

21 SHIJIGAO DENGZHI YEJIAOYU
GUIHUA JIAOCAI



21世纪高等职业教育规划教材（2年制）

金融会计实务

JINRONGKUAJISHIWU

● 主编 林发东



中国财政经济出版社

21 世纪高等职业教育规划教材 (2 年制)

金融会计实务

主编 林发东
审稿 郭晓红

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务/林发东主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.8

21 世纪高等职业教育规划教材. 2 年制

ISBN 7-5005-8491-1

I. 金… II. 林… III. 银行会计—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 (2005) 第 087429 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 14 印张 227 000 字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-8491-1/F·7391

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010—88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应二年制高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了二年制高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程,从2005年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合二年制高等职业教育的教学培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2005年6月

前言

高等职业教育是我国高等教育体系的重要组成部分。“二年制”高职金融证券专业如何贯彻教育部教育教学改革精神,树立以全面素质为基础、以能力为本位、以就业为导向的新观念,教材建设是关键环节。《金融会计实务》是金融证券专业的一门专业主干课,其体系和框架是按照“二年制”高职教育培养目标,突出职业教育特色来安排的。本教材可供“二年制”、“三年制”高职金融证券专业教学使用,也可供金融从业人员业务培训及自学使用。

本教材适应新世纪社会经济发展和市场经济对职业技术教育人才培养规格和质量的要求,职业特色明显,立足现实,放眼未来,突出体现金融业一线人员应具备的基本知识和专业能力,同时也考虑到了金融竞争国际化的发展要求和金融会计改革的趋势。《金融会计实务》以最新颁布实施的制度法规如《金融企业会计制度》、《人民币结算账户管理办法》、《银行贷款损失准备计提指引》等为依据,以国有商业银行现行的业务操作规程为基础,兼顾其他银行的做法,各章内容的安排深入浅出,突出实践性、可操作性和仿真性。同时为了配合教学需要,各章节还配备一定数量的PPT电子教案、复习自测题和实训,以利组织教学和进行课后演练。

本书由林发东担任主编,楼雪婕担任副主编。参加编写的人员有林发东(第一、三章);吴兰萍(第二、八章);裴增杰(第

四、七章);上官小放(第五、六章);楼雪婕(第九、十、十一章)。初稿完成后,由林发东、楼雪婕进行整理、修改,最后由林发东总纂定稿。

本书在编写中参考、借鉴了有关著作、教材和文献,在此向这些作者表示衷心的感谢。由于编者水平所限,加之时间仓促,书中缺点、错误在所难免,敬请专家和广大读者批评指正。

编 者

2005年4月

目 录

第一章 财务会计概论	(1)
第一节 财务会计的对象与特点.....	(1)
第二节 财务会计工作组织.....	(5)
第二章 基本核算方法	(9)
第一节 会计科目.....	(9)
第二节 记账方法.....	(11)
第三节 会计凭证.....	(13)
第四节 账务组织与账务处理.....	(19)
第三章 商业银行存贷款业务的核算	(31)
第一节 商业银行存贷款业务概述.....	(31)
第二节 单位存款业务的核算.....	(34)
第三节 储蓄存款业务的核算.....	(37)
第四节 贷款与贴现业务的核算.....	(45)
第五节 存贷款利息的核算.....	(52)
第四章 支付结算业务的核算	(63)
第一节 支付结算业务概述.....	(64)
第二节 结算业务的核算.....	(66)
第三节 票据业务的核算.....	(77)
第四节 银行卡业务简介.....	(90)

第五章 商业银行的资金清算	(94)
第一节 商业银行资金清算概述.....	(94)
第二节 全国联行往来的核算.....	(96)
第三节 资金汇划清算系统.....	(105)
第六章 金融机构往来的核算	(116)
第一节 商业银行与中央银行往来的核算.....	(117)
第二节 商业银行往来的核算.....	(127)
第七章 外汇业务的核算	(137)
第一节 外汇业务概述.....	(137)
第二节 外汇买卖业务的核算.....	(139)
第三节 外汇存贷款业务的核算.....	(142)
第四节 国际贸易结算业务的核算.....	(148)
第八章 货币发行业务的核算	(157)
第一节 货币发行业务概述.....	(157)
第二节 发行基金的印制与调拨.....	(160)
第三节 货币发行与回笼的核算.....	(163)
第九章 其他金融企业相关业务的核算	(166)
第一节 证券业务的核算.....	(166)
第二节 信托业务的核算.....	(174)
第十章 所有者权益与损益的核算	(178)
第一节 所有者权益的核算.....	(178)
第二节 损益的核算.....	(186)
第十一章 年度决算	(194)
第一节 年度决算的准备工作.....	(194)
第二节 年度决算日工作.....	(197)

第三节 决算报表的编制.....	(199)
附录一 银行业会计科目.....	(209)
附录二 中国工商银行会计科目.....	(210)
主要参考文献.....	(214)

第一章

金融会计概论

学习目标

金融业是国民经济中的综合部门和宏观调控部门，随着经济改革的不断深化，金融业的经营范围、规模、经营品种以及服务手段都得到进一步发展，其作用得到不断体现。通过本章的学习，要了解我国金融体系的构成，掌握金融会计的对象和特点，为后续各章的学习打下一个理论基础。

第一节

金融会计的对象与特点

一、金融会计的对象

会计作为一门科学，是伴随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。到了现在，它在经济领域中发挥着越来越重要的作用。

金融会计是我国会计体系中的一个重要组成部分。它是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对金融业的经营活动内容、过程和结果进行核算与监督的专业会计。

会计的对象,是指会计所要进行核算、反映和监督的内容而言。金融会计的对象,是由金融业在国民经济中所处的地位及其业务活动的特点所决定的。

随着我国金融业进行了一系列重大改革,目前,我国已经基本形成由中央银行调控和监督、国有商业银行为主体、政策性金融与商业性金融分工、多种金融机构合作、功能互补的金融体系。中国人民银行作为国家的中央银行,专门行使中央银行职能,是在国务院领导下的依法制定和执行货币政策,维护国家金融稳定,防范和化解系统性金融风险,提供金融服务的宏观调控部门。商业银行和其他金融机构是独立核算的经济组织,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的企业化管理,在国家规定业务范围内,通过吸收存款,发放贷款,办理支付结算和现金收付,发行买卖债券等来调节经济活动,促进经济发展。

尽管中国人民银行与商业银行和其他金融机构的业务内容不同,但其基本职责和业务经营特点都可以从筹集社会闲置资金和进行资金再分配这两方面来考察。从筹集资金方面来看,主要包括按规定取得的资本金、国家银行批准发行的货币、本身的积累、吸收的国内外闲置资金、拆入资金和借款、发行债券等。从进行资金再分配方面看,主要包括各项贷款、贴现、现金、固定资产、拆出资金、各种债券等。金融业资金的筹集和再分配,随着金融业业务和财务活动的开展,各种资金都处于不断的运动变化状态中,这种更替变化表现为各种存款的存入和支取、贷款的发放与收回、款项的汇入与汇出、投资的投放和收回以及由此引起的各项收入与支出。所有这些资金的增减变化,都必须由金融会计对其连续、系统、全面地进行反映和监督。因此,金融会计的对象就是反映和监督金融业业务活动和财务活动过程中,金融业的资金及其运动的过程和结果。

金融会计对象按照其经济特征作进一步的分类称为会计要素。它可以分为资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六个方面。由于商业银行是金融体系中的主体,故我们以商业银行为例,来说明其具体内容:

(一) 资产

银行的资产是指过去的交易、事项形成并由银行拥有或者控制的资源,该资源预期会给银行带来经济利益。

银行的资产按其流动性进行分类,主要分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

(二) 负债

银行的负债是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出银行。

银行的负债按其流动性,可以分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。

(三) 所有者权益

银行的所有者权益是指所有者在银行资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

银行的所有者权益,主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润和从事存贷款业务计提的一般准备等。

从事保险业务的金融企业计提的总准备金,从事证券业务的金融企业计提的一般风险准备,以及从事信托业务的金融企业计提的信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。

(四) 收入

银行的收入是指银行在销售金融商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

银行的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。

(五) 成本和费用

成本是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。银行的营业成本是指银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出,包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失等。

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。银行的营业费用是指银行在业务经营及管理工作中发生的各项费用,包括固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。

(六) 利润

银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是指银行营业收入减去营业成本和营业费用加上投资净收益后的金额。

利润总额是指银行营业利润减去营业税金及附加，加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。

净利润是指银行扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额。

二、金融会计的特点

由于金融业的性质、地位、职能与作用与其他行业不同，因此，客观上构成金融会计与其他部门会计相比较时具有如下一些特点：

（一）业务活动和会计核算的统一性

在多数情况下，经济业务活动的实现与会计核算表现为相分离的两个过程。如工业部门的产品生产和商业部门的商品流通，它们都与会计核算过程相分离。金融业由于经营货币，其各项业务活动引起的资金运动，绝大部分是货币资金的增减变动，而这些增减变化都要通过金融会计进行核算，因此金融会计核算同金融业各项业务活动紧密联系在一起，是同步进行和统一的。

（二）反映资金活动情况的全面性

由于国民经济各部门、各单位经济活动引起的资金活动都要通过银行办理，而全部的资金活动又都必须由金融会计来核算，这样通过金融会计核算就不仅能够反映金融业业务活动情况，而且通过金融业的业务活动，可以体现社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系，并反映国民经济发展状况，从而使金融会计反映的经济活动情况具有全面性。

（三）会计核算方法的多样性

金融会计在核算方法上除了具有一般会计核算的共性外，还具有金融会计本身的特性。金融会计核算方法包括基本核算方法和各项业务具体处理两大部分，而且在不同的具体业务中，由于其内容、特点与管理要求各有不同，因而一些具体的处理方法也不一样，涉及到的凭证、账簿，也因业务不同而有所差别。

（四）会计资料提供的及时性

金融业与社会各界的经济活动具有密切的联系，它对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据。金融业经营的业务性质客观上要求金融会计做到随时记账、每日结

账、日清月结,以及及时反映业务经营情况,并在此基础上通过会计报表等形式向有关方面提供正确、及时的会计信息资料。

第二节 金融会计工作组织

一、金融会计的机构设置

金融会计机构是具体组织和直接从事会计工作的职能部门,是金融业职能机构体系的重要组成部分。为了从组织上保证会计工作任务的顺利完成,金融业的各级机构中都必须根据会计业务的需要设置会计机构和部门,配备专职会计人员,对会计工作进行组织和管理。

以国有商业银行为例,目前我国银行一般在总行设会计司(部);省、直辖市、自治区分行设会计处;地市中心支行设会计科;县支行(城市区办事处)设会计股(科)。支行以下的办事处或营业所,因业务量较少,一般不设置独立的会计机构,但仍需配备专职会计人员,负责处理日常会计工作。

金融会计机构分为独立会计核算单位和附属会计核算单位。凡是单独编制会计报表和办理年度决算的单位为独立会计核算单位;凡是其业务收付由管辖机构采用并账或并表进行汇总反映的单位为附属会计核算单位。

二、金融会计的制度管理

金融会计制度是组织和开展金融会计工作必须遵循的规范和准则。金融会计规章制度实行统一领导,分级管理的管理原则。凡是属于全国银行业需统一贯彻执行,并对全国金融会计工作具有广泛约束力的会计制度,由财政部和中国人民银行总行统一制定与管理。如统一规范我国金融机构基本业务核算原则的《金融企业会计制度》。中国人民银行各分行对统一制定的会计制度、办法,可结合辖内具体情况作必要的补充,但不得与总行规定相抵触,并应报总行备案。

各家商业银行总行可视自身经营业务的特点和需要,根据统一的《金融企业会计制度》制定系统内的会计制度,报经人民银行总行批准后在本系统内使用。各商业银行分行对其总行的制度、办法可作必要的补充规定,并抄报同级人民银行。

下级行对上级行制定的各项制度、办法,必须严肃认真地贯彻执行,不得任意修改或废除,如有不同意见,应及时反映,由上级行研究解决。在未修改前,仍应按有关规定执行,以维护制度的严肃性。

三、金融会计人员

金融业的各级会计机构,都是由一定的会计人员组成的,各级会计机构的任务,都要通过会计人员来完成。因此,会计人员的队伍状况、政治素质和业务素质以及责任心,是决定金融会计工作质量的关键因素。

(一) 会计人员的职责

1. 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。
2. 按操作规程,认真进行会计核算与监督,努力完成各项工作任务。
3. 遵守国家法律法规,贯彻执行《中华人民共和国会计法》,维护财经纪律,同违法乱纪行为作斗争。
4. 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,廉洁奉公,不断提高工作效率和质量。

(二) 会计人员的权限

1. 有权要求各开户单位及金融机构其他业务部门,认真执行财经纪律和金融有关的规章制度、办法。如有违反,会计人员有权拒绝办理。对违法乱纪的,会计人员有权拒绝受理,并向本单位负责人或上级单位报告。
2. 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项,同本单位负责人意见不一致时,领导又坚持办理的,会计人员可以执行,但必须向上级部门提出书面报告,请求处理。
3. 有权对本单位各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

(三) 会计人员的法律责任

根据《中华人民共和国会计法》的规定,会计人员在行使职责和权限的同时,还要承担相应的法律责任。

1. 从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。担任单位会计

机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上经历。

2. 因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

3. 会计人员不依法设置会计账簿和私设会计账簿、未按照规定填制取得原始凭证、以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿、随意变更会计处理方法、向外提供财务会计报告编制依据不一致、未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币、未按照规定保管会计资料致使会计资料毁损灭失的要进行经济处罚，情节严重的要吊销会计从业资格证书，构成犯罪的要依法追究刑事责任。

本章小结

金融会计是金融系统中一项重要的基础性工作，是金融管理工作的重要组成部分。通过金融会计的核算、反映与监督工作，实现金融业业务经营活动，从而发挥金融在国民经济中的重要作用。

《金融企业会计制度》将金融会计对象的具体内容分为六个会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润。

通过对金融会计特点的学习，可以使我们进一步明确金融会计的参与性与重要性。而会计机构、制度、人员的内容则是必不可少的组织保证、开展工作的规矩和最重要的关键因素。

本章自测题

1. 金融会计对象是什么？它包括哪些内容？

2. 金融会计的特点有哪些?
3. 金融会计机构是如何设置的?
4. 金融会计制度实行什么管理原则?
5. 金融会计人员有何职责与权限?