

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

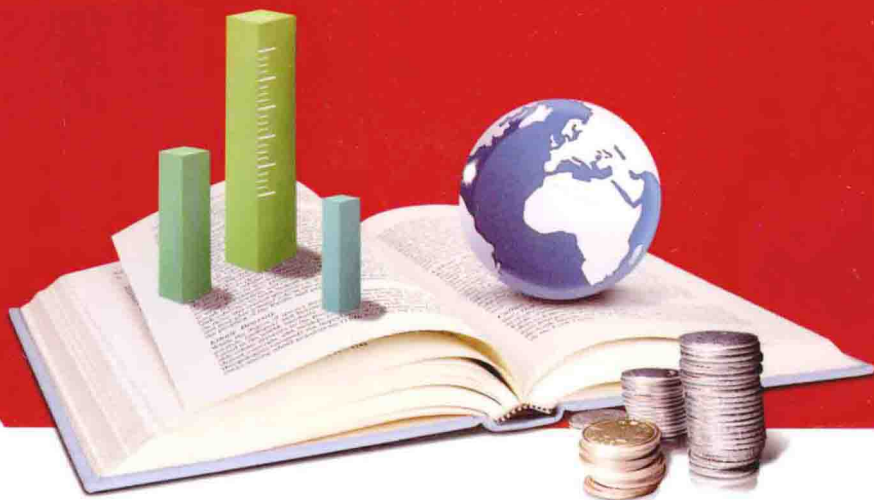
总主编 李 成

银行会计学

【第三版】

主 编 翟立宏

副主编 贾 文 窦玉梅



赠 送
电子课件



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”金融学专业

总主编 李 成

银行会计学

【第三版】

主 编 翟立宏

副主编 贾 文 窦玉梅



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学/翟立宏主编. —3 版. —西安:西安交通大学出版社,2014. 8

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

ISBN 978-7-5605-6598-9

I. ①银... II. ①翟... III. ①银行会计-高等学校-教材
IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 189938 号

书 名 银行会计学(第三版)

主 编 翟立宏

责任编辑 魏照民 武美彤

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)

网 址 <http://www.xjtupress.com>

电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)

(029)82668315 82669096(总编办)

传 真 (029)82668280

印 刷 陕西丰源印务有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16 **印张** 19.375 **字数** 460 千字

版次印次 2011 年 12 月第 2 版 2014 年 8 月第 3 版 2014 年 8 月第 7 次印刷

印 数 16 001~18 000

书 号 ISBN 978-7-5605-6598-9/F·456

定 价 35.80 元

读者购书、书店添货、如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书全面、系统地介绍了银行会计的基本理论与方法。在借鉴现有教材编写经验的基础上,本教材主要突出以下几个特点:一是合理安排知识体系。教材的章节设计充分吸收了各参编人员在本课程教学实践中的经验和体会,力求提高教材的适用性。二是吸收了银行会计学的最新研究成果,以反映这一课程的发展趋势和方向。三是注重实践和应用。各章节在讲清基本理论与方法的基础上,列举了大量的实例,以增强学生对所学知识的应用能力。

本书可以作为高等学校金融、会计及其他经济管理类专业本科教材,也可供银行会计人员和自学者使用。

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

编委会

学术指导：赵海宽

总 主 编：李 成

编 委 会(以姓氏笔画为序)：

王建喜 王政霞 申尊焕 李 成 李忠民

李富有 任 远 刘 月 祁敬宇 陈卫东

陈永生 孟钊兰 周好文 胡 碧 胡 智

徐璋勇 强 力 程婵娟 翟立宏 颜卫忠

策 划：魏照民

总 序

现代市场经济中,金融已经成为整个经济的核心。第一,金融在市场资源配置方面发挥着核心作用,是连接商品市场和其他要素市场的枢纽,在价值规律作用下,金融机构将资金投向效益好、前景好的产业和企业,使社会资源得到优化配置。第二,金融在宏观经济调控中发挥着核心作用,是宏观经济调控的重要杠杆。国家运用利率、汇率等多种金融手段,调节货币供应量,争取经济的总量平衡,实现物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡,促进经济又好又快发展。第三,金融在维护国家经济安全方面发挥着核心作用。经济发展中最大的不安全因素之一是金融危机;要保证国家经济安全发展,首先必须掌握金融发展状况,保证金融业的健康运行。第四,金融在决定国家经济综合竞争力中发挥着核心作用。发达的金融业能给科技创新、实业发展、政府公共支出等提供源源不断的低成本资金,带动投资、消费的增长,推动社会经济的繁荣和居民生活的改善。没有现代化的金融,不可能有现代化的经济。掌握和控制国际银行系统、拥有硬通货以及主宰国际资本市场,被视为西方强国控制世界的三大战略手段。美国之所以能够称霸世界,美元的霸主地位和金融业的高度发展是重要因素。根据洛桑国际管理发展学院发布的 2007 年世界竞争力年度报告,名列前 6 位的美国、新加坡、香港、卢森堡、丹麦和瑞士,都具有十分发达的金融业,其中有的是世界的金融中心。

在经济全球化趋势加快的背景下,金融在经济中的核心地位将越来越突出。谁能率先实现产业结构的调整和升级,优先发展金融为主的服务业,尽快建立发达的金融体系,谁就能站在全球竞争的最前面。

近些年来,发达国家开始放松对金融业的管制。美国在 1999 年颁布《金融服务现代化法》以后,取消了银行、证券、保险业之间传统的跨业经营限制。俄罗斯、印度等一些新兴市场经济国家也纷纷加快了金融自由化步伐,放松或取消金融管制,为金融发展创造更加宽松的制度和条件。与此同时,世界金融业的并购、整合加快,创新能力和风险管理能力提升,金融格局正在发生重大变化。这种变化主要表现在三个方面:第一,全球金融资产迅速膨胀。美国和日本等长期的低利率政策,造成了全球货币的超额供给和流动性过剩,大量资金涌入金融市场,扩大了金融市场的规模。反过来,金融市场的快速扩张,又刺激了全球流动性的进一步膨胀。据国际权威机构统计,目前全球金融业核心资产总额已达 140 万亿美元,占全球 GDP 总额之比,由 1980 年的 109% 提高到 316%;全球金融衍生产品的名

义价值已达 370 多万亿美元,超过全球 GDP 的 7 倍。第二,资本市场进一步成为金融市场的主体。全球银行资产占金融资产的比重,由 1980 年的 42% 下降为 2005 年的 27%。第三,新型金融投机资本迅速兴起。全球对冲基金、私人股权投资基金数量增加很快,拥有的资产数额急剧膨胀,世界金融业的风险增加。

我国改革开放以来,充分发挥金融在现代经济中的核心作用,果断推出了一系列重大金融改革措施,不失时机地实施国有商业银行股份制改革,推进建立现代金融制度,大力推进以深化农村信用社改革为重点的农村金融改革,发挥金融在支持社会主义新农村建设中的重要作用。积极推行互利共赢的开放战略,不断提高金融对外开放水平。强调金融创新的重要位置,全面提升银行业的竞争力和服务水平。坚持把金融监管作为金融工作的重中之重,维护金融体系稳健、安全运行。由于采取了一系列强有力措施,我国金融业取得长足进步,发生了历史性的剧变。金融体系不断完善,金融资产迅速增加;金融企业的公司治理加强,盈利能力提高,财务状况和资产质量明显改善;金融改革迈出重大步伐,商业银行改革、农村信用社改革取得了阶段性进展;人民币汇率形成机制和利率市场化改革进展顺利;资本市场基础性制度建设全面加强;保险业改革成效显著,保险公司整体实力和承保能力提高较大;金融监管明显加强,防范和处置金融风险力度加大;金融对外开放水平不断提高。截至 2006 年底,中国金融资产总量已突破 60 万亿元,其中,银行业金融机构资产为 44 万亿元。中国的经济货币化程度($M2/GDP$),已由改革初期 1978 年的 30% 跃升至当前的 180% 强。至 2007 年 7 月底,沪深两市股票市值 20 万亿元,占 GDP 的比重达 98%。金融业在推动我国经济转型、支持经济发展方面发挥了重要作用。当然,同国际先进水平相比,中国金融业的发展水平还不算高,结构仍然不够合理,区域发展不平衡,创新能力、服务水平与实际需求还有差距等。必须进一步深化金融改革,加快金融发展,扩大金融开放,加强金融监管,提升我国金融业的水平。

金融大业,人才为本。面对新形势新任务,迫切需要一大批经济、金融理论基础扎实、对现代金融业务熟悉、能适应国际竞争需要的高级专业人才。只有培养和造就一大批这样的人才,才能应对国际竞争和挑战,更好地服务经济、服务社会。

金融业的发展依靠人才,人才培养依靠教育,发展教育离不开高质量的教材。作为知识载体和教学工具,教材质量关系教育质量和人才质量。西安交通大学李成教授组织编写的这套金融学专业系列教材,适应新形势对培养金融人才的需要,以面向世界、面向未来,体现学术性、系统性和前瞻性为宗旨,注重培养学生的创新能力和实践能力,为塑造高素质、创造性、复合型人才提供了条件。教材编写

者,大都是具有扎实经济金融理论基础和较丰富的教学经验的年轻学者。他们思维活跃,思路开阔,善于学习和借鉴国内外研究成果,具有宽广的国际视野。在吸收国内外重要专业文献、教材内容的同时,有不少创新。我相信,这套系列教材的推出,必将有助于我国金融教学和金融研究水平的提高。



2007年7月28日

于北京

注:赵海宽先生是我国老一辈著名金融专家,中国金融理论和金融改革的开拓者,中国人民银行研究生院创始人之一。曾任中国金融学会副会长,中国人民银行研究所所长,《金融研究》主编等职。现任国家政治协商委员会委员,中国人民银行研究生院博士生导师、教授,国内多家著名大学特聘教授。

第三版前言

会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。对于不同类型的会计主体,其经济活动的性质、内容和特点不同,从而会计对象在内容和特征上也有明显的差异。因此,需要根据会计主体的性质和特点建立相应的行业会计,以反映和监督各类会计主体的经济活动。

银行是金融业中历史最为悠久,服务活动范围最为广泛,对社会经济生活影响最大的金融机构,是世界各国金融体系的主体。由于银行在国民经济中的重要地位,银行会计在各种行业会计中占有举足轻重的地位,同时也是银行业从业人员必备的专业知识。学习和掌握银行会计对于金融类专业的学生具有十分重要的意义。近年来,越来越多的高校已把银行会计学列入金融及相关经济管理类专业的教学计划,把它作为学生的必修或选修课程。正因为如此,《银行会计学》的写作成为了西安交大出版社普通高等教育“十一五”金融学专业规划教材写作计划的一个重要组成部分。在出版社的积极支持下,经过编写组全体成员的共同努力,我们完成了本书的编写工作。

本书全面、系统地介绍了银行会计的基本理论与方法。在借鉴现有教材编写经验的基础上,本教材主要突出以下几个特点:一是合理安排知识体系。教材的章节设计充分吸收了各参编人员在本课程教学实践中的经验和体会,力求提高教材的适用性。二是吸收了银行会计的最新研究成果,以反映这一学科的发展趋势和方向。三是注重实践和应用。各章节在讲清基本理论与方法的基础上,包含了大量的实例,以增强学生对所学知识的运用能力。

本书的写作适逢新会计准则发布之际,考虑到这一变化,我们在有关章节中对新旧会计制度的差异作了简要比较和必要的说明,以便读者能更好地适应会计制度的改革与更新。

本书由西南财经大学金融学院硕士生导师、西南财经大学信托与理财研究所所长翟立宏副教授担任主编,四川大学经济学院硕士生导师贾文副教授和西南财经大学金融学院窦玉梅分别担任第一和第二副主编。全书共十八章,第一、二章

由翟立宏副教授撰写,第三、六、十四、十六章由窦玉梅撰写,第四、五章由西安理工大学工商管理学院王昕老师撰写,第七、十五章由西安财经学院经济学院王学敏副教授撰写,第八、九章由四川师范大学经济与管理学院万宏副教授撰写,第十、十一章由四川大学工商管理学院郑姝老师撰写,第十二、十三章由四川大学经济学院硕士生导师徐桂兰副教授撰写,第十七、十八章由贾文副教授撰写。贾文副教授负责第八章至第十三章和第十七、十八章的统稿工作,窦玉梅负责第一章至第七章和第十四、十五、十六章的统稿工作,最后由翟立宏副教授总纂定稿。

本教材自2007年出版后,得到了专家学者和读者的一致好评。2011年12月,我们对该教材进行了修订,目前已重印6次。随着银行会计理论研究的深入和实际操作的发展,我们又对第二版进行了修订,推出第三版。

本教材的修订出版得到了西安交通大学出版社的鼎力支持,在此向出版社各位同志表示衷心感谢。撰写过程中,我们参阅了大量参考文献,谨向各参考文献作者致以诚挚的谢意。

由于时间紧迫,学识有限,本书难免有错漏之处,恳请读者批评指正。

本书编写组

2014年8月

目 录

	总序
1	第一章 商业银行会计概述
1	第一节 商业银行会计的基本问题
8	第二节 商业银行会计的工作组织
13	第二章 商业银行会计循环
13	第一节 会计科目
18	第二节 记账方法
20	第三节 会计凭证
28	第四节 账务组织及账务处理
35	第三章 现金出纳业务的核算
35	第一节 现金出纳业务概述
36	第二节 现金收付业务的核算
39	第三节 现金库房管理与款项运送
42	第四章 贷款与贴现业务的核算
42	第一节 贷款与贴现业务概述
44	第二节 贷款业务的基本规定
45	第三节 贷款业务的核算
46	第四节 贴现业务的核算
49	第五节 贷款损失准备的核算
53	第五章 投资业务的核算
53	第一节 投资业务概述
55	第二节 交易性金融资产的核算
56	第三节 可供出售金融资产的核算
58	第四节 持有至到期投资的核算
61	第六章 固定资产、无形资产及其他资产的核算
61	第一节 固定资产概述
62	第二节 固定资产的核算
69	第三节 无形资产的核算
71	第四节 其他资产的核算

74	第七章 存款与金融债券业务的核算
74	第一节 存款业务概述
76	第二节 存款账户的管理
78	第三节 单位存款业务的核算
84	第四节 个人存款业务的核算
93	第五节 发行金融债券业务的核算
99	第八章 支付结算业务的核算
99	第一节 支付结算业务概述
102	第二节 支票的核算
104	第三节 银行本票的核算
106	第四节 银行汇票的核算
110	第五节 商业汇票的核算
114	第六节 汇兑业务的核算
117	第七节 托收承付的核算
123	第八节 委托收款业务的核算
126	第九节 国内信用证业务
128	第十节 信用卡业务的核算
133	第十一节 电子银行支付结算
138	第九章 联行往来业务的核算
138	第一节 联行往来业务核算概述
147	第二节 全国电子联行往来业务
151	第十章 金融机构往来的核算
151	第一节 金融机构往来概述
152	第二节 同城票据交换
155	第三节 同业往来核算
162	第四节 商业银行与中央银行往来核算
173	第十一章 商业银行外汇业务的核算
173	第一节 外汇业务概述
176	第二节 外汇买卖业务
178	第三节 联行及代理行外汇往来业务
181	第四节 外汇存贷款业务的核算
184	第五节 国际结算业务的核算
189	第六节 进出口贸易融资业务的核算
194	第十二章 所有者权益的核算
194	第一节 所有者权益的含义和分类
196	第二节 投入资本的核算

201	第三节	留存收益的核算
204	第十三章	收入、成本费用与利润的核算
204	第一节	收入的核算
208	第二节	成本费用的核算
212	第三节	营业外收支的核算
213	第四节	利润及利润分配的核算
216	第十四章	年度决算与财务报告
216	第一节	年度决算的基本要求与组织
219	第二节	财务报告概述
221	第三节	资产负债表的编制
225	第四节	利润表的编制
227	第五节	现金流量表的编制
235	第六节	所有者权益变动表和附注
243	第十五章	会计调整
243	第一节	会计政策及其变更
248	第二节	会计估计及其变更
250	第三节	前期差错及其更正
253	第十六章	商业银行财务分析
253	第一节	商业银行财务分析概述
257	第二节	资产负债表分析
261	第三节	利润表分析
263	第四节	现金流量表分析
265	第十七章	商业银行的表外业务
265	第一节	商业银行表外业务综述
269	第二节	商业银行表外业务的风险及防范
275	第十八章	衍生金融工具会计
275	第一节	衍生金融工具的基本概念
278	第二节	衍生金融工具会计的发展
284	第三节	衍生金融工具会计的主要问题
287	第四节	主要衍生金融工具的核算
294	参考文献	

第一章 商业银行会计概述

本章要点

1. 商业银行会计的特点
2. 会计基本假设
3. 会计信息质量要求
4. 会计要素
5. 会计机构的设置
6. 会计内部控制

第一节 商业银行会计的基本问题

一、商业银行与商业银行会计

根据《中华人民共和国商业银行法》的释义,商业银行是指依照《中华人民共和国公司法》设立的,以货币为经营对象,吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行是现代金融体系的主体,它所提供的金融服务在现代经济、社会的发展中发挥着重要作用。

商业银行以收益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束。商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉。商业银行以其全部法人财产独立承担民事责任。在管理体制上,商业银行总行是一级法人,业务实行垂直领导,全行统一核算,分级管理,各分支机构不具有独立的法人资格。

银行会计是会计的一个分支,归类于金融企业会计。商业银行会计属于银行会计,而其内容涵盖了银行会计中最基本和最主要的部分。

商业银行会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用确认、计量、记录和报告等会计专门方法,对商业银行经营活动进行连续、系统、全面的核算和监督,为经营者及有关方面提供有关商业银行财务状况、经营成果等会计信息的一种管理活动。商业银行会计不仅是商业银行经营管理活动的重要组成部分,也是商业银行开展各项业务活动的手段与工具。

二、商业银行会计的特点

商业银行会计的特点是由商业银行业务性质及其特点决定的。商业银行是国家管理经济的重要部门,因此其会计业务的政策性较强;商业银行经营对象是货币,决定了商业银行会计反映和控制职能的重要性。商业银行会计的特点主要有以下几个方面。

（一）会计核算与业务处理的一致性

商业银行会计核算与各项业务处理紧密联系在一起,其业务的处理过程也是会计的核算过程。商业银行各项业务活动是通过会计业务的处理来实现的,这是银行会计有别于其他专业会计最显著的特点之一。例如,客户的一笔存款业务,从客户提交存款凭单,银行人员接柜审核,凭证处理、传递,到登记账簿完成核算,这一系列的程序,既是业务活动的过程,又是会计核算的过程。而工商企业生产经营业务和会计核算工作,是由不同部门的有关人员各自分别办理的,但银行的大量业务,如结算、清算、资金汇划等业务,都是由会计出纳部门独自完成的。

（二）会计处理的及时性

会计处理的及时性是对商业银行会计比其他专业会计更为突出的要求,这不仅是客户对银行服务的要求,同时也是提高社会资金运用效率以及银行加强内部管理的需要。

商业银行是社会资金收支和转账结算的枢纽,各家银行每天都要处理数量众多的业务,而这些业务牵涉到千万个银行客户的资金运转,如果银行会计核算处理不及时,就会影响客户资金运用的及时性,从而也会影响到社会资金运用效率,并可能会造成资金损失或其他严重后果。因此商业银行会计必须每日结平账务,准确及时反映当日的业务活动以及由此产生的财务收支情况,也就是按日提供会计报表,这是其他任何行业会计所不具备的。

（三）会计核算方法的特殊性

由于经营范围和对象的特殊性,与工商企业相比,商业银行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。在一般业务处理方面,商业银行会计同样采用财务会计制度规定的通用核算原则与方法,但对一些特殊业务的处理,又有着与其他行业有别的核算方法。如对外汇业务的核算采用外汇分账制,对应收暂付或应付暂收业务采用卡片账,对联行往来采用台账的形式核算等。而且商业银行利用表外科目进行核算和管理的业务量大,这些业务不仅包括没有实际资金运动但银行要承担一定经济责任的业务和备查登记类业务,还包括大量的市场风险类业务。

（四）会计业务的政策性

商业银行经营活动具有广泛的社会性,其发生的业务不仅涉及国民经济各部门,还涉及社会生活的方方面面。因此,商业银行在办理业务时,要认真贯彻执行国家有关法律、政策、制度等。在宏观方面,要贯彻执行国家金融政策、信贷政策、外汇政策等;在微观方面,要认真贯彻执行中国人民银行的现金、票据及账户管理制度,国家外汇管理局有关外汇收支的结汇、核销、申报、统计等方面的制度和规定,中国人民银行有关单位和个人支付结算纪律,财政部、中国人民银行有关财政性资金管理的规定等。

（五）监督和服务的兼容性

银行是国民经济的综合部门,是社会资金活动的枢纽,国民经济各部门、各单位经济活动都通过银行业务来办理,这就使银行成为全国范围的信贷中心、转账结算中心、现金出纳中心、外汇收支中心,通过会计的基本职能,对各种经济活动发挥监督作用。根据国家的有关方针政策、法令法规、制度办法,对各部门、各单位经济活动的合理性、合法性、有效性通过柜台、凭证、账簿、报表、稽核等形式进行广泛、严格的监督。凡是符合国家方针政策、财经法规以及制度办法的各种经济活动要积极支持,及时、准确办理资金收付,加速资金进账;凡是违反国家方针政策、财经法规以及制度办法的各种经济活动要抵制和制止,对于构成犯罪的要配合有关部门进

行打击。

三、商业银行会计基本假设与会计基础

(一)会计基本假设

会计基本假设是银行会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

1. 会计主体

会计主体,是指银行会计确认、计量和报告的空间范围。在该假设下,银行应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映银行本身所从事的各项经营活动。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。商业银行作为一个独立核算的集团化金融企业,目前采取二三级会计主体制度。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,会计主体将会按当期的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,银行进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。需要注意的是,任何银行都存在破产、清算的风险,如果可以判断银行不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在银行财务报表中作相应披露。

3. 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报表,从而及时向各方面提供有关银行财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设下,银行应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期,一个会计年度从每年公历1月1日至12月31日,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。其他计量单位(如重量、长度、容积等)只能从一个侧面反映企业的生产经营成果,无法在量上进行比较,不便于实物管理和会计计量。但是某些影响银行财务状况和经营成果的因素,如银行经营战略、研发能力、市场竞争力等往往难以用货币来计量,而这些信息对于使用者而言也很重要,为此银行需要在财务报表中披露有关信息以弥补上述缺陷。

商业银行的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的商业银行,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国商业银行向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

(二)会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期

已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。权责发生制可以更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果。

与权责发生制相对应的是收付实现制。它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

四、商业银行会计信息质量要求

会计信息质量要求是对银行财务报表中提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报表中所提供会计信息对使用者所应具备的特征,包括以下八项内容。

(一)客观性原则

客观性原则要求银行应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。客观性原则具有三个方面的含义:一是真实性,指所提供的会计信息必须如实反映商业银行的财务状况、经营成果和现金流量;二是可靠性,指对经济业务的确认、计量记录和报告应不偏不倚,以客观事实为依据,不受主观意志左右;三是可验证性,指有可靠的凭据以供复查其数据来源和信息提供过程。

(二)相关性原则

相关性原则要求银行提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。在会计核算中,要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的需求。

(三)明晰性原则

明晰性原则要求银行提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。要求会计记录应当准确清晰,凭证填制、账簿登记应做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要准确,会计报表编制应做到项目完整、数字准确、勾稽关系清楚,确保信息使用者理解其含义。

(四)可比性原则

可比性原则要求银行提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更;确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。

(五)实质重于形式原则

实质重于形式原则要求银行应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(六)重要性原则

重要性原则要求银行提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等