

西方商业银行会计丛书

西方商业银行 财务会计

主编 舒新国
林 放

企业管理出版社

2

《西方商业银行会计丛书》

编 委 会

主 任

林 鸿 杨式雷

副 主 任

王新震 郝德勇

张 民 劳新江 张震文

委 员

刘庆福 李长运 王承飞 李普友

边效秋 许孟德 汤家传 郑建刚 朱庆祥

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方商业银行财务会计/舒新国,林放主编.-北京:
企业管理出版社,1997.7
ISBN 7-80001-921-7

I.西… II.①舒… ②林… III.商业银行-财务管理-
西方国家 IV.F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 13240 号

西方商业银行财务会计

舒新国 林 放 主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

联系电话:(010)68414644

*

新华书店北京发行所发行

北京外文印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 316 千字

1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月第 1 次印刷

印数:5000 册

定价:28.00 元

ISBN7-80001-921-7/F. 919

鸣 谢

本套丛书承蒙中国金融会计学会会长、中国民生银行行长童贻银先生,在参加全国政协八届五次会议期间,拨冗作序。在此深表谢意。

本编委员会还要感谢美国会计学会(American Accounting Association)前会长 Jame D. Edwards 博士和南加利福尼亚州大学(University of Southern California)的金融咨询专家 Leonard P. Cole 教授。他们为本套丛书的编写给予了热情的指导,并提供了大量有价值的参考资料。

中国投资银行的刘平先生在工作之余将本套丛书的总序言译成英文,在此亦表谢意。

《西方商业银行会计丛书》

编委会

一九九七年五月一日

西方商业银行财务会计

主 编

舒新国 林 放

副 主 编

王兆玉 王宏光

许乾峰 张鹏群 李树侠

企业管理出版社

《西方商业银行会计丛书》

总序言

中国金融会计学会会长

中国民生银行行长



《西方商业银行会计丛书》即将面世，这在我国金融会计界是一项有意义的事情。

近几年来，随着我国社会主义市场经济体制的确立以及金融体制改革的深入，我国商业银行的发展迈出了实质性的步伐。当前，原有的四大专业银行正在加紧向商业银行转轨，十二家新兴股份制商业银行正在加快业务发展，遍布各地的属于商业银行性质的城市合作银行正在加速调整组建，一个以中央银行领导，国有商业银行为主体，其他商业银行并存的金融体系已经形成。

商业银行必须坚持以效益为中心，坚持“三性”、“四自”原则，坚持走集约化发展的路子。根据这些要求，我国商业银行的会计工作虽然在近几年已经进行了重大改革，取得了比较显著的成绩，但是从总体上看，仍然存在许多不足之处。比如，大部分商业银行的财务工作还不规

范,与国际惯例还有较大的差距,不能完全满足金融监管机构、债权人和投资者(尤其是国外的债权人和投资者)等外部利益人的要求,透明度不强;管理会计工作还处于摸索、起步阶段,还不能对银行内部的经营管理活动提供有效的预测、控制和分析,等等。诸如此类的问题,既影响了各行的商业化发展进程,也牵制了我国商业银行迈向国际金融市场的步伐。对此,我们应该进一步转变思想观念,不断深化内部改革,努力提高金融会计队伍的素质。与此同时,我们还必须结合各自实际,注重引进和吸收国际先进的银行会计方法。

要借鉴西方商业银行会计工作的先进方法,首先必须开展对这些先进方法的学习和研究。正是基于这样的原因,舒新国等同志得到所在单位的派遣,先后去美国、英国等西方发达国家,考察了若干家国际性商业银行的会计系统,并与国外的银行会计教育专家进行了广泛交流。在此基础上,他们又努力合作,编写了这套西方商业银行财务会计丛书。这套丛书由两本书组成:一本是《西方商业银行财务会计》,另一本是《西方商业银行管理会计》。前者主要阐述西方商业银行各项资产负债业务的会计处理方法以及会计报表的编制方法;后者则着重讲解西方商业银行如何编制战略计划和战术计划,如何设计和使用成本和盈利能力报告系统、风险和业绩衡量报告系统,如何进行资产负债管理,以及如何解决责任会计中若干特殊问题。此外,在每本书中,还附有几个比较实用的附录。

就我所知,这套丛书将是我国首次公开出版的介绍西方商业银行会计的著作,具有较高的理论价值和实用价值。我希望这套丛书对我国银行会计准则的完善能有所帮助,对我国商业银行会计工作水平能有所提高,能对广大银行会计人员的素质有一个新的推进。能对金融会计理论研究带来一些新的启示。

应当指出的是,西方商业银行会计的内容是十分丰富和不断发展变化的,借鉴其先进合理的部分,有效地运用于我国商业银行经营管理之中,更不是一件容易的事,希望各位作者不要满足于已经取得的成绩,而应加倍努力,继续不停地探索和研究下去,力争为我国商业银行会计的现代化和国际化作出更大贡献。

一九九七年三月十日

GENERAL FOREWORD

"The Western Commercial Banking Accounting Series" will soon be published, which will be of great significance in the banking accounting sector in China.

With the establishment of the socialist market economy and the deepening of the financial reform, the Chinese commercial banks have achieved remarkable development in recent years. The former four big specialized banks are accelerating their transformation to commercial banks, the 12 commercial banking corporations are strengthening their business development, and urban cooperative banks which are of similar nature as commercial banks are emerging all over the country. The Chinese financial system has been established which is characterized by coexistence of state-owned commercial banks and other commercial banks under the leadership of the Central Bank.

Commercial banks are required to conduct intensive banking operations in compliance with the guideline of safety, liquidity and profitability and the principles of autonomy in business activities, self-regulation, self bearance of risks and self-responsibility for their own

profits and losses. In accordance with these requirements, the commercial banking accounting system has undergone profound reform and has achieved solid progress. However, there is still much room for improvement. For instance, In most commercial banks, financial accounting are not standardized to keep in line with the international practice. There is no sufficient information disclosed to satisfy the needs of external interest parties including authorities, creditors and investors (foreign creditors and investors in particular). The management accounting are only in the preliminary stage of development, thus unable to provide effective forecast, control and analysis for the internal management and operations. These problems hinder the commercialization process of Chinese banks as well as their access to the international financial market. It is therefore necessary for us to further change our way of thinking, deepen the internal reform and improve the quality of banking accountants. Moreover, we need to adopt advanced international banking accounting which should be combined with the practical situation in China.

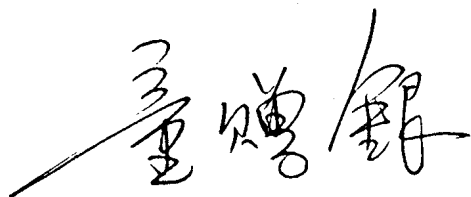
We must first make a careful study on the advanced experiences of the western commercial banking accounting before putting them into use. For this reason, Mr. Shu Xinguo and other Chinese accounting experts are sent by

their banks to visit the U. S. ,UK and other developed countries. They studied accounting systems of a number of international commercial banks and exchanged views extensively with western accounting experts. On this basis, they cooperated together and worked out " *The Western Commercial Banking Accounting Series*" which consists of two books, "*Financial Accounting for Western Commercial Banks*" and "*Management Accounting for Western Commercial Banks*". The former explains the accounting processing of all assets and liabilities and the methods of preparing financial statements. The latter elaborates on various ways used by western commercial banks to make strategic and tactic plans, to exercise asset liability management, to design and utilize the reporting system on cost and profitability and on the measurement of risk and performance, and to deal with special problems in the responsibility accounting. In addition, each book is attached with several appendixes which are of practical help to readers.

To the best of my knowledge, the Series is the first of its kind in China to explain accounting practices of western commercial banks and therefore is of great theoretical and practical value. I hope the Series will help to improve the quality of Chinese banking accountants and the accounting practices in Chinese commercial banks. It will

also be of great benefit to the research on banking accounting theories and the perfection of the banking accounting principles in China.

We should be aware that the western commercial banking accounting covers a rich variety of subjects which keep changing and developing. It is not a easy job to draw on the advanced and reasonable parts and to effectively apply them to commercial banking management and operations in China. I hope the authors of the Series will not rest on their laurels, but instead redouble their efforts to continue study and explorations so as to make greater contribution to the modernization and internationalization of commercial banking accounting in China.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely 'Tong Zengyin'.

(Tong Zengyin)

Chairman of Banking Accounting Society of China
and
President of China Minsheng Banking Corporation

March 10, 1997

《西方商业银行财务会计》 编写说明

随着我国金融体制改革的不断深化,越来越多的银行财会人员及其他有关人员都希望学习和了解一些关于西方商业银行会计方面的知识,以便更新观念,开阔视野,迎接新世纪的挑战,为我国银行会计的改革与发展作出更多的贡献。为了满足这种要求,根据西方商业银行丛书编委员(下文简称丛书编委员)的部署,我们编写了《西方商业银行财务会计》一书。本书是西方商业银行会计丛书的第一部作品,也是我国迄今为止唯一一本讲解西方商业银行财务会计的著作。

本书以在西方最具代表性的美国商业银行财务会计为内容,全面阐述了西方商业银行财务会计的概念和程序,各项资产负债业务的会计处理方法和内部控制要点,以及财务报表的结构和编制方法。特别是对以下问题的论述,更使本书富有理论价值和实际意义:

1. 监管会计原则(Regulatory Accounting Principles)
2. 活期报告(Call Report)
3. 联邦基金会计(Accounting for Federal Funds)
4. 债务证券会计的最新发展(Current Development in Accounting for Debt Securities)
5. 收费贷款的会计处理(Journal Entries for loans)

with Fees)

6. 有问题贷款会计(Accounting for Problem Loans)
7. 收回抵押物赎回权的会计处理(Accounting for Foreclosures)
8. 客户承兑债务会计(Accounting for Customers' Acceptance Liability)
9. 承诺事项和或有事项会计(Accounting for Commitments and Contingencies)
10. 银行现金流量表的编制(Preparation of the Statement of Cash Flows)

本书的最后部分为三个附录,都是非常有用的参考资料,特别是附录二(美国银行会计科目表)和附录三(银行财务会计重要术语及其解释(英汉对照))更是许多银行财会人员经常想要查看而又无从获取的宝贵资料。

本书由舒新国和林放同志任主编,负责拟定编写提纲,指导编写工作,承担难点章节的写作,并对全部书稿进行总纂。本书副主编由王兆玉、王宏光、许乾峰、张鹏群、李树侠同志担任,他们除了协助主编履行上述职责外,还承担了差不多一半章节的编写工作。另外,丛书编委员的一部分同志也参与了本书部分章节的编写。本书的最终定稿则是由丛书编委员经过评审、论证后而决定的。

值得指出的是,尽管本书是全体作者本着极其认真负责的态度编写出来的,但是由于这种书在国内属于第

一次编写,在国外又很难找到同类书籍作为参考,因而,本书还难免存在各种缺点和不足之处。对此,敬希广大读者不吝指正,以便在本书再版时进行修改和补充。

《西方商业银行财务会计》

全体编写人员

一九九七年五月一日

目 录

第一章 银行会计的基本概念	(1)
一、引言	(1)
二、会计的定义	(1)
三、银行会计的目的	(2)
四、银行会计和报告要求的沿革	(3)
五、银行财务报表概述	(5)
六、示范性财务报表.....	(10)
七、会计等式.....	(11)
八、帐户.....	(13)
九、原始凭证、日记帐和分类帐	(16)
十、银行会计:银行和客户的不同看法	(18)
十一、银行与非金融企业的比较.....	(19)
第二章 银行会计信息的处理和财务报表的编制	(21)
一、引言.....	(21)
二、会计信息处理循环.....	(22)
第三章 银行会计信息处理与报告的其他问题	(45)
一、引言.....	(45)
二、联邦所得税数据的处理.....	(45)
三、活期报告.....	(54)
四、财务状况日报表.....	(56)
五、内部控制结构.....	(57)

第五章 现金和存放同业	(60)
一、引言	(60)
二、现金和存放同业的构成	(60)
三、现金资产业务的发生	(64)
四、现金资产业务的会计处理	(64)
五、现金资产在资产负债表上的列示	(70)
六、现金资产的管理	(71)
七、现金资产的内部控制	(72)
第五章 联邦基金和回购与反回购协议	(75)
一、引言	(75)
二、联邦基金	(76)
三、回购和反回购协议	(80)
四、联邦基金与回购/反回购协议的比较	(88)
五、联邦基金和回购与反回购协议对银行 流动性头寸的影响	(88)
六、联邦基金和回购协议的内部控制程序	(91)
第六章 投资证券	(92)
一、引言	(92)
二、投资证券的种类	(93)
三、息票利率与市场利率的区别	(94)
四、买入投资证券的会计处理	(98)
五、投资证券的利息收入	(100)
六、两个付息日之间买入投资证券的会计处理	(110)
七、投资证券到期的会计处理	(111)
八、到期日前卖出投资证券的会计处理	(112)
九、投资证券在财务报表上的列示	(115)