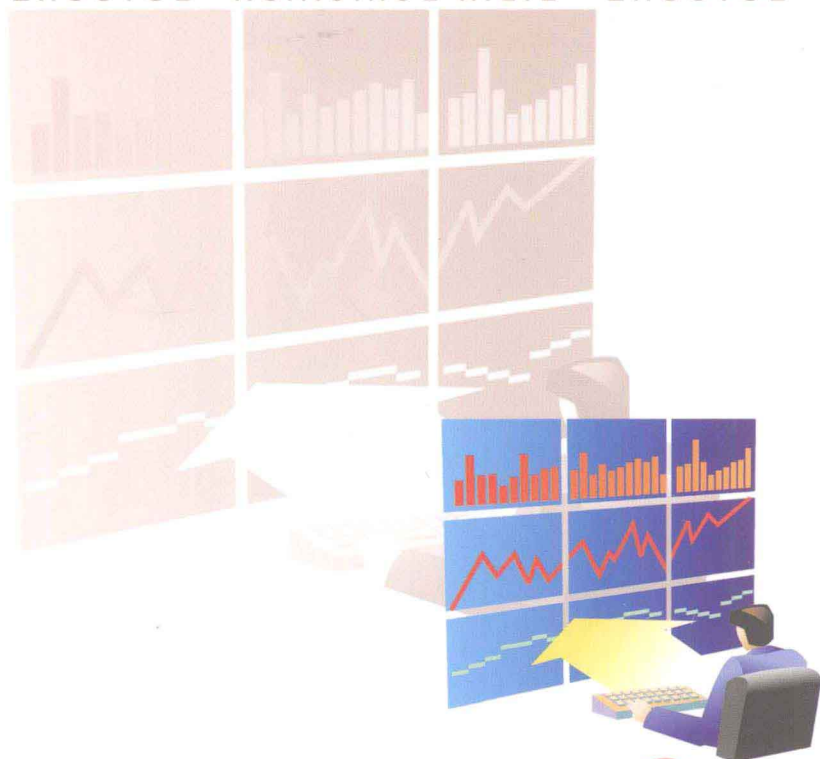


ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE



复旦卓越 · 会计学系列

KUAIJIXUE XILIE

金融企业会计

侯旭华 申钰希

编著

 复旦大学出版社

ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE

ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE

ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE



复旦卓越 · 会计学系列

KUAIJIXUE XILIE

金融企业会计

侯旭华 申钰希

编著

 复旦大学出版社

ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE

ZHUOYUE · KUAIJIXUE XILIE

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计/侯旭华,申钰希编著. —上海:复旦大学出版社,2014. 1
(复旦卓越·会计学系列)
ISBN 978-7-309-10239-0

I. 金… II. ①侯…②申… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 301083 号

金融企业会计

侯旭华 申钰希 编著
责任编辑/王联合 张咏梅

复旦大学出版社有限公司出版发行
上海市国权路 579 号 邮编:200433
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853
外埠邮购:86-21-65109143
同济大学印刷厂

开本 787×960 1/16 印张 35 字数 633 千
2014 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-10239-0/F·1997
定价:49.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。
版权所有 侵权必究

编者介绍

侯旭华，女，湖南商学院会计学院教授，理财规划师，研究生学历，湖南财经学院（现为湖南大学）首届经济学硕士，兼任湖南省财务学会常务理事、湖南省保险学会理事、湖南省外国经济学说研究会理事、国家理财规划师职业鉴定高级考评员。长期从事金融企业会计教学和研究，已出版《保险公司财务分析与风险防范》、《保险公司会计》、《保险公司会计习题指南》、《担保公司会计》等专著和教材10余部，主持省部级以上课题近10项，发表论文60余篇，多篇论文被《新华文摘》、人大报刊复印资料《财务与会计导刊》及其他权威媒体转载。

申钰希，女，毕业于湖南农业大学会计系，现就职于长沙银行环保支行，具有丰富的银行实践工作经验，熟练掌握银行业务操作流程和会计结算技能，曾参与《保险公司会计》、《担保公司会计》的编写工作，在国内专业期刊上发表论文多篇。

内容提要

本书立足于国内现行会计准则、解释公告及最新金融法规，充分吸收国际财务报告准则最新研究成果，突出金融企业的行业特色，紧跟金融业务创新的发展需求，对金融企业会计业务及其核算方法、核算规范进行了全面阐述。

全书分为理论篇、商业银行业务篇、保险业务篇、证券业务篇、担保租赁业务篇、共同业务篇六个部分，共十八章，具体内容包括金融企业会计导论、金融企业基本核算方法、存款业务的核算、贷款贴现业务的核算、往来业务的核算、现代化支付系统的核算、支付结算业务的核算、外汇业务的核算、非寿险原保险合同的核算、寿险原保险合同的核算、再保险合同的核算、证券经纪业务的核算、自营证券业务的核算、证券承销业务的核算、担保业务的核算、租赁业务的核算、金融企业损益的核算、金融企业财务会计报告。

本书可作为高等院校会计学、金融学有关专业教学用书，还可作为金融企业财会人员、管理人员、金融中介人、金融监管部门等学习金融企业财务会计知识的重要参考书。

前 言

2006年2月15日,财政部发布了包括1项基本准则和38项具体会计准则在内的企业会计准则体系,第一次确认了有关金融企业的会计准则,它共有八项,占了整个会计准则的将近五分之一,是金融企业会计发展的重要里程碑。为了解决在运用准则处理经济业务时所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式,2006年10月30日,财政部根据基本准则和具体准则制定了指导会计实务的操作性指南即《企业会计准则——应用指南》。另外,为了进一步贯彻实施企业会计准则,财政部根据企业会计准则执行情况和有关问题,于2008年8月7日和2010年7月14日发布了《企业会计准则解释第2号》和《企业会计准则解释第4号》,对金融企业会计准则的某些重要事项进行了详细解答。2010年4月,财政部颁布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》,明确了金融企业会计改革发展方向,加快了我国金融企业国际化发展步伐。

为了适应金融企业会计准则改革的新变化,我们根据长期以来对金融企业会计的教学和实践工作经验,通过对金融企业的深入调研,反复修改,精心修订,撰写了《金融企业会计》一书。本书具有以下四个特点。

1. 吸收金融企业会计改革的最新成果,具有前瞻性。本书紧紧围绕现行会计准则,实时追踪国际财务报告准则最新发展动态,并充分考虑税收、法律等相关政策的新变化,结合金融企业会计的特点,对金融企业会计核算方法加以阐述。另外,根据财政部颁布的《企业会计准则解释第4号》,对目前我国发展较快的担保公司会计业务进行了阐述,这在国内同类教材中尚属首次。

2. 顺应金融行业混业经营的发展潮流,具有合理性。本书在体系结构上打破了传统的按照金融企业分类的做法,采用按照金融业务分类,将教材分为

商业银行业务核算、保险业务核算、证券业务核算、担保业务核算、租赁业务核算等,更好地反映了金融的实质。

3. 突出了金融行业的个性,具有针对性。金融业是从事货币经营,以信用为基础的特殊行业,其经营过程及其结果有着显著的行业特色。因此,本书对体现金融行业特色的业务重点论述,对与其他行业有着共性的业务比如固定资产、无形资产、负债、所有者权益的核算作一般阐述。

4. 理论与实务并重,具有适用性。本书立足金融企业实际,兼容金融企业会计实务新变化,充分介绍了技术进步和金融企业业务创新导致的金融企业新兴业务或老业务新流程的会计处理问题和会计处理方法。比如,本书贯穿了金融电子化的操作流程,详细介绍了第二代支付系统的核算。本书论述深入浅出,重点和难点都辅以案例,实务操作详细具体。每一章正文后都附有关键词、复习思考题和练习题,便于理解和运用以及学员自主式学习。因此,本书不但可以作为高等院校会计学、金融学有关专业教学用书,而且可以作为金融企业财会人员、管理人员,以及金融中介人、金融监管部门等学习金融企业财务会计知识的重要参考书。

在出版过程中,中南大学申建凯教授、复旦大学经济学院院长助理许闲博士、安徽财经大学金融学院陈美桂博士参与了本书的资料收集和整理工作。在写作过程中,得到了长沙银行环保支行行长王玲、中国建设银行湖南省天心支行结算部主任毛玉涛、湖南省保监局局长朱正、湖南保险学会秘书长曹瑞华、山东汇银担保公司财务部经理李春雷的指导和支持,在此表示诚挚的谢意。另外,感谢复旦大学出版社责任编辑张咏梅的热情帮助。希望本书的推出能为金融企业会计理论的发展贡献一份力量,对金融企业实务起到一定的借鉴和参考作用。由于时间仓促,书中的一些观点和处理方法还有不妥之处,敬请读者批评指正,以便于我们今后不断对之加以完善和修正。

作 者

2013年10月

目 录

contents

理 论 篇

第一章 金融企业会计导论	003
第一节 金融企业会计的概念和特点	003
第二节 金融企业会计要素及其计量属性	005
第三节 金融企业会计的基本前提与会计基础	009
第四节 金融企业会计信息质量要求	011

第二章 金融企业基本核算方法	015
第一节 金融企业会计科目与账户	015
第二节 借贷记账法	022

商业银行业务篇

第三章 存款业务的核算	031
第一节 银行结算账户管理	031
第二节 单位存款业务的核算	037
第三节 个人存款业务的核算	053

第四章 贷款与贴现业务的核算	072
第一节 贷款业务概述	072
第二节 贷款业务的核算	074
第三节 贷款损失准备的核算	084
第四节 票据贴现的核算	089

第五章 往来业务的核算	097
第一节 商业银行与人民银行往来的核算	097
第二节 商业银行同业往来的核算	115
第三节 商业银行系统内部往来的核算	122

第六章 现代化支付系统的核算	136
第一节 现代化支付系统简介	136
第二节 大额支付系统的核算	138
第三节 小额支付系统的核算	142
第四节 网上支付跨行清算系统的核算	153

第七章 支付结算业务的核算	163
第一节 支付结算业务概述	163
第二节 票据结算的核算	165
第三节 结算方式的核算	202
第四节 银行卡的核算	215

第八章 外汇业务的核算	227
第一节 外汇业务核算概述	227
第二节 外汇买卖业务的核算	230
第三节 外汇存款业务的核算	233
第四节 外汇贷款业务的核算	236
第五节 国际结算业务的核算	246

第六节 外汇业务损益的计算与结转	256
------------------------	-----

保 险 业 务 篇

第九章 非寿险原保险合同的核算	265
第一节 原保险合同的确定	265
第二节 非寿险原保险合同核算特点和要求	266
第三节 非寿险原保险合同保费收入的核算	267
第四节 非寿险原保险合同保险准备金的核算	273
第五节 非寿险原保险合同赔款支出的核算	282

第十章 寿险原保险合同的核算	293
第一节 寿险原保险合同的核算特点和要求	293
第二节 寿险原保险合同保费收入的核算	295
第三节 寿险原保险合同保险金给付的核算	298
第四节 寿险原保险合同解约金给付的核算	302
第五节 寿险原保险合同保险准备金的核算	304
第六节 分红保险业务的核算	310

第十一章 再保险合同的核算	317
第一节 再保险合同核算概述	317
第二节 分保账单	319
第三节 再保险合同核算的基本要求	322
第四节 分出业务的核算	323
第五节 分入业务的核算	333

证 券 业 务 篇

第十二章 证券经纪业务的核算	345
第一节 证券经纪业务核算概述	345
第二节 代理买卖证券业务的核算	346

第三节	代理兑付证券业务的核算	352
第四节	代保管证券业务的核算	354

第十三章	自营证券业务的核算	357
第一节	自营证券业务核算概述	357
第二节	交易性金融资产的核算	358
第三节	持有至到期投资的核算	362
第四节	可供出售金融资产的核算	365
第五节	自营认购新股的核算	367

第十四章	证券承销业务的核算	371
第一节	证券承销业务核算概述	371
第二节	全额承购包销业务的核算	372
第三节	余额承购包销业务的核算	373
第四节	代销业务的核算	375

担保租赁业务篇

第十五章	担保业务的核算	381
第一节	原担保合同的核算	381
第二节	再担保合同的核算	398

第十六章	租赁业务的核算	415
第一节	租赁业务概述	415
第二节	融资租赁业务的核算	416
第三节	经营租赁业务的核算	429

共同业务篇

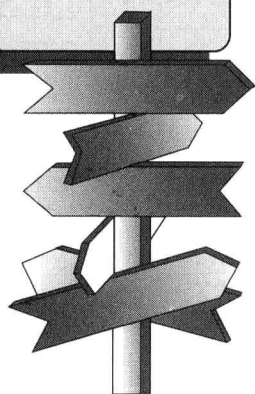
第十七章	金融企业损益的核算	435
-------------	------------------	-----

第一节	金融企业收入的核算	435
第二节	金融企业费用的核算	438
第三节	金融企业利润的核算	468

第十八章	金融企业财务会计报告	490
第一节	金融企业财务会计报告概述	490
第二节	资产负债表	492
第三节	利润表	507
第四节	现金流量表	517
第五节	所有者权益变动表	537
第六节	附注	544

参考文献	549
-------------------	------------

理 论 篇



第一章

金融企业会计导论

第一节 金融企业会计的概念和特点

金融企业会计是指将会计理论运用于金融企业的一门专业会计,它是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对金融企业经营过程及其结果进行反映和监督并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

金融企业会计是会计学的一个分支,是一种特殊的行业会计。因此,金融企业会计不仅具有一般会计的共性,而且,由于其自身的经营的特殊性,又有着自己的个性。为了全面、准确理解金融企业会计的含义,掌握其本质特征,必须把握金融企业会计的以下四个特点。

一、金融企业会计的基本特征是货币计量

会计离不开计量,计量单位有很多,比如实物量、劳动量,而作为会计的主要特点是以货币为计量单位。只有借助于货币量度,才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合,形成经营管理所必需的综合性信息。如果不能用货币来计量,就不是会计所反映的内容,比如,一个企业有多少收入,发生了多少费用,实现了多少利润,这些都能够用货币来计量,它们是金融企业会计所反映的内容,但一个企业的展业、人力资源管理状况如何,就不是会计所反映的内容,因为它们不能用货币来计量。

二、金融企业会计的基本职能是核算和监督

从会计产生与发展的历史过程,我们不难得出这样的结论:管理经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。会计在管理经济中所以那么重要,是由会计本身所具有的功能决定的。会计功能又称会计职能。会计在经济管理中的职能概括起来是:对会计主体的经济活动进行核算和监督。会计的核算与监督两项基本职能

已写进我国《会计法》中,会计是依法核算和依法监督。

三、金融企业经营过程及其结果有着显著的行业特色

研究金融企业会计问题,除了对一般会计理论体系要有充分认识外,最重要的是要了解金融行业业务性质的特殊性。金融行业的特殊性主要表现在以下四个方面。

1. 金融企业经营业务具有复杂性

金融企业是经营货币信用业务的特殊企业,包括商业银行和金融性公司。商业银行是从事存贷款和转账结算等金融业务获取利润的企业法人。它分为以下三类:(1) 国有独资商业银行,包括中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行。(2) 股份制商业银行,按地域又可分为全国性的和地方性的。前者如交通银行、华夏银行、光大银行、中信实业银行、招商银行、中国民生银行等;后者如深圳发展银行、广东发展银行、上海浦东发展银行、福建兴业银行、长沙银行、海南发展银行等。(3) 合作性商业银行,包括城市合作商业银行、农村合作商业银行等。金融性公司是指非银行金融机构,包括保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司、期货公司、基金公司、财务公司等。随着金融业务日趋复杂化,金融企业所开展的业务也越来越多,混业经营是世界的潮流,这些都使得金融企业的业务比一般工商企业的业务要复杂且多变。

2. 金融企业业务对象具有广泛的社会性

金融企业是社会资金活动的枢纽,其经营范围包括存款的存入与支取、贷款的发放和收回、保费的收取和理赔、证券的买入和卖出、资金汇划等,这些活动涉及社会生产和社会生活的方方面面,金融企业从某种程度上讲就是“公众企业”,其发展涉及大多数公众的利益,直接影响着社会。从某种意义上讲,金融企业是对经济社会背负着巨额负债,承担着对整个社会的保障责任,发挥着社会“稳定器”的作用。

3. 会计核算过程和业务处理过程具有同步性

金融企业会计核算过程与业务运行是一致的,如客户提交结算凭证、委托银行办理资金收付,银行从柜面审核、凭证处理、凭证递到账簿登记完成结算,这一系列程序既是业务处理过程,又是会计核算过程,待业务活动停止,会计核算也基本完成。

4. 金融企业资金运动形态表现为货币资金的收付

对于一般制造业,经营的是一种商品,其物质实体是有形的,而金融企业不同于工商企业,是不从事直接生产和商品流通的。其业务活动表现为货币资金的收付活动。一方面通过开展各种金融业务从各个方面吸收大量的货币资金;另一方

面通过提供各项金融服务以及开支各项费用付出大量的货币资金,并通过货币资金的收付过程来实现金融企业自身的利润。由此可见,金融企业会计的对象,是金融企业资金运动过程中的收付及其增减变动情况。大量的现金流转是金融行业的一大特色。

四、金融企业会计的本质是一种提供会计信息的管理活动

会计是一种经济工作,是一种为经济管理服务的社会实践,它除了记账、算账、报账以外,更重要的是提供决策有用的信息,因此,金融企业会计的本质是一种管理活动,其目的是提供会计信息,从某种意义上讲,它又是一个信息系统。

第二节 金融企业会计要素及其计量属性

一、会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类,是会计对象的具体化。按照《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产

金融企业的资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。简单地讲,金融企业的资产就是经济资源,它包括货币资金、财产、债权和其他权利。

对于制造业,主要从事商品生产和流通,原材料、在产品、产成品,以及批发零售商业的购进商品等存货占了很大比重,资产以经营性资产为主。而金融企业因其产品是无形的信用承诺,故存货项目较少,贷款、投资等资产占总资产的比重较大。

金融企业按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。金融企业流动资产主要包括库存现金、银行存款、存出保证金、交易性金融资产、买入返售金融资产、短期贷款、存放中央银行款项、存放同业、贴现资产、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收股利、应收分保账款、其他应收款、预付赔付款、拆出资金、保户质押贷款、结算备付金、代理兑付证券、低值易耗品等。