

博  
學



21世纪高等院校会计专业方向课教材

ACCOUNTING

# 银行会计

贺 瑛 钱红华 主编

 复旦大学出版社

博  
學



21世纪高等院校会计专业方向课教材

**ACCOUNTING**

# 银行会计

贺 瑛 钱红华 主编

复旦大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

银行会计/贺瑛,钱红华主编. —上海:复旦大学出版社,  
2005.6

(博学·21世纪高等院校会计专业方向课教材)

ISBN 7-309-04525-4

I. 银… II. ①贺…②钱… III. 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(2005)第 041459 号

## 银行会计

贺瑛 钱红华 主编

---

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65642857(门市零售)

86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

---

责任编辑 王联合

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

---

印刷 同济大学印刷厂

开本 787×960 1/16

印张 22.5 插页 2

字数 411 千

版次 2006 年 4 月第一版第二次印刷

印数 6 001—10 100

---

书号 ISBN 7-309-04525-4/F·993

定价 32.00 元

---

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

复旦博学  
21世纪高等院校会计专业方向课教材

---

(第一批图书目录)

会计法学  
衍生金融工具会计  
银行外汇业务会计  
证券公司会计  
银行会计  
保险公司会计  
预算会计  
房地产企业会计  
工业企业会计  
人力资源会计  
税务会计  
财务报表分析  
电算化会计与审计  
会计专业英语

“博学而笃志，切问而近思。”

(《论语》)

博晓古今，可立一家之说；  
学贯中西，或成经国之才。

复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学

## 主编简介

**贺瑛**，女，1963年3月生，经济学博士，金融博士后，教授。现任上海金融学院副院长。曾先后供职于银行、高校，近年来，在国内外报刊、杂志上发表论文70余篇，出版专著、教材20余部，完成省部级以上课题10余个。

**钱红华**，1952年10月生，上海金融学院会计系副教授，主要研究方向会计学、金融会计学。长期担任教学工作，主要讲授“银行会计学”“外汇银行会计”“保险公司会计”等课程。编著《银行会计》《外汇银行会计》《储蓄》等5部教材。

## 内 容 提 要

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。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。

# 前 言

会计是经济管理的重要组成部分,它通过提供经济管理所需要的会计信息参与经济决策。随着我国社会主义市场经济体制的进一步完善和各项改革的深化,我国会计领域也发生了深刻的变革,很多重大改革举措相继出台。《银行会计》一书就是根据最新的会计准则编写的。

本书在编写过程中尽量吸收成熟教材的精华,同时融入了我们在实际工作及教学中的某些心得,故该教材体现出如下特色:在教材内容处理上,遵循适度、新颖、强化基础、突出应用的原则;在教材体系编排上,力求先易后难、循序渐进,理论与实践相结合,用实例阐释原理;在教材体例设计上,突出教学目标要求,提供复习思考题,以便读者自行测试掌握知识的情况。

本书由贺瑛教授对全书初稿进行修改总纂,并执笔编写第九章。钱红华担任第一、二、七章的编写,陈青华担任第十、十一章的编写,张慧珏负责第五、六章的编写,贾建军负责第四、十二、十四章的编写,任海峙负责第三、八、十三章的编写。

本书的出版得到了复旦大学出版社领导的支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促,水平有限,本书的编写意图可能未全部实现,书中也难免有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编 者  
2005 年 5 月



## 复旦大学出版社经济管理类主要教材

**复旦博学·大学管理类系列教材** 管理学:原理与方法(第四版),周三多;《管理学原理与方法》电子教案,管理学——教与学导引,周三多;管理心理学(第四版),苏东水;国际市场营销管理(第二版),薛求知;国际商务管理(第二版),薛求知;人力资源开发与管理(第3版),胡君辰 郑绍濂;会计学原理(第二版),张文贤;现代企业管理(第二版),王方华;企业战略管理(第二版),王方华;新编组织行为学教程(第三版),胡爱本;生产与运营管理(第二版),龚国华;生产与营运管理案例精选,龚国华;质量管理学(第二版),龚益鸣;货币银行学通论(第二版),万解秋;市场调查教程,范伟达;市场营销学(第二版),王方华;电子商务管理,黄立明;现代企业财务,张阳华;现代投资学原理,万解秋;现代企业管理案例选,芮明杰;中小企业管理,杨加陆;纳税会计,贺志东;有效管理 IT 投资,黄丽华等译;咨询学,博览学,公关经理教程,品牌学教程,余明阳;网络营销基础,阴双喜;市场营销创新,张文贤。

**复旦博学·经济学系列** 高级政治经济学——社会主义总论,蒋学模;高级政治经济学——社会主义本体论,蒋学模;世界经济新论,庄起善;世界经济新论习题指南,庄起善;国际经济学,华民;统计学原理(第三版),李洁明;国际贸易教程(第二版),尹翔硕;经济学基础教程,伍柏麟;经济思想史教程,马涛;《资本论》教程简编,洪远朋;经济博弈论,谢识予;经济博弈论习题指南,谢识予;古代中国经济思想史,叶世昌;劳动经济学——当代经济体制的视角,陆铭;经济社会学(第二版),朱国宏;新编公共财政学——理论与实践,唐朱昌;社会主义市场经济论,顾钰民;经济法原理,胡志民;现代西方人口理论,李竞能;计量经济学教程,谢识予;高级计量经济学,谢识予;产业经济学,杨公朴 干春晖。

**复旦博学·金融学系列** 国际金融新编(第三版),姜波克;国际金融新编习题指南(第二版),姜波克;现代公共财政学(第二版),胡庆康 杜莉;现代公共财政学习题指南,胡庆康;现代货币银行学教程(第二版),胡庆康;现代货币银行学教程习题指南(第二版),胡庆康;国际经贸实务,胡涵钧;国际金融管理学,朱叶;中央银行学教程,童适平;中国金融体制的改革与发展,胡海鸣;电子金融学,杨青;行为金融学,饶育蕾。

**复旦博学·21 世纪人力资源管理丛书** 劳动经济学,曾湘泉;人力资源管理概论,彭剑锋;组织行为学,孙健敏;社会保障概论,郑功成;战略人力资源审计,杨伟国;组织文化,石伟;组织设计与管理,许玉林;工作分析,付亚和;绩效管理,付亚和;员工福利管理,仇雨临;职业生涯管理,周文霞;薪酬管理原理,文跃然;员工招聘与人员配置,王丽娟;培训与开发理论及技术,徐芳;人员测评与选拔,萧鸣政;国际人力资源管理,林新奇;员工关系管理,程延园。

**复旦博学·财政学系列** 税收筹划,王兆高;政府预算管理理学,马海涛;国际税收,杨斌;比较税制,王乔;比较财政学,杨志勇。

**复旦博学·广告学系列** 现代广告学(第六版),何修猛;广告学原理,陈培爱;广告策划创意学(第二版),余明阳;广告媒体策划,纪华强;现代广告设计(第二版),王肖生;广告案例教程,何佳讯;广告文案写作教程,丁柏铨;广告运作策略,刘绍庭;广告调查与效果评估,程士安;广告法规管理,吕蓉。

**复旦博学·会计、审计及内部控制系列** 会计制度设计,李凤鸣;会计信息系统,薛云奎;政府与非盈利组织会计,赵建勇;会计理论,葛家树;中级财务会计,张天西;高级财务会计,储一昀;财务管理,欧阳令南;国际会计,王松年;财务报表分析,陈少华;基础会计,王松年;管理会计,吕长江;成本会计,王立彦;审计,蔡春;银行外汇业务会计,陈振婷 朱红军;小企业会计;核算方法与税收筹划,沈洪波 王建新;房地产企业会计,钱逢胜;保险公司会计,张卓奇;证券公司会

计,瞿灿鑫;审计理论与案例,刘华;内部控制案例,朱荣恩。

**复旦博学·体育经济管理系列教材** 赛事经营管理概论,陈云开;体育经济学概论,钟天朗;体育经营管理——理论与实务,钟天朗;体育产业概论,曹可强;新编体育管理学教程,刘兵;体育公共关系,潘肖珏;体育广告策略,潘肖珏;体育经纪人实务,徐爱丽;体育博彩概论,李海;体育市场营销学,张贵敏;体育人力资源开发与管理,韩春利;体育文化学,王玉珠;体育资源学,谢英。

**复旦卓越·经济学系列** 微观经济学,宏观经济学,金融学教程,杨长江等;应用统计学,张梅琳;国际商务单证实务,刘伟奇。

**复旦卓越·21世纪物流管理系列教材** 总顾问 朱道立 现代物流管理,黄中鼎;商品学,郭洪仙;供应链管理,杨晓雁;运输管理学,刘小卉;物料与库存管理,朱丹;仓储与配送管理,邹星根;物流设施与设备,张弦;物流管理信息系统,傅永华。

**新编经济学系列教材** 现代西方经济学(微观经济学)(第三版),宋承先 许强;现代西方经济学(宏观经济学)(第三版),宋承先 许强;现代西方经济学习题指南(微观)(第四版),尹伯成;现代西方经济学习题指南(宏观)(第四版),尹伯成;市场营销学概论,侯贵生;企业管理原理,文大强;零售经营实务,文大强;会计学基础,胡锦涛;企业财务会计(上),黄晓平;企业财务会计(下),张志;股份制经济学概论,于纪渭;投资经济学,金德环;房地产经济学教程,王克忠;微观经济学教程,黄亚钧;当代西方经济学流派(第二版),蒋自强;公共经济学教程,华民;社会主义市场经济学教程,伍柏麟;房地产法学概论,施正康;电子商务概论,赵立平;国际结算,沈薇贞;项目管理,毕星;保险学原理,彭喜锋;保险营销理论与案例,姚海明;发展经济学,陈宗胜;证券投资分析(第二版),胡海鸣;证券投资分析学习指导(第二版),胡海鸣等;比较经济模式,张军;经济统计学简明教程,李洁明;制度经济学,汪洪涛;市场营销学(第三版)徐鼎亚;社会经济调查与分析,李洁明;《资本论》脉络(第二版),张薰华;涉外经济法新编,施正康;教育经济学,林荣日;环境经济学概论,严法善;高级宏观经济学,袁志刚;高级微观经济学,张军;道德行为的经济分析,胡海鸣;货币一体化概论,许少强;WTO与中国对外贸易,胡涵钧。

**MBA系列教材** 公司财务,欧阳光中;管理沟通,苏勇;物流和供应链管理,朱道立;管理经济学,袁志刚;概率论与管理统计基础,周懋容;市场营销管理,芮明杰;首席财务官,王建新;人力资源总监,张文贤;投资学,陈松男;跨国银行管理,薛求知;管理教学案例精选,徐二明;企业战略管理教学案例精选,许晓明;管理伦理学教学案例精选,苏勇;人力资源开发与管理教学案例精选,胡君辰;组织行为学,胡君辰。

**通用财经类教材** 投资银行学,贝政新;证券投资通论,贝政新;现代国际金融学,刘剑;金融风险与银行管理,徐镇南;中央银行概论,万解秋;现代企业财务管理(第二版),俞雪华;保险学,姚海明;国际经济学(第二版),王志明等;财务报表分析,欧阳光中;国际贸易实用教程,徐立青;网络金融,杨天翔等;实用会计,张旭霞等。

请登录 [www.fudanpress.com](http://www.fudanpress.com)

内有所有复旦版图书全书目、内容提要、目录、封面及定价,有图书推荐、最新图书信息、最新书评、精彩书摘,还有部分免费的电子图书供大家阅读。



可以参加网上教学论坛的讨论,交流教学方法。

可以网上报名参编教材、主编教材、投稿出书。

填写网上调查表,可由院系统一免费借阅教材样书,免费获得邮寄的精品书目,并可免邮费购书一次。

# 目 录

|                  |    |
|------------------|----|
| 第一章 总论           | 1  |
| 第一节 我国的银行体系与银行会计 | 1  |
| 第二节 银行会计的对象与特点   | 3  |
| 第三节 银行会计的工作组织    | 6  |
| 复习思考题            | 10 |
| 第二章 基本核算方法       | 11 |
| 第一节 会计科目         | 11 |
| 第二节 记账方法         | 15 |
| 第三节 会计凭证         | 19 |
| 第四节 账务组织         | 28 |
| 复习思考题            | 40 |
| 第三章 存款业务的核算      | 41 |
| 第一节 存款业务概述       | 41 |
| 第二节 单位存款业务的核算    | 45 |
| 第三节 储蓄存款业务的核算    | 51 |
| 复习思考题            | 64 |
| 第四章 贷款业务的核算      | 65 |
| 第一节 贷款业务概述       | 65 |
| 第二节 信用贷款的核算      | 66 |
| 第三节 担保贷款的核算      | 69 |
| 第四节 票据贴现         | 72 |
| 第五节 贷款利息核算       | 75 |
| 第六节 贷款损失准备       | 76 |
| 复习思考题            | 79 |
| 第五章 支付结算业务的核算    | 80 |
| 第一节 支付结算业务概述     | 80 |
| 第二节 票据结算业务的核算    | 82 |

|                                         |            |
|-----------------------------------------|------------|
| 第三节 结算方式业务的核算 .....                     | 100        |
| 第四节 信用卡业务的核算 .....                      | 113        |
| 复习思考题 .....                             | 116        |
| <b>第六章 联行往来及资金汇划清算的核算 .....</b>         | <b>117</b> |
| 第一节 联行往来及资金汇划清算概述 .....                 | 117        |
| 第二节 全国联行往来的核算 .....                     | 119        |
| 第三节 资金汇划与清算的核算 .....                    | 135        |
| 复习思考题 .....                             | 148        |
| <b>第七章 金融机构往来的核算 .....</b>              | <b>149</b> |
| 第一节 金融机构往来概述 .....                      | 149        |
| 第二节 商业银行与中央银行往来的核算 .....                | 150        |
| 第三节 商业银行往来的核算 .....                     | 160        |
| 第四节 同城票据交换与清算 .....                     | 166        |
| 复习思考题 .....                             | 169        |
| <b>第八章 现金出纳与货币发行业务 .....</b>            | <b>170</b> |
| 第一节 现金出纳业务概述 .....                      | 170        |
| 第二节 货币发行业务概述 .....                      | 175        |
| 第三节 发行基金保管和调拨的核算 .....                  | 178        |
| 第四节 货币发行与回笼的核算 .....                    | 181        |
| 第五节 损伤票币销毁的核算 .....                     | 185        |
| 复习思考题 .....                             | 186        |
| <b>第九章 外汇业务的核算 .....</b>                | <b>187</b> |
| 第一节 外汇业务核算概述 .....                      | 187        |
| 第二节 外汇买卖的核算 .....                       | 191        |
| 第三节 外汇存款业务的核算 .....                     | 197        |
| 第四节 外汇贷款业务的核算 .....                     | 201        |
| 第五节 国际贸易结算业务的核算 .....                   | 208        |
| 第六节 国际非贸易结算业务的核算 .....                  | 219        |
| 复习思考题 .....                             | 225        |
| <b>第十章 投资、固定资产、无形资产及其他资产业务的核算 .....</b> | <b>226</b> |
| 第一节 投资业务核算 .....                        | 226        |
| 第二节 固定资产业务核算 .....                      | 244        |
| 第三节 无形资产及其他资产业务核算 .....                 | 258        |
| 复习思考题 .....                             | 264        |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| <b>第十一章 发行债券、应交税金及其他负债业务的核算</b> ..... | 265 |
| 第一节 发行债券业务核算 .....                    | 265 |
| 第二节 应交税金业务核算 .....                    | 275 |
| 第三节 其他负债业务核算 .....                    | 289 |
| 复习思考题 .....                           | 293 |
| <b>第十二章 损益和所有者权益的核算</b> .....         | 294 |
| 第一节 收入核算 .....                        | 294 |
| 第二节 成本和费用核算 .....                     | 297 |
| 第三节 利润的核算 .....                       | 302 |
| 第四节 所有者权益核算 .....                     | 308 |
| 复习思考题 .....                           | 314 |
| <b>第十三章 年度决算</b> .....                | 315 |
| 第一节 年度决算概述 .....                      | 315 |
| 第二节 年度决算的准备工作 .....                   | 317 |
| 第三节 年度决算日的工作 .....                    | 319 |
| 复习思考题 .....                           | 320 |
| <b>第十四章 商业银行会计报表与报表分析</b> .....       | 321 |
| 第一节 财务会计报告概述 .....                    | 321 |
| 第二节 资产负债表 .....                       | 322 |
| 第三节 利润表和利润分配表 .....                   | 331 |
| 第四节 现金流量表 .....                       | 336 |
| 第五节 财务报表分析 .....                      | 343 |
| 复习思考题 .....                           | 348 |

# 第一章 总 论

## 学习目标

- 了解我国的银行体系
- 掌握银行会计的概念
- 掌握银行会计的对象
- 熟悉银行会计的特点
- 了解银行会计的机构设置
- 了解银行会计人员的职责、权限和法律责任

## 第一节 我国的银行体系与银行会计

银行是现代经济的中枢系统,随着市场经济的发展和经济体制改革的深入,我国已初步形成了以中国人民银行(中央银行)为核心,以中国银行业监督管理委员会(简称银监会)为监督机构,以国有商业银行和政策性银行为主体,多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。

银行运用货币信用这一特殊形式,筹集、融通和分配资金,通过吸收存款、发放贷款、办理国内外结算及票据贴现、经营外汇买卖、经营债券等基本业务发挥银行的职能作用。银行利用会计这一工具,直接办理和实现银行业务,同时以效益性、安全性和流动性为经营原则,对经营过程进行连续、全面和系统的核算和监督,为银行的经营管理者和有关方面提供可靠的数据资料,同时通过会计核算和会计分析考核其经济效益,进而发挥预测金融发展前景,参与金融决策的作用。

### 一、我国的银行体系

我国现行的银行体系,包括中央银行、政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、地方商业银行、城市信用社和农村信用社等。

#### (一) 中国人民银行

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行,中国人民银行是在国务院领

导下,制定和实施货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。根据《中国人民银行法(修正)》,中国人民银行主要职责是:发布与履行其职责有关的命令和规章;依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场;监督管理黄金市场;持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;经营国库;维护支付、清算系统的正常运行;指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;负责金融业的统计、调查、分析和预测;作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;国务院规定的其他职责。

### (二) 政策性银行

政策性银行是国家为了实现政策性金融和商业性金融相分离,割断政策性贷款与基础性货币的关系,为特定的经济政策和产业政策服务的金融机构。从1994年起,国家结合我国的实际情况,建立了国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口信贷银行三家政策性银行。国家开发银行主要办理政策性国家重点建设(包括基本建设和技术改造)贷款及贴现业务;中国农业发展银行主要承担国家粮、棉、油储备和农副产品合同收购、农业开发等业务中的政策性贷款,以及代理财政支农资金的拨付和监督使用;中国进出口信贷银行主要是为大型机电成套设备进出口提供买方信贷和卖方信贷,办理贴息、出口信贷担保等业务。

### (三) 商业银行

商业银行包括国有商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行),股份制商业银行(交通银行、中信实业银行、光大银行、招商银行、华夏银行、广东发展银行、浦东发展银行、深圳发展银行、民生银行、兴业银行)和地方商业银行等。我国的商业银行以效益性、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,商业银行是独立承担民事责任的金融企业法人。

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行可以全部或者部分经营的业务包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务等。

## 二、银行会计的概念

银行会计是会计学科的一个重要分支,是将会计的基本原理和基本方法应用于银行的一门经济应用科学。它是以货币为主要计量单位,采用独特的专门

方法,对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统地核算和监督,为银行的经营管理者及有关方面提供一系列信息的专业会计。

正确理解这一概念,必须了解以下几个方面的内容。

#### (一) 银行会计以货币为主要计量单位

现代会计的一个重要特征,就是借助于计算货币的形态,通过全面、综合的反映来确定和控制会计主体的经济活动。银行会计正是这样,在银行会计工作中,虽然有时也需要利用实物量度来计算某些物资(如黄金)的核算指标,利用劳动量度借以计算劳动消耗量,但是广泛利用的却是货币量度。另外,在多种货币并存的情况下,我国以人民币作为记账本位币。

#### (二) 银行会计有一系列独特的专门方法

银行会计在长期实践中形成的一系列独特的专门方法是: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、证的三分管制度,账务组织的双线核算和核对,按日提供会计报表制度等。这些独特的专门方法从制度上保证了会计核算的准确性、及时性和安全性。

#### (三) 银行会计业务范围是银行的经济活动

银行会计的业务范围就是银行的各项经济业务。例如,吸收存款、发放贷款、办理结算以及在业务过程中发生的收入、成本和费用的计算等。这些经济业务的发生都必须通过会计进行核算和监督。通过会计核算,既实现了银行的业务活动,同时也记录和反映银行的业务和财务活动情况。

#### (四) 银行会计应遵循会计核算的一般原则

会计核算的原则是会计核算的行为规范,是会计核算的基本要求,是做好会计工作必须遵循的标准。根据国际通用的会计准则和金融企业会计制度的规定,银行会计核算必须遵循的原则是:客观性原则、实质重于形式原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则和重要性原则共 13 项原则。

## 第二节 银行会计的对象与特点

银行会计的对象,是指银行会计反映和监督的内容,就是银行能以货币计量的各项业务活动和资金运动。但由于各类银行机构其性质、职能、作用和业务范围不同,会计核算对象的具体内容也不完全相同。本节的内容是以商业银行会计对象展开阐述的。



## 一、银行会计的对象

银行会计的对象,是指银行会计反映和监督的内容。这是由银行在国民经济中所处的地位及其活动的特点所决定的。银行是经营信用和货币资金的机构。它的各项经济活动直接表现为资金运动。具体包括以下内容。

### (一) 银行的资金

银行为了开展其基本业务和实现其经营目标,需要把国民经济活动中暂时闲置不用的资金筹集起来。银行筹集的资金主要来自债权者和投资者两个方面。债权者的权益称为负债,投资者的权益称为所有者权益。

#### 1. 负债

(1) 吸收资金:指银行吸收的各项存款,包括企事业单位存款、个人储蓄存款、发行金融债券等。

(2) 借入资金:指向中央银行借入、向同业借入以及向国外借入的资金。

(3) 结算资金:指结算中暂时占用的款项,包括联行存放款项、同业存放款项等。

(4) 其他:包括暂收款项和各种应付款项等。

#### 2. 所有者权益

(1) 实收资本:指投资者实际投入银行形成的资本金或股本金。银行设立必须按国家规定筹集资本金,它是银行成立和存在的前提。银行筹集的资本金按其来源不同,分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。

(2) 资本公积:指资本(或股本)溢价、财产重估增值及接受的各种捐赠等。

(3) 盈余公积:指银行从利润中提取的公积金、公益金等。

(4) 一般准备:指银行按一定比例从净利润中提取的一般风险准备。

(5) 未分配利润:指待分配给投资者的利润和未决定用途的利润。

将上述筹集的资金按照信贷原则进行再分配,构成了银行的资产。

#### 3. 资产

(1) 贷款资金:指银行按照有关规定发放的短期贷款、中长期贷款、抵押贷款等。

(2) 投资资金:指银行投放在各种有价证券上的资金。

(3) 各项占款:指银行的房屋、器具、设备和运输工具等固定资产、无形资产等占用的资金。

(4) 备付金:指银行的库存现金以及存放在中央银行的准备金。

(5) 其他:包括各种暂付款项、应收款项等。

银行在业务经营过程中实现的各项收入,发生的各项支出和费用,构成了银