

金融企业会计培训专用教材

金融企业 会计核算实务全书

《金融企业会计核算实务全书》编委会◎编著



涵盖八大细分行业 会计核算实务指南
银行保险证券基金 期货信托担保租赁



地震出版社
Seismological Press

金融企业会计培训专用教材

A ccounting
system

金融企业会计核算
实务全书

THE FINANCIAL ENTERPRISE ACCOUNTING SYSTEM

《金融企业会计核算实务全书》编委会 编著



地震出版社

Seismological Press

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计核算实务全书 / 《金融企业会计核算
实务全书》编委会编著. —北京: 地震出版社, 2016.6
ISBN 978-7-5028-4757-9

I . ①金… II . ①金… III . ①金融企业—会计实务
IV . ① F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 108497 号

地震版 XM3817

金融企业会计核算实务全书

《金融企业会计核算实务全书》编委会 编著

责任编辑: 吴桂洪 薛广盈

责任校对: 杨秀琼

出版发行: 地震出版社

北京市海淀区民族大学南路 9 号

邮编: 100081

发行部: 68423031 68467993

传真: 88421706

门市部: 68467991

传真: 68467991

总编室: 68462709 68423029

传真: 68455221

证券图书事业部: 68426052 68470332

http: //www.dzpress.com.cn

E-mail: zqb68426052@163.com

经销: 全国各地新华书店

印刷: 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 (印) 次: 2016 年 6 月第一版 2016 年 6 月第一次印刷

开本: 787 × 1092 1/16

字数: 1009 千字

印张: 35.75

书号: ISBN 978-7-5028-4757-9 / F (5453)

定价: 98.00 元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《金融企业会计核算实务全书》

编委会

编委会秘书

索晓辉 suoxh@139.com

编委

周 婷（会计学硕士，中央财经大学）

张 颖（会计学硕士，中央财经大学）

唐斯圆（会计学博士，清华大学）

张 琳（会计学硕士，中央财经大学）

向晶薪（会计学硕士，中央财经大学）

张时涵（会计学硕士，中央财经大学）

徐东方（会计学硕士，河北金融学院讲师）

莫孝伟（会计学硕士，中央财经大学）

方文彬（会计学硕士，兰州商学院会计学院教授）

邢铭强（会计学博士，兰州商学院会计学院副教授）

汪华亮（法学博士，南京财经大学法学院副教授）

姚 宇（会计学博士，陕西师范大学经管学院副教授）

前言

PREFACE

金融行业在国民经济运行中，起着至关重要的作用，由于其在资源配置中居于枢纽的地位，对于经济的发展、稳定与协调有着牵一发而动全身的效果。金融行业对于国民经济而言，可谓是：“一着棋活，满盘棋活；一着不慎，满盘皆输”。

在金融企业内部，会计核算工作有着举足轻重的地位。会计工作能不能提供客观、独立、公正的会计数据，对于金融企业的资本运作、企业发展和业务拓展都有着直接的影响。我们编写本书的唯一目标就是，在当前统一修订企业会计准则的大背景下，如何做好金融企业的会计核算工作。对于如何做好金融企业的会计工作，我们认为关键是要把握好以下的几点：

第一，以《企业会计准则》为基本依据。

《企业会计准则——基本准则》是对企业财务会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定，是企业进行会计核算工作的直接依据。同时，企业会计准则针对金融企业的特殊性，特别制定了7则与金融行业有关的具体会计准则，分别是《企业会计准则第10号——企业年金基金》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期保值》《企业会计准则第25号——原保险合同》《企业会计准则第26号——再保险合同》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等。金融企业的会计核算中，必须严格以企业会计准则为依据，这是金融企业会计核算的基本要求。

第二，要能体现金融行业的业务特点。

尽管企业会计准则对于金融行业的规定特别详细，但是，金融行业的会计核算还是比较复杂的，首先涉及的细分行业比较多，包括商业银行、证券、保险、信托、资产管理等；其次各种业务的运作，权力责任的划分比较复杂，需要很强的专业性；最后是业务创新与合并比较频繁。这些原因都给会计核算工作带来了具体而复杂的困难。因此，在坚持企业会计准则的指导性原则之外，必须深入了解金融业务的来龙去脉，清晰划分双方的权利与义务，使财务会计处理更能体现经济业务的本质。

第三，与时俱进，理论联系实际。

金融业务的发展，始终处于时代的前沿，新知识、新理论、新方法往往首先在金融行业得以应用，这就要求我们始终对金融业务的发展变化、会计法规的颁布修订、新兴事务的应用发展保持足够的敏锐度。近年来，股权众筹、手机支付、网络信贷等新生事物层出不穷、迅猛发展，这都要求会计工作者依据企业会计准则、判断经纪业务的实质，给以合理的会计处理和信息披露。

“会海无边，学无止境”，我们编写本书的目的就是为了向大家提供一本集“权威性”“系统性”“时效性”于一体的金融企业会计核算实务全书，使大家遇到具体的会计问题时，都能够参考书中的案例迎刃而解。限于我们学识有限，不当之处在所难免，望广大读者不吝赐教、集思广益，使本书在以后的修订时更为精进，在此不胜感激。

作者信箱：suoxh@139.com。

作者

2016年3月

目 录

CONTENTS

前 言	001
-----------	-----

第一篇 金融企业会计总论	001
--------------------	-----

第一章 金融企业会计概述	001
--------------------	-----

第一节 金融机构体系与金融企业会计	001
-------------------------	-----

第二节 金融企业会计核算的基本理论	003
-------------------------	-----

第三节 金融企业会计核算的基本方法	006
-------------------------	-----

第二章 金融企业的资产	018
-------------------	-----

第一节 金融资产	018
----------------	-----

第二节 长期股权投资	038
------------------	-----

第三节 固定资产	048
----------------	-----

第四节 投资性房地产	060
------------------	-----

第五节 无形资产与其他资产	067
---------------------	-----

第三章 金融企业负债	077
------------------	-----

第一节 流动负债	077
----------------	-----

第二节 非流动负债	087
-----------------	-----

第四章 所有者权益	094
-----------------	-----

第一节 所有者权益概述	094
-------------------	-----

第二节 实收资本的核算	095
-------------------	-----

第三节 资本公积和其他综合收益的核算	099
--------------------------	-----

第四节 留存收益与一般风险准备的核算	102
--------------------------	-----

第五章 收入、费用和利润	107
--------------------	-----

第一节 收入	107
--------------	-----

第二节 费用	114
--------------	-----

第三节 利润	117
--------------	-----

第六章 所得税会计	121
-----------------	-----

第一节 所得税会计概述	121
-------------------	-----

第二节 所得税会计的确认和计量	123
-----------------------	-----

第三节 所得税披露	127
-----------------	-----

第二篇 商业银行会计	129
------------------	-----

第七章 商业银行存款业务的核算	129
-----------------------	-----

第一节 存款业务概述	129
------------------	-----

第二节 单位存款业务的核算	132
---------------------	-----

第三节 储蓄存款业务的核算	135
---------------------	-----

第四节 存款利息的核算	139
-------------------	-----

第八章 商业银行贷款业务的核算	144
-----------------------	-----

第一节 贷款业务概述	144
------------------	-----

第二节 信用贷款	148
----------------	-----

第三节 担保贷款	153
----------------	-----

第四节 票据贴现	155
----------------	-----

第五节 贷款利息的核算	158
-------------------	-----

第九章 支付结算业务的核算	160
---------------------	-----

第一节 支付结算业务概述	160
--------------------	-----

第二节 票据结算业务的核算	161
---------------------	-----

第三节 结算方式的核算	178
-------------------	-----

第四节 信用卡业务的核算	186
--------------------	-----

第十章 银行间支付清算业务核算	190
-----------------------	-----

第一节 现代化支付系统概述	190
---------------------	-----

第二节 大额实时支付系统的核算	191
-----------------------	-----

第三节 小额批量支付系统的核算	194
-----------------------	-----

第四节 银行业金融机构行内支付系统的核算	197
----------------------------	-----

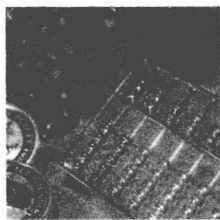
第十一章 商业银行往来业务的核算	201
------------------------	-----

第一节 商业银行与人民银行往来的核算	201	第四节 分入业务的核算	284
第二节 商业银行同业往来的核算	206	第五节 再保险合同特殊渠道业务的核算	286
第三节 商业银行与人民银行往来的核算	211		
第十二章 外汇业务的核算	216	第四篇 证券公司会计	290
第一节 外汇业务概述	216	第十七章 证券公司会计概述	290
第二节 外汇买卖的核算	220	第一节 证券公司业务	290
第三节 外汇存贷款的核算	224	第二节 证券公司会计核算的特点	296
第四节 国际结算	232	第十八章 证券经纪业务会计核算	300
第五节 外汇业务损益的计算与结转	239	第一节 证券经纪业务概述	300
		第二节 代理买卖证券业务的核算	300
第三篇 保险公司会计	242	第三节 代理兑付证券业务的核算	304
第十三章 保险公司会计概述	242	第四节 代理保管证券业务的核算	306
第一节 保险公司概论	242	第十九章 证券自营业务会计核算	307
第二节 保险会计的核算概述	244	第一节 证券自营业务概述	307
第十四章 非寿险原保险合同的核算	247	第二节 自营业务的核算	308
第一节 非寿险原保险合同特点和要求	247	第二十章 证券承销业务的核算	314
第二节 非寿险原保险合同保费收入的核算	247	第一节 证券承销业务核算概述	314
第三节 非寿险原保险合同保险准备金的核算	251	第二节 全额承购包销业务的核算	314
第四节 非寿险原保险合同赔款支出的核算	255	第三节 余额承购包销业务的核算	315
第五节 非寿险原保险合同特殊渠道业务的核算	258	第四节 证券代销业务的核算	316
第十五章 寿险原保险合同的核算	263	第二十一章 融资融券业务及会计核算	318
第一节 寿险原保险合同的核算特点和要求	263	第一节 融资融券业务	318
第二节 寿险原保险合同保费收入的核算	264	第二节 融资融券业务涉及的会计处理	321
第三节 寿险原保险合同保费金给付的核算	266	第二十二章 资产管理业务的核算	329
第四节 寿险原保险合同解约金给付的核算	268	第一节 定向资产管理业务概述	329
第五节 寿险原保险合同保险准备金的核算	269	第二节 定向资产管理业务的核算	330
第六节 分红保险业务的核算	270	第三节 集合资产管理业务	333
第七节 寿险原保险合同特殊渠道业务的核算	272	第二十三章 证券回购业务及会计处理	336
第十六章 再保险合同的核算	276	第一节 证券回购业务概述	336
第一节 再保险合同核算概述	276	第二节 买入返售证券业务的核算	337
第二节 分保账单	278	第三节 卖出回购证券业务的核算	338
第三节 分出业务的核算	279	第二十四章 资金拆借业务的核算	340
		第一节 资金拆借业务概述	340

第二节 资金拆借业务的核算	340
第三节 投资顾问业务	342
第五篇 其他金融企业会计	344
第二十五章 基金管理公司会计	344
第一节 基金管理公司概述	344
第二节 基金管理公司基金发行与赎回的核算	347
第三节 基金管理公司基金投资业务的核算	352
第四节 基金管理公司基金业务损益的核算	358
第二十六章 期货公司会计	363
第一节 期货公司会计概论	363
第二节 商品期货核算	365
第三节 金融期货核算	376
第二十七章 信托投资公司会计	382
第一节 信托与信托公司	382
第二节 信托项目会计核算	385
第三节 信托公司存款业务的核算	387
第四节 信托公司贷款业务的核算	389
第四节 信托公司投资业务的核算	391
第五节 其他信托业务的核算	394
第六节 信托损益的核算	396
第二十八章 担保公司会计	398
第一节 担保公司业务概述	398
第二节 原担保合同的核算	398
第三节 再担保合同的核算	402
第二十九章 金融租赁公司	407
第一节 租赁公司业务概述	407
第二节 经营租赁业务的核算	408
第三节 融资租赁业务的核算	410
第四节 其他租赁业务的核算	415
第三十章 财务公司会计	418
第一节 财务公司概况	418
第二节 财务公司会计业务简介	419

第六篇 财务报告及财务分析	422
第三十一章 金融企业财务报告	422
第一节 金融企业财务会计报告概述	422
第二节 资产负债表列报	425
第三节 利润表列报	439
第四节 现金流量表列报	446
第五节 所有者权益变动表列报	452
第六节 附注	459
第三十二章 合并财务报表	465
第一节 合并财务报表概述	465
第二节 合并日财务报表的编制	467
第三节 购买日后合并财务报表的编制	468
第四节 特殊交易的会计处理	479
第三十三章 金融工具列报	482
第一节 表内列示	482
第二节 表外披露	484
第三十四章 财务分析和绩效评价	487
第一节 财务分析概述	487
第二节 绩效评价	491
第七篇 金融企业其他特定会计业务	499
第三十五章 资产减值	499
第一节 资产减值概述	499
第二节 资产减值的核算	501
第三节 资产减值的披露	507
第三十六章 债务重组	509
第一节 债务重组概述	509
第二节 债务重组的会计处理	510
第三十七章 或有事项	514
第一节 或有事项的概念和处理原则	514
第二节 或有事项的确认	515
第三节 预计负债的计量	517

第四节 或有事项的列报	520	第二节 调整事项的处理原则和方法	540
第三十八章 外币折算	522	第三节 非调整事项的处理原则和方法	541
第一节 外币折算概述	522	第四十一章 套期保值	543
第二节 外币交易的相关会计处理	523	第一节 套期保值概述	543
第三节 外币财务报表折算	524	第二节 套期保值业务的确认、计量及 相关披露	546
第三十九章 会计政策、会计估计变更 和差错更正	527	第四十二章 企业合并	552
第一节 会计政策变更	527	第一节 企业合并概述	552
第二节 会计估计变更	532	第二节 同一控制下企业合并的处理	553
第三节 前期差错更正	535	第三节 非同一控制下企业合并的处理	556
第四十章 资产负债表日后事项	538	第四节 通过多次交易分步实现的企业合并 ...	559
第一节 资产负债表日后事项的定义	538	第五节 反向购买	560



第一篇 金融企业会计总论

第一章

金融企业会计概述

第一节 金融机构体系与金融企业会计

一、金融机构体系

(一) 金融机构定义

一般而言,凡是专门从事各种金融活动的组织,均称为金融机构。金融机构分为直接金融机构和间接金融机构。间接金融机构,是作为资金余缺双方进行金融交易的媒介体,如各种类型的银行和非银行金融机构;直接金融机构则是为筹资者和投资者双方牵线搭桥的证券公司、证券经纪人以及证券交易所等。

(二) 金融机构的经济功能

金融机构的职能,简而言之,就是金融机构在其运行过程中,对整个经济所产生的作用与影响。一般而言,主要具有以下几个方面的功能。

- (1) 提供长期贷款;
- (2) 发行流动性较大的间接金融工具;
- (3) 降低金融的交易成本;
- (4) 降低融资风险;
- (5) 防范金融交易中的逆向选择和道德风险。

(三) 金融体系构成

1. 中央银行

中央银行,即一个国家的政府银行,它是一个国家金融体系的中心机构,在银行体系中处于领导地位,是国家政府货币的供给者和信用活动的调节者,承担着保障金融稳健运行、管理金融市场的重要使命,是国家宏观经济调控机关,是“银行的银行”。

中央银行其职责是:依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;审批、监管金融机构;监督管理金融市场;发布有关金融监督管理和业务的命令及规章;持有、管理、经营国家外汇储备和黄金储备;经理国库;维护社会支付、清算系统的正常运行;负责金融业的统计、调查、分析和预测;

作为国家的中央银行，从事有关国际金融界活动等。

2. 商业银行

商业银行在金融体系中居主体地位，是最早出现的金融机构。它们以经营工商业存、放款为主要业务，并为顾客提供多种服务。其中通过办理转帐结算实现着国民经济中的绝大部分货币周转，同时起着创造存款货币的作用。在我们国家商业银行自主经营、自担风险、自负盈亏，以安全性、流动性、盈利性为经营原则。

商业银行的主要经营业务：吸收公众存款；发放短中长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；买卖政府债券；从事同业拆借；买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理保险业务；提供保险箱服务以及经中国人民银行批准的其他业务。

3. 政策性专业银行

政策性专业银行是由政府投资设立的，根据政府的决策和意向专门从事政策性金融业务的银行。它们的活动不以盈利为目的，并且根据分工的不同，服务于特定的领域。在我国，政策性专业银行有国家开发银行、中国进出口银行和农业发展银行。政策性银行的资金增减变化及其结果，由政策性银行会计进行核算、反映和监督。在经营管理上，不与商业银行竞争，实行企业化管理，可享受政府优惠政策补贴，但要坚持自担风险，实行保本经营。

4. 商业性专业银行

商业性专业银行与政策性专业银行相对应，从事专门经营范围和提供专门性金融服务，一般有其特定的客户，以盈利为目的。它们的存在是社会分工发展在金融领域中的表现，随着社会分工的不断发展，要求银行必须具有某一方面的专门知识和专门职能，从而推动着各式各样专业银行的出现。如投资银行、储蓄银行、抵押银行等。

5. 其他非银行金融机构

商业银行、中央银行及其他专业银行以外的金融机构，统称为非银行性金融机构。非银行性金融机构筹集资金发行的金融工具并不是对货币的要求权，而是其他的某种权利，如保险公

司发行的保险单只代表索赔的权利。从本质上来看，非银行性金融机构仍是以信用方式聚集资金，并投放出去，以达到盈利的目的，因而与商业银行及专业银行并无本质区别。如保险公司、投资公司、信用合作社等。但非银行金融机构与商业银行主要区别表现在以下两个方面：第一，资金来源不同。商业银行以吸收存款为主要资金来源，非银行金融机构主要依靠发行股票、债券等筹集资金。第二，资金运用方向不同。商业银行的资金以发放贷款为主，非银行金融机构主要从事非贷款的其他金融业务，如保险、信托、租赁等。我国目前的非银行金融机构主要包括信托投资公司、信用社、保险公司、证券公司、租赁公司、基金管理公司和财务公司等。将在以后分章节具体介绍。

6. 金融监管机构

金融监管机构是根据法律规定对一国的金融体系进行监督管理的机构。其职责包括按照规定监督管理金融市场；发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；监督管理金融机构的合法合规运作等。我国目前的金融监管机构包括银监会、证监会和保监会。

我国金融机构体系关系图如图 1-1 所示。

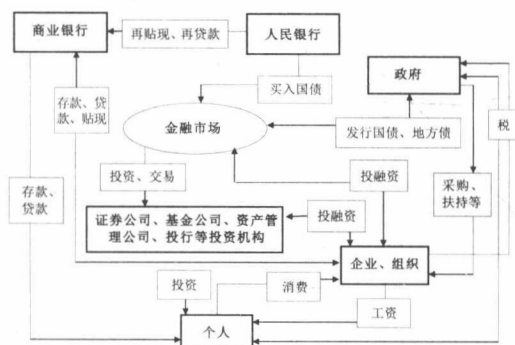


图 1-1 金融机构体系

二、金融企业会计

(一) 金融企业会计分类

金融会计是一种特殊行业的专门会计，是根据会计学的基本原理和基本方法，针对金融业务的工作特点而制定的特种会计，适用于金融系统的会计核算和经营管理。

由上文对金融会计体系介绍,金融企业会计可以分为如下几类,如图 1-2 所示:

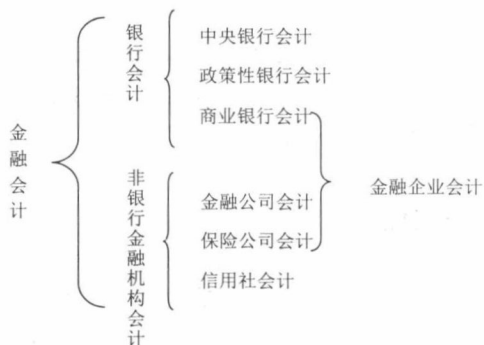


图 1-2 金融企业会计分类

(二) 金融企业会计的对象和任务

1. 金融企业会计对象

以银行为例来说明,银行的资金运动形式表现为:社会货币资金→银行信贷资金→社会货币资金。

按照《企业会计准则》规定,银行会计对象的具体内容也分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。

2. 金融企业会计任务

金融企业会计是将会计学的基本原理和基本方法运用于金融企业业务和财务活动,以货币为主要计量形式,采用特定方法,对金融业的经营活动内容、过程和结果进行核算与监督的行业会计,是金融企业管理工作的重要组成部分。

金融企业会计的主要任务有:

(1) 按照国家的法令、政策和有关规定,对金融业务活动和财务收支活动进行及时、真实、准确、完整地记录、核算,提供真实、正确的会计数据和信息;

(2) 进行会计分析、预测发展趋势;

(3) 加强金融内部会计监督。

(三) 金融企业会计的特点

因为金融企业是一个特殊的行业,其社会地位和作用与其他企业明显不同。所以,金融会计核算同其他行业的会计核算相比有着自己的特征,主要表现在以下五个方面。

1. 在核算内容上具有广泛的社会性

金融企业,尤其是银行,其资产、负债及

结算等业务与社会各部门、企业、单位、个人等有着密切的联系。这就决定了银行会计核算必须面向社会,在反映核算银行本身的业务活动和财务收支情况的基础上,还要反映国民经济各部门、各企业、各单位的资金活动情况,使银行会计核算具有广泛的社会性。

2. 在核算方法上具有很大的独特性

金融企业会计核算方法的独特性是由其经营对象的特殊性决定的。金融企业,尤其是银行,是经营货币资金的特殊企业,其各项经济活动,从展开到完成,都不会改变资金的货币形态。而不像工商企业那样,伴随着货币资金运动的还有一个物质流。这就决定金融企业会计在科目设置、凭证编制、账务处理程序以及具体业务的方法上,与其他企业会计明显不同。

3. 金融企业会计核算与各项业务紧密联系

金融企业会计核算过程就是业务处理过程。例如,客户提交结算凭证,委托银行办理资金收付,银行从接柜审核、凭证处理、传递到登记账簿完成结算,这一系列程序,既是业务活动的过程,又是会计核算的过程,业务活动停止即会计核算完成。

4. 金融企业会计联系面广、政策性强

金融企业会计处理的各项业务活动,不但涉及国民经济各部门、各企业、各单位,而且涉及储户居民。

5. 金融企业会计具有严密的内部监督机制

金融企业会计核算对象的特殊性决定了在管理上金融企业会计核算必须有严密的内部监督机制。例如,收付款的复核制度、贷款的审贷分离制度和贷款三查制度、内外对账制度等,都是为减少差错和防止舞弊而建立的内部监督制度,以确保正确的财务处理程序,确保货币资金的安全。

第二节 金融企业会计核算的基本理论

金融企业会计核算以货币为主要计量单

位,运用专门方法对银行的业务、财务活动进行连续、系统、全面地记录、计算、反映和监督,为国家宏观管理及银行内部经营管理提供有价值的会计信息的管理活动。

一、金融企业会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括以下四项假定:

(一) 会计主体假定

会计主体假定是指会计服务的特定单位,它为会计工作规定了空间范围。确定会计主体才能划定企业所要处理的各项交易事宜的范围。

作用:明确会计主体,可以使某一个会计主体的财产和所有者财产与其他主体的财产区分开。

(二) 持续经营假定

企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,即:在可以预见的未来,不会清算。

作用:使会计处理方法保持稳定,从而在持续经营的情况下,企业将按照原定的用途和目标使用现有的经营资源,并按照原定的承诺条件清偿各种债务。

所以,会计主体持续经营假设是会计核算方法的依据。

(三) 会计分期假定

企业将持续不断的生产经营活动分割为连续、相等的期间,据以结算盈亏,编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况、经营成果的会计信息。

作用:实际工作中,无法等到企业所有的生产经营活动最终结束再进行准确的计算。所以,人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的时间来计算利润,反映企业的财务状况和经营成果。

应用:我国会计期间划分为年度、半年度和月度。每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

(四) 货币计量假定

企业在会计核算过程中以货币为计量单位记录、反映企业的经营状况。

企业资产的形式多样,在量上无法比较,

所以在会计核算上就需要有一种统一的计量单位作为会计核算的计价尺度。

作用:以货币为会计核算的计量单位,使会计核算的对象——企业生产经营活动统一的表现为货币运动,使会计核算能够全面地反映企业的财务状况和经营成果。

二、金融企业会计核算的信息质量要求

会计信息质量要求是对金融企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策所具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(一) 可靠性

可靠性要求金融企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,金融企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的,无偏的。如果金融企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样

的财务报告信息就不是中立的。

（二）相关性

相关性要求金融企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对金融企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价金融企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测金融企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求，需要金融企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能的做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

（三）可理解性

可理解性要求金融企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

金融企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产

品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关金融企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策相关的，金融企业就应当在财务报告中予以充分披露。

（四）可比性

可比性要求金融企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义：

1. 同一金融企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解金融企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较金融企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。因此，会计信息应当可比。会计信息质量的可比性要求同一金融企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明金融企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 不同金融企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同金融企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同金融企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用相同或相似的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同金融企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求金融企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

金融企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在某些特

定情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲金融企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租金融企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租金融企业有权支配资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,金融企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为金融企业的资产,列入金融企业的资产负债表。

(六) 重要性

重要性要求金融企业提供的会计信息应当反映与金融企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者的决策判断,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,金融企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

(七) 谨慎性

谨慎性要求金融企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,金融企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要金融企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求金融企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用不允许金融企业设置秘密准备。如果金融企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,则不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲金融企业实际的财务状况和经营成果,从

而对使用者的决策产生误导,这是不符合会计准则要求的。

(八) 及时性

及时性要求金融企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前进行会计处理,这样虽然满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果金融企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理,这样的信息披露虽然提高了信息的可靠性,但可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第三节 金融企业会计核算的基本方法

会计核算的基本方法是指对会计对象进行完整、连续、系统、综合反映与控制的基本业务技术手段或方式,主要包括设置会计科目和账户、复式记账、调制和审核会计凭证、登记账簿、成本核算、财产清查和编制财务报表等方法。这些方法构成了一个完整、科学的会计核算方法体系。

一、会计科目

(一) 会计科目定义

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类反映的标志或名称,它是设置账户、分类记载会计事项的工具,也是确定报表项目的基础。设置会计科目应遵循统一的会计核算规范,满足统一经营管理的需要。适当简化会计科目的设置,可以提高会计核算工作效率、降低核算成本。

(二) 会计科目分类

按照资金性质可分为四类:资产类、负债类、所有者权益类和损益类。就银行系统而言,因核算上的需要,可以增设一些银行系统内使用的科目,在实际中,各银行体系都增设了资产负债共同类科目,主要反映商业银行各项资产和负债双重性的科目。如:清算资金往来、货币兑换、衍生工具、套期工具、被套期项目等。

按照金融企业会计科目与资产负债表的关系,可以分为表内科目和表外科目。表内科目是指反映金融企业资金实际增减变化而纳入资产负债表内的科目。表外科目是指反映金融企业确已发生但尚未涉及资金的实际增减变化,或不涉及资金增减变化而不列入资金负债表的科目,如“有价单证”“空白重要凭证”等。

按反映经济业务内容的详略程度不同,金融企业会计科目可分为一级科目和二级科目。一级科目的名称、代号及核算内容具有较强的统一性,科目的设置及修改应高度集中。二级科目可由各金融企业根据自身业务的实际需要和权限增添。一级会计科目的名称代号及核算内容统一。商业银行会计科目参照《企业会计准则应用指南——会计科目与主要账务处理》设置。二级会计科目是商业银行根据自身业务的实际需要和权限增设的科目,是各商业银行总行结合本行的特点和经营管理要求而设置的会计科目。下级明细科目,可由下级银行机构根据业务实际需要设置。

根据2006年10月30日发布的《企业会计准则——应用指南》的规定,金融企业主要会计科目如表1-1所示。

表 1-1 金融企业主要会计科目(表内科目)
一览表

顺序号	编号	会计科目名称	是否常用
一、资产类			
1	1001	库存现金	P
2	1002	银行存款	P
3	1003	存放中央银行款项	P
4	1011	存放同业	P
5	1012	其他货币资金	P
6	1021	结算备付金	P
7	1031	存出保证金	P
8	1101	交易性金融资产	P
9	1111	买入返售金融资产	P
10	1121	应收票据	
11	1122	应收账款	
12	1123	预付账款	
13	1131	应收股利	P
14	1132	应收利息	P
15	1201	应收代位追偿款	P
16	1211	应收分保账款	P
17	1212	应收分保合同准备金	P
18	1221	其他应收款	P
19	1231	坏账准备	P
20	1301	贴现资产	P
21	1302	拆出资金	P
22	1303	贷款	P
23	1304	贷款损失准备	P
24	1311	代理兑付证券	P
25	1321	代理业务资产	P
26	1401	材料采购	
27	1402	在途物资	
28	1403	原材料	