

高等职业技术教育教材

# 金融企业会计学

柏汉芳 主编

*Jinrong Qiye Kuaijixue*

立信会计出版社

1-830.42  
4

高等职业技术教育教材

# 金融企业会计学

JINRONG QIYE KUAIJIXUE

柏汉芳 主编

立信会计出版社

图书在版编目 ( C I P ) 数据

金融企业会计学 / 柏汉芳主编. —上海: 立信会计出版社, 2001. 9

ISBN 7-5429-0879-0

I. 金... II. 柏... III. 财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字 (2001) 第068467号

---

出版发行 立信会计出版社  
经 销 各地新华书店  
电 话 (021) 64695050 × 215  
(021) 64391885(传真)  
(021) 64388409  
地 址 上海市中山西路 2230 号  
邮 编 200235  
E-mail *lxaph@sh163c.sta.net.cn*  
出 版 人 陈惠丽

---

印 刷 上海申松立信印刷厂  
开 本 850 × 1168 毫米 1/32  
印 张 13.375  
插 页 3  
字 数 329 千字  
版 次 2001 年 9 月第 1 版  
印 次 2001 年 9 月第 1 次  
印 数 3 000  
书 号 ISBN 7-5429-0879-0/F · 0809  
定 价 24 00 元

---

如有印订差错 请与本社联系

# 前 言

为了适应高等职业技术教育的需要，培养大学层次的高级应用型金融人才，我们编写了《金融企业会计学》一书。本书力求遵循教学规律，根据最新的财务会计制度，对金融企业的会计理论和技术方法，进行科学的、系统的阐述，融理论和实务为一体。我们特别注意，使学生在理解、掌握有关知识和方法的同时培养实际应用能力。为此，本书配有较多的图表说明与实际案例分析，模拟金融企业会计实务的实际情景，训练学生的实务操作能力。本书在重点介绍商业银行、保险企业、证券公司的专门业务会计核算的同时还系统阐明了金融企业共有业务的会计核算，因此，可作为高等职业教育及各类财经高等院校进行教学和培训的教科书，也可作为金融业广大实际工作者自学进修的参考书。

本书共五篇十八章，由柏汉芳主编。全书编写分工是：第一篇、第五篇由柏汉芳执笔；第二篇由徐继红执笔；第三篇的第九章、第十章由史美霖执笔，第十一章由庄毅执笔；第四篇由王梯云执笔。最后由柏汉芳修改、总纂和定稿。本书在编写过程中得到毕业于美国华盛顿大学的陈竞先博士，上海第二工业大学财会金融系童建良、简励程老师，中保财产保险有限公司上海市分公司庄毅、王莉，中国工商银行杨铮，中国人民建设银行石巍，大鹏证券公司杨一心，东方证券公司沈海波的关注、支持和帮助，特别是上海第二工业大学张礼士老师，提出了宝贵的修改意见。在此向他们表示诚挚的谢意。

由于水平所限,本书会有不少缺点和错误,恳切希望读者批评指正,以利于来日修改与补充。

作 者

2001年8月

# 目 录

<b>第一篇 总 论</b> .....	1
<b>第一章 金融企业会计概述</b> .....	3
第一节 金融企业会计及其意义.....	3
第二节 金融企业会计的特征.....	4
<b>第二章 金融企业会计核算的基本方法</b> .....	6
第一节 会计科目.....	6
第二节 会计凭证.....	13
第三节 帐务组织.....	20
<b>第二篇 商业银行主要业务核算</b> .....	29
<b>第三章 存贷款业务的核算</b> .....	31
第一节 存贷款业务核算的背景.....	31
第二节 存款业务的核算.....	33
第三节 贷款业务的核算.....	48
第四节 存贷款利息的核算.....	53
本章实务核算题.....	58
<b>第四章 结算业务的核算</b> .....	62
第一节 结算业务核算的背景.....	62
第二节 结算业务的核算.....	67
本章实务核算题.....	106
<b>第五章 票据承兑和贴现业务的核算</b> .....	111

第一节	票据承兑和贴现业务核算的背景	111
第二节	票据承兑和贴现业务的核算	113
	本章实务核算题	123
<b>第六章</b>	<b>  现金出纳业务的核算</b>	<b>125</b>
第一节	现金出纳业务核算的背景	125
第二节	现金出纳业务的核算	127
第三节	库房管理与现金运送	134
	本章实务核算题	135
<b>第七章</b>	<b>  银行往来的核算</b>	<b>137</b>
第一节	银行往来核算的背景	137
第二节	联行往来的核算	138
第三节	同业往来的核算	153
第四节	商业银行与中央银行往来的核算	157
	本章实务核算题	161
<b>第八章</b>	<b>  外汇业务的核算</b>	<b>163</b>
第一节	外汇业务核算的背景	163
第二节	外汇存贷款业务的核算	166
第三节	外汇结算业务的核算	173
	本章实务核算题	181
<b>第三篇</b>	<b>  保险企业主要业务核算</b>	<b>183</b>
<b>第九章</b>	<b>  财产保险业务的核算</b>	<b>185</b>
第一节	财产保险业务核算的背景	185
第二节	各项收入的核算	186
第三节	各项支出的核算	195
第四节	营业税及附加的核算	204
第五节	财产保险准备金的核算	207
	本章实务核算题	214

第十章 人寿保险业务的核算	216
第一节 人寿保险业务核算的背景	216
第二节 寿险业务收支的核算	218
第三节 寿险三差损益的核算	226
本章实务核算题	231
第十一章 再保险业务及其他核算	233
第一节 再保险业务核算的背景	233
第二节 再保险业务收支核算	236
第三节 系统往来的核算	242
本章实务核算题	247
<b>第四篇 证券公司主要业务核算</b>	<b>249</b>
第十二章 证券公司业务核算的背景	251
第一节 证券公司经营业务的范围	251
第二节 证券公司的清算与交割	252
第三节 资金结算表的编制及有关会计核算	254
本章实务核算题	262
第十三章 证券公司自营证券业务的核算	263
第一节 证券公司自营证券业务核算的背景	263
第二节 柜台自营证券业务的核算	265
第三节 在证券交易所进行的自营证券业务核算	274
本章实务核算题	279
第十四章 证券公司经纪业务的核算	282
第一节 证券经纪业务核算的背景	282
第二节 代发行证券业务的核算	284
第三节 代理证券买卖业务的核算	290
第四节 其他代理业务的核算	297
本章实务核算题	303



第十五章	证券公司其他证券业务的核算	305
第一节	证券公司其他证券业务核算的背景	305
第二节	证券公司其他证券业务核算的实例	308
	本章实务核算题	312
<b>第五篇</b>	<b>金融企业共有业务核算</b>	<b>313</b>
第十六章	固定资产、无形资产和递延资产的核算	315
第一节	固定资产核算的背景	315
第二节	固定资产的核算	320
第三节	无形资产的核算	335
第四节	递延资产的核算	339
	本章实务核算题	341
第十七章	所有者权益的核算	344
第一节	所有者权益核算的背景	344
第二节	投入资本的核算	346
第三节	资本公积的核算	356
第四节	盈余公积的核算	359
第五节	利润分配的核算	360
	本章实务核算题	362
第十八章	会计报表	364
第一节	会计报表的背景	364
第二节	资产负债表	365
第三节	损益表	378
第四节	现金流量表	384
	本书实务核算题参考答案	391

# 第一篇

## 总论

# 原书空白页

# 第一章 金融企业会计概述

## 【目标】

- 理解金融企业会计的含义。
- 理解金融企业会计的特征。

## 第一节 金融企业会计及其意义

金融企业会计是运用于金融企业的专业会计,即把会计学的基本原理和方法运用于金融企业,用来反映和监督金融企业经济活动的手段。

金融企业是一个特定的企业范畴,是经营货币信用业务,从事资金融通的经济实体。金融企业是指:

银行。包括国家专业银行、区域性银行、股份制银行、中外合资银行及其他综合性银行。

保险企业。包括全国性保险企业、区域性保险企业、股份制保险企业、外资保险企业、中外合资保险企业及其他专业性保险企业。

其他各类非银行金融企业。包括城市信用社、农村信用社、各类财务公司以及其他从事信托投资、租赁、证券交易等业务的专业性和综合性的各类非银行金融企业。这类企业也称金融性公司。

金融企业的特点包括以下四个方面:

- ① 具有法人的地位和权利,是相对独立的经济实体。
- ② 从事货币信用业务和融资活动,并且提供各种劳务服务。

③ 独立核算,自主经营,以自己从事金融活动的收入来抵偿自己的支出,并向国家上缴税金或利润,自负盈亏。

④ 以各种具体的业务活动,如货币的借贷,货币的收付、汇兑与结算,同各经济单位发生关系。

为此,金融企业必须按照自身业务特点,组织会计核算,形成一套适用于金融企业的会计处理程序和方法。金融企业会计是一种经济管理活动,具体表现为:反映金融业务经营状况和经营成果,为金融管理提供准确可靠的数字和资料;监督金融企业业务活动,对业务经营过程进行有效控制。

总之,金融企业会计是以货币为主要计量单位,采用确认、计量等专门方法,对金融企业的经营活动进行连续、系统、综合、完整的核算和监督,为金融企业管理当局及其有利害关系的团体和人士,提供有关金融企业财务状况和经营成果的信息系统。

## 第二节 金融企业会计的特征

金融企业会计是财务会计体系中的一个专业会计子系统。由于金融企业是一个特殊的行业,其性质、社会地位和作用与其他行业不同,因此,金融企业会计具有如下特征:

① 金融企业会计反映的情况具有综合性和全面性。金融企业会计核算直接面向全社会,面向国民经济各部门、各单位,体现了整个社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系。金融企业会计既反映和监督宏观经济活动情况,又反映和监督微观经济活动。从社会再生产过程来考察,金融企业会计反映和监督的内容,实质上是全面反映了全国商品生产、流通和分配的综合情况,因而金融企业会计具有“社会公共簿记”的职能作用。

② 金融企业会计核算同金融企业的各项业务紧密联系。金融企业的业务活动基本上是通过货币资金的收付来组织实现,一切

货币资金的收付又必须通过会计记载和反映,如各种存款的存取、各项贷款的发放与收回、各类结算资金的清算,都离不开会计。金融企业会计处于金融业务活动的第一线,要实现和完成各项业务活动,必须通过会计来具体办理。因此,金融企业会计的核算过程,也就是具体办理金融业务实现其基本职能的过程。

③ 金融企业会计具有独特的核算方法体系和严密的内部监督机制和制度。由于金融企业是经营货币的特殊企业,一切业务活动必须通过货币资金的收付来实现,因而在核算方法上有其特殊之处。例如,大量采用原始凭证代替记帐凭证;采用科目日结单会计核算形式;采取“日清月结”核算方式等。又因为金融企业是国民经济的重要部门,金融企业会计与金融的各项业务紧密相联,因此,要求金融企业会计核算必须做到准确、及时、真实、完整,为此金融企业会计采取严密独特的内部监督方式,如换人复核、当日轧平帐务和内外对帐,以保证金融企业会计帐务处理的绝对正确。

## 第二章 金融企业会计核算的基本方法

### 【目标】

- 了解金融企业会计科目的分类。
- 了解金融企业会计凭证的种类,并掌握其审核要点。
- 区分四种分户帐格式及其应用。
- 掌握记帐程序及帐户核对的主要内容。

### 第一节 会计科目

会计科目是将各项业务和财务活动按照不同的经济特征和核算内容进行分类的名称。金融企业的一切经济业务和财务活动都要通过会计科目来反映。经济业务发生后,无论是填制凭证、设置帐户和登记帐簿以及编制会计报表,都是以会计科目作为分类、核算的依据。会计科目存在于会计核算的全过程,会计科目是会计核算的基础。

#### 一、会计科目设置的原则

会计科目的设置一般应遵循下列原则:

##### 1. 统一与灵活相结合

为了保证会计核算指标的口径一致,便于逐级汇总,提供宏观经济管理所需要的会计信息,金融企业应按国家财政部统一制定

的示范性会计制度设置会计科目。同时,各企业也可根据其业务经营特点,在不影响“统一性”的前提下,增减或合并某些会计科目,尤其是二级科目和明细科目更应这样做,但在编制报表时,须将其纳入有关的一级科目,以便汇总和编报。

## 2. 符合会计核算方法的技术需要

为了提高会计核算的质量和效率,金融企业会计科目的设置,应考虑会计核算的需要,既不能过简过少,也不能过繁过多。这就要求会计科目的内涵和外延要明确,名称要规范、清楚,含义要确切、清晰,划分要科学、合理。

## 3. 符合金融企业经营管理的需要,体现谨慎性原则

金融企业作为独立核算的经济实体,必须加强经济核算,考核经济效益,因此,要制定相应的会计科目对有关业务内容进行反映和监督,以便更好地反映金融企业内部资金和财务收支情况。同时,会计科目的设置必须体现谨慎性原则,加强信贷资产的风险管理,提高金融企业的经营管理水平。

## 二、会计科目的分类

根据我国《企业会计准则》、新《金融企业会计制度》的规定,结合金融企业筹集、运用资金的特点和自身管理的需要,可将金融企业会计科目分为5大类:资产类、负债类、权益类、损益类和表外科目。前3类是资产负债表的科目,第4类是损益表的科目。

### 1. 资产类科目

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它是企业开展经营活动的物质基础。金融企业的资产科目,按照流动性质和经营管理核算的需要,又划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产等科目。

流动资产是一种短期周转的资产,如商业银行的贵金属、存放中央银行款项、存放同业款项、存放联存款项、应收利息、进出口押汇、短期贷款等。又如保险企业的应收保费、预付赔款、应收分保帐



款、短期投资等。

## 2. 负债类科目

负债是指企业承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债类科目划分为流动负债和长期负债两种。流动负债科目反映金融企业在1年以内应偿还的债务,如商业银行的活期存款、应解汇款、汇出汇款、应付利息等,又如保险企业的应付手续费、应付分保帐款、备付费用、存入保证金等。长期负债科目反映1年以上的各种债务,如商业银行的定期存款、定期储蓄存款、长期借款,又如保险企业的长期责任准备金、人身险责任准备金、长期应付款等。

## 3. 所有者权益类科目

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权,包括企业所有者投入的资金及留存收益等。金融企业的所有者权益科目主要有:实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

## 4. 损益类科目

金融企业损益类科目包括企业的各项收入类科目和各项费用、成本支出类科目,如商业银行的利息收入、手续费收入、汇兑收益、利息支出、手续费支出、营业费用、汇兑损失等科目,又如保险企业的保费收入、追偿款收入、手续费收入、赔款支出、手续费支出、营业费用等。

## 5. 表外科目

表外科目是指用来核算不涉及金融企业资金实际增减变化的重要业务事项的会计科目。这类业务的发生,虽然没有涉及金融企业资金的实际增减变化,但金融企业已经承担了经济责任,如银行承兑的银行承兑汇票、代保管的有价值物品、未发行的有价证券、重要的空白凭证。表外科目类同备查帐,主要包括债券类、待收贷款利息类、单证类、或有负债类。

金融企业的主要代表企业是商业银行、保险企业和证券公司。