

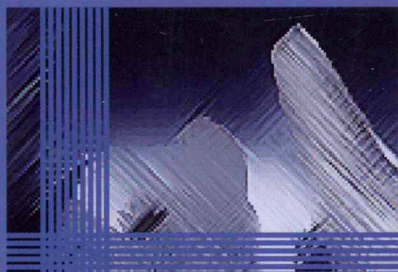


高等院校金融学专业核心教材

金融企业会计

◎高杰英 郝爱文/主编
张小红/副主编

JINRONG QIYE KUAIJI



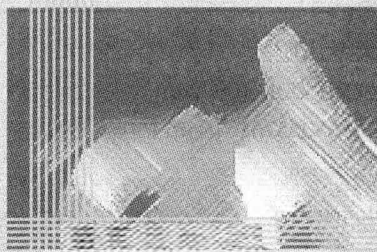
首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

 高等院校金融学专业核心教材

金融企业会计

◎高杰英 郝爱文/主编
张小红/副主编

JINRONG QIYE KUAIJI



 首都经济贸易大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计/高杰英, 郝爱文主编. —北京: 首都经济贸易大学出版社,
2013.4

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1617 - 0

I. ①金… II. ①高… ②郝… III. ①金融企业—会计 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 073170 号

金融企业会计

高杰英 郝爱文 主编 张小红 副主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数 475 千字

印 张 27.25

版 次 2013 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1617 - 0/F·924

定 价 39.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

金融企业会计是以会计的基本原理为基础,结合金融企业的业务特点,核算和监督金融企业各项业务活动和财务活动的一门专业会计学。本书以我国新《企业会计准则》、金融企业会计处理的有关规定以及国际通行的结算惯例等为依据,以会计基础知识为主线,以金融会计专业知识、技巧和特性为支撑,以各项业务的操作技能为重点,从实际操作的角度反映了金融企业的会计实务。本书具有如下特点:

首先,本书充分体现了《企业会计准则》和《金融企业财务规则》新要求,在对金融企业会计进行概述的基础上,分三篇十六章对银行业务、非银行金融机构业务、金融企业共同业务的核算进行分篇论述。本书内容全面、详实,文字简洁,重点突出,具有很强的实用性和针对性。

其次,本书为满足高校本、专科金融和会计等专业的教学需要,以及广大金融工作者的需要,结合金融企业业务特点,将会计实务以图文及表格的形式,描述每个专项业务的主脉络,在每一具体业务中均提供了全面的仿真单据、图表,同时配备了与银行、证券、保险、基金、期货、信托、租赁等实际业务相关的例题,详细地说明了会计处理的步骤和方法,增强了本书的实用性,为教学者和自学者提供了便利。

最后,本书非常注重会计理论与会计实践的结合,以"应用、复合、创新"的会计特色元素融合为主线,这是金融行业对会计岗位能力、素质的现实要求。因此这套教材既能为本、专科金融会计人才培养需要服务,也能为金融行业会计人员的继续教育服务,借助此书促进学校教师,企业员工以及高校学生会计能力素质的共同提升。

本教材由高杰英、郝爱文主编,张小红副主编。其中第六章、第七章、第八章、第十二章由高杰英编写;第二章、第三章、第四章、第十三章、第十四章、第十五章、第十六章由郝爱文编写;第一章、第十章、第十一章由张小红编写;第五章由徐晶编写;第九章由向岗编写。本书适合作为高校本、专科金融和会计专业教材,也可供金融系统有关从业人员业务培训用书以及金融系统有关从业人员自学用书。

在编写过程中参阅了大量的相关资料和同类教材,在此对相关作者表示衷心感谢。由于作者水平有限,书中难免存在疏漏和不当之处,敬请读者提出宝贵意见和建议,以便我们修订。

主 编

目 录

第一章 金融企业会计概述	1
第一节 金融企业会计核算	1
一、金融企业会计	1
二、金融企业会计核算的特点	3
三、金融企业会计的基本假设与基础	5
四、金融企业会计的核算内容与会计科目	6
第二节 金融企业会计核算原则和方法	15
一、金融企业会计核算原则	15
二、金融企业会计核算方法	17
第三节 金融企业会计工作的组织	31
一、金融企业会计制度	32
二、金融企业会计机构	33
三、金融企业会计人员及职责	33
复习思考题	35

第一篇 银行业务的会计核算

第二章 存款业务的核算	38
第一节 存款业务核算概述	38
一、存款的种类	38
二、存款业务的核算要求	39
第二节 单位存款业务的核算	40
一、单位活期存款业务的核算	40
二、单位定期存款业务的核算	42
三、单位其他存款的核算	42
第三节 储蓄存款业务的核算	43
一、储蓄存款业务的原则与种类	43

二、活期储蓄存款业务的核算	44
三、定期储蓄存款业务的核算	45
第四节 存款利息的计算	49
一、利息计算的基本规定	49
二、存款利息的计算	50
三、存款的后续计量	55
复习思考题	58
 第三章 贷款业务的核算	59
第一节 贷款业务核算概述	59
一、贷款的种类	59
二、贷款业务的核算要求	60
第二节 贷款业务的核算与管理	61
一、信用贷款的核算	61
二、抵押贷款的核算	67
三、质押和保证贷款的核算	70
四、下贷上转贷款的核算与管理	70
第三节 票据贴现业务的核算	71
一、票据贴现的特点	71
二、票据贴现的核算	72
三、票据到期收回的核算	73
第四节 贷款减值与损失准备的核算	75
一、贷款减值损失的核算	75
二、坏账准备的核算	77
三、贷款损失准备的核算	77
第五节 贷款利息的核算	79
一、贷款利息计算的基本规定	79
二、贷款利息的计算	79
三、贷款的后续计量	80
复习思考题	82
 第四章 现金业务的核算	83
第一节 现金业务概述	83
一、现金业务的主要内容	83

二、现金业务的原则	84
第二节 现金收付业务的核算	85
一、现金收付业务的核算	85
二、现金整点	86
三、票币兑换	87
四、经费现金的核算	87
第三节 库房管理与款项运送业务的核算	89
一、银行金库的层级管理与基本规定	89
二、银行分支机构之间的现金调拨	91
三、库房管理	95
第四节 结账及错款的处理	98
一、日终现金结账的处理	99
二、现金错款的处理	100
复习思考题	101
 第五章 支付结算业务的核算	 102
第一节 支付结算业务概述	102
一、支付结算的概念	102
二、支付结算原则	102
三、支付结算法律纪律	103
四、办理支付结算的基本要求和种类	104
第二节 票据结算业务的核算	105
一、支票的核算	105
二、银行本票的核算	108
三、银行汇票的核算	111
四、商业汇票的核算	117
第三节 结算方式业务的核算	122
一、汇兑业务的核算	122
二、托收承付结算	126
三、委托收款业务的核算	130
第四节 银行卡业务的核算	132
一、银行卡种类	132
二、银行卡的基本规定	132
三、信用卡业务的核算	133

复习思考题	136
第六章 支付体系及其业务的核算	138
第一节 支付体系概述	138
一、支付体系的概念和意义	138
二、支付系统	140
三、支付服务组织	140
四、支付结算的方式	141
第二节 商业银行行内支付系统	142
一、联行往来的概念与发展历史	142
二、联行往来的基本原理和做法	144
三、全国联行往来核算	146
四、资金汇划清算系统	149
第三节 中国现代化支付系统	155
一、中国现代化支付系统的构成	155
二、大额实时支付系统	156
三、小额批量支付系统	160
第四节 票据交换系统的核算	162
一、票据交换系统概述	162
二、票据交换的处理程序与资金清算	163
三、全国支票影像交换系统	165
复习思考题	168
第七章 金融机构往来业务的核算	169
第一节 金融机构往来概述	169
一、金融机构往来的概念	169
二、金融机构往来的核算范围	169
第二节 商业银行往来的核算	170
一、跨行小额汇划款项的核算	170
二、同业拆借的核算	172
第三节 商业银行与中央银行往来的核算	174
一、商业银行领缴现金的核算	174
二、商业银行缴存存款的核算	175
三、商业银行再贷款和再贴现的核算	178

四、商业银行大额汇划款项的核算	179
复习与思考	181
第八章 外汇业务的核算	182
第一节 外汇业务概述	182
一、外汇与汇率	182
二、外汇业务核算的方式	183
第二节 外汇买卖业务的核算	184
一、外汇买卖业务核算要求	184
二、外汇买卖业务的账务处理	185
第三节 外汇存款业务的核算	187
一、外汇存款的种类	187
二、个人外汇存款的核算	188
三、单位外汇存款的核算	189
第四节 外汇贷款业务的核算	190
一、外汇贷款的种类	190
二、现汇贷款的核算	190
三、进口押汇和出口押汇的核算	193
四、买方信贷的核算	194
五、银团贷款的核算	195
第五节 国际结算业务的核算	199
一、信用证结算方式的核算	199
二、出口项下信用证业务的核算	201
三、托收结算方式的核算	202
四、汇款结算方式的核算	203
复习思考题	204

第二篇 非银行金融机构业务核算

第九章 证券公司主要业务的核算	208
第一节 证券公司及其业务	208
一、证券经纪业务	208
二、证券承销业务	209
三、证券自营业务	209

四、其他证券业务	209
第二节 证券经纪业务的核算	210
一、代理买卖证券业务的核算	210
二、代理兑付证券业务的核算	212
三、代理认购新股业务的核算	213
四、代理配股派息业务的核算	214
第三节 证券承销业务的核算	214
一、全额包销方式的核算	214
二、余额包销方式的核算	215
三、代销方式的核算	216
第四节 证券自营业务的核算	217
一、自营证券买入与持有期间业务的核算	217
二、自营证券的期末核算	219
三、自营卖出证券的核算	220
第五节 证券其他业务的核算	221
一、受托资产管理业务的核算	221
二、买入返售证券业务的核算	222
三、卖出回购证券业务的核算	223
四、融资融券业务的核算	224
复习思考题	228
 第十章 保险公司主要业务的核算	 229
第一节 保险会计概述	229
一、保险会计的概念	229
二、保险会计的特点	229
三、保险会计的基本分类	230
第二节 非寿险原保险合同的核算	231
一、非寿险原保险合同的核算特点	231
二、非寿险原保险合同的核算要求	231
三、非寿险原保险合同的核算	232
第三节 寿险原保险合同的核算	241
一、寿险原保险合同的核算特点	241
二、寿险原保险合同的核算要求	241
三、寿险原保险合同的核算	242

第四节 再保险合同的核算	249
一、再保险合同核算的要求	249
二、再保险合同的分保账单	250
三、再保险合同分出业务的核算	252
四、再保险合同分入业务的核算	259
复习思考题	262
 第十一章 基金公司和期货公司业务的核算	263
第一节 基金公司和期货公司业务概述	263
一、基金公司业务概述	263
二、期货公司业务概述	265
第二节 基金公司主要业务的核算	266
一、基金公司资产业务的核算	267
二、基金发行和赎回业务的核算	269
第三节 期货公司主要业务的核算	270
一、与期货交易所相关业务的核算	270
二、与客户相关业务的核算	272
复习思考题	275
 第十二章 租赁及信托业务的核算	276
第一节 租赁及信托概述	276
一、租赁的概念与分类	276
二、租金的计算方法	277
三、信托业务概述	279
第二节 融资租赁业务的核算	279
一、融资租赁的认定标准	279
二、融资租赁中承租人的业务核算	280
三、融资租赁中出租人的业务核算	281
第三节 经营租赁业务的核算	284
一、经营租赁中承租人的业务处理	284
二、经营租赁中出租人的业务核算	286
第四节 信托业务的核算	287
一、信托存款的核算	287
二、信托贷款的核算	288

三、其他信托业务的核算	288
复习思考题	290

第三篇 金融企业共同业务的核算

第十三章 投资业务的核算	292
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	292
一、金融资产的概念和分类	292
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产含的具体内容	293
三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始确认	294
四、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	294
第二节 持有至到期投资的核算	297
一、持有至到期投资概述	297
二、持有至到期投资的初始确认	298
三、持有至到期投资的会计核算	298
第三节 可供出售金融资产的核算	302
一、可供出售金融资产概述	302
二、可供出售金融资产的会计核算	302
第四节 长期股权投资的核算	305
一、长期股权投资概述	306
二、长期股权投资的初始计量原则	307
三、长期股权投资的核算方法	309
四、长期股权投资减值	314
复习思考题	315
第十四章 固定资产、无形资产及其他内部资产的核算	318
第一节 固定资产概述	318
一、固定资产的概念和特征	318
二、固定资产的分类	318
三、固定资产的计价	320
第二节 固定资产增加的核算	321
一、外购固定资产的核算	321
二、自行建造固定资产的核算	322
三、投资者投入固定资产的核算	324

四、接受捐赠固定资产的核算	324
五、融资租入固定资产的核算	325
六、盘盈固定资产的核算	325
第三节 固定资产折旧的核算	326
一、固定资产折旧的概念	326
二、固定资产计提折旧的范围	326
三、影响固定资产折旧的因素	327
四、计提折旧的基本方法	328
五、固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核	330
六、固定资产折旧的账务处理	330
第四节 固定资产减值与处置的核算	330
一、固定资产减值的核算	330
二、固定资产处置的核算	333
第五节 无形资产	336
一、无形资产的概念和特征	336
二、无形资产的分类	337
三、无形资产的计价	340
四、无形资产的核算	340
第六节 其他内部资产的核算	345
一、库存物资的核算	345
二、待摊费用的核算	346
复习思考题	347
 第十五章 损益及所有者权益的核算	 349
第一节 金融企业收入的核算	349
一、收入的概念、内容及确认原则	349
二、营业收入的核算	350
第二节 金融企业营业支出的核算	357
一、营业支出的构成	357
二、营业支出的核算	358
第三节 金融企业营业外收支的核算	364
一、营业外收入的核算	364
二、营业外支出的核算	365
第四节 利润与利润分配的核算	367

一、利润的构成和计算	367
二、利润形成的核算	368
三、利润分配的核算	369
第五节 所有者权益的核算	371
一、实收资本	372
二、资本公积	375
三、盈余公积	376
四、未分配利润	377
复习思考题	378
第十六章 年度决算及财务报告	379
第一节 金融企业年度决算	379
一、年度决算的概述	379
二、年度决算的准备工作	380
三、决算日的工作内容	383
第二节 金融企业财务报告	384
一、金融企业财务概述	384
二、金融企业财务报告的编制要求	385
三、资产负债表的编制	386
四、利润表的编制	393
五、现金流量表的编制	400
第三节 所有者权益变动表	409
一、所有者权益变动表概述	409
二、所有者权益变动表的格式及编制说明	409
第四节 会计报表附注与财务情况说明书	412
一、会计报表附注	412
二、财务情况说明书	417
复习思考题	418
参考文献	419

第一章 金融企业会计概述

【学习要点与要求】

通过本章的学习,了解金融企业会计的概念和特点;熟悉金融企业会计核算的原则;掌握金融企业会计核算方法;了解金融企业会计工作的会计制度;熟悉金融企业会计机构和人员构成。

金融业作为资金融通、风险管理以及资源配置的行业,在社会经济中起着重要作用。一般我们称由各类金融机构组成及其相互联系的整体为金融机构体系。市场经济下各国金融机构体系大多呈现以中央银行为核心,银行业金融机构为主体,各类非银行金融机构并存的状态。银行业金融机构以商业银行为主体,包括政策性银行、专业银行等。非银行金融机构包括证券公司、保险公司、基金公司、信托投资公司、期货公司、金融租赁公司以及小额信贷公司等多种组织形式的金融企业。

第一节 金融企业会计核算

一、金融企业会计

金融企业会计是一种特殊行业的专门会计,是根据会计学的基本原理和基本方法,针对金融行业业务特征而产生的特种行业会计,适用于金融企业的会计核算和经营管理。本书涉及的金融企业包括商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、基金公司和租赁公司。

(一) 商业银行

现代商业银行是以盈利为目的、以多种金融资产和金融负债为经营对象、具有综合性服务功能的金融企业。按照能否混业经营的监管要求不同,商业银行分为全能型银行和单一式银行。目前我国金融体系处于银行、证券、保险分业经营的状态。按资产规模大小来划分,我国中资大型商业银行(指本外币资产总量大于等于2万亿元的中资银行)有中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、

交通银行、中国邮政储蓄银行。中资中型银行(指本外币资产总量小于2万亿元且大于3 000亿元的中资银行)有招商银行、中国农业发展银行、上海浦东发展银行、中信银行、兴业银行、中国民生银行、中国光大银行、华夏银行、中国进出口银行、广东发展银行、深圳发展银行、北京银行、上海银行、江苏银行。

(二) 证券公司

狭义的证券公司是指证券经营公司,是经主管机关批准并到有关工商行政管理局领取营业执照后专门经营证券业务的金融企业。它具有证券交易所的会员资格,可以承销发行、自营买卖或自营兼代理买卖证券。在不同的国家,证券公司有着不同的称谓。在美国,证券公司被称作投资银行或者证券经纪商;在英国,证券公司被称作商人银行;在欧洲大陆(以德国为代表),由于一直沿用混业经营制度,投资银行仅是全能银行的一个部门;在东亚(以日本为代表),则被称为证券公司。2012年,我国注册资金超过50亿元的证券公司有中信证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、方正证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、中信建投证券有限责任公司、中国银河证券股份有限公司、国开证券有限责任公司、华泰证券股份有限公司、齐鲁证券有限公司、中国中投证券有限责任公司等。

(三) 保险公司

保险公司是销售保险合同、提供风险保障的金融企业。保险公司分为两大类型——人寿保险公司和财产保险公司。保险公司作为保险关系中的保险人,享有收取保险费、建立保险费基金的权利。同时,当保险事故发生时,有义务赔偿被保险人的经济损失。目前我国保险集团有10家,包括中国人民保险集团股份有限公司、华泰保险集团股份有限公司、中国人寿保险(集团)公司、中国太平保险集团公司、中国再保险(集团)股份有限公司、安邦保险集团股份有限公司、中国太平洋保险(集团)股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司、中国平安集团股份有限公司、中华联合保险控股股份有限公司。

(四) 证券投资基金

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式,即通过发行基金单位集中投资者的资金,由基金托管人托管、基金管理人管理和运用资金,从事股票、债券等金融工具投资,并将投资收益按投资比例进行分配的一种间接投资方式。投资基金按组织形态分为契约型基金和公司型基金。2012年,我国有基金管理公司70余家。1998年成立的最早一批基金管理公司如中国泰基金管理有限公司、南方基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、华安基金管理有限公司、

博时基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司等都在持续运营。

(五) 期货公司

期货(经纪)公司是指依法设立的、接受客户委托、按照客户的指令、以自己的名义为客户进行期货交易并收取交易手续费的金融企业,其交易结果由客户承担。期货公司根据客户指令代理买卖期货合约、办理结算和交割手续;对客户账户进行管理,控制客户交易风险;为客户提供期货市场信息,进行期货交易咨询,充当客户的交易顾问等。我国主要期货公司包括中国国际期货有限公司、浙江省永安期货经纪有限公司、中证期货有限公司、中粮期货有限公司、广发期货有限公司、国泰君安期货有限公司、银河期货有限公司、南华期货有限公司、海通期货有限公司、华泰长城期货有限公司等。

(六) 信托公司

信托公司是指依照法律设立的主要经营信托业务的金融机构。信托业务,是指信托公司以营业和收取报酬为目的,以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。信托是以信任委托为基础、以货币资金和实物财产的经营管理为形式,融资和融物相结合的多边信用行为。信托业务主要包括委托和代理两个方面的内容。前者是指财产的所有者为自己或其指定人的利益,将其财产委托给他人,要求按照一定的目的,代为妥善地管理和有力地经营;后者是指一方授权另一方,代为办理的一定经济事项。我国主要的信托公司有中信信托有限公司、英大信托有限公司、中海信托有限公司、中融信托有限公司、平安信托有限公司、中诚信托有限公司、广东粤财有限公司等。

(七) 金融租赁公司

金融租赁公司是专门经营租赁业务的金融企业。金融租赁公司开展业务的一般过程是:租赁公司根据企业的要求,筹措资金,提供以“融物”代替“融资”的设备租赁;在租期内,作为承租人的企业只有使用租赁物件的权利,没有所有权,并按租赁合同规定,定期向租赁公司交付租金。租期届满时,承租人向租赁公司交付少量的租赁物件的名义贷价(即象征性的租赁物件残值),双方即可办理租赁物件的产权转移手续。我国的金融租赁公司有国银金融租赁公司、天津渤海租赁有限公司、昆仑金融租赁公司、民生金融租赁有限公司、工银金融租赁有限公司、建银金融租赁有限公司、交银金融租赁有限公司、兴银金融租赁有限公司等。

二、金融企业会计核算的特点

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