

ISBN 978-7-309-05400-1

SHANGHAI SHANGHANG KUAJI YU CAIWUGUANLI

商业银行会计 与财务管理

主编 单国俊 袁先凤 熊品立
主审 李志成

武汉测绘科技大学出版社

96
F630.42
115

XAL10128

2

商业银行会计与财务管理

主 编 单国俊 袁先凤 熊品立

副主编 唐 斌 张 青 黄绍进

郭发学

编 委 (按姓氏笔画为序)

卞传余 王 毅 龙 祥

孙帮玉 李加祥 郑 波

周正山 罗 巍 梁 岩

高 峰

主 审 李志成



3 0106 3298 6

武汉测绘科技大学出版社



C

355905

(鄂)新登字 14 号

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计与财务管理/单国俊等主编. —武汉:
武汉测绘科技大学出版社, 1995. 1
ISBN 7-81030-372-4

I. 商…

I. ①单… ②袁… ③熊…

Ⅱ. ①商业银行—银行会计 ②商业银行—财务管理

Ⅳ. F830

武汉测绘科技大学出版社出版发行

孝感日报社印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 16.0625 字数: 400 千字

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

*

定价: 14.80 元

本书如有印装质量问题, 由承印厂负责退换。

前 言

实现商业银行的经营目标,离不开高质量的会计信息和灵活有效的理财生财之道,因此,适应商业银行经营管理需要,全面提高银行财会人员的素质,已成为我国专业银行向商业银行过渡的一大现实问题。为使银行信用社系统的各级财会人员迅速掌握商业银行模式下应知应会的会计核算、财务管理基本原理和基本方法,中国农业银行武汉管理干部学院、孝感、沙市等中专学校,中国人民银行,中国工商银行,中国农业银行部分省市分行的专家学者、会计主管人员竭诚奉献、通力合作,共同编写了这本《商业银行会计与财务管理》,以供广大财会人员及各类银行学校学员学习之用。本书在内容安排上,对会计核算,严格以会计准则、金融保险企业的会计制度为依据,使之具有较强的实用性和可操作性;对财务管理,则兼顾我国经验和国际惯例,具有一定的指导性和超前性。

参加本书编写的人员有:单国俊(第一、二、十九章)、张青(第三章)、唐斌(第四章)、李加祥(第五章)、郑波(第六章)、孙碧玉(第七章)、龙祥(第八章)、卞传余(第九章)、罗巍(第十章)、梁岩(第十一章)、王毅(第十二章)、高峰(第十三章)、黄绍进(第十四章)、郭发学(第十五章)、袁先凤(第十六章)、周正山(第十七章)、熊品立(第十八、二十章)。

值得指出的是,商业银行财会制度改革,从纵向看,较其他企业改革的步子更大,范围更广;从横向看,我国各商业银行在科目设置和对有关业务的会计处理不尽相同,这些均增加了本书的编写难度,加之商业银行的建立在我国尚处于摸索阶段,因而本书在体系的安排和内容的表述上,错漏之处在所难免,竭诚希望读者批评指正。

编 者

1994 年 10 月

目 录

第一篇 总 论

第一章 导 论.....	(3)
第一节 商业银行概述.....	(3)
第二节 商业银行会计的组织.....	(7)
第二章 会计基础	(10)
第一节 会计的基本要素	(10)
第二节 会计假设	(14)
第三节 会计原则	(17)
第四节 会计方程式	(22)
第五节 借贷记帐法	(23)

第二篇 商业银行会计核算

第三章 会计科目、会计凭证和帐簿组织.....	(29)
第一节 会计科目	(29)
第二节 会计凭证	(34)
第三节 会计帐簿组织	(44)

第四章 存款业务的核算	(63)
第一节 概述	(63)
第二节 活期存款业务的核算	(66)
第三节 活期储蓄存款的核算	(76)
第四节 定期存款的核算	(82)
第五章 金融债券的核算	(93)
第一节 概述	(93)
第二节 金融债券的核算	(95)
第六章 结算业务的核算	(104)
第一节 概述	(104)
第二节 异地结算业务的核算	(109)
第三节 同城结算业务的核算	(139)
第四节 信用卡业务的核算	(149)
第七章 联行往来的核算	(168)
第一节 概述	(168)
第二节 全国联行往来的核算	(172)
第三节 全国联行往来的监督与对帐	(185)
第四节 全国联行往来的年度结清	(192)
第五节 省辖、县辖往来的核算	(195)
第六节 联行汇差的清算	(199)
第七节 跨系统转汇的处理	(202)
第八章 金融机构往来的核算	(206)
第一节 与中央银行往来的核算	(206)

第二节	与其他商业银行往来的核算·····	(212)
第三节	系统内资金往来的核算·····	(216)
第九章	贷款业务的核算·····	(221)
第一节	概述·····	(221)
第二节	短期贷款的核算·····	(224)
第三节	中长期贷款的核算·····	(238)
第四节	贴现的核算·····	(240)
第十章	投资业务的核算·····	(244)
第一节	概述·····	(244)
第二节	短期投资的核算·····	(247)
第三节	长期投资的核算·····	(251)
第十一章	固定资产及其他资产的核算·····	(257)
第一节	固定资产的核算·····	(257)
第二节	无形资产及递延资产的核算·····	(272)
第十二章	现金出纳业务的核算与管理·····	(278)
第一节	概述·····	(278)
第二节	现金出纳业务的日常核算·····	(282)
第三节	现金库房管理·····	(287)
第十三章	损益的核算·····	(291)
第一节	营业收入的核算·····	(291)
第二节	营业支出的核算·····	(293)
第三节	税金的核算·····	(298)
第四节	利润及利润分配的核算·····	(302)

第十四章 所有者权益的核算..... (312)

第一节 概述..... (312)

第二节 投入资本的核算..... (317)

第三节 盈余公积和未分配利润的核算..... (322)

第四节 股份制银行所有者权益的核算..... (324)

第十五章 清算的会计处理..... (333)

第一节 概述..... (333)

第二节 完全解散型清算的会计处理..... (336)

第三节 产权转让型清算的会计处理..... (342)

第三篇 商业银行财务管理

第十六章 财务结构..... (349)

第一节 资金成本的确定..... (349)

第二节 加权平均资金成本..... (355)

第三节 财务杠杆..... (360)

第四节 财务结构..... (366)

第十七章 成本管理..... (372)

第一节 概述..... (372)

第二节 成本核算..... (382)

第三节 成本预测..... (388)

第四节 成本控制..... (395)

第十八章 利润管理	(403)
第一节 收入管理.....	(403)
第二节 利润管理.....	(406)
第三节 财务准改组.....	(411)
第十九章 财务报告	(415)
第一节 概述.....	(415)
第二节 资产负债表.....	(419)
第三节 损益表.....	(425)
第四节 财务状况变动表.....	(431)
第五节 合并财务报表.....	(454)
第二十章 财务报表分析	(464)
第一节 概述.....	(464)
第二节 资产负债结构分析.....	(467)
第三节 经营成果比率分析.....	(475)
第四节 损益平衡分析.....	(479)
附录:金融保险企业财务制度	(485)

第一篇 总 论

第一章 导 论

第一节 商业银行概述

一、商业银行名词的由来

世界上最早的商业银行是 1694 年以股份形式创建起来的英格兰银行。经过近三百年的发展演变,当今世界各国商业银行的名称各异,各国银行法规中对商业银行概念的表述也不一致。即使在同一个国家,不同时期也有不同的提法。商业银行在产生的初期阶段,主要是发放基于商业行为的自偿性贷款,从而获得了“商业银行”称谓。也就是说,传统的商业银行只发放短期的、与商品周转相联系或与生产物资储备相适应的自偿性贷款,贷款的归还来自于贷款对象本身,贷款对象本身具有“自偿性”。这种资金融通具有明显的商业性质,即工商企业购进商品和物资时,银行发放贷款,随着商品的销售或产销过程的完成,银行再自动收回贷款。所以,商业银行习惯上是指那些与工商企业发生短期借贷关系的银行。现代西方商业银行为满足企业季节性营运资本需要,如购买存货或生产和销售商品,而提供的短期周转贷款仍统称为商业贷款。

随着商品经济的发展,商业银行的业务经营范围已远远地超出了传统的范围,其经营内容与其名称已相去甚远。尽管如此,由于历史的延续性,人们并没有抛弃“商业银行”这一名称,只不过商业银行已包括了一个更为广泛,不断创新、深化的金融业务综合经营体系,其业务经营活动最能反映银行的基本特征。

二、商业银行的性质

美国著名经济学家萨缪尔森在其著作“经济学”中指出:“银行是一种和其他企业非常相似的企业。商业银行是一种相当简单的企业。银行为它的顾客(存款者和借款者)提供某些服务,而从他们那里得到各种形式的报酬。它企图为它的股东赚取利润。”企业就是人们组织起来的为居民提供商品和服务的单位,其目的是追求利润。商业银行与其他一切金融机构的根本区别在于:商业银行可在政策与法律允许的空间内,以所有者权益最大化为经营目标导向,按市场机制的要求经营业务,它具有企业的行为特征,是标准的综合性金融企业,是金融机构体系的主体。

三、商业银行的经营特征

1. 负债经营。

商业银行的资金来源一般由资本金、存款和借入款构成。其中资本金占总负债的比重比任何企业都低,商业银行属于“高杠杆机构”,它的大部分资金来源是存款者提供的,商业银行还是各种金融媒介体中唯一能接受活期存款的机构。由于资产负债的利差很小,银行必须拥有大量的存款并尽量将其转化为盈利性资产,才能给其所有者带来令人满意的收益,即通过高杠杆率(一般用“资产规模/资本金”表示)将较低的资产收益率转化为较高的资本收益率。

2. 风险经营。

商业银行的经营面临多种风险,主要有信用风险、流动性风

险、利率风险、汇率风险、资本风险及内部控制风险等。这些风险不仅影响到商业银行的短期经营目标,而且还会威胁到商业银行的生存。因此,商业银行的一切经营管理活动都要服从安全性、流动性与盈利性均衡的要求,必须实行稳健经营。

3. 竞争经营。

竞争是市场经济的内在属性,竞争的本质“就是追逐利润的竞赛”。银行不仅面临着国内银行同业的竞争,还得面临着国外各银行业的竞争;不仅面临着经济区域内各国银行业争夺区内市场份额的竞争,还面临着区外各银行争夺区内市场份额的竞争;不仅面临着银行同业的竞争,而且将面临着来自非银行金融机构的竞争;不仅面临着保住已有市场份额的竞争,还将面临着争夺更多市场份额的竞争。而其他金融机构,如储蓄银行、开发银行、进出口银行、投资银行等,其业务范围有明显的界定,只能提供特殊性的金融服务,其资金来源渠道与资金运用渠道都比较单一,难以全面参与竞争。

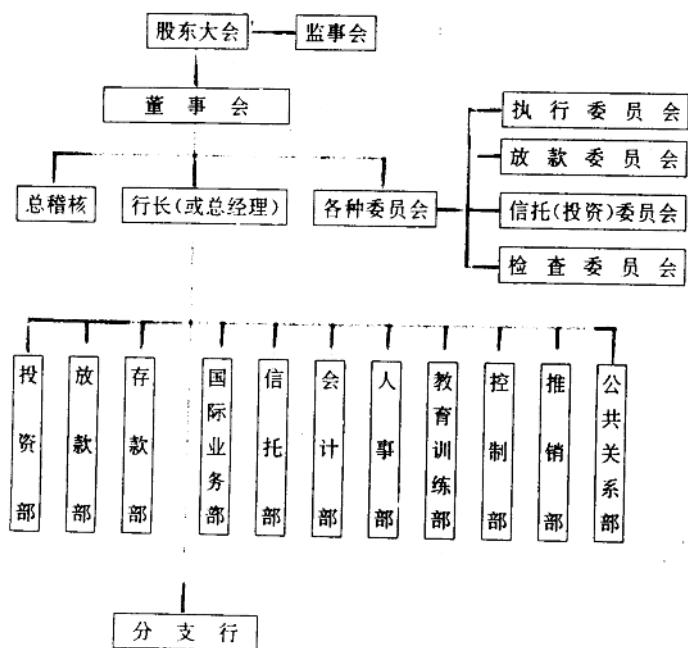
4. 在严格的监管下经营。

为了使商业银行能保持稳健经营,减少风险,保障存款人的合法权益,从而保证金融体系安全、有效地运行,中央银行及其他金融管理部门对商业银行会实行严格的监管。监管的主要内容包括:注册登记管理,法定代表人资格审查,业务范围界定,资本充足率,资产流动性和资产风险度等。监管的措施有三大类:为保障银行稳健经营而制定的预防性措施;为解决银行的资金困难而采取的临时或紧急的援救措施;在银行倒闭时为了保护存款人的权益而采取的措施。这种监管对商业银行来说既是一种约束,同时也是一种保护,它为商业银行的经营划定了空间。

四、商业银行的内部组织结构

商业银行的内部组织结构包括两个层次:(1)决策机构。包括

股东大会、董事会,以及董事会下设的各委员会和监事会。其中股东大会及由其选举产生的董事会是商业银行的最高权力阶层。董事会负责制定银行全局性的经营目标以及为实现这些目标的各项政策,挑选银行高级管理人员,设立各专门委员会,对银行业务经营进行监督检查等。(2)执行机构。包括行长领导下的业务部门、职能部门及分支机构,他们负责执行董事会的决策,具体组织银行的日常业务活动。在执行机构这个层次,也可成立有关的委员会机构。商业银行的组织结构如下图所示:



第二节 商业银行会计的组织

商业银行会计的组织,指会计系统、会计制度的建立与健全,以及系统内分支系统与人员的分工和协调。这种组织是否健全完善,直接影响会计任务的完成和会计作用的发挥。概而言之,商业银行会计的组织包括会计制度、会计机构和会计工作的组织形式。

一、会计制度

会计制度是会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。从层次结构来看,会计制度由具有一般意义的会计准则、行业会计准则和各单位内部结合本单位的特点制定的具体会计制度构成。从内容看,一般会计准则和行业会计准则主要规范商业银行的会计核算和计量行为,而会计工作的具体规程及分工则由商业银行内部会计制度来规范。

商业银行内部会计制度的内容由会计的内容所决定。主要包括如下两个方面:

1. 会计核算质量方面的要求。

会计核算质量如何直接关系到商业银行自身、客户的经济利益,提出具体的规范 requirements 是保证会计核算质量的重要手段。会计工作应做到帐务无积压,结算无事故,计息无差错,记帐无串户,存款无透支,贷款无超额,帐证、帐据、帐实、帐款、帐表、内外帐务全部相符,这是对会计核算质量要求的具体体现。

2. 会计控制方面的要求。

会计控制是会计的基本职能之一,发挥会计控制职能要求在会计核算过程中严格执行正确的操作规程,做到双人临柜、钱帐分