

怎样在商业银行做会计

(适用：商业银行、信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司)

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税(税务)网站

讲义提纲

第 1 讲 商业银行会计导论

第一节 商业银行行业知识

第二节 商业银行会计概述

第 2 讲 人民币存款业务的会计处理

第一节 单位存款业务的会计处理

2-1-1 单位存款账户管理

2-1-2 单位活期存款的会计处理

2-1-3 单位定期存款的会计处理

第二节 储蓄存款的会计处理

2-2-1 储蓄存款业务概述

2-2-2 活期储蓄存款的会计处理

2-2-3 定期储蓄存款的会计处理

第 3 讲 人民币贷款业务的会计处理

第一节 人民币贷款业务基础知识

第二节 人民币贷款业务的会计处理

第 4 讲 联行往来业务的会计处理

第一节 全国联行往来业务的会计处理

第二节 全国电子联行往来的会计处理

第 5 讲 金融机构往来业务的会计处理

第一节 同业往来业务的会计处理

第二节 商业银行与中央银行往来的会计处理

第6讲 支付结算业务的会计处理

第一节 银行汇票结算的会计处理

第二节 商业汇票结算的会计处理

第三节 银行本票的会计处理

第四节 支票的会计处理

第五节 汇兑的会计处理

第六节 委托收款结算的会计处理

第七节 托收承付的会计处理

第八节 银行卡业务的会计处理

第7讲 外汇与外币业务的会计处理

第一节 外汇买卖的会计处理

第二节 外汇存款业务的会计处理

第三节 外汇贷款业务的会计处理

第四节 外币折算的会计处理

第8讲 银行损益的会计处理

第一节 银行收入的会计处理

8-1-1 收入基础知识

8-1-2 利息收入

8-1-3 手续费及佣金收入

8-1-4 投资收益

8-1-5 公允价值变动收益

8-1-6 汇兑损益

8-1-7 其他业务收入

8-1-8 营业外收入

第二节 银行成本和费用的会计处理

第三节 商业银行利润及利润分配

8-3-1 利润分配的会计管理

8-3-2 相关会计科目及主要账务处理

8-3-3 每股收益

第9讲 商业银行人力资源会计

第一节 商业银行职工薪酬

9-1-1 基础知识

9-1-2 确认和计量

9-1-3 会计科目和主要账务处理

第二节 商业银行企业年金基金

9-2-1 基础知识

9-2-2 确认和计量

9-2-3 账务处理和财务报表的编报

第三节 商业银行股份支付

9-3-1 基础知识

9-3-2 以权益结算的股份支付

9-3-3 以现金结算的股份支付

9-3-4 股份支付的会计处理

第 10 讲 商业银行所得税会计

第一节 基础知识

第二节 确认和计量

第三节 会计科目及主要账务处理

第 11 讲 租赁会计

第一节 综述

第二节 融资租赁

11-2-1 融资租赁中承租人的会计处理

11-2-2 融资租赁中出租人的会计处理

第三节 经营租赁

11-3-1 经营租赁中承租人的会计处理

11-3-2 经营租赁中出租人的会计处理

第四节 售后租回交易

第五节 会计科目及主要账务处理

第六节 列报

第 12 讲 商业银行金融工具会计

第一节 金融工具确认和计量

12-1-1 基础知识

12-1-2 金融工具确认

12-1-3 金融工具计量

12-1-4 金融资产减值

12-1-5 专用会计科目及主要账务处理

12-1-5-1 金融共用

12-1-5-2 银行和保险共用

12-1-5-3 银行和证券共用

12-1-5-4 银行专用

第二节 金融资产转移

12-2-1 基础知识

12-2-2 金融资产转移的确认

12-2-3 金融资产转移的计量

第三节 套期保值

12-3-1 基础知识

12-3-2 套期工具和被套期项目

12-3-3 套期确认和计量

12-3-4 会计科目及主要账务处理

第四节 金融工具列报

12-4-1 基础知识

12-4-2 金融工具列示

12-4-3 金融工具披露

第 13 讲 商业银行货币资金及应收、预付项目会计

第一节 货币资金

第二节 应收账款

第三节 应收票据

第四节 其他应收及预付项目

第 14 讲 商业银行固定资产、无形资产和其他资产会计

第一节 商业银行固定资产

- 14-1-1 固定资产的确认
- 14-1-2 固定资产的初始计量
- 14-1-3 固定资产的后续计量
- 14-1-4 固定资产的处置
- 14-1-5 会计科目及主要账务处理

第二节 商业银行无形资产

- 14-2-1 无形资产基础知识
- 14-2-2 无形资产的确认
- 14-2-3 无形资产的初始计量
- 14-2-4 无形资产的后续计量
- 14-2-5 会计科目及主要账务处理

第三节 商业银行抵债资产

第 15 讲 商业银行投资性房地产会计

- 第一节 投资性房地产基础知识
- 第二节 投资性房地产的确认和计量
- 第三节 投资性房地产的后续计量
- 第四节 投资性房地产的转换
- 第五节 投资性房地产的处置
- 第六节 会计科目及主要账务处理

第 16 讲 商业银行合并与长期股权投资会计

第一节 企业合并

16-1-1 基础知识

16-1-2 同一控制下的企业合并

16-1-3 非同一控制下的企业合并

16-1-4 会计科目及主要账务处理

第二节 长期股权投资

16-2-1 长期股权投资的初始计量

16-2-2 长期股权投资的后续计量

16-2-3 长期股权投资的期末计量

16-2-4 会计科目及主要账务处理

第三节 合并财务报表

16-3-1 合并财务报表概述

16-3-2 合并资产负债表

16-3-3 合并利润表

第四节 合并现金流量表

第五节 合并所有者权益变动表

第六节 附注披露

第 17 讲 商业银行负债会计

第一节 商业银行流动负债

第二节 商业银行非流动负债

第 18 讲 商业银行债务重组会计

第一节 基础知识

- 第二节 债务重组的会计处理
- 第三节 会计科目及主要账务处理
- 第 19 讲 商业银行或有事项会计
 - 第一节 基础知识
 - 第二节 确认和计量
 - 第三节 会计科目及主要账务处理
- 第 20 讲 商业银行所有者权益会计
 - 第一节 商业银行实收资本
 - 第二节 商业银行资本公积
 - 第三节 商业银行盈余公积
 - 第四节 商业银行未分配利润
- 第 21 讲 商业银行会计政策、会计估计变更和差错更正
 - 第一节 基础知识
 - 第二节 商业银行会计政策变更
 - 第三节 商业银行会计估计变更
 - 第四节 商业银行前期差错更正
- 第 22 讲 商业银行关联方披露
 - 第一节 关联方
 - 第二节 关联方交易
 - 第三节 附注披露
- 第 23 讲 商业银行资产负债表日后事项
 - 第一节 基础知识

第二节 商业银行资产负债表日后调整事项

第三节 商业银行资产负债表日后非调整事项

第 24 讲 商业银行财务会计报告

第一节 财务会计报告的编制

第二节 商业银行资产负债表

24-2-1 资产负债表基础知识

24-2-2 商业银行资产负债表

第三节 商业银行利润表

24-3-1 利润表基础知识

24-3-2 商业银行利润表

第四节 商业银行所有者权益变动表

24-4-1 所有者权益变动表基础知识

24-4-2 商业银行所有者权益变动表

第五节 商业银行会计报表附注

24-5-1 附注基础知识

24-5-2 商业银行会计报表附注

第六节 商业银行现金流量表

24-6-1 基础知识

24-6-2 经营活动产生的现金流量

24-6-3 投资活动产生的现金流量

24-6-4 筹资活动产生的现金流量

24-6-5 商业银行现金流量表的编制

24-6-6 附注披露

第七节 商业银行中期财务报告

24-7-1 综合知识

24-7-2 中期财务报告的内容

24-7-3 确认和计量

第八节 商业银行分部报告

24-8-1 分部报告概述

24-8-2 报告分部的确定

24-8-3 分部会计信息的披露

试读内容

第二节 商业银行会计概述

会计是以货币计量为基本形式，采用专门方法，连续、完整、系统地反映和控制单位的经济行为，进而达到加强经济管理，提高经济效益目的的一种管理活动。

目前，我国银行会计制度遵照《企业会计准则》执行。我国银行财务管理制度遵照《金融企业财务规则》执行，其中政策性银行依照《国家政策性银行财务管理规定》执行。

一、银行业财务会计核算体系

金融企业应当对分支机构实行统一核算，统一调度资金，分级管理的财务管理制度。

统一核算是指银行总行对总行及各分支机构的经营状况统一核算；统一调度资金，是指银行应当统一管理资金账户，明确资金调度的条件、权限和程序；分级管理是指各级分支机构在总行统一核算的前提下，在各级分支机构确定独立核算单位，分别对自身的财务进行管理，实行独立核算，各独立核算单位自负盈亏，损益按程序集中于总行，分级管理使各分支机构有一定的财务自主权。

目前，我国各银行的财务核算体系各具特点，实行财务集中核算是我国银行财务管理的发展趋势。

例如，中国工商银行继 2005 年成功在城市分行和二级分行实现财务集中后，又于 2008 年率先实现了将财务集中到一级分行和直属分行，实现了总行和一级（直属）分行对所辖机构全部财务事项的统一管理。目前，总行在其直接管理的 37 家一级（直属）分行各设了一个财务中心，统一负责财务事项的核算和资金的集中支付，实现了一级（直属）分行对工资性支出、集中采购支出、大额转账支出及营业外支出等直接向收款人支付；二级分行不再作为财务核算主体，只有财务审查职责和档案保管工作；支行主要负责受理、审查本行报销单据，采集与财务集中核算有关的其他业务信息。

二、银行财务会计核算特征

由于银行业务的特殊性，银行财务会计核算与其他行业相比具有以下几个方面的特征：

（一）银行财务会计核算体系的特殊性

我国银行实行统一核算，统一调度资金，分级管理的财务管理制度。从总行到各级分行财务会计核算的范围并不相同。各级分支机构虽然是独立核算单位、自负盈亏并有一定的财务自主权，但对外投资、集中支付等业务集中在总行核算。

（二）银行大型数据处理系统的特殊性

银行作为社会资金活动的枢纽，从事的交易种类繁多、次数频繁、金额巨大。

因此，银行充分利用现代信息技术，普遍采用超大型计算机和商业智能等技术来处理跨空间、跨部门、跨产品的数据集成问题，建立严密的会计系统，并广泛使用计算机信息系统及电子资金转账系统。这个特性使得银行的财务会计核算一般在信息系统中生成，系统设计的正确性极大地影响了银行财务会计核算的正确性。

（三）银行会计科目设置的特殊性

由于银行以金融资产和负债为经营对象，经营的是特殊的商品——货币和货币资本，所以银行会计科目设置与其他企业并不完全相同，如“发放贷款和垫款”、“吸收存款”、“拆入资金”等均具有鲜明的行业特性。

（四）“表外”概念的特殊性

银行财务会计涉及“表外”概念。“表外”有不同的含义，包括表外业务、表外利息收入等。

1、表外业务

根据《商业银行表外业务风险管理指引》（银发[2000]344号）的规定，表外业务是指商业银行所从事的，按照现行的会计准则不记入资产负债表内，不形成现实资产负债，但能改变损益的业务。具体包括担保类、承诺类和金融衍生交易类（但根据《企业会计准则》，不作为有效套期工具的衍生工具纳入交易性金融资产，并在资产负债表内核算）等三种类型的业务。表外业务产生的损益反映在会计利润表中，与此同时，表外业务须在财务报表列报的附注中予以披露。

2、表外利息收入

指在利润表外登记的利息收入。根据《企业会计准则——应用指南》的规定，资产负债表日确定银行贷款发生减值时，应按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，同时将按合同本金和合同利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。根据《金融企业会计制度》（财会[2001]49号）的规定，金融企业发放贷款到期（含展期）90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。

（五）银行拨备制度的特殊性

银行资产管理的核心问题就是风险防范，因此银行必须建立完善的风险防范体系，其中一项重要内容是建立以贷款资产减值准备为主、其他资产减值准备为辅的全面风险拨备制度。银行应在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，有客观证据表明该贷款发生减值的，分别按单项金额重大和非重大的贷款计提减值准备。对单项金额重大的贷款，应采用现金流折现模型进行单独减值测试；对单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

三、银行业财务监管指标

由于银行经营特殊业务，同时与社会公众利益密切相关，所以一直受政府有关部门的严格监管。下面介绍几个重要的银行财务监管指标。

（一）资本充足率指标（本指标计算本外币口径数据）

资本充足率： $\text{资本净额} \div (\text{风险加权资产} + 12.5 \text{ 倍的市场风险资本}) \times 100\%$

$\geq 8\%$

核心资本充足率：核心资本净额 ÷ (风险加权资产 + 12.5 倍的市场风险资本)
× 100% > 4%

(二) 贷款质量指标 (本指标计算本外币口径数据)

不良资产率：不良信用风险资产 ÷ 信用风险资产② × 100% ≤ 4%

不良贷款率：(次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) ÷ 各项贷款 × 100%
≤ 5%

(三) 存贷款比例指标

人民币指标：各项贷款期末余额 ÷ 各项存款期末余额 ≤ 75%

外币指标：各项贷款期末余额 ÷ 各项存款期末余额 ≤ 85%

(四) 单个贷款比例指标 (本指标计算本外币口径数据)

单一客户贷款集中度：最大一家客户贷款总额 ÷ 资本净额 × 100 ≤ 10%

全部关联度：全部关联方授信总额 ÷ 资本净额 × 100% ≤ 50%

(五) 资产流动性比例指标 (本指标计算本外币口径数据)

流动性比例 = 流动性资产 ÷ 流动性负债 × 100% > 25%

…… (试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。)