



21世纪国际金融
系列教材

姚金武 主编

商业银行会计

国防科技大学出版社

21 世纪国际金融系列教材

商业银行会计

主 编 姚金武

副 主 编 廖新媛

参编人员 王敏芳 张 芬

邹新颖 王伯莉

国防科技大学出版社

湖南·长沙

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/姚金武主编—长沙:国防科技大学出版社,2005.7

ISBN 7-81099-203-1

(21世纪国际金融系列教材)

I.商… II.姚… III.商业银行—银行会计 IV.F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 068962 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail:gfkdcbs@public.cs.hn.cn

责任编辑:唐卫葳 责任校对:徐飞

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:787×1092 1/16 印张:22.25 字数:473 千

2005 年 7 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1-3000 册

*

ISBN 7-81099-203-1/F·24

定价:32.00 元

总 序

科技的进步、经济的繁荣和社会的发展，人才是关键；发展教育，培养人才，必须具有高质量的教材。随着社会主义市场经济的建立和办学体制的改革，高等学校的专业必然要进行调整和改造，其课程结构、教学内容、教学体系、教学方法都要进一步改革。这一系列改革的成果大部分要通过教材来体现，这多个专业系列教材的问世，标志着我们在这项工作中迈出了可喜的一步。

学校是传播文化科学知识的摇篮，教材是知识的载体。要体现人类文化的渊源、历史、现状和发展，教材必须具有科学性和先进性；教材是教师和学生开展教学活动必不可少的工具，要既便于教，又便于学，教材就必须遵从教学规律，具有实用性；从职业技术教育的实际出发，还要注意理论与实践相结合，注重能力的培养。在编撰这套系列教材的过程中，将科学性、先进性、实用性、实践性融于一体是我们始终不懈追求的宗旨。

入选此套系列专业教材的作者，除一部分德高望重、成果丰硕的老教授外，大多是一些文思泉涌、才情迸发，且颇具潜力的



中青年骨干教师，他们的知识水平和教学经验是系列教材的质量保证。我相信，系列教材的出版，不仅填补了当前高等职业技术教育中某些专业课教材的空白，在某种程度上对学校未来的教材建设也会具有典范和启动的意义；同时，还将进一步激发涉外人的创造性，使涉外的教材建设有一个突破性发展。

最后，我们感谢国防科技大学出版社对系列教材出版工作的支持，也希望读者在使用此系列教材的过程中，指出教材中的疏漏，使之得到不断完善和提高。

潘留仙

2003年2月于湖南涉外经济学院

序 言

新世纪以来,我国高等职业教育得到了迅速发展,已成为我国现代高等教育的一个重要组成部分。高职高专教育中的国际金融、贸易专业在经济全球化、金融一体化和我国加入 WTO 的大背景下,得到了快速的发展,在满足我国对国际金融、贸易人才的多样化需求方面起到了重要作用。

根据教育部对高职高专培养目标与任务的定位,高职高专应以培养高等技术应用性专门人才为根本任务;以适应社会对高等应用性人才的需要为目标。为此,我们需要不断完善专业培养方案和课程体系,在此基础上,认真研究和改革课程教学内容及教学方法,努力加强教材建设。然而,迄今为止,符合高职高专教育特点和需求的教材并不多见。从以往的国际金融类教材来看,主要存在以下几个问题:一是重理论,轻应用。过分注重金融理论知识体系的完整性和科学性,而忽略了金融应用知识的教学和学生实际动手能力的培养。二是内容比较陈旧。随着经济一体化、金融国际化的发展,应将传统的国内金融知识和国际金融知识与当今世界及我国经济金融的发展融为一体,以反映货币金融理论与实践的前沿。但以往教材内容对此涉及较少,难以适应国际金融发展对人才的要求。三是偏重于介绍西方金融理论,而忽视了对我国金融改革理论与实践的阐述。

在湖南涉外经济学院校委会的高度重视和大力支持下,该院经济系组建了一个阵容较强、结构优化、和谐向上、具有一定学术水平和高度责任心的团队,编写了这套《21 世纪国际金融系列教材》。教育家张楚廷校长提出的“让学生真正学到东西”的教育思想,被贯穿于本系列教材编写的全过程之中;常务副校长潘留仙博士提出的编出特色、编出精品的要求,也为各位参编者所领会。本套教材由长期从事国际金融类课程教学的正、副教授担纲主编,20 多名既有一定的国际贸易实践经验、又有丰富的高职教学经验的骨



干教师悉心参与。经过他们多年的不懈努力，这套教材现在终于付梓了。

本套教材以教育部关于加强高职高专教育人才培养的有关文件为指导，以国际金融专业高等应用性人才的培养目标与规格为依据，以适应社会对国际金融人才的需要为目标，以培养国际金融专业人才的应用能力为主线，以实现学生的知识、能力、素质结构优化和协调发展为宗旨，吸取了以往高职高专教材建设方面的成功经验，并反映了该专业最新学术研究成果与教研教改成果，在突出高职教育教材特色方面进行了有益的探索。本套教材具有以下主要特点：

一是理论知识与应用知识有机结合。理论知识以“必须”、“够用”为度，以“应用”为宗旨，紧密联系实际；应用知识作为主线，贯穿于整个系列教材的内容之中，尽可能贴近国际金融实践。并探索性地把理论知识与应用知识有机结合起来，在一定程度上克服了以往同类教材顾此失彼或彼此分离的缺陷。

二是教学内容上有所创新。在内容上扬弃了以往教材陈旧的理论观点和表达方式，吸收了当代国际金融领域的最新研究成果，反映了我国加入WTO后在金融法规、政策上的最新变化与发展，更新了相关统计资料，并在实务教程的相关章节之后设计了技能实训模块。

三是突出案例编写。精心挑选了具有真实背景、内容丰富、针对性强的案例材料，并有机地融合于教材的相关内容之中。

四是兼顾了学生参加相关职业资格考试及专升本考试的需要。

五是在编写体例和结构上有所突破。

本系列教材既适合于高职高专院校国际金融专业在校学生和成教生的教学需要，也适合于有志于从事国际金融工作的读者自学。教材的内容需要随着国际金融实践的发展而充实，随着高职高专教学改革的深化而修订，使教材日臻完善。由于编写的时间紧、任务重、水平有限，教材中难免有不尽人意之处，恳请各位同仁和广大读者批评指正。

王涛生

2005年6月于湖南涉外经济学院

前 言

在《企业会计制度》、《金融企业会计制度》等一批适应市场机制的新的会计准则和制度颁布施行以来,商业银行会计业务从形式到内容都已经发生了许多新的变化,加上金融业务电子化初步形成以及商业银行自身业务的不断创新,特别是商业银行股份制改造及上市的全面实施,商业银行会计理论和实践已经产生了重大变化和新的的发展。为了反映上述这些变化的具体内容,及时更新高等财经学校金融、会计专业教材,并向在实际工作中的广大银行业务人员提供商业银行会计新理论和新实践的信息,介绍实用的商业银行会计方法,我们编写了《商业银行会计》一书。

本书的编写,主要考虑了以下几点:

1. 在本书的章节安排方面,为了体现商业银行在改制过程中资本运作的业务及核算,同时考虑到市场及投资者对作为上市公司的商业银行会计信息披露的要求等,本书将损益核算、所有者权益核算、财务会计报表等三个方面的内容分别编成独立的三章,结合新的会计准则和制度,比较详实地介绍了商业银行在这方面的会计业务内容。

2. 在本书的内容组织方面,采取以存款、贷款、结算等基础业务为主线,进行业务知识和会计方法的介绍,但在具体内容上,却作出了较大的更新,如在存款业务中介绍了储蓄业务新品种、存款业务的通存通兑等;在贷款业务中介绍了按揭贷款、贷款的风险管理等;在结算业务中介绍了电子汇划系统、国内信用证结算方式等。这样,既保留了以传统业务为主线逻辑性



强,便于读者总体把握和理解的特点,又展现了新业务、新理论方面的内容。

3. 在本书的内容结构方面,力求以实务为主,以求达到所编写内容与业务实际操作基本一致,使读者能够学以致用;同时又不局限于具体的操作,力求通过对商业银行会计各个核算环节及核算体系的整体介绍,来保证作为教学用书的系统性和完整性。基于上述双重目的考虑,本书不仅有分柜组、岗位的业务具体操作内容,又有业务流程全貌的概述与分析。

4. 本书在配合新的《金融企业会计制度》实施方面,特别体现了谨慎性原则在商业银行会计核算各个层面上的运用问题。这里,除了介绍与一般企业相同的各项资产准备之外,还系统地、详实地介绍了非应计贷款的核算、贷款损失准备的核算等,同时,还对与贷款准备相关的贷款风险分类管理也进行了简要介绍。

5. 本书力求起到“操作指南”之效果。商业银行会计的政策性强,而且存在较大的操作性风险,本书在会计核算的各个环节都对这两个方面的要求给予了正面阐述,以期有助于提高读者管理水平及防范风险的能力。

基于上述几个方面,本书适合作为高等财经学校的金融、会计专业教材,也可作为商业银行主管部门对会计出纳人员的培训辅导用书。

本书的编写,得到了湖南涉外经济学院经济系主任王涛生教授的具体指点,中国银行湖南省分行结算业务处结汇科、财会处制度科、综合核算科的领导、专家提出了宝贵意见,并给予了热情的关怀和帮助。同时,经济系侯杰、李碧云、赵成等老师给予了大力支持,在此一一表示衷心感谢。

由于编者的水平有限,加之时间非常仓促,错误在所难免,不足之处敬请读者提出宝贵意见。

编 者

2005年5月

目 录

总 序
序 言
前 言

第一章 概 论

第一节 商业银行会计概述·····	(1)
第二节 商业银行会计核算基本前提和一般原则·····	(4)
第三节 商业银行会计的组织管理·····	(10)
复习思考题·····	(14)

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目·····	(15)
第二节 银行会计记账方法·····	(21)
第三节 会计凭证·····	(27)
第四节 账务组织与账务处理·····	(32)
复习思考题·····	(46)



第三章 存款业务的核算

第一节 存款业务概述·····	(47)
第二节 单位存款业务的核算·····	(49)
第三节 个人储蓄存款的核算·····	(64)
复习思考题·····	(88)

第四章 贷款业务的核算

第一节 贷款业务概述·····	(89)
第二节 一般贷款业务核算·····	(96)
第三节 按揭贷款业务·····	(106)
第四节 票据贴现业务的核算·····	(108)
第五节 贷款呆账准备的核算·····	(111)
复习思考题·····	(116)

第五章 支付结算业务的核算

第一节 支付结算业务概述·····	(117)
第二节 票据业务的核算·····	(121)
第三节 支付结算方式的核算·····	(148)
第四节 其他结算方式的核算·····	(172)
复习思考题·····	(184)

第六章 联行往来的核算

第一节 联行往来概述·····	(185)
第二节 联行往来的基本处理环节·····	(189)
第三节 汇差清算与年度结清·····	(196)
第四节 电子联行往来业务简介·····	(203)
复习思考题·····	(207)

第七章 金融机构往来的核算

- 第一节 金融机构往来概述····· (208)
- 第二节 商业银行与中央银行往来的核算····· (209)
- 第三节 商业银行之间往来的核算····· (215)
- 第四节 同城票据交换的核算····· (222)
- 复习思考题····· (226)

第八章 现金出纳业务的核算

- 第一节 现金出纳业务概述····· (227)
- 第二节 现金收付业务的核算····· (229)
- 第三节 库房管理与现金运送····· (234)
- 复习思考题····· (236)

第九章 固定资产及无形资产的核算

- 第一节 固定资产的分类与计价····· (237)
- 第二节 固定资产增加····· (240)
- 第三节 固定资产折旧····· (245)
- 第四节 固定资产后续支出及期末计价····· (252)
- 第五节 固定资产减少····· (256)
- 第六节 无形资产····· (260)
- 复习思考题····· (264)

第十章 银行损益的核算

- 第一节 收入····· (265)
- 第二节 成本与费用····· (270)
- 第三节 所得税····· (276)
- 第四节 利润及其分配····· (282)



复习思考题.....	(289)
------------	-------

第十一章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益概述.....	(290)
第二节 实收资本的核算.....	(291)
第三节 资本公积的核算.....	(295)
第四节 留存收益的核算.....	(299)
复习思考题.....	(305)

第十二章 财务会计报告

第一节 财务会计报告概述.....	(306)
第二节 资产负债表.....	(308)
第三节 利润表.....	(318)
第四节 现金流量表.....	(322)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书.....	(333)
复习思考题.....	(339)

参考文献	(340)
------------	-------



第一章 概 论

第一节 商业银行会计概述

一、商业银行与商业银行会计

根据《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)的释义,商业银行是指依照《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)设立的,以货币为经营对象,吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行是现代金融体系的主体,我国现阶段商业银行分为国有独资商业银行、股份制商业银行和合作性商业银行等三大类(见图 1-1)。它所提供的金融服务,在现代经济、社会的发展中,发挥着十分重要的作用。

商业银行以效益性、安全性、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。商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉。商业银行以其全部法人财产独立承担民事责任。在管理体制上,商业银行总行是一级法人,业务实行垂直领导,全行统一核算,分级管理,各分支机构不具有独立的法人资格。

银行会计是会计的一个分支,归类于金融企业会计。商业银行会计属于银行会计,而其内容涵盖了银行会计中最基本和最主要的部分。

商业银行会计以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用确认、计量、记录和报告等会计专门方法,对商业银行经营活动进行连续、系统、全面的核算和监督,为经营者及有关方面提供有关商业银行财务状况、经营成果等会计信息的一种管理活动。商业银行会计不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行开展各项业务活动的手段与工具。

二、商业银行会计的特点

商业银行会计独具的特点是由商业银行业务性质及特点所决定的。

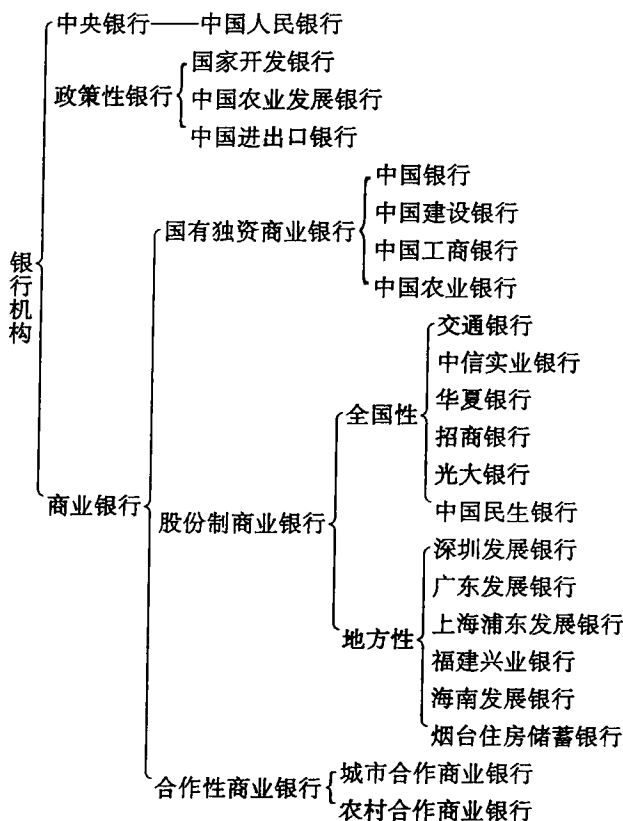


图 1-1 我国商业银行分类

首先，银行是国家管理经济的重要部门，这就决定了商业银行会计业务的政策性
强。其次，银行经营的对象是一种特殊的商品——货币，这就决定了银行会计反映和控
制的职能的重要性。具体来讲，商业银行会计的特点主要表现在以下几个方面：

（一）会计核算与业务处理相融合

商业银行会计核算与各项业务处理紧密联系在一起，其业务的处理过程也是会计的
核算过程。商业银行各项业务活动是通过会计业务的处理来实现的，这是银行会计有别
于其他专业会计最显著的特点之一。例如，客户的一笔存款业务，从客户提交存款凭
单，银行人员接柜审核，凭证处理、传递，到登记账簿完成核算，这一系列的程序，既
是业务活动的过程，又是会计核算的过程。而工商企业生产经营业务和会计核算工作，
是由不同部门的有关人员各自分别办理的，但银行的大量业务，如结算、清算、资金汇
划等业务，都是由会计出纳部门独自完成的。

（二）商业银行会计业务的政策性强

商业银行经营活动具有广泛的社会性，其发生的业务，不仅涉及到国民经济各部门，还涉及到社会生活的方方面面。因此，银行在办理业务时，要认真贯彻执行国家有关法律、政策、制度规定等。从宏观方面来讲，要贯彻执行国家金融政策、信贷政策、外汇政策等。从微观方面来讲，要认真贯彻执行人民银行的现金、票据及账户管理制度；国家外汇管理局有关外汇收支的结汇、核销、申报、统计等方面的制度和规定；人民银行有关单位和个人支付结算纪律，财政部、人民银行有关财政性资金管理的规定等。

（三）商业银行会计处理具有极强的时效性

会计处理的及时性是商业银行会计比其他专业会计更为突出的要求，这不仅是客户对银行服务的要求，同时也是提高社会资金效率以及银行加强内部管理的需要。

1. 银行是社会资金收支和转账结算的枢纽，各家银行每天都要处理数量众多的业务，而这些业务牵涉到千千万万个银行客户的资金运转，如果银行会计核算处理不及时，就会影响客户资金运用的及时性，从而也会影响到社会资金运用效率。

2. 银行为了办理异地或跨系统结算，必须在规定时间内完成核算处理。大城市实行同城票据交换，各行提出、提入的票据，必须与票据交换中心（所）的交换场次和时间（包括递送票据的路程时间）紧密配合，如有延误就可能造成资金损失或其他严重后果。

3. 为了避免由于汇率变动而可能造成外汇的结、售汇损失，银行必须及时对客户的结、售汇业务进行会计处理。浮动汇率制度下的外汇牌价每天都在变化，如果银行对客户结售汇业务处理不及时，就可能由于汇率变化而造成资金损失。

4. 银行会计必须每日结平账务。为了保证银行会计账务处理正确、及时，在营业终了时，必须把当天全部账务试算平衡。

所有这些方面，都体现出商业银行会计的处理具有极强的时效性。

（四）商业银行会计核算方法的特殊性

由于商业银行经营范围和对象的特殊性，与工商企业相比，在采用一般会计核算方法的基础上，又形成了自己一套特殊的方法。在一般业务处理方面，商业银行会计同样采用财务会计制度规定的通用核算原则和方法，但对一些特殊业务的处理，又有着与其他行业有别的核算方法。如对外汇业务的核算采用外汇分账制，对应收暂付和应付暂收业务采用卡片账，对联行往来采用台账的形式进行核算等。而且商业银行利用表外科目进行核算和管理的业务量大，这些业务不仅包括没有实际资金运动，但银行要承担一定



经济责任的业务和备查登记类业务，还包括大量的市场风险类业务。

（五）商业银行会计具有严格的内部监督机制和制度

由于货币资金具有极强的流动性，这就决定了商业银行在管理上必须要有严格的控制制度和监督机制。商业银行会计控制制度主要体现在以下方面：一是在资金业务的处理上设有经办、复核、授权三个流程；二是在相互制约方面设有业务处理和事后监督两大环节；三是对账、表、凭证实行严格的管理，特别是重要空白凭证的管理极其严格；四是对部分业务的会计处理过程订立有具体的操作规范，如现金收入先收款后记账、现金付出先记账后付款、转账业务先记付款方账户后记收款方账户、代收业务收妥后再进账等详实的操作规范。

在业务处理电子化的环境下，业务处理电脑系统的开机、关机，操作柜员的签到、签退，操作权限的制约，操作处理业务范围的限制，操作记录电子日志等都有一整套的制度和规定，从而形成了严格的内部监督机制和制度，以保证银行资金的安全。

第二节 商业银行会计核算基本前提和一般原则

一、商业银行会计核算的基本前提

会计基本前提也称会计基本假定，是指会计人员为了实现会计目的，而对错综复杂、变化不定的会计环境所做出合乎情理的假定。它通常典型地反映了某种情况下人们对客观事实或事物趋向的最好判断。会计基本前提虽是一个理论上的假定，但对会计实务具有直接指导意义。商业银行在确定会计核算对象、选择会计方法、收集会计数据、进行资料取舍时，都离不开这些会计基本前提。

（一）会计主体假设

会计主体是指会计工作特定的空间范围，这一空间范围的设定其意义有二：

1. 划定了商业银行会计所要处理的各项交易或事项的范围

在会计核算工作中，只有那些影响商业银行本身经济利益的各项交易或事项则才能加以确认和计量，那些不影响商业银行本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。也就是说，要将商业银行与其所有者、其他会计主体等严格划清界限范围，从而为会计上记录和报表涉及的内容和范围做出明确限定。