

总 论

内容提要：本章阐述了财务会计有关的基本概念、观念，财务会计的对象、特点、作用、任务及财务会计工作组织。

学习要求：掌握财务会计的对象和特点；了解财务会计的作用、任务和工作组织。

1.1 财务会计的对象和特点

金融企业是经营货币和信用业务的特殊机构，在市场经济中充当重要的中介人。历史证明，现代金融企业办理各项业务，发挥职能作用，必须借助会计才能实现。财务会计是将会计学的基本原理和基本方法应用于金融企业业务和财务活动的一门专业会计。它是根据金融企业会计核算的基本原则，研究金融企业会计核算和监督的对象、作用、任务、方法，以及组织等方面的问题。

1.1.1 财务会计的对象

会计的对象是指会计进行核算和监督的内容，财务会计的对象是由金融企业业务活动决定的。金融企业是经营货币和货币资本的机构，其各项经济活动直接表现为资金运动。金融企业资金的来源主要是吸收单位和个人的存款，同时可向国际金融组织和国外金融机构借款，在国内、国际资本市场发行各种债券等，这些构成了金融企业的负债。金融企业资金来源的另一渠道是自有资本。对于所筹集的资金，应按照国家经济、金融方针政策，以有偿的原则加以运用，进行放款、贴现、投资等活动。金融企业的这种资金来源和运用始终处于不断的更替变化中，金融企业会计就是要对这种资金的更替变化进行核算和监督。因此，财务会计的对象是以货币为表现形式的资产、负债和所有者权益，以及收入、费用和利润会计要素不断增减变化的活动过程和结果。

1. 资产

资产是指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。金融企业的资产应按流动性进行分类,主要分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指金融企业拥有的可以在1年内变现或耗用的资产。主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、贴现、应收利息、短期贷款、短期投资等。

长期投资是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债券投资和其他长期投资。

金融企业的固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用期限超过1年,单位价值较高的有形资产。

金融企业的无形资产是指为提供劳务、出租给他人,或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

金融企业的其他资产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用、抵债资产等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。金融企业的负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在1年(含1年)内偿还的债务。主要包括活期存款、1年(含1年)以下定期存款、向中央金融企业借款、票据贴现、同业存款、同业拆入、应付利息、应付工资、应交税金、预提费用等。

长期负债指偿还期在1年(不含1年)以上的各种债务,具体包括1年以上的定期存款、长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余利益。金融企业的所有者权益主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润、一般准备金。

4. 收入

收入是指金融企业在一定经营期间提供金融产品服务而实现的各种收入。主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入等。金融企业应当根据收入的性质,按照收入确认的条件,合理确认和计量各项收入。

5. 成本和费用

金融企业的成本和费用是指金融企业在一定经营期间所发生的各种成本和支出。主要包括金融企业在经营业务过程中实现的与业务经营有关的营业支出,按规定应缴纳的营业税金及附加,发生的与业务经营无直接关系的营业外支出。金融企业必须分清本期营业成本、营业费用 and 下期营业成本、营业费用的界限,不得任意提取和摊销费用。

6. 利润

金融企业的利润是指金融企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

在金融企业的经营过程中,任何一项经济业务的发生都会引起以上会计要素的增减变化。金融企业会计就是要对其资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润的变化,以及存款、贷款、结算等金融业务进行核算和监督;对金融企业的经营活动、经营目标、成本等进行分析考核,向有关部门以及内部经营管理者提供会计信息。掌握金融企业会计要素的基本内容是理解金融企业会计要素的关键。

1.1.2 金融会计的特点

金融会计是国民经济会计体系中一门专业会计,是为金融业务服务的。金融企业是经营货币、信用业务的特殊行业,其性质、地位和作用与其他行业不同,因此,与其他行业会计相比较,金融会计体现出以下特点:

1. 反映情况的综合性和全面性

金融企业不像工商企业那样直接从事物资生产和流通,但它的各项业务活动都延伸到生产和流通领域,与社会再生产有密切的联系。各企事业单位的资金收付与往来都要通过金融企业开立的账户进行结算,金融企业会计核算和监督的内容,就是由这些单位的经济活动构成的,国民经济各部门、各单位的经济活动都会在金融企业会计的账表上以货币的形式得到综合反映。

2. 业务活动和会计核算的统一性

对于大多数企事业单位,其业务活动和财务活动是分离的,业务活动由业务部门处理,财务活动由会计部门以货币的形式集中反映。而金融企业不同,金融企业业务部门的经营对象就是货币,其业务活动基本上是通过货币资金的收付来实现的,这种资金的收付又必须通过会计来记录和监督。因此金融企业的业务活动和会计核算不是分离的,是统一的。

3. 会计核算方法的特殊性

与其他行业相比,金融企业是经营货币的特殊企业,因此会计核算在采用一般核算方法的基础上,又形成了一套自己的特殊方法。这种特殊性表现在会计科目的设置、会计凭证的设计、账簿的使用、报表的编制、账务处理程序等方面。例如,金融企业的会计凭证采用单式凭证的形式,大量采用原始凭证代替记账凭证,采用科目日结单的会计核算形式,采取“日清月结”的核算方式等。金融企业会计特殊核算方法的制订,一方面适应了金融企业业务处理的要求,另一方面又符合了国家的有关财务制度。

1.2 金融会计的作用与任务

1.2.1 金融会计的作用

金融会计是国家金融管理的一个重要组成部分,是实现金融对国民经济进行组织、控制与调节的一个重要方面。金融企业在国民经济中的特有职能,以及它所经营业务的特殊性质,决定了金融企业会计具有直接业务性、广泛社会性和严密监督性等特点,这就使它在管理金融企业业务活动、协调社会再生产、促进国民经济发展等方面具有重要作用。

1. 实现金融业务活动

金融企业的业务活动和会计核算具有统一性。金融企业的各项业务都是通过货币资金收付来进行的,而一切资金收付都要通过金融会计处理凭证、登记账簿等手段来实现。因此,金融企业会计处在金融企业业务活动的第一线,金融企业会计的核算过程就是实现金融业务活动的过程,是实现金融企业基本职能的过程,金融企业会计核算工作的质量也就直接关系到金融企业的声誉。

2. 对金融企业和宏观经济状况进行反映监督

反映和监督是会计的两大基本职能。金融企业会计记录和反映了金融企业的业务和财务活动情况。另外,因为金融企业的各项业务都是随着国民经济各部门活动的发生而发生的,因而,金融企业会计核算不仅能反映金融企业的业务和财务活动情况,而且反映国民经济各部门、各企业单位相互之间的经济往来和款项结算的情况。金融企业会计部门直接或配合其他业务部门贯彻执行金融政策、法令、法规,制订会计章程、制度和核算方法,进行会计分析和检查,并以国家方针政策、法令制度为标准,实施会计监督职能。监督主要是通过检查、分析会计凭证来进行,通过分析检查,一方面监督各项资金收付是否合理,限制那些违反财经纪律和金融管理的行为,以保证国家财经法规和各项制度等得到有效执行;另一方面,监督资金的安全运行,防范各种贪污、盗窃、诈骗案件的发生。通过金融会计的监督,可起到限制违反财经纪律和金融管理的行为、支持符合国家政策规定的经济往来的作用。

3. 为金融决策提供信息

金融会计在组织会计核算过程中,通过特定的方法,记载各项经济业务,并经过记录、整理、归类、汇总将其转化为系统的信息。与其他行业会计相比,金融企业的会计信息更具有全面性、广泛性和综合性,既反映金融企业业务经营状况,又反映国民经济各部门、各单位资金分布和往来情况。通过对金融企业业务的核算,可以掌握反映金融企业资产负债的动态与规模、货币流通状况、银根松紧程度、国家预算执行情况、分析执行金融方针与政策中存在的问题,并据此为决策部门调整货币信贷政策、调节控制宏观经济提供了主要

的数据和信息。

4. 加强经营管理,提高经济效益

财务会计通过会计核算反映业务、财务及经营情况,实行全面的会计监督,并通过会计检查和分析,披露经营过程中存在的问题和薄弱环节,查找原因,提出措施,参与经营决策,从而达到改善经营管理、管好用活资金、提高社会效益和自身效益的目的。

5. 保护投资者等各方关系人的权益

在经济业务发生后,金融企业通过会计凭证、会计账簿等资料,详细地记录投资者、债权人及其他有关各方投入金融企业的资金和财产,保护着他们的各种正当权益。同时,财务会计通过会计报表等形式向投资者、债权人等有关各方提供会计信息,以满足他们各自的投资、决策的需求。

1.2.2 财务会计的任务

财务会计是金融企业工作的一个主要组成部分,做好会计工作,对金融企业在国民经济活动中发挥宏观调控作用具有重要意义。为了充分发挥金融企业会计的作用,对会计部门应该正确规定其工作任务,确定其工作内容和职权范围,制订履行职责的必要方法。只有这样,才能有利于会计工作的顺利进行,有利于与其他职能部门的密切配合,保证金融企业工作的顺利完成。财务会计工作的任务主要有以下几个方面:

1. 正确组织会计核算

正确组织会计核算和金融企业的根本任务,是充分发挥会计作用和顺利完成会计任务的根本保证。财务会计在组织核算的过程中,必须按照国家的政策、法令、金融制度及其他有关规定,运用货币形式,通过记账、算账、报账等手段,计量、反映、分析金融企业的各项业务活动和财务收支情况,为一切与金融企业有利害关系的各方提供会计信息,满足有关各方了解金融企业财务状况和经营成果的需要,为贯彻政策、考核计划、分析国民经济情况和研究金融政策提供正确数据。

2. 做好服务和监督工作

金融企业会计在核算过程中,既要为客户提供高质量的金融服务,加速资金周转,又要加强柜面监督,确保各项制度、纪律的执行和资金财产的安全。因此在办理资金划拨清算时,会计核算要做到准确、及时、真实和完整,严肃信用制度,维护结算秩序,及时、顺利清偿债权债务,加速企业资金周转。同时,要将监督与服务结合起来。在认真办理资金收付与划拨清算的同时,要监督各单位严格执行财经纪律,管好用好资金,提高资金使用效益,为加强宏观控制服务,支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

3. 努力搞好财务管理工作

财务管理是财务会计工作任务的重要内容之一,财务会计要在反映收入和费用的发

生,计算成本高低的同时,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益,搞好财务管理工作。金融会计应在国家有关政策的指导下聚集资金,管好资金,充分发挥资金的效益。认真组织好各项营业收入,特别是利息收入,保证各项利息的计算正确,及时组织各项营业收入入账。同时,要加强对支出的管理,努力节约各项费用支出,实行经济核算,降低成本,维护各项资金财产的安全,提高资金使用效益,为实现金融企业利润目标作出努力。

4. 开展会计检查、辅导与会计分析

会计检查是金融企业保证各项政策、法规和有关制度贯彻落实的重要手段,是改善服务态度、提高核算质量的重要措施。因此,金融企业会计部门必须配备一定数量的会计检查辅导人员,定期、不定期地开展会计检查和辅导工作,对会计凭证、账簿、报表等资料以及经营过程中执行财经纪律、会计制度的情况进行检查和辅导。对金融业务的合法性和合理性进行检查和辅导。帮助总结经验,改进工作,解决和处理存在的问题。此外,还要定期分析会计资料,对金融企业财务状况、经营成果、资金及财务变化情况进行分析研究,作出预测,提出建议和方案,参与决策,促进金融企业的经营活动按预定的计划开展。

1.3 金融会计的工作组织

为了提高金融会计工作质量和工作效率,保证金融会计工作顺利进行,金融企业要按照会计法的统一规定,结合金融企业业务活动和财务收支的特点,设置会计机构,配备必要的会计人员,并建立和健全各项会计规章制度。

任何一项经济业务的会计核算,都要经过一系列的程序和手续。从凭证到账簿,从账簿到报表,各个程序之间,各种手续之间,各个数字之间,都环环相扣,紧密联系。一个数字的错误,一个手续的疏忽,会使全部核算结果发生错误。所以,金融企业要有科学、合理的会计组织,设置专职机构和办事人员,按照一定的工作制度、程序和方法,按照科学的原则组织好金融会计工作。

1.3.1 会计机构的设置

金融会计部门是金融企业内部领导、组织和直接从事会计工作的职能部门,是金融企业职能机构体系中的重要组成部分。为了使会计的职能得到更好的发挥,划清会计工作与其他各项业务工作的分工界限,加强金融会计工作的领导,保证会计工作的正常进行,必须在金融企业内部设置健全的会计机构。

金融会计机构的设置,应当与金融企业的管理体制、业务工作需要相适应。就我国目前的情况来看,县级、城市市区以上的金融企业,均应设置会计机构。总行设会计司(部),省(市)分行设会计处,地(市)行设会计科,县支行和城市市区级金融企业设会计股。支行和城市市区级金融企业以下的处所,一般不设置独立的会计机构,但必须配备专职会计人员和

会计主管,负责处理会计工作。

会计部门根据业务量和分工情况,设置若干对外业务专柜和内部核算小组,负责办理会计业务和账务核算等工作。会计柜组应设置负责全面工作的柜、组长,同时设置一定数量的专职复核人员,负责一切会计业务和账务的复核工作。

金融会计核算单位,分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。凡单独编制会计报表和办理年度决算的,为独立会计核算单位;凡其业务收支由主管部门采用并账或并表方式汇总反映的,为附属会计核算单位。一般来说,包括县级、城市区级以上的金融企业机构,为独立会计核算单位;县级、城市区级以下的金融企业机构为附属会计核算单位。具体的划分,由各家金融企业总行根据行属机构的不同情况自行确定。

各级金融企业会计机构,都必须在本行行长和上级机构的直接领导下,依据会计法和金融企业规章制度,在各自的工作范围内开展会计工作。

1.3.2 会计制度

会计制度,主要包括财政部颁布的《企业会计准则》、《金融企业会计制度》,以及由财政部和中国人民银行制订的《全国金融企业统一会计基本制度》等。这些会计制度不仅包含了对会计事务处理的具体方法规定,还体现了国家的财经方针、政策。它们中的许多会计处理方法与国际会计惯例相接近,但也有根据我国具体情况而作出的独特规定。对这些会计制度,金融企业会计部门必须严格贯彻执行。

各家金融企业还可以根据以上各项会计制度和财务制度,根据自身经营业务的特点,制订本系统的会计制度和财务制度,报经中国人民银行总行审核备查后,在本系统内部使用。除了各家金融企业的总行制订本系统的会计制度外,其各自所属分行对总行制定的制度、办法,可作出必要的补充,但不能与统一制度和总行的规定相抵触,并在报送其上级机构审核备查的同时,抄报同级中国人民银行。

1.3.3 会计人员

金融企业各级会计机构,都是由一定的会计人员组成的,各级会计机构的任务,都要通过会计人员来完成。因此,在金融企业的各级会计机构配备具有一定政策、业务水平和足够数量的会计人员,是做好金融企业会计工作,充分发挥会计职能作用的决定性因素。

金融企业的会计人员包括:会计主管人员、复核人员、记账员、出纳员、稽核、检查、辅导人员和其他从事账务工作的人员。在业务部门中担任账务工作的记账员和复核员,也属于会计人员,在账务上受会计主管人员的领导。

金融会计工作是金融企业的重要基础工作,它处于业务活动第一线。金融企业会计部门是“金融企业的钱柜”,会计人员是掌管“钱柜”钥匙的人。因此,会计人员必须具备较高的政治素质和业务水平,熟悉国家颁布的财经、会计法规和各项会计准则、制度等。

1. 会计人员的职责

(1) 遵守国家的法律,贯彻执行会计法规和会计制度。

(2) 按照会计制度的规定和有关核算规程,履行会计核算与监督职能,完成会计任务。通过审查凭证,登记账簿,编制报表,有秩序地进行会计业务核算,定期进行会计分析。

(3) 加强财务管理,编制财务计划,检查分析财务活动情况,审核各项开支,提出提高赢利能力的措施。

(4) 按照管理权限,拟定辖属单位办理会计事务的具体办法、细则,做好加强会计基础工作的组织、督促和检查。

(5) 讲究职业道德,履行岗位职责,文明服务,秉公执法,廉洁奉公。

(6) 办理上级或领导交办的其他有关会计事项。

金融企业的会计人员应当保守本行的商业秘密,除法律规定和本行领导人同意外,不能私自向外界提供或者泄漏各项会计信息。

2. 会计人员的权限

(1) 有权要求开户单位及金融企业或其他业务部门,认真执行财经纪律和金融企业有关规章制度、办法。如有违反,会计人员有权制止纠正。有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

(2) 会计人员对违法的收支制止或纠正无效的,应向单位的领导人提出书面意见,要求处理。单位领导人应当自接到书面意见之日起十天内作出书面决定。

(3) 发现违反国家政策、财经纪律、弄虚作假等违法乱纪行为,会计人员有权拒绝执行,并向本行行长或上级行报告。

(4) 会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和会计制度事项,同本行行长(主任)意见不一致时,行长(主任)坚持办理的,会计人员可以执行,但必须向上级行提出书面报告,请求处理。如果有人对会计人员在行使职权过程中进行刁难或打击报复,上级行要严肃处理。

本章小结

本章的重点、难点是金融会计的核算对象和特点。

金融会计是现代社会经济活动的中枢神经,是调控社会资金周转过程和运行方向的经济机构,是国民经济的综合部门。该神经中枢是否正常运转,是通过金融会计来反映和控制的。金融会计的对象就是金融企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

与其他行业会计比较,金融会计核算有其自身的特点,即综合性、统一性和独特性。

为了正确组织和完成会计工作任务,金融企业按照会计法规的有关规定,结合金融企业的经济活动,设置会计工作组织机构,配备必要的会计工作人员,并建立健全各项会计规章制度。

复习思考题

1. 简答题

- (1) 简述金融会计的对象及特点。
- (2) 什么是金融会计? 它有哪些作用?
- (3) 金融企业会计人员的职责是什么?

2. 单项选择题

- (1) 某商业银行库存现金 100 000 元属于()。
A. 资产
B. 所有者权益
C. 负债
D. 收入
- (2) 下列项目中,属于银行流动资产的是()。
A. 营业网点用的房屋
B. 运钞车
C. 吸收储户的活期存款
D. 存放中央银行准备金
- (3) 下列项目中,不属于银行流动负债项目的是()。
A. 单位活期存款
B. 拆放同业款项
C. 应交营业税
D. 吸收储户 5 年期的存款
- (4) 开户单位交来转账支票,金额 5 000 元,用于支付短期贷款利息,这项业务增加了银行的()。
A. 收入
B. 费用
C. 资产
D. 所有者权益
- (5) 吸收客户的存款,导致银行的()增加。
A. 资产
B. 负债
C. 所有者权益
D. 利润
- (6) 如果商业银行的分支机构增加新的业务品种,需经过()。
A. 中国人民银行批准
B. 该行的总行批准
C. 国务院银行业监督管理机构批准
D. 不需要批准
- (7) 业务收支由主管部门采用并账或并表方式汇总反映的金融会计核算单位为()。
A. 独立会计核算单位
B. 附属会计核算单位
C. 营业网点
D. 管辖分行

(8) 应交未交的营业税属于银行的()。

A. 流动负债

B. 长期负债

C. 流动资产

D. 长期投资

(9) 按照国家税法规定, 银行代扣个人储蓄存款利息税, 属于()业务。

A. 收入

B. 资产

C. 负债

D. 费用

(10) 为了规范企业会计确认、计量和报告行为, 保证会计信息质量, 财政部于 2006 年制定了新的()。

A. 金融企业会计制度

B. 中华人民共和国会计法

C. 企业会计准则

D. 企业会计制度