



21 世纪高等院校教材

金·融·学·系·列



银行会计学

◎ 程婵娟 主 编



科学出版社

www.sciencep.com

21 世纪高等院校教材——金融学系列

银行会计学

程婵娟 主 编

杨丽荣 李 静
李纪建 杨 芳 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书共 15 章:第一章和第二章介绍了银行会计学的基本理论和基本方法;第三章到第十五章为银行会计业务核算手续及财务会计报告,包括国内外银行业务往来、客户与银行业务往来、商业银行与人民银行之间的业务往来,以及人民银行业务核算。特别增加了商业银行对资产损失的处理,或有事项的处理以及财务会计报告所涉及的详细内容。本书内容丰富,适用面广,内容安排循序渐进,由浅入深,在全面介绍银行会计核算内容的基础上,突出重点,可操作性强,能使读者在了解银行全部业务核算和会计处理过程的基础上,掌握会计核算的基本理论、基本方法、基本技能。在习题设计上,注重培养学生独立思考能力,锻炼手工操作技能,增强创造能力等。

本书适合从事银行会计工作的人员及高等院校相关专业的师生阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学/程婵娟主编. —北京:科学出版社,2004

21 世纪高等院校教材:金融学系列

ISBN 7-03-012840-0

I. 银… II. 程… III. 银行会计-高等学校-教材 IV.F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 004852 号

责任编辑:卢秀娟 / 责任校对:陈丽珠

责任印制:安春生 / 封面设计:陈 敬

版权所有,违者必究,未经本社许可,数字图书馆不得使用

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004 年 5 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2004 年 5 月第一次印刷 印张:30 1/4

印数:1—3 000 字数:581 000

定价:36.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

前 言

随着经济全球化、金融一体化进程的加快,迫切需要一部反映我国银行会计核算特色并与国际惯例接轨的教材。本书以《中华人民共和国会计法》为准则,以2001年11月出台的《金融企业会计制度》为依据,融合了现实性和前瞻性,理论性和实用性,从而突出了以下特点:第一,强化理论与实践的结合,将理论性、实务性与技巧性融为一体;第二,借鉴西方教材体系,结合编者的教学实践经验,使结构体系更趋完善;第三,运用了金融改革的最新成果,吸纳了国内外最新资料,继承了会计制度的基本原理,具备了金融改革的时效特征;第四,突出案例示范作用,强调业务操作的技巧性;第五,传统方法与现代技术相结合,在内容上既保持了传统的手工操作方法,又介绍了电子化核算系统等现代电子工具。

本书以商业银行会计核算内容为主线,兼顾了人民银行会计核算的内容。全书共分为基本核算理论、基本核算方法和业务核算手续三部分,其中在业务核算手续中既包括了商业银行核算部分(第三章到第十章和第十三章到第十五章),又包括了人民银行核算部分(第十一章和第十二章),可供不同读者选择。

本书由西安交通大学程婵娟编写第一章、第二章、第十章、第十五章;杨丽荣编写第三章、第四章、第十四章;李静编写第五章、第十一章、第十二章;李纪建编写第六章、第七章、第八章;杨芳编写第九章、第十三章。全书由程婵娟修改并定稿。

本书在编写过程中,得到大量专家学者的指导,也受到了许多同类教材的启发,另外还有许多对本书编写提供了大量帮助的同志,在此一并表示感谢!

由于水平有限,书中难免有些不足之处,敬请批评指正。

编 者

2003年10月26日

金融学系列教材编写委员会

主 任 周好文

副主任 李 成

委 员 徐成贤 余 力 王晓芳 张成虎

冯 涛 李富有 沈 悦 任 远

何雁明 王文博 安德利 刘 愈

郝渊晓 赵昌昌 魏 玮 崔建军

胡 智 程婵娟 陈为东 何建奎

组 织 李 成

目 录

前言

第一章 导论	(1)
第一节 银行会计的涵义	(1)
第二节 银行会计核算的基本前提	(5)
第三节 银行会计核算的一般原则	(7)
第四节 银行会计的核算要素	(12)
第五节 银行会计的组织管理	(18)
思考题	(22)
第二章 基本核算方法	(23)
第一节 会计科目	(23)
第二节 记账方法	(29)
第三节 会计凭证	(33)
第四节 账务组织与账务处理	(43)
第五节 会计报表	(53)
思考题	(56)
第三章 负债业务	(57)
第一节 负债业务概述	(57)
第二节 存款业务	(59)
第三节 发行债券业务	(86)
第四节 其他负债业务	(93)
思考题	(96)
第四章 资产业务	(97)
第一节 资产业务概述	(97)
第二节 贷款资产业务	(99)
第三节 对外投资业务	(112)
第四节 固定资产业务	(122)
第五节 无形资产及其他资产业务	(133)
第六节 资产减值业务	(138)
思考题	(144)
第五章 国内支付结算业务	(145)

第一节	支付结算业务概述·····	(145)
第二节	支票业务·····	(154)
第三节	银行本票业务·····	(159)
第四节	汇票业务·····	(165)
第五节	信用卡业务·····	(178)
第六节	其他结算业务·····	(186)
第七节	国内信用证业务·····	(195)
思考题	·····	(205)
第六章	联行往来业务 ·····	(206)
第一节	联行往来业务概述·····	(206)
第二节	全国联行往来·····	(210)
第三节	资金汇划清算系统·····	(219)
第四节	全国电子联行往来·····	(227)
第五节	电子汇划往来·····	(231)
思考题	·····	(237)
第七章	金融机构往来业务 ·····	(239)
第一节	金融机构往来概述·····	(239)
第二节	同城票据交换·····	(241)
第三节	商业银行与中央银行往来业务·····	(246)
第四节	商业银行往来业务·····	(256)
第五节	中国现代化支付系统·····	(262)
思考题	·····	(266)
第八章	外汇业务 ·····	(267)
第一节	外汇业务概述·····	(267)
第二节	外汇买卖业务·····	(271)
第三节	外汇存款业务·····	(280)
第四节	外汇贷款业务·····	(286)
第五节	外汇资金往来业务·····	(294)
第六节	国际贸易结算业务·····	(299)
思考题	·····	(308)
第九章	现金出纳业务 ·····	(309)
第一节	现金出纳业务概述·····	(309)
第二节	现金收付业务·····	(312)
第三节	票币兑换业务·····	(316)
第四节	代理收兑和配售金银业务·····	(318)

思考题·····	(321)
第十章 其他中间业务 ·····	(322)
第一节 中间业务概述·····	(322)
第二节 委托贷款业务·····	(325)
第三节 代理债券业务·····	(327)
第四节 国内保函业务·····	(332)
第五节 或有事项业务·····	(334)
思考题·····	(339)
第十一章 货币发行业务 ·····	(341)
第一节 货币发行业务概述·····	(341)
第二节 发行基金印制入库与调拨业务·····	(344)
第三节 货币发行与回笼业务·····	(349)
第四节 损伤票币销毁业务·····	(353)
第五节 发行基金年度上划业务·····	(354)
思考题·····	(357)
第十二章 经理国库业务 ·····	(358)
第一节 经理国库业务概述·····	(358)
第二节 预算收入的收纳和退库·····	(364)
第三节 库款支拨业务·····	(383)
第四节 预算收入对账和国库年度决算·····	(388)
思考题·····	(392)
第十三章 所有者权益 ·····	(393)
第一节 所有者权益概述·····	(393)
第二节 投入资本·····	(396)
第三节 公积金·····	(401)
第四节 利润分配·····	(407)
思考题·····	(412)
第十四章 经营成果 ·····	(413)
第一节 收入·····	(413)
第二节 成本和费用·····	(422)
第三节 利润·····	(430)
思考题·····	(436)
第十五章 年度决算 ·····	(437)
第一节 年度决算概述·····	(437)
第二节 年度决算的工作·····	(439)

第三节 年度决算报表的编制.....	(443)
第四节 会计调整.....	(469)
思考题.....	(473)
参考文献.....	(474)

第一章 导 论

【本章摘要】 本章主要介绍银行会计的基本理论。具体包括:银行会计的定义、银行会计的特点、银行会计反映和监督的对象;银行会计的基本前提;银行会计的要素;银行会计的原则和银行会计的组织管理等内容。对于银行会计要素,本章仅介绍基本类型和基本概念,具体核算将在以后各章逐一介绍。

第一节 银行会计的涵义

一、银行会计的定义

会计是反映与监督生产与再生产过程资金运动的经济管理活动。它是从社会生产实践中产生的,并随着生产的发展、生产关系的变革和经营管理水平的提高而不断发展与完善。随着会计工作实践的发展,人们对会计产生与发展的历史,对会计的对象与任务,方法与技术等不断进行深入系统研究,并上升到理论高度加以概括与认识,从而给出了比较科学和权威的定义。例如,美国会计学会将会计定义为:“会计是确认、计量和传递经济信息以使信息的使用者据以做出判断和决策的过程。”

银行会计是整个会计体系的一个分支,是将会计的基本理论和实践应用于银行的一项经济应用科学。它是以货币作为计量单位,运用会计的基本原理与方法,对银行业务和财务活动进行核算、反映、控制与监督的重要信息系统和管理活动。它伴随着银行的产生而产生,发展而发展,并逐步形成不同于其他行业会计的具有自己特点的一套核算制度与核算方法的行业会计或专业会计。

银行的各项业务包括存款、贷款、结算、货币发行、现金出纳、票据承兑与贴现、金银收兑、经理国库、外汇买卖、证券投资、信托、租赁以及各项业务收支与费用开支等,都是通过货币资金的收支来实现的。这些货币资金的收支又必须通过会计来进行记录、计算、检查与分析,且财务成果和经营业绩也要依靠会计来进行核算和监督。因此,银行会计就成为银行经营管理的重要信息系统。同时,银行会计是银行各项业务活动的基础环节,处在银行业务活动的第一线。银行会计除具有基本职能之外,还具有参与银行经营过程的控制、预测、决策等能动管理功能,所以是银行经营管理工作的重要组成部分。

二、银行会计的特点

银行作为一个特殊的金融企业与其他企业会计既有相同点又有不同点。银行会计与一般会计相比较其相同点在于:两种会计核算都是经营过程和经营成果的货币反映。银行会计与一般会计相比较的不同点集中体现在:银行会计核算本身既是银行经营活动,又是完成社会经济活动货币支付过程的必要手段。具体特点如下:

(一) 会计信息综合性

会计信息的内容取决于会计核算的内容。一般企业会计核算的内容限于本企业的业务活动和财务收支,所提供的会计信息内容仅限于本企业或与本企业有关的局部信息。而银行是联结国民经济的纽带,是社会资金活动的总枢纽,和每个企业或个人都发生着密切联系,因而银行会计核算内容不仅记录与反映银行自身的业务活动与财务收支,而且记录和反映着整个国民经济各部门、各单位的业务活动所引起的资金收支与货币结算等信息。从整个社会再生产过程来考察,银行的业务活动是由国民经济各部门、各单位的经济活动引起的,银行会计核算的内容是全国范围的商品生产、流通与分配的情况,提供的会计信息具有综合性。从单个企业来考察,由于每个企业都与银行有着千丝万缕的联系,大到企业的整个经营过程,小到每一笔资金的收入和付出,都可以在银行账户上得到及时、灵敏的反映。只要进行归纳便可获得国民经济的综合资金信息。因此,银行会计信息既反映着各个经济单位的微观经济情况,又反映着全国宏观经济情况,发挥着社会总会计、总出纳的职能作用。这就决定了银行会计信息具有综合性的特点。

(二) 业务直接完成性

银行这个特殊行业,其业务的实现是通过会计核算最终完成的。这与其他行业有着明显的区别。例如,工业与农业的业务实现过程要经过供、产、销三个阶段,产品的生产是由生产部门直接完成的;商业要实现商品流通,则要经过购进与销售两个过程,并由业务部门直接完成。在这些企业中,会计部门处于第二线,生产与业务部门处于第一线。银行则不同,它是经营货币与信用业务的经济组织,其业务活动直接表现为货币资金的运动,各项业务的办理都要通过会计部门来实现。例如,各种存款业务都要通过会计办理存取手续才能完成;各项贷款业务都要通过会计办理放收手续才能实现;各种结算业务也要通过会计办理资金划拨与结算手续才能了结。因此,银行会计核算过程也就是直接办理和完成银行业务以及实现银行职能作用的过程,银行会计处于银行经营活动的第一线,具有业务直接完成性的显著特点。

(三) 监督范围广泛性

反映与监督是会计的两大基本职能。由于银行是国民经济中资金活动的总枢纽,肩负着社会公共簿记的职能。所以,作为银行会计,它一方面要对自身的业务活动、计划执行和财务收支等情况进行反映与监督;另一方面还要对国民经济各部门、各单位的经营活动与资金运动情况进行反映与监督,以促进各单位微观经济活动服从国家宏观经济决策,保证宏观经济正常运行和国民经济协调持续发展,履行“总会计”、“总出纳”的职责。如果将这两个方面归纳起来,不难看出:银行既要为自身记账;同时又要站在同客户相反的角度为客户记账。因此,银行会计的监督范围比一般企业会计反映与监督的范围要广泛得多。

(四) 核算方法特殊性

银行会计作为整个会计体系的一个分支,其基本核算方法和其他行业会计没有根本区别。但由于银行的经营内容与职能作用和一般企业不同,因而在某些具体核算方法上也有一定的特殊性。这主要表现在:

1. 在会计凭证上,银行会计采用单式记账凭证,并多以单位提交的原始凭证代替记账凭证。其主要原因在于银行不仅每天业务量大,而且还要当日结账并做到账平钱对,如果都要根据原始凭证逐一填制记账凭证,不仅耗费大量人力,还会影响会计核算的及时性,况且由单位提交的原始凭证都是套写的,一证几联,还盖有单位预留印鉴,其合法性、有效性比银行自制凭证更强。因此以这些原始凭证代替记账凭证,不仅省时省力,还可避免多一道工序可能出现的差错。

2. 在账务组织和核算程序上,银行会计具有严密的内部监督机制。由于银行是社会资金的总枢纽,要求其会计核算必须准确、及时、真实、完整,为此银行会计采取严密的内部控制和监督方法,如双线核算、双线核对、换人复核、内外对账、当日轧平账务等,以保证账务核算的正确性。

3. 在账务处理上要求高度的及时性。银行是经营他人资金的企业,及时处理账务是银行会计核算的重要原则。为了保证银行会计处理账务及时和正确,在每日营业终了时,必须把当天全部账务核对轧平。

4. 在报表编制上,银行会计不仅要按月、按季、按半年和年编制会计报表,还要按日编制不对外提供的日报表(日记表),以便准确、及时、完整地反映当日的业务及财务收支情况,保证每日账务核对平衡,为主管领导提供所需要的静态及动态资金数据指标。

研究和掌握以上特点,有利于银行会计部门根据这些特点,制定科学的会计制度和操作规程,提高会计工作质量和效率,更好地发挥银行会计的职能作用。

三、银行会计的对象

会计的对象就是会计所要反映和监督的内容。由于银行会计就是对银行各项业务活动中的资金运动进行连续、系统、全面、综合地反映、监督、管理、分析、检查的能动过程,所以,银行会计的对象就是银行能以货币计量的各项业务活动和资金运动。这是各类银行所共有的会计核算对象,也是监管部门能够统一监管的基础。但由于目前我国已建立起以中央银行为核心,以中国银行业监督管理委员会(简称银监会)为监管机构,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。加之各类银行的性质、地位、职能和任务又有所不同,因而会计对象的具体内容也不完全一样。

(一) 中央银行

作为中央银行的中国人民银行依法独立履行以下职能:制定和实施货币政策;发行人民币,管理人民币流通;监管货币市场、外汇市场、黄金市场;实施外汇管理,持有、管理、经营国家外汇储备和黄金储备;经理国库;维护支付、清算系统正常运行;负责金融业的综合统计制度的制定和汇总,宏观经济分析与预测;进行有关国际金融活动。其会计对象主要是对货币发行、再贷款和再贴现、金融业缴存款、票据交换和电子联行的清算以及国家黄金外汇储备和财政金库等业务活动进行核算、反映和监督。另外,中国人民银行实行独立的财务预算管理制度。中国人民银行的预算经国务院财政部门审核后,纳入中央预算,接受国务院财政部门的预算执行监督。中国人民银行每一会计年度的收入减除该年度支出,并按照国务院财政部门核定的比例提取总准备金后的净利润,全部上缴中央财政。中国人民银行的亏损由中央财政拨款弥补。

(二) 商业银行

商业银行根据《中华人民共和国商业银行法》规定的业务范围进行经营,包括吸收公众存款,对公众发放贷款,办理国内外结算和票据承兑与贴现,发行金融债券,买卖政府债券,从事同业拆借以及有关中间业务等。这些业务活动都属于商业银行会计反映和监督的对象。

(三) 政策性银行

政策性银行是指为政府特定的经济政策、产业政策服务的金融机构。它是按照政府产业导向意图发放贷款,从事有关金融业务。在经营业务活动中,不以盈利为目的,而更注重社会效益,保持财务上收支平衡。政策性银行的资金增减变化及结果,由政策性银行会计进行核算、反映和监督。

上述各类银行由于性质、任务和业务经营不同,其财务体制也有所不同。中国人民银行、银行监管机构不以盈利为目的,实行独立的预算管理制度。商业银行按照安全性、流动性和盈利性的原则进行经营,以盈利为目的,实行企业财务制度。政策性银行虽然不以盈利为目的,而以实现政府的政策目标为目标,但也要实行独立核算,保本经营,也实行企业财务制度。

本教材的内容是以商业银行会计业务为主体,兼顾中央银行和其他银行的会计业务而展开论述的。

第二节 银行会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计核算整体结构的基础,是会计计量、记录和报告的前提条件,是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。银行会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或者组织,它规范着会计工作的空间范围。会计主体这一基本前提为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。在会计主体前提下,银行的会计核算应当以实际发生的交易或事项为对象,记录和反映银行自身的各项经营活动。具体应当把握以下三点:

1. 只有那些影响银行本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响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。因此,银行在会计核算工作中,不仅要将在银行本身的经济活动与其他特定会计主体的经济活动区分开来,而且还必须将银行本身的经济活动与银行所有者的经济活动区分开来。

2. 会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,而会计主体不一定是法律主体,它只要求有能力拥有资源、承担义务,会计主体可以根据管理需要人为地划分。例如,按照我国《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行分支机构不具有法人资格。但在实际工作中,为加强对分支机构的管理,各商业银行都采用了划小核算单位的做法,将其分支机构作为会计主体处理。

3. 正确把握会计处理立场。银行作为一个会计主体,应该站在本位立场反映和核算各会计要素的增减变化情况;同时,它又作为一个中介机构,应该站在同客户相反的角度为客户记账。例如,在发放贷款时,一方面导致贷款资产增加,另一方面导致债务(企业或单位存款)增加;在发放贷款按期收息时,一方面形成一笔利

息收入,同时增加一笔资产(应收利息或现金)或减少一笔负债(企业或单位存款)。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动在可以预见的将来延续下去。《金融企业会计制度》第三条规定:“金融企业的会计核算应当以持续、正常的经营活动为前提。”明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上确定资产、负债与收益的确认和计量方法。根据这一前提,企业所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而它所承担的债务将在正常的经营过程中得到补偿。因此,固定资产的成本应分摊于各使用期间,固定资产的价值以原始成本减累计折旧表示。负债按期限长短分为长期负债和短期负债,等等。

也正是在持续经营前提的基础之上,银行所采用的会计原则、会计方法和会计程序才得以保持稳定,并按正常的基础反映银行的财务状况、经营成果、现金流量,为决策者提供有用的信息。

值得注意的是,持续经营前提并不意味着银行将永远存在下去,也不意味着银行的资产永远不能以清算价值计量。如果有种种迹象表明银行将不能继续下去时,则所有以这一前提为基础的资产、负债与收益的确认和计量标准、会计处理程序和会计方法就不宜再用,而要采用其他合乎情理的标准、方法和程序来反映其真实的财务状况、经营成果和现金流量,并在财务会计报告中作相应披露,如以清算价值反映银行资产的价值。

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为连续的、长短相同的期间。在会计分期前提下,银行的会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。《金融企业会计制度》第四条规定:“金融企业的会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”

会计分期的目的是将持续进行的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

会计分期和持续经营前提奠定了营业收入确认、收入和费用配比、权责发生制、划分收益性支出和资本性支出等会计原则的理论基础。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。在货币计量前提下,银行的会计核算以人民币

为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的银行,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国银行机构向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。货币计量前提包括以下三个方面的内容:

1. 只有货币计量单位才能充当会计核算的主要计量单位。虽然会计核算可采用多种计量,如实物计量单位、劳动时间单位、物理单位、货币计量单位等,但在会计核算中,只有货币计量单位能全面、连续、系统地反映银行的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等,它是反映各种经济业务的统一标准。这样,会计日常核算和报表所表述的内容只限于货币这一基本的会计计量单位,其他计量单位都是辅助性质的。

2. 币种的惟一性标准。在多种货币存在的条件下,或某些业务是用外币结算时,就需要确定某一种货币作为记账本位币。当编制分录和登记账簿时,就需要采用某种汇率折算为记账本位币单位登记入账。所谓记账本位币就是指会计核算中所采用的基本货币单位。记账本位币一经确定,银行的现金流量、盈利能力以及其资本保持程度,都将以这一货币作为计量尺度,从而出现汇兑损益概念。根据《金融企业会计制度》的规定,我国银行的会计核算以人民币为记账本位币。

3. 币值的稳定性标准。在市价经常变动的情况下,正常的会计程序和基本的账表体系中不考虑币值变动因素。由于在会计核算中有了这样一个前提的界定,资产计价就可以采用历史成本,大大方便了核算。

综上所述,会计核算基本前提的意义在于:限定了会计工作的空间范围,按每个会计主体进行核算;限定了会计工作的时间范围,对持续经营的经营活动进行分期核算;限定了会计工作的内容,只对可以用货币进行计量的业务进行核算。因此,会计核算基本前提奠定了银行会计的理论基础和实务结构。

第三节 银行会计核算的一般原则

虽然银行业是一个特殊行业,其财务报表在某些方面不同于其他企业,但都遵循着同样的会计原则。所以,银行会计核算遵循的原则是公认会计原则,是会计人员据以确认、计量、记录经济业务,提供财务会计报告的指南,是会计工作所应该遵守的规范,也是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。会计一般原则主要包括3大类13条原则。

一、衡量会计信息质量的一般原则

银行会计工作的基本任务是为银行有关各方提供经济决策所需要的信息,银行会计信息质量的高低是评价银行会计工作成败的标准。根据《金融企业会计制

度》的规定,评价银行会计信息质量的标准主要有6条,即客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性和明晰性。

(一) 客观性原则

客观性原则是指银行的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。做到内容真实、数字准确、资料可靠。一方面要保证会计信息的真实性;另一方面提供的会计信息应当能够经受验证,以核实其是否真实。客观性是会计信息质量的最主要特征。银行会计是国民经济的“总会计”,它所反映的会计资料,是国民经济中最重要的数据资料,是国家经济信息的重要来源。所以,客观真实反映是整个会计核算的中心环节,也是会计核算的基本要求。

应该指出的是,客观性不等于精确性,会计不可能提供绝对精确的信息,这是因为经济活动存在着不确定性因素。例如,某银行资产负债表中列示应收利息90万元,这笔应收利息是否真实存在,可通过一系列的方法证实,但它们能否全部收回却不能证实。因此,会计核算不可能完全排除会计人员的主观判断。但为了保证会计信息的客观性,会计人员在做估计前,必须尽可能获得现实的、客观的数据。

(二) 相关性原则

相关性原则是指银行提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。相关的会计信息,有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正某些预测,具有反馈价值功能;有助于会计信息使用者合理预计未来的发展,具有预测价值功能。因此,银行在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,必须充分考虑会计信息使用者的需求。

(三) 可比性原则

可比性原则是指银行应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比。保证相同的交易或事项采用相同的会计处理方法,使所有银行的会计核算都建立在相互可比的基础上。

银行会计科目是对银行会计对象的具体内容进行分类的标志,是会计核算的基础。根据银行在国民经济中的地位以及银行会计核算的特点,银行会计科目和核算方法应当口径一致。

因此银行应统一使用财政部制定的会计科目,各行如有需要可补充少量会计科目,但在汇总报表时,应归并到统一会计科目中去,以保证全国各行处核算口径统一,便于上级主管部门对会计资料进行审核汇总和分析利用。