

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高职高专院校财经类教材

商业银行会计实务

SHANGYEYINHANG KUAJI SHIWU

施晓春 周江银 主编



经济科学出版社

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高职高专院校财经类教材

商业银行会计实务

施晓春 周江银 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计实务 / 施晓春, 周江银主编. —北京:
经济科学出版社, 2012. 12

财政部规划教材 全国财政职业教育教学指导委员会
推荐教材 全国高职高专院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2794 - 2

I. ①商… II. ①施…②周… III. ①商业银行 -
银行会计 IV. ①F830. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第-308811 号

责任编辑: 侯晓霞 侯加恒

责任校对: 刘 昕

责任印制: 李 鹏

商业银行会计实务

施晓春 周江银 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 88191345 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [houxiaoxia@ esp. com. cn](mailto:houxiaoxia@esp.com.cn)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 19 印张 460000 字

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2794 - 2 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写、修订并审定，作为全国高等院校财经类教材。

2006年2月，为了适应我国市场经济发展及全球经济一体化进程的客观需要，财政部发布了《企业会计准则——基本准则》及38个具体准则；随后又于2006年10月发布了《企业会计准则——应用指南》，实现了我国企业会计准则建设新的跨越和突破。企业会计准则体系的发布实施，使我国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同，对于促进我国经济发展和提升我国在国际资本市场中的地位具有非常重要的意义。

在企业会计准则体系发布之前，《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》也于2005年9月21日起开始执行，新发布的企业会计准则体系及有关金融规范，对银行会计核算产生了很大的影响。为了使读者全面掌握银行会计的基本理论和核算方法，并充分理解和把握涉及金融企业的新准则和新规范的精神实质，我们结合多年从事金融企业会计教学的实践和经验，编写了本教材。

本教材在编写过程中体现了以下特色：

第一，内容全面、新颖。本书根据2006年发布的企业会计准则体系及最新的金融法规、规范编写而成，全面、系统地阐述了银行会计的基本理论、基本核算方法以及各项业务的具体核算方法。

第二，结构合理、重点突出。本书在全面介绍银行会计相关知识的基础上，重点讲述了商业银行各项业务的具体核算方法。在内容安排上，由浅入深、循序渐进，便于教与学。每章前附有学习目标，便于明确学习重点。每章后附有小结对本章的内容要点进行概括，便于复习、巩固所学知识。

第三，理论联系实际。本书在编写过程中，对重点、难点内容插入了较多的实例和图示，并根据内容需要编写了思考题和练习题，可以帮助读者提高实务操作技能，加深对理论知识的理解和认识。

本书由施晓春和周江银担任主编，施晓春总纂定稿。刘东辉主审。李梅、蒋湛波、曹东红和汤国明担任副主编，柳明花和张旭参加编写。具体分工：蒋湛波，第一章；周江银，第二章和第七章；柳明花，第三章和第九章；施晓春，

第四章和第六章；李梅，第五章和第八章；张旭，第十章。

在写作过程中我们参阅了大量的国内外文献，在此对所有文献的作者表示衷心的感谢。由于本教材编写时间仓促，加之编者水平有限，疏漏和错误之处在所难免，恳请读者赐教和指正。

索取课件邮箱：pb63803005@sina.cn

编 者
2012年12月

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高职高专院校财经类教材

商业银行会计实务	施晓春、周江银	基础会计	胡中艾
会计基础与实务	江跃进、张莲苓	财务会计	陈德萍
公共关系	谢红霞	财务会计实务	程淮中
会计业务综合实训	孙莲香	成本计算与分析	蒋超五、袁艳红
行业会计比较	郑红梅	成本会计	鲁亮升
企业纳税实务	傅文清	税费计算与缴纳	傅文清
企业会计制度设计	方敏	税务会计	李志伟
Excel 在财务管理中的应用	梁润平	财务管理	王振华
企业财务	裴淑琴	财务管理实务	徐耀庆、王文汉
会计英语	康涛	会计报表编制与分析	于丽荣、彭毅林
商业银行客户经理	钟用	财务报告分析	张学功、赵国强
公司理财业务	陈琼	审计	刘丽华
商业银行业务管理	高建侠	审计基础与实务	傅丽、刘爱萍
保险中介业务	杜朝运、邓华丽	统计基础与实务	张伟
证券投资分析	王妍	财务软件应用	钟齐整
金融风险管理	姚瑞基	会计综合模拟实验	赵丽生
金融营销技能	李永红	金融学基础	李俊芸
金融市场营销	杨庆平	投资学概论	任郑杰
资产评估	祝刚	国际金融基础	王群琳、石月华
政府投融资实务	吉淑英	商业银行综合柜台业务	刘双红
企业办税实务	傅文清	商业银行信贷实务	赵素春
经济学基础	赵水根、孙天立	保险实务	迟美华
管理学基础	张阿芬	证券投资实务	董继华
经济法概论	李胜沪	个人理财业务	杨则文
财经应用文写作	张中伟	期货与期权业务	张效梅
财经应用写作	杨成杰	金融企业会计	张莲苓
会计基本技能	朱圻贤	纳税检查	李瑶、乔梦虎
经济应用数学	何先应	政府与非营利组织会计	徐国民
会计基础	余坤和、黄友	税务代理	窦庆菊

目

录

第1章 总 论	/ 1
第一节 商业银行会计的对象与特点	/ 1
第二节 商业银行会计的任务与核算原则	/ 4
本章小结	/ 8
思考与应用	/ 8
第2章 基本核算方法	/ 10
第一节 会计科目	/ 10
第二节 记账方法	/ 14
第三节 会计凭证	/ 16
第四节 账务组织	/ 22
本章小结	/ 32
思考与应用	/ 32
第3章 存款业务的核算	/ 36
第一节 概述	/ 36
第二节 单位存款业务的核算	/ 41
第三节 个人存款业务的核算	/ 48
本章小结	/ 60
思考与应用	/ 61
第4章 支付结算业务的核算	/ 63
第一节 概述	/ 63
第二节 结算方式的核算	/ 66
第三节 票据业务的核算	/ 78
第四节 信用卡业务的核算	/ 95
本章小结	/ 99
思考与应用	/ 99

第5章 贷款与贴现业务的核算 / 103

- 第一节 贷款业务概述 / 103
- 第二节 信用贷款的核算 / 107
- 第三节 担保贷款的核算 / 112
- 第四节 贴现业务的核算 / 119
- 第五节 个人消费贷款的核算 / 123
- 第六节 贷款损失准备的核算 / 125
- 第七节 贷款利息的核算 / 129
- 本章小结 / 132
- 思考与应用 / 132

第6章 银行往来及资金清算业务的核算 / 134

- 第一节 概述 / 134
- 第二节 资金汇划清算的核算 / 136
- 第三节 商业银行间往来的核算 / 146
- 第四节 商业银行与中央银行往来的核算 / 154
- 第五节 现代化支付系统的核算 / 162
- 本章小结 / 171
- 思考与应用 / 171

第7章 外汇业务的核算 / 175

- 第一节 外汇业务概述 / 175
- 第二节 外汇买卖核算 / 180
- 第三节 外汇存款业务的核算 / 185
- 第四节 外汇贷款业务的核算 / 189
- 第五节 国际贸易结算业务的核算 / 192
- 本章小结 / 204
- 思考与应用 / 205

第8章 所有者权益及损益的核算 / 209

- 第一节 所有者权益的核算 / 209
- 第二节 损益的核算 / 216
- 本章小结 / 231
- 思考与应用 / 231

第9章 年度决算 / 233

- 第一节 年度决算的准备工作 / 233
- 第二节 年度决算日工作 / 237
- 本章小结 / 239

思考与应用 / 240

第 10 章 财务会计报告 / 242

第一节 概述 / 242

第二节 财务会计报表 / 244

第三节 会计报表附注及财务情况说明书 / 259

本章小结 / 261

思考与应用 / 262

附录 1 参考答案 / 264

附录 2 金融企业会计科目一览表 / 283

附录 3 中国人民银行会计科目表 / 289

参考文献 / 294

总 论

要点提示

本章主要阐述商业银行会计的意义、特点，商业银行会计的作用和任务，以及商业银行会计的核算原则。通过本章的学习，要求在了解商业银行会计意义的基础上，认识商业银行会计的对象与特点、商业银行会计的任务以及商业银行会计核算的一般原则。

第一节 商业银行会计的对象与特点

会计是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。会计作为一门经济管理学科，伴随社会的发展和经济管理的需要而产生发展。经济越发展，会计越重要。会计对反映和监督经济活动过程，核算和考核经济效益，预测经济前景，实施宏观经济决策，促进国民经济发展起着积极重要的作用。

商业银行会计是我国社会主义会计体系的重要组成部分。它是以货币为主要计量形式，运用会计原理的基本方法，对商业银行的各项业务和财务活动进行连续、系统、全面、完整的记录、核算、检查和分析的一门专业会计。商业银行为国民经济各部门各单位办理资金往来，为城乡居民办理储蓄存款，成为国民经济各项资金清算的中介。商业银行会计通过组织会计核算，一方面反映银行经营活动情况和国民经济资金活动情况，以及政策法规执行情况，为管理者预测和决策提供会计信息资料，为银行提高经营管理水平和经济效益服务；另一方面，在会计核算中通过会计监督，促进银行和企业合法、合规经营，确保国家资金和财产的安全完整。

一、商业银行会计的对象

会计对象是指会计所要核算、反映和监督的内容。由于商业银行经营的各项经济活动均

表现为货币资金收付，因此商业银行会计的对象就是银行资金及其运动的过程和结果。

商业银行会计对象按照其经济特征作进一步分类称为会计要素，它可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6个方面。

（一）资产

商业银行的资产是指过去的交易或事项形成并由银行拥有或控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。商业银行的资产按其流动性可分为流动资产、长期资产等。其中流动资产主要有现金、存放中央银行款项、短期贷款等；长期资产主要有中长期贷款、长期投资、固定资产和无形资产等。

（二）负债

商业银行的负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出银行的现实义务。商业银行的负债按其流动性，可分为流动负债、应付债券和其他长期负债等。其中流动负债主要有短期存款、财政性存款、向中央银行借款、汇出汇款、应付款、应缴税金等。其他长期负债主要有长期存款、长期借款、长期应付款等。

（三）所有者权益

商业银行的所有者权益是指银行所有者在银行资产中享有的经济利益。其金额为资产减去负债后的余额。它是商业银行资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。既可以反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

商业银行所有者权益的来源包括所有者投入的资本，直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，通常由实收资本（或股本）、资本公积（含股本溢价或其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成，税后利润中提取的一般风险准备，也构成所有者权益。

（四）收入

商业银行的收入是银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。商业银行的收入有在一定经营期间提供金融产品服务而实现的各种收入，以及对外投资实现的投资收益和获取的与业务经营无直接关系的营业外收入等。商业银行提供金融商品服务所取得的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、证券发行差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入等。投资收益是指银行对外投资所获取的投资报酬，主要有：债券投资的利息收入、股票投资的股利收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如为企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

（五）费用

商业银行的费用是指银行在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。商业银行费用主要包括利息支出、金融企业往来支出、卖出回购证券支出、汇兑损失、固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。

（六）利润

商业银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润是指营业收入减去营业成本和营业费用加上投资净收益的金额。利润总额是指营业利润减去营业税金及附加，加上营业外收入，减营业外支出后的金额。净利润是指扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额。

二、商业银行会计的特点

由于商业银行与其他企业和社会地位、作用等方面的不同，其会计核算也具有区别于其他企业会计的一方面。商业银行会计除了向信息需求者提供所需的重要资料外，还承担了一些其他企业会计不需承担的职责。因此，商业银行会计具有以下特点：

（一）会计核算内容的广泛性

由于商业银行的各项业务活动主要表现为货币资金的收付，且全部的业务活动都需要通过会计加以核算和反映。例如，存款的存入与支取，贷款的发放与收回，信贷资金的调剂与融通等，都是商业银行会计核算的主要内容。

（二）业务处理过程和会计核算过程的同步性

在一般情况下，经济业务活动的实现与会计核算表现为两个过程。例如：工业部门的产品生产、商业部门的商品流通，都与会计核算过程相分离。在商业银行，以存款为例，从客户提交存款凭单，柜员审核通过，进行凭证的处理、传递及记账完成，其业务的发生、处理过程及其结果，既是商业银行业务活动的过程，同时也是商业银行会计核算的过程，因此商业银行会计核算过程与业务处理过程是同步进行的。

（三）反映情况的全面性

商业银行是国民经济的核心，国民经济中各部门的资金变化都反映到其在银行账户上资金数额的增减。所以，从微观层面来讲，商业银行会计核算反映国民经济的各部门、各企业和各单位，乃至每个人的经济活动情况；从宏观层面来讲，由于银行是从上到下的垂直管理系统，在银行系统内建立分支机构，通过会计资料的逐级汇总，能够全面反映一个地区、一个省乃至全国的经济活动情况。因此，商业银行会计反映出来的信息具有综合性和全面性。

（四）会计方法的多样性

商业银行会计除了要按照一般企业的会计要求进行核算外，还要对受理的业务进行处理和反映，因此在其核算方法中，除了基本核算方法之外，还包括各项业务的处理方法。而不同的业务由于其内容、特点与管理要求各不相同，所以具体的处理方法也不一样，涉及的凭证甚至账簿，也因业务不同而有所差异，因此其会计方法具有多样性。

（五）会计资料提供的及时性

商业银行经营的业务性质要求每日结账，并按月、季、年编报会计报表，以及时反映业务经营情况。这是因为银行会计资料不仅能够反映银行的业务和经营状况，而且可以在一定程度上反映国民经济发展状况及资金需求和供应方面的情况。因此，银行会计核算的及时性就具有特别的意义，而会计资料能够及时提供，才成为有关部门分析、预测、决策的重要信息。

第二节 商业银行会计的任务与核算原则

一、商业银行会计的任务

为了充分发挥商业银行会计的职能，银行就必须根据会计的特点，正确地确定会计工作的任务，从而明确会计工作内容、履行职责的方法以及开展工作的依据。商业银行会计的任务主要有：

（一）正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职能，正确组织核算是充分发挥会计工作的作用，搞好会计监督的基础。组织会计核算必须以国家的经济与金融政策以及会计制度为依据，真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及各项金融、财务活动情况，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展提供可靠数据。

（二）真实提供会计信息

真实提供会计信息是会计工作的目标。组织核算是达到这一目标的过程和手段，依法实施会计监督是实现这一目标的保障。银行会计信息的需求群体包括股东、债权人、政府部门、监管部门、内部管理部门等。虽然不同的信息需求主体对会计信息需求的目的不同，但是对会计信息真实性的要求是相同的，这直接关系到不同信息需求主体决策的正确性。商业银行是以信用为基础的，会计信息的真实与否，关系到银行的社会公信力，因此真实提供会计信息是会计工作的根本目的。

（三）加强商业银行的监督管理

会计工作处于商业银行业务的第一线，加强对会计工作的监督是保证会计核算正确、合规、合法的有效环节。对会计工作实施监督的主要依据是相关的经济及金融法律法规以及相关的管理规定等，通过监督管理工作的开展保证商业银行会计信息的质量。

二、商业银行会计的核算原则

根据《金融企业会计制度》，银行会计核算原则共分为 13 项。这些会计核算原则是我

国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对会计核算工作的基本要求，是做好会计工作的标准。

（一）客观性原则

客观性原则要求银行应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠与内容完整。

（二）相关性原则

相关性原则要求银行提供的会计信息应当与会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于会计报告使用者对银行过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。相关性是会计信息的重要质量要求。银行在会计核算中贯彻相关性原则，就要求会计人员在加工、生成与提供会计信息的过程中，充分考虑银行会计报告使用者对会计信息的需求。

（三）明晰性原则

明晰性原则要求银行提供的会计信息应当清晰明了，便于会计报告使用者使用。要使会计信息对会计报告使用者有用，首先会计信息应能被会计报告使用者所理解。由于银行会计具有较强的专业性，来自社会各界的会计报告使用者不一定都具备银行会计专业知识，要使他们理解和使用银行所提供的会计信息，就要求银行会计核算提供的信息应当清晰明了，简单易懂，对于比较复杂或需要解释的问题应作必要的说明。可理解性原则有利于会计报告使用者准确、完整地把握会计信息的内容，从而更充分地利用会计信息，以满足其经济决策的需要。

（四）可比性原则

可比性原则要求银行提供的会计信息应当具有可比性。即银行在会计核算中，对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。银行在会计核算中贯彻可比性原则，可以将不同企业以及同一企业不同会计期间的会计报表编制建立在相同的会计政策基础上，以便会计报表使用者进行比较、分析和利用。

（五）一贯性原则

一贯性原则要求同一企业在不同时期采用一致的会计政策，不允许随意变更。但如果影响当初会计政策选择的环境和条件发生了变化，采用新的会计政策更能真实地反映银行的实际情况，则银行也可以变更会计政策，但应当在附注中作相应的披露。

（六）及时性原则

及时性原则要求银行对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。由于会计信息具有时效性，不及时的会计信息会使其相关性完全消失，从而对会计信息使用者的决策毫无价值。因此，银行在会计核算中贯彻及时性原则，就

要求在经济业务发生后，及时取得原始凭证并及时进行账务处理，定期及时结账、编制和提供会计报告，以确保会计信息在失去影响决策的能力之前提供给信息使用者。

（七）历史成本原则

历史成本原则要求银行的各项资产和负债，在取得时应当按照实际成本计量。除法律、行政法规和会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等进行计量外，银行一律不得自行调整其账面价值。

历史成本是银行在取得各项资产和负债时实际发生的成本，以原始凭证为依据，具有客观性和可验证性，并且容易取得又真实可靠。采用历史成本计量，不需要经常调整账面价值，在一定程度上可以防止公允价值等计量模式下利用价值变动操纵会计数据的行为发生。在历史成本计量下，要求资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。要求负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

（八）权责发生制原则

权责发生制原则要求银行以收入在本期实现和费用在本期发生或应由本期负担为标准来确认本期的收入和费用，而不论款项是否在本期收付。该原则是以持续经营和会计分期假设为前提的。

（九）配比原则

配比原则要求银行在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比。即一个会计期间的各项收入与其相关的成本、费用，应当在同一会计期间内予以确认。银行在会计核算中贯彻配比原则包括两个方面：一是收入和费用在因果关系上的配比，这种配比称为直接配比；二是如银行的业务及管理费用，不与某一特定收入存在直接的关系，有些支出甚至不产生经济利益，或虽产生经济利益或使银行承担了一项负债但不能予以资本化，那么这些支出应在发生时确认为费用，计入银行的当期损益，与银行当期实现的总收入进行时间上的配比。

（十）实质重于形式原则

实质重于形式原则要求银行应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在银行会计实务中，交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总是与其经济实质内容一致。在这种情况下，为了使银行会计提供的会计信息更加真实可靠并且具有决策相关性，当交易或事项的外在法律形式或人为形式与其经济实质不一致时，银行会计核算就应忠实交易或事项的经济实质进行会计处理，而不能仅仅以其法律形式为依据。例如，银行的售后租回交易，资产的出售和租回由一揽子合同签订，而实质上是同一项交易。因此，按照实质重于形式的原则，无论是承租人还是出租人，都应当将售后租回交易视为一项融资行为而非销售行为。当交易或事项的外在法律形式或人为形式与其经济实质不一致时，银行会计核算如果仍以法律形式或人为形式为依据，而不考虑交

易或者事项的经济实质，则会损害会计信息的有用性，不利于会计信息使用者作出正确的经济决策。

（十一）重要性原则

重要性原则要求银行提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

在银行会计实务中，对某项交易或者事项重要性的评价，会计人员应当结合不同企业不同时期的实际情况，从交易或者事项的性质和金额两个方面加以判断。从性质方面讲，只要某项交易或者事项的发生可能对决策产生一定的影响，则该项目就具有一定重要性；从金额方面讲，当某项交易或者事项的金额达到了一定规模或者比例而可能对决策产生一定影响时，则认为该项交易或者事项具有重要性。在会计核算中坚持重要性原则，不仅能显著提高银行会计信息的相关性，而且对于提高银行会计工作的效率，以及在会计信息提供中贯彻成本效益原则都具有重要意义。

（十二）划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则要求银行在进行会计核算时，应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅与本会计年度相关，或者支出不产生经济效益的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。由于收益性支出不产生经济效益，或者产生的经济效益仅涉及本会计年度，因此应当于发生时确认为费用，计入本会计年度的损益，在利润表中列报。而资本性支出，由于其产生的经济效益连续跨越几个会计年度，因此应当于发生时先确认为资产，然后采取一定的方法在各受益期间逐期分摊，分别转作各受益期间的费用。银行在会计核算中合理划分收益性支出与资本性支出的界限非常重要。如果将收益性支出误记为资本性支出，就会导致本期资产和利润高估；反之，如果将资本性支出误记为收益性支出，就会导致本期资产和利润低估。同时，对收益性支出和资本性支出不正确的划分还会对以后会计期间的损益造成影响，不利于收入与费用在各会计期间的正确配比，从而损害会计信息的有用性，误导会计信息使用者的决策。

（十三）谨慎性原则

谨慎性原则要求银行对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时，应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。谨慎性原则是对市场经济条件下客观存在的巨大不确定性即风险性所作出的积极反应。银行在会计核算中运用谨慎性原则，就要求采用那些少计或推迟确认资产或收益，或者多计或提前确认负债或费用的会计程序和方法，而不是采取相反的处理方法。例如，银行应当按照规定提取资产减值准备、贷款损失准备和坏账准备就是谨慎性原则的具体运用，并体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。

银行属于高风险行业，在会计核算中运用谨慎性原则尤为重要。一方面，对会计报告使用者来讲，高风险的银行为其决策提供比较保守、谨慎的信息要比提供过于乐观的信息更为有用；另一方面，对银行自身来讲，只有始终保持着应对意外情况和风险的充足储备，才能抵御风险，防范和化解金融危机，实现金融企业的持续、稳健经营。需要指出的是，谨慎性原则的运用受会计规范的制约，不能随意使用，更不能滥用谨慎性原则设置各种秘密准备，

否则应按照对会计差错更正的要求进行相应的会计处理。

本章小结

商业银行会计是会计体系的组成部分，会计的基本前提、核算原则均适用于商业银行会计。但是，商业银行会计在核算内容与具体方法方面有别于其他企业会计，这些不同之处也反映了商业银行独特的经营方式。本章对商业银行会计的概念、特点，核算的基本原则，职能与任务等问题进行了阐述。这部分内容是本课程的基本理论部分，学好本章的内容对于学好整门课程起着关键的作用。

思考与应用

1. 名词解释

- (1) 商业银行会计；
- (2) 重要性原则；
- (3) 实质重于形式原则。

2. 单项选择题

(1) 融资租赁资产的所有权不属于承租人，但承租人却作为资产核算，其依据的会计原则是（ ）。

- A. 谨慎性原则 B. 重要性原则 C. 真实性原则 D. 实质重于形式原则

(2) 以取得资产时实际发生的成本作为入账价值，在处置前保持其入账价值不变。这遵循的是（ ）会计原则。

- A. 可比性 B. 历史成本 C. 一贯性 D. 配比

(3) 固定资产改良支出不计入当期损益，而增加改良固定资产账面成本，依据（ ）会计原则。

- A. 划分资本性支出和收益性支出 B. 谨慎性
C. 重要性 D. 真实性

(4) 会计期末，应当按照成本与可收回金额孰低法对于各项资产进行计价，这是依据（ ）会计原则。

- A. 重要性 B. 可比性 C. 及时性 D. 谨慎性

(5) 吸收客户的存款，导致商业银行（ ）增加。

- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入

(6) 应交未交的营业税属于商业银行的（ ）。

- A. 流动资产 B. 流动负债 C. 长期负债 D. 收入

3. 多项选择题

(1) 运用重要性原则应当从（ ）方面考察。

- A. 企业规模 B. 经济业务性质 C. 权责发生制
D. 经济业务数量 E. 资金性质

(2) 商业银行会计工作的任务主要是（ ）。