



● 侯旭华 编著

担保公司会计

Danbao
Gongsi
Kuaiji



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

装帧设计：胡颖



担保公司会计

Danbao
Gongsi
Kuaji

上架类别 〇金融 • 会计

ISBN 978-7-5049-5925-6



9 787504 959256 >

定价：50.00元

网上书店：www.chinafph.com

担保公司会计

侯旭华 编著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目（CIP）数据

担保公司会计（Danbao Gongsì Kuaijì）/侯旭华编著．—北京：中国金融出版社，2011.9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5925 - 6

I. ①担… II. ①侯… III. ①担保—会计—研究—中国 IV. ①F832.39

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 070753 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 23

字数 433 千

版次 2011 年 9 月第 1 版

印次 2011 年 9 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5925 - 6/F. 5485

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

前 言

2010年7月14日财政部发布了《企业会计准则解释第4号》，规定融资性担保公司（以下简称担保公司）应当执行企业会计准则，并按照《企业会计准则——应用指南》有关保险公司财务报表格式规定，结合公司实际情况，编制财务报表并对外披露相关信息，不再执行《担保企业会计核算办法》（财会〔2005〕17号）。担保公司发生的担保业务，应当按照《企业会计准则第25号——原保险合同》、《企业会计准则第26号——再保险合同》、《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15号）等有关保险合同的规定进行会计处理。

担保业在我国属于朝阳行业，担保公司会计与会计准则的接轨，标志着我国担保公司会计改革有了实质性跨越和突破，是我国担保会计史上的重要里程碑。担保公司的“井喷式”发展，担保业务的创新、担保公司对新兴技术的采用、担保公司会计理论与实践水平的提升都使担保公司的会计核算在思想和方法上面临着革新的要求。为了适应新的变化，本人根据二十多年来对保险公司会计的潜心教学和研究，以本人2010年在复旦大学出版社出版的《保险公司会计》（第三版）、《保险公司会计习题指南》以及2009年在中国金融出版社出版的《保险公司财务会计报告精析——新会计准则下的解读》为基础，通过对担保公司深入调研和多次培训授课，反复修改，精心修订，撰写了《担保公司会计》一书。本书具有以下几个特点：

1. 本书为担保公司会计提供理论框架，具有开创性与挑战性。我国担保业起步较晚，至今该行业的财务会计尚缺乏一个完整的理论体系，在实务中也没有能够引起人们的足够重视。而且，由于担保行业的特殊性，其理论研究相对滞后，同类专业书籍十分罕见。本书分为理论篇、担保合同篇、金融工具篇、财务会计报告及分析篇，建立了担保公司会计理论体系，填补了我国的研究空白。

2. 本书顺应了新会计准则的发展潮流，具有前瞻性与先进性。本书紧紧围绕新《企业会计准则》，特别是《企业会计准则解释第4号》的基本要求，并结合担保公司会计的特点，对担保公司会计核算方法加以阐述。本书不仅对担保公司传统业务和现有常用的核算方法进行了简要的归纳和分类，还介绍了技术进步和担保业务创新导致的担保新兴业务或老业务新流程的会计处理方法以及担保公司尚未广泛应用而又有重要作用的新业务核算方法。

3. 本书突出了担保行业的个性，具有行业性和针对性。担保公司作为一个

特殊行业，经营的是信用，管理的是风险，承担的是责任，其经营过程及其结果有着显著的行业特色。研究担保会计问题，除了要对一般会计理论体系有充分的认识外，最重要的是要了解担保行业业务性质的特殊性。因此，本书对体现担保公司特色的业务重点论述，对与其他行业有着共性的业务作一般阐述。

4. 本书理论与实务并重，具有适用性和可操作性。本书立足担保公司实际，兼容担保公司会计实务新变化，论述深入浅出，重点和难点都辅以案例，实务操作详细具体。而且每一章正文后都附有关键词、复习思考题和练习题，便于学员理解和运用以及自主式学习。因此，本书不但可以作为高等院校会计学、金融学有关专业教学用书，而且可以作为担保公司财会人员、管理人员以及担保中介人、担保监管部门人员等学习担保公司财务会计知识的重要参考书。

侯旭华

2011年5月

目 录

理 论 篇

第一章 担保公司会计概论	3
第一节 担保公司会计的概念和特点	3
第二节 担保公司会计要素及其计量属性	7
第三节 担保公司会计的基本前提与会计基础	13
第四节 担保公司会计信息质量要求	15
第二章 担保公司会计的发展与规范体系	19
第一节 担保公司会计的历史演变	19
第二节 担保公司会计的基本构架	21
第三节 担保公司会计科目与账户	24
第四节 借贷记账法	34

担保合同篇

第三章 原担保合同的核算	45
第一节 原担保合同的确定	45
第二节 原担保合同担保费收入的核算	49
第三节 原担保合同准备金的核算	56
第四节 原担保合同代偿支出的核算	64
第四章 再担保合同的核算	77
第一节 再担保合同核算概述	77
第二节 分保账单	81
第三节 再担保合同核算的基本要求	84
第四节 分出业务的核算	85
第五节 分入业务的核算	97
第五章 担保合同收入、费用和利润的核算	111
第一节 担保合同收入的核算	111
第二节 担保合同费用的核算	113

第三节 担保合同利润的核算	143
第六章 外币交易的核算	164
第一节 外币交易核算概述	164
第二节 外币分账制的核算	165
第三节 外币统账制的核算	171

金融工具篇

第七章 金融资产的核算	179
第一节 货币资金的核算	179
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	188
第三节 买入返售金融资产的核算	192
第四节 持有至到期投资的核算	193
第五节 贷款和应收款项的核算	198
第六节 可供出售金融资产的核算	209
第七节 金融资产减值的核算	212
第八章 长期股权投资的核算	222
第一节 长期股权投资的初始计量	222
第二节 长期股权投资的后续计量	225
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	233
第九章 金融负债的核算	243
第一节 金融负债核算概述	243
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的核算	245
第三节 其他金融负债的核算	246
第十章 衍生金融工具的核算	258
第一节 衍生金融工具核算概述	258
第二节 衍生工具的核算	260
第三节 套期保值的核算	262

财务会计报告及分析篇

第十一章 担保公司财务会计报告	273
第一节 担保公司财务会计报告概述	273
第二节 资产负债表	276

第三节	利润表	284
第四节	现金流量表	289
第五节	所有者权益变动表	301
第六节	附注	308
第七节	合并财务报表	320
第十二章	担保公司财务会计报告分析	342
第一节	担保公司财务会计报告分析概述	342
第二节	担保公司财务会计报告分析方法	343
第三节	担保公司财务分析指标	347
参考文献		357
后记		358

理 论 篇

第一章 担保公司会计概论

第一节 担保公司会计的概念和特点

担保公司会计是指将会计理论运用于担保公司的一门专业会计。它是以货币为主要计量单位，对担保公司经营过程及其结果进行反映和监督并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

担保公司会计是会计学的一个分支，是一种特殊的行业会计。因此，担保公司会计不仅具有一般会计的共性，而且，由于其自身经营的特殊性，又有着自己的个性。为了全面、准确地理解担保会计的含义，掌握其本质特征，必须把握担保公司会计的以下特点。

一、担保公司会计的基本特征是货币计量

会计离不开计量。计量单位有很多，比如实物量、劳动量。而会计的主要特点是以货币为计量单位。只有借助于货币量度，才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，形成经营管理所必需的综合性信息。如果不能用货币来计量，就不能构成会计所反映的内容。比如，一个公司有多少担保费收入、发生了多少代偿、实现了多少利润，这些都能够用货币来计量，因此它们是担保公司会计所反映的内容，但一个公司的新产品开发、展业、人力资源管理状况如何，就不会是会计所反映的内容。

二、担保公司会计的基本职能是核算和监督

从会计产生与发展的历史过程中，我们不难得出这样的结论：管理经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。这是由会计本身所具有的职能决定的。会计在经济管理中的职能是：对会计主体的经济活动进行核算和监督。会计的核算与监督两项基本职能已写进我国会计法中，会计是依法核算和依法监督的。

三、担保公司会计的主要内容是担保公司经营过程及其结果

担保是指担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。担保公司是指依法设立，经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司。

担保公司经营的是信用，管理的是风险，承担的是责任。研究担保公司会计问题，除了对一般会计理论体系要有充分认识外，最重要的是要了解担保行业业务性质的特殊性。担保行业的特殊性主要表现在以下三个方面。

1. 担保产品的特殊性

(1) 无形性

对于一般制造业，经营的是一种商品，其物质实体是有形的。而对于担保业，担保经营以特定风险的存在为前提，以集合大量风险单位为条件，以大数法则为数理基础进行代偿，担保经营者在经营中实际充当了风险集散的媒介。担保公司在投保人缴纳保费以后，经核保以出具保单作为同意承担风险的书面证明。保单承诺若被担保人在保单生效后不履行对债权人负有的融资性债务时，担保公司负有代偿的责任。可见，担保公司向投保人出售的是一纸当投保人未来不能按合同约定履行义务时代其履行代偿义务的信用承诺，担保商品是无形商品。由于其经营对象比较抽象，经营产品本身就是风险，因此担保公司自身分散风险显得较为突出。

(2) 金融性

担保公司是从事风险管理、出售信用产品的专业机构，信用是金融的本质。所以，担保业务的实质是一种金融业务。融资性担保作为一种经济活动，通过外部担保和增信，体现出信用放大和财务杠杆的作用，从而影响社会资金的流向和大小，使资金流向收益较高、风险较低的地方，充分体现了金融体系的基本功能——资金配置和风险配置。

2010年3月8日财政部、国家发改委等七个部门联合发布了《融资性担保公司管理暂行办法》（以下简称《暂行办法》），规定融资性担保公司经监管部门批准，可以经营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等部分或全部融资性担保业务，可以兼营诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以及以自有资金进行投资和监管部门规定的其他业务。

(3) 中介性

担保公司处于被担保人和担保受益人的中间环节，被担保人不是一个企业或几个企业，而是一个群体。担保受益人绝大部分是银行和金融机构，也有自然人或机构投资者。因而，担保公司具有公共保证人特点。

(4) 或有性

担保业务实质是一种期权互换，因此，或有事项是担保会计的主要核算对象。这种或有事项是由于担保公司提供担保事项而形成的，其结果具有较大不确定性，必须通过未来担保到期发生代偿或解除担保予以证实。

(5) 风险性

一方面,担保业务的风险发生机制具有较强不确定性。由于担保项目的金额、期限各异,反担保措施的落实程度千差万别,导致担保项目的离散性很大,很难精确地计算出合适的担保费率以维持业务需求与保本盈利之间的平衡。另一方面,由于担保业务面临来自被担保人、担保公司自身、金融机构以及法律、政策等几个方面的集合风险,其中任何一个方面发生问题,担保机构都将直接承担责任,高杠杆的经营特征决定了行业本身具有较高风险,同金融机构的密切联系则使得融资担保风险极易转化为金融风险,并可能最终转化为财政风险,这就对担保公司风险管控能力提出了很高的要求。

(6) 社会公共性

担保产品属于准公共产品,由于担保业务的高风险性,担保资金投入需要政府资金引导,社会资金参与;担保代偿损失需要政府补偿并享受减免税的优惠。没有政府支持的财力支撑体系,规模化的担保体系是很难形成的。

2. 担保成本发生与收入补偿的顺序与一般行业相反

对于一般制造业,成本发生在前,产品定价在后,利润是售价与成本相抵的结果。而担保公司业务属于远期交易,收入实现在即期,风险成本在远期,因为担保公司不可能等到将来发生担保代偿责任后才决定保单售价,必须预先设定一个保单价格作为保单销售的依据,因此,担保行业在计算利润时需要采用特殊的程序、方法和假设,具有较强的预计性。

3. 担保资金运动形态表现为货币资金的收付

担保公司是经营担保业务的专门企业,其基本职能是组织代偿。因此,它不同于工商企业,不从事直接生产和商品流通。其业务活动,表现为货币资金的收付活动。一方面通过以收取担保费的方式开展各种担保业务,从各个方面吸收大量的货币资金;另一方面通过代偿以及开支各项费用付出大量的货币资金,并通过货币资金的收付过程来实现担保公司自身的利润。由此可见,担保会计的对象,是担保公司资金运动过程中的收付及其增减变动情况。大量的现金流转是担保业的一大特色。

四、担保会计的本质是一种提供会计信息的管理活动

会计是一种经济工作,是一种为经济管理服务的社会实践,它除了记账、算账、报账以外,更重要的是提供对决策有用的信息。因此,担保会计的本质是一种管理活动,其目的是提供会计信息,从某种意义上讲,它又是一个信息系统。

那么,谁需要了解会计信息?对于担保业,它包括以下五个方面。

1. 投资者或股东

投资者也是公司的所有者，对于股份制公司称为股东。投资的目的在于获得未来收益和资本利得。因此投资者或股东最关心的是在可预见的未来，公司的股利分配水平和资本增值能力。

2. 监管部门

由于担保公司的特殊性，各国政府均对其实行严格的监督与管理，以保证担保公司有足够的偿付能力。即保证担保公司有足够的、能迅速变现的资产，以便在需要时予以支付代偿或赔付。在我国，对担保公司的监管职责是由证监会、银监会履行的。

3. 投保人

投保人既是保单持有者，又是担保公司的主要债权人。基于对担保公司未来代偿能力的关心，他们在选择担保公司时非常重视担保公司获取利润和现金的能力、流动性以及偿付能力。他们需要建立信心，相信该公司能够支付代偿金。由于缺乏必要的专业知识，也出于成本效益的考虑，投保人一般通过担保中介机构——经纪人公司的推荐选择担保公司。而担保经纪人公司正是通过评估担保公司的财务状况，为投保人提出建议。

4. 经营管理当局

管理者的主要职能是计划与决策。为了很好地经营公司，管理者需要了解及时、准确的信息，从而掌握公司的经营活动、经营绩效、财务状况及其变化情况，以便根据市场的变化不断调整公司的经营活动，研究开发适应市场需要的新的担保产品，努力提高公司经营管理水平和经济效益，增强公司自我积累、自我改造、自我发展的能力，进而树立公司良好的社会形象，推动公司经营战略的实施。

5. 政府及税务机关

政府部门可能会利用报表披露的信息进行统计分析。公司所缴纳的税额通常也以报表所列的利润为依据。然而，在大多数国家，公司的税负并不是完全以年报公开的利润为依据的，而是有一套专门为纳税目的设计并由政府部门批准的核算体系。

此外，担保公司的信息使用者还包括政府的其他管理部门，如担保业评级机构、担保经纪人、担保代理人、担保同业协会等。它们出于不同的需要也关注担保公司信息的披露情况。

第二节 担保公司会计要素及其计量属性

一、会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类,是会计对象的具体化。按照《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产

担保公司的资产是指公司过去的交易或事项形成的、由公司拥有或者控制的、预期会给公司带来经济利益的资源。担保公司资产作为一种经济资源,它包括货币资金、财产、债权和其他权利。

制造业主要从事商品生产和流通,资产以经营性资产为主,原材料、在产品、产成品以及批发零售商业的购进商品等存货占很大比重。而担保业因担保产品是无形的信用承诺,故存货项目较少,而且担保公司为了实现在一定期限内滞留在担保公司内的资金保值、增值,绝大部分保费收入要用于投资,故以各种债券和股票为主的有价证券、不动产、贷款等投资资产占总资产的比重较大。《暂行办法》规定担保公司可以自有资金进行投资,限于国债、金融债券及大型企业债务融资工具等信用等级较高的固定收益类金融产品,以及不存在利益冲突且总额不高于净资产 20% 的其他投资。

担保公司资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产具体包括:(1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的资产;(2) 主要为交易目的而持有的资产;(3) 预计在自资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产;(4) 自资产负债表日起一年内为保证交换其他资产或清偿负债的能力不受限制持有的现金或现金等价物。担保公司流动资产主要包括库存现金、银行存款、存出保证金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收保费、应收利息、应收代位追偿款、应收股利、应收分保账款、其他应收款、预付赔付款、拆出资金、低值易耗品等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、投资性房地产、无形资产等。

长期股权投资是指公司持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资,以及公司持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产:(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;(2) 使用寿命超过一个会计年度。