

● 现代会计审计系列

XIANDAIKUAIJISHENJIXILIE

● 廖 洪 主编

金融会计学

42

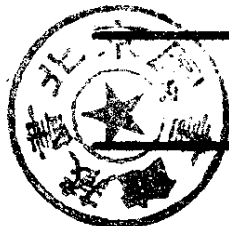
● 湖北人民出版社

98
F830.42
153

- ◎ 现代会计审计系列
- ◎ XIANDAIKUALJISHENJIXILIE
- ◎ 廖 洪 主编

金融会计学

7449/12



- ◎ 湖北人民出版社



3 0005 4619 6

鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

金融会计学/廖洪主编

武汉:湖北人民出版社,1998.1

ISBN 7-216-02195-9

I. 金…

II. 廖…

III. 银行会计

IV. F830.42

金融会计学

廖 洪 主编

出版: 湖北人民出版社
发行:

地址:武汉市解放大道新育村 33 号
邮编:430022

印刷:湖北人民出版社蒲圻印刷厂 经销:湖北省新华书店

开本:350 毫米×1168 毫米 1/32 印张:11.625

字数:286 千字 插页:5

版次:1998 年 1 月第 1 版 印次:1998 年 1 月第 1 次印刷

印数:1-5 140 定价:14.00 元

书号:ISBN 7-216-02195-9/F·373



现代会计审计系列

● 编 审 委 员 会

● 主 任 委 员 廖 洪 教 授

(中国会计学会理事, 中国审计学理事,
国际内部审计师协会会员)

● 副主任委员

王永海	教 授	博 士	(湖北省财政学会理事)
秦永和	副教授		(湖北省会计学会理事)
余玉苗	副教授	博 士	(湖北省审计学会理事)

● 委 员

熊源珍	副教授	
王合喜	副教授	
唐建新	博 士	
余国杰	讲 师	

《现代会计审计系列》总序

随着我国社会主义市场经济体制的建立和改革开放的不断深化,我国与国际经济交流与合作的势头将逐步拓展,高等学校会计教育面临着新的挑战 and 机遇,课程体系和内容必须适应新的经济发展形势。为满足会计(含审计)专业教学需要,我们在参考和吸收兄弟院校会计教材改革成功经验的基础上,编写了这套系列教材。

编排这套《现代会计审计系列》教材的思路是:

1. 贯彻国家教委拓宽专业口径的精神,力求在教材种类的安排上,使学生获得更宽广的又与会计(审计)专业密切相关的知识。
2. 既考虑到会计专业的需要,又考虑到审计行业的需要。
3. 力求减少相关课程中内容的重复,例如以前存在的财务管理与管理会计中某些内容的重复,金融会计学与企业会计学内容的重复等。
4. 增加市场经济条件下会计专业本科生必须掌握的新知识,如资产评估理论与实务。
5. 尽量做到在体系上比较完整,在门类上少而精。

在这些思想指导下,我们编撰的这套《现代会计审计系列》教材共 10 本:《会计学原理》、《企业会计学》、《金融会计学》、《预算会

计》、《财务管理》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学原理》、《企业财务审计》、《资产评估理论与实务》。由于《会计学原理》和《财务管理》已于1996年由武汉大学出版社出版,此次由湖北人民出版社出版的为其余8本。

之所以将预算会计和金融会计学纳入本系列教材,主要考虑到:

1. 会计学分为营利会计和非营利会计,是会计学的基本分类,如果只讲企业会计即营利会计,则体系不完整,无助于学生拓宽知识面;

2. 金融企业会计虽然是企业会计的一个分支,但它与作为企业会计主体的工商企业会计有许多重大差别,且各行各业会计人员无一不与金融机构尤其是商业银行在业务上有着千丝万缕的联系,而作为审计人员更是经常涉及银行业务,因此不懂金融会计实为会计专业学生之缺憾;

3. 成本会计学在许多学校已单独开设课程,我们则仍将其主要内容放在企业会计学中。我们认为,成本核算是企业会计的核心,企业会计中不讲“成本”就只剩下“借”和“贷”了,企业会计的灵魂也就不存在了。至于成本的计划和管理则完全可以放在“财务管理”中去,这样处理不仅可以避免成本会计学与财务管理内容的重复,而且也体现了企业会计的本质——核算成本和盈亏,这就是我们为什么不设“中级财务会计”和“成本会计学”,而设“企业会计学”的理由。

4. 在审计知识方面,我们只安排了审计学原理和企业财务审计两门课程作为主干课,西方审计的内容可以结合在该两门课程中讲授。又考虑到效益审计或绩效审计、管理审计的内容和体系尚不成熟,故暂未纳入系列教材之内。

这套《现代会计审计系列》,既是大专院校经济类教材,又可作为从事企业、财政、金融、税务等经济工作的厂长、经理、管理人员、

职工的自学用书;既有理论性,又有可操作性。

《现代会计审计系列》教材的门类和内容的安排和构思,是一个系统工程,它的科学性、前瞻性和适应性,涉及到学生知识结构的合理性,我们的上述思路也将受到实践的检验。由于编者水平所限,这套教材可能在体系安排和内容上都存在某些缺点和不足,诚恳希望广大读者批评指正,以便修改。

最后我们要感谢湖北人民出版社及有关编辑的大力支持和辛勤劳动,使本套教材在较短的时间内与读者见面。

武汉大学会计审计系列教材编委会

1997年3月

前 言

金融会计学主要阐述金融企业会计核算的理论和方法,因此本书中未将中央银行的核算内容纳入其内。之所以将金融会计学作为《现代会计审计系列》之一,主要是基于以下几点考虑:其一,我国市场经济体制的建立,使金融在国民经济中的地位更加重要,作为一名会计审计人员只懂工商企业会计知识,不懂金融会计,已远不能适应新形势的要求;其二,金融企业会计除与工商企业会计有共同之处外,又有其比较突出的特点,尤其是帐簿组织、科目设置、财务监管和评价等方面,更为明显;其三,商业银行作为现金出纳中心和结算中心与各行各业有着千丝万缕的联系,在企事业单位资金紧缺时,银行又是其主要的融资渠道,可以说市场经济下没有哪一个单位能脱离银行,没有一个会计审计人员不与银行业务打交道,因此不懂银行会计而靠大学毕业后再进行继续教育就显得太滞后;其四,据有关单位对现有财会人员知识结构的抽样调查,企业单位要求会计人员除懂会计知识外,还要懂得税收知识和金融知识(含金融会计)。包括结算方式、利息计算、贴现处理、证券业务、信托业务和租赁业务在内的金融企业会计知识与本单位的会计核算有着密切关系,因而不懂金融会计核算实为财会人员的知识缺陷,而这些知识对审计工作者来说则是必须掌握的“常识”。所以我们认为在本科阶段开设“金融会计学”是完全必要的。

本书在编写中,基本按1993年财政部制订的《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》进行编写。考虑到会计具体准则即将发布,故又结合《银行基本业务准则》(征求意见稿)中对现行会计制度中的贷款核算及利息收支作了修改,力求按该准则中的第一选择方案进行编写(因为第一方案符合国际惯例);同时考虑到我国现有专业银行正逐步实现向商业银行过渡,《巴塞尔协议》将无疑是我国商业银行遵循的准则之一,故我们在本书最后一章较详细地阐述了资产负债比例管理的内容、方法和财务监管指标,我们相信这些新增加的内容代表了我国金融企业核算改革的方向。同时本书还参考和吸收了近几年发布的《中华人民共和国银行法》、《中华人民共和国商业银行法》及中国人民银行关于《贷款通则》、《贷款证管理办法》等法规的精神。

本书框架结构由廖洪策划,为避免重复,金融会计中与工商企业相同或基本相同的有关知识力求作扼要介绍或不介绍。本书共4篇10章,各章后附思考题和习题。参加本书编写的有:廖洪(第一至十章)、李玲(第二、三章)、邓琪(第四章)、王翔(第六章)、孙建强(第七章)、卢伟强(第八章)、邓黎(第九章)。全书由廖洪主编和总纂。

本书是在作者多年教学和实践经验基础上编写的,限于水平,书中错误之处仍在所难免,敬希广大读者尤其是从事金融会计的实际工作者批评指正,以便修改。

作者

1996年11月于珞珈山

目 录

第一章 概 论	1
第一节 金融会计的对象和特点	1
第二节 金融会计工作组织	8
第三节 金融企业会计核算方法的特点	12
第二章 存款业务	28
第一节 存款业务概述	28
第二节 单位存款	31
第三节 活期储蓄存款	38
第四节 定期储蓄存款	44
第五节 储蓄所结帐与管理	53
第三章 结算业务	59
第一节 结算业务概述	59
第二节 支 票	64
第三节 本 票	68
第四节 委托收款与托收承付	74
第五节 汇 兑	82
第六节 汇 票	87
第七节 信用卡	95

第四章 往来业务	100
第一节 概 述.....	100
第二节 联行往来.....	104
第三节 系统内资金往来.....	127
第四节 同业往来.....	130
第五节 中央银行往来.....	138
第五章 现金与贷款	156
第一节 概 述.....	156
第二节 现金业务.....	161
第三节 贷款业务.....	169
第六章 外汇业务	188
第一节 概 述.....	188
第二节 外汇买卖与外汇资金清算.....	194
第三节 国际结算.....	203
第四节 外汇存贷款.....	217
第七章 信托业务与租赁业务	226
第一节 概 述.....	226
第二节 信托业务.....	231
第三节 租赁业务.....	241
第八章 证券业务	253
第一节 概 述.....	253
第二节 自营证券业务核算.....	258
第三节 代理证券业务核算.....	264
第四节 证券交易所业务核算.....	276
第九章 财务管理与年终决算	284
第一节 所有者权益的核算.....	284
第二节 过渡性资金核算.....	293
第三节 收益与费用核算.....	296

第四节 年终决算.....	307
第十章 财务监管与考核.....	324
第一节 资产负债比例管理方法和内容.....	324
第二节 资产负债比例管理的监控指标.....	333
第三节 我国现行财务考核指标.....	342
附 录	
一、银行业会计科目表	347
二、金融性公司会计科目表	349
三、工商银行会计科目表	351
四、中国建设银行资产负债比例管理暂行实施办法	354

第一章 概 论

第一节 金融会计的对象和特点

一、金融及特点

所谓金融,简而言之,是指资金的融通。准确地说,是指存款的吸收与支付、贷款的发放与回收、资金的拆借、外汇的买卖、信用委托与证券购销、货币发行与回笼等一系列货币资金经营业务的统称。

金融企业与工商企业最大的区别是它并不从事商品生产和流通,而是经营货币资金和开展信用活动的特殊企业。它以其筹集资金、融通资金和创造货币的特殊功能,为国民经济各部门服务,支持商品生产和商品流通的顺利运转,因而它是社会再生产过程中不可缺少的重要环节,也是其它企业和单位之间资金结算的中介。尤其是银行,它通过信用方式集聚和分配资金,成为社会主义市场经济的资金活动枢纽,充分发挥着宏观调控资金的经济杠杆作用,并处理与各方面的经济关系,因而也是国民经济管理的综合部门。

二、金融会计的对象

金融会计的对象是指金融会计反映和控制的内容,概括而言,金融会计的对象是银行等金融企业的资金活动过程及其结果。

会计的对象是受经济活动的特点制约的,金融企业不像工业企业那样,有原材料的采购业务、产品的生产活动和销售业务,因此研究金融企业会计的对象必须先说明金融企业经济活动的特点。

(一)金融企业经济活动

作为金融企业主体的商业银行,其经济活动主要有:货币资金的存取借还业务(含放款和贴现业务)、结算和联行往来及同业往来业务、外汇买卖业务等。银行要开展经济活动,必须先聚集一定数额的资金(包括资本金和借入资金),其中通过吸收社会各界闲散资金形成的各类存款是商业银行的主要资金来源,这些资金的所有权属于存款单位,它们随时可以支取,对商业银行而言,这是一种负债,其本质与借款无异。当存款单位资金紧缺时,又可根据国家有关规定(主要是《贷款通则》)向银行借款。借款这种信用活动必须遵守有偿原则,故借款单位除在借款到期时向银行归还本金外还要支付一定的利息。同理,银行向各单位“借”入的资金即吸收的存款也要向存款单位支付利息。这就是商业银行的存取借还活动,它是银行业务中最日常最大量的业务之一。由于银行是资金活动的中介和枢纽,所以各单位之间的交易行为除按规定直接用现金支付外,数额较大者均应通过银行划转,于是产生了结算业务。这种业务实际上是银行作为中介机构沟通购销双方使其经济活动顺利开展、清偿债权债务的活动。因为无论债权单位还是债务单位都各有其自己的开户银行,因此结算活动又引起了银行之间的资金代收代付,属于同一银行系统的两个银行的资金代收代付关系即为联行往来,不属于同一银行系统的两个行处的资金往来

则称为同业往来。可见,结算和联行往来或同业往来业务也是商业银行日常的主要经济活动。除以上两类经济活动外,随着金融体制的改革和市场经济的发展,商业银行的外汇买卖活动(主要由中国银行经办)也日益增加,各银行间的资金拆借业务也时有发生。

对金融性公司而言,其主要经济活动有:信托业务、租赁业务、证券业务和投资业务等。信托业务主要是信托公司以其信用接受客户委托,办理信托存贷款和委托存贷款、代理企业发行证券、催收欠款、代理保管财产、以及信托咨询如资信调查、商情调查等业务。租赁业务是租赁公司开展的一种信用活动,它是将物资出租给承租人使用,并按规定收取一定酬金(租金)的特殊经济行为。证券业务主要是证券公司从事的自营证券买卖、或代理其他企业和单位发行、兑付、买卖和保管证券等业务。投资业务是金融企业(主要是投资公司)根据国家有关财政、金融政策,以现金、实物或无形资产对其他单位进行投资,或以购买股票和债券等有偿证券的方式对其他单位进行投资的活动。

上述经济活动所引起的货币资金运动,都可能导致会计的具体对象——资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润发生增减变化。具体说明如下。

(二)金融会计的具体对象

1. 资产。资产是企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源。金融企业的资产包括固定资产、现金(含银行存款)、贷款、证券及投资、无形资产、递延资产和其他资产等。

固定资产、无形资产、递延资产等概念和范围与工商企业基本相同,兹不赘述。

现金资产是指银行等金融企业的库存现金、库存金银等贵金属、存入中央银行的法定准备金和备付金、存放在本行或其他银行的本企业用于公杂费支出的存款、存放在联行或同业的款项等资产。

贷款业务也称放款,它是金融企业根据有关规定按一定利率向其他企业、单位供应资金的一种信用活动。贷款是金融企业尤其是商业银行的主要资产,也是金融企业取得收入和产生利润的主要来源。

证券及投资也是金融企业的资产。证券包括自营库存证券、代发行证券、代售证券和存出证券等,这些证券成为金融企业尤其是证券公司的重要资产。投资是企业以有价证券或其他资产向其他企业单位所投入的资金,它一般有两种形式:一是直接以本企业的现金、实物和无形资产等对其他企业单位投资;二是通过购买股票、债券等有价证券间接地对其他企业投入资金。从时间上区分,金融企业的投资业务也分为短期投资和长期投资。

金融企业的上述资产从其对自身取得利润的作用不同,可分为高盈利资产和低盈利资产两大类。高盈利资产是指能为金融企业创造较多利润的资产,包括贷款资产、对外投资的资产等;低盈利资产是指对金融企业而言盈利能力较低的资产,包括现金、银行存款、固定资产、递延资产等。高盈利资产虽然能为企业创造较多的利润,但是它们一旦贷出或投出,金融企业在一定时期内就不能再利用它,因此这部分资产的流动性很差。同时,金融企业放贷或对外投资,具有一定的风险性,倘若借款企业单位因决策失误、经济不景气,甚至破产倒闭,就有收不回贷款本金和利息的危险。可见高盈利资产的特点是:盈利能力强、流动性差、风险性高。反之,低盈利资产虽然为企业创利少,但它们终究在本企业的控制之下,可以随时运用它们即流动性强,同时也不致出现不能收回而发生重大损失的问题,所以低盈利资产的特点恰恰与高盈利资产相反:盈利能力弱、流动性强、风险性小。但是作为金融企业决不能因噎废食,因为贷款的风险性高就不贷款或少贷款,如果这样,等于堵塞了金融企业创造利润的可能性。道理很简单,银行贷款利率与存款利率的差是形成银行利润的主要源泉,再加上对外投资取

得的收益,就共同组成银行等金融企业利润的基础。因此必须正确处理高盈利资产与低盈利资产的关系,要在坚持资产的安全性和流动性基础上,合理科学进行决策,尽可能提高资产的盈利性,以获取更多的利润,做到安全性、流动性和盈利性三统一,这里,安全性是前提,流动性是手段,盈利性是最终目标。

2. 负债。它是企业将来必须用现金或其他资产偿付的债务。金融企业的负债主要有:吸收的存款、向国内外机构借款、发行债券等。

存款是金融企业向各单位和居民个人吸收的款项,是银行金融机构重要的资金来源,也是金融企业的主要负债。按存款的性质和对象分类,存款可分为财政性存款、企业单位存款和储蓄存款三大类。

借款也是金融企业的负债之一,一般有向中央银行借款、向其他金融机构横向和纵向的同业拆借资金(拆入款),也有向国外金融组织或机构借款等。

发行债券是金融业筹资的重要手段之一。金融业发行的债券称为金融债券,它是金融企业作为债务人为筹集中长期资金而向投资人发行的一种借款凭证。债券按发行对象不同可分为内债和外债两类。

其他负债是指金融企业的各项应付款项、或有负债等,包括应付税金、应付利息、应付利润(或股利),联行存放的款项等。

3. 所有者权益。所有者权益是指资产所有者对本企业净资产的占有权。金融企业的所有者权益与工商等其他企业一样,也包括资本金、资本公积、盈余公积(含公益金)和未分配利润,此外还包括各项准备金,即呆帐准备金、坏帐准备金和投资风险准备金。呆帐准备金是为了应付放款风险而按规定提取的准备补偿呆帐损失(贷款本金)的资金;坏帐准备金是为了应付业务经营中某些无法收回的应收帐款(主要是应收利息)而提取的准备核销坏帐损失的