

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING



高等院校会计系列特色教材

金融企业会计

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

● 主编 陈 平

江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

金融企业会计

FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTING

主 编 陈 平

副主编 康 宁 彭宏华

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计 / 陈平主编. —镇江: 江苏大学出版社,
2008. 8

(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)

ISBN 978-7-81130-040-6

I. 金… II. 陈… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 124865 号

金融企业会计

主 编/陈 平

责任编辑/徐云峰 潘 安

出版发行/江苏大学出版社

地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)

电 话/0511-84446464

排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司

印 刷/丹阳市教育印刷厂

经 销/江苏省新华书店

开 本/787 mm×960 mm 1/16

印 张/17.5

字 数/380 千字

版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 978-7-81130-040-6

定 价/28.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健

总 序

改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会发展同步,在完善规范会计体系,加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,国家财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学,内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规定的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析和探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



金融企业会计融金融业务管理和金融业务核算于一体,既真实、准确、及时地记录与反映金融企业的业务轨迹,又为金融监督和金融管理以及国家对金融企业的宏观调控提供全面而丰富的信息。随着我国社会主义市场经济的发展,金融企业体制改革不断深化,金融企业业务不断创新,金融企业会计在市场经济发展中的地位越来越重要,其内容及核算方法、核算规范都在不断发展,亟待广大财会人员、金融工作者去学习、去掌握。

本教材是为高等院校会计类专业学生学习金融企业会计而编写的,同样适用于其他经济和管理类学生研读,还可以供财会人员、金融工作者培训或者进修之用。编写的目的是,通过完整地学习本教材,会计类专业学生能够熟练掌握金融企业业务的会计核算内容和方法并独立处理金融企业会计信息,非会计专业的经济和管理类学生能够理解金融企业会计信息并利用金融企业会计信息进行经济预测与决策,财会人员、金融工作者能够提升自己的业务水平并开拓自己的业务视野。

全书共有十三章,首先介绍金融企业会计的定义和核算方

法,然后分析各类业务的会计核算,最后讲解会计报表的编制与分析。本教材在编写上具有以下特色:

1. 范围广。本教材重点介绍商业银行经济业务的会计核算,同时介绍非银行金融机构经济业务的会计核算,涵盖我国现有金融企业的主要业务。

2. 内容新。本教材以国内会计方面最新的法律、法规、制度为依据,所有经济业务都立足现代企业制度,按照最新企业会计准则与内部会计控制规范加以处理。

3. 深入浅出。本教材强调基本概念、基本理论、基本方法、基本步骤的学习,打牢基础,由易到难、循序渐进,力求做到深入浅出,难易适中。

4. 理论联系实际。本书注重实践性,模拟金融企业的真实环境,所采用的数据资料、凭证、账簿都模拟当代生活中的实例。

5. 实用性。本书在阐述金融企业会计理论、方法的同时,训练读者独立解决实际问题的能力,通过大量的例题、习题帮助读者提高实践能力。

本教材由陈平担任主编,康宁、彭宏华担任副主编。具体分工如下:第一、四、九章由陈平执笔,第二、三、十章由康宁执笔,第五、六章由张开华执笔,第七、十一、十二章由彭宏华执笔,第八、十三章由万武执笔。本书在编写过程中参阅了相关资料,在此对相关作者表示诚挚的感谢。

由于时间仓促,加上编者水平有限,书中或有错漏及不当之处,希望读者不吝指正。

编 者

2008年8月

目 录

第一章

总 论 1

第一节 金融企业与金融企业会计 1

第二节 金融企业会计的对象和特点 3

第三节 金融企业会计的作用与任务 5

第四节 金融企业会计的工作组织 7

名词与术语 11

思考题 11

第二章

金融企业会计基本核算方法 12

第一节 会计科目 12

第二节 记账方法 17

第三节 会计凭证 20

第四节 账务组织和账务处理程序 26

名词与术语 35

思考题 35

练习题 35

第三章

存款业务的核算 41

第一节 存款业务概述 41

第二节 单位存款的核算 44

第三节 个人储蓄存取款业务的核算 52

名词与术语 63

思考题 63

练习题	64
-----------	----

第四章

贷款和贴现业务的核算	66
第一节 贷款业务概述	66
第二节 信用贷款的核算	69
第三节 担保贷款的核算	73
第四节 票据贴现的核算	79
第五节 贷款损失准备的核算	81
名词与术语	84
思考题	84

第五章

支付结算业务的核算	85
第一节 支付结算业务概述	85
第二节 票据的基本知识	88
第三节 支票的核算	92
第四节 银行本票	96
第五节 银行汇票的核算	99
第六节 商业汇票的核算	105
第七节 汇兑业务的核算	113
第八节 委托收款的核算	118
第九节 托收承付的核算	122
第十节 信用卡的核算	126
名词与术语	130
思考题	130
练习题	130

第六章

联行往来业务的核算	133
第一节 联行往来业务概述	133
第二节 全国联行往来的核算	135
第三节 电子联行往来的核算	143
第四节 联行汇差资金的清算	147

名词与术语	151
思考题	151
练习题	152

第七章

金融机构往来业务的核算	153
-------------	-----

第一节 金融机构往来概述	153
第二节 同城票据交换的核算	154
第三节 商业银行与中央银行往来的核算	157
第四节 商业银行往来的核算	165
名词与术语	169
思考题	169

第八章

外汇业务的核算	170
---------	-----

第一节 外汇业务概述	170
第二节 外汇买卖的核算	174
第三节 外汇存款业务的核算	177
第四节 外汇贷款业务的核算	181
第五节 国际贸易结算业务的核算	185
名词与术语	191
思考题	191
练习题	191

第九章

证券公司业务的核算	193
-----------	-----

第一节 证券公司业务概述	193
第二节 证券经纪业务的核算	195
第三节 证券自营业务的核算	200
第四节 证券承销业务的核算	207
第五节 其他证券业务的核算	210
名词与术语	214
思考题	214
练习题	215

第十章**信托投资公司业务的核算** 216

第一节 信托投资公司业务概述 216

第二节 委托存贷款业务的核算 219

第三节 信托存贷款业务的核算 221

名词与术语 223

思考题 223

第十一章**金融租赁公司业务的核算** 224

第一节 金融租赁业务概述 224

第二节 融资租赁业务的核算 226

第三节 转租赁业务的核算 229

第四节 经营租赁业务的核算 230

名词与术语 232

思考题 232

第十二章**财务损益及所有者权益业务的核算** 233

第一节 财务损益的核算 233

第二节 所有者权益的核算 241

名词与术语 244

思考题 244

第十三章**会计报表** 245

第一节 会计报表概述 245

第二节 会计报表的编制 246

第三节 会计报表的分析 262

名词与术语 269

思考题 269

主要参考文献 270

第一章

总 论

【本章导读】

金融企业会计是为金融企业利害关系人提供决策所需的财务及其他经济信息的信息系统,也是金融企业管理的重要组成部分。金融企业会计的对象是金融企业在经营过程中所发生的资金运动,企业整体的资金运动由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素构成。金融企业会计具有反映、控制和参与企业管理的职能,金融企业会计的作用往往是在金融企业会计目标的指引下,在金融企业会计职能的发挥中体现出来的。概括而言,金融企业会计具有促进企业经营业务健康发展与监督、控制经营活动依法、合理进行的作用。为保证金融企业会计信息的有用性,金融企业在会计核算过程中必须遵循一定的会计规范,遵守相关的法律、法规和政策等,并配备合适的机构和人员,且要求会计人员具有良好的职业道德。

通过本章的学习,要求掌握金融企业会计的含义,理解金融企业会计的对象和特点,理解金融企业会计的作用和任务,了解金融企业会计的工作组织。

第一节 金融企业与金融企业会计

一、金融企业

在我国,金融企业是以商业银行为主体,包括信用社(或合作银行)、信托投资公司、租赁公司、证券公司、财务公司以及投资基金管理公司等在内的多种组织形式的行业群体。各类企业因其经济活动的特点不同而各有自己的业务范围。

（一）商业银行

商业银行是从事资金商业性买卖的金融法人。随着我国金融体制改革的深入,为了适应社会主义市场经济发展的需要,我国原有四大专业银行即中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行,都已改为国有商业银行。我国商业银行体系除国有商业银行以外,还包括交通银行、华夏银行、光大银行、中信实业银行、招商银行、深圳发展银行、上海浦东银行、福建兴业银行、城市合作银行、农村合作银行等机构。

在社会主义市场经济中,我国的商业银行应该是自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的具有法人地位的金融企业。它以获利为经营目标,以效益性、安全性、流动性为经营原则,主要开展工商企业的存、贷款业务,办理城乡居民的储蓄业务,办理工商企业的结算业务、外汇存贷款业务,外汇银行还办理国际结算业务,即国际同业间的存款和贷款、外汇买卖和黄金买卖等业务。商业银行总行是一级法人,业务实行垂直领导,各分支机构不具有法人资格。全国实行统一核算,分级管理。

（二）金融性公司

在我国,金融性公司主要是指非银行金融机构。这些机构主要有信托投资公司、证券公司、租赁公司、财务公司等。

金融性公司的业务主要包括以下4方面的内容:(1) 投资业务,如股票投资、债券投资等;(2) 证券业务,如自营证券、代理发行证券、代理买卖证券、代理保管业务等;(3) 信托业务,如信托存款和贷款、委托存款和贷款、委托投资等;(4) 租赁业务,如经营性租赁、融资租赁、转租赁等。金融性公司应严格贯彻自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营原则。

金融企业与工商企业最大的区别在于:金融企业不从事商品生产和流通,而是经营资金和开展信用活动。它以筹集资金、融通资金、调节货币流通的特殊功能为国民经济各部门服务,支持商品生产和商品流通的顺利运转,是社会再生产过程中不可缺少的重要环节。尤其是商业银行,它通过信用方式聚集和分配资金,成为社会主义市场经济资金的活动枢纽,充分发挥宏观调控资金的经济杠杆作用。

二、金融企业会计

金融企业会计是以货币为主要计量单位,采用会计的专门方法,对金融企业的经营活动过程进行准确、完整、连续、综合核算并加以监督,为企业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。具体地讲,金融会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心,对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及其分配

进行核算和监督的会计。

现代金融企业会计不断地参与企业的决策,为企业提高经济效益服务,同时自身也成为金融企业管理的重要组成部分。金融企业会计核算、控制和参与企业管理的职能只是这项工作的过程和形式,其目的是规范金融企业的经营活动,为配置好企业资源和运用好企业资产服务,为企业实现整体价值最大化的目标提供保障;同时,金融企业会计通过规范的会计核算,为会计信息使用者提供可靠、相关的财务及其他经济信息,使他们作出正确的决策,以便有效地维护各方当事人的合法权益。

由金融企业会计的定义可以看出,金融企业会计是有明确的目标的。我国2001年发布的《金融企业会计制度》第七条第三款指出:“金融企业提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。”可见,为会计信息使用者提供关于一个金融企业的财务状况、经营成果和现金流量方面的有用信息是金融企业会计的基本目标。在我国,会计信息的使用者包括:国家宏观经济管理部门,比如财政、税收、统计等政府管理机构 and 中国人民银行、中国证监会、中国保监会等金融监管机构,它们需要金融会计信息进行宏观调控,并对金融企业的业务进行监管;处于企业外部、不直接参与企业经营的投资者、债权人等,他们需要会计信息以评估金融企业管理当局完成受托资产管理责任的状况;金融企业的管理当局,他们需要会计信息以了解企业的经营状况,以便更好地作出预测、决策、计划、控制、考评和奖惩,最终达到改善企业经营、提高企业效益的目标;其他与企业相关的利益集团,比如设备和用品的供应商、金融企业的职工和社会公众等,他们需要会计信息以了解和评价金融企业的发展前景、信用状况以及履行社会责任的情况。

金融企业会计包括商业银行会计和非银行金融机构会计。商业银行会计、中央银行会计和政策性银行会计共同构成银行会计。但是中央银行和政策性银行的目标、职能、业务活动具有特殊性,其会计核算具有不同于一般商业银行的特点。相对而言,中央银行和政策性银行的会计核算比较简单,因此,本书不把中央银行和政策性银行的会计作为讲述的重点。在金融企业中,商业银行的影响面宽、涉及面广、业务量大,会计核算相对复杂,所以商业银行会计将是本书讲述的重点。另外,我们还会介绍信托投资业务的会计、金融租赁业务的会计和证券公司业务的会计。

第二节 金融企业会计的对象和特点

一、金融企业会计的对象

研究会计对象,对确定会计的任务、明确会计的职责范围、正确运用会计的方法、有针对

性地核算与监督不同单位的经济活动、更好地发挥会计在经济管理中的作用,具有非常重要的意义。

会计的对象是会计反映和控制的内容,企业会计的对象就是企业再生产过程中的资金运动。一般情况下,随着企业生产经营活动的进行,企业的资金活动随之展开,在企业中具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化。随着时间的推移,这些资金运动反复发生,表现为资金周转。

金融企业会计的对象就是金融企业业务活动背后的资金运动。金融企业的业务活动可以分为负债业务、资产业务和中间业务 3 类。

其中,负债业务是形成资金来源的业务,主要包括吸收存款、同业拆借、向中央银行借款、发行金融债券等。通过负债业务将资金筹集起来,为资产业务和中间业务的发生和发展创造条件,也是金融企业资金运动的起点。

资产业务是金融企业资金运用的业务,也是取得收入的主要来源,主要有放款和投资,通过资产业务取得贷款收入和投资收益等。这是金融企业资金运动的主要环节和关键环节。

中间业务是指金融企业通过办理结算、汇兑、信托、租赁、代理等业务而向企业和社会提供的各种服务,是金融企业取得收入的途径之一。它是金融企业资金运动的辅助环节。

伴随金融企业存款、贷款、中间业务等活动的发生,其资金不断发生变化,具体表现为金融企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的变动。这些变动周而复始地发生,形成了金融企业的资金周转。

二、金融企业会计的特点

金融企业在我国金融业中发挥着重要的作用,具有独特的地位。金融企业会计是应用于金融企业的一门专业会计,它以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对公司的资产、负债及所有者权益进行连续、系统、全面核算与监督,及时而准确地提供会计信息,是加强金融企业监管、开拓业务、提高经济效益的一种管理活动。

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,财务会计同其他行业的会计相比有着自己的特点,主要表现在以下 5 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。没有国民经济各部门、各企业、各单位的经济活动,银行业务就很难开展。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在一起

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。证券公司从事的证券业务,更是涉及千家万户的利益,所以它联系面相当广泛。同时,银行是国家管理经济的重要部门。因此,银行会计在处理各项业务活动时,必须认真贯彻国家的金融政策、贷款规定、现金管理制度等有关政策法规。

5. 金融企业会计具有严密的内部监督机制和制度

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必须有严密的内部监督机制。例如,收付款的复核制度、双人临柜制度、贷款的审贷分离制度和贷款三查制度、内外对账和当日轧平账务制度等,都是为了减少差错和防止舞弊而建立的内部监督制度,以确保正确处理账务,确保货币资金的安全。

第三节 金融企业会计的作用与任务

一、金融企业会计的作用

金融企业会计的作用往往是在金融企业会计目标的指引下,在金融企业会计职能的发挥中体现出来的。概括而言,金融企业会计具有促进企业经营业务健康地发展、监督与控制经营活动依法而合理地进行的作用。这些作用具体表现在以下 5 个方面:

(1) 正确组织会计核算,如实反映金融企业经营状况,为会计信息使用者提供相关、可靠的财务信息,为企业各方面的利害关系人做好服务工作;

(2) 搞好会计监督与控制,贯彻国家的经济政策和法律、法规,减少和杜绝金融企业的违规行为,维护整个社会的经济秩序,促进经济健康发展;