考点一　商业银行会计科目

一、商业银行会计科目分类

（一）商业银行会计科目按照与资产负债表的关系划分

表内科目：反映银行资金的增减变动，余额将在资产负债表内反映的会计科目。

表外科目：不反映银行资金的增减变动，余额不在资产负债表内反映的会计科目。

（二）按经济业务内容划分

1.按经济业务内容分为：资产类、负债类、所有者权益类、损益类及资产负债共同类。

2.资产负债共同类科目用于核算银行的资金往来和债权、债务，性质视科目的期末余额而定。借方余额表现为资产，贷方余额表现为负债，具有双重性质。

二、商业银行会计表内科目与表外科目

（一）商业银行会计表外科目

一、资产类		
1	1001	库存现金
2	1003	存放中央银行款项
3	1011	存放同业
4	1012	其他货币资金
5	1031	存出保证金
6	1101	交易性金融资产
7	1111	买入返售金融资产
8	1121	应收票据
9	1122	应收账款
10	1123	预付账款
11	1131	应收股利
12	1132	应收利息
13	1221	其他应收款
14	1231	坏账准备
15	1301	贴现资产
16	1302	拆出资金

华图金领人

17	1303	贷款
18	1304	贷款损失准备
19	1311	代理兑付证券
20	1321	代理业务资产
21	1431	贵金属
22	1441	抵债资产
23	1461	融资租赁资产
24	1532	未实现融资收益
二、负债类		
25	2001	短期借款
26	2002	存入保证金
27	2003	拆入资金
28	2004	向中央银行借款
29	2011	吸收存款
30	2012	同业存放
31	2021	贴现负债
32	2101	交易性金融负债
33	2111	卖出回购金融资产款
34	2311	代理买卖证券款
35	2312	代理承销证券款
36	2313	代理兑付证券款
37	2314	代理业务负债
38	2401	递延收益
39	2501	长期借款
40	2502	应付债券
41	2701	长期应付款
42	2702	未确认融资费用
43	2711	专项应付款
44	2801	预计负债

华图金题人

45	2901	递延所得税负债
三、资产负债共同类		
46	3001	清算资金往来
47	3002	货币兑换
48	3101	衍生工具
49	3201	套期工具
50	3202	被套期项目
四、所有者权益类		
51	4001	实收资本
52	4002	资本公积
53	4101	盈余公积
54	4102	一般风险准备
55	4103	本年利润
56	4104	利润分配
57	4201	库存股
五、损益类		
58	6011	利息收入
59	6021	手续费及佣金收入
60	6041	租赁收入
61	6051	其他业务收入
62	6061	汇兑损益
63	6101	公允价值变动损益
64	6111	投资收益
65	6301	营业外收入
66	6402	其他业务成本
67	6403	税金及附加
68	6411	利息支出
69	6421	手续费及佣金支出
70	6602	管理费用

华图金领人

71	6701	资产减值损失
72	6711	营业外支出
73	6801	所得税费用
74	6901	以前年度损益调整

（二）商业银行会计表外科目

重要空白凭证	未发行有价证券
代保管抵押品	应收未收利息
已核销应收未收利息	低值易耗品

三、商业银行会计科目设置的基本规定

1.会计科目由中国人民银行总行统一规定。

2.会计科目的调整，在年度中间，一律填制凭证通过分录结转；年度终了，应采用结转对照表方式办理新旧科目结转。

华图金领人