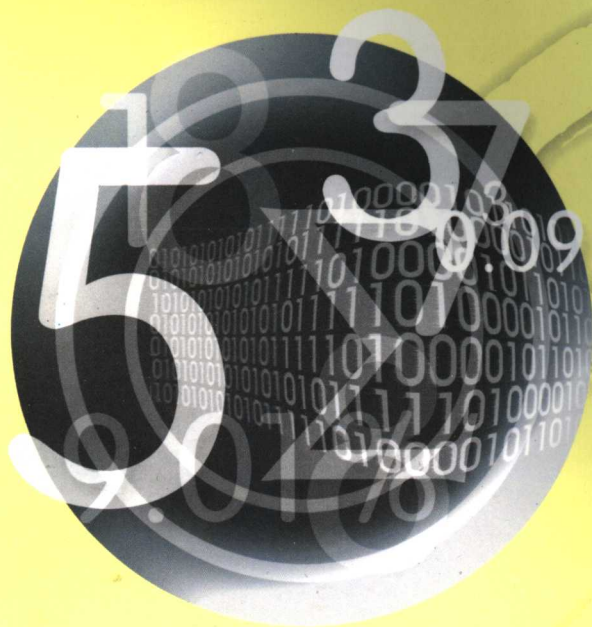


高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材



JINRONG KUANJI



金融会计

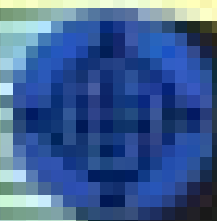
主编 郭德松 刘海燕



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>



中国注册会计师协会



金融会计

中国注册会计师协会

中国注册会计师协会
中国注册会计师

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

金 融 会 计

主 编 郭德松 刘海燕

副主编 谢帮伟 王小妹

蔡秀勇

参 编 林光友 郑建娜

王启娇 李晓燕

华中科技大学出版社
中国·武汉

金

06.

财

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/郭德松 刘海燕 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007 年 8 月
ISBN 978-7-5609-4116-5

I. 金… II. ①郭… ②刘… III. 财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 007)第 115702 号

财务会计

郭德松 刘海燕 主编

策划编辑:谢燕群

责任编辑:胡 芬

责任校对:张 梁

封面设计:潘 群

责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

印 刷:湖北新华印务有限公司

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:20.5

字数:373 000

版次:2007 年 8 月第 1 版

印次:2007 年 8 月第 1 次印刷

定价:27.80 元

ISBN 978-7-5609-4116-5/F·351

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

GAODENG JIAOYU YINGYONGXING KUAIJILEI ZHUANYE "SHIYIWU" GUIHUA XILIE JIAOCAI



内容简介

本书是根据《企业会计准则——应用指南》和最新金融法规制度以及金融会计实务编写的,共分十四章。内容包括总论、金融会计基本核算方法、存款业务核算、支付结算业务的核算、银行贷款业务的核算、银行间往来业务的核算、现金出纳业务、外汇业务的核算、投资及财产物资的核算、所有者权益的核算、损益的核算、财务会计报告、中央银行会计和金融性公司会计核算等,对金融机构的共性业务进行了重点阐述,并注重了不同业务之间的比较分析。本书内容务实、结构清晰、流程直观、可操作性强,每章开篇有学习要点提示,章末有复习思考题。

本书可作为应用型本科高等院校、高职高专及成人教育高等院校经济管理类专业教材,也可作为相关从业人员自学参考用书。

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

编委会

主 任 田家富

副主任 李敬福 黄金火

编 委 郭德松 刘海燕 刘世青 叶叔昌

李光富 胡 兵 方智勇 段艳玲



总序

近年来,我国应用型人才的培养得到了长足的发展。作为一种全新的高等教育形式,应用型教育更加关注的是如何提高学生的动手能力和学以致用能力。这和传统的以理论型教育为主的高等教育模式有着本质的区别。正因为如此,应用型本科院校和高等职业技术学院绝不能简单照搬、照套普通本科院校现有的教学体系和教材体系,必须立足于自己的人才培养模式,重新构建能够充分体现以职业能力培养为主要特征的全新教学体系、课程体系和教材体系。

应用型会计专业建设就是要树立“以服务为宗旨、以就业为导向、走‘产学研’相结合的发展道路”,基础理论以“必需、够用”为度的基本指导思想,加强职业技能训练,提高学生会计确认、计量、记录、报告的实践动手能力和现代化技术手段应用能力,培养“下得去、留得住、用得上”适应地方经济发展需要的高素质、应用型会计专业技术人才。

众所周知,会计专业是一门应用性很强的专业。作为一名会计专业的学生,其动手能力如何几乎成了评判其是否拥有真才实学、是否能在社会上立足和生存的重要标准。经过长期的教学实践和探索,我们发现,在完成会计专业的理论教学环节之后,下大力气对学生进行会计实践活动过程的模拟训练是将理论更好地联系实际、培养学生动手能力的一个非常有效的办法,是培养高级应用型人才的必由之路。

我们认为,核心问题体现在以下几个方面,必须认真抓好:

- 以就业为导向,抓好会计专业的教学改革,认真做好行业调研和会计专业人才需求分析,科学合理地制定会计专业人才培养方案;
- 建立一支结构合理、素质较高的教师队伍,推动“双师型”教师队伍的建设;
- 建立和完善校内模拟实训基地、校内生产性实训基地和校外实习基地;
- 科学合理地搭建“工学交替”的平台;
- 实行“双证书”教育制度;

● 加强课程建设和教材建设。

高质量的会计模拟实训必须有高质量的实训教材作为支撑。正是在这种指导思想下,从2005年开始,我们就和华中科技大学出版社一起共同商讨如何编写一套体系完整、内容翔实、质量上乘的会计系列教材。在经过反复论证之后,我们最终确认该套系列教材应该由《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《金融会计》、《财务管理》、《企业纳税实务》等6本理论基础教材和《基础会计实训》、《财务会计分岗实训》、《财务会计综合实训》、《成本会计实训》、《财务管理实训》、《金融会计实训》等6本实训教材组成。

为了编好这套教材,我们组织了湖北省内数家很有影响的应用型本科院校和高职院校的20多位长期从事会计理论教学和会计实践工作的专家、教授,在充分把握会计专业人才培养方案、人才培养模式、课程建设和教材建设深刻内涵的基础上,分工编写了这套系列教材。在教材编写过程中,我们要求编写者必须坚持“从实践中来,到实践中去”的原则,要求所用的实训素材必须来源于社会实际生活并在此基础上进行浓缩、精简、合并、提炼,做到既来源于生活但又高于生活,从而达到理论和实践的完美结合。

尽管我们在编写这套系列教材时付出了艰辛的努力,进行了不懈的探索,也取得了显著的成果,但需要我们进行改革的地方、要突破的地方和创新的地方还很多,加上时间仓促,我们深知本套教材不可避免地存在一些缺点和不足,因此热忱期待广大读者、诸位同行不吝指教,以便我们在将来做得更好!

田家富

2007年4月



前言

随着我国改革开放的进一步深化和对外资银行的全面开放,金融市场的竞争日趋激烈,其机构不断壮大、业务品种不断创新。金融会计作为金融行业的一项基础性工作,是金融行业实现稳健经营和持续发展的重要保证。全书内容共分五个部分十四章,主要涵盖了金融会计的基本理论、基本知识和基本技能。第一部分阐述了金融会计的基本理论和方法,包括总论和基本核算方法两章;第二部分介绍了金融机构的柜面对外服务类业务,包括存款业务、结算业务、贷款业务、往来业务、出纳业务、外汇业务等六章内容;第三部分讲述了金融机构的内部核算业务,包括投资与财产物资的核算、所有者权益的核算、损益的核算和财务会计报告等四章内容;第四部分叙述了中央银行的会计要素和主要业务;第五部分简述了金融性公司业务。

本书是为了培养经济管理应用型人才而编写的,既可以作为金融专业和会计专业的实用教材,也可以作为在职职工的参考读物。该书配有《金融会计实训》教材,理论教学和实务操作并重。

全书依据新的《企业会计准则》和最新法规、制度,就金融会计的基本共性业务予以阐述,因受篇幅限制,对中央银行业务和金融性公司会计业务仅作了简要介绍。在编写方法上,理论阐述力求深入浅出,实务描述力求紧密联系实际,通俗易懂,简明实用。本教材有以下主要特点。

一是内容简化,一目了然。凡是涉及核算的内容,本书尽可能采取了图表的形式,使其形象直观,简明实用,易学易懂。

二是务实性强,具有可操作性。本书尽可能结合金融会计实务,做到学得懂,用得上,如存贷款业务、结算业务、联行业务、出纳业务等。

三是内容新颖,与改革成果同步。本书尽可能使用了附录上的会计科目,力求使书本知识与实际工作内容接近或一致。本教材依据的会计准则、应用指南、释疑和制度、办法等都是最新的,注重了各项业务之间的纵向比较,是一本较好的实用性教材。

本书由郭德松、刘海燕担任主编,由谢帮伟、王小妹和蔡秀勇担任副主编。参

加编写的人员有:湖北经济学院郭德松(第一章、第四章),华中科技大学武昌分校林光友(第二章),三峡职业技术学院谢帮伟(第三章、第十二章),襄樊职业技术学院蔡秀勇(第五章、第七章),襄樊职业技术学院刘海燕(第六章、第十一章),湖北经济学院郑建娜(第八章),三峡职业技术学院王小妹(第九章),三峡职业技术学院王启娇(第十章),湖北经济学院李晓燕(第十三章、第十四章)。全书由郭德松提供编写大纲并负责总撰定稿。

由于我们水平有限,缺点和疏漏之处在所难免,竭诚欢迎读者批评指正。

编 者

2007年7月



目录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的基本认识	(1)
第二节 财务会计的核算对象	(4)
第三节 财务会计工作的组织	(6)
复习思考题	(8)
第二章 财务会计基本核算方法	(9)
第一节 会计科目	(9)
第二节 记账方法	(12)
第三节 会计凭证	(15)
第四节 账务组织	(21)
复习思考题	(29)
第三章 存款业务核算	(31)
第一节 存款业务概述	(31)
第二节 单位存款业务的核算	(35)
第三节 个人储蓄存款业务核算	(39)
复习思考题	(52)
第四章 支付结算业务的核算	(53)
第一节 支付结算业务概述	(53)
第二节 支票业务的核算	(59)
第三节 银行本票	(62)
第四节 银行汇票	(64)
第五节 商业汇票	(66)
第六节 信用卡	(69)
第七节 汇兑	(76)
第八节 托收承付与委托收款结算方式	(80)
复习思考题	(83)

第五章 银行贷款业务的核算	(84)
第一节 贷款业务概述	(84)
第二节 信用贷款的核算	(86)
第三节 担保贷款的核算	(87)
第四节 票据贴现	(89)
第五节 贷款利息核算	(92)
第六节 贷款损失准备的核算	(94)
复习思考题	(98)
第六章 银行间往来业务的核算	(99)
第一节 银行间往来业务概述	(99)
第二节 联行往来业务的核算	(100)
第三节 金融机构往来业务的核算	(108)
第四节 同城票据交换	(116)
复习思考题	(118)
第七章 现金出纳业务	(119)
第一节 现金出纳业务概述	(119)
第二节 现金收付业务的核算	(120)
复习思考题	(124)
第八章 外汇业务的核算	(125)
第一节 外汇业务概述	(125)
第二节 外汇买卖业务的核算	(127)
第三节 外汇资金往来业务的核算	(131)
第四节 外汇存款业务的核算	(138)
第五节 外汇贷款业务的核算	(142)
第六节 国际结算业务的核算	(149)
复习思考题	(164)
第九章 投资及财产物资的核算	(165)
第一节 投资业务的核算	(165)
第二节 固定资产的核算	(182)
第三节 无形资产及其他资产的核算	(189)
复习思考题	(194)
第十章 所有者权益的核算	(195)
第一节 资本金的核算	(195)
第二节 资本公积的核算	(198)
第三节 盈余公积的核算	(200)

第四节 未分配利润的核算·····	(201)
第五节 一般准备金的核算·····	(202)
复习思考题·····	(202)
第十一章 损益的核算·····	(203)
第一节 营业收入及营业外收入的核算·····	(203)
第二节 营业支出及营业外支出的核算·····	(205)
第三节 利润的形成及分配的核算·····	(207)
复习思考题·····	(211)
第十二章 财务会计报告·····	(212)
第一节 资产负债表·····	(212)
第二节 利润表·····	(214)
第三节 现金流量表·····	(216)
第四节 会计报表附注·····	(219)
复习思考题·····	(229)
第十三章 中央银行会计·····	(230)
第一节 中央银行的资产、负债和资本金·····	(230)
第二节 中央银行的收入、支出和利润·····	(234)
第三节 中央银行主要业务的核算·····	(237)
复习思考题·····	(262)
第十四章 金融公司会计·····	(263)
第一节 信托投资公司业务核算·····	(263)
第二节 证券公司业务核算·····	(268)
第三节 租赁公司业务核算·····	(278)
第四节 保险公司会计核算·····	(288)
第五节 其他公司业务简介·····	(301)
复习思考题·····	(307)
附录 企业会计科目·····	(308)
参考文献·····	(313)

第一章 总 论

【学习要点】

- (1) 了解财务会计的概念和种类;
- (2) 掌握财务会计的对象和特点;
- (3) 熟悉财务会计的机构设置和会计人员的职责权限。

第一节 财务会计的基本认识

一、财务会计的概念

金融即货币资金的融通,一般指与货币流通和银行信用有关的一切经济活动,主要通过银行的各种业务来实现。

财务会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法,对金融机构的经营活动过程进行准确、完整、连续、综合的核算和监督,为经营者及有关方面提供财务状况和经营成果等会计信息的一种管理活动。

会计是现代经济工作的基础,金融作为现代经济的核心,在国民经济中具有举足轻重的作用。而财务会计既是会计学的一个分支,又是经济管理工作的一个重要组成部分。

二、现行财务会计分类

我国现行的金融体系是由过去的“四行两局一库”演变而来的。“四行两局一库”即1939年国民党统治时期建立的中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行,中央信托局、邮政储金汇业局,中央合作金库。现行财务会计可以分为四大类。

(一) 金融监督局会计

金融监督局一般包括银监局、保监局和证监会三大金融监督部门。它们都是经国务院批准成立的进行监督管理的事业单位,分别负责对全国银行业、保险业和证券业金融机构及其业务活动进行监管,由国务院统一领导,统一管理,并行使相关职责。

(二) 银行会计

1. 中央银行

中国共产党领导的最早的中央银行是1932年2月1日成立的、以毛泽民为行长的中华苏维埃共和国国家银行。1948年12月1日,华北银行、北海银行和西北农民银行合并改为中国人民银行。中国人民银行真正行使中央银行职能应从1984年算起。它主要从事货币发行、经理国库、再贷款再贴现、资金清算、外汇储备等业务,实行独立的财务预算管理制度,收支相抵后,实现的利润上缴中央财政,亏损由中央财政拨补。

2. 政策性银行

(1) 国家开发银行:办理政策性国家重点建设(包括基本建设和技术改造)贷款及贴现业务。

(2) 中国农业发展银行:承担国家粮、棉、油储备和农副产品收购、农业开发等业务中的政策性贷款,代理财政支农资金的拨付及监督使用。

(3) 中国进出口信贷银行:为大型机电成套设备进出口提供买方信贷和卖方信贷,办理出口信用担保、贴现等业务。

上述政策性银行于1994年4月19日正式成立,它们各有分工,不与商业银行竞争。政策性银行虽然承担政策性贷款的优惠补贴支出,但要求保本经营。

3. 商业银行

商业银行是从事资金商业性买卖的金融法人。它包括原国有商业银行(工商银行、农业银行、中国银行、建设银行),股份制商业银行(含交通银行、招商银行、华夏银行、民生银行、光大银行、中兴银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、兴业银行等),城乡地方商业银行(城市合作银行、农村合作银行)等。

商业银行总行为一级法人,业务上实行垂直领导,各分支机构不具有法人资格,全行统一核算,分级管理。

(三) 金融性公司会计

1. 信托投资公司

信托投资公司是以代人理财为主要经营内容,以受托人身份经营信托业务的金融企业。

2. 证券公司

证券公司是专门经营有价证券的发行、转让及代理业务的金融机构。

3. 租赁公司

租赁公司是以有偿提供机器、设备、办公用具等物品的形式,向企业融通资金的非银行金融机构。

4. 财务公司

财务公司是企业集团内部集资组建,经营部分银行业务的非银行金融机构。

5. 期货公司

期货公司是代理客户从事商品、金融期货交易的金融企业。

6. 基金管理公司

基金管理公司是集中众多投资者的资金,交由专业人员进行管理投资的金融机构。

(四) 其他金融机构会计

其他金融机构包括保险公司、城乡信用社(中国信合)、金融资产管理公司、邮政储汇局和典当业等。

由此可知,金融会计、银行会计、金融企业会计、商业银行会计、金融性公司会计等概念是不同的,应注意区分,准确使用。

三、金融会计的特点

金融业是贯彻执行国家金融方针政策,搞好金融宏观控制和调节经济生活的部门。它通过其金融业务活动来达到发展经济、稳定货币、提高社会效益的目的。由于金融业的性质、地位和作用与其他行业不同,因此,金融会计具有如下特点。

(一) 反映情况具有综合性和全面性

金融会计所反映的情况不仅是国家金融活动状况,而且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。从社会再生产过程来考察,金融会计反映和监督的内容,实质上是全面反映了全国的商品生产、流通和分配的综合情况,因而金融会计具有“社会公共簿记”的职能作用。

(二) 各项业务活动最终由会计实现和完成

工商企业主要进行商品生产和商品流通,其业务活动是由生产部门和营销部门直接完成的,而金融业的业务活动基本上是通过货币资金的收付来组织实现的,一切货币资金的收付又必须通过会计来记载和反映。因此,要实现和完成各项业务活动,必须通过会计来具体办理。金融会计的核算过程,也就是具体办理金融业务实现其基本职能的过程。

(三) 核算方法具有独特性

由于金融业是经营货币的特殊行业,一切业务活动必须通过货币资金的收付来实现,因而在核算方法上区别于其他行业会计,有其独到之处。例如,会计凭证采用单式凭证形式(大量采用原始凭证代替记账凭证)、科目日结单会计核算形式、“日清月结”的核算方式等,并具有一整套符合金融业务性质、特点的会计核算方法体系。

(四) 联系面广,政策性强

金融业作为现金中心、结算中心、信贷中心、外汇中心和货币发行中心,与国民经济各部门、各单位及千家万户有着广泛联系。国家的许多方针政策都依靠银行贯彻

实施。金融业在提高服务质量的同时,要依据党和国家的方针政策,行使监督的职能。

(五) 具有严密的内部控制制度

由于金融业经营的是特殊商品——货币资金,那么对银行的每一个工作流程和环节,都必须有严密的内部控制制度。如近亲属回避制度、印压证的分管制度、每日两次的碰库制度等,都要求金融机构严格遵守。

第二节 金融会计的核算对象

一、核算对象的简要表述

(一) 表内核算对象

表内核算对象是在金融业务和财务活动过程中的资产和权益的增减变化过程及其结果,并体现了一定的经济关系。

金融业务是指金融机构的专业工作。财务是有关财产的管理或经营以及现金的出纳、保管、计算等事务。货币资金收付只是资金运动的经济现象,与此同时,所体现的各种经济关系才是资金运动的实质。如通过吸收存款、发放贷款所形成的银行与客户筹集分配资金的信贷关系;办理异地同城结算业务,形成银行之间的代收、代付和协作关系;接受投资所形成的所有权与经营权的关系;委托收款、代收资金所形成的委托与受托关系;系统内资金调拨及支付职工,体现银行内部与职工的核算分配关系等。

(二) 表外核算对象

表外核算对象是指那些虽未涉及银行资金增减变化,但对外又承担了经济责任的某些经济业务事项。如重要空白凭证、有价单证、发出或收到委收、托收等。

二、核算对象的具体内容

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

(1) 流动资产:可在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括库存现金、库存贵金属、存放中央银行款项、存放联行款项、存放同业款项、拆出资金、短期贷款、短期投资(含证券投资)、贴现、应收利息、应收股利、存出保证金、其他应收款等。

(2) 长期投资:除短期投资以外的投资。包括持有时间准备超过1年的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。短