

第九章 所有者权益 及财务损益的核算



任课教师：孔立平
E-mail: klpgrace@126.com

dufe

第九章 所有者权益及财务损益的核算



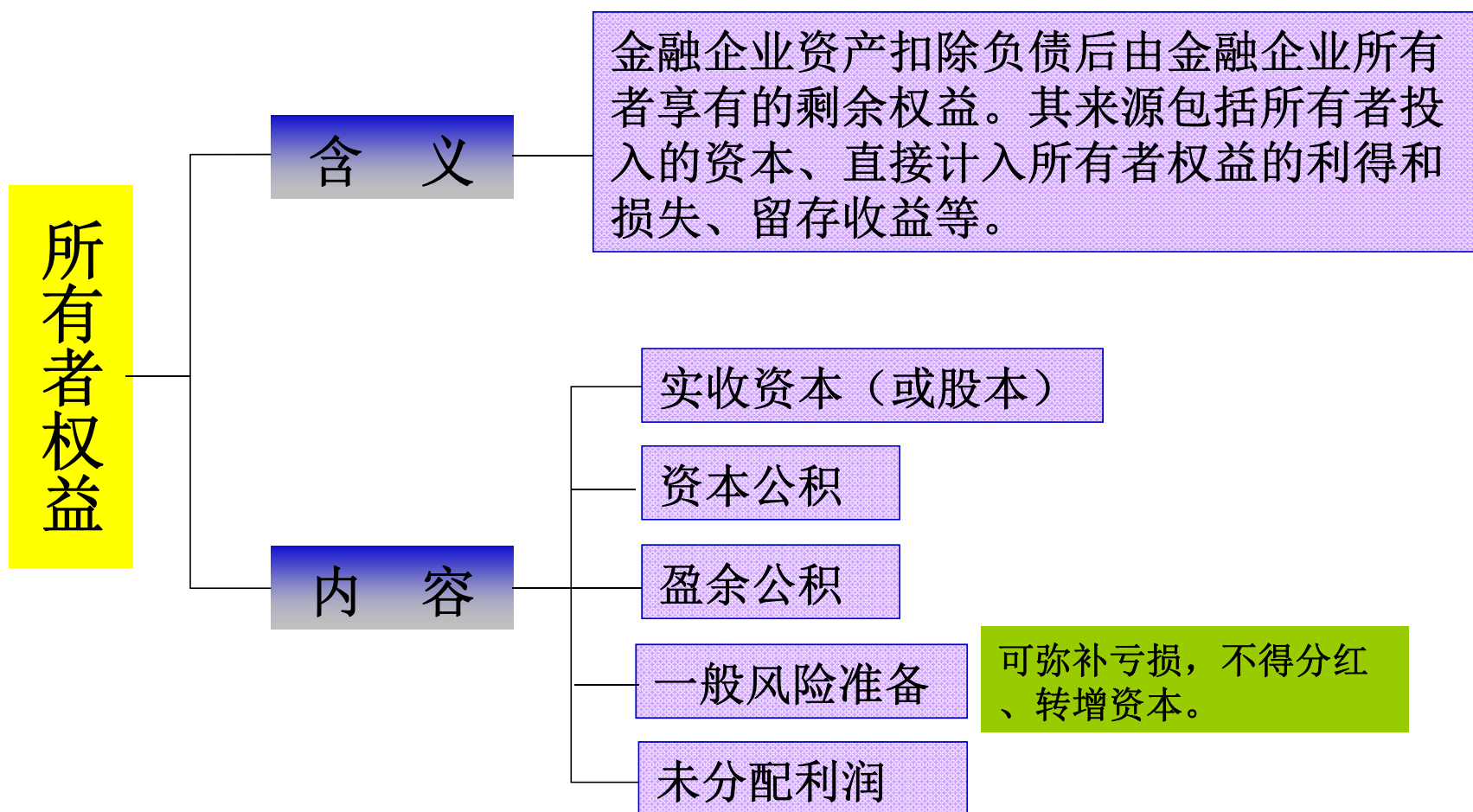
- ❖ 第一节 所有者权益的核算
- ❖ 第二节 财务损益的核算
- ❖ 第三节 利润及利润分配的核算

第一节 所有者权益的核算



- ❖ 一、实收资本的核算
- ❖ 二、资本公积的核算
- ❖ 三、盈余公积的核算
- ❖ 四、未分配利润的核算
- ❖ 五、一般风险准备的核算

所有者权益的含义与内容

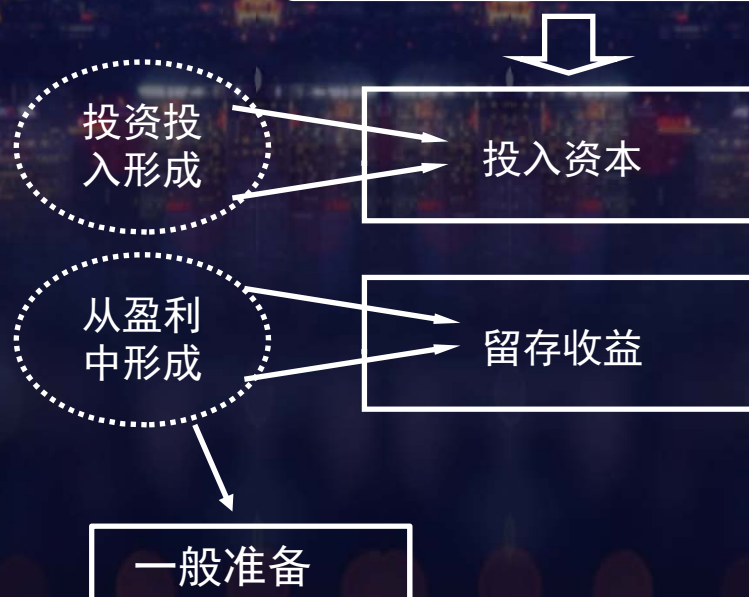


所有者权益的内容和分类

1. 按组成内容的不同



2. 按形成来源不同



一、实收资本的核算



❖ 实收资本是投资者按照商业银行的章程、合同或者协议的约定实际投入商业银行的资本，是银行经营的启动资金和先决条件，是银行最原始的资金来源，它反映了投资者对银行利益要求权的大小。

一、实收资本的核算



❖ （一）以货币资金投资的核算

❖ 金融企业收到投资者以货币资金方式投资, 以实际收到的金额记账, 会计分录为:

借: 库存现金 (存放联行款项、存放同业款项、存放中央银行款项)
贷: 实收资本

一、实收资本的核算



❖（二）以实物投资的核算

❖ 商业银行收到投资者以房屋设备等固定资产实物投资，若账面价值大于评估确认价值时，则会计分录为：

借：固定资产（账面价值）

贷：实收资本（评估确认价值）

累计折旧（原价与评估确认价值的差额）

一、实收资本的核算



❖（三）无形资产投资

❖投资者以其拥有的土地使用权、商标权、专利权等无形资产投资时，银行按照以评估确认的价值或合同约定价值入账。会计分录如下：

借：无形资产
 贷：实收资本

一、实收资本的核算



❖ (四) 营运资金的拨付、拨入

- ❖ 1. 总行拨付境内外分行营运资金时, 通过系统内清算系统办理资金划拨, 会计分录为:

借: 拨付营运资金——××分行户
贷: 清算资金往来(或有关科目)

- ❖ 境内外分行收到其总行拨付通知及有关凭证时, 会计分录为:

借: 清算资金往来(或有关科目)
贷: 拨入营运资金——总行户

一、实收资本的核算



❖ (四) 营运资金的拨付、拨入

❖ 2. 境内外分行向下级行拨付营运资金时, 会计分录为::

借: 拨入营运资金——××支行户
贷: 清算资金往来(或有关科目)

❖ 支行收到分行拨入的营运资金时, 会计分录为:

借: 清算资金往来(或有关科目)
贷: 拨入营运资金——××分行户

一、实收资本的核算



❖ (四) 营运资金的拨付、拨入

- ❖ 3. (1) 基层行增加营运资金时, 应按规定填制“划转营运资本金报告单”办理**向上划转**手续。其会计分录为:

借: 资本公积(或盈余公积)

贷: 拨入营运资金——上级行户

一、实收资本的核算



❖ (四) 营运资金的拨付、拨入

❖ 3. (2) 上级行收到后须按规定上划总行, 会计分录为:

借: 拨入营运资金——支行户

贷: 拨入营运资金——总行户

❖ (3) 总行收到后, 应按规定增加实收资本, 会计分录为:

借: 拨付营运资金——分行户

贷: 实收资本 (或股本)

一、实收资本的核算



❖（五）按规定转增资本

❖ 金融企业**总部**按法定程序以资本公积金转增资本金时, 会计分录为:

借: 资本公积

贷: 实收资本

一、实收资本的核算



❖ 按规定用法定盈余公积金转增资本时，会计分录为：

借：盈余公积——法定盈余公积金户
贷：实收资本

二、资本公积的核算



- ❖ 由投资人或其他人（或单位）投入商业银行，所有权属于投资者，但不构成实收资本的那部分资本或资产。
- ❖ 在会计上设置“资本公积”科目，贷方登记资本公积的增加数，借方登记因转增资本、资本折价等引起资本公积减少数。

二、资本公积的核算



❖ 1. 接受捐赠形成资本公积

当金融企业接受包括货币资金、实物、无形资产等捐赠时, 按评估确认价值记账。其会计分录为:

借: 库存现金(或有关科目)
贷: 资本公积



❖ 例1 某银行接受某单位捐赠特种设备一套，原始价值为10 000元，经评估确定其价值为9 000元。会计分录为：

❖ 借：固定资产--设备 10 000

❖ 贷：资本公积--接受捐赠非现金资产准备 9 000

❖ 累计折旧 1 000

二、资本公积的核算



❖ 2. 资本或股本溢价

投资者缴付的出资额大于注册资本，其差额记入“资本公积——资本或股本溢价”。

会计分录为：

借：库存现金（相关科目）

贷：实收资本或股本

资本公积——资本或股本溢价



❖ 例2：某股份制银行发行股票1 000万股，票面金额每股10元，注册资本为1亿元，溢价5元出售，出资总额1.5亿元。会计分录为：

❖ 借：存放中央银行款项 150 000 000

❖ 贷：实收资本 100 000 000

❖ 资本公积——资本溢价 50 000 000

二、资本公积的核算



- ❖ 3. 经股东大会批准，以资本公积金转增资本。

借：资本公积

贷：实收资本（或股本）

留存收益概念及内容



- ❖ 留存收益是指商业银行从历年实现的利润中提取或形成的留存于银行的内部积累。
- ❖ 它与实收资本和资本公积的区别在于：实收资本和资本公积主要来源于资本投入或其他经营性因素；留存收益来源于经营活动形成的资本增值。
- ❖ 留存收益包括盈余公积和未分配利润。

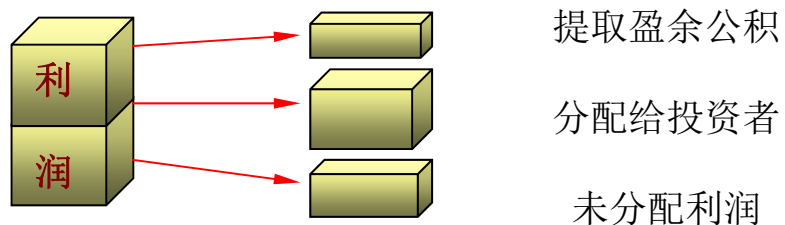
留存收益的内容

盈余公积

企业按照规定从税后利润中提取的各种积累资金

未分配利润

留待以后年度分配的结存利润



三、盈余公积的核算



- ❖ 盈余公积，是商业银行为保证持续经营，维护债权人利益，改善职工的福利按规定的比例从税后利润中提取的留存收益，包括法定盈余公积、任意盈余公积

三、盈余公积的核算



- ❖ 法定盈余公积，是指金融企业按照规定的比例从净利润中提取的盈余公积。它一般按照税后利润的**10 %**来提取。当法定盈余公积累计金额达到企业注册资本的**50 %**以上时，可以不再提取；

三、盈余公积的核算



- ❖任意盈余公积，是指金融企业经股东大会或类似机构批准，按照规定的比例从净利润中提取的盈余公积；

三、盈余公积的核算



- ❖ 为了核算和反映盈余公积的提取及使用情况，会计上设置“盈余公积”科目。该科目为所有者权益类，贷方登记按规定提取的盈余公积数额，借方登记盈余公积的使用和减少数额，期末贷方余额反映盈余公积的结余额。

三、盈余公积的核算



❖ 1、提取盈余公积

❖ 从税后利润中提取法定盈余公积金和任意盈余公积金时，会计分录为：

借：利润分配——提取法定盈余公积
 ——提取任意盈余公积
 贷：盈余公积——法定盈余公积
 ——任意盈余公积

三、盈余公积的核算



❖ 盈余公积的用途：

第一，弥补亏损

第二，转增资本

第三，发放现金股利

三、盈余公积的核算



盈余公积的用途

（1）弥补亏损。根据有关规定，企业发生亏损，可以用亏损后5年内实现的税前利润来弥补，5年内税前利润不足弥补的，5年后可用所得税后利润弥补。如所得税后利润仍不足弥补的，可以用所提取的盈余公积加以弥补，但应由董事会提议、股东大会批准或类似机构批准。

- ❖ 税前利润弥补期严格限定在亏损发生后5年内
- ❖ 5年后未弥补完的亏损只能用税后利润或盈余公积弥补
- ❖ 盈余公积弥补需履行公司治理程序
- ❖ 弥补顺序不可逆：税前→税后→盈余公积

三、盈余公积的核算



❖ 用盈余公积弥补亏损，会计分录为

借：盈余公积——任意盈余公积金

——法定盈余公积金

贷：利润分配——盈余公积补亏户

三、盈余公积的核算



（2）转增资本（或股本）。当企业提取的盈余公积累积比较多时，可以将盈余公积转增资本（股本）。但必须经股东大会或类似机构批准。

三、盈余公积的核算



❖ 经股东大会或类似机构批准，用盈余公积转增资本时，会计分录为：

借：盈余公积——任意盈余公积金
——法定盈余公积金
贷：实收资本（或股本）

三、盈余公积的核算



❖ **（3）** 发放现金股利或利润。公司当年无利润，原则上不得分配股利。但在用盈余公积弥补亏损后，经股东大会特别决议，可以用盈余公积分配股利。

❖ 会计分录为：

借：盈余公积——任意盈余公积金
 ——法定盈余公积金
贷：应付股利

四、未分配利润的核算



- ❖ 未分配利润是指未分配的或留待以后年度分配的净利润。
- ❖ 其具体会计分录见本章第三节。

四、未分配利润的核算



❖年度终了，银行将全年实现的净利润，自“本年利润”科目转入“利润分配——未分配利润”科目，会计分录为：

借：本年利润

贷：利润分配——未分配利润

❖如为亏损，作相反会计分录。

四、未分配利润的核算



- ❖ 同时，将“利润分配”科目下的其他明细科目的余额转入“利润分配”科目下“未分配利润”明细科目

四、未分配利润的核算



- ❖ 结转后，除“未分配利润”明细科目外，“利润分配”科目的其他明细科目应无余额。“未分配利润”明细科目期末贷方余额，反映历年积累的未分配利润；期末借方余额，反映历年未弥补的亏损。



【例】某金融企业年初未分配利润为30万元，本年实现净利润100万元，经股东大会批准的利润分配方案为：本年提取法定盈余公积10万元，提取任意盈余公积5万元，向投资者分配现金股利45万元。请作出结转本年实现的净利润、按规定进行利润分配以及结转本年利润分配的会计分录为：



(1) 结转本年实现的净利润：

借：本年利润 1 000 000

贷：利润分配—未分配利润 1 000 000



(2) 按规定进行利润分配:

①提取盈余公积:

借: 利润分配—提取法定盈余公积	100 000
—提取任意盈余公积	50 000
贷: 盈余公积—法定盈余公积	100 000
—任意盈余公积	50 000

②向投资者分配利润 (股利)

借: 利润分配—应付股利	450 000
贷: 应付股利	450 000



（3）结转本年利润分配：

借：利润分配—未分配利润	600 000	
贷：利润分配—提取法定盈余公积		100 000
—提取任意盈余公积		50 000
—应付股利		450 000

★经过上述分配处理，“利润分配—未分配利润”账户的贷方余额为70万元（30+100-60），即为企业年末未分配利润的数额。

五、一般风险准备的核算



- ❖ 商业银行提取了法定盈余公积、任意盈余公积后，还应按一定比例从净利润中计提一般风险准备。
- ❖ 为了达到稳健经营，金融企业提取的准备分为两种：
- ❖ 一类是根据不良贷款内在损失程度计提的**贷款损失准备**。另一类是按一定比例从净利润中计提的**一般风险准备**。

商业银行风险准备与贷款损失准备对比



❖ 1. 定义与用途不同

❖ 贷款损失准备:

专门针对贷款资产可能发生的信用风险计提的准备金，用于覆盖已发放贷款中预期无法收回的部分。例如，根据贷款五级分类（正常、关注、次级、可疑、损失），银行按不同比例计提，以应对特定贷款的潜在损失。

❖ 一般风险准备:

用于抵御银行整体经营中可能面临的各种风险（如市场风险、操作风险等），属于未指定用途的风险缓冲资金。其目的是增强银行资本实力，弥补未来不可预见的损失。



❖ 2. 会计处理不同

• 贷款损失准备：

- 损益表科目：作为资产减值损失计入当期费用，直接减少利润。
- 资产负债表科目：作为贷款资产的抵减项列示（资产端）

。

• 一般风险准备：

- 所有者权益科目：从税后利润中提取，属于利润分配的一部分，计入所有者权益（类似盈余公积）。
- 不影响当期损益，但减少可分配利润。

五、一般风险准备的核算



1.提取一般风险准备会计分录为

借：利润分配——提取一般风险准备
贷：一般风险准备

2.用一般风险准备弥补亏损

借：一般风险准备
贷：利润分配——一般准备补亏

第九章 所有者权益及财务损益的核算



- ❖ 第一节 所有者权益的核算
- ❖ 第二节 财务损益的核算
- ❖ 第三节 利润及利润分配的核算

第二节 财务损益的核算



财务损益核算的范畴

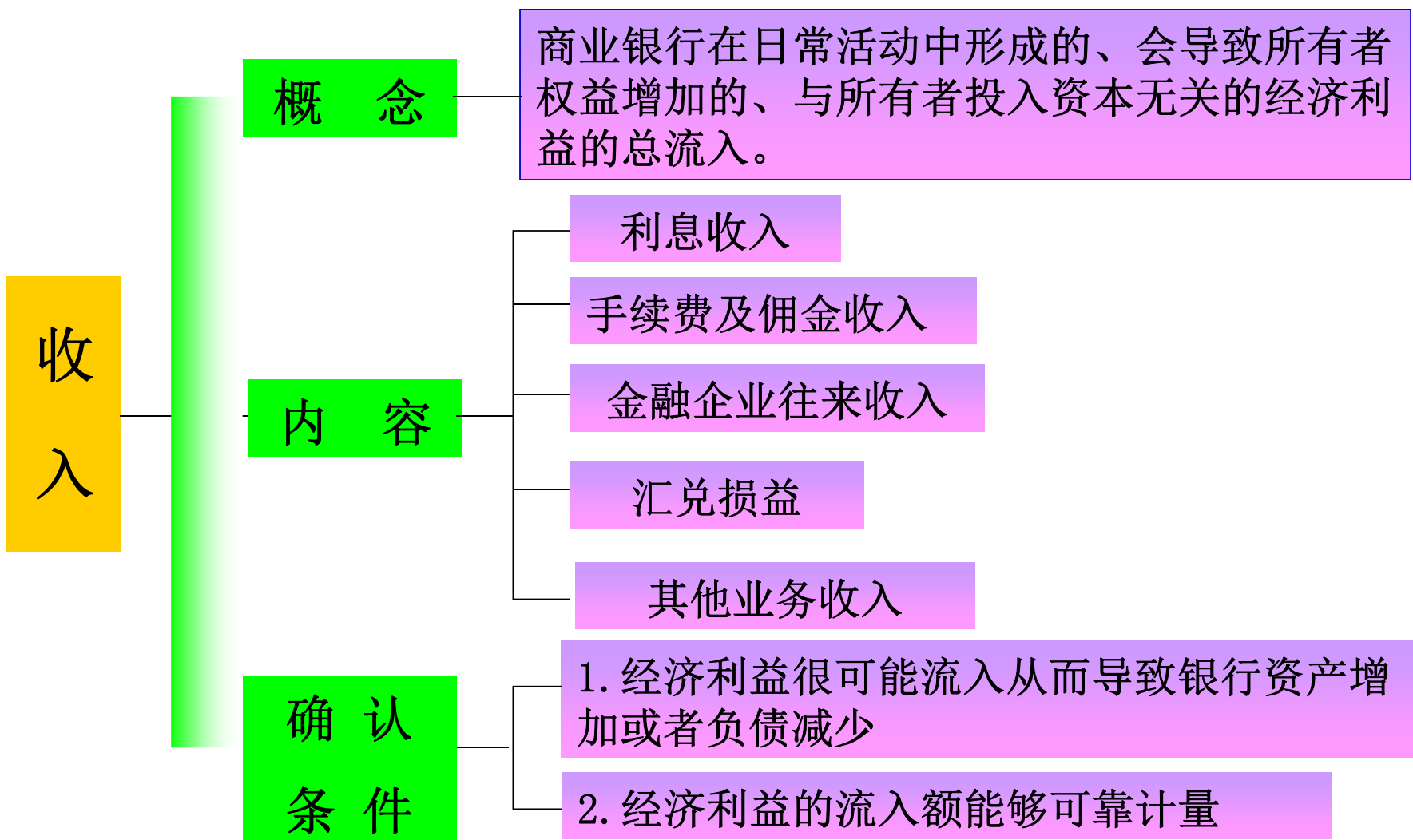
收 入

费 用

直接计入当期利润的利得

直接计入当期利润的损失

一、收入的核算



一、收入的核算



❖（一）利息收入的核算

- ❖利息收入：金融企业发放各项贷款取得的利息收入(不包括金融机构往来的利息收入)。
- ❖商业银行所取得的利息收入，应通过“利息收入”科目核算。该科目为损益类科目，可按业务类别进行明细核算。

一、收入的核算



- ❖ (1) 结息日按规定计收利息或实际收到利息的核算，应根据利息结算清单或其他付款凭证编制会计分录如下：



借：吸收存款——× ×单位户（或现金）
贷：利息收入——× ×利息收入户

一、收入的核算



❖ (2) 会计期末结算利息的核算

- ❖ 根据权责发生制的原则，在每个会计期末对于已经发生但尚未收取的利息要定期预提利息，列入当期损益。

借：应收利息——××单位户

贷：利息收入——××利息收入户

- ❖ 实际收到利息时冲减已经计提的应收利息。

借：吸收存款——××单位户（或现金）

贷：应收利息——××单位户

一、收入的核算



- ❖ (3) 应收利息超过规定的期限转入表外的核算
- ❖ 贷款本金或利息超过90天的相应的应收利息应转作表外，不再计入当期损益。对于已经计入损益的应收利息应冲减利息收入，转作表外核算。会计分录如下：

借：利息收入——××利息收入户
 贷：应收利息
收入：应收未收贷款利息

利息收入核算举例



- ❖ 某工商银行向艺彩公司发放贷款，202*年第一季度贷款利息15000元，季末收到利息，银行编制如下分录

借：应收利息——艺彩公司应收利息 15000
 贷：利息收入——贷款利息收入户 15000

- ❖ 同时

借：吸收存款——单位活期存款——艺彩公司 15000
 贷：应收利息——艺彩公司应收利息 15000



❖ 若上例在90天后仍没有收到利息，其会计分录为：

借：利息收入——贷款利息收入户 **15 000**

贷：应收利息——艺彩公司应收利息户 **15 000**

❖ 同时，在表外登记

收入：应收未收贷款利息收入——艺彩公司 **15 000**



❖ 待实际收回该笔贷款利息，其会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——艺彩公司 15 000
 贷：利息收入——贷款利息收入 15000

❖ 同时，在表外登记

付出：应收未收贷款利息收入——艺彩公司 15000

一、收入的核算



❖ （二）金融企业往来收入的核算

- 金融企业往来收入是商业银行在经营过程中,与中央银行、其他商业银行和非银行金融机构之间,以及与同系统其他行处之间
- 由于存入款项、资金拆借和资金账务往来而发生的利息收入、存贷款利差收入和下级行处上缴的管理费收入,均通过“金融企业往来收入”科目核算。

一、收入的核算



❖（1）存放中央银行款项利息收入

存放在中央银行的各项存款取得的利息收入，会计分录如下：

借：存放中央银行款项

贷：金融企业往来收入——存放中央银行款项利息收入

一、收入的核算



❖（2）存放同业款项利息收入

存放同业款项利息收入, 根据有关凭证编制借货方记账凭证办理转账, 会计分录如下:

借:存放同业款项

贷:金融企业往来收入——存放同业款项利息收入

一、收入的核算



❖ (3) 拆放同业款项利息收入

拆放同业系统和其他金融机构的资金取得利息收入, 根据利息通知或划款凭证编制借贷方记账凭证办理转账, 会计分录如下:

借: 同业有关科目

贷: 金融企业往来收入——拆放同业款项利息收入

一、收入的核算



❖（4）存放系统内款项利息收入

A. 上级行借出资金收取利息时，会计分录为：

借：系统内借出

贷：系统内款项存放

金融机构往来收入——系统内借款利息收入

B. 下级行收到上级行支付的备付金账户存款利息时，会计分录为：

借：存放系统内款项（或系统内上存款项）

贷：金融企业往来收入——系统内存款利息收入

一、收入的核算



❖（三）手续费及佣金收入的核算

- ❖ 手续费及佣金收入是商业银行在为客户办理各项业务时所收取的手续费，包括支付结算手续费、结汇手续费、委托贷款业务手续费和其他代理业务的手续费。
- ❖ 以上手续费收入通过“手续费及佣金收入”科目核算。

一、收入的核算



❖ (1) 支付结算手续费

商业银行办理转账结算业务，需按照《银行结算业务收费表》规定的范围和标准向客户收取手续费。手续费采取当时收取和定期汇总计收两种方式。会计分录为：

借：吸收存款——× × 单位

贷：手续费及佣金收入——结算业务手续费

一、收入的核算



❖ (2) 结汇（售付汇）手续费

❖ 商业银行在办理贸易和非贸易项目外汇结算中，根据具体的业务要向客户收取手续费，商业银行收取此项手续费通常与具体业务一并收取。会计分录为：

借：吸收存款——××单位 人民币

贷：货币兑换 人民币

借：货币兑换 外币

贷：存放国外同业或有关科目 外币

手续费及佣金收入——结售汇手续费 外币

一、收入的核算



❖ (3) 委托贷款手续费

- ❖ 委托贷款手续费是金融企业受委托方委托,按委托方指定的对象和条件发放贷款后按一定比例收取的手续费。金融企业收到委托贷款利息分成而得的手续费,计入手续费及佣金收入,会计分录如下:

借:代收委托贷款利息——委托人代收利息户

贷:手续费及佣金收入——委托贷款手续费及佣金收入

一、收入的核算



❖（四）汇兑收益的核算

- ❖ 汇兑收益是金融企业在从事外汇交易、外币兑换业务中，因不同期限、不同货币之间，以及国际之间的利率、汇率水平的差异而获得的收入。
- ❖ 我国现行外汇业务采取外汇分账制核算，期末将所有以外币表示的“货币兑换”科目余额按期末汇率折算为记账本位币金额，折算后的记账本位币金额与“货币兑换—记账本位币”余额进行比较，为贷方差额的，借记“货币兑换—记账本位币”科目，贷记“汇兑损益”科目。若差额为借方，做相反的会计分录。

一、收入的核算



❖ 发生汇兑收益时会计分录为：

借：货币兑换
 贷：汇兑损益

❖ 发生汇兑损失时会计分录相反

一、收入的核算



❖（五）投资收益的核算

- ❖ 投资收益是商业银行通过购买有价证券或以现金、无形资产、实物等对外投资所取得的收益。
- ❖ 商业银行通过各种形式的对外投资所取得的收益，应设置“投资收益”科目进行核算。其中，债券投资在持有期间所取得的利息收入，也可以通过“利息收入”科目进行核算。

一、收入的核算



❖ 各种投资在获取收益时，会计分录为：

借：存放中央银行款项（或有关科目）
 贷：投资收益

一、收入的核算



❖（六）公允价值变动损益

- ❖ 公允价值变动损益是金融企业持有的金融资产或金融负债，由于公允价值变动形成的损益。金融企业应设置“公允价值变动损益”科目进行核算。
- ❖ 资产负债表日，商业银行有关资产的公允价值高于其账面价值的，按期差额，确认公允价值变动收益。会计分录为

借：交易性金融资产——公允价值变动
贷：公允价值变动损益

一、收入的核算



❖（七）其他业务收入的核算

❖ 其他业务收入是指商业银行经营的除主营业务以外的其他业务所取得的收入。包括出租固定资产、转让无形资产等取得的收入。

借：××科目
贷：其他业务收入

一、收入的核算



❖（八）营业外收入的核算——非日常活动形成

- ❖ 营业外收入是与商业银行经营无直接关系的各项收入, 具体包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、出纳长款收入、处置抵债资产净收益、罚款收入等。
- ❖ 发生各项营业外收入时, 会计分录为:

借: ××科目
贷: 营业外收入