

商业银行新会计准则 应用与范例

Application and Examples of New Accounting
Principles in Commercial Banks

李镇西 张俊杰 周凤亮 主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图章(PI)目编通查并图

商业银行业务会计制度应用与案例(李镇西、周凤亮、张俊杰编,2009.1)

ISBN 978-7-5017-8823-3

1. 商... 2. 李... 3. 张... 4. 周... 5. 商业银行业务会计制度应用与案例

商业银行新会计准则 应用与范例

李镇西 张俊杰 周凤亮 主编

出版发行：中国出版集团
地址：北京
网址：www.cepp.com.cn
电话：(010) 63701330
责任编辑：张江红
封面设计：张江红
印刷：北京印刷厂

印数：3000册
定价：13.00元



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京 010-63701330

国家版权局 010-63701330

010-63701330

图书在版编目(CIP)数据

商业银行新会计准则应用与范例/李镇西、张俊杰、周凤亮主编. —北京:中国经济出版社, 2009. 1

ISBN 978-7-5017-8829-3

I. 商… II. ①李… ②张… ③周… III. 商业银行—银行会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 161494 号

商业银行业务
应用与范例

主 编 周凤亮 张俊杰 李镇西

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 苗青(13901005441)

责任印制: 张江虹

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市佳星印装有限公司

开 本: 787mm×960mm 1/16

印张: 26.25 字数: 430 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版

印次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5017-8829-3/F·7797

定价: 42.00 元

版权所有 盗版必究

京 举报电话: 010-68359418 68319282

国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

序

2006年2月，财政部颁布了由一项会计基本准则和三十八项具体会计准则组成的一整套新企业会计准则体系。新会计准则作为完整会计准则体系，和以前的会计制度相比，对商业银行的影响绝不仅仅是金融工具会计准则的变化，而是会计理念的根本革新，必将对强化商业银行内部管理产生深远影响。

按照财政部的总体要求，综合考虑各类型银行业金融机构的业务特点、管理水平和财务状况等实际情况，2007年9月，中国银监会下发了《关于银行业金融机构全面执行〈企业会计准则〉的通知》，对商业银行全面执行新会计准则作了全面部署，明确了各类银行业金融机构执行新企业会计准则的时间表，其中要求城市商业银行等从2008年起按照新会计准则编制财务报告。

新会计准则的实施既是商业银行完善公司治理结构和深化经营管理体制的基础性工作，又是商业银行提高综合竞争力、增强国际金融环境适应性和竞争力的有效途径。新会计准则的实施更是一项复杂的系统工程，涉及商业银行的各项业务、各个部门、各个层次，主要负责人重视和统一协调是关键，内部制度和流程的整合、信息支持系统的改进是难点，人员素质包括业务人员、高管人员素质的提高是基础。

新会计准则的最大特点就是与国际会计准则接轨。据我所知包商银行有一支基础扎实、创新能力较强、注重风险管理的优秀团队，在我国中小商业银行的发展中取得了显著成绩。包商银行始终坚持国际化标准，深刻认识到执行新会计准则对提高会计信息质量、完善风

险管理、健全内控机制及提高经营水平的重大意义,积极投身于实施新会计准则的准备工作之中。一方面,建立了保证新准则体系贯彻实施的配套制度,并加大科技投入,提供坚强的数据支撑系统,推进信息系统建设,从而提高新会计准则执行的可操作性;另一方面,构筑了内部风险控制体系,实现从管理层到操作层面、由一线业务部门到后台职能部门的全方位风险管理;同时,还多次组织员工参加全国性的培训班学习新会计准则,着力培养适应新会计准则要求的从业人员。

包商银行为了在全行范围内尽快实施新会计准则,结合自身的业务特点等实际情况编写了《商业银行新会计准则应用与范例》一书。该书从会计科目应用、财务报表列报应用、主要业务会计分录应用和主要业务范例等四个方面较全面介绍了商业银行在会计核算方面执行新会计准则的基本程序和方法。全书充分考虑了商业银行会计核算要求、业务实际状况、新旧准则(制度)的衔接等情况,体现了建立多维度、多视角、多层次会计科目体系的理念和兼顾内部管理、外部监管、信息披露等精细化管理原则,也体现了与国际惯例和国际财务报告准则的趋同原则,具有很高的实用性、指导性、一定的前瞻性和创新性,是商业银行从业人员会计实务培训的实用教材,也是商业银行执行新会计准则的重要参考用书。《商业银行新会计准则应用与范例》的出版发行对推进我国商业银行全面实施新会计准则有着积极的影响,是商业银行从业人员必读的一本好的工具书。

中国银监会办公厅主任

松小民

2008年11月

前言

新会计准则的实施,是引入国际标准的过程,有助于提高银行业管理水平,完善公司治理结构,提升银行业良好的诚信形象,加快银行业的国际步伐,将对我国银行业发展产生深远的影响。但不可否认,国内准则与国际准则的趋同在取得突破性进展的同时,其真正的实施工作将任重而道远。新会计准则的实施绝不仅仅是会计计量模式的变更,更是对现有业务管理模式、管理方法、管理理念的一个巨大挑战。在贯彻落实新会计准则的过程中,银行业面临着四大挑战:是否具备足够的熟悉新会计准则的财会人员;是否具备拥有丰富财务判断经验的业务人员;是否有合适的计量工具,准确测算金融工具的公允价值与摊余成本;是否有良好的管理信息系统,以满足新会计准则关于风险管理信息的披露要求。全面实施新会计准则,是一项需要全行员工共同参与的系统工程。由此,各业务主管部门都应加强对新会计准则的研究,并对各自主管业务领域的方方面面,包括现有的业务管理模式、操作流程、产品设计思路、电算化系统状况、税务影响等方面进行全面梳理,与新会计准则进行比照,寻找存在的差距,采取切实可行的措施,将新会计准则的精神要求嵌入到日常业务管理工作中,并借此契机,进一步提升银行的业务发展水平及内部管理水平。

包商银行在经营管理中一直坚持一个标准即“国际化”标准。新的会计准则颁布后,我们就充分认识到实施准则的必然性和紧迫性以及面临的实际困难,专门成立了新会计准则执行项目组,同时聘请北京立信会计师事务所提供新会计准则执行专项咨询服务。通过深入研究与实践应用,以2006年财政部出版的《企业会计准则》及《企业会

计准则—应用指南》为依据,以财政部会计司组织编写的2006版《企业会计准则讲解》为参考,我们从商业银行实际业务出发,编制了《商业银行新会计准则应用与范例》一书,从会计科目应用、财务报表列报应用、主要业务会计分录应用和主要业务范例等四个方面较全面介绍了商业银行在会计核算方面执行新会计准则的基本程序和方法。

在写作本书的过程中,得到了很多同志的帮助,中国银监会办公厅主任赖小民对于本书的写作给予了极大的肯定,并为本书作序;北京立信会计师事务所李峻雄,包商银行张素梅、闫红兵、张文彪、方玉洁、郑煊、李志明、郝喜莲、张翻燕、杨瑾涛、韩美艳、杨维东等人为本书的写作收集了大量资料,盈达电子商务软件系统(上海)有限公司为我们提供了业务咨询和技术支持,在此表示衷心的感谢!

本书是我们研究与实践的成果,对银行业实施新准则有一定的借鉴作用。但限于水平有限,难免存在谬误之处,恳请读者不吝赐教,批评指正。

编者

目 录

218	用益资产公允价值变动损益	章三第
222	用益资产公允价值变动损益	章四第
228	用益资产公允价值变动损益	章五第
232	用益资产公允价值变动损益	章六第
240	用益资产公允价值变动损益	章七第
246	用益资产公允价值变动损益	章八第
252	用益资产公允价值变动损益	章九第
序		/1
前 言		/1
	用益资产公允价值变动损益	章四第
第一篇 会计科目应用部分	用益资产公允价值变动损益	章一第
第一章 会计科目编号与名称	用益资产公允价值变动损益	章2第
第二章 会计科目使用说明		/37
第三章 新旧会计科目转换对照表		/196
第二篇 财务报表列报应用		
第一章 财务报表格式		/242
第二章 财务报表列报基本要求及编制说明		/249
第三章 财务报表附注		/267
第三篇 主要业务会计分录应用		
第一章 存款业务会计分录应用		/306
第二章 贷款及相关业务会计分录应用		/311

第三章	投资业务会计分录应用	/315
第四章	支付结算业务会计分录应用	/322
第五章	外汇买卖业务会计分录应用	/328
第六章	委托及代理业务会计分录应用	/339
第七章	所有者权益会计分录应用	/341
第八章	财产物资会计分录应用	/346
第九章	损益业务会计分录应用	/353

第四篇 主要业务范例

第一章	贷款业务范例	/360
第二章	投资业务范例	/386
后 记		/408

《会计科目应用部分》第一章

《会计科目应用部分》第一章，主要介绍会计科目的设置、使用、转换和对照表。第一章第一节，主要介绍会计科目的设置。第二章，主要介绍会计科目的使用。第三章，主要介绍会计科目的转换和对照表。

No.1

《会计科目应用部分》第一章

第一篇

会计科目应用部分

第一章 会计科目编号与名称

第二章 会计科目使用说明

第三章 新旧会计科目转换对照表

第一章 会计科目编号与名称

会计科目是总括反映企业经济业务状况,对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,它是分析各项业务及财务活动情况、统一会计核算内容的工具。设置会计科目是进行会计核算的基础,是建立账簿的依据,是概括地反映经济业务活动情况的主要手段。

一、会计科目的设置原则

商业银行的会计科目主要依据新会计准则和该行管理要求制定。在设置会计科目时,应重点遵循以下原则:

(一)会计科目的设置必须符合会计对象的特点,全面反映会计对象的内容。

(二)会计科目的设置既要满足国家宏观经济管理的要求,又要满足投资者和有关各方了解该行财务状况和经营成果的需要。

(三)会计科目的设置要结合该行经营活动特点,满足企业内部经营管理的需要。

(四)会计科目的名称要确切、实用,按照财务会计报告的要求进行分类、编号,做到系统、全面,规则划一,科目核算内容具有互斥性。

(五)按照适应新会计准则需求设置会计科目,兼顾原制度下会计科目体系。

(六)会计科目和主要账务处理依据新会计准则中确认和计量的规定制定,涵盖了商业银行的主要交易或者事项。在不违反新会计准则中确认、计量和报告规定的前提下,根据商业银行的实际情况和未来需求增设、分拆了部分会计科目。对于明细科目,根据商业银行实际业务情况,兼顾内部管理、监管、信息披露需求,尽可能分层次设置。

(七)会计科目设置时按照一级科目描述本科目总体核算内容,报表中的归属项目,期末余额的借贷方向及下辖明细科目;二级科目负责描述本科目的核算内容及下辖明细科目的设置情况,概述主要账务处理方法。

表 2

二、会计科目的设置与分类

按照上述原则,建立商业银行会计科目制度。会计科目由总行统一制定,以“一级科目+二级科目+三级科目+明细”为主线进行设计,对会计科目进行统一编号,一级科目、二级科目、三级科目设置由总行统一规范,分行及网点不得随意更改,一级科目编码按新会计准则的四位数编码设置,逐级按二位数码增加明细,并按总行有关规定办理新、旧科目的结转。如变更发生在年度中间,通过会计分录结转;新旧转换基准日,采用新旧会计科目结转对照表方式办理结转。

会计科目分为表内科目和或有事项及备查科目。表内科目分为资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类、损益类科目。或有事项类及备查类科目用于登记或有资产、负债及需要备忘或控制的其他业务事项,主要包括债券类、待收贷款利息类、重要空白凭证类和有价单证类等。

三、会计科目表

会计科目编号			会计科目名称
一级	二级	三级	
一、资产类			
1001			现金
	100101		库存现金
	100102		自助设备占款
	100103		财务现金备付金
1002			银行存款
	100201		银行存款
1003			存放中央银行款项
	100301		存放中央银行备付金存款
	100302		存放中央银行准备金存款
	100303		划缴中央银行财政性存款
1011			存放同业
	101101		存放同业活期款项
		10110101	存放商业性银行活期款项
		10110102	存放政策性银行活期款项
		10110103	存放金融性公司活期款项
		10110104	存放外资金融机构活期款项
		10110105	存放境外同业活期款

续表

会计科目编号			会计科目名称	
一级	二级	三级		
	101102		存放同业定期款项	
		10110201	存放商业性银行定期款项	
		10110202	存放政策性银行定期款项	
		10110203	存放金融性公司定期款项	
		10110204	存放外资金机构定期款项	
		10110205	存放境外同业定期款项	
1015			上存总行款项	
	101501		上存总行备付金	
	101502		上存总行定期存款	
	101503		上存总行缴存法定存款准备金	
	101504		上存总行缴存财政性存款准备金	
	101599		其他上存系统内款项	
1016			系统内借出	
	101601		系统内一般借出	
	101602		系统内强行借出	
1017			拨出营运资金	
	101701		总行拨出营运资金	
	101702		分行拨出营运资金	
1031			存出保证金	
	103101		存出保证金	
1101			交易性金融资产	
	110101		债券类交易性金融资产	
		11010101	交易性金融资产成本	
		11010102	公允价值变动	
	110102		基金类交易性金融资产	
		11010201	交易性金融资产成本	
		11010202	公允价值变动	
	110103		权益工具类交易性金融资产	
		11010301	交易性金融资产成本	
		11010302	公允价值变动	
	110199		其他类交易性金融资产	
		11019901	交易性金融资产成本	
		11019902	公允价值变动	
1111			买入返售金融资产	
	111101		买入返售证券资产	

表 1

续表

会计科目编号			会计科目名称	
一级	二级	三级		
	111102		买入返售信贷资产	
	111103		买入返售票据资产	
		11110301	系统外买入返售票据资产	
		11110302	系统内买入返售票据资产	
	111199		买入返售其他资产	
1123			预付账款	
	112301		预付账款	
1124			应收手续费及佣金	
	112401		应收手续费	
	112402		应收佣金	
1131			应收股利	
	113101		应收股利	
1132			应收利息	
	113201		应收短期贷款利息	
		11320101	应收公司类短期贷款利息	
		11320102	应收小企业类短期贷款利息	
		11320103	应收微小企业类短期贷款利息	
		11320104	应收个人短期贷款利息	
		11320105	应收短期银团贷款利息	
	113202		应收中长期贷款利息	
		11320201	应收公司类中长期贷款利息	
		11320202	应收小企业类中长期贷款利息	
		11320203	应收微小企业类中长期贷款利息	
		11320204	应收个人中长期贷款利息	
		11320205	应收中长期银团贷款利息	
		11320206	应收转贷款利息	
	113299		应收其他利息	
		11329901	应收存放中央银行款项利息	
		11329902	应收存放同业活期款项利息	
		11329903	应收存放同业定期款项利息	
		11329904	应收拆出资金利息	
		11329905	应收买入返售金融资产利息	
		11329906	应收交易性金融资产利息	
		11329907	应收持有至到期投资利息	
		11329908	应收可供出售金融资产利息	

续表

续表

会计科目编号			会计科目名称	
一级	二级	三级		
		11329909	应收贸易融资利息	
		11329910	应收信用卡透支利息	
		11329911	应收垫款利息	
		11329912	应收投资类款项利息	
1133			应收未收利息	
	113301		应收未收短期贷款利息	
		11330101	应收未收公司类短期贷款利息	
		11330102	应收未收小企业类短期贷款利息	
		11330103	应收未收微小企业类短期贷款利息	
		11330104	应收未收个人短期贷款利息	
		11330105	应收未收短期银团贷款利息	
	113302		应收未收中长期贷款利息	
		11330201	应收未收公司类中长期贷款利息	
		11330202	应收未收小企业类中长期贷款利息	
		11330203	应收未收微小企业类中长期贷款利息	
		11330204	应收未收个人中长期贷款利息	
		11330205	应收未收中长期银团贷款利息	
		11330206	应收未收转贷款利息	
	113399		应收未收其他利息	
		11339901	应收未收贸易融资利息	
		11339902	应收未收信用卡透支利息	
		11339903	应收未收垫款利息	
1221			其他应收款	
	122101		业务周转金	
	122102		提出票据交换及转汇款	
	122103		诉讼费	
	122104		个人借款	
	122105		待处理出纳短款	
	122106		境内外汇汇款待清算资金	
	122107		境外汇款待清算资金	
	122108		银行卡跨行资金挂账	
		12210801	本代他 ATM 取现暂付	
	122199		其他应收款项	
1231			坏账准备	
	123101		存放同业款项坏账准备	

续表

续表

会计科目编号			会计科目名称	
一级	二级	三级		
	123102		应收未收利息坏账准备	
	123103		买入返售金融资产坏账准备	
	123104		预付账款坏账准备	
	123105		其他应收款坏账准备	
1301			贴现资产	
	130101		银行承兑汇票贴现	
		13010101	贴现面值	
		13010102	贴现利息调整	
	130102		商业承兑汇票贴现	
		13010201	贴现面值	
		13010202	贴现利息调整	
	130103		银行承兑汇票转贴现	
		13010301	转贴现面值	
		13010302	转贴现利息调整	
	130104		商业承兑汇票转贴现	
		13010401	转贴现面值	
		13010402	转贴现利息调整	
	130105		买入即期外币票据	
		13010501	买入即期外币票据面值	
		13010502	买入即期外币票据利息调整	
1302			拆出资金	
	130201		拆放商业性银行款项	
	130202		拆放政策性银行款项	
	130203		拆放金融性公司款项	
	130204		拆放外资金融机构款项	
	130205		拆放境外同业款项	
1303			短期贷款	
	130301		公司类短期贷款	
		13030101	工业短期贷款	
		13030102	农业短期贷款	
		13030103	商业短期贷款	
		13030104	建筑业短期贷款	
		13030199	其他短期贷款	
	130302		小企业类短期贷款	
		13030201	小企业类个人性质短期贷款	

续表

续表

会计科目编号			会计科目名称	
一级	二级	三级		
		13030202	小企业类企业性质短期贷款	
	130303		微小企业类短期贷款	
		13030301	微小企业类个人性质短期贷款	
		13030302	微小企业类企业性质短期贷款	
	130304		个人短期贷款	
		13030401	个人短期消费贷款	
		13030402	个人短期经营贷款	
		13030499	个人短期其他贷款	
	130305		短期银团贷款	
1304			中长期贷款	
	130401		公司类中长期贷款	
		13040101	工业中长期贷款	
		13040102	农业中长期贷款	
		13040103	商业中长期贷款	
		13040104	建筑业中长期贷款	
		13040199	其他中长期贷款	
	130402		小企业类中长期贷款	
		13040201	小企业类个人性质中长期贷款	
		13040202	小企业类企业性质中长期贷款	
	130403		微小企业类中长期贷款	
		13040301	微小企业类个人性质中长期贷款	
		13040302	微小企业类企业性质中长期贷款	
	130404		个人中长期贷款	
		13040401	个人中长期消费贷款	
		13040402	个人中长期经营贷款	
		13040499	个人中长期其他贷款	
	130405		中长期银团贷款	
	130406		转贷款	
		13040601	外国政府贷款转贷款	
		13040602	出口信贷转贷款	
		13040603	国际商业贷款转贷款	
		13040604	境外发行债券转贷款	
1307			贸易融资	
	130701		出口押汇	
	130702		进口押汇	