

金融企业会计

唐宴春 主编



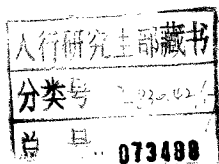
中国金融出版社

金融企业会计

唐宴春 主编



073488



中国金融出版社

责任编辑:李 岩 储爱武

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计/唐宴春主编. —北京:中国金融出版社,1998.11

中央广播电视大学经济管理类金融专业教材

ISBN 7-5049-2055-X

I. 金…

II. 唐…

III. 银行会计—广播电视教育—教材

IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 32199 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门内大街 137 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新华印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 13.5

字数 351 千

版次 1999 年 1 月第 1 版

印次 1999 年 2 月第 2 次印刷

印数 10101—15100

定价 22.00 元

编写说明

《金融企业会计》是中国人民银行教育司根据电大教学需要,为中央广播电视大学经济管理学科金融专业编写的教材。

本教材依据《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》以及各项金融业务改革的有关制度而编写。金融企业是贯彻执行货币政策,直接为国民经济各部门和人民群众个人提供金融服务并追求利润的金融机构。金融企业会计是金融企业重要的基础工作,其核算的方法由于金融企业业务发展和改革的要求而不断完善。为此,本书以金融企业作为会计主体,全面叙述会计的意义、作用以及如何通过对各项业务的核算促进金融企业职能作用的全面发挥。

商业银行是金融企业的主体,因此,全书的内容仍以商业银行会计核算为主,同时包括金融性公司主要业务的会计核算。全书共分十七章。第一、二章为金融企业会计的基本理论与基本核算方法;第三、四、五、六、七、八章为商业银行主要业务的会计核算及金融机构往来;第九、十、十一、十二章为金融性公司主要业务的会计核算;第十三、十四、十五、十六章为财务管理与核算的各项内容;第十七章为年度决算与决算报表。本书在编写过程中注重理论与实践结合,现行做法与发展趋势的结合,力求体系严谨,内容完整,层次分明,具有较强的理论性、实用性和可操作性。

本书主要由中央广播电视大学主讲教师唐宴春编写,其中第六章外汇业务的会计处理由周德华编写。

由于水平所限,书中错误与不妥之处尚望读者批评指正。

编 者

1998年7月

第一章 金融企业会计概论

第一节 金融企业会计的意义与对象

一、金融企业的职责和业务范围

金融业是国民经济的综合部门和宏观调控部门,连接生产、交换、分配与消费各个环节,社会经济的各部门、各单位都与金融业有着密切联系。金融活动是一种联系面广、经济往来关系错综复杂的社会经济活动,在市场经济条件下,金融业在国民经济发展中的地位越来越重要。在我国市场经济的建立、发展与完善中,要进一步发挥金融工作在国民经济宏观调控和优化资源配置中的作用,就必须不断改革金融体制和完善货币政策体系,建立符合社会主义市场经济体制要求的现代金融体系、金融制度和良好的金融秩序。

我国现行的金融体制是以中国人民银行为中央银行,国有商业银行为主体,各种金融机构同时并存、分业经营的金融机构体系。中国人民银行作为我国的中央银行,在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理,并且不以盈利为目的。各商业银行和非银行金融机构作为金融企业,在中央银行货币政策指导下,直接对社会办理各种金融业务,提供越来越多的服务。这里所指非银行金融机构主要包括城乡信用合作社、信托投资公司、金融租赁公司、证券公司等。金融企业在市场经济中是经营货币

信用业务的特殊企业,以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束机制。金融企业必须遵循市场经济规律,自主策划经营策略和依照各种法律、法规来规范经营行为,制定内部管理和控制制度,力避行政干预。金融企业在经营中不可避免地要面临风险,这就要不断提高管理水平和决策水平,以避免风险和增强抵御风险的能力,对于出现的风险,要自己承担后果。同时,金融企业要自负经营成果,盈利后,在按规定纳税后,可以作出各种提留并对投资者分配利润,发生亏损应逐年弥补。为避免风险、提高盈利水平,金融企业要建立自我约束机制,通过法律和内部控制手段,确保经营的合规、安全,从而提高经营效益。

根据分业经营的要求,各金融企业要按照规定的业务范围规范经营。

商业银行是依法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的金融企业。商业银行是现代金融体系的主体,其经营业务范围逐步向综合性和多样化方向发展,除了传统的吸收存款、发放短期贷款和办理国内外结算以外,随着经济的发展和经济社会部门对商业银行金融服务需求的提高,商业银行不仅发放短期贷款,而且发放中长期贷款和办理票据贴现;发行金融债券并代理发行、兑付和承销政府债券;买卖政府债券及买卖、代理买卖外汇;从事同业拆借;同时,商业银行利用其先进的设施、广泛的机构设置及联系面广等条件,还开办代理保险业务及其他代理收付款业务,提供各种金融服务,如保管箱服务、代发工资、代交公共费用及信息咨询服务等。

信用合作社包括农村信用合作社和城市信用合作社,是城乡合作性金融组织,在业务上接受中国人民银行的监管。农村信用合作社是由农民入股,社员民主管理,主要为人股社员服务的合作性金融组织,主要对农村个人、农户、个体经济户、农村合作经济组织及

企事业单位办理存款、贷款与结算,同时代理银行办理有关业务。城市信用社是城市合作性金融组织,实行独立核算,是具有法人地位的独立的经济实体,主要对城市个人、集体企业和个体工商户、实行承包租赁的小型国有企业办理存款、贷款和结算业务,代办保险及其他代收代付业务等。城乡信用社所经营的业务与商业银行的同类业务性质相同,因此必须严格执行有关业务规章和管理要求。

信托投资公司是经批准经营信托投资业务的金融机构。信托投资机构实行政企分开,与商业银行分业经营、独立核算、自负盈亏。其经营的主要业务包括信托存款、信托贷款、信托投资、融资性租赁业务、委托存贷款业务、债务担保、代理收付款和代理证券发行业务等。经批准经营外汇业务的信托投资机构可以办理境外信托业务。

证券经营机构是经批准设立的从事证券买卖和承销业务的金融企业。包括自营证券业务、代理证券业务和委托买卖证券业务、证券抵押业务和保管业务等。

金融租赁公司是经批准以出租人的身份融资购买设备,租给承租人使用并收取租金的金融企业。可以专门经营国内租赁业务或专门经营国际租赁业务,也可以国内、国际租赁业务兼营。

二、金融企业会计的意义

会计是经济管理工作的的重要组成部分,随着经济的发展和管理的需要而产生和发展。会计作为一门科学,其理论、观念、内容和方法在参与管理的实践中不断得以完善;会计作为一项管理工作,在核算、反映和监督经济活动,考核经济效益以及参与预测经济前景,制定经济发展计划与决策等方面的作用愈来愈重要。

社会会计体系是由各部门(或行业)会计组成的。不同部门或行业,由于其经营内容与特点所决定,该部门会计也有不同于其他

部门会计的特点,但是会计的原理、原则和基本的核算方法是相同的。

金融企业是国民经济中经营货币信用业务的特殊企业,这一特殊性决定了金融企业会计核算的内容、范围与方法均不同于其他部门会计。金融企业会计是随着金融企业的发展、改革与管理的需要而不断发展与完善的。金融企业在社会经济生活中发挥着重要的作用,其经营的合规、合法、效益、规模与质量,直接关系到国民经济稳定、快速和持续发展。为此,充分发挥金融企业会计在金融管理工作中的作用就显得非常重要,同时,也要求会计能够服从并服务于金融业务改革与发展、金融宏观调控手段的运用以及金融管理水平的提高。

金融企业会计既是社会会计的重要组成部分,又是金融企业内部管理的重要方面。金融企业会计通过履行核算与监督的基本职能,为组织、管理、经营各项业务,提高经营管理水平和经济效益服务。会计核算具有明显的货币性特点,也就是说,不论会计核算的内容有何差异,在转换为货币计量后,就都具有可比性、可加減性与可考核性。鉴于此,一切能够用货币表现的方面都必须通过会计加以核算反映。而金融企业经营的业务都表现为货币资金的收付,因此,金融企业经营的全部业务都是会计核算的内容。这样,通过会计的记账、算账和报账能够及时实现并反映各项业务活动情况,并为经营的预测和决策提供信息。如资产负债的规模与结构、资产的质量、业务发展速度、计划完成进度、资产负债比例状况等,都能够通过会计核算资料加以反映。同时,通过会计监督,可以促进业务经营的合法、合规、真实、效益、安全。由此可见,金融企业会计作为金融企业的一项基础性工作,不仅对各项业务的实现与发展,而且对金融企业职能的全面发挥,都起着重要的促进作用。

三、金融企业会计核算的对象

会计核算对象亦即会计核算、监督的内容。不同的金融企业,其经营的业务内容不相同,所以会计核算的具体内容也不相同。但金融企业经营的业务都可以从资金的聚集和资金的运用两个方面来观察,资金的聚集形成金融企业的债务和所有者权益,而对资金的运用则形成金融企业的资产。由于会计核算的货币计量性特点所决定,资金聚集的来源和运用的去向以及其构成状况,都是会计所要核算监督的内容。

任何一家金融企业,为了满足经营的需要,必须拥有一定数量的资本金。资本金是金融企业的投资者投入企业的资金,是金融企业最原始的资金来源,也是金融企业营业的前提。同时,随着业务经营规模的不断扩大,金融企业逐步从利润中作出提留,会使资本金不断增加。

负债是金融企业通过各种渠道筹集和聚集的资金,其是金融企业主要的资金来源。资产则是金融企业对资金的运用和占用。金融企业的负债和资产在经营中不断随着所办理的业务发生增减变化。由于各金融企业经营业务范围的不同,其资产和负债的具体构成也不相同。

商业银行的负债主要包括各种存款、向中央银行借款与再贴现、拆入资金、发行债券、各种应付款以及在办理票据与结算业务中形成的资金等;商业银行的资产主要包括各项贷款、票据贴现、现金、固定资产、存放中央银行的准备金、拆出资金、对外投资及应收款等。另外,商业银行为完成系统内资金划拨,都开设有联行系统。联行往来一旦发生,此行为资产,彼行为负债,每一联行经办理的联行往来总轧计算后,可能为资产,也可能为负债。办理联行往来业务中形成的资产或负债必须在系统内统一调拨,各经办行不能随意占用。

其他金融企业的负债主要包括信托与委托存款、代理证券业务款项、卖出回购证券款、租赁保证金、发行债券、拆入资金、借入资金及各项应付款等；资产主要包括货币资金、各项应收款、缴存准备金、拆出资金、信托与委托贷款及投资、代理证券、买入返售证券、自营库存证券、租赁资产、对外投资、抵押贷款与贴现、固定资产及其他资产等。

金融企业的资产、负债随着所办理的业务不断发生增减变化。而伴随着资产负债的增减变化，必然引起各项收入、支出与费用的发生。如办理贷款与贴现业务带来的利息收入；经营租赁业务带来的租赁收益；长期投资或短期投资会获取投资收益；吸收存款要支付利息；开展业务要支付各种费用；按税法规定缴纳税金等等。所有的这些收入、支出与费用，都要通过会计进行账内核算。

综上所述，金融企业会计核算的对象就是各金融企业所经营的各项业务活动和财务活动而引起的资产、负债、收入、支出的增减变化过程及其结果。

第二节 金融企业会计的作用与任务

一、金融企业会计的作用

金融企业会计作用就是指履行会计职责而对促进各项业务经营和财务收支活动，进而促进金融企业职能作用的发挥所体现的功能。会计工作是各项业务工作的基础，处在业务工作的第一线，各项业务的发生、处理的过程及其结果都要经过会计的核算与监督。因此，核算与监督是会计工作的基本职能，而会计作用的发挥是建立在核算与监督的基础之上的。

(一)通过会计核算，实现各项金融业务，从而反映资金活动情况

这是金融企业会计的基本作用。金融企业的业务都表现为货币资金的收付,因此,金融企业的全部业务都要通过会计部门的账务处理才能得以实现。如各项存款的存入与支取,贷款的发放与收回,款项的汇出与汇入,证券的买进与卖出,信托存、贷款与投资等,在业务发生后,都要通过会计部门填制凭证,登记账簿并按会计期间编制会计报表,从而全面、系统、真实、准确、完整、及时地记录、计算并实现各项业务活动。各项业务活动必然引起资金的增减变化,因而会计核算在实现业务的同时,还能够反映金融企业资产、负债及所有者权益等资金活动的情况及其结果。

(二)按国家政策法令监督经济活动中资金的合理收付,确保各项业务的合规、合法,促进经济发展

会计在核算的同时加强监督,是会计法赋予会计工作的基本职责。金融企业所经营的业务具有很突出的特点:一是广泛性,即办理的业务与国民经济各部门、各单位及个人的联系广泛,经济越发展,金融企业的业务联系越广泛;二是业务往来关系的复杂性,社会经济活动的复杂性,决定了金融企业与客户之间的业务往来关系的复杂性,有的业务与一个客户往来,有的则涉及到若干个关系人,国际业务还要涉及到国外联行或代理行等,这就形成复杂的业务往来关系;三是政策性、法制性强,金融企业经营的业务具有很强的政策性,并且相关业务的法律、法规正逐步地制定出台,这都是金融企业办理业务的重要依据。

金融企业经营业务的特点决定了会计监督的必要性、重要性和会计监督的依据。会计监督的方法主要是通过柜台受理业务的监督,会计凭证审查的监督,账户使用与账簿登记的监督,报表编制真实性、完整性的监督以及稽核审计监督等,通过加强各会计环节的监督,及时发现、处理并制止违反各项经济与金融政策以及法律、法规的问题,确保经济活动中资金收付的合理以及经办业务的合法性、合规性、真实性,只有这样,金融企业才能在促进国民经济

发展中发挥应有的作用。

(三)参与经营管理,促进提高经济效益

为了更好地发挥会计固有的职能作用,金融企业会计在反映和实现业务中,还直接参与各项经营管理,并在财务收支中发挥重要作用。与此同时,金融企业会计还注重搞好本身的各项管理。如与各项业务管理相配套的会计核算制度及会计管理制度的制定与贯彻实施,会计核算的质量管理和岗位责任制,严格财务收支的各项手续,努力增加收入并减少支出等,从而为提高整体经营管理水平、提高社会和金融企业自身的经济效益发挥重要作用。

(四)通过会计核算,为考核与分析金融与经济发展状况提供有效的信息数据

由于金融企业的业务活动和财务活动都是通过资金的收付来实现的,并都要通过会计加以核算和监督,因而,通过核算将大量的经济业务进行记录、计算、归类反映,就能够提供系统的信息数据,而这些信息数据既能够反映金融企业的业务和财务状况,又能够反映国民经济资金活动状况,将这些会计信息按照管理、分析的要求加以整理,再结合其他相关资料进行分析,就成为加强经营管理和进行金融决策的有效数据。

二、金融企业会计工作的任务

为了充分发挥金融企业会计的作用,就必须根据金融企业会计职能和特点,正确地确定会计工作的任务,从而明确会计工作内容、职责范围、履行职责的方法以及工作的依据。金融企业会计的任务主要有:

(一)正确组织会计核算

核算是会计工作的基本职责和基本的工作任务,正确组织会计核算充分发挥会计工作作用,搞好会计监督、分析、检查的基础,为此组织会计核算就必须以国家的经济与金融政策法令和会

计与财务制度为依据,真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及各项金融业务、财务活动情况,为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和金融活动情况,向投资人和监管部门提供正确数据。

(二)加强服务与监督

市场经济机制的建立,使金融服务的范围和领域不断扩大,经济发展的客观形势对金融企业的服务也提出了新的要求。会计工作处在业务的第一线,就需要强化服务观念,更新服务手段,提高服务质量。金融企业要通过认真办理资金收付与划拨,为客户的经济活动和资金运动提供清算服务,以促进社会资金加速周转。随着市场竞争的日益激烈,客户对资金使用效益的意识不断强化,这对金融企业的资金划拨与清算提出的要求越来越高,所以金融企业会计核算在实现现代化的同时,还要保证凭证不积压、不错乱。在新的金融产品不断开发的同时,金融企业会计服务要密切配合,以充分发挥新的金融产品的作用。会计的日常核算业务是大量的,为此,要加强会计监督,及时发现问题和解决问题,确保办理业务的合法、安全、及时、正确。

(三)加强经济核算,贯彻勤俭节约的方针,管好营运资金及财务收支,正确核算成本,监督和维护资金、财产的安全,努力增收节支,扩大积累

(四)开展会计检查、辅导与会计分析,不断提高核算质量和效率,运用会计数据和资料分析资金及财务变化情况,为经营决策提供信息

第三节 会计制度管理、核算 原则与会计人员

一、金融企业会计制度管理

会计制度管理是会计管理的重要方面,包括会计制度的制定与组织实施。会计制度是组织会计核算的基本依据,是保证会计工作统一规范的制度规定,必须确保制度的严肃性。

金融企业会计制度的制定既要符合中国人民银行统一会计制度的要求,又要考虑各金融企业自身经营和体制特点。凡属财政部和中国人民银行制定与管理的制度,各金融企业必须执行;中国人民银行分行制定的,对辖内金融机构具有约束力的制度,也要贯彻执行;各金融企业的管理部门也可根据人民银行制定的制度,结合所辖机构的具体情况制定补充制度,所辖机构也要全面贯彻执行。

各金融企业不论是管理机关,还是基层营业机构,必须确保会计制度的贯彻执行,严格按制度规定组织核算,不得任意修改或废除有关规定,如果对制度规定有意见应及时向管理机关或人民银行反映,由人民银行或管理机关研究解决,在未做出修改前,仍应按原制度执行。

二、金融企业会计核算的基本原则和基本规定

金融企业会计核算必须贯彻统一的核算原则,以保证会计核算的真实、正确、统一和可汇总。

首先,会计核算以持续、正常的经营活动为前提,对业务经营状况进行连续记录、计算与反映。在会计核算上,各会计期间所采

用的会计政策应当一致,不得变更,否则,会计核算资料会失去可比性。但如确需变更,应将变更的原因、情况以及对财务状况和经营成果的影响在财务报表中说明。

其次,会计核算应遵循真实性原则,客观地反映各项业务,包括凭证的编制、账簿的登记,如实编制会计报表;不允许伪造篡改会计凭证、账簿,不允许在制度规定之外另设会计账册,搞账外经营,否则,将会削弱会计监督的作用,给违法违纪行为造成可乘之机。

第三,会计核算应遵循及时性原则。业务发生后,必须及时编制凭证,并按核算程序及时传递,转账结算的款项及时划转,不得积压和延误,以确保社会资金的正常周转;会计账务必须当日结平。

第四,会计核算遵循权责发生制原则。权责发生制亦称应收应付制,凡应属本期的收入和支出,不论款项是否在本期收付,都应作为本期的收入和支出入账;凡是不属于本期的收入和支出,即使款项已在本期收付,也不应作为本期的收入和支出处理。

第五,会计核算应遵循谨慎性原则,合理地确认和核算可能发生的费用和损失。

第六,各项财产按取得时的实际成本计价,包括固定资产、低值易耗品、无形资产等,不论是购入还是建造均按实际成本计价,物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整账面价值。

为保证会计核算原则的全面执行,金融企业会计核算还必须符合以下基本规定:钱账分管,换人复核;有账有据,账据相符;当时记账,不得积压;当日结账,总分核对;内外账务,定期核对。各项业务核算,按程序进行;现金收入,先收款后记账;现金支出,先记账后付款;转账业务,先记借后记贷,先记账后签回单;代收他行票据,收妥进账。只有按照上述基本规定组织会计核算,才能达到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务全部相符,从而更好地发挥会计工作的作用。

第二章 基本核算方法

会计方法是对会计对象进行记录、计算、反映和监督,从而发挥会计作用,完成会计工作任务所采用的各项技术方法,并随着生产和科学技术的发展以及经营管理要求的提高而不断发展完善。当前,会计领域普遍采用电子计算机处理账务,进一步促进了会计作用的充分发挥,使之能够适应经济高速发展对信息的需求,并使会计信息实现了快速传递、准确反映和科学完整。会计方法包括会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法和会计检查方法,其中会计核算方法是各项会计方法的基础,会计监督、会计分析、会计检查都必须在会计核算的基础上进行。

金融企业会计核算方法是根据会计的一般原理,结合金融企业的业务特点和经营管理要求而制定的一套科学的方法。主要包括基本核算方法和各项业务的处理方法两大部分。基本核算是金融企业会计核算方法的基础和账务处理的基本程序,是金融企业会计核算所必须遵循的基本要求和规定,是各项业务处理方法的共性和概括。而各项业务处理方法则是根据各项业务特点和要求,将基本核算方法在各项业务处理中的具体运用。

基本核算方法主要包括会计科目的设置、记账方法的运用、会计凭证的编制、账务组织与账务处理、会计报表体系与编制等。科目、凭证、账簿、报表与记账方法相互联系,构成一个完整的会计核算方法体系。