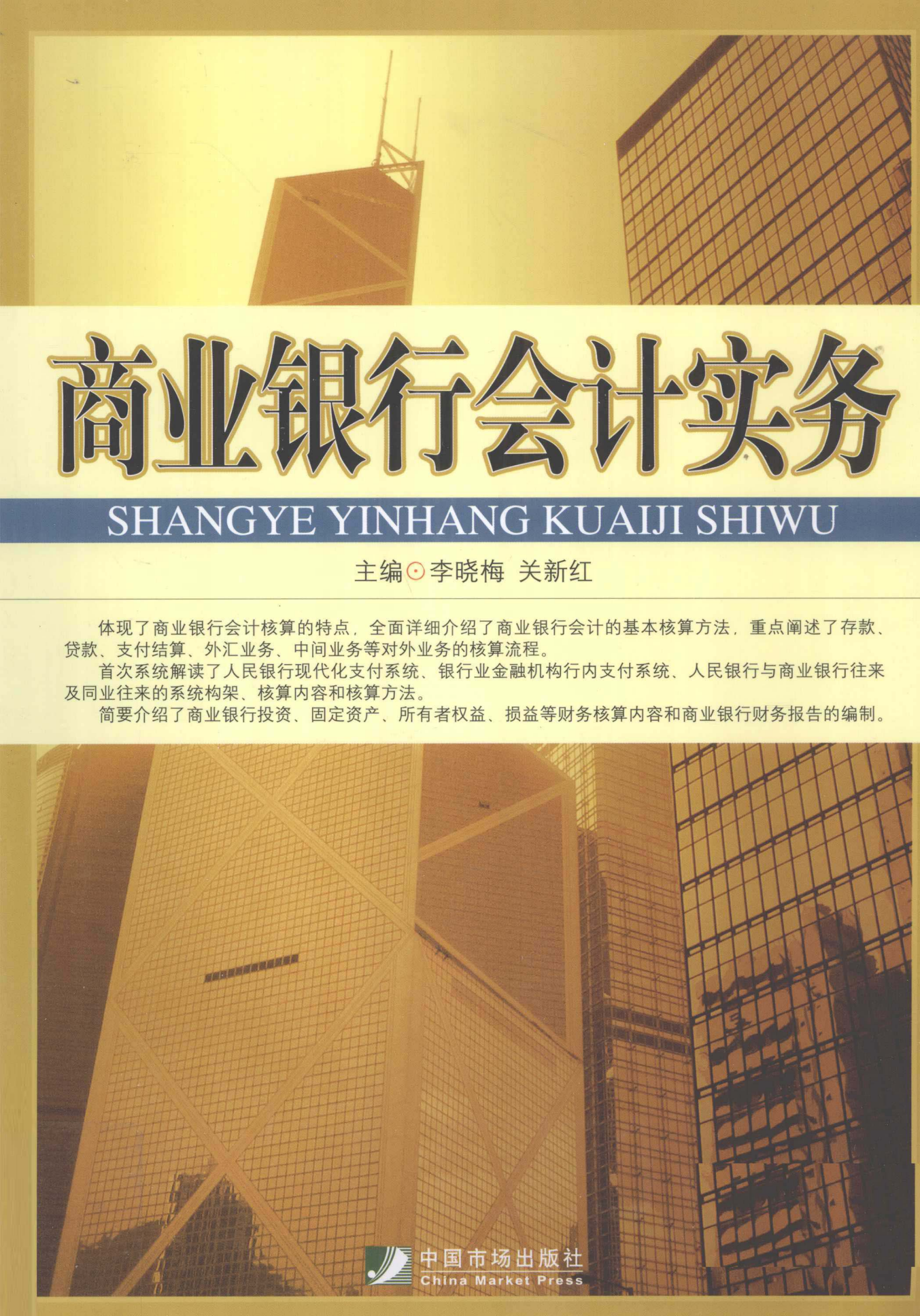




商业银行会计实务

SHANGYE YINHANG KUAIJI SHIWU

主编◎李晓梅 关新红

体现了商业银行会计核算的特点，全面详细介绍了商业银行会计的基本核算方法，重点阐述了存款、贷款、支付结算、外汇业务、中间业务等对外业务的核算流程。

首次系统解读了人民银行现代化支付系统、银行业金融机构行内支付系统、人民银行与商业银行往来及同业往来的系统构架、核算内容和核算方法。

简要介绍了商业银行投资、固定资产、所有者权益、损益等财务核算内容和商业银行财务报告的编制。

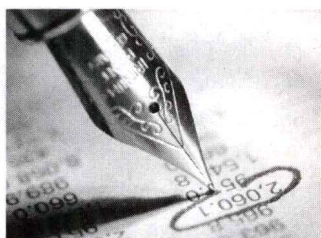


中国市场出版社
China Market Press

商业银行会计实务

SHANGYE YINHANG KUAIJI SHIWU

主编◎李晓梅 关新红



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计实务/李晓梅 关新红主编. —北京: 中国市场出版社, 2010.1

ISBN 978-7-5092-0618-8

I. ①商… II. ①李… ②关… III. ①商业银行-银行会计 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 230361 号

书 名: 商业银行会计实务

主 编: 李晓梅 关新红

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 787×1 092 毫米 1/16 22.5 印张 530 千字

版 本: 2010 年 1 月第 1 版

印 次: 2010 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0618-8

定 价: 48.00 元

前言

新《企业会计准则》的颁布，标志着我国会计规范体系的建设步入了一个新的发展阶段，提升了会计这一国际通用的商业语言在我国众多的企业之间的沟通能力。

本书作者在多年教学研究的基础上，对商业银行会计实务进行了系统的介绍。本书具有以下特点：

一、体现商业银行会计核算的特点

本书立足于《企业会计准则》的基本概念和基本方法，结合商业银行会计实务特点，在全面介绍商业银行会计基本核算方法的基础上，重点阐述了存款、贷款、支付结算、外汇业务、中间业务等对外业务的核算流程，着重体现了商业银行会计核算的特点。

为增强本书的实用性，并便于读者理解，本书在讲解有关业务流程和会计核算时，编制了不少流程图，选用了部分凭证式样，列举了许多例题。

二、首次系统解读了商业银行行间支付体系的运行和核算模式

由于银行业务大量涉及在不同银行开户的客户之间账户资金的转移，行间支付体系的运行和核算直接影响到商业银行的核算质量。本书首次系统解读了中国人民银行现代化支付系统、银行业金融机构行内支付系统、中国人民银行与商业银行往来及同业往来的系统构架、适用范围、核算内容和核算方法。

此外，本书还对商业银行投资、固定资产、所有者权益、损益等财务核算内容进行了简要介绍，并对商业银行财务报告进行了全面的说明。

本书由李晓梅、关新红担任主编。全书共分14章，其中第1、4、5、6、9、10、11章由李晓梅编写；第2、3章由关新红编写；第7章由南琪编写；第8、12、13、14章

分别由肖黎中、张才哲、徐彪和朱丹丹编写。全书由李晓梅、关新红负责修改、总纂和定稿。

本书编写过程中参阅了大量国内外相关资料和同类教材，在此对相关作者表示衷心感谢。

由于编者水平有限，书中难免出现错谬和疏漏，在此恳请广大读者批评指正。

编 者

2009 年 12 月

目 录

第一章 商业银行会计概论

第一节 商业银行会计的含义和财务报告目标	1
一、银行与银行会计	1
二、商业银行会计及财务报告目标	2
第二节 商业银行会计要素	3
一、商业银行会计对象	3
二、商业银行会计要素及其计量属性	3
第三节 商业银行会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求	5
一、商业银行会计基本假设	5
二、商业银行会计基础	6
三、商业银行会计信息质量要求	6
第四节 商业银行会计的特点	7
第五节 商业银行会计的基本核算方法	8
一、会计科目和账户	8
二、记账方法	13
三、会计凭证	13
四、账簿、账务组织和账务处理程序	17
五、会计电算化背景下商业银行基本核算方法的变革	22

第二章 存款业务的核算

第一节 存款业务的概述	26
一、存款业务的意义和种类	26
二、存款账户的开立与管理	27
三、存款业务核算的要求	28
四、会计科目的设置	28
第二节 单位存款业务的核算	29
一、单位活期存款业务的核算	29
二、单位定期存款业务的核算	30
三、单位其他存款业务	31
四、对账与销户	32

第三节 储蓄存款业务的核算	32
一、储蓄存款的原则和种类	32
二、活期储蓄存款业务的核算	33
三、定期储蓄存款业务的核算	34
四、储蓄所日结和事后监督	37
五、存单(折)的挂失	38
第四节 存款利息的计算	39
一、利息计算的一般规定	39
二、单位存款利息的核算	40
三、储蓄存款利息的核算	42

第三章 贷款业务的核算

第一节 贷款业务概述	45
一、贷款的意义与种类	45
二、商业银行贷款业务风险的控制	46
第二节 贷款业务的核算	47
一、贷款业务的核算要求	47
二、信用贷款的核算	48
三、抵押贷款的核算	53
四、质押贷款的核算	56
五、下贷上转贷款的核算与管理	57
六、贷款利息的核算	58
第三节 贴现业务的核算	59
一、贴现的概念	59
二、商业汇票贴现的核算	60
三、贴现汇票到期收回贴现款的核算	61

第四章 国内结算业务的核算

第一节 结算业务概述	64
一、支付结算的意义	64
二、支付结算的管理体制	64
三、结算原则和结算纪律	65
四、支付结算业务的核算特点	66
五、支付结算的方式	66
第二节 票据结算业务的核算	67
一、票据的基本知识	67

二、银行汇票的核算	68
三、商业汇票的核算	72
四、银行本票的核算	79
五、支票的核算	82
第三节 结算方式的核算	85
一、汇兑结算方式的核算	85
二、托收承付结算方式的核算	89
三、委托收款结算方式的核算	93
第四节 信用卡的核算	94
一、信用卡的概念和基本功能	94
二、信用卡结算的基本规定	94
三、信用卡结算业务的会计核算	95
第五节 国内信用证的核算	98
一、国内信用证结算概述	98
二、国内信用证开证的会计核算	100
三、修改信用证的会计核算	102
四、通知行通知信用证的会计核算	105
五、受益人开户行对来单的处理	106
六、开证行对来单的处理	109
七、受益人开户行(含议付行)收到开证行划来款项的处理	110
八、信用证注销的处理	110

第五章 银行间支付清算业务的核算

第一节 支付清算业务概述	112
一、支付清算体系的概念和内容	112
二、支付结算与资金清算的关系	112
三、我国支付清算体系的沿革	113
四、我国支付清算体系简介	113
第二节 中国人民银行大额实时支付系统的核算	116
一、大额实时支付系统的参与者	116
二、大额实时支付系统的业务流程	116
三、大额实时支付系统的业务范围	117
四、会计科目设置	117
五、大额实时支付业务的会计核算	118
第三节 中国人民银行小额批量支付系统的核算	122
一、小额批量支付系统与大额实时支付系统的关系	122
二、小额批量支付系统的参与者和业务流程	123

三、小额批量支付系统的业务范围	124
四、会计科目设置	125
五、小额批量支付业务的会计核算	125
第四节 银行业金融机构行内支付系统的核算	129
一、系统内电子汇划与资金清算的基本做法	129
二、电子汇划业务范围和参与机构	129
三、电子汇划业务的会计科目	130
四、电子汇划业务的账务处理	131
五、电子汇划清算账户的核算	132

第六章 金融机构往来业务的核算

第一节 金融机构往来概述	134
一、金融机构往来的概念	134
二、金融机构往来的核算范围	134
第二节 商业银行往来的核算	135
一、跨行小额汇划款项的核算	135
二、同业拆借的核算	138
第三节 商业银行与中央银行往来的核算	139
一、商业银行缴存和支取现金的核算	139
二、商业银行缴存存款的核算	140
三、商业银行再贷款的核算	142
四、商业银行再贴现的核算	143
五、商业银行大额汇划款项的核算	145
第四节 同城票据交换的核算	147
一、同城票据交换的概念	147
二、同城票据交换的原理	147
三、同城票据交换的基本做法	148
四、同城票据交换的核算	148
五、通过同业往来进行的同城票据交换与清算	150
六、全国支票影像交换系统	150

第七章 外汇业务的核算

第一节 外汇业务概述	153
一、外汇业务的意义	153
二、外汇业务的主要内容	153
三、外汇业务核算原理	154

四、外汇业务核算方法	155
五、外汇业务核算特点	156
第二节 外汇买卖业务的核算	158
一、外汇买卖业务的内容	158
二、外汇汇率	159
三、外汇买卖业务的科目设置	160
四、外汇买卖业务的账务处理	161
第三节 外汇存贷款业务的核算	165
一、外汇存款业务的核算	165
二、外汇贷款业务的核算	169
第四节 国际结算业务的核算	178
一、国际汇兑业务的核算	178
二、托收结算业务的核算	181
三、信用证结算业务的核算	183

第八章 中间业务的核算

第一节 中间业务概述	191
一、中间业务的概念	191
二、中间业务的特征	191
三、中间业务的分类	192
第二节 代理类业务的核算	195
一、委托存款、委托贷款业务的核算	195
二、代理证券业务的核算	197
第三节 担保类业务的核算	202
一、担保类业务的概念	202
二、担保类业务的核算	203
第四节 承诺类业务的核算	204
一、贷款承诺的核算	205
二、信贷证明的核算	206
第五节 金融衍生工具的核算	207
一、衍生工具概述	207
二、金融衍生工具的会计处理基本规定	207
三、我国现行衍生工具会计核算存在的问题	208
四、衍生工具会计核算的改进	209

第九章 投资业务的核算

第一节 对外投资概述	210
一、对外投资的概念	210
二、对外投资的种类	210
三、对外投资的特点	211
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	212
一、金融资产的概念及其分类	212
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	212
三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始确认	213
四、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	213
第三节 持有至到期投资的核算	215
一、持有至到期投资概述	215
二、持有至到期投资的会计处理	216
第四节 可供出售金融资产的核算	219
一、可供出售金融资产概述	219
二、可供出售金融资产的会计处理	219
第五节 长期股权投资的核算	222
一、长期股权投资的概念及会计科目的设置	222
二、长期股权投资的初始计量及取得的会计处理	224
三、长期股权投资的后续计量	227
四、成本法与权益法之间转换的会计处理	233
五、长期股权投资的处置	234
六、长期股权投资减值的核算	235

第十章 固定资产业务的核算

第一节 固定资产概述	236
一、固定资产的确认	236
二、固定资产的分类	236
三、固定资产的初始计量	238
第二节 固定资产取得的核算	239
一、会计科目的设置	239
二、外购的固定资产	240
三、自行建造的固定资产	241

四、投资者投入的固定资产	242
五、融资租入的固定资产	242
六、接受捐赠的固定资产	242
七、以非货币性资产交换取得的固定资产	243
八、债务重组取得的固定资产	246
九、盘盈的固定资产	246
第三节 固定资产折旧的核算	247
一、固定资产折旧的概念和范围	247
二、影响固定资产折旧的因素	248
三、固定资产折旧的方法	248
四、固定资产折旧的账务处理	251
第四节 固定资产处置的核算	251
一、固定资产出售、报废和毁损的核算	252
二、投资转出固定资产的核算	252
三、非货币性资产交换转出固定资产的核算	253
四、捐赠转出固定资产的核算	254
五、债务重组转出固定资产的核算	254
六、固定资产盘亏的核算	255
第五节 固定资产后续支出和减值的核算	255
一、固定资产后续支出的核算	255
二、固定资产减值的核算	257

第十一章 无形资产业务的核算

第一节 无形资产概述	259
一、无形资产的概念和特征	259
二、无形资产的分类	260
三、无形资产的内容	260
第二节 无形资产的核算	263
一、无形资产的确认	263
二、会计科目的设置	264
三、无形资产的核算	264

第十二章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益概述	268
一、所有者权益的概念	268
二、所有者权益与负债的区别	268

三、所有者权益的构成	269
第二节 实收资本的核算	270
一、实收资本的分类	270
二、实收资本的相关规定	271
三、实收资本的核算	272
第三节 资本公积和盈余公积的核算	277
一、资本公积的概念和分类	277
二、资本公积的核算	277
三、盈余公积的概念和分类	281
四、盈余公积的管理	282
五、盈余公积的核算	282
第四节 一般风险准备的核算	284
一、一般风险准备的概念	284
二、一般风险准备的相关规定	284
三、一般风险准备的核算	285
第五节 利润分配的核算	285
一、利润分配的含义	285
二、利润分配的顺序和原则	286
三、未分配利润	286
四、利润分配的核算	286

第十三章 收入、成本和利润的核算

第一节 商业银行经营成果概述	290
一、商业银行经营成果的含义	290
二、商业银行经营成果核算的要求	290
第二节 收入的核算	291
一、收入的概念、特征及构成	291
二、收入的确认	291
三、营业收入的核算	292
四、营业外收入的核算	299
第三节 成本和费用的核算	300
一、成本和费用的概念、特征及内容	300
二、费用的确认	301
三、成本和费用的核算	301
第四节 利润的核算	307
一、商业银行利润概述	307
二、商业银行利润的组成部分	307

三、商业银行所得税费用的核算	308
四、商业银行利润的核算	312

第十四章 商业银行财务报告

第一节 商业银行财务报告概述	316
一、财务报告的内容	316
二、财务报告的分类	316
三、编制财务报告的意义	317
四、编制和保管财务报告的基本要求	318
五、商业银行财务报表分析	319
第二节 资产负债表	320
一、资产负债表概述	320
二、资产负债表各项目的填列方法	321
三、资产负债表分析	325
第三节 利润表	326
一、利润表概述	326
二、利润表的编制方法	328
三、利润表各项目的内容	328
四、利润表分析	330
第四节 现金流量表	331
一、现金流量表概述	331
二、现金流量表的内容	332
三、现金流量表的编制说明	333
四、现金流量表分析	335
第五节 所有者权益变动表	336
一、所有者权益变动表概述	336
二、所有者权益变动表的编制说明	337
第六节 财务报表附注	340
一、财务报表附注的含义	340
二、财务报表附注的内容	340
参考文献	343

1

第一章

商业银行会计概论

CHAPTER

本章要点:

1. 商业银行的特征和商业银行会计的概念;
2. 商业的银行会计要素及其确认条件;
3. 商业银行的会计基础和会计信息的质量要求;
4. 商业银行会计的特点;
5. 商业银行会计的基本核算方法。

第一节 商业银行会计的含义和财务报告目标

一、银行与银行会计

所谓银行,是以存款、贷款、汇兑及储蓄等业务承担信用中介的金融机构。最早的银行是1580年在意大利威尼斯成立的银行。其后,在荷兰阿姆斯特丹、德国汉堡、英国伦敦也相继设立了银行。十八世纪末至十九世纪初,银行得到了普遍发展。中国在宋朝时期出现了具有高利贷性质及无利息存款业务的钱庄与票号。中国第一家具有近代特征的银行是1897年(光绪二十三年)成立的上海中国通商银行。在中国,之所以有“银行”之称,与中国经济发展的历史相关。在中国历史上,白银一直是主要的货币材料之一。“银”往往代表的就是货币,而“行”则是对大商业机构的称谓。把办理与银钱有关的大金融机构称为银行,最早见于太平天国洪仁轩所著的《资政新篇》。

根据现代银行在市场经济发展过程中的经济功能和作用不同,可将其划分为中央银行、商业银行和其他专业银行三种类型。

中央银行,简称央行,是负责国家或区域(如欧盟)货币政策的主体,通常也是一个经济共同体的唯一货币发行机构。在大多数国家,中央银行均属国有,具有一定程度的自主性,让政府得以介入货币政策。它的活动不以盈利为目的,可以说是“政府的银行、发行的银行、银行的银行”。维持币值稳定与供给是中央银行的首要责任,并对银行和其他金融机构和金融活动具有监督权,同时还需制订(参与制订)、执行货币政策,调节流动性,公开市场操作,调节利率、准备金比例,代理国库,参与世界金融活动等。

商业银行,是以盈利为目,以多种金融负债筹集资金,并以多种金融资产为经营对象,具有信用创造功能的金融机构。商业银行是现代金融体系的主体,它是依照公司法设立的通过吸收存款、发放贷款、办理结算等金融业务而获取利润的企业法人。现代商

品经济中,商业银行机构数量多、业务渗透面广,是银行体系中的重要组成部分。在我国社会主义市场经济中,商业银行是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的具有法人地位和权利的金融企业,以利润为经营目标,以流动性、安全性、效益性为经营原则。商业银行经营的主要业务有:吸收公众存款,发放短期、中期、长期贷款,办理国内外结算,办理票据贴现,发行金融债券、买卖政府债券,从事同业拆借,买卖外汇,提供信用证服务及担保,代理保险业务,提供保险箱服务以及经中国人民银行批准的其他业务。

专业性银行,是集中办理或经营指定范围内的金融业务和提供专门性金融服务的机构,只办理某一类银行业务,不像商业银行那样经营综合的无所不包的银行业务。专业性银行主要有投资银行、储蓄银行、外汇银行、开发银行、进出口银行、不动产抵押银行、贴现银行等。

银行会计学是专门研究银行系统内部会计运行的原理、方法、核算、管理与控制的科学,是会计学的分支。

二、商业银行会计及财务报告目标

商业银行财务会计是一种特殊行业的专门会计。它根据会计学的基本原理和基本方法,以货币为基本计量形式,对商业银行会计要素进行确认、计量、记录和报告,向商业银行的各利益相关者提供决策有用的财务会计信息。

《企业会计准则——基本准则》明确规定,财务会计的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资人、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

保护投资者利益是市场经济发展的必然,满足投资者的信息需要同样是商业银行财务报告编制的首要出发点。近年来,我国金融系统改革持续深入,产权日益多元化,资本市场迅速发展,机构投资者和其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,投资者更加关心其投资的风险与报酬,他们需要会计信息来帮助他们作出有关投资决策。商业银行的债权人通常十分关心商业银行的偿债能力和财务风险,他们需要财务信息对商业银行的还本付息能力作出评估。政府及有关部门作为经济管理和经济监督部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要商业银行的财务信息来监管商业银行的有关业务活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。社会公众也关心商业银行对所在地经济作出的贡献,如环境保护、增加就业、提供社区服务等。可以看到,财务报告外部使用者的许多信息需求是共通的,通常情况下,如果财务报告能够满足投资者的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,商业银行管理层是受委托人之托经营管理银行及其各项资产,负有受托责任。财务报告应当反映商业银行管理层受托责任的履行情况,这样才有助于外部投资者和债权人等评价商业银行的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 商业银行会计要素

一、商业银行会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。一般来说,会计对象是指会计主体在生产经营和其他业务活动过程中能用货币表现的经济活动,具体表现为会计主体范围内价值运动的过程和结果。由于不同行业中企业的职能各不相同,其经济活动的具体内容也不尽相同,因而在资金运动形式上也存在很大的差异。

会计主体能以货币表现的经济活动即价值运动是广泛和抽象意义上的会计对象。为了便于确认、计量、记录和报告,必须按照经济业务的不同将其分为不同的内容,即对会计对象的具体内容进行初次的分类,这就形成了会计要素。通过会计要素,使会计核算监督的内容能够更清晰明了地反映会计主体经营活动的特点。按照我国《企业会计准则》的规定,会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。其中,资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,也称为资产负债表要素;收入、费用、利润从动态方面来反映企业的经营成果,也称为利润表要素。我们可以利用这六大要素从静态和动态来描述企业的经济活动。

商业银行业务活动的特点决定了其资金运动形式有别于其他企业。银行的资金运动形式表现为:社会货币资金→银行信贷资金→社会货币资金。由于商业银行的基本职能是通过对资金聚集和运用来经营货币资金,即采取有偿方式吸收社会上暂时闲置的货币资金,并通过有偿的方式运用这些货币资金,即吸收存款与发放贷款,有效融通资金,因此商业银行在业务经营过程中,同时会产生经营业务收入与支出等。这样,商业银行价值运动的结果不仅表现为聚集和运用货币资金的增减变化,同时也表现为银行的收支及财务成果的形成,这些都是银行会计核算对象。我国商业银行会计对象的具体内容也分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素,银行会计将按六大会计要素的增减变化进行确认、计量和报告,为商业银行的投资人、债权人和其他利益相关者提供有用的会计信息。

二、商业银行会计要素及其计量属性

作为金融企业的一个重要主体,商业银行的会计要素的定义及其确认条件必须按照《企业会计准则》的要求掌握。

(一) 会计要素的定义及确认条件

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。在符合资产定义并满足以下两个条件时,商业银行可对资产进行确认:

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;