

金融企业会计

高等财经院校系列教材

金融企业会计

王 敏 / 主 编

王 芳 / 副主编



经济科学出版社

高等财经院校系列教材

金融企业会计

王敏 主 编

王芳 副主编

经济科学出版社

责任编辑：马金玉
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

金融企业会计

王 敏 主 编

王 芳 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

880×1230 32 开 9.5 印张 270000 字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

印数：0001—2 000 册

ISBN 7-5058-3177-1/F·2540 定价：16.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计 / 王敏主编 .—北京: 经济科学出版社,
2002.8

高等财经院校系列教材

ISBN 7-5058-3177-1

I . 金… II . 王… III . 财务会计—高等学校—教材 IV . F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 063934 号



当前，随着中国加入 WTO 后，我国金融市场进一步开放，如何在日益激烈竞争的市场里生存和发展，人才则是关键因素。《金融企业会计》正是为了帮助工作在金融领域各部门的工作人员以及财经院校的各类本、专科、成人教育和高等职业教学的需要而编写的。

本书以新颁布的《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》为依据，力求全面阐述商业银行各方面的会计核算以及保险企业基本的业务核算。在编写过程中，力求做到：(1) 注重理论知识的完整性。体现在：除了介绍金融企业这个特殊行业的会计核算所必备的相关理论和基础知识外，还突出了商业银行及保险企业会计各自不同的核算特点；(2) 注重理论与实际业务的结合。即针对商业银行及保险业会计法规的原则性要求，通过翔实的举例，更便于使用者在学习过程中理解新知识；(3) 我们在本书的编写过程中大胆地尝试了“做做看”、“想想看”的方式，对某些会计理论及实务，作为一个个小的问题提出，供使用者在学习过程中主动去思考、作答，其目的是想调动学习者的主观能动性，使其带着问题去学习、去思考；想必这样的学习效果会更理想。

本书由王敏任主编，王芳任副主编。第一篇、第二篇

的第二章、第三篇的第七章、第九章、第十章由王敏执笔；第二篇的第三章、四章、五章、六章由王芳执笔；第三篇的第八章由赵秀娟执笔。

本书在编写过程中，得到了山东财政学院成教高职学院诸位领导的大力支持与帮助，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，书中仍难免有错误和不足之处，敬请读者们批评指正。

作 者

2002年7月30日

目 录

第一篇 总 论

第一章 金融企业会计概述.....	(1)
第一节 金融企业会计及其特征.....	(2)
第二节 金融企业会计核算的主要方法.....	(3)
复习思考题	(27)

第二篇 商业银行主要业务核算

第二章 人民币存贷款业务核算	(29)
第一节 存贷款业务概述	(30)
第二节 存款业务的核算	(33)
第三节 贷款业务的核算	(50)
复习思考题	(67)
练习题	(67)
第三章 银行往来的核算	(70)
第一节 银行往来概述	(70)

第二节 系统内往来的核算	(72)
第三节 联行往来的核算	(76)
第四节 商业银行与中央银行往来的核算	(88)
第五节 同业往来的核算	(103)
复习思考题	(113)
练习题	(113)
第四章 结算业务的核算	(116)
第一节 支付结算业务概述	(116)
第二节 票据结算业务的核算	(122)
第三节 非票据结算业务的核算	(153)
复习思考题	(176)
练习题	(176)
第五章 中间业务的核算	(179)
第一节 中间业务概述	(179)
第二节 中间业务的核算	(182)
复习思考题	(191)
练习题	(192)
第六章 外汇业务的核算	(193)
第一节 外汇业务概述	(193)
第二节 外汇买卖业务的核算	(203)
第三节 外汇存贷款业务的核算	(208)
第四节 贸易结算业务的核算	(217)
复习思考题	(229)
练习题	(230)

第三篇 保险公司主要业务核算

第七章 保险公司会计概述	(233)
第一节 保险公司会计及其特征	(233)

第二节 保险公司会计科目·····	(234)
复习思考题·····	(239)
第八章 财产保险公司业务核算 ·····	(240)
第一节 财产保险业务概述·····	(240)
第二节 财产保险保费收入的核算·····	(243)
第三节 财产保险赔款支出的核算·····	(247)
第四节 财产保险准备金的核算·····	(249)
复习思考题·····	(254)
练习题·····	(254)
第九章 人寿保险公司业务核算 ·····	(256)
第一节 人寿保险公司业务核算概述·····	(256)
第二节 人寿保险业务的核算·····	(259)
第三节 人身意外伤害保险业务和健康保险 业务的核算·····	(265)
第四节 人身保险准备金的核算·····	(268)
复习思考题·····	(272)
练习题·····	(272)
第十章 再保险业务核算 ·····	(273)
第一节 再保险业务概述·····	(273)
第二节 分出业务的核算·····	(278)
第三节 分入业务的核算·····	(284)
复习思考题·····	(290)
练习题·····	(290)

第一篇 总 论

第一章 金融企业会计概述

学习目标：

学习本章后，你应能够：

1. 了解金融企业会计的含义。
2. 掌握金融企业会计的特征。
3. 了解金融企业会计科目的设置与分类。
4. 掌握金融企业会计凭证的特点和内容。
5. 掌握金融企业账务组织的内容与程序。

第一节 金融企业会计及其特征

一、金融企业会计的概念

金融企业是一个特定的企业范畴，是经营货币信用业务，从事资金融通的经济实体。金融企业包括：

银行。包括国有商业银行、股份制银行、区域性银行、外资银行、中外合资银行及各类信用社等。

保险企业。包括国有保险企业、区域性保险企业、股份制保险企业、外资保险企业、中外合资保险企业等。

其他各类金融企业。包括各类财务公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司等。

金融企业会计是把会计学的基本原理和方法运用于金融企业，用来反映和监督金融企业经济活动，为金融企业管理当局及其利害关系的团体和个人，提供有关金融企业财务状况和经营成果的信息系统。

想想看：

金融企业是特种行业吗？如果是，它特种在哪些方面？

二、金融企业会计的特征

金融企业会计的特征是相对于社会经济生活中的其他部门或行业而言的。它是由金融企业业务的特点和性质决定的，主要表现在以下几方面：

1. 在核算内容上具有广泛的社会性

由于金融企业从事的各种具体活动，如货币的借贷、货币的收付、货币的汇兑与结算，同各经济单位和个人发生关系，这就决定了金融企业会计核算必须面向社会、面向客户，在反映金融企业本身的业务活动和财务收支的基础上，还要反映客户的资金活动。

2. 在核算方法上具有独特性

由于金融企业尤其是商业银行是经营货币资金的特殊法人，其主要业务是货币流，而很少涉及物流（其他行业除了货币资金的周转外，还有大量的物流）；因此，金融企业会计在科目设置、凭证编制、账务处理程序及具体业务上，都有别于其他行业的会计。

3. 金融企业会计具有严密的内部监督机制和制度

由于货币资金具有极强的流动性，而货币又是金融企业尤其是银行的经营对象，这就决定了金融企业在管理上必须有严密的监督机制和制度。如账、钱分管；账、表、凭证换人复核；现金收入先收款后记账、现金付出先记账后付款等。

第二节 金融企业会计核算的主要方法

一、会计科目

会计科目是对会计要素按其经济内容或用途所做的进一步分类。它是设置账户、进行账务处理所必须遵守的规则和依据。

（一）会计科目设置的原则

设置会计科目是各项会计核算方法发挥作用的基础。由于会计科目是将各项业务和财务活动按照不同的经济特征和核算内容进行分类的名称，因此，任何错综复杂的业务均可以会计科目为线索进行分门别类、系统地记录与反映，从而使会计资料最终能够形成满足各方需要的会计信息，以充分发挥会计的作用。

金融企业会计科目的设置，原则上应遵循《金融企业会计制度》中有关规定。但由于金融企业有各种类型，而各种类型的金融企业的业务也各不相同，因此无法统一制定不同金融企业会计核算所使用的会计科目。但各商业银行在报经中国人民银行总行批准的前提下，可以设置各商业银行的会计科目。在银行业的会计科目下，各银行根据系统内经营管理的要求，可以各自设置系统内核算用的会计科目，并明确规定与银行业会计科目的归属关系。

(二) 会计科目的分类

1. 按资金性质分类

根据我国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》，金融企业会计科目按资金性质可分为四大类；即资产类、负债类、所有者权益类和损益类。就银行系统来讲，因核算上的需要，也可以增设一些系统内使用的科目。在实际工作中，各银行系统都增设了资产负债共同类科目。

(1) 资产类科目。资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。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。

金融企业的流动资产主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、贴现、应收利息、应收股利、应收保费、应收分保款、应收信托手续费、存出保证金、自营证券、清算备付金、代发行证券、代兑付证券、买入返售证券、短期投资、短期贷款等。

想想看：

与你已学过的企业财务会计相比较，你还能回忆起已学过的企业财务会计中流动资产所包括的主要内容吗？它与这里的流动资产有何不同？

(2) 负债类科目。负债，是指过去的交易、事项形成的现时义

务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。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。

金融企业的流动负债。主要包括活期存款、1年（含1年）以下的定期存款、向中央银行借款、票据融资、同业存款、同业拆入、应付利息、应付佣金、应付手续费、预收保费、应付分保款、预收分保赔款、应付保户红利、存入保证金、未决存款准备金、未到期责任准备金、存入分保准备金、质押借款、代买卖证券款、卖出回购证券款、应付款项、应付工资、应交税金、其他暂收应付款项和预提费用等。

（3）所有者权益类科目。所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其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（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

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信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。

（4）损益类科目。金融企业损益类科目包括金融企业各项收入类科目和各项费用、成本类科目。它们都是金融企业在日常活动中所形成的经济利益的总流入和总流出。

金融企业提供金融商品服务所取得的收入，主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、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等。金融企业的营业成本，是指在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出，主要包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失、赔款支出、死伤医疗给付、满期给付、年金给付、分保赔款支出、分保费用支出、未决赔款准备金提转差、未到期责任准备金提转差、长期责任准备金提转差等。金融企业的营业费用，是指金融企业在业务经营及管理工作中发生的各项费用，包括：固定资产折旧、业务宣

传费、业务招待费、安全防卫费、企业财产保险费、电子设备运转费、邮电费、劳动保护费、外事费、印刷费、公杂费、低值易耗品摊销、理赔勘查费、租赁费等等。

2. 按与资产负债表的关系分类

金融企业按与资产负债表的关系，可以分为表内科目和表外科目两类。

(1) 表内科目。该类科目体现在金融企业各种会计主表上，以核算金融企业资金的实际增减变动。

(2) 表外科目。该类科目核算业务确已发生而尚未涉及金融企业资金的实际增减变化，或不涉及到金融企业资金增减变化的重要业务事项，因此，该类科目不反映在金融企业各种会计主表内。如“有价单证”、“已兑付有价单证”、“空白重要凭证”等。

3. 按反映经济业务内容的详略程度分类

金融企业会计科目按反映经济业务内容详略程度可分为一级科目和二级科目。一级科目的名称代号及核算内容，具有较强的统一性，科目的设置及修改应高度集中。而二级会计科目则可以由各金融单位根据自身业务的实际需要和权限增设。

想想看：

金融企业与一般工商企业相比，其会计科目的分类相同吗？为什么？

(三) 会计科目的运用

正确使用会计科目，是保证会计核算质量的前提。各科目所反映的经济内容，既有严肃的界限，又有科学的联系。研究科目所反映的对象、经济内容，可以揭示科目在使用中的规律性，加深对科目的认识。对于金融企业所发生的经济业务，首先要按业务发生涉及的资金性质和业务类别，确定所使用的会计科目及其性质，然后根据会计科目性质确定记账方向，处理账务。

以下举例说明会计科目在商业银行会计核算中的运用：

1. 表内科目的运用举例

【例 1】某储户将活期存款转为定期存款 10 000 元。

该笔业务涉及一项负债的增加与一项负债的减少。活期存款的减少属于负债的减少，应计入存款的借方；定期存款的增加属于负债的增加，应计入定期存款的贷方。其会计分录为：

借：活期储蓄存款	10 000
贷：定期储蓄存款	10 000

【例 2】银行发放给某企业流动资金贷款 200 000 元。

该笔业务涉及一项资产增加与一项负债增加。银行发放贷款使得短期贷款增加，即资产增加，应计入短期贷款的借方，银行将 200 000 元转入某企业的活期存款账户，使得企业活期存款增加，活期存款属于负债，即活期存款应计入贷方。其会计分录为：

借：短期贷款	200 000
贷：活期存款	200 000

【例 3】某储户提取活期存款 2 000 元。

该笔业务涉及一项资产的减少和一项负债的减少。银行支付给储户 2 000 元现金，使得现金减少，现金属于资产，所以应计入现金的贷方；因为储户提取了 2 000 元，其活期存款就减少了 2 000 元，活期存款属于负债，应计入其借方。其会计分录为：

借：活期储蓄存款	2 000
贷：现金	2 000

做做看：

如果有一家商业银行储蓄所吸收某个人存入的 10 000 元现金，其会计分录应如何编制？

【例 4】银行通过转账支付某单位的活期存款利息 2 400 元。

该笔业务涉及一项费用增加和一项负债增加。银行支付利息，使得利息支出增加，利息支出属于费用，应计入借方；将利息转入

某单位存款账户,使得活期存款增加,活期存款属于负债,应计入贷方。其会计分录为:

借:利息支出	2 400
贷:活期存款	2 400

【例5】甲公司归还银行贷款利息3 000元。

该笔业务涉及一项收入增加和一项负债减少。单位支付利息,对银行来讲,是一笔收入即利息收入,收入增加记贷方;单位以存款支付的利息,使单位的活期存款减少,活期存款属于负债,负债减少应计入借方。其会计分录为:

借:活期存款	3 000
贷:利息收入	3 000

【例6】经批准银行将资本公积400 000元转增资本。

该笔业务涉及一项所有者权益增加和一项所有者权益减少。资本公积减少属于所有者权益减少,应计入资本公积借方,转增资本意味着资本(实收资本)增加,实收资本属于所有者权益,应计入实收资本的贷方。其会计分录为:

借:资本公积	400 000
贷:实收资本	400 000

2. 表外科目的运用举例

【例7】某银行柜组领回重要空白凭证支票500本。

该笔业务发生,涉及“重要空白凭证”科目,业务发生计入收方(借方),分录为:

收(借):重要空白凭证	500
-------------	-----

【例8】某企业购买支票10本。

该笔业务,应转销重要空白凭证,分录为:

付(贷):重要空白凭证	10
-------------	----

二、会计凭证

会计凭证是具有一定格式、用以记录经济业务发生和完成情况