

财会主干课程系列教材

金融企业会计

(第二版)

主编 亚春林

副主编 丁连第 主父海英



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财会主干课程系列教材

金融企业会计

(第二版)

主编 亚春林

副主编 丁连第 主父海英



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计 / 亚春林主编. —2 版. —上海: 立信会计出版社, 2017. 1

财会主干课程系列教材

ISBN 978-7-5429-5297-4

I. ①金… II. ①亚… III. ①金融企业—会计—高等学校—教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 000687 号

策划编辑 洪梅春
责任编辑 洪梅春
封面设计 南房间

金融企业会计(第二版)

Jinrong Qiye Kuaiji

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	18.25	
字 数	373 千字	
版 次	2017 年 1 月第 2 版	
印 次	2017 年 1 月第 1 次	
印 数	1—3100	
书 号	ISBN 978-7-5429-5297-4/F	
定 价	36.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

第二版前言

“金融企业会计”是金融学专业的基础课程之一,是其他经管专业的必修课或选修课,也是会计学的一个重要分支。

本书自出版以来经多次印刷,受到财经类高校的普遍认可和广泛采用,在此表示感谢。

由于近几年金融业务发展较快,为适应新的变化,有必要对本书内容进行重新规划、设计和调整,增加新规定、新业务、新知识,以保持教材内容的专业性特色,与时俱进。

调整以后,本书内容分为三部分:

第一部分,金融业务基础知识,讲述金融业务基本内容;

第二部分,商业银行业务知识,讲述商业银行主要业务,本部分是全书的重点内容;

第三部分,金融性公司业务知识,讲述具有代表性的保险公司和证券公司的业务。

本书由山东科技大学亚春林老师任主编,由丁连第、主父海英老师任副主编,参与编写的老师还有董智娟(山东财经大学东方学院)、谢述玲(山东科技大学)、孟家新(泰山学院)。本书的编者近20年来一直从事金融会计和金融学等课程教学的高校专业教师,在多年的教学和科研中积累了丰富的素材,也因为专业原因,工作中与当地金融系统长期保持着良好的合作关系,能够做到理论教学和业务实践相结合。本书内容力求准确、翔实和通俗,准确即对理论、概念的表述明确,用词恰当;翔实即表述全面专业、层次清晰、例题生动;通俗即深入浅出,对理论阐述不晦涩生硬,便于理解、掌握和记忆。

本书在编写过程中参阅了许多已有的文献资料,在此不再一一列举,对这些文献的作者致以真挚的谢意。

为方便教学,本书配有教学课件和课后练习题参考答案,选用本书的任课教师可发送电子邮件至 lixinaph@163.com,向立信会计出版社索取。

与本书配套的《金融企业会计模拟实训》教材(ISBN 978-7-5429-4456-6/F),也已由立信会计出版社出版发行,有需要的老师可向立信会计出版社征订。

由于编者水平有限,在编写过程中,疏漏与错误之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

2017年1月

目 录

第一部分 金融业务基础知识

第一章 金融企业会计概述	2
第一节 金融企业的组成与基本职能	2
第二节 金融企业会计的特征和对象	4
第三节 金融企业会计的核算前提和信息质量要求	5
思考题	7
练习题	8
第二章 基本核算方法	9
第一节 会计科目	9
第二节 记账方法	14
第三节 会计凭证	16
第四节 账务组织和账务处理	22
思考题	32
练习题	32

第二部分 商业银行业务知识

第三章 存款业务的核算	37
第一节 存款业务概述	37
第二节 单位存款的核算	39
第三节 个人存款的核算	43
第四节 存款利息的计算	47

思考题	54
练习题	55
第四章 贷款业务的核算	58
第一节 贷款业务概述	58
第二节 贷款业务的核算	60
第三节 票据贴现业务的核算	70
第四节 准备金业务的核算	74
思考题	78
练习题	79
第五章 支付结算业务的核算	81
第一节 支付结算业务概述	81
第二节 票据结算业务的核算	84
第三节 结算方式的核算	98
第四节 银行卡的核算	108
思考题	111
练习题	111
第六章 往来业务的核算	114
第一节 往来业务概述	114
第二节 联行往来业务的核算	117
第三节 同业往来业务的核算	121
思考题	136
练习题	136
第七章 外汇业务的核算	139
第一节 外汇业务概述	139
第二节 外汇买卖业务的核算	141
第三节 外汇存贷款业务的核算	144
第四节 国际结算业务的核算	154

思考题	165
练习题	166
第八章 中间业务的核算	168
第一节 中间业务概述	168
第二节 代理业务的核算	171
第三节 保管箱业务的核算	173
第四节 保函业务的核算	175
思考题	177
练习题	177
第九章 损益及所有者权益的核算	179
第一节 收入的核算	179
第二节 费用的核算	186
第三节 利润的核算	190
第四节 所有者权益的核算	192
思考题	199
练习题	199
第十章 年度决算	201
第一节 年度决算概述	201
第二节 准备工作	203
第三节 年度决算日的工作	206
第四节 会计报表的编制	207
思考题	224
练习题	224

第三部分 金融性公司业务知识

第十一章 保险公司业务的核算	227
第一节 保险业务概述	227

第二节 财产保险业务的核算	229
第三节 人身保险业务的核算	239
第四节 再保险业务的核算	245
思考题	256
练习题	256
第十二章 证券公司业务的核算	260
第一节 证券业务概述	260
第二节 证券经纪业务的核算	261
第三节 证券自营业务的核算	268
第四节 证券承销业务的核算	274
第五节 其他证券业务的核算	278
思考题	280
练习题	281

财务状况。

（二）对金融业务的基本认识

1. 什么是银行

我国商业银行是依法设立的，吸收存款、发放贷款、办理汇兑、储蓄等业务，以信用为基础的企业法人。其主要业务是：

金融业务基础知识

（一）存款业务：存款是银行最基本的业务，也是银行其他业务的基础。存款分为活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等。存款利率由中国人民银行规定，银行可以根据实际情况进行调整。

第一部分

金融业务基础知识

金融企业会计概述

学习目标

1. 了解我国金融企业的组成与基本职能。
2. 掌握金融企业会计的含义、特征和对象。
3. 熟悉金融企业会计核算的基本前提和会计信息质量的要求。

第一节 金融企业的组成与基本职能

一、金融企业的组成

金融企业是金融机构的重要组成部分。金融机构通常由银行和非银行金融机构组成。我国的金融机构是以中央银行领导、商业银行为主体、政策性银行为补充、其他多种金融机构并存的金融机构组织体系。

银行按其在市场经济发展过程中的经济功能和作用,可分为中央银行、商业银行和其他专业银行三种类型,其中商业银行是典型的金融企业。

中央银行是一国最高的货币金融管理机构,在各国金融体系中居于主导地位。中央银行的主要业务有货币发行、存款准备金、再贷款、再贴现、外汇占款、为商业银行和其他金融机构办理资金的清算和资金转移业务等。

商业银行是以营利为目的,以多种金融负债筹集资金,并以多种金融资产为经营对象,具有信用创造功能的金融机构。商业银行是现代金融体系的主体,它是依照公司法设立的吸收存款、发放贷款、办理结算等金融业务而获取利润的企业法人。商业银行是银行体系中的重要组成部分。

非银行金融机构是指除商业银行以外的其他金融企业,统称为非银行金融机构或金融性公司,包括保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司、基金管理公司、期货公司、

财务公司等。

二、我国金融企业的基本职能

(一) 商业银行

我国商业银行是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的具有法人地位和权利的金融企业,以利润为经营目标,以流动性、安全性、效益性为经营原则。商业银行的主要经营业务有:吸收公众存款,发放短、中、长期贷款;办理国内外结算;办理票据贴现;发行金融债券;买卖政府债券;从事同业拆借;买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理保险业务;提供保险箱服务以及经中国人民银行批准的其他业务。

(二) 保险公司

保险公司是经营保险业务和投资业务的经济组织,其主营业务是保险业务,具体包括财产保险、人身保险和再保险。保险公司的投资业务是指保险公司在组织经济补偿或给付保险金的经营过程中,将收取的保险费积聚起来形成保险资金,并按规定用于投资使之增值的业务活动。

(三) 证券公司

我国的证券公司分为两类,即综合类证券公司和经纪类证券公司。综合类证券公司的业务包括证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务和经国务院证券监督管理机构核定的其他证券业务。经纪类证券公司只允许专门从事证券经纪业务,即只能专门从事代理客户买卖股票、债券、基金、可转换债券、认股权证等业务。

(四) 信托投资公司

信托投资公司是专门从事信托投资业务的公司,目前主要业务有:信托业务,如信托存款、信托贷款和信托投资等;委托业务,如委托存款、委托贷款和委托投资等;代理业务,如代理保管、代理收付、代理有价证券的发行和买卖、信用担保等;咨询业务,如资信咨询、项目可行性咨询、投资咨询和金融咨询等。

(五) 租赁公司

租赁公司是从事金融租赁业务的公司,其主要业务有:动产和不动产的租赁、转租赁和回租租赁业务,各种租赁业务所涉及标的物的购买业务,出租物和抵偿租金产品的处理业务,向金融机构借款及其他融资业务,吸收特定项目下的信托存款,租赁项目下的流动资金贷款业务,外汇业务等。

(六) 基金管理公司

基金管理公司是依据法律、法规和基金契约,负责基金的经营和管理操作的公司。其主要业务有:证券投资基金的发行和赎回,管理和运用证券投资基金从事股票、债券等金融工具的投资等。

(七) 财务公司

财务公司是由企业集团内部集资组建的,主要为集团内部成员筹集和融通资金、提

供金融服务的公司。其主要业务有:存贷款、结算、票据贴现、融资租赁、投资、委托及代理发行有价证券等。

我国现行的金融机构体系如图 1-1 所示。

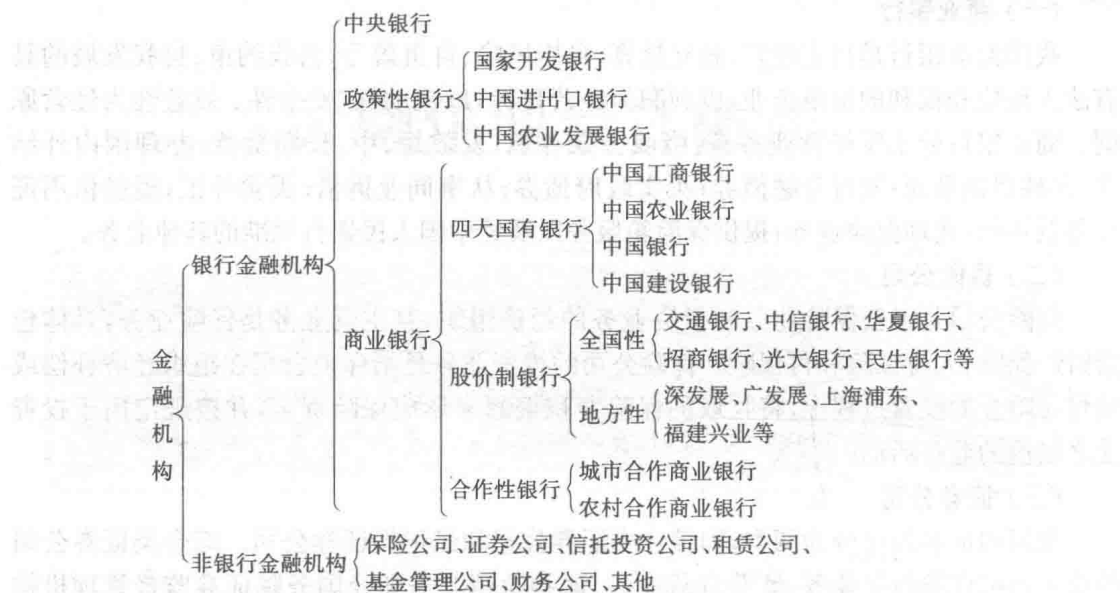


图 1-1 我国金融机构构成图

第二节 金融企业会计的特征和对象

一、金融企业会计的特征

金融企业会计是一门特殊行业的会计,是根据会计学的基本原理和基本方法,针对金融业务的特点而制定的特种会计,适用于金融系统的会计核算和经营管理。

具体来讲,金融企业会计是以货币为主要计量单位,采用会计的专门方法,对金融企业的经营活动过程进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,为企业的投资者、债权人、经营者及利益相关方提供财务状况和经营成果等会计信息的一种经济管理活动。

金融企业行业特殊,与其他企业相比特征明显。

(一) 核算内容具有广泛的社会性

金融企业特别是商业银行通过吸收存款、发放贷款、支付结算等业务与社会各部门、企事业单位和个人有着密切的联系,在反映银行自身业务的同时,还能够反映国民经济各部门的资金活动情况。

（二）核算方法具有独特性

金融企业是经营货币资金的特殊行业，会计核算中形成自己独特的方法，比如单式记账法等。金融企业会计在科目设置、凭证编制、账务处理上，也明显区别于其他企业会计。

（三）核算过程和业务处理的一致性

一般企业表现为业务活动和财务活动相分离，而金融企业两者是同时进行的。比如，客户在柜台办理现金业务，柜员在现金收付、凭证处理、账簿登记中，业务处理和核算过程同步。

（四）具有更加严密的内部监督机制

比如，收付款的复核制度、贷款的审贷分离制度和当日轧平账务制度等，确保账务处理的正确和货币资金的安全。

二、金融企业会计的对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。一般来讲，会计主体以货币表现的经济活动即是抽象意义上的会计对象。

为了便于确认、计量、记录和报告，必须按照经济业务不同对会计对象的具体内容进行分类，即会计要素，因此，会计要素是对会计对象的分类，对会计对象的研究实际上就是对会计要素的研究。按照我国企业会计准则的规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。

金融企业会计对象从总体上看，依然是资金运动所体现的六大会计要素。

商业银行对信贷资金的经营主要体现为吸收存款和发放贷款，因此贷款是银行最主要的资产，存款是其最主要的负债；贷款获得的利息收入是银行最主要的营业收入，而存款发生的利息支出是银行最主要的经营成本。此外，各项中间业务形成的手续费及佣金收支也是构成银行收入、费用的重要内容。将一定时期的收入与费用相比，就形成了银行的利润。

非银行金融机构与商业银行的会计要素在分类上相同，但在内容上不同。非银行金融机构的资金来源主要是发行股票、债券等，且主要从事非贷款的其他金融业务，如保险、信托、租赁等。

第三节 金融企业会计的核算前提和信息质量要求

一、金融企业会计的基本前提

会计的基本前提(或称基本假设)是指会计人员为了实现会计目标，而对错综复杂、

变化不定的会计环境所作出的合乎情理的假定。金融企业会计的四个基本前提分别是：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或组织，是会计工作特定的空间范围。凡是有能力拥有资源、承担义务、独立或相对独立的特定单位或组织，都可以且需要进行独立核算，成为一个会计主体。会计主体可以是一个企业，也可以是若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。一个会计主体可能包括几个会计主体，如总公司和分公司；几个会计主体也可合并为一个会计主体，如联营公司。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的业务经营活动能够按照既定目标持续不断地经营下去。只有在持续经营的前提下，资金才能实现周而复始的循环与周转，会计人员才能分期记账，定期进行财务报告，会计处理方法才能保持一致性和稳定性，才能以权责发生制为基础确定本期的收益和费用，解决资产计价和负债偿还等问题。

（三）会计分期

会计分期是指将会计主体的持续经营活动人为地分割为一定的期间，分期结算账目，报告财务状况，以满足有关各方对财务信息的需求。我国企业会计准则规定，会计分期按公历起讫日期分为年度、半年度、季度和月度。会计分期前提解决了会计核算和监督的时间范围问题。

（四）货币计量

货币计量是指会计信息应以货币为计量尺度。我国金融企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门报送的会计报表也应折算为人民币反映。

二、金融企业会计核算的信息质量要求

会计信息质量要求分为首要信息质量要求和次要信息质量要求两部分。

（一）首要信息质量要求

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性是会计信息的基本质量要求。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者

预测。

3. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者推后。会计信息具有时效性。因此,只有及时提供会计信息,才有利于会计信息使用者作出正确的预测与决策。

4. 可比性

可比性要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。可比性包括两层含义:①不同企业相同会计期间信息可比,这是横向可比;②同一企业不同时期会计信息可比,这是纵向可比。

可比性要求企业采用的会计政策前后各期保持一致,不得随意变更。

(二) 次要信息质量要求

1. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清楚明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。要求会计记录和文字说明应当清晰、准确;填制会计凭证做到依据合法;登记账簿必须对应关系清楚;摘要完整准确;编制会计报表项目完整、数字准确、勾稽关系清楚。

2. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

3. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。即对于重要的经济业务,应当进行详细核算、单独反映,而对于某些次要的经济业务或会计事项的加工处理或在报表上揭示可以适当简化会计核算手续,合并反映。

4. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式作为会计核算的依据。比如,融资租赁的核算。

思考题

1. 什么是金融企业会计?它有哪些特征?
2. 怎样正确理解金融企业会计的基本前提?
3. 金融企业会计的信息质量要求有哪些?

练 习 题

1. 单选题

- (1) 金融企业会计核算的基础是权责发生制,其产生的依据是()。
 - A. 会计主体假设
 - B. 持续经营假设
 - C. 会计分期假设
 - D. 货币计量假设
- (2) 在金融机构体系中,处于中心地位的银行是()。
 - A. 中国银行
 - B. 中国工商银行
 - C. 中国建设银行
 - D. 中央银行
- (3) 设置应收利息和应付利息是遵循()原则。
 - A. 权责发生制
 - B. 收付实现制
 - C. 永续盘存制
 - D. 实地盘存制
- (4) 会计的基本职能是()。
 - A. 核算与管理
 - B. 管理与监督
 - C. 核算与监督
 - D. 监督与检查
- (5) 下列不属于金融企业会计特征的是()。
 - A. 核算内容广泛的社会性
 - B. 内容的公开性
 - C. 核算方法的独特性
 - D. 更加严密的监督
- (6) 下列不属于金融企业会计的是()。
 - A. 中国农业银行会计
 - B. 中国农业发展银行会计
 - C. 中国建设银行会计
 - D. 中国银行会计

2. 多选题

- (1) 下列属于会计基本前提的有()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量
- (2) 下列属于非银行金融企业会计的有()。
 - A. 中央银行会计
 - B. 保险公司会计
 - C. 证券公司会计
 - D. 农村信用社会计
- (3) 商业银行经营的原则包括()。
 - A. 安全性
 - B. 流动性
 - C. 效益性
 - D. 规范性
- (4) 会计分期包括()。
 - A. 年度
 - B. 半年度
 - C. 季度
 - D. 月度
- (5) 首要信息质量要求包括()。
 - A. 相关性
 - B. 及时性
 - C. 可靠性
 - D. 重要性