

商业 银行会计

COMMERCIAL BANK ACCOUNTING

胡建忠 熊振敏 编著



中国金融出版社

商业银行会计

胡建忠
熊振敏 编著



中国金融出版社

责任编辑: 亓霞 赵雪芳

责任校对: 刘明

责任印制: 郝云山

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/胡建忠,熊振敏编著. —北京:中国金融出版社, 2002.12

ISBN 7-5049-2950-6

I. 商…

II. ①胡…②熊…

III. 商业银行-银行会计

IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 109285 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 145 毫米 × 204 毫米

印张 10.375

字数 309 千

版次 2003 年 1 月第 1 版

印次 2003 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—12090

定价 19.80 元

如出现印装错误本社负责调换



作者简介

胡建忠，1965年生，祖籍甘肃，经济学硕士，高级会计师，先后就职于中国农业银行宁夏分行、中国农业银行总行和中国长城资产管理公司，现任中国长城资产管理公司资金财务部副总经理。参编《商业银行理财方略》、《中华人民共和国票据法教程》、《农业银行财务管理》、《银行外汇会计》、《银行常见业务会计核算简本》等，在国内公开发表学术论文二十余篇。



作者简介

熊振敏，1957年生，祖籍江西，本科毕业，高级会计师，先后就职于中国农业银行江西分行、中国长城资产管理公司南昌办事处。参编《农业银行信用社财务会计实用手册》等，在国内公开发表学术论文十余篇。

目 录

第一单元 商业银行会计基础

1.1 会计核算一般原则	(1)
1.2 会计要素	(4)
1.3 会计调整	(5)
1.4 或有事项	(6)
1.5 会计等式	(6)
1.6 会计凭证	(7)
1.7 会计账簿	(9)
1.8 财务会计报告	(14)
1.9 会计档案	(15)

第二单元 贷款业务

2.1 贷款基本概念	(20)
2.2 贷款业务操作流程	(21)
2.3 贷款核算的基本原则和要求	(23)
2.4 一般贷款业务会计核算	(23)
2.5 抵押贷款业务会计核算	(27)
2.6 保证贷款业务的会计核算	(29)
2.7 个人贷款业务的会计核算	(30)
2.8 呆账准备金的会计核算	(36)

第三单元 固定资产

- 3.1 固定资产释义 (40)
 - 3.2 固定资产管理要求 (41)
 - 3.3 固定资产的会计核算 (44)
-

第四单元 无形资产及长期待摊费用

- 4.1 无形资产 (54)
 - 4.1.1 无形资产释义 (54)
 - 4.1.2 无形资产管理要求 (55)
 - 4.1.3 无形资产的会计核算 (57)
 - 4.2 长期待摊费用(递延资产) (60)
 - 4.2.1 长期待摊费用释义 (60)
 - 4.2.2 长期待摊费用管理要求 (60)
 - 4.2.3 长期待摊费用的会计核算 (61)
-

第五单元 单位存款业务

- 5.1 存款释义 (62)
 - 5.2 存款业务的基本管理要求 (63)
 - 5.3 单位存款业务会计核算 (65)
-

第六单元 储蓄存款业务

- 6.1 储蓄存款释义 (72)

6.2	储蓄业务操作流程和核算基本要求	(73)
6.3	活期储蓄存款业务会计核算	(75)
6.4	定期储蓄存款业务会计核算	(77)
6.5	定活两便储蓄业务的会计核算	(79)
6.6	储蓄通存通兑业务的会计核算	(80)
6.7	储蓄会计核算的错账冲正	(81)
6.8	储蓄其他业务的会计核算	(82)

第七单元 支付结算业务

7.1	现金出纳业务	(89)
7.1.1	现金出纳业务释义	(89)
7.1.2	现金出纳业务的基本原则和核算要求	(89)
7.1.3	现金收付业务的会计核算	(90)
7.1.4	库款调拨的会计核算	(93)
7.2	银行汇票业务	(95)
7.2.1	银行汇票释义	(95)
7.2.2	银行汇票业务操作流程及基本规定	(95)
7.2.3	银行汇票的会计核算	(98)
7.3	商业汇票业务	(106)
7.3.1	商业汇票释义	(106)
7.3.2	商业汇票业务操作流程及基本规定	(106)
7.3.3	商业汇票的会计核算	(110)
7.4	银行本票业务	(116)
7.4.1	银行本票释义	(116)
7.4.2	银行本票业务操作流程及基本规定	(116)
7.4.3	银行本票的会计核算	(118)
7.5	支票业务	(123)
7.5.1	支票释义	(123)

7.5.2	支票业务操作流程及基本规定	(123)
7.5.3	支票的会计核算	(125)
7.6	托收承付业务	(129)
7.6.1	托收承付释义	(129)
7.6.2	托收承付业务操作流程及基本规定	(129)
7.6.3	托收承付的会计核算	(136)
7.7	委托收款业务	(144)
7.7.1	委托收款释义	(144)
7.7.2	委托收款业务操作流程及基本规定	(144)
7.7.3	委托收款的会计核算	(146)
7.8	汇兑业务	(149)
7.8.1	汇兑释义	(149)
7.8.2	汇兑业务操作流程及基本规定	(149)
7.8.3	汇兑业务的会计核算	(151)
7.9	银行卡业务	(155)
7.9.1	银行卡释义	(155)
7.9.2	银行卡基本规定和操作流程	(156)
7.9.3	信用卡业务会计核算	(159)
7.9.4	储蓄卡业务的会计核算	(166)
7.10	人民币电子汇兑业务	(167)
7.10.1	人民币电子汇兑释义	(167)
7.10.2	人民币电子汇兑基本做法和要求	(167)
7.10.3	人民币电子汇兑会计核算	(170)

第八单元 金融机构往来业务

8.1	金融机构往来业务释义	(181)
8.2	金融机构往来管理的基本原则和要求	(182)
8.3	金融机构往来业务的会计核算	(182)

第九单元 系统内往来业务

- 9.1 系统内往来业务释义 (191)
 - 9.2 系统内往来业务管理的基本原则和要求 (192)
 - 9.3 系统内往来业务的会计核算 (192)
-

第十单元 所有者权益

- 10.1 所有者权益释义 (199)
 - 10.2 资本金及公积金基本规定和利润分配原则 (200)
 - 10.3 资本金的会计核算 (203)
 - 10.4 资本公积的会计核算 (204)
 - 10.5 盈余公积的会计核算 (206)
 - 10.6 利润分配的会计核算 (207)
-

第十一单元 代理性中间业务

- 11.1 代收代付业务 (209)
 - 11.1.1 代收代付业务释义 (209)
 - 11.1.2 代理收付款业务流程和基本要求 (210)
 - 11.1.3 代收代付业务的会计核算 (210)
- 11.2 银行代保管业务 (214)
 - 11.2.1 银行代保管业务释义 (214)
 - 11.2.2 银行代保管业务基本规定和操作流程 (214)
 - 11.2.3 银行代保管业务的会计核算 (215)
- 11.3 债券代理业务 (218)
 - 11.3.1 债券代理业务释义 (218)

11.3.2 债券代理业务核算的基本要求	(218)
11.3.3 债券代理业务的会计核算	(219)

第十二单元 损益

12.1 营业收入	(222)
12.1.1 营业收入释义	(222)
12.1.2 营业收入确认原则和管理要求	(223)
12.1.3 营业收入的会计核算	(224)
12.2 成本费用	(225)
12.2.1 成本费用释义	(225)
12.2.2 成本费用的管理要求	(226)
12.2.3 成本费用的会计核算	(227)
12.3 利润(亏损)	(229)
12.3.1 利润(亏损)释义	(229)
12.3.2 利润的结转要求	(230)
12.3.3 投资收益的会计核算	(230)
12.3.4 税金及附加的会计核算	(231)
12.3.5 营业外收入的会计核算	(232)
12.3.6 营业外支出的会计核算	(232)
12.3.7 利润的会计核算	(232)

第十三单元 会计调整

13.1 会计调整释义	(234)
13.2 会计调整的基本规定	(235)
13.3 会计调整的会计处理及会计报表附注披露	(239)

第十四单元 关联方关系及其交易

- 14.1 关联方关系及其交易释义 (245)
- 14.2 关联方关系及其交易基本要求 (245)
- 14.3 关联方交易及其披露 (246)

第十五单元 年终决算

- 15.1 年终决算释义 (249)
- 15.2 年终决算的步骤和要求 (250)
- 15.3 年终决算的准备工作 (250)
- 15.4 年终决算日的工作 (252)
- 15.5 年终决算后的工作 (254)
- 附件:金融企业 20 × × 年度会计报表及编制说明 (255)
- 参考书目 (318)
- 后记 (319)

第一单元

商业银行会计基础

1.1 会计核算一般原则

(一) 会计基本前提

会计主体。会计核算应当以商业银行发生的各项交易或事项为对象,记录和反映商业银行本身的各项经营活动。

持续经营。商业银行的会计核算应当以持续、正常的经营活动为前提。

会计期间。商业银行的会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。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。期末是指月末、季末、半年末和年末。

货币计量。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。

在境外设立的中国商业银行向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

(二)会计记录原则

商业银行的会计记账采用借贷记账法。借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号,以会计科目为记账主体,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,用以记录和反映资金增减变化过程及其结果的一种复式记账方法。

会计记录的文字应当使用中文。在民族自治的地方,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

(三)会计确认原则

权责发生制。商业银行的会计核算应当以权责发生制为基础。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。

配比原则。商业银行在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

划分收益性支出和资本性支出原则。商业银行的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

(四)会计计量原则

商业银行的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。各项财产如果发生减值,应当按照《金融企业会计制度》规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,商业银行

一律不得自行调整其账面价值。

(五)会计信息质量特征

真实性。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,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。

实质重于形式。商业银行应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

相关性。商业银行提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

一贯性。商业银行的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,或累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

可比性。商业银行应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比。

及时性。商业银行的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

可理解性。商业银行的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

谨慎性。商业银行的会计核算,应当遵循谨慎性原则,不得多计资产或收益,也不得少计负债或费用,但不得计提秘密准备。

重要性。商业银行的会计核算应当遵循重要性原则,对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导会计信息使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

1.2 会计要素

(一)资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。其特征:一是由过去的交易或事项形成的并由企业拥有或控制的资源,即形成资产的交易或事项已经发生,并且资产必须是由企业拥有或控制的资源。如果商业银行不能拥有或控制能创造经济利益的某项目(资源),则商业银行不能将该项目视作其资产。二是该资源预期会给企业带来经济利益。商业银行的资产按流动性可分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产。商业银行的各项资产中贷款占较大比重,因此有必要按发放贷款的期限划分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

(二)负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其基本特征:一是负债为企业的现时义务,即负债作为企业的一种义务,是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务;二是负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债对应的现时义务是法定义务还是推定义务,其履行预期均会导致经济利益流出企业。商业银行的负债按其流动性可分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。商业银行的各项负债有其特殊性,存款为其主要负债,可按期限分为活期存款和定期存款等。

(三)所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益的特点:一是企业的所有者或股东在企业资产中享有的经济利益;二是这部分经济利益的金额为资产减去负债后的余额。商业银行的所有者权益按形成的方式划分,主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。从事存贷款业务的商业银行计提的一般准备,也是所有者权益的组成部分。

(四)收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者为客户代收的款项。其特征:一是收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生;二是收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者二者兼而有之;三是收入能导致企业所有者权益的增加;四是收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或为客户代收的款项。收入一般是在其发生的当期确认的。商业银行提供金融商品服务所取得的收入主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、贴现利息收入、保费收入、证券发行差价收入、证券自营差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。收入不包括为第三方或者为客户代收的款项,如企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费等。

(五)成本和费用

成本是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本的特征:一是提供劳务和产品而发生的各种耗费;二是按所发生的特定业务归集的费用,是对象化了的费用,与业务经营活动无关的支出不能计入成本。费用的特征:一是企业在日常活动中所产生的经济利益的流出;二是企业为销售商品、提供劳务而发生的经济利益的流出。商业银行的成本费用按其性质分为营业成本、营业费用和其他费用等。

(六)利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。即企业一定会计期间收入减去费用后的余额。利润按其构成分为营业利润、利润总额和净利润等。

1.3 会计调整

会计调整是指商业银行因按照国家法律、行政法规和会计制度等的要求,或者因特定情况下按照会计制度规定对商业银行原采用的会计政策、会计估计以及发现的会计差错、发生的资产负债表日后事项等