

商业银行 会计指南

《商业银行会计指南》编委会

主 编	蒋志华	池茂传		
副主编	郑家祥	高明子	何育芳	
总 纂	樊公武	严芬芬		
撰稿人	(以姓氏笔划排列)			
	毛浩军	石 坚	冯利忠	刘 洪
	朱苏舟	朱贤尔	朱显达	刘承镜
	刘素梅	江雪琴	邵立波	陈红云
	陈志柏	汪芸辉	陆建明	杨炳林
	林 玲	林玉明	周兴华	季诚昆
	郑爱民	费军鸣	洪昌以	胡湘莲
	徐志航	柴建尧	章力田	黄放鸣
	葛明霞	储 强	董伟琦	楼 凯
	樊公武	潘益定		

前 言

会计作为一种对经济活动进行核算和监督的经济管理活动，在我国经济体制改革进程中居重要地位，是不容滞后的改革内容。近年来，我国的会计改革已取得实质性进展，国家修订了《中华人民共和国会计法》，并相继发布《企业会计准则》、《企业财务通则》和分行业会计制度、财务制度，以“两则”、“两制”为核心的财务会计核算和管理规范体系正在形成。国外诸多商业银行早已推行以会计管理为中心的企业管理模式，我国一部分大型国有企业也正在进行管理模式的再造，开展了现代会计制度、资本分配程序和规范会计行为的探索实践。

我国国有专业银行的商业化改革客观地要求会计职能实现根本性变革，即从传统的核算型会计向经营管理型过渡，从长期通行的记账、算账、报账向预测、决策、控制、分析和考核等综合性管理功能演化。基于这一背景，我们推出了这本百万字的工具书。本书立意新颖，内容全面、准确。新颖，即依据新颁布的财政、金融法规，对新出台的金融衍生工具、财务会计电算化、电子联行、国际金融和外汇会计、支付结算办法及会计核算手续等内容，均作系统的介绍，全方位展现金融会计改革内容；全面，即完整地包含银行会计的基础理论、基本知识及操作实务；准确，即释义准确，引经据规，深入浅出。这是一本融科学性、理论性、实务性于一体，面向广大银行管理人员和财务会计、出纳人员的实用手册。全书分列商业银行会计概论、商业银行会计核算、支付结算办法、商

业银行财务管理、商业银行现金出纳管理、商业银行国际业务和外汇会计、商业银行管理会计等七个部分。

本书作者主要为青年教学和实际工作者,有从事大学本专业教学的教授,银行干校的高级讲师,有多年从事银行会计管理的专业领导者,以及在会计岗位上具有丰富经验的业务骨干。

本书编写时,正是财务会计处于大变革时期,为了编录最新内容,书稿经过了多次修改和增补。由于编者水平有限,内容不当之处在所难免,敬请读者赐教。

编 者

1998 年 5 月

目 录

第一篇 商业银行会计概论

第一章 商业银行会计概述	(1)
第一节 商业银行会计的发展历史	(1)
第二节 商业银行会计的性质和职能	(3)
第二章 商业银行会计的基本理论	(6)
第一节 商业银行会计的基本前提	(6)
第二节 商业银行会计的一般原则	(7)
第三节 商业银行会计的基本要素	(10)
第三章 商业银行会计基本核算方式	(13)
第一节 会计衡等式与复式记账	(13)
第二节 账务组织及账簿组织	(16)
第三节 会计凭证	(19)
第四节 账务核对	(22)
第五节 错账冲正	(23)
第六节 会计档案	(24)
第四章 商业银行会计科目	(26)
第一节 会计科目的含义	(26)
第二节 会计科目设置原则	(27)
第三节 现行会计科目	(28)
第四节 现行会计科目使用说明	(29)
第五节 统一商业银行会计科目势在必行	(36)
第五章 商业银行会计报表	(37)
第一节 会计报表的含义	(37)
第二节 会计报表的格式及编制	(38)

第二篇 商业银行会计核算

第一章 会计核算的基本规定	(50)
第一节 会计法对会计核算的有关规定	(50)
第二节 金融企业会计制度对会计核算的有关规定	(51)
第二章 资产的核算	(53)
第一节 银行资产的含义	(53)
第二节 现金资产的核算	(54)
第三节 贷款的核算	(55)
第四节 投资的核算	(58)
第五节 固定资产的核算	(60)
第六节 无形资产、递延资产的核算	(63)
第三章 负债的核算	(67)
第一节 银行负债的含义	(67)
第二节 存款业务的核算	(67)
第四章 利息的计算	(73)
第一节 利息的含义	(73)
第二节 利息计算的基本规定	(73)
第三节 利息计算的方法	(75)
第四节 利息收付的核算	(76)
第五章 所有者权益的核算	(77)
第一节 资本金的核算	(77)
第二节 资本公积的核算	(78)
第三节 盈余公积的核算	(80)
第四节 利润的核算	(80)
第六章 支付结算业务的核算	(82)
第一节 银行汇票业务的核算	(82)
第二节 商业汇票业务的核算	(88)
第三节 银行本票业务的核算	(92)
第四节 支票业务的核算	(95)
第五节 信用卡业务的核算	(97)

第六节	汇兑业务的核算	(102)
第七节	托收承付业务的核算	(105)
第八节	委托收款业务的核算	(111)
第九节	支付结算业务收费和罚款处理手续	(113)
第十节	支付结算业务查询查复基本要求和处理手续	(114)
第十一节	空白重要结算凭证管理	(115)
第七章	金融机构往来的核算	(116)
第一节	中央银行往来的核算	(116)
第二节	同业往来的核算	(118)
第三节	系统内资金往来的核算	(119)
第四节	同城票据交换及清算	(121)
第八章	联行往来的核算	(125)
第一节	联行往来概述	(125)
第二节	全国联行往来的基本做法	(126)
第三节	全国联行往来的核算	(128)
第四节	全国联行往来对账	(130)
第五节	往来差错及查询查复处理	(133)
第六节	汇差资金清算	(139)
第七节	联行年度划分和账务划转	(141)
第八节	分行辖内往来和支行辖内往来的核算	(143)
第九章	电子汇兑往来	(146)
第一节	电子汇兑往来的含义	(146)
第二节	电子汇兑往来业务的基本规定	(147)
第三节	往账业务核算	(151)
第四节	来账业务核算	(153)
第五节	往来差错及查询查复处理	(155)
第六节	汇差资金的核算	(159)
第七节	往来对账监督处理	(162)
第八节	年度划分与账务结转	(164)
第十章	其他业务的核算	(167)
第一节	提供保管箱业务的核算	(167)
第二节	代理财政业务的核算	(168)

第三节	代理专项贷款的核算	(168)
第四节	代理国库业务的核算	(169)
第五节	代理发行、代理兑付、承销政府债券的核算	(172)
第六节	代理收兑金银的核算	(174)
第七节	代理邮政汇兑资金业务的核算	(175)
第八节	代理收付款项及代理保险业务的核算	(176)
第十一章	商业银行损益的核算	(178)
第一节	营业收入的核算	(178)
第二节	成本的核算	(179)
第三节	营业税金及附加的核算	(182)
第四节	营业外收支的核算	(183)
第五节	投资收益的核算	(184)
第六节	利润的核算	(185)

第三篇 支付结算办法

第一章	票据	(187)
第一节	基本规定	(187)
第二节	银行汇票	(192)
第三节	商业汇票	(195)
第四节	银行本票	(198)
第五节	支票	(200)
第二章	信用卡	(202)
第一节	信用卡的定义、种类和发卡、领卡人的资格	(202)
第二节	信用卡的申领及使用	(203)
第三节	信用卡的销户、透支及处罚	(204)
第三章	结算方式	(206)
第一节	汇兑	(206)
第二节	托收承付	(208)
第三节	委托收款	(212)
第四节	信用证	(213)
第四章	纪律与责任	(219)

第一节	支付结算的纪律	(219)
第二节	票据当事人的责任	(219)
第三节	信用卡当事人的责任	(220)
第四节	结算方式当事人的责任	(220)
第五节	其他关系人的责任	(221)

第四篇 商业银行财务管理

第一章	财务管理概述	(222)
第一节	财务管理的含义	(222)
第二节	财务管理体制	(223)
第三节	财务管理的内容和作用	(225)
第四节	财务管理的原则和方法	(226)
第二章	商业银行的财务计划	(228)
第一节	财务计划编制的依据与程序	(228)
第二节	财务计划的编制方法	(229)
第三节	财务计划的实施	(232)
第三章	商业银行资本金的财务管理	(234)
第一节	资本金的含义	(234)
第二节	资本金的构成和筹集	(235)
第三节	资本金的管理和一般规定	(237)
第四节	巴塞尔协议中资本与风险资产的计算和比例要求 ..	(239)
第四章	商业银行负债的财务管理	(242)
第一节	商业银行负债的含义及分类	(242)
第二节	商业银行负债的计价及财务处理	(244)
第三节	商业银行负债的财务管理	(245)
第五章	商业银行资产的财务管理	(247)
第一节	商业银行资产的含义	(247)
第二节	固定资产的财务管理	(247)
第三节	现金资产的管理	(254)
第四节	贷款的管理	(254)
第五节	无形资产、递延资产和其他资产的管理	(260)

第六章 商业银行成本的管理	(262)
第一节 成本的含义	(262)
第二节 成本的内容	(262)
第三节 成本管理的要求	(265)
第七章 商业银行营业收入的管理	(272)
第一节 营业收入的含义	(272)
第二节 利息收入的管理	(272)
第三节 金融机构往来收入的管理	(274)
第四节 其他营业收入的管理	(275)
第八章 商业银行营业外收支及投资收益的管理	(276)
第一节 营业外收入的管理	(276)
第二节 营业外支出的管理	(276)
第三节 投资收益的管理	(277)
第九章 商业银行利润及利润分配的管理	(278)
第一节 利润的含义	(278)
第二节 利润的管理	(278)
第三节 利润分配的管理	(280)
第十章 商业银行税金的管理	(282)
第一节 税金的含义	(282)
第二节 纳税常识	(282)
第三节 应纳税金及其计算	(284)
第四节 税金管理的要求和纳税调整	(288)
第十一章 商业银行企业清算的管理	(290)
第一节 企业清算管理的含义	(290)
第二节 企业清算机构	(291)
第三节 企业清算程序	(291)
第十二章 商业银行的财务报告和评价	(294)
第一节 财务报告	(294)
第二节 财务报表	(295)
第三节 财务状况说明书	(296)
第四节 财务分析	(297)
第五节 财务检查	(301)

第六节 财务评价	(302)
----------------	-------

第五篇 商业银行现金出纳管理

第一章 商业银行现金出纳业务概述	(306)
第一节 现金出纳业务的含义和工作任务	(306)
第二节 现金出纳工作的基本原则	(307)
第二章 现金收付业务的核算	(310)
第一节 现金收入的处理与核算	(310)
第二节 现金付出的处理与核算	(313)
第三节 营业终了的汇总核对工作	(315)
第四节 出纳错款的处理	(316)
第五节 出纳柜员制的管理	(321)
第三章 票币的整点与残缺票币的兑换	(325)
第一节 票币的整点	(325)
第二节 残缺票币的兑换	(326)
第四章 库房的管理与现金的运送	(329)
第一节 库房管理的基本要求	(329)
第二节 库房设置与管库员的配备	(329)
第三节 库房钥匙使用与保管	(330)
第四节 出库与入库	(331)
第五节 寄库与代保管有价值品	(332)
第六节 轧库和查库	(333)
第七节 管库员的岗位职责	(334)
第八节 现金运送的要求和处理	(335)
第五章 出纳机具的管理	(337)
第一节 出纳机具管理的基本要求	(337)
第二节 出纳机具的购置与管理	(337)
第三节 机具的使用、保养和维修	(338)
第四节 出纳机具报废的处理	(339)
第六章 反假币工作的管理	(340)
第一节 反假币工作的含义	(340)

第二节	假币的处理	(340)
第三节	票样的管理	(341)
第四节	假币的防范与防假宣传	(342)
第五节	反假币工作的奖惩	(343)

第六篇 商业银行国际业务与外汇会计

第一章	商业银行国际业务概述	(344)
第一节	商业银行开办国际业务的意义、内容和历史沿革	(344)
第二节	外汇	(346)
第三节	汇率	(349)
第二章	外汇存款业务	(354)
第一节	外汇存款业务概述	(354)
第二节	单位外币存款业务	(355)
第三节	个人外汇存款业务	(356)
第四节	外汇存款业务的事后监督	(357)
第三章	外汇贷款业务	(359)
第一节	外汇贷款概述	(359)
第二节	外汇贷款的基本要求	(360)
第三节	外汇贷款的种类	(361)
第四节	外汇贷款的管理	(365)
第五节	外汇贷款项目的贷后管理	(367)
第四章	国际结算业务	(378)
第一节	国际结算中的票据	(378)
第二节	国际贸易结算方式	(388)
第三节	国际非贸易结算	(400)
第五章	外汇买卖业务	(404)
第一节	外汇买卖	(404)
第二节	我国外汇买卖市场的运作与管理	(417)
第六章	外汇会计核算	(425)
第一节	外汇会计核算概述	(425)
第二节	外汇会计核算的基本规定	(425)

第三节	外币存款的核算	(426)
第四节	外汇贷款的核算	(430)
第五节	外汇资金清算的核算	(432)
第六节	结售汇和外汇买卖的核算	(436)
第七节	国际结算的核算	(439)
第八节	外汇资金调度与拆借的核算	(448)

第七篇 商业银行管理会计

第一章	管理会计概述	(450)
第一节	管理会计的基本内容	(450)
第二节	管理会计的特点	(452)
第三节	我国商业银行应用管理会计的必要性和可能性	(453)
第二章	商业银行成本性态及其变动成本法	(459)
第一节	商业银行经营成本的构成	(459)
第二节	商业银行成本性态分析	(460)
第三节	混合成本及其分解	(464)
第四节	变动成本计算法	(472)
第三章	商业银行本—量—利分析	(476)
第一节	商业银行本—量—利分析概述	(476)
第二节	盈亏平衡点的计算及盈亏平衡图	(483)
第三节	多种业务盈亏平衡点的计算	(488)
第四章	商业银行的预测分析	(495)
第一节	预测分析概述	(495)
第二节	预测方法	(497)
第三节	存款、贷款的预测分析	(507)
第四节	流动性需求的预测分析	(514)
第五节	成本的预测分析	(523)
第六节	利润的预测分析	(529)
第五章	商业银行决策分析	(534)
第一节	经济决策和决策分析	(534)
第二节	商业银行决策分析中的有关成本概念	(536)

第三节	商业银行决策分析的基本方法	(538)
第四节	拆入资金的决策	(547)
第五节	贷款定价	(552)
第六章	资产负债管理决策模型	(562)
第一节	资产负债管理的作用及主要内容	(562)
第二节	线性规划模型	(562)
第三节	财务规划模型	(569)
第四节	敏感性缺口模型	(571)
第五节	持续期缺口模型	(576)
第六节	资产组合管理模型	(583)
第七章	商业银行经营考核指标体系	(592)
第一节	我国商业银行财务指标体系	(592)
第二节	国外商业银行财务指标考核体系	(593)
第八章	商业银行责任会计	(603)
第一节	商业银行责任会计概述	(603)
第二节	商业银行责任中心	(606)
第三节	对责任中心的评价与考核	(608)
第四节	内部转移价格	(613)
第九章	商业银行成本控制	(616)
第一节	成本控制概述	(616)
第二节	成本控制的原则	(617)
第三节	标准成本制度	(619)
第四节	差异分析	(624)

第一篇

商业银行会计概论

第一章 商业银行会计概述

第一节 商业银行会计的发展历史

商业银行会计的发展历史是我国银行业发展历史的一个重要方面，它同我国经济体制改革的进程以及当时的政治、经济环境是密切相关的。新中国成立以来，我国的银行会计经历了若干重要的发展时期，变化颇大，可以分为以下三个阶段：

一、第一阶段：1949年至1953年

这段时期建立了新中国银行的基本会计制度。在会计科目上，采用按经济性质和经济成分分类的原则，逐渐取消了旧银行的分科法，对科目进行了修订简化，大大减少了科目数量，同时增设了表外科目，加强对未实现资金收付的债权债务和重要单证的反映和控制；在记账方法上，先是采用借贷记账法，第二年（1950年）又改用现金收付记账法；在凭证及账务组织上，统一规定使用单式传票，账簿分为订本账和活页账两种，格式主要是收入、付出、余额三栏，有的增设销账日期栏，按格式的不同分为特种和甲、乙、丙四种账簿；当时的账务组织包括明细核算和综合核算两个系统，明细核算只有分户账，综合核算则有科目日结单、科目总账、项目总账；在报表制度方面采取逐级汇总和多角报告混合制，一般事项逐级汇总上报，重要事项多份直接上报各级管辖行。

由于当时资金管理和业务作法比较复杂，所以，银行会计的核算手续也比较繁多，但每种业务核算手续是统一制定的。

二、第二阶段：1953年至1993年

这段时期，银行会计核算体系基本按照前苏联会计核算方法确立，期间，虽然不乏修订某些办法，进行某些改革，但基本框架并没有发生大的变动。

（一）在会计科目上，为了反映我国专业银行信贷计划执行情况，坚持按经济性质划分科目。当时设置科目的原则是业务科目从细、内部科目从粗；中央科目从细，地方科目从粗。

(二) 在记账方法上,1949年至1950年沿袭旧中国银行的借贷记账法,1951年至1953年改为收付记账法,1954年将收付记账法改为借贷记账法,1966年又改为现金收付记账法。这次收付记账法的特点是将借贷记账法的贷方改为收方,借方改为付方,收记收,付记付,取消现金科目,用现金库存平衡账务,在理论上很难解释,但在资金平衡表上收方排列在左,付方排列在右。1979年以后又增设现金科目,改名为资金收付记账法。记账方法多次变化的原因比较复杂,主要认为借贷记账法难懂难学,而收付记账法的记账符号基本符合我国人民常用的收付概念,易为大众所掌握,易学、易懂、易做。

(三) 在账务组织上,1953年以后,随着前苏联银行会计核算手续的引进,账务组织也随之改变,由原先的单式传票和科目日结单转变成复式传票及日记账制度。同时,编制日计表,每日营业终了后,还要进行账务核对。这个账务组织的特点是把账务核对列为账务处理中的一个环节,这种对账方法不仅能保证总账和分户账余额的正确,而且能保证发生额的正确,能防止同科目转账凭证的重记、漏记等错误。但这个账务组织也有缺点,一是日记账只能由少数人记载,不能适应业务量不断增长的情况;二是专柜记账员工作量大,压力重,每日结平全日账务时间较迟,影响按时下班。因此,1959年又重新采用单式传票和科目日结单制度,但保留了苏式账务组织的一部分内容,如日计表编制及每日的账务核对等。

(四) 在结算办法上,曾确定汇兑结算、托收承付结算、信用证结算、省内限额支票结算、支票结算、付款委托书结算、托收无承付结算及委托收款结算等结算方式。但随着改革开放和商品经济的发展,原有的某些结算方式逐渐暴露出弊端,因此,1988年12月人民银行颁布了新的银行结算办法,并于1989年4月1日起开始执行。新办法废止了国内信用证、付款委托书、托收无承付和省内限额结算,新确立了银行支票、汇票、本票以及信用卡等“三票一卡”结算方式,推进了银行结算的票据化。另外,1989年曾取消托收承付结算方式,但次年即行恢复。

(五) 在联行往来制度上,为适应业务不断增长和经营管理不断加强的需要,联行制度也发生了多次变更,如六行联汇制度、总分辖汇兑往来制度、汇划往来制度及全国联行往来制度和省辖往来制度等,其中全国联行往来制度和省辖往来制度执行时间最长。从当时的核算技术看,这套制度能基本满足业务不断发展的要求,保证了账务处理正确和未达的及时查清。随着当今会计核算技术的电子化,各商业银行对联行往来制度又进行了改进,以加速资金周转。

(六) 在贷款方式上,虽然发生过多次变动,但核算手续主要采用逐笔核贷、活放活收、定期调整和下贷上转四种。随着新结算办法颁布实施,票据贴现业务也随之逐渐推广施行。

三、第三阶段:1993年至今

这一阶段,随着《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》的颁布实施,银行会计核算体系发生了根本性变化,主要表现在以下几个方面:

(一) 建立了资本金核算体系。为了适应商业银行投资主体多元化的客观要求,新核算体系将商业银行的资金来源按筹资渠道和形成基础划分为所有者权益和负债两大类。各方投资者投入商业银行的资本金以及由这些资金增值等原因形成的资本公积、盈余公积和利润分配构成商业银行的所有者权益,代表着投资者(所有者)在商业银行的权益,在商业银行存续期

内供商业银行长期使用，为此，设立了“实收资本”等科目，分别不同投资者（国家、企业法人、个人和外商）进行核算，并在此基础上确定了一套资本保全的核算方法体系。

（二）重新采用国际通用的借贷记账法。随着改革开放的深入，为与国际会计惯例接轨，人民银行从1993年1月1日起恢复借贷记账法，各商业银行于1994年1月1日起全面起用借贷记账法。

（三）规范了损益的计算与分配方法。新核算体系规定商业银行的利润由营业利润、投资净收益和营业外收支净额等构成。营业利润等于各种经营收入减去各种经营支出，再减去营业税金及附加；投资收益是商业银行对外投资，按合同或协议规定分回的投资利润、股票的股利收入、债券投资的债息收入；营业外收支净额为营业外收入减去营业外支出之后的差额。

商业银行发生的年度亏损，可以用下一年度的利润在所得税前弥补，下一年度利润不足弥补，可以在5年内延续弥补；5年内不足弥补的，用税后利润弥补。

对商业银行税后利润分配的顺序作出了如下规定：（1）被没收的财物损失，支付各项税收的滞纳金和罚款，以及中央银行对商业银行因少缴或迟缴准备金的加息；（2）弥补企业以前年度亏损；（3）提取法定盈余公积金；（4）提取公益金；（5）向投资者分配利润。

（四）建立了新的会计报表体系和财务评价指标体系。原先的报表体系主要是为计划经济服务的，新的报表体系是根据《企业会计准则》的要求建立的，它规定商业银行对外报表为资产负债表、损益表、财务状况变动表和利润分配表；同时，新的财务评价指标体系由经营状况指标（流动比率、资本风险比率、固定资本比率）和经营成果指标（利润率、资本金利润率、成本率、费用率）等两类指标构成。

此外，还改革了固定资产的确认标准及其折旧方法，对商业银行基本业务会计核算也作了统一规定。

近几年，随着金融体制改革的进一步深化，多家商业银行的陆续建立，金融新业务品种的不断推出，金融业的竞争日益加剧，要求银行提供更多、更快、更好的服务手段。因此，银行会计又有了新的发展。比较突出的，一是电子技术在银行会计核算中的广泛应用，各家有影响的商业银行相继实现了电子联行，客户汇款可24小时到位；储蓄存款实现了通存通兑；营业窗口逐步推广柜员制……银行会计核算方法、账务组织、管理体制正在发生着一场新的变革；二是《中华人民共和国票据法》于1996年1月1日正式实施，与其配套的《票据管理实施办法》、《支付结算办法》及其《会计核算手续》也在1997年末出台，这标志着我国银行会计结算工作正经历着从50年代开始至今的一次重大的改革。

尽管我国的银行会计近几年有了长足的发展，但是，与发达国家相比，还处在落后的阶段，服务手段陈旧，监督、管理职能未充分发挥，今后，商业银行会计工作必将面临新的挑战，以适应经济和各项业务发展的需要。

第二节 商业银行会计的性质和职能

一、商业银行会计的性质

由于商业银行是以效益性、安全性和流动性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自