

《金融企业财务规则》解读

财政部金融司 编



经济科学出版社

《金融企业财务规则》解读

财政部金融司 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《金融企业财务规则》解读/财政部金融司编. —北京:
经济科学出版社, 2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6517 - 4

I. 金… II. 财… III. 金融 - 企业 - 财务制度 -
中国 IV. F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 123755 号

责任编辑: 唐俊南 卢元孝

责任校对: 徐领弟

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

《金融企业财务规则》解读

财政部金融司 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京新丰印刷厂印装

787 × 1092 16 开 22.5 印张 390000 字

2007 年 8 月第一版 2007 年 8 月第一次印刷

印数: 00001—30000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6517 - 4/F · 5778 定价: 40.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

加强金融财务监管 促进金融企业稳健发展

(代 序)

2006年12月7日，财政部发布了《金融企业财务规则》（财政部令第42号）。《金融企业财务规则》是新形势下财政部对财政部门、金融企业财务管理目标和任务的进一步明确，既是财政部门履行金融企业财务监管职责的法律依据，又是金融企业依法自主经营的有力保障。《金融企业财务规则》的发布体现了财政部加强金融财务监管、建立健全金融企业财务制度的要求；体现了进一步深化金融企业股份制改革、切实推动依法行政、依法理财的要求；体现了防范化解金融风险、维护金融稳定、维护社会经济秩序的要求。《金融企业财务规则》的实施，对促进金融企业财务管理走向规范化、科学化、法制化、信息化，对进一步规范金融企业财务行为，提高财政部门及金融企业的财务管理水平，具有十分重要的意义。

一、制定《金融企业财务规则》是金融企业改革和发展的客观要求

1993年，为适应我国经济由计划体制向市场体制转轨，财政部发布了《金融保险企业财务制度》，在规范金融企业的财务行为、保证财政资金的安全运行等方面发挥了重要作用。但随着金融改革的推进，特别是近年来国有银行、保险公司股份制改造的深化，新

情况、新问题层出不穷，金融企业的外部环境发生了巨大的变革。

首先，随着公共财政的建立和金融国有资产管理体制改革的深化，财政部门作为社会事务管理者的职责已逐渐清晰，现行财务制度中规定由财政部门统一行使的资产管理职能要作相对独立的调整，财政部门不能再像管理预算单位那样管理金融企业的财务活动。

其次，加入 WTO 后，特别是在 2006 年 12 月过渡期结束后，我国金融服务市场的对外开放进入一个新的阶段，国有和非国有、外资与内资金融企业享有同等待遇，需要对现行财务制度作出相应调整，以给各类金融企业创造公平的竞争环境。

再次，从长远看，金融企业的综合经营是大势所趋。抽象金融各业的财务特点，制定统一的、涵盖不同行业金融企业的财务规则，便于汇总不同行业的经营成果，有助于金融企业的综合经营。

鉴于金融企业的外部环境与内部治理结构发生变化，原有金融企业财务制度的适用性和约束力明显不够，不能较好地适应金融企业改革与发展的要求，亟须财政部门站在社会事务管理者的角度，出台新的财务规则，对金融企业改革中出现的新情况和新问题进行规范，同时对财政部门在新形势下管理金融企业财务的任务、方式和途径等进行明确，从而在财务管理方面为金融企业的改革与发展提供良好的制度环境。

二、实施《金融企业财务规则》对提高财政部门及金融企业的财务管理水平具有十分重要的意义

制定《金融企业财务规则》是《公司法》等法律、法规赋予财政部的一项职责，也是财政部作为国民经济宏观管理部门，履行财政财务监管职责的具体体现。

第一，制定《金融企业财务规则》是推进现代企业制度建设、转变政府职能的需要。自 1993 年中央提出“建立现代企业制度”以来，我国现代企业制度建设有了长足进步。现代企业制度不仅包括

现代企业组织制度，还包括现代企业财务制度。为了完善现代企业制度，全面推进金融企业财务制度建设，需要制定新的金融企业财务规则。

随着市场经济的逐步建立，政府职能部门不宜过多直接管理企业的内部事务，而应当通过法律规范对企业在经济活动中涉及的财务行为进行指导和约束。因此，需要通过制定新的金融企业财务规则，解决原有财务制度直接管理企业财务事项的“越位”以及新形势下对企业财务指导和服务“缺位”等问题。

第二，制定《金融企业财务规则》是防范金融风险的需要。从近些年国有金融企业的股份制改革，以及金融企业清理、整顿、重组等金融改革的实践看，金融企业出现财务风险，形成的财务负担最终要由各级财政部门承担。为体现新形势下公共财政的特点，切实履行好财务监管职责，防范和化解金融企业财务风险，财政部必须进一步完善金融企业财务监管的法律依据，以风险控制为导向，将风险防范的关口前移，加强对金融企业财务活动的指导、管理和监督，充分发挥财政部门在维护金融稳定和社会秩序中的作用。

第三，制定《金融企业财务规则》是促进企业科学管理、维护各方权益的需要。目前，金融企业财务管理还存在一些问题，有的金融企业财务管理仍然缺乏系统化、规范化，内部控制薄弱，有的金融企业财务制度还不健全，财务管理理念、方式还不适应现代市场经济竞争的要求。为推动金融企业适应市场经济发展的要求，促进金融企业科学管理，需要制定新的金融企业财务规则。

第四，制定《金融企业财务规则》是协调好财务与税务及会计关系的需要。在原有财务制度中，财务的重点是对会计要素进行确认、计量和核算。随着会计制度的完善，原有财务制度中关于会计要素确认和计量的内容被取代，《金融企业财务规则》侧重对企业财务管理涉及的规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等内容进行规范，这对建立和完善现代金融企业制度十分重要。

第五，制定《金融企业财务规则》是进一步完善金融企业财务制度的需要。近些年来，针对金融企业财务制度存在的问题，从维护金融资产安全和完整、维护金融企业相关各方权益出发，财政部先后出台了一系列“补丁式”的规定和管理办法，过渡性特点较为明显。制定更高层次的金融企业财务规则，有利于提升原有财务制度的层次，并为制定新的财务管理规定、完善金融企业财务监管制度体系提供基本依据。

三、《金融企业财务规则》集中体现了财政依法理财和制度创新的思想

《金融企业财务规则》继承了原有财务制度中的合理成分，注意处理好制度创新与有关法律法规的衔接问题。在制定过程中，遵循了以下基本原则：

一是体现市场经济体制要求，满足金融企业法人治理结构的需要。根据经济体制改革和金融企业股份制改革的新情况，《金融企业财务规则》相对于原有财务制度在内容和结构等方面均做较大调整，以减少不合理的限制和约束，适应金融企业建立和完善公司治理结构的需要。

二是为金融企业财务管理提供基本规范。《金融企业财务规则》作为一项新的制度，更加系统和完善，不仅是金融企业协调财务关系、进行财务管理活动的基本规范，而且也是今后制定金融企业财务管理办法的基本依据。

三是协调好财务与会计的衔接关系。考虑到财务与会计的协调、配合及两者在规范金融企业经济活动方面相互衔接的关系。凡是会计制度、会计准则已经明确的，规则不再重复。

四是兼顾金融企业的现状和发展方向。制定《金融企业财务规则》既要适应我国国情和金融企业的实际情况，又要考虑金融企业长远发展的需要，将前瞻性和可行性结合起来。

从内容上看,《金融企业财务规则》明确了财政部门的财务监管职责、金融企业投资者和经营者的财务管理职权;提出了财务风险控制标准,要求金融企业建立健全财务风险控制体系;对金融企业筹资、投资、资产管理及财政资金的处理等作出规定;明确成本费用管理的基本要求;规范了财务分配制度;完善了重组清算财务管理;明确建立财务评价制度,对金融企业财务信息管理作出规范;明确了金融企业财务管理违法违规的法律责任等,实现了金融企业财务制度的创新。具体而言,《金融企业财务规则》具有以下几个方面的新特点:

一是适应政府职能转变的需要,改革财政监管金融企业财务的方式,强调财政部门的社会事务管理职责,通过防范化解财务风险,维护金融企业及其相关各方权益,维护社会经济秩序。

二是适应金融服务市场开放的需要,通过废止原有财务制度在成本、费用等方面的规定,提高金融企业财务管理的自主权,减少财政部门对金融企业财务活动限制和干预,为不同类型金融企业营造公平的竞争环境。

三是适应现代企业制度要求,界定了不同层次财务管理的内涵,明晰了金融企业投资者、经营者及其职能部门的财务管理职权,以促进金融企业公司治理结构的建立和完善。

四是丰富并强调了财务风险管理的内容,要求金融企业建立健全包括识别、计量、监测和控制等内容的风险控制体系,将风险防范的关口前移。

五是改革了财务分配制度,规范人工成本开支范围,建立职工激励机制,取消税后利润提取公益金的规定,明确职工以技术、管理等要素参与分配的政策,有利于金融企业自主经营。

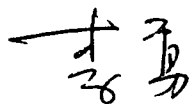
六是整合提升了财务制度的层次,形成了以部门规章为依托、开放式的财务制度体系,为今后进一步完善金融企业财务制度奠定了基础。

七是明确要求金融企业建立健全内部财务管理制度,设置财务

管理职能部门，配备专业财务管理人员，系统应用财务管理方法，实现金融企业持续经营和价值最大化。

自《金融企业财务规则》发布以来，财政部已对全国财政系统和中央金融企业财务管理人员进行了两次较大规模的培训。应各单位及广大财务管理人员的要求，财政部金融司组织编写了《金融企业财务规则解读》一书。该书结合现行财务管理法律、法规、规章和相对成熟的财务管理理论，逐条解读了《金融企业财务规则》，系统介绍了财政部制定《金融企业财务规则》的基本理念、主要考虑、根本目的和具体要求，具有较强的针对性、指导性和可操作性，是金融企业财务管理工作的基本依据，也可以作为各级财政部门和金融企业财务管理人员培训用教材。我们希望该书的出版，对各单位及广大财务管理人员正确理解和准确把握《金融企业财务规则》有所帮助，从而促进各单位以贯彻落实《金融企业财务规则》为契机，进一步深化财务管理制度改革，创新财务管理方法，切实防范金融企业财务风险，促进金融企业稳健发展。

财政部副部长



2007年7月23日

目 录

金融企业财务规则.....	1
制定《金融企业财务规则》的说明	16
财政部关于印发《金融企业财务规则——实施指南》的通知	24
《金融企业财务规则》解读	36
第一章 总则	36
一、制定本规则的宗旨	36
二、制定本规则的依据	38
三、本规则的适用范围	39
四、本规则与《企业财务通则》的关系	40
五、财务管理的基本要求	40
六、财务管理的基本方法	41
七、财务管理的基本要素	42
八、财务管理的根本目标	43
九、财务工作的管辖	44
十、财务管理关系	45
十一、财务登记	45
第二章 职责、职权	47
一、投资者及其财务管理职权的行使	49
二、投资者的财务管理职权	50
三、投资者的财务管理授权	52
四、关于财务总监	52

五、经营者及其财务管理职权的行使	55
六、经营者的财务管理职权	55
第三章 财务风险	57
一、财务风险的内涵	57
二、财务风险管理	57
三、财务风险管理体系	59
四、财务风险管理的具体要求	59
五、商业银行的资本充足率要求	60
六、保险公司的偿付能力充足率要求	62
七、证券公司的资本保证能力要求	64
八、其他金融企业的资本保证能力要求	66
九、银行的存款准备金和备付金要求	67
十、保险公司的资本保证金要求	68
十一、证券公司的支付能力要求	68
十二、其他金融企业的支付能力要求	69
十三、减值准备有关概念	70
十四、减值准备的提取	70
十五、利率风险管理	74
十六、汇率风险管理	81
十七、关联交易的内涵及其形式	89
十八、关联交易对经营风险的影响	90
十九、防范关联交易风险的对策	92
二十、关联交易管理的有关规定及财务管理要求	94
二十一、委托贷款业务的产生背景	96
二十二、委托贷款业务的运行模式	96
二十三、委托贷款业务的风险防范	97
二十四、受托业务的管理要求	98
二十五、受托业务风险的防范	99
二十六、担保风险的特点	101
二十七、担保风险的控制	102
二十八、担保风险的控制措施	107

二十九、表外业务分类及其风险特点	110
三十、表外业务的风险控制	111
三十一、分支机构管理的基本要求	113
三十二、分支机构操作风险的形成	114
三十三、分支机构操作风险的防范	115
三十四、分支机构系统财务风险的防范	116
第四章 资金筹集	120
一、权益资金的特点及其形成方式	120
二、筹资方案的拟订	121
三、筹资决策审批程序	122
四、关于出资形式的要求	123
五、出资的最低限额规定	123
六、投资者非货币出资的评估作价	124
七、验资及资本确定	125
八、资本维护管理	126
九、资本公积管理	127
十、债务资金的种类	128
十一、债务筹资的特点	129
十二、资本结构及其决策	130
十三、债务资金的财务管理原则	132
十四、财政资金财务处理的具体规定	133
十五、财政资金的管理要求	134
第五章 资产营运	135
一、资金调度控制的内容	135
二、加强资金调度控制的意义	136
三、资金的统一管理	137
四、建立健全内部现金结算管理制度	139
五、向境外支付、调度资金的规定	140
六、流动性要求	141
七、流动性风险	142

八、业务合同的财务审核制度	144
九、加强应收款项管理	144
十、法律法规对金融企业投资的规定	146
十一、对外投资的内部管理制度	147
十二、投资收益的财务评价方法	148
十三、对外投资的财务监管	149
十四、境外投资的管理	150
十五、有关概念及抵债资产的管理原则	152
十六、抵债资产的收取	153
十七、抵债资产的保管	154
十八、抵债资产的处置	155
十九、抵债资产处置的账务处理	156
二十、抵债资产处置的监督检查	157
二十一、固定资产管理要求	158
二十二、固定资产管理制度的基本内容	159
二十三、固定资产折旧管理	160
二十四、在建工程管理	162
二十五、无形资产的内涵	162
二十六、无形资产权属的确认	163
二十七、无形资产的经营	164
二十八、无形资产的交易定价	165
二十九、资产损失的处理	166
三十、呆账核销的特别规定	169
三十一、资产处置管理	174
三十二、对外捐赠的管理	175
第六章 成本、费用	180
一、成本及其控制	180
二、成本控制系统	181
三、成本预算控制	182
四、业务支出的基本管理要求	183
五、保险公司业务支出管理特别规定	183

六、成本计算分期	184
七、成本支出与营业外支出	184
八、收益性支出与资本性支出	185
九、费用及其管理	186
十、费用支出专户管理的原则	187
十一、费用管理的具体要求	187
十二、研发费用的组成	188
十三、研发费用管理要求	188
十四、职工薪酬	189
十五、奖励与分成	195
十六、关于基本养老保险费用	197
十七、关于补充医疗保险	199
十八、关于补充养老保险（企业年金）	200
十九、关于职工福利制度的改革	202
二十、关于住房公积金	204
二十一、关于工会经费	207
二十二、关于职工教育经费	207
二十三、规费的概念及其种类	210
二十四、金融企业拒绝“三乱”的权利	211
二十五、业务费用的产生及其内容	212
二十六、业务费用的管理要求	212
第七章 收益、分配	214
一、收入的范围	214
二、收入管理的具体要求	215
三、经营亏损的含义	216
四、弥补经营亏损的规定	217
五、亏损弥补的程序	218
六、年度利润分配的含义	219
七、年度利润分配的顺序	219
八、关于核心指标未达到标准的规定	221
九、关于盈余公积金的提取和使用	222

十、关于公益金余额的处理·····	222
十一、股权激励制度·····	223
十二、职工要素分配管理·····	229
第八章 重组、清算·····	235
一、金融企业重组的类型·····	235
二、金融企业重组中的重大财务事项·····	237
三、金融企业分立的原因·····	240
四、金融企业分立的程序·····	240
五、金融企业合并的动因·····	242
六、资产债权与债务经营业务的承继·····	242
七、债务重组·····	242
八、办理变更登记·····	243
九、金融企业合并中资产的税收处理·····	243
十、托管经营的一般程序·····	244
十一、托管协议的主要内容·····	245
十二、托管经营的监管·····	245
十三、受托金融企业的义务和责任·····	245
十四、土地使用权管理的规定·····	246
十五、金融企业重组中土地资产的处理·····	247
十六、劳动债权的构成及其成因·····	248
十七、劳动债权的清偿·····	249
十八、金融企业清算及其原因·····	250
十九、金融企业清算的类型·····	251
二十、金融企业清算的一般程序·····	251
二十一、清算财产的有关规定·····	252
二十二、职工经济补偿金的支付标准·····	254
二十三、职工经济补偿金或安置费的财务处理·····	255
第九章 财务信息·····	257
一、财务信息管理的定义·····	257
二、财务信息管理的必要性·····	258

三、信息化财务管理	258
四、财务会计报告的概念	260
五、财务会计报告的分类	261
六、编制财务会计报告的原则	261
七、财务会计报告的编制要求	262
八、财务会计报告报送制度	263
九、财务会计报告审计制度	263
十、财务评价的概念	265
十一、财务评价的意义	266
十二、财务评价的标准和方法	267
十三、财务评价的内容及指标体系	267
十四、财务评价结果的运用	270
十五、法律法规对合法使用财务信息的规定	271
十六、财务信息使用应遵循的原则	271
 第十章 罚则	 272
一、金融企业违反规定承担责任的形式	273
二、设置行政处理、处罚的依据	273
三、财政部门进行行政处理的情形	274
 第十一章 附则	 281
 附录	 283
金融企业呆账准备提取管理办法	283
财政部关于呆账准备提取有关问题的通知	287
银行抵债资产管理办法	289
财政部关于加强金融企业财务监管若干问题的通知	296
财政部 国家税务总局关于公益救济性捐赠税前扣除政策及相关管理问题的通知	301
关于工资总额组成的规定	303
财政部 国家发展改革委 科技部 劳动保障部关于企业实行自主创新激励分配制度的若干意见	307

财政部关于金融企业住房制度改革若干财务问题的规定	311
财政部关于国有金融企业试行企业年金制度有关问题的通知	315
财政部 全国总工会 国家发展改革委 教育部 科学技术部 国防 科工委 人事部 劳动和社会保障部 国有资产监督管理委员会 国 家税务总局 全国工商联关于企业职工教育经费提取与使用管理的 意见	319
建设部 财政部 人民银行关于住房公积金管理若干具体问题的指导 意见	324
财政部关于加强国有金融企业集中采购管理的若干规定	328
财政部关于严禁金融机构在海外设立小金库的通知	331
国有控股上市公司（境内）实施股权激励试行办法	333
违反和解除劳动合同的经济补偿办法	341
后记	343