

金融性公司会计实务

李尊农 编著

中国金融出版社

95
F830.42
65
Z

Y4108/10

金融性公司会计实务

李尊农 编著



3 0106 3337 2

中国金融出版社



C 113417

(京)新登字 142 号

责任编辑:王纲

金融性公司会计实务

李尊农 编著

*

中国金融出版社 出版发行

新华书店经销

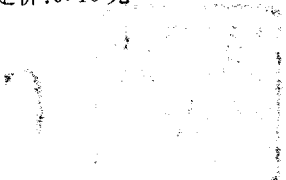
北京印刷一厂印刷

*

787 毫米×1092 毫米 1/32 11·875 印张 256 千字

1993 年 10 月 第一版 1993 年 10 月 第一次印刷

ISBN 7—5049—1191—7/F·784 定价:9.10 元



目 录

序 言

第一章	会计基本概念	(7)
第一节	会计的涵义	(7)
第二节	会计要素	(8)
第三节	会计基本假设	(12)
第四节	会计准则	(16)
第五节	会计政策	(21)
第二章	企业会计核算体系	(23)
第一节	记帐方法	(23)
第二节	会计公式	(26)
第三节	会计程序	(27)
第四节	会计凭证和帐簿	(28)
第五节	基本的会计报表	(31)
第六节	金融性公司会计核算的对象和特点	(35)
第三章	流动资产的核算	(38)
第一节	流动资产概述	(38)
第二节	现金及银行存款	(39)
第三节	应收款项	(44)
第四节	坏帐的核算	(46)
第四章	投资业务的核算	(52)
第一节	投资业务概述	(52)
第二节	短期投资的核算	(54)

第三节	长期投资的帐户设置	(60)
第四节	长期投资的记帐方法——股票投资及 其他投资	(62)
第五节	长期投资的记帐方法——债券投资	(68)
第六节	投资风险准备的核算	(74)
第七节	投资收益的核算	(78)
第五章	信托、放款业务的核算	(82)
第一节	信托业务概述	(82)
第二节	信托存款、委托存款的核算	(84)
第三节	信托贷款、委托贷款的核算	(87)
第四节	抵押贷款的核算	(95)
第五节	贴现的核算	(100)
第六节	委托投资的核算	(102)
第七节	资金拆借的核算	(104)
第八节	其他信托业务的核算	(105)
第六章	证券业务的核算	(106)
第一节	证券业务概述	(106)
第二节	自营证券业务的核算	(109)
第三节	代发行证券业务的核算	(117)
第四节	代理买卖证券的核算	(123)
第五节	代兑付债券业务的核算	(127)
第六节	代保管证券业务的核算	(129)
第七节	证券交易所内的证券业务核算	(130)
第八节	买入返售和卖出回购证券业务的核算	(139)
第七章	租赁业务的核算	(143)
第一节	租赁业务概述	(143)

第二节	租金的计算·····	(147)
第三节	融资租赁业务的核算·····	(152)
第四节	转租赁业务的核算·····	(159)
第五节	经营性租赁业务的核算·····	(160)
第六节	租赁收益的核算·····	(162)
第八章	固定资产的核算·····	(165)
第一节	固定资产概述·····	(165)
第二节	固定资产增加的核算·····	(171)
第三节	固定资产减少的核算·····	(177)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(180)
第五节	固定资产修理的核算·····	(185)
第九章	无形资产及递延资产的核算·····	(187)
第一节	无形资产的计价·····	(187)
第二节	无形资产的核算·····	(192)
第三节	递延资产的核算·····	(198)
第十章	流动负债的核算·····	(200)
第一节	流动负债概述·····	(200)
第二节	应交税利·····	(203)
第三节	应付工资和应付福利费·····	(209)
第四节	其他应付款及暂收款·····	(213)
第五节	流动负债在资产负债表上的列示·····	(214)
第十一章	发行债券的核算·····	(216)
第一节	公司债概述·····	(216)
第二节	公司发行债券的计价和核算·····	(219)
第三节	公司债溢价和折价摊销的核算·····	(222)
第十二章	所有者权益的核算·····	(231)

第一节	权益概述.....	(231)
第二节	投资者投入资本的核算.....	(233)
第三节	资本公积的核算.....	(241)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算.....	(247)
第五节	实收资本增减变动的核算.....	(252)
第十三章	成本费用、营业收入和利润	
	的核算.....	(257)
第一节	成本费用的核算.....	(257)
第二节	营业收入的核算.....	(261)
第三节	营业税金及附加的核算.....	(264)
第四节	利润总额构成.....	(266)
第五节	利润分配的核算.....	(268)
第十四章	外币业务的核算.....	(276)
第一节	外币业务的记帐原则和方法.....	(276)
第二节	汇兑损益的确认及核算.....	(278)
第三节	调剂外汇的核算.....	(289)
第四节	汇兑损益在会计报表上的列示.....	(294)
第十五章	会计报告.....	(296)
第一节	会计报表的作用和种类.....	(296)
第二节	编制会计报表的一般要求.....	(298)
第三节	资产负债表.....	(299)
第四节	损益表.....	(307)
第五节	财务状况变动表.....	(310)
第六节	现金流量表.....	(325)
第七节	利润分配表.....	(328)
第八节	合并会计报表.....	(332)

第十六章	会计分析	(340)
第一节	会计报表分析的目的.....	(340)
第二节	会计报表分析的主要方法.....	(342)
附表:		(353)
1、	复利现值表.....	(353)
2、	复利终值表.....	(357)
3、	年金现值表.....	(363)
4、	年金终值表.....	(367)

序 言

1993年7月1日,是我国会计史上一个历史性的转折点。《企业会计准则》和新的行业会计制度的实施,是我国会计改革进行过程中所采取的一项重大措施,它涉及到会计人员会计观念的转变和会计知识的更新,也影响到会计理论与会计教育的模式转换。因此,这次会计准则和行业会计制度发布与实施,被称之为第三次会计革命。

这次会计制度改革是我国建国以来会计制度方面的根本性的改革。我国的会计制度,历来是在计划经济体制下按部门和所有制进行管理的,其最大弱点就是强调部门的特点和所有制的不同,根据部门和所有制分别制定各自的会计政策和核算方法。因而企业没有统一的核算标准,同一行业的会计核算信息没有可比性。据有关部门统计,到1991年年末,我国各部门、各地区自行制定的会计制度有四、五十个。这次会计制度改革本着统一会计政策、统一核算标准、规范企业核算行为的宗旨,将所有企业划分为工业、商品流通、服务、运输(交通、铁路、民航)、邮电通讯、金融、保险、施工、对外经济合作、房地产、农业等十三个大行业,在《企业会计准则》的统驭和指导下,分别制定其行业会计制度。

金融企业作为一个大的行业,包括银行、信用社、财务公司、信托投资公司、租赁公司、证券公司以及投资基金管理公司等。这些行业是我国经济运行机制的中枢,关系到经济发展的快慢、冷热,有必要制定一个统一的会计核算标准。在此之

前,金融企业没有统一的会计核算制度,各企业自行其是。只有 1990 年 8 月,财政部针对当时证券业的发展状况,亟需规范的局面,制定了《国营证券公司会计制度》。这仅对金融企业中的一个行业进行规范,虽然《国营证券公司会计制度》在会计核算上进行了规范,在一些核算方法上也进行了较大的改革,在核算体系上借鉴了国际惯例,与这次行业会计改革的思路是一致的。但由于受到原财务会计体系的制约,力度不够。这次行业会计制度改革,对金融企业制定了《金融企业会计制度》。这是我国建国以来金融企业的第一个核算制度。

一、会计改革的背景

建国以来,我国根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度,这对加强企业会计管理,促进经济发展,发挥了积极的作用。但是,随着经济体制改革的深入进行,特别是社会主义市场经济的发展,现行的企业会计制度已不能完全适应客观经济形势发展的需要,暴露出了不少弊端,主要表现在:

1、不同类型企业会计制度不统一,不利于企业公平竞争。我国现行的企业会计制度是按照企业所有制性质和企业经营方式,分别就国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。各类企业的财务政策有较大的差别。如利润分配上,银行按 55% 上交所得税,信用社则实行八级超额累进税;在接受投资上,银行采用信贷基金和固定资产基金的形式,而信用社则采用股金的形式等等。

2、现行企业会计制度核算模式,模糊了产权关系。在产品

经济体制下,企业是政府的附属机构,企业所需资金由政府提供,企业的生产经营按政府下达的计划进行,企业接受的资金如何运用必须完全按照政府规定进行,所以政府为了很好地管理和控制企业,对各项资金都规定了用途。按照这种管理方式,原会计制度都是按“资金来源=资金占用”的会计公式,设计会计制度,对资金来源分别设置了“固定基金”和“流动基金”科目进行核算。在银行,就是“信贷基金”和“固定资产基金”科目。同时,会计制度规定,企业提取固定资产折旧,要计提折旧基金,增加折旧基金的同时,减少国家的固定基金。随着企业固定资产的磨损,国家固定基金就会越来越少,反映不出国家的原始投入资金。这种管理方式也是政府直接管理企业的表现,这种管理方式不能适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求。

3、现行企业会计制度不规范,尤其是会计报表体系繁杂,不适应对外开放的需要。我国现行会计报表高度体现了计划经济的管理方式,在对外开放中,越来越暴露出其不合理性,一是会计报表通用性差。各个行业对企业的管理侧重点不同,因而对报表指标的要求就不同,而我国会计报表一般是为财政服务的,这样在某种程度上就有可能忽视其他部门的需要。二是现行会计报表过多过繁。三是现行会计报表体系与国外会计报表差异很大,使许多外国投资者不能通过会计报表了解企业的财务情况,从而影响外商投资的积极性,不利于我国发展对外经济技术的交流与合作。

二、会计改革的指导思想

我国实行社会主义市场经济,因此在改革企业会计制度

中,既要借鉴西方国家的会计惯例和方法,又要考虑我国会计所处的社会经济环境,考虑我国国情。因此,改革企业会计制度的指导思想是:

1、与我国社会主义市场经济体制相适应。发展社会主义市场经济,必须完善市场运行规则,转变政府部门的管理职能,转换企业的经营机制。政府作为管理者,为了保证企业微观经济活动符合宏观经济发展的要求,保障国民经济协调发展,需要利用微观经济单位的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据;需要通过会计核算制度,将政府对会计核算的要求传递给企业,通过对会计的管理,达到规范企业经营行为的目的。

2、在借鉴国际会计惯例的同时,注意总结我国会计实践经验。会计是随着社会生产力的发展而产生和发展起来的。现代会计的产生则是商品经济高度发展的结果。在现实经济社会中,会计正发展成为国际通用的商业语言。会计方法最早产生于发达国家,他们在熟悉完善过程中,积累了许多经验。我们应当很好地学习借鉴。但我国长期会计实践中也总结创造了许多行之有效的会计方法和经验,必须注意总结。

三、会计准则与会计制度的关系

我国企业会计核算习惯于根据会计制度进行会计核算工作。这次会计核算体系的改革,不仅发布行业会计制度,而且在会计制度之前又发布了《企业会计准则》。那么,企业在进行会计核算时,依据准则,还是依据会计制度呢?

会计核算制度与《企业会计准则》都是有关会计核算方面的会计法规,都是企业进行会计核算的依据,两者既有共性的

一面,又有各自不同的职能,两者的共同点主要表现在以下几个方面:

第一,两者都是企业进行会计核算,编制会计报表所必须遵循的规范。有了规范,会计核算就有了统一的依据,衡量会计工作和会计信息的质量也就有了统一的尺度。特别是在我国,会计信息既要为企业经营管理服务,又要为宏观管理决策提供信息,还要满足社会各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

第二,两者都来自会计工作的实践,都是在会计理论指导下对会计工作的总结,体现了会计理论的要求及会计实践的积累。

第三,会计准则和会计核算制度都要体现国家财政经济制度和政策对会计信息的要求。要同国情相适应,符合我国经济形势发展和经济改革的需要。

由于会计制度和会计准则在整个会计规范体系中处于不同的层次,因此两者无论在内容、体系还是作用等方面都有较大的区别。主要表现在:

第一,从两者的内容看,会计制度规定会计科目和会计报表格式。会计准则主要规定会计政策,对会计要素如何确认、计价、计量和报告作出规范性要求。

第二,从两者的体系看,会计制度主要是对可操作的会计方法加以规定;会计准则则是侧重于基本原则性的规定。

第三,从适用范围来看,会计制度是根据各个行业特点制定的,适用于特定行业的企业;会计准则是不分所有制、不分部门和行业,具有普遍性和广泛性。

综上所述,会计核算体系的改革,是我国经济发展过程中

的一件大事,他涉及到千千万万个会计人员。会计核算体系的改革,使金融企业原实施的会计核算办法,都要进行大的变动。会计操作过程,会计人员的观念、知识都要进行转换、更新。这就需要广大会计人员抓紧学习新知识、尽快掌握新的会计方法,搞好会计工作,为经济发展服务。

本人做为《金融企业会计制度》的主要起草人,根据多年从事金融企业会计核算工作的经验和体会,编写了本书。该书力求从金融性公司会计核算的理论和实务方面有所创新,并对广大会计人员在学习和理解《企业会计准则》和《金融企业会计制度》上有所帮助。几年来本人对金融企业做了大量的调查研究,看到我国金融企业的迅猛发展和金融企业为经济发展所起的巨大作用,感到非常振奋,但同时对作为企业经营管理基础的会计核算工作的不规范,感到很焦虑。

我认为,广大会计工作者都应扎扎实实地学习会计知识,更新会计观念,掌握新会计核算方法,提高业务水平。为规范企业会计核算工作而努力。

1993 年 8 月

作 者

第一章 会计基本概念

第一节 会计的涵义

会计,即指以货币为主要计量单位,对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果,系统地、连续地进行记录核算,并根据核算资料进行分析和检查。它是管理经济的一种工具,是提供企事业单位的财务状况并预测其发展趋势的一种信息系统。

会计按其性质和作用分,有财务会计、管理会计等;按其方法内容分,有会计核算、会计报告、会计分析和会计检查等;按其适用的行业划分,有工业会计、流通企业会计、金融企业会计、保险企业会计、运输企业会计、房地产开发企业会计、施工企业会计、对外经济合作企业会计、邮电通讯企业会计、旅游饮食服务企业会计、农业企业会计、预算会计等;另外,还有微观会计和宏观会计之分等。

财务会计,是传统会计的重要组成部分,它按照会计原则记录和报告企业的经营、财务状况。主要任务是填制和审核凭证、登记帐簿、计算成本、确定损益、编制财务报表等。

管理会计,是为了适应企业内部管理上的需要,科学地运用会计、统计和数学方法,进行数据的搜集、整理、计算和分

析,据以作出衡量、评价和预测,并传达信息的一种会计。它以现代企业管理的有关决策和控制的理论以及成本会计准则为依据,主要包括“规划、决策会计”和“控制、业绩会计”两大部分。应用的方法因适应日益扩大的需要而不断发展,主要有:各项标准成本的制订,成本计算,规划和预算的编制,技术经济分析,各种图表的描述等。

会计的工作程序主要有:原始凭证的接受、编制和审核原始凭证、设置帐户和帐簿、填制和审核凭证、复式记帐、成本计算、财产清查、编制会计报表、财务和成本分析、会计检查等。

第二节 会计要素

一、资产

资产,是企业所拥有或控制的、能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

会计上习惯把资产分为两大类,即流动资产和非流动资产。我国《企业会计准则》中对流动资产的定义为:可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。

任何不合上述定义的资产,均不应列入流动资产一类。

流动资产一般包括:现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。非流动资产,是与流动资产相对应的资产,它包括长期投资、固定资产和其他资产等。固定资产是指使用年限较长、单位价值较高,并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。长期投资是指不可能或不准备在一年内变现的投资,包括股权投资、债券投资和其他投资。其他资产是指以上

资产以外的长期资产。

二、负债

负债,是企业所承担的能以货币计量的将以资产或劳务偿付的经济责任。也就是将来要在一个固定的或可以核定的日期,对一家公司所有的权利,用现金、或劳务、或其它资产予以偿付的债务。如资产一样,负债也分为流动负债和非流动负债。流动负债指那些需动用流动资产予以来偿付的负债。非流动负债是指那些象长期负债等不需在短期内用流动资产来偿付的负债,在流动负债和流动资产之间有着某些直接的关系,通常用这种关系来说明企业的短期偿债能力。

企业会计准则对负债的定义为:流动负债是指将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。一般包括:短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付内部借款、应付工资、应付福利费、应交税金、应交利润、应付股利、其他应付款、预提费用等。

非流动负债包括长期负债和其他负债。长期负债,是指偿还期在一年以上或长于一年的一个营业周期以上的债务。一般包括长期借款、公司债、长期应付款项。其他负债一般指或有负债,是企业在将来可能发生的债务。如信托投资公司对外开出的保函等承诺事项也应列作其他负债。

三、所有者权益

权益,按会计恒等式资产减负债等于权益;或资产等于权益。我国企业会计准则中将权益称为所有者权益。

一个企业可以运用的各项资金,其来源有两大部分: