企业的会计信息质量，真实、完整地反映金融企业的财务状况、经营成果和现金流量，对发展我国金融事业、提高我国金融的国际信誉具有重大的意义。

1.2 金融企业会计改革的历史背景是什么？

为了满足我国改革开放和证券市场对会计信息质量的要求，从1997年起先后发布了《股份有限公司会计制度》和具体会计准则。但绝大部分企业仍然执行分行业会计制度，因此造成了会计核算不一致，财务会计报告所反映的信息质量也不尽一致。但股份有限公司提供的会计信息质量却远远高于其他一般企业提供的会计信息质量。当务之急，需要深化改革，制定新的会计制度，以提高所有企业的会计信息质量。

这次金融企业会计改革的背景主要有如下几方面：

(1) 《企业会计制度》已于2000年12月29日颁布，并于2001年1月1日施行，但它不包括金融企业和不对外筹集资金、经营规模较小的企业，因此，需要颁布《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。它是整个会计制度的重要组成部分。

(2) 证券市场要求规范会计核算行为，为财务会计报告使用者提供更真实、准确的会计信息。

(3) 《会计法》的修订和发布，为进一步规范会计行为奠定了基础。

(4) 《会计法》规定，单位负责人作为会计责任主体，对本单位的会计行为承担法律责任。为此，单位负责人要求国家制定统一的、能够真实反映企业（包括金融企业）财务状况、经营成果和现金流量的会计核算标准，以便分清责任，为贯彻实施《会计法》提供保障。

(5) 在修订《会计法》的同时，国务院又提出为了提高会计信息质量，必须制定具有实质性的行政法规。

(6) 我国加入了国际会计师联合会，作为国际会计准则委员会的成员，必须与国际会计准则协调一致。同时，我国企业要