



东奥会计在线
www.dongao.com

财 税 管 理 系列丛书

金融业 财税实务与管理一本通

让您的财税晋升之路更快速、轻松、愉悦！

主编 赵洪进



教你透析行业环境、理清会计核算、
拓展财务管理、用好纳税筹划、管控涉税风险！



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国财政经济出版社
CHINA FISCAL & ECONOMIC PRESS

中国财政经济出版社
C.F.E.P. 中国财政经济出版社

金融业 财税实务与管理一本通

中国财政经济出版社出版 中国财政经济出版社发行 中国财政经济出版社印刷

主编 张维成

财税实务与管理一本通，涵盖会计实务、
税务实务管理、财务管理实务、管理会计实务！

中国财政经济出版社

财税管理系列丛书

金融业

财税实务与管理一本通

让您的财税晋升之路更快速、轻松、愉悦！



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金融业财税实务与管理一本通/赵洪进 主编

—北京:北京大学出版社,2011.7

(财税管理系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 301 - 10253 - 4

I. 金… II. 赵… III. ①金融业 - 财务管理 ②金融业 - 税收管理
IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 136733 号

书 名: 金融业财税实务与管理一本通

著作责任者: 赵洪进 主编

责任编辑: 丁幸娜 靳兴涛

版式设计: 赵晓飞

标准书号: ISBN 978 - 7 - 301 - 10253 - 4/F · 2826

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 邮编: 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子邮箱: pw@pup.pku.edu.cn

电 话: 东奥会计在线客服热线 010 - 62115588, 400 - 628 - 5588

印刷者: 保定市中国画美凯印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

710 毫米 × 1000 毫米 16 开本 14 印张 200 千字

2011 年 7 月第 1 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 20.00 元

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

编委会成员名单

主 编 赵洪进

策 划 许鹏飞

副主编 孟令琳 潘 滢 张 伽 郑 娟

其他成员 李佩佩 刘熠萌 孟 杰 王瑞雪

徐洪涛 杨 耿 张继文 周 波

前言

企业兴衰，财务为本。金融业作为以资金融通为主要经营业务的企业，良好高效的财务管理能够提升金融企业竞争力和全面提高经济效益。金融企业如果想在竞争日益激烈的市场经济中实现可持续性发展，实现企业价值最大化，那么就必须建立良好的财务管理来约束金融企业、强化资金管理，选拔和培训优秀的财务管理人员。

此外，根据我国相关法规对财会人员继续教育的规定，财会持证人员应当接受会计从业资格管理部门组织的继续教育，提高业务素质和会计职业道德水平。持证人员每年参加继续教育不得少于 24 小时。各单位应鼓励持证人员参加继续教育，保证学习时间，提供必要的学习条件。为了帮助财政部门组织好金融业财会从业人员继续教育面授工作，同时也为了满足金融业财会人员财税知识自学及培训的需要，东奥会计在线（www.dongao.com）组织多方专家学者精心编写了本书。

本书是以《中华人民共和国会计法》、财政部 2006 年新《企业会计准则》、《金融企业财务规则》以及近年的最新税收法规等为依据编写的。全书由四大部分、八个章节构成，以财税人员职业发展为主线，以财税人员专业素养提升为宗旨，内容精华、重点突出；在编写过程中，力求突出本书实用好用、内容新颖、通俗易懂的特点。

第一篇重点讲解金融业财税基础知识。本部分内容包括金融业特点及主要业务介绍，金融业经营模式和组织结构类型，金融业会计核算特点和基本原则，金融业财务管理特点和目标及金融业税制特点与税收征管，目的是巩固和加强金融财会人员对本行业核算重点、业务本质以及税收征管环境的认识。

第二篇重点讲解金融业会计处理。本部分通过应用实例具体讲解了商业银行执行新企业会计准则的相关规定，商业银行主要经济业务会计处理，保险公司会计处理，证券公司会计处理及其他金融业务会计处理，能够满足金融业各类型公司财务人员对本行业主要业务进行深入了解和学习，并有效提升业务能力。

第三篇重点讲解金融业财务管理。本部分以金融企业财务规则为依据具体讲解了金融企业财务管理的基本要素，金融企业财务管理的基本方法，金融企业筹集管理，金融企业资产营运管理，金融企业成本、费用管理，金融企业收益、分配管理，金融企业财务风险管理及金融企业财务评价，能够满足金融从业人员掌握财务管理方法并能够进行财务评价。

第四篇重点讲解了金融业税务管理。本部分具体讲解了金融业主要涉税优惠

政策解析，金融业特殊经济业务综合涉税处理，金融工具的财税差异分析和处理，金融业纳税筹划，金融企业纳税风险管理步骤，金融业纳税风险分析与评估及金融业纳税风险控制与化解，能够满足金融业税务管理的需要，为理顺财税关系、加强税务管理提供基本依据和实用方法。

本书由东奥会计在线进行总体策划和组织，由上海理工大学知名教授、金融实务培训名师赵洪进教授担任主编，负责对全书的总纂、修改与定稿。各章节分工如下：第一章和第七章由孟令琳编写；第二章由张伽编写；第三章、第五章、第六章由赵洪进编写；第四章由郑娟编写；第八章由潘滢编写。相比较市场同类书籍，本书整体架构科学、完整，内容权威、准确，案例新颖、实用，方法好用、有效，是行业财会人员学习和晋升不可多得的实务工具书和参考书！我们相信，通过本书的学习，您会基本胜任金融业财税实务工作的要求，并在后续发展和晋升中获得方向指导和方法支持！

本书在编写过程中参考了大量专家学者的相关资料，特此说明，并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中不足之处，恳请广大读者批评指正。

本书编委会

2011年7月

目 录

第一篇 行业基础

第一章 金融业特点与财务核算	(3)
第一节 金融业特点及主要业务介绍	(3)
一、金融业的特点	(3)
二、金融机构主要业务介绍	(3)
第二节 金融业经营模式和组织结构类型	(4)
一、银行业的经营模式和组织结构类型	(4)
二、证券业的经营模式和组织结构类型	(5)
三、保险业的经营模式和组织结构类型	(6)
第三节 金融业会计核算特点和基本原则	(7)
一、金融业会计核算的特点	(7)
二、金融业会计核算的基本原则	(8)
第四节 金融业财务管理特点和目标	(10)
一、金融业财务管理的特点	(10)
二、金融业财务管理目标	(10)
第二章 金融业税制特点与税收征管	(12)
第一节 金融业税制特点及基本涉税事项	(12)
一、金融业营业税特点及基本涉税事项	(12)
二、金融业企业所得税特点及基本涉税事项	(12)
三、金融业个人所得税特点及基本涉税事项	(13)
四、金融业其他税种特点及基本涉税事项	(14)
第二节 金融业涉税管理	(17)
一、金融业营业税涉税管理	(17)
二、金融业企业所得税涉税管理	(18)
三、金融业个人所得税涉税管理	(20)
四、金融业其他税种税涉税管理	(21)

第二篇 会计处理

第三章 商业银行会计处理	(35)
第一节 商业银行执行新企业会计准则的相关规定	(35)

一、商业银行执行企业会计准则的相关规定	(35)
二、商业银行会计政策选择的原则	(36)
三、商业银行会计处理的基本程序	(36)
第二节 商业银行主要经济业务会计处理	(36)
一、贷款业务的会计处理	(36)
二、贴现业务的会计处理	(40)
三、抵债资产的会计处理	(43)
四、存款业务的会计处理	(44)
五、损益会计业务的会计处理	(46)
六、一般风险准备的的会计处理	(56)
第四章 其他金融公司会计处理	(58)
第一节 保险公司主要经济业务会计处理	(58)
一、保险业务及核算特点概述	(58)
二、财产保险业务会计处理	(59)
三、人身保险业务会计处理	(66)
四、再保险业务会计处理	(74)
第二节 证券公司主要经济业务会计处理	(82)
一、证券公司业务概述与分类	(82)
二、证券自营业务会计处理	(83)
三、证券经纪业务会计处理	(88)
四、证券承销业务会计处理	(91)
五、其他证券业务会计处理	(94)
第三节 其他金融业务会计处理	(97)
一、信托投资业务会计处理	(97)
二、融资租赁业务会计处理	(99)
三、证券投资基金会计处理	(101)

第三篇 财务管理

第五章 金融企业财务管理实务	(105)
第一节 金融企业财务管理概述	(105)
一、金融企业财务管理的要求	(105)
二、金融企业财务管理的基本要素	(106)
三、金融企业财务管理的基本方法	(107)
四、金融企业财务管理的目标	(108)
五、金融企业经营者的财务管理职责	(110)
第二节 金融企业筹集管理	(111)

一、金融企业权益资金筹集管理	(111)
二、金融企业债务资金筹集管理	(115)
三、金融企业财政资金筹资管理	(117)
第三节 金融企业资产营运管理	(118)
一、金融企业现金资产管理	(118)
二、金融企业对外投资的管理	(119)
三、金融企业抵债资产管理	(119)
四、金融企业固定资产管理	(122)
五、金融企业资产损失管理	(123)
六、金融企业呆账核销管理	(125)
第四节 金融企业成本、费用管理	(127)
一、成本及其控制	(127)
二、费用及其管理	(129)
第五节 金融企业收益、分配管理	(130)
一、金融企业收入管理的具体要求	(130)
二、金融企业弥补经营亏损的规定	(131)
三、金融企业亏损弥补的程序	(132)
四、金融企业净利润分配顺序	(132)
第六节 金融企业财务风险管理	(134)
一、金融企业财务风险的概念	(134)
二、金融企业财务风险管理的内容	(135)
三、金融企业财务风险管理的具体要求	(136)
第六章 金融企业财务评价	(138)
第一节 金融企业财务评价的概念及意义	(138)
一、金融企业财务评价的概念	(138)
二、金融企业财务评价的意义	(138)
第二节 金融企业财务评价的指标、标准和方法	(139)
一、金融企业财务评价的指标	(139)
二、金融企业财务评价的标准	(139)
三、金融企业财务评价的方法	(139)
第三节 金融企业财务评价的内容及指标体系	(140)
一、盈利能力状况评价	(140)
二、资产质量状况评价	(144)
三、偿付能力状况评价	(147)
四、经营增长状况评价	(150)
五、财务评价结果的运用	(151)

第四篇 税务管理

第七章 金融业涉税疑难问题解析	(155)
第一节 金融业主要涉税优惠政策解析	(155)
一、银行业税收优惠政策	(155)
二、证券业税收优惠政策	(157)
三、保险业税收优惠政策	(159)
四、其他金融业机构税收优惠政策	(161)
第二节 金融业特殊经济业务综合涉税处理	(162)
一、金融机构开展个人实物黄金业务的税务处理	(162)
二、金融商品转让发生正负差问题的税务处理	(163)
三、买入返售证券业务的税务处理	(163)
四、卖出回购证券业务的税务处理	(164)
五、金融企业往来业务营业税问题的税务处理	(164)
六、出纳长款、结算罚款的税务处理	(164)
七、贴现、押汇业务的税务处理	(164)
八、关于原城市信用社在改制为城市合作银行过程中个人股增值所得问题的税务处理	(164)
九、商业银行派发股份支付职工购房款征收个人所得税问题的税务处理	(165)
十、未分配的投资者收益和个人人寿保险收入征收个人所得税问题的税务处理	(165)
十一、关于金融机构收取的账单费、凭证费、邮电费等费用征税问题的税务处理	(165)
十二、关于保险公司办理储金业务的税务处理	(166)
十三、关于保险公司提取农业巨灾风险准备金企业所得税的税务处理	(166)
第三节 金融工具的财税差异分析和处理	(167)
一、金融工具的初始计量	(167)
二、金融工具的后续计量	(168)
三、金融工具的期末计价	(169)
四、交易性金融资产	(169)
五、可供出售证券的差异分析及处理	(170)
六、持有至到期投资的差异分析及处理	(171)
七、贷款和应收款项的差异分析及处理	(171)
第四节 金融业纳税筹划	(173)

一、银行业纳税筹划	(173)
二、证券业纳税筹划	(178)
三、保险业纳税筹划	(180)
第八章 金融业纳税风险管理	(182)
第一节 金融企业纳税风险管理概述	(182)
一、金融业涉税风险问题概述	(182)
二、金融企业纳税风险管理步骤	(184)
第二节 金融业纳税风险分析与评估	(186)
一、金融业纳税风险与风险评估概述	(186)
二、金融业各税种的纳税风险分析与评估	(188)
三、金融企业各发展阶段纳税风险分析与评估	(190)
四、金融业税务稽查与纳税风险评估	(194)
第三节 金融业纳税风险控制与化解	(197)
一、金融业各税种纳税风险控制、化解与管理	(197)
二、金融业各业务环节纳税风险控制、化解与管理	(201)
三、金融业各发展阶段纳税风险控制、化解与管理	(204)
四、金融业税收征管环节风险控制、化解与管理	(205)
参考文献	(212)

第一篇

行业基础

【设计目的】作为第三产业的重要组成部分，金融业的地位举足轻重。从事金融行业的财会工作，不仅要了解财务工作的特点，还应该了解金融业的行业特点以及经营模式、组织结构。而作为人一生无法避免的两件事“死亡”与“纳税”之一的税，更应该是企业财务工作了解与掌握的重中之重。

第一章 金融业行业特点与财务核算

本章首先描述了金融业指标性、垄断性、高风险性、效益依赖性和高负债经营性的特点和介绍了银行、保险、证券等金融机构主要业务，其次介绍了银行、保险、证券等金融企业生产经营流程和组织结构类型，最后介绍了金融业财务核算特点和主要原则。

第一节 金融业的特点和主要业务介绍

金融业主要包括三大类：银行业、证券业、保险业，具体则很多：银行、证券、保险、财务公司、租赁等；与其他行业相比，金融业有自己的特点。

一、金融业的特点

金融业具有指标性、垄断性、高风险性、效益依赖性和高负债经营性的特点。见表 1-1。

表 1-1 金融业的特点

指标性	指标性是指金融的指标数据从各个角度反映了国民经济的整体和个体状况，金融业是国民经济发展的晴雨表。
垄断性	垄断性一方面是指金融业是政府严格控制的行业，未经监管机构审批，任何单位和个人都不允许随意开设金融机构；另一方面是指具体金融业务的相对垄断性，银行业信贷业务主要集中在四大商业银行，证券业务主要集中在华夏、南方等几家全国性证券公司，保险业务主要集中在中国人保、平安保险和太平洋保险。
高风险性	指金融业是巨额资金的集散中心，涉及国民经济各部门，其任何经营决策的失误都可能导致“多米诺骨牌效应”。
效益依赖性	是指金融效益取决于国民经济总体效益，受政策影响很大。
高负债经营性	是指金融效益取决于国民经济总体效益，受政策影响很大。

二、金融机构主要业务介绍

(一) 商业银行的主要业务

按照会计报表中资产负债表的构成，商业银行的主要业务可以划分为负债业务、资产业务和中间业务。见表 1-2。

表 1-2 商业银行的主要业务

负债业务	商业银行的负债业务，是商业银行中间业务和资产业务的重要基础，也是确保商业银行得以生存和发展的关键。负债业务中主要以存款业务为主存款业务一般来说，可以分为活期存款、定期存款和储蓄存款三大类。除了存款业务外，商业银行还可以从其他渠道获得资金，主要包括同业拆借；向中央银行再贴现或再贷款借入资金等。
------	--

续表

资产业务	从商业银行的资产负债表上看, 商业银行的资产业务主要包括现金类业务、贷款类业务和投资类业务, 其中以贷款和投资最为重要。
中间业务	中间业务一般包括广义的表外业务与狭义的表外业务。广义上的表外业务, 是指商业银行所从事的、按现行的会计准则不列入资产负债表内, 不影响银行资产负债总额, 但可能影响银行当期损益, 从而改变银行资产报酬率的各种业务活动。狭义的表外业务主要是指暂未列入银行资产负债表内, 但与表内的资产业务和负债业务密切相关, 并在一定条件下会转变为表内资产和负债业务的经营活动。目前商业银行的中间业务有支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务等。

(二) 证券公司的主要业务

证券公司的主要业务包括证券承销业务、证券经纪业务和证券自营业务。见表 1-3。

表 1-3 证券公司的主要业务

证券承销业务	证券公司的最根本、最核心业务。证券承销包含“承接”和“销售”两个过程, 证券公司首先从发行者手中以一定的价格买进证券, 然后通过自己的销售网络再将它销售给其他投资者。其涉及的参与者包括筹资者、投资者和证券承销商。销售方式包括代销和包销两种方式。
证券经纪业务	由于在证券交易所内交易的证券种类繁多, 数额巨大, 而交易厅内席位有限, 一般投资者不能直接进入证券交易所进行交易, 因此只能通过特许的证券经纪商作中介来促成交易的完成。在我国, 证券公司从事证券经纪业务, 都是通过下设的证券营业部来进行。
证券自营业务	经营范围包括上市证券的自营买卖、承销业务中的自营业务、场外市场的自营业务。证券经营机构自营业务可以投资的证券包括: 在证券交易所挂牌交易的 A 股、投资基金、认股权证、国债、企业债券、可转换企业债券等。

(三) 保险公司的主要业务

保险公司的主要业务按照不同形式来分类, 可以划分为不同种类的保险。
按经营目的来分, 可分为社会保险(也可称为政策性保险)与商业性保险。
按保险对象来分, 可分为财产保险、人身保险、责任保险、信用保险。
按是否直接为保户服务来区分, 可分为直接保险与再保险。
按核算方式来分, 可分为人身险业务与非人身险业务。

第二节 金融业经营模式和组织结构类型

一、银行业的经营模式和组织结构类型

(一) 商业银行的经营模式

我国商业银行多采用总分行的结构, 中国商业银行组织结构中, 管理形式包

括直线职能制或事业部制，即总行机关属直线型，总行和分行之间属事业部制，表现为典型的金字塔式结构。这种制度有利于规模经营，分散风险，但由于管理层次多，加大了管理难度。

（二）商业银行的组织结构类型

我国商业银行的组织结构类型可以分为单元制、分行制、持股公司制和连锁制。见表1-4。

表1-4 商业银行的组织结构类型

单元制	单元制是指那些不设立或不能设立分支机构的商业银行，其由各个独立的银行本部经营，该银行既不受其他商业银行控制，本身也不控制其他商业银行，这种模式在美国广泛存在。
分行制	分行制是指法律上允许在除了总行以外的本地或外地设有若干分支机构的一种银行制度。这种银行的总部一般都设在大都市，下属分支机构由总行领导。这是我国目前商业银行的主要组织形式。
持股公司制	它又称集团银行制，是指由某一银行集团成立股权公司，再由该公司控制或收购两家以上的若干银行而建立的一种银行制度，这些独立银行的业务和经营决策权均由股权公司控制。
连锁制	它又称为连锁经营制或联合制，是指由同一个人或集团控制两家或两家以上的银行。这种控制可以通过持有股份、共同指导或其他法律允许的形式完成。连锁银行制的成员银行保持自己的独立地位，掌握各自的业务和经营政策，具有自己的董事会。

二、证券业的经营模式和组织结构类型

（一）证券业公司的经营模式

仔细观察和分析当前我国证券业公司的业务结构形成实践，可以发现有两种形成模式：一是以被动接受为特征的静态形成模式，二是以主动选择、持续优化为特征的动态形成模式。

1. 静态形成模式

静态形成模式是目前我国大多数证券公司采用的业务结构构建、形成模式，其主要特征表现为被动接受和全面发展。我国证券市场自正式建立至今，不过十几年的时间，证券公司关于自身业务和业务结构的管理还不成熟。同时，证券市场从建立到发展，都由政府主导。这种证券业务结构形成的静态模式，是造成当前我国券商业务结构高度雷同、业务竞争力低下的主要原因之一。

2. 动态形成模式

目前，我国少数综合类证券公司开始采用业务结构动态形成模式，其主要特征表现为根据自身实力对业务主动选择、对业务结构比例优化和循环构建三方面，其主要特征：①主动选择业务。该模式强调根据自身实力主动选择业务，进而形成差异化的核心业务群；②比例优化，即券商在自身业务发展到一定程度后，开始注意业务结构的相对均衡化，相对均衡化的业务结构有利于券商抵抗风险、保