

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

学习指导与训练

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模式进行了认真调研和讨论，对各专业人才培养模式提出了具体要求，从而确定各专业主干课程和应编写的教材，以及各门课程模式和编写要求，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，教育教学过程应以培养应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构。为此，在编好各专业基础课基础上，分别根据各门课程特点，相应配套编写了《学习指导与训练》、《课以实训》、《案例》等辅助教材，保证学生技术应用能力的提高。基本教材理论适度，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可选的教材之一，适用于各种类型的高等职业院校使用。

21 世纪高职高专财务会计系列教材

财务会计实务 学习指导与训练

沈亚鸣 主编

高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务学习指导与训练/沈亚鸣主编. —北京:
高等教育出版社, 2002. 8

ISBN 7-04-011388-2

I. 金... II. 沈... III. 财务会计—高等学校: 技术
学校—教学参考资料 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 058636 号

责任编辑 陈以昕 封面设计 吴昊 责任印制 蔡敏燕

书 名 财务会计实务学习指导与训练
主 编 沈亚鸣

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009
传 真 010-64014048
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 7
字 数 140 000

版 次 2002 年 8 月第 1 版
印 次 2002 年 8 月第 1 次
定 价 10.00 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

前 言

金融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,使得金融会计在其会计理论、会计实践和核算方法均有了新的要求和变化。为此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了《金融会计实务》一书。该书具有内容新颖、系统性强、注重实务、适应面广等特点。

为了更有效地帮助广大学习者学习和掌握金融会计实务,我们同时配套编写了《金融会计实务学习指导与训练》一书。本书按照主教材的结构顺序,分别指明了每一章的学习目的与要求、重点与难点,以及内容提要。同时还安排了题型多样、内容丰富的练习题。最后还设计了一套综合训练题,学员只要按要求配上相应的账表、凭证,即可进行模拟银行操作训练。

本书编写分工如下:第一、二、五、七、八、十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、十六章由斜志斌编写;第十二、十三和十四章由孙茂东编写。

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

1	第一章 总论
4	第二章 基本核算方法
12	第三章 中央银行业务的核算
19	第四章 存款业务的核算
27	第五章 贷款与贴现业务的核算
32	第六章 支付结算业务的核算
45	第七章 现金出纳业务的核算
48	第八章 外汇业务的核算
55	第九章 联行往来的核算
61	第十章 金融机构往来的核算
68	第十一章 保险业务的核算
73	第十二章 信托投资业务的核算
77	第十三章 证券业务的核算
81	第十四章 租赁业务的核算

84	第十五章 财产及损益的核算
92	第十六章 年度决算
97	第十七章 会计检查与会计分析
100	金融会计实务综合训练

第一章

总 论

学 习 指 导

一、学习目的与要求

通过本章学习,要求学生了解我国金融机构的组成和主要办理的业务事项,金融会计的意义、作用、任务、核算原则,金融会计机构的组成,会计人员的职责、权限及会计制度;掌握金融会计的概念、金融会计的特点,使学生对金融会计有一个概念性的认识,为学习和理解以后各章内容奠定基础。

二、重、难点问题

本章的重点是金融会计的概念、金融会计的对象、金融会计的特点。
本章的难点是如何准确理解金融会计的意义。

三、内容提要

1. 金融会计的对象和特点

(1) 金融会计。金融会计是以货币为主要计量单位,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、完整地记录、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。

(2) 金融会计的对象,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。

(3) 金融会计的特点,主要表现在以下几个方面:①核算内容具有广泛的社会性;②核算方法有很大的独特性;③业务处理和会计核算具有统一性;④核算和提供信息具有及时性。

2. 金融会计的作用和任务

(1) 金融会计的作用。从总体上看,金融会计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发挥着重要的作用。

(2) 财务会计的任务。主要有:①正确组织会计核算;②依法实施会计监督;③据实提供会计信息。

(3) 财务会计核算必须遵循《金融企业会计制度》规定的基本原则。

3. 财务会计组织

(1) 会计机构。金融行业的会计机构大体上划分为两种类型:一种是不直接办理业务的内部会计工作的管理机构;另一种是直接对外办理业务的基层行处会计核算机构。支行以下一般不设置独立的会计机构,但必须配备专职会计人员和会计主管,负责处理会计工作。

财务会计部门办理的财务收支和会计事务,应当依法接受审计机关的审计监督。

(2) 会计人员。金融业的各级会计机构,都应配备具有一定政策水平和足够数量的会计人员。会计人员包括:会计主管人员、复核人员、记账员、出纳员、稽核、检查、辅导人员和其他从事账务工作的人员。会计人员必须在其自身的权限内履行职责。

(3) 会计制度。财务会计制度是组织和开展财务会计工作所必须遵循的规范和准则,包括由财政部颁布的企业会计准则和金融企业会计制度,以及人民银行颁布的全国银行业统一会计规则等。各金融行业可以根据自身经营业务的特点,依据以上各项会计制度,制定本系统的会计、财务制度,报经人民银行总行批准后,在本系统内部使用。

习 题

一、名词解释

财务会计 财务会计对象

二、判断题

1. 财务会计处理业务办理核算的过程,就是金融企业业务活动的实现过程。()
2. 财务会计监督,可通过柜面监督、账簿报表监督、审计稽核监督等实施。()
3. 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就是金融企业会计核算的对象。()
4. 金融企业在会计核算时,应当遵循谨慎性原则,不得少计资产或收益,多计

负债或费用。()

5. 金融企业的会计核算应当划分收益性支出与资本性支出的界限,即支出金额小的为收益性支出,支出金额大的为资本性支出。()

6. 下级金融机构对上级制定的各项制度、办法如有意见,可自行修改,但必须向上级报告。()

三、选择题

1. 金融会计核算过程与业务处理过程是()。

- A. 同步进行的
- B. 相分离的
- C. 互不联系的

2. 会计人员在行使会计职权过程中,对违反政策、财经纪律和财务制度的事项,与主管领导意见不一致时,会计人员()。

- A. 坚决不执行
- B. 按领导意见执行
- C. 可以执行,但必须向上级主管部门报告,请求处理

3. 金融会计的任务主要包括()。

- A. 正确组织会计核算
- B. 依法实施会计监督
- C. 据实提供会计信息
- D. 促进提高管理水平

4. 下级金融机构对上级制定的各项制度、办法如有意见,()。

- A. 有权自行修改或废除
- B. 向上级反映意见,并修改补充
- C. 应及时向上级反映,在修改前仍按原规定执行

四、简答题

1. 如何理解金融会计的对象?

2. 金融会计有哪些特点?

3. 金融会计有什么作用?

4. 金融会计的任务有哪些?

5. 金融会计人员的职责有哪些?

第二章

基本核算方法

学 习 指 导

一、学习目的与要求

本章着重阐述了会计核算的基本理论和基本方法在银行会计中的应用,银行会计基本核算方法的内容,及其账务处理的程序。通过本章的学习,要求学生了解会计基本核算方法的内容、会计基本核算方法与各项业务处理方法的关系、会计科目的作用、借贷记账法的内容及其运用、会计凭证的种类和要素、银行的账务组织、会计报表的种类和编制要求;掌握会计科目的分类和使用、借贷记账法在银行的应用、银行会计凭证的处理、银行账务处理的程序和账务核对的方法。

二、重、难点问题

本章的重点有:银行会计科目的分类和使用;会计凭证传递的要求;银行账务组织和账务处理程序;银行账务核对的方法;银行会计报表编制的要求。

本章的难点是:如何根据经济业务编制审核凭证,运用借贷记账法准确使用会计科目,进行明细核算和综合核算,最终产生会计报表。

三、内容提要

1. 概述

(1) 会计方法。主要包括基本核算方法和各项业务具体处理方法两部分。

(2) 基本核算方法。金融会计的基本核算方法是指金融会计核算方法的基本原理以及账务处理的基本程序,是金融会计所必须遵守的基本要求和规定。金融会计的各项业务处理方法,是在基本核算方法的指导下,阐述各项金融业务的核算手续和处理程序。基本核算方法是各项业务处理方法的基础,是各项业务处理手续所必须遵守的共同规定和要求;而各项业务处理方法则是基本核算方法在各项业务处理中的运用,是对基本核算方法的具体说明。

2. 会计科目

(1) 银行会计科目。是对银行会计对象的具体内容所作的科学分类,即对银行的资产、负债、所有者权益以及银行的财务收支所进行的分类。

(2) 会计科目分类。会计科目按资金性质分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、损益类科目和资产负债共同类科目 5 类;按与资产负债表的关系分为表内科目和表外科目两类。

(3) 会计科目的使用。按照《会计科目使用说明》正确使用会计科目,以保证正确提供核算信息。

3. 记账方法

(1) 记账方法。是指根据一定的记账原理,按照一定的记账规则,运用一定的记账符号,对经济业务进行分类整理并记入账簿的一种专门方法。

我国银行对表内科目采用复式的借贷记账法,对表外科目一般采用单式的收付记账法。

(2) 借贷记账法。是指根据复式记账原理,以“借”、“贷”为记账符号,以“有借必有贷、借贷必相等”为记账规则,对企业资产负债等的增减变化过程及其结果进行记载的一种复式记账方法。

(3) 借贷记账法的运用。银行在其经济活动和财务收支过程中,会发生各种各样的经济业务,归纳起来大致有以下 4 种类型:①资产增加,同时负债或所有者权益增加;②资产减少,同时负债或所有者权益减少;③一项资产增加,另一项资产减少;④一项负债或所有者权益增加,另一项负债或所有者权益减少。在借贷记账法下,每种经济业务类型都体现了有借有贷的对应关系。

(4) 银行的表外科目记账法。表外科目用于记载不涉及资金运动的或有事项和其他重要业务事项。一般采用单式收付记账方法,即以收入、付出作为记账符号,业务发生时记收入,业务销减时记付出,余额反映在收方,表示已经发生但尚未完成的业务事项。

4. 会计凭证

(1) 会计凭证。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是办理资金收付和登记会计账簿的依据。银行的会计凭证又称为传票。

(2) 会计凭证的种类。按填制的程序和用途,银行会计凭证可以分为原始凭证和记账凭证两类。按形式,银行记账凭证可以分为单式凭证和复式凭证。按其使用范围,银行记账凭证可以分为基本凭证和特定凭证。

银行的基本凭证有现金收入传票、现金付出传票、转账借方传票、转账贷方传票、特种转账借方传票、特种转账贷方传票、外汇买卖借方传票、外汇买卖贷方传票、表外科目收入传票和表外科目付出传票。特定凭证是银行根据某项业务的特殊需要而制定的专用凭证。

(3) 凭证要素。银行的会计凭证应具有凭证的名称及编制的日期、收付款人

的户名账号和开户银行、货币符号和大小写金额、业务摘要及附件张数、会计分录和凭证编号、客户确认标识及银行印鉴等要素。

(4) 凭证处理。银行会计凭证的处理是指从银行受理或编制凭证开始,经过账务处理的各个环节,直到装订保管为止的整个过程。

会计凭证的编制要求做到要素齐全、内容完整、反映真实、数字正确、字迹清楚。电子网络下生成凭以记账的电子凭证,应符合规定的格式,并加编密押或密码。

每笔业务的有关凭证,从形式上、内容上和数字上,均要求审查其真实性、正确性、合法性和完整性。

经审核无误并经记账处理的会计凭证均应签章。

会计凭证的传递必须做到准确及时、手续严密、先外后内、先急后缓,并做到现金收入业务必须先收款、后记账,以保证账款一致;现金付出业务必须先记账、后付款,以防止透支、冒领事故的发生;转账业务必须先记付款人账户、后记收款人账户,以贯彻银行不垫款原则;代收他行票据必须坚持收妥抵用,以防止票据退票而造成银行垫款。

会计凭证是会计档案的重要组成部分,为了保证会计凭证的完整无缺和便于事后查考,核算完毕的会计凭证应按日整理装订成册,妥善保管。

有价单证是指具有票面金额、有价值的特殊单证,对其应视同现金加强管理。

重要空白凭证是指银行按规定填写金额并加盖业务印章后,就可支取或划转款项的凭证,重要空白凭证通过表外科目核算。

5. 账务组织

(1) 银行账务组织。包括明细核算和综合核算两个系统。

(2) 明细核算。即对每个科目的详细记录,在各个科目下按每个账户进行详细、系统的核算。明细核算由分户账、登记簿、现金收入日记簿、现金付出日记簿和余额表组成。

分户账是明细核算的主要形式,是各科目的明细记录,也是同其他银行和单位进行对账的依据。

登记簿是明细核算中的一种辅助性账簿,是为了适应某些业务的需要,起备忘、控制和管理作用而分户设置的辅助性账簿和账卡。

现金收入日记簿与现金付出日记簿,是逐笔记载和控制现金收入、现金付出数额及现金传票张数的序时账簿,也是现金收付的明细记录。

余额表是用来填制分户账余额的一种明细表,是用以连接总账和分户账并进行两者核对的工具,也是计算利息的重要工具。

(3) 综合核算。即各科目的总括记录,按科目进行核算。综合核算由科目日结单、总账和日计表组成。

科目日结单是每一会计科目当天的借、贷发生额和传票张数的汇总记录,是据以监督明细账户发生额、轧平当日账务的重要工具,也是登记总账的依据。

总账是综合核算的主要形式,是各科目的总括记录,是综合核算与明细核算相互核对及统驭分户账的主要工具,也是编制各种会计报表的依据。

日计表是综合反映各科目当日发生额和余额的报表,也是平衡当日全部账务的重要工具。

明细核算和综合核算都是根据同一会计凭证进行的核算,两者反映的内容相互配合、相互补充,数字相互核对、相互制约。综合核算对明细核算具有概括和统驭的作用,明细核算对综合核算具有补充说明的作用,两者相互联系、彼此制约,构成了银行会计核算完整的账务组织体系。

(4) 账务核对。这是银行账务处理的一个重要环节,是防止账务差错,保证核算正确的重要措施。银行必须通过账务核对来确保账务核算质量,达到账账、账款、账实、账据、账卡、账表以及内外账务全部相符。账务核对方法分每日核对和定期核对两种。

(5) 账务处理程序。是指从经济业务发生、受理和编制会计凭证开始,经过凭证审查、签章、账务记载、账务核对,直至结平当天账务,编制日计表为止的全部过程。

银行账务处理的程序为:①根据各项业务活动逐笔编制或受理凭证(传票);②根据传票登记分户账,若为现金业务还应登记“现金收付日记簿”;对于一些重要业务事项以及或有事项,还需要在有关登记簿上作辅助性登记;③每日营业终了根据分户账抄制余额表;④营业终了根据已经过明细处理的传票,按科目整理后编制科目日结单;⑤根据科目日结单登记各科目总账;⑥根据总账编制日计表;⑦总账与分户账或余额表核对;⑧现金科目总账发生额与现金收、付日记簿核对;⑨现金科目总账余额与现金库存簿以及实际现金库存数核对。

(6) 错账更正。账簿的各项内容,必须根据传票的有关事项记载,做到内容完整、数字准确、摘要简明、字迹清晰、严禁弄虚作假。账务一旦发生差错,应按规定进行更正。

当日发生的差错,应以一道红线把全行金额划销,将正确的数字写在划销数字的上方,并由记账员在红线左端盖章证明;次日或以后发现的差错,应填制同方向红蓝字冲正传票办理冲正;发现上年度及以前年度错账,填制蓝字反方向凭证冲正。更正错账影响利息的,应及时调整计息积数。

6. 会计报表

(1) 会计报表。是定期对会计核算资料进行系统归类、整理和汇总的书面报告,是会计工作的数字总结,是综合反映银行各项业务活动和财务收支情况的工具。

(2) 会计报表的编制要求。报表编制要求做到数字正确、反映真实、内容完整、填报及时。

(3) 银行会计报表的分类。银行会计报表可分为两大类,即系统内业务会计报表和银行业统一会计报表。

系统内业务会计报表是指由各银行的总行根据业务特点和管理需要设置的会计报表系列,主要有日计表、月计表、业务状况报告表、决算报告附表等。

银行业统一会计报表是各银行按规定须向同级财政机关和人民银行报送的会计报表,主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、利润分配表、资本及各项准备情况表、分部报表、资本充足率计算表及其他相关附表等。

习 题

一、名词解释

表内科目 表外科目 借贷记账法 基本凭证 特定凭证 会计凭证处理
账务组织 分户账 科目日结单 总账 账务处理程序 会计报表 明细核算
综合核算

二、判断题

1. 金融会计的基本核算方法,主要包括会计核算方法、会计检查分析方法和会计预测决策方法。 ()
2. 金融会计的核算方法由基本核算方法和各项业务的具体处理方法两部分组成,前者是后者的基础,后者是对前者的具体运用。 ()
3. “存放中央银行准备金”科目属于资产类科目。 ()
4. “活期存款”账户的借方记增加数,贷方记减少数,其余额反映在借方。 ()
5. 银行对表内科目和表外科目一律采用借贷记账法。 ()
6. 特种转账传票是一种特定凭证。 ()
7. 特种转账传票主要用于银行内部资金收付的账务处理。 ()
8. 对每笔现金业务,只需填制一张现金科目的传票。 ()
9. 现金收入业务必须先记账后收款;现金付出业务必须先付款后记账。 ()
10. 一切现金收入凭证及现金收款回单,都应加盖现金收讫章。 ()
11. 银行对价单证应视同现金加强管理。 ()

12. 明细核算和综合核算的核算依据相同,因而两者可以进行相互核对。

()

13. 分户账按货币种类、单位、个人或资金性质立户,根据会计凭证逐笔、顺序、连续记载。

()

14. 销账式账页适用于逐笔记账、逐笔销账的一次性账务。

()

15. 科目日结单根据分户账的发生额汇总后填列。

()

16. 现金科目日结单根据现金收入、付出日记簿合计数反向填列。

()

17. 总账是每天营业终了,根据科目日结单的借、贷方合计数登记发生额,并结出余额,若当天没有发生业务,则不必登记。

()

18. 银行账务系统中经过每日核对,要达到账账、账款、账实、账据、账卡、账表以及内外账务全部相符。

()

19. 发现上年度错账时,应填制蓝字反方向凭证冲正。

()

20. 银行的日计表和月计表都是由本期发生额和本期余额构成的。

()

三、选择题

1. 金融会计的核算方法主要包括()。

A. 会计检查方法

B. 会计分析方法

C. 会计预测决策方法

D. 基本核算方法

E. 各项业务具体处理方法

2. 金融会计的基本核算方法主要包括()。

A. 会计科目

B. 记账方法

C. 会计凭证

D. 会计账簿及账务处理

E. 会计报表

3. “应收利息”科目属于()科目。

A. 资产类

B. 负债类

C. 所有者权益类

D. 损益类

E. 资产负债共同类

4. “重要空白凭证”为表外科目,在单式记账法下,领用重要空白凭证应记入该科目的()。

A. 借方

B. 贷方

C. 收入方

D. 付出方

5. 下列属于银行资产类的科目有()。

A. 存放同业款项

B. 短期贷款

C. 应收利息

D. 利息收入

E. 应交税金

F. 其他应收款

6. 特种转账传票主要用于()。

- A. 银行内部资金收付
 - B. 客户存取现金
 - C. 银行涉及外单位的资金收付且是银行主动代为收款或扣款
7. 下列会计凭证中,属于基本凭证的有()。
- A. 现金收付传票
 - B. 进账单
 - C. 转账借贷传票
 - D. 支票
 - E. 特种转账借贷传票
 - F. 现金缴款单
8. 明细核算是按账户反映各科目详细情况的核算系统,它由()组成。
- A. 分户账
 - B. 登记簿
 - C. 现金收付日记簿
 - D. 余额表
 - E. 会计凭证
9. 综合核算是反映各科目总括情况的核算系统,它由()组成。
- A. 分户账
 - B. 登记簿
 - C. 现金收付日记簿
 - D. 日计表
 - E. 总账
 - F. 科目日结单
10. 银行的序时账簿主要有()。
- A. 分户账
 - B. 总账
 - C. 现金收入日记簿
 - D. 现金付出日记簿
11. 统驭明细分户账,进行综合核算与明细核算相互核对的主要工具是()。
- A. 科目日结单
 - B. 总账
 - C. 日计表
 - D. 登记簿
 - E. 余额表
12. 各类卡片账应()与各该科目分户账或有关登记簿核对相符。
- A. 按日
 - B. 按旬
 - C. 按月
 - D. 按年
13. 4月5日发现3月30日将应记市百货商店存款户的一张借方凭证金额10 000元,误记入市百货公司存款账户,当即冲账并调整积数()。
- A. 市百货商店应加积数50 000元,市百货公司应减积数50 000元
 - B. 市百货商店应减积数50 000元,市百货公司应加积数50 000元
 - C. 市百货商店应加积数60 000元,市百货公司应减积数60 000元
 - D. 市百货商店应减积数60 000元,市百货公司应加积数60 000元
14. 会计报表的填制要求为()。
- A. 数字正确
 - B. 反映真实
 - C. 内容完整
 - D. 填报及时

15. 银行对外提供的会计报表包括()。

- | | |
|---------------|-------------|
| A. 日计表 | B. 月计表 |
| C. 资产负债表 | D. 利润表 |
| E. 现金流量表 | F. 利润分配表 |
| G. 资本及各项准备情况表 | H. 资本充足率计算表 |

四、简答题

1. 银行会计科目在会计核算中具有什么作用?
2. 基本凭证和特定凭证有什么区别?
3. 明细核算和综合核算各自包含哪些内容? 两者的关系如何?
4. 银行会计的账务处理程序是怎样的?
5. 银行每日账务核对的内容有哪些?
6. 编制会计报表有哪些要求? 如何编制日计表、月计表、业务状况报告表?

五、业务题

资料:某行昨日余额情况:

科目名称	余额	科目名称	余额
现金	借方 200 000	活期存款	贷方 468 000
短期贷款	借方 658 000	活期储蓄存款	贷方 521 500
固定资产	借方 152 000	利息收入	贷方 20 500

本日发生下列业务:

- (1) 利民食品厂签发现金支票,支取备用金 5 000 元;
- (2) 储户李华支取活期储蓄存款 500 元;
- (3) 向机电厂发放 3 个月短期贷款 80 000 元,转入其存款账户;
- (4) 百货商店支付服装厂货款 12 000 元,款项通过银行转账;
- (5) 个体户张进以现金 6 210 元归还银行短期贷款本息,其中贷款本金 6 000 元,利息 210 元。

要求:①根据上述业务,作出有关的会计分录;②编制试算平衡表。