

SHANGYE YINHANG
KUAJIXUE

商业银行 会计学

【唐宴春 编著】



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

商业银行会计学

唐宴春 编著



中国金融出版社

责任编辑：王杰华
责任校对：张志文
责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计学 (Shangye Yinhang Kuaijixue) / 唐宴春编著. — 北京：
中国金融出版社，2005.11

ISBN 7 - 5049 - 3867 - X

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 129606 号

出版 **中国金融出版社**

发行

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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20.5

字数 413 千

版次 2006 年 1 月第 1 版

印次 2006 年 1 月第 1 次印刷

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

《商业银行会计学》系根据中央广播电视大学的教学要求而编写。可供中央广播电视大学和普通高等学校金融专业、会计专业教学使用，也可供商业银行员工培训和自学之用。

商业银行会计是社会会计体系的组成部分，从金融行业来看是金融企业会计的组成部分，其会计核算的基本方法、会计核算遵循的原则等与社会会计及其他金融企业会计是相同的，但由于商业银行系从事存贷款业务的金融企业，其会计核算的内容受其经营的特点和业务所决定，从这个方面来看商业银行会计又有别于其他金融企业会计，因此，可以自成体系形成一门课程。本书以《中华人民共和国会计法》、《金融企业会计制度》和《票据法》等法律、法规和规章制度为依据而编写。

本书共分十五章。第一、二章为商业银行会计的基本理论和基本方法；第三、四、五、六、七、八、九章为商业银行经营的主要资产负债业务的处理方法以及金融机构往来与资金清算；第十、十一、十二、十三、十四章为商业银行财务管理与核算；第十五章为商业银行年度决算与会计报表。本书的体系与内容突出基本理论、基本方法与基本技能的结合，力求体系严谨而不繁杂，内容完整而不求全，表述准确而不赘述，业务创新而不滞后，并注重实用性、操作性、技能性和前瞻性。

商业银行会计课程具有明显的实务性和操作性特点，因此，还编有《商业银行会计学学习指导》与本教材配套使用，供学生课后学习和练习所用。

在本书编写大纲的过程中，清华大学于增彪教授、中国银行总行财会部会计制度处王海权处长以及中国金融出版社王杰华主任都提供了很好的意见和建议，在此表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限，书中难免出现错误和疏漏，敬请读者批评指正。

编 者
2005年7月

目 录

1	第一章 商业银行会计总论
1	第一节 商业银行会计的基本问题
1	一、商业银行会计的意义
3	二、商业银行会计的特点
4	三、商业银行会计的职能与任务
6	四、商业银行会计核算的基本前提
7	五、商业银行会计原则
8	第二节 商业银行会计要素
9	一、资产
9	二、负债
10	三、所有者权益
10	四、收入
10	五、费用
11	六、利润
11	第三节 商业银行会计工作的组织管理
11	一、商业银行会计的组织机构
11	二、会计制度的管理
11	三、商业银行会计内部控制
12	四、会计人员
14	第二章 基本核算方法
14	第一节 会计科目
14	一、会计科目的意义与设置要求
16	二、会计科目的分类
17	三、科目代号与账号
18	第二节 记账方法
18	一、复式记账方法

21	二、单式记账方法
21	第三节 会计凭证
21	一、会计凭证的意义
21	二、会计凭证的种类
25	三、会计凭证的基本要素
26	四、会计凭证的处理
28	五、有价单证与重要空白凭证管理
29	第四节 账务组织与账务处理
29	一、账务组织
35	二、账务处理
37	三、记账规则
37	四、错账冲正
39	第三章 存款与债券发行业务的核算
39	第一节 单位存款业务核算
40	一、存款账户的开立与管理
41	二、活期存款的核算
43	三、定期存款的核算
44	四、单位其他存款
45	五、存款利息计算
49	第二节 储蓄存款业务核算
49	一、储蓄的政策和原则
49	二、储蓄存款种类
50	三、储蓄业务处理的基本程序
51	四、活期储蓄存款的核算
57	五、整存整取定期储蓄存款的核算
60	六、零存整取储蓄存款的核算
62	七、整存零取储蓄存款的核算
63	八、存本取息储蓄存款的核算
65	九、定活两便储蓄存款的核算
65	十、通存通兑储蓄业务的核算
66	十一、储蓄所结账的处理
68	第三节 金融债券业务的核算
68	一、金融债券业务核算的一般规定
70	二、发行债券的核算
71	三、按期计提应付利息并摊销溢折价
72	四、到期兑付

73	第四章 支付结算业务的核算
73	第一节 支付结算概述
73	一、支付结算的概念
74	二、结算的性质和任务
74	三、结算的原则
75	四、结算纪律
76	五、支付结算工具
76	六、票据的概念与基本规定
79	第二节 支票的核算
79	一、支票的概念及有关规定
80	二、转账支票的核算
84	第三节 银行本票的核算
84	一、银行本票的概念及有关规定
85	二、转账银行本票的核算
87	三、出票行兑付“现金”本票的核算
88	四、本票退款与遗失
88	第四节 银行汇票的核算
88	一、银行汇票的意义及有关规定
89	二、银行汇票的核算
95	第五节 商业汇票承兑与代收的核算
95	一、商业汇票的概念及有关规定
96	二、商业承兑汇票的核算
98	三、银行承兑汇票的核算
102	第六节 汇兑的核算
102	一、汇兑结算的意义与有关规定
103	二、信汇的核算
107	三、电汇的核算
107	第七节 托收承付的核算
107	一、托收承付结算的意义与有关规定
108	二、托收承付的核算
115	第八节 委托收款的核算
115	一、委托收款的意义及有关规定
115	二、委托收款的核算
117	第九节 银行卡的核算
117	一、银行卡的概念及有关规定
118	二、信用卡的核算

121	第十节 结算业务收费的核算
121	一、收取凭证工本费的核算
122	二、收取邮电费的核算
122	三、收取手续费的核算
123	第五章 资金清算的核算
123	第一节 资金清算概述
123	一、资金清算的意义
124	二、系统内资金清算的原理与特点
128	三、跨系统资金清算的基本做法
128	第二节 直接往来、分散逐笔对账的核算
128	一、基本做法
129	二、会计科目的设置和使用方法
130	三、联行往来日常账务核算
138	四、年终清查未达账的处理
140	第三节 资金汇划清算的核算
140	一、基本做法
144	二、汇划款项及资金清算的核算
147	三、系统内资金调拨及利息计算
149	四、对账的核算
150	第四节 电子汇兑往来的核算
150	一、基本做法
151	二、电子汇兑往账的核算
152	三、总中心的处理
152	四、电子汇兑来账的核算
153	五、电子汇兑汇差清算与调拨的核算
155	六、年度划分及账务划转结清
156	第五节 现代化支付系统的核算
156	一、现代化支付的系统构成
157	二、现代支付系统的科目设置与清算账户的开立
158	三、大额支付业务的处理
159	四、小额支付系统的处理
161	第六章 贷款与贴现业务的核算
162	第一节 信用贷款的核算
162	一、贷款发放的核算
163	二、到期收回贷款的核算

163	三、贷款展期的核算
164	四、逾期贷款的核算
164	五、非应计贷款的核算
165	第二节 担保贷款的核算
165	一、保证贷款的核算
166	二、抵押贷款的核算
168	三、质押贷款的核算
168	第三节 个人贷款的核算
168	一、住房按揭贷款的一般规定
169	二、贷款发放的核算
169	三、按期归还贷款的核算
170	四、逾期还款的核算
170	五、提前还款的核算
171	第四节 贷款损失准备金的核算
171	一、贷款损失准备金的计提范围和种类
171	二、提取贷款损失准备金的核算
172	三、核销贷款损失的核算
173	四、已核销的贷款又收回的核算
173	第五节 贷款利息的核算
173	一、贷款利息计算的基本规定
173	二、定期结息的核算
175	三、利随本清的计息方法
176	第六节 商业汇票贴现业务的核算
176	一、贴现银行办理贴现的核算
177	二、贴现汇票到期收回贴现款的核算
180	第七章 投资业务的核算
180	第一节 短期投资业务的核算
181	一、取得短期投资的核算
181	二、短期投资持有期间获得收益的核算
181	三、短期投资期末计价的核算
182	四、处置短期投资的核算
183	第二节 长期股权投资的核算
184	一、长期股权投资采用成本法的核算
186	二、长期股权投资权益法的核算
188	三、成本法与权益法转换的核算
188	四、处置长期股权投资的核算

189	第三节 长期债权投资的核算
189	一、取得长期债权投资的核算
190	二、长期债权投资利息及溢、折价摊销的核算
191	三、长期债权投资的处置及到期收回的核算
192	第四节 长期投资期末计价
193	第五节 国际投资准则对投资分类介绍
194	第八章 外汇业务的核算
194	第一节 外汇买卖的核算
195	一、外汇汇价
195	二、外汇分账制
196	三、外汇买卖科目、传票和账簿
199	四、外汇买卖的核算
201	第二节 外汇存款业务的核算
201	一、外汇存款的种类
201	二、单位外汇存款的核算
203	三、个人外汇存款的核算
204	第三节 国际结算业务的核算
204	一、信用证项下进出口业务的核算
208	二、托收项下进出口业务的核算
209	三、汇款业务的核算
211	第四节 进出口贸易融资的核算
211	一、出口押汇业务
212	二、福费廷业务的核算
214	第五节 外汇贷款业务的核算
214	一、现汇贷款的核算
216	二、进口买方信贷的核算
217	第六节 联行及代理行往来的核算
217	一、联行及代理行往来的概念
217	二、全国联行外汇往来的核算
218	三、港澳及国外联行往来的核算
219	四、代理行往来的核算
221	第九章 代理与委托业务的核算
221	第一节 代理证券业务的核算
221	一、代理发行证券业务的核算
223	二、代理兑付证券业务的核算

224	第二节 代保管业务的核算
224	一、商业银行受理代保管业务的核算
224	二、委托人领取代保管品的核算
225	第三节 委托存贷款的核算
225	一、委托存款的核算
226	二、委托贷款的核算
228	第十章 金融机构往来的核算
228	第一节 商业银行准备金存款的管理与核算
229	一、商业银行准备金存款账户的开立
229	二、商业银行向人民银行存取款项的核算
231	三、法定存款准备金的核算
233	四、缴存财政存款的核算
236	第二节 再贷款与再贴现业务的核算
236	一、再贷款与再贴现账户的开立
237	二、再贷款业务的核算
239	三、再贴现业务的核算
242	第三节 转贴现业务的核算
242	一、买断式转贴现业务的核算
243	二、回购式转贴现
244	第四节 跨系统转账结算的核算
244	一、异地跨系统转汇与结算代理的核算
246	二、同城票据交换的核算
249	第五节 同业拆借的核算
249	一、同城同业拆借的核算
250	二、异地同业拆借的核算
251	第十一章 固定资产的核算
251	第一节 固定资产分类与计价
251	一、固定资产的标准
252	二、固定资产的分类
252	三、固定资产的计价
253	第二节 固定资产增加的核算
253	一、购入固定资产的核算
254	二、自行建造固定资产的核算
254	三、租入固定资产的核算
255	四、其他单位投入固定资产的核算

255	五、接受捐赠固定资产的核算
255	六、固定资产盘盈的核算
256	第三节 固定资产折旧与修理的核算
256	一、固定资产的折旧方法
257	二、固定资产折旧范围
258	三、提取固定资产折旧的核算
258	四、固定资产修理的核算
259	第四节 固定资产减少的核算
259	一、固定资产出售、报废和毁损的核算
260	二、投资转出固定资产的核算
260	三、固定资产盘亏的核算
260	第五节 固定资产期末计价
260	一、固定资产减值准备计提范围
261	二、固定资产减值准备核算
262	第十二章 无形资产与其他资产的核算
262	第一节 无形资产的核算
262	一、无形资产取得的核算
263	二、无形资产摊销的核算
263	三、无形资产转让的核算
264	四、无形资产期末计价
265	第二节 其他资产的核算
265	一、长期待摊费用的核算
265	二、抵债资产的核算
267	第十三章 所有者权益的核算
267	第一节 实收资本的核算
267	一、实收资本管理规定
268	二、实收资本的核算
269	第二节 资本公积的核算
269	一、资本公积的内容
269	二、资本公积的核算
271	第三节 盈余公积的核算
271	一、盈余公积的内容
271	二、盈余公积的核算
272	第四节 一般准备与未分配利润的核算
272	一、一般准备

272	二、未分配利润
273	第十四章 收入、成本和利润的核算
273	第一节 营业收入的核算
273	一、营业收入的内容与确认原则
273	二、营业收入的核算
275	三、投资收益的核算
275	第二节 成本费用的核算
275	一、成本费用的内容与管理要求
276	二、成本费用的核算
279	第三节 营业外收支的核算
280	第四节 利润与利润分配的核算
280	一、利润的构成
280	二、本年利润结转
281	三、所得税
285	四、将净利润转入“利润分配”科目
285	五、利润分配的核算
287	第十五章 年度决算与会计报表
287	第一节 年度决算的准备工作
287	一、总行、分行的准备工作
288	二、基层机构的准备工作
290	第二节 年度决算日的工作
290	一、全面处理并核对账务
290	二、检查各项库存
290	三、调整外币记账价格
291	四、核实应交税款
291	五、结转本年利润
291	六、办理新旧账簿结转
291	第三节 年度决算报表的编报
292	一、资产负债表
299	二、利润表
300	三、利润分配表
301	四、现金流量表
306	五、业务量及机构人员情况报告表
306	六、决算说明书

307	第四节 年度决算后的工作
307	一、上划利润
307	二、整理装订旧账表
308	附录一：银行业会计科目表
310	附录二：中国工商银行会计科目表

第一章

商业银行会计总论

【内容概要与教学要求】 商业银行是国民经济的综合部门和宏观调控部门，随着国民经济的迅速发展，商业银行的经营范围、经营规模、金融产品品种和服务手段现代化等都得到快速发展。商业银行经营管理和业务的发展，推动了银行会计的发展，商业银行法人治理结构的不断完善，客观上要求商业银行会计不断改革并完善制度与管理，从而更好地满足投资者与管理部门对会计信息的需求。

商业银行会计既是社会会计体系的组成部分，又是银行管理工作的重要方面，其通过核算与监督，在促进货币政策手段发挥作用的同时，促进货币政策目标和经营目标的实现。因此，商业银行会计在很多方面有着本身的特点，这些特点也反映了商业银行经营的特点和要求。本章就商业银行会计的概念、特点、核算的基本前提、要素、职责与任务以及会计组织管理等问题加以论述。

本章是全课程的理论基础，学习中应将商业银行会计放到社会会计体系和商业银行整体工作中去认识，从而在理解的基础上认识商业银行会计的概念与特点、商业银行会计的职责与任务、会计基本前提与要素、商业银行会计机构以及内部控制等内容；掌握商业银行会计制度的分层次管理、会计核算的一般原则和银行会计核算的要求、会计的职责与任务等。

第一节 商业银行会计的基本问题

一、商业银行会计的意义

（一）商业银行与会计

会计是经济管理工作的的重要组成部分，随着经济的发展和管理的需要而产生和发展。会计作为一门科学，其理论、观念、内容和方法在参与管理的实践中不断得以完善；随着市场经济的建立与完善和现代企业制度的建立，会计作为一项

管理工作,在核算、反映和监督经济活动,考核经济效益以及参与预测经济前景,制定经济发展计划与决策等方面的作用越来越重要。

社会会计体系是由各部门(或行业)的会计组成,商业银行会计既是社会会计体系的重要组成部分,又是商业银行的专业会计,其在商业银行业务经营与改革发展、风险防范与信息披露中发挥着重要的作用。

商业银行是依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。商业银行坚持安全性、流动性、效益性的经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束并依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉,以其全部法人财产独立承担民事责任。

商业银行可以经营的业务主要有: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、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;提供保险箱业务;经国务院银行业监督管理机构批准经营的其他业务。

商业银行经营的各项业务都需要通过会计确认、计量和报告,并对商业银行经营的结果加以披露,从而满足商业银行的会计信息使用者对商业银行会计财务状况信息的需要。为此,商业银行会计是以货币为主要计量形式,采用特定方法,对商业银行的经营活动内容、过程和结果进行核算与监督的专业会计,是商业银行业管理工作的重要组成部分。

(二) 商业银行会计的地位

第一,商业银行会计是社会会计体系的组成部分,凡国家制定的有关会计工作的法律、法规、准则、规章,商业银行会计必须执行。商业银行会计虽属银行业的专业会计,具有自身的特点,但是作为会计,其核算监督的原理、原则与其他部门会计是相同的,所以,国家有关会计工作的法律、法规、准则、规章,金融企业会计必须执行。

第二,商业银行会计是商业银行业内部管理的重要方面,凡有关商业银行业经营与管理的法律、法规、制度、政策等,在会计核算中必须贯彻执行。商业银行在社会经济生活中发挥着重要的作用,其经营的合规、合法、效益、规模与质量,直接关系到国民经济的稳定、快速和持续发展。为此,要求会计能够服从并服务于银行业务改革与发展、金融宏观调控手段的运用,以及金融管理水平的提高。在会计制度的制定与会计核算监督中,要贯彻执行有关金融经营与管理的法律、法规、政策、制度等。

第三,商业银行会计与其他会计既有共性,又有区别,它具有自身的特殊性。这主要是由于银行业经营的特殊性所决定的。商业银行是经营货币信用业务的特殊企业,这就决定了商业银行会计核算的内容、范围与方法均不同于其他部

门会计。

第四,会计是商业银行内部的一项基础性工作,商业银行经营的全部业务,都要通过会计核算予以实现。会计核算具有明显的货币性特点,也就是说,不论会计核算的内容有何差异,在转换为货币计量后,就都具有可比性、可加减性与可考核性。鉴于此,一切能够用货币表现的方面都必须通过会计加以核算反映。而商业银行经营的业务都表现为货币资金的收付,因此,商业银行经营的全部业务都要通过会计核算加以实现。这样,通过会计的记账、算账和报账能够及时实现并反映各项业务活动情况,并为经营的预测和决策提供信息。同时,加强会计监督,可以促进业务经营的合法、合规、真实、安全。

二、商业银行会计的特点

(一) 会计一般原则和银行会计核算原则执行的统一性

银行会计是社会会计体系的重要组成部分,会计核算与管理的一般理论与原则对银行会计都适用。诸如会计核算的客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、清晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分资本性支出与收益性支出原则、重要性原则。但作为银行部门的专业会计,无论在核算内容和服务范围方面,还是会计方法的具体运用方面,都与其他部门会计有所不同。为此,会计核算必须坚持:钱账分管,当时记账;凭证账表,换人复核;有账有据,账据相符;当天结账,总分核对;内外账务,定期核对;代收票据,收妥抵用等原则。会计一般原则和银行会计核算原则在会计工作中都要贯彻执行。

(二) 会计核算内容的广泛性

由于银行的各项业务活动主要表现为货币资金的收付,所以,全部的业务活动均通过银行会计加以核算反映。存款的存入与支取、贷款的发放与收回、信贷资金的调剂与融通、系统内联行往来与金融机构往来等,都是银行会计核算的内容。通过核算,银行会计能够完整反映银行资金增减变化的来龙去脉,存款、贷款及各项业务的增减变化情况及其规模,从而促使了各项业务的实现。

(三) 会计核算过程和业务处理过程的同步性

在一般情况下,经济业务活动的实现与会计核算表现为两个过程。如:工业部门的产品生产、商业部门的商品流通,都与会计核算过程相分离。而商业银行是经营货币信用业务的特殊部门,每一项业务的发生、处理过程及其结果,均纳入会计核算过程,因此,会计核算过程与业务处理过程是同步进行的。

(四) 反映情况的全面性

银行是社会资金活动的枢纽,各部门、各单位由经济活动引起的资金活动都要通过银行办理,而全部的资金活动又都由银行会计核算,这样通过银行会计核