


新 准则 新 金融 会计丛书 5

租赁公司与财务公司 会计实务

Accounting Practice of

Leasing Company and Financial Company

孙娜 卜兆刚 编著

 中国财政经济出版社

新准则 新金融 会计丛书 5

租赁公司与财务公司 会计实务

Accounting Practice of

Leasing Company and Financial Company

孙娜 卜兆刚 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

租赁公司与财务公司会计实务/孙娜, 卜兆刚编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 7

(“新准则 新金融”会计丛书; 5)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1572 - 3

I. 租… II. ①孙…②卜… III. ①融资 - 租赁 - 金融公司 - 会计②金融公司 - 会计 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 063864 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销


787×960 毫米 16 开 21.5 印张 377 000 字

2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1572 - 3/F · 1362

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



《“新准则 新金融”会计丛书》编委会 专家组

● 组 长：

秦荣生 北京国家会计学院 书记、副院长、博士生导师

● 副组长：

王君彩 中央财经大学 教授、博士生导师

● 成 员：

王友前 财政部企业司 博士、处长

赵宇龙 中国保险监督管理委员会 博士、处长

郗永春 中国银行业监督管理委员会 博士、处长

马衍伟 财政部科研所博士后流动站 博士后

罗 乐 加拿大阿尔伯特大学商学院 博士

● 执行主编：王保平

丛书总序

好像就是一晃功夫，金融业就大摇大摆地走进了我们的生活。从改革开放初期只有一家银行，到如今商业银行、保险公司、证券公司、基金公司、期货公司、信托公司、租赁公司和财务公司等各类金融机构五彩缤纷、各显其能，金融监管机构也已经一行三会了。可以说，过去三十年间，由“一枝独秀”到“八仙过海”的演绎进程历历在目，处处都彰显着金融业的无穷魅力，金融网络的影响力正越来越强地辐射到经济发展、社会生活的方方面面。几乎与此同时，中国会计业也发生了翻天覆地的变化，从传统的会计制度已经进化为全新的会计准则，从分行业的多元化会计制度到统一的会计准则，尤其是在国际会计准则的大背景下，已经实现了会计准则的国际化趋同，并逐步实现等效。

就在我们承接历史积蓄、凭借内在驱动力持续前行之时，起源于美国次级抵押贷款的风暴正在演绎成一场横扫全世界的金融海啸，在将美国长期积蓄的金融帝国面纱撕得粉碎的同时，也给世界许多国家带来了致命的冲击。尽管由于中国金融业有序开放的“防火墙”使其还不至于对我们形成致命的伤害，但是，影响不可谓不大、教训不可谓不深。不容置疑，此番金融危机也将改变世界金融格局、洗刷金融理念、重建金融体系。面对这样一种新的金融环境，对金融风险的认识与控制、对金融产品的创新与监管、对金融公司的营运与管控，甚至于金融业务的分业与混业，都需要进行理性认知和规范操作。从这个意义上说，我们又将面临一个全新的金融时代。

过去三十年来的沉浸，让我们感受了中国金融的发展与会计的进步，我们经历了金融行业的发展高潮与艰辛低谷，我们还体会了金融业业务产品的日新月异与管理核算的相对滞后。三十年来，我们越来越强烈地认识到精细化核算、规范化运营对每一个金融企业的重要性。金融企业是一群以经营货币资金和经济风险为天职的特殊行业。与一般企业相比，其没有原材料与产成品所构成的实物流，却充满着完全货币化形态的资金流。在这一类资金高度集聚和风险高度集中的企业群体中，来自于内部与外部的双重风险也可能随时“引火烧身”，撕毁其表面的“光鲜诱人”，一个好端端的企业可能会在

租赁公司与财务公司会计实务

某种危机甚至于自然灾害突然降临之后不再风光。正是出于这种缘由，金融群体中的企业参差不齐，有的行业会稍稍稳定些，有的行业起伏明显些，从不同时段看，有的进入“天堂”里享受，有的还在“炼狱”里拼搏，也有少数可能仍在“地狱”中挣扎。也正是基于这样的风险意识，企业内部基于资本流的管理活动与控制系统就倍受推崇。随着商品市场、资本市场、金融市场的纵横交流和内外一体，我们也越来越认识到，会计作为一种商业语言，既存在着国家之间交流沟通的必要性，也存在着国内企业统一遵循的现实基础，对于任何一个企业，都需要在商业活动中忠实地执行，这对于处于全球互动时代的中国金融企业来说，显得更为重要。

本套丛书以“解读新准则，核算新金融”为点，立足在整体统一框架下，视其内容的信息含量多少，相对分为五个分册：将商业银行、保险公司各自独立成书；将证券公司与基金公司这两个存在紧密关系的行业组合一书；将期货公司与信托公司划为一组，构成一个分册；将租赁公司和财务公司也结合为一体。这样，《商业银行会计实务》、《保险公司会计实务》、《证券公司与基金会计实务》、《期货公司与信托公司会计实务》、《租赁公司与财务公司会计实务》等五本相对独立，又相通互补的“新准则 新金融”丛书就诞生了。

从感知新准则、传播新准则，感悟新金融、传导新金融的使命出发，多位智慧型人士、专家型权威为此聚首于丛书编审团队，前期商议、中间讨论、后期审定，各个环节都饱含着编审委员会专家组各位专家严谨、认真的专业眼光和执著、奉献的职业修炼，他们的亲历亲躬和大智大慧，令人难舍难分、难以忘怀。为精诚、专业地撰稿成书，先后有数十位从事金融会计教学科研的博士、教授们与投身于各类金融企业会计实战前沿的财务总监、经理们，直接参与了本套丛书的创新性编写活动。他们的目标是选其精华，择其要点，通过精心打造，使之能融合先导和现实，兼容理论与实战，真正演绎为一个个金融公司的会计宝典，为读者提供按图索骥、内容规范、形式新颖的专业会计读本。

书卷多情似故人，晨昏忧乐每相亲。没有食物和水，人们的物质生活将难以为继；而没有读书和领悟，我们也将失去诸多智慧和策略！在各种各样的金融机构遍布大街、时时刻刻可能发生的风险需要我们随时预防的金融时代，希望这套“新准则 新金融”会计丛书能够像一支正在燃烧的知识明灯，陪伴你走过新的金融岁月，使你在轻松的阅读中找到准则的神采，在联动的管理中悟出金融会计核算与精算文化的真谛。

秦荣生

2008年12月

前 言

租赁公司和财务公司，都是中国市场经济进一步发育完善进程中出现的必然产物。但是，由于这类组织形式相对较少，其会计核算的学科建设也相对较晚，至今还很年轻，所以，我们编写本书，很大程度上是基于使命感的驱动。

我们清楚地记得，前国家副主席荣毅仁先生于改革开放之初就倡导并开创了融资租赁业务。1981年，中国国际信托投资公司组建了东方国际租赁有限公司和中国租赁有限公司。经过近三十年的发展，目前，我国的租赁企业已经在业务规模、要素影响、社会贡献等方面取得了显著的成绩。在租赁公司渐进式发展的同时，作为企业集团内部资本融通的平台，财务公司也开始了披荆斩棘的前进征程。财务公司在过去二十年间从无到有、从小到大的发展历史证明，国家关于“大公司、大集团战略”的财务公司配套政策取得了成功。

“观念决定思路，思路决定出路”，我国对现代租赁和财务公司的认知正在深化。相应的管理体制逐渐理顺，规章制度也渐趋协调。

为适应目前新准则理念下租赁公司与财务公司会计核算工作的需要，我们经过认真研讨，搜集资料，并结合科研，悉心设计，分工执笔，在预定两年内，如期完成了本书——《租赁公司与财务公司会计实务》的编写工作。

本书的内容概括地说有四个特点：一是全面。本书针对租赁公司与财务公司会计运行过程中种种经济交易与会计事项的变化发展规律，以业务交易为主线，以准则实施为核心，全面地论述新准则在此类公司的各种应用问题；二是新颖。本书无疑要植根于新准则在租赁公司与财务公司的实际应用，自然应该承载宣传准则、解读准则内涵的使命，需要尽可能反映此类公司会计最新研究成果；三是理论与应用并重。会计核算既是一门应用学科，也是一门理论学科，不很好地掌握会计基础理论，应用起来也是盲目的，本书在编写中始终贯彻理论与应用并重的原则；四是体系完整。众所周知，租赁公司与财务公司的业务在特定宏观经济环境下，总是会产生一些市场导向下的变异，既有整体变化，又有个体差异，本书在论述公司会计有关问题时，尽可能地简要阐述它的历史发展情况，目的在于使读者掌握这门学科发展的历史

租赁公司与财务公司会计实务

进程。

本书各章执笔人分别是：北京国家会计学院孙娜博士（第一章至第十四章）、中国电力财务有限公司财务部主任（全国会计领军人才）卜兆刚高级会计师（第十五章、第十六章、第十七章）、中山大学管理学院周彦平博士（第十八章）。初稿形成后，全书由孙娜博士负责统一总纂定稿。

回忆两年来的编写过程，任务重，时间紧，但彼此毫无怨言。本书是集体协作的产物，但由于水平有限，缺点和不妥之处在所难免，尚希同行专家不吝指正。

编者

2009年6月

目 录

第一篇 基础会计篇

第一章 会计核算概论	(3)
第一节 公司理财使命	(3)
第二节 公司会计目标	(7)
第三节 公司会计假设	(9)
第四节 公司会计信息	(10)
第五节 公司会计要素	(13)
第六节 公司会计流程	(17)
第二章 资产要素核算	(21)
第一节 金融资产类投资核算	(21)
第二节 长期股权投资核算	(38)
第三节 套期保值业务核算	(53)
第四节 衍生金融工具核算	(57)
第五节 金融资产转移	(58)
第六节 固定资产核算	(64)
第七节 无形资产核算	(79)
第八节 投资性房地产核算	(88)
第三章 负债要素核算	(94)
第一节 流动负债的核算	(94)
第二节 非流动负债核算	(103)
第四章 损益要素核算	(111)
第一节 经营收入核算	(111)
第二节 经营支出核算	(117)
第三节 经营利润的核算	(121)
第四节 所得税会计	(125)

租赁公司与财务公司会计实务

第五章 权益要素核算	(136)
第一节 权益概述	(137)
第二节 资本核算	(137)
第三节 公司资本公积	(141)
第四节 公司盈余公积与一般风险准备	(145)
第五节 未分配利润的核算	(148)

第二篇 租赁公司会计篇

第六章 租赁公司会计概述	(153)
第一节 租 赁	(153)
第二节 租赁公司会计核算	(156)
第七章 租赁公司融资租赁核算	(158)
第一节 融资租赁的判断标准	(158)
第二节 融资租赁出租人核算	(162)
第三节 融资租赁承租人核算	(170)
第八章 租赁公司经营租赁核算	(177)
第一节 经营租赁出租人核算	(177)
第二节 经营租赁承租人核算	(179)
第九章 租赁公司其他租赁核算	(183)
第一节 售后租回交易核算	(183)
第二节 其他租赁形式	(191)

第三篇 财务公司会计篇

第十章 财务公司会计概述	(195)
第一节 财务公司	(195)
第二节 财务公司会计核算	(199)
第十一章 财务公司筹资业务核算	(201)
第一节 吸收存款业务核算	(201)
第二节 发行债券业务核算	(206)
第十二章 财务公司投放业务核算	(213)
第一节 发放贷款的管理	(213)
第二节 发放贷款的核算	(215)
第十三章 财务公司其他业务核算	(219)
第一节 常见结算业务	(219)
第二节 往来业务的核算	(223)

第四篇 综合业务与财务报告篇

第十四章 资产减值与债务重组	(231)
第一节 资产减值及其测试	(231)
第二节 可收回金额的计量	(233)
第三节 资产减值损失核算	(240)
第四节 债务重组的定义与方式	(241)
第五节 债务重组会计处理	(242)
第十五章 会计政策、会计估计变更和差错更正	(247)
第一节 会计政策及其变更	(247)
第二节 会计估计变更	(254)
第三节 前期差错及其更正	(257)
第十六章 资产负债表日后事项	(261)
第一节 资产负债表日后事项的定义和内容	(261)
第二节 资产负债表日后事项会计处理	(266)
第十七章 年度财务报告	(272)
第一节 财务会计报告概述	(272)
第二节 资产负债表	(276)
第三节 利润表	(281)
第四节 现金流量表	(284)
第五节 所有者权益变动表	(297)
第六节 财务报表附注	(301)
第十八章 其他财务报告	(314)
第一节 中期财务报告	(314)
第二节 关联方披露	(320)
第三节 合并报表编制	(322)
第四节 财务报表分析	(328)

第一篇 基础会计篇

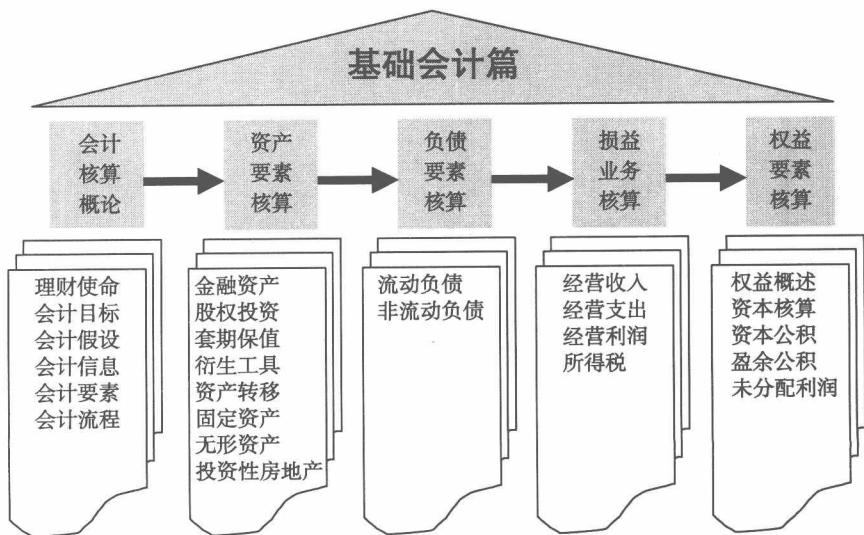
开篇有益

本篇是基于认知租赁公司和财务公司的基本行业特色之后，进入新准则背景下租赁公司与财务公司会计核算的共同性重要篇章。

本篇第一章，在阐述租赁公司和财务公司的基本态势、经济职能的基础上，系统讲述会计目标、会计假设、会计信息、会计要素和会计流程，给读者一个基本概念。

本篇第二、三、四、五章，分别对资产类、负债类、损益类和权益类会计要素进行专门阐述。基于会计准则的专业视角，从新会计准则在租赁公司和财务公司的普遍适用性出发，对此类公司会计相关的常规性、共同性会计活动系统地解读。

因此，认知租赁公司与财务公司的共同核算基础，掌握会计基础与共同要素的学习成为本篇学习的核心内容。



第一章 会计核算概论

本章精要

租赁公司和财务公司，是针对特定对象而开展特定金融服务业务的金融企业，既与整个宏观经济潮流相依为命、相伴而生，又与企业自身运行水平相映成趣，相得益彰。在这种风险与收益“一半是火焰，一半是海水”的情景下，每一个公司所面临的风险和不确定性对会计的敏感度大大增强，会计环境和会计处理对象也随之更加日趋复杂。租赁公司和财务公司会计的征途便是从本章开始的。

租赁公司和财务公司会计是在何种现实态势下运行的，我们需要从企业背景出发，深刻理解新准则所赋予的特殊会计使命，这是搞好租赁公司与财务公司会计核算的前提。我们知道，目标是一个导向，会计目标能够诱导着会计的价值倾向，所以，必须对会计目标进行适当的探讨；当然，对会计确认、计量与报告所赖以存在的基本前提与假设进行适应的解读自然也是情理之中的事，这些表面多少有些枯燥的内容其实是会计大师们高度提炼过的精神食粮；围绕着会计信息保真度的问题，会计“产品质量”一直关系方方面面的利益，如何通过原则规范与质量标准来确保所生成的会计信息真实可信，也是一个基础性的革命工程，值得分析；结合公司会计，将会计对象归结为哪几类，同样需要关注；不同公司都采用哪些会计科目；从理论上讲，会计确认、会计计量和会计报告的日常流程是如何布局的？这些都是本章的重要构成内容。

第一节 公司理财使命

一、租赁公司与财务公司的基本态势

包括租赁公司与财务公司在内的金融业在国民经济中处于牵一发而动全身的地位，关系到经济发展和社会稳定，具有优化资源配置，调节经济运行的作用。金融业的独特地位和固有特点，使得世界各国政府都非常重视本国

租赁公司与财务公司 会计实务

金融业的发展。从 1979 年起,中国开始推进金融业改革。经过近三十年的改革与发展,中国金融业已经形成一个以中央银行为核心,专业银行为主体,银行业、保险业、证券业、基金业、期货业、财务业、租赁业和财务公司等八类公司渐进发育、同时并存的现代金融体系。

20 世纪 50 年代,现代租赁在美国首先出现,然后在世界许多国家得到迅速发展。现代租赁集融资与融物于一身,具有促进投资、商品促销等功能,已经发展成为发达国家设备投资的第二大融资渠道,为经济建设和产业结构调整起到了巨大推动作用。现代租赁在我国已经有了二十多年的历史,在其发展初期对引进外资和先进设备等方面起到了重要作用,且在当前的产品销售和企业融资新渠道等方面进行着有益尝试,租赁理念正在被人们逐渐认识和接受,但与美国超过 30% 的租赁市场渗透率相比,我国的渗透率不足 1%。由此可见,我国的现代租赁业还有很大潜力可以挖掘,政府正着力于从宏观政策的角度来采取措施,力促我国现代租赁业的发展。

自从中国人民银行 1987 年批设首家企业集团财务公司——东风汽车财务公司以来,生产资本与金融资本通过财务公司的结合开始了全新的征程。经过初步兴起(1987~1991 年)、稳步增长(1991~1996 年)、调整规范(1996~2000 年)和规范发展(2000 年至今)的四个发展阶段^①。二十年来,在国家政策的扶持下财务公司发展很快,成为最受试点企业集团欢迎的配套政策,也逐渐成为中国非银行金融机构体系中一支不可忽视的力量。从 2003 年底中国财务公司协会的统计情况看,全国已有 75 家财务公司(含 1 家外资),总资产约 4 500 亿元,所有者权益 330 亿元,平均资本充足率高达 20%,全年实现利润近 30 亿元,资本利润率约为 9%,是目前国内金融业发展最为平稳的一类金融机构。最大的中油财务公司总资产已达 1 000 多亿元。74 家内资财务公司所背靠的企业集团,总资产已达 45 000 亿元,几乎占国有资产总量的 1/3,广泛分布在关系国计民生的重点行业,在国民经济中的地位举足轻重。

当然,从租赁公司与财务公司在整个金融企业中所占据的位置看,也已经逐渐成为构成中国金融企业群体的重要力量之一,这种非银行金融机构与其他金融企业(商业银行、保险公司、证券公司、基金公司、期货公司、财务公司等)一道,正在打造具有中国特色的金融企业群体,如图 1-1 所示。

^① 参见中国财务公司协会编:《中国财务公司的发展与前景》,中国金融出版社 2005 年版。

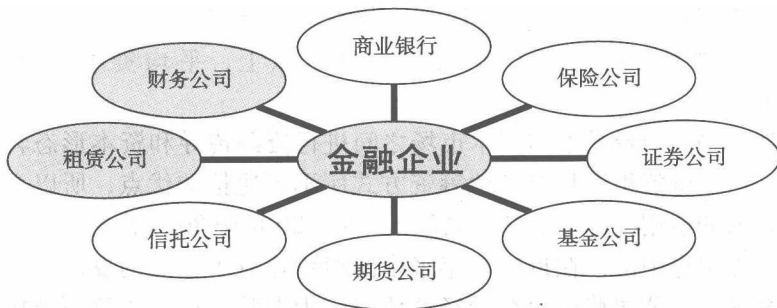


图 1-1 中国金融企业主要类别构成图

二、租赁公司与财务公司的经济职能

(一) 租赁公司的经济职能

租赁公司^①是专门经营租赁业务的公司，是租赁设备的物主，通过提供租赁设备而定期向承租人收取租金。金融租赁公司开展业务的过程是：租赁公司根据企业的要求，筹措资金，提供以“融物”代替“融资”的设备租赁；在租期内，作为承租人的企业只有使用租赁物件的权利，没有所有权，并按租赁合同规定，定期向租赁公司交付租金。租期届满时，承租人向租赁公司交付少量的租赁物件的名义货价（即象征性的租赁物件残值），双方即可办理租赁物件的产权转移手续。

其实，金融租赁公司成为兼有融资、投资和促销多种功能，以金融租赁业务为主的非银行金融机构。金融租赁在发达国家已经成为设备投资中仅次于银行信贷的第二大融资方式。从长远来看，金融租赁公司在中国同样有着广阔前景。我国的融资租赁业起源于1981年4月，最早的租赁公司以中外合资企业的形式出现，其原始动机是引进外资。自1981年7月成立的首家由中资组成的非银行金融机构“中国租赁有限公司”到1997年经原中国人民银行批准的金融租赁公司共16家。1997年后，海南国际租赁有限公司、广东国际租赁有限公司、武汉国际租赁公司和中国华阳金融租赁有限公司（2000年关闭）先后退出市场。目前，经过增资扩股后正常经营的金融租赁公司有12

^① 租赁业务包括两大类：一类是实物租赁公司；一类是金融租赁公司。这两类租赁公司的主要区别在于：前者最终只转移使用权，后者最终要转移所有权。因此，金融租赁公司实际是一家金融机构，与银行不同的是：银行贷款给企业，企业用于购买设备，以先付息后归还本金。金融租赁公司是先购买设备，再将设备租赁给企业，企业付租赁费，比如付五年的租赁费，五年租赁费的总和等于本金加利息。

租赁公司与财务公司会计实务

家，它们主要从事公交、城建、医疗、航空、IT 等产业，总资产已过人民币 159 亿元的规模，租赁资产占总资产 80% 以上，平均资本充足率达到了 30.07%。

当然，融资租赁是不同资本市场之间进行资源传导和资本形态转化的有效机制。由于融资租赁具有其他筹资方式所不可比拟的优点，所以在国际上得到了普遍的使用，其发展速度也首屈一指。20 世纪 80 年代初，作为改革开放的产物被引进中国，在近二十年来中国租赁业有了长足的发展，但因各种原因，金融租赁公司普遍存在着经营范围较为混乱、在高风险领域投资规模过多过大又疏于风险控制与资产管理，加之中国市场经济体制的不健全，租赁业发展的四大支柱（法律、监督、会计准则和税收）不配套，导致了一些金融租赁公司面临着资产质量恶化，出现严重的支付困难、正常的业务经营已难以为继的状况。

随着中国市场经济体制的不断完善，中国资本市场的进一步发育成熟，法律、监督、会计准则和税收环境对租赁业的支持力度越来越大。根据十届全国人大常委会立法规划要求，十届全国人大财经委员会组织商务部、中国银监会等部门在充分调查研究、广泛听取各方意见，结合国情借鉴国外经验的基础上，数易其稿，形成了《中华人民共和国融资租赁法（草案）》（二次征求意见稿）。融资租赁立法将推进融资租赁业市场化进程，盘活固定资产、优化资源配置，满足企业技术改造的要求，提高企业技术水平，促进中小企业发展，引导消费，增加就业等方面发挥积极作用，融资租赁的立法将促进融资租赁业的快速发展，在加快折旧、呆账准备，流转税缴纳、关税缴纳、外汇结算资金来源等方面给予了重大政策扶持，宏观政治环境十分有利于中国租赁业的发展。

未来的几十年是中国经济迅速发展的时期，国家将继续对能源交通和基础设施大力投资，中国企业经过几十年市场化运作和积累后急需产业更新和技术改造，这些都会带来大量的成套设备、交通工具和专用机械的需求，而发达国家的成功经验已经证明了租赁是解决这些需求的最有效途径。今后市场的巨大需求是租赁业务发展的最好时机。

（二）财务公司的经济职能

财务公司是指以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位（以下简称成员单位）提供财务管理服务的非银行金融机构。

财务公司可以经营下列部分或者全部业务：一是对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；二是协助成员单位实现交易