



商 业 银 行 运 作 从 书

商业银行 会计

马潞生 黄衍电 主编

SHANG
YEHANG
YUNZUO CONGSHU

中国财政经济出版社

▲ 商业银行运作丛书

商业 银 行 会 计

主编 马潞生 黄衍电

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计 / 马潞生, 黄衍电主编. —北京: 中国财政经济出版社, 1997

(商业银行运作丛书)

ISBN 7-5005-3422-1

I. 商… II. ①马… ②黄… III. 商业银行—银行会计
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 05436 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 13.625 印张 321 000 字

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1-6 050 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-3422-1/F · 3166

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总 序

1994年初至今,我国国有专业银行向国有商业银行转变已逐渐走上轨道。

随着经济体制改革和金融体制改革的不断深化,银行业经营的外部环境日益改善,国家对制约银行业务发展的各种限制逐步放宽,与此同时,对银行业的保护性政策和措施也相应取消,可以说,适应社会主义市场经济的金融体制在逐步形成。由于金融市场的逐步放开,境内银行同业之间、境内外银行同业之间以及非银行金融机构之间的竞争愈加激烈,银行业的业务发展空间扩大与获利空间相对缩小的矛盾也更显突出。因此,为了自身的生存,银行作为经营货币资金的企业,必须不断增强竞争实力,占据市场空间,不断对经营体制、经营机制、经营策略

和经营方式进行必要的改革和调整，才能使各项业务经营决策更加适应市场的变化与客户的需求，才能立于不败之地。

但是，由于受多年来计划体制和传统观念的影响，在转轨改革中，我国国有商业银行在较大程度上依然保持了传统的“粗放型”经营方式的惯性，追求发展速度和资产规模的扩张，忽视质量和效益，从而造成资金收益率偏低，劳动生产率不高，经济效益滑坡，投入多产出少的现象积重难返。这种状况不仅给国有商业银行的转制和经营管理带来了困难，也使国有商业银行对国民经济发展的促进力开始减弱。因此，由“粗放型”经济增长方式向“集约型”经济增长方式转变，大力推行集约化经营，是当前我国国有商业银行健康运作和进一步向前发展的必然选择。

那么，什么是集约化经营？简单地说，它是指从现实的生产力水平出发，通过各生产要素的集中、调整、重塑，以及建立相应的管理体制和经营机制，实现以最小的投入获取最大的产出，追求单位最高效益的过

程。国有商业银行要实现增长方式的转变，首先就是必须树立这种集约化经营的思想，强化危机经营与竞争经营的理念、改革与创新的观念。只有这样，才能不断推陈出新，真正建立集约化经营的机制，改变传统的粗放型的经营方式，实现“精耕细作”，提高单位资金的收益率和人均利润率。可见，集约化经营是实现增长方式转变的必由之路，而金融创新则是实现集约化经营的必要前提。

综观当代金融业发展状况，金融创新主要表现在以下几个方面：新技术在金融业的广泛应用；新市场的开拓，最主要的表现是离岸金融市场或外币存放市场的形成；金融工具与金融服务业务的创新；金融经营方式的创新。相对于普遍意义上的金融创新，我国的现代商业银行创新具有更为独特的含义。从性质上看，它不仅包括生产力意义上的创新行为，更包括生产关系意义上的创新行为。无论是商业银行新的法律关系、产权结构、组织框架的出现，还是新的业务品种、经营方式和业务处理技术的出现，对长期实行集权计划经济的我国金融业来说，均

具有“创新”的意义。因此可以说，新型商业银行在我国经济、金融改革和发展过程中的建立本身就是一次非凡的创新；同时，这种创新又是一个动态的过程，随着原有外部政治经济环境的变化、发展，又会显现新的问题，出现新的制约因素。所以，商业银行要想生存就必须创新，只有不断创新，才能更快更好地发展。

几年来的转轨改革已经证明，金融业的创新与发展无疑是我国国有商业银行生存与发展的基础和经济增长的重要源泉，积极发展和加强金融创新，是实现长期以来我国金融业单纯外延型向内涵型经济发展模式转变的根本。因此转变经营机制，大力开发和推广以经营品种、服务功能和金融工具为主要内容的金融创新活动，已成为国有银行商业化、加快金融市场改革、实现增长方式转变的重要任务。然而，考察我国金融改革的现状，从严格意义上说，金融业仍处于较为严重的“金融抑制”状态，不仅尚缺少一系列的市场规则，更不具有明确产权界定的金融企业组织制度，已不适应国有银行商业化改革

的潮流。因此，必须不断创新，才能在巩固金融改革已有成果的基础上，求得更大发展。总的说来，当前我国金融业最根本的创新应着重如下方面：

（一）金融企业制度创新。包括金融组织体系、调控体系、市场体系的改革及发展，它影响和决定着金融产权、信用制度和金融主体行为及金融市场机制等方面的状况和运行质量。

（二）金融产品的创新。鉴于目前我国金融业产品的现状，依照我国金融体系创新的战略，必须对金融产品进行全面的规范化的改造。因此，商业银行金融创新的原则是，在完善既有的金融产品的基础上，国外引进与自我开发并举。

（三）金融市场创新。主要指银行经营者根据一定时期的经营环境所创造的机会，挖掘新的市场。

（四）金融科技的创新。新科技对金融创新有着巨大的推动意义，尤其是电子计算机、远程通讯和一系列信息技术的发展，对变革金融业开拓了广阔的道路，当然还应辅

之以相应的人才建设。

(五) 经营管理思想的创新。在所有创新中, 经营管理思想的创新是最重要的, 商业银行进行经营管理思想的创新, 首要的是转变观念, 牢固树立市场经济中商业银行的经营管理意识, 走集约化经营的道路, 坚持效益第一, 在保证稳健性原则的前提下, 追求自身盈利的最大化。

有了创新意识, 还必须要有相应的措施来落到实处。因此, 当前我国国有商业银行改革在顺应金融体制创新的社会需求和客观趋势的同时, 重点应该放在措施的配套上。既要重视银行外部环境的改善, 又要重视内因的改变, 以便为国有商业银行向真正的商业银行过渡创造必要的前提条件。当前应努力做好以下几项工作:

(一) 加速国有商业银行体制外商业银行的发展步伐, 为国有商业银行进一步深化改革创造和提供必要的外部条件、压力和经验借鉴, 把转换国有商业银行机制的困难、损失降到最低点。

(二) 配合经济体制改革特别是国有企

业制度改革的进程，继续推进国有商业银行以强化资产负债比例管理、信贷风险管理、经营多元化以及金融监控（金融风险防范）为基本内容的商业化改革，使其进一步转向现代商业银行的经营方式、管理模式。

（三）培养和造就一支高素质、高水平、职业化的银行家队伍，为国有商业银行转变为真正的商业银行创造必备的人才条件。

（四）健全发展和完善社会的福利保障体系，实现职工福利保障的社会化，为国有商业银行转制创造必要的社会环境条件。

（五）在上述条件具备和其他社会经济改革措施配套的情况下，实施国有商业银行的产权改革。只有利益主体多元化，才有竞争的动力；只有产权变化，才能有真正的压力。因此，国有商业银行的最终出路还是在于实现产权改革，这已是业内人士的共识。

总之，我国金融体制改革的目标就是使专业银行向真正的国有商业银行过渡，并以国际惯例为标准，为我国银行业走向国际市场创造条件。金融创新作为当今国际金融业

的一种内在要求和驱动力，既是世界经济一体化的需要，也是我国发展社会主义市场经济的需要，更是深化金融体制改革，实现由“粗放型”增长方式向“集约型”增长方式转变的一项重要内容。目前我国金融体制改革已进入整体推进阶段，随着股份制商业银行的先后组建和外资银行的进入，国有商业银行面临着前所未有的激烈竞争。国有商业银行能否顶住同业激烈竞争的压力，顺利转变经营机制和经济增长方式，实现商业银行集约化经营，已成为人们普遍关注的问题，也是关系到整个金融体制改革成败的重大课题。

正是在这样的改革背景下，为总结经验教训，规范业务操作，促进商业银行的健康发展，我们经过广泛联络、认真选题，并同众多业内人士交流思想、交换意见，特别策划并组织了“商业银行运作丛书”一套共 8 本。丛书在定位上主要是理论与实务相结合的实用性、操作性较强的著述，力求体现当前我国深化金融体制改革背景下商业银行领域最新的业务发展、实践成果、争论焦点及努力方向；在内容上，每一分册均反映我国

商业银行运作过程中某一方面业务的全貌，尤其是业务操作中的新情况、新规律及其与其他业务的相互关系、相互影响，同时，还反映与之有关的国外的先进技术、经验，以及目前我国尚无条件开展的规范化实务及其操作进程；在论述上，立足我国银行业的实情，由实践出发，在微观上着手，层次分明，全面系统，注重实务，突出商业银行业务的特点。

“商业银行运作丛书”涵盖商业银行的诸多业务方面，主要包括：商业银行筹资业务、商业银行信贷业务、商业银行中介业务、商业银行结算业务、商业银行国际业务、商业银行信用卡业务、商业银行会计、商业银行经营管理。丛书的作者主要都是银行系统的工作人员，实事求是地说他们大多是相关业务方面的骨干，理论上有成果，业务上有实绩，他们的写作，不仅可以保证内容的系统性，而且可以保证实务的可操作性。因此，丛书的出版具有明显的现实和理论的指导意义。

我们衷心希望，“商业银行运作丛书”既

能成为商业银行广大职员精通业务和指导实践的手册，又能成为经营决策者案头必备的工具书，从而为我国商业银行的健康发展一尽绵薄之力。

选题策划组

1997年9月

前 言

随着《企业会计准则》和《企业财务通则》的相继颁布施行，商业银行的会计核算制度实现了根本性的会计模式转换，在会计科目、会计原则、记帐方法、报表体系和会计平衡公式等方面都向着国际会计惯例靠拢，我国金融行业将最终建立起与国际会计惯例接轨的会计准则体系。金融支柱是市场经济的依托，财务会计制度的变革，不仅能有效地增强金融机构自身的活力，而且必将持续地促进市场经济的发展。实践表明，金融行业会计制度的执行，各项金融业务的办理，必须通过具有良好素质的财务会计人员的操作才能实现。因此，

为社会主义市场经济发展培养更多的高层次商业银行会计人才是一件长期的任务，本书正是为了满足培养金融企业会计人才需要而编写的。

编写《商业银行会计》一书指导思想是：力求具有简明易懂、全面系统、联系实际和信息新颖等特点，尽量能适应商业银行会计高等教育以及商业银行广大财会人员业务学习的需要。因此，本书是以《金融企业会计制度》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》等法规文件为基点，紧密联系我国商业银行会计管理的要求，以资产、负债、中间业务、所有者权益为主线的体系结构，较为详细地介绍商业银行存款、放款、证券投资、结算、租赁、信托、外汇业务、联行往来等一般操作规程及其核算办法，具有较强的可读性。同时，为了适应商业银行业务处理的电子化，还专章介绍商业银行

会计电子计算机的应用与管理。

本书由马潞生、黄衍电负责全书的规划、修改和总纂工作。参加该书执笔有马潞生、黄衍电、林贞锋、刘培元、阴天泉、夏强、谢志超、严思敬、李冠华、黄心平、赖富荣、林翊、俞松、吴上荣等同志。厦门大学财金系主任、博士生导师邱华炳教授审阅全书，并提出了许多宝贵意见；程力军同志参加初稿讨论并做许多具体协助工作。写作过程中得到了福建兴业银行和集美大学财经学院领导的关怀支持，在此一并致以诚挚的谢意。

由于编写时间仓促，加之编者水平有限，不妥或错误之处在所难免，诚望读者朋友不吝赐教。

编 者

1997年6月30日

第一章 总 论

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，连续、系统、全面、综合地反映和监督企事业、行政等单位经济活动过程中资金运动及其结果的一种经济管理活动。随着社会主义市场经济的不断发展，对经济管理的现代化和科学化的要求越来越高，会计管理职能就愈加明显，逐渐发展成为一项管理经济的重要工具。

由于国民经济各部门的经济活动的特点不尽相同，会计作为一种经济管理活动，为了反映各部门的经济活动和财务情况，就要依据各部门的性质与特点建立相适应的会计核算、反映和监督体系，这就构成了各种专业会计。商业银行会计作为我国社会主义会计体系中的一种专业会计，是会计基本原理