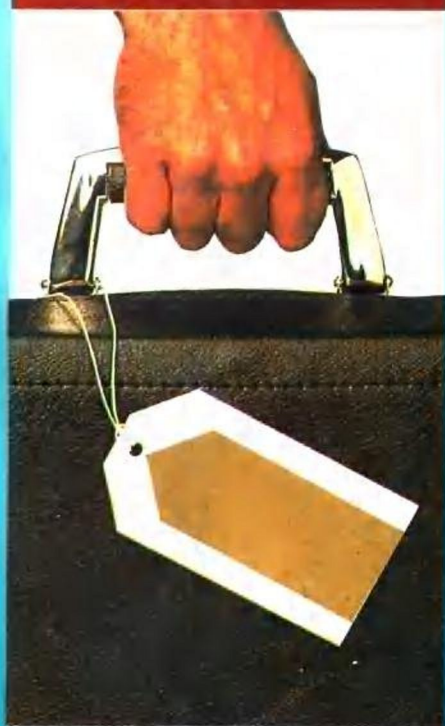


# 现代金融企业会计

谈长栓 主编



中国科学技术大学出版社



# 现代金融企业会计

C1235 8/1.5

顾问：李宗保

主审：宁保琪 王旭孟

主编：谈长栓

副主编：任津平 董学刚 杨 明

编写人员(以姓氏笔划为序)：

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 许茹玲 | 许益明 | 任津平 | 朱 勇 |
| 刘树益 | 汪敏南 | 张 震 | 杨 明 |
| 陈曙静 | 徐 斌 | 徐 竑 | 凌 江 |
| 聂尔德 | 程 芸 | 程永福 | 谢克文 |

中央财经大学图书馆藏书章

登 录 号

446094

分 类 号

F235.2/102

中国科学技术大学出版社

1996 · 合肥

# 现代金融企业会计

谈长栓 主编

中国科学技术大学出版社出版发行

(安徽省合肥市金寨路 96 号, 邮编: 230026)

安徽省地质印刷厂印刷

全国新华书店经销

开本 850×1168/32 印张: 10.25 字数: 264 千

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—11000 册

ISBN 7-312-00806-2/F·34 定价: 12.50 元

## 内 容 简 介

根据现代金融企业的业务特点和经营规律,作者在设置本书的内容和结构时,既阐述核算方法和操作技能,又注重业务管理和具体要求,将两者结合起来。形成了一个以核算和管理为核心,以资金运动和业务活动为主线,理论与操作兼顾的有机整体。

本书语言简洁,通俗易懂,资料翔实,具有一定的代表性;实例典型,具有一定的现实意义。

本书可供金融专业的广大学生和金融行业的管理工作人员以及企业管理人员、财会人员等使用。

## 序

建立健全富有生机和充满活力的现代金融企业制度,是我国金融体制改革的重要目标之一,是市场经济纵深发展的客观要求,是金融业自身发展和参与国际竞争的必由取向。现代会计作为一种重要的管理手段和一项极其有效的综合管理活动,是金融改革整体内容的重要组成部分和系统工程之一,它的配套改革和健全完善对于现代金融企业机制的有效形成和健康发展都起着至关重要的作用。可见,规范、统一、科学、完善的现代金融企业行为会计制度,既是我国会计制度建设和发展的客观要求,也是金融改革和金融业发展的客观需要。

我国现行的金融企业会计是在吸收传统银行会计合理内核的基础上,借鉴了世界上其他国家金融会计的成功经验,参照国际惯例,并结合我国金融业的现状而精心设计的一种现代金融企业会计制度。它以“两则”、“两制”为核心(即《企业会计准则》、《企业财务通则》、《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》),既遵循会计的一般准则和规范,又兼顾金融业自身的属性和特点。它统一了会计核算标准和管理制度,体现了公平、公开、公正的市场原则;改革了传统的会计核算原理,根据“资产=负债+所有者权益”的基本平衡公式来设计会计核算模式,有利于明晰企业的产权关系;重新设置了会计科目并将之划分为资产、负债、所有者权益和损益四大类,使之能充分反映出金融会计的特点和金融企业的资产、负债及财务状况;全面改革的会计报表体系,采用国际通行的报表体系;确立了借贷记帐法,等等。总之,上述种种改革举措给我国金融企业会计注入了新鲜血液,赋予了新的生命,使之更为科学、合理、丰富和严密,更好地适应了市场经济发展和金融业改革

开放的需要,也为其内在职能的充分发挥创造了条件,是我国财务会计发展的新的里程碑。

由于现代金融企业会计是一种全新的模式,改革的跨度大、内容多、规范性强,从而给贯彻执行、实务操作和金融教育带来了一定的困难,因此搞好新旧制度的衔接与过渡,加强对新制度、新办法和新技术的宣传、实施和普及工作,意义尤为重大。《现代金融企业会计》正是阐述、诠释和研究新会计制度理论和实践问题的一本不可多得的指导参考书,它由几位具有较高理论水平和丰富实践经验的专业工作者融集体智慧编著而成,全面、系统、详细地介绍了现代金融企业会计的基本理论、基本方法及操作技能,具有较深的理论性、学术性、实践性和操作性。相信它的出版对于提高广大金融企业会计人员的业务水平和操作技能,促进新制度的全面贯彻和顺利实施都将起到积极的作用,故欣为作序!

林祖安

1996.5

# 前 言

随着我国经济体制与金融体制改革的不断深化,银行会计与财务核算和管理也进行了一系列的改革。经国务院批准,财政部于1992年11月30日发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。此后,经国务院授权,财政部又发布了《金融保险企业财务制度》和《金融保险企业会计制度》(以下简称“两则”、“两制”)。鉴于新的“两则”、“两制”在资金管理体制、会计平衡公式、会计记帐方法和记帐基础、成本开支范围、利润分配方法和会计报表体系等很多方面都较原制度的规定发生了根本性的重大变革,给广大金融企业经营管理和财会工作带来了许多需要学习、理解和掌握的新知识、新方法、新概念,很多同志深感一下子难以适应,特别是一些传统的观念很难改变过来。为了帮助大家尽快正确地理解、掌握和执行新的财务会计制度,确保财会工作有序、合理、准确地转轨,我们编写了《现代金融企业会计》一书。本书以会计理论为基础,以现行的会计财务制度为蓝本,以理论与实际相结合为指导,较系统地阐述了金融保险企业会计理论,介绍了金融企业会计业务。重核算的讲释、实用性强是本书的主要特点。我们相信,它的出版,能有助于金融企业会计人员理论水平的提高、会计业务的精通。同时,本书也是对规范金融企业会计行为,促进金融会计改革所做的一次有益的尝试。

在本书的编写和出版过程中,我们参考和吸收了部分相关资料和科研成果,并得到了中国工商银行安徽省分行及地、市分(支)行有关领导和同志的大力支持与悉心帮助,在此一并表示诚挚的谢意!

由于我们自身业务水平有限,加之时间仓促,书中难免有错误

疏漏之处,敬请读者不吝赐教指正。

编 者

1996. 5

# 目 录

|         |       |
|---------|-------|
| 序 ..... | ( I ) |
|---------|-------|

|           |         |
|-----------|---------|
| 前 言 ..... | ( III ) |
|-----------|---------|

## 第一章 总论

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第一节 现代金融企业会计的涵义 ..... | (1) |
|-----------------------|-----|

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第二节 现代金融企业会计的对象 ..... | (5) |
|-----------------------|-----|

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第三节 现代金融企业会计的作用和任务 ..... | (8) |
|--------------------------|-----|

|                            |      |
|----------------------------|------|
| 第四节 现代金融企业会计的记帐原理和核算原则 ... | (11) |
|----------------------------|------|

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第五节 金融企业会计制度的主要内容简介 ..... | (15) |
|---------------------------|------|

## 第二章 资本金的管理与核算

|                      |      |
|----------------------|------|
| 第一节 资本金的概念及其作用 ..... | (28) |
|----------------------|------|

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第二节 资本金的构成与筹集 ..... | (31) |
|---------------------|------|

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第三节 资本金的管理与积累 ..... | (34) |
|---------------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 第四节 资本金的核算 ..... | (39) |
|------------------|------|

## 第三章 负债的管理与核算

|                 |      |
|-----------------|------|
| 第一节 负债的概述 ..... | (42) |
|-----------------|------|

|                    |      |
|--------------------|------|
| 第二节 存款的管理与核算 ..... | (45) |
|--------------------|------|

|                    |      |
|--------------------|------|
| 第三节 借款的管理与核算 ..... | (55) |
|--------------------|------|

|                        |      |
|------------------------|------|
| 第四节 其他负债业务的管理与核算 ..... | (63) |
|------------------------|------|

## 第四章 资产的管理与核算

|                 |      |
|-----------------|------|
| 第一节 资产的概述 ..... | (67) |
|-----------------|------|

|     |                                   |       |
|-----|-----------------------------------|-------|
| 第二节 | 固定资产的管理与核算 .....                  | (69)  |
| 第三节 | 现金资产的管理与核算 .....                  | (82)  |
| 第四节 | 放款的管理与核算 .....                    | (89)  |
| 第五节 | 证券及投资的管理与核算 .....                 | (99)  |
| 第六节 | 无形资产及递延资产和其他资产的管理与核算 ...<br>..... | (105) |

## 第五章 外币业务的管理与核算

|     |                  |       |
|-----|------------------|-------|
| 第一节 | 外币业务的概述 .....    | (111) |
| 第二节 | 外币业务的管理与核算 ..... | (116) |

## 第六章 结算业务的管理与核算

|     |                    |       |
|-----|--------------------|-------|
| 第一节 | 结算业务的概述 .....      | (129) |
| 第二节 | 银行汇票的管理与核算 .....   | (136) |
| 第三节 | 商业汇票的管理与核算 .....   | (140) |
| 第四节 | 银行本票的管理与核算 .....   | (146) |
| 第五节 | 支票的管理与核算 .....     | (150) |
| 第六节 | 信用卡的管理与核算 .....    | (152) |
| 第七节 | 汇兑业务的管理与核算 .....   | (153) |
| 第八节 | 异地托收承付的管理与核算 ..... | (155) |
| 第九节 | 委托收款的管理与核算 .....   | (160) |

## 第七章 金融机构往来的管理与核算

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第一节 | 金融机构往来的概述 .....     | (162) |
| 第二节 | 与中央银行往来的管理与核算 ..... | (164) |
| 第三节 | 同业往来的管理与核算 .....    | (170) |
| 第四节 | 联行往来的管理与核算 .....    | (175) |

## 第八章 营业收入的管理与核算

|     |                   |       |
|-----|-------------------|-------|
| 第一节 | 营业收入的概念与确认原则····· | (190) |
| 第二节 | 营业收入的内容·····      | (193) |
| 第三节 | 营业收入的管理与核算·····   | (196) |

## 第九章 成本的管理与核算

|     |            |       |
|-----|------------|-------|
| 第一节 | 成本的概述····· | (210) |
| 第二节 | 成本的内容····· | (212) |
| 第三节 | 成本的核算····· | (219) |
| 第四节 | 成本的管理····· | (225) |

## 第十章 利润形成及利润分配的管理与核算

|     |                 |       |
|-----|-----------------|-------|
| 第一节 | 利润总额的形成及核算····· | (229) |
| 第二节 | 利润分配的内容及核算····· | (233) |

## 第十一章 企业清算的管理与核算

|     |                 |       |
|-----|-----------------|-------|
| 第一节 | 企业清算的概述·····    | (240) |
| 第二节 | 企业清算的程序与类型····· | (241) |
| 第三节 | 企业清算的核算内容·····  | (243) |
| 第四节 | 企业清算的会计核算·····  | (246) |

## 第十二章 会计报表的编制与分析

|     |                 |       |
|-----|-----------------|-------|
| 第一节 | 会计报表的种类及内容····· | (250) |
| 第二节 | 会计报表的编制方法·····  | (252) |
| 第三节 | 会计报表的分析·····    | (257) |

第十三章 会计凭证与会计档案管理

第一节 会计凭证的管理..... (269)

第二节 会计档案的管理..... (276)

附录

一、金融企业会计制度 ..... (279)

二、基本业务会计核算规定 ..... (282)

三、金融保险企业财务制度 ..... (292)

四、金融保险企业固定资产分类折旧年限表 ..... (315)

# 第一章 总 论

建立规范化的现代金融企业制度,是我国金融体制改革的重要内容之一,也是我国专业银行商业化的必由之路。为适应这种改革的要求,我国金融企业的会计制度也进行了相应的配套改革,推行了以《两则》、《两制》(即《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》)为核心的符合国际惯例要求的新型金融财会制度。本章将以《两则》、《两制》为基础,概要地介绍我国现代金融企业会计的基本理论和基本知识,以作为全书的背景材料和理论准备。

## 第一节 现代金融企业会计的涵义

### 一、现代企业会计的涵义

会计是一种社会现象,产生于社会生产实践的发展和经济管理的需要,并随着经济的发展和要求的提高而不断发展和完善。

早期的会计只是“生产职能的附带部分”,<sup>①</sup>主要职能就是记帐和算帐,随着生产发展和社会进步,人类经济活动的范围不断扩大,内容不断增多,人们对经济效益的关心和重视程度也不断增强,会计逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的专门委托的当事人的特殊职能”。<sup>②</sup>会计的核算、监督方法和技术也逐渐由低级到高级、由粗到细、由简单到复杂地日臻完善和健全起来,其管

---

① 《资本论》第二卷 人民出版社 1975 年版 第 151 页

② 《资本论》第二卷 人民出版社 1975 年版 第 151 页

理经济的作用也逐渐显著、逐渐增大。到了本世纪 20 年代,随着行为科学、系统论、决策论、控制论、运筹学等学科的发展和在经济活动中的广泛应用,管理科学得到了迅速发展,会计的管理职能得到了进一步拓深、丰富和发展。特别是电子计算机在会计中运用,使得会计具备了计划、决策、核算、监督、控制、分析和考核等多种功能,现代企业会计已成为企业管理经济活动的重要手段。会计工作的领域更加扩大,地位和作用更加提高并得到加强和发挥,会计的内容、形式、方法和手段更加完善和充实。会计已不单单是事后的记帐、算帐、报帐,而是与企业管理全过程血肉相连、密不可分。会计工作的着重点已从事后向事前、事中转移。它既有资金运动过程的财务核算、财务监督和经营过程的事后反馈,也有事前的参与决策、提供决策数据和编制预算等。

现代企业会计在对经济业务进行核算和反映时,已经形成了一整套特有的方法。如对原始材料的整理与编制、凭证的制作与应用、财产的清查、成本的计算、记帐和编制报表等一系列工作,都有其特定的方法,并严格按照规定的手续和程序进行。另外,会计在监督、管理经济行为的过程中,还要运用分析和检查的各种专门方法,借以充分发挥会计对经济行为过程进行科学、严密的反映和控制等职能。同时,会计对经济活动的反映具有综合性、连续性、系统性和全面性。由于会计主要是以货币为主要计量尺度,所以能够把各种性质不同或相同的经济业务综合汇总起来,以求得各种综合性指标,总括反映经济行为的过程和结果,因此,具有综合性;连续性是指按经济活动发生的时间顺序进行不间断的记录;系统性是指采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总,以便取得经济管理所需要的各项指标;全面性是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录和反映,力求核算资料的全面、完善和可靠。正因为上述几个特点,使得会计能够为人们了解和管理经济过程及其结果提供科学、有用的经济信息。

综上所述,现代企业会计可以概括为:以货币为主要计量尺

度,运用一系列特有的方法,从量的方面对经济活动过程的价值运动及其结果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种管理活动。

## 二、现代企业会计的特点

1. 会计的重点由核算型转向管理型,即从记帐、算帐、报帐转向提供经济信息,预测经济前景,分析经济动态,参与制定决策,进行目标管理。

2. 会计的对象从已经发生的经济活动扩大到将要发生和可能发生的经济活动。

3. 与经济管理责任制密切结合,推广分权控制和业绩考核。

4. 进一步完善和改进会计预算制度和成本管理制度。预算从单一的计划方案,发展到包括多种可能方案的弹性预算;从历史成本计算制度发展到有利于强化管理的标准成本计算制度和变动成本计算制度;成本分析不但要进行成本报表分析,而且还有差别成本、机会成本等等分析。

5. 会计的范围从微观经济扩大到宏观经济,即会计核算既要立足于本企业,又要兼顾社会经济效益。

6. 会计工作广泛采用电子计算机和现代数学方法,开始走向核算电子化,传递网络化和科学化的道路。

7. 会计工作的法制化和规范化建设不断强化,逐步形成一个完善的会计法律体系和规范统一的会计核算体系。

## 三、现代金融企业会计的涵义

现代金融企业会计是指以货币为主要计量尺度,运用特定方法,对金融企业业务活动和财务活动的过程和结果进行全面、系统、及时和连续地记录、核算、监督、分析与检查的一项管理活动,是金融企业业务活动和管理活动的基础性工作。

由于金融企业经营的业务主要是货币收付和资金划转,因此,

金融企业会计主要是以货币为计量尺度的会计核算。所谓运用特定的方法是指金融企业会计在操作中所运用的方法,主要以核算方法为基础,还包括监督方法、分析方法和检查方法等。正是通过这些方法来组织、监督和实现各项业务,反映计划、政策执行和业务活动情况,并对会计信息资料进行分析研究。至于它是一种经济管理活动,这是现代企业会计的共同特点和重要性质。当然,强调它的管理功能,并不是弱化其技术性工作。相反,管理活动要求越高,对技术性工作的依赖就越强,没有具体技术性工作,就没有会计的管理功能。例如,信贷政策、现金收付以及财务计划的考核,需要会计提供数据;信贷资金及汇差资金的管理与调拨,需要会计来完成等。

现代金融企业作为经营货币和信用业务的特殊企业,在经营对象、资金结构、经营方式、运行机制和管理要求等方面存在一定的特殊性,从而使得现代金融企业会计从核算制度到管理要求既具有现代企业会计的共同特点,又表现出自己独特的“个性”。其特点主要有以下几方面:

1. 具有综合反映国民经济资金运动情况的特点。金融企业是国民经济资金活动的中心和枢纽,综合反映国民经济各部门的经济活动及其资金营运情况,具有社会“公共簿记”的作用。金融企业会计可以通过记帐、算帐、报帐和用帐,充分体现整个国民经济的资金活动情况,成为反映国民经济资金运行状况及其效益的“寒暑表”。这是其他行业会计所不能做到的。

2. 金融企业会计主要核算对外业务,具有涉及面广、政策性和社会性强的特点。金融企业会计在办理核算业务过程中,除了要核算自身的经营情况外,还要核算对外业务的资金收付。由于所有的资金往来都必须通过金融企业办理,所以,金融企业会计涉及到国民经济的各个部门以及所有单位、企业乃至个人,形成了金融企业与国家、与存贷款单位和其他金融企业之间广泛而复杂的经济关系。因此,金融企业会计涉及面广,具有广泛的社会性。同

时,金融企业虽然作为一个独立的经济实体,有相应的经营自主权,但必须执行中央银行的金融政策、信贷政策和国家的产业政策。当国家产业政策进行调整,对不同的行业或部门实行倾斜政策,金融企业会计也必须对此作出反映并作出相应的调整,所以,金融企业会计又具有较强的政策性。

3. 具有科学、严密和统一帐务处理的特点。金融企业会计工作是由中央银行统一管理,有关会计制度、办法及相应的帐务处理均由中央银行统一规定,具有集中统一性;金融企业会计在反映国民经济活动的实践中,也形成和具备了一套符合自身业务特点和核算、管理要求的科学严密有序的会计核算方法和管理制度。

## 第二节 现代金融企业会计的对象

### 一、会计对象的概念

所谓会计对象就是指会计核算和监督的内容。它一般包括两层含义:一是各单位会计的具体对象,二是指市场经济条件下会计的一般对象。前者是特指各单位具体的资金运动。后者是指会计对象的一般性要素,具体可概括为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项要素,其中,资产、负债和所有者权益反映企业在某一时点的财务状况,三者构成了资产负债表,其关系为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

收入、费用和利润是反映企业在一定时期的经营成果,三者构成了企业损益表,其关系为:

$$\text{各项收入总额} - \text{费用及其他支出总额} = \text{利润}$$

研究会计对象,对于确定会计的任务,明确会计的职责范围,正确运用会计的方法,有针对性地核算和监督不同单位的经济活动,更好地发挥会计在经济管理中的作用具有非常重要的意义。