

银行会计学习指导与练习

唐宴春 于希文 主编

中国经济出版社



银行会计 学习指导与练习

10X67/110

唐宴春 于希文 编

中国经济出版社

责任编辑：张新安
封面设计：高书精

银行会计学习指导与练习

唐宴春 于希文 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码：100037)

各地新华书店经销

军械工程学院印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 6.5印张 160千字

1996年2月第1版 1996年5月第2次印刷

印数：10,000—30,000

ISBN 7-5017-2128-9/F·1459

定价：10.00元

编写说明

为了更好地满足中央电大金融专业银行会计课程的教学需要，帮助辅导教师和学生了解、掌握、消化《银行会计》教材的内容，我们编写了《银行会计学习指导与练习》，作为《银行会计》教材的辅导教材。

本书由唐宴春、于希文、梁惠敏三位同志编写，最后由唐宴春修改、定稿。

由于编者水平有限，书中缺点与错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

一九九六年一月

目 录

第一部分 教学大纲

第一篇 总 论

第一章 银行会计概论	(1)
第一节 银行会计的对象.....	(1)
第二节 银行会计的特征.....	(2)
第三节 银行会计的作用.....	(3)
第四节 银行会计的任务.....	(3)
第二章 基本核算方法	(3)
第一节 会计科目.....	(3)
第二节 记帐方法.....	(5)
第三节 会计凭证.....	(5)
第四节 会计帐簿及帐务组织.....	(6)
第五节 会计报表.....	(6)

第二篇 商业银行业务核算

第三章 存款与结算业务的会计处理	(7)
第一节 存款与结算业务处理概述.....	(7)
第二节 支票的处理.....	(8)

第三节	银行汇票的处理	(9)
第四节	银行本票的处理	(9)
第五节	信用卡的处理	(10)
第六节	汇兑结算的处理	(10)
第七节	委托收款结算的处理	(10)
第八节	托收承付结算的处理	(11)
第九节	其他存款业务的处理	(11)
第十节	利息计算	(11)
第四章	储蓄业务的会计处理	(12)
第一节	储蓄业务概述	(12)
第二节	活期储蓄的处理	(13)
第三节	定期储蓄的处理	(13)
第四节	储蓄所的日结及管辖行的帐务处理和事后 监督	(13)
第五章	贷款与贴现业务的会计处理	(14)
第一节	贷款与贴现业务处理概述	(14)
第二节	逐笔核贷贷款的处理	(15)
第三节	抵押贷款的处理	(15)
第四节	商业汇票承兑与贴现的处理	(15)
第六章	外汇业务的处理	(16)
第一节	外汇资金的清算	(16)
第二节	外汇买卖的处理	(16)
第三节	外汇存、贷款业务的处理	(16)
第四节	国际贸易结算的处理	(17)
第五节	非贸易结算的处理	(17)

第三篇 人民银行业务核算

第七章 缴存存款业务的会计处理	(18)
第一节 缴存存款业务处理概述	(18)
第二节 支付准备金的处理	(18)
第三节 缴存存款的处理	(19)
第八章 再贷款与再贴现业务的会计处理	(19)
第一节 再贷款与再贴现业务处理概述	(19)
第二节 再贷款的处理	(20)
第三节 再贴现的处理	(21)
第九章 货币发行业务的会计处理	(21)
第一节 货币发行业务会计处理概述	(21)
第二节 发行基金保管与调拨的处理	(22)
第三节 货币发行与回笼的处理	(22)
第四节 损伤票币销毁的处理	(22)
第十章 经理国库业务的会计处理	(22)
第一节 经理国库业务概述	(22)
第二节 预算收入收纳与退库的处理	(23)
第三节 预算收入报解的处理	(23)
第四节 预算款项支拨的处理	(23)
第五节 代发行国库券的处理	(23)
第十一章 金银业务的会计处理	(24)
第一节 金银业务会计处理概述	(24)
第二节 金银收购与上售业务的处理	(24)
第三节 金银调拨与配售业务的处理	(25)
第四节 储备金饰品业务的处理	(26)
第五节 金银业务费用处理与帐务核对	(26)

第四篇 金融机构往来的核算

第十二章 联行往来的会计处理	(27)
第一节 联行往来概述	(27)
第二节 电子联行往来的处理	(28)
第三节 集中监督、分散逐笔对帐的处理	(28)
第四节 集中监督与集中对帐的处理	(29)
第五节 集中监督、分散总额对帐的处理	(29)
第十三章 商业银行系统内资金调拨的会计处理	(30)
第一节 商业银行系统内资金调拨处理的概述	(30)
第二节 信贷资金调拨的处理	(31)
第三节 联行汇差资金调拨的处理	(31)
第十四章 商业银行跨系统往来的会计处理	(32)
第一节 商业银行跨系统往来会计处理概述	(32)
第二节 异地跨系统结算的处理	(32)
第三节 票据交换的处理	(33)
第四节 商业银行间融通资金的处理	(33)

第五篇 银行内部管理

第十五章 资本金及财务损益的会计处理	(34)
第一节 资本金的处理	(34)
第二节 固定资产的处理	(34)
第三节 财务损益的处理	(35)
第十六章 年度决算	(35)
第一节 年度决算概述	(35)
第二节 年度决算的准备工作	(36)

第三节 年度决算	(37)
第十七章 会计检查与分析	(37)
第一节 会计检查与分析概述	(37)
第二节 会计检查	(38)
第三节 会计分析	(38)
第十八章 电脑化核算	(39)
第一节 电脑化核算概述	(39)
第二节 电脑化核算应用	(39)

第二部分 学习指导与练习

第一章 银行会计概论	(41)
一、填空题	(41)
二、判断与改错	(42)
三、解释概念	(43)
四、问答题	(43)
第二章 基本核算方法	(43)
一、填空题	(43)
二、判断与改错	(47)
三、解释概念	(48)
四、问答题	(48)
第三章 存款与结算业务的会计处理	(49)
一、填空题	(49)
二、判断与改错	(53)
三、解释概念	(57)
四、问答题	(58)
五、业务处理题	(59)
第四章 储蓄业务的会计处理	(67)

一、填空题	(67)
二、判断与改错	(70)
三、解释概念	(71)
四、问答题	(71)
五、业务处理题	(71)
第五章 贷款与贴现业务的会计处理	(75)
一、填空题	(75)
二、判断与改错	(77)
三、解释概念	(78)
四、问答题	(78)
五、业务处理题	(79)
第六章 外汇业务的会计处理	(81)
一、填空题	(81)
二、判断与改错	(82)
三、解释概念	(83)
四、问答题	(83)
五、业务处理题	(83)
第七章 缴存存款业务的会计处理	(84)
一、填空题	(84)
二、判断与改错	(85)
三、解释概念	(86)
四、问答题	(86)
五、业务处理题	(86)
第八章 再贷款与再贴现业务的会计处理	(88)
一、填空题	(88)
二、判断与改错	(88)
三、问答题	(89)
四、业务处理题	(89)

第九章 货币发行业务的会计处理	(91)
一、填空题	(91)
二、判断与改错	(92)
三、解释概念	(93)
四、问答题	(93)
五、业务处理题	(94)
第十章 经理国库业务的会计处理	(95)
一、填空题	(95)
二、判断与改错	(98)
三、解释概念	(98)
四、问答题	(99)
五、业务处理题	(99)
第十一章 金银业务的会计处理	(102)
一、填空题	(102)
二、判断与改错	(102)
三、问答题	(103)
四、业务处理题	(103)
第十二章 联行往来的会计处理	(105)
一、填空题	(105)
二、判断与改错	(109)
三、解释概念	(111)
四、问答题	(111)
五、业务处理题	(112)
第十三章 商业银行系统内资金调拨的会计处理	(116)
一、填空题	(116)
二、判断与改错	(118)
三、解释概念	(119)
四、问答题	(119)

五、业务处理题·····	(119)
第十四章 商业银行跨系统往来的会计处理·····	(123)
一、填空题·····	(123)
二、判断与改错·····	(124)
三、解释概念·····	(125)
四、问答题·····	(125)
五、业务处理题·····	(125)
第十五章 资本金及财务损益的会计处理·····	(129)
一、填空题·····	(129)
二、判断与改错·····	(131)
三、解释概念·····	(132)
四、问答题·····	(132)
五、业务处理题·····	(133)
第十六章 年度决算·····	(136)
一、填空题·····	(136)
二、判断与改错·····	(137)
三、解释概念·····	(138)
四、问答题·····	(138)

第三部分 答案

第一章 银行会计概论·····	(139)
一、填空题·····	(139)
二、判断与改错·····	(140)
第二章 基本核算方法·····	(140)
一、填空题·····	(140)
二、判断与改错·····	(142)
第三章 存款与结算业务的会计处理·····	(143)

一、填空题·····	(143)
二、判断与改错·····	(145)
五、业务处理题·····	(147)
第四章 储蓄业务的会计处理·····	(153)
一、填空题·····	(153)
二、判断与改错·····	(155)
五、业务处理题·····	(155)
第五章 贷款与贴现业务的会计处理·····	(157)
一、填空题·····	(157)
二、判断与改错·····	(158)
五、业务处理题·····	(159)
第六章 外汇业务的会计处理·····	(160)
一、填空题·····	(160)
二、判断与改错·····	(161)
五、业务处理题·····	(161)
第七章 缴存存款业务的会计处理·····	(163)
一、填空题·····	(163)
二、判断与改错·····	(163)
五、业务处理题·····	(164)
第八章 再贷款与再贴现业务的会计处理·····	(165)
一、填空题·····	(165)
二、判断与改错·····	(166)
四、业务处理题·····	(166)
第九章 货币发行业务的会计处理·····	(168)
一、填空题·····	(168)
二、判断与改错·····	(168)
五、业务处理题·····	(169)
第十章 经理国库业务的会计处理·····	(170)

一、填空题.....	(170)
二、判断与改错.....	(172)
五、业务处理题.....	(172)
第十一章 金银业务的会计处理.....	(174)
一、填空题.....	(174)
二、判断与改错.....	(174)
四、业务处理题.....	(174)
第十二章 联行往来的会计处理.....	(176)
一、填空题.....	(176)
二、判断与改错.....	(178)
五、业务处理题.....	(179)
第十三章 商业银行系统内资金调拨的会计处理.....	(182)
一、填空题.....	(182)
二、判断与改错.....	(182)
五、业务处理题.....	(183)
第十四章 商业银行跨系统往来的会计处理.....	(186)
一、填空题.....	(186)
二、判断与改错.....	(187)
五、业务处理题.....	(187)
第十五章 资本金及财务损益的会计处理.....	(190)
一、填空题.....	(190)
二、判断与改错.....	(191)
五、业务处理题.....	(191)
第十六章 年度决算.....	(194)
一、填空题.....	(194)
二、判断与改错.....	(195)

第一部分 教学大纲

第一篇 总 论

会计作为一门科学是伴随着社会的发展，科技的进步和经济管理的需要而产生和发展的，现在，它已经成为一门主要的经济管理科学。经济越发展，会计越重要。

银行会计学是我国社会主义会计学的重要组成部分，是一门经济应用学科，它以辩证唯物论的观点和方法，运用会计学的基本原理和基本方法，研究会计在银行这一特定部门的对象、特征、作用及其工作任务。本篇阐述银行经营活动的会计处理原则、方法和要求，介绍银行会计科目、凭证、报表及帐簿体系结构的特点及设计原理，为进一步学习和掌握银行会计实物操作奠定基础。本篇包括银行会计概论和基本核算方法两部分内容。

第一章 银行会计概论

第一节 银行会计的对象

会计的对象就是指会计所要核算和监督的内容。银行会计的

对象是在会计一般对象的基础上，结合银行在国民经济中的地位和作用，并通过银行的营运业务及经营目标体现出来。

银行为了开展其基本业务和实现其经营目标，需要把国民经济活动中暂时闲置不用的资金筹集起来，主要包括按规定取得的资本金，国家批准发行的货币，银行本身的积累，吸收的国民经济闲置待用资金，拆入资金和借款，占用联行资金等。同时，把筹集的资金按照信贷的程序，进行再分配，主要包括各种贷出资金、对外投资、现金资产、固定资产、无形资产、递延资产、拆出资金以及在联行中被占用的资金等。

银行的资金筹集和分配，随着银行业务的开展和财务活动的进行，不断发生资金的存、取、借、还的更替变化，这种更替变化的主要形式，集中表现为整个银行系统各种存款的存入和提取，各种贷款、投资的投放和收回，各种款项的汇出和解付以及财务的收入和支出。而这几种主要形式所发生的资金数量上增减变化及其结果，构成了银行会计对象的具体内容。

所以银行会计的对象，就是我国社会主义银行的资金和资金运动，也就是银行业务活动和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金筹集和资金分配的增减变化过程及其结果。

第二节 银行会计的特征

- 一、反映国民经济活动的综合性
- 二、业务处理和会计核算的统一性
- 三、监督和服务的双重性
- 四、会计数据资料提供的及时性

第三节 银行会计的作用

- 一、通过办理和实现银行业务，反映国民经济活动情况
- 二、贯彻国家政策法令，监督经济活动合理收付
- 三、根据国家的宏观经济管理的需要，调控经济运行
- 四、开展分析和预测，为金融宏观决策提供信息和数据

第四节 银行会计的任务

- 一、正确组织会计核算
- 二、加强服务与监督
- 三、贯彻“勤俭建国”方针
- 四、开展会计检查、辅导和分析

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目

银行的会计科目是将银行错综复杂的业务活动和财务活动，按一定的标准，冠以一定的名称进行科学分类的标志，是银行会计核算的重要工具和手段，设置会计科目，是正确区分会计对象的内容，分门别类的核算、监督会计对象的一种专门方法。

一、会计科目的作用

- (一) 会计核算的基础，连接各种核算方法的纽带
- (二) 总括反映经济业务，提供系统核算资料的保证