

金融企业会计 学习指导书

主编 唐宴春



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目（CIP）数据

金融企业会计学习指导书 / 唐宴春主编. —北京：中国金融出版社，2002.7

ISBN 7-5049-2815-1

. 金... . 唐... . 财务会计 - 自学参考资料
. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字（2002）第045472号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140毫米 × 203毫米

印张 8.875

字数 231千

版次 2002年7月第1版

印次 2002年7月第1次印刷

印数 1—15000

定价 17.00元

如出现印装错误本社负责调换

修 改 说 明

根据金融企业会计改革和教学需要，在对《金融企业会计》修改的同时，修改了原《金融企业会计学习指导》，并定名为《金融企业会计学习指导书》。《金融企业会计学习指导书》分为三单元：第一单元“金融企业会计”教学实施方案；第二单元练习题；第三单元练习题答案参考。

《金融企业会计学习指导书》是《金融企业会计》的辅助配套教材，是主教材的补充和延伸，是帮助学生理解掌握全课程，方便课后练习不可缺少的指导教材。练习题的内容根据修改后的教材作了修改，同时在练习题类型上增加了“选择题”。今后的考试拟取消名词解释，改为单项选择，但在练习题中仍包括各章需要重点掌握的概念，这是作为平时练习、复习并巩固学习效果所用。

由于时间原因，本指导书修改较仓促，难免存在差错和不足。教师和学生在使用使用过程中，有什么问题、意见与建议，敬请及时提出，以便有机会再次修改补充。

编者
2002年5月

目 录

第一单元	“金融企业会计”教学实施方案.....	1
第二单元	练习题.....	11
第一章	金融企业会计总论.....	13
第二章	基本核算方法.....	17
第三章	存款业务的会计处理.....	31
第四章	支付结算业务的会计处理.....	47
第五章	贷款与贴现业务的会计处理.....	76
第六章	外汇业务的会计处理.....	88
第七章	联行往来的会计处理.....	101
第八章	金融机构往来的会计处理.....	119
第九章	信托业务的会计处理.....	132
第十章	投资业务的会计处理.....	138
第十一章	证券业务的会计处理.....	149
第十二章	租赁业务的会计处理.....	157
第十三章	金融企业财产的会计处理.....	162
第十四章	各项应付款与应收款的会计处理.....	172
第十五章	所有者权益的会计处理.....	175
第十六章	收入、成本和利润的会计处理.....	179
第十七章	年度决算与决算报表.....	186

第三单元	练习题答案参考	189
第一章	金融企业会计总论	191
第二章	基本核算方法	192
第三章	存款业务的会计处理	198
第四章	支付结算业务的会计处理	205
第五章	贷款与贴现业务的会计处理	219
第六章	外汇业务的会计处理	224
第七章	联行往来的会计处理	230
第八章	金融机构往来的会计处理	240
第九章	信托业务的会计处理	247
第十章	投资业务的会计处理	250
第十一章	证券业务的会计处理	255
第十二章	租赁业务的会计处理	260
第十三章	金融企业财产的会计处理	263
第十四章	各项应付款与应收款的会计处理	268
第十五章	所有者权益的会计处理	270
第十六章	收入、成本和利润的会计处理	271
第十七章	年度决算与决算报表	275

第一单元

“金融企业会计”教学实施方案

为了搞好“金融企业会计”教学与管理工作，保证本课程的教学质量，实现专科教育的培养目标，制定以下实施意见。

一、课程概况

“金融企业会计”是中央广播电视大学专科开放教育经济类金融专业的一门专业必修课，本课程使用的教材是在1999年版本的基础上修改后的《金融企业会计》，本次修改对教材的框架结构未作大的调整，各章节的内容则根据新的业务和会计制度作了相应的修改。

通过本课程的学习，要使学生了解会计在金融企业整体工作中的地位、作用以及承担的任务，了解金融企业会计工作内容以及核算、监督的基本理论、基础知识和基本技能，掌握金融企业会计的基本理论、基本核算方法和各项业务处理方法。

二、教学内容与建议

金融企业会计中所讲金融企业包括商业银行、信用社以及信托投资公司、证券公司、租赁公司等金融性公司。商业银行和金融性公司所经营的业务虽都属于金融业务，但是作为会计核算的基本方法却是有区别的，由于金融性公司在机构数量和分布，业务量与种类，所经营的业务与国民经济和人民群众的联系，对社会经济的组织、协调、促进作用的发挥，都无法与商业银行相比，因此，金融企业会计课程与教材体系本着“以商业银行会计为主，兼顾金融性公司会计，不按机构的经营范围讲核算，而按业务性质叙述会计处理”的原则确定。学习本课程要求学生有较好的会计基础、金融理论基础和金融业务基础。

通过本课程的学习，要求学生掌握以下内容：

1. 了解金融企业会计在金融企业中的地位、作用、任务及核算原则；

2. 掌握会计核算的基本方法；

3. 掌握各项业务核算的基本规定与核算手续；

4. 熟悉金融企业财务管理的内容与核算方法；

5. 了解年终决策的要求、内容以及决算报表的编制方法。

教学重点：本课程既包括商业银行会计又包括金融性公司会计核算的基本内容，在教学过程中要以商业银行会计为主，兼顾金融性公司会计的核算内容。要在掌握基本核算方法的基础上，熟练掌握各项业务的处理手续，包括各项业务核算的基本规定、处理过程、核算环节和账务处理方法。

教学建议：金融企业会计是实现金融业务的工具，会计核算要服从并体现业务管理的要求。为此，在组织教学时应注意以下几点：第一，金融企业会计既要执行会计准则、制度、原则，又要服从金融企业业务经营管理的要求并为金融企业的经营管理服务。因此，要结合有关金融业务与管理的制度方法来理解会计核算的规定与方法。第二，要注意金融企业会计方法的特点。第三，金融业务核算有明显的程序化特点，要使学生熟悉业务核算过程，掌握各环节的核算方法。第四，对于各金融机构相互往来的业务核算，注意核算的对应关系。第五，教学中加强理论性与操作性相结合。第六，随着改革的不断深入，新的金融企业会计制度已经在上市金融企业执行并将逐步在金融企业全面执行，金融业的各项业务经营管理制度也必定要进一步改革，为此在教学中还应当注意现实做法与发展趋势的结合。

教学内容：

第一章 金融企业会计总论

1. 金融企业会计的意义与对象

2. 金融企业会计的作用与任务

3. 金融企业会计的组织领导与管理

第二章 基本核算方法

1. 会计科目
2. 记账方法
3. 会计凭证
4. 账务组织与账务处理
5. 会计报表

第三章 存款业务的会计处理

1. 单位存款业务核算
2. 储蓄存款业务核算

第四章 支付结算业务的会计处理

1. 支付结算概述
2. 票据的核算
3. 各种结算方式的核算
4. 信用卡的核算
5. 结算业务收费的核算

第五章 贷款与贴现业务的会计处理

1. 贷款业务的核算
2. 商业汇票贴现业务的核算

第六章 外汇业务的会计处理

1. 外汇买卖的核算
2. 外汇存款业务的核算
3. 国际贸易结算业务的核算
4. 外汇贷款业务的核算

5. 联行及代理行往来的核算

第七章 联行往来的会计处理

1. 联行往来概述
2. 电子联行往来的核算
3. 集中监督、分散逐笔对账的核算
4. 资金汇划清算的核算
5. 电子汇兑往来的核算

第八章 金融机构往来的会计处理

1. 商业银行与人民银行往来的核算
2. 商业银行之间往来的核算

第九章 信托业务的会计处理

1. 委托存、贷款业务的核算
2. 信托存、贷款业务的核算

第十章 投资业务的会计处理

1. 短期投资业务的核算
2. 长期投资业务的核算

第十一章 证券业务的会计处理

1. 自营证券业务的核算
2. 代理证券业务的核算
3. 证券回购业务的核算

第十二章 租赁业务的会计处理

1. 融资性租赁的核算

2. 经营性租赁的核算

第十三章 金融企业财产的会计处理

1. 固定资产的核算

2. 无形资产的核算

3. 其他资产的核算

第十四章 各项应付款与应收款的会计处理

1. 应付款的核算

2. 应收款的核算

第十五章 所有者权益的会计处理

1. 实收资本的核算

2. 资本公积的核算

3. 盈余公积的核算

4. 未分配利润的核算

第十六章 收入、成本和利润的会计处理

1. 营业收入的核算

2. 成本费用的核算

3. 营业外收支的核算

4. 利润与利润分配的核算

第十七章 年度决算与决算报表

1. 年度决算的准备工作

2. 决算日的工作

3. 决算报表的编报

4. 年度决算后的工作

三、教学实施办法

(一) 教学媒体

主教材和指导书、音像教材、直播课堂相互补充，相互配合。

主教材和指导书。这是本课程的文字教材，也是学生的主要用书。主教材体系清晰，结构合理，表述简洁。经过修改以后，教材内容更加充实，在原有的章节体系框架下，根据新的金融企业会计制度重新调整了有关内容。指导书有助于学生了解主讲教师的意图、课程体系及教学设想，并通过练习达到巩固与掌握课程内容的目的。学习指导书根据修改后的主教材对内容作了修改和调整，练习题型增加了选择题。

音像教材。针对“金融企业会计”的内容与教学要求，按章节讲解学生在学习应掌握的重点，以便更好地提高学习效果。

直播课堂。每学期安排一次直播课堂教学，作为学生与主讲教师直接沟通的途径之一，直播课堂以对本课程复习总结和答疑为主要内容。

(二) 教学环节

本课程采用多种媒体、多种方式、多环节进行教学。

1. 电视课

电视课是教学的重要环节，是学生学习与掌握本课程内容的主要方式之一，各教学单位应及时组织或安排学生收看电视或播放录像，以便使学生系统地学习与了解课程内容。

2. 教学辅导

教学辅导采取远距离辅导与面授辅导相结合的方式。

中央电大提供网上教学指导，按照课程进度，对本课程的重点和难点进行全方位指导。同时，中央电大为学生提供定期的电话答疑，每学期不少于两次。

面授辅导主要依靠各教学单位的辅导教师，紧密结合文字教

材和录像教材，依据教学大纲进行辅导讲解。面授辅导要摆脱重复讲解课程内容为主的现状，以引导学生掌握学习方法，理解课程体系，把握重点与难点为目的。各教学单位要组织一定课时的集体面授辅导，但原则不超过总学时的二分之一。

3. 自学

自学是电大教育方式下，学生获得知识的重要环节，无论是文字教材的编写，电视课的制作，还是辅导课的安排，都充分考虑到学生自学的要求，而学生自己则更应该重视利用自学来掌握知识。开放教育的学生应当处理好工作与学习的矛盾，挤出时间学习，争取在掌握知识的基础上通过课程考试。

4. 直播课堂

每学期一次，作为学生与主讲教师直接沟通的重要途径之一，各教学单位要组织学生认真收看。

（三）教学研讨

为使本课程教学活动正常有序地开展，保证教学质量，中国人民银行培训中心和中央电大财经部共同设立“金融企业会计课程组”具体负责本课程的教学及相关工作。“金融企业会计课程组”的组成人员及分工：

唐宴春：主讲教师，负责文字教材编写、音像教材主讲、教学辅导及考试命题。

马玉兰：主持教师，负责与主讲教师的协调联络、教学媒体的建设和组织实施、组织教学研讨活动。参与本课程教学媒体的建设和组织实施工作以及其他教学研讨活动。

为保证本课程教学活动正常有效开展，各办学单位要成立以辅导教师为主体的课程组。课程组教师要积极参加中央电大“金融企业会计课程组”组织的各种教研活动，教学实施过程中发现问题，要及时与中央电大“金融企业会计课程组”联系，协商解决。

（四）作业

作业是检验学习情况，巩固学习效果的重要教学环节。作业题目可以根据指导书的练习题精选，重点要突出基本理论、基本方法、业务处理手续。

每位学生每学期要交作业四次。辅导教师要认真批阅作业并进行评分，作业成绩作为学生期末成绩的一部分，占本课程考核成绩的20%。

中央电大财经部对各办学单位的学生平时作业进行不定期随机抽查，并提出考察意见。

（五）考试

考试是对教与学的全面检验，是必不可少的教学环节。

考试题目要符合教学大纲和考试说明的要求，同时考试题目要注意覆盖面，突出重点，兼顾一般，难易适中，题量适度。客观题与主观题所占分值大致为6：4，以更好地考察学生分析问题和解决问题的能力。

本课程的期末考试实行全国统一命题，统一评分标准，统一考试时间。

学生考试成绩：期末考试成绩占80%，平时作业占20%。

各地要严格考试纪律，统一把握评分标准，及时上报考试统计结果和分析报告。

第二单元

练 习 题

