

· 商 业 银 行 岗 位 培 训 丛 书 ·

商业银行 会计实务



张维新 编著

海天出版社

商业银行会计实务

张维新 编著

海天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计实务/张维新编著. — 深圳: 海天出版社,
2001. 1

(商业银行岗位培训丛书)

ISBN 7 - 80654 - 345 - 7

I. 商... II. 张... III. 商业银行 - 银行会计 - 问答
IV. F830.42 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 55861 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htpb.com>

责任编辑: 杨月进 封面设计: 张幼农

责任技编: 陈 炯

海天电子图书开公司排版制作

深圳市宣发印刷厂印刷 海天出版社经销

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 14.5

字数: 324 千 印数: 1 - 6000 册

定价: 20.00 元

海天版图书版权所有, 侵权必究。

海天版图书凡有印装质量问题, 请随时向承印厂调换。

编者的话

教育是立国之本,教材是教学之本。教材是培养人才和提高员工素质的重要工具和手段。它是教师施教和读者学习的基本依据,既是教学经验和工作总结,又是读者自学的资料和工作的手册。执教者视之为蓝本和法宝,学习者则视之为玉律和指南。教材不同于一般书籍,也不同于各项法规和制度,它既要阐述该课程的基本理论和基本知识,引用新的信息和科学资料,又要充分体现“求新、求实、求精、求快”的基本要求,还要符合“科学、规范、实用、超前”的前提。更新知识要着眼于快,研究问题要旨在于深,教材改革要立足于实。一本好的商业银行成人教育教材,必须充分体现“面向现代化、面向世界、面向未来”和面向银行业务发展的实际需求;突出知识性、针对性、科学性、系统性、适应性、灵活性、可读性、通俗性、实用性和时效性等十项原则;具有“四易”(即易学、易懂、易教、易记)、“四新”(即观念新、内容新、结构新、教学方法新)和“四强”(即针对性强、适应性强、规范性强、实用性强)的特色;从银行业务现代化、规范化和国际化的需要出发,符合适应性培训和资格性培训并重的新要求,并且要经广大读者和专家们的客观评价和认可。随着金融事业的改革和发展,以及金融业务与国际接轨的急需,金融教育事业正出现重大变革,这无疑对金融职工教育提出了许多新的、更高和更迫切的要求。如何提高金融从业人员的整体素质,确实关系着金融事业兴衰成败,也是加强现代教育培训工作和促进银行业务发展中面临的一个十分重要的新课题。

现代教育的核心是开发智力,重在能力和贵在时效。现代教育和培训工作必须由知识传授型向智力开拓型转变。随着知识经济的浪潮不断冲击神州大地,我国的教育培训事业也正发生巨大变化,教育产业正变成一个持续不断的终身教育过程,而不是从5岁至22岁间一次完成的学习过程。据某些权威专家分析,当前我国十几家商业银行突出的人力资源问题,就是缺乏高层次、复合型、复合型的跨世纪人才,而这些人才必须熟悉商业银行的新知识、新技术和新业务,而且要具备扎实的金融理论基础知识,逐步掌握跨世纪金融人才必备的三种语言(含外语、信息语言和作为国际商业语言的会计),将各项知识转化为应用技能,才会具有真正强大的力量。因此,随着中国即将加入世贸的关键时刻,无论是新、老员工,还是高层次的管理者,都面临着全方位知识更新的挑战,都必须老老实实在地学习和运用新的金融基础知识,才能适应金融工作不同时期的内容和变化。针对银行业务发展的需要,我国商业银行应全面提高员工队伍整体素质,造就跨世纪的合格金融人才,以迎接知识经济时代的挑战。

本丛书编者采用“换位意识”和新视觉的思维方式,从广大读者的角度,一题一议,开门见山,图文并茂,突出重点,化解难点,深入浅出,通俗易懂,科学规范,内容新颖,知识面广,注重实效。作为一种独特的商业银行培训丛书,本丛书改变旧教材的老框框,有助于查疑解难,避免存在“天书”之嫌。希望读者们有面目一新的良好感觉。本丛书既可以作为各大专院校和各商业银行岗位培训教科书,又可作为金融工作者自学和业务学习的参考读物。

由于编者水平有限,编写时间又甚仓促,书中难免会出现疏漏和不妥之处,敬请广大读者和行家们批评指正。

中国银行广州培训中心 张维新

目 录

第一章 商业银行会计概述

第一节 商业银行概述	(1)
1. 何为商业银行的一般概念?	(1)
2. 何为我国商业银行的定义?	(1)
3. 何为商业银行的性质?	(2)
4. 何为商业银行的基本职能?	(4)
5. 何为商业银行的基本特征?	(5)
6. 我国的商业银行分为哪几类?	(6)
7. 何为商业银行与一般工商企业的主要差异?	(7)
8. 何为商业银行的经营机制?	(9)
9. 何为商业银行的经营原则?	(9)
10. 何为商业银行的管理原则?	(10)
11. 何为商业银行的组织机制?	(12)
12. 何为我国商业银行的组织结构?	(13)
13. 什么是商业银行的业务?	(14)

14. 什么是商业银行的资产业务？	(14)
15. 什么是商业银行的贷款业务？	(14)
16. 什么是商业银行的负债业务？	(15)
17. 什么是商业银行的存款业务？	(15)
18. 什么是商业银行的中间业务？	(15)
19. 什么是商业银行的表外业务？	(16)
20. 中间业务与表外业务的主要区别何在？	(17)
第二节 商业银行会计概述	(18)
21. 什么是新概念会计？	(18)
22. 会计的基本特点是什么？	(20)
23. 什么是会计对象？	(23)
24. 什么是会计服务对象和会计核算对象？	(23)
25. 什么是商业银行会计核算的具体对象？	(24)
26. 什么是商业银行会计？	(24)
27. 商业银行会计核算工作的主要特点是什么？	(24)
第三节 商业银行会计核算基本前提	(29)
28. 什么是会计核算基本前提？	(29)
29. 什么是会计主体？	(29)
30. 什么是持续经营？	(30)
31. 什么是会计分期？	(31)
32. 什么是货币计量？	(32)
第四节 会计内部控制管理	(33)
33. 何为单位内部会计监督制度？	(33)
34. 何为单位内部会计监督制度的基本要求？	(33)

35. 何为金融机构内部控制建设方面的指导原则? ...	(34)
36. 金融机构内部控制会计系统的主要内容有 哪些?	(35)
37. 什么是会计内部控制管理的规范化原则?	(35)
38. 什么是会计内部控制管理的授权分责原则?	(36)
39. 什么是会计内部控制管理的监督制约原则?	(36)
40. 什么是会计内部控制管理的账务核对原则?	(36)
41. 什么是会计内部控制管理的安全谨慎原则?	(37)
42. 何为金融机构内部控制的三道监控防线?	(37)
43. 何为商业银行会计内控制度?	(38)
复习思考题	(40)

第二章 会计基本核算方法

第一节 会计方法体系概述	(41)
44. 现代会计方法体系的含义如何?	(41)
45. 何为商业银行会计核算方法体系及其 主要内容?	(42)
46. 何为商业银行会计方法体系?	(43)
47. 应如何区分会计基本核算方法和各项业务 核算方法?	(44)
48. 何为会计核算程序?	(44)
49. 何为商业银行会计核算程序图?	(44)
50. 何为商业银行会计核算的综合程序?	(45)
第二节 规范会计行为, 保证会计资料真实、完整	(46)
51. 为何要再次修订《中华人民共和国会计法》?	(46)

- 52. 何为《会计法》的立法宗旨? (49)
- 53. 何为《会计法》修订的八大内容? (50)
- 54. 为何说会计资料与通常所讲的会计信息是
两个不同的概念, 两者既有联系, 又有区别? ... (53)
- 55. 修订后的《会计法》对会计资料质量特征的描述,
为何由原来的“合法、真实、准确、完整”改为
“真实、完整”? (53)
- 56. 《会计法》为何要明确规定单位负责人为本单位
会计行为的责任主体? (54)
- 57. 何为会计机构、会计人员的基本职责? (56)
- 58. 何为会计核算的基本内涵? (56)
- 59. 何为《会计法》对会计核算的基本要求? (57)
- 60. 何为《会计法》对会计资料的基本要求? (57)
- 61. 何为《会计法》对会计电算化的基本要求? (57)
- 62. 根据《会计法》规定, 哪些业务必须办理会计
手续, 进行会计核算? (59)
- 63. 《会计法》对公司、企业进行会计核算有何特别
规定? (59)
- 64. 何为《会计法》对公司、企业进行会计核算的
禁止性规定? (59)
- 65. 《金融企业会计制度》对账务核对的规定
如何? (60)
- 66. 何为一贯性原则? 《会计法》对会计处理方法
的规定如何? (61)
- 67. 何为《会计法》对或有事项披露问题的规定? ... (62)
- 68. 《会计法》对财务会计报告的组成、编制依据、
注册会计师审计、签章程序等的规定如何? (62)

69. 何为国家统一的会计制度的含义?	(63)
复习思考题	(64)

第三章 资产业务的核算

第一节 资产的定义和分类	(65)
--------------------	------

70. 何为资产的定义?	(65)
71. 何为资产的性质结构图?	(65)
72. 何为商业银行资产分类图?	(66)

第二节 商业银行资产业务概述	(67)
----------------------	------

73. 商业银行资产业务的含义如何?	(67)
74. 商业银行现金资产的含义如何?	(67)
75. 何为商业银行的信贷资产业务?	(67)
76. 何为商业银行的票据贴现业务?	(68)
77. 何为商业银行的票据承兑业务?	(68)
78. 什么是商业银行的证券投资业务?	(69)
79. 什么是商业银行的其他资产业务?	(69)

第三节 现金资产的核算	(69)
-------------------	------

80. 何为现金资产的概念?	(69)
81. 何为库存现金的核算程序?	(70)

第四节 人民币贷款业务的核算	(71)
----------------------	------

82. 商业银行的人民币贷款业务如何分类?	(71)
83. 何为自营贷款?	(72)
84. 何为委托贷款?	(73)

85. 何为特定贷款?	(73)
86. 何为工商贷款?	(73)
87. 何为消费贷款?	(73)
88. 何为短期贷款?	(73)
89. 何为中期贷款?	(74)
90. 何为长期贷款?	(74)
91. 何为正常类贷款的定义?	(74)
92. 何为关注类贷款的定义?	(74)
93. 何为次级类贷款的定义?	(74)
94. 何为可疑类贷款的定义?	(75)
95. 何为损失类贷款的定义?	(75)
96. 何为出口信贷?	(75)
97. 何为买方信贷?	(75)
98. 何为卖方信贷?	(76)
99. 何为信用贷款?	(76)
100. 何为担保贷款?	(76)
101. 何为贴现贷款?	(77)
102. 何为本地贷款?	(77)
103. 何为异地贷款?	(77)
104. 何为固定利率贷款?	(77)
105. 何为优惠利率贷款?	(77)
106. 何为交易利率贷款?	(78)
107. 何为一次性偿还贷款?	(78)
108. 何为分期偿还贷款?	(78)
109. 何为不良贷款?	(78)
110. 何为商业银行贷款业务的基本流程?	(79)
111. 何为利率换算公式?	(81)

112. 应如何计算贷款利息?	(82)
113. 何为等额还本付息法?	(83)
114. 何为应收未收利息的复息计算公式?	(84)
115. 何为应收未收利息?	(84)
116. 应如何核算贷款逾期未满 1 年的 应收未收利息?	(85)
117. 应如何核算贷款逾期满 1 年以上的应收 未收利息?	(86)
118. 何为商业银行贷款业务的会计核算手续?	(86)
119. 根据国家财政部的规定, 应如何计提 贷款呆账准备金?	(87)
120. 何为商业银行贷款呆账准备金的账务 处理程序?	(89)
121. 商业银行应如何计提坏账准备金?	(90)
122. 何为坏账损失?	(90)
123. 何为商业银行的坏账准备账务处理手续?	(90)
第五节 固定资产的核算	(92)
124. 何为固定资产?	(92)
125. 固定资产的特点如何?	(92)
126. 何为商业银行的固定资产分类?	(93)
127. 何为固定资产的计价标准?	(95)
128. 何为商业银行固定资产的计价原则?	(95)
129. 何为固定资产折旧的概念?	(96)
130. 何为固定资产折旧的计提范围?	(97)
131. 何为固定资产折旧的计提时间?	(98)
132. 何为固定资产增加的核算?	(98)

133. 何为固定资产减少的核算?	(101)
134. 何为固定资产折旧的核算?	(103)
135. 何为固定资产修理的核算?	(103)
第六节 无形资产的核算	(104)
136. 何为无形资产?	(104)
137. 何为无形资产的特点?	(105)
138. 无形资产如何计价?	(106)
139. 无形资产的摊销方法如何?	(106)
140. 何为无形资产的账务处理?	(107)
第七节 递延资产的核算	(109)
141. 何为递延资产的定义及其核算内容?	(109)
142. 递延资产与待摊费用的差异何在?	(110)
143. 递延资产与预付费用的差异何在?	(111)
144. 低值易耗品可以视同递延资产吗?	(111)
145. 何为递延资产的账务处理?	(111)
第八节 其他资产的核算	(112)
146. 何为其他资产?	(112)
147. 何为其他资产的核算?	(113)
148. 何为或有资产? 或有资产是否属于 其他资产范畴?	(113)
复习思考题	(115)

第四章 负债业务的核算

第一节 负债的定义和分类····· (116)

- 149. 何为负债的定义? ····· (116)
- 150. 何为广义的负债? ····· (116)
- 151. 何为狭义的负债? ····· (116)
- 152. 负债如何分类? ····· (117)
- 153. 何为商业银行负债的分类? ····· (117)
- 154. 何为流动负债? ····· (118)
- 155. 何为流动负债的计价与记账原则? ····· (118)
- 156. 何为长期负债? ····· (118)
- 157. 何为递延负债? ····· (118)
- 158. 何为待处理负债? ····· (119)
- 159. 何为或有负债? ····· (119)
- 160. 何为或有负债的主要特点? ····· (119)

第二节 存款业务的核算····· (120)

- 161. 存款的概念和意义如何? ····· (120)
- 162. 何为商业银行存款业务的基本分类? ····· (121)
- 163. 何为存款业务核算的基本规定? ····· (123)
- 164. 应如何计算活期存款利息? ····· (124)
- 165. 应如何计算定期存款利息? ····· (124)
- 166. 何为应付利息? 应如何核算应付利息? ····· (125)
- 167. 应如何计算通知存款的利息? ····· (126)
- 168. 何为通知存款? ····· (128)
- 169. 应如何计算定活两便储蓄存款的利息? ····· (128)

170. 何为定活两便储蓄存款?	(128)
171. 人民币存款账户如何分类?	(129)
172. 存款人申请开立人民币存款账户 的基本程序如何?	(130)
173. 存款人申请开立人民币存款账户, 应向其开户银行出具哪些证明文件?	(130)
174. 应如何管理客户预留银行的印鉴?	(131)
175. 应如何办理客户更换印鉴?	(132)
176. 应如何办理客户挂失印鉴?	(132)
177. 应如何受理客户撤销人民币存款账户?	(133)
178. 何为企业单位存款业务的基本流程?	(133)
179. 何为人民币存款业务的账务处理?	(133)
复习思考题	(137)

第五章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益概述	(138)
180. 什么叫做权益?	(138)
181. 什么叫做所有者权益?	(138)
182. 什么是商业银行的所有者权益?	(139)
183. 何为实收资本?	(139)
184. 何为资本公积?	(140)
185. 何为股本溢价?	(140)
186. 何为法定财产重估增值?	(140)
187. 为何要将接受捐赠资产列为资本公积?	(141)
188. 何为盈余公积?	(141)
189. 何为法定盈余公积金?	(142)

190. 何为任意盈余公积金?	(142)
191. 盈余公积与未分配利润的主要异同点何在?	(142)
192. 所有者权益的主要特点是什么?	(143)
193. 所有者权益与负债的共同点有哪些?	(143)
194. 所有者权益与负债的主要差异何在?	(143)
195. 划分所有者权益与负债的意义何在?	(145)
第二节 资本金制度	(146)
196. 何为资本金?	(146)
197. 何为法定资本金?	(147)
198. 何为资本金的基本分类?	(147)
199. 何为资本金制度?	(147)
200. 为何要建立资本金制度?	(148)
201. 何为资本金管理的基本原则?	(148)
第三节 所有者权益的账务处理	(149)
202. 何为实收资本的核算?	(149)
203. 何为资本公积的核算?	(150)
204. 何为盈余公积的核算?	(152)
205. 何为未分配利润的核算?	(154)
复习思考题	(156)
第六章 支付结算业务的核算	
第一节 支付结算业务概述	(157)
206. 什么叫做结算?	(157)
207. 何为广义的结算?	(157)

208. 何为狭义的结算?	(158)
209. 什么叫做清算?	(158)
210. 何为票据结算?	(158)
211. 何为支付结算?	(159)
212. 何为银行结算?	(159)
213. 何为银行结算的性质?	(159)
214. 何为现金结算及其主要特点?	(160)
215. 何为转账结算及其主要特点?	(161)
216. 何为同城结算及其主要特点?	(162)
217. 何为同城结算的全额实时支付系统?	(163)
218. 何为异地结算及其主要特点?	(164)
219. 何为支付结算的原则?	(164)
220. 何为支付结算工作的任务?	(166)
221. 何为支付结算的核心?	(167)
222. 何为支付结算的中介机构?	(167)
223. 何为支付结算的工具?	(168)
224. 我国现行的人民币结算方式有哪几种?	(168)
225. 何为支付结算业务在会计核算方面的特点?	(169)
226. 何为支付结算业务在资金运动方面的特点?	(171)
227. 何为支付结算业务在结算方式方面的特点?	(172)
228. 何为办理支付结算必须具备的基本条件?	(173)
229. 何为签发票据和填写结算凭证的基本规定?	(175)
230. 有哪些执法机关有权依法查询、冻结、扣划 客户的涉案存款?	(176)
231. 何为查询、冻结、扣划客户涉案存款的法律 依据?	(177)
232. 何为办理支付结算需要交验的个人有效	