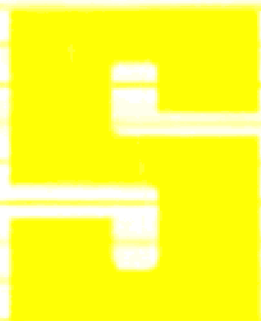


西南财经大学会计学教材系列

商业银行会计

主编 张二美
副主编 方 萍 马晋平



**SHANG YE
YIN HANG
KUAI JI**

西南财经大学出版社



中财 B0061072

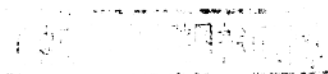
西南财经大学会计学教材系列

商业银行会计

主 编 张二美

副主编 方萍 马晋平

017389/25



413876

F235.2/25

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:曾召友 张明星

封面设计:王 莉

商业银行会计

主 编 张二美

副主编 方 萍 马晋平

西南财经大学出版社出版发行

(成都市 光华村)

四川省新华书店经销

西南财经大学印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32

印张 10.25 字数 250 千字

1994 年 11 月第一版

印次 1994 年 11 月第一次印刷

印数 1—6000 册

书号:ISBN7—81017—868—7/F·712

定价:8.40 元

会计学教材系列

编委会

主 任 林万祥

副主任 郭徐威 蔡 春

编 委 (按姓氏笔划为序)

毛伯林 林万祥 夏轻舫

郭徐威 黄 浔 雷瑞芝

蔡 春

编写说明

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为了适应经济体制改革和对外开放的需要,我国会计改革正向纵深发展。

高等院校的会计教学改革是会计改革的重要组成部分。加快高校会计教学改革步伐,培养合格的高等会计专门人才,急需编写一套会计学教材。为此,西南财经大学会计系组织专家、教授组成《西南财经大学会计学教材系列》编委会,负责该教材系列的编著工作。

本教材系列是根据《西南财经大学会计教学改革方案》和现行教学计划,为满足大学本科学子教学的需要而编写的。该教材系列包括《会计学基础》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理与分析》、《管理会计学》、《审计学》、《电算化会计》等二十多种教材。这些教材将按照编写计划由西南财经大学出版社陆续出版。它及时地反映了我国财务会计制度的最新变化,体现了会计教学改革的经验和会计学科新体系的设想,并力求吸取当代会计科学的新成果。

高等院校会计教学改革和教材建设是一项系统工程。编写这套教材从理论体系到实务处理都是一次探索。在编写过程中,难免存在缺点,甚至失误,我们欢迎读者批评指正,以便进一步修订。

西南财经大学会计学教材系列编委会

1993·9

前 言

企业会计准则的制定和实施,是我国会计改革的一个重要举措,它将促使我国会计工作与国际会计接轨,使会计成为一种真正的国际性商业语言。我国金融体制正进行着重大、深刻的变革,为适应这种变革的需要,我们以《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》为准绳,编写了这本《商业银行会计》,阐述了商业银行会计的基本理论和主要业务的会计核算方法。

本书是根据西南财经大学会计专业教学改革方案,在会计系教材编写小组的具体指导下,为大学经济类各专业本科生编写的一种专业会计教材,全书共十一章,分别由张二美(第一、四、五、九章),方萍(第二、三、十章),马晋平(第六、七、十一章),曾晓玲(第八章)执笔编写,由施嘉荣、戴晓珍主审,张二美主编。在编写过程中,得到吴先虹、杨智毅老师的大力支持,在此一并表示真诚的感谢。

编者

1994年6月12日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行会计的目标、特点和内容	(1)
第二节 商业银行会计核算的基本方法	(6)
第二章 商业银行资金筹集——银行资本金的核算	(32)
第一节 商业银行建立资本金制度的意义	(32)
第二节 商业银行资本金的组成和筹集方式	(35)
第三节 商业银行资本金的管理和核算	(38)
第三章 商业银行资金筹集——银行负债的核算	(45)
第一节 概述	(45)
第二节 存款业务的核算	(49)
第三节 借入资金的核算	(79)
第四节 其他负债的核算	(86)
第四章 资产的核算(上)	(92)
第一节 银行资产的构成和计价	(92)
第二节 现金资产的核算	(95)
第三节 放款资产的核算	(102)
第五章 资产的核算(下)	(119)
第一节 证券与投资的核算	(119)
第二节 固定资产的核算	(135)
第三节 无形资产的核算	(152)
第四节 递延资产的核算	(155)
第六章 商业银行对外结算的核算	(157)
第一节 银行结算概述	(157)

第二节 对外结算的帐务处理·····	(160)
第七章 商业银行对内结算的核算·····	(189)
第一节 对内结算——联行往来概述·····	(189)
第二节 联行往来核算的基本方法·····	(192)
第三节 联行往来核算方式·····	(195)
第四节 联行往来核算程序·····	(196)
第八章 商业银行外汇结算业务·····	(220)
第一节 外汇业务概述·····	(220)
第二节 外汇买卖的核算·····	(224)
第三节 国内外联行往来及代理行往来核算·····	(228)
第四节 外汇负债业务的核算·····	(235)
第五节 外汇资产业务的核算·····	(241)
第六节 国际结算业务·····	(246)
第九章 银行损益的核算·····	(247)
第一节 银行收入的核算·····	(247)
第二节 银行成本的核算·····	(252)
第三节 银行利润的核算·····	(263)
第四节 银行税金核算·····	(268)
第五节 银行利润分配的核算·····	(269)
第十章 商业银行会计报表的编制·····	(277)
第一节 会计报表概述·····	(277)
第二节 资产负债表·····	(281)
第三节 损益表·····	(291)
第四节 现金流量表·····	(296)
第十一章 商业银行会计报表分析·····	(303)
第一节 会计报表分析的意义及内容·····	(303)
第二节 会计报表分析的作用及局限·····	(304)
第三节 会计报表分析的步骤及方法·····	(305)

第一章 总论

第一节 商业银行会计的目标、特点和内容

会计,既是一种经济管理工具,又是一种经济管理活动。它通过对经济过程以货币形式进行计量、记录、报告,满足其他经济管理工作对会计信息资料的需要;又通过其核算、监督职能的发挥,直接参与对经济过程的管理。

商业银行会计是一门专业会计,它以货币作为主要计量单位,采用专门的方法,对商业银行的经营活动,进行连续、系统、全面、综合地反映和控制,为商业银行的管理者和各有关方面提供有关商业银行经营成果和财务状况等财务信息。

一、商业银行会计的目标

会计目标,也就是会计的目的。商业银行会计的主要目标与其他企业的会计目标是一致的,即向用户提供过程及其结果的有关信息——财务信息。但由于商业银行会计信息的使用者及他们所希望达到的目的与其他企业会计信息使用者有所不同,因此,商业银行会计所要提供的财务信息有其自身的特殊性。

商业银行会计信息的使用者包括:

(1)对商业银行拥有或企图拥有直接利益关系的群体或个人。从我国目前情况看,商业银行主要属于国家所有,因此国有商业银行会计信息的使用者主要是国家。商业银行提供的会计信息,首先要满足国家宏观经济调控的需要,利用银行这一社会总会计、总出

纳的有利条件,利用银行网点多、分布面广、联系众多工商客户,信息灵的优势,为宏观经济决策提供可靠的财务信息。

除国家之外,与银行有直接利益关系的群体或个人还有:政府机构(如财政、税务部门)、社会公众、各存、贷款客户,他们也需要了解银行的财务状况、获利能力,特别是支付能力等财务信息。

(2)银行内部的管理人员(包括各级行长、主任等),他们需要实时地了解银行资产、负债结构、“头寸多少”、经营业绩等财务信息,以便灵活调度“头寸”,维护银行信誉,增强银行实力,避免经营风险,获取更大效益。

(3)其他信息用户。包括经纪人、注册会计师、律师、经济研究人员及金融市场、信息市场人员等。

为此,商业银行会计,应当提供以下信息:

(1)在其经营活动中运用的,有可能给银行带来未来利益的各种经济资源的信息。包括商业银行现金资产、放款资产、对外投资及固定资产等资产信息。

(2)各方面所有者和债权人对经济资源的要求权信息。银行的资金来源主要靠借入,它承担着对众多存款者的负债,因此负债的结构信息、资产与负债的比例信息对银行的安全性是至关重要的。

(3)商业银行经济资源、经济资源要求权变动情况的信息。由于银行经济资源的主要形态是货币,只有把货币让渡出去后才能实现增殖,否则银行将会“赔本”,并且银行资金的循环形态又比较简单,只有贷出与收回两个环节,资金运动只有从“G—G'”两个阶段,因此,实时地提供资产结构变动和负债结构变动信息对银行管理显得十分迫切和重要。

商业银行主要依靠负债经营,且以利润为经营目标,为此商业银行会计所提供的财务信息,一定要充分地反映银行经营过程中,资金的安全性、流动性、盈利性。对资产和负债的规模、期限和结构及其变动情况以及银行的收入和经营成本要实时地加以反映,以

保证决策的需要。

二、商业银行会计的特点

由于商业银行的经营对象、经营对象运动的形态,以及经营方式本身的特殊性,商业银行会计与其他各行业会计比较,有以下特点。

1. 直接完成性

商业银行的经营对象是货币资金,且是流通过程中的货币资金。商业银行的一切业务经营活动,都是通过货币资金的收付或办理划拨来完成的,而一切资金的收付与划拨,又都要通过银行会计来具体办理,因此,银行会计与其他行业会计不同。银行会计工作处于银行业务活动的第一线,是银行各项职能的具体承担者。会计核算的过程,就是具体处理银行业务,实现银行基本职能的过程,银行会计工作的完成,也就是银行基本业务工作的结束,银行基本职能的实现。

2. 广泛社会性

商业银行是一种特殊的、社会化程度特别高的企业,它虽然不象工商企业那样直接从事物资生产或商品流通,但它的各项业务活动都延伸到生产和流通领域,与社会再生产活动有着密切的联系、与各企业单位有着大量的经济关系,各企业单位的资金及其收付,往来都要通过在银行开立的帐户进行结算。商业银行的会计核算大量的的是核算千家万户、各企业单位的资金收付、划拨结算,因而成为“社会的总会计”。

3. 方法特殊性

由于银行业的行业特点,因而在会计核算方法上形成了一套特殊的方法。一方面在会计科目设置,会计凭证的设计,会计帐簿的开设和报表的编制以及帐务处理程序上有自己一套独特处理方法;另一方面,在金融企业会计制度中,又针对金融企业的业务特

点,对其存放款业务、投资业务、信托业务、证券业务、租赁业务、投资基金、手续费收支、外汇分帐制和统帐制、或有资产与或有负债等业务实行了基本的核算规范要求。

三、商业银行核算的具体内容

商业银行会计核算的总体目标:提供财务信息,可具体为以下六个会计要素:

1. 资产

资产是商业银行拥有或控制的能以货币计量的经济资源。它可分为:现金资产、证券及投资资产、放款资产和固定资产、无形资产、递延资产等。

现金资产是指库存现金、库存金银和存入中央银行的法定存款准备金和备付金、存放中央银行与同业的款项。

证券及投资资产是指商业银行购买的各种有价证券或以现金、实物、无形资产向其它单位的投资。

放款资产是指银行向各客户发放的短期或中长期贷款,它是银行资产的主要存在形态,放款利息收入是银行利润的主要来源。

固定资产是可用于较长时期内在业务经营过程中使用的资产,如房屋、建筑物、机器设备、运输设备等。

无形资产是指银行可长期使用但无实物形态的资财,包括专利权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉和非专利技术等。

递延资产是指银行已发生但不能计入当年损益,应在以后年度分期摊销的各种费用,包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

2. 负债

负债是银行承担,能以货币计量,需以资产或劳务偿还的债务。商业银行的负债包括吸收的各项存款、各项借入资金、金融控制往来资金、各种应付和预收款项及其他负债。

吸收各项存款是银行主要的、经常性的资金来源,除各项存款外,向中央银行的再贷款、再贴现、发行金融债券等也是商业银行的经常性负债,除此之外,同业拆借、占用联行资金也是银行负债之一。

3. 所有者权益

所有者权益是银行投资人对银行净资产的要求权。银行投资人,对国有银行来说是国家,对独资或合伙银行来说是业主或合伙人,对股份制银行来说是股东。银行的净资产指银行拥有的资产扣除银行承担的负债后的剩余部分。包括投入资本:指银行收到投资人投入资本,包括国家投资,其它单位投资和个人投资等。资本公积:指来源于银行资本本身溢余。包括投入资本溢价,法定财产重估增值和接受捐赠资产的价值。盈余公积:指按有关规定从利润中提取的公积金。未分配利润:指银行留待以后年度分配的利润或本年度已实现尚未分配的利润。

以上资产、负债、所有者权益等三个要素中,资产是银行所拥有的经济资财,而负债、所有者权益分别是债权人、银行投资者对银行资产的要求权,因此它们之间在数额上存在着相等关系:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

4. 收入

银行的收入主要指营业收入,包括利息收入、手续费收入和其它营业收入等。

利息收入包括银行各项放款的利息收入和金融机构之间往来的利息收入。金融机构往来利息收入包括银行联行之间以及与中央银行或同业之间资金往来发生的利息收入、利差补贴收入等。

手续费收入指银行在办理各项业务时所收取的手续费。

其他营业收入是指银行的咨询服务收入、无形资产转让收入

等。

收入将带来银行货币资金或其它资产的增加或负债的减少。

5. 费用

费用是银行在业务经营过程中发生的各种耗费。包括各项利息支出、金融机构往来利息支出、手续费支出等。

费用将引起银行资产的减少或负债的增加。

6. 利润

利润是银行在一定期间的经营成果。包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。

收入、费用、利润三要素之间的关系可表述为下列等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

第二节 商业银行会计核算的基本方法

一、会计科目

会计科目是对会计具体内容——各会计要素——的再分类。为了满足银行内外对会计信息的要求，必须在对每一会计要素再分类的基础上设置会计科目。

1. 会计科目设置的原则

(1)应当满足金融体制改革的要求。我国金融体制正在发生巨大变化，政策金融与商业金融逐步分离，国有专业银行逐步向国有商业银行过渡，统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系正在建立。随着社会主义市场经济的进一步发展，融资渠道逐渐多样化，投资主体逐渐多元化，银行的业务内容也会发生巨大变化，为此设置会计科目必须要能涵盖全部商业银行的会计对象，要能准

确地反映出商业银行的全部业务活动和资产负债情况。

(2)设置会计科目,要符合新的金融企业会计制度的要求。新的金融企业会计制度超前于金融体制改革和金融企业其它经营管理制度改革。新的金融企业会计制度摆脱了计划经济体制下过多的行政管理色彩,和按统计要求设置会计科目的作法,大大简化了会计科目。但金融企业的改革是一个复杂的综合性的系统工程,在改革的进程中,如何既适应向商业银行过渡的需要,又能满足银行当前业务开拓和发展的要求,是设置会计科目必须考虑的第二个问题。

(3)要适应商业银行经营管理对会计核算的要求。银行由行政机关过渡到金融企业,内部管理、财务核算将发生很大变化,在设置会计科目时,要充分考虑有利于本行的经营管理、业务特点和会计核算的要求,特别要加强内部经营管理方面的核算内容。

2. 会计科目的分类

(1)会计科目按经济内容分类

为了揭示每一会计科目反映、控制的具体内容,当经济业务发生时能准确地判断应记入的帐户,商业银行的会计科目可以按其经济内容分为六大类:

①资产类科目:主要用来反映各类资产的增减变动及其结存情况。

资产类科目按反映的具体内容不同还可进一步分成:货币资金类,放款和其它债权类,对外投资类,固定资产类、无形资产和递延资产类等科目。

②负债类科目:主要用来反映各类负债的增减变动和实有数额情况。

负债类科目按其偿还期限还可进一步分为:流动负债类科目和长期负债类科目。

③所有者权益类科目:反映银行投资人投入资本及其增值情

况。这类科目包括反映投入资本和投入资本本身增值的科目以及资本盈余和尚未分配的盈余等科目。

④收入类科目:反映银行从不同渠道所取得的收入。这类科目又可分为营业收入、投资收益和营业外收入科目。

⑤费用类科目:反映银行在一定期间所发生的成本、费用及有关支出的科目。

⑥利润类科目:反映银行财务成果及其分配情况。

(2)会计科目按与会计报表的关系分类

按与会计报表的关系为标准,可将会计科目划分为两大类:资产负债表科目和损益表科目。

①资产负债表科目

资产负债表科目是用来作为编制资产负债表的依据的各个科目。这类科目,无论是平时,还是期末结转后,通常都应余额,表示资产、负债、所有者权益的实有数额。这些余额是编制资产负债表的主要资料,同时这些余额应结转至下一个会计期间。

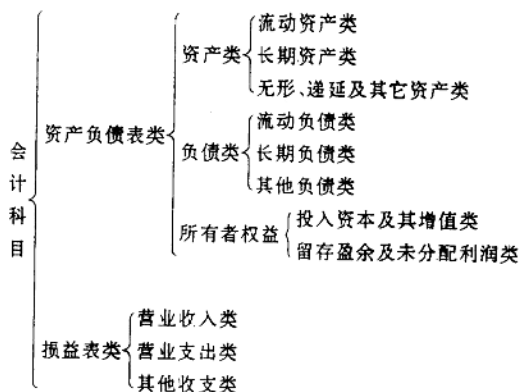
②损益表科目

损益表科目是为了归集反映某一会计期间的营业收入、营业支出而每期开设使用、并据以编制损益表的各个科目。这类科目反映的是已实现的收入和已消耗的费用(支出),因此应在每一个会计期间终了时结转至“本年利润”科目,予以结清,不得留有余额。

3. 会计科目表

会计科目表是一种分类排列全部总帐会计科目的表式。财政部和中国人民银行根据《企业会计准则》制定了《金融企业会计制度》,其中制定了银行业和金融性公司的会计科目表及其使用说明。会计科目表(见图表 1—2)中将全部会计科目分为四大类:资产类、负债类、所有者权益类和损益类科目。

图表 1—1



图表 1—2

银行业会计科目表

序号	编号	会计科目	序号	编号	会计科目
		一、资产类	11	125	抵押贷款
1	101	现 金	12	126	贴 现
2	102	银行存款	13	127	逾期贷款
3	103	贵金属	14	129	贷款呆帐准备
4	111	存放中央银行款项	15	131	进出口押汇
5	112	存放同业款项	16	132	应收利息
6	113	存放联行款项	17	138	坏帐准备
7	121	拆放同业	18	139	其他应收款
8	122	拆放金融性公司	19	141	短期投资
9	123	短期贷款	20	142	长期投资
10	124	中长期贷款	21	151	固定资产