

新编行业会计丛书

XIN BIAN HANG YE KUAI JI CONG SHU

# 金融企业会计

王允平 主编

.42

人民出版社

95  
F830.42  
78  
2

新编行业会计丛书

# 金融企业会计

王允平 主编

XAL09/03

人民出版社

C 043921

责任编辑：魏海源

装帧设计：桑培中 邢 艳

责任校对：邢 艳

**图书在版编目 ( CIP ) 数据**

**金融企业会计/王允平主编**

JIN RONG QI YE KUAI JI

北京：人民出版社，1993. 8

( 新编行业会计丛书/王君彩主编 )

ISBN 7-01-001565-1

I 金融企业会计

II 王允平

III 银行会计-基本知识

IV · F830 · 42

**人民出版社出版发行**

( 100706 北京朝阳门内大街166号 )

北京怀柔县渤海印刷厂印刷 新华书店首都发行所经销

1993年8月第1版 1993年8月北京第1次印刷

开本： 850 × 1168 毫米 1/32 印张 9.375

字数： 250千字 印数： 1-6000册

定价： 9. 80元



**《新编行业会计丛书》编委会**

顾问 杨纪琬 皮兆根 戴凤举 魏振雄 张汉兴 王柯敬

主编 王君彩

编委 王柯敬 王瑞华 王允平 李建国 郜进兴 董 锋

谢叙生 王国柱 夏振林 王君彩

## 序 言

经国务院批准，财政部于1992年11月30日发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》。此后，根据国务院授权，财政部又陆续发布了工业、邮电、交通、商品流通、农业、对外经济合作、施工和房地产开发、旅游和饮食服务、电影和新闻出版、金融等十大新的行业财务制度和会计制度，并决定从1993年7月1日开始施行。这标志着我国的企业财务管理、会计核算揭开了适应建立社会主义市场经济体制的要求，创立具有中国特色、贴近国际惯例的重大改革的新篇章。正如人们所说的，财务与会计改革正进入快车道，可以预见，随着这些重大步骤的实施，我们将告别财务会计制度门户林立的昨天，告别与国外同行难以沟通的昨天，迎来基本规范统一便于业务交流与人才流动、与国际会计接轨的新时代。

好的开始是成功的一半。但是，改革措施能否得到有效贯彻，能否做到改而不乱，却是摆在我们面前的又一重大课题。由于财务会计工作具有较强的专业技术性，由于财会队伍中的多数同志对我国会计将与之接轨的国际惯例知之不多，由于我国拥有一千万会计人员，等等，这些都告诉我们，今后的路还很长，任务还相当艰巨。

作为财政经济部门的专业干部，作为财经院校的专业教师，我们愿尽绵薄之力。我们有责任、有条件为财务与会计改革呐喊，更有必要做点时效更长、更扎实的工作。这就是编写这套《新编行业会计丛书》的背景或者动机。

行业会计学及财务管理学，是属于管理科学中的应用学科。不论书上是否标有“实务”字样，都必须是以讲解实务为主要内容的。无论是作为教材，还是自学用书、业务参考书，其前提是力求准确，不致南辕北辙。因此，在业务处理上，必须有所本，

就是要依据国家已经发布的通则、准则和各大行业的财务、会计制度。但是，有所本又不等于照葫芦画瓢。各种制度是规定应该怎样做，而教科书是教人怎样去做的。这就要求我们遵循专业教学规律，对业务基本理论进行多角度论证，对业务基本知识进行具体解说，还要有各种类型的便于掌握业务基本技能的实例。可以说，实用性强是这套丛书的重要特点之一。

我国的财务与会计改革已经迈出了一大步，但改革并未终结。尽管我们是为满足目前急需、以最新制度为蓝本编写的，但还必须看得更远些。因此，这套丛书在结构设计上力求体系完整，在内容选择上力求全面。我们尽力采选一些国内久已存在今天依然有用的内容，尽力多介绍点国际通行的作法。当然，由于篇幅限制，我们在这方面做得还很不够，各本书的侧重也有所差别，但作为构思这套丛书的立意，或者说是本套书的另一特点，我们还是想借此机会敬告读者的。

这套丛书的编写，得到中国会计学会副会长杨纪琬教授、财政部商贸金融司司长皮兆根同志、中国人民保险公司副总经理戴凤举同志、财政部会计管理司副司长张汉兴同志、中国会计学会常务理事魏振雄教授的热情指导与大力支持，得到人民出版社有关同志和北京市理财电子科技有限公司总经理李建国等同志的帮助，在此一并表示谢意。

以上是《新编行业会计丛书》的总序。

《金融企业会计》由王允平担任主编，李长江、车玉英担任副主编，参加编写的有：王允平（第5.8.11章）、李长江（第1.2.3章）、车玉英（第12.14.15.18章）、王东红（第4.6.16章）、李晓梅（第7.10章）、关新红（第9.13章）、王尔康（第17章）。

由于编写者水平有限，加之时间仓促，本书难免有错误疏漏之处，敬请读者不吝赐教指正。对本书的意见或建议，请直接与本册主编或丛书主编联系。

1993年5月

# 目 录

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| <b>第一章 金融企业会计核算方法</b> .....   | ( 1 )   |
| 第一节 会计科目.....                 | ( 1 )   |
| 第二节 记帐方法.....                 | ( 9 )   |
| 第三节 会计凭证和帐务组织.....            | ( 15 )  |
| <b>第二章 存款业务核算</b> .....       | ( 24 )  |
| 第一节 单位存款核算.....               | ( 24 )  |
| 第二节 储蓄存款核算.....               | ( 27 )  |
| <b>第三章 贷款业务核算</b> .....       | ( 31 )  |
| 第一节 逐笔式贷款的核算.....             | ( 31 )  |
| 第二节 定期调整贷款核算.....             | ( 35 )  |
| 第三节 抵押贷款与下贷上转贷款核算.....        | ( 38 )  |
| <b>第四章 结算业务的核算</b> .....      | ( 40 )  |
| 第一节 结算业务概述.....               | ( 40 )  |
| 第二节 结算业务的核算.....              | ( 43 )  |
| <b>第五章 票据承兑与贴现业务的核算</b> ..... | ( 85 )  |
| 第一节 票据承兑业务核算.....             | ( 85 )  |
| 第二节 票据贴现业务核算.....             | ( 89 )  |
| <b>第六章 现金出纳业务核算</b> .....     | ( 92 )  |
| 第一节 现金出纳业务概述.....             | ( 92 )  |
| 第二节 现金出纳业务核算.....             | ( 93 )  |
| 第三节 贵金属的核算.....               | ( 96 )  |
| <b>第七章 联行往来的核算</b> .....      | ( 99 )  |
| 第一节 联行往来概述.....               | ( 99 )  |
| 第二节 全国联行往来的核算.....            | ( 101 ) |
| 第三节 分行辖内往来的核算.....            | ( 108 ) |
| 第四节 同城行处往来的核算.....            | ( 110 ) |

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| <b>第八章 金融企业往来的核算</b> .....    | ( 114 ) |
| 第一节 金融企业往来概述.....             | ( 114 ) |
| 第二节 商业银行往来的核算.....            | ( 115 ) |
| 第三节 商业银行与中央银行往来的核算.....       | ( 119 ) |
| <b>第九章 外汇业务的核算</b> .....      | ( 123 ) |
| 第一节 外汇业务概述.....               | ( 123 ) |
| 第二节 联行外汇往来业务核算.....           | ( 129 ) |
| 第三节 外汇结算业务核算.....             | ( 136 ) |
| 第四节 外汇存贷款业务核算.....            | ( 146 ) |
| <b>第十章 对外投资的核算</b> .....      | ( 154 ) |
| 第一节 对外投资概述.....               | ( 154 ) |
| 第二节 对外投资的核算.....              | ( 155 ) |
| <b>第十一章 证券业务的核算</b> .....     | ( 168 ) |
| 第一节 证券业务概述.....               | ( 168 ) |
| 第二节 证券业务的核算.....              | ( 170 ) |
| <b>第十二章 信托业务的核算</b> .....     | ( 190 ) |
| 第一节 信托业务概述.....               | ( 190 ) |
| 第二节 信托存款、委托存款的核算.....         | ( 191 ) |
| 第三节 信托贷款、委托贷款的核算.....         | ( 192 ) |
| 第四节 委托投资的核算.....              | ( 194 ) |
| <b>第十三章 租赁业务的核算</b> .....     | ( 196 ) |
| 第一节 租赁业务概述.....               | ( 196 ) |
| 第二节 租赁业务核算.....               | ( 198 ) |
| <b>第十四章 固定资产的核算</b> .....     | ( 203 ) |
| 第一节 固定资产的概述.....              | ( 203 ) |
| 第二节 固定资产的核算.....              | ( 210 ) |
| <b>第十五章 无形资产递延资产的核算</b> ..... | ( 218 ) |
| 第一节 无形资产的核算.....              | ( 218 ) |
| 第二节 递延资产的核算.....              | ( 224 ) |

|             |                          |         |
|-------------|--------------------------|---------|
| <b>第十六章</b> | <b>收入、成本和利润的核算</b> ..... | ( 226 ) |
| 第一节         | 收入的核算.....               | ( 226 ) |
| 第二节         | 成本的核算.....               | ( 232 ) |
| 第三节         | 利润及利润分配的核算.....          | ( 243 ) |
| <b>第十七章</b> | <b>所有者权益的核算</b> .....    | ( 251 ) |
| 第一节         | 所有者权益的概述.....            | ( 251 ) |
| 第二节         | 投入资本的核算.....             | ( 252 ) |
| 第三节         | 公积金的核算.....              | ( 253 ) |
| <b>第十八章</b> | <b>财务报告及分析</b> .....     | ( 256 ) |
| 第一节         | 财务报告的概述.....             | ( 256 ) |
| 第二节         | 会计报表的编制.....             | ( 260 ) |
| 第三节         | 财务报告的分析.....             | ( 286 ) |

我国的金融企业大体上可分为两大类，一类包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通银行等商业银行和信用社，该类属于银行性质的金融企业。另一类包括信托投资公司、租赁公司、财务公司，该类属于金融性的公司。两类金融企业在业务内容和经营特点上有所不同，因此，会计核算也不同。本书将分别叙述银行业和金融公司的会计核算。

## 第一章 金融企业会计核算方法

金融企业会计作为一个信息系统，它不仅为银行和金融公司的经营管理提供大量的财务信息；同时，它也为银行和金融公司以外的有关人员和组织提供了解银行金融公司财务状况和经营成果的大量可靠的信息。在现代金融企业中，金融企业会计处于非常重要的地位。

本章将依据《企业会计准则》、《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》对金融企业会计核算的方法作一概括的叙述。主要包括会计科目，记帐方法、会计凭证、帐务组织等。

### 第一节 会计科目

#### 一、设置会计科目的原则

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。根据会计科目，设置相应的帐户，进行分类核算，并在此基础上，在期末编制会计报表，提供会计信息。

不同的经济体制，对会计有着不同的要求，因此，在设置科目上也截然不同。长期以来，我国在计划经济体制下，企业不是作为一个独立经营的经济实体，而是作为一个执行计划的一个基层单位。整个经济都是由政府部门进行计划管理。这既包括宏观经济管理，也包括企业的微观经济活动管理。因此，会计科目设置是为了适应政府计划管理这一主要目的。金融会计科目的设置也主要是反映了这一要求。旧科目设置基本上是按部门，按行业，按所有制设置的。这一设置主要考虑了政府管理所需要的信息，而对金融企业经营管理考虑的不够，另外对金融企业的投资人和存款人的需要更没有考虑。

在新的社会主义市场经济体制下，企业是一个自主经营、自负盈亏、自担风险的经济实体。会计从原来的主要服务于政府部门，应转向对内主要服务于企业的经营管理部门，对外主要服务于与企业有经济联系的社会公众，例如投资人和债权人。因此，会计科目就应按照服务的主要目的而设置。就金融企业会计科目的设置而言，其设置的科目，应能清晰而准确反映金融企业的财务状况、经营成果、产权关系、资本保全等诸多金融企业管理当局和债权人、投资人所需的财务信息。

在社会主义市场经济体制下，金融企业会计科目的设置应遵循以下原则：

（一）必须适应国家对宏观经济管理的需要。

社会主义市场经济一方面要借助于市场机制，搞活经济，使资源得到合理配置，迅速发展生产力；另一方面国家还要进行必要的宏观管理和调控。金融企业会计具有综合反映国民经济独特作用，因此，会计除了提供自身经营管理的财务信息及对有经济关系的方面提供财务信息外，还应向政府部门提供一定的宏观管理所需的信息资料。对此，《企业会计准则》中已有明确规定。在《准则》第十一条明确指出：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要”。

要，满足企业加强内部经营管理的需要。”因此，金融企业会计科目的设置必须适应国家对经济进行宏观管理的需要。

## （二）必须适应金融业务和经营管理的需要。

随着我国经济体制改革的进一步深化，特别是在最近进行财会制度的改革中，进一步明确了专业银行的企业性质，将专业银行改为商业银行。银行既然作为企业，就应自主经营、自负盈亏，自担风险，因此，应具有一般企业所具有的盈利性，安全性、流动性。以往虽然在口头上承认银行是企业，但并没有真正按企业对待，仍然像管理国家机关那样管理银行，使银行体制改革大大落后于整个国民经济体制的改革。商业银行作为一个企业，必须承认其合法经营条件下获利的合理性，保证其经营各项业务的自主性，以保证其资金的安全和流动性。银行作为一个企业必须对其投资人，债权人负责，向他们报告经营成果和财务状况。因此，会计科目的设置必须满足金融业务经营管理的需要。

## （三）必须适应组织核算的需要。

会计科目是保证顺利组织会计核算的前提。会计核算具有很强的技术性，有着自身的规律。会计核算应依据会计等式中所包括的会计要素及其内在的联系有条不紊的进行。另外，会计核算还要求方便实用，不能过分繁杂，因此，会计科目数量不宜过多。而以往的会计科目设置的数量过多，例如统一银行会计科目达130多个，有的专业银行使用的科目则多达近300个。这就不利于会计核算的进行。新规定的金融企业会计制度对会计科目的设置进行简化，只设置了70多个统一会计科目。

此外，为了能更好的适应各行会计核算需要，《金融企业会计制度》规定：“金融企业应按本制度的规定，设置和使用会计科目。在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一报表格式的前提下，可以根据实际情况增设，合并某些科目，金融企业没有相应会计事项的，可以不设。”

上述三个原则只是设置金融企业会计科目应遵循的依据，而

实际设置会计科目是一项非常复杂的工作。下面对现行设置的金融企业会计科目作具体的说明。

## 二、会计科目的分类

根据上述要求，设置的金融企业会计科目分为四类：资产类、负债类、所有者权益类和损益类。前三类科目是资产负债表的科目，第四类是损益表的科目。

### （一）资产类科目。

资产是企业的全部经济资源，是企业进行经营活动的基础。金融企业的资产科目依据资产流动性和特点，又划分为流动资产科目，长期资产类科目，无形、递延及其他类资产科目。

流动资产属短期性资产，其周转是在1年以内。但在各项流动资产中，流动性大小也是不同的，在会计科目的排列上，是按照流动性大小的次序排列的。例如，现金、存放中央银行款流动性最大，排在前面，而短期贷款，应收帐款等则不如前者，排在后面。这样的排列是与资产负债表项目的排列相吻合的。这样的排列，对于报表的使用者，了解不同流动性资产状况极为方便。

长期资产的周转期一般都要超过1年，例如中长期贷款，长期投资，固定资产等。金融企业虽然也属企业，但其经营与工商企业有明显的区别。工商企业的利润主要来自出售产品与成本的差额，银行的利润则主要来自存贷款之间的利息差额，因而工商企业的资产构成中主要是厂房、设备等固定资产和原料、产成品等流动性资产。而银行资产中主要是贷款和证券投资等金融性资产，大约占3/4以上，其固定资产占较小的比重。

金融企业资产中除了以上两类资产外，还有无形资产，递延资产和其他资产。这一类资产占的比重不大。

### （二）负债类科目。

金融企业的负债是对债权人所负担的债务。负债包括存款和借入款，是形成金融资产的主要来源，一般都在80%以上。负债科目又分为流动负债类、长期负债类和其他负债类。

表1—1 银行业会计科目表

| 序号 | 编号  | 会计科目     | 序号 | 编号  | 会计科目    |
|----|-----|----------|----|-----|---------|
|    |     | 一、资产类    | 25 | 161 | 无形资产    |
| 1  | 101 | 现 金      | 26 | 162 | 递延资产    |
| 2  | 102 | 银行存款     | 27 | 163 | 待处理财产损益 |
| 3  | 103 | 贵金属      |    |     | 二、负债类   |
| 4  | 111 | 存放中央银行款项 | 28 | 201 | 活期存款    |
| 5  | 112 | 存放同业款项   | 29 | 205 | 定期存款    |
| 6  | 113 | 存放联行款项   | 30 | 211 | 活期储蓄存款  |
| 7  | 121 | 拆放同业     | 31 | 215 | 定期储蓄存款  |
| 8  | 122 | 拆放金融性公司  | 32 | 221 | 财政性存款   |
| 9  | 123 | 短期贷款     | 33 | 231 | 向中央银行借款 |
| 10 | 124 | 中长期贷款    | 34 | 232 | 同业存放款项  |
| 11 | 125 | 抵押贷款     | 35 | 233 | 联行存放款项  |
| 12 | 126 | 贴 现      | 36 | 241 | 同业拆入    |
| 13 | 127 | 逾期贷款     | 37 | 242 | 金融性公司拆入 |
| 14 | 129 | 贷款呆帐准备   | 38 | 243 | 应解汇款    |
| 15 | 131 | 进出口押汇    | 39 | 244 | 汇出汇款    |
| 16 | 132 | 应收利息     | 40 | 251 | 保证金     |
| 17 | 138 | 坏帐准备     | 41 | 252 | 本票      |
| 18 | 139 | 其他应收款    | 42 | 261 | 应付利息    |
| 19 | 141 | 逾期投资     | 43 | 262 | 其他应付款   |
| 20 | 142 | 长期投资     | 44 | 263 | 应付工资    |
| 21 | 151 | 固定资产     | 45 | 264 | 应付福利费   |
| 22 | 152 | 累计折旧     | 46 | 265 | 应交税金    |
| 23 | 153 | 固定资产清理   | 47 | 266 | 应付利润    |
| 24 | 154 | 在建工程     | 48 | 267 | 预提费用    |

续表

| 序号 | 编号  | 会计科目     | 序号 | 编号  | 会计科目     |
|----|-----|----------|----|-----|----------|
| 49 | 271 | 长期借款     | 60 | 511 | 手续费收入    |
| 50 | 272 | 发行债券     | 61 | 512 | 其他营业收入   |
| 51 | 273 | 长期应付款    | 62 | 513 | 汇兑收益     |
| 52 | 281 | 外汇买卖     | 63 | 514 | 投资收益     |
|    |     | 三、所有者权益类 | 64 | 515 | 营业外收入    |
| 53 | 301 | 实收资本     | 65 | 521 | 利息支出     |
| 54 | 302 | 资本公积     | 66 | 522 | 金融企业往来支出 |
| 55 | 303 | 盈余公积     | 67 | 531 | 手续费支出    |
| 56 | 311 | 本年利润     | 68 | 532 | 营业费用     |
| 57 | 312 | 利润分配     | 69 | 533 | 营业税金及附加  |
|    |     | 四、损益类    | 70 | 534 | 其他营业支出   |
| 58 | 501 | 利息收入     | 71 | 535 | 汇兑损失     |
| 59 | 502 | 金融企业往来收入 | 72 | 536 | 营业外支出    |

流动负债科目反映的是企业应在1年以内偿还的短期负债,如活期存款,活期储蓄存款,应付利息、应付利润等。

长期负债的偿还期限是在1年以上,这类负债是金融资产的主要来源。这类科目如定期存款、定期储蓄存款等。

### (三) 所有者权益类科目。

在独资和合伙企业会计中称为业主权益,在股份制的公司中称为股东权益,而在我国现行的企业会计中称为所有者权益。这类科目包括:实收资本、资本公积、盈余公积,利润等。

### (四) 损益类科目。

损益类科目主要包括各项收入类科目和各项费用科目。各项收入科目如利息收入、手续费收入和投资收益等科目;各项费用科目如利息支出,手续费支出和营业费用等科目。

有关会计科目的详细内容详见表1—1和表1—2。

表1—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 | 应收帐款    | 28 | 146 | 经营租赁资产   |
| 4  | 104 | 坏帐准备    | 29 | 147 | 经营租赁资产折旧 |
| 5  | 105 | 其他应收款   | 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 | 贷款呆帐准备  | 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 | 应付帐款     |
| 17 | 124 | 代售证券    | 41 | 202 | 其他应付款    |
| 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

| 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 | 代兑付债券款   | 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 | 其他营业收入   |
| 56 | 232 | 应付转租赁租金  | 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 | 其他营业支出   |
| 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    |