

ZUIXIN JINRONG QIYE KUAIJI ZHIDU
SHISHI SHOUC



金融企业 会计制度

实施手册

 科学技术文献出版社

最新金融企业会计制度 实施手册

韩文连 编著

第一
卷

科学技术文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新金融企业会计制度实施手册/韩文连编著. —北京:

ISBN 7-5023-3943-4

I. 最... II. 杨... III. 金融会计—会计制度—中国—手册 IV. F832.2—62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 093378 号

出 版 者:科学技术文献出版社
地 址:北京市复兴路 15 号(中央电视台西侧)/100038
图书编务部电话:(010)68514027,(010)68537104(传真)
图书发行部电话:(010)68514035(传真),(010)68514009
网 址:<http://www.stdph.com>
E-mail:stdph@istic.ac.cn;stdph@public.sti.ac.cn
策 划 编 辑:杨俊海
责 任 编 辑:科 文
发 行 者:科学技术文献出版社发行 全国各地新华书店经销
印 刷 者:北京通州京华印刷制版厂
版 (印) 次:2002 年 1 月第 1 版第 1 次印刷
开 本:787×1092 16K
字 数:3500 千字
印 张:192
印 数:1~2000 册
定 价:980.00 元(全四卷)

财政部文件

财会[2001]49号

财政部关于印发《金融企业会计制度》的通知

国务院有关部委,各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局),新疆生产建设兵团财务局,有关金融机构:

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范金融企业的会计核算工作,提高会计信息质量,我部制定了《金融企业会计制度》,现予印发。《金融企业会计制度》自2002年1月1日起暂在上市的金融企业范围内实施。同时,也鼓励其他股份制金融企业实施《金融企业会计制度》。执行中有何问题,请及时函告我部。

附件:金融企业会计制度

二〇〇一年十一月二十七日

目 录**第一篇 金融企业会计制度**

第一章	总则	(3)
第二章	资产	(4)
第一节	流动资产	(4)
第二节	贷款	(6)
第三节	长期投资	(6)
第四节	固定资产	(8)
第五节	无形资产和其他资产	(11)
第六节	资产减值	(13)
第三章	负债	(15)
第一节	流动负债	(16)
第二节	应付债券	(17)
第三节	长期准备金	(19)
第四章	所有者权益	(20)
第五章	收入	(22)
第六章	成本和费用	(22)
第七章	利润及利润分配	(23)
第八章	外币业务	(26)
第九章	会计调整	(27)
第一节	会计政策变更	(27)
第二节	会计估计变更	(28)
第三节	会计差错更正	(29)
第四节	资产负债表日后事项	(29)
第十章	或有事项	(30)
第十一章	关联方关系及其交易	(31)

第十二章 财务会计报告	(32)
第十三章 证券投资基金	(34)
第十四章 信托业务	(37)
第十三章 附则	(38)

第二篇 金融与金融企业实务

第一章 金融与金融体系	(41)
第一节 金融概述	(41)
一、金融的涵义和发展概况	(41)
二、金融在国民经济中的作用	(48)
第二节 金融体系	(50)
一、我国的金融体系简介	(50)
二、现代商业银行的组织形式	(55)
三、商业银行和现代经济	(57)
第二章 金融企业及其业务概论	(58)
第一节 银行业务简介	(58)
一、中央银行的理论与实务	(58)
二、商业银行的业务	(68)
三、投资银行业务	(78)
第二节 证券企业概述	(82)
一、证券	(82)
二、证券市场	(86)
第三节 金融信托、租赁和咨询业务	(104)
一、金融信托	(104)
二、融资租赁	(106)
三、金融咨询	(110)

第三篇 金融企业会计原理

第一章 金融企业会计概论	(115)
第一节 会计系统的一般基础理论	(115)
一、会计系统	(115)
二、会计的产生与发展	(116)
三、会计本质	(119)

四、会计对象	(121)
五、会计的目标及其作用	(125)
第二节 会计组织	(128)
一、会计机构	(128)
二、总会计师制	(132)
三、会计委派制	(135)
第三节 会计人员	(139)
一、会计人员的基本素质	(139)
二、会计人员的责任	(140)
三、注册会计师	(142)
第四节 会计规范	(151)
一、会计规范的涵义和种类	(151)
二、会计的法律规范	(154)
三、会计制度的规范	(158)
四、会计的职业道德规范	(161)
第五节 会计工作	(163)
一、会计工作的涵义和形式	(163)
二、会计的基本工作	(165)
三、会计日常工作与定期工作	(168)
四、会计工作的交接	(169)
五、会计人员的岗位责任制	(170)
第六节 金融业会计与流通业会计的比较	(171)
第七节 保险业会计与流通业会计的比较	(181)
第二章 金融企业会计制度设计实施办法	(193)
第一节 金融企业会计制度设计方法概述	(193)
一、会计制度和会计制度设计	(193)
二、会计制度的设计对象	(193)
三、会计制度的设计任务	(194)
四、会计制度的设计原则	(195)
五、会计制度的设计程序	(196)
六、会计制度的设计人员要求	(200)
第二节 设置会计科目和帐户	(200)
一、会计科目	(200)
二、会计帐户	(203)
三、会计帐户的分类	(207)
第三节 记帐方法简介	(217)

一、单式记帐法	(217)
二、复式记帐法	(218)
三、多式记帐法	(230)
第四节 会计凭证	(232)
一、会计凭证的涵义及其种类	(232)
二、原始凭证	(234)
三、记帐凭证	(241)
四、会计凭证的相关工作	(250)
第五节 会计帐簿	(252)
一、会计帐簿的涵义及其种类	(252)
二、会计帐簿的设置和登记	(254)
三、错帐更正	(260)
四、对帐与结帐	(263)
五、帐务处理的基本程序	(265)
第六节 财产清查	(278)
一、财产清查的意义和盘存	(278)
二、财产清查的种类和方法	(280)
三、财产清查结果的处理	(286)
第七节 金融企业主要经济业务的记帐方法	(289)
一、资产的记帐方法	(289)
二、负债的记帐方法	(331)
三、收入、费用和利润的记帐方法	(338)
四、所有者权益的记帐方法	(346)
第八节 金融企业会计错弊和查证	(350)
一、会计差错与会计舞弊	(350)
二、会计错弊的查证技巧	(354)
三、会计错弊的处理办法	(360)
四、会计错弊的防范	(364)

第四篇 金融企业财务会计报告的编制与审计

第一章 企业财务会计报告原理	(369)
第一节 企业财务会计报告的定义和构成	(369)
一、企业财务会计报告的定义	(369)
二、企业财务会计报告的构成	(369)
第二节 企业财务会计报表的内容	(369)

第二章 企业财务报表的编制	(372)
第一节 财务报告与财务报表的关系	(372)
第二节 财务报表的意义和作用	(372)
第三节 财务报表的种类	(373)
一、按财务报表反映的经济内容分类	(373)
二、按财务报表编制主体分类	(373)
三、按财务报表编制的时间分类	(374)
四、按财务报表反映的资金状况分类	(374)
第四节 财务报表的编制要求	(374)
一、真实可靠性	(374)
二、全面完整性	(375)
三、相关可比性	(375)
四、编报及时性	(375)
第五节 编制财务报表的准备工作	(375)
一、核实资产	(375)
二、清理债务	(376)
三、复核成本	(376)
四、内部调帐	(376)
五、试算平衡	(376)
六、结帐	(376)
第六节 资产负债表	(377)
一、资产负债表的性质与作用	(377)
二、资产负债表的格式及其项目的分类与排列	(377)
三、资产负债表的编制方法	(378)
四、填制资产负债表的原则	(381)
五、资产负债表的编制实例	(382)
六、资产负债表的附表	(386)
第七节 收益表	(390)
一、收益表的作用	(390)
二、收益表的结构	(390)
三、收益表的编制方法	(393)
四、编制收益表实例	(394)
五、收益表的附表	(395)
第八节 现金流量表	(397)
一、现金流量表的发展意义与作用	(397)
二、现金流量表的编制基础与编制原理	(399)

三、现金流量表的结构、分类及其内容	(400)
四、现金流量表的编制方法	(407)
五、现金流量表编制实例	(425)
第三章 金融企业现金流量表及其编制	(460)
第一节 金融企业现金流量表	(460)
一、金融企业现金流量表的特殊性	(460)
二、金融企业现金流量表编制基础和结构	(462)
三、金融企业现金流量表主要项目说明	(472)
第二节 金融企业现金流量表的编制	(495)
一、编制方法	(495)
二、各项的分析确定	(511)
三、编制中的有关问题	(533)
第四章 企业财务报告注释、会计变更及其他财务报告	(544)
第一节 企业财务报告注释	(544)
一、企业财务报告注释的形式	(544)
二、企业财务报告注释的主要内容	(546)
三、资产负债表日后发生的事项	(547)
第二节 企业财务报告会计变更	(548)
一、会计变更的种类	(548)
二、会计变更的会计处理方法	(549)
第三节 其他企业财务报告	(550)
一、管理当局讨论和分析	(550)
二、中期报告	(551)
三、财务预测报告	(552)
四、审计报告和意见	(554)
五、比较报表	(554)
六、财务比率表	(554)
七、物价变动影响报告	(555)
八、职工报告	(555)
九、社会责任报告	(555)
十、分部信息报告	(555)
十一、简化年度报告	(557)
第五章 企业合并报表	(558)
第一节 企业合并及其会计处理	(558)
一、企业合并的形式	(558)
二、企业合并的会计处理方法	(559)

第二节 合并报表概述	(567)
一、企业合并报表的发展历程及其局限性	(567)
二、合并会计报表的意义、特点及其理论依据	(568)
三、企业合并、对外投资与报表合并的关系	(570)
四、合并会计报表的合并范围	(571)
五、合并会计报表的种类	(572)
六、合并会计报表依据	(572)
七、合并会计报表的编制要求和原则	(572)
八、合并会计报表的编制程序	(574)
第三节 合并资产负债表	(574)
一、编制合并资产负债表时应当抵消的项目	(574)
二、母公司对子公司权益性资本投资项目与子公司所有者权益项目的 相互抵消	(575)
三、母公司与子公司、子公司之间债券债务相互抵消	(579)
四、存货价值中包含的未实现内部销售利润的抵消	(580)
五、固定资产价值中包含的未实现内部销售利润的抵消	(580)
第四节 合并收益表与合并利润分配表	(581)
一、编制合并收益表与合并利润分配表时应当抵消的项目	(581)
二、内部销售收入、内部销售成本的抵消	(581)
三、存货价值中包含的未实现内部销售利润的抵消	(582)
四、固定资产原值中包含的未实现内部利润的抵消	(582)
五、内部利息收入和利息支出的抵消	(583)
六、内部应收帐款计提的坏帐准备的抵消	(583)
七、内部投资收益、子公司期初未分配利润与子公司 本期利润分配和期末分配利润的抵消	(583)
八、调整本期合并提取盈余公积的数额	(585)
九、调整合并期初未分配利润的数额	(586)
第五节 合并现金流量表	(586)
一、合并现金流量表有关少数股权项目的揭示	(587)
二、合并现金流量表编制举例	(587)
第六节 合并会计报表编制举例	(593)
一、资料	(593)
二、编制有关抵消会计分录	(595)
三、编制合并工作底稿	(597)
四、编制合并会计报表	(600)
五、合并会计报表综合实例	(603)

第七节 连续编制合并会计报表的处理	(609)
一、内部应收帐款计提坏帐准备的连续抵消	(610)
二、内部购销形成存货的连续抵消	(610)
三、内部固定资产交易的连续抵消	(611)
四、合并盈余公积的连续调整	(613)
五、所有者权益为负数的子公司的合并处理	(614)
第八节 合营企业的比例合并法	(617)
一、比例合并法的特点	(618)
二、比例合并法编制合并会计报表实例	(618)
第六章 金融与保险企业财务会计报告的编制	(623)
第一节 金融企业财务会计报告的编制	(623)
一、金融企业会计科目	(623)
二、金融企业资产负债表的编制	(631)
三、金融企业收益表的编制	(638)
四、金融企业利润分配表的编制	(641)
第二节 保险企业财务会计报表的编制	(643)
一、保险企业的会计科目	(643)
二、保险企业资产负债表的编制	(648)
三、保险企业收益表的编制	(654)
四、保险企业利润分配表的编制	(658)
第七章 金融企业会计报表审计	(660)
第一节 货币资金的审计	(660)
一、审计的目标和范围	(660)
二、货币资金符合性测试程序	(661)
三、货币资金实质性测试程序	(662)
第二节 应收及预付款项的审计	(664)
一、审计的目标和范围	(664)
二、符合性测试程序	(665)
三、实质性测试程序	(666)
第三节 存货的审计	(668)
一、审查的目标和范围	(669)
二、符合性测试程序	(670)
三、实质性测试程序	(671)
第四节 对外投资的审计	(673)
一、审计的目标和范围	(674)
二、符合性测试程序	(675)

三、实质性测试程序	(676)
第五节 固定资产的审计	(678)
一、审计的目标和范围	(678)
二、符合性测试程序	(679)
三、实质性测试程序	(680)
第六节 银行借款的审计	(682)
一、审计的目标和范围	(682)
二、符合性测试程序	(683)
三、实质性测试程序	(683)
第七节 应付及预收款项的审计	(685)
一、审计的目标和范围	(685)
二、符合性测试程序	(686)
三、实质性测试程序	(687)
第八节 应付债券的审计	(688)
一、审计的目标和范围	(688)
二、符合性测试程序	(689)
三、实质性测试程序	(690)
第九节 所有者权益的审计	(691)
一、审计的目标和范围	(691)
二、符合性测试程序	(693)
三、实质测试程序	(693)
第十节 或有负债的审计	(696)
一、或有负债的种类	(696)
二、或有负债审计的特点	(697)
三、或有负债的审计程序	(698)
第十一节 主营业务收入的审计	(699)
一、审计的目标和范围	(699)
二、符合性测试程序	(701)
三、实质性测试程序	(702)
第十二节 主营业务成本的审计	(703)
一、审计的目标和范围	(704)
二、符合性测试程序	(705)
三、实质性测试程序	(706)
第十三节 期间费用的审计	(708)
一、审计的目标和范围	(708)
二、符合性测试程序	(709)

三、实质性测试程序	(710)
第十四节 其他收支的审计	(711)
一、其他业务利润审计	(711)
二、投资收益审计	(712)
三、营业外收支审计	(713)
第十五节 税金项目的审计	(714)
一、产品销售税金和附加审计	(714)
二、企业所得税审计	(715)
第八章 有关企业财务会计报告的法律责任和其他规定	(717)
第一节 违反《中华人民共和国会计法》的法律责任	(717)
一、行政责任	(717)
二、刑事责任	(719)
三、违反会计核算等规定的法律责任	(721)
四、作假帐行为的法律责任	(725)
五、隐匿或者故意销毁会计资料的法律责任	(727)
六、指使会计机构、会计人员作假及故意销毁会计资料的法律责任	(727)
七、对会计人员打击报复的法律责任	(728)
八、实施监督中的法律责任	(730)
九、将举报人员资料转给被检举单位和被检举个人的法律责任	(731)
十、同时违反其他法律规定的法律责任	(732)
第二节 违反《企业财务会计报告条例》的法律責任	(733)
一、违反条例规定的行为及其处理	(733)
二、有关财务报告的其他规定	(733)

第五篇 金融企业财务会计

第一章 金融企业财务会计总论	(737)
第一节 财务会计概述	(737)
一、基本概念	(737)
二、基本要素	(741)
第二节 现代企业财务会计准则与基本前提	(746)
一、现代企业会计准则	(746)
二、基本前提	(747)
第三节 金融企业财务会计核算的一般原则	(749)
一、总体性要求的原則	(750)
二、会计信息质量要求的原則	(750)

三、会计要素确认、计量要求的原则	(752)
第二章 货币资金	(754)
第一节 概述	(754)
一、货币资金性质及其范围	(754)
二、货币资金内部控制制度	(754)
三、设置的主要科目及其在会计报表上的列示	(755)
第二节 现金	(755)
一、现金管理的主要内容	(755)
二、现金的收付与清查	(756)
第三节 银行存款	(758)
一、银行存款管理	(758)
二、转帐结算方式	(759)
三、银行存款收付及核对	(761)
第三章 应收和预付款项	(765)
第一节 应收帐款	(765)
一、基本概念	(765)
二、应收帐款核算	(767)
三、坏帐损失核算	(768)
第二节 应收票据	(772)
一、应收票据及贴现概述	(772)
二、应收票据核算	(773)
第三节 预付帐款和其他应收款	(776)
一、预付帐款	(776)
二、其他应收帐款	(778)
第四章 存货	(780)
第一节 概述	(780)
一、存货的概念及性质	(780)
二、存货的确认	(781)
三、存货数量的确定	(782)
四、存货入帐价值的确定	(783)
五、对几种存货的计价方法	(785)
第二节 原材料	(791)
一、原材料按实际成本计价的会计处理	(792)
二、原材料按计划成本计价的会计处理	(799)
三、按实际成本与按计划成本计价的比较	(804)

第三节 商品	(805)
一、数量进价金额核算法	(805)
二、售价金额核算法	(809)
第四节 其他存货	(813)
一、包装物	(814)
二、低值易耗品	(819)
第五节 存货清查	(820)
一、存货的盘盈	(820)
二、存货的盘亏与毁损	(821)
第五章 投资	(823)
第一节 概述	(823)
第二节 短期投资	(824)
一、短期投资的分类	(824)
二、短期投资的取得	(824)
三、短期投资的收益	(825)
四、短期投资的跌价准备	(827)
五、短期投资价值在会计报表中的列示	(828)
第三节 长期债权投资	(829)
一、长期债权投资的涵义	(829)
二、长期债权投资的入帐价格和时间	(830)
三、长期债权投资的会计处理	(830)
四、长期债权投资的处置	(836)
五、债券到期收回本息	(836)
第四节 长期股权投资	(837)
一、长期股权投资入帐价值确认方法	(837)
二、长期股权投资持有期间投资收益的确认方法	(839)
三、长期投资的减值	(845)
四、长期股权投资的转让	(846)
五、长期股权投资的收回	(846)
第五节 长期投资和短期投资的相互转化	(847)
第六节 投资在财务报告中的披露	(848)
第六章 固定资产	(849)
第一节 概述	(849)
一、固定资产的特征和确认的标准	(849)
二、固定资产的分类	(849)
三、固定资产计价基础	(851)

第二节 固定资产的取得	(851)
一、帐户的设置	(851)
二、固定资产取得的入帐价值	(853)
三、固定资产取得的会计处理	(854)
第三节 固定资产的折旧	(860)
一、基本概念	(860)
二、固定资产的折旧方法	(862)
三、关于固定资产折旧的会计处理	(865)
第四节 固定资产的修理和改良	(866)
一、固定资产的修理	(866)
二、固定资产的改良	(867)
第五节 固定资产的退出和期末计价	(868)
一、固定资产的出售、毁损和报废	(868)
二、固定资产的对外投资	(870)
三、固定资产的对外捐赠	(871)
四、固定资产的盘亏	(871)
五、固定资产的期末计价	(872)
第七章 无形资产和其他资产	(873)
第一节 无形资产	(873)
一、基本概念	(873)
二、无形资产的核算	(877)
第二节 其他资产	(882)
一、长期待摊费用的核算	(882)
二、其他资产的核算	(886)
第八章 所有者权益	(888)
第一节 概述	(888)
一、所有者权益的性质	(888)
二、所有者权益的内容	(889)
第二节 资本金	(890)
一、资本金的形式和计价	(891)
二、国有独资公司投入资本的核算	(891)
三、有限责任公司投入资本的核算	(892)
四、股份有限公司资本金的核算	(894)
第三节 资本公积	(901)
一、帐户的设置	(901)
二、资本公积形成的会计处理	(902)