

会计实务丛书

# 银行会计实务

江雪琴 编著



责任编辑:杨林海  
封面设计:孙 璐  
责任校对:张振华

会计实务丛书  
**银行会计实务**  
江雪琴 编著

---

浙江人民出版社出版发行  
(杭州体育场路 347 号)

杭州大众美术印刷厂印刷      杭州长风纸制品厂装订  
(杭州谢村电厂路)                      (杭州转塘缪家)

开本 850×1168 1/32 印张 10.25 字数 25 万 印数 1—6180

1996 年 6 月第 1 版      1996 年 6 月第 1 次印刷

---

ISBN 7—213—01292—4/F·207 定价:14.40 元

# 前 言

随着我国金融体制改革的不断深入、《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》的颁布,我国的银行会计改革迈出了实质性的一步,取得了新的进展。为适应这一新的变化,编者根据多年的银行会计教学经验和实际工作经验,编写了《银行会计实务》一书。

全书共十一章。第一章为银行会计基础,第二章为中央银行基本业务核算,第三章为存款业务的核算,第四章为贷款业务的核算,第五章为现金出纳业务的核算,第六章为转帐结算业务的核算,第七章为联行往来的核算,第八章为金融机构往来的核算,第九章为损益的核算,第十章为所有者权益的核算,第十一章为财务报告及财务评价。

本书从银行会计基础,到中央银行基本业务核算,再到商业银行会计业务操作,较系统、较清晰地阐述了银行业务核算内容,反映了我国银行会计改革的新内容、新规章和新成果。同时,本书还有一个较为显著的特点,就是通过列举大量实例,通俗易懂地介绍了银行会计具体操作过程,可供从事银行会计工作的广大会计人员及财经院校的师生参考。

由于编者水平有限,书中错误之处在所难免,敬请读者指正。

江雪琴

1996年5月于杭州大学财金系

# 目 录

## 第一章 银行会计基础

- 第一节 银行会计对象和特点..... (1)
- 第二节 银行会计科目..... (3)
- 第三节 银行记帐方法..... (7)
- 第四节 银行会计凭证..... (11)
- 第五节 银行会计帐簿..... (19)
- 第六节 银行会计帐务组织..... (27)

## 第二章 中央银行基本业务核算

- 第一节 货币发行业务的核算..... (30)
- 第二节 经理国库业务的核算..... (36)
- 第三节 金银业务的核算..... (46)

## 第三章 存款业务的核算

- 第一节 存款业务概述..... (51)
- 第二节 单位存款的核算..... (52)
- 第三节 储蓄存款的核算..... (59)

## 第四章 贷款业务的核算

- 第一节 贷款业务概述..... (76)
- 第二节 信用贷款的核算..... (78)
- 第三节 担保贷款的核算..... (83)
- 第四节 票据贴现业务..... (86)
- 第五节 贷款呆帐准备金的核算..... (91)
- 第六节 应收利息与坏帐准备金核算..... (92)

<b>第五章 现金出纳业务的核算</b>	
第一节 现金出纳业务概述 .....	(94)
第二节 现金出纳业务的核算 .....	(96)
第三节 库房管理和现金运送 .....	(100)
<b>第六章 转帐结算业务的核算</b>	
第一节 转帐结算业务概述 .....	(102)
第二节 汇兑业务的核算 .....	(104)
第三节 银行汇票业务的核算 .....	(111)
第四节 委托收款业务的核算 .....	(117)
第五节 托收承付业务的核算 .....	(125)
第六节 商业汇票业务的核算 .....	(135)
第七节 银行本票业务的核算 .....	(144)
第八节 支票业务的核算 .....	(152)
第九节 信用卡业务的核算 .....	(156)
<b>第七章 联行往来的核算</b>	
第一节 联行往来概述 .....	(160)
第二节 全国联行往来的核算 .....	(163)
第三节 分、支行辖内往来的核算 .....	(192)
第四节 全国电子联行往来的核算 .....	(194)
<b>第八章 金融机构往来的核算</b>	
第一节 金融机构往来概述 .....	(206)
第二节 商业银行往来的核算 .....	(207)
第三节 商业银行与中央银行往来的核算 .....	(217)
<b>第九章 损益的核算</b>	
第一节 损益的概述 .....	(231)
第二节 收入的核算 .....	(232)
第三节 支出的核算 .....	(242)
<b>第十章 所有者权益的核算</b>	

第一节	所有者权益概述.....	(267)
第二节	实收资本的核算.....	(268)
第三节	资本公积的核算.....	(271)
第四节	盈余公积的核算.....	(273)
第五节	利润分配的核算.....	(275)
<b>第十一章</b>	<b>财务报告及财务评价</b>	
第一节	财务报告概述.....	(279)
第二节	财务报告的编制.....	(284)
第三节	财务评价.....	(313)

# 第一章 银行会计基础

## 第一节 银行会计对象和特点

### 一、银行会计的对象

会计的对象,就是指会计所要核算反映和监督分析的内容。银行会计的对象是由银行业务活动所决定的。

目前,银行是经营管理金融工作的机构。随着《中国人民银行法》和《商业银行法》的颁布,我国已初步形成了以中央银行(中国人民银行)为核心,商业银行为主体,多种金融机构并存的社会主义金融体系。

中央银行是国家政府银行。它既要在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理,又要办理中央银行的一些具体业务,如发行货币,经理国家金库,维护支付、清算系统的正常运行,向商业银行提供贷款及办理再贴现业务等等。这些中央银行业务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分析。

商业银行是依照《商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。它以效益性、安全性和流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。因此,商业银行会计要全面核算反映和监督分

析商业银行的业务活动和财务状况,即反映和分析商业银行的资产、负债、所有者权益、收入、支出、利润及其分配。

综上所述,银行会计的对象就是核算反映和监督分析银行的业务活动和财务状况,即反映和分析银行的资金增减变化过程及其结果。

## 二、银行会计的特点

银行会计是我国社会主义会计体系中的一门专业会计,是为银行业务服务的。由于银行是一个特殊的行业,其性质、职能和作用与其他企业不同,因此,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,可以归纳如下:

### (一) 会计核算和业务活动的统一性。

银行会计核算与银行各项业务活动紧密结合在一起,银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。例如,银行的各种存款业务、贷款业务、结算业务等,都离不开银行会计核算,各种业务从发生到完成,都必须通过会计进行记载、核算和监督,银行核算是完成银行业务的具体承担者,处在银行业务活动的第一线。所以,银行会计核算和业务活动不是相分离,而是同步进行,是统一的。

### (二) 具有广泛的社会性。

银行会计核算直接面向全社会,面向国民经济各部门、各单位及个人。由于银行的业务活动是由国民经济各部门、各单位及广大城乡居民的经济活动所引起的,所以,银行会计核算不仅反映和监督银行本身的业务活动和财务状况,而且反映和监督全社会的商品生产、流通和分配的综合情况;它既反映和监督国民经济宏观经济活动,又反映和监督各部门、各单位及个人的微观经济活动,具有广泛的社会性。银行会计核算要适应和满足全社会会计核算的需要。



(三) 具有较强的政策性。

银行是国家管理经济的重要部门。由于银行会计涉及面广,影响大,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、各单位的经济活动,因此,银行会计在办理各项业务时,必须认真贯彻国家宏观经济政策,贯彻执行国家有关的法律、法规和章程,更好地为发展经济服务。

(四) 核算方法的独特性。

银行会计核算方法包括基本核算方法和业务处理方法两大部分。基本核算方法是指从编制会计凭证开始,经过记帐、结帐,直至编制会计报表的基本处理过程和方法,它主要包括会计科目、记帐方法、会计凭证、帐簿、会计报表及相应的帐务组织和帐务核对程序,它是各项业务处理方法的概括;而各项业务处理方法是基本核算方法在各项业务处理中的具体运用。由于银行会计核算反映和监督的具体内容,同国民经济各部门、各单位的经济活动密切相关,涉及面广,影响大,因此,银行必须制订一套具有比较完整而独特的会计核算方法和内部监督的制度,以保证银行会计帐务处理的绝对正确。

## 第二节 银行会计科目

### 一、银行会计科目的意义

会计科目是对会计对象的具体内容所作的分类。银行会计科目是对银行会计对象的具体内容所作的分类,即对银行的各项业务活动和财务状况,按银行会计核算的要求划分为若干类别,规定一定的名称。银行会计科目在会计核算中具有纽带作用。如在凭证上肯定分录,总帐和分户帐的设置,会计报表的编制等,都要以

会计科目为依据,它贯穿于会计核算的全过程。因此,银行会计人员应当准确运用会计科目,以保证正确、真实地反映银行业务活动和财务状况。

## 二、银行会计科目的分类

### (一) 按资金性质分类。

根据我国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》,银行业会计科目按资金性质可划分为四大类,即资产类、负债类、所有者权益类和损益类。

1. 资产类科目。该类科目用于核算反映银行的各种资产,包括流动资产、长期资产、无形资产和递延资产等等。

银行业的流动资产包括现金及银行存款、贵金属、存放中央银行款项、存放同业款项、存放联行款项、拆放同业、短期贷款、应收进出口押汇、应收帐款、其他应收款、贴现、短期投资等。

银行业的长期资产包括中长期贷款、逾期贷款、长期投资、固定资产、在建工程等。

银行业的无形资产包括银行的专利权、租赁权、著作权、非专利技术、土地使用权、商誉等等。

银行业的递延资产包括银行尚未摊销的开办费、租入固定资产改良及大修理支出和摊销期限在1年以上的其他待摊费用。

2. 负债类科目。该类科目用于核算反映银行的各种负债,包括流动负债和长期负债等等。

银行业的流动负债包括短期存款、短期储蓄存款、向中央银行借款、同业存放款项、联行存放款项、同业拆入、应解汇款、应付帐款、其他应付款、应付工资、应付利润、应缴税金、预提费用、发行短期债券等等。

银行业的长期负债包括一年期以上的长期存款及长期储蓄存款、发行长期债券、长期借款等等。

3. 所有者权益类科目。该类科目用于核算反映银行投资者对银行净资产的所有权,包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

4. 损益类科目。该类科目用于核算反映银行的财务收支及经营成果,包括利息收入、手续费收入、金融企业往来收入、汇兑收益、投资收益、营业外收入、利息支出、手续费支出、金融企业往来支出、营业费用、营业税金及附加、汇兑损失、营业外支出等。

银行业会计科目内容,如表 1—1 所示:

表 1—1 银行会计科目表

序号	编号	会计科目	序号	编号	会计科目
		一、资产类	16	132	应收利息
1	101	现 金	17	138	坏帐准备
2	102	银行存款	18	139	其他应收款
3	103	贵金属	19	141	短期投资
4	111	存放中央银行款项	20	142	长期投资
5	112	存放同业款项	21	151	固定资产
6	113	存放联行款项	22	152	累计折旧
7	121	拆放同业	23	153	固定资产清理
8	122	拆放金融性公司	24	154	在建工程
9	123	短期贷款	25	161	无形资产
10	124	中长期贷款	26	162	递延资产
11	125	抵押贷款	27	163	待处理财产损溢
12	126	贴 现			二、负债类
13	127	逾期贷款	28	201	活期存款
14	129	贷款呆帐准备	29	205	定期存款
15	131	进出口押汇	30	211	活期储蓄存款

## 续 表

序号	编号	会计科目	序号	编号	会计科目
31	215	定期储蓄存款			三、所有者权益类
32	221	财政性存款	53	301	实收资本
33	231	向中央银行借款	54	302	资本公积
34	232	同业存放款项	55	303	盈余公积
35	233	联行存放款项	56	311	本年利润
36	241	同业拆入	57	312	利润分配
37	242	金融性公司拆入			四、损益类
38	243	应解汇款	58	501	利息收入
39	244	汇出汇款	59	502	金融企业往来收入
40	251	保证金	60	511	手续费收入
41	252	本票	61	512	其他营业收入
42	261	应付利息	62	513	汇兑收益
43	262	其他应付款	63	514	投资收益
44	263	应付工资	64	515	营业外收入
45	264	应付福利费	65	521	利息支出
46	265	应交税金	66	522	金融企业往来支出
47	266	应付利润	67	531	手续费支出
48	267	预提费用	68	532	营业费用
49	271	长期借款	69	533	营业税金及附加
50	272	发行债券	70	534	其他营业支出
51	273	长期应付款	71	535	汇兑损失
52	281	外汇买卖	72	536	营业外支出

(二) 按与资金平衡表的关系分类。

银行会计科目按其于资金平衡表的关系,可以分为表内科目和表外科目两类。

1. 表内科目。该类科目用于核算银行资金的实际增减变动并反映在资金平衡表上,如上述银行业会计科目表中所列的各科目。

2. 表外科目。该类科目用于核算业务确已发生而尚未涉及到银行资金的实际增减变化,或不涉及到银行资金增减变化的重要业务事项,因此,该类科目不反映在资金平衡表以内。如“应收托收款项”、“代收托收款项”、“有价单证”、“已兑付有价单证”、“空白重要凭证”等等。

### 第三节 银行记帐方法

#### 一、银行记帐方法的种类

记帐方法就是记录经济业务并登记帐簿,用于反映资金变动情况和结果的一种会计核算方法。

银行记帐方法按记帐方式的不同,可分为单式记帐法和复式记帐法两种。

(一) 单式记帐法。

单式记帐法是指对每项经济业务只通过一个会计科目、一个帐户进行登记,是一种比较简单的不完整的记帐方法。采用单式记帐法,各科目之间的记录没有直接联系,也没有内在的平衡关系,因此,它不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉,只适用于经济业务简单的记录。

目前,银行会计表外科目采用单式记帐方法,即业务发生时记收入,业务注销或冲减时记付出,余额反映未销数额。表外各科目

只单方面反映自身的增减变动,不涉及到其他科目,也不存在平衡关系。

## (二) 复式记帐法。

复式记帐法是指对每项经济业务以相等的金额,通过两个或两个以上的帐户(科目)进行对照登记的一种记帐方法。采用复式记帐法,各科目之间的对应关系清楚,具有内在的平衡关系,因此,它能全面反映经济业务的来龙去脉,便于检查帐簿记录的正确性,是一种科学的记帐方法。复式记帐法按记帐符号不同,可分为借贷记帐法、增减记帐法、资金收付记帐法等。

目前,银行会计表内科目采用借贷记帐方法,即以资产负债平衡原理为依据,以“借”、“贷”为记帐符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记帐规则的一种复式记帐法。凡资产类科目,增加记借方,减少记贷方,余额反映在借方;凡负债及所有者权益类科目,增加记贷方,减少记借方,余额反映在贷方;凡损益类科目中的支出、费用及损失类科目,增加记借方,减少记贷方,余额反映在借方,收入、收益类科目,增加记贷方,减少记借方,余额反映在贷方。各科目的借、贷方发生额合计和借、贷方余额合计应各自相等。

## 二、借贷记帐法在银行会计中的运用

银行各项业务活动引起的资金增减变化,不外乎四种类型,现举例说明如下:

(一) 一方是资产(或费用)增加,另一方是负债(或权益)增加。

〔例 1—1〕 银行发放给某企业流动资金贷款 50 万元。该笔业务涉及短期贷款和活期存款两个科目,分别导致银行资产和负债同增,其会计分录为:

借:短期贷款	500000
贷:活期存款	500000

〔例 1—2〕 银行收到某投资者以现金投入的资本金 10 万元。该笔业务涉及现金和实收资本两个科目,分别导致银行资产和所有者权益同增,其会计分录为:

借:现金	100000
贷:实收资本	100000

〔例 1—3〕 银行通过转帐支付单位活期存款利息 5000 元。该笔业务涉及利息支出和活期存款两个科目,分别导致银行费用支出和负债同增,其会计分录为:

借:利息支出	5000
贷:活期存款	5000

〔例 1—4〕 乙单位用现金归还银行贷款利息 1000 元。该笔业务涉及现金和利息收入两个科目,分别导致银行资产和收益同增,其会计分录为:

借:现金	1000
贷:利息收入	1000

(二) 一方是资产减少,另一方是负债减少。

〔例 1—5〕 某单位持现金支票来银行支取现金 1000 元。该笔业务涉及现金和活期存款两个科目,分别导致银行资产和负债同减,其会计分录为:

借:活期存款	1000
贷:现金	1000

(三) 一方是资产(或费用)增加,另一方是资产减少。

〔例 1—6〕 某银行用存放同业款项拆出临时资金 100 万元给另一家银行。该笔业务涉及拆放同业和存放同业款项两个科目,分别导致银行资产一增一减,其会计分录为:

借:拆放同业	1000000
贷:存放同业款项	1000000

〔例 1—7〕 某银行以现金支付业务宣传费 300 元。该笔业务

涉及营业费用和现金两个科目,分别导致银行费用的增加和资产的减少,其会计分录为:

借:营业费用	300
贷:现金	300

(四) 一方是负债(或权益)增加,另一方是负债(或权益)减少。

〔例 1—8〕 甲单位持转帐支票来银行支付在同行开户的乙单位货款 5 万元。该笔业务涉及活期存款科目,分别导致银行负债一增一减,其会计分录为:

借:活期存款——甲单位	50000
贷:活期存款——乙单位	50000

〔例 1—9〕 经批准银行将资本公积 10 万元转增资本金。该笔业务涉及实收资本和资本公积两个科目,分别导致银行所有者权益一增一减,其会计分录为:

借:资本公积	100000
贷:实收资本	100000

〔例 1—10〕 甲单位归还银行贷款利息 2000 元,由其存款帐户支付。该笔业务涉及利息收入和活期存款两个科目,分别导致银行收益的增加和负债的减少,其会计分录为:

借:活期存款	2000
贷:利息收入	2000

以上 10 笔业务的各科目借贷方发生额及余额均应相等。如表 1—2 所示:



表 1—2

科目名称	上期余额		本期发生额		本期余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现 金	200000		101000	1300	299700	
存放同业款项	2000000			1000000	1000000	
拆放同业	500000		1000000		1500000	
短期贷款	5000000		500000		5500000	
活期存款		7000000	53000	555000		7502000
实收资本		300000		200000		500000
资本公积		200000	100000			100000
利息收入		230000		3000		233000
利息支出	20000		5000		25000	
营业费用	10000		300		10300	
合 计	7730000	7730000	1759300	1759300	8335000	8335000

## 第四节 银行会计凭证

### 一、银行会计凭证的特点

银行会计凭证是银行各项业务和财务收支发生的书面证明，是银行登记帐簿的依据，也是明确经济责任、核对帐务和事后查考的重要依据。银行会计凭证与其他行业会计凭证相比，有以下几个特点：

#### (一) 采用单式凭证。

会计凭证按其形式可分为单式凭证和复式凭证。单式凭证是