

● 会计知识丛书

金融企业会计



主编 孙森
副主编 杨志刚
天津科学技术出版社

KUAIJI ZHISHI CONGSHU

前 言

在我国改革开放的大好形势下,为适应社会主义市场经济的需要,财政部、中国人民银行总行根据《企业会计准则》,制定了《金融企业会计制度》。新制度按照国际通行的惯例设计,对我国传统的会计理论和会计方法做了重大变革,使我国金融会计向国际市场接轨迈出了重要的一步。为了帮助大专院校在校生和广大金融企业财会人员学习和掌握会计制度,我们编写出版了《金融企业会计》一书,希望能为新制度的普及推广做出贡献。本书按照全新体系编写,具有以下四个方面的特点。其一,包括了银行与非银行金融机构的业务核算,将各种金融业务的处理都包揽于书中;其二,本书以会计要素为主线,按资产业务、负债业务、中间业务、所有者权益、利润、报表划分章节,编写体系焕然一新;其三,本书以新会计制度为依据,列举了大量实例说明金融业务的处理,使条例性的制度转化为理论与实务紧密结合的教材;其四,本书在多处采用图解的写作方法,将枯燥、繁杂的会计核算内容条理化、清晰化,从而有助于读者阅读理解,增强了可读性。因此,本书既可用作大专院校金融专业的教材,也可供各级会计人员培训使用,又可做为各金融机构基层会计人员的工具书。

本书由孙森、杨志刚策划,全书共分为十二章,由天津财经学院、城市信用社联社、工商银行、农业银行的教授和具有实践经验的实际工作人员编著。第一、七、九、十二章由孙森编写;第二、三章由张玲杰编写;第四、五、六、八章由张凤卫编写;第十、十一章由李大平编写。最后全书由孙森、杨志刚总纂。

由于时间仓促以及作者水平有限,书中的错误及不妥之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

1995年2月

目 录

第一章 总 论

金融企业会计····· (1)	会计要素与会计公式····· (12)
金融企业会计的特点····· (2)	会计科目····· (13)
金融企业会计改革的必要性	会计报表····· (16)
····· (4)	借贷记帐法····· (16)
金融企业会计改革的内容	借贷记帐法与资金收付记帐
····· (5)	法的比较····· (16)
会计准则····· (7)	资金收付记帐法向借贷记帐
会计假定····· (8)	法转变····· (16)
会计核算一般原则····· (9)	转变记帐方法需做的其他工
会计要素····· (12)	作····· (18)

第二章 存款业务的核算

金融企业的负债及其内容	的核算····· (28)
····· (19)	单位定期存款业务的核算
存款及其分类····· (19)	····· (33)
企事业单位存款帐户及其分	定期储蓄存款的种类····· (34)
类····· (20)	整存整取定期储蓄的核算
储蓄存款帐户及其分类····· (21)	····· (35)
存款帐户的使用与管理····· (22)	零存整取定期储蓄的核算
存款帐户的开立····· (22)	····· (37)
存款帐户的撤销····· (26)	存本取息定期储蓄的核算
单位活期存款存、取款业务	····· (39)
的核算····· (26)	整存零取定期储蓄的核算
活期储蓄存款存、取款业务	····· (40)

定活两便储蓄存款的核算	 (42)	整存整取定期储蓄存款利息	 (49)
华侨(人民币)定期储蓄存款	 (43)	的计算	 (51)
的核算	 (43)	零存整取定期储蓄存款利息	 (52)
存款计息及其基本规定	 (43)	的计算	 (52)
单位活期存款利息的计算	 (45)	存本取息定期储蓄存款利息	 (52)
的核算	 (45)	的计算	 (52)
活期储蓄存款的计息方法	 (49)	整存零取定期储蓄存款利息	 (53)
的核算	 (49)	的计算	 (53)
活期储蓄存款利息的计算	 (54)	对帐	 (54)

第三章 其他负债业务的核算

金融债券及其种类	 (56)	方法	 (61)
金融债券的特征	 (56)	发行债券溢价的摊销与核算	 (61)
金融债券的发行价格	 (57)	发行债券折价的摊销与核算	 (63)
金融债券溢价发行价格的确定方法	 (57)	向人民银行借款的特点及种类	 (66)
金融债券折价发行价格的确定方法	 (58)	向人民银行借款的核算	 (67)
金融债券平价发行的核算	 (59)	拆入资金及方法	 (71)
金融债券溢价、折价发行时的核算	 (60)	拆入资金的核算	 (71)
发行债券溢价和折价的摊销	 (73)	归还拆入资金的核算	 (73)

第四章 贷款业务的核算

金融企业的资产及其特征	 (75)	高盈利资产	 (76)
资产的种类	 (75)	低盈利资产	 (76)
流动资产	 (75)	非盈利资产	 (76)
非流动资产	 (76)	资产业务	 (76)
		贷款业务及其分类	 (76)

信用贷款的核算..... (77)	贷款计息的核算..... (86)
抵押贷款的核算..... (80)	坏帐准备金的核算..... (86)
呆帐准备金的核算..... (84)	

第五章 其他资产业务的核算

现金资产..... (89)	固定资产的分类..... (104)
库存现金的核算..... (89)	固定资产的计价..... (104)
贵金属业务的核算..... (92)	固定资产购建的核算..... (105)
缴存存款准备金的核算..... (93)	固定资产折旧..... (106)
备付金的核算..... (95)	固定资产折旧的计算方法
投资及其方式..... (95)	 (106)
短期投资的分类..... (96)	固定资产折旧的核算..... (106)
短期投资的计价..... (96)	固定资产出售、报废和毁损
短期投资的核算..... (97)	的核算..... (109)
长期投资的分类..... (98)	固定资产盘亏、盘盈的核算
长期投资的计价..... (98)	 (111)
长期投资的核算..... (98)	无形资产..... (112)
拆出资金的核算..... (102)	无形资产的处理与核算..... (112)
固定资产..... (104)	递延资产及其核算..... (114)

第六章 结算业务的核算

结算业务..... (115)	 (122)
结算管理及其种类..... (115)	收款人开户行受理委收的处
结算业务核算的要求..... (116)	理..... (122)
汇兑结算..... (116)	付款人开户行的处理..... (124)
汇兑结算的处理程序..... (117)	收款人开户行收帐的处理
汇出行的处理..... (117)	 (125)
汇入行的处理..... (119)	委托收款结算特殊情况的处理
退汇的处理..... (120)	理..... (125)
委托收款结算..... (122)	三方交易、直达结算委收的
委托收款结算的处理程序	处理..... (126)

代办发货委托结算的核算	(128)	支票结算.....	(146)
代理收货委托结算的核算	(129)	支票的使用规定.....	(146)
托收承付结算.....	(129)	收款人开户行受理支票的处 理.....	(147)
托收承付结算正常情况的处 理.....	(129)	付款人开户行受理支票的处 理程序.....	(147)
托收承付结算部分支付、延 期付款的处理.....	(130)	支票退票的处理.....	(148)
托收承付结算全部拒付、部 分拒付的处理.....	(133)	银行本票.....	(149)
托收承付结算多承付的处理	(133)	银行本票的使用规定.....	(150)
银行汇票结算.....	(133)	不定额本票的处理程序.....	(150)
银行汇票的核算程序.....	(134)	银行签发不定额本票的处理	(150)
签发签发汇票的处理.....	(134)	银行兑付不定额本票的处理	(151)
兑付行兑付汇票的处理.....	(136)	银行结清与划交不定额本票 的处理.....	(152)
签发发行结清汇票的处理.....	(136)	定额本票的处理程序.....	(153)
银行汇票退汇的核算.....	(137)	银行领取和签发定额本票的 处理.....	(153)
商业汇票.....	(137)	银行兑付定额本票的处理	(153)
商业汇票的一般规定.....	(139)	划交签发和兑付本票及清算 资金的处理.....	(153)
商业承兑汇票的处理.....	(140)	本票退款的处理.....	(155)
银行承兑汇票的处理程序	(140)	信用卡结算.....	(155)
承兑行承兑汇票的处理.....	(140)	信用卡的种类.....	(155)
承兑行准备票款的处理.....	(141)	单位和个人申领信用卡的处 理.....	(155)
收款人开户行收取票款的处 理.....	(143)	信用卡存取现金的核算.....	(157)
承兑行解付汇票的处理.....	(143)	信用卡购物消费的处理.....	(158)
商业汇票贴现.....	(144)	信用卡透支的处理.....	(159)
汇票到期收回贴现票款的处 理.....	(145)	信用卡挂失及补领新卡的处	

理 (160)

第七章 联行往来的核算

联行往来	(161)	录磁对帐办法的年度结清	(188)
联行往来的组织体系	(162)	全国电子联行往来	(189)
联行往来的基本原则	(162)	全国电子联行往来的基本做法	(190)
联行往来的基本做法	(162)	全国电子联行往来使用的会计科目	(190)
联行往来核算的几项措施	(163)	全国电子联行往来的日间核算	(190)
全国联行往来	(163)	全国电子联行往来的日终核算	(193)
对帐表对帐核算办法	(164)	跨系统联行往来	(193)
对帐表对帐核算使用的会计科目	(165)	汇出行为双设机构地区的核算	(193)
对帐表对帐核算使用的会计凭证	(165)	汇出行为单设机构地区的核算	(194)
发报行的核算	(165)	分支行辖内往来	(195)
收报行的核算	(169)	直接对帐的核算办法	(195)
电子计算中心的核算	(172)	直接对帐办法设置的会计科目	(196)
收报行对帐的核算	(172)	直接对帐办法使用的会计凭证	(197)
联行帐务年度结清的核算	(177)	直接对帐办法的日常核算	(197)
录磁对帐的核算办法	(182)	直接对帐办法的月度对帐	(197)
录磁对帐核算使用的会计科目	(183)	直接对帐办法的年度对帐	(198)
录磁对帐核算使用的会计凭证	(183)	集中对帐的核算办法	(198)
录磁对帐办法的日常核算	(184)		
录磁对帐办法的管辖分行录磁工作	(186)		
录磁对帐办法的总行对帐工作	(186)		

联行汇差资金	(199)	同城票据清算	(204)
工商银行计算与划拨汇差资 金的核算	(199)	提出行的处理	(205)
农业银行计算与划拨汇差资 金的核算	(202)	交换票据时的处理	(207)
联行汇差计息	(204)	清算差额的处理	(209)
		退票的处理	(209)

第八章 外汇业务的核算

外汇及外汇业务	(211)	国外同业存款的核算	(223)
外汇汇率及标价方法	(211)	国外代理行往来的对帐	(225)
我国外汇汇率	(212)	外汇存款	(225)
外汇业务的记帐方法	(213)	外汇存款帐户	(226)
外汇买卖	(214)	外汇存款业务的核算	(226)
外汇买卖的会计科目	(215)	外汇贷款业务的核算	(229)
外汇买卖的记帐凭证	(215)	短期外汇贷款的核算	(229)
外汇买卖的帐簿及结帐方法	(216)	进口买方信贷外汇贷款的核 算	(231)
外汇买卖核算实例	(217)	押汇	(232)
外汇买卖付汇办法	(218)	押汇的核算	(232)
港澳及国外联行往来	(218)	国际结算	(234)
港澳及国外联行往来的凭证	(218)	信用证结算	(235)
港澳及国外联行往来的处理	(220)	出口信用证结算的核算	(235)
国外代理行往来	(221)	进口信用证结算的核算	(238)
存放国外同业	(221)	出口托收及其核算	(240)
存放国外同业的核算	(222)	进口代收及其核算	(242)
国外同业存款	(223)	外汇汇款	(243)
		汇出国外汇款的核算	(243)
		国外汇入汇款的核算	(248)

第九章 其他中间业务的核算

中间业务	(250)	信托业务	(250)
------------	-------	------------	-------

信托业务的种类	(251)	融资租赁的总额法核算	(267)
信托业务核算设置的会计科目	(251)	经营租赁	(268)
信托存款	(251)	经营租赁的核算	(269)
信托存款的核算	(251)	经营租赁计提折旧的核算	(270)
信托贷款	(253)	代理业务	(271)
信托贷款的核算	(253)	代理业务核算设置的会计科目	(271)
委托存款	(255)	代理发行证券业务的核算	(273)
委托存款的核算	(255)	采用代销方式发行证券的核算	(273)
委托贷款	(257)	采用承购包销方式发行证券的核算	(274)
委托贷款的核算	(257)	采用余额承购包销方式发行证券的核算	(276)
委托款项存入、发放核算实例	(259)	代理兑付债券的核算	(277)
委托投资	(261)	代理买卖证券业务	(279)
委托投资的核算	(261)	代理买入证券的核算	(279)
租赁业务	(262)	代理卖出证券的核算	(280)
租赁业务核算设置的会计科目	(262)	其他代理业务的核算	(281)
融资租赁	(263)		
融资租赁的核算程序	(263)		
融资租赁的核算方法	(263)		
融资租赁的净额法核算	(265)		

第十章 所有者权益的核算

所有者权益	(282)	资本公积的核算	(286)
实收资本	(282)	盈余公积	(289)
资本金保全原则	(283)	盈余公积的核算	(289)
实收资本的分类	(283)	公益金的核算	(289)
实收资本的核算	(283)	未分配利润	(290)
资本公积	(286)		

第十一章 财务收支及利润的核算

财务收入	(291)	成本核算的要求	(296)
利息收入	(291)	利息支出的核算	(296)
利息收入的核算	(291)	金融企业往来支出的核算	
金融企业往来收入	(292)		(297)
金融企业往来收入的核算		手续费支出的核算	(298)
.....	(292)	营业费用的核算	(298)
手续费收入的核算	(293)	汇兑损失的核算	(299)
其他营业收入的核算	(294)	其他营业支出的核算	(300)
汇兑收益的核算	(294)	营业外支出的核算	(300)
投资收益的核算	(294)	利润	(301)
营业外收入的核算	(295)	利润的核算	(301)
成本	(296)	利润分配	(302)
成本核算的原则	(296)	利润分配的核算	(303)

第十二章 会计报表

会计报表	(305)		(310)
会计报表的种类	(305)	“存放联行款项”项目的填列	
会计报表的编制要求	(305)		(310)
资产负债表	(305)	“拆出资金”项目的填列	(311)
资产负债表项目的分类与排		“短期贷款”项目的填列	(311)
列	(308)	“应收进出口押汇”项目的填	
资产负债表的格式	(309)	列	(311)
资产负债表的编制方法	(309)	“应收帐款”项目的填列	(312)
“现金及银行存款”项目的填		“坏帐准备”项目的填列	(312)
列	(310)	“其他应收款”项目的填列	
“贵金属”项目的填列	(310)		(312)
“存放中央银行款项”项目的		“贴现”项目的填列	(312)
填列	(310)	“短期投资”项目的填列	(312)
“存放同业款项”项目的填列		“委托贷款及委托投资”项目	

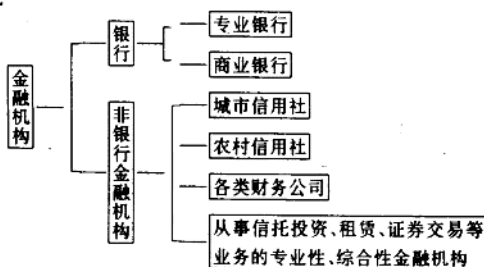
的填列..... (312)	“固定资产清理”项目的填列..... (317)
“自营证券”项目的填列..... (313)	“在建工程”项目的填列..... (317)
“代理证券”项目的填列..... (313)	“无形资产”项目的填列..... (317)
“买入返售证券”项目的填列..... (313)	“递延资产”项目的填列..... (317)
“待处理流动资产净损失”项目的填列..... (314)	“其他资产”项目的填列..... (317)
“一年内到期的长期投资”项目的填列..... (314)	“短期存款”项目的填列..... (317)
“中长期贷款”项目的填列..... (314)	“短期储蓄存款”项目的填列..... (317)
“逾期贷款”项目的填列..... (315)	“财政性存款”项目的填列..... (317)
“贷款呆帐准备”项目的填列..... (315)	“向中央银行借款”项目的填列..... (318)
“应收租赁款”项目的填列..... (315)	“同业存放款项”项目的填列..... (318)
“未实现租赁收益”项目的填列..... (315)	“联行存放款项”项目的填列..... (318)
“应收转租赁款”项目的填列..... (315)	“拆入资金”项目的填列..... (319)
“租赁资产”项目的填列..... (315)	“应解汇款”项目的填列..... (319)
“待转租赁资产”项目的填列..... (315)	“汇出汇款”项目的填列..... (319)
“经营租赁资产”和“经营租赁资产折旧”项目的填列..... (315)	“委托存款”项目的填列..... (319)
“长期投资”项目的填列..... (316)	“应付代理证券款项”项目的填列..... (319)
“投资风险准备”项目的填列..... (316)	“卖出回购证券款”项目的填列..... (320)
“固定资产原值”、“累计折旧”和“固定资产净值”项目的填列..... (316)	“应付帐款”项目的填列..... (320)
	“其他应付款”和“应付工资”项目的填列..... (320)
	“应付福利费”项目的填列..... (320)
	“应交税金”和“应付利润”项目的填列..... (320)

“预提费用”项目的填列	(320)	填列	(327)
“发行短期债券”项目的填列	(321)	“证券发行差价收入”项目的填列	(327)
“一年内到期的长期负债”项目的填列	(321)	“租赁收益”项目的填列	(327)
“长期存款”项目的填列	(322)	“其他营业收入”项目的填列	(327)
“长期储蓄存款”项目的填列	(322)	“汇兑收益”项目的填列	(327)
“保证金”项目的填列	(322)	“营业支出”项目的填列	(327)
“应付转租租赁租金”项目的填列	(322)	“利息支出”项目的填列	(327)
“发行长期债券”项目的填列	(322)	“金融企业往来支出”项目的填列	(328)
“长期借款”项目的填列	(322)	“手续费支出”项目的填列	(328)
“长期应付款”项目的填列	(323)	“营业费用”项目的填列	(328)
“实收资本”项目的填列	(323)	“汇兑损失”项目的填列	(328)
“资本公积”和“盈余公积”项目的填列	(323)	“其他营业支出”项目的填列	(328)
“未分配利润”项目的填列	(323)	“营业税金及附加”项目的填列	(328)
损益表	(323)	“营业利润”项目的填列	(328)
损益表项目的分类	(323)	“投资收益”项目的填列	(329)
损益表的格式	(323)	“营业外收入”和“营业外支出”项目的填列	(329)
损益表的编制方法	(326)	“利润总额”项目的填列	(329)
“营业收入”项目的填列	(326)	利润分配表	(330)
“利息收入”项目的填列	(326)	利润分配表项目的分类	(330)
“金融企业往来收入”项目的填列	(326)	利润分配表的编制方法	(330)
“手续费收入”项目的填列	(327)	财务状况变动表	(331)
“证券销售差价收入”项目的填列	(327)	财务状况变动表中资金的概念	(333)
		影响营运资金的经济业务分析	(334)

财务状况变动表的格式	(334)		(341)
财务状况变动表的编制方法	(334)	“应交所得税”项目的填列	(341)
“本年利润”项目的填列	(337)	“提取盈余公积”项目的填列	(342)
“累计折旧”项目的填列	(337)	“应付利润”项目的填列	(342)
“无形资产、递延资产摊销”项目的填列	(337)	“应交特种基金”项目的填列	(342)
“固定资产盘亏”项目的填列	(337)	“固定资产及在建工程净增加额”项目的填列	(343)
“固定资产清理净损失”项目的填列	(338)	“递延资产及其他资产增加”项目的填列	(343)
“其他不减少流动资金的费用和损失”项目的填列	(338)	“流动资金各项目的变动”的填列	(343)
“固定资产清理收入”项目的填列	(338)	财务状况说明书	(344)
“收回长期投资”项目的填列	(339)	财务状况说明书的内容	(344)
“收回中长期贷款”项目的填列	(339)	财务指标体系	(344)
“增加长期负债”项目的填列	(339)	流动比率	(345)
“对外投资转出固定资产”项目的填列	(340)	资本风险比率	(346)
“资本净增加额”项目的填列		固定资本比率	(346)
		利润率	(346)
		资本金利润率	(347)
		成本率	(347)
		费用率	(347)

金融企业会计 金融企业是指在中华人民共和国境内依法成立的银行和非银行金融机构。银行包括国家专业银行和各种形式的商业银行；非银行金融机构包括城市信用社、农村信用社、各类财务公司和从事信托投资、租赁、证券交易等业务的专业性或综合性金融机构(见图表 1-1)。金融企业是经营货币信用业务的企业，通过集聚与分配信用资金，支持各行业生产的发展，流通的扩大。同时，金融企业又是国民经济的资金枢纽，通过为生产经营企业办理资金划拨实现商品的价值、扩大进出口贸易。社会主义市场经济的建立，就是要充分发展商品货币关系，由此，金融企业在国民经济建设及对外交往中将会发挥更加重要的作用。

图表 1-1 金融企业类别



金融企业会计是金融企业经营管理活动的重要组成部分，它是随着金融业的产生而产生的。当金融业从商业中独立出来后，金融会计便从会计主体中分离出来，成为专门为金融行业经营活动服务的行业会计。

会计是适应组织管理生产的需要而产生的，在其产生的当初，

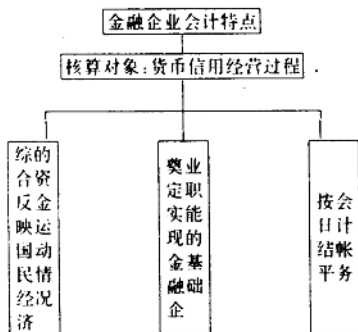
只是简单地反映生产过程,随着生产向着社会大生产发展,会计组织管理生产所发挥的作用也越来越大,现今的会计,已不仅是简单地反映和监督,而更重要的是在此基础上,对会计核算的资料做进一步的加工、整理,据以进行会计分析,使之成为有用的信息,以便参与管理、参与决策,为促进提高经营管理水平,促进经济的发展服务。由此可见,在经济飞速发展的今天,会计的概念已经有了更深层的内涵。金融企业会计也不例外,以金融企业会计工作为例,金融企业经营货币信用业务、集聚资金,为了做好吸收存款的工作,会计人员要开立帐户、设置帐簿,并在存款业务发生时,填制传票、登记帐簿,计算帐户余额,还要按期结计利息,所有这一系列反映存款业务过程的核算工作,都是为了对存款业务进行有效的控制,以便提供会计核算资料,对集聚的资金加以运用。但若能真正用好集聚起的资金,还需进一步对会计核算资料进行分析,如通过分析各类不同期限的存款、比例,决定运用资金的长短期结构,通过分析各类存款的增长趋势、变化规律,随时掌握“资金头寸”,灵活运用资金等等。这表明,金融企业会计也已具有参与管理的职能。综上所述,金融企业会计可以概括为:以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法,对金融企业的货币信用经营活动进行连续、系统地反映和监督,并通过分析,提供信息,促进经营的一门专业会计。金融企业会计是金融企业管理工作的一个重要组成部分。

金融企业会计的特点 金融企业是以货币信用做为经营对象的企业,这一方面通过吸收存款和发放债券等方式集聚社会闲置资金,另一方面,又通过贷款、贴现、租赁等方式进行资金的再分配。因此,它在国民经济中发挥着特殊作用。以金融企业经营过程为核算对象的金融企业会计,相对于其他部门会计也有其独特之处,见图表 1-2 所示。

1. 综合反映国民经济的资金运动情况

金融企业经营货币信用业务,与国民经济各部门、各单位有着密切的联系,例如,企业单位的闲置资金要存入银行及信用社,企

图表 1-2 金融企业会计的特点



业资金不足时要向金融企业融通,同时,企业单位之间的货币资金往来、结算也都须经金融企业办理。这样,金融企业会计在办理各项业务的过程中,就能掌握国民经济各部门、各企业、事业单位的全部资金活动情况。金融企业会计反映、监督自身资金运动的同时,也是在反映和监督整个国民经济的资金运动。

2. 是实现金融企业职能的基础工作

工商企业实现其基本职能如生产产品和组织商品流通,主要是通过它的生产部门和业务部门。金融企业的各项基本职能则必须通过会计部门才能实现。这是因为,金融企业的各项业务都是通过货币资金的收或付来完成的,它直接表现为资金的周转,如吸收存款、发放贷款、办理结算等。而资金运动,必须由会计进行登记和反映。因此,金融企业会计核算的过程,也就是办理各项业务、实现各项基本职能的过程。金融企业会计工作是金融企业的最基础的工作。

3. 按日结平会计帐务

由于金融企业会计核算的内容与国民经济各部门有着密切的联系,金融企业会计的核算质量会直接关系到国民经济各个环节的资金周转能否正常进行,这就要求银行会计的帐务必须准确无误,不可出现差错甚至使之延续。因此,金融企业会计核算必须按