

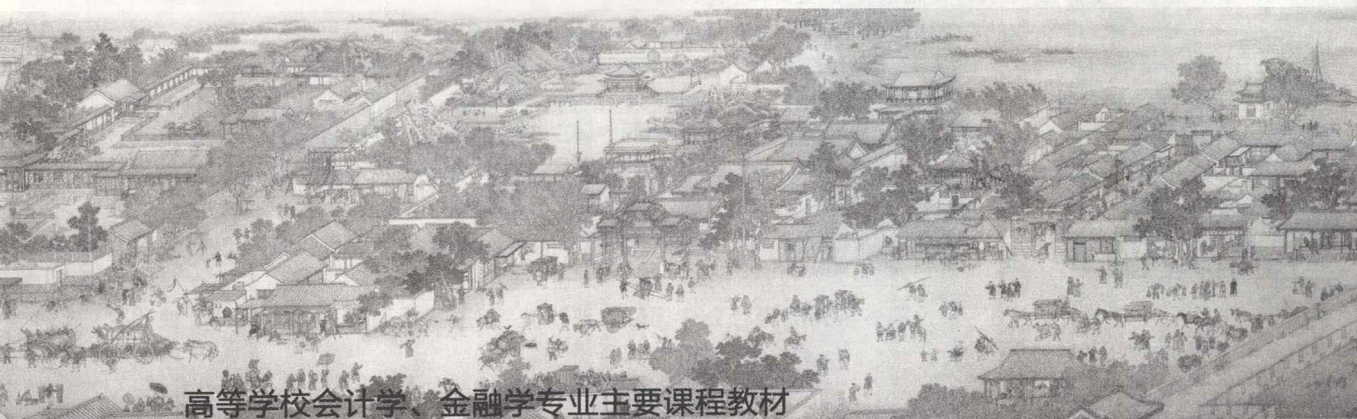
高等学校会计学、金融学专业主要课程教材

商业银行会计学

康国彬 编著



高等教育出版社



高等学校会计学、金融学专业主要课程教材

商业银行会计学

Shangye Yinhang Kuaiji xue

康国彬 编著



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容简介

本书是高等学校会计学、金融学专业主要课程教材。

本书主要围绕商业银行经营的业务展开,侧重商业银行的社会簿记内容,是会计学与货币银行学的结合。全书内容主要覆盖银行存、放、汇三大传统业务和近年来快速发展的中间业务、表外业务等。本书特点有三:(1)内容新。本书内容遵循最新的会计准则与会计法规。(2)内容有纵深。会计内容之间有很强的内在联系和相互制约,一知半解或蜻蜓点水或浮在表面,是学不精的。本书力求深入浅出讲透原理,使学生或读者能够触类旁通。(3)内容资料全。本书力求内容覆盖全,资料全。这些资料包括历年的各储种利率调整,以及凭证联次、格式、账簿格式等。

本书可供高等学校会计学、金融学专业本科高年级学生作为主要课程教材,也可供商业银行相关实务人士作为参考读物。

本书配有“增值学习卡”,内附各种商业银行会计凭证(票样)、相关货币票样等教学资源。使用说明见书内“郑重声明”页。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计学/康国彬编著. —北京:高等教育出版社, 2010. 3

ISBN 978-7-04-022099-5

I. ①商… II. ①康… III. ①商业银行-银行会计-高等学校-教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 028028 号

策划编辑 于明 责任编辑 陈瑞清 封面设计 张楠
版式设计 马敬茹 责任校对 杨雪莲 责任印制 张泽业

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社址	北京市西城区德外大街4号	咨询电话	400-810-0598
邮政编码	100120	网址	http://www.hep.edu.cn
总机	010-58581000		http://www.hep.com.cn
经销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
印刷	北京地质印刷厂		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开本	787×1 092 1/16	版次	2010年3月第1版
印张	18.75	印次	2010年3月第1次印刷
字数	420 000	定价	33.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 22099-00

序 一

康国彬同志，中共党员。1977年毕业于厦门大学经济系（该系1982年升格为经济学院）财政金融学专业，留校任教。获经济学硕士。1985年任讲师，1993年任副教授。现任厦门大学经济学院金融学、会计学、投资学研究生导师，厦门大学嘉庚学院财政金融系主任，迄今在厦大从教31个寒暑。

他在任教和开展学术研究的同时，还热心兼职行政社会工作和学术团体工作。他于1985年至1993年兼任福建省总工会教育工会经费审查委员会副主任；1990年至2001年兼任厦门大学校工会常委、经费审查委员会主任，主管会计与审计工作；2001年至今兼任福建省钱币学会常务理事和厦门市钱币学会常务理事。

康国彬同志是我30多年前的学生，留校后在我的身边工作了31周年。他热爱教育事业，有较强的敬业精神。他的研究范围比较广泛，涉及会计学、审计学、银行理论与实务、投资学、钱币收藏与研究等领域。

他从1977年就开始授课“银行会计学”，为了上好“银行会计学”，他从70年代末至80年代，每年的寒暑假都到银行的第一线柜台实习，注意理论联系实际，现在仍然与银行保持密切的联系。他独自编著的《银行会计学》教材，已于2004年2月由清华大学出版社出版，全书61.4万字。这本将由高等教育出版社出版的《商业银行会计学》，仍由他独立编著。该书系统阐述了我国商业银行各项主要业务的核心内容，理论性与实用性都很强。

该书有如下几个特点：1. 每个章节都标出了难点和重点，便于老师讲解和学生的理解。2. 每个知识点都尽可能以原理性的描述方式，让学生在学习中不仅能知其然，而且能知其所以然。3. 对于每一项业务的会计分录，都能做到科目应用准确，而且每笔会计分录都标出了使用的会计凭证。4. 核算程序的描述严谨，业务流程环环相扣。5. 对于每一项业务，注意了法律与法规的时效，使各项业务内容都能保持紧跟学科的前沿，与银行实际业务同步，使学生能够学以致用。6. 每章都配套理论思考题，让学生在学习中引发思考。7. 教材附有学习卡，提供教学资源，内容包括：（1）商业银行账簿基本格式。（2）银行会计基本凭证。（3）银行新版票据和结算凭证。（4）第三套、第四套、第五套人民币（含1999年版和2005年版）各种面额版面。（5）2005年版人民币防伪识别标志。（6）纪念钞。含人民币2000年版纪念钞100元面额、中华人民共和国建国50周年纪念钞50元面额、人民币奥运会纪念钞10元面额、台币纪念钞50元面额、港币奥运会纪念钞20元面额。（7）外国货币及退出流通的钱币，共

300 多张 PPT 图像。

该教材内容实在，业务全面，文笔严谨。可作为高等院校货币银行学、投资学、保险学、会计学等专业的本科生教材和研究生教材，也可作为银行工作者自学的教材。

序 二

张亦春^①

康国彬同志 30 多年前是我的学生，1977 年在厦门大学经济学院（当时为经济系）毕业后，留在本专业任教。迄今已在厦门大学从教 31 周年。1985 年至 1993 年兼任福建省总工会教育工会经费审查委员会副主任，1990 年至 2001 年兼任厦门大学校工会常委、经费审查委员会主任，2003 年至今兼任厦门大学嘉庚学院财政金融系主任，现兼任福建省钱币学会常务理事，厦门市钱币学会常务理事等学术团体职务。

任教 31 年中，他先后在经济学院财政金融学专业、金融学专业、经济系基地班等，担任本科教学和研究生教学。从 1993 年起带硕士研究生，历时 15 年。主要教学和研究方向为：会计学、审计学、银行理论与实务、证券市场与证券投资、钱币收藏与研究。

他治学严谨，教书育人，勤奋用功，授课效果好。从 2000 年至今他先后获得邓子基教授奖教基金优秀教学奖、张亦春教授奖教基金优秀教学奖、三九集团奖教基金优秀教学奖、中国工商银行奖教基金优秀教学奖、厦门大学嘉庚学院优秀教师、厦门大学嘉庚学院优秀教学奖、福建省钱币学会优秀论文二等奖、中国社会科学院文献中心优秀论文奖、福建省总工会审计先进工作者等奖项。2000 年之前亦有 20 余项奖。

他于 2004 年独立编著的《银行会计学》由清华大学出版社出版，全书 61.4 万字；发表论文 30 余篇，获得学术界好评。

他编著的《商业银行会计学》已交高等教育出版社出版。这本书保持了他授课内容的完整性及系统性，理论与实际工作联系密切，可供高等院校在校生及在职银行工作人员阅读。

^① 本序作者：厦门大学国家级金融重点学科学术总带头人，中国金融学会学术顾问，中国国际金融学会常务理事，厦门大学金融研究所所长，教授、博士研究生导师。

前 言

商业银行会计不仅仅是商业银行的会计，更是整个社会的会计。在全世界任何一个国家，商业银行是全社会各法人机构的银行，同时也是全社会自然人的银行。换句话说，全社会各法人机构都必须在当地的商业银行开户，才能从事各种经营活动；同样道理，随着人民生活富裕水平的提高，全社会各阶层人士中的大多数人，也都在商业银行拥有活期或定期存款账户。当然，如果家在农村，可以就近选择在农村信用社开户，从业务性质看，农村信用社的业务也属于商业银行的业务。或者虽然家在农村，也可以选择在城镇的商业银行开设存款账户。由此引出笔者想要表达的第一个观点：商业银行会计不仅仅是商业银行的会计，或者说不仅仅是部门会计，而且是全社会的会计。这个观点，笔者认为很重要。为什么很重要？因为商业银行会计常常被误以为仅仅是部门会计，而被忽略了更重要的一面，这就是担负全社会法人和自然人社会簿记的一面。笔者考察了我国大陆许多高等院校会计学科的课程设置，基本上都不设置“商业银行会计学”课程，也不设置“银行会计学”课程。其根本原因，就是把商业银行会计只认同于部门会计，而忽略了其作为社会簿记的地位与作用。这是课程设置上的缺陷，或者说，是认识的缺陷导致了课程设置的缺陷，而课程设置的缺陷导致了学生知识结构的缺陷。甚至，连教会计学的教师，有不少人都不知道商业银行会计学是讲什么内容。

笔者想要表达的第二个观点是：商业银行会计既然是社会簿记，那么，商业银行会计学就不仅仅属于微观会计学，而是属于宏观会计学与微观会计学的结合。也就是说，商业银行会计学既要研究如何核算本单位（银行自身财务）的经营过程和经营结果，这是它作为微观会计学的职能，同时，又要研究如何核算在本银行开户的法人和自然人资金变化的过程与结果，这是它作为宏观会计学的职能。

笔者想要表达的第三个观点是：商业银行会计学与会计准则的关系如何？即商业银行会计学到底要不要受会计准则的约束？我的观点是：要！不论是新会计准则还是旧会计准则，在其执行期内商业银行都要按照会计准则做账。但是，现在的会计准则所制订的内容，主要是约束企业自身的财务会计核算的，对于社会簿记或者说是宏观会计，其应用性和针对性都不强。

笔者想要表达的第四个观点是：商业银行会计与工商企业会计到底有何不同？商业银行会计学是宏观会计学与微观会计学的结合，而工商企业会计属于微观会计学，这是第一层本质区别。第二层本质区别是：商业银行是经营货币的特殊企业，与工商企业经营的内容和核算对象相比较，具有本质上的不同。除此之外，工商企业会计核算与其生产领域的生产过程可以同步，也可以不必同步，账务可以按发生的时间同时做，也可以事后做。而商业银行会计与银行各项业务的处理过程必须同步进行。因为，商业银行会计的核算过程，也是银行各项业务的处

理过程。可以说，如果哪天商业银行的会计人员不做账，银行的存、放、汇各项业务也就只能同时停办。

笔者想要表达的第五个观点是：商业银行经营的是货币资金，其核算对象都是货币资金。由于货币资金具有同质性，因此，商业银行自身的微观会计核算，相对于工商企业会计的成本核算来说，相对显得比较简单。但是，这不等于说商业银行会计整体就比较简单，因为在商业银行会计中，就宏观会计这部分来说，就比较复杂。其各项核算业务，都规定了详细的核算流程。账务之间的联系面宽，其涉及的账务核算，不仅有可能是网点内部柜台与柜台之间的业务核算，也可能是系统内部银行网点与网点之间的业务核算，甚至有可能是不同银行系统之间的跨系统业务核算。

笔者想要表达的第六个观点是：笔者编著这本书的侧重点，主要是侧重在宏观会计的部分，主要的想法，就是力求把这部分内容讲深，讲透，既要有理论性，又要有较强的实用性。理论性主要体现在原理的阐述上，力求从基本理论、基本概念、基本定义、基本知识点着手，让学生在在学习中既能知其然，也能知其所以然。实用性主要侧重从各项业务的具体操作进行描述，贴近银行的实际工作，贴近现行的银行制度，避免理论与实践相背离。考虑到篇幅的问题，对于微观会计的这部分内容基本上忽略，原因是在金融学的本科生教学计划中，已经设置了“会计学原理”和“中级财务会计”课程。笔者在担任财政金融系主任时，编制的教学计划中涉及会计的必修课共有三门，即会计学原理、中级财务会计、商业银行会计学，前两门课侧重讲授微观会计的内容，最后一门课侧重讲授宏观会计的内容。前后呼应，前两门课分别在大一的上、下两个学期开课，而商业银行会计学应该在学生修完大部分专业课程后，在大三下学期或大四上学期开设。这样，学生有了会计与银行业务相应的专业基础，比较容易听得懂。

笔者想要表达的第七个观点是：在前述第三个观点中，笔者认为在宏观会计方面，会计准则缺乏适用性和针对性。宏观会计的核算，主要以银行会计制度来弥补，而会计制度的法规或法律，具有很强的时效性。比如：储蓄利息的具体计算方法，在1993年3月1日之前和在此之后完全不同。在这之前是分段计算，在这之后不分段计算。又如：储蓄利息活期结息时间，在2005年9月21日之前是按年结息，而在此日之后是按季结息。而且实施后计息天数的原理与实施前计息天数的原理完全不同。此类差异完全取决于银行会计制度法规实施的时效。还必须再补充说明的是，在商业银行会计学中，涉及的法规或法律文件特别多，比如：整体上涉及的有《商业银行法》、《会计法》、《企业会计准则》，在结算业务中涉及的有《票据法》、《银行支付结算办法》，在贷款业务中涉及的有《担保法》、《贷款通则》、《贷款风险分类指导原则》等，在贴现业务中涉及的有《票据法》的部分和《银行支付结算办法》的部分，在储蓄业务涉及的有《储蓄管理条例》及相关规定，在对公业务中涉及的有《现金管理暂行条例》、《银行账户管理办法》，在银行卡业务中涉及的有《银行卡业务管理办法》，等等。

笔者在厦门大学经济学院任教32年，主要的教学和研究方向有：会计学、审计学、银行理论与实务、证券投资学、钱币学研究。已带研究生17年，主要是会计学、金融学和投资学三个专业的研究生。希望本书对学习商业银行会计学课程的本科生和研究生有所帮助。虽然在

编写中力求深入浅出，也想尽可能把各项业务的原理阐述清楚，把各个问题分析到位，把复杂的内容尽量描述成容易理解的简单内容。但是，会计的内容，涉及太多账簿与账簿之间的相互联系、账表与账表之间的相互联系、账簿与凭证之间内在的相互制约、业务与业务之间的联系、银行与银行之间的联系，要阐述清楚并非易事。商业银行会计学是会计学与货币银行学的复合课程，要学好不容易。在学习中，任课教师的课堂讲授很重要，任课教师要能够准确地表述，把每个知识点讲解到位，要把复杂的内容讲明白，而不是把本来很简单的内容复杂化。不论是教材还是教师，出发点应该是答疑解惑。

最后，感谢使用本教材的老师和同学们，也感谢阅读本教材的读者。如果本教材对您有益，笔者将感到安慰和荣幸。祝您学业与事业双辉煌！

2009年9月于厦门大学

目 录

第一章	商业银行会计基本核算方法	1
第一节	本章概述	1
第二节	商业银行会计科目	3
第三节	商业银行记账方法	11
第四节	商业银行会计凭证	16
第五节	商业银行会计的账务组织与核算	20
第二章	商业银行储蓄存款业务的核算	29
第一节	本章概述	29
第二节	人民币活期储蓄的核算	34
第三节	人民币定期储蓄的核算	41
第四节	定活两便储蓄的核算	71
第五节	外币储蓄的核算	73
第六节	储蓄机构的每日结账	76
第三章	社会集团存款业务的核算	80
第一节	本章概述	80
第二节	社会集团活期存款账户的设置	82
第三节	社会集团存款的核算要求	87
第四节	社会集团活期存款的核算	88
第五节	社会集团定期存款的核算	89
第六节	社会集团通知存款的核算	92
第七节	社会集团存款的利息计算	94
第四章	银行支付结算办法（上）——结算制度改革及票据规定	96
第一节	银行结算制度概述	96
第二节	商业银行结算方式的种类	102
第三节	我国银行票据的基本规定	103
第五章	银行支付结算办法（中）——票据结算与银行卡结算	108
第一节	支票结算业务的核算	108
第二节	银行汇票结算业务的核算	116
第三节	商业汇票业务的核算	127

	第四节 银行本票业务的核算	140
	第五节 银行卡业务核算	148
第六章	银行支付结算办法（下）——银行传统结算方式	160
	第一节 汇兑结算业务的核算	160
	第二节 异地托收承付结算业务的核算	169
	第三节 委托收款结算业务的核算	183
第七章	银行贷款与贴现业务的核算	191
	第一节 本章概述	191
	第二节 信用贷款的核算	198
	第三节 担保贷款的核算	204
	第四节 票据贴现的核算	210
	第五节 银行贷款及票据贴现的利息计算	216
第八章	银行现金出纳业务的核算	222
	第一节 本章概述	222
	第二节 银行现金收、付业务的核算	224
	第三节 人民币现钞的管理	226
	第四节 有价单证及重要空白凭证的管理	228
	第五节 商业银行业务库管理	230
	第六节 商业银行业务库与发行库往来	232
	第七节 人民币的识别与防伪特征	233
第九章	联行往来与同业往来业务的核算	244
	第一节 本章概述	244
	第二节 我国境内联行往来模式	246
	第三节 全国联行往来实际操作原理	254
	第四节 全国电子联行往来的基本原理	255
	第五节 票据交换	260
	第六节 跨系统联行往来	263
第十章	缴存中央银行财政性存款的核算	268
	第一节 本章概述	268
	第二节 商业银行缴存财政性存款的核算	269
	第三节 商业银行财政性存款欠缴业务的核算	270
第十一章	缴存中央银行存款准备金的核算	273
	第一节 本章概述	273
	第二节 缴存存款准备金的核算内容	274
	第三节 商业银行缴存准备金存款的核算	277

第十二章	所有者权益的核算	279
第一节	本章概述	279
第二节	银行实收资本的核算	280
第三节	资本公积金的核算	282
第四节	盈余公积金的核算	283
第五节	未分配利润的核算	284

第一章 商业银行会计 基本核算方法

本章要点：

1. 商业银行会计科目。商业银行会计科目的定义、作用、特点、分类，会计科目的设置原则及会计科目的名称和代号。
2. 商业银行会计记账方法。商业银行会计记账方法的定义、特点、我国银行会计记账方法的发展历程，记账法在商业银行的具体应用。
3. 商业银行会计凭证。商业银行会计凭证的定义、特点、基本内容（八大要素），银行会计凭证的编制及传递原则。
4. 商业银行账务组织和账务处理。综合核算的科目日结单、总账、日计表，明细核算的分户账和余额表等账簿的设置，以及由账簿设置而构建的核算程序和核对方法。

本章难点：

商业银行账务组织和账务处理，尤其是综合核算与明细核算之间相互制约的关系。

第一节 本章概述

商业银行会计基本核算方法，贯穿于商业银行会计的全部课程，所有银行业务的核算都要用到基本核算方法。作为商业银行会计核算的理论依据，银行各项业务核算是基本核算方法的具体应用。基本核算方法与各项业务核算，两者相互联系，构成了商业银行会计的核算体系。

商业银行会计基本核算方法具有特殊性。商业银行是经营货币的特殊企业，商业银行具有社会簿记的职能，是全社会宏观会计与银行自身微观会计的结合，其基本核算方法与其他行业会计的基本核算方法相比较，从会计科目、记账方法、会计凭证、账务组织与账务核算，都具有明显的特殊性。

一、商业银行会计科目

商业银行的会计科目与其他行业的会计科目相比较，主要有四点不同：

- (1) 在表内科目增加了资产负债共同类科目，使表内科目变化为资产类、负债类、所有者权益类、损益类和资产负债共同类共五类。

(2) 根据核算的需要,增加了表外科目。商业银行的会计科目是表内科目和表外科目同时并存。

(3) 商业银行会计科目,既有全社会簿记的会计科目,又有自身财务核算需要的会计科目。

(4) 商业银行的会计科目在具体应用时,其会计科目的代号特别重要。

二、商业银行记账方法

商业银行的记账方法与其他行业会计的记账方法相比较,主要有两点不同:

(1) 商业银行记账方法根据表内业务和表外业务的不同,分别设置了不同的记账法。表内业务采用复式记账法,表外业务采用单式记账法,形成了复式记账法与单式记账法并用的特点。

(2) 根据银行表内业务的特点,银行表内记账方法必须使用能够自动平衡的复式记账法,不能满足这一要求的记账法原则上不适用。比如:采用差额平衡的方法不能用,借助库存现金参与平衡的方法也不适用。

三、商业银行会计凭证

商业银行会计凭证与其他行业的会计凭证相比较,主要有四点不同:

(1) 商业银行会计采用单式记账凭证,其他行业会计均采用复式记账凭证。

(2) 商业银行大量采用原始凭证代替记账凭证;其他行业会计的原始凭证与记账凭证严格区分,原始凭证是编制记账凭证的基础,记账凭证只能根据原始凭证进行编制,不能用原始凭证代替。

(3) 商业银行会计凭证可以分为基本凭证和专用凭证,其他行业的会计凭证没有这种划分。

(4) 商业银行会计凭证具有传递的功能,其他行业会计凭证没有这项功能。

四、商业银行会计账簿设置和账务组织

商业银行会计的账簿设置和账务组织与其他行业会计相比较,主要有三点不同:

(1) 商业银行会计设置会计科目日结单,汇总每个会计科目的相关传票;其他行业不设置会计科目日结单。

(2) 商业银行会计设置日计表,以日计表作为当天账务核算的试算平衡表和当日的会计报表;其他行业的会计,不设置日计表。

(3) 商业银行会计设置余额表,用余额表作为该科目相关账户的计息工具,以及每日与

相应总账核对余额的工具；其他行业会计不设置余额表。

商业银行会计基本核算方法，是一个相互联系、相互制约的体系。主要内容包括：商业银行会计科目、商业银行记账方法、商业银行会计凭证、商业银行账务组织和账务核算。本章其余各节将分别加以介绍。

第二节 商业银行会计科目

商业银行会计科目是指在商业银行会计核算体系中，对商业银行的会计核算对象进行科学的分类与归纳，并确定相应的会计科目名称和会计科目代号。

商业银行会计科目是会计核算的基本工具，是设置账户的依据。在商业银行会计的日常核算中，从每笔业务的发生，到该笔业务核算结束，会计科目始终都起着总括分类的重要作用。

一、商业银行会计科目的作用

（一）会计科目具有统驭相应账户的作用

商业银行会计科目是按照综合核算的要求设置与分类的。而账户则是按照明细核算的要求而设立。账户分别隶属于各个相对应的会计科目，各个会计科目分别统驭相关的账户。比如：活期储蓄存款科目，统驭在本行开户的自然人储蓄存款账户，以此类推。

（二）会计科目具有统一核算口径的作用

商业银行基本会计科目由财政部和中国人民银行总行联合设置，各家商业银行总行根据本行业务的特点，统一制定相应的会计科目名称和代号。

各家商业银行总行在设置本行的会计科目时，以财政部与中国人民银行统一制定的银行基本会计科目为基准，统一核算口径。在不影响会计核算要求和会计报表数据的汇总以及提供统一的会计报表格式的前提下，根据实际需要可增设或者合并某些会计科目。

增加或减少一级科目的权限，集中于各家商业银行的总行。省分行根据实际需要可以增设二级科目，但在报送给总行的会计报表时，应并入总行统一制定的会计科目。

商业银行系统使用同一套会计科目是可行的，因为商业银行的基本业务框架是相同的。在同一套会计科目表的基础上，根据各家商业银行的具体情况，对会计科目的设置有所增减取舍。每家商业银行在系统内所有的银行网点，必须按照总行制定的核算口径统一核算，其核算数据才是真实和有意义的。

（三）会计科目具有贯串基本核算方法的作用

会计科目是商业银行会计的核算工具，从填制记账凭证的会计分录开始，到每日营业终了编制当天综合核算的科目日结单，登记总账，到编制会计报表等一系列方法中，银行会计科目都起着纽带的串联作用。

二、商业银行会计科目的分类

商业银行会计科目可用两种方法进行分类。

第一种方法是将会计科目划分为表内科目和表外科目。

第二种方法是将会计科目划分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类和资产负债共同类。

（一）以商业银行资产负债表为划分依据

资产负债表内的科目，称为表内科目；资产负债表外的科目，称为表外科目。会计科目放在表内，还是放在表外不是任意的。表内科目和表外科目的划分，具有内在的理论划分依据。表内或表外的划分，是以会不会引起商业银行资产负债增减变化的过程和结果作为依据。会引起商业银行资产负债增减变化过程和结果的，属于表内科目；不会引起商业银行资产负债增减变化的，属于表外科目。

（二）以会计科目的性质为划分依据

以会计科目的性质为划分依据，商业银行会计科目可分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类和资产负债共同类。商业银行会计科目与其他行业会计的分类相比较，增加了资产负债共同类。

1. 资产类科目

资产类科目反映银行的债权和财产以及其他权利。银行贷款反映银行的债权，现金、固定资产等会计科目反映银行的财产。

资产类科目又分为流动资产类、长期投资类、固定资产类、无形资产类、递延资产类和其他资产类科目等。其他权利科目反映的是票据贴现、质押存单等。资产类会计科目的余额一般反映在借方（备抵账户除外）。

2. 负债类科目

负债类科目用于反映银行的债务。各类存款是商业银行的主要负债。负债类科目分为流动负债和长期负债。负债类会计科目的余额，反映在贷方。

3. 所有者权益类科目

所有者权益是投资者对商业银行净资产的所有权。所有者权益包括投资者对银行投入的资本以及所形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。所有者权益类会计科目主要包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等会计科目。

实收资本、资本公积、盈余公积三个科目为贷方余额；本年利润和利润分配两个会计科目的余额，可能在贷方，也可能在借方，贷方余额为利润，借方余额为亏损。

4. 损益类科目

损益类科目主要包括商业银行各类收入和各类支出科目。各类收入或收益科目的余额反映在贷方，各类支出或损失科目的余额反映在借方。各收入或收益类科目应按期转入本年利润科

目的贷方，各类支出和费用类科目应按期转入本年利润科目的借方。

5. 资产负债共同类科目

资产负债类共同类科目是反映商业银行各项资产和负债双重性的科目，如清算资金往来、同城票据清算等。

三、商业银行统一会计科目表

表 1-1 是依据 1994 年财政部和中国人民银行联合制定的会计科目整理的商业银行会计科目表。

表 1-1 商业银行会计科目表

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