

Caiwu yu Kuaiji
财务与会计本科专业精品系列教材

总主编：郭复初



金融企业财务会计

Jinrong Ziyue Caiwu
Kuaiji

主 编 曾晓玲 方 萍
副主编 郭 峨



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



总主编：郭复初

金融企业财务会计

*Jinrong Ziyee Caiwu
Kuaiji*

主 编 曾晓玲 方 萍

副主编 郭 峨

参编人员 张雪南 张 东 王友琴

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金融企业财务会计/曾晓玲,方萍主编. —成都:西南财经大学出版社,2005.5

ISBN 7-81088-262-7

I. 金... II. ①曾...②方... III. 财务会计:财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 093798 号

金融企业财务会计

主 编:曾晓玲 方萍

副主编:郭峨

责任编辑:王利 张明星 段秋辉 文庆能

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	787mm×1092mm 1/16
印 张:	26
字 数:	540 千字
版 次:	2005 年 5 月第 1 版
印 次:	2005 年 5 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-262-7/F·235
定 价:	36.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行中心调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志不得销售。

总 序

应西南财经大学出版社负责同志的邀请,我担任了该社出版的“财务与会计本科专业精品系列教材”的总主编,负责该系列教材的总体设计,大纲审阅与组织编写工作。将两个专业的教材合编成一套,是一种新的尝试。

一、两个专业合编成一套教材的意义

综观我国高校的财务管理专业与会计学专业的本科系列教材,重复与交叉的内容甚多。财务管理专业的主干课与选修课中有基础会计学、财务会计学、管理会计学、成本会计学等教材;会计学专业的主干课与选修课中有财务管理学、财务经济分析学、资产评估学等教材。同一所大学有两个专业,同时编两套教材时,如何解决内容重复与交叉问题实属困难。我们认为,财务与会计是两个密切联系的学科,在实际工作中常常由财务首席执行官(CFO)统一领导财务工作与会计工作,因此两个专业的学生在知识结构上具有较大的共融性,这就使两个专业的教材合编成一套成为可能。将两个专业的教材合编成一套,学生可以根据本专业的需要有侧重的学习,教师在教学上有重点的讲授,这并未抹杀不同专业的区别。同时,将两个专业的教材合编成一套也正适应了当前财务与会计专业按大类招生,一二学年不分专业教学的实际需要。

二、教材的编写思路

1. 以本金、基金分流理论贯穿于合编教材

财务是本金(即资本)的投入与收益活动及其所产生的经济关系,会计是本金与基金运动的价值信息系统。财务管理是职能性管理,会计核算基础性工作,二者相互依赖,共同发展。因此,财务管理专业与会计学专业在本金运动领域的教材可以共用,而会计学专业在基金运动领域还必须编写政府与非营利组织会计和税务会计等教材,体现自身的特点。

2. 继承与发展相结合

在合编教材编写中,我们注意体现学科发展的要求,做到新、精、适用相结合。“新”是指教材的内容必须反映国际国内新的环境变化与财会工作新的实践经验,体现适应知识

经济、经济全球化、中国加入 WTO,以及以公有制为主体多种所有制经济共同发展、生产要素按贡献参与分配等建立完善的社会主义市场经济体制对财务与会计工作的基本要求。“精”是指教材内容要相对成熟,基本内容具有一定稳定性,不同学派的观点只能简略提及,不必详细介绍。“适用”是指要理论联系实际,做到“国际化”与“国家化”相协调,反对教条主义。对现行财务制度与会计准则要着重其制定背景、理论依据、适用条件与规范要求的讲述,对一些过渡性规定应指出其发展变化的方向,具有一定的灵活性。在编写方式上力求做到文、图、表并茂。

合编教材的内容要体现继承性,对我国原有的各种财务与会计教材要客观评价,对其基础理论和当前仍适用的应用理论与方法不可一概抛弃,只能采取扬弃的方法,保留有用的部分,去掉陈旧的部分,增加发展的部分,使教材的科学性得以不断地提升。那种割断历史,对原有教材全盘否定的态度是不可取的。

三、合编教材的总体方案设计

合编教材我们按两个板块设计。

1. 必修课教材板块

这个板块包括初级财务学与初级会计学、中级财务学与中级会计学、高级财务学与高级会计学。上述 6 种教材是两个专业都必须学习的内容。我们认为,三个层次的关系是:初级财务学与初级会计学是中、高级两个层次教材的基础,应讲述财务与会计的基本原理;中级财务学与中级会计学在基本原理指导下讲述财务会计工作的基本业务;高级财务学与高级会计学是在初级与中级教材的基础上讲述当前学科发展的前沿问题,按专题设计。现在的难点是如何衔接初级与中级两个层次教材的内容问题。我们认为,为避免内容重复,反映基本原理与基本业务的关系,初级财务学的内容体系应按财务管理环节设计,在阐明什么是财务的基础上,分别讲述财务管理的主体、目标、原则、体制、机构和方法,以及财务学科的研究对象及其与相邻学科的关系;中级财务学的内容体系应按财务管理的内容设计,分别讲述投资、筹资、成本、收入与利润的管理程序与方法。初级会计学的内容体系应按会计核算环节设计,在阐明什么是会计的基础上,分别讲述会计凭证、科目、账户、会计电算化原理与会计报表、会计机构设置等内容;中级会计学的内容体系应按会计要素设计,分别讲述资产、负债、权益、费用、收入、利润的会计核算方法。

2. 选修课教材板块

这个板块包括财务经济分析学、审计学、资产评估学、成本管理会计学、政府与非营利组织会计、税务会计、CPA 鉴证学、国际财务与会计、财务与会计电算化、上市公司信息披露、金融企业财务、金融企业会计 12 种。上述教材是在前述必修课教材内容的基础上,针对特殊的财务与会计问题进行讲述,注意突出自身的特有内容。为保持体系的相对完整性,在各门教材的总论部分对直接相关的财务与会计基本概念做简要介绍,但要注意与必

修课教材保持一致,不要自相矛盾。参加编写本系列教材的各位教师可能对各种理论问题持有不同的学术观点,但考虑到本系列教材体系的完整性与理论的连贯性,尽量做到求同存异。

财务与会计两个专业的教材合编成一套系列教材,各门教材的设计是在课程体系的基础上进行的。课程体系的设计应根据财务与会计学科理论体系的发展并结合财务与会计工作的实际需要进行。随着财务与会计理论体系与课程体系的发展变化,教材体系也要及时做出调整,一套教材过几年应进行修订或编写新版,不断与时俱进,开拓创新。

四、合编教材的分工

本套丛书共计 18 本,包括财务与会计两个本科专业共同开设的主干课教材和分别开设的选修课教材两个板块。共同开设的主干课 6 本教材的各书主编分工如下:《初级财务学》,冯建教授、博士生导师;《初级会计学》,余海宗副教授;《中级财务学》,向显湖副教授;《中级会计学》,付代国教授;《高级财务学》,彭韶兵教授;《高级会计学》,王治安教授、博士生导师。分别开设的选修课 12 本教材的各书主编分工如下:《财务经济分析学》,樊行健教授、博士生导师;《审计学》,蔡春教授、博士生导师;《成本管理会计学》,张力上副教授;《资产评估学》,潘学模教授;《政府与非营利组织会计》,罗朝晖副教授;《国际财务与会计》,陈苑红教授;《财务与会计电算化》,李卫东副教授;《上市公司信息披露与分析》,张力上副教授;《金融企业财务》,方萍副教授;《金融企业财务会计》,曾晓玲教授;《CPA 鉴证学》,吕先锴副教授;《税务会计》,焦薇副教授。

在本系列教材即将出版之际,我们要特别感谢西南财经大学出版社程民选、方英仁、曾召友、左强等负责同志的积极组织与大力支持,感谢出版社全体编校同志付出的辛勤劳动,感谢他们对财会学科建设所做出的重要贡献。

将财务与会计两个本科专业的教材合编成一套系列教材,是一种新的探索,不足之处恳请广大读者批评指正。

郭复初

2004 年 6 月于光华园

前 言

在经济全球化条件下,金融市场的竞争日趋激烈,对我国金融企业的生存和发展提出了新挑战。发展在于创新,然而,不管是创新管理、创新业务还是创新技术,都离不开有战略思维和创新意识的金融管理人才。培养和造就合格的金融管理人才,是时代赋予我们财经类高校教师的神圣使命。

金融会计是金融企业的一项基础性工作,它肩负着核算业务、监控过程、反映经营成果、预测业务发展前景和参与经营决策的重要职责,是金融企业实现稳健经营和持续发展的重要保证。

目前,我国存在着以中央银行为主导,商业银行为主导,证券公司、保险公司、信托公司等非银行金融机构和政策性银行并存的金融组织体系。在“分业经营,分业监管”的格局下,各个金融企业发挥着不同的功能,其经营业务的差异性使会计核算的内容与方法也各具特色。但是,随着我国金融体制改革的不断深入,金融企业混业经营已是大势所趋。

为使金融会计教材适应国际潮流,在一本书中,既体现出各类金融企业会计核算的共性,又反映出各自的差异,让读者能够较完整地把握金融企业会计的基本理论和基本方法,我们根据新的《金融企业会计制度》和有关金融法规,结合多年金融会计教学的实践,编写了本教材。

本教材的编写特点如下:①较及时地反映了我国金融企业改革的最新动态。例如,书中加入了商业银行联行业务核算的改革、信托公司信息披露的规定等内容。②内容全面。本教材从金融企业财务会计基本理论入手,分别介绍了金融企业的基本业务和一般业务,在基本业务里分章论述了商业银行会计、证券业会计、保险业会计、信托业会计和基金业会计。③注重理论与实际并重。通过举例,能让读者加深对理论知识的理解。全书内容还体现了国际会计惯例。

本教材的编写人员有西南财经大学会计学院曾晓玲教授、方萍副教授、郭峨讲师、张雪南讲师、张东硕士以及上海审计局王友琴硕士。

本教材由曾晓玲、方萍担任主编,郭峨担任副主编。本教材共 17 章,编写分工如下:

曾晓玲撰写第一、二、八、九、十一、十二、十七章并负责全书体例设计和编写人员的分工,方萍撰写第七、十三章并负责全书的总纂,郭峨撰写第四、五、六章,张雪南撰写第三、十四章,张东撰写第十五、十六章,王友琴撰写第十章。

本教材是西南财经大学会计学院的“财务与会计本科专业精品系列教材”之一,可作为大专院校、金融企业会计职业培训的教材,也可作为金融从业人员的参考书。

在本书的编写过程中,我们一直得到了西南财经大学会计学院博士生导师郭复初教授的关怀和指导,在此表示衷心的感谢。

由于我们水平有限,疏漏和错误之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编著者

2005年3月

目 录

第一篇 金融企业财务会计基础理论

第一章 总论 (2)

- 第一节 金融企业会计概述 (2)
- 第二节 金融企业会计核算的基本前提 (7)
- 第三节 金融企业会计核算的一般原则 (9)
- 第四节 金融企业会计要素 (14)

第二章 金融企业会计核算方法 (21)

- 第一节 会计科目 (21)
- 第二节 记账方法 (23)
- 第三节 会计凭证 (26)
- 第四节 会计账务组织 (33)
- 第五节 会计报表 (41)

第二篇 金融企业基本业务

第三章 银行现金出纳业务的核算 (44)

- 第一节 现金出纳业务核算概述 (44)
- 第二节 现金收付的核算 (46)
- 第三节 库房管理与款项移送的核算 (49)

第四章 银行存款业务的核算	(51)
第一节 存款业务核算概述	(51)
第二节 单位存款的核算	(55)
第三节 个人储蓄存款的核算	(58)
第四节 存款利息的计算及其核算	(65)
第五节 存款负债信息披露	(74)
第五章 银行贷款业务的核算	(76)
第一节 贷款业务核算概述	(76)
第二节 信用贷款的核算	(78)
第三节 担保贷款的核算	(80)
第四节 票据贴现的核算	(82)
第五节 其他贷款的核算	(84)
第六节 贷款利息计算及其核算	(89)
第七节 贷款损失准备核算	(93)
第八节 贷款资产信息披露	(95)
第六章 支付结算业务的核算	(99)
第一节 支付结算业务核算概述	(99)
第二节 支票业务的核算	(100)
第三节 银行汇票业务的核算	(107)
第四节 银行本票业务的核算	(116)
第五节 商业汇票业务的核算	(120)
第六节 信用卡业务的核算	(129)
第七节 汇兑业务的核算	(135)
第八节 异地托收承付业务的核算	(140)
第九节 委托收款业务的核算	(147)
第七章 银行间往来的核算	(154)
第一节 联行往来核算概述	(154)
第二节 全国联行往来的核算	(156)
第三节 辖内往来的核算	(161)

第四节	同城票据交换的核算	(163)
第五节	同业往来的核算	(165)
第六节	与中央银行往来的核算	(168)
第八章 信托业务的核算		(172)
第一节	信托业务核算概述	(172)
第二节	信托业务的核算	(177)
第三节	信托业务信息披露	(181)
第九章 保险业务的核算		(184)
第一节	保险业务核算概述	(184)
第二节	财产保险业务的核算	(186)
第三节	人身保险业务的核算	(194)
第四节	再保险业务的核算	(199)
第十章 证券经营业务的核算		(207)
第一节	证券经营业务核算概述	(207)
第二节	自营证券业务的核算	(209)
第三节	代理证券业务的核算	(218)
第四节	证券回购业务的核算	(226)
第十一章 证券投资基金的核算		(228)
第一节	证券投资基金核算概述	(228)
第二节	基金发行和赎回的核算	(237)
第三节	基金资产的核算	(240)
第四节	证券投资基金信息披露	(246)
第十二章 外汇业务的核算		(252)
第一节	外汇业务概述	(252)
第二节	外汇买卖业务的核算	(255)
第三节	外汇资金往来业务的核算	(260)
第四节	外汇存款的核算	(265)
第五节	外汇贷款的核算	(270)

第六节 国际结算业务的核算	(277)
---------------	-------

第三篇 金融企业一般业务核算

第十三章 金融企业投资及财产物资的核算	(290)
---------------------	-------

第一节 投资的核算	(290)
第二节 固定资产的核算	(296)
第三节 无形资产及其他资产的核算	(303)

第十四章 金融企业负债及所有者权益的核算	(310)
----------------------	-------

第一节 流动负债的核算	(310)
第二节 长期负债的核算	(314)
第三节 所有者权益的核算	(318)

第十五章 金融企业收入的核算	(329)
----------------	-------

第一节 收入概述	(329)
第二节 银行收入的核算	(332)
第三节 信托收入的核算	(335)
第四节 保险收入的核算	(336)
第五节 证券经营收入的核算	(341)
第六节 证券投资基金收入的核算	(344)

第十六章 金融企业成本费用及利润的核算	(347)
---------------------	-------

第一节 成本费用概述	(347)
第二节 银行费用的核算	(351)
第三节 信托费用的核算	(353)
第四节 保险费用的核算	(353)
第五节 证券经营费用的核算	(363)
第六节 证券投资基金费用的核算	(364)
第七节 其他费用的核算	(365)
第八节 利润及利润分配	(368)

第十七章 金融企业财务会计报告	(376)
第一节 资产负债表	(376)
第二节 利润及利润分配表	(384)
第三节 现金流量表	(389)
第四节 会计报表附注	(399)

第一篇

金融企业财务会计基础理论

第一章

总 论

第一节 金融企业会计概述

一、金融企业的组成

金融部门是国民经济的综合部门,它连接生产、交换、分配与消费各个环节。金融活动是一种联系面广、经济往来关系错综复杂的社会经济活动,在国民经济发展中具有十分重要的地位。经过二十多年的改革与发展,中国经济走上了一条持续高速发展之路。在发展过程中,经济的增长、资金的筹集与流动、货币市场工具的使用、资本市场的建立、通货膨胀的调控、国有企业体制改革及改革成本的摊销,几乎都触及金融及其运行效率。经济改革愈深入,我们愈感到金融的重要性;市场愈发展,我们愈感到金融手段的不可或缺。

金融企业是指专门经营货币信用业务的企业,它由商业银行和非银行金融机构等组成,具体包括银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、资产管理公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司以及财务公司等(我国金融企业的构成见图1-1)。

银行是金融企业的主要组成部分。在我国,目前银行由政策性银行和商业银行所组成。政策性银行是指不以利润最大化为目标,而是为政府特定的经济政策、产业政策服务的银行。它按照政府产业导向发放贷款,从事有关金融业务。在经营业务活动中,不以利润最大化为目的,注重社会效益,保持财务上的收支平衡,是政策性银行的主要特征之一。商业银行是从事资金商业性买卖的金融企业,包括商业银行和信用社。它以利润最大化

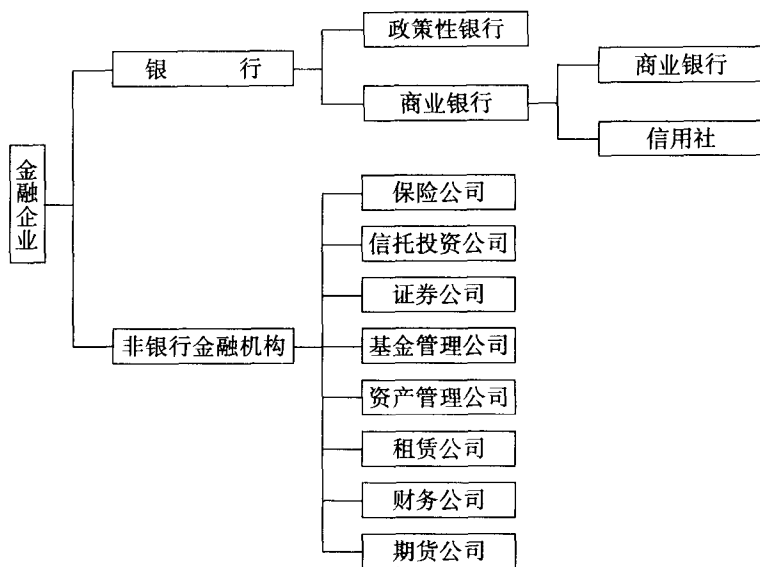


图 1-1 我国金融企业构成图

为目标,按照市场导向和地域经济的需求向社会各界提供各种金融服务。商业银行以安全性、流动性、盈利性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏和自我约束。

保险公司是经国务院保险监督管理机构批准设立,并依法登记注册,从事保险业务的专业公司。它以“建立保险基金、承担风险责任”为己任,在国民经济中日益显示出共济互助、分担风险的保障作用。此外,保险公司还发挥资金融通和社会管理的重要功能。按照规定,同一保险公司不得兼营人身保险业务和财产保险业务,原来既从事财产险业务又从事人身险业务的保险公司必须分立或新设为财产保险公司和人寿保险公司。因此,现行保险公司是由财产保险公司和人寿保险公司组成的。

信托投资公司是由国务院银行业监督管理机构批准,按委托人的意愿,为受益人的利益或特定目的,对委托人的资金或财产进行管理或处分的金融机构。信托公司经营业务即为信托业务。信托是一种信用方式和融资形式,信托业务的发展对促进社会经济发展发挥着重要作用。

证券是证明持券人有按照证券所规定的内容取得相应权益的证明书。它包括商品证券、货币证券和资本证券。证券公司是指依照公司法规定和经国务院证券管理机构审查批准的专门从事资本证券买卖的金融机构。随着我国经济体制改革和现代企业制度的建立,企业不断深化产权结构调整,股份制企业、股份合作制企业在更广泛的领域推广开来。证券公司经营的证券业务规模的不断扩大,对于推动我国直接融资的发展,保证资本市场

资源配置和筹资功能的发挥,推动企业股份制改造和现代企业制度的建立,发挥着重要作用。

基金管理公司是依据法律、法规和基金合同对基金进行经营和管理的金融机构。基金的发展经历了从封闭式基金到封闭式和开放式基金共存的阶段。随着金融市场的成熟与金融自由化的深入,开放式基金将成为我国基金业发展的主流,因而基金管理公司将成为负责开放式基金发起设立与经营管理的专业性金融机构。

我国资产管理公司于1999年设立,设立的初衷是收购国有银行不良贷款,管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产。运营目标是最大限度保全资产、减少损失。经过多年的探索与实践,资产管理公司的运作对化解金融风险、减少财政损失、促进国有企业改革脱困,发挥了积极作用。

租赁公司是从事租赁业务的金融企业。按照租赁业务的性质划分,租赁业务分为融资租赁和经营性租赁两种。

期货公司是专门从事期货经营的金融企业。

财务公司是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的,为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

二、金融企业业务内容

按照规定,我国金融企业必须按照其申请核准时确定的业务范围经营,不能混业经营,因而各家金融企业的业务种类有所不同。下面介绍商业银行、保险公司、证券公司等主要金融企业的业务种类。

1. 商业银行

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,我国商业银行可以经营下列部分或者全部业务:

- (1)吸收公众存款;
- (2)发放短期、中期和长期贷款;
- (3)办理国内外结算;
- (4)办理票据承兑与贴现;
- (5)发行金融股票;
- (6)代理发行、兑付、承销政府债券;
- (7)买卖政府债券、金融债券;
- (8)从事同业拆借;
- (9)买卖、代理买卖外汇;
- (10)从事银行卡业务;