

中央财经大学会计学科重点系列教材



王允平 关新红 李晓梅 主编

kuaijixue
inrongqiye (XinBan)

金融企业会计学 (新版)



经济科学出版社

中央财经大学会计学科重点系列教材

金融企业会计学

(新版)

主编 王允平 关新红 李晓梅
编写 王允平 王尔康 关新红
 李晓梅 南 琪

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
责任校对：徐领柱
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

金融企业会计学（新版）

主编 王允平 关新红 李晓梅

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787×1092 16 开 31.5 印张 670000 字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7134 - 2/F · 6385 定价：52.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

中央财经大学会计学科重点 系列教材编委会

主 任 孟 焰
副主任 李晓慧 杨金观 苗润生
袁 淳
顾 问 李天民 魏振雄 李 爽
委 员 (按姓氏笔画为序)
丁瑞玲 王允平 王本哲 王君彩
王瑞华 白蔚秋 刘 桔 刘红霞
孙丽虹 李 玲 李晓梅 李晓慧
祁怀锦 邢俊英 杨金观 孟 焰
苗润生 林秀香 赵雪媛 袁 淳
奚淑琴

总 序

中央财经大学会计学科始建于1952年，是新中国设立最早且影响很大的高级财会人才培养基地之一，具有学士、硕士、博士学位授予权。中央财经大学会计学科自建立以来，一直致力于培养具有创新精神与综合能力的优秀财会人才，为国家的经济建设输送更多、更好的现代财务管理高级人才。

21世纪将是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代，新的社会经济环境对中国会计教育提出的新要求主要表现在以下几个方面：第一，随着经济全球化的趋势和中国加入WTO后，国际经济贸易与交流将会日益频繁，作为国际商业通用语言的会计和经济行为准则之一的会计准则必然走向国际化趋同的道路，而中国会计教育亦必须顺应这一大方向，不断深化改革。第二，在新经济条件下，以知识为基础，以迅速发展的计算机技术、新型通讯技术和现代网络技术为代表的信息革命正渗透到社会生活的方方面面，这就必然对未来会计人才的业务素质 and 知识含量提出更高的要求，作为培养会计人才的会计教育亦将因此而面临新的挑战。第三，会计学是一门经济管理科学，其自身的发展必须适应社会经济发展、科技进步、市场经济运行以及企业经营管理的客观要求。市场经济是一种机遇与风险并存的经济，高新科技的飞速发展更加剧了竞争的激烈性和风险的不确定性，企业经营管理工作不断得到创新；这就要求未来的会计人才必须具备合理的知识结构和较高的综合素质，能够熟练运用各种规避风险和利用机遇的理论与方法，适应和驾驭各种复杂多变的会计环境，并能够对新的环境或条件做出理智的分析，最终灵活而恰当地解决问题。

由于新的社会经济环境对中国会计教育和会计人才提出了新要求，从而必然要求高等会计教育进行相应的改革，而在高等会计教育改革中，会计教材的改革占有核心的地位。会计学科教材系列体系是否能够科学与完整地反映出会计学科中各主要分支学科之间相互联系、相互制约的特点，能否适应国内外会计学科的发展现状与未来的发展趋势，直接关系到学生所掌握的知识结构和能否适应其未来发展的需要。为此，中央财经大学会计学院成立了会计学科重点系列教材编委会，负责组织编写工作。本系列教材包括：《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《管理会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《电算化会计与审计》。本系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育，也可作为会计实务工作者的学习参考用书。

2 金融企业会计学（新版）

我们在编写会计学科重点系列教材过程中，依据于我国会计准则、国际会计准则的最新发展，紧密跟踪了国内外会计学的理论与实务发展动态，并参考了国内外有关资料，并得到了经济科学出版社和有关单位的大力支持，在此表示感谢。书中存在的问题，热忱欢迎批评指正。

孟焰

2007年1月

新版前言

《金融企业会计学》第一版于2007年6月第一次印刷，在使用过程中，我们发现有些章节在内容和文字方面有必要做一些新的修改。为此，我们根据《企业会计准则——应用指南》的精神，重新对本书的有关内容做了修订和补充，并对个别的错误文字进行了纠正。

由于编者水平有限，新版中错谬之处敬请读者批评指正。

中央财经大学会计学院
王允平 关新红 李晓梅
2008年5月于北京

第一版前言

为适应高等财经院校专业教学和金融企业在职人员学习需要，我们根据 2006 年公布的新《企业会计准则——基本准则》及相关的《金融工具确认和计量》、《金融资产转移》、《金融工具列报》等具体准则精神，组织编写了这本《金融企业会计学》教材。本教材是金融会计学的重要组成部分，重点介绍财务会计运行的原理、方法及主要金融业务的会计核算与管理，其内容包括：商业银行主要业务核算与管理、中央银行主要业务核算与管理、行间支付系统的核算与管理、各金融公司主要业务的核算与管理、损益与财务报告等。

在我国，金融企业作为一个大的行业，包括商业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司、基金管理公司、期货公司、财务公司等，它们对我国经济发展起着巨大的促进作用。金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构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、成本、利润及其分配进行核算、反映和监督，并对外提供有用会计信息。本书中金融企业会计不包含保险公司会计和信用社会计。

本书由王允平、关新红、李晓梅主编。第一章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章由王允平编写；第二章、第五章、第十八章、第二十章由王尔康编写；第三章、第十四章、第十七章由关新红编写；第四章、第七章、第十五章、第十六章由李晓梅编写；第六章、第十九章由南琪编写。

由于编者水平有限，错谬之处敬请读者批评指正。

中央财经大学会计学院
王允平 关新红 李晓梅
2007 年 3 月于北京

目 录

第一章	财务会计概论	(1)
第一节	财务会计分类	(1)
第二节	财务会计对象与任务	(4)
第三节	财务会计特点	(6)
第四节	财务会计核算原则	(7)
第五节	财务会计核算方法	(9)
第六节	财务会计的计量	(34)
	思考题	(35)

第一篇 商业银行主要业务核算与管理

第二章	商业银行存款业务的核算与管理	(37)
第一节	存款业务概述	(37)
第二节	单位存款的核算与管理	(41)
第三节	储蓄存款业务的核算与管理	(44)
第四节	存款利息的计算	(52)
第五节	存款的后续计量	(56)
	思考题	(58)

第三章	商业银行贷款业务的核算与管理	(59)
第一节	贷款业务概述	(59)
第二节	贷款业务的核算与管理	(65)
第三节	贴现业务的核算与管理	(77)
第四节	贷款减值业务的核算与管理	(81)
第五节	贷款的后续计量	(84)
	思考题	(87)

第四章 支付结算业务的核算与管理 (88)

- 第一节 支付结算业务概述 (88)
- 第二节 票据结算业务的核算与管理 (92)
- 第三节 结算方式的核算与管理 (114)
- 第四节 信用卡的核算 (128)
- 思考题 (131)

第五章 现金出纳业务的核算与管理 (132)

- 第一节 现金出纳业务概述 (132)
- 第二节 现金收付业务的核算与管理 (135)
- 第三节 现金库房管理与款项运送管理 (139)
- 思考题 (141)

第六章 外汇业务的核算与管理 (142)

- 第一节 外汇业务概述 (142)
- 第二节 货币兑换业务的核算与管理 (147)
- 第三节 外汇联行往来的核算与管理 (152)
- 第四节 外汇存款业务的核算与管理 (160)
- 第五节 外汇贷款业务的核算与管理 (169)
- 第六节 国际汇兑业务的核算与管理 (183)
- 第七节 出口贸易业务的核算与管理 (189)
- 第八节 进口贸易业务的核算与管理 (196)
- 思考题 (202)

第二篇 中央银行主要业务核算与管理**第七章 货币发行业务的核算与管理** (203)

- 第一节 货币发行业务概述 (203)
- 第二节 发行基金的保管和调拨的核算与管理 (206)
- 第三节 货币发行与回笼的核算与管理 (209)
- 第四节 损伤票币销毁的核算与管理 (213)
- 思考题 (216)

第八章	经理国库业务的核算与管理	(217)
第一节	国库业务概述	(217)
第二节	国库业务核算的会计科目	(220)
第三节	预算收入收纳、划分、报解的核算与管理	(223)
第四节	库款支拨的核算与管理	(239)
第五节	日终、月终、年终的处理	(242)
第六节	国家债券的核算与管理	(243)
思考题	(249)
第九章	黄金业务的核算与管理	(250)
第一节	黄金业务概述	(250)
第二节	收购黄金的核算与管理	(252)
第三节	黄金上售业务的核算与管理	(253)
第四节	黄金配售业务的核算管理	(257)
思考题	(259)

第三篇 行间支付系统的核算与管理

第十章	商业银行联行往来的核算与管理	(261)
第一节	商业银行联行管理体制概述	(261)
第二节	联行电子汇划会计科目、会计凭证及专用工具	(262)
第三节	电子汇划款项与资金清算的核算	(264)
思考题	(274)
第十一章	金融企业往来核算与管理	(275)
第一节	金融机构往来概述	(275)
第二节	金融机构与中央银行往来会计管理和会计控制	(277)
第三节	同城票据交换的会计核算与管理	(281)
第四节	同业往来的会计核算与管理	(284)
思考题	(289)
第十二章	社会支付清算系统的核算与管理	(290)
第一节	社会支付清算体系概述	(290)

第二节	社会支付体系业务的核算与管理	(292)
第三节	大额支付业务的核算与管理	(297)
第四节	大额支付通过电子联行业务的核算与管理	(299)
第五节	城市商业银行银行汇票业务的核算与管理	(302)
第六节	同城票据交换轧差净额的清算	(305)
第七节	支付业务的撤销和退回	(306)
思考题		(308)

第四篇 非银行金融机构主要业务的核算与管理

第十三章 证券公司主要业务的核算与管理 (309)

第一节	证券业务概述	(309)
第二节	证券经纪业务的核算	(311)
第三节	证券自营业务的核算与管理	(314)
第四节	证券承销业务的核算	(323)
思考题		(328)

第十四章 信托投资公司主要业务的核算与管理 (329)

第一节	信托及信托业务的种类	(329)
第二节	信托存款与委托存款业务的核算与管理	(331)
第三节	信托贷款与委托贷款业务的核算与管理	(334)
第四节	信托投资与委托投资业务的核算与管理	(337)
第五节	其他信托业务的核算与管理	(341)
第六节	信托损益的核算与管理	(344)
思考题		(346)

第十五章 租赁公司主要业务的核算与管理 (347)

第一节	租赁业务概述	(347)
第二节	经营租赁业务的核算与管理	(350)
第三节	融资租赁业务的核算与管理	(353)
第四节	其他租赁业务的核算与管理	(363)
思考题		(366)

第十六章	期货经纪公司主要业务的核算与管理	(367)
第一节	期货公司业务概述	(367)
第二节	商品期货的核算与管理	(372)
第三节	金融期货和其他期货的核算与管理	(386)
思考题	(389)
第十七章	基金管理公司主要业务的核算与管理	(390)
第一节	证券投资基金概述	(390)
第二节	证券投资基金发行及增减变动的核算与管理	(395)
第三节	证券投资基金投资业务的核算与管理	(401)
第四节	证券投资基金损益的核算与管理	(408)
思考题	(413)
第五篇 损益与财务报告		
第十八章	所有者权益的核算与管理	(415)
第一节	所有者权益概述	(415)
第二节	投入资本的核算与管理	(417)
第三节	资本公积的核算与管理	(421)
第四节	盈余公积的核算与管理	(424)
第五节	风险准备与未分配利润的核算与管理	(425)
思考题	(426)
第十九章	收入、成本费用及利润的核算与管理	(427)
第一节	收入、成本费用及利润核算的基本要求	(427)
第二节	收入的核算与管理	(428)
第三节	成本费用的核算与管理	(438)
第四节	利润及利润分配的核算与管理	(445)
思考题	(456)
第二十章	财务报告及财务分析	(457)
第一节	财务报告概述	(457)
第二节	会计报表的编制	(460)
第三节	财务会计报告分析	(479)
思考题	(483)

第一章

财务会计概论

【学习要点与要求】

通过本章学习，要求：

1. 了解金融会计的分类及金融企业会计的形成；
2. 学习金融会计对象与任务；
3. 了解金融会计特点；
4. 学习金融会计核算原则；
5. 掌握金融会计核算方法；
6. 了解金融会计计量属性。

第一节 金融会计分类

金融会计学是专门研究金融系统内部会计运行的原理、方法、核算、管理与控制的科学，是会计学的分支。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。目前我国金融会计分为三类：一类是指政府银行会计；一类是商业银行会计；另一类是金融公司会计。前两类是银行会计，它是伴随着银行的出现而产生的，随着银行业务的发展而发展。银行的产生和发展，是与商品经济的发展紧密联系的，它是经营货币和信用业务的特殊机构，在市场经济环境下，充当信用中介和支付中介，为社会经济发展服务，另一方面，通过吸收存款和融资活动，调节资金流向，优化社会资源配置，促进社会生产力的提高。随着商品货币经济关系的发展，银行和金融业在整个社会经济关系中的地位和作用越来越重要，金融已成为现代经济的核心。现代的银行发展很快，在市场经济发展过程中按它们各自在经济上的功能和作用划分，分为中央银行、商业银行和其他专业银行三种类型。

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。它是在商业银行发展的基础上，经过长期发展逐步形成的，中央银行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”。

商业银行，是以办理工商企业存款和融资放款为主要业务的银行，在社会经济生活

中，提供多种金融服务，在促进社会生产的发展和人民生活水平的提高中，发挥重要作用。现代商品经济中，商业银行机构其数量之多，业务渗透面之广，是银行体系中的重要组成部分。

专业性银行，是集中办理或经营指定范围内的金融业务和提供专门性金融服务的机构，不像商业银行那样经营综合的无所不包的银行业务，只办理某一类银行业务。主要有：投资银行、储蓄银行、外汇银行、开发银行、进出口银行、不动产抵押银行、贴现银行等。

我国的银行自新中国成立以来，20世纪70年代末、80年代初，一直是实行单一的国家银行体系，全国上下只有中国人民银行一家办理各项银行业务，虽然在这个体系中还包括中国银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国人民保险公司和城市、农村信用合作社等其他金融机构，但基本上是人民银行一统天下，人民银行分支机构遍布全国各地，统揽一切银行信用业务，中国人民银行成为全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。这时我国的银行会计就是中国人民银行会计，比较单一。1979年以后，我国在金融领域内进行改革，1979年国务院决定将中国银行作为外汇专业银行从人民银行中独立出来；并恢复中国农业银行，专门负责办理农村信贷业务；人民银行保留工商信贷业务，同时还行使中央银行发行货币和金融管理的职能；中国人民建设银行开始经营信贷业务，成为名副其实的银行。1983年9月根据国务院的规定中国人民银行专门行使中央银行的职能，主要从事货币发行，制定和贯彻国家货币政策，管理全国金融活动的宏观控制和管理的工作，不再兼办工商企业的存贷款业务。1984年1月1日中国工商银行成立，专门办理城镇工商信贷和储蓄业务。1986年国务院决定重新组建交通银行，于1987年4月正式对外营业。1987年，中信实业银行成立。为适应我国经济体制改革和发展特区经济的需要，我国在特区和一些经济发达地区成立了区域性的股份制银行，如广东发展银行、招商银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、华夏银行等。

• 2005年12月31日在天津又成立了渤海银行股份有限公司，渤海银行是1996年以来我国新批准设立的第一家全国性股份制商业银行。渤海银行将于2006年2月20日左右对外营业，开业初期的业务重点在天津及环渤海地区。以后将陆续在长江三角洲、珠江三角洲等全国主要经济区域开设分支机构。

2006年国务院又批准成立邮政储蓄银行。

几年来我国金融体制改革的不断深化和发展，目前我国金融体系的格局是由：中央银行（即中国人民银行）、政策性银行、商业银行和其他金融机构组成，形成了以商业金融为主体，银行、证券、保险、租赁、信托等业务齐全，多种金融机构分工竞争的金融体系。

中央银行（即中国人民银行）是国家的政府银行。从性质上看，它是国家管理金融的机关，在国务院的领导下，制定和实施货币政策，对于金融业实施监督管理。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。中央银行仍然具有银行的特征，不能完全等同于一般的国家机关。根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，它还要为政府和各商业银行服务，办理一些金融业务的活动，比如办理货币发行、经理国家金库、办理商业银行和金融机构的缴存存款准备金并向商业银行提供贷款业务、提供社会支付清算服务、为在中国人民银行开立账户的金融机构办理再贴现、在公开市场上买卖国债和其他政府债券以及外汇等，这些中央银行业务所引起的中央银行资金增减变化及其结果，由中央银行会计进行核算、反映和监督。中央银行会计实行独立的财务预算管理制度，其收支预算纳入中央政府预算，按国家预算执行监督，全部资本金由财政部代表国家出资，年度收支净利润全部上缴中央财政，如有亏损由中央财政拨款弥补。中央银行的一切业务活动的开展不以营利为目的，不追求利润目标，但要讲究经济核算和经济效益，尽量降低宏观金融管理的成本。

政策性银行是指为政府特定的经济政策、产业政策服务的金融机构。它是按照政府产业导向意图发放贷款，从事有关金融业务。在经营业务活动中，不以营利为目的，更注重社会效益，保持财务上的收支平衡。这是政策性银行的主要特征之一。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。

商业银行是从事货币资金商业性买卖的金融法人。它按照市场导向和地域经济的需求，开展工商业存、放款、短期信贷、办理可用支票提取的活期存款业务，提供缴款和支付的媒介，以及其他各种金融业务服务。我国商业银行在社会主义市场经济中，是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的具有法人地位和权利的金融企业，以利润为经营目标，以流动性、安全性、效益性为经营原则。为此商业银行是纯粹的金融企业。商业银行会计是金融企业会计的重要组成部分。

几年来我国金融体制改革的不断深化和发展，在我国金融体系的格局中除了中央银行（即中国人民银行）、政策性银行、商业银行外，还发展了其他一些金融机构如保险、证券、信托、租赁等金融公司。随着我国金融体制改革的深化和不断完善，财务会计也得到进一步发展。在我国，金融企业作为一个大的行业，包括商业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司、基金管理公司、期货公司、财务公司等，它们是我国市场经济运行机制的中枢，对我国经济发展起着巨大的作用。除商业银行外，其他的金融企业我们称其为非银行金融机构或金融公司，是我国金融体系的重要组成部分。目前在我国已形成了商业银行、证券、保险、租赁、信托等业务齐全，多种金融机构分工竞争的金融体系。各类金融公司在我国市场经济环境下，也是特殊的金融企业，他们以利润为经营目标，以流动性、安全性、效益性为经营原则，开展相应的金融业务

活动。

金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构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、成本、利润及其分配进行核算、反映、监督、管理与控制,并及时对外提供相关有用的会计信息。本书中金融企业会计不包含保险公司会计和信用社会计。金融会计的分类情况见图 1-1。

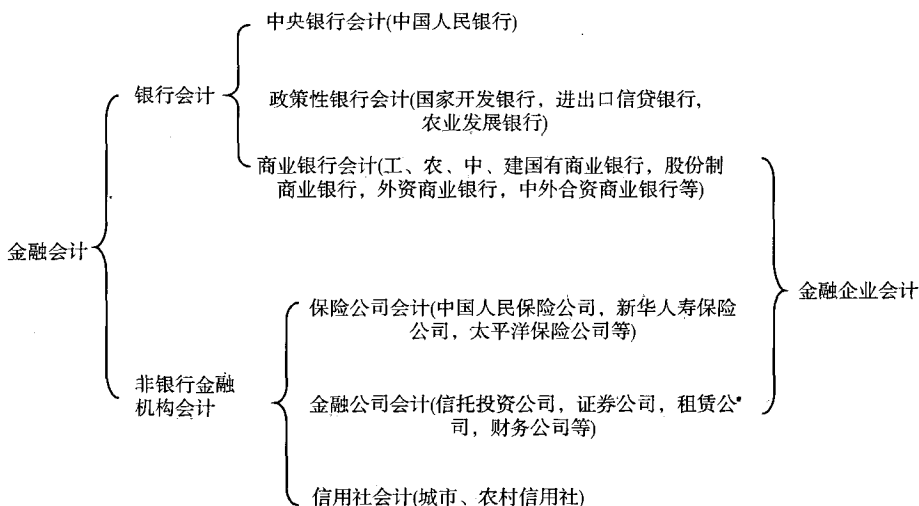


图 1-1 金融会计分类

第二节 金融会计对象与任务

一、金融会计对象

(一) 会计的一般对象

会计对象是指会计所要核算、反映和监督的内容而言,正确地认识会计核算反映和监督控制的管理对象,是会计理论中一个重要问题,因为会计对象的性质和管理要求是制定会计方法的依据,对象决定方法,只有符合对象要求的核算方法才能正确地反映经济活动情况,会计对象不明确,那么会计核算、反映和监督控制职能在什么范围,通过什么形式和手段来实现,就难以确定,所以研究会计对象对于掌握会计的核算方法有重要意义。

什么是会计对象?一般来说,会计对象是指社会扩大再生产过程中能用货币表现的经济活动,用价值来反映即表现为资金运动。由于国民经济各个部门的企业的职能不