

普通高等院校“十三五”规划教材 ◀ ▶ ▶

银行会计

YINHANG KUIJI

汪运栋 孙速超 李莹◎主编

清华大学出版社



普通高等院校“十三五”规划教材 ◀ ◀ ◀

银行会计

YINHANG KUAIJI

汪运栋 孙速超 李莹◎主 编
位 华 倪明明 卢欢 王晓芳◎副主编
钟子亮 石玉红◎参 编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

银行会计是我国会计体系的重要组成部分,它以货币为主要计量单位,采用特定的会计方法对银行的经营治理活动进行连续、系统、全面的核算和监督,是商业银行管理工作的重要组成部分。本书依据《企业会计准则》要求的会计确认、计量、记录、报告原则,详细阐述了银行会计的基本理论和基本核算方法,并在此基础上,对商业银行的现金业务,存款业务,信贷资产,投资业务,支付结算业务,电子银行,外汇业务,资金清算,代理业务,银行其他资产业务,收入、费用与利润,所有者权益的核算,以及年度决算等进行了全面、系统的介绍。

本书适合大学本科院校金融学、会计学、财务管理等专业的学生使用,也可作为银行从业人员业务培训用书和自学参考书。

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 / 汪运栋,孙速超,李莹主编. —北京:清华大学出版社,2018

(普通高等院校“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-302-50100-8

I. ①银… II. ①汪… ②孙… ③李… 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(2018)第 106253 号

责任编辑:刘志彬

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:刘海龙

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

印 装 者:三河市海新印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:19

字 数:486 千字

版 次:2018 年 6 月第 1 版

印 次:2018 年 6 月第 1 次印刷

定 价:57.00 元

产品编号:077912-01

前言

“银行会计”作为金融学等专业核心课程群的主干课，具有较强的理论性和实践性。为了满足“银行会计”课程的教学要求，更好地适应现代商业银行管理的要求，更加贴近银行业务实际操作和风险防范规定，我们组织编写了本书。本书依据《企业会计准则》要求的会计确认、计量、记录、报告原则，详细阐述了银行会计的基本理论和基本核算方法，并在此基础上，对商业银行的现金业务，存款业务，信贷资产，投资业务，支付结算业务，电子银行，外汇业务，资金清算，代理业务，银行其他资产业务，收入、费用与利润，所有者权益的核算，以及年度决算等进行了全面、系统的介绍。

书中对各种业务的核算都与有关法律法规及国家相关政策紧密结合，准确把握业务操作规范，业务处理和会计核算尽量贴近银行实务操作，使本书在具有完整理论体系的基础上，兼具实用性和可操作性。为方便读者学习，每章最后附有习题，学生可通过扫描二维码进行练习，有助于加深对理论知识的理解和认识，提高实务操作技能。通过本书的学习，能使在校生全面掌握银行业务核算手续，加深对银行业务实质的认识，为毕业后从事银行会计工作打下坚实的基础。

本书由汪运栋(齐鲁工业大学)、孙速超、李莹任主编，位华(齐鲁工业大学)、倪明明、卢欢、王晓芳任副主编，钟子亮、石玉红参与编写。

本书是编者结合多年的银行会计教学经验及银行员工业务培训经验撰写而成，适合作为金融学专业、会计专业和财务管理专业的本科教材，也可作为银行员工业务培训用书和自学参考书。编写本书的过程中，中国民生银行济南分行的汪扬同志提出了很多宝贵意见，在此表示感谢。

由于作者水平所限，书中尚有诸多不足之处，恳请各位专家和各位读者不吝赐教。

汪运栋

目 录

第一章 总论	1
第一节 银行会计概述	1
第二节 会计基本假设、银行会计核算基础和信息质量要求	3
第三节 会计要素	7
本章小结	14
第二章 银行会计核算的基本方法	15
第一节 会计科目	15
第二节 借贷记账法	21
第三节 会计凭证	24
第四节 会计账簿的设置与登记方法	30
第五节 财务报告	40
本章小结	41
第三章 现金业务	42
第一节 现金业务概述	42
第二节 现金收付业务	45
第三节 假币管理	51
第四节 现金出纳错款的处理	53
第五节 现金领缴业务	54
本章小结	55
第四章 存款业务	56
第一节 账户管理	56
第二节 单位存款业务	64
第三节 个人活期存款业务	70
第四节 储蓄存款业务	71
第五节 通存通兑业务	80
第六节 账户的特殊处理	81
本章小结	86

第五章 信贷资产	88
第一节 贷款业务概述	88
第二节 单位贷款业务	90
第三节 贴现业务和转贴现业务	100
第四节 个人贷款业务	105
第五节 国内保理	108
第六节 国内发票融资业务	111
第七节 抵债资产	112
本章小结	116
第六章 投资业务	117
第一节 金融工具和金融资产	117
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	118
第三节 持有至到期投资	122
第四节 贷款和应收款项	127
第五节 可供出售金融资产	129
第六节 金融资产减值	132
第七节 金融资产转移	139
本章小结	142
第七章 支付结算业务	144
第一节 支付结算业务概述	144
第二节 银行汇票	149
第三节 商业汇票	156
第四节 银行本票	162
第五节 支票	167
第六节 汇兑	172
第七节 托收承付	174
第八节 委托收款	181
第九节 国内信用证	183
本章小结	185
第八章 电子银行	186
第一节 POS 业务	186
第二节 网上银行业务	187
第三节 电话银行	192
第四节 手机银行	193
本章小结	194

第九章 外汇业务	195
第一节 外汇业务概述	195
第二节 代客外汇买卖业务	197
第三节 结售汇业务	200
第四节 国际结算业务	202
第五节 国际贸易融资	212
本章小结	218
第十章 资金清算	219
第一节 资金清算概述	219
第二节 辖内往来业务	223
第三节 资金汇划清算系统	225
第四节 现代化支付系统	230
第五节 同城票据交换	235
本章小结	239
第十一章 代理业务	241
第一节 代保管业务和保管箱业务	241
第二节 代理支付结算业务	243
第三节 代收代付业务	246
第四节 代理证券业务	247
第五节 代理国库业务	248
第六节 代理保险业务	250
本章小结	250
第十二章 银行其他资产业务	252
第一节 固定资产	252
第二节 无形资产	260
第三节 其他资产	263
本章小结	263
第十三章 收入、费用与利润	264
第一节 营业收入与营业外收入	264
第二节 成本和费用	266
第三节 利润与利润分配	267
本章小结	269

第十四章 所有者权益的核算	270
第一节 实收资本	270
第二节 资本公积	272
第三节 盈余公积	273
第四节 一般准备金	274
第五节 利润分配	274
本章小结	276
第十五章 年度决算	277
第一节 年度决算概述	277
第二节 年度决算的工作	278
第三节 会计报表的编制	281
本章小结	295
参考文献	296

第一章

总 论

学习目标

1. 掌握银行会计的概念、特点和作用。
2. 掌握银行会计核算的前提、基础和会计信息质量要求。

第一节 银行会计概述

银行是以货币信用为经营对象的特殊企业，随着经济的发展，其业务也在吸收存款、发放贷款、代收代付等传统业务的基础上逐步引入了投资理财、资金管理、网络银行、外汇基金等新型业务，成为能为客户提供信贷、结算、支付、信息、理财等全方位服务的综合性金融企业。银行会计通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，保证银行健康有序发展。

一、银行会计的概念

会计的主要使命是反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行管理和监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

银行会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用确认、计量、记录和报告等专门的方法，对银行的经营活动进行连续、系统、全面的核算和监督，向投资者、债权人、监管部门提供银行的财务状况、经营成果和现金流量的一种管理活动。银行会计不仅是银行经营管理活动的重要组成部分，而且是银行一切工作的基础。

二、银行会计的特点和作用

（一）银行会计的特点

由于银行的服务对象和经营内容与一般工商企业不同，使得银行会计核算程序、形式和方法具有自身的特殊性，具体表现在以下几个方面。

► 1. 银行会计核算与业务处理具有同步性

银行的会计核算与业务处理基本由柜员完成，因此，银行的会计核算与业务处理是同时进行的，柜员对业务的处理过程就是对该业务的核算过程；反之，对业务的核算过程也就是对该业务的处理过程。由于银行的业务处理与业务核算具有相互融合的一致性，所以要想做好银行业务就必须学习好业务会计核算；反之亦然。

► 2. 银行会计核算具有及时性

“日清月结”是银行会计业务处理及时性的总结。虽然所有的会计都强调及时性，但是银行会计处理的及时性比其他行业会计的要求更高，这既是客户对银行的服务要求，也是银行自身提高核心竞争力的需要。为此，银行广泛采用现代化的处理手段，使会计信息的处理和传输迅速、准确。银行的资金汇划系统、证券交易系统、行情分析系统对于业务的处理迅速、敏捷，提供的信息准确、可靠，客户也可通过查询系统和电子屏幕全面、及时地了解信息。这样使得会计信息得以充分披露，供投资者和有关部门查询、分析和利用，为决策服务。

► 3. 银行会计在内部管理和账务组织上具有严密性

银行与国民经济各部门、各行业及每一个企业都有广泛而密切的资金和信息关联，这就要求银行会计核算不仅要及时，而且要准确、完整、安全，其内部必须有规范的控制制度、严密的账务组织程序、安全的运行体系。例如，凭证合法、及时传递，科目账户、正确使用，当时记账、账折核对，收入现金、先收后记，付出现金、先记后付，转账业务、先借后贷，他行票据、收妥抵用，有账有据、账据相符，账表凭证、换人复核，当日记账、总分核对，内外账务、定期核对，印压凭证、分人保管，重要单证、备忘核算，领用发售、逐项登记，定期查库、账实相符，会计档案、依法保管，人员变动、交接清楚，做到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务六相符。

► 4. 银行会计的核算内容具有社会性

银行是国民经济的综合部门，与国民经济各部门、各企业、各单位有着密切的联系，通过筹集、融资、分配资金与其保持广泛的信用关系。银行会计核算必须面向社会、面向客户，所反映的国民经济活动具有广泛的社会性，其提供的会计核算资料和所反映的经济内容也就具有广泛性和全面性，既能反映一家银行的财务状况、经营成果和现金流量，也能反映整个国民经济的运行状况。

► 5. 银行会计业务处理具有较强的政策性

银行在社会经济活动中发挥着信用中介、支付中介及信用创造的功能，银行会计在业务处理过程中应认真执行国家的经济政策、财政政策、货币政策、信贷政策及现金管理规定等，遵守国家的财经纪律，从而确保国民经济健康、有序运行，为企业的迅速发展提供有力支撑。

（二）银行会计的作用

银行会计通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提

高企业经济效益，保证银行健康有序发展。

► 1. 有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为

银行会计通过其反映职能，提供银行财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，是投资者和债权人进行决策的依据，也是监管部门进行依法监管的重要资料。例如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，不仅需要了解企业的毛利率、总资产收益率、净资产收益率等反映盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于债权人来说，不仅需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等反映短期偿债能力和长期偿债能力的指标，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的社会地位；对于监管部门来说，为了进行宏观调控，配置社会资源，贯彻国家的财政、货币政策等，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流情况，掌握企业的资产质量状况和风险程度。

► 2. 有助于加强经营管理，提高经济效益，促进银行健康有序发展

银行经营管理水平的高低直接影响企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定企业的发展命运。为了满足内部经营管理对会计信息的需要，现代银行会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。例如，通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，可以全面、系统、总括地了解企业经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以进行预算的分解和落实，建立内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。这将有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

► 3. 有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业吸收了社会各个阶层的存款，接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。银行会计提供的会计核算信息有助于评价企业的业绩，有助于考核企业的管理层经济责任的履行情况。例如，对于作为所有者的投资者来说，他们了解企业当年的经营活动成果和当年的资产保值、增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业管理层经济责任的履行情况；对于作为社会经济管理部门的政府监管部门来说，它们需要了解企业执行计划的能力，以及所经营的经济业务的依法合规情况，需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与计划、预算进行对比，反映企业完成预算的情况，表明企业执行预算的能力和水平。

第二节 会计基本假设、银行会计核算基础和信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间、

环境等所做的合理设定。会计对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集整理等都是建立在会计基本假设基础上。会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供对决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项，以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。在会计工作中，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、计量和报告，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、计量和报告。银行会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

（二）持续经营假设

持续经营是指在可以预见的将来，企业将按当前的规模和状态继续经营下去不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以商业银行持续、正常的生产经营活动为前提。

银行是否持续经营对于会计原则、会计方法的选择有很大影响。一般情况下，应当假定银行将按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断银行会持续经营，就可以假定银行的固定资产会在持续经营的经营过程中长期发挥作用，并服务于经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断银行不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

如果在银行不能持续经营时还假定银行能够持续经营，并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法，就不能客观地反映银行的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经济决策。

（三）会计分期假设

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一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下，银行应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。无论是银行的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将银行持续的经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告银行的财务状况、经营成果和现金流量，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。最常见的会计期间为一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年编制的财务会计报告称为年报。我国《会计法》规定，会计年度自每年的1月1日起至12

月31日止。凡是短于一个会计年度的财务会计报告都称为中期报告,如半年度、季度、月、旬等。

明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销、应收、应付、递延、预提等会计处理方法。

(四) 货币计量假设

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中,之所以选择货币为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有使用货币进行计量才能充分反映企业的生产经营情况。《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

二、银行会计核算基础

在银行会计实务中,某些交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间并不完全一致,如银行的应收、应付利息等。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础,因此银行会计核算以权责发生制为基础。在权责发生制下,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期发生收付,也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计核算基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。银行会计中,营业外收支、部分表外科目尚以收付实现制为基础。

三、银行会计信息质量要求

银行会计信息质量要求是对银行财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(一) 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给使用者的决策产生误导甚至造成损失。为了贯彻可靠性要求,银行应当做到以下几点。

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根

据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下, 保证会计信息的完整性, 其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整, 不能随意遗漏或者减少应予披露的信息, 与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果, 通过有选择地列示有关会计信息以影响决策和判断, 这样的财务报告信息就不是中立的。

例如, 某银行于 2017 年年末发现该行无法实现年初确定的中间业务收入目标, 但考虑到自身经济利益, 该行将部分利息收入转作中间业务收入。这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据, 而是虚构的交易事项, 违背了会计信息质量要求的可靠性原则, 也违背了我国会计法规的规定。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否具有价值, 关键是判断该信息是否与使用者的决策需要相关, 是否有助于决策或者提高决策水平。会计信息质量的相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中, 应充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是, 相关性是以可靠性为基础的, 两者之间并不矛盾, 不应将两者对立起来。也就是说, 会计信息在可靠性前提下, 应尽可能地做到相关性, 以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(三) 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了, 便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用, 这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样, 才能提高会计信息的有用性, 实现财务报告的目标, 满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性包括以下两层含义。

(1) 同一企业不同时期可比(纵向), 即便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势, 比较企业在不同时期的财务报告信息, 全面、客观地评价过去、预测未来, 从而做出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用一致的会计政策, 不得随意变更。但是, 满足会计信息可比性要求, 并非表明企业不得变更会计政策, 如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息, 则可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况, 应当在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比(横向), 即便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用规定的会计政策, 确保会计信息口径一致、相互可比, 以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

（六）重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对发放的贷款计提贷款损失准备等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

（八）及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他人员做出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照《企业会计准则》的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

第三节 会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类，是会计对象按经济特征所归集的项目，是构成会计报表的基本因素，即报表的大类项目，也是设置会计科目的依据。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中，资产、负债、所有者权益是静态会计要素，形成反映一定时点财务状况的平衡公式，即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

收入、费用、利润三个要素是动态会计要素，形成反映一定期间经营成果的基本公式，即

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

一、资产

（一）资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个方面的特征。

► 1. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自非日常活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能否为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如，银行发放贷款给借款人，借款人使用贷款进行生产经营活动取得经济收入，用收入偿还银行借款本息，银行取得的利息收入即银行所获得的经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不能再为企业带来经济利益，也就不能再确认为企业的资产。

例如，某银行在2017年发生无法收回的损失，有一笔短期贷款1 000万元，尽管采取了一切可采取的措施，履行了一切可履行的法律手段仍然无法收回，并在资产负债表中作为流动资产予以反映。但由于该部分贷款已经成为损失贷款，预期不能为企业带来经济利益，不符合资产的定义，不应再在资产负债表中确认为一项资产。

► 2. 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业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，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素。在某些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有该资产也不控制资产所能带来的经济利益，就不能将其作为企业的资产予以确认。例如，某银行以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管银行并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁周期较长，接近于该资产的使用寿命，银行控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，则应将其作为银行资产予以确认、计量和报告。

► 3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。也就是说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，银行有购买某项资产的意愿或者计划，但是购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能因此而确认资产。例如，银行和某单位签订了一项借款合同，合同尚未履行，即借贷行为尚未发生，因此不符合资产的定义，不能因此而确认为资产。

（二）资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，同时还要满足以下两个条件。

► 1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

能否带来经济利益是资产的一个本质特征，但在现实生活中，由于经济环境瞬息万变，实际上，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少带有不确定性。因此，资产的确认还应与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认；反之，不能确认为资产。会计实务中，确认会计事项出现概率的表述方法有“基本确定”“很可能”“可能”和“不可能”四种。“基本确定”指发生的可能性大于95%小于

100%；“很可能”指发生的可能性大于50%小于或等于95%；“可能”指发生的可能性大于5%小于或等于50%， “不可能”指发生的可能性大于0小于或等于5%。

► 2. 该资源的成本或价值能够可靠地计量

会计系统是一个确认、计量和报告的系统，其中计量起着枢纽作用，可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。在实务中，企业取得的许多资产都发生了实际成本，如银行发放的贷款、贴现、购置的设备等，对于这些资产，只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量，就视为符合了资产确认的可计量条件。在某些情况下，企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小，如银行持有的某些衍生金融工具形成的资产，对于这些资产，尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小，但是如果其公允价值能够可靠计量，也被认为符合资产可计量性的确认条件。

(三) 资产的构成

银行的资产分为流动资产和长期资产。一般而言，能在一年内变现的资产称为流动资产，一年以上才能变现的资产称为长期资产。银行的资产主要包括现金、存放中央银行的款项、同业存款、拆出资金、衍生金融资产、买入返售资产、贷款、垫款、贴现、应收利息、应收股利、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收账款、可供出售金融资产、长期股权投资、抵债资产、固定资产、递延所得税资产等。

二、负债

(一) 负债的定义

负债是指企业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。负债具有以下几个方面的特征。

► 1. 负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务，它是负债的一个基本特征。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生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。

► 2. 负债预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征，只有企业在履行义务时会导致经济利益流出，才符合负债的定义；如果不会导致企业经济利益流出，就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样，例如，用现金偿还或以实物资产形式偿还，以提供劳务形式偿还，部分转移资产、部分提供劳务形式偿还，将负债转为资本等。

► 3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。只有过去的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

例如，某银行吸收的活期储蓄存款1 500万元，即属于过去的交易或者事项所形成的负债。银行与中央银行达成了2个月后借入2 000万元的借款意向书，该交易不属于过去的交易或者事项，不应形成企业的负债。

(二) 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件。