



普通高等教育“十二五”规划教材
国家教学改革与质量工程项目

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

金融企业会计学

——商业银行会计

赵珍珠 / 主编

KUAIJI XUE TESE ZHUANYE XILIE JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计学:商业银行会计/赵珍珠主编. —上海:
立信会计出版社, 2011. 8
会计学特色专业系列教材
ISBN 978-7-5429-2970-9

I. ①金… II. ①赵… III. ①商业银行—银行会计—
教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 163778 号

策划编辑 张巧玲
责任编辑 陈旻
封面设计 周崇文

金融企业会计学——商业银行会计

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	21.75	插 页	1
字 数	367 千字		
版 次	2011 年 8 月第 1 版		
印 次	2011 年 8 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-2970-9/F		
定 价	39.00 元		

如有印订差错 请与本社联系调换

国家教学改革与质量工程项目 会计学特色专业系列教材

项目总负责人 薛小荣 西安财经学院副院长 博士 教授
编委会主任 吴旺延 西安财经学院商学院院长 博士 教授
副 主 任 陈淑芳 西安财经学院商学院副院长 教授
 刘总理 西安财经学院商学院会计系主任 教授
总 主 编 薛小荣
副 总 主 编 吴旺延 陈淑芳 刘总理
编委会成员(按姓氏笔画为序)

左 锐 刘 杉 刘总理 陈淑芳
赵珍珠 赵栓文 贾宗武 徐 玮
高晓林 郭西强 盛碧荷 薛小荣

总 序

西安财经学院会计学专业创建于 20 世纪 50 年代初,在半个多世纪的会计学专业教学中,由具有丰富实践经验和中外会计学专业背景的中青年会计学人才组成的专业教学团队,以“重基础、重实践、重规范”为教学理念,自编适合培养对象特点的讲义与教材,形成了自己的教学特色,为新中国,尤其是为西部建设培养了一大批急需的应用型会计专门人才,奠定了会计学专业人才培养的基本教学模式,得到了用人单位和会计教育界的肯定。

进入 21 世纪以来,我校会计学专业秉承并充实传统的教学理念,按照“宽口径、厚基础、强能力、高素质”的人才培养要求,以及培养“信得过、用得上、干得好”且具有创新精神的高级应用型会计专门人才的特色定位,大力进行教学改革,提高教学质量,取得了一系列优秀的教学成果。会计学专业的毕业生就业率一直稳居各相关专业前列,对学生的吸引力进一步增强。2008 年会计学专业被立项为“省级特色专业建设点”,2010 年被立项为“国家级特色专业建设点”,为提高会计学专业教学质量,以及加快教学改革步伐增添了新的动力。

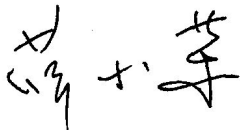
教材是体现教学内容和课程体系的知识载体,是进行教学的基本工具,也是全面推进素质教育、培养应用型创新人才的重要保证。为了系统总结西安财经学院会计学专业多年来的教学改革成果,整合会计学专业已有的教材、讲义资源,体现会计学专业最新的教学理念和特

色,依托国家级和省级教学改革与质量工程项目,西安财经学院组织编写了“会计学特色专业系列教材”。

本系列教材主要包括:《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《审计学》、《金融企业会计学》、《税务会计》、《财务管理》、《企业财务分析》、《管理会计学》、《会计信息系统实践教程》、《会计模拟实践教材》等。本系列教材的特点是重点突出、难点易化;重视系统性、讲求实用性、避免重复性;重基础、重实践、重规范、重应用、重能力培养;便于学习、便于掌握、便于应用和实践。编写本系列教材的目的是为了使学者能提高学习效率,使教者能提高教学质量。

需要说明的是,本系列教材既是省级、国家级教学改革与质量工程项目的重点资助内容,又是会计学专业教学改革成果的系统总结;反映了前辈们的探索和当今会计学人的研究成果;还有同行们的关心和相关单位、部门的支持,在此一并表示谢意。希望我们的努力能够为我国的会计教育和人才培养做出更多的有益贡献。

期望读者和同行对本系列教材提出宝贵意见和建议。



2011年8月

前 言

随着经济体制改革的不断深化和科技的发展,尤其是2006年新的《企业会计准则》颁布实施后,电子化进程不断加快,金融企业的业务不断创新,金融企业的会计处理发生了实质性的变化,对金融企业会计的实际工作以及高校有关会计人才和金融人才的培养都提出了更高的要求。为了满足高校金融会计教学和银行会计实际工作的需要,编者紧密结合金融改革和商业银行业务,总结多年来商业银行会计教学经验和心得体会,编写了本书。

本书以我国新的《企业会计准则》为依据,以《金融企业会计制度》为指导,以现行商业银行核算内容为主线,介绍了商业银行会计的基本原理、基本知识和基本操作技能,反映了商业银行的主要业务的会计核算流程,体现了商业银行改革的最新变化。本书尽可能做到理论联系实际,业务操作既保持了传统的手工操作模式,又突出了电子化核算体系。本书既可作为财经院校的专业用书,又可作为商业银行会计人员的培训和自学用书。

本书由西安财经学院赵珍珠任主编,舒伟任副主编,并由赵珍珠对全书统稿。全书共十一章,由西安财经学院会计学系相关专业教师共同编写,其中:第三、第四和第六章由赵珍珠编写;第一和第七章由舒伟编写;第二和第五章由许宁宁编写;第九和第十一章由云应平编写;第八和第十章由张佩编写。

本书在编写过程中得到了商业银行会计部门有关同志的大力帮助和热情指导,同时也得到西安财经学院相关领导的大力支持,在此表示衷心感谢。本书在编写过程中,参考了大量的法规、书籍和文献等,已尽可能在参考文献中详细列出,在此对相关专家、学者表示深深的谢意。引证材料出处可能有疏漏,在这里对相关作者深表歉意。

由于作者水平有限,书中疏漏之处,敬请诸位读者批评指正。

编 者

2011年8月

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用我们出版社的教材。为了方便您的教学，本书配有相关的教学课件。如果您需要，请您填写下面表格中的相关信息，并以电子邮件的形式发给我社，我们在核对您的信息后，会免费向您提供教学课件。

我社网站上提供电子版的课件索取单以及所有课件清单。

我们的联系方式：

地址：上海市中山西路 2230 号

立信会计出版社

电子邮件：lixinaph@163.com

邮编：200235

电话：(021)64411073

网站：www.lixinaph.com

教材名称				作者姓名	
教师姓名	性别		身份证号		
学 校	院系			教 研 室	
学校地址				邮 编	
职 务	职称			办公电话	
E-mail	手机			宅 电	
通信地址				邮 编	
教材用量	册	委托订购单位			

您对本教材的意见和建议是：

目 录

第一章 总论	1
第一节 金融企业与金融企业会计	1
第二节 金融企业会计核算的基本前提和会计信息质量要求	8
第三节 金融企业会计核算的对象及其要素	12
第四节 金融企业会计工作组织	14
第五节 金融企业会计核算方法	15
第六节 金融企业会计的计量	24
第二章 存款业务的核算	27
第一节 存款业务概述	27
第二节 单位存款业务的核算	32
第三节 储蓄存款业务的核算	41
第三章 贷款业务的核算	54
第一节 贷款业务概述	54
第二节 信用贷款的核算	59
第三节 担保贷款的核算	62
第四节 票据贴现的核算	66
第五节 贷款利息的计算及核算	72
第六节 贷款损失准备的核算	78
第四章 国内支付结算业务的核算	84
第一节 国内支付结算业务的概述	84
第二节 票据结算业务的核算	86

第三节	非票据结算业务的核算	110
第四节	银行卡业务的核算	122
第五章	资金汇划与清算业务的核算	130
第一节	资金汇划与清算业务的概述	130
第二节	商业银行系统内资金汇划业务的核算	133
第三节	中国现代化支付系统业务的核算	140
第六章	金融机构往来业务的核算	146
第一节	金融机构往来业务概述	146
第二节	商业银行与中央银行往来业务的核算	149
第三节	商业银行往来业务的核算	165
第七章	外汇业务的核算	187
第一节	外汇业务概述	187
第二节	外汇买卖的核算	191
第三节	外汇存款业务的核算	196
第四节	外汇贷款业务的核算	202
第五节	国际贸易结算业务的核算	210
第八章	固定资产与无形资产的核算	223
第一节	固定资产的核算	223
第二节	无形资产的核算	242
第九章	所有者权益的核算	252
第一节	实收资本的核算	252
第二节	资本公积的核算	260
第三节	留存收益的核算	265
第十章	损益的形成及其分配的核算	273
第一节	收入的核算	273
第二节	成本费用的核算	281

第三节	利润的核算	289
第四节	利润分配的核算	291
第十一章	财务会计报告	296
第一节	银行财务会计报告概述	296
第二节	资产负债表	299
第三节	利润表	306
第四节	现金流量表	311
第五节	会计报表附注的内容及披露	324
主要参考文献	332

第一章 总 论

重点提示

通过本章学习,学生应能够了解我国的金融体系;了解金融企业的内容与金融企业会计的概念;掌握金融企业会计核算的基本前提和会计信息质量要求;了解金融企业会计工作组织;掌握金融企业的会计核算方法和会计计量属性。

第一节 金融企业与金融企业会计

一、金融企业

金融企业是指依法设立和营运,以营利为目的,专门从事资金商业性买卖,自负盈亏、独立核算的社会经济组织。经过金融体制改革,我国初步形成了银行和非银行金融机构体系。

(一) 银行

我国现行的银行体系,主要包括中央银行(即中国人民银行)、政策性银行和商业银行。商业银行在现代经济中发挥了重要作用,是银行体系的主要组成部分。

中国人民银行于1948年12月1日在华北银行、北海银行和西北农民银行的基础上合并组成的。1983年9月,国务院决定由中国人民银行专门行使国家中央银行职能。1995年3月18日,第八届全国人民代表大会第三次会议通过了

《中华人民共和国中国人民银行法》，至此，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来^①。

中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。中国人民银行履行下列职责：发布与履行和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；经理国库；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^②。

政策性银行是指由政府发起、出资成立，为贯彻和配合政府特定经济政策和意图而进行融资和信用活动的机构。政策性金融通常也被称作国家金融、政府金融，是在一国政府的支持下，以国家信用为基础，为贯彻和配合国家特定经济社会发展政策而进行的一种特殊性资金融通行为。可以说，政策性金融是对市场“失灵”或不足的弥补^③。

我国于1994年相继成立了国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行3家政策性银行。1994年成立政策性银行的主要目的是“实行政策性业务与商业性业务分离，以解决国有专业银行身兼二任的问题”。之后，3家政策性银行承担了从工、农、中、建4家国有商业银行分离出来的政策性业务，对实现国有专业银行向现代商业银行转变、支持国家重大基础设施建设、促进机电产品出口和支持国家粮食收购都发挥了重要作用。

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）的贷款。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、出口信用担保等业务。

这些政策性银行均属国务院领导。政策性银行开展经营业务活动时，有特定的业务领域，不与商业银行竞争，不以盈利为目的，主要注重国家利益和

① <http://www.pbc.gov.cn/publish/main/530/index.html>，中国人民银行网站，2011年1月31日。

② 中华人民共和国中国人民银行法（2003年修订）。

③ 方萍. 金融企业会计[M]. 1版. 成都：西南财经大学出版社，2009.

社会效益。但政策性银行的资金并不是财政资金,也必须考虑盈亏,坚持银行管理的基本原则,力争保本微利。如今,随着我国社会主义市场经济建设的不断进步,市场机制的日益成熟,传统意义下政策性银行的历史性阶段任务也随之完成^①。

商业银行是指依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。目前,我国的商业银行主要包括国有商业银行(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、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、兴业银行、上海浦东发展银行、恒丰银行等)、城市商业银行、农村商业银行以及住房储蓄银行、外资银行和中外合资银行。

商业银行与一般工商企业一样,是以盈利为目的的企业。商业银行具有从事业务所需要的自有资本,它依法经营、自负盈亏、以利润为目标,并以其全部法人财产承担责任。商业银行以利润最大化为自己的经营目的。商业银行又是不同于一般工商企业的特殊企业。其特殊性具体表现在经营对象的差异上。工商企业经营的是具有一定使用价值的商品,从事商品生产的流通;而商业银行经营的是某种特殊商品——货币、资金,商业银行业务活动的范围不是生产流通领域,而是货币信用领域。因此,商业银行是一种与工商企业有所区别的特殊企业——金融企业。

根据《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》的规定,商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行对其分支机构实行全行统一核算、统一调度资金、分级管理的财务制度。商业银行分支机构不具有法人资格,在总行授权范围内依法开展业务,其民事责任由总行承担。在我国金融组织体系中商业银行居于主体地位,商业银行主要有四个基本职能^②。

1. 信用中介职能

信用中介职能的实质,是银行以负债形式集中社会上的各种闲散货币,再通过贷款等资产业务,把它投向经济各部门;商业银行是作为货币资本的贷出者与借入者的中介人或代表,来实现资本的融通,并从吸收资金的成本

^① 2007年的全国金融工作会议明确了政策性银行的改革方向:未来几年,将按照分类指导、“一行一策”的原则推进政策性银行改革;首先推进国开行改革,按照建立现代金融企业制度的要求,全面推行商业化运作,主要从事中长期业务(方萍,2009)。

^② 陈湛均. 商业银行经营管理学[M]. 1版. 上海:立信会计出版社,2008.

与发放贷款利息收入、投资收益的差额中,获取利益收入,形成银行利润。商业银行成为买卖“资本商品”的“大商人”。商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通,并不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权。信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。

2. 支付中介职能

商业银行除了作为信用中介,融通货币资本以外,还执行着货币经营业的职能。通过存款在账户上的转移,代理客户支付,在存款的基础上,为客户兑付现款等,减少现金的使用,成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心,形成经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系,同时节约了大量的流通费用,加速了资金的周转过程。信用中介和支付中介两种职能相互推进,构成商业银行借贷资本的整体运作。

3. 信用创造职能

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上,产生了信用创造职能。商业银行利用其所吸收的各种存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又转化为存款。在这种存款不提取现金或不完全提现的基础上,就增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系中,形成了数倍于原始存款的派生存款^①。商业银行通过自己的信贷活动创造和收缩活期存款,而活期存款是构成货币供给的主要部分,因此,商业银行就可以把自己的负债作为货币来流通,具有了信用创造职能。但是需要明确的是,信用创造的实质是流通工具的创造,而不是资本的创造。

4. 金融服务职能

随着经济的发展,工商企业的业务经营环境日益复杂化,银行间的业务竞争也日益剧烈化,银行由于联系面广、信息比较灵通,特别是电子计算机和网络技术在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供信息服务的条件,咨询服务、对企业“决策支援”等服务应运而生,如代理发放工资、代理支付其他费用、提供信用证服务、信用卡服务等。个人消费也由原来的单纯钱物交易,发展为转账结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务

^① 派生存款是原始存款的对称,是原始存款的派生和扩大,是银行由发放贷款而创造出的存款。

的要求。在强烈的业务竞争权力下,各商业银行也不断开拓服务领域,通过金融服务业务的发展,进一步促进资产负债业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的业务领域。在现代经济生活中,金融服务已成为商业银行的重要职能。

商业银行因其广泛的职能,使得它对整个社会经济活动的影响十分显著,在整个金融体系乃至国民经济中处于特殊而重要的地位。随着市场经济的发展和全球经济的一体化发展,现在的商业银行已经凸显出职能多元化的发展趋势^①。

商业银行的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。商业银行经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务^②。

(二) 非银行金融机构

随着我国金融体制改革的深化,金融企业除了商业银行,非银行金融机构也得到了进一步的发展,对我国的经济发展起到了巨大的作用,逐渐成为我国金融体系的重要组成部分。非银行金融机构包括保险公司、证券公司、租赁公司、基金管理公司、资产管理公司、信托投资公司、期货公司、财务公司等。

保险公司是指依法成立的经营保险业务的非银行金融机构,它的作用是对投保人未来可能发生的损失予以赔偿给付,实现“分担风险”的保障作用。现代保险是一种市场化的风险转移机制,是一种市场化的社会互助机制,是一种用市场办法从容应对各类灾害事故和突发事件、妥善安排人的生老病死的社会管理机制。在社会主义市场经济条件下,加快我国保险业的发展,对于促进国民经济协调发展、构建和谐社会有着十分重要的意义^③。

证券公司按照国务院证券监督管理委员会的分类,可以分为综合类证券公

① 陈湛均. 商业银行经营管理学[M]. 1版. 上海: 立信会计出版社, 2008.

② 中华人民共和国商业银行法, 2003.

③ 方萍. 金融企业会计[M]. 1版. 成都: 西南财经大学出版社, 2009.

司和经济类证券公司。综合类证券公司的业务范围要比经济类证券公司广,可以从事证券经济业务、证券自营业务、证券承销业务和其他证券业务。经济类证券公司业务比较单一,只能从事证券经纪业务。我国证券市场逐渐发挥着优化资源配置、推动经济结构调整、信息收集、企业监控和聚资的功能。

租赁公司是指依法成立的以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。融资租赁业务的实质就是出租人保留租赁物的所有权,在一定期限内向承租人收取租金的交易。

信托投资公司是指主要经营信托业务的非银行金融机构。信托投资公司按照委托人的意愿,以自己的名义对委托人的资产进行管理或者处置,实现为委托人谋利或者其他特定的目的。

金融资产管理公司是指经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款,管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构^①。经国务院批准,我国于1999年相继设立的金融资产管理公司包括中国华融资产管理公司(CHAMC)、中国长城资产管理公司(GWAMCC)、中国东方资产管理公司(COAMC)和中国信达资产管理公司(CINDAMC)^②。

基金管理公司从事证券投资基金管理业务,如证券投资基金的发行与赎回,以投资组合方式管理和运用证券投资基金进行股票、债权等金融工具的投资等。

财务公司是企业集团内部成立的,为了加强企业集团内部资金集中管理和提高其资金使用效率,为企业集团成员提供财务管理服务职能的非银行金融机构。

期货经纪公司顾名思义就是专门从事期货交易的非银行金融机构。期货经纪公司根据客户的委托,以自己的名义为客户进行期货交易并收取交易费用,但是交易的盈利或者亏损的后果由客户承担。

(三) 金融监管机构

由于金融活动具有很强的外部性,在一定程度上可以是准公共产品,因此,政府的管制框架也是金融体系中一个密不可分的组成部分^③。在国际上,有巴塞

^① 中华人民共和国国务院.《金融资产管理公司条例》第二条.2000年11月1日。

^② 2007年召开的全国金融工作会议和金融主管部门工作会议已为AMC的改革定下基调:加快推进金融资产管理公司商业化转型。AMC向商业化和市场化方向发展的过程中,开展证券、信托、基金、租赁等综合金融服务是势之所致(方萍,2009)。

^③ 陈湛均. 商业银行经营管理学[M]. 1版. 上海:立信会计出版社,2008.