

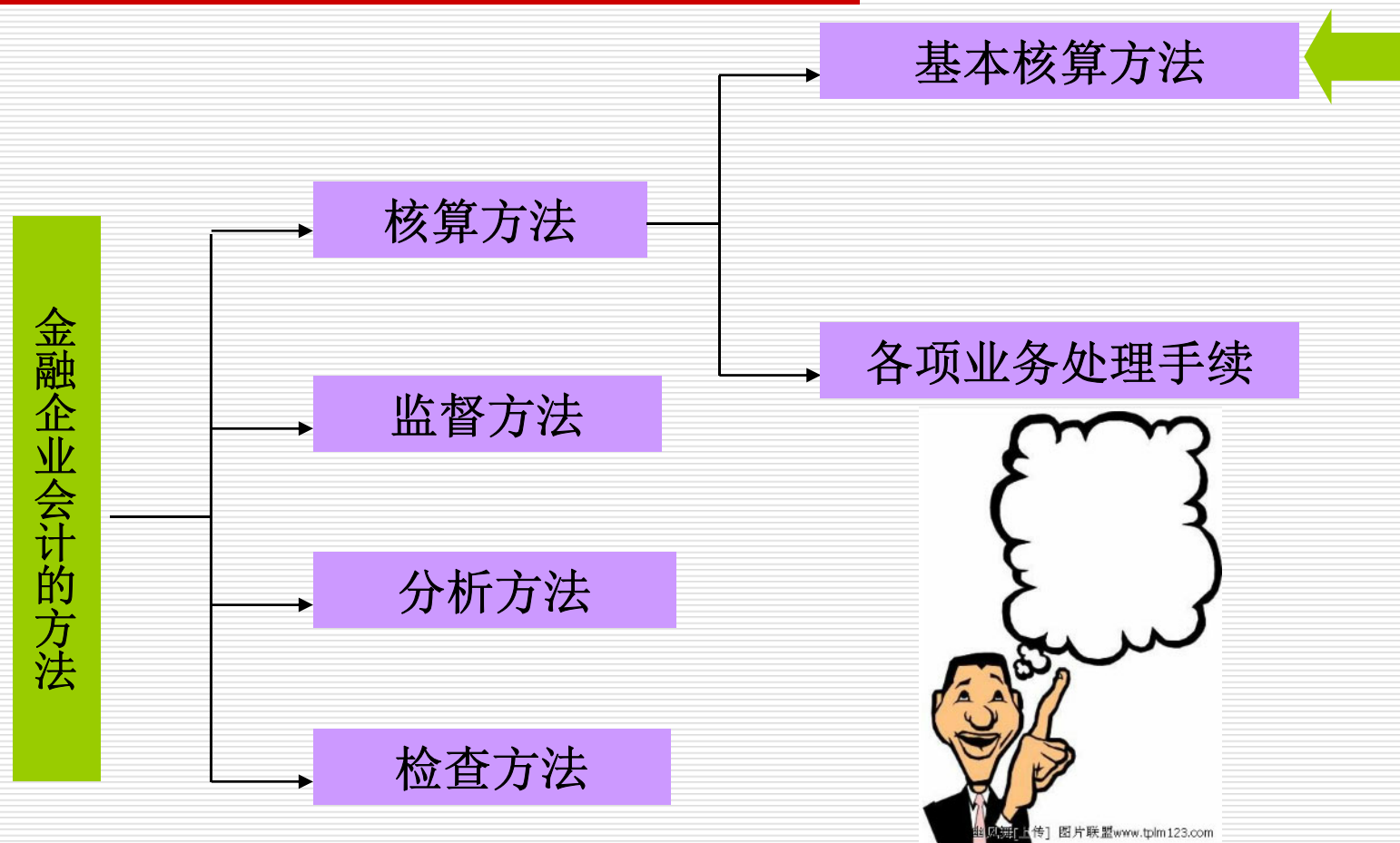
# 第二章 基本核算方法

---

任课教师:孔立平

E-mail: klpgrace@126.com

# 金融企业会计的方法



是各项业务处理方法的共性所在和总体概括，  
是会计核算方法的基本原理以及账务处理的一般程序，是核算所必须遵循的基本要求和规定。

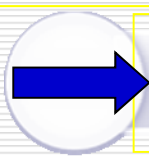
基本核算方法

各项业务  
处理手续

是基本核算方法在各项业务中的具体应用。



基本核算方法包括：会计科目的设置、确定记账方法、会计凭证的编制、登记账簿、清查财产、计算成本、编制会计报表等。



## 重点提示

通过本章学习，学生应能够了解金融企业会计科目的设置和分类，掌握金融企业会计的记账方法，明确记账主体、记账符号、记账规则及试算平衡原理，了解金融企业会计凭证的种类、会计凭证处理与管理的特殊要求，了解金融企业的会计账簿及账务组织。

## 第二章 基本核算方法

---



- 第一节 会计科目
- 第二节 记账方法
- 第三节 会计凭证
- 第四节 会计账簿及账务组织

# 第一节 会计科目

---

- 一、会计科目的设置原则和要求
- 二、会计科目的分类



# 一、会计科目的设置原则和要求

---

## □ （一）会计科目的概念

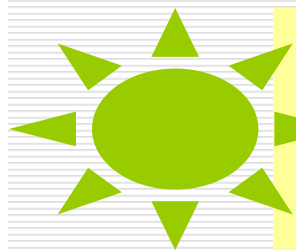
会计科目是对会计对象的具体内容即会计要素进一步分类的项目。它是设置账户、归集和记载各项经济业务的依据，也是确定会计报表项目的基础。



# 一、会计科目的设置原则和要求

---

## □ （二）会计科目的设置要求



1. 必须体现党和国家方针政策，充分发挥会计的职能作用

2. 必须根据业务需要，既要反映专业特点，又要便于统一会计科目进行归属

3. 必须采用国际通用标准，与国际准则接轨

4. 必须根据会计核算的需要，讲求实效、方便使用、提高质量

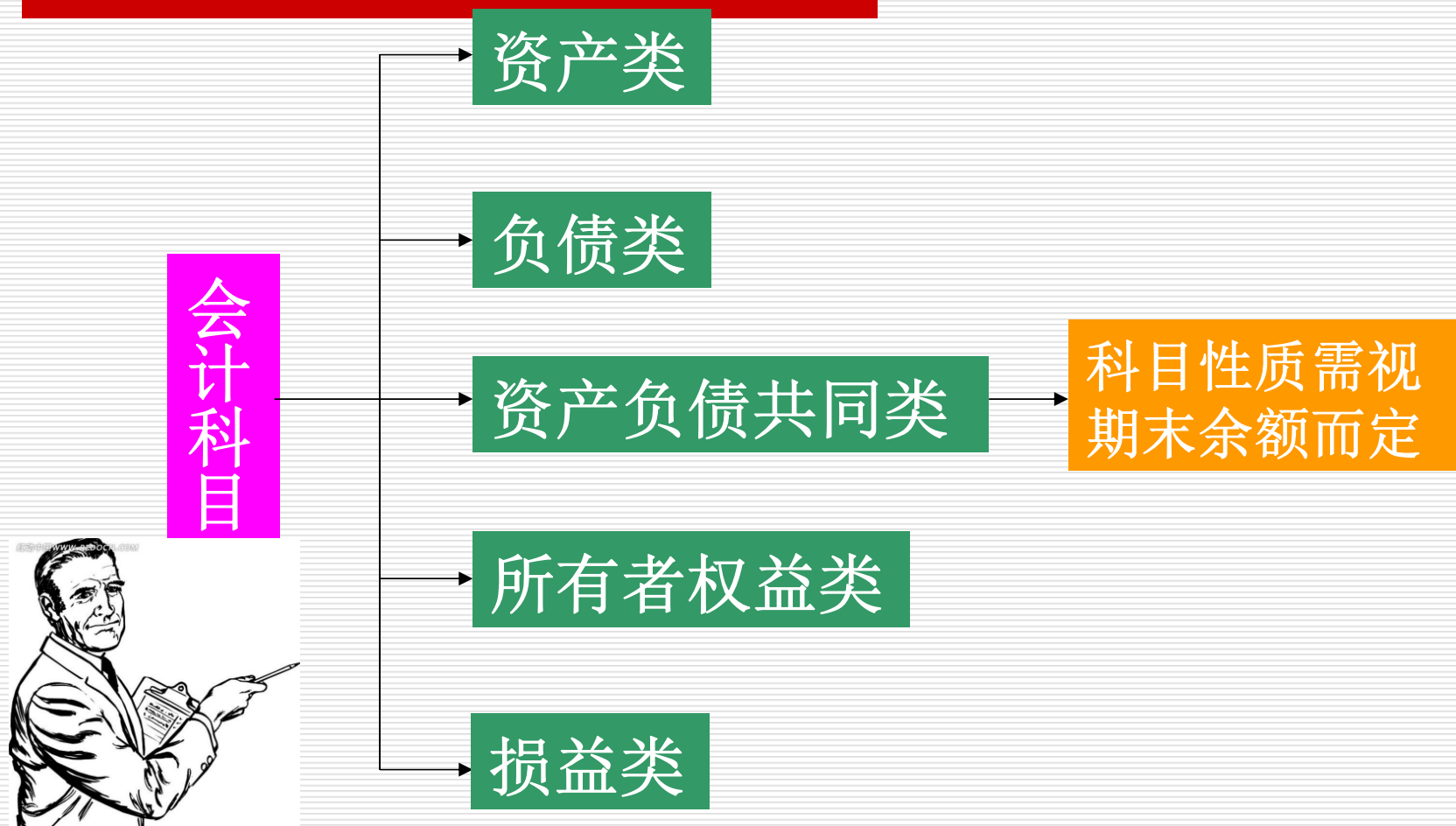
## 二、会计科目的分类

---

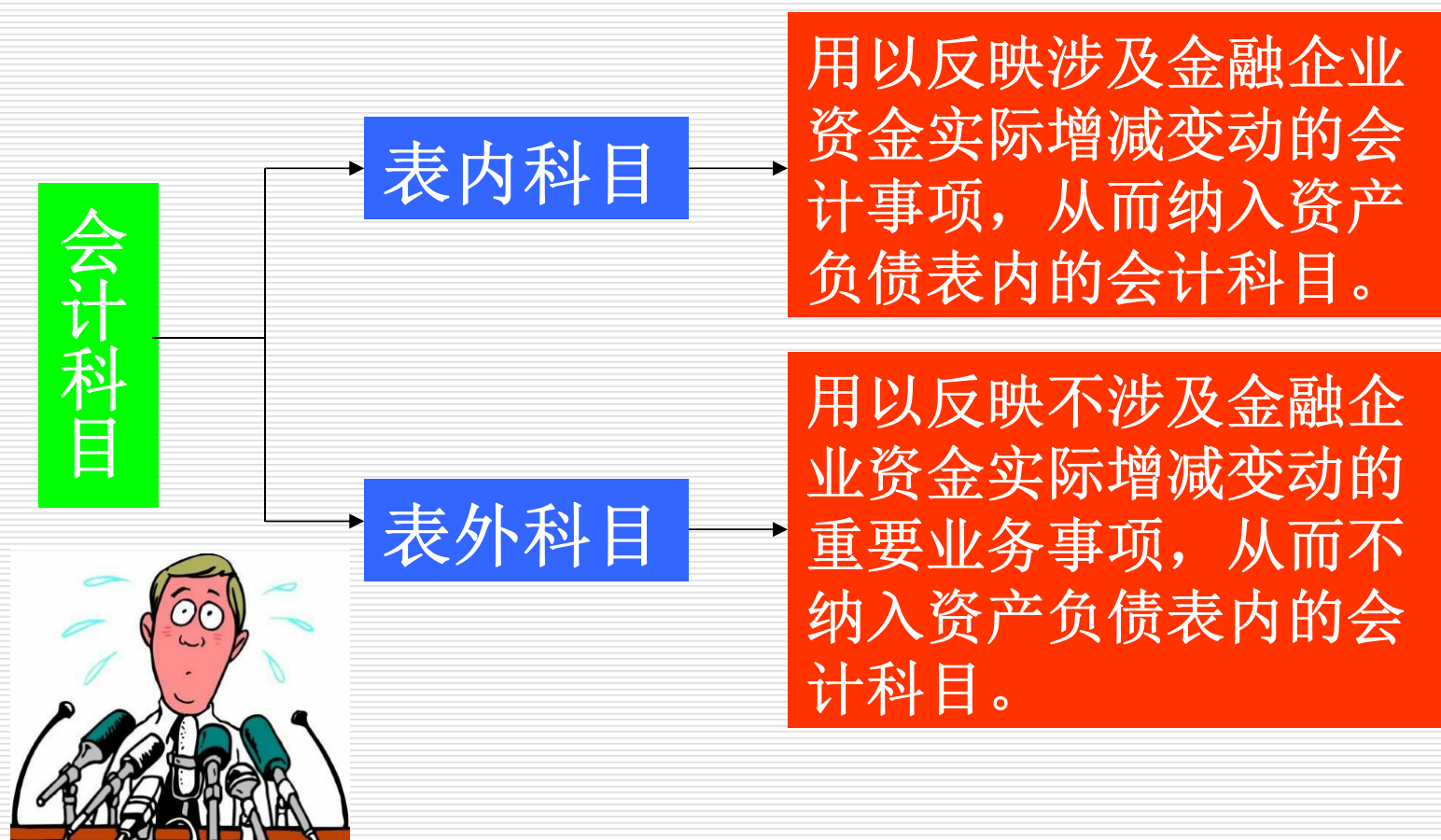
- （一）按资金的性质分类
- （二）按与资产负债表的关系分类



## （一）按资金的性质分类



## （二）按与资产负债表的关系分类



## （二）按与资产负债表的关系分类

---

1. 表内科目（全部列入资产负债表范围之内）
2. 表外科目（不列入资产负债表）如：或有事项、承诺事项以及有价单证、空白重要凭证和财产的保管等。

# 表外科目

---

## □ 1.或有事项

- 指过去的交易或事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。它们可能给银行带来收益（或有资产）或损失（或有负债）。
- 如：未决诉讼

## □ 2. 承诺事项

- 定义：指企业已经与他人达成协议，承诺在未来某一时间进行某项交易或承担某种责任。虽然合同签了，但钱还没付，债权债务关系尚未正式确立。
- 举例：银行信贷承诺（贷款承诺函）

# 表外科目

---

## □ 3. 有价单证

- 定义：具有面值，代表某种权益或资金的凭证，一旦流入市场或兑付，就会立即产生资金流动。由于其本身具有价值，必须像管理现金一样严格管理。
- 举例：国库券、金融债券实物

## □ 4. 空白重要凭证

- 定义：指经银行或单位填写金额并签章后，就具有支付效力的空白凭证。它们本身不是资产，但一旦被坏人利用，就会造成巨大损失。
- 举例：空白支票、存单、信用卡

# 表外科目

---

## □ 5. 财产的保管（代保管物品）

- 定义：银行接受客户委托，代为保管贵重物品（如珠宝、合同、房产证、贵重艺术品等）。物品的所有权属于客户，银行只承担保管责任。
- 举例：保管箱业务

## 第二章 基本核算方法

---

- 第一节 会计科目
- 第二节 记账方法
- 第三节 会计凭证
- 第四节 会计账簿及账务组织

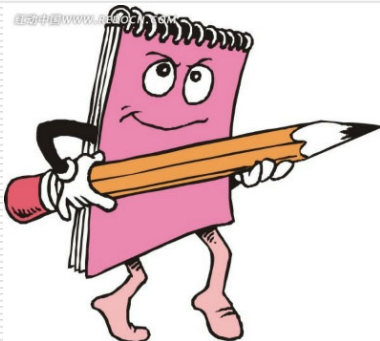


## 第二节 记账方法

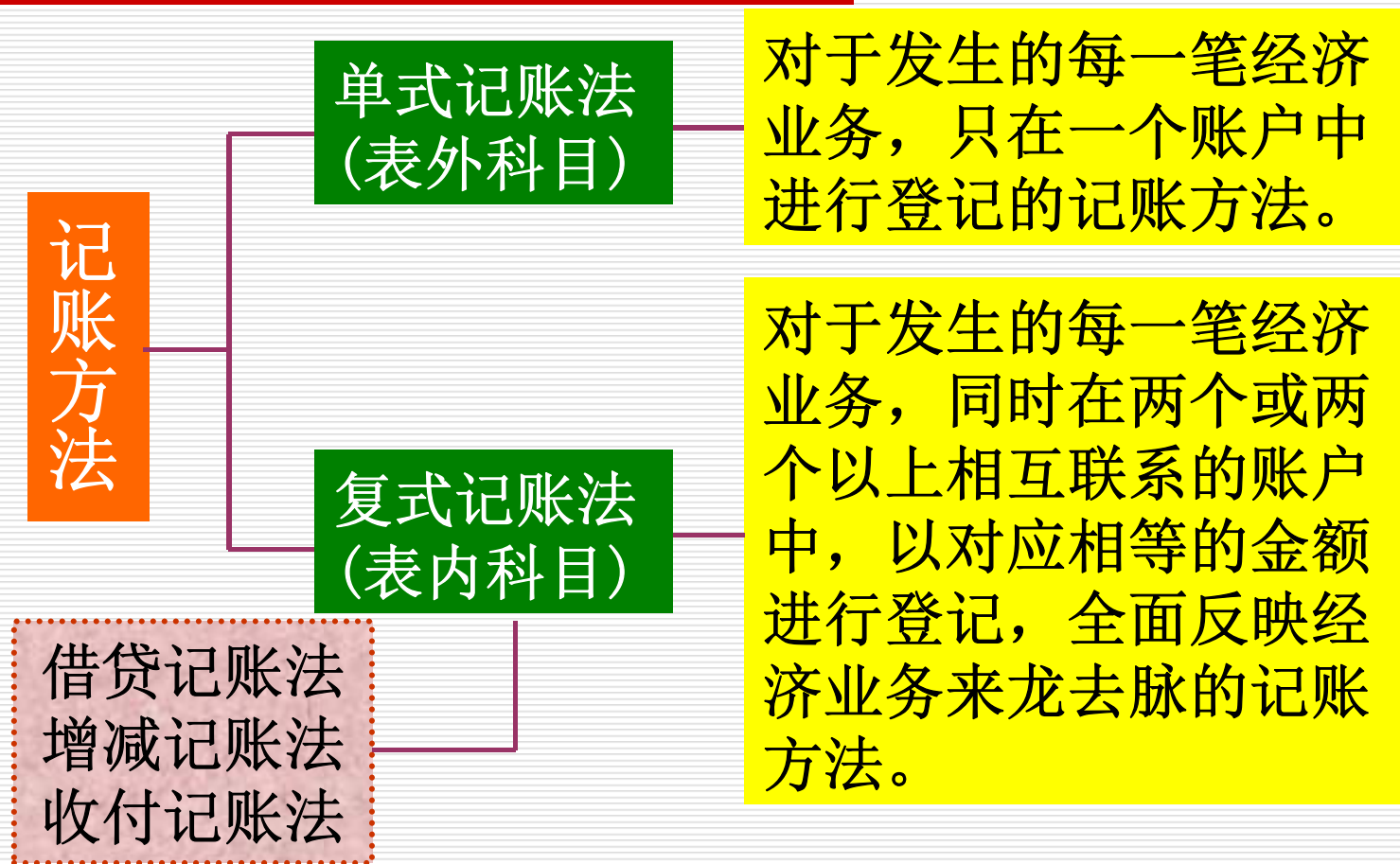
---

### □ 记账方法的概念

记账方法是根据一定的记账规则，以货币为计量单位，采用记账符号，将发生的经济业务按会计科目进行整理、分类和登记会计账簿的一种专门方法。



## 第二节 记账方法



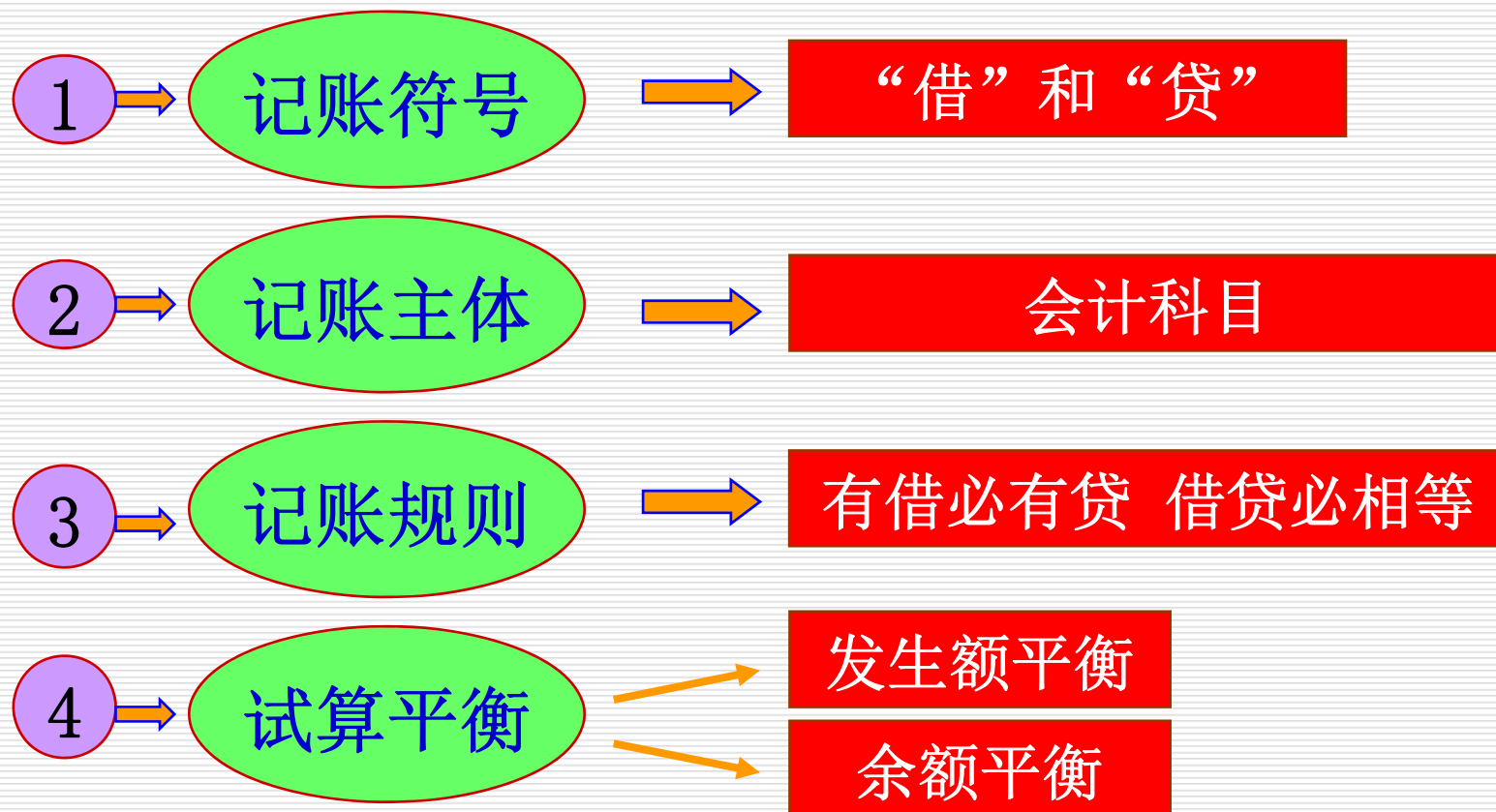
# 借贷记账法

---

- ❑ 借贷记账法是目前世界各国通用的一种复式记账法。
- ❑ 我国2006年2月发布的《企业会计准则——基本准则》第十一条明确规定：“企业应当采用借贷记账法记账。”
- ❑ 在金融企业会计中，对涉及表内科目增减变动的会计事项，采用借贷记账法进行记录。

# 借贷记账法

---



# 1.记账符号

---

借

贷



## 2. 记账主体——会计科目的记账方向

| 借方        | 贷方              |
|-----------|-----------------|
| 资产增加      | 资产减少            |
| 负债减少      | 负债增加            |
| 权益减少      | 权益增加            |
| 损失增加      | 损失减少            |
| 收益减少      | 收益增加            |
| 余额表示资产或损失 | 余额表示负债和所有者权益或收益 |



资产=负债+所有者权益

## 第一类业务的发生会使等式两边同时增加

- 例：企业从购货单位购入50,000元原材料，货款暂欠。

|        |        |
|--------|--------|
| 借：原材料  | 50,000 |
| 贷：应付账款 | 50,000 |

- 资产 = 负债 + 所有者权益

## 第二类业务的发生会使等式两边同时减少

□ 例：以银行存款归还短期借款200,000元

借：短期借款    **200,000**

贷：银行存款    **200,000**

□ 资产 = 负债 + 所有者权益

## 第三类业务的发生会使等式左侧的变化

- 企业收回了一笔应收账款30,000

借：银行存款**30,000**

贷：应收账款**30,000**

- 资产=负债+所有者权益

## 第四类业务的发生会引起等式右侧的变化

- 企业从银行借款20,000归还货款

借：应付账款**20,000**

贷：短期借款**20,000**

- $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

### 3. 记账规则实例

---

- 【例2-1】某行发给某化工企业流动资金贷款一笔，金额为50000元，转入该厂存款账户。

该笔业务涉及“贷款”和“吸收存款”两个科目。“贷款”为资产类科目，增加数应记入其借方；“吸收存款”为负债类科目，增加数应记入其贷方。

# 借贷记账法

---

其会计分录为：

借：贷款——××化工企业贷款户      50000  
    贷：吸收存款——××化工企业存款户    50000

（资产增加）

（负债增加）

# 借贷记账法

---

□ **【例2-2】**某机械制造厂归还所借流动资金贷款40000元。利息1440元，由其存款账户支付。

该笔业务涉及“贷款”，“吸收存款”，“利息收入”科目。“贷款”为资产类科目，减少数应记入其贷方；“吸收存款”为负债类科目，减少数应记入其借方，“利息收入”为收入类科目，增加数应记入其贷方。

# 借贷记账法

---

其会计分录为：

|                   |             |
|-------------------|-------------|
| 借：吸收存款——××机械企业存款户 | 41440（负债减少） |
| 贷：贷款——××机械企业存款户   | 40000（资产减少） |
| 利息收入——××利息收入      | 1440（收益增加）  |

# 借贷记账法

---

- **【例2-3】**收兑黄金一份，价格为1000元，以现金支付给客户。

该笔业务涉及“贵金属”和“库存现金”两个科目。“贵金属”为资产类科目，增加数应记入其借方；“库存现金”也为资产类科目，减少数应记入其贷方。

# 借贷记账法

---

其会计分录为：

|           |            |
|-----------|------------|
| 借：贵金属——黄金 | 1000（资产增加） |
| 贷：库存现金    | 1000（资产减少） |

# 借贷记账法

---

□ 【例2-4】向中央银行借款60000元，归还某商业银行的拆入资金。

该笔业务涉及“向中央银行借款”和“拆入资金”两个科目。“向中央银行借款”为负债类科目——增加（贷方）；“拆入资金”也为负债类科目——减少（借方），负债类科目一个增加（贷方），一个减少（借方）。

# 借贷记账法

---

其会计分录为：

|           |             |
|-----------|-------------|
| 借：拆入资金    | 60000（负债减少） |
| 贷：向中央银行借款 | 60000（负债增加） |

# 借贷记账法

---

## □ 【例2-5】预提某化工企业存款利息3000元

该笔业务涉及“利息支出”和“应付利息”两个科目。“应付利息”为负债类科目，增加数应记入其贷方；“利息支出”为费用类科目，增加数应记入其借方。

# 借贷记账法

---

其会计分录为：

|                |            |
|----------------|------------|
| 借：利息支出——××利息支出 | 3000（费用增加） |
| 贷：应付利息——××存款利息 | 3000（负债增加） |

# 借贷记账法

---

□ **【例2-6】** 将100000元盈余公积金转增资本金。

该笔业务涉及“盈余公积”和“实收资本”两个科目。“盈余公积”和“实收资本”为所有者权益类科目，增加数应记入其贷方，减少在借方。

# 借贷记账法

---

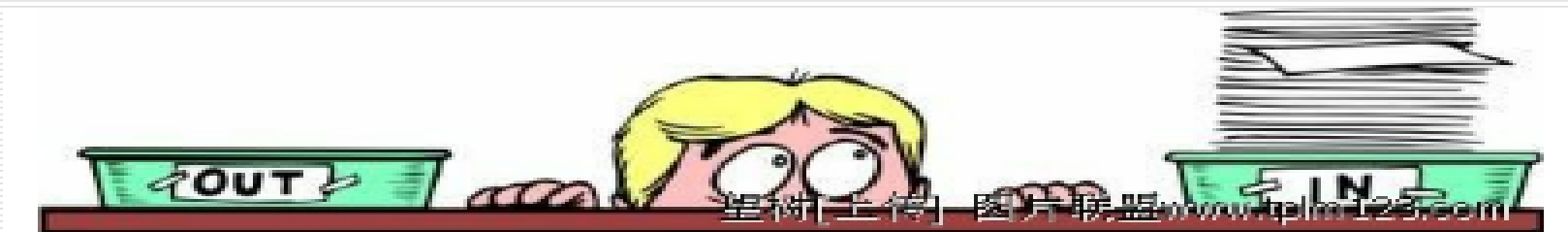
其会计分录为：

|        |                  |
|--------|------------------|
| 借：盈余公积 | 100,000（所有者权益减少） |
| 贷：实收资本 | 100,000（所有者权益增加） |

## 4. 试算平衡

---

- 发生额平衡：各科目借方发生额合计 = 各科目贷方发生额合计。
- 余额平衡：各科目借方余额合计 = 各科目贷方余额合计。



## 4. 试算平衡

---

- 根据以上六笔经济业务的会计分录编制试算平衡表。



# 试算平衡表

| 会计科目        | 上日余额（假设） |        | 本日发生额  |        | 本日余额   |        |
|-------------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
|             | 借方       | 贷方     | 借方     | 贷方     | 借方     | 贷方     |
| ××存款        |          | 60000  | 41440  | 50000  |        | 68560  |
| ××贷款        | 294000   |        | 50000  | 40000  | 304000 |        |
| 贵金属         | 30000    |        | 1000   |        | 31000  |        |
| 现金          | 100000   |        |        | 1000   | 99000  |        |
| 利息收入        |          | 23000  |        | 1440   |        | 24440  |
| 利息支出        | 21000    |        | 3000   |        | 24000  |        |
| 同业拆入        |          | 60000  | 60000  |        |        | 0      |
| 向中央银行<br>借款 |          | 0      |        | 60000  |        | 60000  |
| 应付利息        |          | 2000   |        | 3000   |        | 5000   |
| 实收资本        |          | 100000 |        | 100000 |        | 200000 |
| 盈余公积        |          | 200000 | 100000 |        |        | 100000 |
| 合计          | 445000   | 445000 | 255440 | 255440 | 458000 | 458000 |

# 表外科目记账方法

---

- 表内科目 → 复式记账法
- 表外科目 → 单式记账法或复式记账法

# 表外科目的单式记账法

---

- ❑ 【例2-7】某商业银行收到上级银行发来的  
    有价凭证，票面金额为**50**万元。
- ❑ 收入：有价单证   **500,000**



---

□ 例2-8.商业银行代理发行国债业务。商业银行从中央银行领取国债收款凭证时：

■ 收入：重要空白凭证

□ 发行时：

■ 付出：重要空白凭证。

■ 同时：收入：有价单证

---

□ 例2-9. 某商业银行应缴存中央银行法定存款准备金100万，但其央行账户只有80万，发生欠缴时。

■ 借：法定存款准备金 800 000

贷：存放中央银行款项 800 000

■ 收入：待清算凭证 200 000

■ 调入资金支付后：付出：待清算凭证 200 000

□ 例2-10. 某商业银行经审核同意签发一张50万元的银行承兑汇票。（用单式记账法）

■ 承兑时记：收入：银行承兑汇票 500 000

■ 到期承兑申请人账户足额支付时，

付出：银行承兑汇票 500 000

■ 同时转表内核算。即从申请人账户扣款。

借：吸收存款——出票人户  
    保证金——出票人户  
    贷：应解汇款——出票人户

借：应解汇款  
    贷：清算资金往来

---

## □ 续例2-10 （用复式记账法）

■ 承兑时记：借：应收银行承兑汇票      500 000  
                    贷：应付银行承兑汇票    500 000

■ 到期承兑申请人账户足额支付时，

借：应付银行承兑汇票 500 000  
    贷：应收银行承兑汇票      500 000