

高·等·院·校·会·计·专·业·方·向·选·修·课·教·材

证券公司会计

(第二版)

牟海霞 蒋义宏 编著



上海财经大学出版社

证券公司会计

(第二版)

李爱明 刘永青 主编

清华大学出版社

高等院校会计专业方向选修课教材

证券公司会计

(第二版)

牟海霞 蒋义宏 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券公司会计/牟海霞,蒋义宏编著. —2版. —上海:上海财经大学出版社,2007.9

高等院校会计专业方向选修课教材

ISBN 978-7-81049-943-9/F·820

I. 证… II. ①牟… ②蒋… III. 证券交易所-财务会计-高等学校-教材 IV. F830.91

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第065645号

责任编辑 张锦云

封面设计 优典工作室

ZHENGQUAN GONGSI KUIJI

证 券 公 司 会 计

(第二版)

牟海霞 蒋义宏 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路321号乙 邮编200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏省启东市人民印刷厂印刷装订

2007年9月第2版 2007年9月第1次印刷

700mm×960mm 1/16 21.5印张 397千字

印数:0 001—3 000 定价:34.00元

前 言

本书自2000年初版以及2004年再版以来,被不少高等财经院校选为教学用书,也是许多证券公司会计人员的培训教材。承蒙读者的厚爱,发行量累计数万册。

根据《中华人民共和国财政部第33号令》,修订后的《企业会计准则——基本准则》自2007年1月1日起施行。根据《财政部财会[2006]3号文件》,《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则自2007年1月1日起施行。根据《财政部财会[2006]18号文件》,《企业会计准则——应用指南》自2007年1月1日起施行。

为了答谢广大读者的厚爱,作者参照以上修订后的会计准则,对本书进行了多处修改;并根据读者建议,删除了原书中证券公司会计基础部分,增加了证券公司首次发行股票、借壳上市、信息披露和破产清算等内容。我们热切希望广大读者对本书提出宝贵的意见和建议(yhjiang@mail.shufe.edu.cn)。

参加本书编写工作的还有上海财经大学研究生陈高才、苏丹宁、陈辉发、潘妙丽、丁金玲、林巍巍、董晓光、陈丹虹等。

作者

2007年3月

目 录

前言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计核算的基本前提	(1)
第二节 会计核算的一般原则	(2)
第三节 会计要素	(4)
第二章 货币资金	(7)
第一节 现金	(7)
第二节 银行存款	(10)
第三节 结算备付金	(14)
第三章 应收项目	(19)
第一节 应收款项	(19)
第二节 备用金	(23)
第四章 金融资产	(25)
第一节 交易性金融资产	(25)
第二节 持有至到期投资	(31)
第三节 可供出售金融资产	(39)
第五章 长期股权投资	(46)
第一节 长期股权投资	(46)

第二节	长期股权投资减值准备	(56)
第六章	固定资产及低值易耗品	(59)
第一节	固定资产的特征计价	(59)
第二节	固定资产的购买和自建	(61)
第三节	固定资产折旧	(64)
第四节	固定资产的修理与改良	(68)
第五节	固定资产的其他业务	(70)
第六节	低值易耗品	(75)
第七章	无形资产及递延资产	(79)
第一节	无形资产的性质和分类	(79)
第二节	无形资产的核算	(80)
第三节	递延资产	(88)
第八章	流动负债	(90)
第一节	负债的定义和分类	(90)
第二节	应付项目	(92)
第三节	应交税费	(94)
第四节	短期借款	(96)
第五节	交易性金融负债	(97)
第六节	或有事项和或有负债	(99)
第九章	长期负债	(101)
第一节	长期负债的定义和计价	(101)
第二节	应付债券	(102)
第三节	其他长期负债	(106)
第四节	借款费用	(109)
第十章	所有者权益	(112)
第一节	投入资本	(112)
第二节	资本公积	(114)
第三节	留存利润	(116)

第十一章	财务状况的报告与评价	(121)
第一节	资产负债表概述.....	(121)
第二节	资产负债表的编制.....	(123)
第三节	财务状况的评价.....	(131)
第十二章	营业收入	(135)
第一节	营业收入的概述.....	(135)
第二节	手续费及佣金收入的确认.....	(136)
第三节	证券承销收入的确认.....	(142)
第四节	自营证券差价收入的确认.....	(144)
第五节	代理业务资产管理业务.....	(144)
第六节	其他业务的收入确认.....	(146)
第十三章	费用确认与利润确定	(152)
第一节	费用概述.....	(152)
第二节	费用的确认.....	(153)
第三节	利润的确定.....	(155)
第四节	所得税.....	(157)
第十四章	经营成果的报告与分析	(166)
第一节	利润表.....	(166)
第二节	经营成果的评价.....	(169)
第三节	每股收益.....	(172)
第十五章	现金流量表	(178)
第一节	现金流量表的概念与作用.....	(178)
第二节	现金流量表的编制方法.....	(179)
第三节	现金流量表附注.....	(185)
第十六章	财务报告	(189)
第一节	财务报告概述.....	(189)
第二节	汇总会计报表和合并财务报表.....	(192)
第三节	会计报表附注.....	(200)

第四节	中期财务报告	(205)
第五节	分部报告	(209)
第十七章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(214)
第一节	会计政策及其变更	(214)
第二节	会计估计及变更	(219)
第三节	前期差错更正	(221)
第十八章	外币业务	(225)
第一节	外币业务概述	(225)
第二节	外币统账法	(228)
第三节	外币分账法	(234)
第十九章	资产负债表日后事项	(238)
第一节	资产负债表日后事项概述	(238)
第二节	调整事项的处理原则及方法	(239)
第三节	非调整事项的处理原则及方法	(243)
第四节	资产负债表日后事项披露	(243)
第二十章	清算会计	(245)
第一节	清算概述	(245)
第二节	解散清算	(246)
第三节	破产清算的会计处理	(253)
第二十一章	创新业务	(260)
第一节	创设权证业务	(260)
第二节	融资融券业务	(264)
第三节	股份支付	(269)
第四节	投资性房地产	(276)
第二十二章	首次公开发行并上市	(281)
第一节	改制设立股份有限公司和辅导	(281)
第二节	首次公开发行股票的条件和推荐核准	(284)

第三节 股票上市·····	(290)
第二十三章 买壳上市·····	(292)
第一节 买壳上市概述·····	(292)
第二节 借壳上市所涉企业合并的会计处理·····	(294)
第三节 买壳上市所涉及的非货币性交易·····	(310)
第二十四章 信息披露·····	(315)
第一节 信息披露概述·····	(315)
第二节 首次公开发行和再融资信息披露·····	(318)
第三节 上市证券公司持续信息披露·····	(323)
第二十五章 补充审计·····	(330)
参考书目·····	(333)

第一章 总论

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的空间、时间等环境所做的合理设定,因此又被称为会计假设。一般来说,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体,又称会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围,企业应当对本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。会计核算总是在某个独立进行生产经营或者业务活动,并且在经济上独立或相对独立的企业、机关、团体等单位进行的,通过编制该单位的财务报表,反映其一定日期的财务状况和一定期间的经营成果。在进行会计工作时,一个会计主体的经济业务不仅要与其他会计个体严格区分,而且要与其所有者的经济活动划分清楚。

二、持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。企业会计确认、计量、报告应当以持续经营为前提。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的假定,而任何企业都存在破产、清算的可能,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的,为此,需要企业定期对其持续经营作出分析和判断。如果可以判断企业失去持续经营能

力,应当改变会计核算的原则和方法,并在财务会计报告中做相应的披露。

三、会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,并据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向各方提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。我国会计准则规定,企业应该划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。

由于会计分期,才产生了当期和与其他期间的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告通常称为年报。我国会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,要求企业按短于一个完整会计年度的期间编制财务会计报告,例如要求上市公司编制季报、半年报,等等。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在我国,企业的会计核算一般以人民币作为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业,向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

第二节 会计核算的一般原则

一、会计信息质量要求

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方提供经济决策所需的信息。评价会计信息质量的标准包括有客观性、相关性、清晰性、可比性和一贯性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。

1. 客观性

客观性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量

和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。客观性是会计工作的基本要求。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价和预测。

3. 清晰性

清晰性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者的理解和使用。

4. 可比性和一贯性

可比性和一贯性要求企业提供的会计信息应当具有可比性和一贯性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者类似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

二、会计核算的一般原则和记账方法

1. 权责发生制原则

权责发生制原则要求企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,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,即使款项已经在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

2. 记账方法

我国基本会计准则规定,企业应当采用借贷记账法记账。借贷记账法是以“借”、“贷”作为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,对每一笔交易或者事项在两个或两个以上的账户中,以相等的金额、相互联系进行记录的一种复式记账方法。借贷记账法起源于14世纪的意大利,到15世纪逐步发展成为一种比较完备的记账方法,“借”和“贷”已经成为记账符号,失去原来的含义了。

第三节 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定财务报表结构和内容的依据,也是进行会计确认、计量和报告的依据。我国会计基本准则规定,企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素一般包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益,是指直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。

符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时确认为资产:与该资源有关的经济利益很可能流入企业;该资源的成本或价值能够可靠计量。符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

2. 负债

负债是企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:与该义务有关的经济利益很可能流出企业;未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。符合负债定义和确认条件的义务,应当列入资产负债表;符合负债定义、但不符合

负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投资的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者权益分配利润无关的利得或损失。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所产生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量。所有者权益项目应当列入资产负债表。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。企业产生的支出不产生经济效益的,或者即使能够产生经济效益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不被确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入利润表。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净

额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投资资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润全额取决于收入和费用、直接计入当期损益的利得和损失金额的计量。利润项目应当列入利润表。

第二章 货币资金

货币资金是流动性最强的一种资产。证券公司的货币资金一般包括库存现金、银行存款、存放在证券清算代理机构的结算备付金以及以其他形式存在的货币资金。

第一节 现 金

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,也可以随时存入银行。现金的概念有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金除了库存现金以外,还包括银行存款和其他具有现金特征的票据。我国会计中所谓的现金,通常是指狭义的现金即库存现金,包括人民币现金和外币现金。至于公司内部各部门周转使用的零星备用金,则应在“其他应收款”科目核算,或单独设置“备用金”科目核算,不列入现金的范围。

一、现金收付的范围和现金的内部控制

1. 现金收付的范围

根据我国现行现金管理条例的规定,证券公司可在下列范围内使用现金:

- (1) 支付职工的工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- (5) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (6) 结算起点(1 000 元)以下的零星支出;