

金融企业会计

JINRONGQIYEKUAIRI

方正华 等编著



中国矿业大学出版社

前 言

随着我国金融体制改革的不断深化,《金融企业会计制度》与《金融保险企业财务制度》的全面实施,我国以商业银行为主体的金融企业会计改革也必然随之而推进。面对新的形势,金融企业的会计工作者必须要在知识上吐故纳新,掌握新颖适用的会计理论和方法。有鉴于此,我们几位会计教育工作者,根据自身的教学体会,结合现时的金融企业会计实务,通力合作编写了这本书。本书可供金融企业会计人员学习掌握金融企业会计理论与方法,帮助非金融企业会计人员全面了解金融企业会计核算概况,从而提高本企业会计核算工作效率。也可为财经院校师生教学所参考。

本书以全国统一的会计准则和会计制度为依据,以现时的金融企业业务为内容,从会计基础到商业银行会计核算,再到金融性公司会计业务处理,比较清晰地阐述了金融企业会计核算内容,比较准确地体现了会计改革的新内容、新规章。在编写过程中,我们本着“理论联系实际,内容务实创新,结构划分合理”的要求,将金融企业性银行、大部分公司会计核算内容涵盖于本书,并通过列举大量的实例,帮助读者理解掌握,这也构成了本书的两大特点。

全书分五篇共十七章。第一、二、四、七、十、十二章由方正华编写;第六、九、十四、十五、十六章由曾杨编写;第三、五、十三章由李长春编写;第八、十一、十七章由张明达编写。全书由方正华统纂定稿。本书在编写过程中,得到徐州教育学院吴敦院长、宋农村副院长以及中国矿业大学出版社有关朋友的大力支持和帮助。同时,我

们也部分参阅了有关财务会计类知识读物。在此一并致以衷心的感谢。

由于编著者水平有限,书中错误之处在所难免,敬请读者指正。

编著者

一九九六年十二月

目 录

第一篇 总 论

第一章 金融企业会计概论.....	(1)
第一节 金融企业会计核算对象.....	(1)
第二节 金融企业会计特征.....	(3)
第二章 金融企业会计基本核算方法.....	(6)
第一节 会计科目.....	(6)
第二节 记账方法	(11)
第三节 会计凭证	(14)
第四节 账务组织	(22)
第五节 财务报告	(30)

第二篇 商业银行业务核算

第三章 存款业务的核算	(32)
第一节 存款业务概述	(32)
第二节 单位存款业务的核算	(35)
第三节 储蓄存款的核算	(42)
第四章 贷款业务的核算	(54)
第一节 贷款业务概述	(54)
第二节 信用贷款的核算	(57)
第三节 担保贷款的核算	(62)
第四节 贴现业务	(66)
第五节 贷款呆账准备金的核算	(70)

第六节 应收利息与坏帐准备金核算	(72)
第五章 结算业务的核算	(74)
第一节 转账结算业务概述	(74)
第二节 同城结算的核算	(75)
第三节 异地结算的核算	(86)
第四节 同城异地通用结算的核算	(99)
第六章 现金出纳业务的核算	(107)
第一节 现金出纳业务概述	(107)
第二节 现金出纳业务的核算	(109)
第七章 外汇结算业务的核算	(116)
第一节 外汇业务概述	(116)
第二节 外汇买卖业务的核算	(118)
第三节 外汇存贷款业务的核算	(122)
第四节 外汇结算业务的核算	(128)

第三篇 金融机构往来业务核算

第八章 联行往来的核算	(137)
第一节 联行往来概述	(137)
第二节 全国联行往来的核算	(139)
第三节 全国电子联行往来的核算	(153)
第四节 分支行辖内往来的核算	(156)
第九章 金融机构往来的核算	(159)
第一节 金融机构往来概述	(159)
第二节 同城票据清算的核算	(160)
第三节 同业往来的核算	(164)
第四节 商业银行和中央银行往来的核算	(170)

第四篇 金融性公司业务核算

第十章 证券业务的核算	(177)
第一节 证券业务概述	(177)
第二节 自营证券业务的核算	(179)
第三节 代理证券业务的核算	(183)
第四节 其它证券业务的核算	(193)
第十一章 信托投资业务的核算	(195)
第一节 信托投资业务概述	(195)
第二节 信托业务的核算	(198)
第三节 投资业务的核算	(205)
第十二章 租赁业务的核算	(215)
第一节 租赁业务概述	(215)
第二节 融资租赁业务的核算	(216)
第三节 经营性租赁业务的核算	(222)
第十三章 信用社会计业务的核算	(224)
第一节 存款业务的核算	(224)
第二节 贷款业务的核算	(228)
第三节 信用社县辖往来业务的核算	(231)

第五篇 金融企业内部管理共性业务的核算

第十四章 固定资产、无形资产及递延资产的核算	(237)
第一节 固定资产的核算	(237)
第二节 无形资产的核算	(254)
第三节 递延资产的核算	(259)
第十五章 财务损益的核算	(262)
第一节 财务损益概述	(262)
第二节 收入的核算	(263)

第三节 支出的核算.....	(270)
第十六章 所有者权益的核算.....	(282)
第一节 所有者权益概述.....	(282)
第二节 投入资本的核算.....	(284)
第三节 资本公积的核算.....	(288)
第四节 盈余公积的核算.....	(290)
第五节 利润分配的核算.....	(291)
第十七章 年终决算.....	(296)
第一节 年终决算概述.....	(296)
第二节 财务报告编制.....	(298)
第三节 财务评价.....	(317)

附 录

附录一 金融保险企业财务制度.....	(324)
附录二 金融企业会计制度(摘录).....	(345)
附录三 中华人民共和国票据法.....	(355)

第一章 金融企业会计概论

金融企业会计是会计学科体系中的一个分支,是会计理论在金融企业中的具体运用。它运用会计的基本原理和方法,以货币为计量单位,通过记账、算账、报账、用账等手段,对金融企业的业务活动、财务状况进行连续、系统、全面的核算、反映、监督、分析和考核,以满足于以商业银行为主体的金融企业会计核算与经营管理之要求。

第一节 金融企业会计核算对象

一、金融企业会计的内涵及其核算要求

随着我国金融体制改革的进一步深化,一种适合于我国国情的金融机构格局已经形成并日趋完善。即以中央银行为核心,商业银行为主体,多种金融机构并存的社会主义金融体系。与之相适应的金融会计的范围与内涵有了较大的变化。目前,我国金融会计主要包括银行会计和非银行金融机构会计两大类。而金融企业会计包含于这两类会计之中,它涵盖了三个方面的内容:一是商业银行会计,包括工、农、中、建、交等银行;二是金融性公司会计,包括信托投资公司、证券公司、租赁公司、财务公司等;三是信用社会计,包括城市、农村信用社。

在社会主义市场经济中,我国的金融企业都应该是自主经营、

自担风险、自负盈亏、自我约束的具有法人地位和权利的独立的经济实体。他们要以利润为经营目标,以效益性、安全性、流动性为经营原则。为此,我国的金融企业会计应按我国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的标准和要求来规范会计核算。

二、金融企业会计核算对象

会计核算对象即指会计核算与监督的内容。金融企业的基本职责和业务经营特点是通过信用方式聚集社会闲置待用资金,进行资金再分配,以支持生产的发展和商品流通的扩大。聚集与筹措资金形成金融企业的负债和资本金,而对资金的分配则形成其资产;并且在聚集和分配资金的过程中,必然发生各项收入、费用和利润。所有这一切都要通过会计进行核算反映。因此,金融企业会计核算对象就是各项业务及财务活动引起资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化过程及其结果。

(一) 金融企业的资产、负债、所有者权益的构成及平衡等式

资产是指企业拥有的或能控制的、能够用货币计量的,为企业带来经济利益的经济资源。金融企业拥有的资产按其流动性可分为流动资产和长期资产。其中,流动资产主要有:现金、银行存款、存放中央银行款项、存放同业及存放联行款项、拆放同业、短期贷款、应收账款、贴现等;长期资产主要有:中长期贷款、逾期贷款、固定资产、在建工程、无形资产(专利权、著作权、土地使用权等)、递延资产、其他资产(冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产)。

负债是指企业承担的,能以货币计量的,需要以资产或劳务偿还的各种债务。负债按以一年期或一个经营周期为基准,可分为流动负债和长期负债。其中,流动负债主要有:短期存款,向中央银行借款、同业存放及联行款项、同业拆入、应解汇款、汇出汇款、应交现金、预提费用等;长期负债主要有:长期存款、存入保证金、发行长期债券、长期借款等。

所有者权益是指企业资产所有者对企业净资产的要求权。主

要包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

资产、负债、所有者权益都属于存量要素，它们是金融企业资产负债表的要素。它们之间的关系构成了会计的平衡公式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

（二）金融企业的收入、费用、利润的构成及其关系等式

收入是指企业在一定经营时期内，企业经营者合理有效地使用资产而取得的报酬。金融企业的收入主要包括：利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、其他营业收入、营业外收入等。

费用是企业一定经营时期内为获得收入而发生各项资产耗费。金融企业的费用主要包括：利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、营业费用、其他营业支出、营业外支出等。

利润是指企业在一定经营时期内的财务成果。其数额是收入与费用相比后的结果。

收入、费用、利润是属于增量要素。它们是损益表的要素。其关系等式为：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

经济业务的发生使得上述六大会计要素发生增减变化并引起其结果，这就是会计核算对象的具体化。为此，我们得出：金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心，对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及其分配进行核算和监督的会计。

第二节 金融企业会计特征

金融企业会计是我国社会主义会计体系中的一种专业会计，是为经营金融业务服务的，是金融企业的一项重要的前提工作。由于金融企业是一个特殊的行业，其性质、职能和作用与其他企业不

同,因此,金融企业会计同国民经济其他行业的会计相比较,有着不同的特点,可以归纳为以下四个方面。

一、会计核算和业务活动的统一性

经济活动在多数情况下,表现为业务活动和会计活动相分离,而金融企业则不然,其会计核算过程就是办理金融业务的过程。例如银行在处理各项存款业务、贷款业务、结算业务的同时,必须通过会计进行记载、核算和监督,银行会计部门处于业务活动的第一线。因此,金融企业的业务处理和会计核算具有统一性。

二、具有广泛的社会性

调节货币资金余缺,变储蓄为投资,这是金融企业的基本职能。因此,金融企业的业务活动是由国民经济各部门、各单位及广大城乡居民的活动所引起的,所以会计核算不仅反映和监督企业本身的业务活动和财务状况,而且反映全社会的商品生产、流通和分配的综合情况,可以通过会计报表的逐级汇总,反映一个地区、一个省乃至全国的经济活动情况。因此,金融企业会计具有广泛的社会性。

三、监督与服务的双重性

以商业银行为例,银行应该成为全国范围的信贷中心、转账结算中心、现金出纳中心和外汇收支中心。这就是说,银行的工作涉及面广、影响较大。其工作质量的好坏,不仅影响银行本身的工作,而且影响国民经济各部门、各行业、各单位的经济活动。因此,金融企业要建立健全宏观和微观的监督机制,在办理各项业务时,都必须认真贯彻执行国家的金融法规和章程。金融业是一个窗口性行业,广泛开展优质服务,是提高本行业竞争能力的一项行之有效的措施。在合理合法的前提下,要为各业务部门、单位提供方便,减少环节,加速资金进账过程,保持各方面的协调和衔接,确保资金周转,促进社会总需求和总供给的平衡。

四、核算方法的独特性

由于金融业的行业特点,因而在会计核算方法上形成了一套特殊的方法。一方面,在会计科目设置、会计凭证的设计、会计账簿的开设和报表的编制以及账务处理程序上有自己一套独特的处理方法;另一方面,在金融企业会计制度中,又针对金融企业的业务特点,对其放款业务、投资业务、信托业务、证券业务、或有资产与或有负债等业务实行了基本的核算规范要求。

第二章 金融企业会计 基本核算方法

金融企业会计核算方法,是根据会计的基本核算方法,结合金融企业业务活动的特点和经营管理的要求,而制定的一套科学的方法。它主要包括基本核算方法和业务核算手续两大部分。基本核算是会计核算工作必须遵守的基本要求和规定,是各项业务处理方法的概括;业务核算手续则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。基本核算方法主要包括会计科目、记账方法、会计凭证、账务组织和财务报告等内容。

第一节 会 计 科 目

一、会计科目的意义及设置原则

会计科目是对会计对象的具体内容所作的分类。金融企业会计科目是对金融企业的资产、负债、所有者权益以及损益所进行的分类。它是编制、整理会计凭证、设置和记载账簿、编制会计报表的基础,也是反映和分析金融业务活动和财务收支状况的工具。因此,银行会计人员应准确运用会计科目,以保证正确、真实地反映企业业务活动和财务状况。

银行会计科目设置应遵循三条原则:一是满足金融体制改革的要求。随着我国金融体制的深化改革,金融企业融资渠道逐渐多样化,投资主体逐渐多元化,因此金融业务内容也会发生巨大变化。为此,设置会计科目必须要涵盖全部金融企业的会计对象。二是要符合新的金融企业会计制度的要求。新的金融企业会计制度

超前于金融体制改革,因此会计科目的设置既要适应向商业银行过渡的需要又要满足银行当前业务开拓和发展的要求。三是会计科目的设置既要有利于加强经营管理,又要适应国际惯例。

二、会计科目分类

为了便于正确使用会计科目和进行会计核算资料的整理,为了分析和研究金融企业业务活动提供条件,就必须对会计科目加以分类。

(一) 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资产类、负债类、所有者权益类、损益类四大类。银行业会计科目见表 2-1,金融性公司会计科目见表 2-2。

此外,各金融企业在核算中根据需要还可以设置资产负债共同类科目,如联行往来的核算等。

表 2-1 银行业会计科目表

顺序号	编号	会 计 科 目	顺序号	编号	会 计 科 目
		一、资产类	12	126	贴现
1	101	现金	13	127	逾期贷款
2	102	银行存款	14	129	贷款呆账准备
3	103	贵金属	15	131	进出口押汇
4	111	存放中央银行款项	16	132	应收利息
5	112	存放同业款项	17	138	坏账准备
6	113	存放联行款项	18	139	其他应收款
7	121	拆放同业	19	141	短期投资
8	122	拆放金融性公司	20	142	长期投资
9	123	短期贷款	21	151	固定资产
10	124	中长期贷款	22	152	累计折旧
11	125	抵押贷款	23	153	固定资产清理

续表 2-1

顺序号	编号	会 计 科 目	顺序号	编号	会 计 科 目
24	154	在建工程	51	273	长期应付款
25	161	无形资产	52	275	住房周转金
26	162	递延资产	53	281	外汇买卖
27	163	待处理财产损益			三、所有者权益类
		二、负债类	54	301	实收资本
28	201	活期存款	55	302	资本公积
29	205	定期存款	56	303	盈余公积
30	211	活期储蓄存款	57	311	本年利润
31	215	定期储蓄存款	58	312	利润分配
32	221	财政性存款			四、损益类
33	231	向中央银行借款	59	501	利息收入
34	232	同业存放款项	60	502	金融企业往来收入
35	233	联行存放款项	61	511	手续费收入
36	241	同业拆入	62	512	其他营业收入
37	242	金融性公司拆入	63	513	汇兑收益
38	243	应解汇款	64	514	投资收益
39	244	汇出汇款	65	515	营业外收入
40	251	保证金	66	521	利息支出
41	252	本票	67	522	金融企业往来支出
42	261	应付利息	68	531	手续费支出
43	262	其他应付款	69	532	营业费用
44	263	应付工资	70	533	营业税金及附加
45	264	应付福利费	71	534	其他营业支出
46	265	应交税金	72	535	汇兑损失
47	266	应付利润	73	636	营业外支出
48	267	预提费用	74	550	所得税
49	271	长期借款	75	560	以前年度损益调整
50	272	发行债券			

表 2-2

金融性公司会计科目表

序号	编号	会 计 科 目	序号	编号	会 计 科 目
		一、资产类	25	143	应收转租赁款
1	101	现金	26	144	租赁资产
2	102	银行存款	27	145	待转租赁资产
3	103	应收账款	28	146	经营租赁资产
4	104	坏账准备	29	147	经营租赁资产折旧
5	105	其它应收款	30	151	长期投资
6	111	拆出资金	31	152	投资风险准备
7	112	信托贷款	32	161	固定资产
8	113	贷款呆账准备	33	162	累计折旧
9	114	抵押贷款	34	163	固定资产清理
10	115	贴现	35	164	在建工程
11	116	委托贷款	36	171	无形资产
12	117	委托投资	37	172	递延资产
13	118	短期投资	38	173	待处理财产损益
14	121	自营库存证券	39	174	外币兑换
15	122	代发行证券			二、负债类
16	123	代兑付债券	40	201	应付账款
17	124	代售证券	41	202	其它应付款
18	125	代购证券	42	203	应付工资
19	126	买入返售证券	43	204	应付福利费
20	127	存出证券	44	205	应交税金
21	131	证券交易清算	45	206	应付利润
22	132	缴存准备金	46	207	预提费用
23	141	应收租赁款	47	211	拆入资金
24	142	未实现租赁收益	48	212	信托存款

续表 2-2

序号	编号	会 计 科 目	序号	编号	会 计 科 目
49	213	委托存款	65	501	利息收入
50	221	代发行证券款	66	502	手续费收入
51	222	代兑付证券款	67	503	证券销售
52	223	代售证券款	68	504	证券发行
53	224	代购证券款	69	505	租赁收益
54	225	卖出回购证券款	70	506	汇兑收益
55	231	租赁保证金	71	507	其它营业收入
56	232	应付融资租赁租金	72	508	金融企业往来收入
57	241	长期借款	73	509	投资收益
58	242	发行债券	74	510	营业外收入
59	243	长期应付款	75	521	利息支出
		三、所有者权益类	76	522	手续费支出
60	301	实收资本	77	523	营业费用
61	302	资本公积	78	524	营业税金及附加
62	303	盈余公积	79	525	汇兑损失
63	311	本年利润	80	526	其它营业支出
64	312	利润分配	81	527	金融企业往来支出
		四、损益类	82	528	营业外支出

(二) 按与资金平衡表的关系分类

金融企业会计科目按资金平衡表的关系,可分为表内科目和表外科目两类。

(1) 表内科目。该类科目用于核算企业资金的实际增减变化并反映在资金平衡表上,如表 2-1、表 2-2 中所列示的科目。

(2) 表外科目。该类科目用于核算业务确已发生而尚未涉及到企业资金的实际增减变化,或者不涉及到企业资金增减变化的