

国家级精品专业

21世纪高职高专精品教材·财务会计类

新准则·新体系

金融企业会计

Jinrong Qiye Kuaiji

(第三版)

刘东辉 主审

唐丽华 主编

崔澜 郑宏韬 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



国家级精品专业

21世纪高职高专精品教材·财务会计类

新准则·新体系

大学图书馆
藏书章

金融企业会计

Jinrong

Kuaiji

刘东辉 主审

唐丽华 主编

崔澜 郑宏韬 副主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 唐丽华 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计 / 唐丽华主编. — 3 版. — 大连: 东北财经大学出版社, 2011. 7

(21 世纪高职高专精品教材·财务会计类)

ISBN 978-7-5654-0424-5

I. 金… II. 唐… III. 财务会计-高等职业教育-教材
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 114949 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 348 千字

印张: 15 1/2

2011 年 7 月第 3 版

2011 年 7 月第 7 次印刷

责任编辑: 张旭凤 王 娟

责任校对: 刘 洋

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0424-5

定价: 26.00 元

第三版前言

《金融企业会计》(第三版)是作者根据2006年财政部发布的企业会计准则体系及最新的金融法规,在充分吸收其精神实质和借鉴国际财务会计惯例的基础上,结合长期从事金融会计教学的实践和经验编写而成。全书共16章,全面系统地阐述了金融企业会计的基本理论和基本核算方法,对各项业务的具体核算方法,主要以商业银行为主展开具体而详尽的阐述,同时,也对保险公司、证券公司、租赁公司、信托投资公司和基金管理公司的具体业务进行了概述。本书包括存款、贷款、联行往来、金融机构往来、外汇、信托、投资、证券、租赁等业务,以及金融企业财产、所有者权益、收入、成本与利润的会计处理程序与方法。《金融企业会计》(第三版)内容全面、新颖,结构体系合理、重点突出,理论与实际并重。书中插入了适当的实例及图表,章后附有思考题与案例题,可以帮助读者提高实务操作技能,加深对理论知识的理解和认识。

《金融企业会计》(第三版)在编写过程中,既充分发挥哈尔滨金融学院作为国家级精品专业——会计学(金融会计方向)的专业教学优势,又积极利用了该校丰富而优秀的教学资源,同时学习了同类教材的长处,故该教材具有以下特色:

1. 教材根据《高等学校教学质量和教学改革工程》的要求,紧紧围绕高职高专专业培养岗位第一线所需要的能够直接上岗的专门人才的目标,体现了“以全面素质为基础,以能力为本位,以就业为导向”的思想。

2. 教材以新法律、法规、制度为依据,在教材内容处理上,遵循适度、新颖、强化基础、突出应用的原则,避免介绍过时的金融企业会计核算方法。

3. 在教材体系编排上,突出教学目标要求,力求先易后难、循序渐进,理论与实践相结合。

4. 教材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、账簿均源于实际,具有较强仿真性。

5. 各章节配有一定数量的PPT电子教案、推荐阅读资料及网站、复习思考题、案例分析及期末模拟测试题三套,读者可以登录东北财经大学出版社网站(www.dufep.cn)阅读和下载。

本书由刘东辉教授主审,唐丽华(哈尔滨金融学院)担任主编,崔澜(哈尔滨金融学院)、郑宏韬(北京财贸职业学院)担任副主编。本书的具体编写分工是:唐丽华编写了第1、2、5、16章,崔澜编写了第8、11、12、13、15章,郑宏韬编写了第10章,林丽编写了第7、14章,盛永志编写了第6、9章,唐岳棣编写了第3、4章。

本书自出版以来,在全国发行,连续再版。为使内容更趋完善,作者又对全书作了充实和修改,现敬献给广大读者。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编者
2011年5月

第二版前言

随着我国金融企业业务的创新,金融企业会计业务及其核算方法、核算规范都发生了深刻变化,亟待广大财会人员去掌握。金融企业会计是以《金融企业会计制度》、《企业会计准则》、《支付结算办法》等的有关规定为依据,结合银行业务的特点,对银行的各项业务与财务活动进行核算和监督的一门专业会计。金融企业会计课程是高职高专院校金融专业和会计专业的一门专业主干课,本书是为适应专业教学需要,根据最新的企业会计准则而修订编写的。

本书力求以最新的《企业会计准则——基本准则》及相关的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》等具体准则为支点,以满足实际工作需要为目的,充分发挥了哈尔滨金融高等专科学校的国家级精品专业——会计专业(金融会计方向)的专业优势,积极利用了该校丰富而优秀的教学资源,并学习了同类教材的长处,体现了可操作性强,内容全面系统、重点突出、理论联系实际和深入浅出等特点,以求最大限度地满足当代社会培养符合市场经济条件的复合型人才的要求。

本书在编写过程中尽量吸收成熟教材的精华,同时融入了我们在实际教学工作中的某些心得,体现了以下特色:

1. 教材根据《高等学校教学质量和教学改革工程》的要求,紧紧围绕高职高专专业培养岗位第一线所需要的能够直接上岗的专门人才的目标,体现了“以全面素质为基础,以能力为本位,以就业为导向”的思想。

2. 教材以新法律、法规、制度为依据,在教材内容处理上,遵循适度、新颖、强化基础、突出应用的原则,避免介绍过时的金融企业会计核算方法。

3. 在教材体系编排上,突出教学目标要求,力求先易后难、循序渐进,理论与实践相结合。

4. 教材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、账簿均源于实际,具有较强的仿真性。

5. 各章节配有一定数量的复习思考题和案例分析题,以便组织教学和课后演练。同时,我们还为本书配套编写了PPT电子课件、章后习题答案以及3套综合模拟测试卷,可以登录东北财经大学出版社网站(www.dufep.cn)阅读和下载。

本书由刘东辉教授主审,唐丽华(哈尔滨金融高等专科学校)任主编,崔澜(哈尔滨金融高等专科学校)、郑宏韬(北京财贸职业学院)任副主编。唐丽华编写了第1、2、5、16章,崔澜编写了第8、11、12、13、15章,郑宏韬编写了第10章,林丽编写了第7、14章,盛永志编写了第6、9章,唐岳棣编写了第3、4章。

由于时间仓促、水平有限,书中难免有疏漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2008年5月于冰城哈尔滨

第一版前言

随着我国金融企业业务的创新，金融企业会计业务及其核算方法、核算规范都发生了重大变化，亟待广大财会人员去掌握，金融企业会计课程是高职高专院校金融、会计专业的一门专业主干课，本书是为适应专业教学需要，根据最新的会计准则而编写的。

本教材在编写过程中，既充分发挥了哈尔滨金融高等专科学校的国家级精品专业——会计专业（金融会计方向）的专业教学优势，又积极利用了该校丰富而优秀的教学资源，同时学习了同类教材的长处，故本教材具有以下特色：

1. 本教材是根据《高等学校教学质量和教学改革工程》的要求，紧紧围绕高职高专专业培养岗位第一线所需要的能够直接上岗的专门人才的目标而编写的，体现了“以全面素质为基础，以能力为本位，以就业为导向”的思想。

2. 本教材以最新法律、法规、制度为依据，在内容处理上，遵循适度、新颖、强化基础、突出应用的原则，避免介绍过时的金融企业会计核算方法。

3. 本教材在教材体系编排上，突出教学目标要求，力求先易后难、循序渐进，理论与实践相结合。

4. 教材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、账簿均源于实际，具有较强仿真性。

本教材由刘东辉主审，唐丽华（哈尔滨金融高等专科学校）任主编，郑宏韬、林丽任副主编。具体的编写分工是：唐丽华编写了第1、2、5、12章，郑宏韬编写了第10章，林丽编写了第4、7、11章，盛永志编写了第6、9章，崔澜编写了第3、8章。

由于时间仓促，水平有限，书中难免有疏漏及不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

2006年3月

目 录

第 1 章	总 论.....	1
	1.1 金融企业会计的对象	1
	1.2 金融企业会计的作用与任务	2
	1.3 金融企业会计的工作组织	3
第 2 章	金融企业会计的基础知识.....	6
	2.1 会计要素和会计等式	6
	2.2 账户和复式记账	8
	2.3 会计凭证.....	13
	2.4 账务组织和账务处理.....	19
第 3 章	存款业务的核算	29
	3.1 存款业务概述.....	29
	3.2 单位存款业务的核算.....	30
	3.3 储蓄存款业务的核算.....	37
	3.4 储蓄所的结账与事后监督.....	44
第 4 章	贷款和贴现的核算	48
	4.1 贷款业务概述.....	48
	4.2 信用贷款的核算.....	50
	4.3 担保贷款的核算.....	59
	4.4 贷款利息的核算.....	62
	4.5 票据贴现的核算.....	66
	4.6 贷款损失准备和坏账准备的核算.....	70
第 5 章	支付结算业务核算	74
	5.1 支付结算业务概述.....	74
	5.2 票据结算业务的核算.....	75
	5.3 信用卡及其他结算方式的核算.....	88
第 6 章	联行往来业务的核算	99
	6.1 联行往来业务概述.....	99
	6.2 全国联行往来的核算	100

	6.3 系统内资金汇划清算系统	106
	6.4 电子联行往来的核算	107
第7章	金融机构往来的核算	111
	7.1 金融机构往来概述	111
	7.2 商业银行与中央银行往来的核算	111
	7.3 商业银行往来的核算	121
第8章	现金出纳业务的核算	129
	8.1 现金出纳工作概述	129
	8.2 现金出纳业务的核算	130
	8.3 库房管理和现金运送的核算	132
第9章	外汇业务的核算	135
	9.1 外汇业务概述	135
	9.2 货币兑换的核算	136
	9.3 外汇存款业务的核算	139
	9.4 外汇贷款业务的核算	141
	9.5 国际贸易结算业务的核算	145
第10章	金融性公司业务核算	150
	10.1 信托投资业务的核算	150
	10.2 保险业务的核算	156
	10.3 租赁业务的核算	165
	10.4 证券业务的核算	170
	10.5 证券投资基金的核算	177
第11章	投资业务的核算	186
	11.1 交易性金融资产	186
	11.2 可供出售金融资产	187
	11.3 持有至到期投资	190
第12章	固定资产业务的核算	193
	12.1 固定资产业务概述	193
	12.2 固定资产业务的核算	195
第13章	无形资产和其他资产业务的核算	202
	13.1 无形资产业务的核算	202
	13.2 其他资产业务的核算	205

第 14 章	损益的核算·····	207
	14.1 损益业务概述·····	207
	14.2 收入的核算·····	208
	14.3 费用的核算·····	212
	14.4 利润及利润分配的核算·····	216
第 15 章	所有者权益的核算·····	222
	15.1 所有者权益概述·····	222
	15.2 实收资本·····	222
	15.3 资本公积·····	224
	15.4 留存收益·····	225
第 16 章	年度决算及财务会计报告·····	227
	16.1 年度决算·····	227
	16.2 财务会计报表·····	230
	16.3 资产负债表·····	230
	16.4 利润表·····	232
	16.5 现金流量表·····	234
主要参考文献	·····	238

第 1 章 总 论

◆ 学习目标

通过本章的学习，掌握金融企业会计的概念、对象、承担的任务与发挥的作用，了解金融企业会计的工作组织。

1.1 金融企业会计的对象

1.1.1 金融企业会计的概念

金融企业是经营货币、信用业务的特殊机构，是国民经济的综合部门和宏观调控部门，它在市场经济中充当重要的中介人。在我国，金融企业以商业银行为主体，包括信用社（或合作银行）、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司在内的多种组织形式的行业群体。

会计是以货币计量为基本形式，应用一整套专门方法，对经济活动的全过程进行核算和监督，为相关各方提供决策所需要信息的系统。金融企业会计是会计的一个分支，也是一门专业会计，是把会计的基本原理和基本方法具体应用到金融企业这一特定部门的专业会计。

本书依据《金融企业会计制度》，主要介绍银行类金融机构的金融业务及其核算，同时，简要介绍信托投资业务、证券投资基金和保险公司等非银行金融机构的会计核算。

1.1.2 金融企业会计的对象

会计对象是指会计进行反映和控制的内容。金融企业是经营货币和货币资本的机构，其各项经济活动直接表现为资金运动。金融企业资金的来源主要是吸收单位和个人的存款，同时可向国际金融组织和国外金融机构借款，在国内、国际资本市场发行各种债券等，这些构成了金融企业的负债。金融企业资金来源的另一渠道是自有资本。对于所筹集的资金，应按照国家经济、金融方针政策，以有偿的原则加以运用，进行放款、贴现、投资等活动。金融企业的这种资金来源和运用始终处于不断的更替变化中，金融企业会计就是要对这种资金的更替变化进行核算和监督，金融企业的资金运动和资金周转共同构成金融企业会计的对象。

1.2 金融企业会计的作用与任务

1.2.1 金融企业会计的作用

由于金融企业在国民经济中的特有职能,以及它所经营业务的特殊性质,决定了金融企业会计具有直接业务性、广泛社会性和严密监督性等特点,这就使它在管理金融企业业务活动、协调社会再生产、促进国民经济发展等方面具有重要作用。

1) 通过会计核算,实现各项金融业务活动

金融企业会计是金融企业的基础工作,处在业务活动的第一线,各项业务活动只有通过会计部门的账面记载才能得以实现。会计核算工作在金融企业工作中具有重要的作用,其核算工作的质量直接影响到金融企业作用的发挥。

2) 通过会计核算,对金融企业自身的业务活动及社会经济活动进行有效监督和控制

金融企业会计在进行日常核算工作、办理各项经济业务的过程中,会通过会计凭证审查、核对以及账务登记等,实施具体的财政、信贷监督和财务监督,制止不合理使用资金的行为,并通过会计手段,调节货币流通,正确及时地办理结算,对自身及各单位的经营经营活动进行监控。

3) 通过会计核算,为金融决策有效提供信息

与其他行业会计相比,金融企业的会计信息更具有全面性、广泛性和综合性,既反映金融企业业务经营状况,又反映国民经济各部门、各单位资金分布和往来情况。通过对金融企业业务的核算,可以掌握反映金融企业资产负债的动态与规模、货币流通状况、银根松紧程度、国家预算执行情况,分析执行金融方针、政策中存在的问题,并据此为决策部门调整货币信贷政策、调节控制宏观经济提供主要的数据和信息。

4) 参与经营管理,提高经济效益

金融企业会计通过会计核算反映业务、财务及经营情况,实行全面的会计监督,并通过会计检查和分析,根据掌握的第一手资料,揭露经营过程中存在的问题和薄弱环节,查找原因,提出措施,参与经营决策,从而达到改善经营管理、管好用活资金的目的。此外,金融企业会计还注重搞好本身的各项管理,如努力增加收入、减少支出等,从而为提高整体经营管理水平、提高社会和金融企业自身的经济效益发挥重要作用。

5) 保护投资者等各方关系人的权益

在经济业务发生后,金融企业通过会计凭证、会计账簿等资料,详细地记录投资者、债权人及其他有关各方投入金融企业的资金和财产,保护他们的各种正当权益。同时,金融会计通过会计报表等形式向投资者、债权人等有关各方提供公正的信息,以满足他们各自的投资、决策的需求。

1.2.2 金融企业会计的任务

为了充分发挥金融企业会计的作用,对会计部门应该正确规定其工作任务,明确会计的工作内容、职责范围、履行职责的方法及工作的依据。金融企业会计工作的任务主要有

以下几个方面：

1) 正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职责和基本工作任务，正确组织会计核算是充分发挥会计作用，搞好会计监督、分析和检查的基础。因此，金融会计在组织核算的过程中，必须按照国家的政策、法令、金融制度及其他有关规定，运用货币形式，通过记账、算账、报账等手段，计量、反映、分析金融企业的各项业务活动和财务收支情况，为一切与金融企业有利害关系的各方提供会计信息，满足有关各方了解金融企业财务状况和经营成果的需要，为贯彻政策、考核计划、分析国民经济情况和研究金融政策提供正确数据。

2) 做好服务和监督工作

金融企业会计在核算过程中，既要为客户提供高质量的金融服务，加速资金周转，又要加强柜面监督，确保各项制度、纪律的执行和资金财产的安全。因此在办理资金划拨清算时，会计核算要做到准确、及时、真实和完整，严肃信用制度，维护结算秩序，及时、顺利清偿债权债务，加速企业资金周转。同时，要将监督与服务结合起来。在认真办理资金收付与划拨清算的同时，要监督各单位严格执行财经纪律，管好用好资金，保证国民经济持续、稳定、协调地发展。

3) 加强经济核算，提高经济效益

金融企业会计对金融企业经营状况与经营成果承担核算、反映的任务。金融企业会计应在国家有关政策的指导下聚集资金，管好资金，充分发挥资金的效益。认真组织好各项营业收入，特别是利息收入的核算，保证各项利息的计算正确，及时组织各项营业收入入账。同时，要加强对支出的管理，努力节约各项费用支出，实行经济核算，降低成本，维护各项资金财产的安全，提高资金使用效率，为实现金融企业利润目标做出努力。

4) 开展会计检查、辅导与会计分析

金融企业会计部门必须配备一定数量的会计检查辅导人员，定期、不定期地开展会计检查和辅导工作，对会计凭证、账簿、报表等资料以及经营过程中执行财经纪律、会计制度的情况进行检查和辅导，对金融业务的合法性和合理性进行检查和辅导，帮助总结经验，改进工作，解决和处理存在的问题。此外，还要定期分析会计资料，对金融企业财务状况、经营成果、资金及财务变化情况进行分析研究，做出预测，提出建议和方案，参与决策，促进金融企业的经营活动按预定的计划开展。

1.3 金融企业会计的工作组织

1.3.1 会计机构的设置

金融企业会计机构是其内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门，是其职能体系中的重要组成部分。

金融企业会计机构的设置，应当与金融企业的管理体制、业务工作需要相适应。就我国目前的情况来看，县级、城市市区级以上的金融企业，均应设置会计机构。以商业银行为例，一般说来，总行设会计司（部），省、市、自治区分行设会计（结算）和计财处，地

4 金融企业会计

(市)二级分行设会计科(处),县支行(城市区级办事处)设会计股(科)。支行以下分理处等单位,因业务量小未设会计机构,但也必须配备专职会计人员和会计主管,经办会计核算及负责处理日常业务。

中国人民银行总行会计司管理全国金融企业的会计工作。各级金融企业会计机构,都必须在本行行长和上级机构的直接领导下,依据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《金融企业会计制度》,在各自的工作范围内开展会计工作。

1.3.2 《金融企业会计制度》

《金融企业会计制度》是金融企业进行会计核算的原则、程序和方法的总称。根据《会计法》、《企业财务会计报告条例》等有关法律、法规,财政部于2001年11月27日正式发布了《金融企业会计制度》。2002年1月1日起,《金融企业会计制度》适用于在中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业。《金融企业会计制度》为金融企业会计核算提供了较为明确的操作规范。

此外,各家金融企业还可以根据各项会计制度,结合自身经营业务的特点,制定本系统的会计制度和财务制度,报经中国人民银行总行审核备查后,在本系统内部使用。除了各家金融企业的总行制定本系统的会计制度外,其各自所属分行对总行制定的制度、办法,可做出必要的补充,但不能与统一制度和总行的规定相抵触,并在报送其上级机构审核备查的同时,应抄报同级中国人民银行。如有不同意见,应及时反映,由上级单位修订,在未修改前,仍按原规定执行。

1.3.3 会计人员

会计人员是直接从事会计核算、监督、分析、检查等各项工作的专业工作人员。会计人员的队伍状况、政治素质和业务素质以及责任心,直接决定了会计工作水平的高低和作用的发挥程度。因此,会计人员必须具备较高的政治素质,并取得会计从业资格证书,持证上岗。对不适宜从事会计工作的人员要及时调离。

1) 会计人员的职责

- (1) 遵守国家的法律,贯彻执行会计法规和会计制度。
- (2) 按照会计制度的规定和有关操作规程,履行会计核算与监督职能,完成会计任务。

(3) 认真组织、推动会计工作各项规章制度的贯彻执行。

(4) 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,优质高效,廉洁奉公。

2) 会计人员的权限

为保障会计人员履行职责,赋予会计人员的权限包括:

(1) 有权要求开户单位及金融企业其他业务部门,认真执行财经纪律和金融企业有关规章制度、办法。如有违反,会计人员有权制止纠正。有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支方面实行会计监督。

(2) 会计人员对违法的收支制止或纠正无效的,应向单位的领导人提出书面意见,要求处理。单位领导人应当自接到书面意见之日起十天内做出书面决定。

(3) 发现违反国家政策、财经纪律、弄虚作假等违法乱纪行为的,会计人员有权拒

绝执行，并向本行行长或上级行报告。

(4) 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中，对违反国家政策、财经纪律和会计制度事项，同本行行长（主任）意见不一致时，行长（主任）坚持办理的，会计人员可以执行，但必须向上级行提出书面报告，请求处理。如果有人对会计人员在行使职权过程中进行刁难或打击报复，上级行要严肃处理。



复习思考题

1. 如何理解金融企业会计的概念？
2. 什么是金融企业会计的对象？包括哪些内容？
3. 简述金融企业会计的特点。
4. 简述金融企业会计人员的职责和权限。

第2章 金融企业会计的基础知识

◆ 学习目标

通过本章学习，熟练掌握金融企业会计所要反映和监督的基本内容；了解金融企业会计科目与账户的分类方法和设置原则；了解金融企业会计的记账方法；掌握金融企业会计凭证的种类及填制要求；掌握金融企业账务组织和账务处理程序。

2.1 会计要素和会计等式

2.1.1 会计要素

所谓会计要素，就是对会计对象按其经济特征所作的进一步分类。它是会计对象的基本组成部分。金融企业的会计要素是由资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六项构成。

1) 资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给金融企业带来经济利益。它包括各种财产、债权和其他权利。

金融企业的资产应按流动性进行分类，主要分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。从事存贷款业务的金融企业，还应按贷款发放的期限划分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

2) 负债

负债是指过去交易或事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出金融企业。它是金融企业对其债权人所承担的全部经济责任，反映的是金融企业债权人对其资产的要求权。

金融企业的负债按其流动性可分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。

3) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，金额为资产减去负债后的余额。

金融企业的所有者权益主要包括实收资本（股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润和一般准备金。从事存贷款业务的金融企业计提的一般准备、从事保险业务的金融企业计提的总准备金、从事证券业务的金融企业计提的一般风险准备，以及从事信托业务的金

融企业计提的信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。

4) 收入

收入是指金融企业在一定经营期间提供金融商品服务而实现的各种收入。

金融企业的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、保费收入、证券发行差价收入、证券自营差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

5) 费用

费用是指其提供金融商品服务过程中所发生的经济利益的流出，不包括为第三方或客户垫付的款项，主要包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出等营业成本及固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费、电子设备运转费、银行结算费等营业费用。

6) 利润

金融企业的利润是指金融企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

2.1.2 会计等式

会计要素是对会计对象具体内容的高度概括和按其经济特征所作的最基本分类。各要素之间存在着一定的数量关系。表明各会计要素之间基本关系的恒等式称为会计等式。

1) 资产、负债和所有者权益之间的基本关系

任何金融企业要从事经营活动，都需要拥有或控制一定数量与其经营规模相当的资产。资产无论以什么具体形态存在都要有其相应的来源或形成渠道，这样，为其提供资产者必然对金融企业的资产享有一定的权利，这就形成了权益。资产和权益反映了同一资金的两个不同的侧面，资产反映了资金被运用分布的状态，权益反映了资金的来源，两者之间存在着相互依存、相互制约的关系。有一定量的资产，必然有与其相等的权益。两者之间的关系可用等式表示如下：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于金融企业的资金有向投资者筹集和向债权人筹集两个途径，向投资者筹集的资金形成了所有者权益，投资者有定期收取投资报酬的权利。向债权人筹集的资金形成了负债，债权人到期收回本金和定期收取利息的权利。因此，资产、负债和所有者权益之间的关系可以用等式表示如下：

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

这是会计的基本等式，它反映了金融企业在某一时点资产与负债和所有者权益之间的恒等关系，因为上述三要素之间的数量关系表现了金融企业在一定时点上的财务状况，因此它是编制资产负债表的理论基础。

2) 收入、费用和利润之间的基本关系

金融企业从事经营活动的目的是为了获取利润。它的资产投入营运后，必然会取得收入，并将伴随着收入而发生相应的费用。将一定期间的收入与费用相比较，收入大于费用的差额是利润；反之，收入小于费用的差额则是负利润，即被称为亏损。

因此，收入、费用与利润的关系可以用等式表示如下：

收入-费用=利润

这一等式反映了金融企业某一时期收入、费用和利润的恒等关系，它是编制利润表的理论依据。

2.2 账户和复式记账

2.2.1 会计科目

会计科目是对金融企业的各项要素的具体核算内容，按金融企业会计核算的要求进行分类核算反映的类别名称，是设置账户、归集和记载各项经济业务的依据。

1) 会计科目设置原则

(1) 满足经营管理需要。

会计科目必须根据业务性质、资产负债的流动性及特定的管理要求设置，以全面反映金融企业经营资金的结构及运用情况、满足经营管理的需要。

(2) 符合会计核算要求。

会计科目设置是会计核算的基础，因此，科目的设置要适应会计核算的要求，既不能过多过少，也不能过繁过简，要名称确切，含义清楚，核算内容明确，这样才有利于会计核算的组织和会计资料的提供。

(3) 根据资金性质设置会计科目，以全面反映资产负债增减变化情况。

金融企业会计科目根据资金性质设置资产类、负债类、所有者权益类和损益类，这样，通过核算就能够反映出资金结构状况。同时，为适应资金划拨清算的需要，各银行开办联行往来系统，在会计科目中设有“联行往来”科目，这类科目资产、负债性质不确定，因此，作为资产负债共同类科目。

(4) 按国际通则设置会计科目。

为了适应改革开放的需要，设置会计科目应遵照国际通用会计标准，按权责发生制和稳健性原则要求设置会计科目，促进改革开放，扩大国际交流。

2) 会计科目的分类

(1) 按会计科目使用范围分类。

为了统一核算口径，提供统一的会计报表指标，财政部会同中国人民银行根据各行业的常规需要，制定了银行业会计科目和金融性公司会计科目，并划分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类。金融性公司会计科目也是各金融性公司日常核算用科目，而各商业银行则在银行业会计科目的规定下，还各自制定了本系统内会计科目，在进行具体业务核算时使用。但在编制银行业会计报表时，必须严格按照银行业会计科目的归属关系填报有关数据，确保核算口径一致，指标可比。银行业会计科目见表2—1。

(2) 按与会计报表的关系分类。

会计科目按其与会计报表的关系划分，可分为表内科目和表外科目。表内科目是指反映金融企业会计要素实际增减变化的会计科目。表外科目是指不反映金融企业会计要素实际增减变化，用于反映各项登记备查事项的会计科目。