



建设银行

新 财务制度与实务

JIANSHE YINHANG XINCAIWU
ZHIDU YU SHIWU

段继昌 肖 环 夏玉兰 主编

石油工业出版社

認真學習新制度，
努力做好财会改革工作。

周通桐 九二

《建设银行新财务制度与实务》编委会

顾 问： 孙有权 刁树峰
主 编： 段继昌 肖 环 夏玉兰
总 纂： 郭 云 张尽德
编著人： 肖 环 夏玉兰 张超英
戴存水 张尽德 郭 云
高桂芝 刘喜英 宋德智

序

经国务院批准《企业财务通则》以财政部部长令的形式正式发布，根据《企业财务通则》的精神，财政部又制定了工业、运输、商品流通、金融保险、邮电、农业、旅游和饮食服务、施工和房地产开发、电影和新闻出版、对外经济合作等十个行业的财务制度。我们建设银行根据《企业财务通则》和《金融保险企业财务制度》，又制定了《建设银行财务管理试行办法》。初步建立起以企业财务通则为统帅，以行业财务制度为主体，以企业内部管理办法为补充的企业财务制度体系。这是我国财务制度建设的战略性改革措施，不仅对今后企业财务管理工作产生重大、深远的影响，而且对整个经济体制改革，特别是发展社会主义市场经济也有重要的作用，无疑对今后建设银行的发展，也将起到极大的促进作用。

为了保证财务制度改革顺利、有效的实施，使全行各级领导干部和广大财会人员、管理人员能够及时正确的学习、理解和贯彻执行新的财务制度，总行于今年五月份举办了新财务制度培训班，在培训班讲课内容的基础上，河北省分行又加以充实和完善，无论在理论上还是在实践上都有一定的指导作用，希望广大财会人员不断的学习，以适应新形势对财会工作者的要求，使改革的任务顺利完成。

中国人民建设银行总行财会部副主任



1993年6月

编者的话

建设银行总行根据财政部颁发的《金融保险企业财务制度》制订了《中国人民建设银行财务管理试行办法》，并于1993年7月1日起正式实施。这是建设银行财务制度的一项重大改革，对建设银行经营管理的各个方面都将产生深远的影响。

为了保证建设银行这项改革的顺利进行，使从事建设银行工作的同志能够准确地掌握和应用新的财务管理办法，中国人民建设银行河北省分行财务会计处组织编写了《建设银行新财会制度与实务》一书。

该书是以总行颁发的《中国人民建设银行财务管理试行办法》为依据，结合建设银行的实际编写的，具有时效性、实用性特点，可供各级建设银行在职财会、审计和经营管理人员实际应用或作岗位培训教材，也适用于作财政、金融院校参考和自学用书。建设银行总行行长周道炯同志为本书题了词，建设银行总行财会部副主任甘征求同志为本书作了序，建设银行总行财会部财务处副处长段继昌同志参与了本书主编工作，河北省分行原副行长高级经济师孙有权同志和中国金融会计学会理事、河北省分行原副总会计师刁树峰同志任本书顾问。在此深表谢意！书中涉及一些有关的制度和办法在实际工作中如有新的规定，应以新的规定为准。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中不妥之处敬请读者批评指正。

编者

1993年7月30日

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 金融保险企业财务制度的改革.....	(1)
第二节 会计核算一般原则.....	(8)
第三节 建设银行的财务管理	(18)
第四节 建设银行财务管理体制	(21)
第二章 所有者权益	(23)
第一节 所有者权益	(23)
第二节 资本金	(24)
第三节 公积金和未分配利润	(38)
第三章 负 债	(44)
第一节 负债的概念和分类	(44)
第二节 负债的计价及核算	(52)
第四章 资产 (一) ——现金资产、放款	(71)
第一节 资产的概念和分类	(71)
第二节 现金资产	(74)
第三节 放款	(83)
第五章 资产 (二) ——固定资产.....	(102)
第一节 固定资产的概念、分类和计价.....	(102)
第二节 固定资产的管理.....	(106)
第三节 固定资产增加和减少的核算.....	(115)
第四节 固定资产折旧与核算.....	(129)

第五节 固定资产清查的方法与核算.....	(134)
第六章 资产(三)——证券与投资.....	(139)
第一节 证券与投资的概述.....	(139)
第二节 短期证券投资核算.....	(141)
第三节 长期证券投资核算.....	(144)
第七章 资产(四)——无形资产、递延资产、其他资产	(154)
第一节 无形资产的管理.....	(154)
第二节 无形资产的核算与摊销.....	(157)
第三节 递延资产的概念与核算.....	(161)
第四节 其他资产的概念与核算.....	(163)
第八章 成本.....	(165)
第一节 成本核算及成本构成的内容.....	(165)
第二节 营业支出的管理与核算.....	(175)
第三节 营业费用的管理与核算.....	(180)
第九章 营业收入、营业外收支、利润及利润分配	(187)
第一节 营业收入的管理与核算.....	(187)
第二节 营业外收支的管理与核算.....	(201)
第三节 利润及利润分配.....	(204)
第四节 税金的核算.....	(212)
第十章 外币业务.....	(215)
第一节 外币业务及记帐原则和方法.....	(215)
第二节 汇兑损益的核算及财务处理.....	(217)
第三节 外汇调剂及外汇额度的核算.....	(221)
第十一章 企业清算.....	(223)

第一节	企业清算概述.....	(223)
第二节	企业清算机构.....	(224)
第三节	企业清算程序及帐户设置.....	(226)
第十二章	财务报告及财务评价.....	(229)
第一节	财务报告.....	(229)
第二节	财务报表.....	(233)
第三节	财务状况说明书.....	(241)
第四节	财务分析.....	(244)
附录：中国人民建设银行主要会计事项分录举例.....		(251)

第一章 总 论

第一节 金融保险企业财务制度的改革

一、这次金融保险企业财务制度改革的背景

建国以来，我国在企业财务制度建设方面取得了很大成绩，逐步建立了一套适应不同时期经济管理体制需要的财务制度体系，特别是改革开放以来，我国企业财务制度进行了较大的改革，先后发布了《国营企业成本管理条例》、《国营企业固定资产折旧试行条例》等重要法规，并对企业利润分配体制进行了一系列的改革，对促进经济发展和改革起了积极作用。党的第十四次全国代表大会确立了发展社会主义市场经济的改革目标，社会主义市场经济体制的建立和发展，对我国的财务会计工作提出了新的更高的要求，现行企业财务会计制度，同建立和发展社会主义市场经济体制的要求相比，存在着模式性的不适应，这种不适应主要表现在四个方面：

(1) 市场经济要求企业公平竞争，而我国现行财务制度不同类型企业存在较大的差别。长期以来，我国财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式制定的，有国营、集体、乡镇企业、外商投资企业、股份制企业等，财务制度不统一、不协调、不利于企业公平竞争。例如折旧年限，国营企业机器设备平均折旧年限为 14 年，房屋建筑物平均折旧年限为 40 年；而外商投资企业机械设备最短的则为 10 年，房屋建筑

物最短折旧年限为20年,股份制企业折旧年限可以在国营企业折旧年限上加速30%;再如所得税也不一样,外商投资企业所得税为33%,国营大中型企业为55%,集体乡镇企业则为8级超额累进税等。这些明显违背了市场经济平等竞争的原则,这从客观上要求统一企业财务制度,在财务规定和政策上为企业公平竞争创造一个良好的环境,把企业放在同一个起跑线上。

(2) 市场经济要求企业成为自主经营、自负盈亏的法人,而现行财务制度带有较浓厚的计划经济色彩。例如在资金管理上,不仅从资金占用上划分为固定资产、流动资产、专项资产,而且从资金来源上分为固定基金、流动基金、专项基金,并且不能相互占用,实行专户存储,“打油的钱不能打醋”,限制了企业资金使用权,这实际上是直接管理企业的方法,既不利于企业转化经营机制,也不利于政府职能转变。这就从客观上要求改革现行的财务制度,赋予企业充分的经营自主权。

(3) 市场经济要求扩大对外开放,而我国现行财务制度与国际惯例差距很大。我国现行会计制度所采用的会计政策、会计方法、会计报告与国际惯例均不尽一致。例如财务报告,我国企业财务报告的主表是资金平衡表,国外是资产负债表,人家看不懂咱的,咱也看不懂人家的。发展社会主义市场经济既要吸收外商投资,对外开放市场,也要推动企业进入国际市场,参与国际竞争,这就从客观上要求我国要尽快制定出一套与国际惯例基本一致的财务制度体系,使我国的会计逐步走向国际化,同国际会计准则接轨。

(4) 市场经济要求保护投资者权益,而我国现行财务制

度没有体现资本保全（即保本）的原则，如计提折旧要冲减固定基金，并要向国家上交“两金”，使投资者投入企业的资金从企业开始生产营运就要减少一块；盘盈、盘亏这些完全属于企业经营管理方面的问题也要增减基金，没有体现资本保全的原则。这就从客观上要求改革现行财务制度，确保投资者权益。

党的十四大确立了实行社会主义市场经济的新体制，为我国企业财务会计制度改革的目标、方向提出了最基本的理论前提，为了适应我国发展社会主义市场经济的需要，财政部首先对企业财务会计制度进行了重大改革，经国务院批准，财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，将从1993年7月1日起正式施行。这次改革是在实行市场经济的前提下，大量借鉴国际惯例基础上对我国四十多年来传统的财务管理体制和会计核算模式进行的一次根本性的改革，可以说是模式性的重大转变，无论是对我国财务水平的提高，使我国会计事务管理体系走向国际规范化，还是对于政府部门经济管理职能和企业经营机制的转变，乃至进一步对外开放，都将产生重大的深远的影响。

《企业财务通则》是企业财务会计制度体系中最基本、最高层次的法规，可以说是企业财务制度的“宪法”和统帅，从其性质上说，是企业从事财务活动、实施财务管理的基本原则和规范，也是国家进行财务管理的基本法规依据。在《企业财务通则》的统帅下，财政部制定了十大行业新的企业财务制度，这样就形成了以《企业财务通则》为基本原则和统帅，以行业财务制度为主体和基础，以企业内部财务管理规定为补充的、合理、协调、科学、有序的企业财务制度体系。

《金融保险企业财务制度》就是根据《企业财务通则》制定的十大行业企业财务制度之一，它既体现了金融保险企业经营业务的特点，又是《企业财务通则》的具体化。

二、新的金融保险企业财务制度的主要内容

这次金融企业财务体制改革的目标是向国际惯例靠拢，其基本内容是西方商业银行的做法，与我国现行的财务制度性质上完全不同。金融保险企业财务制度主要内容包括以下几点：

(1) 不分所有制。不论哪种所有制的银行和非银行金融企业都用同一个金融企业财务制度。适用范围包括国家专业银行、区域性银行、股份制银行、外资银行、中外合资银行、其他综合性银行及城市信用社、农村信用社、各类财务公司以及其他从事信托投资、租赁、证券交易等业务的专业和综合性的各类非银行金融企业。即只要在中国境内设立的，经依法登记注册，持有经营许可证，具有法人地位的银行和其他各类非银行金融企业都执行同一个金融保险企业财务制度。这样就规范了金融保险企业的财务行为，有利于促进各类金融企业公平竞争，有利于实现我国金融企业的财务会计制度与国际惯例统一和衔接，有利于实现财务会计管理的科学化和规范化。

(2) 实行资本保全原则，建立企业资本金制度，明确了产权关系。新财务制度规定设立企业必须有法定的资本金，投入企业的资本金只能依法转让而不得以任何方式抽走；固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废，以及计提折旧只调整损益，不再增减资本金，以实现资本保全，保障投资者权益。

(3) 取消资金专款专用、专户存储的办法。企业资金不

再划分固定基金、流动基金、专用基金，实行企业资金统一管理，统筹使用，赋予企业充分的资金使用权，促进企业经营机制转换，提高资金使用效益。

(4) 改革折旧和修理费管理办法。新财务制度规定，金融企业的固定资产按照国家规定计提的折旧，列入成本，但不建立基金，也不冲减资本金；同时，取消了固定资产修理费预提和建立基金的办法，明确了大中小修理可以直接列入成本，如修理费发生不均衡时，可以分期摊入成本。

(5) 改革成本管理制度。新制度根据市场经济条件下存在经营风险的情况，允许企业提取贷款呆帐准备金、投资风险准备金、坏帐准备金。规范企业低值易耗品摊销办法，取消“五五”摊销规定，简化核算手续。对成本中的一些特定项目，如业务招待费、宣传费、代办储蓄手续费等，继续实行指标控制管理。对原在专用基金中列支的绿化费、附属院校经费、科技研究开发费、公益性捐赠等，可以在成本或营业外支出中列支。

(6) 改革利润分配制度，理顺国家与企业分配关系，实现利润分配规范化，推行税利分流。

(7) 采用国际通用报表体系，使财务会计信息成为国际通用的商业语言。按国际通行的做法，将企业财务报表改为以资产负债表、损益表和财务状况变动表为主的报表，充分揭示企业所有者权益、负债情况，使企业产权关系在报表上得到明晰反映，客观反映企业经营成果和资金增减变动。同时新制度根据我国的实际情况，并借鉴国际通行的做法，设计了一套对经营状况和经营成果进行总结和评价的财务指标体系，包括流动比率、资本风险比率、固定资本比率、利润

率、资本金利润率、成本率、费用率等，这些指标既可满足政府部门的需要，也可以满足投资者、债权人、经营者以及关心企业财务状况的各个方面的需要。

以上各点构成了新的财务制度的基本内容。这次改革从大的思路讲主要是两条，从资金来源方面主要是明确产权关系，核心是建立资本金制度，目的是保障所有者权益；从资金运用方面主要是扩大企业自主权，取消专款专用，保障企业对资金拥有充分调度支配权。

三、新制度带来的影响

这次金融保险企业财务制度改革是我国金融企业财务会计模式的一次根本性变革，对于金融企业经营机制的转变，促进对外开放，以及提高广大财会人员的知识水平，使我国金融企业财务会计管理体系走向国际化都将产生深远的影响。

(1) 要求金融企业面向市场，逐步建立自主经营、自负盈亏、自求发展、自我约束的机制。过去，金融企业经营自主权很小，新的金融企业财务制度，是适应社会主义市场经济这个要求制定的，它把金融企业看作独立的商品经营者，从而取消了过去专款专用和费用实行指标控制等有碍企业发展的规定，扩大了企业理财自主权，给自主经营创造了有利的条件。新制度取消了利润留成和综合费用率指标控制，使经营行摆脱对管辖行的依赖关系，今后对固定资产的购置、奖金、福利的开支，可以完全依靠自己的经营来解决。这就要求经营行面对市场，转换经营机制，增强经营意识，从对管辖行指令性指标负责转变为在市场竞争中求生存、求发展，逐步成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的金融企

业。

(2) 实行权责发生制以后，对金融企业的资产质量提出了新的要求。新制度的会计核算由收付实现制改为权责发生制，要求金融企业的放款按国家规定利率和计息期限计算出应收利息，三年以内的逾期放款应收未收利息计入当期损益，三年以上的逾期放款按规定计取的应收利息不再计入当期损益。这样，逾期放款三年以内的欠息部分只能由放款行用高成本的信贷资金垫支转作营业收入，向国家清缴税利，势必影响信贷资金周转。如果只还本不收息，用收回的资金再发放贷款不仅要垫付一笔资金上缴税利，还得拿出一笔资金支付贷款，势必形成两笔资金办一件事，将更加加剧资金的紧张。因此，实行权责发生制后，衡量资金运用的角度已发生变化，要对收贷收息的关系有新的认识，要花大力气下硬功夫提高资产的质量，保证贷款本息的如数收回；同时要处理好收贷与收息的关系，做到统筹兼顾，减少信贷资金的垫付，提高经济效益。

(3) 与国际惯例接轨将迈出重要一步。新的金融企业财务制度，是在借鉴国际惯例基础上制定的，它体现了同国际惯例相协调的要求。如采用国际上通行的借贷复式记帐法，规定了会计核算的一般原则，采用“资产=负债+所有者权益”的会计等式，统一规定了向外报送以资产负债表为主的会计报表体系，以及报表指标的设计排列等。新制度的实施标志着我国金融企业财务制度同国际惯例接轨迈出了重要一步，这将对我国金融企业向国际化方向发展，进入国际金融市场，加强在国际金融事务中的地位起到促进作用。

党的十四大明确了大力发展社会主义市场经济，银行也

必将从国家的襁褓中抛向市场，并将尝到市场竞争的酸甜苦辣，财务管理将从被动型转为开拓型。因此，必须在全行树立起新的观念，如资金成本观念、货币时间价值观念、经济效益观念、风险观念等，这是财务体制改革的前提，也是改革成功的前提。

第二节 会计核算一般原则

会计核算的目的是为了向社会各方面提供企业财务状况和经营成果的信息。会计信息能否全面、系统、正确地反映企业的实际情况，无论是对于投资者的正确决策，还是企业的经营管理乃至国家的宏观调控，都有重要影响。随着社会主义市场经济的发展，企业逐步取得独立的商品生产者的地位，会计信息在市场经济运行和经济联系中处于越来越重要的地位，为了规范会计核算行为，保证会计信息质量，必须明确会计核算的一般原则。为此《企业会计准则》明确规定了12条会计核算的一般原则，其包括两方面的内容，第一、对会计工作及由此产生的会计信息的质量要求，包括：客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性等七条；第二、资产和收益确认、计量方面的基本原则。包括：权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分资本性支出与收益性支出原则等五条。上述这些一般原则是按市场经济的需要，借鉴国际会计惯例，同时总结我国多年会计工作实践经验的基础上提出来的。

一、对会计工作及由此产生的会计信息的质量要求

（一）客观性原则

客观性原则又称真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是对会计核算工作和会计核算信息的基本质量要求，是会计信息的生命，如果会计信息不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面的要求，如果会计提供虚假和歪曲的会计信息，不仅不能发挥会计应有的作用，而且还将导致错误的经济决策。

为了保证会计信息的客观性，必须要求会计人员坚持实事求是的态度，要求一切会计核算资料都要有合法的凭证为依据，会计的计量、记录和报告都不得伪造，不允许篡改会计凭证、帐簿、报表和它的有关资料。在会计处理中，必须认真审核经济活动的原始凭证，对于不真实或不合法的原始凭证不予受理，对于记载不准确和不完整的凭证应当返回补充更正。会计报表必须如实反映情况，不允许掩饰生产经营过程中的任何薄弱环节和弊端。同时还要求会计帐证、帐帐、帐表和帐实之间相互一致。只有这样，才能保证会计信息客观性的实现。

（二）相关性原则

相关性原则也称有用性原则，是指会计核算信息必须满足国家宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。会计核算的相关性原则，是由会计工作和会计信息的本质特性所决定的。因为会计的最终目标是向社会提供经济信息，如果这些信息不利于人们作出各种决策，信息没有用处，会计工作也就失去了意义。因此，要求企业的会计核算在收集、处