

系统梳理总结担保企业财务会计处理相关规定，结构清晰、逻辑严密、案例齐全，值得担保行业从业人员、监管人员参考借鉴

DAN BAO QI YE
CAI WU KUAI JI
CAO ZUO GUI CHENG

担保企业财务会计
操作规程

黄燕茹 著



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

担保企业财务会计 操作规程

黄燕茹 著



電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

担保企业财务会计操作规程 / 黄燕茹著. —北京：电子工业出版社，2015.6
ISBN 978-7-121-25819-0

I. ①担… II. ①黄… III. ①担保—财务会计—教材 IV. ①F832.39

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第068815号

策划编辑：白 兰

责任编辑：张 轶

印 刷：中国电影出版社印刷厂

装 订：中国电影出版社印刷厂

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编：100036

开 本：710×1000 1/16 印张：13 字数：280千字

版 次：2015年6月第1版

印 次：2015年6月第1次印刷

定 价：49.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。



序

我国自二十世纪八十年代初肇始的经济体制改革，为广大中小企业的蓬勃发展提供了宽松政策环境和广阔市场空间。经过 30 多年改革发展，中小企业已经成为国民经济的重要组成部分，在促进经济增长、增加财政收入、扩大居民就业、推动科技创新等方面发挥着不可替代的重要作用。但由于种种原因，当前中小企业生存和发展依然面临一系列难题，在社会经济结构中仍处于相对弱势的地位。亚太经合组织认为，中小企业一般存在着市场准入、资金融通、人才引进、信息共享以及科技应用等困境。从我国目前情况看，融资困难是广大中小企业发展中面临的最突出、最迫切需要解决的问题，如权益性融资门槛较高使大部分中小企业望而却步，债务性融资需要经过严格的审核备案程序致使众多中小企业难以如愿，以银行业金融机构为主渠道的间接融资也因信息不对称、抵(质)押物不足、担保难等因素导致大多数中小企业难以获得青睐。

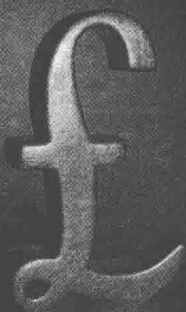
顺应广大中小企业的强烈需求，近年来我国融资性担保行业发展迅速，经历了从企业互助到专业化运作、从起步试点到发展提高的过程，显现出勃勃生机，在缓解中小企业担保难、融资难困窘，促进资金流通、

提升社会信用、改善资源配置、提高市场运行效率等方面发挥了重要作用。但作为新兴行业，不少担保公司不可避免地存在着财务基础工作薄弱、内部管理水平不高、风险管控能力不够等问题。特别是担保行业专业性较强，业务程序复杂，其财务核算既有别于一般工商企业亦不同于金融机构，如果经营管理者尤其是财务人员对于担保业务的财务处理法律法规和政策规定不熟悉、不精通，将直接影响到会计信息的真实性、完整性，也就无法很好地起到内部控制和监督作用。

黄燕茹同志基于自身工作经验及深入思考，依据担保行业相关法律法规和政策的要求，运用财会方面的专业知识，撰写的《担保企业财务会计操作规程》，对担保企业的财务会计处理相关规定进行了系统梳理总结，结构清晰，逻辑严密，内容丰富，案例齐全，深入浅出，操作性强，具有很强的实践指导意义，是一本值得担保行业从业人员、监管人员参考借鉴的书籍。黄燕茹同志在繁忙工作之余，勤于思考、刻苦钻研，用心著述这样一本实用工具之书，其精神值得称赞。鉴于担保业务类型涵盖之广，财务管理细节变化之多，非一人之力可以完美总结，因此这本书又是“抛砖引玉”之作，唯望引起担保行业同仁们在实践中思考和探讨，共同努力提高担保行业财务管理水平，促进担保行业持续健康发展！



目录
CONTENTS



序

002

第一章

总则

第一节	财务报告目标	002
第二节	会计基本假设与会计基础	004
第三节	会计信息质量要求	008
第四节	会计要素及其确认与计量原则	013
第五节	财务报告	024

第二章

会计科目名称和编号

第一节	会计科目设置原则	028
第二节	会计科目	028

第三章

流动资产的核算

第一节	货币资金	032
第二节	短期投资的核算	038
第三节	应收票据的核算	040
第四节	应收股利的核算	042
第五节	应收利息的核算	042
第六节	应收担保费的核算	043
第七节	应收分担保账款的核算	044
第八节	应收代偿款的核算	045
第九节	应收担保损失补贴款的核算	047
第十节	其他应收款的核算	047
第十一节	坏账准备的核算	049
第十二节	待摊费用的核算	051
第十三节	存出担保保证金的核算	052
第十四节	存出分担保保证金的核算	052
第十五节	委托贷款的核算	053

第四章

长期资产的核算

第一节	长期股权投资的核算	056
第二节	长期债券投资的核算	062
第三节	长期投资减值准备的核算	065
第四节	固定资产的核算	066
第五节	固定资产折旧的核算	071
第六节	经营租入固定资产改良的核算	074
第七节	固定资产减值准备的核算	075
第八节	固定资产的处置	076
第九节	无形资产的核算	077
第十节	无形资产减值准备的核算	080
第十一节	未确认融资费用核算	082
第十二节	长期待摊费用的核算	084
第十三节	待处理财产损溢的核算	085
第十四节	抵债资产	087
第十五节	抵债资产减值准备	088

第五章

流动负债

第一节	短期借款	090
第二节	应付分担保账款	091
第三节	应付手续费	092
第四节	预收担保费	093
第五节	存入担保保证金	094
第六节	存入分担保保证金	095
第七节	应付职工薪酬	096
第八节	应付股利	098
第九节	应交税费	099
第十节	其他应付款	100
第十一节	预提费用	101
第十二节	担保赔偿准备	102
第十三节	未到期责任准备	104

第六章

长期负债的核算

第一节	长期借款	106
第二节	应付债券	108
第三节	长期应付款	111
第四节	专项应付款	112

第七章

所有者权益的核算

第一节	实收资本	114
第二节	资本公积	118
第三节	一般风险准备	119
第四节	盈余公积	120
第五节	本年利润	121
第六节	未分配利润	122
第七节	担保扶持基金	124

第八章

收入的核算

第一节	担保费收入	126
第二节	利息收入	128
第三节	手续费收入	129
第四节	评审费收入	129
第五节	追偿收入	130
第六节	其他业务收入	131
第七节	投资收益	131
第八节	营业外收入	134

第九章

费用、支出的核算

第一节	担保赔偿支出	136
第二节	分担保费支出	137
第三节	手续费支出	137
第四节	营业税金及附加	138
第五节	其他业务支出	139
第六节	业务与管理费	139
第七节	营业外支出	142
第八节	资产减值损失	144
第九节	所得税费用	144
第十节	以前年度损益调整	145

第十章

财务会计报告

第一节	概述	148
第二节	资产负债表	150
第三节	利润表	158
第四节	现金流量表	163
第五节	资产减值准备明细表	173
第六节	担保余额变动表	174
第七节	代管担保基金变动表	176
第八节	利润分配表	177

第十一章

会计报表附注

第十二章

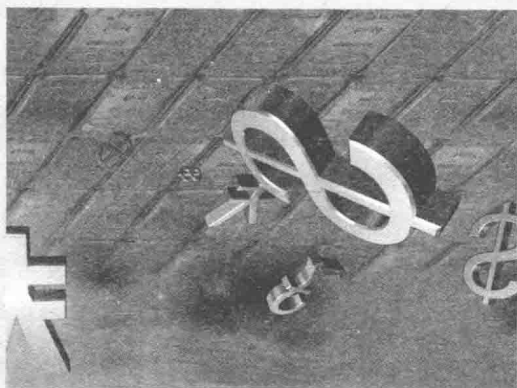
担保企业绩效评价

第一节	总则	186
第二节	评价指标与权重	187
第三节	评价基础数据与调整	188
第四节	评价标准与评价计分	189
第五节	评价结果	191

参考文献	194
------	-----

后记	195
----	-----

第一章



总则

第一节 财务报告目标

一、财务报告目标的重要作用

财务会计的目的是向外部会计信息使用者提供有用的会计信息，帮助使用者作出相关决策。财务报告就是完成这一功能的信息载体，它是财务会计确认和计量的最终成果，是沟通企业管理层与外部会计信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位十分重要。

（一）它决定着财务报告的提供对象，即应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益。

为此，需要清楚地界定企业财务报告的使用者，包括这些使用者具有哪些特征，进行什么样的经济决策，在决策过程中需要什么样的会计信息等。在这种情况下，财务报告应该“按需定产”，以便为使用者提供有用信息，这样不仅可以有效地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系，还可以提高使用者的决策水平与质量，降低资金成本，提高市场效率。

（二）它决定着财务报告所要求会计信息的质量特征，决定着会计要素的确认与计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为财务报告目标有经管责任观和决策有用观两种，在经管责任观下，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，会计信息更多地强调相关性，会计计量在坚持历史成本外，如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。因此，财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造，包括会计要素的确认、计量和报告等。

（三）它的目标定位决定着财务会计未来发展的方向

财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学，从来都是随着经济环境的变化

而不断发展变化的,尤其随着现代公司制度的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧,财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展着。相应地,会计准则的发展与变化也同样日新月异,国际国内的实践都证明了这一点。例如,美国会计准则在发展早期因为目标不明,几度波折,后来逐渐认识到财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性,表现为美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布的4项财务会计概念公告中,第一项概念公告就是《财务报告的目标》。上述公告对财务报告目标的清晰定位使得美国多年来关于财务报告目标的争论以及财务会计发展的方向问题终于尘埃落定,从而催生了美国会计准则数十年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了扎实基础。我国也是如此,在传统计划经济条件下会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要,随着我国市场经济的逐渐发展和完善,2006年国家财政部出台的《企业会计准则——基本准则》明确地定位了财务报告目标,从而为各项会计准则的制定奠定了良好基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标,是通过向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出正确的经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然结果。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;

有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、获得时间及相关风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及其有关部门、社会公众等。例如，企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款的本金及其利息，能否如期支付所欠的购货款等；政府及其有关部门作为经济监管部门，通常关心经济资源分配的公平性、合理性，市场秩序的公正性、有序性，宏观决策所依据信息的真实可靠性等，因此他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。社会公众也十分关心企业的生产经营活动，包括对所在地经济做出的贡献，比如能够增加就业数上升、刺激消费增长、提供社区服务等。因此，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。应当讲，这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者，通常情况下，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求，也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产的，负有受托责任。也就是说，企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均是由投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）和向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。为了保证委托事项的有效完成，企业投资者和债权人等需要及时地、经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的责任履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空