

金融企业会计

任课教师:孔立平

[E-mail: klpgrace@126.com](mailto:klpgrace@126.com)

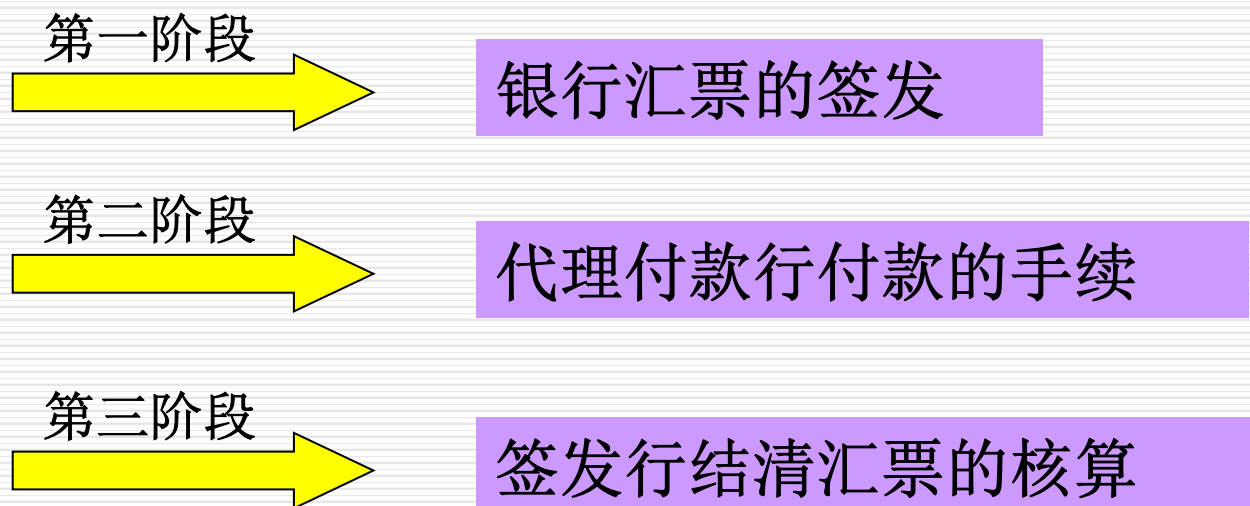
金融企业会计

- 通过本课程的学习，需要同学们：
- 1.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。
- 2.熟悉金融企业会计工作的内容以及核算监督的基本理论、基础知识和基本技能。
- 3.掌握金融企业会计的基本核算方法和各项业务处理要求。

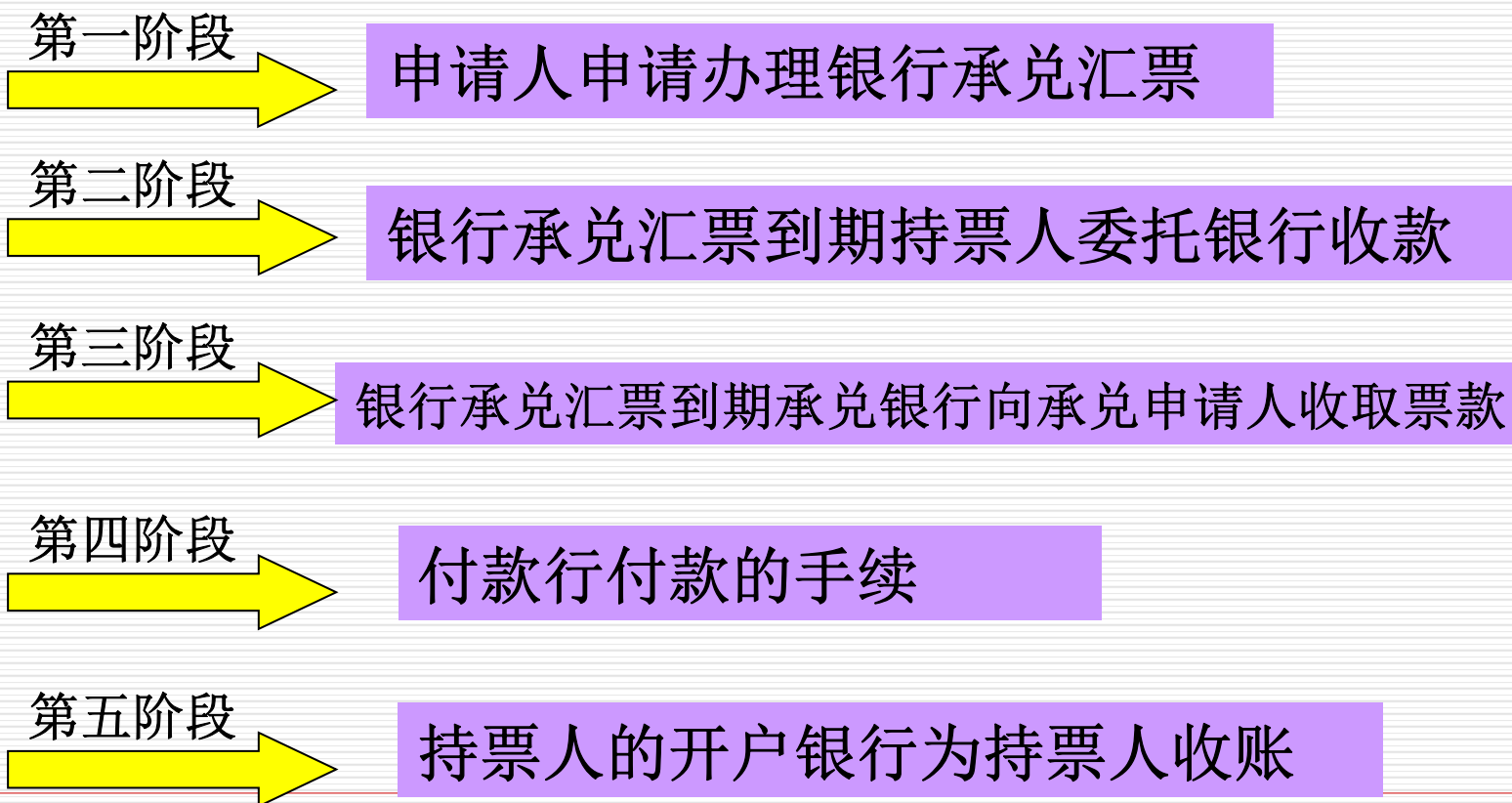
学习建议

- （一）总体把握、各个击破
 - 注意课程体系，注意各章之间的内在联系
- （二）全面理解、重点掌握
- （三）结合有关金融业务的内容理解会计核算的规定和方法
- （四）掌握各项金融业务核算的程序化特点

□ 【例】 银行汇票的核算



□ 【例】 银行承兑汇票手续



学习建议

- （五）学习过程中要注意归纳规律
- 三种结算方式：汇兑，委托收款，托收承付

不同点：适用范围，使用规定，核算程序

相同点：这三种结算方式在款项的划拨上都属于划收款方式，都是由付款人的开户银行填发贷方报单向收款人开户银行划拨款项。

学习建议

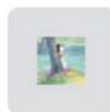
- （六）对金融机构的核算要注意往来行处核算的对应关系
- （七）理论性与操作性结合
- （八）要注意现实做法与发展趋势



群聊：金融企业会计（会计专业）



该二维码7天内(3月2日前)有效，重新进入将更新



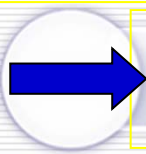
群聊：金融企业会计（金融专业）



该二维码7天内(3月2日前)有效，重新进入将更新

第一章

金融企业会计总论



重点提示

通过本章学习，学生应能够了解我国的金融体系；掌握金融企业会计的特点，了解金融企业会计的核算内容；掌握金融企业会计核算的会计信息质量要求；了解金融企业会计要素及会计计量属性，了解金融企业财务会计报告的基本构成及其种类。



第一章 金融企业会计总论

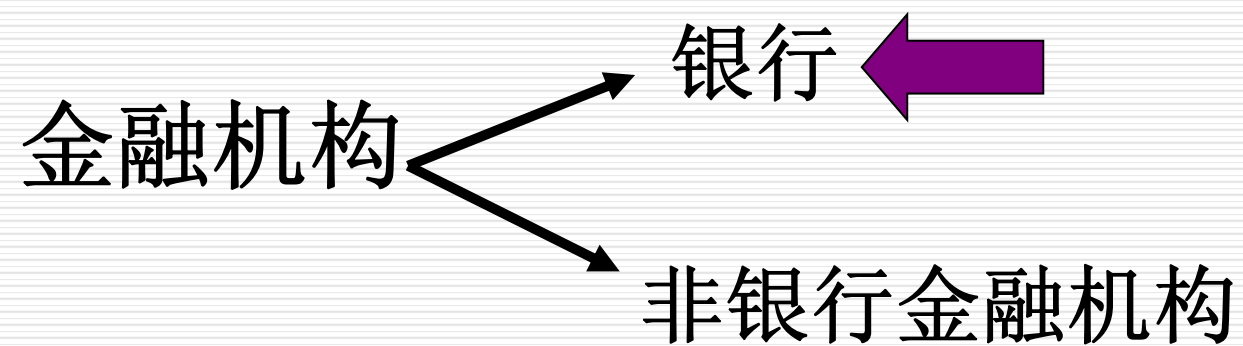
- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

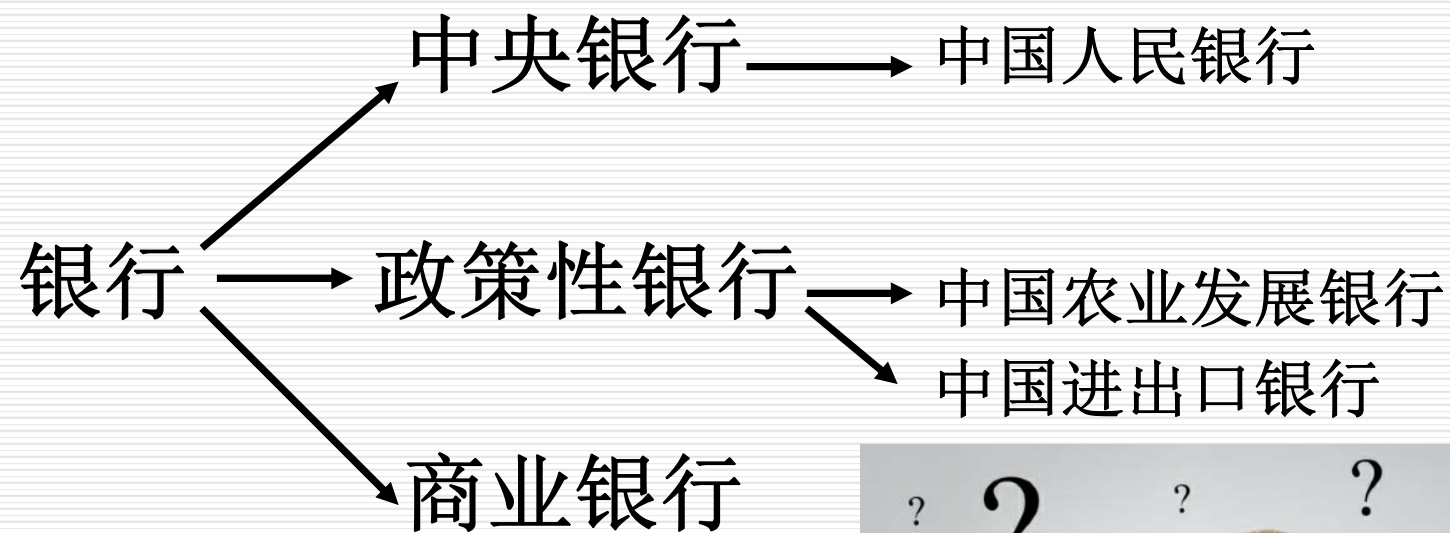
第一节 金融机构体系与金融企业会计

- 一、金融机构体系
- 二、金融企业会计

一、金融机构体系







中央银行（常称为“央行”）

- 中央银行（常称为“央行”），我国是中国人民银行，在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。
- 中国人民银行履行下列职责：

- * 发布与履行和其职责有关的命令和规章；
- * 依法制定和执行货币政策；
- * 发行人民币，管理人民币流通；
- * 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- * 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- * 监督管理黄金市场；

- * 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- * 经理国库；
- * 维护支付、清算系统的正常运行；
- * 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- * 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- * 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- * 国务院规定的其他职责。



政策性银行

- 政策性银行是指由政府投资创立，不以营利为目的，根据政府的决策和意向，专门从事政策性金融活动，支持政府发展经济，配合宏观经济调控的金融机构。我国两家政策性银行：中国农业发展银行和中国进出口银行。

政策性银行



承担国家粮油储备、农副产品合同收购和农业基本建设发放专项贷款，并代理财政支农资金的拨付及监督。



为大宗进出口贸易提供专项贷款，其中主要是为大型成套机电设备进出口提供贷款。

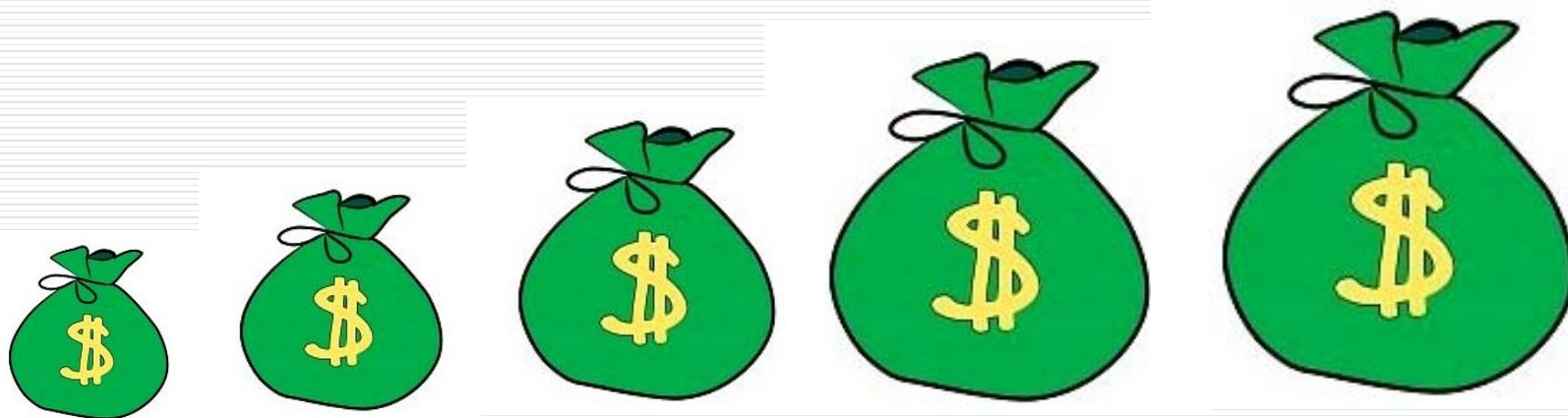


承担为国家大型重点项目提供专项贷款。

既开展政策性金融业务，又开展商业性金融业务

商业银行

- 商业银行是现代金融体系的主体，它是依照公司法设立的以吸收存款、发放贷款、办理结算等金融业务而获取利润的企业法人。



商业银行

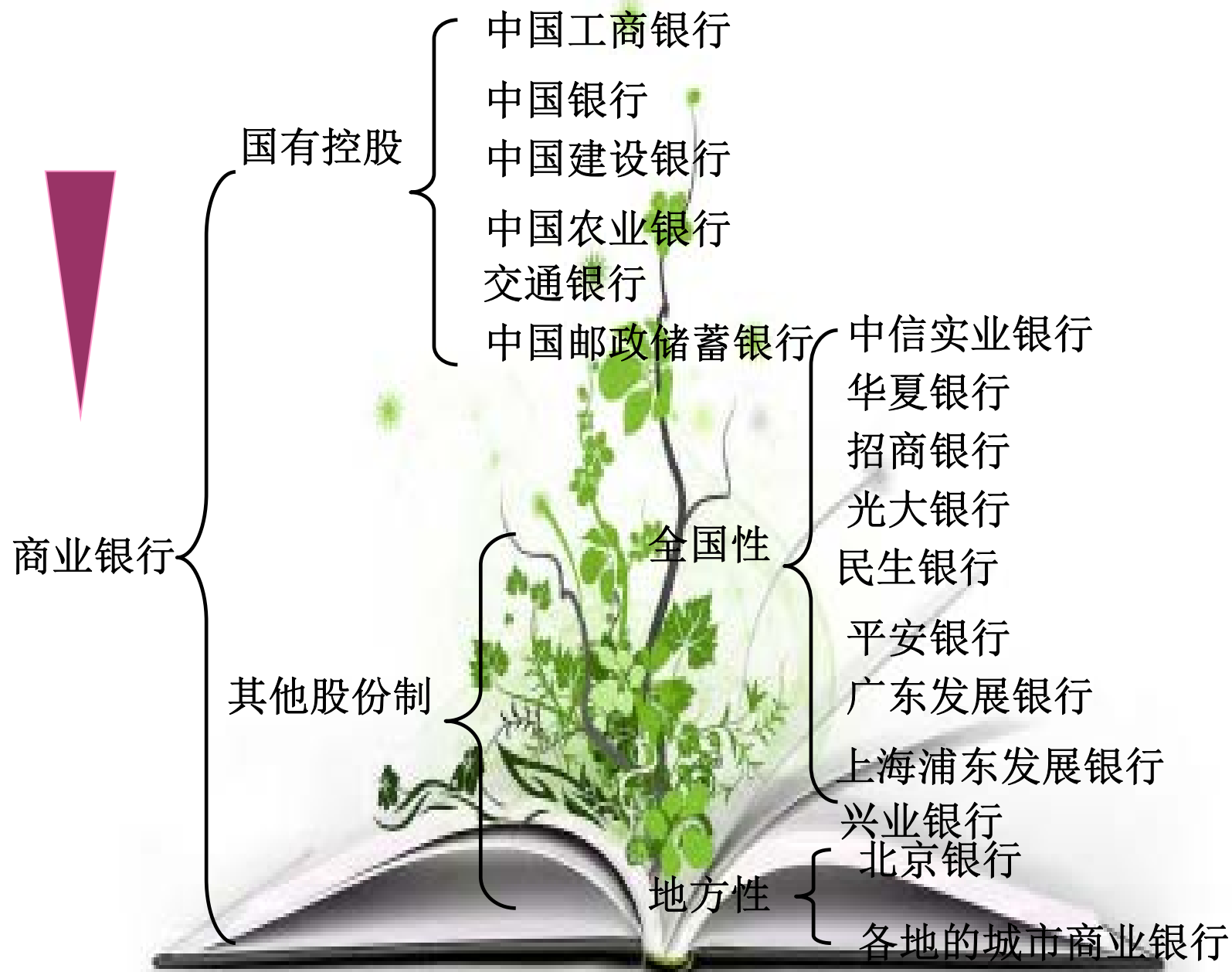
根据《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》的规定，商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

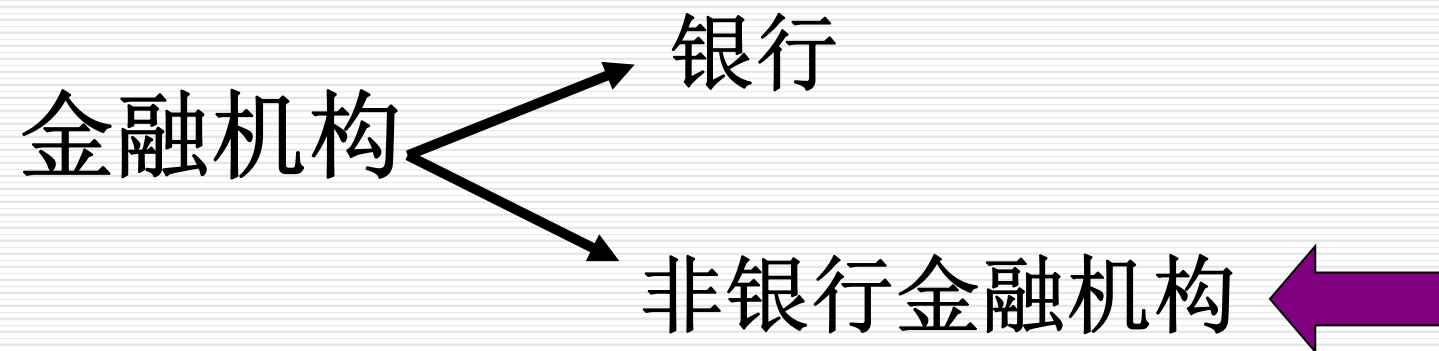
商业银行主要有四个**基本职能**：

1. 信用中介职能
2. 支付中介职能
3. 信用创造职能
4. 金融服务职能

商业银行

- 具体来说，商业银行的主要经营业务：
- 1.吸收公众存款
- 2.发放短中长期贷款
- 3.办理国内结算
- 4.办理票据贴现
- 5.发行金融债券
- 6.代理发行、代理兑付、承销政府债券
- 7.买卖政府债券
- 8.从事同业拆借
- 9.买卖、代理买卖外汇
- 10.提供信用证服务及担保
- 11.代理收付款项及代理保险业务
- 12.提供保险箱服务
- 13.经中国人民银行批准的其他业务。





非银行金融机构

- 非银行金融机构，是指商业银行和中央银行以外，具体经办某一类金融业务的金融机构。它与商业银行的区别主要表现在：

	商业银行	非银行金融机构
资金来源	吸收存款	发行股票、债券等
资金运用	发放贷款 (特别是短期贷款)	非贷款业务（主要是保险、信托、证券）

非银行金融机构

- 我国目前的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、基金管理公司和财务公司。



金融企业

- 金融企业是指依法设立和营运，以营利为目的，专门从事资金商业性买卖，自负盈亏、独立核算的社会经济组织。



图片编号: 1026227
我图网 WWW.OOOPIC.COM





商业银行为主

二、金融企业会计

- （一）金融企业会计的含义
- （二）金融企业会计的作用



（一）金融企业会计的含义

- 金融企业会计以货币为主要计量单位，按照会计学的基本原理和基本方法，对金融企业经营活动进行连续、系统、完整的核算与监督，并进行分析预测，参与经营决策，从而为企业经营者和有关各方提供财务状况和经营成果等会计信息的一种管理活动。

金融企业会计是会计的一个分支，是专业的会计。

（一）金融企业会计的含义

- 手段：货币计量
- 循环：确认，计量，记录，报告
- 方法：专门的会计核算方法
- 主体：金融企业
- 内容（对象）：金融企业的业务经营活动
- 职能：核算，监督，进行预测，参与决策
- 目的：提供信息（为财务报告的使用者）
- 实质：一种管理活动

（二）金融企业会计的作用

- 通过金融企业会计的含义，我们不难理解它的作用：
- 1.帮助投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众做出合理的决策
- 2.考评企业经营者的责任和绩效
- 3.为国家提供宏观调控所需要的特殊信息
- 4.为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息



第一章 金融企业会计总论

- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

第二节 金融企业会计特点

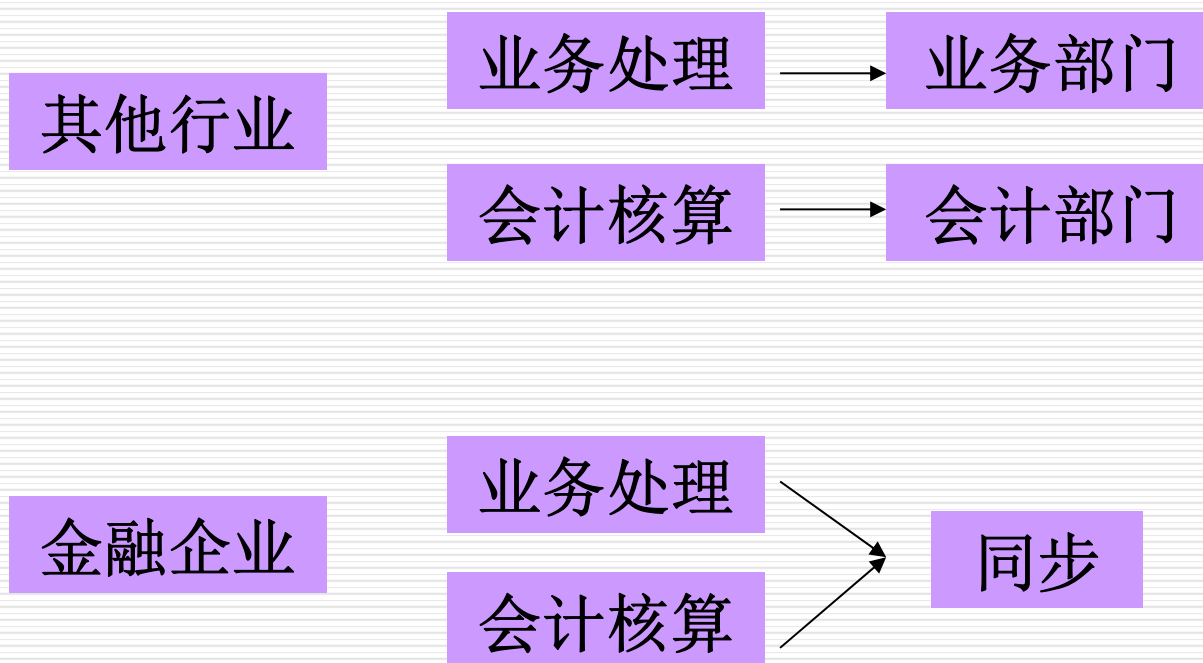
- （一）反映国民经济活动的综合性
- （二）业务处理与会计核算的统一性
- （三）监督与服务的双重性
- （四）会计核算方法的独特性和多样性

（一）反映国民经济活动的综合性

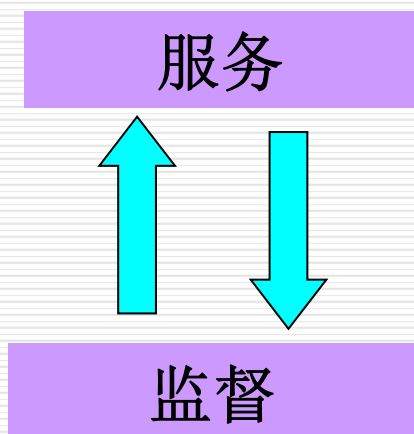
金融企业经营活动具有广泛的社会性，其发生的资产、负债、结算业务，涉及国民经济各部门、各单位，所以金融企业会计能够反映国民经济各部门、各单位的资金活动。而且通过会计报表的逐级汇总，还可以反映一个省，一个地区乃至全国的经济活动状况。



(二) 业务处理与会计核算的统一性



（三）监督与服务的双重性



（四）会计核算方法的独特性和多样性

- 金融企业会计核算除了要按照一般会计业务的要求进行之外，还形成了自己独特的会计核算方法。
- 不同的金融企业、不同的业务，由于其内容、特点与管理要求不同，具体的处理方法也不一样。如有些业务必须运用借贷记账法在表内进行核算，有些业务需要运用单式记账方法在表外核算，而有些业务则需要表内、表外同时核算





第一章 金融企业会计总论

- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

第三节 金融企业会计工作组织

- 金融企业会计的工作组织，就是在金融系统内部设置负责会计工作的**职能机构**，建立和健全会计的**规章制度**，配备必要的**会计人员**，按照会计管理的客观规律，将会计工作科学的组织起来，保证会计工作的顺利完成，发挥会计职能的作用。
- 包括一、会计机构；二、会计规章制度；三、会计人员

第三节 金融企业会计工作组织

□ 一、会计机构

- 会计机构是金融企业内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门。
- 金融企业会计机构大体上划分为两种类型：
- 一种是不直接对外办理业务的内部会计工作的领导和管理机构，如银行、保险、证券等的会计部、处、科等会计部门；
- 另一种是直接对外办理业务的会计机构，如金融企业基层单位的营业部、处等会计机构。

第三节 金融企业会计工作组织

□ 二、会计规章制度

- 会计制度是组织和开展会计工作必须遵循的规范和规则，会计制度能够保证会计工作有组织、有秩序的进行。
- 会计制度包括由财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及相关业务的具体准则，以及由中国人民银行及监管部门、各商业银行制定的关于各项业务会计处理的规章制度等。

第三节 金融企业会计工作组织

□ 三、会计人员

- 配备具有一定业务水平和足够数量的会计人员是做好会计工作，发挥会计职能的决定性因素。
- 金融企业会计的会计人员包括会计主管人员、复合人员、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。



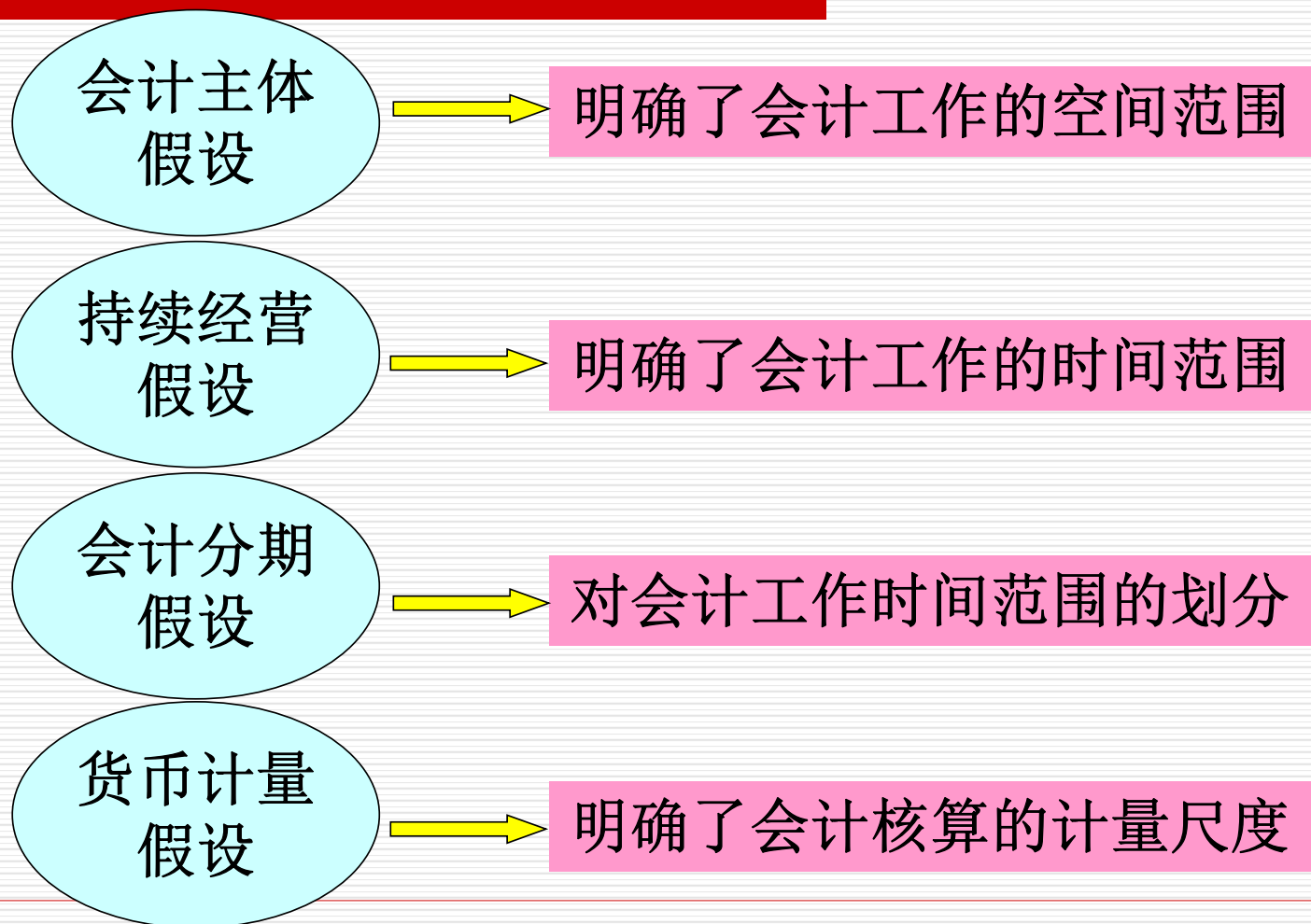
第一章 金融企业会计总论

- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

第四节 金融企业会计信息质量要求

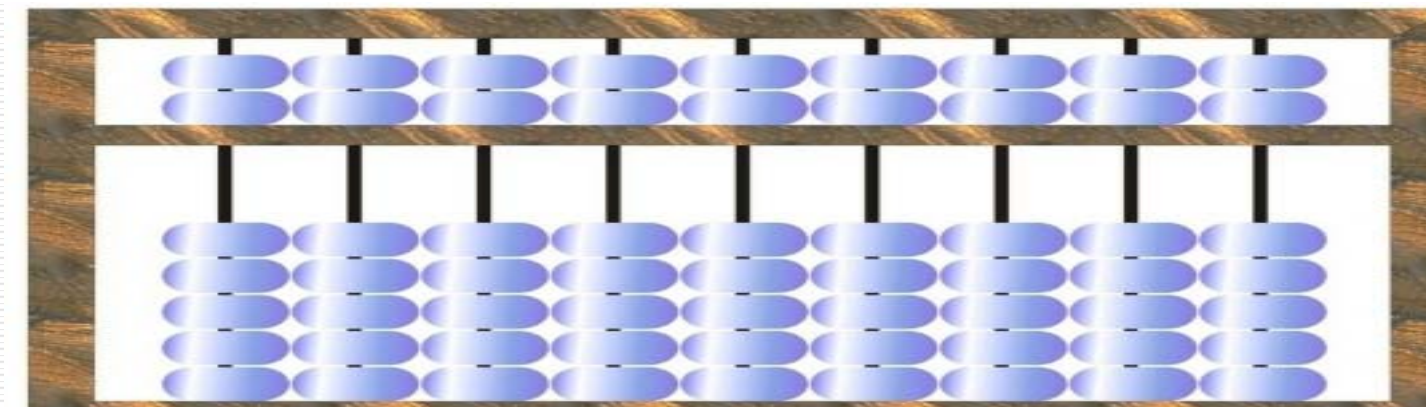
- 一、金融企业会计核算的基本前提
- 二、金融企业会计信息质量要求

一、金融企业会计核算的基本前提



二、金融企业会计信息质量要求

- (一) 可靠性 (五) 实质重于形式
- (二) 相关性 (六) 重要性
- (三) 可理解性 (七) 谨慎性
- (四) 可比性 (八) 及时性

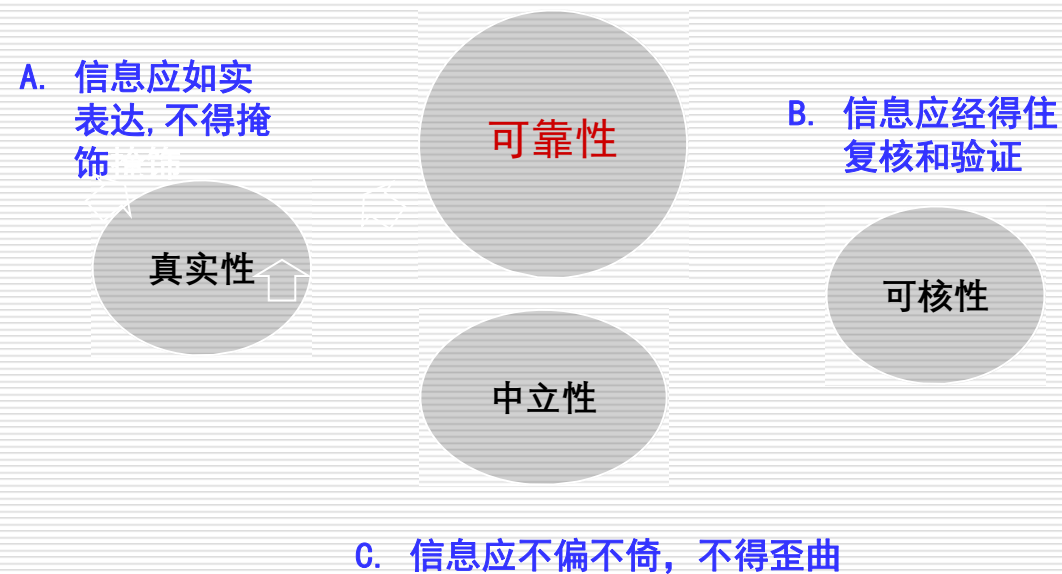


（一）可靠性

- **可靠性** 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

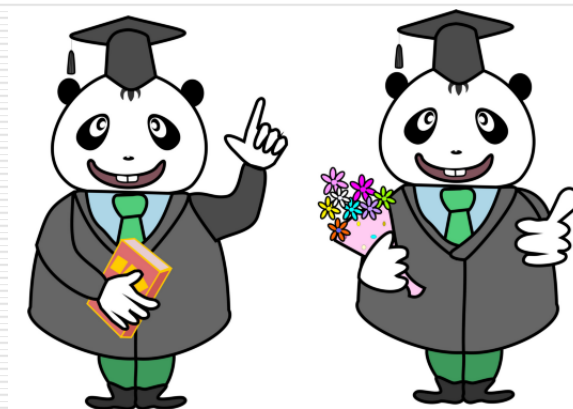


-
- 一项会计信息是否可靠取决于以下三个因素：真实性、可核性和中立性。



（二）相关性

- 相关性 企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。



（三）可理解性

- 可理解性 企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。



（四）可比性

- 可比性 企业提供的会计信息应当具有可比性。
- 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。
- 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

（五）实质重于形式

实质重于形式 企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。



（六）重要性

- 重要性 企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。



（七）谨慎性

- 谨慎性 企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。



（八）及时性

- 及时性 企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。