

高职高专金融类专业规划教材



商业银行会计

薄雪萍 主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

高职高专金融类专业规划教材

商业银行会计

薄雪萍 主 编
梁红霞 曹 敏 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本教材根据中国人民银行支付结算办法、商业银行资本充足率管理办法、企业会计准则、金融企业财务通则、商业银行操作风险管理指引等管理规定,结合高职高专金融管理专业教学要求,系统介绍:银行基本业务会计核算、银行会计核算方法、所有者权益核算、银行损益和年终决算等银行会计基础知识,并通过同步训练提高应用技能。

本书具有知识系统、内容翔实、案例丰富、通俗易懂、注重岗位技能与实践应用能力的培养,并采取规范统一的格式化体例设计;因而本书既适用于高职高专金融管理专业的教学,也可以作为银行从业者的在职培训教材,并为民营金融企业提供指导。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/薄雪萍主编. —北京:电子工业出版社,2014.5
高职高专金融类专业规划教材
ISBN 978-7-121-23104-9

I. ①商… II. ①薄… III. ①商业银行—银行会计—高等职业教育—教材 IV. ①F830.42
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 085589 号

策划编辑:贺志洪

责任编辑:贺志洪

印 刷:北京京师印务有限公司

装 订:北京京师印务有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1092 1/16 印张:20 字数:512 千字

印 次:2014 年 5 月第 1 次印刷

印 数:2000 册 定价:39.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换,若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

编 委 会

主 任：牟惟仲

副主任：林 征 宋承敏 吴江江 冀俊杰 张昌连 唐征友
 吕一中 丁 虹 张建国 王 松 车亚军 王黎明

编 委：王绪瑾 林 辉 齐瑞宗 薛继豪 宁雪娟 田小梅
 齐众希 李 洁 吴慧涵 王 阳 鲍东梅 崔 娜
 黄中军 丁玉书 郑强国 吴青梅 钟丽娟 李淑娟
 黑 岚 梁红霞 彭爱美 刘淑娥 杨向荣 李秀华
 卜小玲 赵秀艳 苏艳芝 曹 敏 周 伟 薄雪萍
 李遐楨 宋改娟 王晓芳 刘雅娟 张武超 熊化珍
 景 玥 李姝钰 李 康 王建设 魏政文 王桂霞
 张 峰 罗佩华 穆晨曦 王 丽 唐 娜 徐炳倩

总 编：李大军

副总编：黑 岚 周 伟 杨向荣 赵秀艳 卜小玲 彭爱美

专家组：王绪瑾 刘淑娥 齐众希 景 玥 李姝钰 王建设

序言

随着我国改革开放进程的加快和我国社会主义市场经济的快速推进,中国经济建设连续多年保持着持续高速增长的态势,金融对国家经济的贡献越来越大。金融体系成为市场经济运行的主体,金融是国家经济的命脉,也是现代经济的核心,金融服务于企业,惠及千家万户;金融保险在促进生产、开拓国际市场、拉动就业、支持外贸、赈灾救灾、推动经济发展、改善民生、构建和谐社会等方面发挥着极其重要的作用。

近年来,在经历了美国金融风暴、欧债加剧之后金融危机席卷、蔓延全球;而中国、印度、越南等国经济始终保持着高速稳定发展,财富正在迅速向亚洲转移。海外资本已目光转向亚洲、转向中国,大量国外资本和金融机构纷纷涌入我国金融市场。随着我国商业银行整体上市,随着证券业、保险业急速拓展业务,国内外金融市场激烈竞争的压力不仅促进我国金融保险企业加快管理体制与运营模式的创新和整改,而且促使我国金融业和保险业加速融入世界经济全球化发展的大潮之中。

为支持“中、小、微”型企业和文化创意企业发展,为适应中国经济国际化发展趋势,为配合国家经济体制和金融保险业改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”新的政策法规和管理制度及规定。金融业发展的新形势,对金融服务企业人员提出了更高的从业要求,社会需求及市场呼唤有知识、会操作、能顶岗的实务型金融业务专业人才,本套书的出版有力地配合了高职教学创新和教材更新,也体现了高职办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,满足了社会需求,起到了为国家经济建设服务的作用。

本套系列教材作为高职高专教育金融管理专业的特色教材,包括商业银行和金融保险两部分,共计16本。各本教材遵循以科学发展观为统领,严格按照国家教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革要求,依据高职高专的教学特点和培养目标,根据当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的高职院校教师与具有丰富实践经验的金融企业专家共同编写。

本套教材紧密结合中国金融业的改革与发展,注重前瞻性,系统地对于金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,并以实例为引导,图文并茂,通俗易懂,利于学生理解。本套教材既可作为高职高专金融、保险、工商管理、财税、经济管理等相关专业教学的首选教材,也可以作为金融保险企业从业人员在岗继续教育和参加各类专业资格证书考试的培训教材;对于广大社会读者来说,也是非常有益的参考读物。

在教材编写中,我们参阅借鉴了大量国内外有关金融银行与保险方面的书刊、资料和国家近年来新出台的关于“金融与保险”的政策法规及管理制度,并得到有关金融行业企业领导与专家教授的指导,在此一并致谢。希望全国各地区高职高专院校积极选用本套教材,并希望多提改进意见,以使教材不断完善与提高。

教材编委会

2013 年 12 月

前言

金融既是国家经济的血脉,也是现代经济体系的核心支撑;银行服务不仅惠及企业和千家万户,而且涉及国家经济各个领域,在促进生产、开拓国际市场、拉动就业、支持外贸、赈灾救灾、推动经济发展、改善民生、构建和谐社会中发挥着重要作用。

商业银行会计是金融管理专业的重要基础课程,也是金融企业从业就业者所必须掌握的基本知识技能。当前,面对国际金融业的迅猛发展与国际金融市场的激烈竞争,对从事银行会计人员专业素质与操作技能的要求越来越高,社会经济发展和国家产业变革、急需大量具有理论知识与实际操作技能复合型的银行会计专门人才。

为保障我国全球经济活动和国际金融服务业的顺利运转,加强现代银行会计从业者的应用知识技能培训、强化专业综合业务素质培养,增强企业核心竞争力、加速推进金融产业化进程、提高银行会计管理水平,更好地为我国金融经济和银行会计教学实践服务,这既是金融企业可持续快速发展的战略选择,也是本书出版的真正目的和意义。

本书作为高职高专金融管理专业的特色教材,严格按照国家教育部关于“加强职业教育、突出实践能力培养”的教学改革要求,突出操作性、注重应用技能培养;本书的出版不仅有力配合了高职教学创新和教材更新,也体现了高职办学育人注重职业性、实践性、应用性的特点,既满足了社会需求,也起到了为国家经济建设服务的作用。

全书共十二章,以学习者应用能力培养为主线,坚持以科学发展观为统领,结合国际银行运作管理发展的新形势和新特点,以中国人民银行支付结算办法、储蓄存款条例等国家金融银行会计准则、规定等为依据,根据银行会计业务环节和具体工作流程及操作规程与内在规律,系统介绍:银行会计核算方法、银行基本业务会计核算、所有者权益核算、银行损益和年终决算等银行会计基础知识,并通过同步训练提高应用技能。

由于本书坚持改革创新、注重与时俱进,具有选材新颖、知识系统、案例真实生动、贴近实际、通俗易懂、注重岗位技能与实践应用能力培养等特点,并采取规范统一的格式化体例设计;因此本书既可以作为高职高专金融管理专业银行会计课程教学的首选教材,也可以用作商业银行、银行会计、金融服务机构从业人员的在职教育和岗位培训教材,并为民营金融企业提供学习指导。

本书由李大军进行总体方案策划并具体组织,薄雪萍担任主编并统改稿,梁红霞和曹敏担任副主编;由具有丰富银行会计教学与实践经验的黑岚教授审定。作者编写分工:牟惟仲(序言),梁红霞(第一章),李康(第二章),刘亚娟(第三章),丁虹(第四章),山丹花(第五章),韩维熙(第六章),方燕平(第七章),曹敏(第八章、第九章),薄雪萍(第十章、第十一章、第十二

章),赵秀艳(附录);华燕萍(文字修改和版式整理),李晓新(制作课件)。

在教材编写过程中,我们参阅了国家颁布实施的相关金融商业银行政策法规和管理制度、借鉴了大量国内外有关银行会计等方面的最新书刊资料,并得到了金融行业协会有关专家教授和各商业银行业务经理的支持与指导,在此一并致谢。为了方便教师教学和学生学习、本书配有教学课件和课后练习答案,读者可以从华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)免费下载。由于银行会计涉及面广、内容较多,而且作者水平有限,因此书中难免存在疏漏和不足,恳请各位专家和广大读者给予批评指正。

作 者

2013 年 12 月

目录

第一章 总论	1
第一节 概述	1
第二节 核算前提及会计信息质量要求	5
第三节 对象、要素和计量属性	9
第四节 银行会计的工作组织	13
第二章 银行会计基本核算方法	17
第一节 银行会计科目	18
第二节 银行记账方法	22
第三节 银行会计凭证	25
第四节 账簿与账务组织和处理	34
第三章 存款业务的核算	44
第一节 存款业务概述	45
第二节 各类存款业务的核算	52
第三节 存款利息的计算	64
第四章 贷款业务的核算	70
第一节 贷款业务概述	70
第二节 信用贷款的核算	75
第三节 担保贷款的核算	78
第四节 票据贴现贷款的会计核算	83
第五节 贷款损失准备的核算	88
第六节 贷款利息的核算	91
第五章 支付结算业务的核算	96
第一节 支付结算业务概述	98
第二节 票据结算业务的核算	100

第三节 非票据结算方式的核算·····	116
第六章 现金业务的核算·····	127
第一节 现金业务概述·····	128
第二节 现金收付业务的核算·····	129
第三节 现金库房管理与现金运送·····	133
第四节 假币的管理·····	135
第七章 金融机构往来业务的核算·····	139
第一节 金融机构往来概述·····	140
第二节 商业银行与中央银行往来的核算·····	141
第三节 商业银行之间往来的核算·····	156
第八章 外汇业务的核算·····	171
第一节 概述·····	172
第二节 外汇买卖业务的核算·····	175
第三节 外汇存款业务的核算·····	179
第四节 外汇贷款业务的核算·····	187
第五节 国际结算业务的核算·····	192
第九章 银行其他资产负债业务的核算·····	208
第一节 固定资产的核算·····	209
第二节 无形资产的核算·····	220
第三节 其他资产的核算·····	222
第四节 发行债券业务的核算·····	223
第五节 其他负债业务的核算·····	226
第十章 所有者权益的核算·····	230
第一节 所有者权益概述·····	231
第二节 实收资本的核算·····	232
第三节 公积金的核算·····	238
第四节 利润分配的核算·····	242
第十一章 银行收入、费用和利润的核算·····	246
第一节 银行收入的核算·····	247
第二节 银行费用的核算·····	256
第三节 银行利润的核算·····	268

第十二章 银行年终决算与财务会计报告.....	272
第一节 银行年终决算.....	272
第二节 决算财务会计报告.....	277
第三节 资产负债表.....	280
第四节 利润表.....	286
附录 A 中国人民银行会计基本制度.....	291
附录 B 中国银监会关于印发《商业银行银行账户利率风险管理指引》的通知.....	301
参考文献.....	305

第一章 总 论

学习目标

1. 了解我国的银行体系；
2. 理解银行会计的概念和特点及要素划分；
3. 理解银行会计核算的基本前提和会计信息质量要求；
4. 了解银行会计机构设置和劳动组织方式。



导入案例

目前,银行对于我们每个人来说并不陌生,日常生活中我们经常要到银行办理一些业务,接触到银行营业室的柜员。但是一家银行内部有不同的部门和工作人员,比如会计部门、信贷部门、客户服务部门等。我们经常能接触到的可能只是其客户服务部门或信贷部门的工作人员,对于其会计部门,相信很多人并不熟悉。

商业银行会计部门的工作需要了解并掌握哪些相关知识?银行会计与基础会计有哪些共同点和不同之处?银行的会计人员是如何进行组织工作的?

带着这些问题,请大家学习《商业银行会计》的第一章,总论。

第一节 概 述

目前,银行是我国金融体系中最重要的重要组成部分,是现代经济的中枢系统,是经营金融商品的特殊企业,具有垄断性、指标性、高风险性和高负债经营性等特点。银行业的发展关系到经济发展和社会稳定,因此各国政府都非常重视本国银行业的发展。

一、我国的银行体系概述

首批 29 家“系统重要性金融机构”中,包括高盛、摩根大通、汇丰、花旗、德意志银行、瑞士银行等国际知名大型银行,其中 17 家来自欧洲,8 家来自美国,4 家来自亚洲。除中国银行之外,亚洲另外 3 家均为日本的金融集团。2012 年 11 月 1 号,在 20 国集团领导下的金融稳定理事会再一次把中国银行列入全球系统性重要银行。这表明国际社会对中国金融业改革成就的一个高度认可,也是对一百年中国银行品牌的一个认可。

我国的银行体系,经过不断地发展和体制改革,已初步形成以中国人民银行为核心,以中国银行业监督管理委员会(简称银监会)为监督机构,以国有控股商业银行和政策性银行为主体,多种产权形式的银行机构同时并存的银行体系。

我国现行的银行体系主要包括中央银行、政策性银行和商业银行。

（一）中央银行

我国的中央银行 PBC(The People's Bank of China)是中国人民银行。《中华人民共和国中国人民银行法》规定的中国人民银行的职能是：在国务院领导下，制定和实施货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

它的主要职责是：发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；经理国库；监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理、监督管理银行间外汇市场；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。

（二）政策性银行

政策性银行是国家为了实现政策性金融和商业性金融相分离，割断政策性贷款与基础性货币的关系，为特定的经济政策和产业政策服务的金融机构。1994年，我国组建了三家政策性银行：国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。

国家开发银行 CDB(China Development Bank)，1994年3月成立，其主要任务是按照国家的法律法规和方针政策，筹集和引导境内外资金，向国家基础设施、基础产业、支柱产业的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款，从资金来源上对固定资产总量进行控制和调节，优化投资结构，提高投资效益。

中国进出口银行 TEIBC(The Export-Import Bank of China)成立于1994年7月，其主要任务是执行国家产业政策和外贸政策，为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

中国农业发展银行 ADBC(Agricultural Department Bank of China)成立于1994年11月，其主要任务是按国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。

（三）商业银行

商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》(下称《商业银行法》)和《中华人民共和国公司法》(下称《公法》)设立的，吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。我国的商业银行主要包括国有控股的商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行等。

商业银行是我国银行体系的主要组成部分，它以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束，并以其全部法人财产独立承担民事责任。商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉。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。

《商业银行法》规定，商业银行可以经营下列部分或者全部业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代

理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。其具体经营范围由章程规定，并报国务院银行业监督管理机构批准。

我国的商业银行主要包括，中国工商银行 ICBC、中国农业银行 ABC、中国银行 BOC、中国建设银行 CCB、交通银行 BOCOM 及中信银行 CITIC、招商银行 CMB、中国光大银行 CEB、华夏银行 HXB、上海浦东发展银行 SPDB、中国民生银行 CMB、深圳发展银行 SDB、广东发展银行 GDB、兴业银行 CIB、恒丰银行 EGB、浙商银行 CZB、渤海银行 BHB 等。

二、银行会计概述

（一）银行会计的概念

银行会计是以货币为主要计量单位，采用独特的方法和程序，对银行的经营活动过程进行综合、连续、全面、系统的反映和监督，为银行的经营管理者及其有关方面提供一系列有关银行的经营成果、财务状况、现金流量信息的专业会计。

（二）银行会计的特点

银行会计是为经营银行业务服务的，是我国会计体系中的一种专业会计，是发展金融事业的重要手段。由于银行是一个特殊的行业，它在国民经济中的地位和作用与其他企业显著不同，所以，与其他行业会计相比，银行会计具有以下特点。

1. 业务处理与会计核算的统一性

在多数情况下，会计主体的经济业务活动与会计活动是分离的。业务部门在会计事项发生以后，按照凭证传递程序的有关规定，把有关会计凭证传递到会计部门，会计部门以货币形式予以反映。例如商品流通企业、饮食服务企业等。银行则不然，银行是经营货币和信用业务的特殊机构，其经济业务大都是通过货币资金收付来进行的，而一切资金收付都必须通过会计办理。因此，银行的业务处理和银行会计核算是同步进行、统一完成的经济行为，银行会计也直接参与了银行的管理活动。

银行会计核算的过程就是银行业务处理的过程，银行会计核算的基本方法和程序里包含着银行业务处理的方法和程序，银行会计工作质量、技术水平的高低直接反映银行的业务水平和竞争能力的高低。

2. 会计反映、监督内容的社会性

在其他行业单位中，会计反映和监督的内容一般仅限于本单位的经济活动，在其会计账表中仅能够看到特定会计主体的财务状况和经营成果。银行则不然，银行是一个货币结算中心，是社会资金活动的枢纽。

在社会生产和再生产过程中，国民经济各部门、各单位的货币收支都必须通过银行来办理，各部门、各单位的借贷、结算等资金活动无一不是通过银行进行的，从而在银行的会计记录中保留了这些经济部门经济活动的轨迹和它们之间的经济联系，全国范围内的主要生产和再生产活动在银行会计核算中得以反映和监督。

因此，银行会计在反映和监督本单位经济活动的同时，能够反映和监督宏观的国民经济经济状况；通过开户关系，银行几乎与社会上所有发生货币收付行为的集体和个人产生密切的

联系；银行不但为经济运行和宏观调控提供资金支持，而且为经济预测和决策提供全面的信息支持。

3. 会计核算方法的独特性

会计活动与银行业务活动具有统一性的特点，决定了银行会计方法和程序的严密性、科学性，并直接影响到银行业务的开展。银行在贯彻“既要方便客户，又要手续严密，保证资金安全”原则的长期实践中，总结出一套独特的专门会计方法，具体表现在会计科目设置、会计凭证及传递程序设计、账簿组织形式等会计核算方法的运用过程之中。这些专门方法在体现会计基本核算要求的同时，满足了银行管理的特殊要求。

4. 会计核算组织过程的原则性和及时性

银行是国家经济管理的重要部门，是货币政策传导机制的重要环节，在开展业务活动中，不仅其自身必须认真执行国家的财经法规和金融政策，而且要根据国家的有关法令法规，对客户资金运作的合法性、合理性进行反映和监督。

银行会计凭证是重要的司法见证，银行记账日期是确定资产权属或起息的重要依据。因此银行会计核算必须坚持原则，严格会计监督，严守财经法规，严肃工作作风，及时组织核算。具体表现在：每笔业务必须审查、复核；每天的业务必须当日入账并编制报表；每天必须进行账务核对和库存盘点，做到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务六相符。

5. 财务会计部门与业务会计部门的双设性

银行通过开办各种银行业务对社会履行银行职能，而会计活动与业务活动又是统一完成的，因此形成业务会计部门。同时，银行又是一个独立的（许多还是联行制的）经济实体，为了反映、监督和控制本行的各种业务，加强自身的经济核算，还必须设置财务会计部门，对银行资本、投资、固定资产、无形资产、经费资金、经营成果、利润分配等内部资金的运动过程进行反映、监督和分析、管理。

业务会计与财务会计分别设置，独立运行；财务会计部门在业务会计部门开立结算账户，通过结算账户实现经费资金的循环和周转，二者相互联系，构成银行会计的整体。

（三）银行会计任务

银行会计是具体办理银行业务和实现银行职能的手段，是银行整个经营活动的基础工作，主要任务包括以下几个方面。

（1）严格执行会计准则和会计制度，按照国家的政策、法令和财经法规，正确规范地组织会计核算，真实、完整、准确、及时地记录和反映银行业务经营情况。银行会计组织会计核算时必须以国家的政策法令和有关规定为依据。

（2）办理资金收付和划拨清算等结算业务，做好资金结算和现金出纳工作，认真执行结算制度，遵守结算纪律，准确收付款项，维护国家权益，确保国家资产安全。银行会计在核算过程中既要为客户提供高质量的金融服务，加速资金周转，又要加强柜面监督，确保各项制度、纪律的执行和财产的安全。

（3）加强资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的会计管理，正确核算成本，努力增收节支，降低成本，提高经济效益。

（4）正确、真实、规范地编制会计报表，科学运用会计数据和资料分析经营业务和财务状况，努力参与经营，积极提供改善经营管理的建议。银行应将监督与服务结合起来。银行会计

要在反映收入和费用的发生、计算成本高低的同时,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益,搞好财务管理工作。

(5) 健全工作制度,强化内部制约机制,建立良好的会计工作秩序,使会计工作制度化、规范化和科学化。会计检查是银行保证各项政策、法规和有关制度贯彻落实的重要手段,是改善银行服务态度、提高核算质量的重要措施。因此,银行会计部门需要定期或不定期地开展会计检查和辅导工作。

第二节 核算前提及会计信息质量要求

一、银行会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计人员为保证会计信息质量和会计工作的正常进行而对会计核算的范围、内容及基本程序和方法所做的规定,是人们在长期的会计实践中一直奉行的,为人们普遍接受的从事会计工作、研究会计问题的前提条件。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计核算的基本前提可以概括为以下5个方面。

(一) 会计主体假设

会计主体假设是指企业会计确认、计量和报告的特定空间范围,是为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务的界定,其目的是向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策相关的信息。会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。

银行以总行或其分支机构为会计主体,对其经济活动进行记录、反映和控制,确认和计量银行的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,并向有关各方提供其本身的财务状况、经营成果和现金流量。

(二) 持续经营假设

持续经营假设是指在可以预见的将来,企业会按当前的规模和状态继续经营下去,不会倒闭或大规模削减业务。在持续经营的前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去,从而在资产的计价和收益的确定问题上采取非清算的方法进行会计处理。通过判断,如果企业不能持续经营,则会计人员会改用清算价格对企业的资产和负债进行计量。

应当注意的是:持续经营前提并不意味着银行将永久地存在下去,亦非认为清算价值永远不被采用。当有证据表明银行将不能继续存在下去时,会计人员应放弃持续经营前提而改用清算价格对银行资产和负债进行计量。

(三) 会计期间假设

会计期间假设是指在会计主体持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,是对持续经营假设的必要补充。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续的生产经营活

动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,均按公历起讫日确定,其中,半年度、季度和月度均称为会计中期。商业银行会计年度是指公历1月1日起至12月31日止。年度终了,商业银行办理年终决算。如遇12月31日为节假日,仍以该日为年终决算日。

(四) 货币计量假设

货币计量假设是指企业在会计核算中主要以货币为统一的计量单位记录和反映企业的生产经营过程 and 经营成果。会计主体的经济活动是多种多样、错综复杂的,为了实现会计目的,必须综合反映会计主体的各项经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在会计确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,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。

银行的会计核算以人民币作为记账本位币。在境外办理业务的中国商业银行各项国内报送的财务报告,应当折算为人民币。业务收支以人民币以外的货币为主的商业银行,可以选定其中的一种货币作为记账本位币,但是编制财务报告时,应当折算为人民币。

(五) 权责发生制

权责发生制又称应计制,是指以取得收到现金的权力或支付现金的责任为标志来确认本期收入和费用及债权债务。

按照权责发生制原则,凡是本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论其款项是否已经收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应当作为当期的收入和费用。银行的会计核算应当以权责发生制为基础,以便准确地反映特定会计期间的财务状况和经营成果。



学习活动

此活动将有助于你快速、正确理解上面学习过的内容。你是否愿意花10分钟时间来完成此项活动?

要求:请你找某单位会计工作人员进行调查,了解该单位会计核算中的相关问题。比如:会计主体是什么?会计期间是如何划分的?是否采用权责发生制原则等。

提示:在调查过程中,可以请会计人员多做一些解释、举例等。

二、银行会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是财务会计报告所提供的信息应达到的基本标准和要求,依据《企业会计准则——基本准则》,对银行会计信息质量有以下8个方面的要求。

(一) 客观性原则

企业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。会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证会计核算的客