

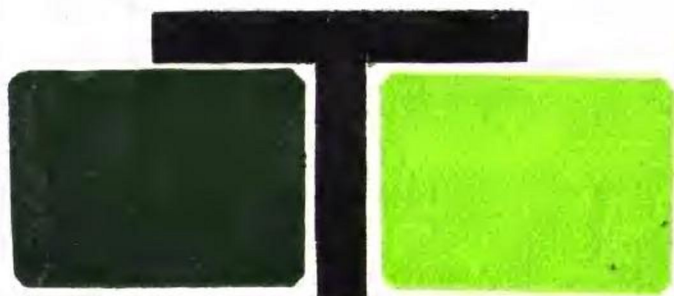
最新

· 谢国新 储一昀 总主编

企业会计丛书 第三辑

金融业务会计

王鸿祥 陈振婷 编著



30.42

航空工业出版社

《企业会计丛书》 谢国新 储一昀 总主编
第三辑

金融业务会计

王鸿祥 陈振婷 编著

航空工业出版社

(京)新登字 161 号

内 容 提 要

本书是在我国会计制度进行重大改革,并与国际惯例接轨之际,向广大会计人员奉献的一本实用读物。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新颁布的大行业财务制度、会计制度为依据,结合国际会计惯例,详细介绍了存放款、信托、证券、联行往来与结算、外汇、保险等金融业务的会计处理原理和实务操作办法,并按各类业务的具体情况,模拟例举了大量实例并给出解答,便于读者理解与应用。

本书可供各种所有制形式、各个行业的企业会计人员作为会计业务处理的实用指导手册。又可作为财会、审计、经济与管理干部培训教材与自学读物,也可供各类中、高等院校财会、审计、管理等经济专业师生参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

金融业务会计/王鸿祥,陈振婷编著. —北京:航空工业出版社,1994.10

(企业会计丛书)

ISBN 7-80046-803-8

I. 金… II. ①王…②陈… III. 银行会计 IV. F830.42

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里14号 100029)

北京医科大学印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

1995年3月第1版

1995年3月第1次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:5.75

字数:129千字

印数:1-6000

定价:5.80元

序

《企业会计准则》的颁布实施是我国会计管理体制的一项重大改革。它与同时颁布的《企业财务通则》，对于我国建立社会主义市场经济体系、扩大对外开放、以及加速与国际会计惯例接轨，均具有十分重要的意义。也正是由于这一重大改革，广大会计实务工作者和理论研究者都存在一个知识更新的迫切需要。

在这一改革之际，很高兴地看到由谢国新、储一昀两位年轻学者主编的《企业会计丛书》的正式出版。纵观这套丛书，我感觉到有几个显著的特色：一是内容上的新颖性，丛书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新近颁布的大行业财务制度、会计制度为编写依据，同时结合了国际会计惯例进行阐述，反映了现代会计的先进理论和方法；二是体系上的独创性，丛书突破了过去以行业会计为线条的编写方法，而是以企业会计的业务内容为编写主线，并兼顾各种行业会计的特点，使整套丛书具有较为系统全面的涵盖面，能够适应在今后企业经营活动多面性和综合性情况下，进行会计管理的需要；三是写法上的务实性，丛书编写注重切合企业的会计实务，强调可操作性，将理论阐述融于实际业务处理的说明之中，叙述精炼，行文流畅；四是出版时间上的及时性，丛书的出版弥补了目前有关会计改革的读物奇缺的状况，使读者能及时地学到新的会计方法，以适应开展工作的需要。因此，这套丛书不失为广大会计实务工作者的良好读物。

爰为之序，并乐于向会计工作者推荐。

1993年3月

前 言

我国的会计制度正进行着一场重大改革。《企业会计准则》的颁布与实施迈出了这一改革奠基性的第一步。而大行业会计制度的出台,则为会计制度改革的顺利进行提供了过渡阶段的保障。会计制度改革的目标是要建立跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的,并包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系。

会计制度改革对于广大会计实务工作者和理论研究者来讲,既是一个时机,同时也是一种挑战。会计制度作为经济领域的国际通用“语言”,其重要意义在改革开放的我国已越来越为人们所重视。而另一方面,会计人员正面临着与国际会计计划惯例接轨的客观要求,否则将难以适应会计制度改革的迫切需要。

也正是这一重大改革,以往出版的众多有关企业会计的教材、书籍,由于是根据原有的会计制度,按所有制按行业而编写的,随着准则的出台和施行,已失去其实用价值。全国几百万会计实务工作者亟需新的会计读物,各类中高等院校经济类专业,尤其是会计专业的学生也亟需新的会计教材。相对来说,前者显得尤为迫切重要。

就此,我们组织编写了这套《企业会计丛书》。这一丛书,以会计制度改革的目标模式为依托,突破了以所有制、以行业为界限的编写思路,而是以企业会计的业务类型为基础进行分册编写。同时既兼顾不同行业的特点,又能适应越来越多的企业跨行业经营的需要。整套丛书共分五辑,各辑之间相对独

立,自成体系。在内容安排上由初级向高级递进。以常用业务为主要内容,辅以其他业务的介绍,以满足经济发展的要求。每辑丛书共分六册,各册以企业会计的业务内容为划分界限,使之与《企业会计准则》以及应用会计准则的体系相呼应。在编写方法上,以实务操作为主要重点,力求通俗易懂,避免教材式的抽象,将理论融于实际应用之中。并按各类会计业务的具体情况,配以各种实际例子的说明,体现其可操作性。

会计改革为我国改革开放,走向世界迈出了可喜的一步。我们认为,目前更为重要的是宣传普及会计准则,使广大会计人员理解、接受,并运用于实际工作之中。这是一项意义重大而又十分艰巨的工程,它关系到会计制度改革目标的顺利实现。我们希望《企业会计丛书》的编写出版,能为这一项工程的圆满完成贡献出我们的一份力量。

在本丛书的编写过程中,我国著名的会计、审计学家、博士生导师徐政旦教授为我们提供了许多建设性的宝贵意见和指导,并在百忙之中为丛书作序推荐,在此我们谨表衷心的感谢。同时感谢上海财经大学校长、博士生导师汤云为教授对本丛书的大力支持和关心。对参加这套丛书编写的人员,以及为编写工作提供帮助的许多热心朋友,为这套丛书出版发行作了大量工作的航空教育图书服务中心的李德英、张德云、王战航等老师,表示我们的真挚的谢意。

谢国新 储一昀

1993年3月

目 录

序

前言

1 概 述	(1)
1.1 金融市场的涵义	(1)
1.2 金融业务的种类	(2)
2 存放款业务	(5)
2.1 存款业务	(5)
2.2 放款业务	(15)
2.3 存放款的计息	(32)
3 信托业务	(35)
3.1 信托的意义和特点	(35)
3.2 信托关系及原则	(38)
3.3 信托存款与信托贷款	(39)
3.4 委托存款与委托贷款	(42)
3.5 信托投资与委托投资	(46)
4 证券业务	(52)
4.1 证券与证券市场	(52)
4.2 自营证券业务	(61)
4.3 代理证券业务	(75)
5 联行往来与结算业务	(96)
5.1 联行往来业务	(96)
5.2 结算业务	(104)

6 外汇业务	(123)
6.1 外汇业务的记帐方法	(124)
6.2 信用证结算方式下的进出口业务	(126)
6.3 托收结算方式下的进出口业务	(138)
6.4 汇款结算方式下的进出口业务	(140)
6.5 外汇存款业务	(142)
6.6 外汇贷款业务	(146)
7 保险业务	(151)
7.1 简介	(151)
7.2 非人身险业务	(153)
7.3 人身险业务	(162)
7.4 再保险业务	(169)
后记	(175)
编者简介	(176)

1

概 述

一个高效和完善的社会主义市场经济体制的建立,离不开健全和发达的金融市场。金融市场的作用是筹集融通资金,引导资金流向,提高资金使用效率以及调节社会需求。由于社会主义市场经济的运行必须进行一定的宏观调控,因此,在政府运用经济手段、法律手段和必要的行政手段管理国民经济时,利用金融市场的作用参与金融市场的管理,是国家实施宏观调控的一个重要方面。

1.1 金融市场的涵义

金融就是货币资金的融通。它是货币的发行、流通和回笼、存款的吸收和提取、贷款的发放和收回,以及其他与货币流通和银行信用有关的一切活动的总称。它通过金融企业的各种业务来实现。

金融有两种形式:直接金融与间接金融。融通资金时,资金供求方与资金需求方直接进行,没有金融企业作资金融通的中间媒介,称为直接金融;以银行等金融企业为中介进行资金融通,称为间接金融。前者如以有价证券的形式融通资金,后者如银行等金融企业以储蓄的方式吸收存款后,再贷放给企业,实现资金的融通。

金融市场就是进行资金融通的场所。它体现为一定地区内的货币资金的供给和需求的关系。在金融市场上,货币资金作为一种特殊的商品,其价格即利率,由资金的供应者和需求者进行自由竞争而决定。根据成为交易对象的资金种类、借贷期限和用途等,金融市场可分类如图 1.1 所示。

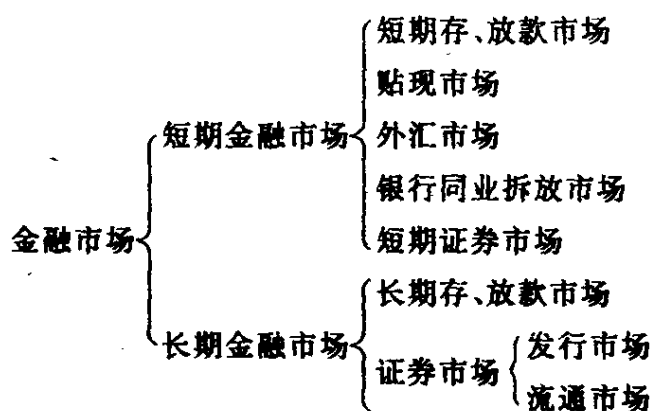


图 1.1 金融市场的构成

金融市场主要由各类金融企业构成。金融企业就是专门从事资金融通及其他金融活动的企业。它一般包括商业银行、信用社、信托投资公司、租赁公司、财务公司以及证券公司等。此外，保险公司虽不经营资金融通业务，但因其主要从事资金的运用，与金融市场关系密切，因此，通常也将其归入金融企业。

1.2 金融业务的种类

金融业务是指与货币流通和银行信用有关的一切业务活动。它主要包括以下几种。

(1) 存放款业务

这是银行、信用社等金融企业的一项主要业务，它又可分为存款业务和放款业务两种。前者是指金融企业按规定吸收社会闲置货币资金的业务活动；后者则指金融企业按规定向企事业单位发放贷款的业务活动。无论存款或放款，企业均应按存放款期限和一定的利率计算并支付或收取利息。

(2) 结算与联行往来业务

结算是指因商品交易、劳务供应和资金调拨等经济活动而发生的货币收付行为。通常,在银行开立帐户的企事业单位,在与其他单位发生经济往来时,都经由银行划拨转帐完成款项的收付,因此结算业务是银行的又一主要业务。联行往来是指银行系统日常签发、受理的总、分、支行之间的资金帐务往来。主要由于办理转帐结算以及银行内部资金的调拨而发生,因此,是银行办理结算业务和资金划拨的工具。

(3) 信托业务

信托就是委托方(又称信托人)将其资金(包括现金和其他财产)交给受托方,根据一定的目的进行经营管理,并将经营所得收益交与委托方或其指定的受益人。信托业务就是金融企业以受托人身份,接受信托人委托,代理客户处理其财产,而收取一定费用的经营活动。这是金融企业的一项服务性业务。

(4) 证券业务

它是证券公司的主要经营业务,具体可分为自营证券业务、代理证券业务和其他证券业务三种。自营证券业务是证券公司作为证券自营经纪人,为获取证券买卖的利益而在证券市场上进行的证券买卖行为。代理证券业务是证券公司作为证券代理经纪人,受客户委托,在证券市场上代客户发行、兑付、买卖证券的行为。其他证券业务是指证券公司经批准在国家许可的范围内进行的除自营和代理业务以外的与证券业务有关的经济行为,如买入返售证券、卖出回购证券以及证券贴现等业务。

(5) 外汇业务

外汇是指以外国货币表示的,可用于国际结算的一切支付手段,包括外国货币、外币有价证券、以外币表示的支付凭

证(如各种票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等)、以及其他可在国外兑现的凭证。外汇业务指金融企业受理的国际间对外贸易和非贸易的结算、外币存贷款、外汇买卖和其他涉及外汇的经营活动。中国银行是办理外汇业务的专业银行,其他银行及金融机构经国家批准后也可经营一部分外汇业务。

(6) 保险业务

保险是以集中起来的保险费建立保险基金,用于补偿被保险人因自然灾害或意外事故所造成的经济损失,或对个人的死亡以及丧失工作能力给付保险金的一种方法。保险业务就是保险公司集中投保人交纳的保险费,建立保险基金,对约定的灾害事故所致的经济损失(或人身伤亡)给予经济补偿的一种经营活动。

金融业务除上述 6 种业务外,还有租赁业务和投资业务等。对这两种业务,本册不予介绍,读者可参见本丛书《租赁会计》及《投资会计》。

2

存放款业务

2.1 存款业务

2.1.1 存款的意义和种类

银行的基本职能是信用中介和支付中介。存款是银行职能得以发挥的基础。银行在经营业务活动中所需要的资金主要靠吸收存款来解决。通过银行存款业务,可以将大量的、分散的社会闲置资金集聚成巨大的货币力量,并把资金贷放给急需资金的各经济部门,从而发挥银行分配资金、调节社会生产和经济活动的杠杆作用,促进国民经济健康、协调地发展。

存款可按各个不同的标准进行分类。

(1) 按照存款来源性质,可分为单位存款、储蓄存款和财政性存款三种。

单位存款是指来自于企事业单位的存款,主要由结算户存款构成。储蓄存款是指来自于城乡居民个人的存款。财政性存款指来自于机关团体财政性的存入款项,包括国库存款、地方财政预算外存款、机关团体存款、部队预算内存款等。

(2) 按照取款方式,可分为支票户存款和存折户存款两种。

支票户存款是指客户凭支票结算凭证进行款项支取的一种存款。存折户存款是指客户使用存折办理款项存取的一种存款。

(3) 按照存款期限,可分为活期存款和定期存款两种。

活期存款是不定期限,随时可以存入,随时可以提取的存款。定期存款是在存入时约定好存款期限,须至到期日才能提

取的存款。

2.1.2 单位存款

银行存款虽有不同种类,但从会计角度看,各类存款都属银行的负债,其会计处理手续基本一致。办理存款业务,不外乎存入和支出两个方面,存入和支出又可采用现金和转帐两种方式。关于转帐存款的存取,将在第5章说明,这里仅就存款业务中现金存取作一介绍。

为了叙述方便,现将单位存款业务分为支票户和存折户来说明。

表 2.1 现金解款单 (收入凭证)②

19 年 月 日

总字条 号

现金日记帐顺序号

此联由收款单位开户银行代凭证	收款	全 称										款 项 来 源									
	单位	帐 号										解 款 部 门									
	人民币:										十 万 千 百 十 元 角 分										
	(大写)																				
	票面	张数	十	万	千	百	十	元	种 类	千	百	十	元	角	分	会计分录: 会 复 记 出 计 核 帐 纳					
	十元								角 票												
	五元								分 币												
	二元																				
	一元																				

附件 张

(1) 支票户的存取

单位向其开户银行存入现金时,应填制解款单一式两联

(见表 2.1), 第一联作为回单, 第二联作为银行收入凭证。在收妥客户存入的现金, 并对有关凭证审核无误后, 应将第一联盖章后交解款单位, 然后根据第二联据以进行会计处理。其会计分录为

借: 现金 × × ×
贷: 活期存款—× × 单位户 × × ×

支取现金时, 单位应签发现金支票交银行, 经审查无误后, 由银行发出对号单交取款人凭以取现, 会计部门则以现金支票代现金付出凭证, 作出会计处理。其会计分录为

借: 活期存款—× × 单位户 × × ×
贷: 现金 × × ×

单位存款有时可能是定期存款, 期限分六个档次, 即: 三个月、半年、一年、二年、三年和五年。如果单位申请办理定期存款, 则应开具转帐支票交银行办理。会计处理时, 应另设“定期存款”帐户。办理转帐时, 会计分录为

借: 活期存款—× × 单位户 × × ×
贷: 定期存款—× × 单位户 × × ×

存款到期, 单位持有关凭证到银行支取款项时, 银行在审核无误后, 即应计算应付的利息, 然后办理转帐。其会计分录为

借: 定期存款—× × 单位户 × × ×
借: 利息支出 × × ×
贷: 活期存款—× × 单位户 × × ×

(2) 存折户的存取

存折户是指凭存折支取款项的一种帐户。它一般适用于极少发生购销业务的单位或团体, 如基层党团组织的党费、团费存款帐户。采用存折户存取款项, 其会计处理与支票户基本

相同,只是存取手续与支票户略有不同。单位第一次存入现金开立凭存折支取的存款帐户时,应填制存款凭条,将存入金额和款项来源填入凭条,经银行审核无误编列帐号后收款,同时,根据存款凭条开立存折交单位,会计部门则以存款凭条代现金收入凭证作出会计处理,会计分录与支票户同。

支取现金时,存款单位应填制取款凭条,写明支取金额和款项用途,然后连同存折交银行。银行在审核后,交存款单位对号单,凭以取款。会计部门则以取款凭条代现金,付出凭证,据以进行会计处理。其会计分录也与支票户相同。

2.1.3 储蓄存款

储蓄是银行动员和吸收城乡居民待用和积余的货币资金的一种业务,是银行资金来源的重要组成部分。办理储蓄业务应遵循“存款自愿,取款自由,存款有息和为储户保密”的原则,以为城乡居民参加储蓄提供存取方便、安全有利的条件。储蓄存款按存取形式划分,可分为活期储蓄存款和定期储蓄存款两类。分述如下。

(1) 活期储蓄存款

活期储蓄是随时可以存取,不确定存款期限的一种储蓄存款。这种存款方式,因其存取自由,灵活方便的特点,而深受储户的欢迎,是有效地吸收城乡居民手中闲置资金的一个重要手段。活期储蓄存款每年结付一次利息,由银行直接转入本金续存,存款余额不满一元的不计利息。中途结清销户,随时支付利息。

办理活期储蓄存款业务,包括开户,续存和支取等三个方面。

开户时,需由储户填写活期储蓄存款凭条(见表 2.2),连同现金,交经办人员。经办员在收妥款项后,应在存款凭条上

加盖“新开户”戳记,然后记入专设的《开户、销户登记簿》,并为储户开设活期储蓄存款分户帐(见表 2.3)编列帐号,开立存折,登记客户存入的金额。在对存折加盖银行公章后,交储户凭以日后存取。存折必须记名。如储户要求凭印鉴支取时,还应在活期储蓄存款分户帐上预留印章式样,同时在存折及分户帐上加盖“凭印鉴支取”戳记,以便识别。

活期储蓄存折,是银行收到储户存款的收据,又是储户有取款项的依据,同时,还是和分户帐核对的工具。活期储蓄分户帐,是活期储蓄存款的明细序时记录,是办理活期储蓄存款业务和维护资金不受损失的依据。

表 2.2 活期储蓄存款凭条

科目:(货)		年 月 日	
储 户 填 写	户 名.....帐 号.....		备 注
	存 入 (大写) 人民币.....		
	新开户填写:地址		
银行填写			
	帐 号	存入金额	余 额
		计息日	存入日
		编 号	操作 员

活期储蓄存款业务的会计处理,是在“活期储蓄存款”帐户中进行的。储户在第一次来银行存款,办妥开户手续后,根据存款凭条,就可作如下会计分录

借：现金

X X X