

XIANDAI JINRONG KUAIJI

现代金融会计

主 编 梁英武

XIANDAI JINRONG KUAIJI

人 民 出 版 社

现代金融会计

主 编 梁英武 副主编 刘昌权

主审兼副主编 吕濂堃

U359/19

人 民 大 学 出 版 社

责任编辑：魏海源

装帧设计：曹 春

版式设计：存来禄

责任校对：李兰亭

图书在版编目(CIP)数据

现代财务会计 / 梁英武主编

-北京：人民出版社，1996.3

ISBN 7-01-001954-1

I. 现…

II. 梁…

III. 财务会计

IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 02891 号

现代财务会计

XIANDAI JINRONG KUAIJI

梁英武 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京新魏印刷厂印刷 新华书店经销

1995 年 7 月第 1 版 1996 年 3 月北京第 2 次印刷

开本：850×1168 毫米 1/32 印张 21.75

字数：510 千字 印数：20,001—23,000 册

ISBN 7-01-001954-1/F·415 定价：29.00 元

前 言

随着我国改革开放的深入和社会主义市场经济体制的建立与发展,原来的会计体制已发生了重大的转折,走向新的黎明。《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布,则标志着我国会计事业的发展进入了一个新的历史阶段,而《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》的颁发,则标志着金融会计、财务制度的改革迈出了实质性的一步。

本书——《现代金融会计》,是在金融会计改革不断深化,不断提高的前提下,结合国际通用会计标准,密切联系中国实际,汇集了金融会计改革的新内容,介绍了金融会计的新规章,反映了金融会计改革的新成果和一些新的金融业务、金融工具的会计处理内容。全书贯彻了理论与实际相结合的原则,较系统地阐述了金融会计原理和国外会计原则,并较详细地论述了会计实务和会计管理。全书有较深的理论阐述,又注重实用性、规范性,是本较好的金融会计书籍。可供从事金融会计工作的广大会计工作者及财经院校的师生参考。

本书主编梁英武,副主编刘昌权,主审兼副主编吕濂堃。

参加本书编写的有中国人民银行总行研究生部等单位的吴涛、刘晨阳、王国言同志,以及芦军华、阎华红、王三、朱立志、常兴华、申延民、孙福全、段加穗等同志,还有唐马、梁惠江等同志承担本书的校审工作,中国人民银行总行会计司、中国金融会计学会对本书的编写给予了大力支持,在此一并表示感谢。

金融业务在发展,财务会计改革在不断深化,本书的编写,由于水平和时间关系,难免有不妥之处,敬希读者指正。

目 录

第一篇 会计基本理论及核算方法

第一章 会计基本理论	3
第一节 会计基础	3
第二节 会计的基本假设	7
第三节 会计的基本原则	10
第四节 财务会计工作的任务	16
第二章 会计基本核算方法	18
第一节 会计基本核算方法的概述	18
第二节 会计科目	18
第三节 记帐方法	28
第四节 会计凭证	37
第五节 帐务组织与帐务处理	52
第六节 记帐规则与错帐冲正	72
第七节 利息计算	74

第二篇 银行会计核算实务

第三章 存贷款业务的会计核算	79
第一节 存贷款业务概述	79
第二节 存款业务的核算	85
第三节 贷款业务的核算	99
第四章 储蓄业务的会计核算	122

第一节	储蓄业务概述	122
第二节	活期储蓄存款的核算	122
第三节	定期储蓄存款的核算	125
第四节	定活两便储蓄业务的核算	130
第五节	活期支票储蓄业务的核算	132
第六节	有奖储蓄的核算	135
第五章	结算业务的会计核算	138
第一节	结算业务概述	138
第二节	国内结算方式	138
第三节	国内结算业务的核算	143
第四节	国际汇兑核算	177
第五节	国际贸易业务核算	182
第六节	外汇买卖核算	194
第七节	邮政汇兑资金的清算	196
第六章	联行往来的核算	201
第一节	联行往来概述	201
第二节	全国联行往来的日常核算	204
第三节	全国联行往来的监督、对帐及联行汇差轧算	215
第四节	全国联行往来帐项的年度结转	226
第五节	分辖往来与县辖往来	232
第六节	全国联行转汇业务的核算	237
第七节	全国电子联行往来的核算	213
第七章	货币发行业务与现金出纳业务的核算	250
第一节	货币发行业务与现金出纳业务核算概述	250
第二节	发行基金印制入库与调拨的核算	253
第三节	货币发行与回笼的核算	258
第四节	损伤票币销毁的核算	261
第五节	发行基金报表与发行基金往来科目余额上划	262
第六节	现金出纳业务的核算	265

第八章 金银业务的核算	273
第一节 金银业务核算的意义与要求	273
第二节 金银收购业务的核算	274
第三节 金银配售业务的核算	275
第四节 金银上售与调拨业务的核算	278
第五节 储备金饰品业务的核算	283
第六节 金银业务费用与损益的核算	284
第九章 经理国库业务的核算	285
第一节 经理国库业务核算概述	285
第二节 经理国库业务的核算	286
第三节 预算收入报解的核算	294
第四节 拨付国库款项的核算	296
第五节 乡(镇)国库的核算	302
第六节 代理发行、兑付国债业务的核算	304
第十章 金融调控有关业务的核算	317
第一节 金融调控手段概述	317
第二节 缴存存款业务的核算	322
第三节 金融机构特种存款业务的核算	328
第四节 再贴现业务的核算	330
第五节 公开市场业务的核算	333

第三篇 财务管理

第十一章 财务管理与核算	339
第一节 财务管理与核算概述	339
第二节 金融企业财务管理	340
第三节 中国人民银行财务管理	371

第四篇 非银行金融机构会计核算实务

第十二章	信用社业务的核算	385
第一节	信用社业务概述	385
第二节	信用社存贷款业务的核算	386
第三节	信用社结算业务的核算	393
第四节	信用社往来与代理业务的核算	418
第五节	信用社信托、投资和租赁业务的核算	426
第十三章	保险公司业务的核算	435
第一节	保险公司业务核算概述	435
第二节	国内保险业务的核算	436
第三节	涉外保险业务的核算	444
第四节	人身保险业务的核算	456
第五节	年度决算	472
第六节	委托代理保险业务的核算	475
第十四章	金融信托业务的核算	479
第一节	金融信托业务概述	479
第二节	委托业务的核算	486
第三节	信托业务的核算	493
第十五章	证券投资及房地产业务的核算	501
第一节	证券投资及房地产业务概述	501
第二节	证券投资业务的核算	510
第三节	证券公司业务的核算	518
第四节	房地产业务的核算	533
第十六章	金融租赁的核算	548
第一节	金融租赁概述	548
第二节	金融租赁业务的核算	551

第五篇 会计报表与年度决算

第十七章	会计报表	563
第一节	会计报表概述	563
第二节	资产负债表	565
第三节	损益表	575
第四节	财务状况变动表	580
第五节	与原有会计报表体系的比较	584
第十八章	年度决算	594
第一节	年度决算概述	594
第二节	年度决算的要求	594
第三节	年度决算的准备工作	594
第四节	年度决算工作的基本内容	597

第六篇 会计分析与会计检查

第十九章	会计分析	605
第一节	会计分析概述	605
第二节	会计分析的程序及内容	605
第三节	会计分析的方法	619
第四节	银行财务报表的分析	621
第五节	现值分析方法	628
第六节	成本—业务量—利润分析	638
第二十章	会计检查	642
第一节	会计检查概述	642
第二节	会计检查的内容和方法	642
第三节	会计检查的工作程序和组织领导	644
附录		646
一、我国会计改革的简要回顾与展望		646

二、《金融企业会计制度》基本业务会计核算规定.....	654
三、银行帐户管理办法	665
四、违反银行结算制度处罚规定	672
五、异地托收承付结算办法	677

第 一 篇

会计基本理论及 核算方法

第一章 会计基本理论

第一节 会计基础

会计是会计学和会计工作的统一，也是会计理论和会计实践的统一。会计是经济管理的重要组成部分，经济愈发展，会计愈重要。因此，我国的会计学应以马克思主义为指导，同合理组织生产力和不断完善生产关系等问题紧密结合进行研究，一方面要认真总结我国建国40多年来会计实践中的经验，另一方面也要有选择地参考外国已积累的经验，吸取其中合乎科学的内容，才能使我国的会计理论和会计工作不断完善，更好地为社会主义现代化建设服务。

一、会计的定义

马克思把会计（簿记）当作生产“过程的控制和观念”^①的总结，是对会计的一般性质和作用所作的最精辟最科学的概括。由于现代经济的高速发展，会计的定义也必然随着它的职能作用的扩大而发展。

目前，西方会计学界对会计定义的流行观点主要有：

美国注册公众会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, 简称AICPA)1941年和1953年把会计定义

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第15页。

为：“会计是将有关财务性质的交易及事项，按照通行货币单位，加以记录、分类及汇总表达，并将其结果予以分析与解释的一种实用学科。”这种解释侧重于会计工作的程序。

美国会计学会(American Accounting Association, 简称AAA)在1966年提出的权威性定义为：“会计是鉴定、衡量和传递经济信息的方法，使信息的使用者能据以作出明智的判断与决策。”

1970年美国注册公众会计学会的会计原则委员会(Accounting Principles Board简称, APB)将会计定义为：“会计是一种服务性的活动，它的作用主要是对经济个体提供财务性的定量信息。这种信息意欲对企业制定经济决策发挥作用。”后面这两种解释都侧重于会计的职能。

综上所述，会计是对于特定经济实体的财务信息进行衡量、加工和传送的一种“信息系统”，它应有助于信息的使用者在企业经营管理或其他经济活动中作出合理和有效的决策。因此，西方把会计视同一种“商业语言”，即经济工作者沟通商业信息的共同语言，开展业务的凭据。

二、会计的分类

会计从不同的角度，按照不同的标准可以有不同的分类。结合现代会计发展情况，可将会计分为以下几类：

(一)企业会计。企业会计须提供企业经营成果和财务状况的会计信息，进行经济活动的规划和控制。按其职能的不同又可划分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计，又称对外报告会计，主要为企业外部利害关系人(投资者、债权人、政府机构)提供各种定期财务报表(包括资产负债表、损益表、现金流量表或财务状况变动表)，以使企业外部有关利益集团了解企业的财务状况、经营成果以及资金的来源和运用情况，并据以作出有关的决策。其主要内容包括：按会计原则和

会计政策审核凭证、登记帐簿、计算成本、确定损益、编制财务报表等。

管理会计,又称对内会计,主要为企业内部管理部门进行经营决策提供所需的会计信息。它在财务会计所提供信息的基础上,利用专门的数学和统计方法进行加工处理,提供在内容和种类上灵活多样的信息以适应经营管理中的计划、预测、控制、分析、评价等方面的特定决策需要。它是自本世纪30年代从财务会计分离出来,在成本会计的基础上,经过充实、丰富和发展,逐渐形成为今天自成体系的管理会计。

由上可见,财务会计与管理会计同源分流,两者既有区别又有联系,其根本区别在于所提供的信息用于不同目的。二者的主要区别可归纳如下表(见表1—1):

管理会计和财务会计同时又是互为补充、紧密联系的,管理会计所需的主要资料是从财务会计取得的,财务会计进行核算,编制财务报表,其最终目的也和管理会计相同,是为了改善企业经营管理,提高经济效益。它们在服务对象方面也存在联系,尽管前面说财务会计主要是向企业外部利害关系人提供财务报表,但因财务报表综合、全面地反映了企业的财务状况和经营成果,企业管理者必须研究它,才能把握企业的全局,做到胸中有数。因此,财务会计报表是企业领导人制定规划、加强控制和作出科学决策的必备信息。就我国目前的情况而言,财务会计的侧重点一般还在对内服务方面。

(二)公众会计,或称公众会计师职业会计。公众会计师(即注册会计师)与律师相似,是一种自由职业,他必须经过严格的考试及良好的训练才能开业,他通常接受企业的委托,从事审计、会计检查、公证(对财务报表的签证)、税务服务及管理咨询服务等,并收取费用。

(三)政府会计,或称审查会计。其职责是根据国家有关法规对

表 1—1

项 目	财 务 会 计	管 理 会 计
1.服务对象和目的	向企业外部投资者、债权人、政府机关等有关利益者提供财务报表,使他们从中了解企业财务状况和经营成果,并据以作出决策。 侧重于对外服务。	向企业内部各级管理人员提供适用于经营决策所需的信息,据以规划未来和控制日常业务。 侧重于对内服务。
2.主要依据	依据统一的会计准则和有关的制度法规。	没有统一标准和固定程序,依据内部管理者需要灵活运用各种技术。
3.信息的范围和类型	按月、季、年定期编制财务报表,报告信息,是对企业一定时间内整体情况的总括反映,着重客观性、可靠性、历史性。	按管理需要不定期地提供反映企业整体或局部情况的报告,重视信息的及时性、有效性,可运用估计值、近似性来预测未来,不过分强调数字的精确性。
4.信息处理程序和方法	根据发生的经济业务,以货币为主要计量单位,用专门的复式记帐法按一定的会计程序,连续地、系统地、全面地编制会计分录,登帐,直至编制财务报表。	除货币信息外,同时也处理非货币信息。灵活运用数学、统计学、运筹学、行为科学、心理学等多种科学和方法,无固定处理程序。

企业、事业、机关单位等经济组织的会计资料、会计行为及其所反映的经济活动是否真实、合法、有效进行检查、比较、分析,作出客观评价,并将其结果向有关方面报告,以加强宏观监督、控制和管理,提高经济效益。在我国,审计监督和会计监督作为国家重要的宏观控制手段的作用将日益显现。