

商业银行会计实务

张福荣 主 编

许 燕 副主编
谷 澍

 中国金融出版社

商业银行会计实务

中国银行业
会计实务
系列教材

中国银行业出版社

商业银行会计实务

张福荣 主 编

许 燕
谷 澍 副主编



中国金融出版社

责任编辑：王 健

责任校对：孙 蕊

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计实务 (Shangye Yinhang Kuaiji Shiwu)
/张福荣主编;许燕 谷澍副主编. —北京:中国金融
出版社, 2005.5

ISBN 7 - 5049 - 3668 - 5

I . 商… II. ①张…②许…③谷… III . 商业银行—
银行会计—中国 IV . F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 027098 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号
市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 13.75

字数 409 千

版次 2005 年 7 月第 1 版

印次 2005 年 10 月第 4 次印刷

印数 25151—30170

定价 27.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

商业银行是中国金融业的主体，商业银行的经营状况与效率，不仅关系着商业银行自身的未来，也直接影响着中国金融业的稳定和发展。会计以反映为基本职能。会计能否及时、准确、公允地揭示商业银行的财务状况及经营效率与成果，对于提高商业银行经营水平具有重要意义。

二十多年来，伴随着我国银行经营管理水平的提高，商业银行会计也有了长足的发展。以中国工商银行为例，建行之初，其会计模式基本上适应于计划经济体制的特点，很少考虑资金性质、业务特点和商业银行的内部经营管理需要，会计报表则以资金平衡表为主。经过二十多年的努力，目前，中国工商银行的会计体系在各个方面都有了巨大的变化，适应了建设现代金融企业的需要。

与金融改革一样，商业银行会计改革是一个不断深化的过程，在这个过程中，有必要适时进行阶段性的总结，回顾过去，展望未来。基于此，本书从多个角度，对商业银行会计进行了系统阐述，并对银行现行各项主要业务的会计确认、计量与披露进行了深入探讨。全书主要有以下特点：

一是从实务出发，注重应用性。近年来，以商业银行会计为主题的著述为数不少，其中以论述业务核算的居多。银行会计本身是一项实务性非常强的工作，要做到反映准确、控制严密，不仅需要正确的会计分录，还必须要有正确的业务流程，通过合理的流程正确处理和使用各类会计基本要素。本书以“商业银行会计实务”命名，其最大的特点是直接从商业银行会计实务出发，在讨论银行各项业务，特别是一些常见业务的处理时，不仅局限于说明该项业务的核算，更注重对作业流程进行详细的描述。

二是既反映我国商业银行会计的现状，同时又注重借鉴国际银行

业会计惯例。中国的商业银行正在更高的层次上和更广的范围内参与到国际金融市场,作为一种通用的国际商业语言,银行会计的国际化已是大势所趋。对于我国现行商业银行会计与国际会计准则等国际惯例的相异之处,本书均分别加以论述。如对目前各商业银行大量持有的债券投资业务,本书既对各行的会计处理现状进行了分析,同时又对此类业务处理的国际通行做法进行了介绍。

三是既着眼于传统银行业务会计,又关注新兴业务会计。本书详细说明了存款、贷款、结算等传统业务的会计处理,同时又深入探讨了衍生金融工具、电子银行支付结算等新兴业务领域目前存在的会计问题及可能的解决方案。

四是既注意会计核算,又注重会计管理。人们谈到会计时,有时更多地将会计等同于会计核算,事实上,会计是会计核算与会计管理的统一。在现行银行会计实务中,随着信息化管理的普及,商业银行会计部门实际更多地将精力投入到会计管理工作中。本书对近年来我国商业银行在会计管理方面的一些改革进行了介绍与有益的总结,如系统内资金划转从三级联行到实时划拨的改革、会计业务流程的再造、会计账务体系上收、会计管理体制改革,等等。

本书由中国工商银行张福荣副行长任主编,工商银行会计结算部许燕总经理、计划财务部谷澍副总经理任副主编,参与编写人员均具有丰富的会计实务经验,同时又具备较高的会计理论素养。全书由主编、副主编拟定框架并负责总纂、定稿,各章具体分工如下:谷澍(第一、十二章),杨大治(第二、三章),曾燕玲(第四章),刘秀波(第五、九章),郭晓阳(第六章部分,第七、八章),陶能虹(第六章部分、第十六章),左兴华(第九、十九章),谢东晖(第十一章),顾顺(第十三、二十章),许志胜(第十四、十五、十七、十八章)。戴志华、胡钧、陶松、周明铃等同志也参加了本书的编写工作。

中国金融出版社的同志为本书的出版付出了辛勤的劳动,在此,特向他们表示衷心的感谢。

编著者

2005年4月

目 录

第一章 商业银行会计概述	1
第一节 我国商业银行会计的影响因素及发展历程	1
第二节 商业银行会计的主要特点	6
第三节 商业银行会计应遵循的主要原则	8
第二章 商业银行会计循环	14
第一节 商业银行会计科目	14
第二节 商业银行会计凭证	18
第三节 商业银行会计账务组织	27
第三章 会计流程再造	32
第一节 现代信息技术对商业银行会计流程的影响	32
第二节 商业银行会计流程再造	36
第三节 会计核算体制改革	40
第四章 现金出纳业务的核算	44
第一节 现金出纳业务概述	44
第二节 现金收付业务的核算	47
第三节 现金库房管理与款项运送	52
第五章 贷款与贴现业务的核算	56
第一节 贷款与贴现业务概述	56
第二节 贷款业务的基本规定	60
第三节 贷款业务的核算	61
第四节 贴现业务的核算	70

第六章 投资业务的核算	74
第一节 投资业务概述	74
第二节 债权投资的核算	77
第三节 长期股权投资的核算	92
第七章 固定资产与无形资产的核算	107
第一节 固定资产概述	107
第二节 固定资产的核算	110
第三节 无形资产的核算	116
第八章 资产减值的估计与核算	119
第一节 资产减值概述	119
第二节 贷款损失准备的核算	120
第三节 对外投资减值准备的核算	125
第四节 其他减值准备的核算	127
第九章 存款业务的核算	134
第一节 存款业务概述	134
第二节 存款账户的管理	135
第三节 单位存款业务的核算	144
第四节 个人存款业务的核算	149
第五节 存款业务利息的计算与核算	156
第十章 支付结算业务的核算	162
第一节 支付结算业务概述	162
第二节 支票的核算	163
第三节 银行本票的核算	166
第四节 银行汇票的核算	170
第五节 商业汇票的核算	173
第六节 汇兑的核算	177

第七节	委托收款的核算	180
第八节	托收承付的核算	180
第九节	电子银行支付结算业务的核算	183
第十一章	商业银行内部机构资金往来的核算	189
第一节	商业银行内部机构资金往来业务概述	189
第二节	商业银行内部机构资金往来业务核算	193
第三节	商业银行内部机构资金往来业务查询查复、 对账和差错处理	196
第十二章	金融机构往来的核算	198
第一节	金融机构往来概述	198
第二节	同城票据交换	200
第三节	同业往来核算	203
第四节	中央银行往来核算	211
第十三章	商业银行外汇业务的核算	216
第一节	外汇业务概述	216
第二节	外汇存贷款业务的核算	224
第三节	国际结算业务核算	229
第四节	贸易融资业务的核算	239
第十四章	所有者权益的核算	253
第一节	所有者权益的含义和分类	253
第二节	投入资本的核算	255
第三节	留存收益的核算	266
第十五章	收入、成本费用与利润核算	270
第一节	收入的核算	270
第二节	成本费用的核算	274

第三节	利润及利润分配的核算·····	277
第十六章	会计调整·····	283
第一节	会计政策及其变更·····	283
第二节	会计估计及其变更·····	291
第三节	会计差错及其更正·····	296
第四节	资产负债表日后事项·····	301
第十七章	年终决算与会计报告·····	308
第一节	商业银行年终决算的基本要求与组织·····	308
第二节	商业银行会计报告概述·····	311
第三节	商业银行资产负债表的编制·····	312
第四节	商业银行损益表的编制·····	323
第五节	商业银行现金流量表的编制·····	328
第六节	商业银行的其他报表·····	339
第七节	会计报表附注·····	346
第十八章	商业银行的表外业务·····	354
第一节	商业银行表外业务综述·····	354
第二节	商业银行表外业务的风险及防范·····	366
第十九章	商业银行财务分析·····	372
第一节	商业银行财务分析概述·····	372
第二节	资产负债表分析·····	375
第三节	利润表分析·····	379
第四节	现金流量表分析·····	381
第五节	经营情况分析·····	383
第二十章	衍生金融工具会计·····	389
第一节	衍生金融工具的基本概念·····	389

第二节	衍生金融工具会计的发展·····	391
第三节	衍生金融工具会计的主要问题·····	398
第四节	主要衍生金融工具的核算·····	415

第一章 商业银行会计概述

第一节 我国商业银行会计的影响因素及发展历程

商业银行会计是依据会计学的基本原理和方法,在商业银行业务特点基础上形成的行业会计,其主要目的是准确、及时地反映商业银行的财务状况和经营成果,同时为商业银行的内部经营管理提供信息支持。狭义而言,商业银行会计可指商业银行财务会计;广义而言,商业银行会计的范围应当包括财务会计、管理会计、作业会计等多方面的内容。

在我国,现代商业银行与商业银行会计的历史可追溯至一百多年前。新中国成立后,在相当长一段时期内,我国一直实行大一统的国家银行体系,只有中国人民银行办理各项银行业务,是全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。在此阶段,我国的银行会计主要是指中国人民银行会计,并无真正意义上的商业银行会计。

中共党的十一届三中全会后,随着经济体制改革的不断深入,我国的金融体制陆续发生了一系列深刻的变革。专业银行从中国人民银行中分设出来,并逐步向商业银行转化,同时,一批新的商业银行不断建立,商业银行会计相应得到了长足的发展。

回顾我国金融体制改革以来商业银行会计的发展轨迹,可以看到,以下方面的因素对商业银行会计起到了重要的影响。

一、商业银行外部经济环境

我国的商业银行体系在建立之初,其外部经济环境是相对有利的。当时,伴随着计划经济向市场经济的转变,长期的金融抑制状况

有了很大改善,银行在社会资金分配格局中的地位不断上升,成为社会生产活动最重要的融资渠道。

随着中国经济市场化进程的深入,上述情况开始发生重大变化。迅速兴起的资本市场,使越来越多的社会资金转向股票等直接金融产品,银行的传统业务开始受到冲击;中央银行开始弱化银行的专业分工,银行和企业间可以双向选择,垄断的打破对各家国有银行形成了竞争的压力,而非国有商业银行的出现和外资银行的进入,则使这种银行间同业竞争压力与日俱增。银行业的盈利开始减少,而其面临的风险却在不断上升。

为了迎接挑战,各家商业银行付出了巨大的努力。新的市场不断地被开发,新的业务品种不断地被推出,如信用卡、代理业务、房地产信贷、信息咨询、基金托管等。新市场的开拓与新业务的推出,既对会计结算体系提出了更高的要求,又对其发展起了重大的推动作用。会计核算的内容不断地深化和更新,各项业务确认与计量的标准日趋完善、合理;会计核算的领域也不断扩大,从传统的存款、贷款业务扩展到中间业务,进而再扩展至期货、掉期等衍生金融业务。

二、商业银行自身经营机制与方式的转变

商业银行经营机制与方式的转变同样影响着商业银行会计。这种转变主要体现在经营机制的转换上,如实行企业化经营和统一法人体制,自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束;引进一系列规范的商业银行管理办法,例如资产负债比例管理、信贷资产风险管理等等。

在转换经营机制的同时,商业银行认识到,要使自己成为现代化商业银行,还必须转变经营方式,由粗放型经营转变为集约化经营。所谓集约化经营,纵向地讲,就是要处理好各分行分级经营与全行统一管理的关系,要对上下级行之间的权力进行合理的分配,在保证下级行授权业务顺利开展的前提下,加强上级行特别是总行的集中调控能力;横向地讲,就是要按合理、效率的原则配置行内各业务部门,并使它们融为一体,防止各业务部门各自为政,影响整体优势发挥。

经营机制与方式的改变同样影响着商业银行的会计结算业务。这种影响首先体现在会计核算的具体内容与方法上,但更重要的影响体现在会计组织和管理体系上,一方面促进商业银行各个部门会计的整合,形成全行统一的会计管理格局;另一方面,提升会计业务处理的集中度,加强上级行对辖内会计业务的控制能力。

三、政府机构制定的有关会计规范制度

商业银行在制定其会计制度时,必须遵守财政部、中国人民银行及银监会、证监会等机构制定的相关准则与法规。主要包括:

(一) 财政部制定的《金融企业会计制度》

《金融企业会计制度》主要适用于上市金融企业、外商投资金融企业和外商投资金融企业的国内分支机构或者办事处,同时鼓励其他银行应用。该制度对商业银行各项基本业务的确认、计量等会计处理方法以及商业银行会计报表的编制、报送等均有详细规范,已成为各类商业银行制定本行会计制度的主要依据。近年来,财政部还针对国有商业银行制定了《国有商业银行年度财务会计报告披露办法(试行)》,针对部分商业银行和保险公司制定了《财政部关于缩短金融企业应收利息核算期限的通知》等规定。除此之外,财政部还制定了一系列的具体会计准则,内容涵盖各类特殊业务和特殊会计事项。

(二) 人民银行、银监会的有关规定

近年来,为促使商业银行提高资产质量和经营管理水平,人民银行和银监会先后颁布了一系列规定,其中与商业银行财务与会计关系密切的主要包括:《商业银行信息披露暂行办法》、《银行贷款损失准备计提指引》、《中国人民银行关于贷款风险分类指导原则》等。

(三) 证监会的有关规定

对上市银行,其信息披露还应执行《公开发行证券的公司信息披露编报规则第18号——商业银行信息披露特别规定》。

银行外部经营环境的变化,经营机制与方式的改革,相关会计准则、法规的发展,这三个方面的影响交织在一起,使商业银行会计在近年来不断发生新的变化。

第一，从会计管理的角度看，商业银行会计的集约化管理程度不断提高。

传统上，中国的银行会计核算管理基本上实行集中领导、分级管理的体制，即在总行集中领导下，省级分行、地市行、县支行分级管理，各自拥有一定权力。纵向地看，商业银行的总行、省分行、二级分行、支行、分理处都是会计主体，核算账务层次过多。其次，在商业银行的业务发展过程中，经常出现每开办一项新业务，就新设一个部门，然后自成会计体系的现象。这样，横向地看，商业银行内的储蓄、外汇业务、房地产业务、信用卡业务的会计核算是相对独立的。

分散的会计主体以及部门会计的存在，对于整个商业银行的管理是十分不利的。一方面使会计数据的口径与项目归属无法统一，影响了会计信息的一致性与决策的有用性，从而削弱了会计的反映职能；另一方面使总行难以对全辖各类资金与各类业务在各个环节进行监督，又削弱了会计的控制职能。为了发挥统一法人体制的优势，加强系统调控，使上级管理部门能够尽可能快速而详尽地得到其辖属机构的经营状况信息，就必须减少会计核算层次，将分散在各营业网点的联行、交换、清算、事后监督等业务集中起来；为了使全行各业务部门协调一致，就应当取消部门会计，共用一套核算系统，在全行建立核算制度统一、核算账务统一、核算软件统一的会计管理格局。

从 90 年代后期开始，各家商业银行纷纷对其会计核算组织体系进行了一系列的变革。具体做法是：

全行各项业务的会计核算办法，均由会计部门负责制定。本外币资金活动及各项业务的会计核算，必须归口会计部门统一管理。各经营部门的会计核算账务，一律并入管辖行会计部门；非经营部门不得设置账户单独核算（行政财务除外）。会计要素必须归口会计部门管理。加快统一的业务处理系统的开发进度，在全行推广使用统一的会计核算软件。建立联行、交换、清算、监督业务集中操作的运作模式。

第二，从会计账务的组织体系上看，会计核算的主体、层次与行政经营管理的主体、层次逐渐分离，管理会计与财务会计开始各成

体系。

传统上,商业银行会计账务组织的基本思路是核算主体与经营主体相一致,以网点为基本核算单位。在此基础上,直辖市分行或直属分行有网点、支行、分行三个核算层次,一级分行有网点、支行、地市行、分行四个核算层次。过多的核算层次,一方面使会计数据的形成需经过层层汇总,影响会计信息的及时性与决策的实用性;另一方面,由于以网点为基本的核算单位,倒逼形成了大量的内部业务往来和资金清算,增大了上级行对全辖各类资金与各类业务在各个环节进行监督的难度,不利于清算体制、资金体制、财务体制及其他业务体制的集约化,不利于上级行对下级行进行扁平化管理。

随着商业银行经营机制的转换,其机构设置进一步向大中城市倾斜,机构的行政色彩日益淡化。网点一级的财务费用支配权不断被削弱;资金的配置权被上收至支行,有些行更进一步上收至二级分行;同时,在应付利息和呆账准备金均由支行以上级别的机构计提的前提下,对网点进行利润考核意味着大量的成本开支分摊工作,这些分摊很难做到完全客观,从而影响相关基础数据的真实性。在这种情况下,对网点有必要逐步取消传统的会计总账考核,而代之以经营业绩考核。

在此背景下,2004年,工商银行在全国各家商业银行中,率先开始对全行会计账务体系进行改革,改革的基本思路是将会计账务的基本单位由网点上收至支行。相应地,核算模式也发生了一系列变化:在同一个支行下,任何两个不同网点之间的业务往来均可以在同一套账务体系内完成账务处理而不再需要通过“辖内往来”等过渡性科目。

会计账务的上收精简了商业银行的核算层次,有效地压缩了内部账户和总账数量,增强了上级行对辖属各行的管理控制能力。会计账务上收还是一次大规模的业务流程再造和管理流程再造过程,它适应了商业银行经营管理体制改革的要求,符合将以对外报告为主要目的的财务会计和以对内管理为主要目的的管理会计相分离的国际潮流,进一步促进了适应现代公司治理要求的、财务会计与管理会计并重的

商业银行新型会计体制的形成。

第三,从会计核算与报告的角度看,经营上的企业化、国际化促使商业银行突破计划经济体制下按行业类别与行政管理系统进行核算的模式,改而按照资金性质、业务特点、管理要求建立会计科目与核算体系;会计报表体系也由以资金平衡表为主转变为以资产负债表和损益表为核心。近年来,随着我国加入世界贸易组织,中国的商业银行正在更高的层次上和更广的范围内参与到国际金融市场中。作为一种通用的国际商业语言,我国的商业银行会计与国际惯例的接轨正在加速。一些国际通行的会计规则,特别是国际会计准则,已经在我国商业银行会计制度的制定过程中发挥越来越重要的影响。

第二节 商业银行会计的主要特点

由于商业银行是一个特殊的行业,其社会地位和作用与其他企业相比有很大不同。所以,商业银行会计同一般企业会计相比较,既有一定的共性,更有着不同的特点。

一、商业银行的核算对象主要为金融资产与负债,与一般企业的核算对象有所不同

从总体上看,商业银行会计的对象主要包括各类金融资产与负债,如传统的贷款、客户存款、债券投资以及新兴的各种衍生金融工具等。银行业务活动的特点,决定了银行的资产与负债形式区别于其他企业。商业银行在经营活动中,会产生经营业务收入与支出,这种收入与支出主要表现为贷款与债券投资的利息收入及存款的利息支出,与一般工商企业的收入与支出表现为商品销售收入与销售成本相比有很大的不同。

二、在商业银行中,会计核算的过程与业务的处理过程大多是同步进行的

在一般工商企业中,生产、经营业务的完成与会计核算是由不同