

会计学

商业

银行

主编 郑春美

武汉大学出版社

98
1830.42
143

商业银行会计

主 编 郑春美

X4617/63

武汉大学出版社

C

472211

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计/郑春美主编. — 武汉: 武汉大学出版社, 1997. 10
ISBN 7-307-02482-9

- I 商…
- II 郑…
- III 商业银行—银行会计
- IV F830.42 F830.3

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

武汉市新华印刷厂印刷

(430200 武汉市江夏区古驿道)

1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 9

字数: 231 千字 印数: 1—1500

ISBN 7-307-02482-9/F·534 定价: 10.50 元

本书如有印装质量问题, 请寄承印厂调换

序 言

自一九九五年五月《中华人民共和国商业银行法》颁布施行以来,我国银行业逐步向企业化和商业化转变的进程日益加快,特别是原来专业银行的经营原则和营运机制正在并终将发生质的转换。随着这一重大战略的实施,客观上迫切要求商业银行会计所反映、评价和监督的内容及方式做出相应的改进。然而,尽管有众多的银行会计学、各专业银行的会计学教材及书籍,但还没有一套系统地研究商业银行会计学的教科书,这不能不说是一件憾事。正是在这样的形势及使命感的召唤下,郑春美、梅山等一批年轻的学者和实务工作者以高度的主人翁责任感、锐意进取的精神和较为科学的方法编写了这部《商业银行会计》教材,对商业银行会计的理论与实务进行了系统地研究。这是一次大胆的尝试,有益的探索。

《商业银行会计》以建立有中国特色的社会主义现代商业银行为出发点,以适应和促进商业银行强化经营管理为归宿点,对商业银行的会计核算进行子系统的研究和论述,其内容大致可分为四个部分。

第一部分:第一章。该部分主要是从总的方面论述了商业银行会计的对象和目标、特征、作用、组织与管理及具体内容。这是全书的总纲,也是其要义所在。

第二部分:第二章。该部分主要论述了完成商业银行任务和实现商业银行会计目标的基本方法或主要形式。

第三部分:第三章至第十章。该部分是全书的中心内容,详尽论述了商业银行的资产、负债、结算业务、往来业务、外汇业务以及所有者权益及损益的核算。

第四部分：第十一章。主要表述了商业银行会计报表的四种主要类别，简要描述了对商业银行会计报表的基本分析方法。

不仅如此，如果把该书与其它相类似教科书进行联系与对比，我觉得在所涵盖的内容、体系的建构以及表述的方法诸方面，该书均有较大的改进或一定的创新，体现出了三大特点。

一是从内容上来看，该书涵盖了商业银行业务及其会计核算的主要内容，表现出较强的完整性与系统性。与以前大多数银行会计学教科书不同的是，该书立足于商业银行业务完整性，在吸收其它教科书主要优点的基础上，对商业银行的所有者权益、损益的会计核算作了较为详尽的补充，显得比较全面和完整。

二是在体系建构方面，该书跳出了以往银行会计教科书大多以银行业务为主体的传统模式，而代之以会计要素为主线索，再融合商业银行业务的全部工作内容。这不能不说是一种创新。

三是从表述方法上看，该书坚持理论阐述与实务操作相结合的原则，使全书前后贯通，言简意赅，通俗易懂，既适合于作大专院校教材，也便于实务工作者掌握并作为参考资料。

诚然，该书在理论分析与论述，章与节的衔接等方面还有一定的欠缺或需改进完善的地方，但仍为瑕不掩玉，值得我们一读。

杨世武

一九九七年十月于武汉

前 言

随着金融体制改革的深入发展,银行业逐步实现企业化和商业化,以流动性、盈利性和风险性为经营原则,按照自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经营机制运行。由于运行机制的改变,银行会计反映和监督的方式和内容也有所改变。为了满足商业银行经营管理的需要,我们在吸收其他银行会计学教材优点的基础上,以会计要素为主线索,依据1995年5月我国公布的《中华人民共和国商业银行法》编写了本教材。

本书由武汉大学管理学院郑春美担任主编,负责拟定全书的编写提纲,并对初稿进行修改、补充和总纂等工作。武汉市城市合作银行梅山、中国建设银行武汉市分行青山支行陈小谦、武汉工学院经管系廖良美、中国农业银行武汉干部管理学院王花平和中国农业银行湖北省分行会计处孙丽萍等同志参加大纲及书稿的讨论和编写工作,中国人民银行河南省分行人事处毛德君曾对大纲提出修改意见。各章执笔人依次如下:第一章、第二章、第五章的第一、二节、第十一章的第五节,郑春美;第三章、第十章,孙丽萍;第四章、第十一章的第一、二、三、四节,王花平;第五章的第三、四、五节,第八章,梅山;第六章、第七章,陈小谦;第九章,廖良美。

本书在编写过程中,得到了武汉大学教务处、武汉大学出版社、武汉大学管理学院及财务管理系等有关领导的支持,在此一并致谢。

本书的编写力求理论联系实际,做到浅显易懂,既适合于大

中专院校作为教材，也适用于成人教育和在岗工作人员作为参考资料。由于作者水平有限，难免书中有遗漏和不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1997 年春

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业银行会计的对象和目标.....	1
第二节 商业银行会计的特征.....	4
第三节 商业银行会计的作用.....	6
第四节 商业银行会计工作的组织与管理.....	8
第五节 商业银行会计核算的具体内容.....	9
第二章 商业银行会计核算的基本方法	12
第一节 会计科目	12
第二节 记帐方法	17
第三节 会计凭证	18
第四节 商业银行会计帐簿及帐务组织	25
第五节 会计报表	41
第六节 会计制度	43
第三章 商业银行基本业务	46
第一节 负债业务	46
第二节 资产业务	49
第三节 中间业务	53
第四节 商业银行业务间的关系及现代 商业银行业务经营发展方向	59

第四章	商业银行负债的核算	61
第一节	商业银行负债的种类	61
第二节	存款业务的核算	63
第三节	借入资金的核算	70
第四节	其他负债的核算	78
第五章	商业银行资产的核算	81
第一节	商业银行资产的构成和计价	81
第二节	现金资产的核算	83
第三节	放款资产的核算	92
第四节	投资业务的核算	102
第五节	固定资产的核算	109
第六节	无形资产及递延资产的核算	119
第六章	商业银行结算业务的核算	122
第一节	商业银行结算业务概述	122
第二节	商业银行结算业务核算	125
第七章	商业银行往来业务的核算	153
第一节	商业银行往来业务概述	153
第二节	商业银行往来业务核算	154
第八章	商业银行外汇业务的核算	179
第一节	外汇业务概述	179
第二节	外汇买卖的核算	182
第三节	外汇存贷款的核算	186
第四节	国际结算	200
第五节	外汇资金往来业务的核算	212

第九章	商业银行所有者权益的核算 ·····	217
第一节	商业银行建立资本金制度的意义·····	217
第二节	商业银行资本金的筹集和核算·····	221
第三节	资本公积金的核算·····	225
第四节	盈余公积金的核算·····	230
第五节	未分配利润的核算·····	231
 第十章	 商业银行损益的核算 ·····	 233
第一节	商业银行收入的核算·····	233
第二节	商业银行支出的核算·····	238
第三节	利润形成和利润分配的核算·····	248
 第十一章	 商业银行会计报表 ·····	 254
第一节	会计报表概述·····	254
第二节	商业银行的资产负债表·····	258
第三节	商业银行的损益表·····	264
第四节	商业银行的财务状况变动表·····	268
第五节	商业银行的利润分配表·····	272
第六节	商业银行会计报表分析·····	274

第一章 总 论

第一节 商业银行会计的对象和目标

商业银行是国民经济中的一个重要组成部分，它是以追求利润为目标，以经营金融性资产和负债为对象的、综合性的、多功能性的金融企业。它具有信用中介、信用创造和金融服务等职能。它以流动性、盈利性和风险性为经营原则，按照自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经营机制运行。为了满足商业银行经营管理的需要，研究商业银行的会计核算有十分重要的意义。

一、商业银行会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。银行业是一个特殊的行业，它经营的对象是货币，货币的存放、集中和分配构成银行业务的主要内容。银行会计作为一门专业会计，它的对象是在会计一般对象的基础上，结合其具体业务体现出来。在社会主义市场经济条件下，随着金融体制的改革和完善，我国已经初步形成了以中国人民银行（中央银行）为领导的，以国有商业银行为主体的，多种金融机构并存的社会主义金融体系。中国人民银行作为国家的中央银行，负责拟定金融政策，掌握货币发行，代理国家金库和管理金融市场。通过领导、管理、协调和监督各商业银行及其他金融机构的业务来实施金融宏观控制，调节社会经济活动。商业银行在国家规定的范围内，依照国家法律、行政法

规，独立行使职权，开展银行的各种业务。它通过存款、贷款、结算、现金收付、发行债券等基本业务来创造效益和服务于社会。

银行为了开展基本业务和实现其经营目标，需要筹集和分配资金。银行资金的筹集，主要包括：按规定取得的资本金、国家批准发行的货币、银行本身的积累、吸收社会中闲置待用资金、拆入的资金和借款以及占用联行间歇资金等。同时，把筹集的资金按照信贷的程序，进行再分配。银行分配资金的形式，主要包括：各种放款资金、对外投资、现金资产、固定资产、无形资产、递延资产、拆出资金以及在联行中被占用的间歇资金等。

由于中央银行和商业银行的地位和职能不同，因而经营范围、筹集和分配资金的方式亦不同。一般来讲，筹集的资金形成银行的所有者权益和负债，分配的资金形成银行的资产。

中央银行经营范围主要是：办理货币发行、经理国库、再贷款与再贴现、发行债券、收兑与配售金银，组织各商业银行对支付准备金和法定准备金的缴存，并为商业银行的资金调拨和资金清算提供服务。中央银行的负债主要包括：流通中货币、政策存款与财政性存款、金融机构支付准备金和法定存款准备金、邮政储蓄转存款、发行债券及各种应付款等。中央银行的资产主要包括：再贷款、再贴现、金银、外汇、有价证券、现金、固定资产及各种应收款等。

商业银行经营范围主要是：存款、贷款、贴现、转帐结算、现金收付及发行债券等货币信用业务。商业银行的主要负债包括：各种存款、向人民银行借款和再贴现、拆入资金、发行债券及各种应付款。商业银行的资产主要包括：各种贷款与贴现、现金、固定资产、存放中央银行款项与缴存款、拆出资金、各种债券以及应收款等。

由于中央银行和商业银行的地位、职能和经营范围的不同，因而会计核算和监督的内容和方式亦不同。本书主要研究商业银行的资产、负债、所有者权益的变化情况以及在变化过程中形成的

收入和支出情况，为商业银行的经营管理提供依据。

综上所述，商业银行会计研究的对象是：商业银行的各项业务活动和业务活动所导致的资产、负债、所有者权益、收入和支出的变化过程及结果。

二、商业银行会计的目标

会计的目标，是指会计工作应实现的目标。

商业银行会计的目标与其他行业会计目标是一致的，即向有关利害关系者提供有用的信息——财务信息。由于商业银行经营业务的特殊性，使商业银行会计所提供的财务信息有其特殊性。主要表现在：

（一）信息使用者不同

1. 商业银行从我国实际情况来看，主要是国家和集体所有，因此信息使用者主要是国家。商业银行提供的会计信息，首先要满足国家宏观经济调控的需要。商业银行利用网点多、分布广、群众多、信息灵的优势，可以为宏观经济决策提供可靠的信息。比如，社会储蓄存款急剧地增加或减少，中央银行应考虑降低或提高存款利率，以分散和集中社会资金。

2. 商业银行的债权人，主要是企业和居民。他们需要了解银行的财务状况和获利能力，特别是银行的支付能力。实际生活中，银行规模的大小和等级成为社会公众选择信用机构的主要依据。银行规模越大，其偿还能力就越强。

3. 商业银行内部的管理人员。他们需要及时地了解银行资产、负债和经营业绩等财务信息，以便灵活调度“头寸”，维护银行信誉，增强银行实力，避免经营风险，获取更大效益。

4. 其他信息使用者。除了国家、存款人和银行管理部门外，经纪人、注册会计师、律师和金融市场信息人员等有关信息中介机构人士，也需要了解商业银行的经营状况和资信状况，为国家和公众提供对决策有用的信息。

（二）商业银行的目标信息

1. 提供商业银行的所有者和债权人对经济资源的要求权的信息。银行的资金来源主要是对众多存款者的负债，因此关于负债结构方面的信息，资产与负债比例方面的信息对存款人了解银行的安全性和流动性十分重要。

2. 提供商业银行经济资源变动情况的信息。由于银行资源的主要形态是货币。货币只有经历贷出与收回两个阶段才会增值。因此及时提供银行资产结构和负债结构变动的信息对于加强银行经营管理十分重要。

3. 提供商业银行在经营过程中产生收入和支出的有关信息。正确地核算收入和支出对考核银行的经营效果十分关键。

因此，商业银行会计的目标主要是为国家、企业和社会公众提供有关其资产、负债、所有者权益、收入和支出动态的和静态的会计资料。

第二节 商业银行会计的特征

一、商业银行会计与工商企业会计的区别

商业银行会计与工商企业会计在核算内容上有很大的区别：

首先，商业银行的主要业务是吸收存款和发放贷款，资金运动只有从“G—G'”两个阶段。商业银行主要反映和监督银行存款、放贷、结算以及由此产生的收入和支出情况。工商企业的主要业务是生产和流通社会需要的物质产品，资金运动一般要经历从“G—W—G'”三个阶段。工商企业会计主要反映和监督企业供（产）销三个阶段的资金运动及结果。

其次，商业银行会计记帐方式具有多样性。由于银行会计的科目有表内科目和表外科目之分，对表内科目的业务采用复式的借贷记帐法记帐，而对表外科目的业务采用单式的收付记帐法记

帐。工商企业会计科目仅有表内科目，对所有的业务都必须采用借贷记帐法记帐。

最后，商业银行会计核算十分繁杂，由于商业银行业务量大、面广、品种多，而且结算方式多样化，因而商业银行会计从原始凭证的填制到具体记帐都十分繁杂。而工商企业会计涉及的业务量虽然大，但核算范围仅涉及本企业的业务，核算的方法也较单一。

二、商业银行会计的特征

通过对商业银行的经营范围、会计对象的分析，与其他行业的会计相比，商业银行会计有以下特点：

（一）服务的综合性

商业银行是一个特殊的行业，它虽然不像工商企业那样直接从事物资生产或商品流通，但它的各项业务活动都延伸到生产和流通的各个领域，与社会再生产有密切的联系。各企业和单位的资金收付与往来都要通过在银行开立的帐户进行结算。每个银行虽然只反映某一个单位或部门的经济活动情况，但通过会计报表的逐级汇总，可以反映出一个地区、一个省市乃至全国的经济情况。因而商业银行会计亦可以称之为“社会总会计”。人民银行可以通过各商业银行会计报表汇报的资料了解全社会的总储蓄和总贷款的情况，以便制定相应的金融政策。

（二）业务处理和会计核算的统一性

工商企业的业务活动和会计活动相分离，业务活动由具体的职能部门处理，会计活动则在业务活动发生之后集中到会计部门进行处理。而银行业则不同，它经营的对象就是货币，各项业务的结果大部分是货币资金的增减变动。银行会计部门处于业务活动的第一线，在处理各项业务的同时，必须对业务在会计凭证和帐簿上进行核算和反映。这样，既处理了业务，又进行了会计核算，因此，银行的业务处理和会计核算具有统一性。

（三）提供信息的及时性

银行与国民经济其他部门的经济活动有密切的联系，涉及面广、影响范围大，其业务政策性较强。它核算出的资料要求准确、可靠、真实，不允许出现差错。向外输出和提供的数据资料是国家了解国民经济活动情况、制定金融政策、进行金融决策的重要依据。因此，它要求银行会计必须使用特殊的核算形式，从会计核算上保证会计资料的准确性和对外提供信息的及时性。这种特定的核算形式，在银行会计上就体现为按日提供会计报表——日计表。它一方面反映商业银行当日的资金变化情况和经营情况，以便于及时向上级行汇报本行有关情况，另一方面又是银行自己检查当日会计核算是否准确的重要手段。

（四）会计核算方法的特殊性

由于商业银行经营范围和对象的特殊性，与工商企业相比，在采用一般会计核算方法的基础上，又形成了自己一套特殊的方法。从会计科目的设置、会计凭证的设计、帐簿的启用、报表的编制以及到帐务处理程序等都有自己的一套独特的设计，一方面符合银行业务处理的要求，另一方面又符合国家公布的有关财务制度。在业务处理方面，基本上采用国家公布的会计核算方法，但对于特殊业务的处理，又有着其他行业所没有的方法。比如对外汇业务采用外汇分帐制，对表外科目的业务，采用单式的收付记帐法等等。

第三节 商业银行会计的作用

商业银行会计的作用就是利用会计固有的核算和监督职能对商业银行的业务和财务收支活动进行管理和反映所体现的功能。商业银行会计通过核算和监督，不仅能够实现银行本身的业务活动和财务活动，而且能够提供全面的信息资料，并通过加强对各项资金及财务收支的管理，不断提高内部经营管理水平，为促进

全行职工尽职地实现经营目标而发挥重要作用。因此，商业银行会计的作用可以从以下几个方面进行表述。

一、核算和监督各项业务活动和财务活动

商业银行会计工作处在银行业务工作的第一线，各项业务工作最终都必须通过会计部门办理和实现。在处理业务的过程中，商业银行同国民经济各部门、各单位及广大民众有着广泛的和直接的联系。国民经济各部门、各单位的经济活动都会在银行的帐面上反映出来。商业银行在处理业务过程中，必须依照国家的方针、政策、法令和制度，对各项国民经济活动进行监督和反映。而商业银行可以运用会计核算来实施这一职能，如通过柜台、凭证、帐簿、报表和审计等手段，对各项经济活动进行广泛的监督和反映。凡是符合国家政策、法令和财经制度的经济活动，都要积极支持，及时办理资金收付和记帐。凡是违反国家政策、法令和财经制度的经济活动，都要严格制止，保证国家财产的安全。这样通过会计部门，就可以发挥商业银行对国民经济各部门经济活动的监督和核算作用。

二、为经济决策提供有效的信息

由于商业银行所反映的国民经济各项活动都是通过资金的收付来实现的，并且通过会计部门的加工和汇总，将大量的经济业务进行记录、计算和分类，能够提供系统的信息数据。这些信息数据既能反映商业银行本身的业务情况，又能综合反映国民经济的运转情况。然后，运用一定的会计方法进行分析和预测，就能够了解国民经济的运行趋势，为国家进行宏观决策提供可靠的信息资料。

三、参与经营管理，提高经济效益

会计核算经营管理的一个重要手段。商业银行会计在反映