

金融企业会计学

吕敬文 何所宜 王国海 著



中国金融出版社

金融企业会计学

吕敬文 何所宜 王国海 著

中国金融出版社

[京]新登字第142号

金融企业会计学

吕敬文 何所宜 王国海 著

*

中国金融出版社出版发行
湖南财经学院印刷厂印装

*

850×1168 1/32 12印张 301千字
1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷
印数:1—7000册
ISBN7—5049—1198—4/F·791
定价: 9.80元

序

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生的,社会再生产过程越是按社会的规模进行,反映和控制越是必要。经济越发展,会计越重要。建国以来,会计在国民经济各部门的管理中,发挥了重大的作用。在改革开放的新形势下,企业的经营规模不断扩大,经营性质日益国际化,资金来源的渠道多样化,利益分配趋向多元化,传统的会计体制和会计核算模式,已不适应以市场为导向的经营机制,必须对旧的会计制度进行改革,以适应社会主义市场经济的需要。1993年7月1日在全国所有企业实行的《企业会计准则》,在会计政策、会计核算方法及会计报告体系等方面同国际会计惯例“接轨”,这是我国会计制度改革的一项重大举措,势将对我国经济的发展产生积极的影响。

金融在当今的经济生活中有着重要的地位,随着改革开放的深入发展,金融企业的业务种类不断扩大,原有的金融会计制度存在不少

的弊端,不能适应新时期金融事业的迅猛发展。吕敬文、何所宜、王国海三同志撰写的《金融企业会计学》一书,以崭新的面貌展现在读者面前,有较强的可读性。

第一,知识新鲜。本书根据财政部最近制定的《企业会计准则》及财政部、中国人民银行联合制定的《金融企业会计制度》编写,知识新鲜,实用性强。

第二,核算对象明确。会计核算的对象,从不同的行业来考察,有其共性也有相对的特殊性。本书从金融企业经营对象的特殊性,界定金融企业会计的对象,具有理论的科学性。

第三,内容充实。本书阐述了会计的基本理论,全面地反映了金融企业的业务内容,有理论,有实务,内容丰富。

第四,管算结合。会计是经营管理的组成部分,不能单纯地以记帐、算帐发挥其功能,应该行使控制和监督的职能,最有效地运用人力、物力、财力,争取实现最佳的经济效益,以利于企业的生存和发展。本书除了介绍记帐、算帐

的方法外,还寓管理的原则和要求于核算过程之中,反映与控制紧密联系,体现了会计科学的发展方向。

纵观全书,体系合理,结构完整,内容丰富,层次分明,文笔流畅,是一本很有实用价值的教材。值得提出的是,作者在国家颁布《企业会计准则》不久的短时间内,向广大读者提供此书,可谓难能可贵。阅读之余,乐以为序,以资推介。

王世荣

一九九三年八月

目 录

序 导言

第一章 总论 (10)

- 第一节 金融企业会计的作用和任务..... (11)
 - 第二节 金融企业会计的对象..... (14)
 - 第三节 金融企业会计工作组织..... (17)
-

第二章 基本核算方法 (21)

- 第一节 会计科目..... (22)
 - 第二节 记帐方法..... (26)
 - 第三节 会计凭证..... (33)
 - 第四节 帐务组织和帐务处理..... (40)
 - 第五节 会计报表..... (49)
 - 第六节 记帐规则及错帐冲正..... (53)
-

第三章 资产业务的核算 (61)

第一节	资产业务核算概述.....	(61)
第二节	流动资产业务的核算.....	(64)
第三节	长期资产业务的核算.....	(83)

第四章 负债业务的核算 (108)

第一节	负债业务核算概述.....	(108)
第二节	单位存款业务的核算.....	(111)
第三节	储蓄存款业务的核算.....	(120)
第四节	其他负债业务的核算.....	(145)

第五章 信托租赁及证券投资业务的核算 (156)

第一节	信托业务的核算.....	(157)
第二节	租赁业务的核算.....	(161)
第三节	证券投资业务的核算.....	(163)

第六章 结算业务的核算 (172)

第一节	结算业务概述.....	(172)
第二节	支票和银行本票结算的核算.....	(177)
第三节	汇兑结算的核算.....	(188)

第四节	委托收款与托收承付结算的核算	(195)
第五节	商业汇票与银行汇票结算的核算	(207)

第七章 联行往来的核算 (222)

第一节	联行往来概述	(223)
第二节	全国联行往来的核算	(225)
第三节	分辖往来与县辖往来的核算	(251)
第四节	联行汇差资金的清算	(254)
第五节	同城票据交换的核算	(257)

第八章 外汇业务的核算 (260)

第一节	外汇业务核算概述	(261)
第二节	外汇买卖与外汇资金清算	(265)
第三节	外汇存款业务的核算	(269)
第四节	外汇贷款业务的核算	(275)
第五节	国际贸易结算业务的核算	(279)

第九章 所有者权益与损益的核算 (292)

第一节	所有者权益的核算	(293)
-----	----------	-------

第二节 损益的核算.....	(300)
----------------	-------

第十章 年度决算	(318)
-----------------	--------------

第一节 年度决算概述.....	(318)
第二节 年度决算的准备工作.....	(321)
第三节 年度决算日的工作.....	(324)
第四节 年度决算的报表.....	(326)

第十一章 会计分析	(348)
------------------	--------------

第一节 会计分析概述.....	(349)
第二节 资产负债表的分析.....	(354)
第三节 损益表的分析.....	(363)
第四节 财务状况变动的分析.....	(368)

后记

导 言

在市场经济导向的会计向计划经济导向的会计的勇猛冲击过程中,金融会计革命开始了。

翻开我国现代会计史,我们可以发现,中华人民共和国进行过三次大的会计改革:第一次是1956——1958年,在“破除迷信”、“大破大立”和“先破后立”的口号下,单纯从精简会计科目和会计报表出发,甚至出现以表代帐和无帐会计,给当时的经济核算和会计工作造成负面效果;第二次是1964年——1965年,仅仅在反对繁琐哲学、简化核算制度和通俗易懂上作文章,未能从根本上触动会计管理体制和会计核算体系的实质;第三次是十一届三中全会以来,根据经济体制改革和对外开放的需要,首先恢复、修订和完善了各行各业的会计制度,陆续颁布了

导 言

一系列会计核算制度,并于1985年1月21日,颁布了我国第一部《会计法》。特别是1993年7月1日的新会计制度的实施,是我国会计按国际惯例对会计理论和方法进行根本性的重塑和再造。可见,从某种意义上说,一部中国现代会计史,就是一部会计改革史。由于前两次会计改革只注重会计方法形式上的改革,而忽视了会计改革目标模式的转换,导致改革不彻底。第三次改革是一次质的飞跃,是中国会计走向国际化道路、融入国际化洪流的重要里程碑。其意义之深远、影响之广泛,将对我国社会主义市场经济建设起着推波助澜的作用。

《金融企业会计制度》正是在这种特殊的条件下诞生的,从此,我国金融企业的会计工作者将以新的会计制度来规范自己的工作行为。

一、原会计制度给市场经济条件下的金融操作带来诸多不便

原制度是指1987年由中国人民银行制订的《全国银行统一会计基本制度》以及各专业银行和其他金融机构根据该制度的规定制定的本系统(或本单位)的会计制度。在当时的条件下,人民银行专门行使中央银行职能,专业银行成为经济实体,工商信贷与储蓄等金融具体业务发生转移,人民银行的工作对象、任务与作用都发生了新的变化,给专业银行的会计职能也提出了新的要求。正因为《全国银行统一会计基本制度》是在这种条件下产生的,该制度对于实现人民银行和专业银行各自的职能,维护制度的连续性以及由手工核算向电子计算机网络化发展等方面起了重要作用。但是,随着我国客观经济形势、特别是社会主义市场经济的发展,可以说,这些制度已不适用,其弊端日益暴露,必须予以改革,主要表现在以下几方面:

(一)原制度适用范围狭窄,不利于金融企业之间的公平竞争

原会计制度除《全国银行统一会计基本制度》外,各专业银行有各自的会计制度,中信实业银行、光大实业银行、保险公司、农村和城市信用社、信托投资公司、租赁公司、财务公司及证券公司等金融企业均有自己的会计制度。这种分所有制、分行业、按部门所制订的制度,必然带来互不了解其他企业的制度内容,各自为政,适用范围狭窄,盲目操作等诸多弊端,不利于金融企业之间的公平竞争,也不利于国家加强对金融企业的宏观调控。

(二)原制度不适用目前金融业务多元化经营和金融企业的横向联合

各专业银行成立之初,主要是经营传统的存、放、汇业务,业务种类单一,因而原财务与会计制度所规范的业务内容自然也比较单一。随着改革开放的深入发展以及社会主义市场经济的建立,各行处不断开拓新的业务种类,如票据、外汇、信托、证券、租赁等。然而,由于原制度未能对这些新业务的财务行为和会计核算要求作出明确的规范,造成制度与实际情况的脱节,不利于金融机构加强财务管理和正确核算其经营成果。同时,原制度对金融业日益广泛的横向联合亦缺乏明确的规定,因而,也不利于金融企业之间横向联合的健康发展。

(三)原制度中规定的利润计算与分配方法不够规范

目前,国际上通行的利润计算与分配方法是,企业不论经营何种业务,都须作为统一的整体计算盈亏,企业按税法计纳所得税,税后利润按资分红。原制度对各金融机构的利润分配没有作出统一的具体规定,而由各有关主管部门自行确定,使其经营成果难以真实、全面地反映。

(四)原制度中会计科目的设置和会计报表体系不能适应市场经济的要求

原制度所规定的会计科目和会计报表体系是按照社会主义计

导 言

划经济模式来设置的,会计科目按部门划分设置,会计报表与统计报表基本一致,且报表体系庞大,合并口径不一,影响了各金融部门财务状况和经营成果的可比性。

总之,尽管原有金融会计制度是于1987年经过比较全面地修订而颁布实施的,但与国际惯例相比仍有很大差距,其诸多问题已在具体运作过程中日益显露,因此,改革原有的制度,建立新制度已刻不容缓,势在必行。

二、金融企业会计制度重大变革之处

由于金融企业财务会计制度改革是以贯彻落实《企业财务通则》和《企业会计准则》为龙头的,因而新的金融企业财务会计制度较之原有的制度自然更加标准化和国际化。具体言之,新制度的重大变革之处主要表现在以下几方面:

(一)统一了记帐方法

我国长期以来,并存着借贷、增减、收付三种复式记帐法,不同行业又采用不同的记帐方法,即使是同一行业,记帐方法也不统一。金融系统的记帐方法几经变革,形成借贷记帐法与资金收付记帐法并存于同一行业,不统一的记帐方法,为会计核算规范化设置了一大障碍。由于借贷记帐法是经过数百年锤炼的科学方法,同时为了与国际惯例保持一致,《企业会计准则》明文规定:“会计记帐采用借贷记帐法”。至此,在我国金融行业亦将结束长期以来在记帐方法上不统一的局面。

(二)改革了会计平衡公式

我国过去所采用的会计平衡公式是:资金来源=资金占用,它是从原苏联借鉴过来的,它是建立在产品经济的基础之上,与高度集中的计划管理体制相吻合的,是国家对企业的财会活动进行直接管理的产物。但是,它与当前的社会主义市场经济体制已不相

适应,主要表现在:(1)经济内涵模糊,产权不明;(2)金融企业作为经济实体所拥有的法人地位不明显;(3)债权与所有者权益的界限不清楚。因此,根据过去的会计平衡公式,设置和编制的会计报表资料,已不能满足有关方面对会计信息的需求,必须加以改革,而以“资产=负债+所有者权益”的平衡公式取而代之,使之能正确地反映金融企业货币资金经营者的地位以及金融企业主体的经济利益结构,体现资产所有权和经营权的分离,有利于判断投入金融企业的资金是否保持完整及能否按现有规模和生产能力持续经营,以适应投资主体多元化的要求,满足不同投资者、债权人和管理者的需要。

(三)建立资本金制度,实行资本保全原则

资本金制度概括起来,有四个基本要点:(1)设立金融企业必须有法定的资本,并达到国家法律规定的最低数量限额;(2)金融企业可采用吸收现金、实物、无形资产和发行股票债券等形式筹集资金;(3)金融企业资本按投资主体分为国家资本、法人资本、个人资本和外商资本;(4)投资者可按资分红,资本可以依法转让,但不得以任何方式抽回。但是,长期以来,我们对资本的认识是不够全面的,过多地强调它所体现的社会经济关系,认为资本是资本主义特有的范畴。实际上它是商品经济发展的产物,是客观存在的,是金融企业进行经营管理活动的一个必要条件,开办金融企业必须有一定的本钱,并且在其经营活动过程中,还要不断实现资本增值。由于过去制度忽视了这一问题,资本得不到保全。计提折旧时,相应冲减“固定基金”;固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废以及国家统一调价引起库存物资的差价,也相应地调整有关基金,这不仅违背了资本保全原则,有损于所有者权益,而且也不利于金融企业准确地核算盈亏。新制度根据所有者和经营者相分离的要求,建立了资本保全制度,体现了资本保全原则,明确规定投资者投入金

融企业的资本,不得随意抽走,也不应随意冲减,在会计处理上作了相应的改革。如计提折旧,只作价值转移的分录;固定资产盘亏或毁损作营业外支出,均不冲减资本金;对土地作价登记,转让土地的收入要增加国家资本等。

(四)体现了谨慎性原则

谨慎性原则要求金融企业对可能发生的损失,在事前进行合理的预计,并在会计核算中作出相应的处理,以便应付在市场经济条件下的激烈竞争环境中可能遇到的风险,使金融企业处于主动地位,增强其应付风险的能力。例如,金融企业的贷款,由于各种原因,可能出现难以收回的现象,发生贷款呆帐损失;应收利息等应收款项,也可能发生无法收回的坏帐损失等等。金融企业为了避免在损失发生时造成对正常经营活动的严重影响,必须对面临的风险和可能发生的损失作出合理的预计。因此,在新的金融企业会计制度中,在会计处理上作出了相应的规定,如可以计提贷款呆帐准备和坏帐准备等。这些都体现了谨慎性原则,有助于增强金融企业的市场意识和风险意识。

(五)重新确定了会计要素

原来的会计要素为资金来源、资金运用、收入、费用和利润。无疑,这是计划经济的产物,是国家对金融企业进行直接管理的体现,这一点尤其在资金运用和资金来源两大要素上表现最为突出。这两个要素在当前社会主义市场经济中愈来愈不适应经济发展的内在规律。新制度对会计要素进行了重新确定,分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其变化主要集中于对资金运用与资金来源两要素的重新分割。

将原来的“资金运用”改为“资产”,定义为“企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源”,并按其流动性将资产分为现金及银行存款、各种存放款项、各项贷款、短期投资、长期投资、固定资产、

无形资产、递延资产和其他资产等。

将原来的“资金来源”划分为“负债”和“所有者权益”两块。负债定义为“企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务”，并按其流动性将负债分为各项存款、各种借款、各种应付款、发行债券、外汇买卖和其他负债等；所有者权益定义为“企业投资人对企业净资产的所有权”，同时按其内容将所有者权益划分为实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等。

（六）改革了会计报表体系

我国金融企业，过去会计报表种类繁多，格式很不统一，所提供的会计信息指标，多是为了满足国家直接管理服务，很少考虑投资者和债权人的需要，与国外银行运用的会计报表相差很大，每到月末、年末，金融部门的财务工作者要集中精力应付各种报表的编制和报送，由于受报表内容所限，真实的会计信息难以及时传递。新的金融企业会计报表，对原有报表体系进行了改革，采用了国际通用的会计报表体系，并按新的会计平衡公式设置。资产负债表，取代了资金平衡表，以损益表代替利润表，增设财务状况变动表，以便综合反映金融企业一定时期内营运资金来源和运用及其增减变动情况。统一规定各金融企业必须填报以上三种主要会计报表，利润分配表等其他会计报表作为附表或补充报表，只不过是这三种主要报表有关方面情况的补充详细说明。会计报表体系的改革，有利于满足各有关方面对会计信息的需求，对会计资料的分析利用，有利于会计信息成为国际通用的商业语言，从而使中国金融会计走向国际化的道路。

三、金融企业会计的特点

在《企业会计准则》的指导下，制定不同行业的会计制度，在许多方面都是相似的，可以互相借鉴。但由于金融企业是一种经营