

金融企业会计丛书

王允平 关新红 主编

金融

公司会计



立信会计出版社

金融公司会计

FINANCE COMPANY ACCOUNTING

王允平 关新红 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融公司会计/王允平,关新红主编. —上海:立信会计出版社,2004.1

(金融企业会计丛书)

ISBN 7-5429-1088-4

I. 金… II. ①王… ②关… III. 财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 122815 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
E-mail	lxzbs@sh163.net(总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	11.5
插 页	2
字 数	298 千字
版 次	2004 年 1 月第 1 版
印 次	2004 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1088-4/F·0996
定 价	20.40 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

随着我国金融体制改革的不断深化和不断完善,金融会计也得到进一步发展。在我国,金融企业作为一个大的行业,包括商业银行、证券公司、信托投资公司、租赁公司、基金管理公司、期货公司、财务公司等,它们是我国市场经济运行机制的中枢,对我国经济发展起着巨大的作用。除商业银行外,其他的金融企业我们称其为非银行金融机构或金融公司,是我国金融体系的重要组成部分。我们根据新的《金融企业会计制度》和各金融公司会计核算的实际情况,编写成为《金融公司会计》一书,以供财经院校专业教学及有关在职人员学习使用。

本书主要介绍证券公司、信托投资公司、租赁公司、期货公司、基金管理公司、财务公司的会计基本核算方法和各项主要业务会计处理方法,并结合实际业务处理程序加以具体化,增强可操作性,力求深入浅出,通俗易懂。

本书由王允平、关新红主编和总纂。第一章由关新红编写;第二章由王允平编写;第三章由陈琼编写;第四章由张耀中编写;第五章由许美蓉编写;第六章、第十二章第二节由邓志敏编写;第七章由肖磊编写;第八章、第十二章第一、第三节由胡宇霆编写;第九章由孙华编写;第十章、第十一章由余梅编写;第十三、第十四章由宋利格编写。

由于编者水平有限,错谬之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

王允平 关新红

2004年1月于北京

中央财经大学会计学院

金融企业会计丛书

随着金融体制改革的深化,财务会计改革也在逐步走向深入,向着国际化的方向迈进。为此,财政部出台了《金融企业会计制度》。它与《企业会计制度》和《小企业会计制度》并存,共同构成国家统一的会计核算制度。金融企业会计丛书,就是根据财政部最新出台的《金融企业会计制度》所撰写。不仅可以满足财经院校专业教学的需要,也可满足金融企业的在职人员学习和使用。本社出版的金融企业会计丛书书目如下:

- | | |
|----------------------|-------------|
| 1. 商业银行会计(王允平、李晓梅主编) | 定价: 24.20 元 |
| 2. 商业银行会计习题与解答(王允平编) | 定价: 6.20 元 |
| 3. 保险公司会计(陶存文编著) | 定价: 18.40 元 |
| 4. 保险公司会计习题与解答(陶存文编) | 定价: 10.40 元 |
| 5. 金融公司会计(王允平、关新红主编) | 定价: 20.40 元 |
| 6. 金融公司会计习题与解答(即待出版) | 暂未定价 |

目 录

第一章 总论	1
第一节 金融公司概况	1
一、金融公司会计的概念(1) 二、金融公司会计的对象(2)	
第二节 金融公司会计的核算原则	3
一、真实性原则(4) 二、相关性原则(4) 三、实质重于形式的原则(4) 四、一贯性原则(4) 五、可比性原则(4) 六、及时性原则(4) 七、明晰性原则(5) 八、权责发生制原则(5) 九、配比性原则(5) 十、历史成本原则(5) 十一、谨慎性原则(5) 十二、划分收益性支出和资本性支出的原则(6) 十三、重要性原则(6)	
第三节 金融公司会计核算方法	6
一、会计科目的设置(6) 二、记账方法(7) 三、会计凭证(7) 四、账务组织(7) 五、财产清查(7) 六、会计报表的编制(7)	
第二章 证券公司业务的核算	9
第一节 证券业务概述	9
一、证券的概念与分类(9) 二、证券业务的分类(9) 三、证券市场与证券交易(10)	
第二节 证券经纪业务的核算	12
一、代理买卖证券业务的核算(12) 二、代理兑付证券业务的核算(14)	
第三节 证券自营业务的核算	15
一、自营买入证券的核算(16) 二、自营卖出证券的核算(18) 三、自营证券卖出成本的核算(18)	

金融公司会计

第四节 证券承销业务的核算	20
一、全额包销方式承销证券业务的核算(20)	
二、余额包销方式承销证券业务的核算(21)	
三、代销方式承销证券业务的核算(22)	
四、其他证券业务的核算(22)	
第三章 信托投资公司业务的核算	26
第一节 信托及信托业务的种类	26
一、信托的概念(26)	
二、信托业务的种类(27)	
第二节 信托投资公司主要业务	29
一、信托公司主要业务(29)	
二、信托会计业务的核算特点(31)	
第三节 信托存款与委托存款业务的核算	31
一、信托存款的核算(31)	
二、委托存款的核算(33)	
第四节 信托贷款与委托贷款业务的核算	34
一、信托贷款的核算(34)	
二、委托贷款的核算(36)	
第五节 信托投资与委托投资业务的核算	38
一、信托投资的核算(38)	
二、委托投资的核算(39)	
第六节 其他信托业务的核算	40
一、财产信托(41)	
二、投资基金信托(41)	
三、公益信托(42)	
四、拆出信托资金(42)	
五、代理、咨询、担保等业务(42)	
第七节 信托损益的核算	44
一、信托收入的核算(44)	
二、信托费用的核算(44)	
三、信托业务赔偿的处理(44)	
四、信托损益的结转(45)	
第四章 租赁公司业务的核算	46
第一节 租赁业务概述	46
一、租赁的产生与发展(46)	
二、融资租赁合同(48)	
三、租金(49)	
四、租赁期满后的设备处理(50)	
五、租赁的形式(51)	
第二节 租赁会计的规定及分类	53
一、租赁会计的演变和发展(53)	
二、租赁会计的相关规定(56)	
三、	

租赁会计的分类方法(58)	
第三节 经营租赁业务的核算	59
一、出租人的会计处理(59) 二、承租人的会计处理(63)	
第四节 融资租赁业务的核算	65
一、出租人的会计处理(65) 二、我国承租人的会计处理实务(71)	
第五节 其他租赁业务的核算	77
一、其他租赁形式(77) 二、售后租回交易(80)	
 第五章 期货公司业务的核算	84
第一节 期货公司业务概述	84
一、期货经纪公司经营内容(84) 二、期货经纪公司会计的特征(86)	
三、期货经纪公司会计核算的内容(88)	
第二节 商品期货的核算	89
一、期货经纪公司商品期货业务的会计账户设置(90) 二、期货经纪公司的账务处理(90)	
第三节 金融期货和其他期货的核算	112
一、金融期货概述(112) 二、金融期权概述(113)	
 第六章 基金管理公司业务的核算	117
第一节 证券投资基金概述	117
一、证券投资基金的分类(117) 二、证券投资基金的当事人(120)	
第二节 证券投资基金发行及增减变动的核算	124
一、证券投资基金发行的核算(124) 二、开放式基金申购和赎回的核算(126)	
第三节 证券投资基金投资业务的核算	131
一、股票投资的核算(132) 二、债券投资的核算(136)	
第四节 证券投资基金收入和费用的核算	142
一、基金收入的核算(142) 二、基金费用和税收的核算(145) 三、基金的收益与分配的核算(149)	

金融公司会计

第七章 财务公司业务的核算	151
第一节 财务公司业务概述	151
一、财务公司的定义(151) 二、我国财务公司的发展现状(152) 三、 财务公司的主要业务(153)	
第二节 财务公司存款业务的核算	154
一、财务公司存款概况(154) 二、存款的种类(156) 三、存款业务 的管理(157) 四、存款业务的核算(158) 五、存款利息的核算(159)	
第三节 财务公司贷款业务的核算	163
一、贷款的种类(164) 二、贷款的原则(165) 三、贷款的申请(167) 四、贷款的审查和批准(168) 五、贷款业务的核算(169) 六、贷款 损失准备(174)	
第四节 财务公司支付结算业务的核算	177
一、支付结算概述(177) 二、转账结算的作用(178) 三、结算业务 的特点(179) 四、结算业务的核算(179)	
第五节 财务公司其他业务的核算	183
一、存放中央银行款项(183) 二、贴现(186) 三、同业拆借(188) 四、消费者贷款(189)	
第八章 金融公司对外投资的核算	192
第一节 金融公司对外投资概述	192
一、对外投资的定义(192) 二、对外投资的分类(193) 三、对外投 资的意义(194)	
第二节 短期投资的核算	194
一、短期投资的取得(195) 二、短期投资的损益(197) 三、短期投 资的期末计价(198)	
第三节 长期股权投资的核算	199
一、长期股权投资的取得(199) 二、长期股权投资的损益(201) 三、 长期股权投资的期末计价(206)	
第四节 长期债权投资的核算	207

一、长期债权投资的取得(207)	二、长期债权投资的损益(209)	三、 长期债权投资的期末计价(209)
第九章 固定资产、无形资产和其他资产的核算	210	
第一节 固定资产的核算	210	
一、固定资产的确认(210)	二、固定资产的分类(210)	三、固定资 产增加的核算(212)
四、固定资产折旧的核算(218)	五、固定资 产价值的调整(221)	六、固定资 产后续支出的核算(222)
七、固定资 产减少的核算(224)		
第二节 无形资产的核算	226	
一、无形资产的确认(226)	二、无形资产增加的核算(228)	三、无 形资产摊销的核算(231)
四、无形资产转让的核算(232)		
第三节 其他资产的核算	233	
一、长期待摊费用的核算(233)	二、存出资本保证金(234)	三、抵 债资产(235)
四、应收席位费(236)		
第四节 资产减值的核算	237	
一、固定资产减值的核算(237)	二、在建工程减值的核算(239)	三、 无形资产减值的核算(239)
第十章 所有者权益的核算	242	
第一节 所有者权益概述	242	
一、所有者权益的概念与性质(242)	二、所有者权益的内容(244)	
第二节 投入资本的核算	245	
一、投入资本的含义及构成(245)	二、非股份制金融企业投入资本金 的核算(246)	三、股份制金融企业投入资本金的核算(247)
四、金 融企业实收资本(或股本)的增减变动(248)		
第三节 资本公积的核算	250	
一、资本(或股本)溢价(251)	二、接受非现金资产捐赠准备(252)	
三、接受现金捐赠(252)	四、股权投资准备(253)	五、外币资本折

金融公司会计

算差额(253) 六、关联交易差价(254) 七、其他资本公积(254)

第四节 盈余公积的核算..... 254

一、留存收益的概念及构成(254) 二、盈余公积的分类(255) 三、
盈余公积的用途(255) 四、盈余公积的核算(256) 五、未分配利润
的核算(258)

第十一章 收入、成本和利润的核算 259

第一节 收入的核算..... 259

一、收入的概念及其分类(259) 二、金融企业营业收入(260) 三、
金融企业营业收入的确认(261) 四、金融企业营业收入的核算(263)

第二节 成本和费用的核算..... 265

一、成本和费用的含义(265) 二、金融企业的营业成本和营业费用
(266) 三、金融企业经营费用的确认(267) 四、成本、费用的核算
(267)

第三节 利润及利润分配的核算..... 269

一、利润的含义及构成(269) 二、金融企业司所得税费用的核算
(271) 三、金融企业利润分配程序(277) 四、具体账务处理(278)

第十二章 财务会计报告及分析..... 281

第一节 财务会计报告概述..... 281

一、财务会计报告的内容(281) 二、财务会计报告的分类(282) 三、
财务会计报告的意义(284)

第二节 会计报表编制方法及举例..... 285

一、资产负债表(285) 二、经营业绩表(306) 三、基金收益分配表
(310) 四、基金净值变动表(312)

第三节 财务会计报告分析..... 315

一、财务会计报告分析的作用(315) 二、财务会计报告分析的内容
(315) 三、财务会计报告分析的方法(316)

第十三章 会计调整	319
第一节 会计政策变更	319
一、会计政策概述(319) 二、会计政策变更(321) 三、会计政策变更的披露(322) 四、会计政策变更的处理规则(322) 五、会计政策变更的会计处理方法(323)	
第二节 会计估计变更	327
一、会计估计变更概述(327) 二、会计估计变更的披露(328) 三、会计估计变更的处理规则(328) 四、会计估计变更的会计处理方法(329)	
第三节 会计差错更正	330
一、会计差错概述(330) 二、会计差错的披露(330) 三、会计差错的会计处理方法(330) 四、滥用会计政策、会计估计及其变更(334)	
第四节 资产负债表日后事项	334
一、资产负债表日后事项的定义(334) 二、调整事项的处理原则和方法(336)	
 第十四章 或有事项	 344
第一节 或有事项概述	344
一、或有事项的概念与特征(344) 二、或有负债和或有资产(345)	
第二节 或有事项的确认、计量	346
一、或有事项的确认(346) 二、或有事项的计量(347)	
第三节 或有事项的核算披露	349
一、对或有事项确认的负债的披露(预计负债)(349) 二、或有负债的披露(351) 三、或有资产的披露(352)	

第一章 总 论

第一节 金融公司概述

一、金融性公司会计的概念

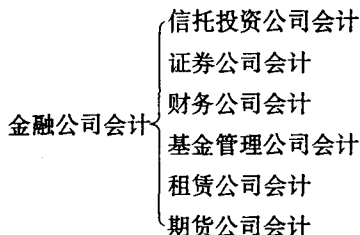
金融公司会计是会计学的一个分支,是一种特殊行业的专业会计。它是运用会计学的基本原理和基本方法,以货币为主要计量单位,针对金融公司业务的特点,对金融公司经营活动进行连续、系统、综合、完整地核算和监督,为相关机构和人员提供会计信息的专业会计。

金融公司会计的发展与我国金融体制的发展、变迁密不可分。

我国金融体制总的来讲经历了两个发展阶段。在改革开放之前,在高度集中的计划经济体制模式下,全国只有一家大一统的金融机构,即中国人民银行。中国人民银行在社会经济生活中扮演着中央银行和商业银行的双重角色,担负起全部金融业务的经办职责,其他非银行金融机构的发展几乎处于停滞的状态。改革开放以后,我国的金融机构发展取得了长足的进步。先后成立了四家国有商业银行和众多的股份制商业银行,信托投资公司、租赁公司、财务公司、证券公司等非银行金融机构也相继成立,金融业的发展呈现出欣欣向荣的景象。

金融公司会计主要是由非银行金融机构会计组成。如图表 1-1 所示:

(图表 1-1)



金融公司会计

现分别简介如下:

信托投资公司是以代人理财为主要经营内容,以受托人的身份经营现代信托业务的金融公司。信托公司主要经营信托业务、委托业务、代理业务、咨询业务、外汇业务以及兼营租赁等其他业务。

证券公司是专门经营有价证券的发行、转让以及代理业务的金融机构。

财务公司是经营部分银行业务的非银行金融机构。我国的财务公司大部分由企业集团组建,在集团内部成立的独立经营的集团所有制机构。财务公司经营的业务主要有企业集团内部成员的存款、贷款、结算、租赁以及代理发行有价证券等。

租赁公司是以有偿提供机器、设备、办公用品等物品的形式向企业融通资金的非银行金融机构。我国的金融租赁公司起步于 20 世纪 80 年代,最初大多由银行、其他金融机构以及一些行业主管部门出资设立。现在租赁公司都已发展成为独立经营的金融公司。

基金管理公司是集中众多投资者的证券投资基金,由专业的基金管理人 对股票、债券等证券进行分散投资,以谋求投资风险尽可能降低和投资收益的最大化。证券投资基金是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方法,即通过发行基金单位,集中投资者的资金,由基金托管人托管,由基金管理人管理和运用资金,从事股票、债券等金融工具投资。

期货经纪公司是指那些接受期货投资者的委托,按照客户下达的指令,以自己的名义为期货投资者的利益进行期货交易并收取佣金的非银行金融机构。

二、金融公司会计的对象

会计对象是指会计所要核算、反映和监督的内容。会计对象一般来说是指那些在社会扩大再生产过程中能用货币表现的经济活动,用价值来表现即为资金运动。为了便于确认、计量、记录和报告会计信息,必须按照经济业务的特点将其分为不同的内容,即对会计对象的具

体内容进行分类,这就形成了我们日常所说的会计要素。通过会计要素,可以更加清晰、明了地反映会计主体的经营活动情况。《金融企业会计制度》将金融公司的会计要素分为六种:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债和所有者权益称为资产负债表要素,收入、费用和利润称为利润表要素。

金融公司的资产是指过去的交易、事项形成并由公司拥有或者控制的资源,该资源预期会给公司带来经济利益。金融公司的资产按照流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

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公司。金融公司的负债按照流动性可以分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债。

所有者权益是指所有者在公司资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。金融公司的所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

收入是指公司在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

费用是指公司为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出;成本是指公司为提供劳务和产品而发生的各种耗费。

利润是指公司在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

第二节 金融公司会计的核算原则

会计原则又称为会计核算的一般原则,是指公司在处理会计事项、进行会计核算时所必须遵循的理论与方法,它是确定会计事项记录是否正确、会计核算质量是否合格的基本依据。根据《金融企业会计制度》的规定,金融公司在进行会计核算时应遵循以下原则:

金融公司会计

一、真实性原则

真实性原则也称为客观性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。它是对会计核算和会计信息的基本质量要求。

二、相关性原则

相关性原则又称为需要性原则或有用性原则,主要是指会计信息与公司决策相关联的程度。该原则要求会计核算所提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要,应当满足信息使用者进行经济管理的需要。

三、实质重于形式的原则

实质重于形式的原则是指金融公司应当按照交易或事项的实质和经济事实进行会计核算,不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。当经济事实与法律形式不一致时,应按照事实进行核算和反映。

四、一贯性原则

一贯性原则也称为一致性原则,是指对会计处理程序和方法所作出的特定的会计选择,要求同一会计主体在前后会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和程序,不得随意变动。如有必要变更会计方法,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数等在会计报表附注中说明。

五、可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,符合国家统一规定,做到核算口径一致,会计信息相互可比。可比的含义主要是:横向看,本公司与其他同性质的公司信息可比;纵向看,本公司现时资料与历史资料可比。

六、及时性原则

及时性原则是指会计核算要求符合时效性,及时记录、报告所有已

经发生的经济业务。所谓及时记录,就是指对公司发生的经济业务及时地进行会计处理,本期的经济业务应当在本期进行记录,不能延至下一个会计期间或提前到上一个会计期间;所谓及时报告,是指会计报表要在会计期间结束后规定的时间内呈报给有关的单位和个人。

七、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表必须清晰明了,便于理解和利用,有关数据的记录和文字处理应当一目了然,不能含糊不清。要求金融公司的会计凭证、账簿、报表中的文字、数据必须清晰、准确,便于理解和掌握。

八、权责发生制原则

权责发生制又称为应收应付制,是指在会计核算中以权益和责任是否发生为标准,来确定本期的收益、费用的一种会计处理方法。按照该原则,凡是当期已经发生的收入或已经发生、公司应当负担的费用,无论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用进行核算;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应列为当期的收入和费用进行核算。

九、配比性原则

配比性原则是指要求企业将取得的收入和相关的成本费用相互配比,以便更加准确地确定本期的净收益。按照该原则的规定,金融公司在进行会计核算时,应将在同一会计期间取得的各项收入与相关的成本、费用进行配比,同时在该会计期间内进行确认和计量。

十、历史成本原则

历史成本原则也称为实际成本原则,是指企业取得的各项财产物资应当按照其取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。对形成的各种债务和权益,应当以实际发生金额计价,不考虑后期市场变动的影响。

十一、谨慎性原则

谨慎性原则也称为稳健性原则,是指在会计核算中对一些不确定