



新编财务会计

赵英林 李连燕 钱洪斌 主编

TRKJ

企业管理出版社

7810.4
409935

新编财务会计

赵英林 李连燕 钱洪斌 主编

企业管理出版社

1213/3
图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/赵英林等编著. —北京:企业管理出版社, 1996.1

ISBN 7-80001-685-4 Ⅰ. 新… Ⅱ. 赵… Ⅲ. 林英斌

Ⅰ. 新… Ⅱ. 赵… Ⅲ. 银行会计 Ⅳ. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 23612 号

新编财务会计

赵英林 李连燕 钱洪斌 主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路17号 100044)

*

新华书店北京发行所发行

哈尔滨工业大学印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 14.15 印张 360 千字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第 1 次印刷

印数:3000册

定价:15.80 元

ISBN7-80001-685-4/F·683

前 言

本书以我国《企业会计准则》、《企业财务通则》为基础,以国家财政部、中国人民银行总行 1994 年 6 月修改后的《金融企业会计制度》为依据,尽可能参照国际会计惯例,比较系统地、完整地阐述了社会主义市场经济下金融会计的理论与实务。

本书内容全,实用性强。完全以银行体制改革后的经济业务去描述,之所以称为《新编金融会计》而不称“金融企业会计”,因为它不仅包括商业银行与非银行金融性公司的会计,而且还包括一篇“中央银行业务”;本书写作中力求理论联系实际,深入浅出,尽量多举实例说明业务,以利于操作。本书主要适用于金融专业和会计专业以及其他经济类专业的教学需要,适用于高等院校及中等专业学校使用又可作为广大金融工作者的岗位自学教材。

本书由赵英林、李连燕、钱洪斌主编,成稿后集体修改、审定,最后由赵英林总纂。

参加本书写作人员有:山东财政学院会计系赵英林(第一章、第十三章、第十四章、第十五章);山东财政学院会计系李连燕(第二章、第三章、第四章、第十章);山东永信会计师事务所钱洪斌(第五章、第六章、第七章、第八章);中国银行济南市分行方晓(第九章);威海市华联商厦徐苏华(第十一章);威海商业集团公司丁玉静(第十二章);山东单县会计师事务所黄绍华(第十六章、第十七章);山东单县会计师事务所刘传起(第十八章、第十九章)。

由于编写人员水平有限,加之会计又在不断改革中,本书难免有不足之处,诚请广大读者批评指正。

编 者

1996 年初于济南

目 录

第一篇 基本理论与核算方法

第一章 金融会计总论	(3)
第一节 金融会计概述.....	(3)
第二节 金融会计基本核算要求.....	(7)
第三节 金融会计的会计科目与帐户	(10)
第四节 会计凭证与帐务组织	(17)

第二篇 中央银行业务

第二章 货币发行业务	(31)
第一节 货币发行业务概述	(31)
第二节 发行基金的印制与调拨	(34)
第三节 货币投放与货币回笼	(37)
第三章 国库业务	(42)
第一节 国库业务概述	(42)
第二节 国库款项的收纳与退库	(46)
第三节 国库款项的报解和支拨	(54)
第四章 实施货币政策业务	(66)
第一节 实施货币政策业务概述	(66)
第二节 缴存存款业务	(67)
第三节 金融机构特种存款业务	(70)
第四节 再贴现业务	(73)
第五节 公开市场业务	(76)

第三篇 商业银行业务

第五章 商业银行概述	(81)
第一节 商业银行会计制度改革现状	(81)
第二节 商业银行会计的特点和内容	(84)
第六章 结算业务	(87)
第一节 结算业务概述	(87)
第二节 支票结算	(93)
第三节 汇兑结算	(97)
第四节 托收承付结算	(102)
第五节 委托收款结算	(108)
第六节 银行汇票结算	(110)
第七节 商业汇票结算	(117)
第八节 银行本票结算	(130)
第九节 信用卡结算	(137)
第七章 联行往来业务	(141)
第一节 联行往来业务概述	(141)
第二节 全国联行往来业务	(145)
第三节 分、支行辖内往来业务	(157)
第四节 联行汇差资金清算	(160)
第五节 商业银行往来业务	(163)
第六节 商业银行与中央银行往来业务	(171)
第七节 电子联行业务	(174)
第八章 存贷款业务	(182)
第一节 存款业务	(182)
第二节 贷款业务	(194)
第九章 外币业务	(210)
第一节 外币业务记帐方法	(210)
第二节 汇兑损益	(212)

(13) 第三节	存款业务	(221)
(14) 第四节	贷款业务	(222)
(15) 第五节	国际结算业务	(225)
(16) 第六节	外币联行往来业务	(231)

第四篇 非银行金融性公司会计

(17) 第十章	保险业会计	(237)
(18) 第一节	保险业会计概述	(237)
(19) 第二节	非人身保险业务	(241)
(20) 第三节	人身保险业务	(263)
(21) 第十一章	证券业会计	(272)
(22) 第一节	证券企业会计的特点	(272)
(23) 第二节	自营证券业务	(274)
(24) 第三节	代理证券业务	(282)
(25) 第四节	其他证券业务	(294)
(26) 第十二章	信托业会计	(298)
(27) 第一节	信托业会计概述	(298)
(28) 第二节	信托存款、委托存款	(301)
(29) 第三节	信托贷款、委托贷款	(302)
(30) 第四节	委托投资	(305)

第五篇 金融会计一般

第十三章	资产	(309)
第一节	流动资产	(309)
第二节	长期资产	(320)
第十四章	负债	(348)
第一节	负债的性质与分类	(348)
第二节	流动负债	(350)
第三节	长期负债	(354)

第十五章	所有者权益	(365)
第一节	所有者权益概述.....	(365)
第二节	实收资本.....	(366)
第三节	资本公积.....	(369)
第四节	盈余公积.....	(372)
第十六章	营业收入、营业费用与税金	(375)
第一节	营业收入.....	(375)
第二节	营业费用.....	(383)
第三节	营业税金及附加.....	(392)
第四节	所得税.....	(398)
第十七章	利润及其分配	(402)
第一节	利润.....	(402)
第二节	利润分配.....	(407)
第十八章	财务报告	(411)
第一节	财务报告的意义和编制要求.....	(411)
第二节	资产负债表.....	(413)
第三节	损益表.....	(424)
第四节	财务状况变动表.....	(430)
第五节	财务状况说明书.....	(436)
第十九章	企业的终止与清算	(438)
第一节	企业终止清算的原因及处理程序.....	(438)
第二节	清算业务.....	(440)

第一篇

基本理论与核算方法

第一章 财务会计总论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念和意义

社会、科技和经济越来越发展,管理就愈来愈重要。会计作为一种管理活动,是经济发展到一定阶段的产物,并随着经济的不断发展,管理要求的不断深化,而逐步发展和完善的。

财务会计是国民经济中的部门专业会计,它是为深化管理金融活动的需要,为整个国民经济正常运行而建立的。财务会计在促进社会主义市场经济的不断发展中其自身也日臻完善。

财务会计是会计学的一个分支,因此,它一定具有会计的一般特点与特征。首先,财务会计是一种价值管理活动,它以货币为主要计量单位,确认、计量、记录、报告整个资产、负债、所有者权益的情况,综合地反映资产的结构分布状况,取得的经营成果与经营状况;其次,财务会计作为一种管理活动,具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。连续性表现在对金融企业和金融性公司发生的能以货币计量的经济活动按其发生的时间,顺序地不间断的进行确认、计量、记录;系统性表现在对所有的经济活动既要相互联系地计量,又要用科学的方法进行分类报告;综合性表现在用货币价值尺度总括报告整个经营状况和经营成果;全面性表现在对经济活动全面确认、计量、记录、报告,不允许有任何遗漏,并来龙去脉清楚;再次,财务会计与其他行业会计的基本前提、内容要素、一般核算原则相同,并同其他会计一样具有设置科目、填制和审核凭

证、复式记帐、登记帐簿等专门方法；最后，金融会计的目的也与其他会计一样，为了提高管理水平，提高经济效益。

综上所述，金融会计是以货币为主要计量单位，用专门的方法，对金融企业和金融性公司的经营过程进行确认、计量、记录和报告，并运用自身的信息参与经营预测与决策，达到提高经济效益最终目的的一种管理活动。

金融会计是一种管理活动，按照马克思主义观点，管理本身具有二重性。一是自然属性，即技术性，与生产力相联系；一是社会属性，即阶级性，与生产关系相联系。资本主义市场经济下的金融会计，从生产力角度考察，是经营管理的内在要求，它处于高度发达的市场经济中，具有高度的科学技术性；从生产关系角度考察，在生产资料私有制条件下，资本的唯一动机是追求巨额利润——剩余价值，会计作为一种管理活动，必然受资本主义生产关系制约，为资本家阶级利益服务。

社会主义市场经济下的银行、商业银行及金融性公司是国民经济的中枢，是社会主义市场经济良性运行的“调节器”，其会计管理是社会主义生产的内在要求，它要不断改善经营管理，不断提高经济效益，要保证企业自身不断发展和职工生活水平不断提高，又要向国家缴纳税金，向所有者分配利润。社会主义的金融会计对资本主义金融会计的技术方法完全可借鉴，从生产力角度考察，会计是共同的“商业语言”，完全可以国际化；从生产关系角度考察，社会主义市场经济区别于资本主义市场经济，社会主义的金融会计要遵守国家法律法规，为国民经济宏观调控服务，为完善和巩固社会主义生产关系服务。

二、金融会计的职能

金融会计的职能，是指金融会计本身所具有的功能。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”（马克思《资本论》第2卷，第152页）。“过程”是指社会再生产的全过

程,“控制”是指监督,“观念总结”是指核算或者反映。为此,金融会计的基本职能,可以概括为:会计核算与会计监督。

应当指出,金融会计的职能是随着社会主义市场经济的发展,经济管理水平的不断提高而不断发展完善的。在商品经济发展初期,银行产生后,银行会计的主要职能是核算借贷情况,计量、记录经营成果。随着商品经济的发展,整个社会生产日趋国际化、信息化、金融化,特别是行政银行与商业银行的分离,金融性公司的大量涌现,先进的电讯技术和电子计算机的运用,银行信用、银行结算、融资业务、保险业务成为经济发展的支柱,整个经济一时一刻也离不开金融业了,而金融业管理者就更需要会计及时提供信息,进行经济预测和决策,以保证整个经济良性运行,保证自身在市场竞争中立于不败之地,因此,金融会计又有了预测和决策的职能。现代金融会计的职能可以表述以下几个方面:

(一)确认、计量经济活动

金融会计通过审核编制凭证,记帐,算帐,对能以货币计量的经济活动进行价值核算,客观地分类别地提供了金融企业和金融性公司的会计核算资料。

(二)监督经济活动

国家要求企业必须坚持社会主义方向,遵守法律、法规和规章制度。金融企业是结算中心,信贷中心,又是信用中介,这种经营特点为金融会计监督国民经济运行提供了条件,它约束其他有业务联系的企业、单位恪守信用,遵纪守法。

(三)提供会计信息

金融会计根据自己的核算资料,可以提供吸收存款、发放贷款、货币投放、货币回笼、基建投资规模、消费基金数量等等数据,满足国民经济宏观的调控需要。

(四)调节经济活动

金融会计在提供会计信息的基础上,通过分析核算资料,可以充分发挥信贷杠杆作用,把有限资金投放到急需的国民经济部门,

保证经济顺利发展。

(五) 考评经营成果

金融企业和金融性公司都是经济实体,也要规定若干经济责任和经营指标,金融会计通过记帐,收支对比,考核经营成果,评价各责任单位完成工作任务情况,并将经济效益同经营责任挂钩,贯彻按劳分配原则。

(六) 参与经营预测与决策

传统的会计总是在事后反映已完成的经营活动。随着电子计算机在会计管理中的运用,管理科学和通讯技术的发展,金融会计不仅进行传统的事后确认、计量,还要对若干经济问题进行预测,向决策层提供会计信息,提出改善经营管理,调控经济的有效措施,并筛选若干决策方案,进而参与决策,发挥会计管理的作用。

特别应指出的,金融会计的职能是个动态的概念,随着经济的发展会计科学本身也在不断发展,会计的职能也是不断发展的。但其基本职能有其相对稳定性。

三、金融会计的特点

金融企业和金融性公司的经营业务特殊性,决定了金融会计的特殊性,与其他行业会计相比较,它有以下特点:

(一) 宏观调控性

各行业会计都是微观调控,参与会计主体的自身经营管理活动。而发行银行、商业银行、信用社及各种金融性公司,则不仅起到微观调控自身,还能宏观调控国民经济。金融企业是结算中心、信贷中心、信用中介,各个企业、单位的经济活动都与其有密切联系,金融会计可以得到大量其他行业会计得不到的信息,如本地区货币发行量、货币回笼量、信贷总量和各行业比例、地区工资发放总量、社会商品零售额等等数据,可以为国家调控宏观经济、制定经济政策提供依据。金融企业还可以利用信贷杠杆、利息率来调节经济发展。

(二)会计核算具有特殊严密性

世界各国的经济都趋向国际化,尤其是那些多国公司、跨国公司以及各国之间经济往来,国内各企业、单位之间经济往来,都离不开金融业,要通过其信用中介作用进行货币支付、结算,这就要求金融会计必须手续严密,互相牵制,具有准军事化性质,不许出半点差错或疏忽。每一笔业务有一次经办,就要有一次审核,且分别盖章和加密押,以示责任,防止出漏洞,企业往来也要逐月对帐,核实相符。

(三)记帐方法特殊性

金融会计在记帐方法上既采用复式记帐法,又采用单式记帐法;当与其他企业、单位发生货币收支业务时,记帐方向具有相反性。

(四)记帐凭证与帐簿多样性

由于业务活动头绪多而杂,各种凭证均由中国人民银行或总行规定统一格式,在工作中为加快传递速度,许多业务用原始凭证代替记帐凭证,同时还使用记帐凭证,所以凭证样式多;金融会计所用的帐簿大多是活页帐簿,单从格式上看,划分为甲、乙、丙、丁四种帐页,既有三栏式的,也有四栏式的,还有多栏式的,并且要求对帐头较多的栏目应逐项填写。分户帐以卡片帐为多,要求日清日结。

第二节 金融会计基本核算要求

一、基本原理

金融业会计对象可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六项要素,它们之间存在着内在联系和数量变化关系,构成一个会计平衡公式,就是会计记帐的基本原理。在任何时候,任何企

业(会计主体)的资产都恒等于投资者所有权和债权人要求权,其中,债权人要求权总是优先于投资人所有权,因为企业必须承担按期还债的责任。而投资人的所有权则体现在资产减去负债后的剩余资产权益,所以又称之为净资产。用恒等式来表示上述关系:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

又因为经营成果会影响所有者权益。企业经营赢利(收入大于费用)将使所有者权益增加,而经营亏损(费用大于收入)将使所有者权益减少。因此,有时也把会计平衡公式表述为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

但企业(会计主体)在结算时,把经营成果按规定分给国家(所得税)、投资者(红利)、企业职工(奖金)和盈余公积及未分配利润之后,上述的平衡公式又成为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

二、会计核算的基本规定

金融企业会计年度,自公历1月1日起至12月31日止。年度终了,办理决算,若遇12月31日为假日,仍以该日为决算日。

会计凭证、帐簿、报表的填列,办理人民币业务的,应以人民币“元”为金额单位,“元”以下填至“分”,元以上计数逗点采用三分位制;办理外汇业务的,均以个位为记帐单位,个位以下视辅币进位而定。外汇业务凭证上要标明外币符号。

凭证、单据、帐折的各种代用符号为:“第”号为“#”;“每个”为“@”;人民币元符号为“¥”;年、月、日简写顺序应自左自右“年/月/日”;年利率简写为“年%”;月利率简写为“月‰”;日利率简写为“日‰”(利率换算:年利率 $\div$ 12(月)=月利率;月利率 $\div$ 30(天)=日利率;年利率 $\div$ 360(天)=日利率);外币记帐单位和外币符号按国际惯例。

银行企业采用单式凭证和复式借贷记帐法。表外帐户可采用单式记帐法,以“收入”、“付出”作为记帐符号,增加时记“收入”方,

减少时记“付出”方,余额在“收入”方。会计核算的具体规定,将在以后章节内详细阐述。

三、记帐规则

金融业会计核算采用复式记帐方法中的借贷记帐法,也遵循借贷记帐法的内容和记帐规则,即以:“借”、“贷”为记帐符号,按照“有借必有贷,借贷必相等”的记帐规则,对每项经济业务在两个或两个以上相互联系的帐户进行登记,期末根据会计平衡公式进行试算平衡。

金融企业和金融性公司发生的业务,都会引起资产、负债、所有者权益项目之间的增减变动,必然在会计平衡公式中导致双重的影响,这就是复式记帐的基本原理。例如,一项资产的增加,只能是另一项资产的减少;或者是一项负债的增加;或是所有者权益的直接增加等等。总之,企业的每笔经济业务发生,都必然影响会计平衡公式两端同时增加或同时减少;或者在一端有的增加有的减少;这种对应关系可以总括如下:

某类项目变动(借)	对应项目变动(贷)
资产增加	资产减少
负债减少	负债增加
所有者权益减少	所有者权益增加
收入减少	收入增加
费用增加	费用减少

左方每类项目变动,都会引起右方五类相应变动,也可以把两方移动位置。这样,就很容易推出复式记帐原理的借贷记帐法规则。我们以上述五个类别中的每项目开设一个分为左右方的帐户,左方称为借方,右方称为贷方。那么,左边一列就标志着借方