

Bank
○○○○○○

银行

会计

唐笑炯 著

YINHANGKUAIJI • YINHANGKUAIJI

Bank

山西出版集团 山西经济出版社

银行 会计

唐笑炯 著

YINHANGKUAIJI • YINHANGKUAIJI

Bank

山西出版集团 山西经济出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

银行会计 / 唐笑炯著. — 太原: 山西经济出版社,
2011.2

ISBN 978-7-80767-379-8

I. ①银… II. ①唐… III. ①银行会计 IV.

① F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 016110 号

银行会计

著 者: 唐笑炯

责任编辑: 田 玫

装帧设计: 赵 娜

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

社 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351-4922133 (发行中心)

0351-4922085 (综合办)

E-mail: sxjfx@163.com

jingjshb@sxskcb.com

网 址: www.sxjceb.com

经 销 者: 山西出版集团·山西经济出版社

承 印 者: 山西三和印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 18

字 数: 440 千字

印 数: 1-3000 册

版 次: 2011 年 2 月 第 1 版

印 次: 2011 年 2 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80767-379-8

定 价: 28.80 元

前 言

银行会计是高职高专院校财政金融类和财务会计类专业的必修专业课,是培养学生专业能力的重要课程。随着我国金融体制的改革深化,以银行会计为主导的金融体制改革不断地进入崭新的历史时期。

2006年2月15日,财政部发布了《金融企业财务规则》。它的实施使得银行会计的核算也发生了很大的变化,为了使银行会计理论教学与实际业务操作保持密切的联系,同时也便于金融工作者正确理解和运用新的会计准则,所以对银行会计教材进行了必要的更新。但就现在实际情况而言,上市商业银行执行的是新的会计准则,非上市银行还是按照原会计制度执行。因此,本教材在编制过程中对此进行了兼顾,主要体现以下几方面特点:

1. 表格阐述,业务清晰。

为了使所讲知识条理清楚,采用新式的表格归纳进行阐述。

2. 主体明确,原理浅出。

本书以商业银行为会计主体。业务处理时,力求通俗易懂,尽可能通过恰当的例子来阐述银行会计的原理及账务处理。

3. 核算易懂,实务演示。

本书无论是对银行会计对象的演绎,还是对银行会计对象的核算,都力图用会计语言、实务操作深入浅出地加以诠释,使银行会计对象这一抽象概念具体化,便于初学者理解。

4. 内容完整,适用面广。

本书是按照最新的财会制度和国内各大商业银行实务操作的现行做法及国际商业银行惯例,以教学的语式加以著述,因此既可以作为大中专金融、会计、证券投资等专业的教材,也可作为广大银行会计工作者的学习资料。

全书共分九章,分别对银行会计的基础理论、实际业务进行了全面、系统的阐述,突出了基础知识和基本理论的讲解,实现了传统与创新的结合,强调理论的同时,注重实际业务的操作。

本教材在编写过程中,参阅了大量的同类优秀教材和文献,同时得到了商业银行会计主管唐笑南,中国银行陈三虎、郑丽丽、唐笑斌,山西金融职业学院院长杜明汉,山西金融职业学院会计系主任王增明,会计系副教授裴增杰的大力支持,在此对所有教材和文献的编者、作者及同仁表示衷心的感谢!并感谢山西经济出版社对本书出版给予的热情支持。

由于时间紧迫,学识有限,书中难免存在一些不足和缺点,敬请各位读者批评指正。

作 者

2010年11月

目 录

第一章 总论

第一节 我国银行的组成体系及业务概述	(1)
一、银行概述	(1)
二、我国银行的组成体系	(2)
第二节 银行会计的概念、对象、特点及工作组织	(4)
一、银行会计概述	(4)
二、银行会计的对象	(4)
三、银行会计的特点	(6)
四、银行会计的工作组织	(7)

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目	(9)
一、银行会计科目概述	(9)
二、会计科目分类	(10)
三、科目代号与账号	(10)
第二节 银行记账方法	(16)
一、记账方法概述	(16)
二、借贷记账法	(16)
第三节 银行会计凭证	(18)
一、银行会计凭证概述	(18)
二、银行会计凭证的种类	(18)
三、银行会计凭证的特点	(24)
四、银行会计凭证的基本要素	(24)
五、银行会计凭证的处理	(24)
第四节 账务组织与账务处理	(26)
一、账务组织	(26)
二、账务处理	(32)
三、记账规则和错账更正	(33)
四、计算机记账、对账及错账的处理	(35)

第三章 存款业务核算

第一节 存款业务	(38)
一、存款业务概述	(38)
二、存款的概念及种类	(39)
三、存款业务的核算要求	(40)
第二节 单位存款业务的核算	(40)
一、单位银行存款账户的种类与管理	(40)
二、单位存款业务核算会计科目的设置	(42)
三、单位活期存款业务的核算	(43)
四、单位定期存款业务核算	(48)
五、单位通知存款业务核算	(50)
六、单位协定存款业务核算	(51)
第三节 个人储蓄存款业务的核算	(52)
一、储蓄存款业务概述	(52)
二、储蓄业务核算的基本要求	(52)
三、储蓄业务种类及各自的账务处理	(53)
四、储蓄存单(折、卡)及印鉴(密码)挂失手续	(60)
五、储蓄网点结账的处理	(62)
六、管理行的账务处理和事后监督	(62)

第四章 贷款业务的核算

第一节 贷款业务	(69)
一、贷款概述	(69)
二、贷款的种类	(69)
第二节 贷款业务的核算	(71)
一、会计科目的设置	(71)
二、信用贷款的核算	(72)
三、担保贷款的核算	(77)
四、贷款利息的核算	(81)
五、贷款损失准备金及减值贷款的核算	(84)
六、票据贴现的核算	(91)

第五章 支付结算业务的核算

第一节 支付结算业务	(101)
支付结算业务概述	(101)
第二节 票据业务的核算	(104)
一、票据概述	(104)

二、支票·····	(111)
三、银行本票·····	(117)
四、银行汇票·····	(122)
五、商业汇票·····	(129)
六、结算业务·····	(136)
七、银行卡·····	(152)
第六章 资金清算与金融机构往来业务核算	
第一节 资金清算与金融机构往来业务·····	(161)
资金清算与金融机构往来业务概述·····	(161)
第二节 商业银行内部联行往来的核算·····	(167)
一、商业银行内部联行往来业务概述·····	(167)
二、手工联行往来核算·····	(168)
三、商业银行系统内电子汇划业务核算·····	(173)
第三节 我国现代化支付系统的核算·····	(180)
一、我国现代化支付系统概述·····	(180)
二、大额实时支付业务的核算·····	(181)
三、小额批量支付业务的核算·····	(184)
第四节 商业银行和中央银行往来的核算·····	(186)
一、商业银行和中央银行往来概述·····	(186)
二、向中央银行存取现金的核算·····	(187)
三、缴存存款的核算·····	(187)
四、再贷款的核算·····	(192)
五、再贴现的核算·····	(193)
第五节 同业往来的核算·····	(196)
一、同业存款的核算·····	(196)
二、同业拆借的核算·····	(198)
三、跨系统汇划款项的核算·····	(200)
四、票据交换系统的核算·····	(203)
第七章 外汇业务的核算	
第一节 外汇业务·····	(212)
一、外汇概述·····	(212)
二、汇率概述·····	(213)
三、外汇业务核算的特点·····	(215)
四、外汇业务实务操作程序·····	(218)
第二节 外汇买卖业务的核算·····	(218)

外汇买卖的核算·····	(218)
第三节 外汇存贷款业务的核算·····	(220)
一、外汇存款业务的核算·····	(220)
二、外汇贷款业务的核算·····	(222)
第四节 国际贸易结算业务的核算·····	(228)
一、国际贸易结算业务概述·····	(228)
二、信用证结算方式·····	(228)
三、汇兑结算方式·····	(234)
第八章 损益及所有者权益的核算	
第一节 损益的核算·····	(241)
一、收入的核算·····	(241)
二、费用的核算·····	(246)
三、营业外收支的核算·····	(250)
四、利润及利润分配的核算·····	(250)
第二节 所有者权益的核算·····	(253)
所有者权益·····	(253)
第九章 年度决算及会计报告	
第一节 年度决算前的准备工作·····	(259)
年度决算·····	(259)
第二节 财务会计报告·····	(262)
财务报告概述·····	(262)
第三节 年度结算报表的编制·····	(264)
一、资产负债表·····	(264)
二、利润表和利润分配表·····	(266)
三、现金流量表·····	(268)
练习题及答案·····	(272)

第一章 总 论

教学目标：通过学习使学生了解和掌握我国银行的组成体系及业务内容，熟练掌握银行会计的对象、特点、作用 and 任务。

本章重点：银行会计核算的对象、特点。

本章难点：银行会计核算对象的理解。

教学方法：课堂讲授和课堂讨论相结合。

讲授内容：引导学生认识银行会计的重要性，以及银行会计与企业会计的区别。本章从银行的产生和发展入手，讲授银行的组成体系及业务，进而着重阐述银行会计的对象、特点以及银行会计的作用、任务及工作组织等。

第一节 我国银行的组成体系及业务概述

一、银行概述

银行的产生和发展	银行是以经营货币为对象、信用为形式，通过不同业务方式来实现资金收付融通的特殊组织。 人类社会早期是直接的物物交换。随着经济的发展变为以货币为媒介的商品交换，货币成为一般等价物，追求金钱成为人们经济活动的出发点。社会中有一部分人积攒了大量的货币，逐渐从社会各行业中分离出来，成为早期的货币经营者，专门从事货币的保管、兑换、汇兑等业务。随着资金规模的不断扩大，把这些资金贷给那些商人、小手工业者或农民，并收取一定的手续费。这样早期银行的雏形就形成了，货币经营者逐渐变成了借贷资本家。
银行的作用	①全方位调剂资金余缺，提高资金的使用效率（从时间、地点、规模和前期银行相比）。 ②创造信用货币，使得结算安全、方便且节省大量现钞。 ③推行货币政策，调整经济运行。 由于所有的企事业单位都在银行开户，所以，银行是整个社会经济活动货币供给的总闸门。国家在一定时期通过控制银行的货币供给就可以达到调节经济运行的目的。 I 当社会有效需求不足，库存商品积压、市场疲软时，采取松动性货币政策。即降低存贷款利率，扩大财政开支，扩大信贷规模，从而达到经济增长、充分就业、市场繁荣的目的。 II 当经济过热物价上涨过快时，采取紧缩性货币政策。可以避免通货膨胀、社会金融经济混乱甚至社会政治经济危机。 可见银行是国民经济的神经中枢，在社会经济发展中起着很重要的作用。

二、我国银行的组成体系

随着市场经济的发展和经济体制改革的深入，我国已形成了以中国人民银行（中央银行）为核心，以中国银行业监督管理委员会（简称银监会）为监督机构，以国有商业银行和政策性银行为主体，多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。

中央银行	中央银行，即中国人民银行，是国家金融机构的管理机关。具有三项主要职能： ①制定和执行货币金融政策。 I 中央银行作为一国货币政策的制定和执行者，通过对金融政策的制定和执行，运用金融手段，对全国货币、信用活动进行有目的的调控，影响和干预国家宏观经济，实现其预期货币金融政策的目标和职能。 II 中央银行调节的主要对象是全社会信用总量，可以通过调节全社会信用总量直接调节社会总需求和总供给。因为： 首先，中央银行是独享货币发行权的银行，无论是流通中的现金还是各企业单位在银行的存款货币都与中央银行的货币供应有直接关系。因此，通过中央银行收缩与扩张货币供应量，就可以调节社会总需求和总供给的关系。 其次，在商品经济条件下，经济的运转离不开货币资金，尤其是当前，无论企业财务资金还是国家财政资金，都与银行信贷资金有着密切的内在联系。因此，中央银行可以通过调节银行的信贷资金，主动、积极地调节社会总供给和总需求，为国民经济的健康发展创造条件。 ②实行金融监管职能。 I 中央银行作为全国的金融行政管理机关，为了维护全国金融体系的稳定，防止金融混乱对社会经济的发展造成不良影响，而对商业银行和其他金融机构以及全国金融市场的设置、业务活动和经济情况进行检查、监督、指导、管理和控制。 II 中央银行金融监管的目的：维护金融业的安全和稳定，调整各类金融机构之间及其内部关系，保证公共利益和银行存款户的安全，贯彻执行国家的金融法规和政策，促进国民经济的正常发展，防止金融危机及不当金融活动对国民经济的危害作用。 ③提供支付清算服务。 所谓支付体系就是对市场参与者债务活动进行清算的一系列安排。经济体系中的债务清算过程就是货币所有权的转移过程。现实经济中的支付货币有三种形式：现金、存款、中央银行货币。
商业银行	①我国商业银行包括四大国有银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行）、股份制商业银行（华夏银行、光大银行、招商银行、交通银行、民生银行、浦发银行、广发银行、中信实业银行、兴业银行、深圳发展银行）以及地方商业银行、城市信用社、农村信用社等。商业银行是以赢利为目的自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的特殊企业，安全性、流动性、赢利性是其经营的原则。其三大业务是：

续表

商业银行	I 负债业务（包括吸收存款、同业拆借、向中央银行借款等）。 II 资产业务（贷款、贴现、投资等）。 III 中间业务是指为客户办理的支付结算及其他委托代理事项所提供的各种金融服务（包括转账结算、现金收付、理财、保险、委托贷款、代发工资、代交话费等）。 ②根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，我国商业银行可以经营下列部分或者全部业务：吸收公众存款；发行金融股票；代理发行、兑付、承销政府债券；发行短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；办理国内外结算；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；经国务院银行监督管理机构批准的其他业务等。
政策性银行	长期以来对于那些投资大、周期长、见效慢、风险大，但事关国民经济全局、国计民生的重大工程的资金供给，以前都由人行委托各商业银行办理。随着经济的发展，这一做法已严重制约着商业银行的市场化改革，于是从1994年起我国结合实际情况，建立了以下三家政策性银行。 ①中国开发银行。成立于1994年3月（以国家重点建设为对象，如能源、交通、基础设施、支柱产业等资金的供给）。 ②中国农业发展银行。成立于1994年11月18日（主要经营农林牧业的发展，粮、棉、油等农副产品的收购以及财政支农资金的下拨等业务）。 ③中国进出口信贷银行。成立于1994年4月（主要经营成套机电设备及零部件、纺织品、紧缺原材料等产品的进出口等业务资金的供给）。
非银行金融机构	①投资公司。是以代人理财为主要经营内容，以受托人的身份经营现代信托业务的金融公司。 ②证券公司。是专门经营有价证券的发行、转让以及代理业务的金融机构。 ③基金管理公司。是集中众多投资者的证券投资基金，由专业的基金管理人股票、债券等证券进行分散投资，以谋求投资风险尽可能降低和投资收益的最大化。 ④金融资产管理公司。是一国在特定的历史时期和经济条件下，对商业银行等金融机构的不良资产进行剥离和处置的暂时性的金融机构，是一种过渡性的金融机构。我国主要有：华融、信达、东方、长城四家公司。 ⑤保险公司。是经营保险业务的机构，属于非银行金融机构。保险公司是通过收取保险费来筹集资金来源的。由于保险公司的保费收入远远超过它的保费支付，因而聚积起大量的货币资本。这些货币资本比银行存款往往更为稳定，是西方国家金融体系长期资本的重要来源。保险公司的资金运用业务主要是长期证券投资，如投资于公司债券和股票、市政债券、政府公债，以及发放不动产抵押贷款、保单贷款等。

续表

非银行 金融机构	⑥财务公司。是由企业集团内部各成员单位入股，向社会集中长期资金为企业技术进步服务的金融股份有限公司。 ⑦金融租赁公司。是指经我国银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。
-------------	--

第二节 银行会计的概念、对象、特点及工作组织

一、银行会计概述

概念	银行会计是一门专业会计，运用会计的基本原理和基本方法，以货币为主要计量单位，采用特定方法，对银行的业务活动和财务活动进行核算与监督的一门专业会计。
阐述	可以从以下几方面进一步理解这一概念。 ①银行会计以货币为主要的计量单位。现代会计的一个重要特征就是借助于计算货币的形态，通过全面综合的反映来确定和控制会计主体的经济活动。银行会计正是这样，在实际工作中，虽然有时也需要利用实物量度来计算某些物质（如贵金属）的核算指标，利用劳动量度借以计算劳动消耗量，但是广泛利用的却是货币量度。另外，在多种货币并存的情况下，我国以人民币作为记账本位币。 ②银行会计有一系列独特的专门方法。银行会计在长期的实践中形成了一系列独特的专门方法。采用单式传票；传票的传递制度；特定凭证的填制；联行往来的章、押、证的三分管制度；财务组织的双线核算和核对；按日提供会计报表制度等。这些特定的专门方法从制度上保证会计核算的准确性、及时性和安全性。 ③银行会计业务范围是银行的经济活动。例如，吸收存款、发放贷款、办理结算以及在业务过程中发生的收入、成本和费用的计算等。这些经济业务的发生都必须通过会计进行核算和监督。通过会计核算，既实现了银行的业务活动，同时也记录和反映了银行的业务和财务活动情况。 ④银行会计应遵循会计核算的一般原则。会计核算的原则是会计核算的行为规范，是会计核算的基本要求，是做好会计工作必须遵循的标准。根据国际通用的会计准则和金融企业会计制度的规定，银行会计核算必须遵循企业会计准则。

二、银行会计的对象

对象	①银行会计对象是指会计核算和监督的内容。但由于各类银行机构的性质、职能、作用和业务范围不同，会计核算对象的具体内容也不完全相同。 本节内容是以商业银行会计的对象展开阐述的。
----	--

续表

对象	②商业银行会计的对象是指商业银行会计所要核算和监督的内容，主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素对象。但是由于银行是经营货币业务的特殊行业，它的特殊性决定了银行会计的要素与一般企业的要素不完全一样。
阐述	下面我们分述如下： ①资产 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济效益。包括：各项贷款与贴现、投资、现金、固定资产、存放中央银行款项与缴存存款、拆出资金、各种债券及应收款等。贷款是银行主要的资产业务。资产业务是银行的资金运用业务，灵活有效地进行银行资金运用，可以增加银行资金的安全性，也可以增加银行资金的盈利性。 ②负债 负债是指过去的交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。包括：各种存款、向人民银行借款和再贴现、拆入资金、发行债券及各种应付款等。各项存款是银行主要的负债业务。银行的负债业务实际上就是资金来源业务。资金来源的多少和结构直接关系到银行经营的规模和效益。负债中还有同业存放款项及联行存放款项。什么是同业呢？一般来说，跨系统的银行之间彼此称为同业。比如说工商银行和农业银行彼此称为同业，工商银行和中国银行彼此称为同业。而联行是同一个银行系统之间彼此称为联行，比如说工商银行和工商银行之间，农业银行和农业银行之间彼此称为联行。那么同业及联行存放款项，也就是说，他行存在本行的资金也就是一种负债。再比如说应解汇款，就是应该解付给客户的款项，在没有解付之前也作为银行的一项负债。 ③所有者权益 所有者权益是银行投资人对银行净资产的所有权。 以上三项内容之间的关系用公式表示为：资产 - 负债 = 所有者权益 所有者权益包括：资本金、资本公积金、盈余公积金、未分配利润。 下面分述如下： Ⅰ 资本金。是银行在工商行政管理部门登记的注册资金，它是最原始的资金来源，是银行进行业务经营的前提条件。国家规定，银行必须拥有一定的资本金才能够申请设立机构，才能够进行业务经营活动。资本金按出资主体不同分为：国家资本金、法人资本金、个人资本金、外商资本金。 Ⅱ 资本公积金。是银行由于接受捐赠、投资人出资额大于注册资本的金额、法定财产重估增值、固定资产无偿调拨增加的资本。比如说接受捐赠的物资、现金；法定财产重估增值；库存财产由于种种原因升值了，那么增值的部分就属于资本公积金；从他行无偿调拨固定资产等。 Ⅲ 盈余公积金。是银行按照规定从税后利润中按一定比例提取的一种公共积累资金，主要用于资本积累和弥补亏损。

阐述	IV 未分配利润。未分配利润是银行税后尚未分配的利润。 ④收入 收入是银行在一定经营期间内以付出或耗费资产为代价而获得的新资产。 包括：利息收入、手续费收入、金融企业往来收入、其他营业收入。 ⑤费用 费用是银行在业务经营过程中发生的各种耗费。 包括：利息支出、手续费支出、金融企业往来支出、业务管理费等。 ⑥利润 利润是银行在一定期间内各项收入减去各项费用的差额。利润是一项重要的综合性指标，利润是银行最终的经营成果，所以它是衡量银行经营管理水平的重要指标。 用公式表示如下：收入 - 费用 = 利润（+ 表示盈，- 表示亏） 以上我们讲了银行会计对象六大要素的内容，这六大要素之间的关系用公式表示如下： 资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入 或 资产 - 负债 = 所有者权益 + 收入 - 费用
----	---

三、银行会计的特点

①会计核算具有独特的方法性

银行业务活动包括存款、放款、转账结算，共同特征表现为货币资金收付。货币资金收付必须通过银行会计完成，所以银行会计在核算的同时就处理了银行业务。

②会计处理的及时性

银行会计核算具有社会性，银行会计核算是否正确、及时，不仅关系到银行内部而且还关系到银行外部。及时处理账务可以加速企业资金周转，同时可以随时了解企业资金情况，所以及时处理账务是银行会计基本要求之一。银行会计核算要求：随时记账、每日结账、及时报账。

③会计核算内容的广泛性和反映情况的全面性

银行是社会资金活动的枢纽，单位之间的购销活动所引起的货币结算，需要银行来办理。从整个再生产过程来看，银行所反映的数字和金额实际上就是企业的商品生产、商品流通和产、供、销过程，所以银行综合反映社会资金活动情况。

④会计核算方法的特殊性

在会计核算方法中，除了基本核算方法之外，又形成了一套自己的特殊方法。例如，银行的会计凭证采用单式凭证的形式，大量采用原始凭证代替记账凭证。

⑤会计核算手段电子网络化

以上我们讲了银行会计的特点，深刻理解这些特点，可以为我们今后学习银行会计有所帮助。

四、银行会计的工作组织

①机构设置

银行会计部门指直接从事或组织领导会计工作的职能部门,我国银行会计机构组织从上到下实行垂直领导,总行设会计司,分行设会计处,中心支行设会计科,县、市支行设会计股或部。会计机构按隶属关系可分为独立和附属会计核算单位。凡独立编制会计报表和办理年终结算的单位为独立会计核算单位。凡业务由管辖行采用并账或并表进行汇总反映的为附属会计核算单位。

②岗位管理组织

是指经办业务的基层行处会计部门人员的分工和组织形式。由于每个行处的业务范围大小不一,业务数量有多有少,会计人员的业务水平高低不一,工作设备不同,工作手段有手工操作处理和电子计算机处理,因此劳动组织也有所不同。一般有以下几种形式:

I 营业专柜。主要适用于业务量较大且实行手工操作的会计机构。通常由3—5人组成,分设记账员和复核员。记账员负责受理和审查凭证及编制记账凭证,登记有关账簿。复核员负责组织全组工作,审核和复核记账员办理的业务和账务,并对客户提出的查询作出答复。现金收付业务则由出纳部门统一办理。

II 柜员制。是指柜员在接办业务的同时,也兼办出纳、记账、复核等工作的劳动组织形式。这种形式适用于电算化设备齐全的行处。

III 接柜员与操作员相结合。这种劳动形式是设置专职接柜员接受和审查凭证,然后由电子计算机操作人员处理数据。其实质是手工操作和电子计算机操作的有机结合。

③会计人员

是指直接从事或组织领导会计核算、监督、分析、检查等各项工作的专业人员。

I 素质。包括政治素质和业务素质。因每天与钱打交道,一定要有良好的职业道德、优秀的思想品质、过硬的技术本领、熟练的技术操作能力以及较高的理论水平。

II 职责。恪尽职守、遵纪守法、讲究职业道德、文明优质服务、廉洁奉公、独立完成各项任务。

III 权限。第一,有权要求往来单位及他行执行财经纪律、金融法规、若违反可拒绝办理。

第二,有权越级反映情况,对于违反财经纪律,会计处理同主管领导意见不一致时,会计人员可以执行,但应及时向上级行反映情况,请求处理。

第三,有权对本单位各部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

④会计制度。是指处理会计事务的原则、程序和方法的总称。包括财政部颁布的企业会计准则,金融企业会计制度,中国人民银行颁布的全国银行业统一会计规则等要求,各级银行必须严格贯彻执行。

练习题

一、名词解释

- | | | | |
|----------|---------|-------|-------|
| 1. 银行会计 | 2. 会计主体 | 3. 资产 | 4. 负债 |
| 5. 所有者权益 | 6. 收入 | 7. 利润 | 8. 费用 |

二、解答题

1. 简述我国银行组织体系。
2. 银行会计的核算对象是什么？
3. 银行会计的特点是什么？
4. 银行会计人员的职责和权限？
5. 银行会计的工作组织？

第二章 基本核算方法

教学目标：通过本章学习，使学生能够基本掌握银行业务发生以后，即从科目确认、会计分录编制、会计凭证填制、账簿登记、编制日计表等一系列的基本方法，为以后各章节的学习奠定良好基础，也是全书的重点。

本章重点：会计科目的设置、会计凭证的编制、账务组织的处理。

本章难点：分户账的登记、科目日结单的编制。

教学方法：以实验教学和理论讲授相结合的教学方法。

讲授内容：银行会计方法体系主要包括核算方法、分析检查方法、预测决策方法。其中核算是会计方法的主要部分。包括基本核算方法和各项业务核算方法两部分。基本核算是进行各项业务核算的基础，各项业务核算是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。本章主要讲授基本核算方法。具体内容有：银行会计科目；银行记账方法；银行会计凭证；银行账务组织与账务处理。

第一节 会计科目

一、银行会计科目概述

概念及意义	①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。 ②有了会计科目就可以把错综复杂的经济业务，按照相同的口径进行归类汇总，并加以分析利用，然后通过编制凭证、设置账簿等，实现会计的职能。所以说会计科目是连接各种核算方法的纽带，是系统核算的前提，是综合反映国民经济情况的工具，是统一会计核算口径的基础。
作用	①统一会计科目 I 财政部和中国人民银行总行为规范全国银行企业的会计核算而共同制定会计科目。它要求所有银行机构在向同级财政机关和中国人民银行上报会计报表时使用。 II 各商业银行系统根据本专业的特点，以银行业统一科目为依据，设置本系统内的科目，进行有关账务处理。但在编制报表时，必须按银行业统一科目进行归类汇总，保证口径一致，指标可比。 ②连接核算方法 会计科目是银行会计的核算工具。从编制会计分录，到填制科目日结单、登记总账，再到编制会计报表等一系列方法中，银行会计科目将上述各种核算方法连接起来，形成一个有机的核算体系，确保会计核算科学、有序地进行。 因此，会计科目在会计核算中发挥着很重要的作用。