

# 第一章 总论

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，连续、系统、全面、综合地反映和监督企事业、行政等单位经济活动过程中资金运动及其结果的一种经济管理活动。随着社会主义市场经济的不断发展，对经济管理的现代化和科学化的要求越来越高，会计管理职能就愈加明显，逐渐发展成为一项管理经济的重要工具。

由于国民经济各部门的经济活动的特点不尽相同，会计作为一种经济管理活动，为了反映各部门的经济活动和财务情况，就要依据各部门的性质与特点建立相适应的会计核算、反映和监督体系，这就构成了各种专业会计。商业银行会计作为我国社会主义会计体系中的一种专业会计，是会计基本原理

在商业银行的具体运用，它在反映经济状况、监督经济活动、参与经济决策、加强金融调控、促进微观搞活、搞好资金管理等方面都发挥着重大的作用。

## 第一节

# 商业银行会计的特点、作用与任务

### 一、商业银行会计的概念

商业银行会计作为会计体系中的一个独立分支，也是金融企业会计的重要组成部分。它是以货币银行学为理论基础，运用会计的基本原理和基本方法，以货币为主要计量单位，对商业银行的业务和财务活动进行核算、监督、分析与考核的一门专业会计。它包括会计核算、会计分析和会计检查三项内容。

商业银行会计是整个商业银行经营管理工作的组成部分，是为经营银行业务服务的，并且是商业银行经营业务的一项重要基础工作和管理工作。它伴随着商业银行的产生而产生，伴随着商业银行经营业务的发展而发展，在商业银行工作中，负责记载、反映和组织金融和负债等各项经营业务，进行财务管理、组织现金及存款流通，及时准确地提供各种经济数据，从而促进商业银行经营目标的实现和经济效益的全面提高。

### 二、商业银行会计的特点

商业银行是以盈利为目的，以金融资产和负债为主要经营对象，业务广泛、综合性多功能的金融企业。在社会主义市场经济中，商业银行应该是独立自主、自主经营、独立核算、照常纳

税、自担风险、自负盈亏的具有法人地位和权利的企业单位。它同样要全面核算企业的经营情况、财务状况和经营效益。然而，由于商业银行业务经营活动的特点和自身的性质，决定了商业银行会计与国民经济其他部门的行业会计相比，有着不同的特点。主要表现在：

（一）从商业银行会计核算的内容上看，它既核算对内业务，又核算对外业务，并以对外业务为核算主体，使其具有广泛的社会性、综合性和客观性

商业银行会计一方面核算商业银行本身的业务活动，核算金融资产和金融负债的变化，对于商业银行自身的财务收支以及经营成果也进行综合的反映和监督。同时，由于商业银行的大部分业务活动，是由国民经济部门、各企业各单位的经济活动所引起的，这就决定了商业银行会计还要核算、反映和监督各部门各企业各单位的资产活动情况。因此，商业银行会计的核算对象极其广泛，具有综合性、社会性的特征，并且要以宏观经济活动为核算的主体，以发挥商业银行会计固有的对客观经济活动进行综合反映的特殊功能。

（二）从商业银行会计核算的过程上看，它同商业银行各项业务紧密联系在一起，表现出会计核算的直接完成性

一般企业单位的会计核算，基本都是在经济业务完成后而进行的事后反映和监督，商业银行会计的核算过程就是商业银行业务的处理过程，商业银行各项业务活动必须通过会计来实现，由会计来具体处理，如商业银行的各种存款业务、结算业务，都离不开会计，商业银行会计处于商业银行的第一线。

（三）从商业银行会计核算的形式上看，商业银行会计具有严密的内部监督机制和制度，具有高度的原则性和正确性

目前，国有商业银行仍负有国家间接管理经济的职能。商业

银行会计在处理各项业务、财务活动时，必须认真贯彻执行党和国家的财经方针、政策、法令和规章制度，为宏观经济政策服务，对每笔业务资产的收付活动，包括取得和填制凭证、凭证的具体传递、登记帐簿、会计核算资料的整理和保管等，都采取严密独特的内部监督方式，如双线核算、双人监柜、帐折见面、收妥记帐、换人复核、当日结帐、总分核对、内外对帐等等，使商业银行会计核算做到准确、及时、真实、完整，确保商业银行会计帐务处理的绝对正确。

（四）从商业银行会计核算的方法上看，商业银行会计为适应各项具体业务的需要，也具有很大的独特性

商业银行会计核算方法的独特性主要表现在：（1）商业银行会计核算对象的社会性，不仅要求对其核算的各项资金，按照不同的要素性质和单位类别，设置比一般行业单位会计要多几倍，甚至几十倍的会计科目和帐户，而且在进行帐务处理、财产清查、财务分析以及进行会计年度决算等环节上所受的内外制约因素较多，需内外结算进行。（2）商业会计核算过程的直接完成性，不仅要求以原始凭证经过必要的业务处理，来代替记帐凭证，而且在使用会计科目，选用帐页的格式上都具有特定的要求。如为记录各项贷款业务，需要利用专门设置的多栏式帐页；为满足活期储蓄业务核算的需要，采用卡片帐等，在记帐程序上采用单式记帐凭证反映各笔业务，用分户帐反映各单位业务，用总帐反映国民经济各主管部门各种经济成份、各区域归属以及特定要求的业务，同时采用总传票核算形式处理每日帐务。在编制商业银行会计报表上，采用各种报表分别反映各地甚至汇总反映全国的经济活动。此外，还要求每日编制日记表，对表内所有项目的数据作出动态和状况反映。

### 三、商业银行会计的作用

商业银行会计由于具有一套系统科学的方法，同时在对外办理业务的过程中，与各企事业单位和个人有着广泛的经济联系，所以，从其性质来看，它具有技术性和社会性。正是因为商业银行会计本身具有这两个特性，因而它在整个商业银行经营业务工作中具有重要的地位与作用。商业银行会计作为具体办理商业银行业务和实现其职能的手段，也是商业银行整个经营活动的基础。

#### （一）商业银行会计具有直接办理和实现商业银行业务的作用

商业银行的各项业务活动是依据国家的信贷计划来进行，并为充分发挥其功能服务的。商业银行会计正是以会计所具有独特的核算反映与经营管理功能，作用于商业银行各项经营业务的。商业银行无论是具体从事各种贷款、办理各项存款、债券融资、信托委托，代办代理业务，还是办理各种现金出纳业务和各种货币资金的往来核算；无论是办理各项资金的调拨、领取、缴存以及进行各种银行机构间的往来划款业务，还是办理银行内部财务收支、存取、支付和转帐等完整的运动过程，并对此银行进行完整而系统地记录反映和核算监督。如果没有商业银行会计的记录和核算，商业银行就无法反映货币资金收付业务，也就无法反映和监督国家有关的信贷计划。因此，商业银行会计是商业银行整个经营活动的基础工作，其会计核算的过程也就是具体各项业务和实现其职能的过程。

#### （二）商业银行会计是反映整个国民经济活动的“神经中枢”，为整个国民经济活动提供准确的经济信息和数据

商业银行的业务活动与国民经济各部门各单位以及个人有着

直接或间接的联系。它的分支机构，就像神经末梢一样，灵敏地反映着各经济主体乃至整个国民经济活动的状况。商业银行会计还通过对数以万计的具体从事经营活动的单位开立各种资金帐户，办理各种货方资金收付的往来结算业务，连续、系统、综合地反映整个社会资金的运动过程，使其成为社会资金活动的总枢纽，连接国民经济活动的情况，以科学完整的会计体系通过具体的记帐、算帐、对帐、报帐和用帐等核算活动，来为社会不同的经济主体以及相关的经济管理部门提供完整、及时、准确的经济信息和资料，并进行分析研究，及时发现国民经济主体中的问题和其他有关情况的变化，为金融宏观决策提供必要的数据资料。

（三）商业银行会计是对商业银行的业务经营活动及社会资金活动进行有效监督和控制的重要工具

由于商业银行的业务活动主要体现为货币资金的收付，因此，商业银行会计的监督和控制作用，也主要是通过日常核算工作，办理各种经营业务，对会计凭证和审查、核算、帐务登记以及分析检查有关资料等实施具体的信贷监督和财务监督，促使国民经济各职能部门和社会各经济单位，认真贯彻执行国家的方针、政策和法令，严格遵守财经纪律。通过监督货币资金的合理收付，调节货币流通，大力吸收存款，增加信贷资金，合理发放贷款，控制货币供应量，及时办理结算，提高服务质量，促进商品流通，保持良好的金融经济秩序，发挥商业银行运用经济手段组织经济运转和调节经济结构的作用。

（四）商业银行会计对于促进商业银行和社会资金活动的经营管理，提高经营管理水平也具有重要作用

商业银行会计作为商业银行业务经营活动的一项基础工作，在发挥其反映和监控作用的同时，还具有直接的促进作用。就商

业银行自身经营而言，会计人员便可以在日常核算工作的基础上，通过编报、分析会计报表等形式，在数量方面综合反映行内各项业务活动的经营情况和财务收支情况，检验自身的经营成果，揭示经营中存在的问题和矛盾，考核各项业务工作效率和质量，分析商业银行资金利用效益，预测资金增减变化趋势，参与本行经营决策，以改进和加强经营管理。就宏观效益而言，商业银行借助于会计核算，才能综合考核各项借贷计划及其执行情况，及时分析和检查信贷管理中存在的问题，以适时根据情况采取调控信贷规模的有效措施，合理调度和安排各项信贷资金，发挥经济杠杆作用，调节社会资金活动。同时只有利用科学精确的核算资料，才能综合分析经济情况，预测信贷项目的经济效益和社会效益，以促进信贷领域的各环节各单位都能按客观经济规律办事，进行科学的投资决策，改善经营管理，提高经营管理水平，促进社会主义市场经济的健康发展。

#### 四、商业银行会计的任务

商业银行会计是商业银行整个工作的重要组成部分，做好商业银行会计工作，充分发挥商业银行会计的作用，对于实现商业银行对国民经济的宏观调控与微观搞活都有重要的意义。为了充分发挥商业银行会计的作用，对会计部门就必须正确规定其工作任务，确定其工作内容和职责范围，制定履行职责的必要方法。商业银行会计的任务作为商业银行会计必须达到的目的和要求，它是由商业银行会计的对象特点和商业银行的特殊职能以及经济管理的要求所决定的。商业银行会计的任务，主要有以下几个方面。

##### （一）正确组织会计核算

组织核算是一切会计工作的根本任务，也是商业银行会计的

根本任务。商业银行会计要按照国家方针、政策、法令，严格执行会计准则和会计制度。真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映金融业务、财务活动情况。为贯彻考核计划、分析国民经济发展及金融决策，提供可靠的信息资料。

## （二）加强服务与监督

商业银行的各项业务活动，主要通过资金收付和划拨清算等来完成。商业银行会计部门通过认真办理资金收付与划拨清算等结算业务，做好资金结算和出纳工作，促进和监督各经济单位严格执行财经纪律，管好用好资金，确保资金安全，提高资金使用效益，为加强宏观控制、微观搞活服务，以支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

## （三）加强财务管理，实行经济核算

财务管理是商业银行会计工作任务的重要内容之一，它包括资金管理和财产管理。要加强资产负债和所有者权益的会计管理必须根据经济核算制的原则，不断改善经营管理水平，管好营运资金及财务收支，正确核算成本，监督和维护资金、财产的安全，努力增收节支，降低成本，提高经营效益。

## （四）进行会计检查辅导与会计分析

会计检查与会计分析是商业银行会计工作的两项主要内容，是会计核算的继续发展和补充。商业银行会计部门要按市场经济的要求，加强对会计工作的检查、辅导、管理，不断提高核算质量和核算效率。运用会计数据与资料，分析资金运动状况及财务变化情况，为经营决策提供可靠信息。

## 第二节

### 商业银行会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。商业银行会计的对象是商业银行会计本身所要反映和监督的内容。它是由商业银行在社会经济中所处的地位及其业务活动特点决定的。在我国社会主义市场经济条件下，商业银行通过信用方式吸收和再分配社会资金，既把社会经济生活中暂时闲置的各种货币资金集聚起来，形成自己的资金来源；并且按照社会各经济部门的需要对筹集的资金进行再分配，使闲置的社会资金得到充分利用。可见，商业银行所动员和再分配的资金，就处于不断地变化运动中，这种变化运动，都要经过商业银行会计工作进行连续、系统、全面地核算、反映和监督。

#### 商业银行资金的组成

##### （一）资金来源

商业银行的资金来源，是指商业银行的资金从哪些渠道取得和形成的。它主要包括：

##### 1. 投入资本

投入资本是指银行股东为赚取利润而投入商业银行经营活动的各种财产物资，它是商业银行所有者权益构成的主体，是商业银行依法注册成立的基本条件之一，也是保证商业银行经营各项业务所必需的资金。投入资本按其投资者的性质不同，可分为国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入资本。投入资本主要来源，有发行股票和吸收股东投资、未分配利润、资

本盈余、补偿性准备金、资本票据和资本债券等。

### 2. 各项存款

各项存款是指商业银行吸收的各种存款，包括企业存款、各级政府及社团存款、商业存款、城乡居民储蓄存款等。它是商业银行赖以经营的主要资金来源。

### 3. 借入资金

借入资金是指商业银行向中央银行借入和向其他金融企业拆借的资本，包括同业拆借、再贴现和再贷款，转贴现和转抵押，国际金融市场借款等。

### 4. 结算资金

结算资金是指商业银行在办理结算业务过程中，暂时占用的资金包括暂收款、占用联行资金等。

### 5. 各项业务收入

各项业务收入是指商业银行在经营过程中取得的各项收入。包括利息收入，商业银行往来收入、手续费收入、汇兑收益、投资收益及其他营业收入等。

## (二) 资金运用

商业银行资金运用是指商业银行的资金使用和分配的去向。它主要包括：

### 1. 各项贷款

各项贷款是指商业银行以货币资金形式向客户发放的各种贷款，它是商业银行的主要盈利资产，包括各种短期贷款、中长期贷款、抵押贷款和贴现等。

### 2. 各项投资

各项投资是指商业银行投放在各种有价证券和其他单位的资金。包括股票投资、债券投资与其他单位联营投资等。

### 3. 库存现金

库存现金是指商业银行为保证正常业务经营支付现金的需要，而在业务库中保存的现金。

#### 4. 存入中央银行款项

存入中央银行款项是指商业银行按规定储存中央银行的存款准备金和上存中央银行的存款。

#### 5. 拆出资金

拆出资金是指商业银行拆放给其他金融企业的资金。

#### 6. 结算资金占用

结算资金占用是指商业银行在办理结算业务过程中暂时被占用的资金，包括暂付款、被联行占用资金等。

#### 7. 各项业务支出

各项业务支出是指商业银行在经营过程中发生的各项支出费用。包括利息支出、商业银行往来支出、营业费用支出、汇兑损失、其他营业支出等。

## 二、商业银行资金运动及其所体现的经济关系

资金的来源与运用是资金的静态表现，而商业银行的资金是处在经济不断的增减变化之中。存款有存有取，此存彼取，不断地存，不断地取；贷款有借有还，此借彼还，不断地借，不断地还，使得资金从社会到商业银行，又从商业银行到社会，循环周转。不论商业银行办理多少存贷款业务、结算业务和其他业务，其资金运动总是在资金来源和资金运用的两个方面进行，有时是两个方面的数额同时增加，有时是两个方面的数额同时减少，有时只是资金来源或运用一方面内部一个项目的增加，另一个项目减少。在一定时期内的资金发生额可视为集中与分配资金的增减变化过程，这是资金的动态表现；而在一定时期终了的资金结余额可视为集中与分配资金的增减变化结果，是资金的状况表现。

商业银行资金的增减变化及其结果就构成商业银行的信贷运动，商业银行会计理应进行反映和监督。但商业银行的资金运动，不仅是货币资金的借贷，从其资金来源的形成过程来看，也体现出商业银行与单位之间，商业银行与个人之间，商业银行之间，商业银行与中央银行之间，单位与单位之间，单位与国家之间的经济关系。因此，商业银行会计的核算对象应该是商业银行经营活动引起的信贷资金运动及其体现的经济关系。

### 第三节

## 商业银行会计工作组织

商业银行会计工作组织是依据会计学的基本原理和基本方法，结合商业银行业务活动的特殊要求，在商业银行内部设置必要的会计机构，配备相应的会计人员，来健全各种会计制度，把商业银行会计工作科学有效地组织起来，以保证商业银行会计任务的顺利完成和商业银行会计作用的充分发挥。因此，组织商业银行会计工作，必须符合国家统一的法令制度，适应商业银行业务活动的特点和经营管理的需要，在保证核算质量的前提下，简化核算程序，提高工作效率，节约会计费用。

### 商业银行会计机构的设置

商业银行会计机构作为商业银行内部领导和直接从事会计工作的职能部门，它既是商业银行内部管理机构的组成部分，也是科学有效地组织和进行商业银行会计工作的重要条件。在商业银行内部设置健全的会计机构，对于加强商业银行会计工作的组织领导，保证商业银行会计工作的正常进行，具有十分重要的作

用。

商业银行会计机构的设置，既要与其管理体制相适应，也要考虑到业务发展的规模和实际工作的需要，本着精干的原则，建立相应的会计机构。目前我国商业银行的会计机构，大致可划分为两种类型：一种是不直接办理对外业务的领导管理机构，如总行财会部、分行会计处、支行财会科等会计部门；另一种是直接对外办理业务的基层行处，如县（市）支行（城市行的办事处）财会科、股的会计机构。县支行以下的商业银行机构一般没有独立的会计机构，但尚配有各专职会计人员，负责办理会计事务。

各级银行会计部门，在组织管理会计核算中，具有明确的分工，总行财务部等领导管理机构的会计部门主要负责、组织、领导所属行、处的会计工作；制订有关会计核算的规章制度，并组织实施执行、监督、检查所属行处的会计核算与财务管理，以及办理银行内部收支和有关帐务处理，报表的汇总、审核、分析等工作。直接对外办理业务的基层行处的财会科、股，一般是按上级行有关的会计制度和核算办法办理日常的业务收支，进行各种现金出纳工作及记帐、算帐、报帐等具体核算业务。

## 二、商业银行的会计人员

商业银行的各种经营活动一般都是通过商业银行的会计工作来实现，而商业银行的会计工作质量的好坏取决于商业银行会计人员的基本素质和工作责任心等。因此，建立一支具有一定业务能力和素质的商业银行会计人员队伍，是完成会计工作任务，发挥商业银行会计功能作用的决定性因素。

商业银行的会计人员，按其工作性质划分，有从事各项现金收付及记录保管业务人员；有从事登记各种帐簿工作的记帐人员；也有具体从事有关资产和资金成本管理的核算人员。按其会

计干部的技术服务系列划分，会计人员由会计员、助理会计师、会计师和高级会计师组成。此外，各行处一般还要设立总会计师，来全面负责全行会计工作的有关行政事宜。

商业银行的各级各类会计人员，都要按照国家的企业会计准则、企业财务通则和金融企业财务会计制度以及商业银行有关财会制度的规定，从事各项会计工作。在会计核算中做到手续完备、内容真实、数字准确、帐目清晰、正确及时地反映情况，考核资金的使用效益和经营成果，为改善全行的经营管理提出建议，当好参谋，并自觉遵守和维护国家财经制度和财经纪律，讲究职业道德，履行岗位职责，优质高效地完成所担负的各项工作任务。同时，商业银行会计人员有权要求各开户单位和商业银行内部其他人员，认真执行国家的方针、政策和计划，遵守财经法纪，严守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，抵制和制止一切违法乱纪行为，维护和保证国家财产的安全和完整；有权要求各开户单位提供有关资料，如实反映情况等，所有会计人员只有忠于职守，切实履行职责，慎重使用权限，方能真正做好商业银行会计工作，完成会计核算的任务。

为履行好商业银行会计人员的上述职权，切实做好商业银行的会计工作，就要求全行会计人员，必须不断提高政治思想觉悟，热爱本职工作，认真学习领会有关财经方针、政策和制度，努力学习和钻研会计的基本理论知识，熟练地掌握和运用现代的核算手段、方法和技能，不断提高会计理论和业务技能水平。同时，要不断研究新情况、新问题，改进工作方法和工作作风，为提高全行的经营管理水平，提供可靠的保证和优质服务。

### 三、商业银行的会计制度

商业银行的会计制度，作为商业银行组织全行会计人员从事

会计工作时所必须遵守的行动规范和准则，是会计基本原理、会计准则具体运用于商业银行业务实践的经验总结。它对于保证商业银行会计工作有组织、有秩序、高效率、高质量地进行具有重要的意义。

商业银行的会计制度是根据《金融企业会计制度》，以及结合本行业务经营的特点制订的，并报人民银行总行核准。商业银行的会计制度不仅要体现国家的政策要求，而且要适应商业银行业务发展和市场经济的需要；不仅要简明适用、易为全行会计人员掌握遵守、方便用户，而且要科学严密，有利于杜绝差错，防止弊病；不仅要保持制度的相对稳定性和连续性，以保证会计工作持续、顺利地运行，而且要根据客观情况的变化进行必要的修订，使之不断完善。只有这样，才能使商业银行会计制度在组织管理全行会计工作和执行会计任务的过程中，发挥其应有的功能作用。

## 第二章 借贷记帐法与商业 银行会计循环

商业银行的会计循环，是商业银行开展业务经营时有序的、不断重复的会计信息处理过程。即从依据原始凭证编制会计分录开始，到编制会计报表的会计工作周期。它一般分为填制会计凭证、登记会计帐簿、结算会计帐目和编制会计报表等四个步骤。在实行借贷记帐法的情况下，这四个步骤都与借贷记帐法有密切的联系。本章主要介绍商业银行的会计凭证、会计科目、会计帐簿、会计帐务组织等的基本知识，以及其在借贷记帐法下应用的特点，使之能系统地、完整地掌握借贷记帐法在商业银行会计中的应用。

## 第一节

# 商业银行会计科目

### 商业银行会计科目的意义和作用

商业银行会计科目是对商业银行的各项业务和财务活动所引起的负债（资金来源）与资产（资金运用）及其他帐项增减变化，按照规定的原则，进行科学的分类，以便取得一系列商业银行经营管理所需要的各个数据指标，以及对商业银行会计具体核算内容进行分类管理，所赋予的技术性专业名称。商业银行会计科目作为总结、分类反映商业银行各项业务和财务活动的一种方法，在商业银行会计核算中占有重要的地位和作用。

#### （一）连结核算方法的纽带

会计科目是区分经济业务，据以反映资金增减变化情况的一种工具。在运用复式记帐原理填制会计凭证、设置帐户登记帐簿，编制报表等一系列核算过程中，都离不开会计科目。可以说，在整个会计核算过程中，会计科目贯穿于始终，起着纽带的作用。

#### （二）统一核算口径的基础

在商业银行的日常业务与财务核算中，各种经济与金融信息资料成千上万且错综复杂，会计科目作为会计对象或内容的具体标志，就起到了科学组织和归类核算的作用，使商业银行全部信息资料进入预定的系统与控制程序，并从中取得人们所需要的数据，加以分析、利用与考核。

#### （三）取得系统资料的保证