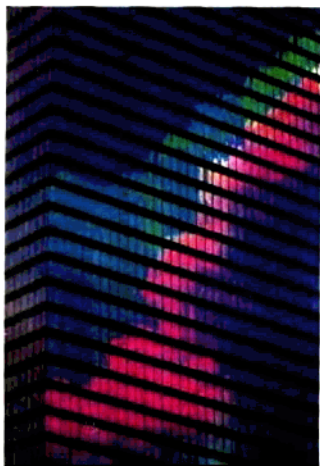


金融保险企业 财务会计知识问答

王国利 主编



辽宁人民出版社

《金融保险企业财务会计知识问答》

编写人员 (按姓氏笔画为序)

顾问:	刘守家	关秉实	杨兴文	张富春
	陈静波	姜广元	袁 丰	翁丽华
主编:	王国利			
编委:	王 宏	王 沛	孙亚岩	孙英杰
	许洪信	刘淑静	何光密	杨清林
	贺连英	徐连信	滕丽春	
编写人员:	王 宏	王 沛	王安天	孙亚岩
	孙英杰、	许洪信	刘淑静	何光密
	陈 勇	杨清林	吴 颖	贺连英
	赵 宏	郭志安	徐连信	贾锦玲
	滕丽春			

序

为了适应我国改革开放发展社会主义市场经济和转换金融保险企业经营机制的需要，继《企业会计准则》和《财务通则》发布实施之后，财政部又制定和公布了《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》，这是我国金融保险企业财务会计制度的一项重大改革。

这次财会制度改革内容多、步子大，新制度实施后金融保险企业财务管理的任务相当繁重，为了保证这项重大改革措施的顺利实施，我们必须转变观念，提高认识，认真抓好对新制度的宣传、学习、贯彻、落实工作，使金融保险企业广大财会工作人员和财政监督工作人员全面准确理解和正确执行新制度的规定。为此，财政部驻辽宁省财政厅辽阳中央企业财政驻厂员组的同志们组织编写了这本《金融保险企业财务会计知识问答》，该书采用问答的形式阐述了新金融保险企业财务会计制度的主要内容。这是一件很有益的事情，它可以帮助广大财会工作人员学习新制度，准确理解新制度，正确执行新制度，以便顺利实现新旧制度的转换。

我想全省金融保险企业财会工作者和从事财政监督工作的同志都应读一读这本书，对做好金融保险企业财会工作和正确行使监督职能是会有很大帮助的。

阎志峰

1994年6月18日

目 录

序

第一部分 金融保险企业业务知识

第一章 金融企业业务知识	1
1. 银行信用	1
2. 头 寸	1
3. 资金调度	1
4. 利 率	1
5. 利 息	1
6. 存 款	1
7. 贷 款	1
8. 透 支	1
9. 拆 借	1
10. 汇 兑	2
11. 贴 现	2
12. 周转贷款	2
13. 临时贷款	2
14. 卖方信贷	2
15. 汇 票	2
16. 外汇贷款	2
17. 外 汇	2
18. 储 蓄	2
19. 储蓄利率	2
20. 易货贸易	2
21. 期 票	3
22. 信用卡	3
23. 信贷管理	3

24. 金 融	3
25. 银 行	3
26. 专业银行	3
27. 中国人民银行	3
28. 国家外汇管理局	3
29. 中国工商银行	4
30. 中国农业银行	4
31. 中国银行	4
32. 中国人民建设银行	4
33. 交通银行	4
34. 中国国际信托投资公司	4
35. 中国投资银行	5
36. 证券交易所	5
37. 信 托	5
38. 租 赁	5
39. 融资租赁	5
40. 证券市场	5
41. 金融债券	5
42. 外 币	5
43. 汇 率	5
44. 世界银行集团	5
45. 期货交易	6
46. 期权交易	6
47. 商业银行	6
48. 跨国银行	6
49. 财务公司	
第二章 保险企业业务知识	6
50. 保 险	6
51. 保险基金	6
52. 保险费	6
53. 保险准备金	6
54. 中国人民保险公司	7
55. 信用、保证保险	7
56. 保险总准备金	7

57. 防灾基金	7
58. 保险代理	7
59. 保险费率	7
60. 保险期限	7
61. 保险单	7
62. 保险标的	7
63. 保险条款	8
64. 保险代理人	8
65. 被保险人	8
66. 投保人	8
67. 追 偿	8
68. 赔 偿	8
69. 理 赔	8
70. 索 赔	8
71. 续 保	8
72. 加 保	8
73. 承 保	9
74. 投 保	9
75. 保险合同	9
76. 人身保险	9
77. 海上保险	9
78. 农业保险	9
79. 财产保险	9
80. 火灾保险	9
81. 责任保险	9
82. 货物运输保险	9
83. 机动车辆及第三者保险	9
84. 家庭财产保险	10
85. 企业财产保险	10
86. 人身意外伤害保险	10
87. 养老金保险	10
88. 农作物保险	10
89. 牲畜保险	10
90. 工程保险	10

91. 航空货物运输保险	10
92. 陆上货物运输保险	10
93. 海洋货物运输保险	10
94. 简易人身保险	11
95. 团体人身保险	11
96. 机器损坏保险	11
97. 建筑工程一切保险	11
98. 安装工程一切保险	11
99. 家庭财产两全保险	11

第二部分 金融保险企业财务制度

第一章 总 则	12
100. 财 务	12
101. 财务状况	12
102. 财务活动	12
103. 财务工作	12
104. 财务管理	12
105. 财务预算	12
106. 财务管理权限	12
107. 主管财政机关	12
108. 权责发生制	12
109. 财务预测	12
110. 财务决策	13
111. 财务计划	13
112. 财务预测的定性方法	13
113. 财务预测的定量方法	13
114. 金融保险企业财务管理的内容有哪些?	13
115. 金融保险企业财务关系包括哪些内容?	13
116. 金融保险企业财务管理的任务有哪些内容?	14
117. 金融保险企业财务管理原则是什么?	14
118. 金融保险企业财务管理是怎样分工的?	14
119. 金融保险企业财务管理有哪些基本要求?	15
120. 金融保险企业加强财务管理有什么重要意义?	15
121. 金融保险企业财务预测的原则是什么?	15

122. 金融保险企业财务预测的种类有哪些?	16
123. 金融保险企业财务预测的程序包括哪些内容?	16
124. 金融保险企业的财务决策应遵循哪些原则?	16
125. 金融保险企业的财务决策有哪些种类?	16
126. 金融保险企业财务决策的程序有哪些内容?	17
127. 金融保险企业财务决策的方法有哪些?	17
128. 金融保险企业财务计划的作用是什么?	17
129. 金融保险企业财务计划的种类有哪些?	17
130. 金融保险企业编制财务计划应遵循哪些原则?	17
131. 金融保险企业编制财务计划的主要依据是什么?	18
132. 金融保险企业财务计划的编报程序包括哪些步骤?	18
133. 金融保险企业的财务计划有哪些编制方法?	18
134. 金融保险企业财务制度改革的方向和目标 有哪些内容?	18
135. 金融保险企业财务制度改革的重点是什么?	19
136. 搞好金融保险企业财务改革应着重抓好哪些问题?	19
137. 制定《金融保险企业财务制度》的依据是什么?	19
138. 《金融保险企业财务制度》的实施范围是 怎样确定的?	19
139. 《金融保险企业财务制度》理顺了哪些隶属关系?	20
140. 企业财务管理的基础工作包括哪些方面?	20
第二章 资本金和负债	21
141. 资本金	21
142. 国家资本金	21
143. 法人资本金	21
144. 个人资本金	21
145. 外商资本金	21
146. 资本公积金	21
147. 资本金的筹集	21
148. 股份制企业	21
149. 股份有限公司	21
150. 有限责任公司	21
151. 股 票	21
152. 普通股	21

153. 优先股.....	22
154. A 种股票.....	22
155. B 种股票.....	22
156. 股 息.....	22
157. 股 利.....	22
158. 产 权.....	22
159. 股票市场.....	22
160. 股票交易所.....	22
161. 验 资.....	22
162. 负 债.....	22
163. 长期负债.....	22
164. 资本充足性管理.....	22
165. 产权比率.....	22
166. 所有者权益.....	23
167. 资本风险比率.....	23
168. 法定财产重估增值.....	23
169. 法定盈余公积金.....	23
170. 任意盈余公积金.....	23
171. 巴塞尔协议.....	23
172. 金融机构往来.....	23
173. 国际金融组织贷款.....	23
174. 政府贷款.....	23
175. 出口贷款.....	24
176. 实收资本.....	24
177. 法定资本.....	24
178. 企业单位存款.....	24
179. 储蓄存款.....	24
180. 向中央银行负债.....	24
181. 向其他同业负债.....	24
182. 借 款.....	24
183. 应付股利.....	24
184. 应付固定资产融资租赁费.....	24
185. 资本金在金融保险企业经营中的作用有哪些?	24
186. 我国对设立银行的最低资本金要求是怎样规定的?	24

187. 我国对设立信托投资机构的最低资本金是怎样规定的？	25
188. 我国对设立融资租赁机构最低实收资本金是多少？	25
189. 我国对外资银行的最低资本金要求是怎样规定的？	25
190. 我国对设立财务公司的最低实收资本是怎样规定的？	25
191. 股份有限公司应怎样筹集资本金？	25
192. 有限责任公司应怎样筹集资本金？	25
193. 公司发行股票应载明哪些内容？	25
194. 新制度对股份制企业的资本金筹集有哪些规定？	26
195. 资本金管理的一般要求有哪些？	26
196. 衡量金融企业资本充足性的指标有哪些？	27
197. 企业资本金积累的渠道有哪些？	27
198. 企业的负债包括哪几类？	27
199. 银行存款按其对象可划分为几大类？	27
200. 金融企业负债的计价应遵循哪些原则和要求？	27
201. 银行对存款进行财务处理应符合哪些要求？	27
202. 金融企业对借款应怎样进行财务处理？	28
203. 负债管理的原则有哪些内容？	28
204. 溢价发行股票应怎样进行财务处理？	28
205. 企业吸收存款应怎样进行财务处理？	28
206. 金融保险企业资本金中，固定资产净值所占比重有哪些特殊规定？	29
207. 平价发行债券应怎样进行计价？	29
208. 溢价发行债券应怎样进行计价？	29
209. 怎样摊销债券溢价和折价？	29
210. 怎样进行借款费用——承担费的财务处理？	29
211. 怎样对借款费中代理费、管理费、杂费等一次性支付的费用进行财务处理？	30
212. 怎样对借款利息进行财务处理？	30
213. 金融机构往来应怎样进行核算？	30
第三章 固定资产	31
214. 资产	31
215. 低值易耗品	31

216. 经营用固定资产	31
217. 非经营用固定资产	31
218. 折 旧	31
219. 在用固定资产	31
220. 未使用固定资产	31
221. 融资租入固定资产	31
222. 租出固定资产	31
223. 不需用的固定资产	31
224. 封存固定资产	31
225. 固定资产的原始价值	32
226. 固定资产重置完全价值	32
227. 固定资产净值	32
228. 固定资产预计净残值	32
229. 资产分为哪几个类型?	32
230. 按流动性对资产进行分类有何意义?	32
231. 金融保险企业固定资产有哪些特点?	32
232. 新制度对固定资产的划分标准进行了哪些调整?	32
233. 固定资产分为哪几个类型?	33
234. 固定资产计价的基本标准有哪些内容?	33
235. 对在建工程应怎样计价和管理?	33
236. 固定资产有哪几种磨损形态?	34
237. 计提折旧时应考虑哪些因素?	34
238. 固定资产的折旧范围有哪些规定?	34
239. 哪些固定资产不提折旧?	34
240. 新制度对融资租赁有哪些新规定?	35
241. 新制度对经营租赁有哪些规定?	35
242. 怎样用平均年限法和工作量法计算折旧?	35
243. 怎样用双倍余额递减法计算折旧?	36
244. 怎样用年数总和法计算折旧?	36
245. 对固定资产盘盈盘亏有哪些新规定?	37
246. 对固定资产报废清理有哪些新规定?	37
247. 对自行建造的固定资产应怎样计价?	37
248. 对购入的固定资产应怎样计价?	37
249. 对融资租入的固定资产应怎样计价?	37

250. 对投资者投入的固定资产应怎样计价?	37
251. 在原有固定资产基础上改建、扩建的固定资产应怎样计价?	38
252. 对接受捐赠的固定资产应怎样计价?	38
253. 对盘盈的固定资产应怎样计价?	38
第四章 现金资产	38
254. 现金资产	38
255. 库存现金	38
256. 法定存款准备金	38
257. 备付金	38
258. 现金资产管理的主要任务是什么?	38
259. 存款准备金的缴存范围和缴存比例有哪些规定?	39
260. 新制度对备付金管理是怎样规定的?	39
261. 怎样进行金银、外汇买卖的财务处理?	39
第五章 放款	39
262. 放款	39
263. 贴现放款	40
264. 抵押放款	40
265. 逾期放款	40
266. 保证放款	40
267. 信用放款	40
268. 委托放款	40
269. 固定资产放款	40
270. 流动资金放款	40
271. 优惠利率放款	40
272. 浮动利率贷款	40
273. 固定利率放款	41
274. 特种放款	41
275. 消费放款	41
276. 住房放款	41
277. 透支放款	41
278. 信贷监督	41
279. 信贷制裁	41
280. 转贴现	41

281. 再贴现	41
282. 放款项目评估	42
283. 放款的信用等级管理	42
284. 呆帐准备金	42
285. 新制度对放款有哪些新规定?	42
286. 金融企业放款的种类有哪些?	42
287. 怎样提取呆帐准备金?	42
288. 呆帐放款的核销条件有哪些内容?	42
289. 呆帐放款的审批权限是怎样规定的?	43
290. 对逾期放款应怎样管理?	43
291. 呆帐准备金的管理有哪些新规定?	44
292. 放款管理的基本方式有哪些?	44
293. 怎样核算贴现放款?	44
294. 怎样核算抵押放款?	44
295. 怎样核算放款利息?	45
296. 怎样核算融资租赁?	45
297. 怎样核算经营租赁?	45
第六章 证券及投资	46
298. 证券投资	46
299. 有价证券	46
300. 银行投资业务一般采取哪几种形式?	46
301. 期末库存的有价证券的计价方法有几种?	46
302. 信托投资的方式主要有哪些?	46
303. 短期投资购买债券应怎样计价?	47
304. 短期投资购买股票应怎样计价?	47
305. 短期投资出售经营性有价证券应怎样计价?	47
306. 短期投资出售投资性证券应怎样计价?	47
307. 长期投资购入应怎样计价?	47
308. 长期投资溢价应怎样摊销?	47
309. 长期投资折价应怎样摊销?	48
310. 长期投资按成本法、权益法应怎样进行核算?	48
311. 短期投资债券利息收入应怎样进行处理?	48
312. 直接投资开办企业和购买股票收入应 怎样进行处理?	48

第七章 无形资产、递延资产及其他资产	49
313. 专利权	49
314. 著作权	49
315. 租赁权	49
316. 土地使用权	49
317. 商 誉	49
318. 非专利技术	49
319. 开办费	49
320. 其他资产	49
321. 无形资产包括哪些方面?	49
322. 无形资产有哪些特点?	49
323. 无形资产共分哪些类别?	50
324. 确定无形资产有效使用期限的原则 包括哪些内容?	50
325. 对无形资产怎样进行计价?	50
326. 对无形资产转让收入应怎样处理?	50
327. 递延资产包括哪几方面?	50
328. 开办费支出应包括哪几个方面?	51
329. 开办费支出应怎样分期摊入成本?	51
330. 新制度对其他资产有哪些新规定?	51
331. 无形资产应怎样计价?	51
332. 如何对无形资产进行核算?	51
333. 对递延资产应怎样计价和摊销?	53
334. 对固定资产大修理应怎样核算?	54
第八章 成本管理	54
335. 成 本	54
336. 制造成本	54
337. 赔款支出	55
338. 固定资产折旧费	55
339. 手续费	55
340. 业务宣传费	55
341. 防灾费	55
342. 业务招待费	55
343. 外汇、金银和证券买卖的损失	55

344. 呆帐准备金.....	55
345. 投资风险准备金.....	55
346. 未决赔款准备金.....	55
347. 坏帐准备金.....	55
348. 业务管理费.....	55
349. 电子设备运转费.....	55
350. 钞币运送费.....	56
351. 安全防卫费.....	56
352. 保险费.....	56
353. 邮电费.....	56
354. 劳动保护费.....	56
355. 外事费.....	56
356. 印刷费.....	56
357. 公杂费.....	56
358. 低值易耗品摊销.....	56
359. 理赔勘查费.....	56
360. 职工工资.....	56
361. 差旅费.....	57
362. 水电费.....	57
363. 租赁费.....	57
364. 修理费.....	57
365. 融资租赁费.....	57
366. 职工福利费.....	57
367. 职工教育经费.....	57
368. 工会经费.....	57
369. 税金.....	57
370. 会议费.....	57
371. 诉讼费.....	57
372. 公证费.....	57
373. 咨询费.....	57
374. 无形资产摊销.....	58
375. 递延资产摊销.....	58
376. 其他资产摊销.....	58
377. 待业保险金.....	58

378. 劳动保险金	58
379. 取暖费	58
380. 审计费	58
381. 技术转让费	58
382. 研究开发费	58
383. 绿化费	58
384. 董事会费	58
385. 资本性支出	58
386. 收益性支出	58
387. 配比原则	58
388. 金融保险企业的成本核算应遵循哪些基本要求?	58
389. 金融保险企业的成本包括哪些内容?	59
390. 哪些支出不得列支成本?	59
391. 新制度对成本开支范围做了哪些调整?	59
392. 金融保险企业哪几项支出一律据实列支,不得预提?	60
393. 金融保险企业成本管理应注意哪些问题?	60
394. 怎样确定企业需要待摊和预提的费用?	60
395. 新制度对成本计算期有哪些规定?	60
396. 金融保险企业成本管理的原则有哪些内容?	60
397. 在成本核算中,需要预提待摊的费用有哪些?	60
第九章 营业收入、利润及分配	61
398. 营业收入	61
399. 保费收入	61
400. 其他营业收入	61
401. 分保费收入	61
402. 证券发行及买卖收入	61
403. 租赁收入	61
404. 房地产开发收入	61
405. 金银买卖收入	61
406. 信托业务收入	61
407. 利润总额	61
408. 提转责任准备金差额	61
409. 代保管收入	62

410. 汇兑收益.....	62
411. 投资收益.....	62
412. 担保收入.....	62
413. 任意盈余公积金.....	62
414. 固定资产盘盈净收益.....	62
415. 出售固定资产净收益.....	62
416. 教育费附加返还款.....	62
417. 罚款收入.....	62
418. 固定资产盘亏、报废、毁损净损失.....	62
419. 追偿款收入.....	62
420. 咨询收入.....	63
421. 营业利润.....	63
422. 法定盈余公积金.....	63
423. 公益金.....	63
424. 职工子弟学校和技工学校经费.....	63
425. 非常损失.....	63
426. 公益救济性捐赠.....	62
427. 赔偿金、违约金.....	63
428. 金融保险企业营业收入包括哪些内容?	63
429. 金融保险企业的营业收入有什么特点?	64
430. 营业收入实现的确认有几种方法?	64
431. 《金融保险企业财务制度》中采用的核算原则 包括哪些内容?	64
432. 营业收入的管理应遵循哪些原则?	64
433. 企业利润总额由哪些成分构成, 怎样计算?	64
434. 计算营业利润需要计算某一特定时期的哪些内容?	65
435. 投资收益包括哪些内容?	65
436. 金融保险企业的营业外收入包括哪些内容?	65
437. 金融保险企业的营业外支出包括哪些内容?	65
438. 新制度中营业外收支项目与原制度相比, 有哪些变化? ...	65
439. 在《金融保险企业财务制度》中对企业利润总额 有哪些调整?	66
440. 保险企业提转责任准备金的差额包括哪些部分?	66
441. 根据金融保险企业的具体业务特点,	