

SHANGYE
YINHANG
KUAJJI
XUE

商业银行会计学

葛敬东 著

中山大学出版社

金融投资丛书

商业银行会计学

葛敬东 著

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计学/葛敬东著. —广州:中山大学出版社, 2003.2
(金融投资丛书)

ISBN7-306-00820-X

I. 商… II. 葛… III. ①商业银行—银行会计
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 69108 号

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275)

电话:020-84111998, 84037215)

广东新华发行集团发行

广州市番禺区市桥印刷厂印刷

(地址:番禺区市桥环城西路 201 号 邮编:511400)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 19 625 印张 492 千字

2003 年 2 月第 3 版 2006 年 2 月第 7 次印刷

印数:40001—42000 册 定价 28.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

序 言

世纪交替之际，谨以此书作为一丝连接两个百年的情意，献给尊敬的读者。

20 世纪末叶，是中国实行两个根本性转变的开端，无论在经济体制还是在管理方式上，都在进行着深层次、全方位的改革。这期间，国有银行向商业银行转型是我国金融体制乃至经济体制改革的关键，而商业银行会计作为银行改革之先行，自 1993 年执行新的财会制度后，又随我国税制、外汇管理体制和金融管理体制的改革举措及一系列金融法规——《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《担保法》等的出台并实施而受到影响，亟待对其进行概括和重整。为了适应新世纪改革开放和市场经济建设对商业银行会计的要求，本人根据长期从事高校银行会计教学工作的实践，融会我国金融及会计改革的现行理论和实务，借鉴西方国家相关的实证和做法撰写了《商业银行会计学》。

《商业银行会计学》采用通俗的篇、章、节结构，以商业银行业务和经营资金运动特性及所表现的会计循环为主线，系统地阐述了商业银行的会计对象，并概括地介绍了商业银行会计作为金融管理之有力工具的基本理论和系统方法。与以往银行会计类书籍比较，本书有五个特点：一、会计主体明确。突破性地以商业银行为会计主体，既非将中央银行与商业银行合而论之（如以往的《银行会计》），也非对某一家商业银行独而述之（如以往的《××银行会计》），而是独立于中央银行之外将众多家商业银行概括抽象为一个会计主体。关于中央银行作为“银行的银行”的

职能作用则可通过“金融机构往来”一章窥斑见豹，从而避免了过去在一本书中会计主体多元，难于把握，或会计主体偏狭，适用面窄的弱点；二、会计对象具体。本书无论在开篇概述时关于会计对象的演绎，还是通卷对会计对象的核算，都力图用会计语言深入浅出地加以诠释，使会计对象这一抽象概念具体化，便于初学者理解；三、核算内容新。本书核算内容除传统的存、贷、转业务外，还包括最新的金融工具及衍生金融工具，如按揭、金融期货、期权等，有些是目前国内尚未涉足的内容，具有前瞻性；四、系统性强。本书不囿于“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式设计结构，而是按商业银行受信、授信及信用中介的职能特点安排顺序，以商业银行资产经营的“流动性、安全性、盈利性”为贯穿主线，循序渐近地而非跳跃式地将会计方法运用其上，从而使全书结构体系严密完整，不致于使章节的排序与理解的顺序发生错位；五、适用面广。本书是按最新的财会制度和国内各大商业银行实务操作的现行做法及国际大商业银行惯例，从一定的理论高度以教学的语式加以著述，因此既可以作为大学和大中专金融、会计、证券投资等专业的教材，也可作为广大银行会计工作者的参考书。

由于本人水平所限，书中错误、疏漏之处在所难免，恳请读者不吝赐教。

葛敬东

1999.12.30. 于广州

目 录

第一篇 总论	(1)
第一章 商业银行会计概述	(2)
第一节 商业银行建制及会计部门设置	(3)
第二节 会计人员及其劳动组织	(4)
第三节 商业银行会计的对象	(7)
第四节 商业银行会计的特点及作用	(14)
第二章 基本核算方法	(17)
第一节 会计科目	(18)
第二节 记账方法	(22)
第三节 会计凭证	(27)
第四节 账簿及账务组织	(35)
第五节 会计报表	(49)
第二篇 银行业务会计	(56)
第三章 存款业务的核算	(58)
第一节 单位存款的核算	(58)
第二节 储蓄存款的核算	(68)
第四章 贷款业务的核算	(77)
第一节 信用贷款的核算	(78)
第二节 呆账准备与坏账准备金的核算	(87)
第三节 担保贷款的核算	(91)
第四节 抵押贷款的核算	(93)
第五节 按揭的核算	(98)
第五章 联行往来业务的核算	(102)

第一节	联行往来核算概述	(102)
第二节	全国联行往来的日常核算	(112)
第三节	全国联行往来的监督与对账	(131)
第四节	全国联行往来账项年度结清	(139)
第五节	全国联行往来汇差资金的核算	(143)
第六节	分支行辖内往来的核算	(148)
第六章	金融机构往来业务的核算	(152)
第一节	与中央银行往来业务的核算	(153)
第二节	与同业往来业务的核算	(200)
第七章	转账结算业务的核算	(221)
第一节	转账结算概述	(221)
第二节	转账结算方式及核算程序	(225)
第三节	票据及其结算过程	(246)
第四节	信用卡及其结算	(319)
第八章	外汇业务的核算	(328)
第一节	外汇核算的特定方法	(329)
第二节	联行外汇往来	(337)
第三节	外汇存、贷款业务的核算	(350)
第四节	国际贸易结算业务	(362)
第五节	国际汇兑业务	(371)
第三篇	银行财务会计	(377)
第九章	债券业务的核算	(378)
第一节	债券业务概述	(379)
第二节	债券发行业务的核算	(383)
第三节	证券买卖业务的核算	(388)
第四节	兑付债券的核算	(393)
第十章	投资业务的核算	(395)
第一节	商业银行投资概述	(395)

第二节	长期投资的核算·····	(400)
第三节	短期投资的核算·····	(404)
第四节	金融衍生工具投资的核算·····	(406)
第十一章	固定资产的核算·····	(414)
第一节	固定资产概述·····	(414)
第二节	新增固定资产的核算·····	(419)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(426)
第四节	固定资产修理的核算·····	(437)
第五节	固定资产减少的核算·····	(438)
第十二章	无形资产的核算·····	(442)
第一节	无形资产概述·····	(442)
第二节	无形资产取得的核算·····	(451)
第三节	无形资产摊销的核算·····	(457)
第四节	无形资产转让的核算·····	(460)
第五节	无形资产投资的核算·····	(463)
第十三章	损益的核算·····	(466)
第一节	营业收入的核算·····	(466)
第二节	营业支出的核算·····	(474)
第三节	营业税金及附加的核算·····	(487)
第四节	营业外收支的核算·····	(489)
第五节	投资收益的核算·····	(495)
第六节	所得税的核算·····	(498)
第十四章	所有者权益的核算·····	(501)
第一节	资本金概述·····	(502)
第二节	实收资本的核算·····	(506)
第三节	资本公积的核算·····	(508)
第四节	本年利润的核算·····	(509)
第五节	利润分配的核算·····	(510)

第六节	盈余公积的核算·····	(513)
第十五章	会计报表·····	(514)
第一节	报表体系及编制要求·····	(514)
第二节	资产负债表·····	(515)
第三节	损益表与利润分配表·····	(523)
第四节	财务状况变动表·····	(527)
第五节	现金流量表·····	(537)
第四篇 附 编	·····	(542)
第十六章	会计检查与会计分析·····	(543)
第一节	会计检查·····	(543)
第二节	会计分析·····	(552)
第十七章	银行业务电算化·····	(586)
第一节	电算化概述·····	(588)
第二节	电脑在银行会计中的应用·····	(594)
第三节	银行业务处理信息系统·····	(602)
第四节	我国银行业现代化管理的发展战略·····	(611)
附 表	·····	(614)

第一篇 总 论

在这个“账目的时代”，懂得一些会计学是很有必要的。

—— [美] 保罗·A·萨缪尔森

会计学对于理解经济学有很大的帮助。会计学可以概括为：经济运行的映像和价值观念的总结。要理解经济的真实内幕，哪怕要了解一件细微的经济现象，也非得借助会计学不可。

银行是现代经济的神经，是调控社会资本周转过程和运行方向的中枢、轴心和基本机构。而其中枢神经是否正常，是由银行会计来测量反映的。所以，只有懂得了银行会计，你才懂得了银行。

第一章 商业银行会计概述

就一国的银行而言，由于现代的货币流通形式是由强制流通的纸币和信用货币两部分构成，银行体系也就相应地分成两部分，即执行国家货币发行权的中央银行和经营信用货币的商业银行和专业银行。

随着金融体制改革的不断深化，我国正在健全适合中国实际情况的商业银行体系。在我国商业银行体系中，原有的四大国家专业银行——工商银行、农业银行、中国银行、建设银行转为国有商业银行；交通银行、中信实业银行、深圳发展银行、蛇口招商银行、光大银行、华夏银行等十几家银行虽组建形式不尽相同，但均为商业银行；还有在城市信用合作社基础上组建的城市合作商业银行。从世界各国商业银行发展的历史看，所谓商业银行即是以受信（吸收存款）与授信（发放贷款）和信用服务（转账结算）业务为主将货币商品化经营并以追求利润最大化为目标的信用机构。由于商业银行经营的商品——货币的特殊性，要求商业银行应遵循盈利性、流动性和安全性协调平衡的经营原则，实行自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束和发展。由于商业银行的业务经营要靠商业银行会计操作完成，所以，根据《中华人民共和国商业银行法》（1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第13次会议通过）关于商业银行业务经营范围的规范，本章将从商业银行的一般业务经营属性中抽象概括出商业银行会计学。

第一节 商业银行建制及会计部门设置

我国银行的组织体制实行分行制，即一家银行拥有众多的分支机构。国家银行的建制是按行政区划或经济区划设置的，如工商银行、农业银行、建设银行按行政区划设置机构，总行设在北京，各省（直辖市、自治区）设分行，各市（县）设中心支行（也称二级分行），各县（市区）设支行，县（市区）以下设办事处或营业所；中国银行、交通银行按经济区划设置分支机构。地方银行目前也有在异地设分支机构的发展趋势。

根据银行的建制，每一级银行都要设置会计部门，一般实行四级核算制：总行设会计司、分行设会计处、中心支行设会计部（科）、支行设会计科（股），办事处或营业所不设会计机构，但必须配备专职会计人员，成立会计组。支行及其以上的会计部门为独立会计核算单位，支行以下的办事处或营业所则为附属会计单位，其账项要上划所辖支行并账并表。具备条件的银行也可以实行五级核算制，即具备条件的办事处也可以算一级独立核算单位。就会计部门的领导关系来看，国家银行实行的是纵向领导，即自上而下的领导关系，如就支行而言，其会计部门除应接受本行的行政领导外，还要接受上级行会计部门的领导，即接受分行会计处（部）的领导；就会计部门的账项划报程序来看，是自下而上地纵向划报，如支行的账项上划给分行，分行再汇总所辖账务上划给总行。

从会计部门业务范围来看，支行及其所属办事处和营业所是直接对外办理业务的经办部门，所以，也称经办行（或基层行）；支行以上的中心支行、分行及总行的会计部门不直接对外办理业务（有条件的可自设营业部），是银行内部会计工作的领导管理机构，所以，也称管理行（或管辖行）。经办行是具体执行银行

职能的基层单位，直接面向社会，亲自操作和实现银行各项业务，如吸收存款、发放贷款、办理结算等等，其会计工作本身就是营业。而管理行则是负责组织和监督的行政机构，领导下级会计部门的工作，制定有关会计核算的规章制度并组织实施，监督检查下级行的会计核算和财务管理，办理本系统银行内部财务收支以及汇总所辖报表，等等，其会计工作本身则是管理。

如此，我们可以把一家银行比作一个大公司，则总行是总公司、分行是分公司，总、分行会计部门则是总、分公司的管理职能部门，而支行则好比总、分公司下属的工厂，其会计部门好比生产产品的车间。只不过任何一个国家的公司都没有银行这样大的规模。

第二节 会计人员及其劳动组织

商业银行会计部门的工作都是由会计人员来操作完成的，因此，会计人员的政治素质、业务水平是做好银行会计工作的决定性因素。

商业银行会计部门是“银行的钱柜”，而会计人员则是把持“钱柜”钥匙的人。无论何时银行会计人员都应该谨记：一项建设祖国的大事业需要你的钥匙，同时，一桩败坏祖国的大罪案也需要你的钥匙。你的选择与参与至关重要。

为了使银行会计人员的工作有明确的法律规范和准则，《全国银行统一会计基本制度》规定了银行会计人员应负的职责和为履行职责所行使的权限。

银行会计人员的职责是：① 认真组织、推动和保证会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。② 按照规律制度正确组织会计核算，认真记账、算账、对账、报账，做到真实、准确、完整、及时；加强会计服务与监督，认真办理资金收付和划拨清

算，把监督寓于服务之中；加强财务管理，努力增收节支，提高经济效益；开展会计检查分析，不断提高核算质量，为金融决策提供信息。③ 遵守、宣传《中华人民共和国会计法》和维护国家财经纪律，同违法乱纪行为作斗争。④ 讲究职业道德，履行岗位职责，文明服务，优质高效，廉洁奉公，努力完成各项任务。

同时，为了保障银行会计人员履行职责，根据国家有关规定，赋予他们下列权限：① 有权要求各开户单位财务部门有关人员及银行其他业务部门认真执行国家的方针、政策、计划、财经纪律和与其有关的银行各项规章制度、办法。如有违反，会计人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝办理。发现有弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为的，会计人员必须坚决拒绝执行，并向有关领导或上级行报告。② 有权越级反映。会计人员在行使职权过程中，对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项，同本行领导人意见不一致时，遇领导人坚持办理的，会计人员可执行，同时，必须向上级行提出书面报告，请求处理。会计人员不向上级行提出报告反映，放弃监督的，也应负有责任。③ 有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务等方面实行会计监督。此外，会计人员工作调动离职时必须办清交接手续，没有办清交接手续的，不得离职。

银行会计工作是银行重要的基础工作，银行领导人要加强对会计人员工作的领导和支持，要与会计人员共同遵守会计法和银行的会计规章制度；保障银行会计人员依法、按制度行使权限，任何人不得对会计人员打击报复；并加强对会计人员的职业道德教育和业务培训。

作为支行一级领导人，还有一个更重要的问题，即怎样安排会计人员？每个营业柜台分配几个人最佳？这就是会计的劳动组织问题。所谓劳动组织是指经办行会计人员的分工和组织形式。

从目前看，支行及其所辖办事处或营业所的会计劳动组织采用专柜制和柜员制两种形式。

一、专柜制

专柜制即按业务内容设置专柜或小组，对外实行专柜，负责办理对各开户单位（或储户）的资金收付存取等业务的核算；对内实行小组形式，按业务内容组成多个小组，负责办理联行往来、综合核算等业务。由于各个支行的业务范围不同，业务量多少不一，会计人员业务水平高低不齐，专柜制一般采取下列三种形式。

（1）按业务内容，根据业务量的多少，由3~5人组成专柜，分设记账员和复核员，各司其职，分工协作。记账员负责受理和审查凭证，编制记账凭证，登记有关明细账和登记簿；复核员负责组织全组工作，审核记账员办理的账务，对有关单位提出的查询作出答复。现金收付业务则统一由出纳部门负责办理。

（2）不按业务内容设专柜，整个门市对外业务设置专职的接柜员，负责管理凭证，审核和编制凭证，办理一切柜面监督事宜。专职的记账员专门负责登记有关明细账和登记簿，办理账务处理。复核员负责对凭证及账务处理进行逐笔审核监督。现金收付仍由出纳部门集中办理。

（3）某些业务量少、业务范围狭窄的行处，如小型营业所、储蓄所，由2人组成专柜，包括出纳业务在内，由接柜员兼记账员，复核员兼出纳员。

各营业单位，无论业务量多少，业务范围宽窄，无论采取什么劳动组织形式，办理业务都必须实行双人临柜，换人复核，钱账分管，不能单人办理。同时要健全岗位责任制，具体确定每一个核算柜台个人的工作范围、内容、责任和权力，做到人人有专责，事事有人管，办理有标准，工作有核查，定期进行考核评

比。

二、柜员制

柜员制在西方银行早已采用，我国在解放前私人银行也曾采用此制度，目前国内一些银行，如上海建设银行系统由于普及了电子计算机，为柜员制提供了可行的基础。柜员制即接柜员在受理业务的同时，兼办出纳、记账、复核、处理票据等项工作，一笔业务在一个窗口一次即可办妥，客户无需在会计和出纳之间跑路，也无需等候柜台间的凭证传递结束，因为一切功能都有计算机来完成，柜员在接受凭证之后，只需在键盘上输入正确的数据，计算机即可自动审查凭证，处理账务，然后收付现金，这样既可加快业务处理速度，又可以保证账务处理正确无误。

从以上两种劳动组织形式不难看出：第一种专柜制还属于手工操作，一笔经济业务要落到实处，需要几个人的合作；第二种柜员制则是机器操作，处理业务的效果真可谓“多、快、好、省”。所以，会计部门的劳动组织形式如何，取决于银行的技术装备程度。随着银行业务的迅速发展和业务操作手段的不断更新，电子计算机将改变银行会计的劳动组织形式：柜员制将取代专柜制，机器将取代人。

第三节 商业银行会计的对象

如同对计算机的研究，前两节讲的是“硬件”，这一节要讲的是“软件”。

会计是由资本增值的内驱动力而产生的，任何一门会计都是该部门资金及其运动的写照，由此，便不难得出商业银行会计的概念：商业银行会计就是对商业银行的资金及其运动的过程和结果以及由此产生的分配关系进行核算、检查和分析的经营管理活

动。

所谓会计的对象是指会计所核算、检查、分析的具体内容。那么，商业银行会计所核算、检查、分析的内容是什么呢？我们可以从上述商业银行会计的概念中找出答案：商业银行会计所核算、检查、分析的内容就是商业银行的资金及其运动的过程和结果，以及由此产生的分配关系。商业银行的会计对象首先是商业银行的资金。我们抛开曾经人为地强加于资金的阶级属性（资金并非社会主义用于区别体现资本主义剥削关系的资本的专有名词，“资本主义国家的工商业资本亦称资金”《简明社会科学词典》第 866 页，在西方国家的经济学、会计学的书籍里，资金一词也随处可见），也对传统的关于资金的定义——“财产物资的货币表现”或“劳动生产物的价值”加以扬弃，从会计学角度对资金作出新定义：资金是资产及其所属权益的价值存在形式。对于会计主体经营所必需的资金来说，资产是其外在的物质属性，而资产所属的权益是其内含的价值属性。作为资金的物的表现的资产是多种多样的：有形资源（如土地和财产）和无形权利（如专利权、著作权）等；而作为其内含的价值属性却只有一个：权益。权益是资产的所属性，或属所有者（称之为所有者权益）、或属债权人（称之为负债）。任何一项资金，无论其物质表现——资产的外在形态如何：有形的或无形的，固定的或流动的，在某一时点上，都必然存在着与其内含价值完全相等的所属权，由此我们便从理论上通过对资金定义阐明了过去仅从实证角度解释的会计平衡公式：资产 = 权益（所有者权益 + 债权人权益）。

根据对资金的定义，商业银行的资金在某一时点上的静态表现如下。

一、资 产

资产是银行所拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括