

KUAIJICAOZUO

商业银行 会计操作实务

主编 于晋萍



山西经济出版社

98
F830.42
150
2

商业银行会计操作实务

主编 于晋萍

XAU 3/59



3 0106 3261 4

山西经济出版社



C

491297

书 名： 商业银行会计操作实务

作 者： 于晋萍 主编

出版者： 山西经济出版社(太原市并州北路69号·
邮编:030001·电话:4044102)

发行者： 山西经济出版社

印刷者： 山西省统计局印刷厂

开 本： 850×1168 1/32

印 张： 17

字 数： 438千字

印 数： 0001—2000册

版 次： 1997年1月第1版 1997年1月第1次印刷

书 号： ISBN 7—80636—005—0 /F·006

定 价： 24.60元

责任编辑： 宋晋平 **社 长：** 张凤山 **总编辑：** 李国维

《商业银行会计操作实务》编著人员名单

主 编:	于晋萍			
副主编:	贾美琴	贾建强	王俊亮	赵利斌
执行主编:	吴明生	杨慧荣		
编著人员:	于晋萍	贾美琴	贾建强	王俊亮
	孟鲁生	刘翠英	王仲清	景耀明
	窦书会	赵利斌	张映勇	白桂婵
	郭伟	郑红	杜猛	吴明生
	杨慧荣	林青	黄怀亮	张淑珍
	徐利国	杨彩丽	武红卫	杨福明
	赵勇应	温洪	阎宝红	燕淑英

前 言

《商业银行会计操作实务》一书经过编撰者一年多时间的努力审定出版了。系统、详尽地阐述商业银行会计操作的书籍在金融界尚属罕有，此书的问世，将对商业银行会计业务规范化起到积极的促进作用。

社会主义计划经济向社会主义市场经济的过渡，经济体制的各项重大改革，给各行各业带来了深刻的变化，金融业更是首当其冲。向商业银行过渡，这是伟大的转折和新生，《商业银行会计操作实务》就是在这种形势下应运而生的。

纵观全书，渗透其中的是一种我们所理解但陌生的精神，它把市场经济条件下的经营意识提高到一种前所未有的高度，并使其程序化、规范化，这是“真正的银行”所必不可少的。安全性、流动性、效益性是商业银行必须坚持的，这必然对整个社会经济走向良性循环产生积极的影响。

本书是集体智慧的结晶，其特点有四：实用性、新颖性、系统性、权威性。该书的编撰宗旨是：使商业银行依法经营；建立新的会计核算方法和会计报告体系，使其与国际惯例接轨。

《商业银行会计操作实务》一书,理论和实务紧密结合,融知识性、资料性、实用性为一体,既有实际操作过程中的操作规程,又从各个角度阐明了银行会计业务处理的原理和方法。

本书适用于各个商业银行的会计业务的处理,是商业银行各个环节决策者及会计人员不可或缺的工具书籍。

由于水平、时间等因素制约,本书缺点与错误不可避免,恳请读者指正。

编著者

1997年1月

目 录

第一章 商业银行会计概述	(1)
第一节 商业银行会计核算的意义.....	(1)
第二节 商业银行会计核算原则和会计要素.....	(4)
第三节 商业银行会计改革内容.....	(9)
第二章 商业银行会计基本核算方法	(12)
第一节 商业银行会计科目	(12)
第二节 商业银行会计记帐方法	(17)
第三节 商业银行会计凭证	(20)
第四节 商业银行帐务组织与帐务处理	(28)
第三章 商业银行资产业务核算	(34)
第一节 现金资产业务核算	(34)
第二节 放款业务核算(含贴现业务核算)	(47)
第三节 投资业务核算	(65)
第四节 固定资产核算	(70)
第五节 无形资产、递延资产及其它资产业务核算	(77)
第四章 商业银行负债业务核算	(82)
第一节 存款业务核算	(82)
第二节 借入资金核算.....	(101)
第三节 债券发行业务核算.....	(103)

第四节	其他负债业务核算·····	(105)
第五章	所有者权益核算·····	(111)
第一节	所有者权益概述·····	(111)
第二节	实收资本核算·····	(114)
第三节	资本公积和留存收益核算·····	(116)
第六章	商业银行结算业务核算·····	(120)
第一节	结算业务概述·····	(120)
第二节	支票业务核算·····	(124)
第三节	银行汇票核算·····	(131)
第四节	商业汇票核算·····	(139)
第五节	银行本票核算·····	(147)
第六节	汇兑业务核算·····	(157)
第七节	委托收款和异地托收承付核算·····	(164)
第八节	信用卡业务核算·····	(176)
第七章	联行往来和金融机构往来核算·····	(180)
第一节	联行往来和金融机构往来概述·····	(180)
第二节	联行往来核算·····	(184)
第三节	电子联行往来核算·····	(197)
第四节	金融机构往来核算·····	(204)
第八章	商业银行外汇业务核算·····	(213)
第一节	商业银行外汇业务概述·····	(213)
第二节	外汇联行及国外代理行往来·····	(217)
第三节	国际结算的会计核算·····	(223)
第四节	外汇存贷款业务核算·····	(235)
第九章	信托和租赁业务核算·····	(242)
第一节	信托业务核算·····	(242)
第二节	租赁业务核算·····	(249)
第三节	中间业务核算·····	(258)

第十章 商业银行财务管理	(265)
第一节 商业银行财务管理概述.....	(265)
第二节 资本金和负债管理.....	(271)
第三节 资产管理.....	(279)
第四节 成本管理.....	(291)
第五节 营业收入和利润管理.....	(296)
第六节 财务报告及财务评价.....	(301)
第十一章 商业银行年度决算和会计报表	(303)
第一节 年度决算的准备工作.....	(303)
第二节 会计报表编制.....	(307)
第三节 会计报表分析.....	(332)
第十二章 商业银行常用经济指标分析及计算	(334)
第一节 资本负债类指标分析.....	(334)
第二节 资产类指标分析.....	(338)
第三节 商业银行业务及资金管理指标分析.....	(345)
第四节 财务管理考核指标分析.....	(348)
第五节 其它常用经济指标计算.....	(353)
第十三章 商业银行体系介绍	(355)
第一节 商业银行的产生与发展.....	(355)
第二节 商业银行的概念.....	(357)
第三节 商业银行的性质和职能.....	(362)
第四节 西方商业银行的组织结构.....	(366)
第五节 我国商业银行体系.....	(375)
第六节 商业银行资产业务.....	(389)
第七节 商业银行负债业务.....	(399)
第八节 中央银行的性质与职能.....	(412)
第九节 主要国家的中央银行.....	(424)
附 录	(430)

附录一	中华人民共和国中国人民银行法·····	(430)
附录二	中华人民共和国商业银行法·····	(438)
附录三	中华人民共和国票据法·····	(454)
附录四	金融保险企业财务制度·····	(471)
附录五	贷款通则·····	(494)
附录六	世界各国货币名称·····	(511)

第一章 商业银行会计概述

银行会计是会计学的一个分支,是将会计学原理具体应用于银行的一门专业会计。和其它会计一样,银行会计具有反映和监督两大职能。银行会计不仅是银行管理工作的重要组成部分,而且是银行经营管理的重要工具和手段之一,它对于组织实现金融业务,发挥银行各项职能作用具有重要意义。

第一节 商业银行会计核算的意义

一、商业银行会计核算及其特点

商业银行会计是以会计学原理为基础,结合商业银行业务特点加以具体运用和发展的一门特种会计。它是以货币为主要计量单位,运用科学的程序和方法,对商业银行业务活动和财务收支状况进行连续、系统、全面、完整的核算和监督的一项管理活动,为商业银行的决策者、投资者和有关方面提供会计信息资料。

商业银行经营对象的特点,和它在国民经济中的地位和作用,决定了商业银行会计核算的特殊性:

(一)商业银行会计是商业银行经营办理金融业务的工具,经办业务要靠会计核算来完成。我国《会计法》规范的会计核算是指事后的记帐,算帐和报帐。而商业银行会计比较特殊,众所周知,商

业银行是经营货币信用业务的金融机构,其存款、贷款、贴现、转帐结算、信托、租赁等业务都是直接通过货币资金的收付或划拨来办理的,而货币资金的收付与划转,当然要以货币为主要计量形式加以衡量和反映。所以,商业银行会计工作处于商业银行总体工作的第一线,离开会计核算与帐务处理,金融业务将无从办理。

(二)帐务处理及时,准确度高。商业银行作为全社会资金清算中介和信用中介、现金出纳中心,必须于受理业务的当时(最迟不能超过次日)记帐,及时处理帐务,维护银行信誉,保证客户及时用款,加速资金周转。再者,商业银行作为社会总会计,反映着错综复杂的债权债务关系及其它经济关系,所以要求会计核算、计算绝对准确,银行帐务素称“铁帐”、“铁算盘”。同时,准确、及时处理会计帐务也是银行匡算资金头寸,实行资产负债比例管理所必需,也是竞争手段之一。

(三)社会性强,服务和监督范围广泛。国民经济各部门、各单位、个体经济户和个人均在商业银行开设有帐户,商业银行业务涉及各行各业、千家万户。货币政策手段的实施、运用、传导过程及其效果,均可在商业银行会计帐簿、报表中得以反映;商业银行会计通过开户单位帐户资金的增减变化和来龙去脉,可以反映和监督各单位经营状况、财务状况和资金流向、流量,充当社会总会计,为有关部门提供各种经济信息和统计资料。

(四)技术性强,会计核算方法复杂多样。这也是由商业银行业务、职能特点决定的。货币银行学原理告诉我们,流通中的货币都是通过银行信贷程序投放出来的,商业银行设计和签发的票据在流通中发挥货币流通手段和支付手段的职能;这些票据和银行设置的特定凭证不仅作商业银行的记帐凭证,而且也作为客户的记帐凭证。所以,记帐和办理业务的依据——会计凭证的设计印刷、填制必须具有防伪功能和其它很高的技术要求。科学严格合理的会计核算工具、方法和操作规程,不仅有利于提高核算质量和效

率,而且可以维护商业银行、客户、国家资金的安全,维护正常的经济秩序,有效地发挥商业银行的职能作用。

由此可见,商业银行会计与实现商业银行职能密切相关,从而不难看出其意义所在。

二、商业银行会计的意义和作用

商业银行会计作为商业银行管理的基础工作,负责记载和实现金融业务,进行财务管理、组织现金和存款货币流通,实现转账结算和间接融资活动,从而在保证商业银行经营目标的实现,发挥商业银行宏观调控作用方面产生了十分重要的作用。

(一)办理和实现商业银行业务,反映国民经济活动情况。

商业银行的各项业务活动是通过货币资金的收付来进行的,而一切货币资金的收付,都必须通过商业银行会计来实现。商业银行会计通过审核、填制和传递会计凭证,以及登记帐簿等会计核算方法,办理存款、贷款和结算业务等等。

在市场经济条件下,货币资金的运动是社会经济活动的综合反映。同国民经济各部门、各单位以及个人有着直接或间接的联系。商业银行利用会计这一工具,在办理和实现各项业务的过程中,成为社会资金活动的总枢纽,连接国民经济的纽带。每个经济单位、每个部门以至整个国民经济的活动情况,都会通过商业银行会计部门,以货币形式得到反映。商业银行会计资料具有高度的概括性和反映的及时性,通过对商业银行会计所提供信息资料的分析研究,就能够及时发现国民经济运行中的问题和其他有关情况的变化,为金融宏观决策和经济决策提供必要的参考资料。

(二)贯彻国家政策法令,监督资金合理收付。

由于商业银行业务活动主要体现为货币资金的收付,因此,商业银行会计的监督作用,也主要是通过货币监督来实现。从监督的方法手段来说,主要是审查凭证、处理业务、登记帐簿和分析检查有关资料。从监督的目的和要求来说,主要是使商业银行各职能部

门和社会各企事业单位,认真贯彻执行国家的方针、政策和法令,严格遵守财经纪律和会计制度,通过监督货币资金收付的合理、合法和正确性,保持良好的金融秩序和经济秩序。

(三)提高经营管理水平,促进国民经济发展。

商业银行会计是为商业银行的经营活动和经济发展服务的,这一方面随着商业银行和整个经济的发展而发展,另一方面商业银行会计对商业银行和整个国民经济的发展又具有反作用,即对国民经济发展具有促进作用。这种促进作用,是通过商业银行会计的反映和监督职能以及不断提高商业银行自身经营管理水平来实现的。商业银行会计是管理商业银行业务活动的工具,它本身又是一种管理活动。通过其反映和监督职能的发挥,有利于不断提高商业银行的经营管理水平。商业银行通过信贷、结算和现金出纳等业务,为社会提供高质量的金融服务,从而促进国民经济的发展。

第二节 商业银行会计核算原则和会计要素

一、商业银行会计核算原则

为了与国际会计惯例接轨,1993年财政部颁发的《企业会计准则》中,结合我国实际规定了我国各行业会计一般原则,包括客观性原则,相关性原则、可比性原则、配比性原则、及时性原则、一致性原则、明晰性原则、权责发生制原则、谨慎性原则、实际成本原则,划分收益性支出和资本性支出原则和重要性原则。我国中央银行——中国人民银行在会计核算中实行收付实现制,而不是权责发生制。这些会计一般原则是会计核算的基本要求,也是衡量商业银行会计信息质量特征的标准。人民银行和金融企业均应遵循以上原则。

在商业银行会计实践中,结合商业银行以货币信用对经营对

象的特点,总结了下列会计核算原则:钱帐分管,双人临柜,印押证分管;当时记帐,当日结帐,双线核算、总分核对,内外核对;有帐有据,帐折见面;先收款后记帐、先记帐后付款、先记付款单位帐,后记收款单位帐;帐要复核,款要复点等。

二、商业银行会计要素

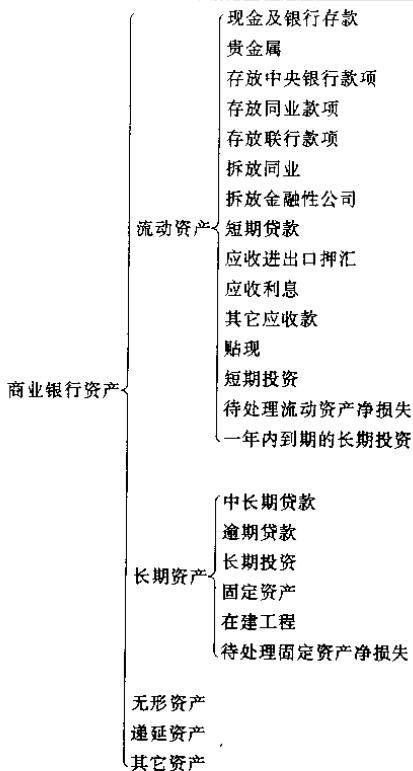
会计要素是人们基于对会计对象经济内容或特征的认识对其所作出的基本划分。认识问题的角度不同和思维方式的不同,会计要素的分类也不同。国际会计准则委员会(IASC)将其划分为资产、负债、权益、所得(包括利润)和费用(包括损失)五类;联合国组织则将会计要素划分为资产、负债、权益、营业收入、费用和非常项目六类;我国《企业会计准则》对会计要素的划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。

(一)资产

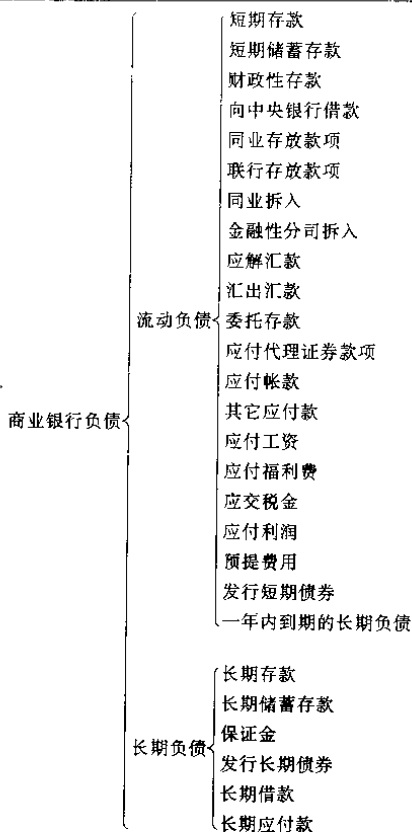
商业银行的资产是指商业银行拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。商业银行的资产按流动性可分为流动资产、长期资产,无形资产、递延资产及其他资产三大类。具体项目如图表 1—1 所示。

(二)负债

商业银行的负债指商业银行所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债对商业银行具有特别重要的意义,负债业务是其经营活动的基础,商业银行通过负债业务来筹资,是商业银行最基本的,最主要的业务,商业银行的负债按其性质分为流动负债和长期负债;按业务内容分为存款、借款、金融机构往来、发行债券和其他负债。商业银行负债分布如图表 1—2 所示。



图表 1-1



图表 1-2