

# 第一章

# 会计与银行会计

## 第一节 会计概念

会计在中国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职（司会），掌管赋税收入、钱银支出等财务工作，进行月计、岁会。每月零星盘算为“计”，一年总盘算为“会”，两者合在一起即成“会计”。

著名的王羲之“兰亭序”中写道“会于会稽山阴之兰亭”，其中“会稽”即“会计稽核”之意，相传当年大禹至会稽山，大会诸侯，计功封爵，计算汇总了各诸侯的包括上交税赋在内的各项业绩，所以才能“爵有德，封有功”，即会计之意。

20 世纪以来，社会生产得到了空前的发展，受政治、经济和技术环境的影响，传统的会计方法不断地得到充实和完善，使会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。

### 1. 会计定义

会计就是对日常经济活动进行记录、衡量、出报表的过程，如图 1.1 所示。

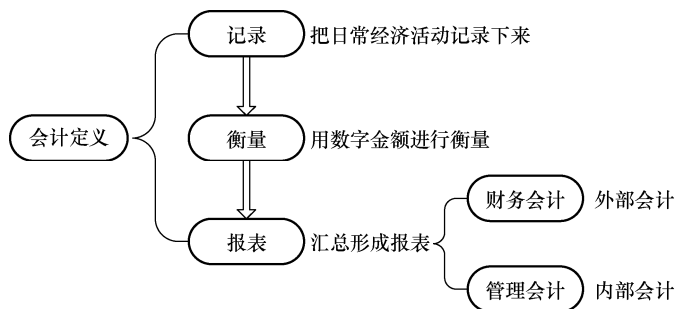


图 1.1 会计基本定义

会计的定义，就是把日常的经济活动记录下来，并用数字金额进行衡量，并最终汇总形成报表的过程。其中对外进行披露（Disclose）的会计被称为财务会计；而用于内部管理的会计被称为管理会计。

## 2. 会计假设

会计之所以成立，必须存在会计主体、持续经营、分期、货币计量、权责发生制 5 个假设，如图 1.2 所示。

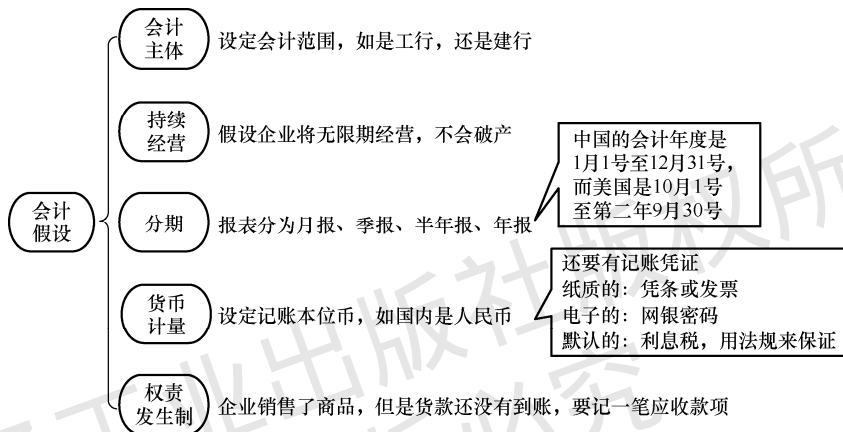


图 1.2 会计的 5 个假设

其中记账的过程，必须要用货币作为统一的单位。例如，我国使用人民币记账，美国使用美元记账，而不能用一匹马加一只羊来记账。

另外，权责发生制也叫应收应付制，如企业已经销售了商品，但是货款还没有收到，也要记一笔“应收款项”账。

## 第二节 银行业务与会计

商业银行也是企业，也必须要遵循会计的基本原则。例如，遵循基本的会计假设，会计报表的名称、格式、内容及其编制方式也基本相同。但是鉴于银行业务的特殊性，银行业务的会计核算存在其特殊性。

### 1. 银行会计与业务经营的耦合性

商业银行的业务主要可以分为资产业务、负债业务、中间业务和表外业务四大类。

- (1) 负债业务是指银行筹措资金的业务，主要有存款类业务。
- (2) 资产业务是指银行运用资金取得收益的业务，主要有贷款类业务。
- (3) 中间业务是指银行替客户办理从中收取手续费的业务，如代理业务。
- (4) 表外业务是指银行不影响银行资产与负债的业务，如担保业务。

通过商业银行的业务分类可以看出，商业银行与一般企业存在一个重要的区别，如图 1.3 所示。

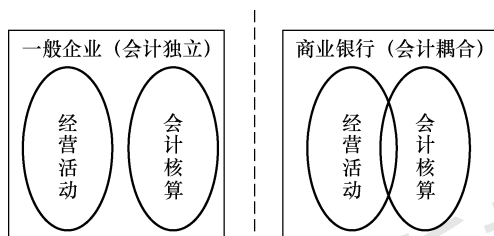


图 1.3 一般企业会计与商业银行会计的区别

在图 1.3 中，一般企业（会计独立），其业务实现过程要经过商品的生产 and 销售等过程，其业务部门是在第一线，会计部门在第二线，业务和会计是分开的。而商业银行（会计耦合），是直接经营货币的特殊企业，其业务部门和会计部门是融合在一起的。例如，存款业务要通过会计办理存取手续，贷款业务也要通过会计办理放收手续。

## 2. 银行会计具有社会性

一般企业会计记录的仅仅是与本企业相关的局部信息，而商业银行是面向全社会、各经济部门、各企业、各单位和广大居民的，其会计不仅仅记录商业银行自身的业务活动，还记录和反映了全社会的资金活动情况，综合反映了社会宏观经济情况。

## 3. 银行会计科目设置的特殊性

与一般企业会计不同，商业银行会计按照与资产负债表的关系分为表内科目和表外科目。表内科目是反映银行资金实际增减变化而纳入资产负债表内的科目。而表外科目，则是反映银行已经发生且尚未涉及资金的实际增减变化，或不涉及资金增减变化而不列入资产负债表的科目。

另外，由于银行业务的特殊性，存在部分特殊设置的科目，如资产负债

共同类科目，对应于处理资金的频繁流入与流出。

#### 4. 银行会计报表的高时效性

银行会计要按月、季、半年和年编制会计报表。同时，因为商业银行与国家经济有密切的关系，要求商业银行会计必须具备更高的时效性。在特殊的核算上，商业银行会计还需要按日提供会计报表（日计表），反映商业银行当日的资金及经营状况。重要事项的汇总信息需要及时上报给监管部门，以便国家及时地进行宏观调控。



#### 小贴士

为了规范财务报表，保证同一企业不同期间和同一期间不同企业的财务报表相互可比，企业会计核算应遵循《企业会计准则》（财政部颁发）的要求，主要要求包括：真实性、相关性、明晰性、可比性、一贯性、实质重于形式、谨慎性、重要性、及时性等。

### 复习思考题

1. 什么是会计？
2. 会计假设包括哪些内容？
3. 商业银行的业务主要分为哪几类？