

十五

金融企业会计

主编 / 唐宴春



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



21世纪高职高专金融类系列教材

金融专业基础课子系列



金融企业会计

JINRONG QIYE KUAJJI

主编 / 唐宴春



中国金融出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高职高专金融类系列教材

金融企业会计

主 编 唐宴春

副主编 裴增杰 杨荣华

王雅玲



中国金融出版社

责任编辑：王海晔 王 梅

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计 (Jinrong Qiye Kuaiji) / 唐宴春主编. — 北京:
中国金融出版社, 2006.8

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

(21 世纪高职高专金融类系列教材. 金融专业基础课子系列)

ISBN 7 - 5049 - 3948 - X

I. 金… II. 唐… III. 财务会计—高等学校: 技术学校
—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 065527 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 20.25

字数 385 千

版次 2006 年 8 月第 1 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 25.50 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾 问：

李 健（女） 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员：

周战地（女） 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员：（按姓氏笔画排序）

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁（女） 湖北经济学院教授

朱澍清（女） 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戡 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍（女） 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春（女） 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫（女） 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐（女） 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

主 编 简 介

唐宴春，山东轻工业学院金融职业学院院长、教授。从教 30 多年，主要从事“金融企业会计”、“金融审计”等课程的教学与研究。自 1987 年开始被中央广播电视大学聘为“金融企业会计”主讲教师，承担教材编写、电视课录制、网络课制作等一系列工作，为中央广播电视大学编写的《金融企业会计》（中国金融出版社，1999、2002）教材，受到广播电视大学与其他很多学校的广泛好评。曾多次担任全国性教材的主编，在《金融会计》、《山东金融》等杂志发表多篇金融与会计方面的研究文章。



编写说明

《金融企业会计》是根据高职高专“金融实务与管理”专业培养目标的要求而编写的，可供高职高专金融实务与管理、会计、财务管理、会计与审计等专业的教学使用，也可供金融企业员工培训和自学之用。

“金融企业会计”是高职高专金融实务与管理、会计、财务管理、会计与审计等专业重要的专业课，是培养学生专业能力的重要课程。

金融企业会计是社会会计体系的组成部分，其会计核算的基本原理、会计核算遵循的原则等与社会会计是相同的，但由于金融企业业务经营的特点，金融企业会计又与社会会计有所区别，因此，可以自成体系形成一门课程。本书以《会计法》、《金融企业会计制度》和《票据法》等法律法规和规章制度为依据而编写。

本书共分十八章。第一、二章为金融企业会计的基本理论和基本方法；第三、四、五、六、七、八、九章为商业银行主要资产负债业务的核算与资金清算；第十、十一、十二、十三章为金融性公司以及代理业务的核算；第十四、十五、十六、十七章为金融企业财务管理与核算；第十八章为金融企业年度决算与会计报表。本书的体系与内容突出基本理论、基本方法与基本技能的结合，力求贴近实际，内容具有实用性，体系科学严谨，内容完整系统，表述准确通俗，注重操作性、技能性、应用性、前瞻性。

为配合教学，满足学生课后训练和实验，还编有《金融企业会计实训与实验》与本教材配套使用。

本书由《金融企业会计》编写组共同编写完成。

主 编：唐宴春，山东轻工业学院金融职业学院教授

副主编：裴增杰，山西金融职业学院副教授

杨荣华，辽宁金融职业学院副教授

王雅玲，山东轻工业学院金融职业学院副教授

参 编：位华，山东轻工业学院金融职业学院助教

任鑫鹏，哈尔滨金融高等专科学校助教

2 金融企业会计

芦金萍，山西金融职业学院副教授

全书由唐宴春主编、总纂并执笔第一、五、六章，裴增杰执笔第四、八章，杨荣华执笔第二、七、十、十八章，王雅玲执笔第三、十二章，位华执笔第十一、十三章，任鑫鹏执笔第九、十四章，芦金萍执笔第十五、十六、十七章。

在本书编写大纲的过程中，中国金融出版社周战地总编辑、彭元勋主任提供了很好的意见、建议和极大帮助，在此表示诚挚的谢意！

由于编者水平所限，书中错误和疏漏在所难免，敬请读者批评指正！

编 者

2006年8月



金融专业基础课子系列

金融企业会计

目 录

1	第一章 金融企业会计总论	1
1	第一节 金融企业会计的基本问题	2
1	一、金融企业与会计	2
3	二、金融企业会计的特点	3
4	三、金融企业会计的职能与任务	4
5	四、金融企业会计核算的基本前提	5
6	五、金融企业会计核算的基本原则	6
9	第二节 金融企业会计要素	9
9	一、资产	9
9	二、负债	9
10	三、所有者权益	10
10	四、收入	10
10	五、费用	10
11	六、利润	11
11	第三节 金融企业会计工作的组织与管理	11
11	一、金融企业会计的组织机构	11
11	二、金融企业会计制度的管理	11
12	三、金融企业会计内部控制	12
13	四、会计人员	13
14	第二章 基本核算方法	14
14	第一节 会计科目	14
14	一、会计科目的意义	14
15	二、会计科目的分类	15

15	三、科目代号与账号
16	第二节 记账方法
16	一、复式记账法及其在金融企业会计中的应用
19	二、单式记账法
19	第三节 会计凭证
19	一、会计凭证的意义与特点
21	二、会计凭证的种类
25	三、会计凭证的基本要素
25	四、会计凭证的处理
27	五、重要空白凭证的管理
28	第四节 账务组织与账务处理
28	一、账务组织体系
34	二、账务处理程序
35	三、记账规则与错账更正
37	四、账簿的结转与装订
39	第三章 存款与债券发行业务
39	第一节 单位存款业务
40	一、单位存款账户的开立与管理
41	二、单位活期存款
43	三、单位定期存款
44	四、单位通知存款
45	五、单位协定存款
45	六、存款利息计算
48	第二节 储蓄存款业务
48	一、储蓄存款种类
49	二、储蓄所的劳动组织与业务处理基本程序
50	三、活期储蓄存款
54	四、整存整取定期储蓄存款
56	五、零存整取储蓄存款

58	六、整存零取储蓄存款
59	七、存本取息储蓄存款
59	八、定活两便储蓄存款
60	九、通存通兑储蓄业务
61	十、储蓄所结账
63	第三节 金融债券业务
63	一、金融债券核算的有关规定
64	二、债券发行
65	三、按期计提利息并摊销溢折价
65	四、债券兑付
66	第四章 支付结算业务
66	第一节 支付结算业务概述
66	一、支付结算原则
67	二、支付结算纪律
67	三、支付结算的基本规定
69	四、支付结算业务查询查复和收费
70	第二节 支票业务
70	一、支票的概念与基本规定
71	二、转账支票的核算
74	第三节 银行本票业务
74	一、银行本票的概念与基本规定
75	二、银行本票的核算
77	第四节 银行汇票业务
77	一、银行汇票的概念与基本规定
78	二、银行汇票的核算
81	第五节 商业汇票业务
81	一、商业汇票的概念与基本规定
82	二、商业承兑汇票
84	三、银行承兑汇票

86	第六节 汇兑业务
86	一、汇兑的概念与基本规定
87	二、信汇
89	三、电汇
90	四、退汇
91	第七节 托收承付业务
91	一、托收承付的概念与基本规定
92	二、托收承付的核算
98	第八节 委托收款业务
98	一、委托收款的概念与基本规定
98	二、委托收款的核算
100	第九节 银行卡业务
100	一、银行卡的概念与基本规定
101	二、银行卡交易的基本概念
101	三、银行卡的核算
104	第五章 资金清算
104	第一节 资金清算概述
104	一、资金清算的意义
105	二、系统内资金清算的原理与特点
108	三、跨系统资金清算的基本做法
109	第二节 直接往来、分散逐笔对账
109	一、基本做法
110	二、会计科目的设置和使用方法
111	三、日常往来
119	四、年终清查未达账
121	第三节 资金汇划清算
121	一、基本做法
125	二、汇划款项及资金清算
128	三、系统内资金调拨及利息计算

132	四、对账
132	第四节 电子汇兑往来
132	一、基本做法
133	二、电子汇兑往账
135	三、电子汇兑来账
136	四、电子汇兑汇差清算与调拨
137	五、年度划分及账务划转结清
138	第五节 现代化支付系统
138	一、现代化支付系统的构成
140	二、现代化支付系统的科目设置与清算账户的开立
140	三、大额支付业务
142	四、小额支付业务
144	第六章 金融机构往来
144	第一节 准备金存款
145	一、商业银行准备金存款账户的开立
145	二、商业银行向人民银行存取款项
147	三、法定存款准备金
149	第二节 再贷款与再贴现
149	一、再贷款与再贴现账户的开立
150	二、再贷款
152	三、再贴现
155	第三节 转贴现
155	一、买断式转贴现
156	二、回购式转贴现
157	第四节 跨系统转账结算
157	一、异地跨系统转汇与结算代理
160	二、同城票据交换
162	第五节 同业拆借
162	一、同城同业拆借

163	二、异地同业拆借
164	第七章 贷款与贴现业务
164	第一节 信用贷款
164	一、贷款发放
165	二、贷款收回
167	第二节 担保贷款
167	一、保证贷款
168	二、抵押贷款
169	三、质押贷款
170	第三节 个人消费贷款
170	一、住房按揭贷款
172	二、个人质押贷款
173	第四节 贷款损失准备
173	一、贷款损失准备计提的有关规定
174	二、贷款损失准备的核算
175	第五节 贷款利息
175	一、定期结算
176	二、利随本清的计息方法
177	第六节 票据贴现
177	一、贴现银行办理贴现
179	二、汇票贴现到期收回
180	第八章 外汇业务
180	第一节 外汇买卖
181	一、外汇汇率
181	二、外汇业务的核算方法
182	三、外汇买卖科目传票
183	四、外汇买卖账簿
184	五、外汇买卖

185	第二节 外汇存贷款
185	一、外汇存款
187	二、外汇贷款
191	三、贸易融资
193	第三节 国际结算
194	一、信用证结算
199	二、托收与代收结算
200	三、汇兑结算
202	第九章 投资业务
202	第一节 短期投资
202	一、取得短期投资
203	二、短期投资持有期间的收益
203	三、短期投资的期末计价
204	四、短期投资的处置
204	第二节 长期债权投资
204	一、取得长期债权投资
206	二、长期债权投资利息和溢、折价摊销
206	第三节 长期股权投资
206	一、长期股权投资入账价值的确定
207	二、成本法
208	三、权益法
211	第四节 长期投资的期末计价以及国际惯例 对投资业务的分类
211	一、长期投资的期末计价
212	二、国际惯例对投资业务的分类
213	第十章 保险业务
213	第一节 收取保费
213	一、保费收取的方式

214	二、收取保费
215	第二节 保险赔款或给付
216	一、保险赔款
217	二、人身保险的理赔或给付
218	第三节 分保业务
219	一、分保业务的分出
219	二、分保业务的分入
220	第十一章 证券业务
220	第一节 自营证券
220	一、购入自营证券
221	二、售出自营证券
223	三、自营证券的期末计价
225	第二节 代理证券
225	一、代理发行证券
228	二、代理兑付证券
229	三、代理买卖证券
230	第三节 证券回购
230	一、买入返售证券
231	二、卖出回购证券
232	第十二章 信托与租赁业务
232	第一节 委托存贷款
233	一、委托存款
234	二、委托贷款
235	第二节 信托存贷款业务
235	一、信托存款
236	二、信托贷款
237	第三节 融资性租赁
238	一、直接租赁

241	二、转租赁
242	第四节 经营性租赁
242	一、购入租赁资产
242	二、租出租赁资产
242	三、租赁资产计提折旧
242	四、收取租金
243	五、收回租赁资产
244	第十三章 代理业务
244	第一节 代保管业务
244	一、代保管有价证券
245	二、保管箱业务
246	第二节 代收代付业务
246	一、代收款
247	二、代付款
248	第十四章 金融企业财产
248	第一节 固定资产
248	一、固定资产的标准与计价原则
249	二、固定资产的增加
251	三、固定资产折旧
254	四、固定资产修理
254	五、固定资产的减少
255	六、固定资产期末计价
256	第二节 无形资产
256	一、无形资产的种类与计价原则
257	二、无形资产的取得
257	三、无形资产的摊销
258	四、无形资产的期末计价
258	五、无形资产的转让

259	第三节 其他资产
259	一、低值易耗品
259	二、长期待摊费用
260	三、抵债资产
261	四、应收席位费
262	第十五章 所有者权益
262	第一节 实收资本
262	一、实收资本的概念
263	二、实收资本的计价
263	三、实收资本的核算
264	第二节 资本公积
264	一、资本公积的概念
264	二、资本公积的核算
265	第三节 盈余公积
265	一、盈余公积的概念
266	二、盈余公积的核算
266	第四节 未分配利润
266	一、未分配利润的概念
267	二、未分配利润的核算
267	第五节 一般准备
268	第十六章 收入、费用与利润
268	第一节 营业收入
268	一、营业收入确认的原则
269	二、营业收入的核算
270	第二节 成本费用
270	一、成本费用的核算要求
271	二、营业成本
271	三、营业费用