

蒋树宽 / 主 编

# 金融会计新编

JINRONG  
KUAIRI  
XINBIAN

- 银行会计业务
- 证券会计业务
- 保险会计业务
- 租赁会计业务
- 房地产会计业务

广东经济出版社

蒋树宽 / 主 编

# 金融会计新编

广东经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计新编/蒋树宽主编. —广州: 广东经济出版社,  
2003.1

ISBN 7-80677-350-9

I. 金… II. 蒋… III. 财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 107498 号

|      |                                               |
|------|-----------------------------------------------|
| 出版发行 | 广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)                 |
| 经销   | 广东新华发行集团公司                                    |
| 印刷   | 广东邮电南方彩色印务有限公司<br>(广州市天河高新技术产业开发区工业园建工路 17 号) |
| 开本   | 889 毫米×1194 毫米 1/32                           |
| 印张   | 16.75 2 插页                                    |
| 字数   | 421 000 字                                     |
| 版次   | 2003 年 1 月第 1 版                               |
| 印次   | 2003 年 1 月第 1 次                               |
| 印数   | 1~7 000 册                                     |
| 书号   | ISBN 7-80677-350-9 / F·789                    |
| 定价   | 32.00 元                                       |

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: [www.sun-book.com](http://www.sun-book.com)

·版权所有 翻印必究·

## 本书编写人员名单

- |     |                    |
|-----|--------------------|
| 蒋树宽 | (第一篇第一~六章)         |
| 周德峰 | (第四篇, 第一、二、三篇最后一章) |
| 蒋基路 | (第二篇第一~六章)         |
| 范惠玲 | (第三篇第一~三章)         |
| 王克明 | (第一篇第七章)           |

# 目 录

## 第一篇 银行会计

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第一章 银行会计的基本核算方法 .....    | 3   |
| 第一节 会计科目 .....           | 3   |
| 第二节 会计凭证 .....           | 8   |
| 第三节 银行会计账务组织 .....       | 16  |
| 第二章 银行往来核算 .....         | 27  |
| 第一节 商业银行联行核算 .....       | 27  |
| 第二节 商业银行与中央银行往来的核算 ..... | 29  |
| 第三节 同业往来的核算 .....        | 40  |
| 第四节 全国电子联行往来 .....       | 47  |
| 第三章 银行结算业务的核算 .....      | 50  |
| 第一节 银行结算方式 .....         | 50  |
| 第二节 银行汇票会计核算 .....       | 58  |
| 第三节 商业汇票会计核算 .....       | 67  |
| 第四节 银行本票的会计核算 .....      | 76  |
| 第五节 支票的会计核算 .....        | 81  |
| 第六节 信用卡会计核算 .....        | 86  |
| 第七节 国内信用证会计核算 .....      | 93  |
| 第八节 汇兑会计核算 .....         | 110 |
| 第九节 托收承付会计核算 .....       | 116 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第十节 委托收款会计核算       | 127 |
| <b>第四章 存款业务的核算</b> | 132 |
| 第一节 存款账户的设置及使用     | 132 |
| 第二节 单位存款业务的核算      | 133 |
| 第三节 个人储蓄业务的核算      | 137 |
| 第四节 存款利息计算及核算      | 145 |
| <b>第五章 贷款业务的核算</b> | 151 |
| 第一节 信用贷款的核算        | 151 |
| 第二节 抵押贷款业务的核算      | 158 |
| 第三节 下贷上转贷款业务的核算    | 161 |
| 第四节 贷款呆账准备金与坏账准备金  | 163 |
| 第五节 贷款利息的核算        | 167 |
| 第六节 商业汇票贴现贷款的核算    | 170 |
| <b>第六章 外汇业务的核算</b> | 175 |
| 第一节 外汇业务核算概述       | 175 |
| 第二节 外汇买卖业务的核算      | 179 |
| 第三节 联行外汇往来业务的核算    | 182 |
| 第四节 外汇结算业务的核算      | 187 |
| 第五节 外汇存贷款业务的核算     | 201 |
| <b>第七章 银行损益的核算</b> | 212 |
| 第一节 财务收入的管理与核算     | 213 |
| 第二节 财务支出与费用的管理与核算  | 218 |
| 第三节 利润及利润分配的核算     | 225 |
| <b>第八章 会计报表</b>    | 230 |
| 第一节 会计报表的背景        | 230 |
| 第二节 资产负债表          | 231 |
| 第三节 损益表            | 244 |
| 第四节 现金流量表          | 251 |

## 第二篇 证券会计

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一章 科目设置        | 269 |
| 第二章 自营证券的核算     | 272 |
| 第一节 自营股票的购入     | 272 |
| 第二节 自营股票的出售     | 275 |
| 第三节 自营债券的购入和出售  | 279 |
| 第四节 自营证券的期末计价   | 282 |
| 第三章 长期投资的核算     | 287 |
| 第一节 长期股权投资      | 287 |
| 第二节 长期债券投资      | 298 |
| 第三节 长期投资的风险准备   | 309 |
| 第四章 流动负债的核算     | 311 |
| 第一节 负债的定义和分类    | 311 |
| 第二节 应付项目        | 314 |
| 第三节 应交税金及附加     | 318 |
| 第四节 质押借款        | 322 |
| 第五章 长期负债的核算     | 324 |
| 第一节 长期负债的定义与计价  | 324 |
| 第二节 应付债券        | 325 |
| 第三节 其他长期负债      | 332 |
| 第六章 营业收入的核算     | 337 |
| 第一节 营业收入概述      | 337 |
| 第二节 手续费收入的确认    | 338 |
| 第三节 证券发行收入的确认   | 346 |
| 第四节 自营证券差价收入的确认 | 352 |
| 第五节 其他业务收入的确认   | 352 |

|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 第一章 | 科目设置                 | 381 |
| 第二章 | 财产保险公司业务核算           | 387 |
| 第一节 | 财产保险公司业务核算概述         | 387 |
| 第二节 | 财产保险保费收入的核算          | 393 |
| 第三节 | 财产保险赔款支出的核算          | 402 |
| 第四节 | 财产保险准备金的核算           | 410 |
| 第三章 | 人寿保险公司业务核算           | 421 |
| 第一节 | 人寿保险公司业务核算概述         | 421 |
| 第二节 | 人寿保险业务的核算            | 430 |
| 第三节 | 人身意外伤害保险业务和健康保险业务的核算 | 444 |
| 第四节 | 人身保险准备金的核算           | 450 |
| 第四章 | 再保险业务核算              | 459 |
| 第一节 | 再保险业务                | 459 |
| 第二节 | 再保险业务核算的重要原始凭证——分保账单 | 472 |
| 第三节 | 分出业务的核算              | 478 |
| 第四节 | 分入业务的核算              | 485 |

## **第四篇 租赁等其他金融机构的会计核算**

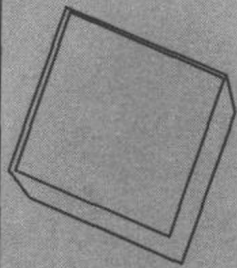
|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第一章 租赁业务的会计处理</b> ..... | 499 |
| 第一节 租赁业务概述.....            | 499 |
| 第二节 融资性租赁的核算.....          | 502 |
| 第三节 经营性租赁的核算.....          | 507 |
| <b>第二章 房地产业务的核算</b> .....  | 509 |
| 第一节 房地产业的会计科目.....         | 509 |
| 第二节 房地产业务的会计核算.....        | 515 |
| <b>后 记</b> .....           | 525 |

1

第一篇

银行会计

Y  
I  
N  
  
H  
A  
N  
G  
  
K  
U  
A  
I  
  
J  
I





# 第一章 银行会计的基本核算方法

银行会计核算方法是根据会计的基本方法，结合银行业务活动的特点和经营管理的要求，用来反映和监督会计核算对象，完成会计核算任务的手段。银行会计核算方法由基本核算方法和业务处理方法构成。基本核算是业务处理方法的一般现象，是各项业务核算处理手续所必须遵循的共同规定和要求；业务处理方法是基本核算方法的具体运用。本章介绍基本核算方法，业务处理方法在以后各章作详细介绍。

银行会计的基本核算方法主要包括会计科目与账户的设置、会计凭证的填制、账簿和账务组织，以及会计报表的编制等。

## 第一节 会计科目

会计科目是对会计要素按其经济内容或用途所作的进一步分类。它是设置账户、处理账务所必须遵守的规则和依据。设置会计科目是正确组织会计核算的一个重要条件，也是会计核算的一种专门方法。

银行会计科目是对银行会计对象的具体内容即会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润）作进一步的分类。它是根据《企业会计准则》、《金融企业会计制度》以及银行会计

核算和管理的需要而设置的。通过设置银行会计科目，可以把各项银行会计要素的增减变化分门别类地记在账上，为银行内部管理和外部有关方面提供一系列具体的、清晰的、分类的数量指标。

## 一、按资金性质划分

根据我国《企业会计准则》、《金融企业会计制度》，银行业会计科目按资金性质分为四大类，即资产类、负债类、所有者权益类和损益类。前三类为资产负债表科目，第四类为损益表科目。

1. 资产类科目。反映银行资金的占用和分布，包括各种资产、债权和其他权利。银行的资产科目，按资产流动性和经营管理核算的需要，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产等科目，共有 27 个科目。

2. 负债类科目。反映银行资金取得和形成的渠道。负债是形成银行资产的主要来源，一般占其资金来源的 80% 左右。银行的负债类科目，按负债期限长短可进一步划分为流动负债和长期负债两类。负债类科目共有 26 个。

3. 所有者权益类科目。反映银行投资者对银行净资产的所有权，主要包括所有者投入的资本金和留存利润。银行所有者权益类科目共 5 个，即“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”、“本年利润”和“利润分配”。

4. 损益类科目。反映银行财务收支及经营损益。银行损益类科目可进一步分为收入类科目和费用、成本支出类科目。

银行会计科目表如表 1-1-1 所示。

表 1-1-1

银行业会计科目表

| 顺序号 | 编号  | 会 计 科 目  | 顺序号 | 编号  | 会 计 科 目 |
|-----|-----|----------|-----|-----|---------|
|     |     | 一、资产类    | 23  | 153 | 固定资产清理  |
| 1   | 101 | 现 金      | 24  | 154 | 在建工程    |
| 2   | 102 | 银行存款     | 25  | 161 | 无形资产    |
| 3   | 103 | 贵金属      | 26  | 162 | 递延资产    |
| 4   | 111 | 存放中央银行款项 | 27  | 163 | 待处理财产损溢 |
| 5   | 112 | 存放同业款项   |     |     | 二、负债类   |
| 6   | 113 | 存放联行款项   | 28  | 201 | 活期存款    |
| 7   | 121 | 拆放同业     | 29  | 205 | 定期存款    |
| 8   | 122 | 拆放金融性公司  | 30  | 211 | 活期储蓄存款  |
| 9   | 123 | 短期贷款     | 31  | 215 | 定期储蓄存款  |
| 10  | 124 | 中长期贷款    | 32  | 221 | 财政性存款   |
| 11  | 125 | 抵押贷款     | 33  | 231 | 向中央银行借款 |
| 12  | 126 | 贴 现      | 34  | 232 | 同业存放款项  |
| 13  | 127 | 逾期贷款     | 35  | 233 | 联行存放款项  |
| 14  | 129 | 贷款呆账准备   | 36  | 241 | 同业拆入    |
| 15  | 131 | 进出口押汇    | 37  | 242 | 金融性公司拆入 |
| 16  | 132 | 应收利息     | 38  | 243 | 应解汇款    |
| 17  | 138 | 坏账准备     | 39  | 244 | 汇出汇款    |
| 18  | 139 | 其他应收款    | 40  | 251 | 保证金     |
| 19  | 141 | 短期投资     | 41  | 252 | 本 票     |
| 20  | 142 | 长期投资     | 42  | 261 | 应付利息    |
| 21  | 151 | 固定资产     | 43  | 262 | 其他应付款   |
| 22  | 152 | 累计折旧     | 44  | 263 | 应付工资    |

(续上表)

| 顺序号 | 编号  | 会 计 科 目  | 顺序号 | 编号  | 会 计 科 目  |
|-----|-----|----------|-----|-----|----------|
| 45  | 264 | 应付福利费    | 60  | 502 | 金融企业往来收入 |
| 46  | 265 | 应交税金     | 61  | 511 | 手续费收入    |
| 47  | 266 | 应付利润     | 62  | 512 | 其他营业收入   |
| 48  | 267 | 预提费用     | 63  | 513 | 汇兑收益     |
| 49  | 271 | 长期借款     | 64  | 514 | 投资收益     |
| 50  | 272 | 发行债券     | 65  | 515 | 营业外收入    |
| 51  | 273 | 长期应付款    | 66  | 521 | 利息支出     |
| 52  | 275 | 住房周转金    | 67  | 522 | 金融企业往来支出 |
| 53  | 281 | 外汇买卖     | 68  | 531 | 手续费支出    |
|     |     | 三、所有者权益类 | 69  | 532 | 营业费用     |
| 54  | 301 | 实收资本     | 70  | 533 | 营业税金及附加  |
| 55  | 302 | 资本公积     | 71  | 534 | 其他营业支出   |
| 56  | 303 | 盈余公积     | 72  | 535 | 汇兑损失     |
| 57  | 311 | 本年利润     | 73  | 536 | 营业外支出    |
| 58  | 312 | 利润分配     | 74  | 550 | 所得税      |
|     |     | 四、损益类    | 75  | 560 | 以前年度损益调整 |
| 59  | 501 | 利息收入     |     |     |          |

由表 1-1-1 可以看出, 资产类科目是按资产的流动性来排列的, 流动性大的排列在先, 流动性小的排列在后; 负债科目是按负债偿还期的长短来排列的, 偿还期短的排列在先, 偿还期长的排列在后。同时, 为了适应银行经营管理和会计电算化的需要, 对会计科目不仅要分类, 而且还要编列代号。银行会计科目代号一般由三位数码组成, 如银行下属分行需增设补充科目时,

其科目代号为四位数，即在统一科目代号之后，加一位号码，编制分行汇总会计报表时，并入总行统一规定的会计科目。

## 二、按照业务内容划分

由于目前商业银行除办理自身的各项经营业务外，还有相当一部分属于代理人民银行的业务，为使这两部分业务内容明确区分出来，方便会计核算，银行会计科目分为商业银行业务会计科目和代理人民银行业务会计科目两大部分：

1. 商业银行业务会计科目部分，尽管在大类归并上按资产类、负债类、资产负债共同类、损益类排列，但在每个类别中，是按照其业务内容，考虑先对外营业业务，后内部业务的原则，充分兼顾原会计科目相关性质内容科目相邻顺序的排列方法，保留了一些原会计科目的类别划分。

2. 商业银行代理人民银行业务会计科目部分，将凡是代理人民银行业务的科目按资金性质和业务内容，以资产类、负债类、资产负债共同类重新归并顺序排列。

## 三、按与报表的关系划分

会计科目除按资金性质分类外，还可按与资产负债表、损益表的关系分为表内科目和表外科目两类。表内科目是用来核算和监督银行资金实际增减变化情况并反映在资产负债表和损益表中的科目，表1-1-1中所列会计科目均属表内科目；表外科目是用以记载不涉及银行资金实际增减变化的主要会计事项的科目。这种分类对银行也很重要，银行业有许多经济业务需用表外科目反映。

## 第二节 会计凭证

### 一、会计凭证的特点

会计凭证是记录业务，办理资金收付，明确经济责任，记载和核对账务的依据及书面证明。不同的记账方法，对会计凭证格式的要求不尽相同。根据借贷记账法的要求，银行会计凭证具有以下特点：

#### 1. 凭证的名称、会计分录与记账符号相一致

记账法以“借”、“贷”为记账符号，转账凭证的名称也相应确定为“借方凭证”、“贷方凭证”，以准确反映经济业务的来龙去脉。

凭证上的“会计分录”，以“借”、“贷”为记账符号，反映账务的对转关系，有助于明确记账方向，正确办理账务。同时会计分录的排列，应与该凭证的记账方向相对应，即，借方凭证上借方科目在前，贷方科目在后；贷方凭证上则是贷方科目在前，借方科目在后。

#### 2. 凭证的收付款单位方向与记账栏次相一致

按借贷记账法的要求，账户的基本格式为左借右贷。为便于记载及核对账务，会计凭证上“收款单位”（收款人）、“付款单位”（付款人）栏次，应与“左借右贷”的基本格式相一致。因此凭证上左右栏次的排列为：左方为“付款单位”（付款人），右方为“收款单位”（收款人）。

#### 3. 保留原凭证的部分内容