

省级精品课程教材

银行会计学

Bank Accounting

代桂霞 朱明儒 高晓光 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



省级精品课程教材

银行会计学

Bank Accounting

代桂霞 朱明儒 高晓光 编著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 代桂霞 朱明儒 高晓光 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计学 / 代桂霞, 朱明儒, 高晓光编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2010.9

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0111 - 4

I. 银… II. ①代… ②朱… ③高… III. 银行会计 - 高等学校 - 教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 157942 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 316 千字

印张: 15 1/2

2010 年 9 月第 1 版

2010 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 李丽娟

责任校对: 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0111 - 4

定价: 26.00 元

前 言

银行会计作为银行的一项基础性工作，是银行经营管理的重要组成部分，是实现银行职能的重要工具，是各项业务工作的基础。它通过核算、反映和监督实现对国民经济进行组织、控制、调节的管理职能，因此，只有懂得了银行会计，才能了解银行。

银行会计学是金融专业的专业必修课之一。该课程以金融理论和会计理论作为理论基础，着重介绍如何运用会计核算方法，为促进金融宏观调控、实现金融业务活动目标、完成金融企业各项职责任务并服务于社会经济而发挥作用。通过本课程学习，要求学生明确会计在银行整体工作中的地位、作用以及承担的任务，了解银行会计工作内容以及核算、监督、检查、分析等的基本理论、基础知识和基本技能，理解银行有效经营管理思想在会计上的体现，掌握会计核算方法以及运用会计核算资料对经营状况进行分析的方法。银行会计学是一门实践性很强的课程，学习该课程必须做到学练结合，并且要特别注意与企业会计的区别。

本教材是吉林财经大学金融学院“银行会计学”省级精品课程组在多年的教学和实践基础上的总结，课程组的各位老师均有多年银行或证券公司从业经历。本书的主要特色是理论和实践紧密结合，主要内容包括商业银行基本核算方法与存款业务、贷款业务、支付结算业务、联行往来及资金汇划清算、金融机构往来以及外汇业务等的处理方法。第一章和第二章介绍银行会计的基础知识和基本核算方法；第三章至第八章介绍银行会计各项业务的处理方法，也是学习的重点；最后两章介绍银行会计的损益核算及年度决算，是一个会计年度银行会计的总结。全书业务核算中都配有业务核算流程图，使学习更加清晰明了、直观；同时，每章（节）都附有配合理论部分的举例，以及针对主要取材于真实世界的经典案例的具体分析，以帮助读者理解和消化前面的理论基础知识；每章末均附复习思考题。

全书共十章，具体分工如下：第一章、第八章由朱明儒编写；第二章、第三章由高晓光编写；第四章、第五章由陈艳楠编写；第六章、第七章由代桂霞、王清编写；第九章、第十章由付琼编写。全书由代桂霞、朱明儒总纂。此外，东北财经大学出版社对本书的出版提

供了大力支持，在此表示诚挚的感谢！

由于时间仓促、水平有限，不当之处在所难免，恳请专家学者批评指正。

编 者
2010 年 8 月

目 录

1	第一章 银行会计总论
1	学习目标
1	第一节 银行会计概述
8	第二节 商业银行会计的特点、基本原则和假定
14	第三节 商业银行会计工作组织与会计制度
18	复习思考题
25	第二章 银行会计的基本核算方法
25	学习目标
25	第一节 会计科目
31	第二节 记账方法
34	第三节 会计凭证
39	第四节 账务组织
46	复习思考题
49	第三章 存款业务的核算
49	学习目标
49	第一节 存款业务概述
53	第二节 本币存款业务的核算
63	第三节 存款利息的计算与会计核算
72	复习思考题
74	第四章 贷款业务的核算
74	学习目标
74	第一节 贷款业务概述
77	第二节 贷款业务的核算
83	第三节 贷款利息的计算
84	第四节 贷款损失准备的核算
86	复习思考题
95	第五章 现金出纳业务的核算
95	学习目标
95	第一节 现金出纳业务概述
97	第二节 现金业务的核算
103	复习思考题

106	第六章 票据结算业务的核算
106	学习目标
106	第一节 结算的意义
108	第二节 票据结算业务概述
113	第三节 支票的核算
123	第四节 银行汇票的核算
130	第五节 商业汇票的核算
138	第六节 银行本票的核算
142	复习思考题
146	第七章 非票据结算方式的核算
146	学习目标
146	第一节 汇兑结算
149	第二节 委托收款的核算
152	第三节 托收承付的核算
155	第四节 银行卡的核算
161	复习思考题
164	第八章 金融机构往来的核算
164	学习目标
164	第一节 金融机构往来概述
166	第二节 商业银行与中央银行往来的核算
173	第三节 商业银行往来的核算
184	复习思考题
188	第九章 损益及权益类的核算
188	学习目标
188	第一节 收入的核算
193	第二节 成本和费用的核算
196	第三节 利润的核算
200	第四节 所有者权益的核算
207	复习思考题
215	第十章 年度决算
215	学习目标
215	第一节 年度决算概述
216	第二节 年度决算的准备工作
219	第三节 年度决算的基本内容
221	第四节 会计报告的编制
237	复习思考题
240	主要参考文献

第一章 银行会计总论

学习目标

1. 了解我国银行业体系；
2. 掌握银行会计的概念，熟悉银行会计的特点、原则；
3. 了解银行会计的机构设置；
4. 了解银行会计人员的职责、权限和法律责任；
5. 了解金融企业会计制度和财务制度的相关规定，并能够初步运用。

第一节 银行会计概述

商业银行以经营管理货币资金为其业务的核心内容，其全部经营活动都离不开货币资金的收付，所以从货币发行到货币资金流通、存放，都需要通过会计部门进行收付、记录和反映。银行业务经营过程中离不开会计，会计核算与银行业务处理是同步展开的，核算过程即是办理业务的过程。因此，银行会计工作始终处于经营活动的第一线。

一、我国银行体系概述

经过30余年的改革开放，中国金融体制发生了很大变化，以中央银行为核心、国有商业银行为骨干、多种金融机构并存的局面已基本形成。然而，仅以目前的状况看，我国银行业尚不足以应对国际大银行的挑战。

（一）我国的银行体系

我国现行的银行体系由中央银行、商业银行和政策性银行组成。

中央银行是国家宏观经济金融调控中心及金融监管机构，在国务院领导下，制定和实施货币政策，控制货币供应量，保持币值稳定，对金融业实施监督管理，维护金融秩序。商业银行是银行体系的主体，是中央银行执行货币政策的主要调控传导渠道。政策性银行是政府出资建设的从事政策性金融业务的银行。中国人民银行是我国的中央银行。其性质具有双重性，既是特殊的金融机构，又是特殊的国家机关。作为特殊的金融机构，中国人民银行在我国金融体系中居于主导地位，依法制定和执行货币政策，实施金融监管，是发行的银行、银行的银行、政府的银行；作为特殊的国家机关，中国人民银行是由国务院管理的金融主管机关。根据中央银行的性质，中国人民银行具有调控、监管和服务三大基本职能。

商业银行是依照商业银行和公司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。其性质是金融企业。商业银行具有完全民事权利能力和民事责任。其业务范围如下：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理收付、承销政府债券；买卖政府债券；从

事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项保险业务；提供保管箱服务等。商业银行是世界各国金融体系的主体。从国际范围来看，它具有业务经营的综合性和接受活期存款两大显著特点。我国社会主义市场经济条件下的商业银行是按照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理支付结算等业务的企业法人，它以效益性、安全性和流动性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的运行机制。随着我国金融体制改革的不断深入，中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行等四大国有专业银行，都已逐步转化为国有商业银行；除国有商业银行外，还包括交通银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、招商银行、中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、城市商业银行等股份制银行和集体所有制银行。

1994 年我国为了进一步深化金融体制改革，贯彻国家产业政策、区域发展政策，以国家信用为基础，先后组建了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行等三家政策性银行，对促进我国国民经济的协调发展起到了重要作用。政策性银行是指为贯彻国家经济政策或者产业政策，专门经营政策性金融业务的银行。我国政策性银行是直属国务院领导的政策性金融机构，是独立法人。它主要具有四大职能：①扶持，即政策性银行主要扶持商业银行不愿涉足的特定产业的发展；②倡导，即政策性银行引导其他领域的资金向特定产业投入，以形成乘数效应，使特定产业迅速壮大，最终走向市场；③督导，即政策性银行必须监督资金的使用，实行封闭管理，以确保政策性资金使用效益的最优化；④调控，即国家通过政策性银行的干预和调控，以确保特定产业与其他国民经济各产业均衡发展。政策性银行不以营利为目的，是与商业银行的根本区别所在，但仍追求社会经济效益和自身利益的统一。因此，自担风险、保本经营是政策性银行区别于财政的重要标志。中央银行一般不直接管理政策性银行，但在业务上对其进行指导和监督。

（二）当前我国银行体系的总体格局

改革开放以来，我国的银行业发展很快，逐渐打破了五大国有商业银行一统天下的单一国有银行体系，但国有商业银行在我国银行体系中仍居主体地位。

近年来，我国国有商业银行实行的是总分行制组织结构，一般至少包括“总行—省—一级分行—地（市）二级分行—县支行—分理处（储蓄所）”五个层次，这就决定了其机构的设置模式，即按省区设置分（支）行。

从个体布局看，五大国有商业银行原来各有业务范围的界定，尤其是农业银行，主要经营对象是针对于“三农”，但这几年来，农行在农村的经营网点被撤消了很多，发展空间正在不断地向城市扩展；中国银行原本定位于外汇业务，其经营网点主要分布在城市；而工商银行与建设银行在业务范围上已无实质性区别。五大国有商业银行在所有的县（市）设立分支机构，这从布局上讲很不合理，因为业务量不足，效益较差。与国有商业银行相比，10 家股份制商业银行的分支机构较少，主要分布于大中城市。

随着我国金融业的改革开放，城市商业银行的地位迅速提升，其佼佼者的发展势头与一些全国性股份制商业银行相比毫不逊色，它们正在拓展发展空间，积极探索上市之路，以此进一步增强自身竞争力。

（三）我国银行业现有布局存在的弊端

经过 30 年的改革开放，中国金融体制发生了很大变化，以中央银行为核心、国有商业银行为骨干，多种金融机构并存的局面已基本形成。特别是经过 1997 年全国金融工作会议以后连续几年的治理整顿，中资商业银行的整体状况正不断好转，而股份制商业银行的纷纷上市，也促使其在规范与完善自身发展方面逐步提高。然而，仅以目前的状况看，我国银行业尚不足以应对国际大银行的挑战，其布局的不合理及各金融机构自身存在的弊端可从以下几个方面进行分析：

（1）我国尚不存在全国范围内统一的支付结算系统。当前，我国五大国有商业银行之间联行自成体系，而股份制商业银行和信用社则没有独立的联行系统，结算渠道“肠梗阻”，汇兑系统要借助五大国有商业银行的“跑道”。在各商业银行联行业务基础上主要有三种汇划形式：第一种为系统内汇划；第二种为跨系统汇划，实行“先横后直”；第三种大额汇划通过央行转汇。从这三种形式中，我们可以看到现有联行体系存在的弊端：一是五大国有商业银行之间联行体系重复建设，造成社会资源的浪费，影响商业银行集约化经营方向；二是商业银行之间通汇环节多，影响资金的周转；三是不利于其他商业银行及信用社的公平竞争；四是不便于中国人民银行加强金融监管力度。

（2）在业务量有限的情况下，布局及经营的重复易导致银行间恶性竞争。银行机构布局是银行发展的一个重要方面，其设置合理与否直接关系到银行效率的高低和竞争力的大小。目前，中国商业银行业呈现出这样一种竞争格局：在特大城市及部分沿海开放城市，存在着外资银行、国有商业银行、股份制商业银行及城市商业银行之间的竞争；在大中城市，存在着国有商业银行、股份制商业银行及城市商业银行之间的竞争；在中小城市及部分中心城镇，存在着国有商业银行、城市信用合作社和农村信用合作社之间的竞争；在农村地区，存在着农行、农村信用合作社以及邮政储蓄之间的竞争。这种布局模式，使一个区域内各种银行机构并存。在我国实行金融业分业经营、对银行业务范围限制较严的情况下，各银行机构所从事的业务种类基本一致，而在业务总量既定的条件下，各银行的分支机构只能在某一个平衡点上分割既有的业务量。在业务量较大的区域，各家还都可以分一杯羹，而在业务量较小的区域，则很难人人都喂得饱，必然会有人饿肚子。在这种情况下，极易造成银行间的恶性竞争及资源的极大浪费。

（3）国有股份制商业银行的产权制度直接限制着其规模的进一步扩大。其产权制度直接影响着作为维系着国民经济命脉和经济安全、在我国经济和社会发展中居于举足轻重地位的五大国有商业银行的资产规模和竞争实力。据悉，我国五大银行目前的年利润当在百亿元以上，资产规模占我国全部金融机构资产总额比重仍是大头。未来五年，国有独资商业银行要在竞争中保持现有份额，贷款规模每年至少需要增加

7 000亿元左右,按8%资本充足率要求,保证现有资本充足率不降低,每年需增加资本金500多亿元。要保持这一资本扩张规模,以五大国有商业银行现有经营状况来看,如若不能从根本的产权制度加以改变,自身完全没有补充资本金的充足能力,而如若不能保证资本金来源的持续性,五大国有商业银行在市场上的竞争力必将逐渐消退。

(4) 我国金融业分业经营模式与全球金融业混业经营格格不入。从1995年以来,我国的银行、证券与保险业实行分业经营。加入世界贸易组织后,中国金融、证券市场的开放应服从于《服务贸易总协定》的六项基本原则和金融服务协议。中国金融要进一步融入国际金融体系,必须按照WTO制定的规则进行金融服务。因此,国内许多现有的管制或规定将被强行突破,而金融分业经营、分业管理制度将首当其冲。随着金融市场的开放,金融混业必将从外部波及我国金融市场,外资金融机构实行的是混业经营模式,而且我国现行的《在华外资金融机构管理条例》亦允许外资银行从事外币投资业务。全能型外资银行或金融集团将同时向中国人民银行、中国证监会和中国保监会申请银行业务、证券业务和保险业务牌照。这种事实上的不平等将在一定程度上削弱中资金融机构的竞争力,使国有商业银行效益状况恶化。

二、商业银行会计的定义

(一) 商业银行会计的定义

商业银行会计是以货币为计量单位,运用会计学的理论和方法,对商业银行的业务和财务活动进行核算、监督与考核的一门专业会计。

关于商业银行会计,还有如下定义:商业银行会计,是以货币为计量单位,运用确认、计量、记录和报告等专门的会计基本原理与方法,对商业银行的业务和财务活动进行全面、连续、系统的核算、反映、控制与监督的重要信息管理系统和管理活动。

(二) 商业银行会计定义的要点

商业银行会计定义的要点包括:

- (1) 实质:银行会计是管理活动,即管理信息系统。
- (2) 职能:银行会计是反映和监督,进行预测、参与决策等。
- (3) 循环:银行会计是一个完整的确认、计量、记录和报告的过程。
- (4) 主体:银行会计主体是商业银行。转变对会计主体的认识,是每个初学银行会计者必须要经历的过程。
- (5) 内容(对象):银行会计是商业银行的业务经营活动。
- (6) 手段:银行会计以货币为主要计量单位。
- (7) 业务特点:银行会计具有全面、连续、系统性等特点。
- (8) 方法:银行会计采用专门的会计核算方法,与其他工商企业、其他金融机构均不相同。
- (9) 会计目标:即银行会计的目的,向会计信息的使用者提供反映其财务状况、经营成果和现金流量的核算信息。会计信息的使用者包括所有者(投资人)、经营管理者、债权人、宏观调控部门等。

三、商业银行会计的对象

银行会计的对象是由银行业务活动决定的，实质上就是银行业务活动背后的资金运动。

银行会计的对象是指银行会计所反映和监督的内容。商业银行会计的对象是商业银行的资金及资金运动变化的过程和结果。具体体现在会计的六要素上，即资产、负债、所有者权益、收入、费用与成本、利润。

（一）资产

资产是指由过去的交易、事项形成的并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

基本特征主要包括：其一，资产是由过去的交易或事项所形成的，是现实资产，而不是预期的资产，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果；其二，资产是由企业拥有或者控制的；其三，资产预期会给企业带来未来经济利益，即会直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物。预期不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。

商业银行的资产分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1. 流动资产

流动资产是指商业银行拥有的可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。具体包括如下内容：（1）现金资产，是指商业银行存放的库存现金；存入中央银行存款、存放同业行和系统行款项及其他形式的现金资产。（2）短期贷款，是指1年以内的流动资金贷款。（3）短期投资，是指购入的各种能够随时变现并且持有时间不准备超过1年（含1年）的投资，包括商业银行购入的各种股票、债券和基金等。（4）应收及预付款项，是指商业银行在日常经营过程中发生的各种债权，包括应收账款（如应收贷款利息）和预付账款等。（5）存货，是指为业务经营需要或耗用而储存的各种资产，如各类库存物资及低值易耗品等。

2. 中长期贷款

中长期贷款是指对借款单位发放的贷款期限在1年以上的各种贷款。

3. 长期投资

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年（不含1年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

4. 固定资产

固定资产是指银行使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与经营有关的设备、器具、工具等。不属于主要经营设备的物品，单位价值在2 000元以上，并且使用年限超过2年的，也应当作为固定资产。

5. 无形资产

无形资产是指为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、没有实物形

态的非货币性长期资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

6. 其他资产

商业银行其他资产包括长期待摊费用、抵债资产、被冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有以下基本特征：其一，负债是由过去的交易或事项而产生的；其二，负债是企业承担的现时义务；其三，负债这一现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产，以满足对方的要求；其四，负债通常在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。

商业银行的负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是指在1年（含1年）或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。它具体包括：吸收的各项短期存款；向中央银行借款、同业行和系统行存放款项、同业拆入资金；应解汇款、汇出汇款；应付利息、应付工资、应付福利费、应付利润、其他应付款、应交税费、预提费用和1年内到期的长期借款等。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债。它具体包括：吸收的各种1年以上的定期存款；各种贷款基金；长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益主要包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1. 资本金

资本金是银行的实收资本，是银行为从事其业务经营活动，而由投资者实际投入的资本。它是银行企业自主经营、自负盈亏的前提条件，也是银行最可靠、最稳定的经营资金。

2. 资本公积

资本公积是资本金的准备形态，包括资本溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

3. 盈余公积

盈余公积是指按国家规定从税后利润中提取的法定盈余公积金和公益金。

4. 未分配利润

未分配利润是银行经营实现的未作分配的利润，在以后年度可继续进行分配，在未进行分配之前，属于权益的组成部分。从数量上来看，未分配利润是期初未分配利

润加上本期实现的净利润，减去提取的各种盈余公积和分出的利润后的余额。

（四）收入

商业银行收入，是指在有关经营业务中形成的各种经济利益的总流入。收入主要包括：利息收入、金融机构往来利息收入和有关金融服务收入等主营业务收入；与本行业务经营无直接关系的各种其他业务收入及营业外收入等。

（五）费用与成本

商业银行费用，是商业银行在各项业务经营过程中所发生的各种经济利益的流出。它主要包括商业银行在业务经营过程中发生的与主营业务有关的成本支出和与主营业务无直接关系的其他业务支出及营业外支出等。费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。银行的费用主要是银行在业务经营及管理工作中发生的各项营业费用。

成本，是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。银行的成本主要是银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的营业成本，包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失等。

（六）利润

商业银行利润，是商业银行在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润，是指营业收入减去营业成本和营业费用加上投资净收益后的净额。

利润总额，是指营业利润减去营业税金及附加，加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。

净利润，是指扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额。

综上所述，银行会计的具体对象就是会计要素，也就是银行业务活动和财务活动过程中以货币为计量单位来核算、反映和监督银行资金筹集与分配的增减变化过程和结果。

四、商业银行会计要素在其业务经营中的增减变化

（一）存款业务中的增减变化

存款是商业银行的基本负债业务。商业银行办理存款业务时，与相应的单位、个人之间是一种存款、取款的关系。存款单位、个人不断地将资金存入、支取、再存入、再支取，引起了商业银行的存款业务资金变动。其增减变动形式如图 1—1 所示。

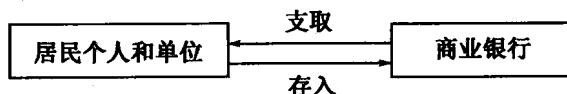


图 1—1 存款业务中资金增减变化

存款单位、个人将资金存入商业银行时，表明商业银行负债的增加；存款单位、个人支取存款时，表明商业银行负债的减少。

（二）贷款业务中的增减变化

贷款是商业银行的基本营利性资产业务。商业银行办理贷款业务时，与相应的借

款单位、个人之间是一种借贷关系。商业银行不断地对借款人发放和收回贷款，引起了商业银行的贷款业务资金变动。其增减变动形式如图 1—2 所示。

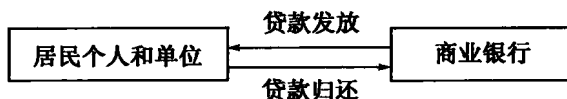


图 1—2 贷款业务中资金增减变化

商业银行对借款单位、个人发放贷款时，表明商业银行资产的增加；收回借款单位、个人归还的贷款时，表明商业银行资产的减少。

（三）现金出纳业务中的增减变化

商业银行现金的收付，主要是有关单位和个人向商业银行存、取货币资金，以及商业银行向开户人民银行领、存货币资金。其资金的变动形式如图 1—3 所示。

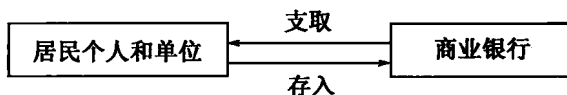


图 1—3 现金出纳业务中资金增减变化

有关单位和个人向商业银行交存货币资金，或是商业银行向开户人民银行领取货币资金时，表明商业银行现金资产的增加；当有关单位和个人支取货币资金，或是商业银行向开户人民银行交存货币资金时，表明商业银行现金资产的减少。

第二节 商业银行会计的特点、基本原则和假定

一、商业银行会计的特点

银行会计与其他部门会计相比，具有较突出的特点，主要体现在以下几个方面：

1. 会计核算活动和业务处理活动的统一性

一般情况下，企业的生产业务活动和财务会计活动是分离的：生产业务活动处于整个企业生产经营过程的第一线，由生产业务部门完成；财务会计活动处于整个企业生产经营过程的第二线，由财会部门根据证明生产业务活动已发生或完成的会计凭证来完成。银行由于是经营货币资金的特殊企业，绝大部分业务活动的发生直接引起货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时，必须通过会计部门来直接完成，银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。所以，银行会计核算活动和业务处理活动是同步进行的，是统一的。

2. 反映国民经济活动情况的综合性

银行是国民经济的一个综合部门，它的业务活动是由国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动引起的。所以，银行会计在微观上反映的是银行本身的业务活动情况和国民经济各部门、各单位及城乡居民个人的经济活动情况，而通过将各分

支行的会计报表逐级上报汇总,就可以综合反映出一个地区、省(自治区、直辖市)和全国的经济活动情况。如果说银行是国民经济的总会计,那么银行会计则是总会计的会计。

3. 会计核算方法的独特性

银行经营的商品具有特殊性,各项业务活动的资金运动从发生到完成,除货币资金这一形态外,还有储备资金、生产资金、成品资金等形态。所以,银行会计具有独特的会计核算方法。

4. 提供会计核算资料的准确性、及时性

银行与国民经济各部门、各单位和广大城乡居民的经济活动具有密切联系,其对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据。另外,银行经营的商品具有特殊性,所有这一切都要求银行会计必须及时对外提供会计核算资料。银行的会计核算活动与业务处理活动同步进行,已经体现出这一特点。更重要的是,银行每天的业务活动当日核算完毕后,在当日账务核对无误的基础上,要编制当日的内部会计报表——日计表。银行会计提供的核算资料的及时性,是其他任何行业会计所无法比拟的。

5. 会计核算和内部监督的严密性

银行经营商品的特殊性决定了银行会计在核算手续和内部监督措施上比其他行业会计更严密。主要体现在:现金收付款业务的换人复核、双人临柜制度;储蓄存款业务的账折见面、换人复核制度;基本核算方法的双线核算体系;当天业务当天必须入账、结账并编制当天的日计表制度;每天必须清点库存制度;内外对账制度等。

【课堂思考 1—1】

1. 据平时观察,以商业银行为例讨论金融企业在国民经济中的地位和作用。
2. 某日,龙天公司存入银行现金 1 000 元。对企业会计和银行会计来说,影响一样吗?

【经典案例 1—1】

有章不循处处违规 金库巨款不翼而飞 ——河北省某商业银行县支行一营业所盗窃案

案情:

2002 年 2 月 22 日河北省某商业银行县支行一营业所发生一起金库库款被盗案件,被盗资金 20 万元。

2002 年 2 月 23 日 8 时左右,该营业所出纳员王玉上班后发现存放现金的保险柜门虚掩着,保险柜上的把手掉在地上,王玉打开保险柜,发现没有整捆现金。王玉叫来已到营业所的会计马兰,二人一同进入库房查看,保险柜里确实没有整捆现金。只有零星残币。王玉使用电话向营业所主任江滨和内勤主任范军作了报告,同时打电话询问 22 日下班时进库房存放现金的另一管库员王福。经王福证实,22 日营业终了,他将 20 万元现金放入库房的保险柜里,锁好保险柜和金库门后,将保险柜的钥匙和金库门的钥匙放入营业所的小保险柜里,然后回了家。

营业所主任江滨和内勤主任范军接到王玉的电话后，迅速赶到营业所，再次进入库房查看了保险柜，发现保险柜确实是空的，确认22日下班后存放在库房保险柜里的20万元现金已被盗走。营业所立即打电话向县支行报告，县支行接到报告后，派人当面向县公安局报案，同时打电话报告上级行。经公安机关勘查现场和初步调查，2月22日夜值班的两名守库员均未到岗值班守库，营业所所有的门锁完好无损，无任何撬压痕迹，证明不法分子是用钥匙开门进入金库盗走库款的。

后经调查有以下几种违规行为：

1. 案发当晚，守库员杨军在守库登记簿上签字后便上二楼宿舍睡觉，另一守库员孙山未到营业所值班（该营业所长期以来多次发生值班守库人员在值班登记簿上签字后，不是在二楼宿舍睡觉，就是回家睡觉，甚至脱岗后第二天补签字现象）。
2. 该所在22日将当日现金入库时，只有一名管库员王福拿着金库门、金库内保险柜共4把锁的钥匙一同放入了自己的临时保险柜内，形成一人保管。
3. 该所3个保险柜和金库门的密码锁在管理人员变动后没有及时更换锁芯和变更密码。
4. 更为严重的是，该所的金库门密码锁近4个月没有使用，金库门2把锁的锁芯2年没有更换。在这两年内该所变动的7人均有机会接触钥匙，其中5人已内退，2人已调往支行。
5. 从该所的检查登记簿来看，一个月内有几次检查，既有县支行的检查，也有该所的自查，但登记簿上没有填写任何隐患整改意见。

讨论思考题：

1. 指出本案例留给人们的教训是什么？分别违反了哪些规定？
2. 本案例除了直接责任人承担直接责任外，还应由哪一级什么职位的人分别承担什么责任？

【案例解析】

该营业所发生的这起盗窃案件，是一起责任刑事案件，暴露出该行内控不力、管理不严、违规操作等诸多问题。违反如下规定：

1. 守库员擅离职守，无人守库。
2. 管库员严重违章，单人操作。
3. 钥匙、密码管理失控。
4. 安全检查流于形式。

二、商业银行会计的基本原则

（一）一般原则

1. 可比性原则

金融企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致、相互可比。不同的会计主体可能处于不同地区，各经济业务发生于不同的时间，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。