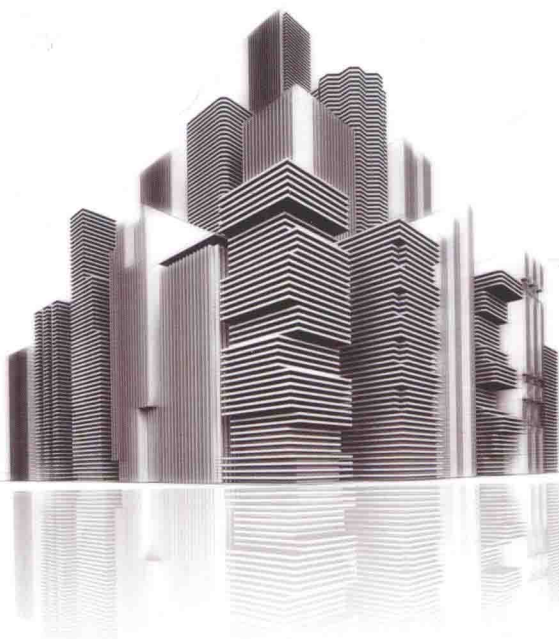




现代金融服务核心教材

◎ 丛书主编 王善新 李新旭



财务会计实务

JINRONG KUALI SHIWU

◎ 主编 张凤卫



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>



现代金融服务核心教材

财务会计实务

主编 张凤卫

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书严格遵守中华人民共和国财政部最新制定和颁布的企业会计基本准则、应用指南和会计科目及主要账务处理的一系列规定,本着统一、规范、整合、拓展、创新的原则组织体系和内容,重视理论和实践的结合,重视实际操作和举例阐述。本书根据金融企业的经营内容,针对不同行业进行了组织和划分,本书共4篇:第1篇财务会计基本理论,包括财务会计的作用及特点、核算内容、核算方法。第2篇银行业会计信息的获取,包括存款结算、贷款、外汇、现金、储蓄存款、人民银行货币发行、系统内外资金往来、代理等业务的核算。第3篇其他金融业会计信息的获取,包括金融衍生、信托投资、保险、证券、投资基金、租赁等业务的会计核算。第4篇内部管理信息资料的获取,包括固定资产、无形资产、财务损益的核算及年度决算与财务报告。全书内容涵盖了金融领域各行业的会计核算、会计流程、计算方法;为适应培养应用型人才为主的要求,内容还涵盖了利息计算、损益结算、公允价值损益等操作,既有理论又有实务。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 张凤卫主编. —北京:北京交通大学出版社:清华大学出版社, 2016. 6
ISBN 978-7-5121-2816-3

I. ①金… II. ①张… III. ①金融业-会计 IV. ①F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第144432号

财务会计实务

JINRONG KUAIJI SHIWU

策划编辑:吴嫦娥 责任编辑:赵彩云 助理编辑:刘蕊 特邀编辑:刘慧
出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969 <http://www.tup.com.cn>
北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414 <http://www.bjtu.com.cn>
印刷者:北京鑫海金澳胶印有限公司
经 销:全国新华书店
开 本:185 mm×260 mm 印张:22 字数:549千字
版 次:2016年6月第1版 2016年6月第1次印刷
书 号:ISBN 978-7-5121-2816-3/F·1617
印 数:1~3 000册 定价:46.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

现代金融服务核心教材

编 委 会

主 编 王善新 李新旭

副主编 孟祥华 李 平 邹志勇

成 员 (以姓氏笔画为序)

东光明	刘宝刚	刘忠燕	刘虎城	侯满丽
丛爱红	余万林	商 蕾	谢婷婷	周竹梅
周鲁柱	宋 洁	张凤卫	张广现	张晓杰
李传军	李 冰	李海燕	李晓东	季树安
马 莉	马小南	马 宇	杨恒伟	林立杰
段治平	石明辰	顾立汉	赵志红	赵 岩

序 言

校企合作培养复合型人才的典范

放眼全球，当前金融服务业已经发展成为具有相当规模的新兴产业。中国作为全球服务市场的新生力量，随着经济金融发展、金融改革深化及政府对金融服务业支持力度的加大，金融机构对服务人才的需求将不断扩大，发达国家部分金融服务业务也将向中国转移，我国金融服务产业前景广阔。

济南网融创业服务有限公司（以下简称“网融公司”）是一家以提升人才培养为主的综合性教育服务公司。面向高校，通过校企专业共建，提供实训案例研发、实训教材建构、实践教学培养、职业素养培育、企业资源引入等，助力高校职业化教育进程；面向企业，通过人力资源输送、金融在岗培训、管理方案咨询等为企业提供一站式智库服务。网融公司基于我国高等教育的发展现状，依托企业丰富的优质资源和高效的运作模式，促进高校应用型人才培养并为金融服务等相关行业输送专业化、复合型、创新型人才。

针对高校日益突出的教学改革实践，在网融公司董事长王善新先生、总经理李新旭先生的大力主持下，积极引进天津财经大学智力资源并与合作院校合作，针对金融服务企业人才需求，主持编写“现代金融服务核心教材”丛书，为商科类校企合作专业提供应用型教材。

“现代金融服务核心教材”丛书包括《金融市场营销学》《金融会计实务》《金融企业风险管理与案例分析》《金融产品设计》《金融服务外包理论与实务》《金融企业运营管理》。丛书立足于金融行业现状及发展前景，注重理论和实践相结合，具有很强的适用性与实用性，相信会给读者带来不一样的收获。

目前，网融公司积极与校企合作院校深入合作，利用自身企业技术、资源、资金优势，打造“互联网+”创业大学平台，并获得了多项著作权、专利技术。正如王善新先生倡导的，教育工作者既要仰望星空，又要脚踏实地。

是为序。



2016年6月于泉城济南

前 言

财务外包是指企业将自己财务管理过程中的某些事项或流程外包给外部专业机构——财务外包服务商代为操作执行或完成。成功的企业财务外包可以给企业自身带来很多的竞争优势，而金融会计是财务工作的重要组成部分，故金融会计也是财务外包的方向之一。

目前我国的财务外包虽然起步较晚，但已进入扩张期，且发展势头快速强劲，急需大批人才源源不断地充实进来。当前国内的许多高校相继设立财务外包服务的专业课程。《金融会计实务》就是为高校编写的系列教材之一。

本书的特点：一是“全”。不仅涵盖了金融领域的银行、信托、证券、保险、租赁、投资等各行业的会计核算，而且将会计流程中的各个环节都逐一进行了详述和诠释；还介绍了正在采用和将要采用的各种计算方法和计算技巧。本书的每一章，都在首页列示了学习目的、学习重点和学习难点，提示学生关注。二是“新”。重点突出了信息，强调会计核算与信息取得相结合，突破了会计教材历来只讲核算的框框；各章节完全按新会计准则顺序安排，各类经济业务和会计科目按新规定进行阐述；经济业务和计量方法新，按市场公允价值进行确认和计量；结构新，突破了银行界之间的核算模式，将原来的联行往来、同业往来统一归纳为系统内和系统外两种往来；注重开拓性、前瞻性，删除了过去传统的手工记账的联行往来处理方法；在举例核算上已列举到 2015 年的业务。三是“实用”。坚决贯彻教育部、商务部“关于培养实践能力强的应用型人才为主”的指示精神，注重会计实务，如存贷款利息计算、损益核算、公允价值变动损益，用实例讲解操作程序，并结合各章内容，融进了不同类型的案例进行解析，融理论阐述、实际操作、举例说明于一体，深入浅出。

本书是为适应财务外包培养人才的需要自行编制的金融会计方向的教材。本人曾在天津财经大学（原天津财经学院）任教 40 余年，除承担“银行会计学”“金融法规”等大量的授课任务之外，一直潜心于金融会计及金融法规方面的研究。曾参与“八五”“九五”人民银行全国金融类统编教材《银行会计学》的编写，与南开大学等高校合编出版过《金融会计学》《金融企业会计》；根据新颁布的《企业会计准则》，编写出版了《金融企业会计》等教材，并在天津财经大学创办了模拟银行实验室，供历届本专科学生教学实习。

本书既可作为高等院校金融会计专业用书，也可作为相关专业教材，特别适宜作为金融企业在职会计人员的自学用书。希望广大读者喜欢，并请同行专家指正。

目 录

第1篇 财务会计基本理论

第1章 总论	2
1.1 财务会计的作用及特点	2
1.2 金融企业的资金循环	5
1.3 财务会计的核算内容	7
1.4 金融财务报告	11
本章习题	13
第2章 财务会计的核算方法	14
2.1 银行信托业核算方法	14
2.2 其他金融业会计核算方法	31
本章习题	34

第2篇 银行业会计信息的获取

第3章 存款结算业务的核算	38
3.1 存款结算业务概述	38
3.2 交易双方在同银行开户的核算	48
3.3 交易双方不在同银行开户的处理	53
3.4 单位存款利息的计算	73
本章习题	78
第4章 贷款业务的核算	80
4.1 贷款业务的核算概述	80
4.2 贷款业务的处理	82
4.3 贷款损失准备的核算	93
4.4 贷款利息计算的核算	95
本章习题	97
第5章 外汇业务的核算	99
5.1 外汇业务的核算概述	99
5.2 外汇买卖业务的核算	101
5.3 外汇存款业务的核算	107

5.4 国际结算业务的核算	110
5.5 外汇资金清算的核算	119
本章习题	127
第6章 现金业务的核算	128
6.1 现金业务的核算概述	128
6.2 现金收入、付出业务的核算	130
6.3 库房管理及款项运送业务的核算	133
本章习题	135
第7章 储蓄存款的核算	136
7.1 储蓄存款概述	136
7.2 活期储蓄存款的核算	138
7.3 定期储蓄存款的处理	139
7.4 储蓄所的结账及事后监督	144
本章习题	145
第8章 人民银行货币发行业务的核算	146
8.1 货币发行业务的概述	146
8.2 发行基金保管与调拨的核算	149
8.3 货币发行与回笼的核算	151
8.4 残损人民币销毁的处理	154
本章习题	156
第9章 系统内联行往来业务的核算	157
9.1 系统内联行往来业务的核算概述	157
9.2 资金及电子汇划清算业务的核算	159
9.3 系统内资金调拨的核算	163
本章习题	165
第10章 跨系统银行资金往来业务的核算	166
10.1 跨系统银行资金往来业务的核算概述	166
10.2 与人民银行资金往来的核算	167
10.3 商业银行间资金往来的核算	171
10.4 票据交换业务的核算	176
本章习题	179
第11章 代理业务的核算	180
11.1 代理业务的核算概述	180
11.2 代理人民银行业务的核算	182
11.3 代理其他金融机构业务的核算	193
11.4 代理客户服务业务的核算	196
本章习题	198

第3篇 其他金融业会计信息的获取

第12章 金融衍生业务的核算	200
12.1 金融衍生业务的核算概述	200
12.2 金融期货业务的核算	203
12.3 金融期权业务的核算	209
12.4 金融互换业务的核算	212
12.5 金融远期业务的核算	214
本章习题	217
第13章 信托与投资业务的核算	219
13.1 信托与投资业务的核算概述	219
13.2 信托业务的核算	220
13.3 投资业务的核算	226
本章习题	232
第14章 保险业务的核算	233
14.1 保险业务的核算概述	233
14.2 财产保险业务的核算	234
14.3 人身保险业务的核算	236
14.4 再保险业务的核算	240
14.5 保险准备金的核算	246
本章习题	250
第15章 证券业务的核算	251
15.1 证券业务的核算概述	251
15.2 自营证券业务的核算	255
15.3 证券承销业务的核算	257
15.4 代理买卖证券业务的核算	259
15.5 回购证券业务的核算	262
本章习题	263
第16章 投资基金业务的核算	264
16.1 投资基金业务的核算概述	264
16.2 投资基金资产的核算	266
16.3 买入返售及卖出回购证券的核算	271
16.4 投资基金发行与赎回业务的核算	272
本章习题	276
第17章 租赁业务的核算	277
17.1 租赁业务的核算概述	277
17.2 融资租赁业务的核算	281
17.3 经营租赁业务的核算	285

本章习题.....	288
-----------	-----

第4篇 内部管理信息资料的获取

第18章 固定资产、无形资产的核算	292
18.1 固定资产、无形资产的核算概述.....	292
18.2 固定资产业务的核算.....	294
18.3 无形资产的核算.....	303
本章习题.....	305
第19章 财务损益的核算	306
19.1 财务损益的核算概述.....	306
19.2 财务收入的核算.....	307
19.3 费用支出的核算.....	317
19.4 利润的核算.....	319
本章习题.....	322
第20章 年度决算与财务报告	323
20.1 年度决算概述.....	323
20.2 年度决算的基本内容.....	324
20.3 财务报告.....	328
本章习题.....	339
参考文献.....	340

第1篇

财务会计基本理论

金融渗透于银行、信托、证券、保险等各行业，其处理的业务涉及国民经济各部门、各单位及居民个人的资金活动。本篇从理论上介绍财务会计的特点、核算内容、核算方法及财务报告的作用，从而使学生对财务会计有个初步的了解。本篇共分两章：总论、财务会计的核算方法。

第1章

总 论

学习目的：通过学习，学生可以了解财务会计的基本概念及作用，金融财务报告的要求；掌握金融企业的资金循环过程，金融会计核算的内容及对报表的作用。

学习重点：金融会计核算的内容。

学习难点：金融会计核算的对象。

1.1 财务会计的作用及特点

1.1.1 会计的定义

会计就是确认、计量、传输经济信息，以使信息的使用者据以做出判断和决策的过程。这种经济信息是以货币表示的财务信息。会计计量、传输的这种信息，目的是使管理者了解如何使用其有限的资源。会计在外延与内涵上均要广于和深于人们常与之混淆的簿记。传统的会计也称簿记，只是记账、算账、结账的过程，是机械地记录企业日常经济业务的情况；而社会发展至今，会计不仅仅只是记账、算账、结账，还包括分析和说明财务信息，编制财务报告，设置会计体系，进行专项经营和财务研究，并做出预测、决策及提供税务服务。从这个意义上看，会计已经完全是一门经济管理学科，其核算的目的不仅是经过核算达到账平表符，而且是管理企业经济的一项重要内容。会计核算的目标，是向财务会计报告的使用者，包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众，提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的有用的信息资料，反映企业管理层受托职责的履行情况，有助于会计信息的使用者进行分析、判断，有利于为企业的发展做出正确的经营决策。为此，会计必须按规定的期限及时向信息的使用者报告会计信息。

财务会计也不例外，它是以货币为计量单位，运用规定的专门方法，对金融企业的各项资金进行归类、确认、登记、反映和分析，按照国家财经政策、法律法规及企业的有关规定，监督企业的各项业务活动，反映与服务社会资金的运用，及时为信息的使用者提供分析、考核、预测、决策所需的信息资料。

由于金融企业是社会的综合部门，与国民经济各部门、各单位都有着密切的联系，而金融会计的营业部门又是企业与社会联系的窗口，因此金融部门做好会计核算，不仅完成了金

融部门的核算工作,而且对于服务社会,加速社会资金的周转,支持社会的商品流通及单位的生产等都有着重要意义。

1.1.2 财务会计的作用

财务会计与报告系统提供财务信息,其作用有以下三个方面。

1. 向债权人和投资者提供有用的信息

由于财务会计是按会计准则——公认会计原则进行确认、计量、计算,而其会计报表等资料又是经过注册会计师审计,因此金融部门便可向债权人及投资者提供各种有用的会计资料。

2. 满足金融监管机构,即人民银行、银行监督管理委员会、保险监督委员会和证券监督委员会的报告要求

财务会计报告信息的监督是按监管会计原则进行的。从金融行业的监管结构可以看出各金融部门都必须按照各金融管理机构的管理规定经营金融业务,会计报告信息必须满足金融监管机构的报告要求。

3. 向各金融机构高级管理层提供决策所需的相关信息

为了规范各金融机构的业务经营,每一家机构都制定了一整套内部的规章制度及经营规范,并有会计予以确认、计量、计算、反映,因此财务会计核算的内容实质上就是各金融部门经营业务的实际情况。财务会计按期向各金融机构高级管理层提供决策所需的相关信息,有利于对各金融机构的经营做出分析、预测、决策。

总之,财务会计与报告系统的设置是为了满足公认会计原则、监管会计原则及金融内部管理层的要求。尽管金融监管机构的目标与确定公认会计原则的会计职业的目标不同,但除了要执行监管职能而不得不背离公认会计原则外,监管人员通常也是要遵循这些原则的。为内部决策所提供的报告则不受外部的干扰,每个金融部门都有适应其自身状况的内部管理报告。

1.1.3 财务会计的特征

由于金融企业与其他行业在社会中的地位和作用不同,与其他行业的会计相比有相同的一面,也有不同的一面。相同的一面:财务会计与其他会计一样,都可为信息的使用者提供所需的会计资料,而这些会计资料都可以作为分析、预测、决策所需的重要资料。但是财务会计与其他会计相比也有不同的地方,构成了财务会计的特征,主要有以下几点不同。

1. 业务处理、会计核算的统一性

金融业尽管包括银行、保险、证券、信托等不同的行业,办理的业务不尽相同,但财务会计核算的内容就是金融各业的经营内容,如银行业的存款、贷款;保险业的企业财产保险、人寿保险的保费收取与赔付;信托业的信托存款、信托贷款等都通过会计来实现。再如金融业最大的银行业,会计部门实现着银行所有的业务,银行所有业务的信息资料都由会计提供,借助于会计提供的资料,就可以分析银行的经营状况。在金融业,会计人员既是会计核算员,又是业务员,两者是统一的。而其他行业的会计就没有这一特征,其他行业的会计只是进行会计核算,如一个生产单位原材料的采购,产品的推销等都由单位配备有经验的业务员去完成,业务员采购材料后验收入库,会计开始核算。任何一个单位的会计与业务都是分开的,

只有金融部门的会计既完成了金融各业的核算工作，又实现了各项业务。所以财务会计具有业务处理、会计核算的统一性特征。

2. 反映社会资金活动的综合性

金融各业与国民经济各部门、各单位有着密切的联系。如银行业，国家要求，各单位、各部门只要经营就必须将其货币资金存入银行，需要的时候再到银行支取。国家的这一要求，使银行集中了社会上所有的货币款项，而单位间的结算清偿，也必须通过银行办理转账结算，这就使银行与社会上所有单位都具有极密切的联系。再如保险业，社会各单位要保障切身利益，需要按规定参加不同的保险，诸如财产险、人身险、医疗险、健康险等，这也使保险行业与国民经济的单位和个人有着密切的联系。财务会计通过会计账簿报表，反映了社会资金的活动、资金的变化、资金的融通，正是由于金融业的会计资料综合反映了社会资金活动，国家才能够借助于金融业的会计资料，有效地分析国民经济发展的资金状况。而其他行业的会计就没有这一特征，任何单位的会计，核算的只是本单位经营活动中的资金收付，与其他单位无关，即使有关联，如某单位销货未收到货款，设有一本“应收账款”科目账簿，但这本账中所反映的只是该单位所发生的债权，并不涉及其他单位资金变化情况，何况一个单位不可能与所有单位都有联系。只有金融各业，由于其在社会中的地位和作用，决定着财务会计能综合反映国民经济的资金活动。

3. 提供信息资料的及时性

由于财务会计所反映的资料比较全面，既有金融业务经营状况的资料，又有反映社会资金活动情况的资料，其信息资料的准确性尤为重要，而且金融各业每天所办理的业务，除按规定有一定的创新外，绝大部分的业务是相同的，因此金融业的会计核算资料必须正确无误，才能使金融业按规定时间及时提供给信息使用者。如银行业的会计核算，每天的账务必须账平表符，每一个营业部门的业务核算信息，直接以电子计算机网络传输到各总行的电脑室，以便总行的管理部门及时分析银行业的经营状况。而其他行业则没有这一特征，绝大部分单位的结账时间为月末日，也有的单位以生产周期为结账期，只要结账日按规定正确结账即可，远没有金融业结账要求得那么高。只有金融各业，由于众多的信息使用者的要求，必须及时提供准确的信息资料，才能适应社会对金融业发展的需要。

4. 服务与监督的双重性

金融部门是国民经济的综合部门，在社会经济活动中，担负着服务与监督的双重任务。一方面金融部门作为社会资金活动的总枢纽，为各单位办理资金的清算与融通、资金（财产）及人身的保障等，这是一项重要的服务性工作，只有搞好这项服务性工作，才能完成社会赋予金融部门的职责，支持社会经济的发展，促进商品流通与市场经济发展；另一方面也只有搞好金融服务，才能提高金融业的效益，才能使金融业在充满竞争的市场中，站稳脚跟，立于不败之地。

与此同时，金融部门可利用自身的有利环境，利用会计这一窗口进行监督。首先，金融会计的核算必须认真按照会计准则、会计法规及内部的有关规定，监督金融会计的核算，依靠会计作为监督的手段，监督金融业的经营管理水平，保证金融各业的工作符合国家要求的标准。其次，财务会计可以利用与社会联系面广的有利条件，代替国家对国民经济进行监督，如现金管理监督、工资基金管理监督、票据监督、支付结算监督、信贷监督、外汇收支的监督等，以保障国家的政策、法规及金融内部的有关规定的落实。

服务与监督的双重性是财务会计的一大特征,只有在监督中搞好服务,在服务中加强监督,才能促进金融各业真正成为社会资金活动的总枢纽,发挥金融在国民经济中的作用。而其他行业的会计没有这一特征,其他行业的会计面对的只是本单位,在会计中都只有“核算、监督”职能,即在核算中,按会计法律、法规、内部规定进行监督,没有服务的职能,况且一个单位只有一个会计科室,对于核算工作来讲,无所谓服务不服务,只有面对社会的金融部门,其会计必须注重服务与监督的双重性,才能搞好本职工作。

1.2 金融企业的资金循环

金融企业在社会经济中不是以产品为经营对象,而是以货币为经营对象的特殊企业,其资金在经营中的运动,与其他部门相比既有相同性又有不同性。按照资金在开展经营活动过程中的形式和作用,金融企业与其他单位一样,可以分为资金投入、资金运动和资金退出,但在具体内容上有很大不同。

1.2.1 资金的投入

金融企业进行经营必须要有一定的资金,企业资金投入时,一般有两种情况:一是企业所有者投入的资本;二是企业对外所借债务,即企业资金不足时,可向银行、其他金融部门或企事业单位、职工或个人等借款。

1. 企业所有者投入的资本

资本是金融企业从事经营活动的基础,也是衡量企业的经营实力和承受风险能力的主要指标。资本基础越雄厚,金融部门承受损失的能力就越强。虽然《公司登记管理条例》规定,我国从2014年3月起取消了公司注册资金的要求,实行认缴注册,但对于金融行业设立时仍按规定必须有法定的注册资本金。所谓的法定注册资本金,又叫作法定最低资本金,是国家授予金融企业法人经营管理的财产或者企业法人自有财产的数额体现,是企业实有资产的总和。它可以由国家、法人、个人及外商投入组成。如按规定商业银行注册资本金,最低限额为10亿元人民币或等值可兑换货币,城市商业银行法人机构注册资本最低限额为1亿元人民币(参见中国银监会令2015年(第2号)第六条)。再比如设立保险公司,其注册资本的最低限额为人民币2亿元(参见2015年4月24日中华人民共和国第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过的《中华人民共和国保险法》第六十九条。不论哪个金融机构设立的资本金均为实缴资本。资本金是金融企业的立身之本、安全的保障,是维护金融部门客户利益和增强社会对金融企业的信心,满足金融企业经营的必备资金。

2. 企业对外所借债务

企业对外所借债务,又称负债。负债是金融企业经营活动的起点,是开展各项业务的基础,金融企业通过举借债务,如吸收存款、发行债券,同业拆借等,可以广泛地筹集资金,扩大资金来源,金融业从事资产业务才有资金的保证,各项业务才有可能发展。没有负债,就不可能有资金的运用,负债越多,金融企业的经营规模越大,其竞争能力越强,也能更好地为经济建设服务。当然负债的规模越大,其成本(利息)也越高,这会在一定程度上影响金融企业的收益,为此金融企业在扩大负债规模的同时,必须掌握适度的负债规模,这也是经营业务顺利进行的重要保证。

3. 企业的资产、负债、资本间的关系

当企业收到投资者的资本金和借入的款项时,该资金就进入企业经营活动。在会计上,企业所有者投入的资本称为所有者权益;而企业举借的债务称为企业债权人权益。所有者权益和债权人权益统称为“权益”,它是企业资产提供者对这些资金所拥有的要求权,所有者投入资本是为了获取利润,而债权人投入资金是为了取得利息。所有者投入的资本和债权人投入的资金,形成了企业的全部的资产。企业的资产不是属于所有者,便是属于债权人,因此可用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

以上等式叫“会计等式”,由此可以看出企业的全部资产取决于负债和所有者权益的数量,而最终该数量的规模,又取决于金融管理者的经营决策,衡量着经营管理者的管理水平。资产和权益在任何时候都是相等的,不论企业发生多么复杂的经营内容,都不会破坏这一平衡关系。经营者也依据这一平衡关系合理安排资金,确定某项业务的规模数量。因此这一平衡关系,充分表明了企业在某一时期某个时点所拥有的资金状况。资产、负债、所有者权益三者之间的关系,是资产负债表反映的重要内容,也是会计核算的重要理论依据。

资产、负债、所有者权益三个要素是资产负债表的会计要素。

1.2.2 资金的运动与退出

1. 资金的运动

资金的运动,也称为资金的循环和周转。资金的运动,在一般生产企业,可以分为供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段,企业要购买材料、设备等劳动资料,就与供应单位发生货款的结算关系;在生产阶段,企业将材料投入生产,形成产品,会发生产品的成本和费用的清偿;在销售阶段,企业生产的产品销售或租赁出去,发生收回货款、缴纳税金等业务,与有关单位和个人发生资金结算的清算,同税务机关发生税收结算关系。在财务成果计算后,还要按规定提取盈余公积金并向所有者分配利润。在整个经营运动中,资金从货币开始,经过供应、生产和销售租赁三个阶段,最后又回到货币资金,从而形成资金的循环。

金融部门是经营货币资金的特殊部门,它的资金运动除了向税务部门缴纳税款和分配利润与一般企业相同外,其主要资金运动的方向是:社会货币资金→金融业的货币资金→社会货币资金。

金融部门主营业务是信用业务。就银行来讲,其内容是以信用的方式集中资金,再以信用的方式分配资金,即社会各单位、各部门将其货币资金存入银行,由银行对集中的资金以贷款的方式进行再分配,货币资金由银行流向社会,单位用银行的贷款从事生产经营后,获取了收益,到银行偿还贷款,则货币资金又回归银行,如此反复周转。金融部门的资金绝大部分来源于社会,又应用于社会。在这种特殊的资金运动过程中,会发生费用的支出,如利息的支付,酬金的支出,业务费的支出等;也会产生各项收入,如结算手续费及佣金的收入,贷款利息的收入,代保管费的收入,保费的收入,投资收益等。金融企业这个特殊的部门,其资金从货币资金开始,经过社会资金、回到货币资金形成资金的循环。资金不断循环,周而复始。

资金在运动过程中,不管发生哪些业务,都会产生很多收入、费用,但资产的总量保持不变。金融企业以收入资金抵补支出费用后,即可计算出经营损益,就是企业的利润或亏损。用以下公

式表示,企业资金运动的一定期间的经营成果与相应期间收入与费用之间的关系。

收入-费用=利润(或亏损)

企业的经营成果最终会影响到企业的财务状况:企业经营业务发生收入时,可以增加资产;支付费用和补偿成本时,要减少资产;实现利润时,将使企业资产增加或负债减少;企业发生亏损时,将使资产减少,或负债增加。因此,收入和费用的发生不仅影响企业的所有者权益,也会影响企业的财务状况。因此收入、费用和利润是利润表(损益表)的主要内容,也是利润表的会计要素。

在资金运动过程中,除了资产总量会发生增加或减少的情形,在权益内部也会发生变化,在经营中,负债种类的变化将会影响负债的总量;而利润的实现则表明所有者权益的增加,反之企业的亏损则表明所有者权益的减少。

2. 资金的退出

资金退出,是指金融企业在经营中,用其收益偿还各种债务、上缴各种税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金退出本企业的资金循环与周转的过程。

金融会计就是用一定的科学方法,确认、计量和反映资金在循环过程中的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的变化,为信息的使用者提供所需的重要信息资料。

1.2.3 会计信息质量的要求

会计是为信息的使用者提供有用信息资料的部门,会计信息资料的质量直接影响着企业的经营成果和持续经营,影响着决策者对企业发展做出正确决策。为此,新会计准则对会计信息的质量以专章做出了要求,具体如下。

(1)企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

(2)企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业的过去、现在或未来的情况做出评价或者预测。

(3)企业提供的会计信息应当明了,便于财务报告使用者理解和使用。

(4)企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。需要变更的,应在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径的一致、相互可比。

(5)企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项。

(6)企业对交易或事项进行确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用。

(7)对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

1.3 金融会计的核算内容

会计的核算内容,也称会计要素、会计对象,是指会计经过核算所要反映和监督的内容。