

西方银行
财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

主
编

戴 达 年
林 放
郑 孝 和
杨 式 雷

副
主
编

王 新 震
李 延 安
鲁 登 慧
郭 小 童

企 业 管 理 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行财务会计/戴达年等主编. - 北京:企业管理出版社,
1997.7

ISBN 7-80001-921-7

I. 西… II. 戴… III. 银行-财务会计-西方国家 IV
.F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1997)第 13240 号

书 名: 西方银行财务会计

作 者: 戴达年 林放 郑孝和 杨式雷

责任编辑: 何力

技术编辑: 何为

书 号: ISBN 7-80001-921-7/F 919

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京市义飞福利印刷厂

经 销: 新华书店

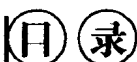
规 格: 850mm×1168mm 32 开 14 25 印张 271 千字

版 次: 1997 年 7 月第 1 版 2001 年 8 月第 3 次印刷

印 数: 10000 册

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换



金融财务管理 **WTO** 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第一章 银行会计的基本概念	1
一、引言	1
二、会计的定义	2
三、银行会计的目的	2
四、银行会计和报告要求的沿革	4
五、银行财务报表概述	7
六、示范性财务报表	13
七、会计等式	14
八、帐户	17
九、原始凭证、日记帐和分类帐	21
十、银行会计：银行和客户的不同看法	24
十一、银行与非金融企业的比较	24
第二章 银行会计信息和财务报表的编制	27
一、引言	27
二、会计信息处理循环	28

目 录

金融财会管理 WTO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第三章 银行会计信息处理与报告的其他问题	55
一、引言	55
二、联邦所得税数据的处理	56
三、活期报告	66
四、财务状况日报表	69
五、内部控制结构	70
第四章 现金和存放同业	74
一、引言	74
二、现金和存放同业的构成	75
三、现金资产业务的发生	79
四、现金资产业务的会计处理	80
五、现金资产在资产负债表上的列示	88
六、现金资产的管理	89
七、现金资产的内部控制	90

目 录

金融财会管理 WtO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第五章 联邦基金和回购与反回购协议	94
一、引言	94
二、联邦基金	95
三、回购和反回购协议	101
四、联邦基金和回购与反回购协议的比较	110
五、联邦基金和回购与反回购协议对银行流动性的影响	111
六、联邦基金和回购协议的内部控制程序	114
第六章 投资证券	116
一、引言	116
二、投资证券的种类	117
三、息票利率与市场利率的区别	120
四、买入投资证券的会计处理	124
五、投资证券的利息收入	124
六、两个付息日之间买入投资证券的会计处理	127
	139

目 录

金融财会管理 WTO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

七、投资证券到期的会计处理	141
八、到期日前卖出投资证券的会计处理	142
九、投资证券在财务报表上的列示	147
十、投资证券的内部控制程序	147
十一、债务证券会计的最新发展	149
第七章 贷款	151
一、引言	151
二、贷款的特点	152
三、贷款的分类	154
四、不收费贷款利息收入的计算和会计处理	158
五、收费贷款利息收入的计算和会计处理	164
六、信贷损失的会计处理	175
七、有问题贷款的会计处理	179
八、收回抵押品赎回权的会计处理	187
九、贷款在财务报表上的列示	188
十、贷款的内部控制程序	190

11 求

金融财务管理 WtO 规则从 E > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第八章 固定资产、客户承兑债务、应收利息和其他资产	192
一、引言	192
二、办公楼、设备和租赁物改良的会计处理	193
三、客户承兑债务的会计处理	206
四、应收利息和其他资产	208
第九章 存款	192
一、引言	210
二、存款的特点	211
三、存款帐户的分类	212
四、核心存款	215
五、存款服务费	216
六、存款准备金要求	217
七、存款业务的会计处理	218
八、应付存款利息	227
九、应计利息和支付利息的会计处理	231
十、存款在财务报表上的列示	232
十一、存款的内部控制程序	233



金融财会管理 WtO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第十章	其他负债、承诺事项和或有事项	235
	一、引言	235
	二、工资会计	237
	三、承诺事项和或有事项	243
第十一章	银行的资本	254
	一、引言	254
	二、公认会计原则对资本的定义	255
	三、监管会计原则对资本的定义	265
	四、资本的会计处理	270
	五、资本在财务报表上的列示	277

目 录

金融财会管理 WtO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第十二章 现金流量表	280
一、引言	280
二、现金流量表的内容和格式	281
三、现金流量表的概念性模式	285
四、现金流量表的编制	287
五、现金流量表的编制（一）	293
六、现金流量表的编制（二）	315
附录一 美国银行财务报表范例	321
附录二 美国银行会计科目表	339
附录三 西方银行财务会计重要词汇(英汉对照)	392

第一章 银行会计 的基本概念

一、引言

学习银行会计的第一步是了解它们的基本概念——会计与报告系统的目的、影响此系统的因素及此系统的特征。这些概念是我们以后详细讨论的基础。

本章要说明银行会计的基本概念,首先是会计的定义,然后是银行会计的特定目的和银行报告要求的沿革。本章还将涉及银行的财务报表、会计等式和银行业务对会计等式的影响,最后是银行会计与非金融企业会计的比较。

二、会计的定义

美国会计学会是一个主要由会计学教育工作者组成的会计学术研究团体,它对会计的定义是:“会计是确认、计量和传送经济信息以使信息的使用者据以作出判断和决策的过程”。这类经济信息主要是以货币表示的财务信息。一般来说,会计计量和传送的是一个企业如何使用其有限资源。

会计在外延与内涵上均要广于和深于人们常与之混淆的簿记。簿记是机械地记录企业日常经济业务的过程,而会计则不仅包括簿记,还包括分析和说明财务信息、编制财务报表、设计会计系统、进行专项经营和财务研究,作出预测和预算及提供税收服务。

三、银行会计的目的

银行会计与报告系统提供财务信息,其目的有以下四个方面:

1. 向债权人和投资者提供有用的信息。如果财务报表经

过注册会计师审计,其使用者将会对之更为信赖。审计师对财务报表所提供的保障水平,要取决于财务报表的编制在多大程度上遵循了公认会计原则。

2. 满足三个联邦银行监管机构,即联邦储备系统(Fed)、货币管理总局(OCC)和联邦存款保险公司(FDIC)的报告要求。这些报告要求被称为监管会计原则(RAP)。从商业银行的监管结构可以看出,州立银行要遵循本州银行管理机构的管理规定。由于这些规定因州而异,本书仅对联邦银行监管机构的报告要求加以叙述。

3. 满足证券交易委员会(SEC)的报告要求(针对在证券交易委员会注册,具有公开交易证券的银行)。证券交易委员会负责实施有关州际证券(包括股票和债券)买卖的法案,对在管辖范围的企业拥有规定其会计与报告实务的权力。

4. 向银行高级管理层提供为决策所用的相关信息。

尽管证券交易委员会也是一个联邦监管机构,但是,银行监管机构(联邦储备银行、货币管理总局和联邦存款保险公司)和证券交易委员会却是两种不同的组织。银行监管机构的责任不同于证券交易委员会,银行监管机构关心的是银行系统是否安全和稳定,证券交易委员会关心的是股东和潜在投资者是否有充足的信息以进行决策。证券交易委员会对所有企业都拥有管辖权,而银行只是在证券交易委员会注册的所有企业中的一类。银行监管机构行使管辖权的对象仅是银行,而不论它们是

否在证券交易委员会注册。

总之,银行会计与报告系统的设置是为了满足公认会计原则、监管会计原则、证券交易委员会及银行内部管理层的要求。尽管银行监管机构和证券交易委员会的目标与确定公认会计原则的会计执业界的目标不同,但除了要执行监管职能而不得不背离公认会计原则外,监管人员通常也是要遵循这些原则的。为内部决策所提供的报告则不受外部的干扰,每个银行都有适应其自身状况的内部管理报告。

四、银行会计和报告要求的沿革

银行监管机构和证券交易委员会对银行会计和报告提出要求,以履行其责任,这也许是比较明显的。但公认会计原则是怎样演变的以及公认会计原则、监管会计原则和证券交易委员会的要求是在什么文件中提出的,就不是那么明显了。这里将对这些问题加以讨论。

(一)公认会计原则

商业银行要按照公认会计原则记录经济业务活动并报告业务活动的结果。由于银行业是一个特殊的、被管制的行业,其财

务报表在某些方面不同于其他企业,但银行和其他行业的企业一样都使用同样的会计原则来记录资产和负债,记量收入和费用。

公认会计原则主要起源于会计执业界。1939年至1959年,美国注册会计师协会会计程序委员会颁布的51个会计研究公告提出了某些原则或实务。1959年至1973年间,会计程序委员会的继承者,即会计原则委员会就会计原则发布了31条意见。而财务会计准则委员会又是会计原则委员会的继承者,它又颁布了100多个会计准则声明及其解释。

公认会计原则的另一个来源是人们对某一具体方法或程序的普遍使用。由于银行业变化较快,某些业务的会计方法可能没有被会计执业界、银行监管机构或证券交易委员会列为公布的对象。如果几个银行对某项业务采用同样的处理方法,那么这种处理方法便被视为一条公认会计原则。

银行的大多数公认会计原则都可从由美国注册会计师协会银行委员会出版的并于1984年修订的《银行审计》一书中找到。当银行会计产生新的问题时,银行委员会便通过美国注册会计师协会的立场声明来修改《银行审计》。财务会计准则的最初公告刊登在财务会计准则委员会的《会计准则——现行教材》中。

(二)监管会计原则

联邦银行监管机构对各银行提交给他们的报表和报告中财

务报表和明细表的格式和内容都作了规定。大家可能知道,银行都有符合本州管理规定的章程,但它更在联邦储备银行或联邦储备保险公司的管辖之下(如果它是联邦储备银行的成员或对存款进行了保险)。

二十世纪六十年代,三个联邦银行监管机构都就财务报表的分类及其披露内容作出了规定。这些规定通常被称为“条例 F”。条例 F 实际上是联邦储备银行理事会发布的声明。货币管理总局和联邦存款保险公司的财务报告规定与“条例 F”几乎完全一致。提交给监管机构的财务报表必须符合条例 F。条例 F 虽然不是公认会计原则的组成部分,但它为公认会计原则提供了基础。

表 F-9 是包含在条例 F 中的一个详细的表格。它具体规定了向银行监管机构提交的报告和报表中财务报表和明细表的格式和内容。货币管理总局和联邦存款保险公司也有与联邦储备银行相类似的表 F-9。

(三) 证券交易委员会

证券交易委员会规定向其报告的财务报表及明细表的格式和内容,同时规定管辖范围内所有企业的会计准则。通常,证券交易委员会认为应由会计执业界来制定和实施会计准则。

银行控股公司应遵循 1933 年的证券法,此法规定了向公众发行证券的公司的注册及财务披露事项。不属于银行控股公司

附属的商业银行不执行 1933 年的证券法,但所有的商业银行,包括那些银行控股公司附属的银行都要遵循 1934 年的证券交易法。证券交易法规定了公开交易证券的公司的注册及定期报告事宜。

证券交易委员会的规定以这些形式发表:(1)财务报告说明;(2)条例 S-X——包括财务报表的格式和指示;(3)证券交易委员会对案例的决定。条例 S-X 第九条具体适用于银行和银行控股公司。证券交易委员会的报告要求汇编在“行业指南(三)”中。

五、银行财务报表概述

本部分将简要说明银行会计与报告系统的主要产物——财务报表。对这些财务报表的初步了解有助于理解第二章所讨论的会计程序。根据公认会计原则,一套完整的财务报表包括:损益表、资产负债表、股东权益变动表和现金流量表。

(一)损益表

损益表,有时也称为盈余表,反映的是银行在报告期内如一个月或一个年度的盈利状况。

适用所有企业的损益表公式是:收入 - 费用 = 净收益。

收入是资产(如现金)的流入。银行的收入可分为“利息收入”和“非利息收入”。这两类收入可向银行财务报表使用者提供较好的信息。利息收入主要是贷款利息和投资证券的利息。非利息收入主要是收取的服务费,如信托部门收取的服务费。

费用是产生利息和非利息收入过程中发生的成本,它可以用流出或消耗的资产来计量。为便于与利息、非利息收入配比,费用也分为利息与非利息费用。银行的利息费用主要是支付的存款利息,非利息费用主要是工资与薪金。

净收益,通常也叫利润或盈余,是总收入高于总费用的部分。如果总费用高于总收入,则是净损失。

表 1-1

Cabot Cove 银行 损益表 1999 年 12 月份	
利息收入	\$ 10000
利息费用	(7000)
净利息收入	3000
非利息收入	700
非利息费用	(2000)
税前净收益	1700
所得税	(200)
净收益	<u>\$ 1500</u>