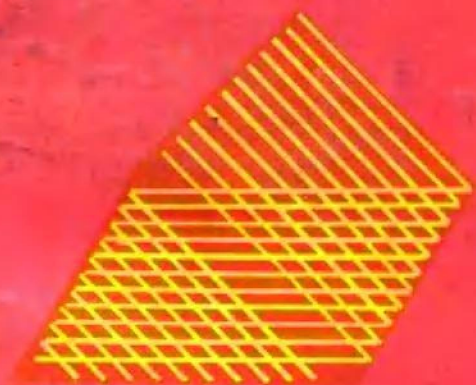


主审:刘序文

主编:成豫苏 孙寿川 李全刚

商业银行会计



济管理出版社



中财 B0027535

商业银行会计

主审 刘序文

主编 成豫苏 孙寿川 李全刚

07178101

中国财经出版社

总号 428602

书号

F830.42/5

经济管理出版社

(京)新登字 029 号

商业银行会计

主编 成豫苏 孙寿川 李全刚

出版:经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

发行:经济管理出版社总发行 各地新华书店经销

印刷:北京昌平亭自庄福利印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 19.375 印张 518 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1~5000 册

ISBN 7-80025-948-X/F·780

定价:20.00 元

前 言

《企业财务通则》、《企业会计准则》的发布和实施,为我国传统会计制度带来了一次革命。在此基础上,财政部已完成了对现行行业会计制度的改革,《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》于1994年1月1日起全面实施。这就要求我们更新会计思想,树立与市场经济、国际惯例相统一的会计核算观念。

这次财务会计制度改革是一次全方位的模式性改革。由于它所涉及的面较广,改革的内容较多,必然给会计理论、会计实务的研究带来一系列新的课题。党的十四届三中全会确立的专业银行向商业银行过渡的总方向,也给银行会计具体问题的研究提供了新的领域。为使银行系统的会计人员更好地贯彻与理解新财会制度,全面掌握其内容,我们编写了《商业银行会计》一书。

本书根据《企业财务通则》、《企业会计准则》以及《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》及银行有关制度,详细介绍了银行业务各个环节的具体核算内容,力求突出全面、实用、可操作

的特点。全书共分十六章,内容包括总论、会计核算方法与内容、结算业务、联行往来业务、金融机构往来业务、存款及借款业务、银行贷款与投资业务、现金出纳业务、信托投资与租赁业务、外汇业务、固定资产、无形资产、递延资产业务、所有者权益、成本收入及利润分配、会计报表与财务评价、企业清算以及会计辅导与会计工作达标升级等内容。本书内容翔实、语言简练、突出实务,是银行实际工作者和企业财会人员的必备读物,也可供基层行、处培训在岗会计人员以及其他业务人员自学银行会计参考使用。

本书在编写和出版过程中,得到了经济管理出版社的大力支持,在此表示最诚挚的感谢。

编 者

1994 年 4 月于北京

目 录

第一章 总 论	(1—16)
一、会计与商业银行会计	(1)
(一)会计法规体系与会计信息目的.....	(1)
(二)会计要素.....	(4)
(三)会计假设与会计核算一般原则.....	(5)
(四)商业银行会计的对象	(11)
(五)商业银行会计的任务	(11)
(六)商业银行会计的作用	(12)
(七)商业银行会计的特点	(13)
二、商业银行会计机构与人员.....	(14)
(一)商业银行机构的设置	(14)
(二)商业银行会计人员管理	(14)
(三)商业银行会计人员职责	(15)
(四)商业银行会计工作基本原则	(15)
(五)商业银行会计核算质量标准	(16)
第二章 会计核算方法与内容	(17—77)
一、基本核算方法.....	(17)
(一)核算方法的概念	(17)
(二)基本核算方法	(17)
(三)权责发生制与收付实现制	(18)
二、会计科目与帐户.....	(18)
(一)会计科目的概念	(18)
(二)会计科目的作用	(19)
(三)会计科目设置的基本原则	(20)
(四)会计科目的分类	(20)

(五)会计帐户	(37)
三、记帐方法.....	(38)
(一)记帐方法的基本概念	(38)
(二)单式记帐法和复式记帐法	(38)
(三)借贷记帐法基本原理	(39)
四、会计凭证.....	(41)
(一)会计凭证的概念、种类和特点.....	(41)
(二)会计凭证的编制	(47)
(三)会计凭证的审查	(49)
(四)会计凭证的传递	(50)
(五)有价单证和空白重要凭证的管理	(51)
(六)会计凭证的装订与保管	(55)
五、会计帐簿.....	(56)
(一)会计帐簿的概念	(56)
(二)会计帐簿的种类	(56)
(三)会计帐簿的登记	(61)
六、帐务组织.....	(66)
(一)基本规定	(66)
(二)明细核算和综合核算	(66)
(三)结帐的要求和方法	(67)
(四)帐务核对的基本形式	(68)
七、纠正帐务差错的基本方法.....	(69)
八、帐簿的结转与装订.....	(70)
(一)总帐结转	(70)
(二)分户帐结转	(71)
(三)帐簿的装订	(71)
九、会计报表.....	(72)
(一)会计报表的基本概念	(72)
(二)会计报表的种类和编制方法	(73)
第三章 结算业务的核算.....	(78—184)

一、结算业务的概述.....	(78)
(一)结算业务的基本概念	(78)
(二)结算原则	(78)
(三)银行办理结算的规定和责任	(79)
(四)客户办理结算的规定和责任	(80)
二、结算方式和种类.....	(80)
三、结算业务的收费.....	(82)
四、银行汇票的核算.....	(82)
(一)银行汇票的基本规定	(82)
(二)签发行的处理	(83)
(三)兑付行的处理	(88)
(四)结清银行汇票的处理	(90)
(五)银行汇票退款的处理	(91)
(六)银行汇票挂失的处理	(92)
(七)有缺陷银行汇票的处理	(93)
(八)银行汇票结算处理程序图	(94)
五、商业汇票的核算.....	(94)
(一)商业汇票的概念	(94)
(二)商业承兑汇票	(94)
(三)银行承兑汇票	(95)
(四)商业汇票的使用范围与有关规定	(96)
(五)商业承兑汇票的会计处理手续	(97)
(六)银行承兑汇票的会计处理手续.....	(100)
(七)承兑汇票遗失和注销的处理手续.....	(104)
(八)追索权的行使.....	(104)
(九)商业汇票贴现.....	(105)
(十)商业汇票的再贴现与转贴现.....	(109)
六、银行本票的核算	(109)
(一)银行本票的基本概念.....	(109)
(二)银行本票的基本规定.....	(109)

(三) 银行本票的签发·····	(112)
(四) 不定额银行本票的核算手续·····	(113)
(五) 定额银行本票核算手续·····	(116)
七、支票的核算 ·····	(120)
(一) 支票的基本规定·····	(120)
(二) 使用支票的存款户必须具备的条件·····	(121)
(三) 转帐支票的处理手续·····	(122)
(四) 现金支票的处理手续·····	(127)
(五) 定额支票的基本规定·····	(129)
(六) 定额支票的处理手续·····	(130)
(七) 支票的验付、退付、止付等事宜·····	(132)
(八) 遗失支票的处理手续·····	(134)
(九) 存款人遗失或更换印鉴的处理·····	(134)
八、汇票、本票、支票异同比较 ·····	(135)
九、关于票据背书的有关问题 ·····	(136)
十、信用卡 ·····	(142)
(一) 信用卡的起源及发展·····	(142)
(二) 金穗信用卡基础知识·····	(145)
(三) 金穗信用卡的会计处理手续·····	(151)
十一、汇兑的核算 ·····	(158)
(一) 汇兑的基本概念·····	(158)
(二) 汇兑的基本规定·····	(159)
(三) 信汇的核算手续·····	(160)
(四) 电汇的核算手续·····	(163)
(五) 退汇业务的处理·····	(165)
十二、托收承付的核算 ·····	(167)
(一) 托收承付的概念·····	(167)
(二) 托收承付的基本规定·····	(167)
(三) 托收承付的核算手续·····	(170)
(四) 结算收费与罚金的核算·····	(173)

十三、委托收款的核算	(174)
(一)委托收款的基本概念	(174)
(二)委托收款的基本规定	(174)
(三)委托收款的核算手续	(175)
(四)委托收款结算方式的利弊	(183)
第四章 联行往来业务	(185—262)
一、联行往来业务的概述	(185)
(一)联行往来业务的基本概念	(185)
(二)办理联行工作的基本要求	(186)
(三)联行往来管理体制	(187)
(四)联行往来核算的基本做法	(187)
二、全国联行往来业务	(188)
(一)全国联行往来业务的基本做法	(188)
(二)全国联行往来会计科目和凭证	(189)
(三)通汇行的处理	(197)
(四)管辖分行录磁中心的处理	(207)
(五)总行对帐中心的处理	(208)
(六)查询查复的处理	(211)
(七)联行往来差错及有关问题的处理	(213)
(八)全国联行汇差资金的清算	(224)
(九)联行机构、行号、印、押、证的管理规定	(228)
三、省辖联行往来	(234)
(一)省辖联行往来的基本概念	(234)
(二)省辖联行往来的基本规定	(234)
(三)省辖联行往来会计科目的设置	(235)
(四)省辖联行往来报单的种类和用途	(235)
(五)发报行的处理	(236)
(六)收报行的处理	(238)
(七)省辖联行往来的微机对帐工作	(240)
(八)发生差错及有关问题的处理	(250)

四、县辖联行往来	(254)
(一)县辖联行往来的基本概念	(254)
(二)县辖联行往来的基本作法	(255)
五、电子联行业务	(256)
(一)电子联行业务的基本概念	(256)
(二)电子联行业务的基本作法	(256)
(三)电子联行会计科目的设置	(257)
(四)电子联行会计凭证	(257)
(五)电子联行汇出行的帐务处理	(258)
(六)电子联行发报行的帐务处理	(258)
(七)电子联行转发行的帐务处理	(260)
(八)电子联行收报行的帐务处理	(261)
(九)电子联行汇入行的帐务处理	(262)
第五章 金融机构往来业务	(263—283)
一、金融机构往来业务的概述	(263)
二、与中央银行往来的核算	(263)
(一)与中央银行往来的基本概念	(263)
(二)中央银行往来科目和帐户的设置	(264)
(三)向中央银行借款的核算	(264)
(四)向中央银行领缴现金的核算	(266)
(五)向中央银行缴存存款的核算	(267)
(六)再贴现的基本规定	(269)
(七)再贴现业务的核算手续	(271)
三、同业往来的帐务处理	(272)
(一)同业往来的概述	(272)
(二)跨系统汇划款项的帐务处理	(273)
(三)同城票据交换的帐务处理	(274)
(四)商业银行之间资金拆借的帐务处理	(278)
四、系统内资金往来的核算	(279)
五、与其他金融机构往来的帐务处理	(281)

(一)信用社往来的核算·····	(281)
(二)与其他金融机构往来的核算·····	(283)
第六章 存款及借款业务 ·····	(284—342)
一、储蓄存款业务的核算 ·····	(284)
(一)储蓄存款的概念·····	(284)
(二)储蓄存款的政策原则及核算要求·····	(284)
(三)储蓄存款的种类·····	(287)
(四)活期储蓄存款的核算·····	(287)
(五)定期储蓄存款的核算·····	(292)
(六)单位和个人通知存款的核算·····	(307)
(七)定活两便储蓄存款的核算·····	(308)
(八)储蓄存款托收、挂失的处理 ·····	(309)
(九)储蓄柜(所、组)每日营业终了的结帐 ·····	(317)
(十)储蓄事后监督业务·····	(319)
(十一)ATM 储蓄卡业务的核算 ·····	(321)
二、对公存款业务的核算 ·····	(324)
(一)帐户的设置与管理·····	(324)
(二)对公存款业务的核算·····	(328)
(三)关于查询、冻结、扣划单位分别存款的规定·····	(333)
三、借款业务的核算 ·····	(336)
(一)借款的性质和特点·····	(337)
(二)借款业务的核算·····	(338)
(三)债券业务的核算·····	(339)
第七章 银行贷款与投资业务 ·····	(343—367)
一、贷款与投资业务的概述 ·····	(343)
(一)贷款业务·····	(343)
(二)贴现业务·····	(344)
(三)再贷款和转贴现·····	(345)
(四)投资业务·····	(345)
二、贷款业务的核算 ·····	(346)

(一)贷款管理的原则·····	(346)
(二)贷款管理的基本要求·····	(347)
(三)信用贷款业务的核算·····	(349)
(四)贴现贷款的核算·····	(352)
(五)抵押贷款的核算·····	(353)
(六)逾期贷款和催收贷款的核算·····	(356)
(七)贷款的利息计算·····	(358)
(八)呆帐准备金的提取和呆帐贷款的核销·····	(359)
三、投资业务的核算·····	(362)
(一)短期投资的核算·····	(362)
(二)长期投资的核算·····	(364)
第八章 现金出纳业务 ·····	(368—380)
一、现金出纳业务的概述·····	(368)
(一)现金出纳工作的意义·····	(368)
(二)现金出纳工作的任务·····	(369)
(三)现金出纳工作的基本原则·····	(369)
二、现金出纳业务的核算·····	(369)
(一)收入现金的核算·····	(370)
(二)付出现金的核算·····	(371)
(三)营业终了的款项核对·····	(371)
(四)出库入库的操作·····	(372)
(五)票币的整点与兑换·····	(373)
(六)出纳错款的处理·····	(374)
(七)出纳工作交接手续·····	(375)
(八)人民币反假与票样管理·····	(376)
三、库房管理及现金运送·····	(377)
(一)库房管理·····	(377)
(二)库款运送·····	(378)
第九章 信托投资与租赁业务 ·····	(381—432)
一、信托业务的概述·····	(381)

二、信托存贷款业务的核算	(384)
(一)信托存款业务的核算	(384)
(二)信托贷款业务的核算	(385)
三、委托存贷款业务的核算	(387)
(一)委托存款与支取的核算	(387)
(二)委托贷款发放的核算	(388)
(三)委托贷款归还的核算	(389)
四、证券业务的核算	(389)
(一)证券业务核算的基本规定	(389)
(二)金融债券的核算	(397)
(三)企业债券的核算	(398)
(四)国库券的核算	(400)
(五)股票	(403)
五、租赁业务的核算	(411)
(一)租赁业务核算的基本规定	(411)
(二)融资性租赁业务的核算	(412)
六、信托投资业务的核算	(414)
(一)信托投资的方式	(414)
(二)信托投资的会计核算	(414)
(三)投资收益的核算	(417)
(四)收回投资的核算	(417)
七、期货交易	(418)
(一)期货交易的基本概念	(418)
(二)期货市场的组织结构与运行	(418)
(三)期货交易的程序和规则	(421)
(四)期货经济功能的利用	(424)
八、信托损益的核算	(427)
(一)损益的核算内容	(427)
(二)损益核算实例	(427)
第十章 外汇业务	(433—472)

一、外汇业务的概述	(433)
(一) 外汇业务的概念	(433)
(二) 外汇业务管理的组织形式	(434)
(三) 外汇的分类	(435)
(四) 外汇业务的核算特点	(436)
二、外汇存款、外汇贷款的核算	(437)
(一) 个人外币储蓄存款的核算	(438)
(二) 企业、事业单位外汇存款业务的核算	(439)
(三) 外汇贷款业务的核算	(441)
三、国际结算与汇兑业务的核算	(445)
(一) 代理行往来的核算	(445)
(二) 信用证项下进出口业务的核算	(447)
(三) 出口押汇核算	(451)
(四) 代收及托收业务的核算	(453)
(五) 汇款业务的核算	(454)
(六) 外汇买卖业务的核算	(462)
(七) 外币兑换业务的核算	(467)
(八) 买入外币票据业务的核算	(469)
(九) 非贸易外汇托收业务的核算	(470)
四、外币运送业务的核算	(471)
第十一章 固定资产、无形资产和递延资产	(473—491)
一、固定资产的核算	(473)
(一) 固定资产的概念和特点	(473)
(二) 固定资产的分类和计价	(473)
(三) 固定资产增加的核算	(476)
(四) 固定资产减少的核算	(480)
(五) 固定资产折旧的核算	(482)
(六) 固定资产修理的核算	(485)
(七) 固定资产的清查	(487)
二、无形资产的核算	(487)

(一)无形资产取得的核算.....	(488)
(二)无形资产摊销的核算.....	(489)
(三)无形资产转让的核算.....	(489)
三、递延资产的核算	(490)
(一)开办费的发生和摊销.....	(490)
(二)其他递延资产的发生和摊销的核算.....	(491)
第十二章 所有者权益	(492—502)
一、概述	(492)
二、实收资本的核算	(492)
(一)实收资本的概念.....	(492)
(二)实收资本的一般要求.....	(493)
(三)实收资本的分类.....	(494)
(四)实收资本的核算.....	(495)
三、资本公积的核算	(496)
四、盈余公积的核算	(498)
五、公益金的核算	(499)
六、本年利润的核算	(499)
七、资本金的管理	(501)
第十三章 成本、收入、利润分配	(503—531)
一、成本的核算	(503)
(一)成本的概念.....	(503)
(二)成本核算基本要求.....	(503)
(三)成本核算的内容.....	(503)
二、营业收入的核算	(519)
(一)营业收入的概述.....	(519)
(二)营业收入的核算内容.....	(519)
三、营业外收入、支出的核算.....	(524)
四、营业税及附加的核算	(526)
五、利润及利润分配的核算	(526)
(一)利润形成的核算.....	(527)

(二)利润分配的基本规定	(528)
(三)利润分配的核算	(529)
(四)年终结转会计处理手续	(530)
第十四章 会计报表与财务评价	(532—570)
一、会计报表的概述	(532)
(一)会计报表的概念和作用	(532)
(二)会计报表的种类和编制要求	(532)
二、资产负债表	(534)
(一)资产负债表的概念和意义	(534)
(二)资产负债表的结构和内容分类	(534)
(三)资产负债表编制说明	(536)
三、损益表	(544)
(一)损益表的概念及作用	(544)
(二)损益表的格式	(549)
(三)损益表编制说明	(551)
四、财务状况变动表	(554)
(一)财务状况变动表的概念和作用	(554)
(二)财务状况变动表编制说明	(555)
五、利润分配表	(562)
(一)利润分配表的概念	(562)
(二)利润分配表编制说明	(563)
六、财务状况说明书	(565)
(一)财务状况说明书的概念及作用	(565)
(二)财务状况说明书的内容	(565)
七、财务评价	(567)
(一)目的和方法	(567)
(二)金融保险企业的财务指标体系	(568)
第十五章 企业清算	(571—577)
一、企业清算的概述	(571)
(一)企业清算的意义	(571)