



现代经济与管理类规划教材

金融企业会计

张凤卫 主编



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

F830.42/42

2008

现代经济与管理类规划教材

金融企业会计

张凤卫 主编

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,突出一个“新”字。重视理论和实践的结合,重视实际操作和举例阐述。并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,包括银行业务、信托投资业务、证券业务、保险业务、租赁业务、投资基金业务、衍生金融工具业务等,涵盖了金融领域各行业的会计核算,又充分体现了一个“全”字。

本书既可作为高等院校金融会计专业用书,也可作为相关专业选学教材,特别适宜作为金融企业在职会计人员的自学用书。

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

金融企业会计/张凤卫主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2008. 6
(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-81123-288-2

I. 金… II. 张… III. 金融会计-高等学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 060859 号

责任编辑:吴嫦娥 特约编辑:林 欣

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://press.bjtu.edu.cn>

印刷者:北京市梦宇印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:24.25 字数:544 千字

版 次:2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-288-2/F·335

印 数:1~4 000 册 定价:34.00 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。

前言

编者在天津财经大学（原天津财经学院）留校讲授银行会计学，迄今已近 40 个春秋。其间在承担大量的授课任务之外，一直潜心于银行会计学的研究，曾参与“八五”、“九五”中国人民银行全国金融类统编银行会计学教材的编写，与南开大学等高校合编出版过《金融会计学》、《金融企业会计》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。

随着我国社会主义市场经济体制的确立和不断完善，经济改革深入发展，特别是 2001 年底，我国正式加入世界贸易组织（WTO），标志着我国进入世界经济大家庭，成为世界经济大家庭中具有重要发言权的成员。我国的金融业需要同国际接轨，按照国际标准、国际准则和国际管理运作。目前出版的《金融会计学》、《银行会计学》等教材，无论在会计理论还是核算内容上已有很多过时和不适应的地方，编者作为一名讲授此课程的高校教师，很早就萌发了编写一本新的“金融企业会计”教材的设想，但我既不想沿用自己过去的思路，也不想套用别人的方法，所以一直未动笔。财政部制定的于 2007 年 1 月 1 日实行的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》、《会计科目和主要账务处理》颁布后，编者用近一年的时间进行了认真的学习和研究，深刻地感到新的企业会计准则的颁布是我国企业会计的重大改革，是同国际接轨的重大举措，也是包括金融企业在内的各类企业会计的统一规范，促使编者下决心编写《金融企业会计》这本教材。

本书编写的指导思想就是突出一个“新”字。一是在章节上完全按新会计准则的顺序进行安排，对各类经济业务和会计科目都按新准则的规定进行阐述。二是各项经济业务的确认和计量方法新，充分依据市场经济条件下的公允价值进行确认和计量。三是结构新，突破了银行业之间往来核算的传统模式，将原来的银行往来、同业往来，统一归纳为系统内、系统外两种资金往来。四是顺应金融企业之间由“分业经营、分业监管”向混业经营转变的大趋势，新增加了代理证券、代理发行、代理国库、代理政策性银行、代理保险、代理投资及衍生金融工具等业务内容的会计核算。五是在编写上注重开拓性、前瞻性，删除了过去传统的手工记账的联行往来处理的方法，在举例核算上已列举到 2008 年的业务。

本书编写中力求准确、翔实和通俗易懂。准确即对理论、概念、定义的表述不模棱两可，不留疑问，用词恰当；翔实即表述认真、全面、层次清晰、寓意明确、举例切中题意；通俗易懂即融理论阐述、实际操作、举例说明于一体，深入浅出，既理解理论，又会动手操作，便于掌握和记忆。

本书由天津财经大学张凤卫任主编并负责组织和统稿，分4篇，共19章。具体编写分工如下：张凤卫第1章，巴珊第2、8、9章，赵燕华第3、7章，吕钊第4、5、6章，卢紫君第10、18、19章，刘炜第11、12、13、16章，刘志芳第14、15章，高霞第17章。

本书适合作为会计学专业、金融学专业、管理专业、外贸专业的本专科教材。本书深入浅出，内容与现行的金融企业的业务联系紧密，适合金融企业员工自学。本书在编写的过程中，广泛阅读和参考了同类教材，并得到了一些学友和研究生的大力支持，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，在编写过程中，疏漏与错误之处在所难免，敬请广大读者和专家批评指正。

张凤卫

2008年5月

目 录

第1篇 财务会计基本理论

第1章 总论	(3)
1.1 金融企业会计的特点	(3)
1.2 金融企业的资金循环	(6)
1.3 金融会计的核算内容	(9)
复习思考题	(13)

第2篇 银行业务的会计核算

第2章 银行会计核算的基本方法	(17)
2.1 会计科目	(17)
2.2 记账方法的应用	(20)
2.3 会计凭证	(24)
2.4 账簿及账务组织	(28)
复习思考题	(36)
计算题	(37)
第3章 存款业务的核算	(38)
3.1 存款业务概述	(38)
3.2 单位存款业务的核算	(40)
3.3 储蓄存款的核算	(45)
3.4 存款利息的计算	(51)
复习思考题	(58)
计算题	(58)
第4章 贷款业务的核算	(59)
4.1 贷款业务核算概述	(59)
4.2 贷款业务的处理	(61)
4.3 票据贴现的核算	(66)
4.4 贷款损失准备的核算	(69)

4.5 贷款利息计算的核算	(72)
复习思考题	(74)
计算题	(75)
第5章 支付结算业务的核算	(76)
5.1 支付结算业务概述	(76)
5.2 支票结算的核算	(79)
5.3 银行本票的核算	(83)
5.4 银行汇票的核算	(87)
5.5 商业汇票的核算	(92)
5.6 汇兑业务的核算	(98)
5.7 托收承付和委托收款结算的核算	(102)
5.8 信用卡业务的核算	(107)
复习思考题	(113)
第6章 外汇业务的核算	(114)
6.1 外汇业务的核算概述	(114)
6.2 外汇买卖业务的核算	(116)
6.3 外汇存款业务的核算	(123)
6.4 国际结算业务的核算	(126)
6.5 外汇资金清算的核算	(135)
复习思考题	(142)
第7章 现金业务的核算	(143)
7.1 现金业务核算概述	(143)
7.2 现金收入、付出业务的核算	(144)
7.3 库房管理及款项运送业务的核算	(147)
复习思考题	(148)
第8章 系统内联行往来业务的核算	(149)
8.1 系统内联行往来业务核算概述	(149)
8.2 资金及电子汇划清算业务的核算	(153)
8.3 系统内资金调拨的核算	(159)
复习思考题	(161)
第9章 跨系统银行资金往来业务的核算	(162)
9.1 跨系统银行资金往来业务核算概述	(162)
9.2 与中国人民银行资金往来的核算	(163)
9.3 商业银行间资金往来的核算	(167)
9.4 票据交换业务的核算	(172)

复习思考题	(176)
计算题	(176)
第10章 代理业务	(177)
10.1 代理业务核算概述	(177)
10.2 代理中国人民银行业务的核算	(179)
10.3 代理其他金融机构业务的核算	(191)
10.4 代理客户服务业务的核算	(195)
复习思考题	(198)

第3篇 其他金融业务会计核算

第11章 金融衍生业务的核算	(201)
11.1 金融衍生业务核算概述	(201)
11.2 金融期货业务的核算	(205)
11.3 金融期权业务的核算	(212)
11.4 金融互换业务的核算	(215)
11.5 金融远期业务的核算	(218)
复习思考题	(221)
计算题	(222)
第12章 信托与投资业务的核算	(223)
12.1 信托与投资业务核算概述	(223)
12.2 信托业务的核算	(224)
12.3 投资业务的核算	(230)
复习思考题	(237)
第13章 证券业务的核算	(238)
13.1 证券业务核算概述	(238)
13.2 自营证券业务的核算	(242)
13.3 证券承销业务的核算	(245)
13.4 代理买卖证券业务的核算	(247)
13.5 回购证券业务的核算	(251)
复习思考题	(252)
第14章 保险业务的核算	(253)
14.1 保险业务核算概述	(253)
14.2 财产保险业务的核算	(254)
14.3 人身保险业务的核算	(257)
14.4 再保险业务的核算	(260)

14.5 保险准备金的核算	(270)
复习思考题	(274)
第15章 租赁业务的核算	(275)
15.1 租赁业务核算概述	(275)
15.2 融资租赁业务的核算	(280)
15.3 经营租赁业务的核算	(285)
复习思考题	(288)
计算题	(289)
第16章 投资基金业务的核算	(290)
16.1 投资基金业务核算概述	(290)
16.2 投资基金资产的核算	(294)
16.3 买入返售及卖出回购证券的核算	(299)
16.4 投资基金发行与赎回业务的核算	(301)
复习思考题	(305)
计算题	(305)

第4篇 内部管理与核算

第17章 固定资产、无形资产的核算	(309)
17.1 固定资产、无形资产的核算概述	(309)
17.2 固定资产业务的核算	(311)
17.3 无形资产业务的核算	(325)
复习思考题	(327)
第18章 财务损益的核算	(329)
18.1 财务损益的核算概述	(329)
18.2 财务收入的核算	(330)
18.3 费用支出的核算	(343)
18.4 利润的核算	(346)
复习思考题	(352)
第19章 年度决算与财务报告	(353)
19.1 年度决算概述	(353)
19.2 年度决算的基本内容	(355)
19.3 财务报告	(359)
复习思考题	(379)
参考文献	(380)

第1篇

财务会计基本理论

1

✦ 总论

第1章

总论

1.1 金融企业会计的特点

1.1.1 金融企业会计的意义

会计就是确认、计量、传输经济信息,使信息的使用者据此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、传输这种信息,目的是使管理者了解如何使用其有限的资源。传统的会计也称簿记,只是记账、算账、结账的过程。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,并作出预测、决策及提供税务服务。从这个意义上看,会计已经完全是一个经济管理学科,其核算的目的不仅是经过核算达到账平表符,还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有关的信息资料,反映企业管理层受托责任的履行情况,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作出正确的经营决策。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。

金融会计也不例外,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,反映社会资金的运用,即为信息的使用者提供分析、考核、预测、决策所需的信息资料。

金融企业是社会的综合部门,与国民经济各部门有着密切的联系,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,不仅是完成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,以及企业的生产等都有重要的意义。

1.1.2 金融会计的特征

由于金融企业与其他企业和社会中的地位、作用不同,与其他企业的会计相比有相同的一面,也有不同的一面。其相同的一面是金融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。但是金融会计与其他会计相比也有不同的地方,构成了金融会计的特征,主要有以下几点。

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,但金融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;保险业的企财险、人寿保险完成情况的保费收取与赔付;信托业的信托存款、信托到款等都通过会计来实现。例如,金融业中最大的银行业,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,又是业务处理员,两者是统一的。而其他会计就没有这一特征,其他行业的会计只进行会计核算,如每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,业务员采购完毕,材料验收入库,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员,既完成金融各业的核算工作,又实现各项业务。所以金融会计具有业务处理、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、各单位都有着密切的联系,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,如财产险、人身险、医疗险、健康险等,也使保险行业与国民经济的单位和个人有着密切的联系。金融会计通过会计账簿报表,反映的是社会的资金活动、资金变化、资金融通,由于金融业的会计资料综合反映了社会资金活动,国家可以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。而其他行业的会计则没有这一特征。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”账簿,这本账中所反映的是该单位所发生的债权,并不是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、作用,决定着金融会计能综合反映国民经济资金活动。

3. 提供信息资料的及时性

由于金融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,又有反映社会上资金活动情况的资料,其信息资料的准确性尤为重要。并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。例如,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的信息,直接以电子计算机网络传输到各总行的计算机室,以使总行的管理部门及时分析银行业的经营状况。而其他企业没有这一特征,绝大部分单位结账时间为月末日,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,远没有金融业的结账要求高。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。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、资财及人身的保障等,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深入发展。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,金融部门可以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,实现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,金融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金融会计的一大特征,只有在监督中搞好服务,在服务中加强监督,才能促进金融各界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。而其他会计没有这一特征,任何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,对于核算工作来说,无所谓服务不服务这一问题,只有面对社会的金融部门,其会计才必须注重服务与监督的双重性,才能搞好本职工作。

1.1.3 会计信息质量的要求

会计既然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,影响着决策者们对企业发展作出正确决策。为此,新会计准则对会计信息的质量专章提出了以下具体要求。

(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、现在或未来的情况作出评价或者预测。

(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

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。

1.2 金融企业的资金循环

金融企业在社会经济中,不是以经营产品为对象,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,与其他部门相比有着相同性和不同性。按照资金在开发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的不同。

1.2.1 资金的投入

金融企业进行经营时必须要有有一定的资金,企业资金投入时,一般有以下两种情况。一种是企业所有者投入的资本;另一种是企业举借债务,即企业资金不足时,可向银行、金融企业、其他企事业单位、职工或个人借款。

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。资本基础越厚,金融企业承受损失的能力越强。根据我国法律及有关规定,企业在设立时必须要有法定的资本金,所谓的法定资本金,又称法定最低资本金,是指国家规定的开办企业时所筹集的最低资本金的数额,即企业设立时必须要有最低限额的注册资本,否则企业不能设立。资本金按投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金及外商资本金等。例如,《商业银行法》第十三条规定,“设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十五亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币,设立农村商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币。注册资本应当是实缴资本”。再如,《保险法》第七十三条规定,“设立保险公司,其注册资本最低限额为人民币两亿元。保险公司注册资本最低限额必须为实缴货币资本”。而《保险公司管理规定》第七条第一款进一步规定,“在全国范围内设立经营保险业务的保险公司,实收货币资本金不低于人民币五亿元;在特定区域内经营保险业务的保险公司,实收货币资本金不低于人民币两亿元”。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. 企业举借债务

企业举借债务又称负债。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,使金融业从事资产业务能有资金的保证,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,企业的经营规模越大,其竞争能力越强,就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)也会增大,会在一定程度上制约金融企业的收益。为此,金融企业在扩大负债的同时,必须掌握适度的负债规模,这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举借的款项时,就形成了资金进入企业的经营活动。在会计上,企业所有者投入的资本称所有者权益,而企业举借的债务称企业债权人权益。所有者权益和债权人权益统称“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。无论是所有者投入的资本,还是债权人投入的资金,都是企业全部资产的一部分。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:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

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

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

上述等式称作“会计等式”,由此可以看出企业的全部资产。该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。经营者也是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。因为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3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。对于资金的运动,一般生产企业可以分为供应、生产、销售3个阶段。在供应阶段,企业要购买材料、设备等劳动资料,会与供应单位发生贷款的结算关系;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,会发生收回货款交纳税金等业务,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并向所有者分配利润。在整个经营活动中,资金从货币开始,经过供应、生产和销售租赁3个阶段,最后又回到货币资金,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,其主要资金运动规则是:

社会货币资金→金融业的货币资金→社会货币资金

金融企业的主营业务是信用业务。就银行来说,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,企业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。金融企业的资金绝大部分来源于社会,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。资金的不断循环,周而复始。

资金在运动过程中,不管发生哪些业务,都会产生很多收入与费用,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。企业资金运动在一定期间的经营成果与相应期间的收入与费用之间的关系,可以用以下公式表明:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润(或亏损)}$$

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。

在资金运用过程中,除了资产总量会发生增加或减少的情况,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,而利润的实现表明所有者权益的增加;反之,企业的亏损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,上交各种税金,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。

1.2.3 资金活动中会计要素间的关系

资产负债表和利润表中包含各基本要素,尽管两表中的内容不同但又是互相联系的。收入大于费用形成一定期间的利润,利润则表明企业的所得大于费用,体现资产总额和净资产的增加,因此利润的实现总是表现为所有者权益的增加。假定本期所有者权益中的项目未发生任何变动,则期末资产负债表和利润表中各要素之间的关系如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期利润})$$

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期收入} - \text{本期费用})$$