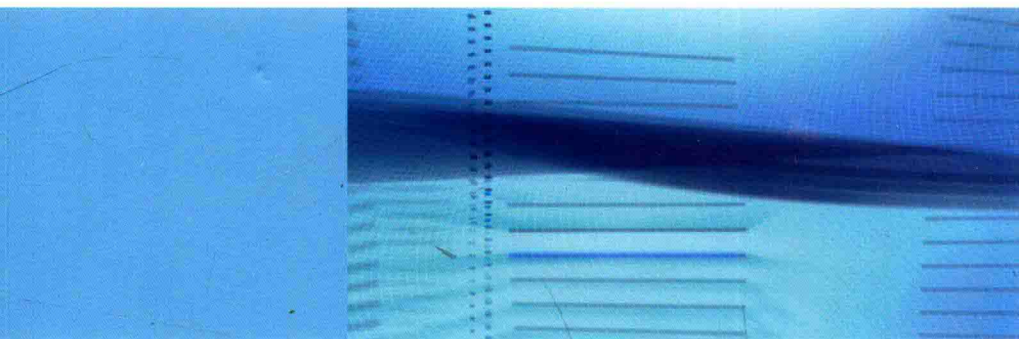


商业银行理财事业部会计核算

SHANGYE YINHANG LICAI SHIYEBU KUAIJI HESUAN

◎ 薛恒敏 著



经济科学出版社
Economic Science Press

商业银行理财事业部 会计核算

薛恒敏 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行理财事业部会计核算/薛恒敏著. —北京:
经济科学出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5397 - 2

I. ①商… II. ①薛… III. ①商业银行 - 私人投资 -
银行业务 - 银行会计 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 010976 号

责任编辑: 黄双蓉

责任校对: 隗立娜

责任设计: 齐 杰

责任印制: 邱 天

商业银行理财事业部会计核算

薛恒敏 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 4. 75 印张 110000 字

2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5397 - 2 定价: 20. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

随着商业银行理财产品的热销，理财产品与商业银行、投资人的关系越来越密切，监管机构对理财产品的管理也越加严格，商业银行即将成立理财事业部，当商业银行中的一个部门即将进行改革时，首要的是其人事制度、财务核算制度的改革，会计核算为理财事业部的重要工作。为此，本人在总结多年工作经验的基础上，比照商业银行自营投资业务，编写出理财产品会计核算，以供商业银行在成立理财事业部参考借鉴。

本书依据财政部新近发布的一系列准则，以及银监会的各项政策制度规定，主要对理财产品投资于债券、股票、货币市场基金、理财直接融资工具、信贷资产转让、资产管理计划、受益权、结构性产品、商品类资产、金融衍生品等的会计核算提供了详细的账务处理方法。本书结构清晰、内容丰富、侧重于解决难点、重点问题，有利于商业银行理财事业部成立后会计工作的开展和操作，是广大商业银行财务部门、资管部门、理财事业部、

理财经理、投资顾问的良师益友。

本书第一部分的主要内容包括理财产品投向债券及货币市场、信贷资产流转、非标准化债权类投资、权益类投资、金融衍生品投资、代客境外理财产品投资 QDII、商品类资产、同业投资等资产的账务处理，第二部分主要内容是理财产品募集资金等负债、资产负债共同类、所有者权益类、表外科目，第三部门以理财产品的会计报表作为主线，将保本型理财产品、非保本型理财产品、净值型理财产品、结构性理财产品的会计核算连贯起来，概括出理财产品会计核算的全过程。

由于本书所介绍理财产品的涉及面广、资产类型多、产品创新程度高，加之编者的理论水平和实际工作经验的限制，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正。

薛恒敏

2014 年 9 月

目 录

第一章 基本说明	1
第二章 理财产品的会计报表格式	5
第三章 理财产品资产的账务处理	16
第一节 货币资金的账务处理	16
第二节 债券及货币市场的账务处理	19
第三节 理财直接融资工具的账务处理	27
第四节 信贷资产流转的账务处理	29
第五节 非标准化债权类投资的账务处理	32
第六节 权益类投资的账务处理	35
第七节 金融衍生品的账务处理	38
第八节 代客境外理财投资 QDII 的账务处理	43
第九节 商品类资产的账务处理	45
第十节 其他金融资产的账务处理	46
第十一节 其他资产的账务处理	49
第十二节 应收项目的账务处理	50

第四章 理财产品负债类的账务处理	55
第五章 理财产品资产负债共同类的账务处理	64
第六章 理财产品所有者权益类的账务处理	69
第七章 理财产品损益类的账务处理	74
附录	81
关于印发修订《企业会计准则第 37 号——金融工具 列报》的通知	81
关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关 问题的通知	113
关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关 事项的通知	117
关于规范银信理财合作业务有关事项的通知	121
关于进一步规范银信理财合作业务的通知	124
关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的 通知	126
关于 2014 年银行理财业务监管工作的指导意见	129
关于规范金融机构同业业务的通知	136
参考文献	141

第一章

基本说明

一、本账务处理依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》、《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等法规，以及《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（银监发〔2013〕8号）、《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（银监发〔2013〕11号文）、《中国银监会办公厅关于全国银行业理财信息登记系统（一期）运行工作有关事项的通知》（银监办发〔2013〕167号）、《关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》（银监发〔2014〕35号）等行业文件。

二、本账务处理所称的商业银行理财产品是指商业银行作为资产管理人，在依法合规的前提下，接受客户的委托和授权，为

按照与其委托人约定的投资计划和方式开展资产管理和投资业务，并由托管人进行独立托管的理财产品。

三、每一期理财产品应当以募集资金和投资资产为对应的会计核算主体，实行独立的投资管理并独立开立资金账户、托管账户，独立建账、独立核算、独立编制财务会计报告，同时建立完善的理财产品交易、会计、风险管理台账制度，确保每一期理财产品信息充分披露。理财产品之间从会计核算上应完全分离，理财产品之间不得相互交易，不得相互调节收益，确保每一期理财产品会计报表的独立性。同时理财事业部应有部门多只理财产品的汇总报表体系。

四、商业银行理财产品会计核算应当以权责发生制为基础，按照理财产品的经济实质进行会计确认、计量和报告，遵循实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用，确保对外提供的理财产品财务会计报告的信息真实、可靠、完整、相关、明晰及可比。

五、理财产品的资产是指商业银行过去的交易或事项形成的、由商业银行拥有或者控制的、预期会给商业银行带来经济利益的资源。由商业银行拥有或者控制，是指商业银行享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被商业银行所控制。预期会给商业银行带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入商业银行的潜力。

六、理财产品的负债是指商业银行过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出商业银行的现时义务。现时义务是指商业银行理财产品在现行条件下已承担的义务。未来发行的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

七、确认为理财产品资产或负债应同时满足以下条件：

1. 与该义务有关的经济利益很可能流入或流出商业银行；
2. 未来流入或流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

八、符合理财产品资产或负债定义和条件的理财产品，应当列入资产负债表；符合资产或负债定义但不符合资产或负债确认条件的理财产品，不应当列入资产负债表。

九、理财产品所有者权益是指商业银行理财产品资产扣除理财产品负债后由所有者享有的剩余权益。

十、商业银行在对理财产品会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，对有公允价值的理财产品鼓励使用公允价值计量，采用公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

十一、商业银行在对理财产品进行会计核算时，应根据自身业务特点确定应使用的会计科目。

十二、理财产品财务会计报告是指商业银行对外提供的反映商业银行理财产品某一特定日期的财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。理财产品的财务会计报告包括资产负债表、利润表、现金流量表、表外科目表等报表。有条件的商业银行还可以编制一级科目、二级科目、明细科目反映前期余额、本期发生额、本期余额的业务状况等报表。

十三、商业银行理财产品财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度、产品终了财务会计报告。季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，半年度、年度财务会计报告至少应披露理财产品会计报表和会计报表附注的内容。理财产品会计报表附注至少应披露重要会计政策和会计估计、会计政策和会计估计变更以

及差错更正的说明、报表重要项目的说明和关联方关系及其交易等内容。

十四、理财产品的会计核算年度为1月1日起至12月31日止，理财产品首期年度会计报表的编制期间从理财产品合同生效日起至相关年度的12月31日止，理财产品末期年度会计报表的编制期间从相关年度的1月1日起至理财合同终止日止。

十五、对不同收益类型的理财产品实行分账经营和分类管理：

1. 对于保证收益和保本浮动收益类理财产品，应按照真实穿透原则，解包还原理财产品的投资标的，并严格参照自营业务的会计核算标准计提相应的风险资产、拨备，以及计算资本充足率等。

2. 对于非保本浮动收益但提供预期收益率的理财产品，要求商业银行根据非标准化债权资产所承担风险的实质情况，在表外业务、授信集中度、流动性风险等报表中如实反映。

3. 对于结构性存款理财产品，其保本部分应纳入商业银行自身资产负债表核算。

十六、理财产品资产方应按《商业银行资本管理办法》规定的相应权重计算风险资产，计提必要的风险拨备。

第二章

理财产品的会计报表格式

一、理财产品的资产负债表格式

可供参考的理财产品的资产负债表格式如表 2-1 所示。

表 2-1

资产负债表

编制单位：

年 月 日

单位：

项 目	期 末 余 额	年 初 余 额	项 目	期 末 余 额	年 初 余 额
资产：			负债：		
1. 现金及银行存款			1. 交易性金融负债		
1.1 现金			1.1 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期损益的金融资产		
1.2 银行存款（本行）			2. 卖出回购金融资产		
1.3 银行存款（他行）			3. 应付证券清算款		
1.4 结算备付金			4. 应付赎回款		
1.5 存出保证金			5. 应付赎回费		

续表

项 目	期 末 余 额	年 初 余 额	项 目	期 末 余 额	年 初 余 额
资产：			负债：		
1.6 存放中央银行款项——缴存款准备金			6. 应付管理人报酬		
1.7 其他货币资金			7. 应付托管费		
2. 交易性金融资产			8. 应付销售服务费		
2.1 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			9. 应付交易费用		
3. 债券及货币市场			10. 应交税费		
3.1 债券投资			11. 应付利息		
3.2 货币市场基金			12. 应付利润		
3.3 基金投资			13. 其他应付款		
3.4 拆出资金			14. 预提费用		
3.5 买入返售金融资产			15. 短期借款		
3.6 其他			16. 其他负债		
4. 理财直接融资工具			17. 衍生金融负债		
4.1 理财直接融资工具			负债合计		
5. 信贷资产流转让			资产负债共同类：		
5.1 信贷资产流转——无市价			1. 外汇买卖		
5.2 信贷资产流转——有市价			2. 证券清算款		
6. 非标准化债权类投资			3. 远期投资		
6.1 贴现资产			4. 其他衍生工具		
6.2 信用证			5. 套期工具		

续表

项 目	期 末 余 额	年 初 余 额	项 目	期 末 余 额	年 初 余 额
资产：			负债：		
6.3 信托贷款			6. 被套期项目		
6.4 委托贷款			资产负债共同类合计		
6.5 信贷资产转让			所有者权益：		
6.6 收/受益权			1. 实收理财资金		
6.7 交易所委托债权			2. 损益平准金		
6.8 应收账款			3. 本年利润		
6.9 带回购条款的股权 性融资			4. 利润分配——未分 配利润		
6.10 私募债权			所有者权益合计		
6.11 其他			负债和所有者权益总计		
7. 权益类投资					
7.1 股权类投资					
7.2 股票					
7.3 基金					
7.4PE 投资					
7.5 其他权益类投资					
8. 金融衍生品					
8.1 远期投资					
8.2 互换					
8.3 期货					
8.4 期权					

续表

项 目	期 末 余 额	年 初 余 额	项 目	期 末 余 额	年 初 余 额
资产：			负债：		
8.5 债券借贷					
8.6 权证					
8.7 其他					
9. 代客境外理财投资 QDII					
9.1 债券					
9.2 拆出资金					
9.3 买入返售金融资产					
9.4 债券型基金					
9.5 货币型基金					
9.6 股票型基金					
9.7 混合型基金					
9.8 股票					
9.9 结构型票据					
9.10 其他					
10. 商品类资产					
10.1 贵金属类					
10.2 大宗商品类					
10.3 另类投资					
10.4 其他					
11. 其他金融资产（同 业投资）					
11.1 信托计划					

续表

项 目	期 末 余额	年 初 余额	项 目	期 末 余额	年 初 余额
资产：			负债：		
11.2 保险资产管理计划					
11.3 券商资产管理计划					
11.4 基金资产管理计划					
11.5 其他资产管理计划					
12. 其他资产					
12.1 其他资产					
13. 应收项目					
13.1 应收股利					
13.2 应收利息					
13.3 应收申购款					
13.4 其他应收款					
13.5 坏账准备					
13.6 待摊费用					
14. 理财产品投资资产 减值准备					
14.1 理财产品投资资 产减值准备					
资产总计					

二、理财产品的利润表格式

可供参考的理财产品利润表格式如表 2-2 所示。

表 2-2

利润表

编制单位：

年 月 日

单位：

项目	本期数	本年累计数
一、收入		
1. 利息收入		
其中：存款利息收入		
拆出资金利息收入		
债券利息收入		
质押式买入返售金融资产利息收入		
买断式买入返售金融资产利息收入		
信贷资产流转利息收入		
贴现资产利息收入		
理财直接融资工具利息收入		
同业投资利息收入		
其他利息收入		
2. 投资收益（损失以“-”填列）		
其中：股票投资收益		
债券投资收益		
基金投资收益		
股票投资收益		
理财直接融资工具投资收益		
信贷资产流转投资收益		
红利收益		