

全国高等院校财经管理系列实用规划教材

银行会计

主 编 宗国恩 刘怀山

- ✓ 依据银行会计最新准则
- ✓ 模拟银行会计真实环境
- ✓ 反映银行会计应用特征



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

银行会计

主 编 宗国恩 刘怀山
副主编 王永刚 付 群 王雍欣



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书以现行的财务会计制度为依据,根据最新的准则和银行内部监控措施,在借鉴和吸收银行的业务实践成果的基础上,阐述了银行会计的基本理论、基本方法与基本技能,注重实用性、操作性、技能性,力求内容完整而不繁杂,表述准确而不赘述。在章节安排上,注重循序渐进;在体例设计上,突出教学目标,提供复习思考题。

本书融入了作者在长期教学及银行实践中的心得,注重模拟银行会计真实环境,反映会计的应用特征,最大限度地满足培养符合市场经济条件下的复合型人才的要求。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计/宗国恩,刘怀山主编. —北京:北京大学出版社,2012.9

(21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-301-21155-7

I. ①银… II. ①宗… ②刘… 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(2012)第202821号

书 名: 银行会计

著作责任者: 宗国恩 刘怀山 主编

策 划 编 辑: 李 虎 王显超

责 任 编 辑: 葛 方

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-21155-7/F·3314

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

电 子 邮 箱: pup_6@163.com

印 刷 者: 河北滦县鑫华书刊印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 21.5印张 500千字

2012年9月第1版 2012年9月第1次印刷

定 价: 40.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 (按拼音排序)

韩传模

李全喜

王宗萍

颜爱民

曾 旗

朱廷珺

顾问 (按拼音排序)

高俊山

郭复初

胡运权

万后芬

张 强

委员 (按拼音排序)

程春梅

邓德胜

范 徵

冯根尧

冯雷鸣

黄解宇

李柏生

李定珍

李相合

李小红

刘志超

沈爱华

王富华

吴宝华

张淑敏

赵邦宏

赵 宏

赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业,这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学 6 个二级学科门类和 22 个专业的庞大学科体系。2006 年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点 1518 个,管理类专业布点 4328 个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外,绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲,又具有较强的职业技能,并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代财经管理理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化,适时变革和调整教育目标和教学内容;要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新工作。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研,在与众多专家学者讨论的基础上,决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材,这是一项有利于促进高校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案,以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师编写,立足于 21 世纪经济管理类学科发展的需要,深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在问题,探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,拓宽理论基础和专业知识,着眼于增强教学内容与实际的联系和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析内容,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求,财管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 现任西南财经大学名誉校长、教授,博士生导师,四川省社会科学联合会主席,《经济学家》杂志主编,全国高等财经院校资本论研究会会长,学术团体“新知研究院”院长。

前 言

银行是现代经济的中枢，银行运用货币这一特殊的信用形式，筹集、融通和分配资金，吸收存款，发放贷款，办理国内外结算及票据贴现，经营外汇买卖，经营债券等。银行会计准则正是依据最新的准则和银行内部监控措施对上述业务进行核算，为经济管理提供所需要的会计信息并参与决策。

《银行会计》这本书吸收成熟教材的精华，同时更多地融入了作者在长期教学及银行实践中的心得，注重模拟银行会计真实环境，反映会计的应用特征；在章节安排上，注重循序渐进；在体例设计上，突出教学目标，提供复习思考题，能够达到培养应用型金融专业人才的目的。

本书以现行的金融会计制度为依据，在借鉴和吸收银行的业务实践成果的基础上，阐述了银行会计的基本理论、基本方法与基本技能，注重实用性、操作性、技能性，力求内容完整而不繁杂，表述准确而不赘述。

本书由宗国恩担任第一主编，刘怀山担任第二主编；王永刚、付群、王雍欣担任副主编。

全书共分11章：第1章由刘怀山编写；第2章、第5章、第8章由宗国恩编写；第3章、第6章、第10章由王永刚编写；第4章、第9章由王雍欣编写；第7章、第11章由付群编写。刘怀山和宗国恩对全书进行了修改和总纂。

限于编者学识和认识水平，对某些问题可能存在理解不透彻之处，本书虽经认真审阅，但不妥之处在所难免，恳切希望广大读者和学界专家批评指正！

编 者
2012年6月

目 录

第1章 总论	1	2.4.1 账簿	34
1.1 银行会计的概念和对象	2	2.4.2 账务核算程序	37
1.1.1 银行会计的概念	2	2.4.3 账务核对	38
1.1.2 银行会计的对象	3	本章小结	38
1.1.3 会计要素和会计等式	4	综合练习	39
1.2 银行会计的特点、基本前提和信息质量要求	8	实际操作训练	41
1.2.1 银行会计的特点	8	第3章 存款业务的核算	42
1.2.2 银行会计核算的基本前提	9	3.1 概述	43
1.2.3 银行会计信息质量要求	10	3.1.1 存款业务的意义和种类	43
1.3 银行会计的任务和工作组织	12	3.1.2 存款的开户与账户管理	44
1.3.1 银行会计的主要任务	12	3.2 存款业务的核算	47
1.3.2 银行会计制度	12	3.2.1 单位存款业务的核算	47
1.3.3 银行会计机构	13	3.2.2 个人存款业务的核算	50
1.3.4 银行会计人员	14	3.2.3 财政性存款核算	57
本章小结	14	3.3 存款利息的核算	58
综合练习	15	3.3.1 计息基本规定	59
实际操作训练	16	3.3.2 主要计息周期与结息日	59
第2章 银行会计的基本核算方法	18	3.3.3 计息方法	60
2.1 会计科目	20	3.3.4 存款利息的核算举例	63
2.1.1 会计科目的概念和作用	20	本章小结	64
2.1.2 会计科目设置的原则和要求	21	综合练习	65
2.1.3 会计科目的分类	21	实际操作训练	66
2.1.4 科目代号	23	第4章 贷款业务的核算	68
2.1.5 银行会计账户	24	4.1 贷款业务概述	69
2.2 记账方法	25	4.1.1 贷款的意义	69
2.2.1 记账方法的概念	25	4.1.2 贷款的种类	69
2.2.2 借贷记账法	26	4.1.3 贷款业务的核算要求	72
2.3 会计凭证	28	4.1.4 贷款业务的有关规定	72
2.3.1 会计凭证的概念和作用	28	4.2 信用贷款的核算	74
2.3.2 会计凭证的种类	29	4.2.1 贷款发放的核算	74
2.3.3 会计凭证的处理	33	4.2.2 贷款收回的核算	76
2.4 账务组织	34	4.2.3 贷款展期的核算	77
		4.2.4 贷款逾期的核算	77
		4.2.5 非应计贷款的核算	78

4.3 担保贷款的会计核算	78
4.3.1 保证贷款的核算	79
4.3.2 抵押贷款的核算	81
4.3.3 质押贷款的核算	83
4.4 票据贴现贷款的会计核算	84
4.4.1 票据贴现贷款概述	84
4.4.2 票据贴现与一般贷款的 区别	85
4.4.3 票据贴现贷款的会计 处理	86
4.4.4 贷款损失准备的会计 核算	88
4.5 贷款利息的核算	91
4.5.1 贷款利息的计算	91
4.5.2 贷款利息的账务处理	93
本章小结	93
综合练习	94
实际操作训练	95

第5章 支付结算业务的核算

5.1 支付结算业务概述	98
5.1.1 支付结算的概念、意义和 种类	98
5.1.2 支付结算的任务、原则和 基本要求	99
5.2 票据结算业务的核算	101
5.2.1 票据与票据行为	101
5.2.2 支票业务的核算	102
5.2.3 银行汇票的核算	105
5.2.4 商业汇票的核算	109
5.2.5 银行本票的核算	114
5.3 结算方式的核算	117
5.4 信用卡业务的核算	124
5.4.1 信用卡的概念和基本 规定	124
5.4.2 信用卡结算业务的会计 核算	125
本章小结	131
综合练习	132
实际操作训练	134

第6章 现金出纳业务的核算

6.1 现金出纳业务概述	139
6.1.1 现金出纳业务的主要 内容	139
6.1.2 现金出纳工作的原则	139
6.1.3 现金出纳柜员制	140
6.2 现金收付业务的核算	141
6.2.1 会计科目设置	141
6.2.2 业务处理	142
6.2.3 人民币票币兑换业务	143
6.2.4 现金结账的处理	144
6.2.5 出纳现金错款的核算	145
6.3 现金领缴的核算	146
6.3.1 会计科目设置	146
6.3.2 银行向人民银行领缴现金 的核算	146
6.3.3 银行分支机构之间的现金 调拨	147
6.3.4 机构内现金调拨	150
6.4 经费现金核算	151
本章小结	152
综合练习	153
实际操作训练	154

第7章 银行间业务往来的核算

7.1 概述	157
7.1.1 银行间的业务往来	157
7.1.2 银行往来的基本原理	158
7.2 联行往来业务的核算	161
7.2.1 科目设置	161
7.2.2 账务处理	162
7.3 辖内往来业务的核算	165
7.3.1 辖内往来的概念和基本 规定	165
7.3.2 辖内往来业务的核算	165
7.4 人民银行电子联行往来业务的 核算	167
7.4.1 人民银行电子联行的 定义	167

7.4.2 全国电子联行的会计科目、 凭证和账表	168	8.3.1 外汇贷款的种类	211
7.4.3 全国电子联行的账务 处理	168	8.3.2 现汇贷款的核算	211
7.5 商业银行跨系统往来业务的 核算	171	8.3.3 买方信贷的核算	213
7.5.1 同业拆借	171	8.3.4 银团贷款的核算	215
7.5.2 异地跨系统转汇业务	172	8.4 国际结算业务的核算	215
7.5.3 同城同业往来业务	175	8.4.1 国际贸易结算业务的 核算	215
7.6 商业银行与中央银行往来	179	8.4.2 国际非贸易结算业务的 核算	224
7.6.1 核算内容与科目设置	179	本章小结	228
7.6.2 向中央银行存取现金	180	综合练习	229
7.6.3 向中央银行缴存款	180	实际操作训练	231
7.6.4 向中央银行借款	182	第9章 代理业务的核算	232
7.6.5 通过央行办理大额汇划 业务	183	9.1 代理收付款业务的核算	234
7.7 现代化支付系统	185	9.1.1 代理收付款业务概述	234
7.7.1 现代化支付系统体系	185	9.1.2 财政代收代缴业务	235
7.7.2 会计科目与清算账户 设置	185	9.1.3 批量代理收付业务	236
7.7.3 大额支付系统业务 处理	186	9.2 代理证券转账业务的核算	238
7.7.4 小额支付系统业务 处理	188	9.2.1 第三方存管业务	238
本章小结	193	9.2.2 银证通业务	241
综合练习	193	9.3 代理发行业务的核算	242
实际操作训练	196	9.3.1 代理开放式基金	242
第8章 外汇业务的核算	198	9.3.2 代理发行国债	250
8.1 外汇买卖业务的核算	199	9.3.3 代理发行企业债券	254
8.1.1 外汇的概念	199	9.4 代保管业务的核算	261
8.1.2 外汇汇率	200	9.4.1 代保管业务的基本规定	262
8.1.3 外汇买卖	201	9.4.2 有价单证代保管业务的 核算	262
8.1.4 外汇买卖业务的财务 组织	202	9.4.3 保管箱业务的核算	262
8.1.5 外汇买卖业务的核算	204	9.5 委托贷款业务的核算	265
8.2 外汇存款业务的核算	206	9.5.1 委托贷款的基本特点	265
8.2.1 外汇存款的含义与 种类	206	9.5.2 委托贷款的核算	266
8.2.2 外汇活期存款的核算	206	本章小结	268
8.2.3 外汇定期存款的核算	209	综合练习	269
8.3 外汇贷款业务的核算	210	实际操作训练	270
		第10章 收入、费用和利润的核算	271
		10.1 银行收入的核算	272
		10.1.1 银行收入、费用和利润 核算概述	272

10.1.2 银行收入的核算	273	11.2.2 财务会计报告的编制	
10.1.3 银行收入的账务处理 ...	275	要求	305
10.2 银行费用的核算	281	11.2.3 财务会计报告的分类型 ...	306
10.2.1 银行费用概述	281	11.3 资产负债表	307
10.2.2 银行费用的核算	282	11.3.1 资产负债表的概念	307
10.3 银行利润的核算	291	11.3.2 资产负债表的内容和	
10.3.1 利润的核算	291	格式	308
10.3.2 利润分配的核算	293	* 11.3.3 资产负债表的编制	
本章小结	295	方法	309
综合练习	296	11.4 利润表	311
实际操作训练	297	11.4.1 利润表的内容和格式 ...	311
第 11 章 年度决算与财务会计报告 ...	299	11.4.2 利润表的编制	312
11.1 年度决算	300	11.5 现金流量表	316
11.1.1 年度决算的概念和		11.5.1 现金流量表的内容和	
意义	300	格式	316
11.1.2 年度决算的要求	301	11.5.2 现金流量表的编制	318
11.1.3 年度决算的准备工作 ...	302	本章小结	324
11.1.4 年度决算日的工作	303	综合练习	324
11.2 财务会计报告	305	实际操作训练	325
11.2.1 财务会计报告的概念 ...	305	参考文献	327

第 1 章 总 论

教学目标

通过本章的学习，理解银行会计的概念、对象、会计等式、特点、会计信息质量要求、任务；识别银行会计的会计要素；认知银行会计制度、机构和人员。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
银行会计的概念和对象	能够理解银行会计的概念和对象 能够识别银行会计的要素 能够理解银行会计的会计等式	银行会计的概念 银行会计的对象 银行会计的会计要素和会计等式
银行会计的特点、基本前提和信息质量要求	能够理解银行会计的特点 能够理解银行会计信息质量要求	银行会计的特点 银行会计核算的基本前提 银行会计信息质量要求
银行会计的任务和工作组织	能够理解银行会计的任务 能够认知银行会计制度、机构和人员	银行会计的主要任务 银行会计制度 银行会计机构 银行会计人员

导入案例

美将审查 19 家大银行会计问题 提高金融监管力度

美国证券交易委员会主席玛丽·夏皮罗 2010 年 4 月 20 日说，美国证交会要成为更有效的金融监管者，将对美国 19 家大型银行的会计问题进行审查，以调查其是否采用了导致华尔街投资银行雷曼兄弟倒闭的会计方法。

夏皮罗当天在美国国会一次有关雷曼兄弟破产问题的听证会上说，雷曼兄弟在倒闭前使用了一种特殊的会计方法，掩盖其财务问题。根据对雷曼兄弟破产的审查报告，雷曼兄弟以这种会计手段掩盖了 500 亿美元债务。夏皮罗说，美国证交会决定吸取雷曼破产的教训，成为“更有效的监管者”。

雷曼兄弟 2008 年 9 月破产,使美国次贷危机演变为一场全面的国际金融危机。此后,美国证交会作为证券市场主要监管者的角色备受批评,其监管的有效性遭到质疑。2010 年 4 月 16 日,美国证交会宣布起诉高盛集团在一项高风险抵押贷款债券交易中欺诈投资者。分析人士认为,此举是美国证交会努力挽回形象的一个行动。

美国财政部长蒂莫西·盖特纳当天在同一场听证会上说,美国需要建立一个监管体系,使监管者能够预先干预,而不是事后来收拾残局。他说,金融体系失灵具有破坏性冲击。美国正在积极推进金融监管改革立法。

问题:

1. 什么是银行会计?银行会计的对象是什么?
2. 银行会计有何特点?
3. 如何组织和开展银行会计工作,降低银行会计工作的风险?

资料来源:京华时报

银行^①不仅是承担信用中介的金融机构,而且是最主要的金融机构。银行运用货币这一特殊的信用形式,吸收存款,发放贷款,办理国内外结算及票据贴现,经营外汇买卖等。银行是一种特殊的企业,是现代经济的核心。会计是适应于经济核算和经济管理的客观需要而产生的,同时它作为一种经济管理活动,对反映和监督经济活动,核算和考核经济效益,实施经济决策都发挥着重要作用。因此,对于银行而言,作为全面反映银行经营活动的会计工作具有十分重要的地位。

1.1 银行会计的概念和对象

1.1.1 银行会计的概念

银行会计是以货币为主要计量单位,采用独特的专门方法和程序,对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统、分类的反映和监督,为银行的经营管理者及有关方面提供一系列有关银行的经营成果、财务状况、现金流量信息的专业会计。

(1) 银行会计的实质是管理活动。银行会计是对商业银行的业务经营活动进行全面、连续、系统的反映和监督,并进行分析预测,参与经营决策的一种经济管理活动。同时,它也是一个信息系统,为银行内部的管理人员、股东、债权人、监管当局等提供财务信息。

(2) 银行会计的目标主要是向会计信息的使用者提供反映其财务状况、经营成果和现金流量的信息。银行会计信息的使用者主要包括以下 4 类:银行内部的管理人员、股东、债权人、监管当局。银行会计信息的不同使用者对信息的关注角度各不相同。例如,银行内部管理人员需要及时了解银行资产、负债、经营业绩等财务信息,以便适时调度头寸,避免经营风险,获取更大收益,增强银行实力;股东关心的是商业银行经营的盈利情况和

① 按照现行惯例,银行会计一般指的是商业银行会计,所以如果未特别指明,银行指的是商业银行。

稳健状况以及相关的股利政策；债权人关心的是商业银行的资本债务结构是否合理，负债情况和偿还能力；监管当局（主要是银监会）关心的是商业银行的各项经营活动是否遵循《商业银行法》等法规的规定，维护银行业的合法、稳健运行。银行会计提供的信息内容应当包括以上各类需求者所要求的信息。

（3）银行会计有一系列独特的专门方法。在商业银行的经营过程中，银行会计形成了一系列区别于其他专业会计的专门方法，主要包括采用单式传票、传票的传递制度，特定凭证的填制，联行往来的章、押、证的分别管理制度，账务组织的双线核算，按日提供会计报表制度等。这些专门方法从制度上保证了银行会计核算的准确性、及时性和安全性。



小资料 1-1

中国银监会

中国银行业监督管理委员会简称中国银监会。根据授权，中国银监会统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司以及其他存款类金融机构，维护银行业的合法、稳健运行。中国银行业监督管理委员会自 2003 年 4 月 28 日起正式履行职责。银监会的成立与职责明确的过程同时也是人民银行职责专业化的过程，两者正是在这一期间进行职责分工的明确与细化。央行监管职责的剥离与银监会的设立，实现金融宏观调控与金融微观监管的分离，是与中国经济、金融发展大环境密不可分的，是金融业、金融市场日益复杂化、专业化、技术化的必然要求。银监会的成立将使我国金融监管的三驾马车真正齐备，标志着我国“一行三会”（中国人民银行、证监会、保监会、银监会）分业监管的金融格局的正式确立，对于增强银行、证券、保险三大市场的竞争能力，更大范围地防范金融风险起到非常重要的作用，确立了央行宏观监管和银监会微观监管的新型银行监管体系。银监会实行垂直管理模式，在中央为银监会，一般在各省设立银监局，在各地级市设立银监分局。

1.1.2 银行会计的对象

银行会计的对象是指银行会计核算和监督的内容，是能够用货币计量的银行经济活动。具体而言，是指银行资金增减变动的过程和结果，体现在银行所经营的各项业务当中。根据《中华人民共和国商业银行法》，商业银行可以经营下列部分或者全部业务。

- （1）吸收公众存款。
- （2）发放短期、中期和长期贷款。
- （3）办理国内外结算。
- （4）办理票据承兑与贴现。
- （5）发行金融债券。
- （6）代理发行、代理兑付、承销政府债券。
- （7）买卖政府债券、金融债券。
- （8）从事同业拆借。
- （9）买卖、代理买卖外汇。
- （10）从事银行卡业务。

- (11) 提供信用证服务及担保。
- (12) 代理收付款项及代理保险业务。
- (13) 提供保管箱服务。
- (14) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

具体经营范围由商业银行章程规定，报国务院银行业监督管理机构批准。商业银行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

1.1.3 会计要素和会计等式

1. 会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的最基本的分类，它科学地概括了会计对象的基本内容。通过会计要素可以将商业银行繁杂的各类经济业务予以反映。根据我国《金融企业会计制度》的规定，银行的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润6项。

1) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由银行拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。银行的资产按流动性进行分类，主要分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在1年内(含1年)变现或耗用的银行资产。银行的流动资产主要包括库存现金、贵金属、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、交易性金融资产等。

非流动资产主要有中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。金融企业发放的贷款主要包括短期贷款、中期贷款和长期贷款。短期贷款是指金融企业根据有关规定发放的、期限在1年以下(含1年)的各种贷款。中期贷款是指金融企业发放的贷款期限在1年以上5年以下(含5年)的各种贷款。长期贷款是指金融企业发放的贷款期限在5年(不含5年)以上的各种贷款。

长期投资是指持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资。长期投资应当单独核算，并在资产负债表中单列项目反映。长期投资主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资等。

银行的固定资产是指同时具有以下3个特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；使用年限超过1年；单位价值较高。未作为固定资产管理的工具、器具等，作为低值易耗品核算。金融企业应当根据固定资产定义，结合本企业的具体情况，制定适合于本企业的固定资产目录、分类方法、每类或每项固定资产的折旧年限、折旧方法，作为进行固定资产核算的依据。

银行的无形资产是指为提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资

产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等；不可辨认无形资产是指商誉。银行自创的商誉以及未满足无形资产确认条件的其他项目，不能作为无形资产。

其他资产是指除上述资产以外的其他资产，如长期待摊费用、存出资本保证金、抵债资产、应收席位费等。

此外，金融企业应当定期或者至少于每年年度终了时对各项资产进行检查，根据谨慎性原则，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。各项资产减值准备应当合理计提，但不得设置秘密准备。如有确凿证据表明金融企业不恰当地运用了谨慎性原则设置秘密准备的，应当作为重大会计差错予以更正，并在会计报表附注中说明事项的性质、调整金额，以及对金融企业财务状况、经营成果的影响。

2) 负债

负债是指过去的交易、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银行。银行的负债按其流动性，可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在1年(含1年)内偿还的债务。非流动负债是指偿还期在1年以上(不含1年)的负债。银行的负债主要包括吸收存款、衍生金融工具负债、交易性金融负债、向中央银行借款、卖出回购金融资产款、同业存款、同业拆入、应付利息、应交税费、应付债券、递延所得税负债等。

3) 所有者权益

所有者权益是指所有者在银行资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。银行的所有者权益主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。从事存贷款业务的金融企业计提的一般准备、从事保险业务的金融企业计提的总准备金、从事证券业务的金融企业计提的一般风险准备，以及从事信托业务的金融企业计提的信托赔偿准备都是所有者权益的组成部分。上述各项准备都是金融企业按一定比例从净利润中提取的。

4) 收入

收入是指银行在销售商品、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。银行提供金融商品服务所取得的收入，主要包括利息收入、手续费及佣金收入、中间业务收入、净交易收入、汇兑收益、投资收益、其他业务收入等。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如代水电部门收取的水电费等。

银行应当根据收入的性质，按照收入确认的条件，合理地确认和计量各项收入。银行提供金融产品服务取得的收入，应当在以下条件均能满足时予以确认：①与交易相关的经济利益能够流入企业；②收入的金额能够可靠地计量。

5) 成本和费用

成本是指银行为提供劳务而发生的各种耗费；费用是指银行为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

银行的营业成本是指银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出，包括利息支出、手续费及佣金支出、中间业务支出、其他业务支出等。

营业费用是指金融企业在业务经营及管理工作中发生的各项费用，包括固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费、电子设备运转费、安全防卫费、企业财产保险费、邮电

费、劳动保护费、外事费、印刷费、公杂费、低值易耗品摊销、理赔勘查费、职工工资、差旅费、水电费、租赁费(不包括融资租赁费)、修理费、职工福利费、职工教育经费、工会经费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、会议费、诉讼费、公证费、咨询费、无形资产摊销、长期待摊费用摊销、待业保险费、劳动保险费、取暖费、审计费、技术转让费、研究开发费、绿化费、董事会费、上交管理费、广告费、银行结算费等。

银行应支付职工的工资,应当根据规定的工资标准等资料计算职工工资,计入成本费用。银行按规定给予职工的各种工资性质的补贴,也应计入各工资项目。

银行在经营过程中所发生的其他各项费用,应当以实际发生数计入成本费用。凡应当由本期负担而尚未支出的费用,作为预提费用计入本期成本费用;凡已支出,应当由本期和以后各期负担的费用,应当作为待摊费用,分期摊入成本费用。

6) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润是指营业收入减去营业支出后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。营业外收入和营业外支出应当分别核算,并在利润表中分别反映。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

2. 会计等式

会计等式是用以反映会计要素之间相互关系的数学表达式。任何一项经济业务的发生,都可以归结为某些会计要素的变化,而在会计要素的变化中,遵循一定的守恒定律,从而构成复式记账原理的理论基础。

1) 反映资产、负债和所有者权益要素之间关系的会计等式

银行作为一个经济单位,其经营活动离不开一定数量和种类的经济资源,种类繁多的经济资源是银行得以存在和发展的物质基础,这些经济资源就是资产。这些资产是由银行债权人的投入和银行股权投资人的投资共同构成的,银行可以按照约定期限或者在其持续经营期间内一直使用这些资产。同时,银行为其拥有和控制的资产必须承担一定的责任和义务。银行承担的对债权人的偿还义务形成了银行的负债,在约定的债务到期日,银行必须以其资产或劳务清偿债务。银行对其股权投资人委托其经营的资产负有保值增值的责任,衡量其尽责程度的指标就是银行所有者权益的增减变动,股权投资人在银行持续经营期间内享有分红的权利。在会计期间的期初和期末,银行的所有者权益是银行资产总额减去其负债总额后的余额。根据以上分析,银行的资产、负债、所有者权益之间的关系可以用公式表示如下。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1-1)$$

$$\text{或资产} - \text{负债} = \text{所有者权益} \quad (1-2)$$

式(1-1)是从资产的实物分布价值与取得资产的来源渠道的价值两个方面建立起来的等式,它强调的是企业拥有资产的实物形态。所以,该公式被称为“实体观”会计等式。式(1-1)是会计等式中最基本的等式,它反映了银行在某一时点上的财务状况,反映了银行经营活动中资金的分布使用和资金形成渠道两方面的相互依存、相互制约的关系,体现