

金融

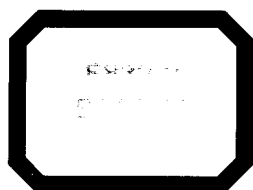
企业会计制度 百问百答

本书编写组 编



经济科学出版社

78.12.16
6205-17



金融企业会计制度百问百答

本书编写组 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计制度百问百答 / 《金融企业会计制度问答》编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2003. 9
ISBN 7 - 5058 - 3718 - 4

I. 金... II. 金... III. 财务会计 - 会计制度 - 中国 - 问答 IV. F832. 2 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 083594 号

责任编辑：党立军

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

金融企业会计制度百问百答

本书编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 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)

北京耀华印刷厂印刷

河北三河韩各庄装订厂装订

850 × 1168 32 开 6 印张 200000 字

2003 年 9 月第一版 2003 年 9 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 3718 - 4/F · 3023 定价：12.80 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



1. 什么是金融企业会计? / (1)
2. 金融企业会计核算的基本原则有哪些? / (1)
3. 金融企业会计科目的设置应遵循什么原则? / (5)
4. 金融企业会计科目如何分类? / (5)
5. 金融企业的流动资产主要包括哪些内容? / (8)
6. 什么是存贷款? 存款及贷款如何分类? / (8)
7. 存款业务如何核算? / (9)
8. 信用贷款业务如何核算? / (9)
9. 个人住房贷款业务如何核算? / (9)
10. 贷款损失准备如何计提及核销? / (10)
11. 什么是库存现金? 金融企业应如何对库存现金进行会计处理? / (10)
12. 什么是贴现? 金融企业应如何对票据贴现进行会计处理? / (11)
13. 什么是应收利息? 金融企业应如何对应收利息进行会计处理? / (12)
14. 什么是应收保费? 金融企业应如何对应收保费进行会计处理? / (12)
15. 什么是应收分保款? 金融企业应如何对应收分保款

进行会计处理? / (13)

16. 什么是应收信托手续费? 金融企业应如何对应收信托手续费进行会计处理? / (13)

17. 什么是存出保证金? 金融企业应如何对存出保证金进行会计处理? / (13)

18. 什么是支付结算? / (14)

19. 什么是应收股利? / (14)

20. 支付结算有哪些特点? / (14)

21. 支付结算应遵循哪些基本原则? / (14)

22. 什么是银行卡? / (15)

23. 什么是短期投资? 金融企业应当怎样对短期投资进行会计处理? / (15)

24. 什么是拆放同业? 金融企业应如何对拆放同业进行会计处理? / (16)

25. 什么是自营证券? 金融企业应如何对自营证券进行会计处理? / (17)

26. 什么是清算备付金? 金融企业应如何对清算备付金进行会计处理? / (19)

27. 什么是代发行证券? 金融企业应如何对代发行证券进行会计处理? / (20)

28. 什么是代兑付债券? 金融企业应如何对代兑付债券进行会计处理? / (22)

29. 什么是买入返售证券? 金融企业应如何对买入返售证券进行会计处理? / (23)

30. 金融企业发放的中长期贷款的核算应当遵循哪些原则? / (23)

31. 金融企业应当怎样对中长期贷款进行会计处理? / (24)
32. 金融企业应如何对贷款损失准备进行会计处理? / (25)
33. 金融企业的长期股权投资的核算应当遵守哪些原则? / (25)
34. 金融企业应当怎样对长期股权投资的取得进行
会计处理? / (28)
35. 金融企业的长期债权投资的核算应当遵守哪些原则? / (29)
36. 金融企业固定资产取得时的成本应如何确定? / (30)
37. 金融企业应如何核算在建工程? / (32)
38. 金融企业的哪些固定资产可以计提折旧,
哪些不可以计提? / (34)
39. 金融企业固定资产的折旧方法如何确定?
如何计提? 如何核算? / (35)
40. 金融企业无形资产取得时的成本应如何确定?
如何核算? / (36)
41. 金融企业的其他资产包括哪些内容? 如何核算? / (37)
42. 金融企业负债如何分类? / (39)
43. 金融企业的流动负债包括哪些内容? / (39)
44. 金融企业应如何核算应付债券? / (39)
45. 金融企业的长期准备金主要包括哪些内容? / (41)
46. 金融企业其他长期负债的内容有哪些? 什么是保户储金?
如何核算? / (45)
47. 金融企业借款费用的概念及其内容是什么? / (46)
48. 金融企业应如何确认与计量借款费用? / (46)
49. 金融企业应如何进行借款费用的账务处理? / (50)
50. 所有者权益的内容有哪些? / (50)
51. 金融企业的实收资本应如何核算? / (50)

52. 金融企业所有者权益中各种准备应如何核算? / (52)
53. 金融企业收入的定义是什么? 它具有哪些特点? / (54)
54. 金融企业的收入在具备哪些条件时方可确认? / (55)
55. 金融企业保费收入、分保费收入具备哪些条件时方能予以确认? / (55)
56. 金融企业利息收入应如何核算? / (55)
57. 金融企业往来收入应如何核算? / (56)
58. 金融企业手续费收入应如何核算? / (57)
59. 金融企业贴现利息收入应如何核算? / (57)
60. 金融企业证券发行差价收入应如何核算? / (58)
61. 金融企业证券自营差价收入应如何核算? / (58)
62. 金融企业买入返售证券收入应如何核算? / (59)
63. 金融企业汇兑收益应如何核算? / (60)
64. 金融企业其他业务收入应如何核算? / (60)
65. 金融企业的利息支出应如何核算? / (61)
66. 金融企业的往来支出应如何核算? / (61)
67. 金融企业的手续费支出应如何核算? / (62)
68. 金融企业卖出回购证券支出应如何核算? / (62)
69. 金融企业的汇兑损失应如何核算? / (63)
70. 金融企业的业务宣传费应如何核算? / (63)
71. 金融企业的职工工资、福利费、教育经费、工会经费应如何核算? / (63)
72. 金融企业营业费用中的税金应如何核算? / (65)
73. 金融企业的劳动保险费应如何核算? / (65)
74. 金融企业的待业保险费应如何核算? / (66)
75. 金融企业的银行结算费应如何核算? / (66)

76. 金融企业所得税应如何核算? / (66)
77. 金融企业的利润应如何核算? / (68)
78. 金融企业进行利润分配的顺序是什么? / (69)
79. 金融企业应如何进行利润分配的核算? / (70)
80. 金融企业应如何进行外币业务核算? / (71)
81. 什么是会计调整? / (72)
82. 什么是会计政策? / (73)
83. 什么是会计政策变更? 会计政策变更的条件是什么?
处理方法是? / (73)
84. 会计政策变更的累积影响数如何获得? / (74)
85. 什么是会计估计? 如何进行会计估计变更的
会计处理? / (75)
86. 什么是会计差错? 重大会计差错是指什么? / (76)
87. 如何进行会计差错更正的会计处理? / (76)
88. 什么是资产负债表日后事项? 哪些是调整事项?
哪些是非调整事项? / (77)
89. 如何进行资产负债表日后调整事项的会计处理? / (78)
90. 什么是或有事项? 或有负债? 或有资产? / (79)
91. 如何确认或有负债? / (82)
92. 什么是关联方? / (83)
93. 关联方关系的主要存在形式有哪些? / (83)
94. 如何披露关联方关系? 哪些关联方关系不需要披露? / (84)
95. 金融企业财务会计报告分类有哪些? / (85)
96. 金融企业应当在何时向外提供会计报表? / (85)
97. 金融企业会计报表附注应当包括哪些内容? / (86)
98. 财务情况说明书应当包括哪些内容? / (88)

99. 金融企业资产负债表的主要项目有哪些? / (89)
100. 金融企业利润表的主要内容有哪些? / (90)
101. 基金管理公司对基金资产进行估值的原则有哪些? / (90)
102. 如何确认和计量基金中的股票投资? / (91)
103. 基金如何确认和计量债券投资? / (93)
104. 如何确认和计量实收基金? / (95)
105. 如何确认和计量基金收入? / (97)
106. 如何确认和计量基金费用? / (100)
107. 基金财务会计报告的组成有哪些? / (101)
108. 什么是存放款项? / (101)
109. 投资的基本分类是什么? / (102)
110. 什么是可转换债券? 如何核算可转换债券? / (102)
111. 金融企业无形资产摊销的一般原则是什么? / (102)
112. 什么是应付佣金? 如何核算? / (103)
113. 什么是应付手续费? 如何核算? / (103)
114. 什么是预收保费? 如何核算? / (104)
115. 什么是应付分保款? 如何核算? / (104)
116. 什么是预收分保赔款? 如何核算? / (105)
117. 什么是应付保户红利? 如何核算? / (105)
118. 什么是存入保证金? 如何核算? / (106)
119. 什么是未决赔款准备金? 如何核算? / (106)
120. 什么是未到期责任准备金? / (107)
121. 什么是存入分保准备金? 如何核算? / (107)
122. 什么是质押借款? 如何核算? / (107)
123. 金融企业的资本公积包括哪些内容? / (108)
124. 什么是金融企业赔款支出? 如何核算? / (109)

125. 什么是金融企业满期给付? 如何核算? / (109)
126. 什么是金融企业年金给付? 如何核算? / (110)
127. 什么是金融企业分保赔款支出? 如何核算? / (111)
128. 什么是金融企业分保费用支出? 如何核算? / (111)
129. 什么是金融企业营业税金及附加? 如何核算? / (112)
130. 金融企业应该提取哪些减值准备? / (112)
131. 什么是外汇? 其基本分类是什么? / (117)
132. 什么是证券投资基金? 其基本分类是什么? / (117)
133. 什么是信托业务? 其基本分类是什么? / (118)
134. 什么是时间性差异? 什么是永久性差异? / (119)
135. 什么是应付税款法? 什么是纳税影响会计法? / (120)
136. 如何划分固定资产后续支出? / (121)
137. 金融企业无形资产摊销期限应如何确定? / (121)
138. 金融企业的死伤医疗给付应如何核算? / (122)
139. 金融企业应如何核算营业外收入? / (122)
140. 什么是金融企业营业外支出? 如何核算? / (123)
141. 如何对应收债权融资进行会计处理? / (125)
142. 对于短期贷款, 金融企业是否也应遵循应计贷款
与非应计贷款分别核算的原则? / (126)
143. 金融企业进行利润分配的顺序如何? 如何确定提取
法定盈余公积和法定公益金的基数? / (126)
144. 证券公司由于执行《金融企业会计制度》导致会计
政策变更时, 应如何进行相关会计处理? / (127)
145. 证券公司应如何核算长期投资减值准备? / (129)
146. 证券公司应如何核算固定资产减值准备? / (129)
147. 证券公司应如何核算在建工程减值准备? / (130)

148. 证券公司应如何核算无形资产减值准备? / (131)
149. 证券公司应如何核算短期借款? / (131)
150. 证券公司应如何核算预计负债? / (132)
151. 证券公司应如何核算受托投资管理收益? / (132)
152. 证券公司应如何核算资产减值损失? / (133)
153. 证券公司应如何核算证券结算风险基金? / (134)
154. 证券公司应如何核算拆出资金利息? / (134)
155. 执行新的《金融企业会计制度》后, 证券公司应如何调整会计报表项目? / (135)
156. 什么是支票? 我国现行的有关支票的使用规定有哪些? / (138)
157. 什么是银行本票? 我国现行的有关银行本票的使用规定有哪些? / (140)
158. 什么是汇票? 我国现行的有关汇票的使用规定有哪些? / (141)
159. 什么是委托收款? 我国现行的有关委托收款的使用规定有哪些? / (143)
160. 什么是托收承付? 我国现行的有关托收承付的使用规定有哪些? / (144)
161. 金融企业披露或有事项应遵循哪些原则? / (146)
162. 关联方交易披露的基本要求有哪些? / (147)
163. 常见的关联方交易主要有哪些? / (148)
164. 借款费用应予资本化的资产有哪些? / (149)
165. 专门借款费用开始资本化的条件是什么? 借款费用暂停资本化应遵循哪些原则? / (150)
166. 借款费用停止资本化的一般原则是什么? / (151)

167. 企业通常需要在会计报表附注中披露
哪些会计政策? / (152)
168. 金融企业应如何处理长期投资减值准备? / (154)
169. 金融企业处理资产减值准备的原则有哪些? / (155)
170. 什么是汇率? 外汇汇率如何标价? / (156)
171. 什么是信托资产? 其来源有哪些? 如何运用? / (156)

附录

- 中华人民共和国会计法 / (158)
- 企业财务会计报告条例 / (169)

► 1. 什么是金融企业会计?

金融企业会计是把会计基本原理及其程序、方法等应用于金融企业,从而反映金融企业经济活动,提供金融企业财务状况、经营成果、现金流量的信息系统。

金融企业是一个特定的企业范畴,有其自身的经营特点,在经济生活中起着非常重要的作用。在我国,它是指中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业(简称金融企业,下同),包括银行(含信用社,下同)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

► 2. 金融企业会计核算的基本原则有哪些?

会计核算的基本原则是进行会计核算工作的规范,是从事账务处理、编制会计报表所依据的准绳和一般规则,是会计人员选择会计处理方法的标准。金融企业的会计核算具体应当遵循以下基本原则:

(1) 客观性原则。

《金融企业会计制度》规定:“金融企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映其财务状况、经营成果和现金流量”。只有这样,才能满足会计信息使用者的决策需要。客观性原则包括真实性、可靠性和可验证性三个方面,是对金融企业会计核算工作和会计信息的基本质量要求。

(2) 实质重于形式原则。

《金融企业会计制度》规定:“金融企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算,不应当仅仅按它们的法律形

式作为会计核算的依据。在实践中，交易或事项的法律形式并不总是能够如实反映其自身的实质”。所以，会计信息如要真实反映其所要反映的交易或事项，就应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算，不应当仅仅按它们的法律形式作为会计核算的依据。

（3）相关性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要”。相关性原则又称有用性原则，即会计信息应该对决策者有用，满足决策者了解金融企业财务状况和经营成果的需要；如果会计信息无法满足会计信息使用者的需要，就不具有相关性。

（4）一贯性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更；如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明”。一贯性原则又称一致性原则。金融企业只有坚持一贯性原则才便于对不同会计期间的会计信息进行比较，从而对企业的经营状况有一个纵向的了解，把握企业的发展趋势；反之，则无法对企业的经营状况有一个纵向的了解，把握企业的发展趋势。当然，坚持一贯性原则，并不意味着所选择的会计核算方法永远不能做任何变更，在一定条件下，金融企业可根据实际情况变更会计核算方法，但应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

（5）可比性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致、相互可比”。相对于一贯性原则来说，可比性原则强调一个企业与其

他企业的横向比较，它要求金融企业尽可能采取统一的会计核算方法；而一贯性原则强调一个企业在不同时期的比较，要求金融企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。

(6) 及时性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后”。即金融企业应及时收集、处理、传递会计信息，当期发生的会计事项应在当期及时入账，不得拖至后期。

(7) 明晰性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算应当清晰明了，便于理解和利用”。金融企业提供的会计信息主要是为了满足会计信息使用者的需要，这就要求其应当清晰明了，便于理解和利用。即会计记录应当准确、清晰，文字摘要清楚，账户对应关系明确，数字金额准确无误，以便会计信息使用者准确把握会计信息。

(8) 权责发生制原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算应当以权责发生制为基础；凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用”。权责发生制是与收付实现制相对应的一种记账基础。收付实现制以实际收到或支付现金作为确认收入和费用的标准，而权责发生制则不然，它较好地解决了收入、费用的配比问题。

(9) 配比原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认”。配比原

则以会计分期为前提，以权责发生制为基础，包括了两层含义：一是因果配比，将收入与对应的成本相配比；二是时间配比，将一定时期的收入与同时期的费用相配比。

（10）历史成本原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量；各项财产如果发生减值，应当按照本制度规定计提相应的减值准备；除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，金融企业一律不得自行调整其账面价值”。坚持历史成本原则主要是因为历史成本是资产实际发生的成本，有客观依据，信息可靠，容易确定，但当金融企业资产发生减值时，应当按照本制度规定计提相应的减值准备。

（11）谨慎性原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算，应当遵循谨慎性原则，不得多计资产或收益，也不得少计负债或费用”。谨慎性原则要求金融企业在有不确定因素的情况下作出判断时，保持必要的谨慎，既不抬高资产或收益，也不低估负债或费用，而是合理估计可能发生的损失或费用及潜在的经营风险，这对企业防范经营风险起到预警作用，有利于提高企业化解风险的能力，增强企业的竞争力，有利于保护所有者和债权人的利益。

（12）划分收益性支出与资本性支出原则。

《金融企业会计制度》规定：“金融企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出；凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出”。在会计核算中要求划分收益性支出与资本性支出。收益性支出应由当期实现的收入抵补，计入当期费用，列于利润表中。资本性支出则应根据受益年度，由受益各期实现的收入抵补，作为资产反映，列于资产负债表中，以真实反映金融企业的财务状况、正确计量各期资产的价值。