

 现代商业银行业务丛书

商业银行 会计

(第三版)



胡建忠 熊振敏◎编著

 中国金融出版社



现代商业银行业务丛书

商业银行会计 (第三版)

胡建忠 熊振敏◎编著



中国金融出版社

责任编辑：元 霞

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计 (Shangye Yinhang Kuaiji) / 胡建忠, 熊振敏编
著. —3 版. —北京: 中国金融出版社, 2006. 4

(现代商业银行业务丛书)

ISBN 7-5049-3987-0

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 (2006) 第 023275 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河市瑞丰印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 14.5

字数 271 千

版次 2003 年 1 月第 1 版 2004 年 9 月第 2 版 2006 年 8 月第 3 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—6090


定价 24.00 元

如出现印装错误本社负责调换

商
业
银
行
会
计



○ 责任编辑：亓霞

○ 封面设计：



试读结束：需要全本请在线购买：www.ertongbook.com

总序

商业银行是现代市场经济中金融体系的主体，在一国的经济运行中发挥着重要作用。改革开放以来，我国商业银行的数量不断增加，规模不断扩大。加入世贸组织后，我国金融业改革开放的广度和深度发生了质的变化，这给我国商业银行提供了加快发展和参与国际竞争的良好机遇，也带来了更大的挑战，即我国商业银行不仅面临国内同业的竞争，还面临着国际强手的挑战。为了应对来自国内外的竞争挑战，商业银行相继进行了股份制改造，构建规范的公司治理结构，引进先进的商业银行经营管理理念，为缩小与国际先进银行的差距，提高核心竞争力奠定了坚实的基础。同时，信息技术的发展促进了商业银行金融产品的创新和经营环境的变化，伴随着新业务和新产品的出现以及传统业务和产品的改造，商业银行的业务领域不断拓宽，经营品种不断增加，服务功能日益扩大，银行业的智力密集型特征越来越明显，商业银行发展的新趋势对从业人员的素质提出了更高的要求。

商业银行的核心竞争力集中体现在产品、服务竞争力和抵抗风险的能力上，商业银行间的竞争，归根到底还是人才的竞争。为了从整体上提高我国商业银行从业人员的业务素质，我们组织编写了《现代商业银行业务丛书》。本套丛书以商业银行业务人员，特别是一线业务人员为读者对象，以国际上先进的银行经营理念为指导，以新的思路和视角进行编写，并以我国商业银行股份制改造后的新变化为立足点和出发点。目的是更新商业银行从业人员的业务知识，提高业务素质，促进商业银行股份制改造后的产品创新，为商业银行综合经营做好人才准备，增强服务意识，提高防范风险的能力，以及树立对当代银行业发展趋势的前瞻认识。

本套丛书涵盖现代商业银行业务的各个方面，以及必须具备的



其他相关知识，主要包括以下内容：商业银行票据业务、商业银行投资银行业务、商业银行电子银行业务、商业银行资产托管业务、商业银行银行卡业务、商业银行清算业务、商业银行外汇业务、商业银行资金营运业务、商业银行国际业务、商业银行个人金融业务、商业银行中间业务、商业银行会计、商业银行信息技术、商业银行市场营销、商业银行英语，等等。

本套丛书的作者大多是商业银行业务部门的领导或骨干，他们亲身经历了我国商业银行发展的全过程，密切关注着现代商业银行业务的发展轨迹，主导并参与我国商业银行业务和产品的开发与创新，对现代商业银行的发展趋势有着深刻的理解，他们是具有扎实理论功底和丰富从业经验的业界精英。由他们执笔，可以为广大的商业银行从业人员带来更先进的理念、更实用的知识，以及解决实际问题的新思路和新方法。

本套丛书的特点是：

◆ **突出新产品和业务创新。**本套丛书不是对一般业务知识的泛泛讲述，而是针对国内图书市场上的空白，或者已有出版物不适合实际工作需要的情况，重点介绍传统业务的新变化、出现的新产品和新业务，以及新产品和业务发展的趋势。

◆ **内容新颖。**本套丛书立足于我国商业银行股份制改造后面临的新形势，并结合我国商业银行的实际做法，阐述了我国银行业务的新理念、新知识、适用的新法规、采用的新的运作程序和新的管理方式等，没有照搬照抄国外的、不适合我国情况的经验和做法。

◆ **突出全新的理念。**本套丛书具有前瞻性，能够帮助商业银行从业人员加深对现代银行业务运作模式与管理模式的理解，树立创新意识和服务意识，促进银行业务创新和经营管理有突破性的发展。

◆ **具有实务性、操作性。**本套丛书的内容具有指导性和启发性，编写时注重一般原理与实务操作相结合，以实际操作为主，原理为业务操作服务。

◆ **可读性强。**本套丛书内容上避免空洞的理论介绍，没有充斥抽象深奥的理论模型和枯燥无味的数学推导过程；结构上层次清

楚，力求简洁；写作上注重可读性和适当的趣味性，并列举实际工作中的例子以加深对内容的理解。

◆ 便于读者自学。本套丛书采用教材的编写体系，每章提示出重点和难点，注明必须具备的知识与技能；章后有复习思考题。

本套丛书适合商业银行新员工培训、岗位培训、个人自学。相信本套丛书的出版对提高我国商业银行从业人员的素质，增强我国商业银行的竞争力大有裨益。

北京金培伟业教育科技有限公司在本套丛书的选题策划、组稿等方面协助作了大量的工作，在此表示感谢。

中国教育技术协会金融教育技术专业委员会

中国金融出版社

2006年7月

第三版说明

《商业银行会计》一书，因其内容详尽、实用性较强，受到众多读者的欢迎。该书的出版和发行对于商业银行一线人员学习掌握《金融企业会计制度》起到了积极的促进作用。

2006年年初财政部发布的新会计准则与审计准则，将从2007年1月1日起在所有上市公司同时执行。新企业会计准则体系由1项基本会计准则、38项具体会计准则和2项会计科目、会计报表规定组成。它的颁布与实施，是我国会计界的一件大事，对企业及广大的会计人员将产生重大影响；同时也是对商业银行财会人员和财务管理系统的适应能力的一次巨大考验。加上中国人民银行最近颁布的《人民币结算账户管理办法》等金融法规，给商业银行会计增添了新的内容。考虑到上述变化影响，我们对《商业银行会计》第二版进行了修订，在章节方面进行适当调整，突出商业银行会计核算基础理论和主要业务操作流程以及核算实务方面的内容，力求内容更充实、条理更清晰。

本书修订过程中，得到有关人士的热情帮助和支持，在此谨致以衷心感谢。

作者

二〇〇六年五月十日

前 言

新的《金融企业会计制度》的正式发布，标志着我国新一轮的金融会计改革浪潮到来，它与《企业会计制度》一样，充分吸收了具体会计准则的精神实质，借鉴国际金融会计的最新惯例，在会计原则、会计政策的选择和会计估计等方面都有新的突破，主要体现在：一是新制度将“实质重于形式”明确为会计核算的基本原则；二是新制度规定，金融企业在遵守国家统一会计制度的前提下，所采用的会计政策、会计估计、财产损失处理等的批准权限为股东大会或董事会，或行长（经理）会议或类似机构，明确了会计政策的审批权限，将会计行为还政于企业；三是明确了会计要素的确认、计量、记录和报告全过程运作的有关规定，对会计报表附注的内容和格式作出了具体规定，对提供会计报表提出了具体要求。为配合新《金融企业会计制度》的实施，我们根据长期从事商业银行会计教学和实践工作的经验，编著了《商业银行会计》一书。

在本书的编写过程中，我们力图使其具有以下特点：（1）以实务为主，面向基层第一线的会计出纳操作人员，将新的《金融企业会计制度》的基本规定融化于商业银行会计的实际操作过程中，并尽量符合临柜人员操作规范，以求达到所编写内容与一线人员实际操作业务一致，以便读者更好地熟悉商业银行会计的基本核算业务，把握新制度的要点。（2）体现创新意识，改变以往的写作方式，按商业银行会计业务的种类，分别形成独立的单元，收集最新的资料，深入仔细、全面务实地阐述每项商业银行会计业务的基本规定、操作流程和会计处理手续，使读者直观地了解每项会计业务是什么、为什么、怎么做。作为一种新尝试，期望能使读者更有效地理解会计核算的全过程。（3）内容涉及广泛，涵盖存款、贷款、



结算、银行卡、金融机构往来、代理业务等商业银行业务，以及商业银行其他资产、所有者权益和年终决算等，各单元自成体系，有助于读者较全面地掌握商业银行会计核算内容和体系。(4) 适应性强，既能适应手工操作，又能适应柜员制作业。

本书按单元进行排列，第一单元商业银行会计基础理论，阐述会计一般原则、要素和商业银行会计核算体系；第二单元至第十四单元，分别为贷款、存款、支付结算、人民币电子汇兑、银行卡、代理性中间业务、金融机构往来、系统内往来、现金出纳等业务，以及固定资产、无形资产、所有者权益和损益，根据各项业务和资产负债、所有者权益的不同特点，每种业务分概念释义、基本管理规定和操作流程、会计核算进行阐述；第十五单元年终决算，主要阐述年终决算的方法、步骤和要求，决算准备工作、决算日工作以及决算报表的编制与审核。在写作手法上，我们对概念只作一般性描述，而把重点放在对操作流程和会计核算手续的介绍，其用意十分明显。

本书内容详尽、全面实用，是商业银行基层单位会计出纳人员、稽核审计人员和公司企业财会人员理想的参考书，也可作为商业银行主管部门对会计出纳人员辅导培训教材。

作者

2002年10月

目 录

商 业 银 行 会 计

▶ 第一章	商业银行会计基础理论
1	一、会计的特点和作用
1	二、会计对象和要素
3	三、会计核算的一般原则
▶ 第二章	商业银行会计核算方法
7	一、会计科目
7	二、会计等式及借贷记账法
8	三、会计凭证
10	四、会计账簿和账务组织
15	五、财务会计报告
16	六、会计档案
▶ 第三章	贷款业务
21	一、贷款概念
22	二、贷款业务操作流程
23	三、贷款核算的基本原则和要求
24	四、一般贷款业务会计核算
27	五、抵押贷款业务会计核算
29	六、保证贷款业务的核算
30	七、个人贷款业务的核算
35	八、待处理以资抵债资产的核算
37	九、呆账准备金的核算

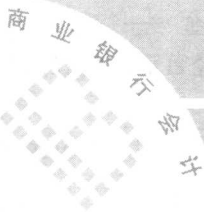


▶ 第四章	单位存款业务
41	一、存款的概念
42	二、存款业务的基本管理要求
43	三、单位存款业务会计核算
▶ 第五章	储蓄存款业务
51	一、储蓄存款的概念
52	二、储蓄业务操作流程和会计核算基本要求
54	三、活期储蓄存款业务会计核算
55	四、定期储蓄存款业务会计核算
57	五、定活两便储蓄业务的核算
58	六、教育储蓄存款业务的核算
60	七、储蓄通存通兑业务的核算
61	八、银联卡存、取款业务的核算
62	九、储蓄会计核算的错账冲正
63	十、储蓄其他业务的核算
▶ 第六章	支付结算业务
69	第一节 支付结算业务概述
70	第二节 银行汇票业务
79	第三节 商业汇票业务
88	第四节 银行本票业务
94	第五节 支票业务
99	第六节 托收承付业务
112	第七节 委托收款业务
117	第八节 汇兑业务
122	第九节 银行卡业务
▶ 第七章	现金出纳业务
133	一、现金出纳业务的概念
133	二、现金出纳业务的基本原则和核算要求

134	三、现金收付业务的会计核算
136	四、库款调拨的会计核算
第八章	电子汇划业务
139	第一节 人民币电子汇兑业务
151	第二节 国内联行业务
第九章	金融机构往来业务
153	一、金融机构往来业务的概念
154	二、金融机构往来管理的基本原则和要求
154	三、金融机构往来业务的会计核算
第十章	系统内往来业务
163	一、系统内往来业务概念
163	二、系统内往来业务管理的基本原则和要求
164	三、系统内往来业务的会计核算
第十一章	固定资产
169	一、固定资产概念
169	二、固定资产管理要求
173	三、固定资产的会计核算
第十二章	无形资产及长期待摊费用
181	第一节 无形资产
186	第二节 长期待摊费用（递延资产）
第十三章	所有者权益
189	一、所有者权益的概念
190	二、资本金及公积金基本规定和利润分配原则
192	三、资本金的会计核算
193	四、资本公积的会计核算
195	五、盈余公积的会计核算



195	六、利润分配的会计核算
▶ 第十四章	损益
197	一、收入
200	二、成本费用
203	三、利润（亏损）
▶ 第十五章	年终决算
209	一、年终决算的概念
209	二、年终决算的步骤和要求
210	三、年终决算的准备工作
212	四、年终决算日的工作
213	五、年终决算后的工作
▶	214 参考书目
▶	215 后记



第一章

商业银行会计基础理论

一、会计的特点和作用

商业银行会计是会计学的分支之一，是以货币为计量单位，根据会计基本原理、会计准则以及会计基本方法，结合商业银行业务特点和管理要求形成的具有其特定核算形式和方法的一门专业会计学。

商业银行会计的特点是：（1）银行内部普遍实现电子网络化，同城和异地间各分支机构可联动核算处理；（2）与商业银行业务紧密融合，各项存款、结算等大量业务都由会计、出纳独立办理，业务处理与会计核算结合在一起；（3）具有广泛性和及时性，商业银行会计核算内容涉及社会各部门、各企业单位和个人，具有广泛的社会性和大众性，同时也要求银行账务处理迅速及时，在规定时间内完成核算工作，坚持每日结账，日结日清；（4）具有严格和规范的内控机制，以确保银行业务安全运行和账务处理正确无误，防止银行账款受损。

商业银行会计的作用有：正确组织会计核算，真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映商业银行业务和财务活动信息；加强服务与监督，维护财经纪律，管好用好资金；开展经济核算，努力增收节支，不断提高经济效益；强化会计内部控制管理，做好会计检查、辅导和会计分析，提高会计核算质量和效率。

二、会计对象和要素

（一）会计对象

会计对象是指商业银行资金来源与资金运用的增减变动过程和结果，以及商业银行所经营的各项业务活动和财务活动引起的收入、支出的增减变化过程与结果及其经济关系。



商业银行资金运动的表现形式：货币资金→信贷资金→货币资金。其各种存款的存入与支取、各项贷款的发放和收回，以及经营活动的收入和支出等，构成商业银行会计核算的主要内容。

1. 资金来源：自有资金、吸收存款、借入资金、结算资金和其他资金来源。

2. 资金运用：各项贷款及票据贴现、固定资产、库存现金、拆放资金和其他资金运用。

(二) 会计要素

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。其特征有两点：一是由过去的交易或事项形成的并由商业银行拥有或者控制的资源，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做其资产。二是资产预期会给商业银行带来经济利益。商业银行的资产应按流动性分为流动资产、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。

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企业。其基本特征有两点：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、现时承担的义务；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。

3. 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，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，