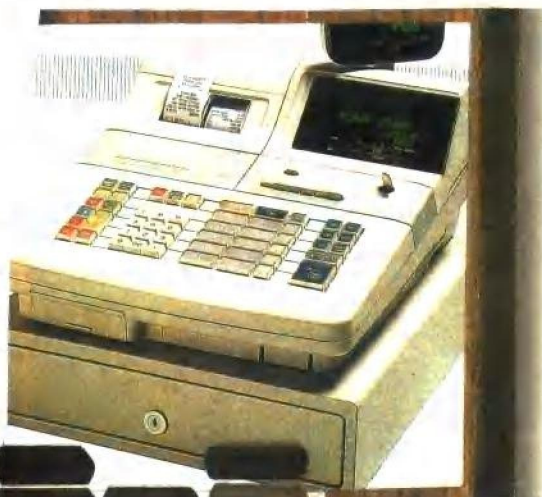


2

金融及保险会计 制度问题详解

新会计制度问题详解丛书

主编
李天民



红旗出版社



中财 B0014717

新会计制度问题详解丛书

王焕彬
李建新

刘光远
李新

金融及保险企业会计制度问题详

解
中国人民大学图书馆藏

总号 421915

书号 7-2351/72

17358/05

红旗出版社

(京)新登字 108 号

编著者 王焕彬 刘光远 李建新 李新

责任编辑 张素兰 封面设计 马占春

出版 红旗出版社(北京沙滩北街 2 号)

发行 新华书店北京发行所

排版 中国纺织出版社印刷厂

印刷 北京市密云县印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 8.75 印张 189 千字

1993 年 12 月北京第 1 版 1993 年 12 月北京第 1 次印刷

210134 印数 1—5000 册

ISBN 7-80068-587-X/F·95

定 价 6.00 元

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14

编 委 会

主	编:	李天民	著名会计学家,中央财政金融学院教授
副主	编:	石磐若	吴少平 张宏
特邀	编委:	王宏	李燕 杨荣学 王发旺
		李富孝	胡勤民 庄岩 范乐荣
编	委:	丁芸	李庆华 林秀香 王焕彬
		季渝萍	刘宝柱 李新华 游有旺
		刘国丽	秦伴义 徐霄 薛岩
		马增俊	赵小妹 舒小玲 鲍小蕾
		刘颖	金怡 张燕平 高素琴
		曹承章	王蕊 杜宁 方丽华
		胡俊华	胡春辉 何松林

目 录

金融企业会计制度问题详解

第一部分 名词解释

1. 逐笔核贷.....	(2)
2. 下贷上转.....	(2)
3. 抵押贷款.....	(2)
4. 票据贴现.....	(2)
5. 贷款呆帐准备.....	(3)
6. 现值和终值.....	(3)
7. 名义利率和实际利率.....	(3)
8. 债券溢价和债券折价.....	(3)
9. 有限责任公司和股份有限公司.....	(4)
10. 法定资本和实收资本	(4)
11. 资本金	(4)
12. 所有者权益	(4)
13. 资本公积金	(4)

14. 盈余公积金	(5)
15. 未分配利润	(5)
16. 结算	(5)
17. 联行往来	(5)
18. 联行密押	(5)
19. 联行汇差	(6)
20. 联行未达帐	(6)
21. 藏汇往来	(6)
22. 活放活收贷款	(6)
23. 库款解报	(6)
24. 金银收兑	(7)
25. 库款支拨	(7)
26. 串户	(8)
27. 双线核算	(8)
28. 业务库	(8)
29. 发行库	(8)
30. 损伤票币	(9)
31. 同业往来	(9)
32. 同业拆借	(9)
33. 银根	(9)
34. 头寸	(9)
35. 筹码	(9)
36. 游资	(10)
37. 银行四项经济指标	(10)
38. 国家债券	(10)
39. 金融债券	(10)
40. 企业债券	(10)

41. 投资风险准备	(10)
42. 信托	(11)
43. 委托投资	(11)
44. 有价证券	(11)
45. 场内交易和场外交易	(11)
46. 交割日和交割期	(11)
47. 融资租赁	(11)
48. 租赁保证金	(12)
49. 金融保险企业资产的分类	(12)
50. 外汇	(12)
51. 汇率	(12)
52. 记帐本位币	(13)
53. 外汇统帐制	(13)
54. 外汇分帐制	(13)
55. 汇兑损益	(13)
56. 开证保证金	(14)
57. 开证额度与用汇额度	(14)
58. 本票	(14)
59. 外汇市场	(14)
60. 外汇移存	(15)
61. 外汇额度	(15)
62. 出口押汇	(15)
63. 进口押汇	(15)
64. 即期外汇买卖	(15)
65. 委托性放款	(15)
66. 侨汇	(15)
67. 套汇	(16)

68. 套利.....	(16)
69. 清算甲帐户.....	(16)
70. 清算乙帐户.....	(16)
71. 福费廷.....	(17)

第二部分 问题解答

1. 新制定的《金融企业会计制度》与原制度存在的差异 是什么?	(18)
2. 坏帐在会计核算中有几种处理方法?	(19)
3. 国内银行结算有几种方式?	(19)
4. 国际结算的主要方式是什么?	(19)
5. 新旧会计制度对短期投资的转让的核算 有何差异?	(19)
6. 短期投资的计价方法有几种?	(20)
7. 金融企业短期投资与经营证券的本质 区别是什么?	(20)
8. 长期投资和短期投资的划分界限是什么?	(20)
9. 长期投资分哪几类?	(21)
10. 股票投资的计帐方法有哪几种?	(21)
11. 债券投资如何核算?	(22)
12. 投资收益如何核算?	(22)
13. 我国现行国内国际信托业务的 内容是什么?	(23)
14. 我国金融企业经营证券业务有哪几种?	(23)
15. 自营证券为什么要采用实际购入 价计帐法?	(24)

16. 融资租赁的特点是什么?	(24)
17. 融资租赁如何核算?	(25)
18. 经营租赁的主要特征是什么?	(26)
19. 转租赁业务如何核算?	(27)
20. 经营租赁业务如何核算?	(27)
21. 租赁收益如何核算?	(27)
22. 固定资产的计价方法有哪几种?	(28)
23. 固定资产价值构成的具体内容是什么?	(28)
24. 固定资产构成的内容, 新旧会计制度 有何区别?	(29)
25. 影响折旧额的主要因素有哪些?	(30)
26. 计提折旧的范围是什么?	(30)
27. 固定资产的折旧如何核算?	(31)
28. 固定资产的修理如何核算?	(31)
29. 无形资产有哪些特点?	(31)
30. 无形资产是怎样计价的?	(32)
31. 负债和所有者权益的区别是什么?	(32)
32. 负债的特点是什么?	(33)
33. 流动负债分哪几类?	(34)
34. 新制度对负债的核算与原制度核算的 区别是什么?	(34)
35. 贷款方式有哪几种?	(35)
36. 有限责任公司与独资企业、股份有限公司的 区别是什么?	(36)
37. 股份制企业增加股本和减少股本应 符合什么条件?	(36)
38. 金融企业的成本包括哪些内容?	(37)

39. 金融企业的亏损如何弥补?	(37)
40. 各单位在银行申请开户的基本手续 是什么?	(37)
41. 全国联行往来的基本做法是什么?	(38)
42. 违反结算纪律有哪些制裁规定?	(39)

第三部分 帐务处理

(一) 银行业帐务处理

1. 资产的核算	(41)
(1) 现金资产的核算	(41)
(2) 固定资产的核算	(46)
(3) 投资的核算	(54)
(4) 无形资产、递延资产及待处理财产 损溢的核算	(58)
(5) 贷款的核算	(62)
2. 负债的核算	(69)
(1) 存款的核算	(69)
(2) 借款和各种应付款及预收款的核算	(71)
(3) 结算业务、联行往来及同业往来的核算	(80)
3. 所有者权益的核算	(92)
(1) 会计科目设置	(93)
(2) 各科目应用注释	(93)
(3) 主要会计事项帐务处理举例	(94)
4. 损益的核算	(98)
(1) 成本费用的核算	(98)

(2)营业收入的核算	(101)
(3)利润的核算	(104)

(二)非银行金融性公司帐务处理

1. 银行存款的帐务处理.....	(104)
2. 信托存款业务.....	(105)
3. 委托存款业务.....	(106)
4. 信托贷款和委托贷款业务.....	(106)
5. 委托投资业务	(108)
6. 自营证券业务.....	(109)
7. 代理证券业务.....	(110)
8. 其他证券业务.....	(116)
9. 租赁业务.....	(117)
10. 外币业务	(121)

第四部分 计算案例

例一:坏帐准备的计算	(124)
例二:长期债券投资溢价和折价的摊销方法	(125)
例三:自营库存证券销售成本的计算	(126)
例四:无形资产的摊销方法	(128)
例五:递延资产的摊销方法	(128)
例六:债券发行价值的计算	(129)
例七:直线法转销溢价与溢价发行的帐务处理 ...	(130)
例八:直线法转销折价及折价发行的帐务处理 ...	(131)

保险企业会计制度问题详解

第一部分 名词解释

1. 风险与保险·····	(133)
2. 保险合同·····	(134)
3. 保险市场·····	(134)
4. 财产保险·····	(135)
5. 货物运输保险·····	(136)
6. 农村种植和养殖业保险·····	(136)
7. 责任保险·····	(136)
8. 信用保险·····	(137)
9. 人身意外伤害保险·····	(138)
10. 人身保险·····	(139)
11. 人寿保险·····	(139)
12. 养老保险·····	(140)
13. 健康保险·····	(141)
14. 保险会计的具体对象·····	(141)
15. 保险会计核算的原则·····	(142)
16. 保险会计核算的方法·····	(142)
17. 再保险·····	(143)
18. 再保险合同·····	(144)
19. 再保险市场·····	(145)
20. 保险费·····	(145)
21. 追偿款收入·····	(146)
22. 代理手续费·····	(147)
23. 保险公司其他收入·····	(147)
24. 保险公司营业收入·····	(147)

25. 保险承保	(148)
26. 保险理赔	(149)
27. 保险赔偿方式	(149)
28. 保险营业支出	(150)
29. 加保与退保	(150)
30. 保险资本金	(151)
31. 满期给付	(152)
32. 死亡、伤残、医疗给付	(152)
33. 营业费用	(153)
34. 保险投资	(153)
35. 外汇分帐制	(154)
36. 外汇统帐制	(154)
37. 汇兑损益	(155)

第二部分 问题解答

1. 新会计制度的指导思想与原则是什么?	(156)
2. 新、旧会计制度主要内容的区别是什么?	(156)
3. 《保险企业会计制度》有哪几个 方面的变化?	(157)
4. 新《保险企业会计制度》在基本制度上 有哪些变化?	(158)
5. 新《保险企业会计制度》中会计科目表 有什么变化?	(159)
6. 新《保险企业会计制度》在报表制度上的 特点是什么?	(160)
7. 保险企业如何做好新旧制度的衔接工作?	(161)

8. 保险公司资金运动经历哪些过程? (162)
9. 试用图示法说明保险会计核算的程序..... (162)
10. 试说明非人身险业务的内容及其核算规定 (163)
11. 保费收入有哪两种收取形式? (164)
12. 利息收入的核算,应当设置哪些科目? (165)
13. 保险公司营业支出的范围有哪些?
明确营业支出的意义何在? (165)
14. 保险公司应如何纳税? (166)
15. 什么是出口信用保险。 (166)
16. 人身保险的业务有哪些? 核算特点
是什么? (167)
17. “年终帐项”调整的步骤及方法怎样? (167)
18. 什么叫“三差益损”? (167)
19. 费差计算表的格式和内容怎样? (168)
20. 利差计算表的格式和内容怎样? (171)
21. 死差计算表的格式和内容怎样? (172)
22. 再保险业务会计核算的特点是什么? (172)
23. 再保险业务中有哪些会计科目? (175)
24. 所有者权益包括哪几部分?
保险公司的总准备金的含义是什么? (175)
25. 保险公司内部经济往来有几种情况,
涉及哪些会计科目? (176)
26. 委托代理保险业务的形式主要
有哪几种? (176)
27. 保险公司的决算报告有哪几部分构成?
试述编制决算报表的一般程序 (176)

28. 保险公司如何编制资产负债表?	(177)
29. 保险公司如何编制损益表?	(177)
30. 保险公司的财务状况变动表的结构 有什么特点?	(182)

第三部分 帐务处理

(一)资本的筹集与积累的核算及帐务处理.....	(187)
(二)保险业务的核算与帐务处理	(192)
1. 非人身保险业务的核算与帐务处理	(192)
(1)保费收入的核算与帐务处理	(192)
(2)利息收入的核算与帐务处理	(197)
(3)追偿款收入的核算与帐务处理	(198)
(4)手续费及其他收入的核算与帐务处理	(198)
(5)营业支出的核算与帐务处理	(199)
(6)准备金(备抵性准备金)的核算 与帐务处理	(202)
2. 人身保险业务的核算及帐务处理	(208)
(1)保费收入的核算与帐务处理	(208)
(2)给付保险金的核算与帐务处理	(209)
(3)保户退保的核算与帐务处理	(211)
(4)保户借款、还款的核算与帐务处理.....	(212)
(5)其他业务收入的核算及帐务处理	(213)
(6)代理手续费、营业费用的核算及帐务处理...	(213)
(7)人身险责任准备金的核算及帐务处理	(214)
(8)其他业务的核算及帐务处理	(215)

3. 再保险业务的核算与帐务处理	(215)
(1)分出保险业务的核算与帐务处理	(215)
(2)分入保险业务的核算与帐务处理	(219)
4. 其他业务的核算及帐务处理	(221)
(1)外汇保险业务的核算及帐务处理	(221)
(2)信用保险业务的核算及帐务处理	(225)

(三)资金及固定资产的核算及帐务处理

1. 货币资金的核算及帐务处理	(227)
(1)现金的核算及帐务处理	(227)
(2)银行存款的核算及帐务处理	(228)
2. 固定资产的核算及帐务处理	(228)
3. 拆借、贷款和投资业务的核算及帐务处理	(232)
(1)拆出资金、拆入资金的核算及帐务处理	(232)
(2)贷款的核算及帐务处理	(233)
(3)投资业务的核算及帐务处理	(233)

(四)费用、营业外收支的核算及帐务处理

1. 营业外收支的核算及帐务处理	(237)
2. 费用的核算及帐务处理	(237)

(五)利润及利润分配的核算及帐务处理

1. 利润总额的核算及帐务处理(示意图)	(238)
(1)期末,将各项收入结转利润	(238)
(2)期末,将各项支出结转利润	(238)
(3)将利润总额转入利润分配	(239)
2. 利润分配的核算及帐务处理示意图	(239)

3. 调整上年利润或亏损的核算及帐务处理	(240)
----------------------------	-------

第四部分 计算案例

1. 保费收入的计算	(241)
(1) 直接交纳保费形式的保费计算	(241)
(2) 以“保户储金”利息收益为保费的计算	(242)
2. 存款利息的计算	(243)
(1) 定期存款利息的计算	(243)
(2) 活期存款利息的计算	(243)
3. 赔款金额的计算	(244)
(1) 第一危险责任方式	(244)
(2) 比例赔偿方式	(245)
(3) 固定责任赔偿方式	(246)
4. 手续费支出的计算	(247)
5. 满期给付的计算	(247)
6. 准备金的计算	(248)
(1) 末期期责任准备金的计算	(249)
(2) 未决赔款准备金的计算	(249)
(3) 长期责任准备金的计算	(250)
(4) 人身险责任准备金的计算	(250)
7. 备抵性准备金的计算	(250)
(1) 坏帐准备金	(251)
(2) 贷款呆帐准备金	(251)
(3) 投资风险准备金	(251)
8. 总准备金的计算	(252)
9. 盈余公积金的计算	(253)