

金融會計

主編 唐雨良 ●

2

內蒙古人民出版社

96
F830.42
99

XA/GH/23

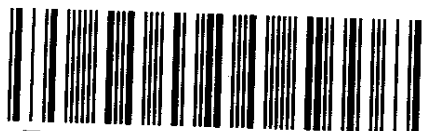
2

金 融 会 计

主 编:唐雨良

副主编:刘文光 高兰根 朱志强

主 审:杜金富



3 0106 3305 9

内 蒙 古 人 民 出 版 社



C

307055

(内蒙)新登字 1 号

金 融 会 计

主编 唐雨良

*

内蒙古人民出版社出版发行

(呼和浩特市新城西街 82 号)

内蒙古科技印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8 字数:210 千

1994 年 12 月第一版 1994 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册

ISBN7-204-02702-7/F·128 每册:7.00 元

主 编
副主编
主 审
主 编

唐雨良
刘文光
杜金富
贾克佳
朱志强
白莹
王岩

高兰根
张志明
李舒雯
高兰根
蔺建萍

朱志强
尹伟
王世凯
盛 晔

王 彤
王广田
程卫红

目 录

上篇:会计原理

第一章 会计总论

- 第一节 会计的概念和职能 (1)
- 第二节 会计的对象和任务 (4)
- 第三节 会计准则 (7)
- 第四节 会计制度的改革 (13)

第二章 会计核算的基本方法

- 第一节 资产和负债、所有者权益的平衡关系..... (20)
- 第二节 会计科目 (24)
- 第三节 记帐方法 (26)
- 第四节 会计凭证 (31)
- 第五节 帐簿与帐务组织 (36)
- 第六节 会计报表 (42)

中篇:中央银行会计

第三章 货币发行业务的核算

- 第一节 货币发行业务概述 (47)
- 第二节 货币发行基金保管与调拨的核算 (51)
- 第三节 货币投放与回笼的核算 (54)
- 第四节 损伤票币销缴的核算 (58)

第四章 国库业务的核算

第一节	国库业务核算概述	(60)
第二节	库款缴纳与退库的核算	(62)
第三节	库款报解与支拨的核算	(65)
第四节	代理发行国家债券业务的核算	(69)
第五章 金银收兑及金融机构往来业务的核算		
第一节	金银收兑的核算	(76)
第二节	金融机构往来业务的核算	(80)
第六章 联行往来的核算		
第一节	联行往来概述	(87)
第二节	全国联行往来的核算	(89)
第三节	省辖往来的核算	(100)
第四节	支行辖内往来的核算	(100)
第五节	同城票据交换的核算	(102)

下篇:金融企业会计

第七章 金融企业基本业务核算规定		
第一节	存款与放款业务核算规定	(106)
第二节	投资与证券业务核算规定	(109)
第三节	信托与租赁业务核算规定	(114)
第四节	其他业务核算规定	(115)
第八章 银行资产业务核算		
第一节	流动资产的核算	(117)
第二节	长期资产的核算	(133)
第九章 银行负债和权益业务核算		
第一节	银行负债业务核算	(146)
第二节	银行所有者权益业务核算	(154)
第十章 银行损益业务核算		
第一节	银行收入的核算	(160)

第二节	银行支出的核算·····	(166)
第十一章	金融性公司资产业务核算	
第一节	金融性公司流动资产的核算·····	(175)
第二节	金融性公司非流动资产的核算·····	(198)
第十二章	金融性公司负债业务核算	
第一节	金融性公司流动负债核算·····	(210)
第二节	金融性公司长期负债核算·····	(220)
第十三章	金融性公司所有者权益、损益业务核算	
第一节	金融性公司所有者权益核算·····	(224)
第二节	金融性公司收入核算·····	(231)
第三节	金融性公司支出核算·····	(237)
第四节	金融性公司税金的核算·····	(241)
第五节	金融性公司利润的核算·····	(244)

第一章 会计总论

第一节 会计的概念和职能

一、会计的概念

会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。最初,由于生产力非常低下,人们所关心的是生产活动本身,会计只是“生产职能的附带部分”,就是“在生产时间之外附带地把收支,支付日期等等记载下来”。随着生产规模的逐渐扩大,生产技术日益复杂以及管理要求的不断提高,越来越需要会计提供有关经济活动情况,这就使得会计工作越来越重要,逐渐从“生产职能中分离出来,成为特殊的,专门委托的当事人的独立的职能”。

在我国,“会计”一词最早出现于公元前 1100 年到公元前 770 年间的西周时代。据史料记载,我国古代就有为王朝服务的会计。会计在当时的涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,通过日积月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。宋朝采用“四柱清册”的方法。“四柱”指旧管、新收、开除、实在,即现在会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。20 世纪初,西方现代复式簿记传入我国。新中国建立后,我国在借鉴前苏联会计模式的基础上,继续使用复式记帐法,并结合我国实际,逐步建立了我国会计制度。随着经济体制改革的深入和社会主义市场经济体制的确立,我国对会计制度也进行了重大的改革。因此,必须用新观点、新思维来理解会计的概念。

总结当代国内外有关会计的概念,不外乎两种主要观点:一是认为会计是一个信息系统;一是认为会计是一种经济管理活动;两种观

点似乎都存在着倾向性问题。实际上,信息是管理的依据及基础,管理则是信息的实现方式。因此,把会计看作是“信息管理系统”更能体现会计的内在涵义。

综上所述,会计是主要运用货币形式,通过一系列专门方法,对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制,提供财务信息和其他经济信息,力求以较少的耗费,取得较大的经济效益的一种管理活动。

会计是经济管理的重要组成部分,经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的职能

马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念的总结”。这一论断,指明了会计的基本职能,即反映和监督职能。另外会计还有参与经营决策的职能。

(一)反映职能

会计的反映职能主要是利用会计本身特有的方法,将复杂的经济活动通过归集、整理、分析,从而形成一系列的有效数据,为管理者提供财务信息。它包含有三层意思:第一,会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,通过一定的核算方法,为经济管理提供数据资料。第二,反映职能应包括事前、事中、事后的反映,即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动效果的数据资料,以便于对经营管理做出决策和采取措施;事中反映是通过核算和监督的方法,对日常经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后反映则是通过算帐、报帐,提供能综合反映经济活动现状的核算指标。第三,会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,要有完整的和连续的记录,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便于全面掌握经济活动情况,考核经济效果。

(二)监督职能

会计监督主要是利用会计资料和信息反馈对经济活动的全过程加以控制和指导,包括事前、事中和事后的监督。会计监督除货币监督,还有实物监督。会计监督的内容,是从本单位经济效益出发,对经

济活动的合理性、合法性、真实性、正确性、有效性进行全面监督。会计监督必须根据计划、预算、定额以及各种有关规章制度等,通过对经济业务的核算、分析和检查来实现。会计监督的目的在于改善经营或预算管理,维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义公共财产,合理使用资金,促进增产节约,提高经济效益。

(三)参与经营决策

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最大的经济效益。决策在现代化管理中起着重要的作用,正确的决策可以使企业获得最大效益,决策失误将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上,而预测与决策都需要掌握大量的财务信息,这些资料都必须依靠会计来提供。因此,为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能,是会计的一项重要职能。

综上所述,会计作为一种管理活动,作为经济管理的一个重要组成部分,它固有的职能就是反映、监督与参与经营决策,而会计要发挥这些功能,就必须进行预测、计划、记帐、算帐、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。应当指出,从预测到反馈,各个工作环节综合地体现着反映、监督和参与经营决策的职能,而不是一个工作环节孤立地只和某一项职能相联系。

三、金融企业会计的概念及特点

金融企业会计,是金融企业经营管理的组成部分,是以货币为主要计量单位对金融企业经济活动过程进行连续、系统、完整地核算和监督,并通过分析、考核提供有用的财务信息,为金融企业管理者和有关方面提供进行预测、预算和决策的一种企业管理活动。

金融企业会计包括银行会计和金融公司会计,是由金融在整个国民经济中所特有的职能和其经营业务的特性所决定的一种专业会计,是金融业最重要、最关键的基础工作,是反映经济状况、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策的重要方面,也是实现银行职能的重要工具。

金融企业会计,既具有其他行业会计所共有的特点,同时也存在

着其他部门、行业企业会计不具备的职能特点。主要表现在以下方面：

(一)在宏观上,金融企业会计与国民经济各部门、各行业有着密切的联系,对其各项经济活动发挥着促进、监督和反映作用,因此,具有很大的广泛性和社会性。

(二)在微观上,金融企业会计是金融业最重要的基础工作,尤其是银行,是经营货币的特殊企业,各项业务都是通过货币资金的收付或划拨来完成的,而这一切最终都是通过会计具体办理核算,金融企业会计的核算过程,也就是具体处理金融业务、实现银行基本职能的过程。因此,具有系统性、全面性和广泛性。

正确理解金融企业会计,特别是银行会计与一般工商企业会计的异同及其特性,是学习和掌握金融会计实务的基础与前提。只有正确理解金融企业会计的概念,透彻了解它的特点,才能更好地为适应社会主义市场经济的发展,将我国国情与国际金融会计惯例相结合,在统一领导,分级管理的原则下,充分发挥银行经济杠杆的作用,更好地为整个金融业服务,为加强金融宏观调控发挥更大的作用。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象就是会计所反映和监督的内容。在不同的社会制度下,会计的对象也不同。在同一社会制度下,各个企业和行政、事业等单位的会计具体对象也不完全一样。在社会主义社会中,各单位都把会计作为管理经济的基本环节,但各单位的会计对象不尽一样。所以,关于社会主义会计对象的问题应从两方面来说明:一是从各单位会计对象的共同点,说明社会主义会计的一般对象;一是从各单位会计对象的不同点,说明各单位会计的具体对象。

会计所反映和监督的内容是生产过程。这是对会计对象最一般、最概括的说明。社会主义企业和行政、事业等单位的工作性质和任务

虽然有所不同,但它们的许多活动都或多或少地与产品的生产、交换、分配和消费有关,它们的这些活动都是社会主义再生产过程的组成部分。各单位在社会主义再生产过程中有关产品生产、交换、分配和消费等方面的经济活动和财务收支活动,可以用也必须用货币来表现,主要有以下三点:(1)各单位为完成任务取得、占用的物质设备和其他物资通过货币来计价,可以综合反映其取得、占用和增减变化的情况,也便于考核其利用的效果。(2)对各种物化劳动和活劳动的耗费,通过货币计价加以综合计算,可以考核各项费用支出情况以及产品成本的形成情况。(3)各单位都要考核其收入与支出情况。企业要计算经营成果,并将其利润进行分配。行政、事业单位要计算经费收支结余情况,考核经费预算执行的结果。再生产过程中财产物资的货币表现,以及货币本身,称为资金。资金是不断地运动的。社会主义的资金运动就是社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、耗费、增值、收回和分配等活动的总称。资金运动贯穿于再生产过程的各个方面。社会主义再生产过程的一般对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。

除了“资金运动论”之外,我国会计界对会计对象还有其他不同的表述。有的说会计对象是资金和公共财产的概括;有的说会计存在着双重对象:一是会计所反映和控制的对象,也就是资金运动,包括资金的占用、来源、投入、退出、循环、周转、消费、收回等表现形式;二是会计作为一个信息系统的处理对象。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。社会主义企业和行政、事业等单位的会计任务不尽相同。但是,由于各单位的会计对象有许多共同点,经济管理上的要求也有许多共同之处,因此,各单位会计的基本任务也是相同的。主要有以下几个方面:

(一)反映经济情况,提供经济信息,加强经济管理

会计工作要正确、完整、及时地记录各项经济业务,提供为经济

管理所需要的经济信息。就企业来说,主要是确定有关资金的取得和占用,成本、费用的开支,收入的取得,利润的形成和分配情况,以及资金、成本、费用、利润等计划指标的完成情况等。就行政事业单位来说,主要是关于经费的领用和其他收支的预算执行情况。对表现这些情况的数据资料加以分析,可以了解各单位经济管理中存在的问题及其产生的原因,从而可以促进各单位改善经营管理,控制和指导经济活动进程,更好地完成计划任务,达到预期的目标。此外,将这些数据资料传递给投资者、债权人、税务部门、主管部门、证券管理机构等外界信息使用者,以便于他们作出正确的决策。

(二)讲求经济活动的效果,提高经济效益

对各单位已经发生的各项收支和经营成果,会计既要随时加以审核、记录和计算,又要定期进行比较和分析,从而提出改进工作的建议,以便挖掘增收节支的潜力。同时,会计还要分析和预测各项增收节支措施的经济效果,由于会计对各单位的经济活动进行综合反映,对各单位资金和物资的占用情况以及各项收支和盈亏的情况积累了系统的数据资料,所以就有可能也有必要对各项增产节约、增收节支的措施在实行之前进行全面的经济核算,从本单位和整个国民经济的角度来分析其利弊得失,从而提出能获得最大经济效果的建议和方案。

(三)对各企业、事业、行政等单位的经济活动进行监督,维护财经纪律

企业和行政事业等单位的经济活动都必须严格遵守国家的财经政策、法令、制度。由于各个单位的经济活动过程,既是执行计划的过程,又是贯彻政策的过程。因此,会计在对各个单位的经济活动进行反映的同时,必须加强监督。主要是审核各项经济业务是否合规、合法,有无违反国家财政、财务制度和财经纪律的情况。对于违反财政、财务制度和财经纪律的行为,应予以揭露和制止,或向上级主管部门报告,请求处理,并报审计机关。

(四)保护社会主义公共财产

社会主义公共财产是社会主义再生产过程的物质基础。一切企业、事业和行政单位所占用的资金和物资都是社会主义公共财产。各单位所发生的经济活动,都会引起各项资金和物资的增减变动。因此,在对各个单位的经济活动进行反映和监督的同时,必须记录和计算各项资金和物资的增减变动和结存情况,并监督其安全保管和合理使用。对于浪费、毁坏以及贪污盗窃公共财产的行为,必须及时揭露,并报请有关部门严肃处理。

(五)处理好各方面的经济关系

企业和行政、事业等单位在其经济活动过程中,必须同国家、其他单位或个人发生经济上的联系。各单位在筹集资金、运用资金和分配资金的各项经济活动中,都不可避免地经常与各方面发生经济交往,发生往来结算和分配关系。正确处理这些经济关系,是各单位乃至整个社会经济能够正常运转的重要条件。会计工作必须把帐目计算正确、登记清楚,为正确处理这些关系提供必不可少的依据。

第三节 会 计 准 则

一、会计准则的意义

会计准则,是会计核算工作的规范,它主要是就经济业务的具体会计处理作出规定,以指导和规范企业的会计核算,保证会计信息的质量。会计准则最早产生于美国。1938年美国注册会计师协会成立了会计程序委员会,向企业推荐公认的会计处理方法。之后,会计程序委员会发展为美国财务会计准则委员会。会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则,指导和规范企业的会计核算。美国的会计准则包括100多条。美国制定会计准则后,其他一些发达的资本主义国家也先后制定和发布了本国的会计准则。如英、日、澳、法、德、加等大国都制定有自己的会计准则。我国的台、港也制定了本地区使用的会计准则。我国的会计准则作为法规体系的组成部分,是由财政部制定和发布,财政部研究和制定我国的会计准则是从1987年开始的。先

是在调查研究的基础上提出初步设想,经过广泛征求各方面的意见,最后经国务院批准,财政部部长刘仲黎于1992年11月30日签署第5号部长令,发布《企业会计准则》以下简称《准则》,自1993年7月1日起实施。

我国的会计准则是由我国的国情所决定的,在现阶段,其重要意义有:

(一)规范会计核算。新中国建立以来,我国一直是通过制定分所有制、分行业、分部门的会计核算制度来规范企业的会计核算。这种做法是在50年代借鉴前苏联会计方法和经验的基础上发展而成的,是与当时高度集中的产品经济体制相适应的,在这些会计制度中,不少方面实际上也体现了会计准则的要求,在当时的情况下,对于加强企业经济核算,促进经济的发展起到了积极的作用。随着改革开放和社会主义市场经济体制的确立,社会经济情况发生了很大的变化。原有的会计核算管理体制和会计核算模式已不能完全满足经济形势发展的需要。一是原有的会计核算制度是按照所有制形式、按行业和部门制定的,没有共同遵守的会计准则,各制度中规定的会计方法、会计报表等不一致、不协调,影响了不同所有制和部门企业之间会计信息的可比性,不利于政府部门进行国民经济宏观管理和调控,也不能满足企业微观经济管理的需要。二是随着我国对外经济联系的不断增加,与国际会计准则接轨愈显必要。因此,有必要制定会计准则,用会计准则来规范和指导各行业、各所有制单位的会计制度,规范会计核算。

(二)确立企业自主权,转变政府职能。我国现行的各种会计制度的差异,实际上反映着利益分配关系的差别。执行不同的会计制度,可以享受不同的待遇。为了使企业在市场中处于平等竞争的地位,也需要制定会计准则,统一规范各种所有制和各部门的会计制度,以利于各类企业在平等的基础上进行公平竞争。

(三)适应对外开放,实现我国会计国际化。随着我国对外开放的发展,我国的“三资”企业越来越多,同时,也出现了一些中国在国外

投资兴办的企业。无论上述哪类企业,都涉及到如何按国际惯例来处理会计事务的问题。我国原有的会计核算制度有些内容与国际会计惯例不一致,有的甚至相差很远,原有的会计报表不易为外国投资者所理解,影响企业走出国门,走向世界,参与国际市场竞争。因此,从促进外商投资和我国会计国际化的要求来看,很有必要制定会计准则。

二、总则

我国的《准则》是围绕着适合我国各种类型企业的基本会计部分制定的,可以分为总则、一般原则、会计要素准则、财务报告和附则计10章66条。

总则部分包括会计准则的性质、制定依据、适用范围、对会计核算基础工作的要求和会计假定五个方面的内容。

(一)性质和制定依据

总则第一条明确规定,“为适应我国社会主义市场经济发展的需要,统一会计核算标准,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》制定本准则”。这就明确指出了《准则》的性质是为社会主义市场经济服务的,是为了保证会计核算质量而设定的。

(二)适用范围

《准则》适用于中华人民共和国境内的所有企业,它不仅适用于国有企业,同样也适用于集体、私营、个体和“三资”企业。就行业而言,国内各行业的企业和事业单位、实行企业化管理的单位都适用会计准则。

(三)对会计核算基础工作的要求

总则制定了对会计核算基础工作的要求。第一,会计记帐采用借贷记帐法,应具备完整的会计凭证、会计帐单和会计报表;第二,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动;第三,会计记录的文字应当使用中文、少数民族自治地区可以同时使用少数民族文字。外商投资企业和外国企业也可以同时使用某种外国文字。

(四) 会计假定

会计核算工作是一种连续处理和记录会计事务的工作,要使会计核算工作有序化、规范化,在处理各次会计事务时做到合情合理,必须有一定的前提条件。缺乏这些条件,会计核算就会缺少相应的经济依据,这些条件就是我们通常所说的会计假定或会计假设。会计准则的理论,是建立在企业正常经营这一假设之上的,具体有会计主体、会计期间、持续经营和货币计价等四个设定前提。

1. 会计主体。《准则》规定:“本准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业”。这实质上就是说,凡实行独立核算的企业是会计的主体,对企业发生的各项财务收支及其他经济业务进行会计核算。

2. 持续经营。《准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”

3. 会计期间。企业经济活动的连续性决定了会计活动是连续不断的,如何将企业连续的经济活动以阶段成果形式反映出来,及时地为企业、政府及所有者提供企业经济和经营状况的信息,这就涉及到会计期间划分问题。《准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份,年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”

4. 货币记帐。在会计核算中,可能涉及到多种货币,由于各种货币单位之间的汇兑率是不断变化的,这就要求企业会计必须确立一种货币单位为记帐用的货币单位,其他所有的货币、实物、债权、债务等,都可以通过它来度量、比较和稽核。这一货币单位称之为“记帐本位币”。《准则》规定:“会计核算以人民币为记帐本位币。”同时还规定:“业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。”

三、一般原则

《准则》的一般原则,是所有企业、行业的会计都应当坚持和做到的。《准则》在参考国外会计原则,总结我国会计核算方面成功经验的基础上,将我国会计核算的一般原则归纳为 12 项: