



主编 王允平 丁汉莲

kuaijixue
inrongqiye XueXiZhiNan

金融企业会计学 学习指南



经济科学出版社

金融企业会计学 学习指南

王允平 丁汉莲 主 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计学学习指南 / 王允平, 丁汉莲主编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 9
(中央财经大学会计系列教材)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 8497 - 7

I. 金… II. ①王… ②丁… III. 财务会计 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 145061 号

责任编辑: 侯加恒
责任校对: 徐领弟 韩 宇
版式设计: 代小卫
技术编辑: 王世伟

金融企业会计学学习指南

社址: 北京市海淀区草厂胡同甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京三木印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 11.875 印张 300000 字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8497 - 7 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

为了帮助学员更好地学习、理解和掌握《金融企业会计学》的内容，我们编写了这本《金融企业会计学学习指南》，概括总结了《金融企业会计学》课程内容的学习重点及必须掌握的基本方法和技能，并设计安排必要的练习思考题和作业题以强化学习效果。

作为《金融企业会计学》的配套教材，本书在结构上与《金融企业会计学》基本一致，涵盖了所有章节的内容。指南各章包括学习目的与要求、主要名词、重点内容、复习思考题、练习题（分为单项选择题、多项选择题、判断题、作业题），其中练习题部分均给出参考答案，供学员学习参考使用。

本书由王允平、丁汉莲、陈琼、张耀中、许美蓉、邓志敏编写，王允平、丁汉莲主编。

由于编者水平有限，书中不当之处敬请读者指正。

王允平、丁汉莲

2009年7月

目 录

第一部分 指南内容

第一章 财务会计概论 / 3

重点内容 / 3

练习题 / 7

(一) 单项选择题 / 7

(二) 多项选择题 / 8

(三) 判断题 / 9

(四) 作业题 / 10

第二章 商业银行存款业务的核算与管理 / 13

重点内容 / 13

练习题 / 17

(一) 单项选择题 / 17

(二) 多项选择题 / 18

(三) 判断题 / 19

(四) 作业题 / 20

第三章 商业银行贷款业务的核算与管理 / 22

重点内容 / 22

- 练习题 / 32
- (一) 单项选择题 / 32
- (二) 多项选择题 / 34
- (三) 判断题 / 35
- (四) 作业题 / 36

第四章 支付结算业务的核算与管理 / 38

- 重点内容 / 38
- 练习题 / 52
- (一) 单项选择题 / 52
- (二) 多项选择题 / 53
- (三) 判断题 / 54
- (四) 作业题 / 54

第五章 现金出纳业务的核算与管理 / 56

- 重点内容 / 56
- 练习题 / 59
- (一) 单项选择题 / 59
- (二) 多项选择题 / 61
- (三) 判断题 / 62
- (四) 作业题 / 63

第六章 外汇业务的核算与管理 / 65

- 重点内容 / 65
- 练习题 / 91
- (一) 单项选择题 / 91
- (二) 多项选择题 / 92
- (三) 判断题 / 93
- (四) 作业题 / 93

第七章 货币发行业务的核算与管理 / 95

重点内容 / 95

练习题 / 99

(一) 单项选择题 / 99

(二) 多项选择题 / 100

(三) 判断题 / 101

(四) 作业题 / 101

第八章 经理国库业务的核算与管理 / 104

重点内容 / 104

练习题 / 116

(一) 单项选择题 / 116

(二) 多项选择题 / 117

(三) 判断题 / 118

(四) 作业题 / 118

第九章 黄金业务核算与管理 / 120

重点内容 / 120

练习题 / 127

(一) 单项选择题 / 127

(二) 多项选择题 / 129

(三) 判断题 / 130

(四) 作业题 / 130

第十章 商业银行联行往来的核算与管理 / 132

重点内容 / 132

练习题 / 144

(一) 单项选择题 / 144

(二) 多项选择题 / 145

(三) 判断题 / 146

(四) 作业题 / 146

第十一章 金融企业往来核算与管理 / 148

重点内容 / 148

练习题 / 157

(一) 单项选择题 / 157

(二) 多项选择题 / 159

(三) 判断题 / 160

(四) 作业题 / 160

第十二章 社会支付清算系统的核算与管理 / 163

重点内容 / 163

练习题 / 169

(一) 单项选择题 / 169

(二) 多项选择题 / 171

(三) 判断题 / 172

(四) 作业题 / 172

第十三章 证券公司业务的核算与管理 / 174

重点内容 / 174

练习题 / 184

(一) 单项选择题 / 184

(二) 多项选择题 / 186

(三) 判断题 / 186

(四) 作业题 / 187

第十四章 信托投资公司主要业务核算与管理 / 191

重点内容 / 191

练习题 / 198

(一) 单项选择题 / 198

(二) 多项选择题 / 199

(三) 判断题 / 200

(四) 作业题 / 201

第十五章 租赁公司主要业务的核算与管理 / 204

重点内容 / 204

练习题 / 212

(一) 单项选择题 / 212

(二) 多项选择题 / 214

(三) 判断题 / 215

(四) 作业题 / 215

第十六章 期货经纪公司主要业务核算与管理 / 221

重点内容 / 221

练习题 / 231

(一) 单项选择题 / 231

(二) 多项选择题 / 232

(三) 判断题 / 233

(四) 作业题 / 234

第十七章 基金管理公司主要业务核算与管理 / 235

重点内容 / 235

练习题 / 248

(一) 单项选择题 / 248

(二) 多项选择题 / 249

(三) 判断题 / 250

(四) 作业题 / 251

第十八章 所有者权益核算与管理 / 253

重点内容 / 253

练习题 / 260

(一) 单项选择题 / 260

(二) 多项选择题 / 262

(三) 判断题 / 263

(四) 作业题 / 264

第十九章 收入、成本费用及利润的核算与管理 / 265

重点内容 / 265

练习题 / 280

(一) 单项选择题 / 280

(二) 多项选择题 / 281

(三) 判断题 / 282

(四) 作业题 / 283

第二十章 财务报告及财务分析 / 285

重点内容 / 285

练习题 / 290

(一) 单项选择题 / 290

(二) 多项选择题 / 291

(三) 判断题 / 292

(四) 作业题 / 293

第二部分 练习题参考答案

- 第一章 财务会计概论 / 301
- 第二章 商业银行存款业务的核算与管理 / 305
- 第三章 商业银行贷款业务的核算与管理 / 308
- 第四章 支付结算业务的核算与管理 / 311
- 第五章 现金出纳业务的核算与管理 / 313
- 第六章 外汇业务的核算与管理 / 315
- 第七章 货币发行业务的核算与管理 / 317
- 第八章 经理国库业务的核算与管理 / 322
- 第九章 黄金业务核算与管理 / 324
- 第十章 商业银行联行往来的核算与管理 / 327
- 第十一章 金融企业往来核算与管理 / 329
- 第十二章 社会支付清算系统的核算与管理 / 332
- 第十三章 证券公司业务的核算与管理 / 334
- 第十四章 信托投资公司主要业务核算与管理 / 339
- 第十五章 租赁公司主要业务的核算与管理 / 342
- 第十六章 期货经纪公司主要业务核算与管理 / 353
- 第十七章 基金管理公司主要业务核算与管理 / 355
- 第十八章 所有者权益核算与管理 / 359
- 第十九章 收入、成本费用及利润的核算与管理 / 360
- 第二十章 财务报告及财务分析 / 363

第一
部分

指南内容

第一章 财务会计概论

学习目的与要求

通过本章学习，要求：

1. 了解财务会计的分类及金融企业会计的形成；
2. 学习财务会计对象与任务；
3. 了解财务会计特点；
4. 学习财务会计核算原则；
5. 掌握财务会计核算方法；
6. 了解财务会计计量属性。

主要名词

财务会计 中央银行 商业银行 政策性银行 金融企业会计
财务会计核算方法 财务会计科目 金融资产 金融负债 基本凭证
特定凭证 账务组织 明细核算 综合核算 双线核算、双线
核对

重点内容

1. 财务会计分类

目前财务会计分为两大类，一类是银行会计，另一类是非银行金融机构会计。非银行金融机构会计一般指各金融公司会计。银行会计又分为中央银行会计、商业银行会计和政策性银行会计，其中商业银行会计与各金融公司会计构成金融企业会计。

2. 金融会计的对象

金融会计对象从总体上看，依然是资金运动，但由于金融在国民经济中的地位和业务活动的特点，决定了金融的资金运动形式区别于其他企业的资金运动形式，我们以银行为例来说明其会计对象的特殊性，从银行的资金运动形式来看表现为：社会货币资金→银行信贷资金→社会货币资金。

3. 金融会计任务

(1) 按照国家的法令、政策和有关规定，对金融业务活动和财务收支活动进行及时、真实、准确、完整地记录、核算，提供真实、正确的会计数据和信息。

加强经济核算，管好金融内部资金和财务收支，正确核算成本，维护金融资产的安全，努力增收节支，扩大金融资本积累。

(2) 进行会计分析、预测发展趋势，评价过去的经营业绩，预测未来的发展趋势，为决策者、投资者、经营管理者提供决策依据，这是在新形势下金融会计的一项重要任务。

(3) 加强金融内部会计监督，建立、健全内部会计监督制度和内部控制制度，防范金融风险，保证金融业务安全稳健运行。

4. 金融会计特点

(1) 金融会计的核算同金融各项业务的处理紧密联系在一起，金融会计核算过程就是金融业务处理过程，因为各项金融业务活动都必须通过会计来实现，金融会计处于银行业务活动的第一线。

(2) 金融会计具有显著的社会性和宏观性。

(3) 金融会计联系面广、影响大、政策性强。

(4) 金融会计在核算上具有严密的内部监督机制和管理控制制度。

(5) 金融会计核算的电子网络化。

5. 金融会计核算方法

金融会计核算方法有基本核算方法和金融业务处理手续两大部分。基本核算方法是各项金融业务核算手续的高度概括，而金融业

务核算手续是基本核算方法在各项业务核算中的具体应用。财务会计基本核算方法主要有设置会计科目、确定记账方法、审核和编制会计凭证、设计账务组织和编制会计报表等内容。

6. 财务会计科目

会计科目分为五大类，即资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类和损益类。前四类是资产负债表的科目，损益类是利润表的科目。又称为表内科目。同时还有表外科目。

7. 财务会计凭证

财务会计凭证是各项金融业务和财务收支发生的原始证明，也是金融企业办理货币资金收付和登记账簿的依据，它是明确经济责任、核对账务和事后考查的依据。编制和审核财务会计凭证是财务会计核算的起点。财务会计凭证具有内部的统一性和社会共用的通用性特点。金融会计的记账凭证有两类：一类是基本凭证，一类是特定凭证。

8. 财务会计账务组织

账务组织，又称为会计核算形式，是指财务会计账簿的设置、记账程序和核对方法的有机结合。我们以商业银行为例，来说明金融会计的核算形式，银行的账务组织是银行会计核算方法的重要组成部分，也是银行会计核算的最基本的组织形式。银行账务组织包括：明细核算系统和综合核算系统。

(1) 明细核算

明细核算是在每个银行会计科目下按照具体对象和单位，设立分户账进行详细记录和核算。其核算程序是：根据会计凭证登记分户账或登记簿；根据分户账的期末余额，编制余额表；最后与总账进行余额核对。所以，明细核算系统由分户账、登记簿和余额表共同组成。

(2) 综合核算

综合核算是银行账务组织的另一个重要组成部分，是以银行会计科目为基础的核算，它概括、综合反映银行各科目的资金增减变

化情况，是对明细核算的概括和综合，起着控制明细核算的作用。它为编制银行会计报表提供数据资料。其核算程序是根据银行会计凭证编制科目日结单，经过试算平衡以后，根据科目日结单登记总账，最后根据总账编制日计表，进行试算平衡。因此综合核算系统由科目日结单、总账、日计表三项内容组成。

9. 金融业账务处理程序

金融业账务处理程序包括明细核算程序、综合核算程序和账务核对三个方面。具体如下：

明细核算的基本程序：

根据发生的金融业务编制或者受理审核会计凭证；

根据审核无误的会计凭证登记分户账或现金收入、付出日记簿；

根据分户账期末的余额正确地编制余额表。

综合核算的基本程序：

根据会计凭证编制科目日结单，并试算当天各科目所发生的借方和贷方发生额平衡；

根据科目日结单登记总账并结出总账的期末余额；

根据总账余额编制日计表，并试算日计表平衡。

然后进行账务的核对：

将各总账余额与其所属分户账的余额合计核对相符；

总账现金科目与现金收入日记簿、现金付出登记簿和现金库存账簿核对相符；

现金库存登记簿和实存现金核对相符。

10. 金融会计的计量

在金融工具创新的环境下，由于大多数衍生金融工具表现为一种合约、期权、合同等，它只产生相应的权利和义务，而交易事项并未发生，自然无实际成本可言，因此实际成本计量属性显得无能为力，需要运用公允价值作为会计计量属性。公允价值是市场经济的产物，也是国际会计准则核心内容之一。按照新准则（22）号