

# 新编 银行会计

(增补本)

王允平 车玉英 主编 立信会计出版社



立信会计丛书

立信会计丛书

王允平 车玉英 主编

# 新编 银行会计

(增补本)

立信会计出版社

立信会计丛书

**新编银行会计(增补本)**

王允平 车玉英 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 12.375 插页 2 字数 303,000

1996 年 2 月第 2 版 1996 年 11 月第 4 次印刷

印数 40,001—55,000

ISBN7-5429-0364-0/F·0351

定价: 17.00 元

## 增补本前言

《新编银行会计》一书自1993年9月出版以来已第9次印刷，发行12.7万册。1995年我国公布了《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》等重要金融法规。为此，我们在原书基础上及时进行了重要修改，并补充了一些新内容，《新编银行会计习题和解答》也作了增补，以适应当前学习银行会计的需要。本书新增的第十九章由车玉英编写。

本书在增补过程中，得到了立信会计出版社张立年先生的热情帮助和支持，谨致以衷心感谢。

书中若有错误之处，敬请读者指正。

王允平 车玉英

1995年11月于北京

中央财政金融学院会计系

# 第一版前言

为了适应社会主义市场经济发展的需要,规范和加强金融企业的会计核算工作,财政部、中国人民银行根据我国《企业会计准则》,统一制定了《金融企业会计制度》。随着我国金融体制改革的深入,国家专业银行将改革为国有商业银行。我国商业银行会计作为金融企业会计的一个重要组成部分,将按照《金融企业会计制度》的规定,进行会计核算工作,以便同国际惯例“接轨”。为适应这一新的变化,我们根据《金融企业会计制度》,组织编写了这本《新编银行会计》,以供财经院校专业教学和银行在职干部学习使用。

本书第一、二、九、十二章由王允平编写;第三、八、十一章由李晓梅编写;第四、七、十三章由关新红编写;第五、十七章由王尔康编写;第六、十、十四、十五、十六、十八章由车玉英编写。王允平担任主编。

本书在编辑出版过程中,得到立信会计出版社张立年先生的细心帮助和热情支持,谨致以衷心的感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者指正。

为配合教学需要,另编习题和习题解答集,供读者参考。

王允平

1993年6月于北京

中央财政金融学院会计系

# 目 录

## 第一篇 总 论

|                           |    |
|---------------------------|----|
| <b>第一章 银行会计概述</b> .....   | 3  |
| 第一节 银行会计制度改革和金融企业会计.....  | 3  |
| 第二节 银行会计特征.....           | 6  |
| <b>第二章 银行会计核算方法</b> ..... | 8  |
| 第一节 会计科目.....             | 8  |
| 第二节 记帐方法 .....            | 12 |
| 第三节 会计凭证 .....            | 14 |
| 第四节 帐务组织 .....            | 20 |

## 第二篇 中央银行业务核算

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第三章 货币发行业务的核算</b> ..... | 31 |
| 第一节 货币发行业务概述 .....         | 31 |
| 第二节 发行基金保管和调拨的核算 .....     | 34 |
| 第三节 货币投放和回笼的核算 .....       | 37 |
| <b>第四章 国库业务的核算</b> .....   | 42 |
| 第一节 国库业务概述 .....           | 42 |
| 第二节 库款缴纳和退库的核算 .....       | 45 |
| 第三节 库款报解和支拨的核算 .....       | 51 |
| 第四节 发行国家债券和还本付息的核算 .....   | 64 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第五章 商业银行缴存存款和贷款的核算</b> | 71  |
| 第一节 商业银行缴存存款和贷款概述         | 71  |
| 第二节 商业银行缴存存款的核算           | 72  |
| 第三节 对商业银行贷款的核算            | 82  |
| <b>第六章 金银业务的核算</b>        | 90  |
| 第一节 金银业务核算概述              | 90  |
| 第二节 金银收兑业务的核算             | 93  |
| 第三节 金银配售业务的核算             | 96  |
| 第四节 金银上售和调拨的核算            | 101 |
| 第五节 金银业务费用和损益的核算          | 105 |

### 第三篇 商业银行业务核算

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| <b>第七章 存贷款业务的核算</b>     | 109 |
| 第一节 存贷款业务核算概述           | 109 |
| 第二节 存款业务的核算             | 112 |
| 第三节 贷款业务的核算             | 128 |
| 第四节 存贷款利息的核算            | 137 |
| <b>第八章 结算业务的核算</b>      | 143 |
| 第一节 结算业务概述              | 143 |
| 第二节 结算业务的核算             | 147 |
| 第三节 结算纪律和结算责任           | 185 |
| <b>第九章 票据承兑和贴现业务的核算</b> | 189 |
| 第一节 票据承兑和贴现业务概述         | 189 |
| 第二节 票据承兑和贴现业务的核算        | 191 |

|             |                           |     |
|-------------|---------------------------|-----|
| <b>第十章</b>  | <b>现金出纳业务的核算</b> .....    | 199 |
| 第一节         | 现金出纳业务概述.....             | 199 |
| 第二节         | 现金收付业务的核算.....            | 203 |
| 第三节         | 库房管理和款项运送的核算.....         | 208 |
| <b>第十一章</b> | <b>联行往来的核算</b> .....      | 211 |
| 第一节         | 联行往来概述.....               | 211 |
| 第二节         | 全国联行往来的核算.....            | 212 |
| 第三节         | 分行辖内往来的核算.....            | 221 |
| 第四节         | 同城行处往来的核算.....            | 223 |
| 第五节         | 全国电子联行往来的核算.....          | 227 |
| <b>第十二章</b> | <b>金融企业往来的核算</b> .....    | 232 |
| 第一节         | 金融企业往来概述.....             | 232 |
| 第二节         | 商业银行往来的核算.....            | 233 |
| 第三节         | 商业银行和中央银行往来的核算.....       | 237 |
| <b>第十三章</b> | <b>外汇业务的核算</b> .....      | 242 |
| 第一节         | 外汇业务核算概述.....             | 242 |
| 第二节         | 联行外汇往来业务的核算.....          | 248 |
| 第三节         | 外汇结算业务的核算.....            | 255 |
| 第四节         | 外汇存贷款业务的核算.....           | 266 |
| <b>第十四章</b> | <b>固定资产的核算</b> .....      | 276 |
| 第一节         | 固定资产核算概述.....             | 276 |
| 第二节         | 固定资产的核算.....              | 284 |
| <b>第十五章</b> | <b>无形资产、递延资产的核算</b> ..... | 296 |



|             |                            |     |
|-------------|----------------------------|-----|
| 第一节         | 无形资产的核算·····               | 296 |
| 第二节         | 递延资产的核算·····               | 301 |
| <b>第十六章</b> | <b>收入、成本费用及利润的核算</b> ····· | 304 |
| 第一节         | 收入的核算·····                 | 304 |
| 第二节         | 成本费用的核算·····               | 309 |
| 第三节         | 利润的核算·····                 | 315 |
| <b>第十七章</b> | <b>所有者权益的核算</b> ·····      | 319 |
| 第一节         | 所有者权益概述·····               | 319 |
| 第二节         | 投入资本的核算·····               | 321 |
| 第三节         | 公积金的核算·····                | 326 |
| 第四节         | 利润分配的核算·····               | 331 |
| <b>第十八章</b> | <b>财务报告及年终决算</b> ·····     | 336 |
| 第一节         | 财务报告概述·····                | 336 |
| 第二节         | 年度决算概述·····                | 341 |
| 第三节         | 年度决算的准备工作·····             | 343 |
| 第四节         | 年度决算工作的基本内容·····           | 347 |
| 第五节         | 年度决算·····                  | 349 |
| <b>第十九章</b> | <b>银行会计分析</b> ·····        | 376 |
| 第一节         | 银行会计分析概述·····              | 376 |
| 第二节         | 会计报表的分析·····               | 381 |

# 第一篇

## 总论



# 第一章 银行会计概述

## 第一节 银行会计制度改革和 金融企业会计

会计是经济管理的重要组成部分。人类生产发展的历史证明：办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。正如马克思所说：“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。”

会计主要是以货币计量为基本形式，运用一整套专门方法，对经济活动的全过程进行核算、反映和监督。它是人们从事经济管理的一种职能活动。银行会计是根据会计学的基本原理和基本方法，针对银行业务工作特点而制定的一种特殊行业的专门会计，适用于银行系统和非银行金融机构的会计核算和经营管理。

当前，我国金融改革的重点和方向是：建立中央银行、政策性银行、商业银行相分离的金融新体制，以适应社会主义市场经济发展的需要。

中央银行（即中国人民银行）是国家政府银行。从性质上看，它是国家管理金融的机关，在国务院的领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理。其职责是：依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；审批、监管金融机构；监督管理金融市场；发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；持有、管理、经营国家外汇储备和黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银

行,从事有关的国际金融活动等。但是,中央银行仍然具有银行的特征,不能完全等同于一般的国家机关。根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定,它还要为政府和各商业银行服务,办理一些中央银行的具体业务,从事一些金融业务活动,如办理货币发行、经理国家金库、办理商业银行和金融机构的交存存款准备金并向商业银行提供贷款业务、为在中国人民银行开立帐户的金融机构办理再贴现、在公开市场上买卖国债和其他政府债券以及外汇等。这些中央银行业务所引起的中央银行资金增减变化及其结果,由中央银行会计进行核算、反映和监督。

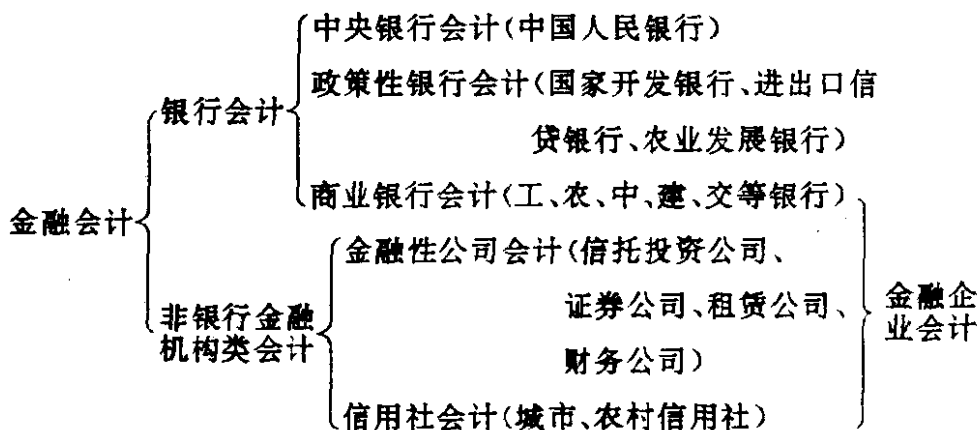
政策性银行是指为政府特定的经济政策、产业政策服务的金融机构。它是按照政府产业导向意图发放贷款,从事有关金融业务。在收支平衡的前提下,不以盈利为目的,更注重社会效益,这是政策性银行的主要特征之一。政策性银行的资金增减变化及其结果,由政策性银行会计进行核算、反映和监督。

商业银行是从事资金商业性买卖的金融法人。它按照市场导向和地域经济的需求,开展工商业存放款、短期信贷、办理可用支票提取的活期存款业务、提供缴款和支付的媒介,以及其他各种金融业务。随着我国金融体制改革的深入和社会主义市场经济的发展,国家专业银行将改革为国有商业银行。在社会主义市场经济中,我国的商业银行应该是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束的具有法人地位和权利的金融企业,以利润为经营目标,以效益性、安全性、流动性为经营原则。为此,商业银行会计是金融企业会计的组成部分,应按我国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的标准和要求来规范会计核算。金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心,对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润及其分配进行核算、反映和监督的会计。

由于我国金融新体制的建立,使银行会计的范围和内涵发生

了很大变化。目前我国金融会计的分类情况,如图表 1-1 所示:

(图表 1-1)



原来的银行会计制度是在高度集中的计划经济体制下产生的。在当时的历史条件下,发挥了应有的作用。随着改革开放的深入和社会主义市场经济的发展,服务于计划经济体制的银行会计制度已不适应形势发展的需要。我国《企业会计准则》的发布,标志着我国会计核算模式的转变。在会计改革上与原有的会计核算制度相比较,主要有以下一些特点:

第一,突破了原来会计核算管理模式,统一了各行业的会计核算标准。《企业会计准则》适用于设在我国境内的所有企业,包括各种所有制形式以及各部门(行业)的企业,改变了原来按所有制、分部门设计会计核算制度的做法,明确《企业会计准则》是制定各类企业会计核算制度的依据,会计准则统驭所有企业会计核算制度。

第二,集中规定了会计核算的一般原则,提高了各行业会计信息的可比性。如会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要;会计核算应当及时进行,以权责发生制为基础;以实际成本计价;遵循谨慎原则;划分收益性支出和资本性支出;收入应与其相关的成本、费用相互配比,等等。

第三,改变了“资金来源=资金运用”的会计平衡公式,采用国际通行的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,使用国际

通行的借贷记帐法。

第四,采用了国际通行的会计报表体系,克服了原来报表种类过多、项目过繁的缺点,规定企业的会计报表主要包括:资产负债表、损益表、财务状况变动表等三张报表。

第五,改变了固定资产折旧、盘盈、盘亏冲减投资的做法,体现了保护投资者权益的要求。

第六,合理地采用谨慎原则,建立企业坏帐准备制度,提高企业应付风险能力。

以《企业会计准则》为依据而制定的《金融企业会计制度》,适应了社会主义市场经济发展的需要,统一规范和加强金融企业的会计核算工作。正式颁布的《金融企业会计制度》明确规定:“本制度适用于中华人民共和国境内依法设立的金融企业,包括商业银行、信用社、信托投资公司、租赁公司、财务公司、证券公司及所属分支机构。”

本书根据《金融企业会计制度》,介绍银行业会计核算的方法和内容。

## 第二节 银行会计特征

银行会计是我国社会主义会计体系中的一种专业会计,是为经营银行业务服务的,是银行的基础工作。由于银行是一个特殊的行业,其社会地位和作用与其他企业不同,所以,银行会计同国民经济其他部门的行业会计相比较,有着不同的特点。主要表现在:

第一,银行会计核算同银行各项业务紧密联系在一起。银行会计核算过程就是银行业务处理过程,银行各项业务活动必须通过会计来实现,由会计来具体办理。如银行的各种存款业务、放款业务、结算业务等,都离不开会计。银行会计处于银行业务活动的第一线。

第二,银行会计具有显著的宏观性。银行会计核算直接面向全社会、面向国民经济各部门、各企业、各单位。由于银行的业务活动是由国民经济各部门、各企业、各单位的经济活动所引起,所以,银行会计不仅核算、反映和监督银行本身的业务活动和财务收支活动情况,而且核算、反映和监督各部门、各企业、各单位的资金活动情况。银行会计既核算、反映和监督宏观经济活动情况,又核算、反映和监督微观经济活动情况,因此,银行会计具有很大的社会性和客观性。

第三,银行会计联系面广、影响大、政策性强。银行是国家管理经济的重要部门,目前国家商业银行仍负有国家间接管理经济的职能。因此,银行会计处理各项业务活动时,必须认真贯彻国家宏观经济政策,促进社会主义市场经济的发展。银行会计工作好坏,不仅影响银行本身的工作,而且影响国民经济各部门、各企业、各单位的经济活动。

第四,银行会计核算具有严密的内部监督机制和制度。由于银行会计具有举足轻重的地位和作用,要求银行会计核算必须做到准确、及时、真实、完整,以确保会计核算的质量。为此,银行会计采取严密独特的内部监督方式,如双线核算、双线核对、双人临柜、帐折见面、换人复核、当日轧平帐务、内外对帐等等,以保证银行会计帐务处理的绝对正确。



## 第二章 银行会计核算方法

会计核算方法,是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所运用的方法,是完成会计任务的手段,也是会计核算的重要组成部分,对保证会计核算质量、完成会计核算任务有着重要作用。

银行会计核算方法,是根据会计的基本方法,结合银行业务活动的特点和经营管理的要求,而制定的一套科学的方法。主要包括基本核算方法和业务核算手续两大部分。基本核算方法是各项业务核算手续的概括,而业务核算手续则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。

银行会计基本核算方法,包括会计科目、记帐方法、会计凭证、帐务组织和会计报表等内容。

### 第一节 会计科目

#### 一、银行会计科目的意义

会计科目是对会计对象进行科学分类的一种方法,是设置帐户、归集和记载各项经济业务的依据。在会计实务中,常把会计科目称为帐户的名称。因为帐户是根据会计科目来设置的。

银行会计科目是对银行会计对象的具体内容所作的科学分类。也就是说,是对银行的资产、负债、所有者权益以及银行的财务收支所进行的分类。它是根据我国《企业会计准则》的要求和银行本身的业务发展情况及其会计核算和管理的需要而设置的。会计