

# 金融会计实务

沈亚鸣

主编

21世纪高职高专财务会计系列教材

JIN RONG KUAI JI SHI WU

编写人员根据高等职业教育培养目标,按照教育部《高职高专教育基础课基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,对各专业人才培养目标和人才培养模式进行了认真调研和讨论,对各专业培养目标进行了定位,对专业力提出了具体要求,从而确定各主干课程和应编写的教材,以及各门教材的模式和编写要求,保证教材具有“内容创新、特色鲜明、实用性强、系统配套”特点。

高等职业教育的根本任务是培养高等技术应用性专门人才,教育教学过程应以技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构。为此,在编好各专业基础教材的基础上,分别根据各门课程特点,相应配套编写了《学习指导与训练》、《课模拟实训》、《案例》等辅助教材,保证学生技术应用能力的提高。基本教材理论度,知识面较宽,内容新,辅助教材训练方式、方法适当,是高等职业教育教学用的教材之一,适用于各种类型的高等职业院校使用。



高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计系列教材

---

# 金融会计实务

沈亚鸣 主编

高等教育出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/沈亚鸣主编. —北京:高等教育出版社, 2002. 8

ISBN 7-04-011664-2

I. 金... II. 沈... III. 财务会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 058637 号

责任编辑 陈以昕      封面设计 吴 昊      责任印制 蔡敏燕

书 名 财务会计实务  
主 编 沈亚鸣

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100011  
总 机 010-82028899  
传 真 021-56965341

购书热线 010-64054588  
021-56964871  
免费咨询 800-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
<http://www.hepsh.com>

排 版 南京理工排版校对公司  
印 刷 商务印书馆上海印刷股份有限公司

开 本 787×960 1/16  
印 张 20.5  
字 数 400 000

版 次 2002 年 8 月第 1 版  
印 次 2004 年 7 月第 2 次  
定 价 27.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

## 21 世纪高职高专财务会计系列教材 编写委员会

**主 任:**杭中茂

**编委成员** (以姓氏笔划为序): 方光罗 李明泉 沈耀泉  
张百章 金跃武 俞吉兴 胡有为 胡燕燕  
钱建文

**责任编委:**胡有为 金跃武

# 编写说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年来,我国高等职业教育迅速发展,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定了以“应用”为主旨的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。根据这一要求,中国商业高等职业教育研究会组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“商业高等职业教育教材建设委员会”,规划在三年时间内,编写若干个专业系列教材。为了保证教材编写质量,教材建设委员会在全国有关高职院校遴选了一批专业造诣较高、编写教材经验丰富、责任心强的骨干教师组成编写队伍。编写人员根据高等职业教育的培养目标,按照教育部《高职高专教育基础课教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,对各专业人才培养模式进行了认真调研和讨论,对各专业培养目标进行了定位,对专业能力提出了具体要求,从而确定了各专业主干课程和应编写的教材,以及各门教材的编写模式和编写要求,保证教材具有内容创新、特色鲜明、实用性强、系统配套等特点。

高等职业教育的根本任务是培养高等技术应用型专门人才,教学应以培养技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构。为此,我们在编好各专业基本教材的基础上,分别根据各门课程特点,相应编写了与之配套的“学习指导与训练”、“课程模拟实训”、“案例”等辅助教材,以配合理论教学,加强技能训练,保证学生技术应用能力的提高。基本教材理论适度,知识面较宽,内容新;辅助教材训练方式、方法适当,它们均是高等职业教育教学的理想教材之一,适用于各种类型的高职高专院校。

中国商业高等职业教育研究会

# 前 言

财务会计既是我国会计体系的重要组成部分,又是金融机构内部管理的一个重要方面。随着中国加入 WTO 和金融体制改革的不断深入,尤其是新的《会计法》和《金融企业会计制度》的颁布实施,使得财务会计在其会计理论、会计实践和核算方法上均有了新的要求和变化。《金融会计实务》一书正是在此背景下,由浙江金融职业学院会同中国商业职业教育研究会,组织全国多所院校中具有丰富金融会计教学经验的教师编写的。本书具有以下特点:

(1) 内容新颖。这主要体现在两个方面:一是结构新颖。根据新颁布的《金融企业会计制度》,我国的金融企业包括商业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司和租赁公司等。本书在结构上采取以银行为主线,兼顾其他金融性公司的方法,全面阐述了银行、保险、证券和信托投资等金融企业的会计核算。二是内容新颖。在阐述金融企业各项业务核算时,力求与最新的操作要求和制度规定保持一致,并特别注重将新业务的核算和操作纳入本书,具有一定的前瞻性。

(2) 系统性强。本书共分 4 篇,系统介绍了金融会计的基本核算方法、银行业务的核算、金融性公司业务的核算以及金融会计内部管理等内容。对于和工商企业类同的业务如资本金的核算、无形资产的核算等内容则不再作详述,以避免重复。这样,本书既具备系统性强、体系完整的特点,又有很强的针对性,突显了金融会计业务的处理。

(3) 注重实务。本书的宗旨是全面系统地诠释金融会计实务,在准确表达金融会计的基本概念、基本理论和基础知识的同时,着重介绍金融企业各项业务的核算,并对一些难点问题结合例题加以解释和说明,深入浅出,直观易懂,具有很强的实用性。

(4) 适应面广。本书按照高校教材的要求编写,同时还配有《金融会计实务学习指导与训练》。《金融会计实务学习指导与训练》概括总结了本书的要点,指明了本书学习的重点和难点问题,能给学习者学习和理解本书内容提供有效的帮助;同时,还根据本书的学习进度按章节安排了大量的练习题和实务训练题,使学习者能进一步得到有效训练。本书适合作为高职高专金融专业和财务会计专业的教材,也可以用作金融系统从业人员的业务培训用书,还可作为高教自学考试辅导用书和金融系统从业人员自学教材。

本书由沈亚鸣主编,董瑞丽任副主编。具体分工如下:第一、二、五、七、八、-

和十七章由沈亚鸣编写;第六、九和十一章由董瑞丽编写;第三、十五章由施宝林编写;第四、十六章由钊志斌编写;第十二、十三和十四章由张志宏编写。全书由沈亚鸣总纂定稿,并由邹水平审定。本书在编写过程中得到了部分金融界人士的帮助,在此一并致谢。

由于编者水平所限,疏漏和不当之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 4 月

# 目 录

## 第一篇 财务会计基础

### 3 第一章 总论

#### 3 第一节 财务会计的对象和特点

#### 6 第二节 财务会计的作用和任务

#### 8 第三节 财务会计组织

### 11 第二章 基本核算方法

#### 11 第一节 概述

#### 12 第二节 会计科目

#### 15 第三节 记账方法

#### 18 第四节 会计凭证

#### 24 第五节 账务组织

#### 33 第六节 会计报表

## 第二篇 银行业务核算

### 39 第三章 中央银行业务的核算

#### 39 第一节 概述

#### 40 第二节 货币发行业务的核算

#### 47 第三节 经理国库业务的核算

#### 57 第四节 金银业务的核算

### 63 第四章 存款业务的核算

#### 63 第一节 概述

#### 65 第二节 单位存款业务的核算

#### 74 第三节 储蓄存款业务的核算

### 89 第五章 贷款与贴现业务的核算

#### 89 第一节 概述

|     |                      |
|-----|----------------------|
| 92  | 第二节 贷款业务的核算          |
| 97  | 第三节 票据贴现业务的核算        |
| 100 | 第四节 贷款损失准备的核算        |
| 103 | <b>第六章 支付结算业务的核算</b> |
| 103 | 第一节 概述               |
| 108 | 第二节 支票的核算            |
| 112 | 第三节 银行本票的核算          |
| 115 | 第四节 银行汇票的核算          |
| 120 | 第五节 商业汇票的核算          |
| 126 | 第六节 汇兑的核算            |
| 131 | 第七节 委托收款的核算          |
| 134 | 第八节 托收承付的核算          |
| 139 | 第九节 信用卡的核算           |
| 143 | <b>第七章 现金出纳业务的核算</b> |
| 143 | 第一节 概述               |
| 145 | 第二节 现金收付业务的核算        |
| 149 | 第三节 库房管理和现金运送业务的核算   |
| 151 | <b>第八章 外汇业务的核算</b>   |
| 151 | 第一节 概述               |
| 153 | 第二节 外汇买卖与外汇资金清算      |
| 157 | 第三节 外汇存贷款业务的核算       |
| 164 | 第四节 国际贸易结算业务的核算      |
| 174 | 第五节 国际非贸易结算业务的核算     |
| 178 | <b>第九章 联行往来的核算</b>   |
| 178 | 第一节 概述               |
| 180 | 第二节 全国联行往来的核算        |
| 186 | 第三节 电子联行往来的核算        |
| 190 | 第四节 联行汇差资金的清算        |
| 194 | <b>第十章 金融机构往来的核算</b> |
| 194 | 第一节 概述               |

|     |     |                |
|-----|-----|----------------|
| 195 | 第二节 | 商业银行与中央银行往来的核算 |
| 204 | 第三节 | 商业银行往来的核算      |

### 第三篇 金融性公司业务核算

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 215 | 第十一章 | 保险业务的核算    |
| 215 | 第一节  | 概述         |
| 217 | 第二节  | 财产保险业务的核算  |
| 221 | 第三节  | 人寿保险业务的核算  |
| 225 | 第四节  | 再保险业务的核算   |
| 231 | 第十二章 | 信托投资业务的核算  |
| 231 | 第一节  | 概述         |
| 233 | 第二节  | 信托业务的核算    |
| 236 | 第三节  | 投资业务的核算    |
| 242 | 第十三章 | 证券业务的核算    |
| 242 | 第一节  | 概述         |
| 244 | 第二节  | 自营证券业务的核算  |
| 245 | 第三节  | 代理证券业务的核算  |
| 250 | 第四节  | 其他证券业务的核算  |
| 253 | 第十四章 | 租赁业务的核算    |
| 253 | 第一节  | 概述         |
| 255 | 第二节  | 融资性租赁业务的核算 |
| 259 | 第三节  | 经营性租赁业务的核算 |

### 第四篇 金融会计内部管理

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 265 | 第十五章 | 财产及损益的核算   |
| 265 | 第一节  | 财产的核算      |
| 273 | 第二节  | 损益的核算      |
| 284 | 第十六章 | 年度决算       |
| 284 | 第一节  | 概述         |
| 285 | 第二节  | 年度决算前的准备工作 |

|     |             |                  |
|-----|-------------|------------------|
| 287 | 第三节         | 年度决算日的工作         |
| 289 | 第四节         | 财务会计报告           |
| 305 | <b>第十七章</b> | <b>会计检查与会计分析</b> |
| 305 | 第一节         | 会计内部控制           |
| 307 | 第二节         | 会计检查             |
| 310 | 第三节         | 会计分析             |

# 第一篇

## 金融会计基础





# 第一章

## 总 论

### 第一节 金融会计的对象和特点

#### 一、金融机构与金融会计

##### (一) 金融机构

金融机构是国家经营管理金融工作的机构。我国的金融机构包括中央银行、商业银行(信用社)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司和财务公司等。随着经济的发展和经济体制改革的进行,我国已初步形成了以中央银行为核心、商业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系。

人民银行作为我国的中央银行,不办理商业性业务经营,其职责主要是制定和实施我国的货币政策,主管货币发行、基础货币管理、信用总量调控、基准利率调节和金融市场管理,对金融业实施监管。

商业银行是从事商业性经营活动,自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的金融企业。它以获取利润为目标,以效益性、安全性和流动性为经营原则,主要办理本外币存贷款、居民储蓄、支付结算和票据贴现等项业务。

保险公司是经营保险业务的金融机构,主要办理人寿、财产等项保险业务。

证券公司是从事证券买卖和承销业务的金融企业,主要办理自营证券、代理证券和委托买卖证券等项业务。

信托投资公司是经营信托投资业务的金融企业。主要办理信托存款、信托贷款、信托投资、委托存款、委托贷款等项业务。

基金管理公司、期货公司、租赁公司和财务公司,是经批准设立并在规定的经营范围内办理业务的金融企业。

##### (二) 金融会计

金融会计是伴随着金融业务的发展和管理的需要而产生和发展起来的。它是以货币为主要计量形式,运用会计学原理的基本方法,对金融行业的各项业务和财务活动进行连续、系统、全面、完整的记录、核算、检查和分析的一门专业会计,是一项重要的经济管理活动。金融会计既是一个国家会计体系的重要组成部分,又是

金融机构内部管理的重要方面。它一方面通过组织会计核算来反映金融机构的经济活动情况,为管理者预测和决策提供数据信息,为金融机构提高经营管理水平和经济效益服务;另一方面又通过会计监督促进业务经营合法、合规,确保国家资金财产的安全与完整。

金融企业通过办理存款、贷款、信托、投资、租赁、证券等业务,成为筹集、融通资金的重要部门,同时也为国民经济各部门、各单位办理资金往来,成为资金清算的中介。金融企业的这些业务活动都表现为货币资金的收付,需要通过金融会计工作得以完成和实现。即金融会计处理业务、办理核算的过程,也就是金融企业业务活动的实现过程。金融会计还承担着企业内部各项财务收支的核算工作,是企业财务管理和经济核算的重要部门。金融会计这种既反映和监督国民经济活动情况,又核算和监督本单位的财务收支情况的特性,决定着金融会计的特殊地位。因此,金融会计是金融企业整体工作的重要组成部分,是金融企业各项工作的基础,它不仅对各项业务的实现与发展和金融机构职能的全面发挥,起着重要的促进作用,而且对反映和监督国民经济活动过程,预测经济发展前景,实施宏观经济决策,促进国民经济健康发展,有着十分重要的意义。

## 二、金融会计的对象

金融会计的对象即金融会计核算和监督的内容。不同的金融企业,其经营的业务内容各不相同,会计核算和监督的具体内容也不尽相同。但金融企业经营的业务,都可以从资金的筹集和运用两个方面进行考察,资金的筹集形成金融企业的所有者权益和负债,而资金的运用则形成金融企业的资产。

为了满足经营的需要,金融企业必须拥有一定数量的资本金。金融企业的资本金是投资者投入的资金,同时金融企业逐年从利润中提留资金使得资本金不断增加。同时,金融企业为了扩大经营规模,必须通过各种渠道筹集资金,从而形成其负债。商业银行的负债主要包括企业单位的存款、居民储蓄、拆入资金、再贷款和再贴现,以及办理支付结算中形成的资金。其他金融企业的负债主要包括信托与委托存款、发行债券、借入资金、租赁保证金等。

金融企业为了实现利润目标,必须将筹集的资金加以运用,形成其资产。商业银行的资产主要包括各项贷款、票据贴现、固定资产、存放同业款项和拆出资金等。其他金融企业的资产主要包括货币资金、信托或委托贷款、对外投资、租赁资产和固定资产等。

金融企业的所有者权益、负债和资产随着业务的发生,不断地增减变化。金融企业经营资产业务必然形成各项收入:如发放各种贷款和办理票据贴现收入的利息、办理保险形成的保费收入、经营租赁业务带来的租赁收益、对外投资取得的投资收益等。同时金融企业对其负债必须支付各项费用:如支付存款利息、保险赔款

支出、依法缴纳各种税金、发生的各项营业费用等。金融企业的各项收入扣减费用又形成其利润。这样,所有者权益、负债和资产的变化也就必然引起各项收入、费用的发生和利润的形成。

由此可见,金融企业会计核算的对象,就是金融企业各项业务和财务活动所引起的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化过程及其结果。

### 三、金融会计的特点

金融业是一个特殊的行业,其社会地位和作用与其他行业相比有着明显的不同,所以,金融会计与其他行业会计相比也有其不同的特点。金融会计的特点主要表现在以下几个方面:

#### (一) 核算内容具有广泛的社会性

金融企业并不从事商品的生产和流通,而是经营货币资金和开展信用活动。它以筹集资金、融通资金和创造信用的特殊功能,为国民经济各部门服务,支持商品生产和流通。金融会计核算直接面向全社会,面向国民经济各部门、各单位。如银行会计面向各企事业单位和广大储户;证券会计面向千家万户。由于金融业的业务活动是由国民经济各部门、各单位和个人的经济活动所引起的,所以金融会计不仅核算和监督本身的业务活动和财务收支活动情况,而且核算和监督国民经济各部门、各单位和个人的资金活动情况。金融会计既反映和监督宏观经济活动情况,又反映和监督微观经济活动情况。由此可见,金融会计的核算内容具有广泛的社会性。

#### (二) 核算方法具有很大的独特性

金融企业是经营货币资金业务的特殊企业,其各项业务活动从发生到完成,都不会改变资金的货币形态,而不像工商企业那样,伴随着货币资金的运动,还有一个物资流。这就决定了金融会计的核算方法有其特殊性,它在科目设置、凭证编制、账务处理程序以及具体业务的处理方面,都明显有别于其他企业会计。

#### (三) 业务处理和会计核算具有统一性

金融会计核算过程就是金融业务的处理过程,各项金融业务活动都必须通过会计来实现,由会计来具体办理。如银行的各项存款业务、贷款业务、结算业务等都要通过会计来实现,由会计来具体办理,都离不开会计。因而,金融业务活动和会计核算是同步进行的,是统一的。

#### (四) 核算和提供信息具有及时性

金融企业尤其是银行,是国民经济资金活动的枢纽,其会计核算是否及时、准确、真实、全面,不仅直接影响各个单位的业务经营和资金周转,而且关系到经济金融信息的有效性。因此其会计核算采用了特定的形式,要求随时处理业务、随时记账,当日业务当日核算完毕,当日营业终了编制会计报表,使反映提供的信息及时、

准确、全面。

## 第二节 财务会计的作用和任务

### 一、财务会计的作用

财务会计作为一项经济管理活动,根据金融企业经营目标的要求,通过其本身所固有的职能而发挥作用。从总体上说,它在组织监督各项业务的实现、提供会计数据信息、加强内部管理、提高经济效益、预测发展前景、参与经营决策等方面都发挥着重要的作用。

#### (一) 保证组织业务和财务活动的顺利实现

金融企业的各项业务和财务活动都是通过货币资金的收付来进行的,而一切资金收付又都要通过财务会计来具体办理,即财务会计核算的过程就是金融业务实现的过程。这样,财务会计通过履行其职能,使得金融企业的各项业务活动和财务活动得以顺利实现。

#### (二) 为金融决策提供数据信息

财务会计在核算中产生的信息资料,既反映各项金融业务的经营状况,又反映国民经济各部门各单位资金活动情况,既能反映金融企业资产负债的动态和规模,又能反映整个国民经济资金流通、银根松紧程度和国家预算的执行情况。因此,财务会计能为金融企业的经营管理、为国家决策部门调整货币政策和调节控制宏观经济提供信息。

#### (三) 监督经济活动正常进行

财务会计在对各项金融业务活动和财务活动进行核算的同时,通过柜面监督、账簿报表监督、审计稽核监督等来实施会计监督,以保证业务和财务活动能规范、有序、顺利进行,真正发挥财务会计对经济活动的监督职能。

#### (四) 促进金融企业提高经营管理水平

财务会计通过核算反映各项金融业务和财务活动,通过监督保证各项金融业务和财务活动的规范有序进行,并通过检查和分析及时发现工作中的漏洞和薄弱环节,查找原因,提出整改措施,参与经营决策,从而达到改善经营管理,提高经营管理水平的目的。

### 二、财务会计的任务

财务会计的任务就是财务会计自身所要达到的目的和要求。财务会计工作是