



普通高等教育“十一五”金融学专业规划教材

总主编 李 成

商业银行会计

主 编 程婵娟

副主编 杨丽荣 李纪建

梁爱芳 李 静



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS



普通高等教育“十一五”全国重点教材

F830.42/39

2007

总主编 李 成

商业银行会计

主 编 程婵娟

副主编 杨丽荣 李纪建 梁爱芳 李 静

撰稿人 (以编写章节先后为序)

程婵娟 曹君丽 李 静 李纪建

杨丽荣 葛 璇 梁爱芳



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

· 西安 ·

内 容 提 要

本书以新的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》为依据,贯穿国际会计准则和风险管理思想,以商业银行产品为核算对象,系统介绍了商业银行会计核算的内容,是一部融历史性、现实性和前瞻性、理论性和实用性为一体的教材。全书共包括十四章内容:第一章和第二章介绍了商业银行会计的基本理论和基本方法;第三章到第十三章介绍了商业银行业务核算手续及会计决算;第十四章介绍了商业银行会计内部控制;此外,还特别增加了商业银行对新产品的处理、衍生金融工具的处理等内容。本书内容丰富,适用面广,内容安排循序渐进,由浅入深;在全面介绍商业银行会计核算内容的基础上,突出重点,可操作性强;在习题设计上,注重培养学生独立思考能力,增强手工操作技能训练,提升创造能力等。通过本书的学习,能使读者在了解商业银行全部业务核算和会计处理过程的基础上,掌握会计核算的基本理论、基本方法、基本技能,进而提高管理者业务经营和管理水平。

本书既适用于高等院校经济类专业、管理类专业、金融工程专业以及经济法专业学生的学习,又对监管机构、人民银行、政策性银行、商业银行及各大企业相应在职人员系统掌握商业银行业务经营及会计核算有一定帮助,同时又对理论研究者有一定的参考价值。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/程婵娟主编. —西安:西安交通大学出版社, 2007.9
普通高等教育“十一五”金融学专业规划教材
ISBN 978-7-5605-2559-4

I. 商… II. 程… III. 商业银行-银行会计-高等学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 144216 号

书 名	商业银行会计
主 编	程婵娟
出版发行	西安交通大学出版社
地 址	西安市兴庆南路 10 号(邮编:710049)
电 话	(029)82668357 82667874(发行部) (029)82668315 82669096(总编办)
印 刷	西安建筑科技大学印刷厂
字 数	602 千字
开 本	727mm×960mm 1/16
印 张	32.5
版 次	2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷
印 数	000 1~4 000
书 号	ISBN 978-7-5605-2559-4/F·159
定 价	37.00 元

版权所有 侵权必究

总 序

现代市场经济中,金融已经成为整个经济的核心。第一,金融在市场资源配置方面发挥着核心作用,是连接商品市场和其他要素市场的枢纽,在价值规律作用下,金融机构将资金投向效益好、前景好的产业和企业,使社会资源得到优化配置。第二,金融在宏观经济调控中发挥着核心作用,是宏观经济调控的重要杠杆。国家运用利率、汇率等多种金融手段,调节货币供应量,争取经济的总量平衡,实现物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡,促进经济又好又快发展。第三,金融在维护国家经济安全方面发挥着核心作用。经济发展中最大的不安全因素之一是金融危机;要保证国家经济安全发展,首先必须掌握金融发展状况,保证金融业的健康运行。第四,金融在决定国家经济综合竞争力中发挥着核心作用。发达的金融业能给科技创新、实业发展、政府公共支出等提供源源不断的低成本资金,带动投资、消费的增长,推动社会经济的繁荣和居民生活的改善。没有现代化的金融,不可能有现代化的经济。掌握和控制国际银行系统、拥有硬通货以及主宰国际资本市场,被视为西方强国控制世界的三大战略手段。美国之所以能够称霸世界,美元的霸主地位和金融业的高度发展是重要因素。根据洛桑国际管理发展学院发布的 2007 年世界竞争力年度报告,名列前 6 位的美国、新加坡、香港、卢森堡、丹麦和瑞士,都具有十分发达的金融业,其中有的是世界的金融中心。

在经济全球化趋势加快的背景下,金融在经济中的核心地位将越来越突出。谁能率先实现产业结构的调整和升级,优先发展金融为主的服务业,尽快建立发达的金融体系,谁就能站在全球竞争的最前面。

近些年来,发达国家开始放松对金融业的管制。美国在 1999 年颁布《金融服务现代化法》以后,取消了银行、证券、保险业之间传统的跨业经营限制。俄罗斯、印度等一些新兴市场经济国家也纷纷加快了金融自

由化步伐,放松或取消金融管制,为金融发展创造更加宽松的制度和条件。与此同时,世界金融业的并购、整合加快,创新能力和风险管理能力提升,金融格局正在发生重大变化。这种变化主要表现在三个方面:第一,全球金融资产迅速膨胀。美国和日本等长期的低利率政策,造成了全球货币的超额供给和流动性过剩,大量资金涌入金融市场,扩大了金融市场的规模。反过来,金融市场的快速扩张,又刺激了全球流动性的进一步膨胀。据国际权威机构统计,目前全球金融业核心资产总额已达140万亿美元,占全球GDP总额之比,由1980年的109%提高到316%;全球金融衍生产品的名义价值已达370多万亿美元,超过全球GDP的7倍。第二,资本市场进一步成为金融市场的主体。全球银行资产占金融资产的比重,由1980年的42%下降为2005年的27%。第三,新型金融投机资本迅速兴起。全球对冲基金、私人股权投资基金数量增加很快,拥有的资产数额急剧膨胀,世界金融业的风险增加。

我国改革开放以来,充分发挥金融在现代经济中的核心作用,果断推出了一系列重大金融改革措施,不失时机地实施国有商业银行股份制改革,推进建立现代金融制度,大力推进以深化农村信用社改革为重点的农村金融改革,发挥金融在支持社会主义新农村建设中的重要作用。积极推行互利共赢的开放战略,不断提高金融对外开放水平。强调金融创新的重要位置,全面提升银行业的竞争力和服务水平。坚持把金融监管作为金融工作的重中之重,维护金融体系稳健、安全运行。由于采取了一系列强有力措施,我国金融业取得长足进步,发生了历史性的剧变。金融体系不断完善,金融资产迅速增加;金融企业的公司治理加强,盈利能力提高,财务状况和资产质量明显改善;金融改革迈出重大步伐,商业银行改革、农村信用社改革取得了阶段性进展;人民币汇率形成机制和利率市场化改革进展顺利;资本市场基础性制度建设全面加强;保险业改革成效显著,保险公司整体实力和承保能力提高较大;金融监管明显加强,防范和处置金融风险力度加大;金融对外开放水平不断提高。截至2006年底,中国金融资产总量已突破60万亿元,其中,银行业金融机构资产为44万亿元。中国的经济货币化程度($M2/GDP$),已由改革初期1978年的30%跃升至当前的180%强。至2007年7月底,沪深两市股票市值20万亿元,占GDP的比重达98%。金融业在推动我国经济转型、支持经济发展方面发挥了重要作用。当然,同国际先进水平相比,

中国金融业的发展水平还不算高,结构仍然不够合理,区域发展不平衡,创新能力、服务水平与实际需求还有差距等。必须进一步深化金融改革,加快金融发展,扩大金融开放,加强金融监管,提升我国金融业的水平。

金融大业,人才为本。面对新形势新任务,迫切需要一大批经济、金融理论基础扎实、对现代金融业务熟悉、能适应国际竞争需要的高级专业人才。只有培养和造就一大批这样的人才,才能应对国际竞争和挑战,更好地服务经济、服务社会。

金融业的发展依靠人才,人才培养依靠教育,发展教育离不开高质量的教材。作为知识载体和教学工具,教材质量关系教育质量和人才质量。西安交通大学李成教授组织编写的这套金融学专业系列教材,适应新形势对培养金融人才的需要,以面向世界、面向未来,体现学术性、系统性和前瞻性为宗旨,注重培养学生的创新能力和实践能力,为塑造高素质、创造性、复合型人才提供了条件。教材编写者,大都是具有扎实经济金融理论基础和较丰富的教学经验的年轻学者。他们思维活跃,思路开阔,善于学习和借鉴国内外研究成果,具有宽广的国际视野。在吸收国内外重要专业文献、教材内容的同时,有不少创新。我相信,这套系列教材的推出,必将有助于我国金融教学和金融研究水平的提高。



2007年7月28日
于北京

注:赵海宽先生是我国老一辈著名金融专家,中国金融理论和金融改革的开拓者,中国人民银行研究生院创始人之一。曾任中国金融学会副会长,中国人民银行研究所所长,《金融研究》主编等职。现任国家政治协商委员会委员,中国人民银行研究生院博士生导师、教授,国内多家著名大学特聘教授。

前 言

伴随着商业银行改革的进一步深化以及金融全球化和自由化的到来,商业银行的新产品大量涌现,同时新的《企业会计准则》对商业银行的经营管理及会计报表也带来了巨大影响。如《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 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等准则,使商业银行会计有了很大的变化。所以,急需一本融历史性、现实性与前瞻性为一体,将风险管理寓于会计核算之中的《商业银行会计》教材,本教材正是在这样的背景下产生的,具有一定的迫切性和现实指导意义。

正值此时,本教材被批准立项为西安交通大学“十一五”规划教材,并得到资助。这无疑为本书的顺利出版奠定了基础平台,同时也发挥了巨大的推动作用。

《商业银行会计》以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及相关法规为依据,以商业银行产品为核算对象,比较全面地介绍了我国商业银行会计的基本理论、基本知识和基本技能,旨在规范商业银行会计核算,加强会计监督,提高财会人员业务素质 and 职业道德水准,防范商业银行经营风险。

本书由西安交通大学经济与金融学院程婵娟老师编写第一章、第二章、第三章;西安建筑科技大学曹君丽老师编写第四章、第十一章;西安交通大学职继学院李静老师编写第五章、第八章;中信银行会计部李纪建博士编写第六章、第七章、第九章;西安交通大学经济与金融学院杨丽荣老师编写第十章、第十三章;江门职业技术学院葛璇老师编写第十二章;省委教育工委、陕西省教育厅梁爱芳老师编写第十四章。全书由程婵娟老师修改、总纂并定稿。

在本书编写过程中,中国建设银行陕西省分行计财部曹全友老师、西安思源职业学院李建初老师、西安交通大学出版社魏照民编辑提供了大量的帮助,在此对他们表示感谢!同时,也得到大量专家学者的指导及许多同类教材的启发,在此也表示谢意!另外,还要对其他给予本教材编写给予过帮助和支持的部门以及领导表示感谢!

由于水平有限,书中难免有不足之处,敬请读者提出宝贵意见和建议,以便我们修订时采纳。

作 者

2007 年 5 月 18 日

目 录

1	第一章 导 论
1	第一节 商业银行会计的含义
4	第二节 商业银行会计的基本假设
7	第三节 商业银行会计信息质量要求
10	第四节 商业银行会计要素及计量
15	第五节 商业银行会计的组织管理
22	第二章 基本核算方法
22	第一节 会计科目
28	第二节 记账方法
34	第三节 会计凭证
45	第四节 账务组织与账务处理
56	第五节 会计报告
60	第三章 负债业务
60	第一节 负债业务概述
61	第二节 存款业务
90	第三节 发行债券业务
101	第四节 其他负债业务
108	第四章 资产业务
108	第一节 资产业务概述
111	第二节 现金资产业务
114	第三节 贷款资产业务
130	第四节 证券资产业务
146	第五节 固定资产业务
158	第六节 无形及其他资产业务
167	第五章 国内支付结算业务
167	第一节 支付结算业务概述

172	第二节 票据业务
198	第三节 银行卡业务
205	第四节 其他结算业务
216	第六章 资金清算业务
216	第一节 资金清算业务概述
220	第二节 系统内电子汇划业务
232	第三节 中国现代化支付系统
245	第四节 境外资金清算业务
254	第七章 外汇业务
254	第一节 外汇业务概述
260	第二节 外汇买卖业务
266	第三节 外汇存款业务
273	第四节 外汇贷款业务
289	第五节 外汇结算业务
309	第八章 中间业务
309	第一节 中间业务概述
313	第二节 代理类业务
325	第三节 保管箱业务
328	第四节 国内保函业务
330	第五节 基金托管业务
334	第九章 金融机构往来业务
334	第一节 金融机构往来概述
336	第二节 商业银行与中央银行往来业务
348	第三节 商业银行往来业务
355	第四节 同城票据交换
359	第五节 全国支票影像交换系统
366	第十章 经营成果
366	第一节 经营成果概述
367	第二节 收入
375	第三节 成本和费用
383	第四节 利润的形成
395	第十一章 所有者权益
395	第一节 所有者权益概述

397	第二节	实收资本
403	第三节	资本公积
408	第四节	盈余公积
411	第五节	一般准备金
413	第六节	利润分配
420	第十二章	会计报表
420	第一节	会计报表概述
425	第二节	资产负债表
432	第三节	利润表
435	第四节	现金流量表
448	第五节	其他重要报表
454	第十三章	年度决算
454	第一节	年度决算概述
456	第二节	年度决算前的准备工作
463	第三节	年度决算日的工作
467	第四节	会计调整
479	第十四章	会计内部控制
479	第一节	会计岗位控制
482	第二节	会计重要事项控制
491	第三节	重要物品和重要单证控制
498	第四节	会计监督检查
505	参考文献	

第一章 导 论

本章要点

1. 商业银行会计的定义及特点
2. 商业银行会计信息质量要求
3. 商业银行会计的要素及计量
4. 商业银行会计制度

第一节 商业银行会计的含义

一、商业银行会计的定义

商业银行会计是整个会计体系的一个分支,是将会计的基本理论和实践应用于商业银行的一项经济应用科学。它是以货币作为计量单位,运用会计的基本原理与方法,对商业银行业务和财务活动进行核算、反映、控制与监督的重要信息系统和管理活动。它伴随着商业银行的产生而产生,发展而发展,并逐步形成不同于其他行业会计的具有自己特点的一套核算制度与核算方法的行业会计核算体系。

由于商业银行会计是对银行各项业务活动中的资金运动进行连续、系统、全面、综合地反映、监督、管理、分析、检查的能动过程。所以,商业银行会计的对象就是商业银行能以货币计量的各项业务活动和资金运动。具体包括:存款、贷款、结算、现金出纳、票据承兑与贴现、金银收兑、外汇买卖、证券投资、信托、租赁以及各项业务收支与费用开支等,都是通过货币资金的收支来实现的。而这些货币资金的收支又必须通过会计来进行记录、计算、检查与分析,且财务成果和经营业绩也要依靠会计来进行核算和监督。因此,商业银行会计就成为商业银行经营管理的重要信息系统。同时,商业银行会计是商业银行各项业务活动的基础环节,处在商业银行业务活动的第一线。商业银行会计除具有基本职能之外,还具有参与该行经营过程的控制、预测、决策等能动管理活动功能,所以是商

业银行经营管理工作的组成部分。

二、商业银行会计的特点

商业银行会计与其他企业会计既有相同点又有不同点。商业银行会计与一般会计相比较其相同点在于：两种会计核算都是经营过程和经营成果的货币反映。商业银行会计与一般会计相比较的不同点集中体现在：商业银行会计核算本身既是商业银行经营活动，又是完成社会经济活动货币支付过程的必要手段。具体特点如下：

（一）会计信息综合性

会计信息的内容取决于会计核算的内容。一般企业会计核算的内容限于本企业的业务活动和财务收支，所提供的会计信息内容仅限于本企业或与本企业有关的局部信息。而商业银行是联结国民经济的纽带，是社会资金活动的总枢纽，和每个企业或个人都发生着密切联系，因而商业银行会计核算内容，不仅记录与反映商业银行自身的业务活动与财务收支，而且记录和反映着整个国民经济各部门、各单位的业务活动所引起的资金收支与货币结算等信息。从整个社会再生产过程来考察，商业银行的业务活动是由国民经济各部门、各单位的经济活动引起的，商业银行会计核算的内容是全国范围的商品生产、流通与分配的情况，提供的会计信息具有综合性。从单个企业来考察，由于每个企业都与商业银行有着千丝万絮的联系，大到企业的整个经营过程，小到每一笔资金的收入和付出，都可以在商业银行账户上得到及时、灵敏的反映。所以，只要进行归纳便可获得国民经济的综合资金信息。因此，商业银行会计信息既反映着各个经济单位的微观经济情况，又反映着全国宏观经济情况，发挥着社会总会计、总出纳的职能作用。这就决定了商业银行会计信息具有综合性的特点。

（二）业务直接完成性

商业银行这个特殊行业，其业务的实现是通过会计核算最终完成的。这与其他行业有着明显的区别。如工业与农业的业务实现过程要经过供、产、销三个阶段，产品的生产是由生产部门直接完成的；商业企业要实现商品流通，则要经过购进与销售两个过程，并由业务部门直接完成。在这些企业中，会计部门处于第二线，生产与业务部门处于第一线。但商业银行则不同，它是经营货币与信用业务的经济组织，其业务活动直接表现为货币资金的运动，各项业务的办理都要通过会计部门来实现。例如，各种存款业务都要通过会计办理存取手续才能完成；各项贷款业务都要通过会计办理放收手续才能实现；各种结算业务也要通过会计办理资金划拨与结算手续才能了结。因此，商业银行会计核算过程也就是直接办理和完成商业银行业务以及实现商业银行职能作用的过程，商业银行会

计处于商业银行经营活动的第一线,具有业务直接完成性的显著特点。

(三)监督范围广泛性

反映与监督是会计的两大基本职能。由于商业银行是国民经济中资金活动的总枢纽,肩负着社会公共簿记的职能。所以,作为商业银行会计,它一方面要对自己的业务活动、计划执行和财务收支等情况进行反映与监督;另一方面还要对国民经济各部门、各单位的经营活动与资金运动情况进行反映与监督,以促进各单位微观经济活动服从国家宏观经济决策,保证宏观经济正常运行和国民经济协调持续发展,履行“总会计”“总出纳”的职责。如果将这两个方面归纳起来,不难看出:商业银行既要为自身记账;同时又要站在同客户相反的角度为客户记账。因此,商业银行会计的监督范围比一般企业会计反映与监督的范围要广泛得多。

(四)核算方法特殊性

商业银行会计作为整个会计体系的一个分支,其基本核算方法和其他行业会计没有根本区别。但由于商业银行的经营内容与职能作用和一般企业不同,因而在某些具体核算方法上也有一定的特殊性。这主要表现在:

1. 在会计凭证上

商业银行会计采用单式记账凭证,并多以单位提交的原始凭证代替记账凭证。其主要原因在于商业银行不仅每天业务量大,而且还要当日结账并做到账平钱对,如果都要根据原始凭证逐一填制记账凭证,不仅耗费大量人力,还会影响会计核算的及时性,况且由单位提交的原始凭证都是套写的,一证几联,还盖有单位预留印鉴,其合法性、有效性比商业银行自制凭证更强。因此以这些原始凭证代替记账凭证,不仅省时省力,还可避免多一道工序可能出现的差错。

2. 在账务组织和核算程序上

商业银行会计具有严密的内部监督机制。由于商业银行是社会资金的总枢纽,要求其会计核算必须准确、及时、真实、完整,为此商业银行会计采取严密的内部控制和监督方法,如双线核算、双线核对、换人复核、内外对账、当日轧平账务等等,以保证账务核算的正确性。

3. 在账务处理上

商业银行是经营他人资金的企业,及时处理账务是商业银行会计核算的重要原则。为了保证商业银行会计账务处理及时和正确,在每日营业终了时,必须把当天全部账务核对轧平。

4. 在报表编制上

商业银行会计不仅要按月、按季、按半年和年编制会计报表,还要按日编制不对外提供的日报表(日计表),以便准确、及时、完整地反映当日的业务及财务

收支情况,保证每日账务核对平衡,为主管领导提供所需要的静态及动态资金数据指标。

研究和掌握以上特点,有利于商业银行会计部门根据这些特点,制定科学的会计制度和操作规程,提高会计工作质量和效率,更好地发挥商业银行会计的职能作用。

第二节 商业银行会计的基本假设

会计核算的基本假设是会计核算整体结构的基础,是会计计量、记录和报告的前提条件。是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本假设条件为依据。依据 2006 年中华人民共和国财政部制定和颁布的《企业会计准则》的精神,商业银行会计的基本假设条件包括:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设、权责发生制假设。

一、会计主体假设

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或者组织,它规范着会计工作的空间范围。会计主体这一基本假设,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断,对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。在会计主体假设下,商业银行的会计核算应当以实际发生的交易或事项为对象,记录和反映商业银行自身的各项经营活动。具体应当把握以下三点:

(一) 商业银行本身的经济活动

只有那些影响商业银行本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响商业银行本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。因此,商业银行在会计核算工作中,不仅要將商业银行本身的经济活动与其他特定会计主体的经济活动区分开来,而且还必须将商业银行本身的经济活动与商业银行所有者的经济活动区分开来。

(二) 会计主体不同于法律主体

一般来说,法律主体必然是一个会计主体,而会计主体不一定是法律主体,它只要求有能力拥有资源、承担义务,会计主体可以根据管理需要人为地划分。如,按照我国《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行分支机构不具有法人资格。但在实际工作中,为加强了对分支机构的管理,各商业银行都采用了划小核算单位的做法,将其分支机构作为会计主体处理。

(三) 正确把握会计处理立场

商业银行作为一个会计主体,应该站在本位立场反映和核算各会计要素的增减变化情况;同时,它又作为一个中介机构,应该站在同客户相反的角度为客户记账。如在发放贷款时,一方面导致贷款资产增加,另一方面导致债务(企业或单位存款)增加;发放贷款按期收息时,一方面形成一笔利息收入,同时增加一笔资产(应收利息或现金)或减少一笔负债(企业或单位存款)。

二、持续经营假设

持续经营是指会计主体的经营活动在可以预见的将来将延续下去。《企业会计准则——基本准则》第一章第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”《金融企业会计制度》第三条规定:“金融企业的会计核算应当以持续、正常的经营活动为前提。”根据这一假设前提,商业银行所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而它所承担的债务将在正常的经营过程中得到补偿。

也正是在持续经营前提的基础之上,商业银行所采用的会计原则、会计方法和会计程序才得以保持稳定,并按正常的基础反映商业银行的财务状况、经营成果、现金流量,为决策者提供有用的信息。由此可见,持续经营假设是划分会计期间,确定商业银行成本费用和经营成果,处理债权债务等一系列问题的理论依据。

值得注意的是,持续经营前提并不意味着商业银行将永远存在下去,也不意味着商业银行的资产永远不能以清算价值计量。如果有种种迹象表明商业银行将不能继续下去时,则所有以这一前提为基础的资产、负债与收益的确认和计量标准、会计处理程序和会计方法就不宜再用,而要采用其他合乎情理的标准、方法和程序来反映其真实的财务状况、经营成果和现金流量,并在财务会计报告中作相应披露。如以清算价值反映商业银行资产的价值。

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人为划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,以便于及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。我国以日历年度作为企业的会计年度,即公历1月1日起至12月31日止。在年度内再划分若干较短的期间,如季度、月份等。如《企业会计准则——基本准则》第一章第七条规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”《金融企业会计制度》第四条规定,“金融企业的会计期间分为

年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”

会计分期和持续经营假设前提奠定了营业收入确认、收入和费用配比、划分收益性支出和资本性支出等会计原则的理论基础。

四、货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。在货币计量假设前提下,商业银行的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的商业银行,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国银行机构向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。货币计量前提包括以下三个方面的内容:

(一)只有货币计量单位才能充当会计核算的主要计量单位

虽然会计核算可采用多种计量。如实物计量单位、劳动时间单位、物理单位、货币计量单位等,但会计核算中,只有货币计量单位能全面、连续、系统地反映商业银行的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等,它是反映各种经济业务的统一标准。这样,会计日常核算和报表所表述的内容,只限于货币这一基本的会计计量单位,其他计量单位都是辅助性质的。

(二)币种的惟一性标准

在多种货币存在的条件下,或某些业务是用外币结算时,就需要确定某一种货币作为记账本位币。当编制分录和登记账簿时,就需要采用某种汇率折算为记账本位币单位登记入账。所谓记账本位币就是指会计核算中所采用的基本货币单位。记账本位币一经确定,商业银行的现金流量、盈利能力以及其资本保值程度,都将以这一货币作为计量尺度,从而出现汇兑损益概念。根据《金融企业会计制度》的规定,我国商业银行的会计核算以人民币为记账本位币。

(三)币值的稳定性标准

货币价值稳定的假定,是世界各国的惯例。即在市价经常变动的情况下,正常的会计程序和基本的账表体系中不考虑币值变动因素。正是由于在会计核算中有了这样一个前提的界定,资产计价就可以采用历史成本,大大方便了核算。

五、权责发生制假设

权责发生制又称应收应付制,是指以权责的发生为基础来确定本期收入和费用。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项

已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。《企业会计准则——基本准则》第一章第9条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”按照权责发生制假设条件,商业银行除现金流量表以收付实现制(或现收现付制)为基础外,在会计确认、计量和报告时,均应采取应收应付制进行收入与成本费用的核算,以便准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

综上所述,会计核算基本假设条件的意义在于:限定了会计工作的空间范围,按每个会计主体进行核算;限定了会计工作的时间范围,对持续经营的经营活动进行分期核算;限定了会计工作的内容,只对可以用货币进行计量的业务进行核算;限定了收入、费用的记账基础。因此,会计核算基本假设条件奠定了商业银行会计的理论基础和实务结构。

第三节 商业银行会计信息质量要求

为了使商业银行会计如实提供有关商业银行财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方的信息需要,有助于使用者做出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。依据《企业会计准则——基本准则》,对商业银行会计信息质量提出以下要求。

一、可靠性

可靠性要求商业银行的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、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。一方面要保证会计所反映的结果与商业银行实际的财务状况和经营成果一致;另一方面提供的会计信息应当能够经受验证。可靠性是会计信息质量的最主要特征。

应该指出的是,可靠性不等于精确性,会计不可能提供绝对精确的信息,这是因为经济活动存在着不确定性因素。例如,某银行资产负债表中列示应收利息90万元,这笔应收利息是否真实存在,可通过一系列的方法证实,但它们能否全部收回却不能证实。因此,会计核算不可能完全排除会计人员的主观判断。但为了保证会计信息的客观性,会计人员在作估计前,必须尽可能获得现实的、可靠的数据。

二、相关性

相关性要求商业银行提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对商业银行过去、现在或者未来的情况