

钱逢胜

汤丽萍

孙

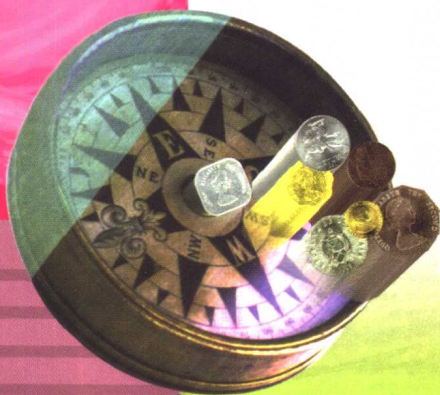
焯

编著

商业银行会计

SHANGYE YINHANG KUAIJI

新编行业会计丛书



上海财经大学出版社

▲新编行业会计丛书▲

商业银行会计

钱逢胜 汤丽萍 孙 烨 编著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/钱逢胜编著. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 8
(新编行业会计丛书)

ISBN 7-81049-578-x/F. 491

I. 银… II. 钱… III. 银行会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 048625 号

SHANGYE YINHANG KUAIJI

商 业 银 行 会 计

钱逢胜 汤丽萍 孙 焯 编著

责任编辑 王永长 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 12.5 印张 302 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 20.00 元

2001/9

《新编行业会计丛书》编委会

主任： 赵建勇

委员 （按姓氏笔画为序）：

尹春梅 刘雪生 袁瑾堡
钱逢胜 蒋义宏

总 序

在我国,会计历来可以按行业分成工业会计、商业会计、金融保险业会计、交通运输业会计、邮电通讯业会计、服务业会计、预算会计等。1992年11月,我国制定发布了《企业会计准则——基本准则》。之后,为配合《企业会计准则——基本准则》的贯彻实施,我国又制定发布了《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》等十几个企业会计制度。在此前后,会计准则与行业会计制度的关系,曾是我国会计界争论的重要问题之一。

1997年,我国制定发布了第一个企业具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。至今,我国已累计制定发布了9个企业具体会计准则。1997年,制定发布了《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》和《事业单位会计制度》,预算会计改革取得重要成果。1998年和1999年,根据形势发展的需要,又先后制定发布了《保险公司会计制度》和《证券公司会计制度》。时至今日,尽管我国对会计准则和行业会计制度关系的争论已告一段落,但此次争论并没有得出什么明确的结论。我国的会计呈会计准则和行业会计制度并存且共同发展的态势。

我们认为,在我国,行业会计的存在和发展将会是客观而长期的。这是因为:一方面,社会各行业的差异以及各行业按其自身规律发展是客观而长期存在的,作为依附于各行业业务活动的行业会计及其发展也将会是客观而长期存在的;另一方面,社会各行业普遍关注并着力发展本行业会计,为满足行业会计特殊性的需要,行业会计也将会客观而长期地存在并按其自身规律发展。目前,我国的有关具体会计准则中,也考虑了行业的差别。例如,在《现金流量表》准则中,专门列有“金融保险企业现金流量”,以说明金融保险行业现金流量项目归类的特殊性。再如,在《收入》准则的“指南”中,专门提出“企业也可以根据本行业特点设置相应的收入、成本和税金科目”。鉴于目前我国具体会计准则方面的丛书已经几乎是随手可得,而行业会计丛书不仅难以寻得,而且其内容也大多只停留在1992~1993年的水平上,为此,我们特组织编写了这套新编行业会计丛书,以弥补这方面的不足,同时也可以满足目前市场上对行业会计的需求。

我们把本套新编行业会计丛书中的“新”字解释为“三新”,即内容最新、体系崭新和体例全新。所谓内容最新,是指本丛书的内容,全部以我国制定发布的最新的会计准则和行业会计制度为依据,也即本丛书全面完整地反映了我国最新的会计理论与会计实务。所谓体系崭新,是指本丛书以我国目前崭新的行业会计体系为依据组织编写,即原有的行业会计及其在市场经济中的崭新表现与市场经济中新出现的行业会计相结合,共同构筑了本行业会计丛书的体系。所谓体例全新,是指本丛书采用大中专教材与自学、普及性读物相结合的方式组织编写,即每本书每章不仅有对基本内容的通俗易懂地阐述,章末还配有复习题和练习题,书后还附有各章练习题的参考答案。所有这些,都与以往相应的丛书具有明显的差异。本丛书可作为大中专教材使用,也可供经济管理干

部特别是会计专职干部、自学者以及其他会计爱好者学习和进修会计之用。

将最新的会计准则和行业会计制度的内容融为一体,采用崭新的体系和全新的体例组织编写一套新编行业会计丛书,这对我们来说是一种挑战。为谨慎起见,我们暂定组织编写《工业会计》、《商业会计》、《银行业会计》、《证券业会计》、《保险业会计》和《预算会计》6本。待取得经验后,我们将再根据需要,组织编写其他行业会计。

挑战与机遇并存。我们将努力按照市场的需要,为广大读者提供最新最好的会计丛书。同时,我们热忱欢迎广大读者对我们的编写工作提出宝贵的意见和建议。

《新编行业会计丛书》编委会

2000年1月

前

言

近年来,随着改革的深化和社会主义市场经济的发展,加入世界贸易组织(WTO)日益临近,我国的金融业正进入重大转折时期。综观世界金融业的兴衰史,可以发现,金融业的发展及其风险的防范与会计标准和会计披露具有明显的相关性。

商业银行在现代金融体系中具有无人能撼的地位,在我国全面发展社会主义市场经济的今天,商业银行的作用更显突出。我国的商业银行有国有独资银行、股份制商业银行、城市商业银行,其中深圳发展银行、上海浦东发展银行和中国民生银行已经上市,近期可能还会有些商业银行上市。

由于商业银行具有很强的政策性,其财务状况是否稳健,经营成果是否良好,都直接关系到我国金融市场的稳定与发展。

会计标准是金融体系的一个重要组成部分,为适应现代企业制度的要求,防范商业银行经营风险,各商业银行应在执行国家有关会计制度和会计准则的条件下,建立健全有效的会计制度,提高商业银行会计信息披露的透明度。

商业银行会计的主要任务就是全面真实地反映商业银行的财务状况、经营成果和现金流量的变动,向商业银行会计信息的使用者提供与其决策或管理

有关的信息。

本书共分十四章,分别就商业银行的基本核算方法、基本业务、会计各基本要素和会计报表进行了说明。由于商业银行会计具有较强的实务性,本书十分强调会计处理的可操作性,可以作为高等学校相关专业本科生和专科生的教材,也可作为商业银行会计人员后续教育或自学之用。

本书由钱逢胜、汤丽萍和孙烨编著。其中第一章至第三章由上海财经大学钱逢胜编写,第四章至第十二章由中国建设银行常州培训中心汤丽萍编写,第十三章至第十四章由哈尔滨金融高等专科学校孙烨编写。上海财经大学出版社责任编辑王永长同志在本书出版过程中倾注了大量精力,在此深表感谢。

我们衷心希望读者能提出宝贵的意见和建议,以便我们在再版时修订。

编 者

2001年7月1日于上海财经大学

目 录

总 序/1

前 言/1

第一章 绪 论/1

第一节 商业银行与商业银行会计/1

第二节 商业银行会计核算的基本前提、要素和
一般原则/4

第三节 商业银行会计工作的组织/14

复习思考题/18

第二章 基本核算方法/19

第一节 会计科目/19

第二节 记账方法/22

第三节 会计凭证/28

第四节 账务组织与账务处理流程/39

第五节 会计报表/54

复习思考题/59

练习题/60

第三章 存款业务核算/62

第一节 存款业务概述/62

第二节 单位存款业务的核算/63

第三节 个人储蓄存款业务的核算/74

复习思考题/89

练习题/89

第四章 业务资金往来核算/91

第一节 商业银行与中央银行往来核算/91

第二节 同业往来业务的核算/97

第三节 系统内往来核算/103

第四节 内部往来/106

第五节 电子汇划和个人电子汇款业务核算/107

第六节 资金清算业务的核算/111

复习思考题/125

练习题/125

第五章 现金出纳业务的核算/127

第一节 现金出纳业务概述/127

第二节 现金收付业务核算/129

第三节 库房管理与款项移送的核算/133

复习思考题/136

练习题/136

第六章 支付结算业务的核算/137

第一节 支付结算业务概述/137

第二节 银行汇票/146

第三节 银行本票/156

第四节 支票/160

第五节 商业汇票/164

第六节 银行卡/177

第七节 汇兑/196

第八节 委托收款/203

第九节 托收承付/211

复习思考题/222

练习题/223

第七章 贷款业务的核算/227

第一节 单位贷款的核算/227

第二节 个人消费贷款的核算/232

第三节 贷款呆账准备金与坏账准备金/235

第四节 贷款利息的核算/238

复习思考题/239

练习题/240

第八章 中间业务的核算/241

第一节 债券业务的核算/241

第二节 委托代保管业务的核算/249

第三节 代收、代扣业务的核算/251

第四节 代理资金清算业务/254

复习思考题/260

练习题/261

第九章 固定资产的核算/262

第一节 固定资产核算概述/262

第二节 固定资产增加的核算/265

第三节 固定资产减少的核算/270

第四节 固定资产折旧的核算/272

复习思考题/278

练习题/278

第十章 无形资产、递延资产及其他资产/280

第一节 无形资产/280

第二节 递延资产及其他资产/285

复习思考题/287

练习题/288

第十一章 所有者权益的核算/289

第一节 所有者权益概述/289

第二节 实收资本的核算/290

第三节 资本公积的核算/292

第四节 留存收益的核算/295

复习思考题/296

练习题/296

第十二章 损益核算/298

第一节 商业银行收入的核算/298

第二节 银行支出的核算/304

第三节 利润及利润分配的核算/311

复习思考题/314

练习题/314

第十三章 年度决算/315

第一节 年度会计决算的准备工作/316

第二节 年度决算的主要内容/318

第三节 年度决算报表的编制/320

复习思考题/321

第十四章 会计报表与会计分析/322

第一节 会计报表概述/322

第二节 资产负债表/326

第三节 损益表/333

第四节 现金流量表/336

第五节 会计报表分析/342

复习思考题/354

附录/355

参考答案/371

绪 论

第一节 商业银行与商业银行会计

一、商业银行

根据 1995 年 7 月 1 日开始实施的《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行是指依照公司法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。但在国外,商业银行与其他金融性公司(如保险公司、证券公司、租赁公司等)的业务通常是难以划分的。实际上,我国已有某些类型的商业银行开始涉足投资业务。

商业银行是现代金融体系的主体。在 1979 年以前的多数年份中,中国人民银行是全国唯一的国家银行,农村信用合作社是全国唯一的民间金融机构。自 1979 年我国实行经济体制改革以来,中国银行、中国工商银行先后从中国人民银行分离出来,恢复了中国农业银行,并分别更名为中国建设银行、中国工商银行,编制并监督成立了交通

银行、中信实业银行、中国光大银行、福建兴业银行、深圳发展银行、华夏银行等几家综合性银行和区域性银行。

随着经济的发展，商业银行将发挥越来越重要的作用。作为存款金融中介机构，商业银行对资金多余单位和资金短缺单位都提供金融服务。商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉。根据《商业银行法》的规定，我国的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；
- (8)从事同业拆借；
- (9)买卖、代理买卖外汇；
- (10)提供信用证服务及担保；
- (11)代理收付款项及代理保险业务；
- (12)提供保管箱服务；
- (13)经中国人民银行批准的其他业务。

在管理制度上，商业银行总行是一级法人，业务实行垂直领导，各分支机构不具有法人资格。全行统一核算，分级管理。

二、商业银行会计

会计是适应于经济核算与经济管理的客观需要而产生的。商业银行会计是会计的一个具体分支。概括地说，商业银行会计是

以货币为主要计量单位,采用会计的专门方法,对商业银行经营活动过程进行确认、计量,为经营者及有关方面提供财务状况和经营成果等会计信息的一种管理活动。商业银行会计不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行一切工作的基础。

商业银行会计除具有会计的共性之外,还有其独具的特点,主要表现在以下几个方面:

第一,商业银行会计核算与各项业务是紧密联系在一起的。例如,客户的存款业务,从客户提交存款凭单,银行接柜审核、凭证处理、传递到登记账簿完成结算,这一系列程序,既是业务活动过程,又是会计核算过程。业务活动停止之时,也是会计核算基本完成之际。

第二,商业银行会计的政策性强。商业银行的经营活动具有广泛的社会性,其发生的业务,不仅涉及到国民经济各部门,还涉及到一般的平民百姓。银行在办理各项业务时,必须认真贯彻执行国家的金融政策、贷款政策、现金管理制度等有关政策法规。

第三,商业银行会计的核算流程有别于其他行业。其他行业除了货币资金的周转外,还有大量的物流,而商业银行是经营货币资金的特殊法人,其主要业务是货币流,而很少涉及物流,因此,商业银行会计在科目设置、凭证编制、账务处理程序及具体业务上,都有别于其他行业会计。

第四,商业银行会计具有严密的内部监督机制和制度。由于货币资金具有极强的流动性,这就决定了商业银行在管理上必须有严密的监督机制和制度。如会计账务处理就有严格的控制制度,包括账、钱分管;账、表、凭证换人复核;账折见面、当日记账、当日结账;现金收入先收款后记账、现金付出先记账后付款、转账业务先记付后记收、代收他行票据先收妥再进账;总分核对、内外对账,做到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务“六相符”。