

21世纪普通高校会计学系列精品教材

银行会计学

苏喜兰 主编



清华大学出版社

21世纪普通高校会计学系列精品教材

银行会计学

常州大学图书馆
藏书章

苏喜兰 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书以我国现行《企业会计准则》和银行相关法律、规章为依据,以实务操作为主线,重点突出商业银行业务的会计处理,以示银行业务的特殊性,将《企业会计准则》中涉及银行业的新规定融入实务操作过程中。本书内容共分十章,包括银行会计总论、存款业务的核算、贷款业务的核算、支付结算业务的核算、联行往来的核算、金融机构往来的核算、外汇业务的核算、现代化支付系统业务核算、所有者权益及财务损益的核算、年度决算及财务报表。

本书可供高等学校会计专业、金融专业等教学使用,也可作为金融界人士及相关人员学习银行会计知识的参考用书。

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

银行会计学 / 苏喜兰主编. —北京:清华大学出版社,2013

(21世纪普通高校会计学系列精品教材)

ISBN 978-7-302-33261-9

I. ①银… II. ①苏… III. ①银行会计—高等学校—教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第165712号

责任编辑:杜 星

封面设计:漫酷文化

责任校对:王荣静

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

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

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175-4903

印 刷 者:北京市人民文学印刷厂

装 订 者:三河市溧源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印 张:17.75 插 页:1 字 数:360千字

版 次:2013年8月第1版 印 次:2013年8月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00元

21 世纪普通高校会计学系列精品教材

编 委 会

名誉主任:李现宗

主 任:王秀芬 颜 敏

委 员:(以姓氏拼音为序)

李现宗 李晓东 秦洪珍 阮 滢 苏喜兰

索建宏 王会兰 王留根 王 玫 王秀芬

颜 敏 杨定泉 叶忠明 张功富 张永国



总 序

郑州航空工业管理学院是新中国成立以来较早开设会计学专业的院校,其师资力量雄厚,教学严谨,认真负责,已在会计教育方面积累了丰富的经验,在教材建设方面奠定了基础。改革开放后,为适应社会主义市场经济建设的要求和会计改革在制度与理论、实务方面发生的变化,自20世纪90年代,郑州航空工业管理学院已组织骨干教师编撰出版了多部会计专业教材,使教材建设得到显著推进。从2010年起,郑州航空工业管理学院又着手“21世纪普通高校会计学系列精品教材”编撰工作。经过精心策划与组织研究,以及在全院教学骨干努力撰稿与反复修订之后,目前已全部完稿,将与清华大学出版社合作出版这套系列精品教材。这套最新系列教材在总结以往教材使用经验的基础上,全面地、具有创新性地改革了教材结构与内容,在改革中推陈出新,形成了完善的会计专业教材体系。精品教材体系涵盖了会计本科教学的全部主干课程,它由16本教材组成,包括《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《高级财务会计学》、《会计学》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务管理学》、《税务会计学》、《政府与非营利组织会计》、《银行会计学》、《财务报表分析》、《会计基础实验教程》、《会计综合实验教程》、《会计信息系统实验教程》。从整体上研究,这套精品教材的基本特色在于:

第一,教材体系框架设计完整,内容衔接、布局合理,体现了专业知识的全面性、系统性和层次性。精品系列教材不仅为开展会计本科专业教学提供了具有教学引导力度与科学研究深度的内容,而且还为非财会类专业学生学习提供了具有针对性、切实性的教科书。在会计专业本科教学方面,这套教材体现了三个层次的结合:一是初级、中级和高级专业课程教材的结合,如初级层次的《基础会计学》,中级层次的《成本会计学》和《管理会计学》等,和高级层次《高级财务会计学》的结合;二是体现了会计一般业务和特殊业务的结合,如讲授会计一般业务的《财务会计学》和讲授特殊业务的《政府与非营利组织会计》的结合等;三是体现了会计理论和实践教学相结合,如这套教材中包含的三本实验教程,做到了以实践实证理论,以理论指导、提高实践。

第二,教材编写定位清晰,注重于培养综合能力,契合了会计专业本科培养目标。随着市场经济改革的深入,政府与实务界对会计人才培养提出了更高的要求 and 期望,面向未来的会计专业学生培养不能仅仅依靠传统会计类课程的教学,而且还必须融入更多相关学科和跨学科领域知识的结合与储备,以实现学生专业能力的整合提升与兼容。这套教材以培育



财经复合型实用人才为目标,注重培养学生的综合能力,采用统一、规范的教材编写体例,通过大量案例、习题和启发性思考题,为学生综合专业素质的提升进行了有益的尝试,体现了学科之间的交叉、渗透与融合,破除了就会计讲会计与研究会计问题的传统做法。

第三,教材内容丰富新颖,写作深入浅出,突出了课程的实用性和可操作性。如在引导学生研究新问题方面,基于实体经济和虚拟经济协调发展对会计学教育提出的更高要求,以及随着市场经济的深入发展,虚拟经济在市场经济中显示出来的不可忽视的重要作用,在教材中通过对虚拟经济环境下会计新问题的研究,引导学生正确认识实体经济与虚拟经济之间的关系,以此提高学生的知识面和研究新问题的能力。近些年来国际会计准则的改革和发展明显地反映与体现了虚拟经济对实体经济的影响与冲击,在这一背景下,会计作为协调经济社会发展的重要支撑力量,必须直面这些变化和趋势,做出相应调整。这套教材较好地处理了新经济问题对经济社会发展带来的影响,积极引入实务中出现的最新经济业务实例,尤其是引入了具有典型虚拟经济特征的案例与业务,正确而通俗易懂地对其进行研讨性讲解,并在教学案例和课后习题的编写上体现了这一特点。

第四,教材之间的内容组织得当,避免了重复和方便了教学。这套教材在内容设计上有合理分工,如《财务会计学》不涉及税务处理的内容,而集中在《税务会计学》中系统进行阐述;再如《会计基础实验教程》设计的实验内容侧重培养学生基本的分析和解决专业问题的能力,而《会计综合实验教程》设计的实验内容则侧重培养学生综合的分析能力,使学生熟练掌握会计核算的全部工作流程。

第五,内容新颖,兼顾稳定性与前瞻性,显示了教材的先进性。精品教材在全面、系统地介绍各门课程基础知识的同时,注重吸收国内外的最新理念,体现会计学科的发展趋势。如《基础会计学》吸收了国际财务报告准则的最新改革成果,将《财务报告概念框架:报告主体》、《财务报告概念框架第一章:通用目的财务报告的目标》等内容反映其中,其他相关教材均以我国2007年执行的会计准则体系为指导撰写,并融入我国会计改革和发展的最新成果,使学生在系统掌握相关知识结构的基础上,能够及时了解学科发展的前沿动态。

会计教材建设是会计教育改革的重要基础性环节,没有优秀教材便不能培养出优秀的学生。我向读者推荐这套具有一定创新力度的精品教材,并衷心期望郑州航空工业管理学院今后能不断总结教材在实际教学应用中的经验,推出更多更好的专业教材,为会计教育事业的发展作出贡献!是为序。

2012年8月于武昌南湖



前 言

银行会计学是高等院校会计学、金融学专业的重要专业课程,是会计学科体系的组成部分,融会计学与货币银行学为一体。银行会计是银行经营管理的重要组成部分,是实现银行职能的重要工具,是银行各项业务工作的基础。通过银行会计的核算和监督可实现对国民经济进行组织、调节、控制的管理职能。

为了满足新形势下银行会计的教学需要,本书以我国现行《企业会计准则》和银行相关法律、规章为依据,结合银行主要业务核算的特点,在总结银行会计实务及教学实践的基础上,充分吸收了近年来银行会计学研究的最新成果,充分借鉴了权威性的银行会计学教材编写经验,系统地阐述了我国银行会计的基本理论、基本方法和基本技能,详尽反映了银行各项基本业务的处理手续和核算方法,准确体现了企业会计准则改革的最新内容,力求做到结构合理、概念准确、操作规范、理论联系实际。本书是 21 世纪普通高校会计学系列精品教材之一,立足本科教学,深入浅出,注重实用性与通用性。重点突出商业银行业务的会计处理,以示银行业务的特殊性,以实务操作为主线,将《企业会计准则》中涉及银行业的新规定融入银行会计的实务操作过程中。

本书共分十章,包括银行会计总论、存款业务的核算、贷款业务的核算、支付结算业务的核算、联行往来的核算、金融机构往来的核算、外汇业务的核算、现代化支付系统业务核算、所有者权益及财务损益的核算、年度决算及财务报表。对于与一般企业基本相同的固定资产、无形资产和其他资产、对外投资资产减值等基本业务的核算,本书不再赘述。

本书由苏喜兰教授担任主编,负责本书大纲拟定和最后总纂定稿。参加本书编写的人员及分工:苏喜兰教授编写第一、七、八章;陈新宁副教授编写第二、三、五、六章;王留根教授编写第四章;闫明杰讲师编写第九、十章。每章开始列出学习提示,每章末附有练习题。本书借鉴了专家、学者的最新研究成果,在此一并表示诚挚的感谢。同时,感谢清华大学出版社的大力支持!

书中不当之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2013 年 5 月



目 录

第一章 银行会计总论	1
第一节 银行会计概述	1
第二节 银行会计的基本核算方法	8
第三节 银行会计工作的组织	22
练习题	27
第二章 存款业务的核算	28
第一节 存款业务概述	28
第二节 单位存款业务的核算	32
第三节 个人存款业务的核算	38
第四节 存款利息的计算	43
练习题	46
第三章 贷款业务的核算	48
第一节 贷款业务概述	48
第二节 单位贷款业务的核算	54
第三节 个人消费贷款业务的核算	66
第四节 贷款减值的核算	69
第五节 抵债资产的核算	72
第六节 票据贴现业务的核算	76
练习题	81
第四章 支付结算业务的核算	82
第一节 支付结算业务概述	82
第二节 票据结算业务的核算	85



第三节	结算方式的核算	107
第四节	银行卡结算业务的核算	122
练习题	130
第五章	联行往来的核算	133
第一节	联行往来概述	133
第二节	全国联行往来的基本原理	136
第三节	资金汇划清算业务的核算	138
练习题	143
第六章	金融机构往来的核算	145
第一节	金融机构往来概述	145
第二节	商业银行与中央银行往来的核算	148
第三节	商业银行往来的核算	164
练习题	168
第七章	外汇业务的核算	169
第一节	外汇业务概述	169
第二节	外汇买卖的核算	174
第三节	外汇存款业务的核算	182
第四节	外汇贷款业务的核算	188
第五节	国际贸易结算业务的核算	195
练习题	201
第八章	现代化支付系统业务核算	203
第一节	现代化支付系统概述	203
第二节	现代化支付业务核算	211
练习题	222
第九章	所有者权益及财务损益的核算	223
第一节	所有者权益的核算	223
第二节	财务损益的核算	226
第三节	利润及利润分配的核算	231

练习题	234
第十章 年度决算及财务报表	237
第一节 年度决算	237
第二节 财务报表概述	240
第三节 资产负债表	244
第四节 利润表	249
第五节 现金流量表	251
第六节 所有者权益变动表	261
第七节 财务报表附注	265
练习题	270
参考文献	272



第一章 银行会计总论

★ ★ 本章学习提示

本章重点：现行的银行体系，银行会计的概念、特征及对象，银行会计核算的基本方法，银行会计工作组织

本章难点：银行会计的特征及对象，基本核算方法的特殊性

第一节 银行会计概述

一、我国现行的银行体系

银行是经济中最为重要的金融机构之一，是经营货币业务的特殊行业。中国现行的银行体系由中央银行、商业银行以及政策性银行组成，以中央银行为领导，以商业银行为主体。

中国人民银行是中央银行，在国务院的领导下，负责制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。中国人民银行是“国家的银行”、“发行的银行”、“银行的银行”，其主要职能包括：①发布和履行与其职责有关的命令和规章；②依法制定和执行货币政策；③发行人民币，管理人民币流通；④监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；⑤实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；⑥监督管理黄金市场；⑦持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；⑧经理国库；⑨维护支付、清算系统的正常运行；⑩指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；⑪负责金融业的统计、调查、分析和预测；⑫作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；⑬国务院规定的其他职责。



商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。在我国现行银行体系中,除了中央银行属于国家机关外,其余都属于商业银行范畴。商业银行的性质是特殊的公司企业法人,以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束。商业银行按照规模大小分为大型商业银行和中小商业银行。按所有制形式不同分为国有控股商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行和政策性银行。

大型商业银行是指中国国有控股商业银行,主要包括工、农、中、建四大银行。

中小商业银行是指除政策性银行、国有商业银行之外的以股份制为组织形式、资产规模相对较小的商业银行,主要包括全国性或区域性股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行及农村信用社等。中小商业银行主要可以分为三类:第一类是12家全国性股份制商业银行,主要包括民生银行、光大银行、华夏银行、中信银行、招商银行、交通银行、浦发银行、深圳发展银行、广东发展银行、北京银行、兴业银行、渤海银行等。中国邮政储蓄银行是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的商业银行。经国务院同意,中国邮政储蓄银行有限责任公司于2012年1月21日依法整体变更为中国邮政储蓄银行股份有限公司。第二类是城市商业银行。第三类是农村商业银行。

外资银行是指依照中华人民共和国有关法律、法规,经批准在中华人民共和国境内设立的外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行、外国银行代表处。

政策性银行是指由政府发起、出资成立,为贯彻和配合政府特定经济政策和意图而进行融资和信用活动的机构。它是以贯彻国家产业政策和区域发展政策为目的、具有特殊的融资原则、不以营利为目标的金融机构。目前,银监会统计口径将中国进出口银行、中国农业发展银行列入政策性银行,将国家开发银行与政策性银行并列统计(2008年2月,国务院批准了国家开发银行改革实施总体方案。2008年12月16日,国家开发银行股份有限公司挂牌成立,成为第一家由政策性银行转型而来的商业银行,标志着我国政策性银行改革取得重大进展)。

政策性银行与商业银行相比,有共性的一面,例如要对贷款进行严格审查,贷款要还本付息、周转使用等。但也有其特征:一是政策性银行的资本金多由政府财政拨付;二是政策性银行经营时主要考虑国家的整体利益、社会效益,不以营利为目标,但要坚持银行管理的基本原则,力争保本微利;三是政策性银行有其特定的资金来源,主要依靠发行金融债券或向中央银行举债,一般不面向公众吸收存款;四是政策性银行有特定的业务领域,不与商业银行竞争。

二、商业银行的特点与职能

（一）商业银行的特点

（1）商业银行是特殊的企业。商业银行是以营利为目的的企业，但又不同于一般工商企业（简称一般企业，下同），其特殊性主要表现在经营对象的不同。一般企业经营的是具有一定使用价值的商品，从事商品生产和流通；而商业银行的经营对象是货币资金，业务活动的范围是货币信用领域，为一般企业提供金融服务。

（2）商业银行是特殊的银行。商业银行作为特殊银行，首先在经营性质和经营目标上，商业银行与中央银行和政策性金融机构不同。商业银行以营利为目的，在经营过程中体现营利性、安全性和流动性原则，不受政府行政干预。其次商业银行的业务范围广泛，功能齐全、综合性强，尤其是商业银行能够经营活期存款业务，它可以借助于支票及转账结算制度创造存款货币，使其具有信用创造的功能。

（二）商业银行的职能

商业银行主要有四个基本职能：信用中介职能、支付中介职能、信用创造功能、金融服务职能。

1. 信用中介职能

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过银行的负债业务，把社会上的各种闲散货币集中到银行里来，再通过资产业务把它投向经济各部门；商业银行是作为货币资本的贷出者与借入者的中介人或代表，来实现资本的融通，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利益收入，形成银行利润。商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权。

2. 支付中介职能

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营业的职能。通过存款在账户上的转移，代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为一般企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心，形成经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系。

3. 信用创造功能

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上，产生了信用创造职能。商业银行



是能够吸收各种存款的银行,其用所吸收的各种存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又派生为存款,在这种存款不提取现金或不完全提现的基础上,就增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。对商业银行来说,吸收存款在其经营中占有十分重要的地位。

4. 金融服务职能

随着经济的发展,一般企业的业务经营环境日益复杂化,银行间的业务竞争也日益剧烈,由于银行联系面广,信息比较灵通,特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供信息服务的条件,咨询服务以及对企业“决策支援”等服务应运而生。一般企业生产和流通专业化的发展,又要求把许多原来的属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理,如发放工资、代理支付其他费用等。个人消费也由原来的单纯钱物交易,发展为转账结算。

(三) 商业银行的主要业务

按照《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行是吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行可以经营下列部分或者全部业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;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;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。经营范围由商业银行章程规定,报国务院银行业监督管理机构批准。商业银行经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。

三、银行会计的概念及特点

(一) 银行会计的概念

银行会计是一门经济应用学科,是会计学的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,采用会计学的基本理论和基本方法,对银行的业务经营活动进行连续、系统、全面的核算与监督,为银行经营管理者及有关方面提供其财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的一门专业会计。银行会计包括中央银行会计、政策性银行会计和商业银行会计,本书主要介绍商业银行会计以及与其相关的中央银行业务。

(二) 银行会计的特点

商业银行作为企业法人,其会计目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定

义及其确认计量原则、会计报表的名称与编制原理等会计基本理论,与一般企业相同。但作为经营货币的特殊企业,银行会计又有典型的特点。

1. 核算内容的综合性

商业银行是一个特殊行业,与社会再生产有密切的联系。它的业务活动延伸到生产和流通的各个领域,是连接生产、交换、分配和消费的枢纽,在国民经济中具有重要作用。商业银行会计不仅要对本行自身的财务收支以及经营成果进行综合的反映和监督,同时还要核算和监督各部门、各企业、各单位的资金活动情况。各企业和单位的资金收付与往来都要通过在银行开立的账户进行结算。每个银行虽然只反映某个单位或部门的经济活动情况,但是通过会计报表的逐级汇总,可以反映出一个地区、一个省市乃至全国的经济情况,因而商业银行会计亦可以称为“社会总会计”。从社会再生产过程来考察,银行会计反映和监督的内容,实质上是全面反映了全国的商品生产、流通和分配的综合情况,体现了整个社会资金的流向和国民经济各部门间的联系,核算内容具有广泛性、社会性和综合性。

2. 业务活动和会计核算的统一性

在一般企业,业务活动由业务部门处理,财务活动由会计部门以货币为计量单位进行核算与监督,业务活动与财务活动相分离。银行经营的对象就是货币,业务活动本身就表现为货币资金的运动,银行在处理各项业务的同时,也是在进行会计处理的过程,业务处理与会计处理同步进行。

3. 会计核算方法的特殊性

商业银行会计核算方法是反映和监督商业银行会计对象,完成商业银行会计目标所采取的各种措施和手段,分为基本核算方法和业务核算手续两大部分。基本核算方法是各项业务核算处理的基础,是对各项业务核算手续的概括;业务核算手续则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。

国民经济其他部门会计核算方法不包括业务核算手续,是因为这些部门的业务处理与会计核算通常是相互分离的。由于商业银行会计核算与各项业务处理同步进行,所以,商业银行会计将业务核算手续纳入银行会计核算方法之中,体现了商业银行与国民经济其他部门在会计核算方法上最大的不同。

4. 会计核算的及时性

银行会计核算是否正确、及时不仅关系银行内部,而且还关系银行外部。及时处理账务可以加速企业资金周转,同时可以随时了解企业资金情况,所以及时处理账务是银行会计基本要求之一,银行会计核算要求随时记账、每日结账、及时报账。



5. 监督和服务的社会性

各商业银行作为经营信用和货币业务的特殊企业,它在全国范围组织聚集、分配和运用资金的经营活 动,使各银行和其他企业的经济利益紧密地联结在一起,这就决定了银行会计监督职能具有广泛的社会性。银行会计在办理业务的过程中,必须依据国家政策、法律法规对各经济部门进行监督,及时办理符合规定的经济往来,对于不符合规定的,严格把关,坚决制止,保证资金的正常流转与供需平衡并防止非法的资金运动,保护国家、集体和个人的财产。

四、银行会计的对象

商业银行会计的对象是指商业银行会计核算和监督的内容,主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 个会计要素。商业银行经营货币业务的特殊性决定了银行会计要素的内容与一般企业不同。

(一) 资产

资产是指商业银行过去的交易或者事项形成的、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。商业银行的资产主要包括:各项贷款与贴现、投资、现金、固定资产、存放中央银行款项与缴存存款、拆出资金、各种债券及应收款等。贷款是商业银行的主要资产业务。

(二) 负债

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企业的现时义务。商业银行的负债主要包括:单位和个人的各种存款、向中央银行借款、拆入资金、应付债券及各种应付款等。单位和个人的各项存款是银行的主要负债业务。

(三) 所有者权益

所有者权益是指商业银行资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。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,通常由实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润构成。

(四) 收入

收入是指商业银行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。商业银行的收入主要包括：利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益、其他业务收入、汇兑收益等。

（五）费用

费用是指商业银行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。商业银行的费用主要包括：利息支出、手续费及佣金支出、营业税金及附加、业务管理费、资产减值损失、其他业务成本等。

（六）利润

利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果，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，反映收入减去费用、利得减去损失后的净额。通常情况下，如果商业银行实现了利润，表明其所有者权益将增加，业绩得到了提升；反之，如果发生了亏损（即利润为负数），表明商业银行的所有者权益将减少，业绩下降。利润是评价商业银行管理层业绩的指标之一，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

五、银行会计的任务

银行会计的基本任务是正确地组织会计核算，依法实施会计监督，真实提供会计信息。

（一）正确组织会计核算

按照国家的法律法规和企业会计准则的有关规定，准确、及时、真实、完整地记录、计算和反映商业银行资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及各项金融业务、财务活动情况，为会计信息使用者提供决策有用的会计信息。

（二）加强服务与监督

银行会计在办理业务的过程中，必须依据国家政策、法律法规，以柜台监督、凭证监督、账簿监督、报表监督、稽核监督等多种监督手段对经济部门进行货币监督，对于符合规定的经济往来，积极支持，及时办理业务，对于不符合规定的，严格把关，坚决制止。国民经济部门经济活动主要经过银行办理，银行是全国范围的信贷中心、结算中心、现金出纳中心和外汇收支中心，是资金运动的枢纽，以资金运动为表现形式的经济运转都是通过银行进行核算的，所以银行对各个部门与单位的经济活动进行监督，保证了资金的正常流转与供需平衡并防止了非法的资金运动，保护了国家、集体和个人的财产。通过认真办理资金收付与划拨清算，促进各单位、各金融机构严格执行财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，促进国