

· 新经济时代的会计入门必备 ·

如何做好 金融会计

图解教学——一目了然
图文并茂——直观易学

邱林艳 著

快速精通金融会计流程
轻松读懂财务报表
真实再现实务案例



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

· 新经济时代的会计入门必备 ·

如何做好 金融会计

图解教学——一目了然
图文并茂——直观易学

邱林艳 著

快速精通财务会计流程
轻松读懂财务报表
真实再现实务案例



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

如何做好财务会计/邱林艳著. —北京: 经济管理出版社, 2016.5

ISBN 978-7-5096-4477-5

I. ①如… II. ①邱… III. ①财务会计 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 152871 号

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 丁慧敏

责任印制: 黄章平

责任校对: 赵天宇

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.e-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm/16

印 张: 13.75

字 数: 211 千字

版 次: 2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-4477-5

定 价: 38.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

伴随着中国经济的迅猛发展，我国财政部于2001年底正式发布了《金融企业会计制度》，这个制度最先在国内上市公司中实行，有利于提高会计信息质量。《金融企业会计制度》对商业银行和非银行金融机构的核算原则、核算内容和报告方法等做出了明确的规定。我国财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则——应用指南》，这些有机统一的会计准则体系，使我国金融企业会计准则有了新的突破。

因为《金融企业会计制度》的大部分规定和内容与国际惯例相吻合，虽然使我国金融企业会计的会计要素定义和确认等方面与国际惯例相一致，但由于金融企业自身的复杂性和《金融企业会计制度》对金融企业自身职业判断权的扩大，致使金融企业在执行过程中存在一些不健全的问题。比如，短期投资和长期投资的划转条件不明确、措辞不严谨致使会计工作人员难以处理和影响会计信息的质量等问题。

因此，针对当前金融企业会计工作所存在的问题，为了满足金融企业会计工作者的需求，我们编写了《如何做好金融会计》。在编写过程中，我们以全国统一的会计准则和会计制度为依据，密切联系金融企业会计的实际工作，全面阐述金融企业会计的业务，以便更好地确认、计量以及披露银行业的财务状况和经营成果。将政策性银行、商业银行和非商业银行的会计核算内容介绍给众多金融工作者，从而提高金融企业会计核算的工作质量。本书不仅适合在职会计工作者阅读，也适合非金融企业会计人员参阅，了解金融企业的核算内容和方法。

本书分为十章，以商业银行为主，政策性银行为辅。第一章为金融企业

概述；第二章讲述政策性银行的会计核算内容和方法；第三章到第十章阐述商业银行和非银行金融机构的核算方法，具有很高的实用价值。

本书在编写过程中体现了如下特色：

首先，本书内容全面、内容务实创新。本书不仅阐述了金融企业会计的基本理论，同时阐述了具体核算方法，内容清晰。

其次，本书结构划分合理，重点突出。重点讲述商业银行和非银行金融机构的具体核算内容和方法。

最后，理论联系实际。在阐述理论的同时，加入例题和图示，便于金融企业的会计工作者阅读和理解，从而提高会计工作者解决问题的能力。

在本书写作的过程中，我们参阅了许多会计书籍和与财务会计类有关的知识读物，并将大量具有科学依据的文献资料作为参考。我们衷心地感谢书籍和文献的作者。由于笔者写作水平有限以及本书编写时间仓促，难免存在疏忽和不足之处，敬请读者对本书提出宝贵建议并批评指正，以便我们今后修正。

目 录

第一章 金融企业与金融企业概述	1
第一节 金融企业概述	1
第二节 金融企业会计的概念和特点	5
第三节 金融企业会计核算的对象	7
第四节 金融企业会计的组织机构	11
第五节 金融企业会计的核算方法	14
第二章 政策性银行业务的会计核算	19
第一节 政策性银行的概述	19
第二节 中国进出口银行业务的会计核算	24
第三节 国家开发银行业务的会计核算	29
第四节 中国农业发展银行业务的会计核算	34
第三章 商业银行业务的会计核算	43
第一节 商业银行出纳业务会计核算	43
第二节 商业银行存款业务的核算	47
第三节 商业银行贷款业务会计核算	54
第四节 商业银行国内支付结算业务的会计核算	62
第五节 商业银行外汇业务的会计核算	72
第六节 商业银行收入、费用和利润的核算	79

第四章 信托投资公司业务的会计核算	87
第一节 信托投资公司主要业务概述	87
第二节 信托公司存款业务的会计核算	92
第三节 信托公司贷款业务的会计核算	95
第四节 信托公司投资业务的核算	98
第五章 金融租赁公司业务的会计核算	105
第一节 金融租赁公司主要业务概述	105
第二节 金融租赁公司经营租赁业务的会计核算	108
第三节 金融租赁公司融资租赁业务的会计核算	111
第六章 证券公司业务的会计核算	117
第一节 证券公司的主要业务和资产类别	117
第二节 证券公司自营证券业务的会计核算	120
第三节 证券经纪业务的会计核算	124
第四节 证券承销业务的会计核算	129
第七章 期货公司业务的会计核算	135
第一节 期货公司的主要业务	135
第二节 期货公司商品期货业务的会计核算	140
第三节 期货公司金融期货业务的会计核算	145
第八章 基金管理公司业务的会计核算	151
第一节 基金管理公司主要业务和基金类别	151
第二节 基金管理公司基金发行业务的会计核算	155
第三节 基金管理公司基金赎回业务的会计核算	158
第四节 基金管理公司基金投资业务的会计核算	162

第五节 基金管理公司基金业务损益的会计核算	167
第九章 保险公司业务的会计核算	175
第一节 保险公司主要业务和资产类别	175
第二节 保险公司财产保险业务的会计核算	178
第三节 保险公司人身保险业务的会计核算	183
第四节 再保险业务的会计核算	187
第十章 金融企业年度决算与财务会计报告	193
第一节 金融企业年度决算	193
第二节 金融企业财务会计报告	197
附 录	203
参考文献	211

第一章 金融企业与金融企业概述

第一节 金融企业概述

本节关键词：

企业概述、企业分类

本节内容提要：

- (1) 了解金融企业的分类。
- (2) 了解非银行金融机构。

金融企业作为一个特殊的企业，需有金融业务许可证，其业务必须得到金融监管部门的许可。金融企业分为两大部分，即商业银行和非银行金融机构，金融企业对中国经济发展有着至关重要的作用。金融企业的组成如图 1-1 所示。

一、商业银行

商业银行依照公司法设立，包括国家商业银行、股份制商业银行以及地方商业银行，是一种以盈利为目的的金融机构。

商业银行是国内影响力最大的金融机构体系，依法遵循效益性、安全性

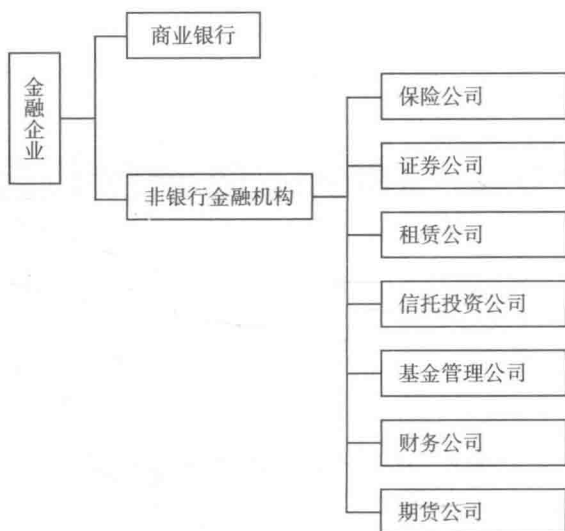


图 1-1 金融企业的组成

和流动性这三大原则，切实保护存款人的利益安全。根据《中华人民共和国商业法》规定，我国商业银行可以经营下列业务：吸收公众存款、发放贷款；办理国内外结算、票据贴现、发行金融债券；代理发行、兑付、承销政府债券，买卖政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款及代理保险业务等。

既然《中华人民共和国商业法》明确规定了商业银行的业务范畴，那么商业银行就没有资格办理非银行金融业务。

二、非银行金融机构

非银行金融机构是指依法办理除了银行以外的金融业务。比如，证券公司、保险公司、期货公司、基金管理公司以及信托投资公司等相关金融体系。这些金融机构的资金来源并非吸取存款，而是以发行股票和债券、提供保险业务和接受信用委托，把获取的资金作为长期性投资。在我国，不同的金融公司其业务和特点不尽相同。

1. 保险公司

保险公司是指取得金融监管部门授予的金融许可证的机构，是销售保险合同并提供风险保证的公司，其业务主要是对投保人将来可能产生的损失进行赔偿。在人们生活中起到“互助共济，分担风险”的保障作用。

根据《中华人民共和国保险法》的规定，保险公司所经营的业务包括财产保险业务（财产损失保险、责任保险、信用保险）、人身保险业务（人寿保险、健康保险、意外伤害保险）、再保险业务（分出保险、分入保险）等。

2. 证券公司

证券公司是指依照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国证券法》的规定，由承销发行人向社会发行证券，专门经营证券业务，进行证券买卖交易的金融机构。

证券公司分为证券经纪商和证券自营商。

证券经纪商，作为代理可以接受投资人委托进行交易，并收取相关费用。

证券自营商，由于资金雄厚，不仅可以买卖股票，还可以独立承担风险的证券机构。

根据《中华人民共和国证券法》的规定，证券公司的业务范畴：①证券经纪业务。②证券承销与保荐。③证券资产管理。禁止证券公司将各个业务混合操作，必须要将业务分开办理。

3. 租赁公司

租赁公司是依法成立以出租设备或收取租金为业的机构。在当今社会，各种形态的租赁公司应运而生。为了使人们对租赁公司有清晰、深刻的了解，将行业进行分类。租赁公司分为专业租赁公司和非专业租赁公司。专业租赁公司的业务主要是租赁，而非专业租赁公司则把租赁当作副业务。租赁公司就是以融物的形式进行融资活动。通过这种方式，来解决租赁人的资金短缺问题。

根据《金融租赁公司管理办法》规定，租赁公司的业务包括：直接租赁、回租、转租赁、委托租赁等融资性租赁业务；经营性租赁业务；接受法人或机构委托租赁资金；接受有关租赁当事人的租赁保证金；向承租人提供租赁

项下的流动资金贷款；有价证券投资、金融机构股权投资；经中国人民银行批准发行金融债券；向金融机构借款；外汇借款；同业拆借业务；租赁物品残值变卖以及处理业务；经济咨询和担保；中国人民银行批准的其他业务。

4. 信托投资公司

信托投资公司是当代金融行业的三大支柱之一，依法成立的主要进行信托业务的金融机构，租赁公司作为受托人，对委托人的财产进行管理。

信托投资公司分为四大类，即起步信托投资公司、成长期信托投资公司、成熟期信托投资公司和高峰期信托公司。不同阶段的信托投资公司各司其职，信托投资公司的业务也比较广泛，其收益归信托受益人所有。

根据《信托投资公司管理办法》的规定，信托公司的业务包括：受托管经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务；受托管经营国务院有关部门批准的国债、政策性银行债券、企业债券等的承销业务；代理财产的管理、运用和处分；代理保管业务；信用鉴证、资信调查及经济咨询业务；以固有财产为他人提供担保；中国人民银行批准的其他业务。

5. 基金管理公司

基金管理公司是依法成立的对基金运作活动进行管理的金融机构，通过公募和私募向个人募集资金，对基金申购、赎回和收益分配等进行管理。

基金管理公司主要从事非证券类的投资业务。

6. 财务公司

财务公司是依法负责开发和销售金融服务的机构，主要方式是吸收存款，但不属于银行机构。

7. 期货公司

期货公司是依法成立的，为客户提供期货交易平台并收取手续费的机构，交易结果由客户承担。期货公司主要经营国内商品期货和金融期货业务。

第二节 金融企业会计的概念和特点

本节关键词：

金融企业会计、概念、特点

本节内容提要：

- (1) 了解金融企业会计的概念。
- (2) 熟悉金融企业会计的特点。

随着会计行业的不断发展，会计的一个分支逐渐形成，即金融企业会计，它被应用于金融企业领域。本节主要讲述金融企业会计的概念和特点。

一、金融企业会计的概念

随着社会的发展，会计也在不断进步和发展，它是一门被广泛运用的应用学科，其发展进程取决于社会发展的程度。查阅史书，可发现人们最早只是以“结绳记事、刻木记数”的方式进行统计，不同时期对财务的记录方式也不尽相同。

据《周礼》记载，“会计”一词最早出现在西周奴隶社会。从周代到现代，会计逐渐进步。从周代开始，有专门的官职负责国家的财务。随着商业的发展，古代最早出现了“簿书”和“四柱”。可见，随着工业文明的发展，会计逐步得到完善。

从13世纪到15世纪，会计学在国外不断改进和完善，从18世纪到19世纪工业革命后，随着经济和科技的不断发展，会计的发展有了质的飞跃。

改革开放以来，我国经济体制发生了根本性的转变，随着经济的发展，金融业也逐步发展。因此，做好金融企业会计工作，对我国金融企业顺利发

展十分重要。

那什么是会计呢？

我国企业会计准则专家葛家澍认为，“会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。由此可见，会计是为各企业提供信息服务的经济信息系统，为企业管理服务。

什么是金融企业会计？

金融企业会计是会计的一个分支，是指以货币为计量手段，采用独特的会计方法（如科目设置、凭证设置、复式记账、账簿等级、财产清查、报表编制等），对金融企业的经营活动过程进行全面、系统、连续的核算和控制，为金融企业的利害关系人提供决策所需的财务信息和相关经济信息。

在我国，会计信息使用者主要包括所有人、宏观调控管理部门、债权人。

（1）所有人，即所有投资者，人们了解会计报表以后，可以清楚了解投资的具体情况，可以掌握回报率和利润分配政策。

（2）宏观调控管理部门，他们需要对金融企业进行合理管理，并监督金融企业的业务是否有效进行。

（3）债权人，对债权人来说，对会计报表有进一步的了解，可以熟知企业的偿债能力，从中得知债券的保障，并清楚了解企业是否有能力偿还资金。

二、金融企业会计的特点

金融企业会计是对金融业务进行管理的一门专业会计，它与其他行业的会计相比有着独特的特点，主要表现在以下几个方面。

1. 社会性广泛

金融企业和银行、企业、单位以及普通百姓的利益息息相关。其中，银行会计核算的目标群体是社会，不仅体现出银行的综合业务和财务情况，更能体现出国民经济以及所有企业和单位的资产流动情况，使银行具有透明而广泛的特性。

2. 核算方法独特

由于经营目标的特殊性，金融企业会计的核算方法自然比较独特。其中，比较典型的就是银行，银行是经常从事货币业务的一个特殊机构，它的业务无法改变人民币的货币形态。因此，金融会计进行账务处理的方法就要区别于酒店会计、房地产会计等其他行业的会计。

3. 核算业务具有统一性

金融企业的核算业务和经营业务同时进行。例如，客户将存款凭证交给柜台职员检阅并办理业务，银行人员对存款凭证进行核对并处理客户的委托业务。工作人员将银行业务和核算同时进行，业务处理完毕，即核算结束之时。这种比较明显的特点有别于其他行业的会计。

4. 涉及面广泛，政策性强

金融企业作为特殊的行业，主要经营资金流通业务，和多家企业、单位以及广大百姓的利益紧密相连。由于涉及的资金额度较大，金融企业会计的责任也十分重大，它关乎国民经济的稳定。因此，在从事金融企业会计时，从业人员必须熟知国家的法律和有关政策法规，妥善处理企业和客户之间的业务，减少利益纠纷。

第三节 金融企业会计核算的对象

本节关键词：

核算对象、介绍

本节内容提要：

- (1) 了解金融企业会计核算的对象。
- (2) 熟悉金融企业会计核算对象。

金融企业会计核算对象是指金融企业会计核算和监督的内容。随着金融

企业各种业务的进行，企业资金运动也在不断变化。具体体现在会计的六要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

金融企业根据资产类别分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1. 流动资产

流动资产指的是企业可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。金融企业的流动资产分为现金、银行存款、短期存款、其他应收款和待摊费用等。

2. 长期投资

长期投资指的是周期较长的投资，时间超过一年的各种股权性质的投资、不能变现或不打算随时变现的债权、其他债券投资和其他长期投资。

3. 固定资产

固定资产是指企业使用期限超过一年的房屋、建筑物及其机械运输工具和其他相关器材。不属于主要经营设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过两年的，也应当作为固定资产。

4. 无形资产和其他资产

无形资产指的是没有实物形态的非货币性长期资产，主要用于给他人提供劳务、出租等。如专利权、非专利权、商标权和著作权等。

其他资产指的则是除了上述资产以外的资产，如存出资本保证金、抵债资产等。

二、负债

负债是由以前的交易或事项形成的预计会使经济利益流出的现时义务。

1. 流动负债

流动负债，指的是要在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

银行的流动负债主要包括活期存款、定期存款、短期内到期的拆放、中央银行借款、应付账款等。

保险公司的流动负债包括短期借款、拆入资金、应付手续费、应付佣金、预售分保账款、预收保费、存入分保准备金。

证券公司的流动负债主要有质押借款、各类应收款项、代买卖证券款和代发行证券款。

信托投资公司的流动负债主要包括拆入资金、代发行债券款、代兑付债券款、各种应付款项。

2. 长期负债

长期负债指的是一年以上要偿还的负债。长期负债主要有长期存款、长期借款、长期应付款和应付债券等。

金融企业的资金渠道来自负债，负债融资可以影响到对股东的回报。负债融资具有“省税功能”，即成本可以在所得税前支付。但是，假如该企业管理不当，资金流动安排不合理，利息和本金会给金融企业带来很大的资金风险。

三、所有者权益

所有者权益指的是所有人在企业资产中得到的经济效益，金额就是资产减去负债后所剩下的金额。

金融企业的所有者权益主要包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公