

高职高专经管类实践与应用型规划教材

丛书主编 刘平

金融会计实务

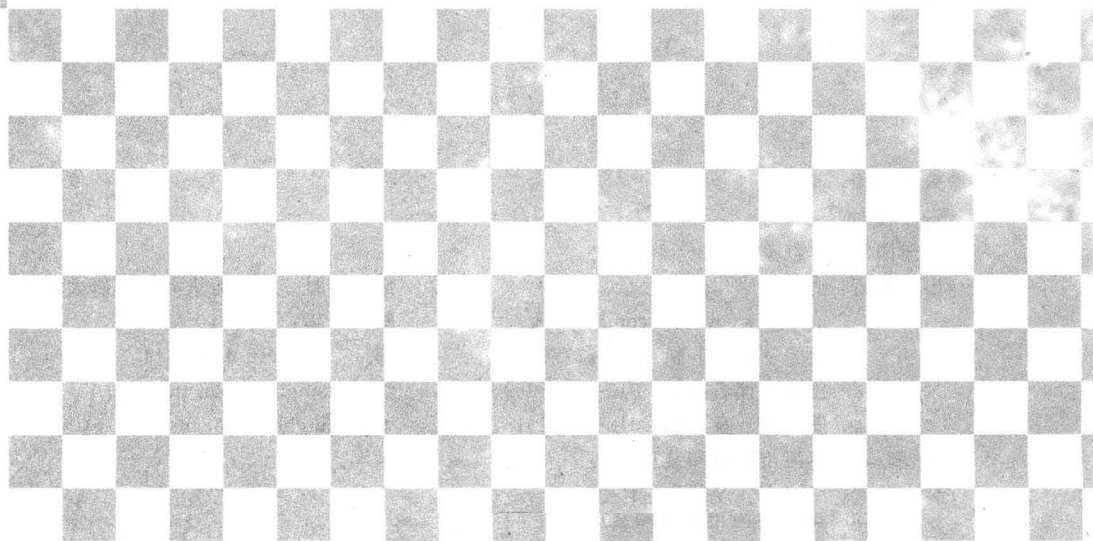
主编 吴娜娜 毛用春

高职高专经管类实践与应用型规划教材

丛书主编 刘平

金融会计实务

主编 吴娜娜 毛用春



清华大学出版社

北京

内 容 简 介

本书分4篇共13章,第一篇介绍我国金融机构体系和金融会计的基本核算方法;第二篇主要讲解商业银行业务核算,包括商业银行存款、贷款、结算业务的核算,以及金融机构往来业务和外汇业务的核算;第三篇主要讲解非银行金融机构业务核算,包括保险公司、证券公司、租赁公司业务的核算;第四篇主要讲解金融企业的损益与财务报告,包括所有者权益的核算,收入、成本费用及利润的核算,年度决算与财务会计报告。

本书内容全面、新颖,结构体系合理、重点突出,理论与实际并重。书中插入适当的实例和图表,每章后附有复习与思考,可以帮助读者提高实务操作技能,加深对金融理论知识的理解和掌握。

本书可作为高等职业教育财经类专业尤其是金融类专业的教学用书,也可作为金融从业人员自学和培训的参考用书。

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 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

金融会计实务/吴娜娜,毛用春主编. —北京:清华大学出版社,2011.8

(高职高专经管类实践与应用型规划教材)

ISBN 978-7-302-25600-7

I. ①金… II. ①吴… ②毛… III. ①金融业—会计—高等教育—教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第096858号

责任编辑:孟毅新

责任校对:袁芳

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:三河市君旺印装厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:15 字 数:340千字

版 次:2011年8月第1版 印 次:2011年8月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:30.00元

高职高专经管类实践与应用型规划教材

丛书编写编委会

- 主任 石 丽 沈阳理工大学应用技术学院院长
- 副主任 李康举 沈阳理工大学应用技术学院副院长
- 马继权 盘锦职业技术学院副院长
- 李文国 沈阳理工大学应用技术学院经济与管理学院院长
- 刘 平 沈阳理工大学应用技术学院经济与管理学院副院长
- 梁宁娜 邕江大学管理学院副院长
- 成凤艳 辽宁科技学院管理学院副院长
- 徐世江 辽阳职业技术学院科技产业处处长
- 刘亚杰 辽宁省交通高等专科学校经济管理系主任
- 贝凤岩 辽阳职业技术学院文经系主任
- 卜 伟 抚顺职业技术学院工商管理系主任
- 周晓娟 盘锦职业技术学院财贸系副主任

丛书主编 刘 平 沈阳理工大学应用技术学院经济与管理学院副院长

编 委 (按姓氏笔画排序):

卜 伟 马 英 马继权 贝凤岩 王富饶 刘亚杰

成凤艳 吕列金 邵 亮 严 霓 束传政 吴娜娜

金 伟 金 环 岳文军 杨金忠 周晓娟 孟毅新

徐世江 梁宁娜 薛启芳 戴晓丹



随着市场经济体制的全球化,大学生就业已经由单一的“统包统分”转变为“双向选择,自主择业”。这一机制不仅赋予用人单位择优录用大学毕业生的权利,同时也赋予大学毕业生选择用人单位的权利。这一方面拓宽了大学生的就业空间,带来了自主选择的机遇;另一方面由于各种因素的综合作用,近年来大学生就业压力日趋严峻。

目前,我国高等教育已由精英化教育阶段进入了大众化教育阶段,大学生数量骤增。2011年全国普通高校毕业生规模将达到历史新高的660万人。2010年11月,教育部部长袁贵仁在2011年全国普通高等学校毕业生就业工作网络视频会议上强调,当前就业总量压力和结构性矛盾并存,高校毕业生就业形势依然严峻,工作任务仍然十分艰巨。同时,从中长期发展趋势来看,我国大学生就业仍将面临巨大的挑战,就业形势不容乐观。

其中原因之一就是高等院校专业设置和培养计划与社会需求存在一定差距。毕业生不是企业想要和想用的人,缺乏必要的、系统的职业指导和创业指导,实践动手能力不强,不能直接上岗。在2008年12月国务院新闻办召开的新闻发布会上,人力资源和社会保障部副部长张小建指出了我们的大学教育与市场脱节的问题,大学生的就业观念与实际就业市场不适应的问题还存在,而且成为大学生就业的一种障碍。

一方面是大学生就业困难,另一方面是企业招不到合适的人,培养具有一技之长的应用型人才成为必然的选择。而要有效地实现这一人才培养目标,教材和教学内容就成了首当其冲必须解决的重要问题。

本系列教材根据高素质应用型人才的培养目标和“应用为本、学以致用”的办学理念,理论部分贯彻“精、新、实”的原则,精选必需的内容,其余内容引导学生根据兴趣和需要有目的、有针对性地自学;实践部分则突出应用能力的培养,加大实践教学的力度,创新实践教学的内容和形式。以此为依据,本系列教材统筹考虑和选取教学内容,基本做到教学内容新颖、精辟;能及时把最新科研成果引入教学;突出了课程内容的应用性与先进性;重点是突出应用能力和辩证思维的培养。

本系列教材在编写的过程中突出以下主要特点:

(1) **理论与实践相结合,突出应用性和实践性。**教材中增加了实践性强且又非常有用的内容,同时结合企业的实际案例,可以较好地满足应用型

和技能型人才培养的需要。

(2) **构建符合面向实践应用的知识和方法体系。**在分章编写重点内容和实用内容时,注重语言的表达方式,争取做到像讲故事一样娓娓道来,使学生易于理解和接受。

(3) **在教材体例上充分考虑案例教学法和模拟演练的需要。**在每章开头有引入案例,在每章正文中穿插个案研究,以加深对重点问题和难点问题的理解和掌握;另外安排一两个完整的综合案例,系统地强化对理论知识的理解和运用;同时穿插部分专论摘要,介绍当今的一些新趋势和观点,开阔视野;在每章后设有阅读材料,以拓宽学生的知识面,加深对正文内容的理解和认识。

本系列教材的各位主编均为教学经验丰富的资深教师,其中多人担任过企业的中、高级管理职务,多人为省级精品课程的负责人和主讲教师,多人带领学生参加过全国与省级各类大赛并屡创佳绩。他们结合自己深厚的学识及丰富的教学实践经验编写的这套丛书,不仅为应用型人才的培养提供了符合企业应用实际的理论体系,同时还提供了有效的实践教学途径和方法。

石 丽

2011年6月

前言

“财务会计实务”课程是高职院校会计专业和金融专业的核心课程,本书是为适应专业教学需要,根据最新的企业会计准则而编写的。

2006年2月,财政部颁布了新的《企业会计准则》。新会计准则在金融业的全面实施,在提高我国金融业会计信息质量和可比性,完善风险管理,提高经营水平,加强金融业监管,促进我国金融业快速、健康发展等方面,具有十分重要的意义。

新会计准则的颁布和实施,使金融企业会计核算也发生了重大变化,为了适应这一重大改革,方便金融会计的教与学,同时也便于金融从业人员正确理解新会计准则在金融企业的运用,掌握最新的金融会计核算方法,编者吸取了同类教材的长处,重新梳理了金融会计的理论实务操作体系,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。

本书可作为高等职业教育财经类专业尤其是金融类专业的教学用书,也可作为金融从业人员自学和培训的参考用书。

本书由辽宁信息职业技术学院吴娜娜、辽阳职业技术学院毛用春编著。在编写过程中得到了中国银行辽阳分行运营部主任刘韬的大力支持,在此深表感谢!

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2011年6月



第一篇 金融企业及财务会计

第一章 金融企业及财务会计概述	3
第一节 我国金融机构体系	3
一、我国银行业体系	3
二、保险公司	5
三、证券公司	6
四、基金管理公司	6
五、其他金融企业	7
第二节 金融会计的对象和特点	7
一、金融会计的概念	7
二、金融会计的对象	8
三、金融会计的特点	8
第三节 金融会计的职能与任务	9
一、金融会计的职能	9
二、金融会计的任务	10
第四节 金融会计工作的组织与管理	11
一、机构设置	11
二、会计制度	11
三、会计人员	12
复习与思考	12
第二章 基本核算方法	13
第一节 会计科目	13
一、会计科目的意义	13
二、会计科目的分类	13
三、科目代号与账号	14
第二节 记账方法	15
一、复式记账法	15

二、单式记账法	17
第三节 会计凭证	18
一、会计凭证的意义	18
二、会计凭证的种类	19
三、会计凭证的基本要素	22
四、会计凭证的处理	22
五、重要空白凭证的管理	24
第四节 会计账簿与账务组织	24
一、账务组织体系	24
二、账务处理程序和账务核对	29
三、记账规则与错账更正	30
四、账簿的结转与装订	32
复习与思考	32

第二篇 银行业务核算

第三章 存款业务的核算	35
第一节 存款业务概述	35
一、存款业务的意义	35
二、存款业务的种类	35
三、存款业务的核算要求	35
第二节 单位存款	36
一、单位存款账户的开立与管理	36
二、单位活期存款	38
三、单位定期存款	42
四、单位通知存款	43
第三节 储蓄存款	44
一、活期储蓄存款	44
二、定期储蓄存款	46
三、定活两便储蓄存款	50
复习与思考	50
第四章 贷款业务的核算	53
第一节 贷款业务概述	53
一、贷款业务的意义	53
二、贷款业务的种类	53
三、贷款业务的核算要求	54
第二节 信用贷款	55

一、贷款发放	55
二、贷款收回	56
第三节 担保贷款	58
一、保证贷款	58
二、抵押贷款	58
三、质押贷款	59
第四节 贴现贷款	59
一、受理贴现	60
二、贴现到期	61
第五节 个人贷款	61
一、个人住房贷款的一般规定	62
二、贷款发放的核算	62
三、贷款收回的核算	62
第六节 贷款损失准备金	63
一、贷款损失准备金的计提范围和种类	63
二、贷款损失准备金的核算	64
第七节 贷款利息	65
一、贷款利息计算的基本规定	65
二、定期结息	65
三、利随本清	66
复习与思考	67
第五章 支付结算业务的核算	69
第一节 支付结算业务概述	69
一、支付结算的概念	69
二、支付结算的原则	69
三、支付结算的纪律	70
四、支付结算方式的种类	70
第二节 票据结算	70
一、支票的核算	71
二、银行本票的核算	74
三、银行汇票的核算	76
四、商业汇票的核算	79
第三节 非票据结算	83
一、汇兑的核算	83
二、托收承付的核算	87
三、委托收款的核算	91
四、银行卡的核算	92

第四节	现金出纳	95
一、	现金出纳工作的任务与原则	95
二、	现金出纳业务的核算	96
三、	出纳错款的核算	96
四、	库房管理规定	97
五、	现金运送规定	98
复习与思考	98
第六章	金融机构往来的核算	100
第一节	商业银行与中央银行往来	100
一、	向人民银行存取现金的核算	100
二、	向人民银行缴存存款的核算	101
三、	再贷款	105
四、	再贴现	106
第二节	金融企业同业往来	107
一、	跨系统转汇	107
二、	同业拆借	109
三、	转贴现	110
四、	同城票据交换	111
第三节	商业银行系统内往来	114
一、	资金汇划清算系统概述	114
二、	会计科目和会计凭证	115
三、	系统内资金调拨的核算	116
四、	电子汇划往来与资金清算	117
五、	资金汇划清算的对账	121
复习与思考	121
第七章	外汇业务的核算	124
第一节	外汇业务概述	124
一、	外汇的概念与种类	124
二、	外汇业务的主要内容	125
三、	汇率	125
四、	外汇业务的核算方法	126
第二节	外汇买卖	127
一、	外汇买卖科目、传票和账簿	127
二、	外汇买卖的核算	129
第三节	国际结算	130
一、	信用证结算方式的核算	131

二、托收结算方式的核算	134
三、汇兑结算方式的核算	136
第四节 外汇存款	137
一、外汇存款的种类	137
二、外汇存款的核算	138
第五节 外汇贷款	140
一、外汇贷款的种类	140
二、短期外汇贷款	140
三、买方信贷	142
四、进出口押汇	143
复习与思考	144

第三篇 非银行金融机构

第八章 保险业务的核算	149
第一节 保险业务概述	149
一、保险业务的意义	149
二、保险业务的种类	149
三、保险公司业务会计的特点	150
第二节 财产保险业务的核算	151
一、财产保险业务保费收入的核算	151
二、财产保险业务赔款支出的核算	156
三、财产保险业务准备金的核算	158
第三节 人寿保险业务的核算	161
一、人寿保险业务保费收入的核算	161
二、人寿保险业务保险金给付的核算	162
三、人寿保险业务退保	164
四、人寿保险业务准备金的核算	164
第四节 再保险业务的核算	166
一、再保险业务概述	166
二、分出再保险业务的核算	167
三、分入再保险业务的核算	169
复习与思考	171
第九章 证券业务的核算	173
第一节 证券业务概述	173
一、证券的概念	173
二、证券的种类	173

三、证券公司业务的分类	174
第二节 证券经纪业务的核算	174
一、代理买卖证券	175
二、代理兑付证券	177
第三节 证券自营业务的核算	179
一、会计科目的设置	179
二、证券自营业务的账务处理	180
第四节 证券承销业务的核算	181
一、会计科目的设置	182
二、采用全额承购包销方式的账务处理	182
三、采用余额承购包销方式的账务处理	182
第五节 其他证券业务的核算	184
一、买入返售证券	184
二、卖出回购证券	184
复习与思考	185
第十章 租赁业务的核算	187
第一节 租赁业务概述	187
一、租赁的概念	187
二、租赁的分类	187
第二节 融资租赁业务的核算	188
一、融资租赁业务的特点	188
二、融资租赁业务的核算	189
第三节 经营租赁业务的核算	192
一、经营租赁业务的特点	192
二、经营租赁业务的核算	192
复习与思考	194
第四篇 损益与财务报告	
第十一章 所有者权益核算	199
第一节 所有者权益概述	199
一、所有者权益的性质	199
二、所有者权益的内容	199
第二节 所有者权益的核算	199
一、实收资本	199
二、资本公积	200
三、盈余公积	201

四、未分配利润	201
复习与思考	202
第十二章 收入、成本费用及利润的核算	203
第一节 核算的基本要求	203
一、损益的含义	203
二、损益业务核算的基本要求	203
第二节 收入的核算	204
一、收入的概念与确认	204
二、收入的核算	204
第三节 费用的核算	206
一、费用的概念与确认	206
二、费用的核算	206
第四节 营业外收支的核算	208
一、营业外收入的核算	208
二、营业外支出的核算	209
第五节 利润及利润分配的核算	209
一、利润的概念与构成	209
二、利润及利润分配的核算	209
复习与思考	211
第十三章 年度决算与财务会计报告	212
第一节 年度决算	212
一、年度决算的意义	212
二、年度决算的准备工作	213
三、年度决算日工作	214
第二节 财务会计报告	215
一、资产负债表	216
二、利润表	217
三、现金流量表	219
复习与思考	221
参考文献	222

○ 第一篇

金融企业及财务会计

金融企业及财务会计概述

第一节 我国金融机构体系

金融机构是经营管理金融工作的机构。我国的金融机构体系主要由银行和非银行金融机构两大部分组成,以中央银行为核心、商业银行为主体,实行银行、保险和证券分业经营、分业监管的管理体制。

一、我国银行业体系

(一) 中央银行

根据《中国人民银行法》,我国的中央银行为中国人民银行,是国家金融机构的管理机关。其主要职责和权限是:在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理。

(二) 政策性银行

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。在收支平衡的前提下,不以营利为目的政策性银行的主要特征。

1. 国家开发银行

国家开发银行成立于1994年3月,是国务院领导下的政策性金融机构。其主要任务是按照国家宏观经济政策和产业政策及区域发展政策,支持国家基本设施、基础产业和支柱产业的项目建设。1998年11月经国务院批准,中国投资银行并入国家开发银行。国家开发银行的资金主要在国内金融市场筹集,实行独立核算和自主保本经营的原则。

2. 中国农业发展银行

中国农业发展银行是一家国有政策性金融机构,于1994年11月18日正式成立。其任务是负责在国家信用的基础上筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金拨付,实行非营利的自主保本经营原则。目前主要经营范围是:发放和管理粮棉油收购、储备、调销贷款和建仓贷款;办理中央和地方财政粮棉油各类补贴资金的拨付;办理开户单位的存款、结算以及银监局批准的其他业务。

3. 中国进出口银行

中国进出口银行成立于1994年4月,是直属国务院领导的、政府全资拥有的国家出