



大连理工大学出版社

商业银行会计

Shang Ye Yin Hang Kuai Ji

主编 佟国顺 王淑英

商业银行会计

主 编	佟国顺	王淑英
副主编	任大鹰	高小琼
	王芝斌	倪贤贵
	阮国良	涂香兰
主 审	吴焕亮	肖作霞

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计/佟国顺,王淑英主编. —大连:大连理工大学出版社,1997.5

ISBN 7-5611-1225-4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06064 号

商 业 银 行 会 计

佟国顺 王淑英 主编

大连理工大学出版社出版发行

(大连市凌水河 邮政编码 116024)

庄河市印刷总厂印刷

* * *

开本:850×1168 1/32 印张:14.5 字数:364 千字

1997 年 5 月第 1 版 1997 年 5 月第 1 次印刷

印数:1—6000 册

* * *

责任编辑:唐连政

责任校对:王 芳

封面设计:单振敏

ISBN 7-5611-1225-4

F·240

定价:17.00 元

前 言

随着我国市场经济的发展和专业银行向国有商业银行的转轨,商业银行也推出了一系列会计改革的措施。无论是从会计理论上,还是会计核算方法上,乃至会计报告体系上,都作出了重要的调整。商业银行会计工作将面临新的情况和新的问题,并将接受新的挑战。为了帮助广大商业银行会计人员系统、全面、准确并熟练地掌握商业银行会计,更新观念、更新知识的需要,又为满足财经高校商业银行会计教学的需要,由东北财经大学佟国顺教授与实际工作者高级会计师王淑英等同志共同编写了《商业银行会计》一书。

本书以新的会计理论为基础,以《企业会计准则》和《金融企业会计制度》为依据,以商业银行三大支柱业务为主线,全面系统地阐述了商业银行会计的原理和实务。本书有三个显著的特点:一是新,结构新颖,以负债业务、资产业务、中间业务为结构体系,汇集了国内外金融业务发展的新特点和新资料,并充分吸收了金融业实际工作中的新要求和新做法;二是实,本书的主审、主编和编写人员大多是长期从事银行工作、金融研究的专家,编写特色是理论与实务相结合,以实为主;三是适用面广,本书是集中了理论、教学、实践三个方面的专家、学者、实际工作者联合推出的一部力作。它融入了西方商业银行会计的基础知识,并对我国股份制商业银行会计知识也作了一定的阐述。本书既可作为金融、投资、会计等专业的教材,也可作为广大银行会计工作者必读之书。本书简明准确,深入浅出,通俗易懂,讲求实用。

本书由佟国顺、王淑英主编，参加编写的成员有：佟国顺（第一、二章）、倪贤贵（第三章）、阮国良（第四章）、李杰（第五章）、张巍（第六章）、涂香兰（第七章）、韩淑文（第八章）、李雁（第九章）、王健（第十章）、王芝斌（第十一章）、佟晓蔷（第十二章）、高小琼（第十三章）、范有臣（第十四章）、任大鹰（第十五章）、王淑英（第十六章）。全书由佟国顺总纂。

由于编者水平有限，书中差错、疏漏之处难免，恳请提出宝贵意见。

编 者

1997 年 3 月

目 录

第一篇 总 论

第一章 商业银行会计概论	(1)
第一节 商业银行会计的概念和对象.....	(1)
第二节 商业银行会计的特点和任务.....	(6)
第三节 商业银行会计的工作组织.....	(9)
复习思考题	(12)
第二章 基本核算方法	(13)
第一节 会计科目	(14)
第二节 记帐方法	(18)
第三节 会计凭证	(23)
第四节 会计帐簿及帐务组织	(34)
复习思考题	(51)

第二篇 资本、负债业务

第三章 商业银行资本金的核算	(52)
第一节 资本金概述	(52)
第二节 资本金的核算	(64)
复习思考题	(71)
第四章 负债业务的核算	(72)
第一节 概述	(72)
第二节 存款业务的核算	(76)
第三节 借入资金的核算	(97)

第四节 其他负债的核算.....	(109)
复习思考题.....	(114)

第三篇 资产业务

第五章 现金资产业务的核算.....	(116)
第一节 现金资产业务概述.....	(116)
第二节 现金出纳业务的核算.....	(120)
第三节 存放款项的核算.....	(125)
复习思考题.....	(133)
第六章 放款资产的核算.....	(134)
第一节 放款业务概述.....	(134)
第二节 放款业务的核算.....	(138)
复习思考题.....	(153)
第七章 固定资产的核算.....	(154)
第一节 固定资产概述.....	(154)
第二节 固定资产增加的核算.....	(157)
第三节 固定资产减少的核算.....	(162)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(165)
复习思考题.....	(173)
第八章 无形资产、递延资产及其他资产的核算	(174)
第一节 无形资产的核算.....	(174)
第二节 递延资产及其他资产的核算.....	(183)
复习思考题.....	(185)

第四篇 中间业务

第九章 支付结算业务的核算(上).....	(189)
第一节 支付结算业务概述.....	(189)
第二节 票据的核算.....	(194)

第三节	信用卡的核算.....	(227)
	复习思考题.....	(238)
第十章	支付结算业务的核算(下).....	(239)
第一节	结算方式的核算.....	(239)
第二节	银行内部结算事项的处理.....	(269)
	复习思考题.....	(275)
第十一章	联行往来的核算.....	(276)
第一节	联行往来概述.....	(276)
第二节	全国联行往来的核算.....	(279)
第三节	全国电子联行往来的核算.....	(319)
	复习思考题.....	(323)
第十二章	外汇业务的核算.....	(324)
第一节	外汇业务概述.....	(324)
第二节	外汇买卖的核算.....	(329)
第三节	外汇负债业务的核算.....	(333)
第四节	外汇资产业务的核算.....	(336)
第五节	国际结算业务的核算.....	(340)
	复习思考题.....	(354)

第五篇 损 益

第十三章	损益的核算.....	(355)
第一节	营业收入的核算.....	(355)
第二节	成本的核算.....	(362)
第三节	税金的核算.....	(374)
第四节	利润和利润分配的核算.....	(377)
	复习思考题.....	(386)

第六篇 年度决算与会计报表

第十四章 年度决算.....	(387)
第一节 年度决算概述.....	(387)
第二节 年度决算的准备.....	(388)
第三节 决算日的工作和报表的编制.....	(391)
复习思考题.....	(393)
第十五章 会计报表.....	(394)
第一节 会计报表概述.....	(394)
第二节 资产负债表.....	(398)
第三节 损益表与利润分配表.....	(408)
第四节 财务状况变动表.....	(415)
复习思考题.....	(422)

第七篇 附 编

第十六章 会计检查与会计分析.....	(423)
第一节 会计检查.....	(423)
第二节 会计分析.....	(432)
复习思考题.....	(456)

第一篇 总 论

第一章 商业银行会计概论

第一节 商业银行会计的概念和对象

一、商业银行会计的概念

商业银行是以存贷款为基本业务的经营性金融机构。与其他金融机构相比,商业银行的基本特征有两方面。其一是注重盈利的经营性,其二是把吸收存款和发放贷款作为自己的基本业务。

商业银行自产生之日起就具有明显的经营性。商业银行经营对象是各种各样的金融商品,有偿提供各种金融服务。商业银行经营目的是获取尽可能多的利润,而客观效果则是为社会经济发展提供信用支持,同时维护公众和客户的利益。商业银行虽然注意盈利,但是并不唯利是图。商业银行的经营性使其有别于中央银行和政策性银行。中央银行的基本职能是制定并贯彻货币政策,不以盈利为目的。政策性银行是通过政策性融资贯彻国家的产业政策和区域发展政策,也不以盈利为目的。

商业银行是以存贷款为基本业务,这是商业银行的另一特征。此点使商业银行有别于投资银行、信托投资公司、保险公司、证券公司等其他经营性金融机构。商业银行除存贷款外也从事其他金融与中间业务,但这些业务对商业银行来说并不是最基本的业务,

而是借助存贷款业务派生出来的,正是存贷款业务使商业银行具备了开展上述业务的优越条件。

总之,不仅离开了存贷款业务不能称之为商业银行,而且存贷款业务不占主导地位也不能称为商业银行。

商业银行会计是一门关于商业银行资金财务核算与管理的专门学科。商业银行会计是以货币为计量单位,运用会计学的基本原理,采取适合商业银行业务特点的方法,核算和监督银行资金运动的一门专业会计。

商业银行会计工作是商业银行的重要基础工作。它能反映经济情况、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策,对完成商业银行业务、实现商业银行职能有着极其重要的意义。

二、商业银行会计的对象

商业银行会计的对象,就是指商业银行会计所要核算和监督的具体内容。商业银行会计对象是在会计一般对象的基础上结合商业银行在国民经济中的地位和作用,通过商业银行营运业务及经营目标体现出来的,因此,商业银行会计的对象是由商业银行的职能及其所经营的业务内容决定的。

同其他企业一样,商业银行的基本业务活动同样也表现为以货币为表现形式的资产、负债和所有者权益以及收入、费用和利润等会计要素在银行内部不断增减变化的活动过程和结果。这一活动过程和结果的主要形式集中表现为各种存款的存入和提取,各种贷款的发放和收回,款项的汇出和解付以及各项业务的收入和支出等。这几种主要业务形式所发生的会计要素数量上的增减变化及其结果,即银行筹集和融通资金活动的过程和结果,都需要商业银行会计进行连续、系统和完整核算、监督,并进行分析和检查。因此,商业银行会计的对象就是商业银行的资金及其运动的过程和结果。

具体说来,商业银行会计的核算对象,主要是反映以下几项会

计要素的增减变化及其结果。

(一) 资产

资产是银行拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权力。

1. 财产。财产指归银行所有或银行可以控制的物质财富,具体包括下列内容:

(1) 现金资产。现金资产是商业银行资产中流动性最强、安全性较好而盈利性较差的一种资产,但它又是商业银行经营中不可缺少的一种资产。现金资产主要包括库存现金、准备金、存放中央银行款项、存放同业款项等。

(2) 固定资产。商业银行经营所必须的长期资产,即指商业银行拥有的房地产和设备等。商业银行的固定资产应用银行的自有资金进行购买或建造,银行固定资产净值占银行资本金的比重最高不得超过 30%。银行不能挪用信贷资金搞自己的固定资产。

(3) 投资资产。商业银行的投资资产主要是指商业银行购买的有价证券,包括债券和股票。商业银行从事有价证券投资的主要目的,一是为了增加资产的流动性,降低风险,保障资金安全;二是为了获得收益,提高银行的获利机会和水平。

2. 债权。债权指依法要求他人偿还款项或履行一定行为的权力,具体包括下列内容:

(1) 贷款资产。贷款是商业银行的主要资产业务,是商业银行的一个基本职能。贷款资产是指银行向企业发放的短期贷款、中长期贷款等。

(2) 其他资产。其他资产是指不属于上述范围的资产,如各种应收款项和拆放款项等。

3. 其他权力。其他权力主要指银行所拥有的无形资产,包括专利权、著作权、土地使用权、商誉和非专利技术。

(二) 负债

负债是指商业银行所承担的能够以货币计量,应以资产或劳务偿付的债务。商业银行的业务是从负债业务开始的,负债业务是商业银行最基本的业务,也是其开办资产业务的基础和前提。所谓没有存款就没有贷款就是这个含义。商业银行的负债包括下列内容:

1. 各种存款。存款是指工商企业存款、财政性存款、个人储蓄存款和其他各种存款。

2. 各种借款。商业银行的借款负债相对于存款负债来说是一种主动负债。它是银行主动地向中央银行借款或通过金融市场融通资金而形成的一种负债。借款主要包括向中央银行借款、向同业拆入款项、向金融性公司拆入款项、发行金融债券、向国外借款、证券回购协议等。

3. 结算资金。结算资金是指商业银行在办理联行业务以及同业往来业务中所发生的资金临时来源或占用。

4. 其他负债。其他负债是指不属于上述范围的负债,如各项应付款项等。

(三) 所有者权益

所有者权益是银行投资者对银行净资产的所有权。净资产是指银行全部资产扣减全部负债后的余额。包括银行的投资者对银行投入的资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。商业银行的资本构成如下:

1. 实收资本(或股本)。即银行所有者投入的资金。按资本所属分为国家资本、法人资本、个人资本等。

2. 资本公积。资本公积也称准资本,随时可以通过法定程序转化为实收资本。按形成的类别分为:资本溢价;法定财产重估增值;接受捐赠资产及资本汇率折算差额等。

3. 盈余公积。盈余公积是指银行按照规定从税后利润中提取

的积累资金。盈余公积按其用途不同,可分为一般盈余公积和公益金两种。股份制银行的盈余公积分为三种:一是法定盈余公积,按所得税后利润的10%提取;二是任意公积,按公司章程或股东会决议提取;三是公益金,按股东会议决议提取。

4. 未分配利润。未分配利润是指银行未做分配的净利润,它有两层含义,一是这部分净利润没有分给投资者;二是这部分净利润未指定用途。未分配利润从量上等于银行实现利润与已分配利润的差额。

根据会计原理,资产和负债、所有者权益是同一资金的两个侧面。它们之间具有以下恒等关系:

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

(四) 收入和费用

商业银行在业务经营过程中实现的各项收入,发生的各项支出和耗费,构成了银行的收入和费用。

收入包括利息收入和手续费收入等营业收入、其他营业收入和营业外收入等。费用包括利息支出和手续费支出等营业支出、营业税金、其他营业支出和营业外支出等。

商业银行的经营目标是获取利润。利润是银行在一定期间的经营成果,是收入和费用轧抵后的差额,也是会计要素之一。利润包括营业利润、投资净收益和营业外收支的净额。根据会计原理可表示为:

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

它是上一个会计等式的扩展和补充。

从利润中扣除应上缴的所得税和特种基金后的净利润属于所有者权益的范畴。因此,上述两个会计等式可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + [\text{所有者权益} + \text{利润}(\text{收入} - \text{费用})]$$

当利润经过分配后,上述等式又恢复为:

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

商业银行在履行职责、业务经营过程中,资金不断发生增减变化。但无论是从变化的过程还是变化的结果来看,都不会破坏这个恒等关系。

因此,商业银行的会计对象就是商业银行的资金运动,是商业银行会计核算和监督的内容,也就是商业银行资金增减变化的过程和结果。

第二节 商业银行会计的特点和任务

一、商业银行会计的特点

商业银行虽然与其他企业一样通过经营活动来谋取利润,但由于其经营的是货币业务,同时在社会再生产中又处于一种特殊地位,它既不从事产品生产,也不从事商品的流通,而是处于社会再生产的分配环节,通过货币资金实施对国民收入的再分配。另外银行经营的范围广,对社会经济影响深,对国家经济政策敏感性强,对各行业经济调控能力大。这就决定了商业银行会计不同于其他企业会计,商业银行会计具有本身的特点,主要表现在以下几个方面:

(一)商业银行会计主要是核算对外业务的,具有广泛的社会性

银行是国民经济的一个综合部门,它通过其主要业务活动与国民经济各部门、各单位以及广大城乡居民发生广泛的业务联系。这些客户的财务收支,必须在商业银行开户办理结算。可见商业银行的全部业务活动,是由这些客户的经济活动所引起的,只有为客户办理财务收支,商业银行才有业务活动。这种业务活动,不仅与客户之间发生资金往来,而且也与其他银行或联行之间发生资金往来。因此,商业银行会计核算所提供的资料,不仅反映商业银行本身的业务活动情况,同时也反映国民经济各部门的综合情况。由

此,商业银行遂成为国民经济全国性核算中心,商业银行会计的社会性也就表现在这里。

(二)商业银行会计核算与业务处理手续紧密联系不可分割,表现出会计核算的及时性

商业银行的日常会计核算并不是事后进行的。每笔业务从发生到完成,都必须经过一系列程序(如编制凭证、凭证传递、登记帐簿等),待业务处理完毕,会计核算工作已基本完成。这就要求商业银行会计核算必须具有及时性。当为某客户办理货币资金收付时,必须立即记入该客户的帐户,否则就会妨碍为该客户继续办理业务。因此,要想掌握商业银行会计核算,就必须同时了解各项业务的处理手续。

(三)商业银行会计具有严格的内部监督制度,表现出会计核算的正确性

商业银行会计的内部监督制度,一方面表现在每日对外营业过程中,对每笔业务的处理与核算,都必须进行严格检查,首先进行柜台审查,保证业务的合法性,然后对编制的凭证和登记的帐簿进行复核,保证会计记录的正确性;另一方面表现在每日对外营业終了后,必须按日结帐,做到帐帐相符。这种严格的内部监督制度,就是要求会计核算必须时刻保持它的正确性。

(四)商业银行会计具有本身的特点,表现出自己的特殊性

商业银行会计的核算形式与其他企业会计相比较为特殊。无论是会计科目的设置、凭证的设计,还是帐务组织的结构、资金结算的网络,商业银行会计都具有显著的金融特征。如金融业务量大、面广,银行就专门设计特定凭证,由客户填写,银行大量使用,作为银行的传票,以适应银行会计核算高速、高效的要求。

二、商业银行会计的任务

社会主义市场经济的确立,给商业银行的会计工作提出了新的要求和任务。更快、更好地完成商业银行会计工作的任务,不仅

是完善和发展市场经济的需要,也是搞好社会主义经济建设的长期需要。在目前形势下,商业银行会计工作的主要任务是:

(一)正确组织会计核算

商业银行会计核算是运用货币形式,通过记帐、算帐、报帐、用帐等核算和监督商业银行及各企业、单位的经济活动、财务收支和经营成果的会计工作。在会计核算过程中,必须遵守国家及金融会计法规和银行的会计核算制度,正确处理各项业务,真实、准确、完整、及时地记载各项业务和财务活动情况,为有关决策部门提供正确、可靠的数据。

(二)加强服务和监督

商业银行会计在业务处理过程中要为企业单位和个人提供高质量的金融服务,加速资金周转。在服务的同时,要严格执行财经纪律,加强金融监督,抵制乱用资金、弄虚作假的不正之风,维护财经纪律。在实行对外监督的同时,商业银行要接受中央银行和各级审计机关的金融监管,保证金融经济的正常秩序。

(三)严格财务管理

商业银行会计应以《企业会计准则》和《企业财务通则》为总的规范,贯彻《金融保险企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》,配备合格的财务管理人员,开展财务管理工作,严肃财经纪律,降低资金成本,增收节支,维护国家、集体和其他投资者的合法权益,为实现商业银行的利润目标做出努力。

(四)开展会计检查和会计分析

商业银行会计必须每日或定期进行会计检查和会计分析。对会计凭证、帐簿、报表等资料以及经营过程中执行财经纪律、会计制度的情况进行检查,对金融业务的合法性和合理性进行检查。此外,还必须运用会计报表和其他资料对银行财务状况、经营成果进行分析研究,为金融预测提供有效信息。