

金融企业会计丛书

王允平 李晓梅 主编

商业 银行会计

(第二版)



COMMERCIAL
BANK
ACCOUNTING
(SECOND EDITION)

立信会计出版社

商业银行会计

COMMERCIAL BANK ACCOUNTING

(SECOND EDITION)

(第二版)

王允平 李晓梅 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/王允平,李晓梅主编. —2 版. —上海:
立信会计出版社,2007.7

ISBN 978-7-5429-1019-6

I. 商… II. ① 王… ② 李… III. 商业银行-银行会
计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 102282 号

商业银行会计(第二版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号		
邮政编码	200235		
电 话	(021)64411389		
传 真	(021)64411325		
网 址	www.lixinaph.com	E-mail	lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel:	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂		
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32		
印 张	12.5		
字 数	338 千字		
版 次	2007 年 7 月第 2 版		
印 次	2007 年 7 月第 8 次		
印 数	32 001—35 000		
书 号	ISBN 978-7-5429-1019-6/F·0930		
定 价	21.00 元		

如有印订差错 请与本社联系调换

第二版前言

商业银行会计是我国金融企业会计的重要内容。为了适应高等财经院校专业教学和商业银行在职人员学习的需要,我们根据2006年财政部公布的《企业会计准则》的基本准则以及相关的《金融工具确认和计量》、《金融资产转移》、《金融工具列报》等具体准则,对2002年8月出版的《商业银行会计》一书进行了修改。本书重点介绍商业银行会计运行的原理、方法及主要业务的会计核算与管理,其内容包括:银行会计概述,银行会计基本核算方法,商业银行存款业务的核算与管理,商业银行贷款业务的核算与管理,社会支付结算业务的核算与管理,现金出纳业务的核算与管理,联行往来的核算与管理,金融机构往来的核算与管理,外汇业务的核算与管理,商业银行所有者权益的核算与管理,商业银行收入,成本费用及利润的核算与管理,商业银行年终决算及财务报表、商业银行财务分析,商业银行或有事项的处理。因金融企业有的对外投资、固定资产、无形资产和其他资产、资产减值等基本业务的核算,与一般企业基本相同,为避免重复和占用篇幅,我们删去了这部分内容。随着金融企业会计法规的不断完善,本书还将继续修订,使之更加完善。

本书由王允平、李晓梅主编。第一章、第二章、第七章、第八章由王允平编写;第三章、第六章、第十章、第十三章由王尔康编

写;第十二章由王允平、王尔康编写;第四章由关新红编写;第五章由李晓梅编写;第九章、第十一章、第十四章由南琪编写。

由于编者水平有限,错谬之处敬请读者批评指正。

王允平 李晓梅

2007年6月于中央财经大学会计学院

· 立 信 版 ·

MBA 专用教材和参考教材

策划人、责任编辑 张立年

会计学(周晓苏编著) 定价: 40.50 元

公司理财学(王满主编) 定价: 43.00 元

管理会计学(刘志远主编) 定价: 44.50 元

国际会计(第二版)(郝振平编著) 定价: 27.20 元

现代会计理论(陈今池编著) 定价: 28.00 元

会计基本理论比较(李孝林等著) 定价: 25.00 元

财务会计四大难题(第三版)(常勋著) 定价: 29.00 元

财务会计概念研究(裘宗舜著) 定价: 18.00 元

比较财务会计学(第二版)(孙芳城等著) 定价: 28.50 元

国际比较审计(萧英达、张继勋、刘志远著) 定价: 36.00 元

现代会计科学理论研究(许家林著) 定价: 27.00 元

费用性质法利润表比较观(李孝林等著) 定价: 17.00 元

目 录

第一章 银行会计概述.....	1
第一节 我国金融体制改革和金融企业会计组成.....	1
第二节 银行会计对象与任务.....	4
一、银行会计对象(4) 二、银行会计任务(6)	
第三节 银行会计特点.....	6
一、银行会计核算同银行各项业务的处理紧密联系在一起(6) 二、银行会计具有显著的社会性和宏观性(7) 三、银行会计联系面广、影响大、政策性强(7) 四、银行会计核算具有严密的内部监督机制和管理控制制度(7) 五、银行会计核算的电子网络化(7)	
第四节 银行会计核算原则.....	8
一、真实性原则(8) 二、实质重于形式原则(8) 三、相关性原则(8) 四、一致性原则(8) 五、可比性原则(9) 六、及时性原则(9) 七、明晰性原则(9) 八、谨慎性原则(9) 九、重要性原则(9)	
第二章 银行会计基本核算方法	11
第一节 会计科目	11
一、银行会计科目的意义(11) 二、银行会计科目设置的原则要求(12) 三、银行会计科目的分类(13)	
第二节 记账方法	21
一、什么是记账方法(21) 二、借贷记账法在银行会计中的运用(22)	
第三节 会计凭证	24
一、银行会计凭证的意义(24) 二、银行会计凭证设置的原则(24) 三、银行会计凭证的种类和基本要素(25) 四、银行会计凭证的处理(29)	
第四节 账务组织	31

一、明细核算(31) 二、综合核算(37) 三、银行账务处理程序(39)	
第五节 商业银行会计的计量	40
一、计量属性的多种选择(40) 二、公允价值的选用(41)	
第三章 商业银行存款业务的核算与管理	42
第一节 存款业务概述	42
一、存款业务的意义和种类(42) 二、银行存款账户的开立和管理 (43) 三、存款业务核算的要求(46) 四、会计科目的设置(46)	
第二节 单位存款的核算	48
一、单位活期存款业务的核算(48) 二、单位定期存款的核算(48) 三、单位其他存款的核算(49) 四、对账与销户(50)	
第三节 储蓄存款业务的核算	51
一、储蓄存款的原则和种类(51) 二、活期储蓄存款业务的核算(53) 三、定期储蓄存款业务的核算(54) 四、储蓄所日结和事后监督(59) 五、存单(折)的挂失(60)	
第四节 存款利息的核算	61
一、利息计算的一般规定(61) 二、单位存款利息的核算(62) 三、 储蓄存款利息的核算(63)	
第五节 存款的后续计量	67
一、金融负债的后续计量(67) 二、实际利率法(68) 三、存款的摊 余成本(68) 四、定期存款的后续计量与核算(68)	
第四章 商业银行贷款业务的核算与管理	70
第一节 贷款业务概述	70
一、贷款的意义和种类(70) 二、商业银行贷款政策(72) 三、商业 银行贷款业务风险的控制(76)	
第二节 贷款业务的核算	77
一、贷款业务的核算要求(77) 二、信用贷款的核算与管理(78) 三、 抵押贷款的核算与管理(84) 四、质押贷款的核算与管理(88) 五、 下贷上转贷款的核算与管理(90) 六、贷款利息的核算(92)	

第三节 贴现业务的核算	93
一、贴现的概念(93) 二、贴现业务风险成因及风险防范(94) 三、商业汇票贴现的核算(95) 四、贴现汇票到期收回贴现款的核算(97)	
第四节 贷款减值业务的核算	99
一、资产减值的确认条件(99) 二、贷款减值的测试方法(100) 三、坏账准备的核算(100) 四、贷款损失准备的核算(102)	
第五节 贷款的后续计量	103
一、金融资产的后续计量(103) 二、贷款的摊余成本(103) 三、贷款的后续计量与核算(103)	
 第五章 社会支付结算业务的核算与管理	106
第一节 社会支付结算业务概述	106
一、社会支付结算的概念和意义(106) 二、社会支付结算的管理体制(106) 三、社会支付结算业务的核算要求(107) 四、社会支付结算的纪律(109) 五、社会支付结算业务的核算特点(110) 六、社会支付结算的方式(111)	
第二节 票据结算业务的核算	111
一、票据的基本常识(111) 二、银行汇票的核算(113) 三、商业汇票的核算(120) 四、银行本票的核算(130) 五、支票的核算(137)	
第三节 结算方式的核算	142
一、汇兑结算方式的核算(143) 二、托收承付结算方式的核算(150) 三、委托收款结算方式的核算(158)	
第四节 信用卡的核算	160
一、信用卡的概念和基本功能(160) 二、信用卡结算的基本规定(161) 三、信用卡结算业务的会计核算(162)	
 第六章 现金出纳业务的核算与管理	166
第一节 现金出纳业务概述	166
一、现金出纳的概念和分类(166) 二、现金出纳工作的任务(167) 三、现金出纳工作的原则(167) 四、现金出纳柜员制(168)	

第二节 现金收付业务的核算·····	170
一、现金收付业务核算(170) 二、人民币票币兑换业务(172) 三、营业终了现金收付的汇总核对(172) 四、出纳现金错款的核算(173)	
第三节 现金库房管理与款项运送·····	175
一、出纳现金库房管理的重要性(175) 二、现金库房的主要业务核算和业务处理程序(175) 三、现金库房管理(176)	
第四节 代理收兑金银和代办配售金银的核算·····	177
一、金银业务核算的规定(177) 二、收购金银的核算(178) 三、配售金银的核算(179) 四、金银损益的核算(180)	
第七章 联行往来的核算与管理·····	181
第一节 联行体制概述·····	181
一、联行往来核算的意义(181) 二、联行往来核算的组织原则(181) 三、电子联行汇划与资金清算的基本做法(181)	
第二节 联行电子汇划会计科目、会计凭证及专用工具 ·····	183
一、联行电子汇划的会计科目(183) 二、联行电子汇划的会计凭证(183) 三、联行行号、联行印章和联行密押(183) 四、联行电子汇划的业务范围(184)	
第三节 电子汇划款项与资金清算的核算·····	184
一、联行电子汇划清算账户的开立(184) 二、联行电子汇划款项的核算(185) 三、储蓄通存通兑业务处理(189) 四、系统内资金调拨及利息计算(191) 五、联行电子汇划清算的对账与查询查复(197)	
第八章 金融机构往来的核算与管理·····	199
第一节 金融机构往来概述·····	199
一、金融机构往来的概念(199) 二、金融机构往来的主要内容(199) 三、金融机构往来所涉及的主要账户和科目(199)	
第二节 商业银行与中央银行往来的核算与管理·····	201
一、商业银行向中央银行缴存(调整)法定存款准备金的处理(202) 二、商业银行向中央银行缴存(支取)现金的处理(203) 三、商业银行	

向中央银行借款的处理(204)	四、商业银行向中央银行再贴现的处理(204)	五、通过中央银行异地汇划款项的处理(205)
第三节 同城票据交换的核算与管理	207	
一、通过中央银行票据交换所集中交换(208)	二、通过同业往来进行同城票据交换与清算(211)	
第四节 同业往来的核算与管理	211	
一、跨系统资金往来转汇业务的处理(212)	二、同业拆借业务的处理(213)	三、持贴现业务的处理(214)
第九章 外汇业务的核算与管理	218	
第一节 外汇业务概述	218	
一、外汇业务的意义(218)	二、外汇业务的主要内容(218)	三、外汇业务核算的特点(219)
第二节 外汇存款业务的核算	230	
一、外汇存款的意义和种类(230)	二、单位外汇存款(231)	三、个人外汇存款(237)
第三节 外汇贷款业务的核算	242	
一、外汇贷款概述(243)	二、现汇贷款的核算(244)	三、贸易融资的核算(248)
第四节 国际汇兑业务的核算	259	
一、国际汇兑的意义和种类(259)	二、汇出国外汇款(260)	三、国外汇入汇款(264)
第五节 出口业务的核算	267	
一、信用证项下出口业务的核算(267)	二、出口托收业务的核算(271)	
第六节 进口业务的核算	272	
一、信用证项下进口业务的核算(273)	二、进口代收业务的核算(278)	
第十章 商业银行所有者权益的核算与管理	280	

第一节 所有者权益概述.....	280
一、所有者权益的含义(280) 二、所有者权益的构成(281)	
第二节 投入资本的分类与核算.....	282
一、投入资本的分类(282) 二、投入资本的相关规定(283) 三、实收资本的核算(285)	
第三节 资本公积的分类与核算.....	288
一、资本公积的分类(288) 二、资本公积的核算(290)	
第四节 盈余公积的分类与核算.....	291
一、盈余公积的分类与管理(291) 二、盈余公积的核算(292)	
第五节 风险准备与未分配利润的核算.....	293
一、一般风险准备(293) 二、未分配利润的核算(294)	
 第十一章 商业银行收入、成本费用及利润的核算与管理	296
第一节 收入、成本费用及利润核算的基本要求	296
一、收入、成本费用及利润核算的重要性(296) 二、收入、成本费用和利润核算的基本要求(297)	
第二节 收入的核算.....	298
一、商业银行收入的涵义及确认(298) 二、商业银行营业收入的构成(299) 三、商业银行营业收入的核算(300) 四、商业银行营业外收入的核算(309)	
第三节 成本费用的核算.....	309
一、商业银行成本费用的概念(309) 二、商业银行经营费用的确认(310) 三、商业银行成本费用的内容(311) 四、商业银行成本费用的核算(312)	
第四节 利润及利润分配的核算.....	318
一、商业银行利润及利润分配概述(318) 二、商业银行利润的组成(320) 三、商业银行所得税费用的核算(321) 四、商业银行利润分配政策(325) 五、利润及利润分配的核算(326)	
 第十二章 商业银行年终决算及财务报表.....	333

第一节 年度决算概述.....	333
一、年度决算的意义(333) 二、年度决算的步骤和要求(335)	
第二节 年度决算的准备工作.....	335
一、清理资金(336) 二、清理账务(336) 三、清理财产物资(337)	
四、核实收支(337) 五、试算平衡(338)	
第三节 年度决算工作的基本内容.....	338
一、核定年终账务、库存和结转损益(338) 二、新旧账务的结转(339)	
三、编报财务报告(340)	
第四节 财务报告概述.....	340
一、财务报告的意义(340) 二、商业银行财务会计报告的组成(341)	
三、财务会计报告的种类(342) 四、编制财务报告的基本要求	
(343) 五、年报的编制(345)	
 第十三章 商业银行财务分析.....	 369
第一节 财务会计报告分析的作用.....	369
第二节 财务会计报告分析的方法.....	369
一、比率分析法(370) 二、比较分析法(370) 三、趋势分析法(370)	
四、因素分析法(370)	
第三节 财务会计报告分析的内容.....	371
一、盈利能力分析(371) 二、偿债能力分析(373) 三、资产风险水	
平分析(373) 四、发展能力分析(374)	
 第十四章 商业银行或有事项的处理.....	 376
第一节 或有事项的概念.....	376
一、或有事项(376) 二、或有负债(378) 三、或有资产(379)	
第二节 或有事项的确认、计量、核算和披露.....	380
一、或有事项的确认(380) 二、或有事项的计量(382) 三、或有事	
项的核算和披露(384) 四、或有事项举例(385)	

第一章

银行会计概述

第一节 我国金融体制改革和 金融企业会计组成

银行会计是会计学的分支，是一种特殊行业的专门会计，它是根据会计学的基本原理和基本方法，针对银行业务的工作特点而制定的特种会计，适用于银行系统的会计核算和经营管理。银行会计是伴随着银行的出现而产生的，随着银行业务的发展而发展。银行的产生和发展，是与商品经济的发展紧密联系的，它是经营货币和信用业务的特殊机构，在市场经济环境下，充当信用中介和支付中介，为社会经济发展服务。银行还通过吸收存款和融资活动，调节资金流向，优化资源配置，促进社会生产力的发展。现代的银行发展很快，在市场经济发展过程中按它们各自在经济上的功能划分，可分为中央银行、商业银行、和其他专业银行三种类型。中央银行，即一个国家的政府银行，它是一个国家金融体系的中心机构，在银行体系中处于领导地位。它是在商业银行的基础上，经过长期发展逐步形成的，是“银行的银行”。商业银行，是以办理工商企业存款和融资放款为主要业务的银行，在社会经济生活中，其数量之多，业务渗透面之广，是银行体系中的主要环节。专业性银行，是集中办理或经营指定范围内的业务和提供专门性金融服务的机构，不像商业银行那样经营综合的无所不包的业务。主要有：投资银行、储蓄银行、外汇银行、开发银行、进出口银行、不动产抵押银行、贴现银行等。

我国的银行自中华人民共和国成立以来,至 20 世纪 70 年代末、80 年代初,一直是实行单一的国家银行体系,全国上下只有中国人民银行一家办理各项银行业务,虽然在这个体系中还包括中国银行,中国农业银行、中国人民建设银行、中国人民保险公司和城市、农村信用合作社等其他金融机构,但基本上是人民银行一统天下,人民银行分支机构遍布全国各地,统揽一切信用业务,中国人民银行成为全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。此时我国的银行会计就是中国人民银行会计,比较单一。1979 年以后我国在金融领域内进行了以下一系列改革:1979 年国务院决定将中国银行作为外汇专业银行从人民银行中独立出来;恢复中国农业银行,专门负责办理农村信贷业务;人民银行保留工商信贷业务,同时还行使中央银行发行货币和金融管理的职能;中国人民建设银行开始经营信贷业务成为名副其实的银行。1983 年 9 月根据国务院的规定中国人民银行专门行使中央银行的职能,主要从事货币发行,制定和贯彻国家货币政策,管理全国金融活动的宏观控制和管理工作的,不再兼办工商企业的存贷款业务。1984 年 1 月 1 日中国工商银行成立,专门办理城镇工商信贷和储蓄业务。1986 年国务院决定重新组建交通银行,于 1987 年 4 月正式对外营业。1987 年中信实业银行成立,为适应我国经济体制改革和发展特区经济的需要,我国在特区和一些经济发达地区纷纷成立了区域性的股份制银行,如广东发展银行、招商银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、华夏银行等。经过几年来我国金融体制改革的不断深化和发展,现行金融体系的格局是由:中央银行(即中国人民银行)、政策性银行、商业银行和其他金融机构组成。经过多年的努力,建立了以商业金融为主体,银行、证券、保险业齐全,多种金融机构分工竞争的金融体系。

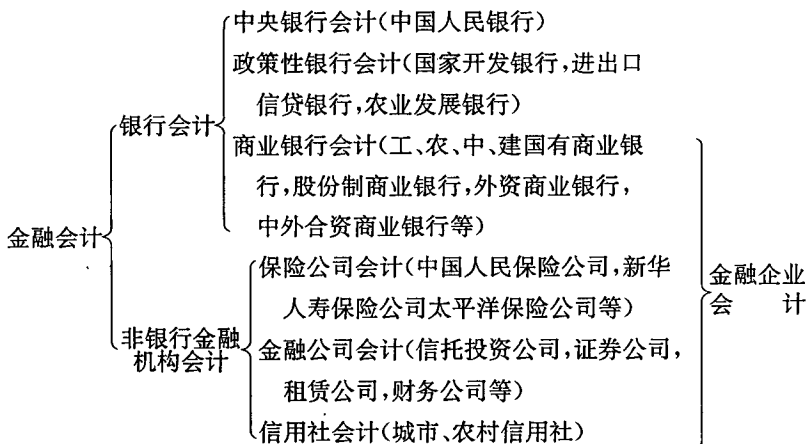
中央银行(即中国人民银行)是国家的政府银行。从性质上看,它是国家管理金融的机关,在国务院的领导下,制定和实施货币政策,对于金融业实施监督管理。其职责是:依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;审批、监管金融机构;监督管理金

融市场;发布有关金融监督管理和业务的命令及规章;持有、管理、经营国家外汇储备和黄金储备;经理国库;维护社会支付、清算系统的正常运行;负责金融业的统计、调查、分析和预测;作为国家的中央银行,从事有关国际金融界活动等。中央银行仍然具有银行的特征,不能完全等同于一般的国家机关。根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定,它还要为政府和各商业银行服务,办理一些金融业务的活动,比如办理货币发行、经理国家金库、办理商业银行和金融机构的缴存存款准备金并向商业银行提供贷款业务、为在中国人民银行开立账户的金融机构办理再贴现、在公开市场上买卖国债和其他政府债券以及外汇等,这些中央银行业务所引起的中央银行资金增减变化及其结果,由中央银行会计进行核算、反映和监督。

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,更注重社会效益,保持财务上的收支平衡。这是政策性银行的主要特征之一。政策性银行的资金增减变化及其结果,由政策性银行会计进行核算、反映和监督。

商业银行是从事资金商业性买卖的金融法人。它按照市场导向和地域经济的需求,开展工商业存放款、短期信贷、办理可用支票提取的活期存款业务,提供缴款和支付的媒介,以及其他各种金融业务服务。我国商业银行在社会主义市场经济中,应该是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的具有法人地位和权利的金融企业,以利润为经营目标,以流动性、安全性、效益性为经营原则。为此商业银行是纯粹的金融企业。商业银行会计是金融企业会计的重要组成部分。金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心,对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润及其分配进行核算、反映和监督。由于我国新金融体制的建立,使银行会计范围和内涵发生了很大的变化,目前我国金融会计的分类情况如图表 1-1 所示:

(图表 1-1)



第二节 银行会计对象与任务

一、银行会计对象

(一) 会计的一般对象

会计对象是指会计所要核算、反映和监督的内容而言,正确地认识会计核算、反映和监督控制的管理对象,是会计理论中一个重要问题,因为会计对象的性质和要求是制定会计方法的依据,对象决定方法,只有符合对象要求的核算方法才能正确地反映经济活动情况,会计对象不明确,那么会计核算、反映和监督控制职能在什么范围,通过什么形式和手段来实现,就难以确定。所以,研究会计对象对于掌握会计的核算方法有重要意义。

会计对象一般来说,是指社会扩大再生产过程中能用货币表现的经济活动,用价值来反映即表现为资金运动,由于国民经济各个部门的不同职能产生各种不同的经济活动,因而就有不同的资金运动形式,从一个工业企业来观察,其资金运动形式是:货币资金→储备资金→生产资金→产品资金→货币资金;从一个商品流通企业来观察,其资金运动形式是:货币资金→商品资金→货币资金。