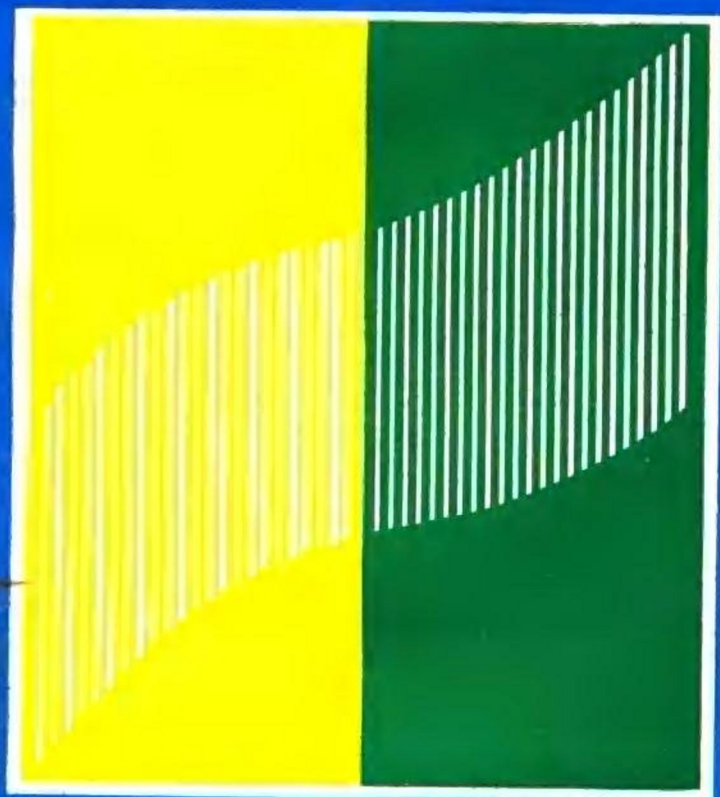


金融性公司会计

陶建春 郝 震 编著



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融性公司会计/陶建春,郝震编著. —北京:中国商业出版社,1996. 9
ISBN 7-5044-3278-4

I. 金… II. ①陶… ②郝… III. 金融机构-会计
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 115715 号

责任编辑:张 剑
责任校对:刘凤全

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店北京发行所经销
北京通县华龙印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 14.375 印张 298 千字

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:20.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

党的十四大确立了建立社会主义市场经济体制的改革目标。这一目标的确立,意味着在社会资源的配置方面,市场机制可以起到基础作用。进一步改革旧的计划体制,重构企业的微观机制,逐步建立和完善市场体系,特别是建立和发展公平、高效、开放、统一的金融市场体系,已成为当前经济体制改革的当务之急。作为金融市场的主体,近几年来国有商业银行商业化改革进程加快,各类全国性、区域性的银行、信托投资公司、租赁公司、证券公司、财务公司以及投资基金管理公司等金融企业如雨后春笋,在全国各地纷纷建立,这些金融性公司的建立,对于保证社会资金的市场配置和国民经济的持续、稳定、协调发展起到了积极的作用,为我国金融市场的进一步繁荣和发展并向规范化、制度化迈进起到了积极的推动作用。随着我国金融市场的建立、发育和完善,随着这些金融性公司的发展,如何培养高素质的管理人才,就成为一个亟待解决的问题。

会计工作作为一项重要的管理活动,是任何企业所不可缺少的。金融性公司在我国的发展刚刚起步,无论是金融性公司本身,还是财政、税务、银行等部门都急需一批精通金融性公司会计的人才,因此加速培养这方面的人才就显得十分必要了。

为使各级管理工作者迅速掌握金融企业会计核算方法,

陶建春、郝震同志共同编写了《金融性公司会计》一书。

本书依据《企业会计准则》和《金融企业会计制度》，系统介绍了金融性公司基本业务的核算方法，对有关业务核算的难点进行了详细的阐述。本书简明扼要，通俗易懂，并通过典型实例进行论述，集理论性与可操作性于一体，普遍适用于从事金融性公司工作的财会和审计人员，对金融性公司财会理论研究也有一定参考，也可作为职业培训以及财经类大专院校师生的参考资料。

我相信，这部书的出版，对于开展金融性公司会计理论研究，加强金融性公司经营管理，提高金融性公司会计核算水平，无疑将起到积极的推动作用。书成即将付梓，是为序。

楊崇昌

一九九六年十一月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计基本假设.....	(1)
第二节 会计一般原则.....	(4)
第三节 会计要素	(10)
第四节 金融性公司会计特点	(17)
第五节 金融性公司会计对象	(18)
第六节 金融性公司会计任务	(19)
第七节 金融性公司会计科目	(21)
第二章 货币资金和结算业务核算	(29)
第一节 现金的核算	(29)
第二节 银行存款核算	(35)
第三节 应收帐款的核算	(45)
第四节 坏帐准备的核算	(48)
第五节 其他应收款的核算	(54)
第三章 信托、资金拆借业务的核算	(56)
第一节 信托业务概述	(56)
第二节 信托存、贷款业务核算	(60)
第三节 抵押贷款的核算	(74)
第四节 贷款呆帐准备的核算	(77)
第五节 票据贴现业务的核算	(81)

第六节	委托存贷款及委托投资业务核算	(85)
第七节	其他信托业务的核算	(95)
第八节	资金拆借业务核算	(101)
第四章	投资业务核算	(105)
第一节	投资业务概述	(105)
第二节	短期投资的核算	(109)
第三节	长期投资的核算	(115)
第五章	证券业务核算	(132)
第一节	金融性公司证券业务概述	(132)
第二节	自营证券业务的核算	(141)
第三节	代发行证券业务核算	(154)
第四节	其他代理证券业务的核算	(164)
第五节	证券回购业务的核算	(179)
第六章	租赁业务核算	(184)
第一节	租赁业务概述	(184)
第二节	租金及其计算	(192)
第三节	融资租赁业务的核算	(202)
第四节	经营租赁业务的核算	(212)
第五节	转租赁业务的核算	(217)
第七章	外币业务的核算	(221)
第一节	外币业务与汇率	(221)
第二节	外币业务核算原则和方法	(223)
第三节	汇兑损益的核算	(227)
第四节	外汇金融业务财务管理及会计核算 的特点	(234)
第八章	固定资产核算	(238)

第一节	固定资产的分类与计价·····	(238)
第二节	固定资产增加和减少的核算·····	(243)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(255)
第四节	固定资产修理的核算·····	(259)
第五节	在建工程的核算·····	(260)
第九章	无形资产和递延资产的核算·····	(261)
第一节	无形资产的意义和内容·····	(261)
第二节	无形资产的核算·····	(265)
第三节	递延资产及其它资产的核算·····	(270)
第十章	流动负债的核算·····	(273)
第一节	流动负债概述·····	(273)
第二节	流动负债的核算·····	(275)
第十一章	长期负债的核算·····	(294)
第一节	长期负债概述·····	(294)
第二节	长期借款核算·····	(295)
第三节	发行债券的核算·····	(301)
第四节	长期应付款核算·····	(308)
第十二章	所有者权益核算·····	(311)
第一节	所有者权益概述·····	(311)
第二节	投入资本的核算·····	(313)
第三节	资本公积的核算·····	(319)
第四节	盈余公积的核算·····	(323)
第五节	利润分配的核算·····	(327)
第六节	实收资本增减变动的核算·····	(334)
第十三章	损益和利润的核算·····	(337)
第一节	营业收入的核算·····	(337)

第二节	营业成本的核算.....	(342)
第三节	利润的核算.....	(352)
第十四章	金融性公司会计报告.....	(358)
第一节	会计报告概述.....	(358)
第二节	会计报表的编制.....	(387)
第十五章	会计报表分析.....	(421)
第一节	会计报表分析的目的和种类.....	(421)
第二节	会计分析的基本方法.....	(424)
第三节	会计分析的内容.....	(427)
第十六章	会计检查.....	(439)
第一节	会计检查的作用.....	(439)
第二节	会计检查的方法.....	(440)
第三节	会计检查的内容.....	(441)

第一章 总论

第一节 会计基本假设

会计核算工作是一项连续记录会计事项的工作,要使会计核算工作有序化、规范化,在处理各项会计事项时,做到合规、合理,就必须把企业正常经营等情形作为基本前提。如果缺乏这些前提条件,会计核算就缺少相应的经济依据。在这种情况下,财税机关和审计部门,也就无法客观判定会计核算的准确性和可靠程度。这些前提条件,就是通常所说的会计假设或会计假定。换言之,会计的基本假设,是指在特定的经济环境下,决定会计运行和发展的基本前提和制约条件,是建立和发展会计的理论基础。会计假设主要有会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。实践证明,如果违反这些基本前提和制约条件,会计就不能作为科学的信息系统为人们服务。

一、会计主体假设

会计主体假设,是指会计所服务的特定单位。凡是按照规定独立核算,独立计算盈亏,独立编制会计报表的企业单位就是一个会计主体。如每一个工业企业,每一个商店,每一个金融企业都是会计主体。每一个会计主体,一般都有资产、负债、所有者权益和发生的各项支出、费用及实现的收入;各

个会计主体的会计核算应以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。通过核算,对企业的经营活动进行管理。

二、持续经营假设

持续经营,亦称“继续经营”。是指一个会计主体的经营活动假定将持续不断地进行下去。在持续经营情况下,企业将按原来的生产经营目标继续经营,并履行已承担的各种义务,这就使企业财务会计的处理原则和方法得以确立,不会发生变化不定的现象。例如,企业的固定资产价值,是按取得时的成本入帐,虽然后来市价上涨,但基于企业持续经营的假定,也就没有改变按市价入帐的必要,否则就会导致帐目混乱和影响企业成本费用的变化。正是由于这一假定,使企业所使用的会计方法得以保持相对稳定,达到正确记录、反映和编报会计报表的要求。由此可见,持续经营原则是划分会计期间,确定企业成本费用和经营成果,处理债权债务等一系列原则方法的理论基础。

三、会计期间假设

根据持续经营假设,企业的经营活动通常是连续不断地,这就决定了会计对经营活动的核算,同样也是连续进行。但是,为了对企业的经营活动和经营成果进行分析、考核,及时满足企业和其他各方面的需要,就不得不把连续不断的经济活动过程,人为地划分为各个固定的时间段,作为“会计期间”,以便企业定期归集,结算会计记录,确定财务成果,编制会计报表,把每期的经营成果和期末财务状况等有关会计信息传递给有关决策者。所以,会计期间就是将一个经营单位持续经营的连续期间,人为地截成若干相等的时距。直观地

说，既把企业经营活动比成是长流不断的河水，又人为地把它“隔断”，以测定其流量，以便继续经营，而又能分清各个会计期间的经营业绩，为一个会计主体提供必要的会计信息。

会计期间一般分为年度、季度和月份。我国规定从公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。划分会计期间，便于计算企业的成本费用、经营成果，便于分期结算帐目和编制会计报表，便于与国家清缴税利，以及确定投资人应得的收益。会计一般原则中的一贯性原则、实际成本核算原则、权责发生制原则等，都是以会计分期假设为基础的。

四、货币计量假设

货币计量假设是指会计作为经济信息系统，主要是提供以货币计量的财务信息。在会计核算中，可能涉及到多种货币，由于各种货币单位之间的汇兑率是经常变化的，这就要求必须确定一种货币单位为记帐所用，所有的货币、实物、债权债务都可以通过它来度量。这一货币单位，称之为记帐本位币。《企业会计准则》规定，我国各企业会计核算，应以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

应当指出，货币作为基本计量单位的假设，隐含着币值稳定不变的假定，这是世界各国长期以来的惯例。但在通货膨胀的情况下，特别是在第二次世界大战结束后，世界上有不少国家发生了持续的通货膨胀，币值稳定的假设已经越来越严重地与实际情况相脱节，受到通货膨胀冲击，致使各种财务报表不能真实地反映企业单位的财务状况。针对这种情

况，许多国家的会计学家和实际工作者提出了各种解决方法。如以物价水平来调整财务报表，而在日常会计核算中，仍然按币值稳定的假设来记录和反映各项经济业务。为了有更好的解决办法，“通货膨胀会计”已应运而生，成为会计学家研究的一个重要课题。

第二节 会计一般原则

一、会计原则概述

会计原则亦称会计准则，最早出现在本世纪 30 年代。在我国，普遍认为，会计准则是会计实践的经验总结，是指导会计工作的规范（或准绳），其内容十分丰富，可根据一定标准划分为三个层次。

1. 基本会计准则：是对会计工作具有普遍指导意义的准则；即一般原则。是确定第二、三层次会计准则的依据，具有指导地位。

2. 广泛适用的会计要素确认、计量、报告准则。会计要素包括资产、负债、所有者权益、营业收入、费用、利润等。会计要素准则是会计准则的核心，一方面受基本会计准则的指导，一方面制约具体业务会计准则。

3. 具体业务会计准则：是在确认、计量、报告具体业务对会计主体的财务状况、经营成果影响时会计工作所应遵循的规范。在基本会计准则与广泛适用的会计要素确认、计量、报告准则指导下加以确定。

财政部业已颁布的《企业会计准则》的内容覆盖的是上述 1. 2. 两个层次。具体准则财政部将在今后若干年逐步制定

并颁布,并逐步替代行业会计制度。

二、会计一般原则

会计一般原则,是企业会计准则中的基本内容之一,是会计核算、处理经济业务和编制会计报表所依据的一般准则。也是会计人员共同遵守的规范。

会计一般原则,为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。规定会计核算的一般原则,既为具体准则的制定提供了指导思想,也为各类会计制度的制定提供了指导思想,更为企业的具体会计核算行为提出了指导思想。只有遵循会计一般原则,各类企业的会计制度才能相互协调,更好地完成会计核算工作任务。会计的一般原则,主要有如下几个方面:

(一)客观性原则

客观性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

客观性原则是用来衡量会计记录和会计报告是否真实、客观地反映经济活动的一项重要原则,在会计核算工作中必须认真贯彻、落实。要做到这一点,就要求:

第一,会计记录必须以实际发生的经济业务为依据,以客观地证明经济业务完成的合法的原始凭证为基础。对于不真实或不合法的原始凭证不予受理,对于记载不准确和不完整的凭证应当返回补充更正。会计报表必须如实反映情况,不得弄虚作假,掩盖事实真相。

第二,会计核算应按规定的核算程序和方法进行,不得随意变更,人为地制造假象。

第三,如实反映财务状况及其成果,做到核算内容真实、

数字准确、手续齐备、合理合法、项目完整、资料可靠。

（二）相关性原则

相关性原则，亦称有用性原则，是指会计核算应当满足各有关方面对会计信息的需要，会计核算必须全面、完整地反映企业经济活动，提供各种会计信息，满足各方面的需要。为此，在设置会计科目、会计报表时，要充分考虑经济管理的需要，凡是足以影响企业生产经营过程和财务状况的方方面面，都应通过会计核算全面反映出来。

（三）可比性原则

可比性原则，是指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致、相互可比。

为了实行社会主义市场经济，国家需要利用会计准则规范企业的会计核算，以满足宏观调控的需要。因此，对会计核算的一些基本要求、经济业务的会计处理方法、会计科目的设置及其核算内容、会计报表的内容和编报审批程序，都要预先规定，使各企业会计指标口径一致，相互可比。

从会计的国际化来讲，世界各国制定和实施会计准则的主要目的之一，在于减少会计处理方法、程序的差异，促进会计信息在世界范围的可比性。

（四）一贯性原则

一贯性原则，亦称“一致性原则”，是指一个企业在不同时期所使用的会计程序和方法，应当一致，不得随意变更。

会计基本假设之一是持续经营，这就决定了会计要执行一贯性原则。一贯性原则要求企业不同期间的会计处理方法和会计报表的编报方法，必须连贯，不能随意变更。特别要遵纪守法，按照政府的规定办理经济事项，不得各自为政，有章

不循，有法不依。如果社会经济发生重大变化，确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中加以说明。

(五)及时性原则

及时性原则，是指会计核算工作必须按照经济业务发生的时间及时进行，当天的业务当天处理，日清月结，不积压帐目，按时结帐和编制会计报表，要划清当期和后期的界线，既不提前结帐，赶编报表，也不乱搞预提和待摊。在会计核算中，只有坚持及时性原则，才能如实反映企业的经济活动，以利于及时改进生产经营管理工作，更好地完成企业的预定目标。

会计电算化的进一步推广，必将对我国会计核算的及时性起到积极的影响，能够迅速地提供企业财务状况、偿债能力、盈利水平等多方面的会计信息以满足各方不同的需要。

(六)明晰性原则

明晰性原则，亦称“清晰性原则”，是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。在会计制度的设计上要讲究实效性、科学性，简明、清晰、一目了然，防止烦琐，杂乱无章。

具体地说，明晰性原则要求会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证和登记帐簿必须做到合规、完整，帐户对应关系明确、文字摘要清楚、金额准确、手续齐备、程序合理，尽量不发生错帐。如发生错帐，也要按照规定办理更正手续。

三、会计要素确认、计量原则

(一)权责发生制原则

权责发生制，亦称“应收应付制”。是指凡是属于本期的收

入和费用,不论是否在本期已经收付,都应作为本期的收入和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不作为本期的收入和费用。例如,企业本月销售商品,尚未收到货款,但已经取得收回货款的权利,因此应作为本月的收入入帐。采用这种处理原则,能够正确地反映各期的成本和利润,所以世界各国广泛采用。

(二)配比性原则

配比性原则,是指经营收入与其相关的成本、费用应当相互配比。企业的经营活动会带来一定的经营收入,也必然要发生相应的经营费用,有所得必有所费,所费是为了所得,两者是对立的统一。只有将经营所得与所费进行比较,且有剩余时,才能获得经营成果。因此,考核企业的经营成果,必然要对企业的经营收益和费用进行比较。在理论上,收益伴随耗费,耗费促成收益,二者之间存在着密切的联系。因此,收益与费用的计算应当相互配合,即一个时期内的收益与其相关的成本、费用,都必须在同一时期内登记入帐,不能脱节,既不能提前,也不能推后。例如,本月已销售的产品,其销售收入和销售成本都必须在本月内全部入帐,不能多计或少计。如果在一个会计期间内只记已经实现的收入,而不将有关的成本费用全部记入,或者只记已经发生的成本和费用,而不将已经实现的收入全部记入,这一时期的经营成果必然虚假不实。

(三)谨慎性原则

谨慎性原则,亦称“稳健性原则”,是指在会计核算工作中,应当充分考虑各种风险,合理核算可能发生的损失和费用,并予以入帐。而对可能取得的收入,则不能提前入帐。

在市场经济中,竞争十分激烈,情况复杂多变,公司在经营活动中,可能会发生这样那样的损失。为此,公司要有一定的应变能力,树立风险观念,预先估算各类可能发生的损失和支出,并提取一定的准备金,以应急需。

(四)历史成本原则

历史成本原则,是指公司的各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。

在公司的会计核算中,资产以什么价格为基础进行计价,是一个十分重要的问题,它直接影响到公司的帐面数据是否真实、准确。公司计价方式一般有历史成本、重置成本、现行成本、成本与市价孰低等等。历史成本计价就是按其取得时的成本计价,即当时的实际成本。按照实际成本核算,可以如实地反映公司各项资产,正确计算成本,确定经营成果。在经营过程中,不论市场物价有否变动,也不影响财产物资的帐面价值。除国家另有规定外,一般不得调整其帐面价值。

(五)划分收益性支出与资本性支出原则

所谓收益性支出,是指该项支出的发生是为了取得本期收益,因此,其全部支出应反映在本期的损益中。所谓资本性支出主要是指该项支出的发生,不仅仅是为了本期收益,而是与本期和以后几期的收益都有关系,因此,应当在以后逐步分配计入各期费用。具体地说,凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。前一种支出的目的,是为了取得本期经营收入,应作为本期的成本费用,一次从经营收入中扣除补偿;后一种支出则是为了购建后能长期使用的固定资产、无形资产等,其价值耗费将以折旧、摊销的形式逐