

高职高专金融投资专业教材

清华版

赵贵峰 主编

商业银行 会计学



附送

电子课件及
学习指导

清华大学出版社

高职高专金融投资专业教材

商业银行会计学

赵贵峰 主 编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

商业银行会计学是高等职业技术学院根据金融、财会专业发展和高职人才培养需要开设的一门实用性专业课程。本书为长期从事高职院校教学和企业银行会计在职人员培训的一线教师编写,作者在工作中多次接触到银行不同业务会计制度的落实培训,因此在写作本书时大量借鉴了商业银行的最新做法,使本书具有很强的操作性。全书共分为十三章,第一章和第二章为商业银行会计学的基本理论,第三章~第九章为商业银行各类业务的核算方法,第十章~第十三章介绍商业银行内部财务会计报表的处理。

本书适用范围广泛,高职院校的金融业务会计教学培训,本专科院校的金融专业、会计专业的教学以及商业银行会计在职培训,都可采用本书作为教材,同时本书对理论研究者也具有一定的参考价值。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计学/赵贵峰主编. —北京:清华大学出版社, 2009.11

(高职高专金融投资专业教材)

ISBN 978-7-302-21019-1

I. 商… II. 赵… III. 商业银行—银行会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 162616 号

责任编辑:刘天飞 葛小莉

版式设计:杨玉兰

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

邮 购:010-62786544

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:28.75 字 数:629 千字

版 次:2009 年 11 月第 1 版 印 次:2009 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:034003-01

前 言

本书以《商业银行法》、《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《担保法》和《中国邮政储蓄银行公司业务行内制度规程（试行）》等法规、制度及其他商业银行的各类业务的处理办法和操作规程为依据，比较全面地介绍了我国商业银行会计的基本理论和实务操作方法。

全书共分为十三章，第一章和第二章为商业银行会计学的基本理论，第三章～第九章为商业银行各类业务的核算方法，第十三章介绍商业银行内部财务会计报表的处理。

本书以银行结算会计为主线，兼顾财务会计理论，在全面介绍商业银行会计核算基本理论的基础上，阐述商业银行各类业务的会计处理方法，由浅入深，重点突出，图文并茂，将实践上升到会计理论高度阐述。本书尤其重视商业银行会计的最新实践，追踪我国现代化支付系统的建设进程，摒弃那些过时做法，内容新颖，可操作性强。通过本书的学习，能使读者在了解商业银行各类业务会计处理办法的基础上，掌握会计核算的基本理论、基本方法和基本技能，提高自己的金融理论和业务处理水平。

本书的编写是其长期从事金融会计教学实践的经验总结，编写过程与教学同步进行，本书在编写过程中，以《金融企业会计制度》为理论基础，受益于所授课程选中的同类教材和中国邮政储蓄银行的相关业务制度、操作规程，也参阅了其他商业银行的相关制度。编写中，力图从会计理论的视角阐释当前各类商业银行金融业务的会计实践，求证各类商业银行业务的最新实际操作过程，按照各类业务的操作进程及其因果关系组织写作以增强学生对比较复杂的金融会计活动的读懂程度。本书虽署编者一人之名，实得业界百家之力，由于编写时间较长，参考文献较多，恐怕难以一一载明，在此对未载明出处的参考文献的作者谨表敬意与歉意。

由于水平有限，书中难免存在不足之处甚至错误，敬请读者提出宝贵意见和建议，以便修订。

编 著

目 录

第一章 商业银行会计概论	1	二、商业银行会计凭证的种类	30
第一节 商业银行会计核算的对象与特点	2	三、商业银行会计凭证的基本要素	35
一、商业银行会计核算的对象	2	四、商业银行会计凭证的特点	35
二、商业银行会计的特点	5	五、商业银行会计凭证的处理	36
第二节 商业银行会计的作用和任务	6	第四节 商业银行会计的账务组织	38
一、商业银行会计的作用	6	一、账务组织	38
二、商业银行会计工作的任务	6	二、明细核算	38
第三节 商业银行会计核算的特点和原则	7	三、综合核算	43
一、会计核算的基本前提	7	四、明细核算和综合核算的关系	47
二、商业银行会计核算的一般原则	9	第五节 账务处理	47
第四节 商业银行会计的组织与管理	13	一、账务处理程序	47
一、商业银行会计核算法规制度体系	13	二、账务核对程序	47
二、商业银行会计机构的设置	14	三、商业银行的账务处理过程	49
三、商业银行会计工作的劳动组织和会计人员	15	第六节 记账规则和错账冲正	49
二、记账规则	49	二、错账更正	49
第三章 现金出纳业务的核算	53		
第一节 现金出纳业务概述	54		
一、现金出纳业务的意义	54		
二、商业银行开户单位现金使用范围	54		
三、现金出纳工作的任务	55		
四、现金出纳工作的原则	55		
五、商业银行现金出纳工作的组织	55		
第二节 营业现金出纳核算	57		
一、柜员领取现金	57		
二、柜员上缴现金	58		
三、收入和付款的核算	58		

四、现金长款的核算.....	59	一、商业银行准备金存款账户的 开立.....	101
五、现金短款的核算.....	59	二、商业银行与中国人民银行 往来的核算.....	102
第三节 中心金库现金出纳核算.....	60	三、法定存款准备金的核算.....	106
一、现金出纳工作使用的会计 科目.....	60	四、缴存财政存款的核算.....	108
二、向中国人民银行领缴现金的 核算.....	62	五、再贷款业务的核算.....	112
三、向中国人民银行缴存现金的 处理.....	62	六、再贴现业务的核算.....	116
四、向同业领缴现金.....	63	第五节 商业银行间同业存款的核算.....	120
五、内部现金调拨的核算.....	63	一、存放同业存款的核算.....	120
六、票币的整点挑剔与损伤票币的 兑换.....	65	二、同业存放资金的核算.....	122
第四章 现代化支付系统的会计处理.....	67	第六节 商业银行间同业拆借的 核算.....	123
第一节 现代化支付系统概述.....	68	一、同业拆借概述.....	123
一、中国现代化支付系统的构成.....	69	二、同城同业拆借的核算.....	124
二、中国现代化支付系统的特点.....	72	三、异地同业拆借的核算.....	125
三、商业银行在现代化支付系统中 资金头寸清算的有关规定.....	73	第七节 同城票据交换业务的核算.....	126
第二节 现代化支付系统业务核算.....	75	一、同城票据交换概述.....	126
一、大额支付系统.....	75	二、同城票据交换的提出提入 模式.....	130
二、小额批量支付系统.....	80	三、交换票据的审核与管理.....	131
第三节 商业银行行内汇划业务的核算.....	88	四、交换行对于提出借记票据的 转销处理.....	132
一、商业银行行内汇划业务的 基本做法.....	89	五、交换轧差与清算.....	132
二、商业银行行内汇划业务的 账户设置.....	90	六、退票处理.....	133
三、商业银行行内汇划业务的 会计处理.....	91	七、交换批次入账/交换 手工入账.....	133
四、商业银行系统内拆借资金.....	96	八、同城票据交换的核算.....	134
五、对账.....	101	第八节 全国支票影像交换系统介绍.....	136
第四节 商业银行与中国人民银行的 往来的核算.....	101	一、全国支票影像交换系统.....	137
		二、全国支票影像交换系统处理 支票业务的过程.....	137
		三、支票影像业务处理的相关 规定.....	137

第五章 支付结算中间业务的核算 141

第一节 支付结算业务概述.....	142
一、支付结算业务概述.....	142
二、支付结算的特征.....	146
三、支付结算业务的原则.....	146
四、支付结算的分类.....	147
五、支付结算纪律与责任.....	148
第二节 支票的核算.....	149
一、支票定义.....	149
二、支票的有关规定.....	149
三、转账支票的处理手续.....	151
四、现金支票的处理手续.....	155
五、其他相关费用.....	155
六、领购支票的处理手续.....	156
七、支票挂失的处理手续.....	156
第三节 银行汇票的核算.....	156
一、银行汇票定义.....	156
二、银行汇票的有关规定.....	157
三、银行汇票出票的处理手续.....	159
四、银行汇票付款的处理手续.....	162
五、银行汇票结清的处理手续.....	165
六、银行汇票退款、超过付款 期限付款和挂失的处理手续.....	166
七、挂失手续.....	167
八、丧失银行汇票付款或退款的 处理手续.....	168
九、有缺陷银行汇票的处理.....	168
第四节 银行本票的核算.....	168
一、银行本票定义.....	168
二、银行本票的有关规定.....	170
三、银行本票出票的处理手续.....	171
四、银行本票付款的处理手续.....	174
五、银行本票结清.....	176

六、银行本票退款、超过付款

期限付款和挂失的处理手续.....177

第五节 商业汇票的核算179

一、商业汇票定义.....	179
二、商业汇票的有关规定.....	181
三、商业承兑汇票的处理.....	182
四、银行承兑汇票的处理手续.....	185

第六节 信用卡业务193

一、信用卡业务的基本规定.....	194
二、信用卡业务的会计核算.....	194
三、信用卡付款的核算.....	195
四、存取现金的核算.....	196
五、信用卡授权的核算.....	198
六、信用卡注销的核算.....	198

第七节 委托收款结算方式的核算.....199

一、委托收款定义.....	199
二、委托收款的有关规定.....	199
三、委托收款的处理手续.....	200

第八节 汇兑结算方式的核算.....206

一、汇兑定义.....	206
二、汇兑的有关规定.....	207
三、汇出行的处理手续.....	209
四、汇入行的处理手续.....	212

第九节 托收承付结算方式的核算.....213

一、托收承付的定义.....	213
二、托收承付的有关规定.....	214
三、托收行受理托收承付的 处理手续.....	218
四、承付行的收到托收承付业务的 处理手续.....	219
五、承付行托收承付到期付款的 处理手续.....	220
六、托收行托收承付销记.....	225



第六章 代理与委托中间业务的核算 229

- 第一节 代理证券业务的核算 230
 - 一、代理发行证券业务的核算 230
 - 二、代理兑付证券业务的核算 234
- 第二节 代保管业务的核算 236
 - 一、会计科目设置 236
 - 二、商业银行受理代保管业务的核算 237
- 第三节 保证业务的核算 240
 - 一、保证业务的基本规定 240
 - 二、保证业务的处理程序 240
 - 三、保证业务的核算 241
- 第四节 委托存贷款的核算 243
 - 一、委托存款的程序 244
 - 二、委托存款的原则 244
 - 三、委托存款的核算 244
 - 四、委托贷款的核算 245
 - 五、委托贷款的发放程序 245
 - 六、委托贷款的核算 246
- 第五节 买入返售、卖出回购金融资产业务的核算 247
 - 一、买入返售金融资产业务的核算 247
 - 二、买入返售金融资产利息计算 248
 - 三、卖出回购金融资产 248
 - 四、卖出回购金融资产利息计算 249

第七章 负债业务的核算 251

- 第一节 单位存款业务 252
 - 一、存款的意义 252
 - 二、存款的种类 253
 - 三、单位存款的特点 254
 - 四、单位存款业务会计科目的设置 256

五、单位存款业务的核算 257

- 第二节 储蓄存款业务 261
 - 一、活期储蓄存款业务的核算 261
 - 二、定期储蓄存款业务的核算 263
- 第三节 各类存款利息的核算 266
 - 一、利息 266
 - 二、利息核算的原则 267
 - 三、利息计算的一般规定 267
 - 四、存款利息的计算方法 268
 - 五、活期储蓄存款利息的核算 271
 - 六、定期储蓄存款利息的核算 273
 - 七、定活两便储蓄存款利息的计算 279
 - 八、各类存款利息税的核算 279
- 第四节 债券发行业务的核算 280
 - 一、基本规定 280
 - 二、债券的发行价格 281
 - 三、发行债券的核算 281
 - 四、债券计息及溢价、折价摊销的核算 282
 - 五、偿还债券本息 283

第八章 金融资产业务的核算 285

- 第一节 贷款业务概述 286
 - 一、贷款和贷款的分类 286
 - 二、贷款业务的基本规定 289
 - 三、贷款业务核算的基本原则 291
 - 四、贷款的操作流程 291
- 第二节 信用贷款的核算 292
 - 一、信用贷款概述 292
 - 二、信用贷款发放的核算 292
 - 三、按期收回贷款的核算 294
 - 四、计收贷款利息的核算 297
 - 五、贷款的展期 298

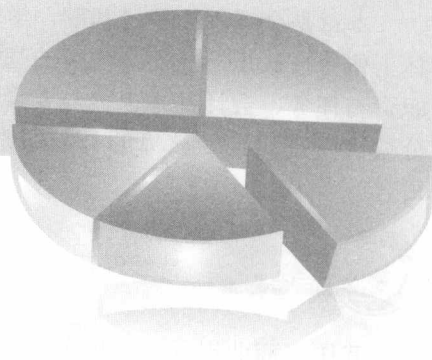


六、逾期贷款的核算	299
第三节 担保贷款的核算	300
一、担保贷款概述	300
二、发放担保贷款的核算	301
三、担保贷款到期收回的核算	302
四、逾期担保贷款的账务处理	303
第四节 商业汇票贴现的处理手续	303
一、商业汇票贴现业务定义	303
二、商业汇票承兑、贴现、转贴 现和再贴现的业务有关规定	303
三、商业银行受理汇票贴现的 处理手续	306
四、商业汇票转贴现的处理手续	308
五、商业汇票再贴现的处理手续	309
六、已承兑的银行承兑汇票未 使用注销的处理手续	310
七、商业汇票挂失的处理手续	310
八、丧失银行承兑汇票付款的 处理手续	310
第五节 短期投资业务的会计处理	311
一、短期投资的核算原则	311
二、账户设置	312
三、短期投资的核算	313
第六节 长期股权投资的核算	317
一、长期股权投资	317
二、长期股权投资的分类	317
三、长期股权投资的核算	318
第七节 贷款损失准备的核算	330
一、银行贷款呆账准备	330
二、贷款损失准备的分类计提 标准	331
三、贷款损失准备的计提范围	331
四、贷款损失准备处理的相关 规定	332

五、贷款损失准备的核算	332
第九章 外币业务的核算	337
第一节 外汇买卖概述	338
一、外汇	338
二、外汇买卖和外汇结售汇制	338
三、银行外汇业务的分类	339
四、外汇汇价	340
五、外汇记账制度	341
第二节 外汇结售汇业务的核算	346
一、结售汇	346
二、企业向银行办理结售汇业务 需要提交的凭证	346
三、相关政策规定	347
四、结售汇业务的核算	347
第三节 外汇存款业务的核算	353
一、外汇存款	353
二、单位外汇存款的核算	354
第四节 外汇贷款业务的核算	357
一、外汇贷款	357
二、现汇贷款的核算	358
第十章 其他长期资产业务的核算	363
第一节 固定资产的核算	364
一、固定资产	364
二、固定资产的计价	366
三、固定资产的核算组织	367
四、固定资产增加的核算	369
五、固定资产折旧的核算	375
六、固定资产减少的核算	379
第二节 无形资产的核算	383
一、无形资产	383
二、无形资产取得的核算	384
三、无形资产摊销的核算	385



四、无形资产转让的核算	386	第三节 营业外收支的核算	413
五、无形资产期末计价	388	一、营业外收入的核算	413
第三节 其他资产的核算	388	二、营业外支出的核算	414
一、长期待摊费用的核算	388	第四节 利润与利润分配的核算	415
二、抵债资产的核算	389	一、利润总额与净利润的构成	415
第十一章 所有者权益业务的核算	393	二、所得税的计算与缴纳	415
第一节 所有者权益概述	394	三、本年利润结转	416
一、所有者权益	394	四、利润分配的核算	417
二、所有者权益的构成	394	第十三章 商业银行年度决算与	
三、所有者权益的基本特征	395	会计报表	419
第二节 实收资本	395	第一节 商业银行决算前的准备工作	420
一、实收资本的概述	395	一、总行、分行的准备工作	420
二、接受货币资产投资	396	二、基层机构的准备工作	420
第三节 资本公积	397	第二节 年度决算日的工作	425
一、资本(或股本)溢价	397	一、全面处理并核对账务	425
二、法定资产重估增值	398	二、检查各项库存	427
三、接受捐赠的资产	398	三、调整外币记账价格	427
第四节 留存收益	400	四、核实应交税款	427
一、盈余公积	400	五、结转本年利润	427
二、未分配利润	401	六、办理新旧账簿结转	427
第十二章 商业银行经营损益的核算	403	第三节 决算报表的编报	428
第一节 营业收入的核算	404	一、资产负债表	429
一、营业收入的内容与确认原则	404	二、损益表	433
二、营业收入的核算	404	三、利润分配表	434
三、投资收益的核算	407	四、现金流量表	435
第二节 成本费用的核算	407	五、会计报表附注	443
一、商业银行成本费用	407	六、年度财务报告的编写工作	443
二、对成本费用核算的基本要求	409	参考文献	445
三、成本费用的核算	409		



第一章

商业银行会计概论

本章精粹:

- 商业银行会计要素
- 商业银行会计核算的对象
- 商业银行会计核算的基本前提
- 商业银行会计原则
- 商业银行会计工作的组织管理

学习目的与要求

本章是全课程的理论基础,学习中应将商业银行会计放到社会会计体系和商业银行整体工作中去认识,从而在理解的基础上认识商业银行会计的概念与特点、商业银行会计的职责与任务、会计基本前提与要素、商业银行会计机构、内部控制、商业银行会计制度的分层次管理、会计核算的一般原则和商业银行会计核算的要求以及会计的职责与任务等内容。

关键词

持续经营 会计分期 权责发生制 收付实现制

我国《商业银行法》规定,商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款和办理结算等业务的企业法人。商业银行各类经济业务的实现,有赖于银行会计的核算,商业银行各类经济业务的实现过程,也是商业银行的会计核算过程,业务和会计的密不可分性是商业银行经济业务的主要特色之一。本章将介绍商业银行主要经济业务的会计核算处理方法。

第一节 商业银行会计核算的对象与特点

一、商业银行会计核算的对象

商业银行是指依法设立的吸收公众存款、发放贷款和办理结算等业务的企业法人。是经营货币的特殊企业,各项业务经营活动都是通过货币资金收、付及债权、债务的发生而进行的,每笔业务必须通过会计核算得以实现。

商业银行可以办理的主要业务包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;国内外结算;票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、兑付和承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;同业拆借;买卖、代理买卖外汇;银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务等。

商业银行在经营上述业务过程中所引起的资产、负债、所有者权益及收入、支出的增减变化过程及其结果就是商业银行会计核算的对象。

商业银行会计核算的对象可以从静态和动态两个角度分析:从静态角度看,表现为一定时点的资金构成;从动态角度看,表现为一定时期资金聚集的来源和运用的去向以及在经营中实现的收入和发生的费用支出。

(一)资金的构成

商业银行资金构成虽也可分为资产、负债和所有者权益，但其构成资产、负债的具体内容，却体现了商业银行经营的业务内容。

1. 商业银行的资产

金融资产，指企业持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产合同权利，以及在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。主要包括：各项贷款，票据贴现，投资，现金，固定资产，无形资产，存放中央银行款项与缴存款，存放同业与拆放同业，各种债券与库存，应收款及其他资产，债权投资，股权投资以及衍生金融资产等。

2. 商业银行的负债

金融负债，指企业向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务，以及在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务，如应付款项、借款、应付债券以及衍生金融负债等。主要包括：各种存款，向中央银行借款，再贴现，同业存放与同业拆入，发行债券，各项应付款与预收款，结算中形成的负债等。

3. 所有者权益

商业银行的所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，包括：实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。所有者权益的来源包括所有者投入的资本，直接计入所有者权益的利得和损失，留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

4. 商业银行资产与负债的相互联系

商业银行资产与负债的内容，有些是在各金融机构间相互联系的。

如商业银行缴存款是商业银行的资产，中央银行的负债；而再贷款与再贴现是中央银行的资产，商业银行的负债；同业拆借为拆入行的负债，拆出行的资产。

另外，系统内联行往来一旦发生，此行为资产，彼行必为负债；而如果此行为负债，彼行必为资产；每一联行经办行的联行往来总轧计算后有可能为资产，也可能为负债。



(二)资金的聚集和运用

资金的聚集和运用既是资金运动,也反映了商业银行经营的过程,是伴随各项业务活动的开展而形成的。商业银行就是在不断地聚集资金和运用资金中,完成经营活动,实现经营目标并发挥职能作用的。

1. 商业银行的资金聚集

商业银行聚集资金包括资本投入、吸收各种存款、借入资金(包括向中央银行借入、向同业拆入、向国外借入等)、发行债券和各项利润积累等。

2. 商业银行的资金运用

商业银行资金运用包括发放贷款、办理贴现、对外投资、库存的现金与其他库存、各种债券、存款准备金、为开展经营创造条件而购建的固定资产、无形资产和其他资产等。

(三)实现的收入、发生的费用支出和利润

商业银行在办理各项业务中,必然要实现财务收入并发生各种费用支出。

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。如发放贷款要收取利息;办理有关业务或代理业务要收取手续费;存放中央银行款项和存放同业款项,也会收入利息等。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。如吸收存款要支出利息;借入和拆入资金要支出利息;委托他行办理业务要支付手续费;为维持正常经营要支出工资等各项费用。费用只有在经济利益很可能流出,从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

收入与费用支出一般与业务经营规模直接相关,但也不尽然,有时会受客观环境和经营管理水平的影响,使得收入不能实现或费用支出发生过多,从而影响经营效益。

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

商业银行经营的全部业务所引起的资金运动和收支的发生,重要凭证的请领使用等都是会计核算的内容。通过商业银行会计的记账、算账和报账,能够及时实现并反映各项业务活动情况,为经营的预测和决策提供信息。

综上所述,商业银行会计是以货币为主要计量形式,采用特定方法,对商业银行的经营活动内容、过程和结果进行核算与监督的专业会计,是商业银行最重要、最基础的工作之一,是实现商业银行各项职能的工具。同时,它又为国家进行宏观管理和商业银行内部

经营决策提供经济信息。

二、商业银行会计的特点

1. 商业银行会计必须遵循国家颁布的各项会计规章制度

商业银行会计虽属金融行业的专业会计，具有自身的特点，但亦是社会会计体系的组成部分，其核算监督的原理、原则与其他部门会计是相同的，所以国家有关会计工作的法律、法规、准则和规章，商业银行会计也必须执行。

2. 商业银行会计必须贯彻国家金融业经营管理的规章制度

商业银行会计是商业银行内部管理的重要方面，应服从并服务于金融业务改革与发展、金融宏观调控手段的运用以及金融管理水平的提高。在会计制度的制定与会计核算监督工作中，要贯彻执行有关金融经营、管理的法律、法规、政策和制度等。

3. 商业银行会计有显著的宏观性和社会性

商业银行与整个国民经济各部门、企业、个人和中央银行存在着密切的联系，具有显著的宏观性和社会性。国民经济各部门、各单位和个人均可在商业银行开设账户，办理资金收付业务。商业银行会计通过开户单位账户资金的增减变化和来龙去脉，可以反映和监督他们的经营状况、财务状况和资金流向、流量，充当社会总会计，为有关部门提供各种经济信息和统计资料。商业银行通过在中央银行开立存款准备金账户，交存存款准备金，向中央银行再贷款、再贴现等完成自身的经营和与其他商业银行的资金往来结算以及贯彻执行国家的有关金融政策。

4. 商业银行会计有着特殊的核算方法

作为整个社会资金流通的中介部门，商业银行是经营货币信用业务的特殊企业，是以债权债务的发生与清算，利息的收支为主要业务特征的结算会计，由于商业银行经营的特殊性决定了银行会计核算的内容、范围与方法都不同于其他部门会计。

5. 商业银行会计核算同商业银行的各项业务关系十分密切

商业银行的很多业务过程同会计核算过程相互融合，既是业务活动过程，又是会计核算过程。业务的进展与会计的核算密不可分是商业银行会计核算的显著特点。

6. 商业银行会计核算过程具有严密的内部控制制度

由于货币资金具有极强的流动性，为了保证其经营活动符合国家法律、法规和内部规章要求，提高经营管理效率，防止舞弊，控制风险，保证资金的安全、完整，商业银行在会计核算过程中建有严密的内部牵制授权机制和监督制度。



第二节 商业银行会计的作用和任务

一、商业银行会计的作用

商业银行会计的作用就是指履行会计职责而促进各项业务经营和财务收支活动,进而促进商业银行职能作用的发挥所体现的功能。核算与监督是会计工作的基本职能,而会计作用的发挥是建立在核算与监督的基础之上的。

1. 提供有效的信息数据

在业务发生后,都要通过会计部门填制凭证,登记账簿并按会计期间编制会计报表,从而全面、系统、真实、准确、完整、及时地记录、计算并实现各项业务活动,反映商业银行资产、负债及所有者权益等资金活动的情况及其结果。通过核算将大量的经济业务进行记录、计算归类反映,就能够提供系统的信息数据,为考核与分析财务状况、经营过程和经营成果,加强经营管理和进行金融决策提供有效的信息数据。

2. 参与决策与管理

为了更好地发挥会计固有的职能作用,商业银行会计在反映和实现业务中,还直接参与各项经营管理,并在财务收支中发挥重要作用。

3. 加强控制和监督

会计在核算的同时加强监督,是会计法赋予会计工作的基本职责。会计监督的方法主要是通过柜台受理业务的监督,会计凭证审查和监督,账户使用与账簿登记的监督,报表编制真实性、完整性的监督以及稽核审计监督等,通过加强各会计环节的监督,及时发现、处理并制止违反各项经济与金融政策以及法律、法规的问题,确保经济活动中资金收付的合理以及经办业务的合法性、合规性和真实性,只有这样,商业银行才能在促进国民经济发展中发挥应有的作用。

二、商业银行会计工作的任务

为了充分发挥商业银行会计的作用,就必须根据商业银行会计的职能和特点,正确地确定会计工作的任务,从而明确会计工作内容、职责范围、履行职责的方法以及工作的依据。

1. 正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职责和基本工作任务,正确组织会计核算是充分发挥会计工作

作用,搞好会计监督、分析和检查的基础。

2. 提高服务质量与加强结算监督

市场经济机制的建立,使金融服务的范围和领域不断扩大,经济发展的客观形势对商业银行的服务也提出了新的要求。会计工作处在业务的第一线,就需要强化服务观念,更新服务手段,提高服务质量。

3. 加强财务管理和实行经济核算

商业银行会计对商业银行经营状况与经营结果承担有核算、反映的任务。这就要做到准确、完整、及时地记录、记载各项收入的实现与各项费用、成本的开支,定期分析收支情况,向投资者及管理部门提供经营状况资料,并参与预测、决策。同时发挥会计监督作用,把好收入、支出关,争取以最小耗费取得最大收益。

4. 开展会计检查、辅导与分析

会计检查是会计部门内控建设的重要环节,也是发现问题、总结会计工作经验,提升会计工作质量的重要手段。

会计辅导是提高会计人员政策水平、业务水平和专业技能的有效方式。

会计分析是运用会计数据和资料,分析资金及财务变化情况,为经营决策提供信息。

会计检查、辅导与分析是会计工作的重要任务,是不断提高会计工作质量和效率,更好发挥会计作用所不可缺少的。

第三节 商业银行会计核算的特点和原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,它是会计人员对会计核算所处的变化不定、错综复杂的经济环境作出的合乎情理的判断,是会计核算的基础。

会计核算的基本前提包括以下几方面。

1. 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。

会计所要反映的是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将其与其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体的前提,使会计的核算对象划定了特定的范围,也把整个商业银行系统的经营活动区分成不同会计主体的独立的经济活动。

