

● 我国第一部关于银行会计与审计国际惯例的著作

银行会计审计 国际惯例

侯德明 主编

中国金融出版社

前 言

本书是我国银行界迄今为止唯一一本系统讲解银行会计与审计国际惯例的著作。银行会计与审计的国际惯例与一般工商企业的国际惯例存在较大的差别,本书第一次比较全面地讲述了这些差别。

本书由中国人民建设银行、中国投资银行、中国工商银行、中国农村信托投资公司、上海财经大学等单位的三十八位专家学者历时一年精心创作而成,是一部高质量的作品。

本书的写作目的,是为了配合我国专业银行向现代商业银行转化,促进我国银行会计与审计工作与国际商业银行惯例接轨,并为我国银行会计与审计的理论研究和教育培训工作提供帮助。

本书的创作依据主要是美英等国已出版的有关银行会计与审计的英文原著,西方大银行的年度报告,以及西方银行所提供的有关会计与审计的内部资料。

本书分两篇,共二十六章。第一篇讲解银行会计核算与财务报表:包括银行各资产负债业务的帐务处理与在资产负债表上的陈报方法,各收益费用项目的帐务处理与在收益表上的列示方法,及财务状况变动表的编制方法。第二篇讲解银行内部控制与内部审计:包括各项银行业务的常见弊端与内控目标,内控制度,内审目标和程序,及内控制度审计问卷。

本书适合我国金融系统的财会人员、稽审人员及有关业务人员学习使用,也可作为大中专院校的教学参考书,还可供其他有关单位研究参考。

本书作者名单

(以姓名笔画为序)

马陆军
王铁军
叶福来
刘明太
刘勇诚
陈 活
李普友
杨式雷
范京超
封庆元
聂长城
黄秀云
韩延瑜

邓京卫
江士敬
刘守新
许孟德
孙福成
李志云
张 民
杨忠莲
林 鸿
胡 玮
唐丽群
黄靖泽
舒新国

王铁车
甘征求
刘明元
朱晓灵
何 冰
李 章
孟凤岭
杨恒平
张震文
侯金印
郭志鹏
董仲彬

目 录

第一篇 银行会计核算与财务报表

引言 银行财务报表信息的质量要求	2
第一章 银行资产负债表的构成要素、基本格式和主要内容 ..	5
第一节 银行资产负债表的构成要素	5
第二节 银行资产负债表的基本格式和主要内容	7
第二章 现金及存放同业与资产负债表的陈报	10
第一节 现金及存放同业的构成	10
第二节 现金及存放同业的帐务处理	11
第三节 现金及存放同业在资产负债表上的陈报	11
第三章 经营证券的帐务处理与资产负债表的陈报	13
第一节 经营证券的含义	13
第二节 经营证券的帐务处理	13
第三节 经营证券在资产负债表上的陈报	14
第四章 投资证券的帐务处理与资产负债表的陈报	16
第一节 投资证券的含义	16
第二节 股票投资的帐务处理	16
第三节 债券投资的帐务处理	17
第四节 股票投资的计价	24
第五节 债券投资的计价	26
第六节 证券投资在资产负债表上的陈报	27
第五章 贷款的帐务处理与资产负债表的陈报	30
第一节 贷款的种类	30
第二节 贷款的帐务处理	32
第三节 贷款在资产负债表上的陈报	38
第六章 租赁业务的帐务处理与资产负债表的陈报	40

第一节	银行租赁业务及其种类	40
第二节	融资租赁的帐务处理	41
第三节	经营租赁的帐务处理	46
第四节	租赁在资产负债表上的陈报	47
第七章	对联营公司和子公司投资的帐务处理	
	与资产负债表的陈报	49
第一节	联营公司和子公司的含义	49
第二节	对联营公司投资的帐务处理	51
第三节	对子公司投资的帐务处理	53
第四节	对子公司投资在资产负债表上的陈报	53
第五节	对联营公司投资在资产负债表上陈报	55
第八章	固定资产的帐务处理与资产负债表的陈报	56
第一节	固定资产的概念	56
第二节	固定资产的取得成本	56
第三节	取得固定资产的帐务处理	58
第四节	固定资产的折旧及其帐务处理	60
第五节	固定资产的最后处置及其帐务处理	65
第六节	固定资产在资产负债表上的陈报	65
第九章	存款的帐务处理与资产负债表的陈报	67
第一节	存款的种类	67
第二节	存款的帐务处理	70
第三节	支票托收和清算系统	82
第四节	存款在资产负债表上的陈报	91
第十章	发行金融债券的帐务处理与资产负债表的陈报	93
第一节	金融债券的种类	93
第二节	金融债券的发行价格	95
第三节	一次集中偿还债券的帐务处理	95
第四节	分次偿还债券的帐务处理	102

第五节 具有权益特征的债券的帐务处理·····	107
第六节 金融债券在资产负债表上的陈报·····	111
第十一章 股票发行的帐务处理与资产负债表的陈报·····	112
第一节 股票的种类·····	112
第二节 股票发行的帐务处理·····	113
第三节 股份及其溢价(或折价)在资产负债表上的陈报·····	120
第十二章 库存股份的帐务处理与资产负债表的陈报·····	123
第一节 库存股份的含义·····	123
第二节 成本法下库存股份的帐务处理·····	124
第三节 库存股份在资产负债表上的陈报·····	127
第十三章 留存收益的帐务处理与资产负债表的陈报·····	128
第一节 留存收益的含义和影响因素·····	128
第二节 留存收益的帐务处理·····	128
第三节 留存收益在资产负债表上的陈报·····	135
第十四章 银行收益、费用的帐务处理与收益表的陈报·····	136
第一节 收益表的构成要素和基本格式·····	136
第二节 收益、费用的帐务处理与收益表的陈报·····	139
第三节 所得税的帐务处理与报表的陈报·····	148
第十五章 银行财务状况变动表·····	154
第一节 财务状况变动表的作用·····	154
第二节 财务状况变动表的结构·····	156
第三节 财务状况变动表的编制方法·····	159

第二篇 银行内部控制与内部审计

第十六章 现金的内部控制与内部审计·····	174
第一节 常见弊端与控制目标·····	174
第二节 控制制度·····	175

第三节	审计目标和程序·····	176
第四节	控制制度审计问卷·····	179
第十七章	存放同业与同业存放的内部控制与内部审计·····	182
第一节	常见弊端与控制目标·····	182
第二节	控制制度·····	183
第三节	审计目标和程序·····	184
第四节	控制制度审计问卷·····	188
第十八章	投资的内部控制与内部审计·····	190
第一节	常见弊端与控制目标·····	190
第二节	控制制度·····	191
第三节	审计目标和程序·····	194
第四节	控制制度审计问卷·····	202
第十九章	商业贷款的内部控制与内部审计·····	204
第一节	常见弊端与控制目标·····	205
第二节	控制制度·····	206
第三节	审计目标和程序·····	211
第四节	控制制度审计问卷·····	218
第二十章	不动产贷款的内部控制与内部审计·····	222
第一节	常见弊端与控制目标·····	222
第二节	控制制度·····	224
第三节	审计目标和程序·····	228
第四节	控制制度审计问卷·····	234
第二十一章	固定资产的内部控制与内部审计·····	238
第一节	常见弊端与控制目标·····	238
第二节	控制制度·····	239
第三节	审计目标和程序·····	240
第四节	控制制度审计问卷·····	242
第二十二章	活期存款的内部控制与内部审计·····	244

第一节	常见弊端与控制目标·····	244
第二节	控制制度·····	245
第三节	审计目标和程序·····	250
第四节	控制制度审计问卷·····	256
第二十三章	银行本票和汇票的内部控制与内部审计 ·····	259
第一节	常见弊端与控制目标·····	259
第二节	控制制度·····	260
第三节	审计目标和程序·····	261
第四节	控制制度审计问卷·····	264
第二十四章	储蓄存款的内部控制与内部审计 ·····	266
第一节	常见弊端与控制目标·····	266
第二节	控制制度·····	267
第三节	审计目标和程序·····	272
第四节	控制制度审计问卷·····	277
第二十五章	定期存款的内部控制与内部审计 ·····	280
第一节	常见弊端与控制目标·····	281
第二节	控制制度·····	281
第三节	审计目标和程序·····	283
第四节	控制制度审计问卷·····	287
第二十六章	股东权益的内部控制与内部审计 ·····	289
第一节	常见弊端与控制目标·····	289
第二节	控制制度·····	290
第三节	审计目标和程序·····	291
第四节	控制制度审计问卷·····	293
附录 ·····		295
国际会计准则·····		295
国际内部审计实务准则·····		336

第一篇 银行会计核算与财务报表

本篇包括引言和十五章,分别依照国际银行会计惯例,讲解银行财务报表信息的质量要求,资产负债业务的帐务处理与在资产负债表上的陈报方法,收益费用项目的帐务处理与在收益表上的列示方法,及财务状况变动表的编制方法。

引 言

银行财务报表信息的质量要求

一、银行财务报表的种类

从国际惯例来看,商业银行编报的财务报表,应包括资产负债表、收益表或损益表、财务状况变动表和标明作为财务报表一部分的附注、其他报表和说明材料(以下简称为财务报表附注)。

资产负债表:是反映银行财务状况的报表。

收益表:是反映银行经营成果的报表。

财务状况变动表:是反映银行财务状况变动的报表。

财务报表附注:提供关于银行资产负债表和收益表中的项目的额外资料,和影响银行的风险和不确定因素的情况以及银行资产负债表未予确认的资源和义务。

二、银行财务报表信息的质量要求

银行会计核算和报表陈报方法要满足于报表使用者对财务报表所提供信息的质量要求,换句话说,是报表使用者对财务报表信息的质量要求决定了银行会计核算和报表陈报方法。银行报表使用者包括银行的投资者,雇员,存款、贷款和结算客户,有关政府部门,公众等。他们对银行财务报表信息的质量要求,总的来说,报表所提供的信息要有助于这一系列报表使用者进行经济决策。具体来讲包括以下十点内容:

1. 银行财务报表所提供的信息应便于使用者理解,即具有可理解性。

2. 银行财务报表所提供的信息应与使用者的决策需要相关联,即所提供的信息要能帮助使用者评估过去、现在或未来的事件,或者确证或纠正使用者过去的评价,总之,应具有相关性。

3. 银行财务报表所提供的信息应具有重要性,即如果信息的省略或出现差错会影响使用者根据财务报表采取的经济决策,这种信息就具有重要性,就应该在报表中明确列示或注明,否则,就不具有重要性,就可以适当合并或省略。

4. 银行财务报表所提供的信息应具有可靠性,即信息应没有差错或偏向,并能如实地反映所拟反映或理当反映的情况。

5. 银行财务报表所提供的信息应是如实反映的信息。如实反映是信息具有可靠性的前提之一。

6. 银行财务报表所提供的信息必须根据会计事项的实质和经济现实进行提供,而不是仅仅根据会计事项的法律形式进行反映,即要做到实质重于形式。这也是信息具有可靠性的前提之一。

7. 银行财务报表所提供的信息必须是中立的,即不带偏见的。中立性也是信息具有可靠性的前提之一。

8. 银行财务报表的编制必须坚持审慎原则,即编制者在有不确定因素的情况下,作出所要求的预计时,在所需用的判断中加入一定程度的谨慎,以便不抬高资产或收益,也不压低负债或费用。审慎原则也是信息具有可靠性的前提之一。

9. 银行财务报表所提供的信息应具有完整性,即必须在重要性和成本允许的范围内做到完整。遗漏会造成资料的虚假或令人误解,从而使资料不可靠并且在相关性上有缺陷。

10. 银行财务报表所提供的信息应具有可比性,即不论是对于某个银行的任何地方和不同时间点,还是对于不同的银行,同类交易

或其他同类事项的计量和列报,都必须按照一致的方法进行^①。按照可比性的要求,编制者应当把编制财务报表所采用的会计政策、这些政策中的变动和变动的影响告诉使用者。财务报表应列出前期相应的数字。

以上对财务报表信息的十点质量要求,是西方商业银行产生国际会计惯例的基础,也是基础性国际会计惯例的重要组成部分。

① 可比性并不是单纯的统一性,按照国际会计准则,如果银行采用的会计政策不符合相关性和可靠性的质量特征,银行就不宜继续以相同的方式核算某一交易或其他事项;在存在更为相关和更为可靠的选择时,银行不宜保持其会计政策不变。世界各国银行的实际通行做法也是如此。

第一章 银行资产负债表的构成要素、 基本格式和主要内容

第一节 银行资产负债表的构成要素

银行资产负债表,是反映银行在一定时日(通常是会计年度终止日期)财务状况的报表。其构成要素有三:资产、负债和股东权益。

一、资产

(一)资产的定义

资产是指作为以往事项的结果而由银行控制的、可望向银行流入未来经济利益的资源。

一项资产具有三个主要特征:

1. 体现了可预期的未来利益,即单独或与其他资产结合在一起时具有直接或间接地为未来的现金净收入作出贡献的能力;
2. 某一特定银行能获得这项利益并限制他人取得这项利益;
3. 导致这一银行对这项利益的权利或控制的交易或其他事项业已发生。

（二）资产的确认^①

如果一项资产的未来经济利益很可能流入银行，其成本和价值也能够可靠地加以计量，就应当在资产负债表中确认其为资产。如果支出已经发生，但是认为在本会计期间以后经济利益不会流入银行，就不应当在资产负债表中确认为资产。对于这种事项，倒是应当在收益表中确认一笔费用。这样处理并不意味着银行管理部门发生支出的目的不是为了产生未来经济利益，也不意味着银行管理部门受到了错误的引导。唯一的含意在于，本会计期间以后经济利益流入银行的确定性程度不足，够不上确认为资产的标准。

二、负债

（一）负债的定义

负债是指由于以往事项而发生的银行的现有义务，这种义务的结算将会引起含有经济利益的银行资源的外流。

一项负债具有三个主要特征：

1. 体现了现在对一个或更多的其他主体承担的义务，这种义务预定在未来的具体的或可确定的日期、或在具体事项发生时，或即期地通过交付或使用某些资产来履行；
2. 这种义务对这个特定银行具有强制性，使之很少能或不可能作出避免银行资源外流的自由决定；
3. 对这一银行履行义务有强制性的交易或其他事项业已发生。

^① 西方银行会计中的“确认”，是指决定将一项交易或其他事项记入帐簿，或列入报表。

(二) 负债的确认

如果由于一项现有义务的结算,含有经济利益的资源可能流出银行,结算金额也能可靠地加以计量,就应当在资产负债表中确认一笔负债。

三、股东权益

权益是指在银行的资产中扣除全部负债以后的剩余权益。由于世界各国的银行一般是采取股份有限公司或有限责任公司的形式,因而银行的权益在资产负债表上一般被称之为股东权益。银行的股东权益与银行的净资产是相同的概念。

第二节 银行资产负债表的基本格式和主要内容

一、银行资产负债表的基本格式

世界上各商业银行资产负债表的基本格式不外两种形式:一是报告式,二是帐户式。但这两种形式的资产负债表都必须遵守下列资产负债表恒等式或会计恒等式的要求:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

1. 报告式资产负债表的格式

报告式资产负债表是目前绝大多数商业银行采用的格式,其结构如下:

资产负债表(报告式)

资产	
现金及存放同业	\$ × × ×
⋮	⋮
资产合计	\$ × × ×
负债	
存款	\$ × × ×
⋮	⋮
负债合计	× × ×
股东权益	
优先股	× × ×
⋮	⋮
股东权益合计	× × ×
负债和股东权益合计	\$ × × ×

2. 帐户式资产负债表的格式

资产负债表(帐户式)

资产	负债
现金及存放同业	存款
⋮	⋮
⋮	负债合计
⋮	股东权益
⋮	优先股
⋮	⋮
资产合计	股东权益合计
	负债和股东权益合计

二、银行资产负债表的主要内容

尽管世界各国银行资产负债表的内容不完全一致,但其主要内容则一般包括:

1. 资产的主要内容:

- ①现金及存放同业
- ②经营证券
- ③投资证券
- ④贷款
- ⑤租赁融资
- ⑥对子公司和联营公司的投资
- ⑦房屋及设备
- ⑧应收利息
- ⑨其他资产

2. 负债的主要内容:

- ①存款
- ②长期债务
- ③资本性债务
- ④应付利息
- ⑤其他负债

3. 股东权益的主要内容:

- ①优先股
- ②普通股
- ③股份溢价
- ④留存收益
- ⑤库存股份

以上资产负债内容将在后面各章中进行具体讲解。