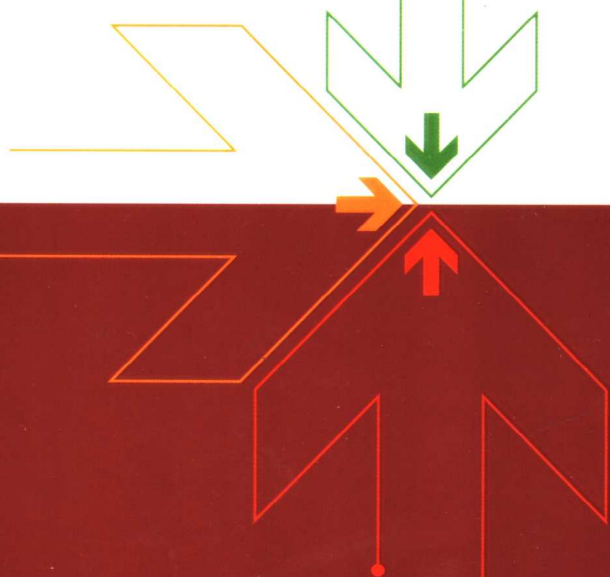


证券业务培训系列教材

证券会计

徐士敏 主编



中国人民大学出版社

证券业务培训系列教材

证 券 会 计

徐士敏 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券会计/徐士敏主编.
北京:中国人民大学出版社,2006
(证券业务培训系列教材)
ISBN 7-300-06647-X

- I. 证…
- II. 徐…
- III. 证券交易-会计-技术培训-教材
- IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 131354 号

证券业务培训系列教材

证券会计

徐士敏 主编

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京新丰印刷厂		
规 格	155 mm×230 mm 16 开本	版 次	2006 年 11 月第 1 版
印 张	30.5	印 次	2006 年 11 月第 1 次印刷
印 数	391 000	定 价	36.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



总 序

目前，随着我国经济金融体制改革的深化，中国证券市场也朝着市场化、规范化、国际化的方向发展。无论是历史的回归，还是国门的开放，这一切都表明了改革开放后的中国，正跻身于世界经济的大潮之中。证券市场是现代经济的重要组成部分，又是市场经济资源配置的重要途径。在现代市场经济中，随着证券化程度的不断提高，证券市场在社会经济中发挥作用的范围和程度也日益提高。

在建立社会主义市场经济的进程中，我国证券市场按照“法制、监管、自律、规范”的指导方针，从无到有，从小到大，从区域到全国，迅速发展，在短短的十余年取得了举世瞩目的成就。我国证券市场的发展只有十多年的历程，当



今，国内现有各类证券公司百余家，证券营业部及证券服务部 3 000 余家，证券从业人员近十万人，形成了一个新兴的金融服务产业。

目前，随着证券市场健康、稳定、高效地发展，近几年不少理论工作者和专业人员写了一些有关证券的专著，重点放在介绍证券基础知识与证券市场理论研究、国外证券市场的历史和现状以及中国证券市场的发展与实务等方面。但是，目前关于证券业务的基础职能和实际操作方面的著作较为少见，同时大专院校及中专学校在这方面的教材也鲜为人见，相对于证券从业队伍的扩大和证券业务发展的需要，这一矛盾日益突出，广大证券从业人员及有关教育工作者迫切希望有较全面地介绍证券基础的参考资料和培训教材。基于这一目的，本人撰写这套“证券业务培训系列教材”。该套教材包括《证券会计》、《证券财务》、《证券结算》、《证券稽核》和《证券审计》共五本。会计作为反映和监督生产与流通过程、考核经济活动成果的一种方法，是人们用以管理经济活动，控制经济运营过程，从而取得较好经济效益的一个重要工具。财务管理是证券公司内部管理及其监督的重要职能，掌握其基本理论与操作实务有利于提高经济效益和社会效益。随着市场发展，证券结算日益显现其重要性，并制约着整个证券市场的发展。交易能够顺利进行，一方面要靠高效的交易撮合系统支撑，另一方面要依靠安全的结算系统支持。同时，近年来各证券公司对加强稽核工作，完善内控制度的重要性认识日益提高，正在建立和健全稽核制度和培养稽核人员；同时，对于加强内部审计工作，完善内控制度的重要性认识日益提高，正在建立和健全内审制度和培养审计人员。然而，如何做好稽核、审计工作还缺少办法。海外的办法不能照搬照套，传统的办法也需要改进，并要有所创新。

该套丛书不仅是讲解证券公司业务的较为全面的教材，也是证券监管机关、证券公司、证券中介机构、证券服务机构及其他有关部门从事证券业务及相关业务的重要工具书。

本套系列丛书在编写出版过程中得到了有关专家学者及证券同行的大力支持和帮助，并为书稿内容的补充和修改提出了许多宝贵意见，在此一并表示衷心的感谢。由于作者专业水平有限，缺点与错误在所难免，再加上近年来证券业务的发展迅速，相关的规章制度变化较大，故给写作带来一定的难度。为此热忱希望各方面的有识之士批评指正。

作者



前 言

目前，我国经济体制改革不断深化，为证券市场的健康、稳定、高效的发展带来了难得的机遇。近几年不少理论工作者和专业人员编写出版了一些有关证券的专著，重点放在介绍证券基础知识与证券市场理论研究、国外证券市场的历史和现状以及中国证券市场的发展与实务等方面。但是，有关证券业务的基础工作——证券会计方面的著作较少，大专院校及中专学校这方面的教材也不多。随着证券从业队伍的扩大和证券业务发展的需要，这一矛盾日益突出，广大证券从业人员及有关教育工作者迫切需要能有一本较全面地介绍证券会计的培训教材。有鉴于此，特编写了《证券会计》一书。针对这几年来我国证券市场的发展和现状，本书根据《中华人民共和国会



计法》、《证券公司会计制度》、《证券公司财务制度》、《金融企业会计制度》和《企业会计准则》的有关规定，按照与国际接轨的原则，采用借贷复式记账法，全面、系统地阐述了证券公司会计业务及其监督管理的基本理论与操作实务。其主要内容包括概论、基本核算方法、货币资金和结算业务的核算、证券公司主要业务的核算、证券公司其他业务的核算、证券公司各项资产的核算、负债与所有者权益的核算和年度决算等。本书不仅可以作为证券会计培训的教材，也可供证券监管机关、证券公司、证券中介机构、证券服务机构及其他有关部门从事证券业务及相关业务的人员阅读使用。

本书在编写出版过程中得到了有关专家学者及证券同行的大力支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。由于水平所限，书中有不妥之处，恳请读者批评指正。

作者



目 录

第一章	概论	1
	第一节 证券会计的对象与 特点	3
	第二节 证券会计的作用与 任务	7
	第三节 证券会计的组织与 管理	11
第二章	基本核算方法	14
	第一节 会计科目与记账方法	14
	第二节 会计凭证	25
	第三节 账簿设置和账务组织	35
	第四节 会计报表	42
	第五节 账务处理及错账冲正	50



第三章	货币资金和结算业务的核算	57
	第一节 货币资金及其现金核算的意义与要求	58
	第二节 银行存款的管理和核算	66
	第三节 应收、应付款项的核算	75
	第四节 银行结算业务的核算	80
第四章	证券公司主要业务的核算	91
	第一节 证券经纪业务的核算	91
	第二节 证券自营业务的核算	131
	第三节 证券承销业务的核算	155
	第四节 客户资产管理业务的核算	184
第五章	证券公司其他业务的核算	195
	第一节 国债回购业务的核算	195
	第二节 债券库存管理业务的核算	210
	第三节 代理债券兑付业务的核算	220
	第四节 国债期货业务的核算	236
	第五节 人民币特种股票业务的核算	255
第六章	证券公司各项资产的核算	266
	第一节 固定资产与低值易耗品的核算	266
	第二节 无形资产和递延资产的管理与核算	293
	第三节 长期投资和其他资产的管理与核算	309
	第四节 成本费用和税金的核算	343
第七章	负债与所有者权益的核算	365
	第一节 各类负债的核算	366
	第二节 所有者权益的核算	384



	第三节 营业收入和利润及其分配的核算	402
第八章	年度决算及会计报表	421
	第一节 年度决算	421
	第二节 会计报表及编制	427
	第三节 会计报表编制说明	436



第一章

概 论

会计作为反映和监督生产与流通过程、考核经济活动成果的一种方法，是人们用以管理经济活动，控制经济运营过程，从而取得较好经济效益的一个重要工具。经济越发达，会计越重要。因此，会计是一切经济活动必不可少的基本工作。当前在社会主义市场经济的建立过程中，随着改革的深入，会计对于我国国民经济的发展，起着越来越重要的作用。

证券是商品经济发展到一定阶段的必然产物，证券市场是证券得以产生和发展的必要条件，利用证券形式能够迅速地筹集支配资金，证券的流通市场又为证券的发展创造了良好的条件。长期以来我国主要通过银行这一信用中介机构采取间接金融的融资方式筹集巨额资金，在当



前建设有中国特色的社会主义市场经济中,随着经济金融体制改革的深化,这种单一的融资方式,不能适应商品经济多层次全方位发展的需要,为此国家逐步开放直接金融的融资方式,开放证券市场,使那些在间接方式下取得资金的经济组织在证券市场上筹集所需资金。让企业有筹资渠道的比较和选择,让投资者自行决定投资方向和承担投资风险,从而逐步开放直接金融的融资方式,以证券公司为主体的证券公司正是这种在 有价证券的发行者和投资者之间起中介作用的非银行金融机构。它通过经营、募集、发行、承销、经纪或自营的方式,买卖各类有价证券等业务活动,实现其基本职能。

证券会计是一门专业会计,它是会计实体的具体应用和进一步深化。同其他会计形式一样,也包括会计核算、会计分析、会计检查三大组成部分。它是针对证券机构这一非银行金融机构的特点,以现代经济金融学为理论基础,运用会计原理的基本方法,研究证券会计反映和监督的对象、作用、方法等问题,处理会计核算,它是会计分析、会计检查的具体内容、任务、方法、组织和技术的一门独立的证券经营管理学科。在理论、实践和技术方法上,注意借鉴和吸收国际上有益的惯例做法。尤其是顺应中国证券市场的需要,不断改进、丰富和发展证券会计理论与技术。此外,对以证券会计方法积累的各项信息,进行整理加工,还可预测金融和经济形势,为经济管理决策提供依据。我国的经济和金融发展要求证券会计以更新的面貌出现,不仅在理论上日臻完善,而且在实践上不断解决新的问题,以适应证券市场的发展以及经济体制改革的需要。

需要指出的是,由于历史的原因,我国的证券市场还处于发展和规范阶段。证券会计在规范化、制度化、统一化等方面还存在不少问题。证券会计专业人员的培训和证券业迅速发展的需求矛盾日益突出。为加强证券公司会计工作的管理,发挥会计在证券经营中的核算监督和管理作用,促进证券市场的健康发展,证券会计工作的不断健全、完善,任重而道远。



第一节 证券会计的对象与特点

为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,加强证券公司会计核算工作,维护投资者和债权人的合法权益,根据《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国公司法》、《企业会计准则》以及国家其他有关法律、法规,中华人民共和国财政部于1997年12月27日颁布了《证券公司会计制度》。此前,证券会计制度和核算方法还基本上“归口”选用,有股份制企业会计、事业单位会计、投资信托公司会计以及其他非银行金融机构会计。此后,证券公司有了统一、规范的会计制度,有利于证券会计业务的健康发展。

一、证券会计的对象

会计所反映和监督的对象是以货币反映的资金流动过程。证券会计对象是指其反映和监督的对象,它是由证券机构所控制的货币资金运动特点所决定的。人们往往把证券市场分为一级市场和二级市场两大部分。在一级市场中买卖新发行的证券,也就是发行单位初次出售它的新证券,这种由发行者向投资者分散的过程称为证券的发行市场。在二级市场中买卖已发行完毕的证券,让其在市场中自由流通,这种证券在经过发行市场被投资者购买后向其他投资者转让的场所称为证券的流通市场。它是由证券交易所市场和证券柜台交易市场两部分组成。由此可见,证券会计反映,监督证券的发行和证券的流通两个方面。证券公司的业务主要分成两大类:一是证券发行,二是证券交易。概括起来发行与交易构成了证券公司的绝大部分业务,这些可以从证券公司的资产、负债、所有者权益类



和损益类等四个方面进行说明。

(一) 资产类

证券公司的资产类主要是各类证券和各类存款。

1. 各类证券

这是指证券公司的自营证券、作为受托资产的各种证券资产、证券代发行发行、代兑付债券、代售证券、代购证券、存出证券和买入返售证券等。

2. 资产及货币占款

这是指固定资产、在建工程、结算备付金、长期股权投资、长期债券投资以及现金与银行存款，其中现金和存款还包括本币及外币（美元和港币）。

3. 其他资金占用

这是指证券公司在经营证券业务的各种应收款项，如应收股利、应收利息、应收款项、坏账准备、清算交割准备金、证券抵押贷款、自营证券跌价准备、交易席位费、长期待摊费用等。

(二) 负债类

股份制性质的证券公司同一般证券公司不同，可概括为以下几大类。

1. 借入资金

它包括向银行或其他金融机构借入的抵押借款、拆入资金及长期借款。

2. 各类证券款

它包括代买卖证券款、代发行证券款、代兑付债券款、卖出回购证券款和应付债券等。

3. 其他资金来源

这是指证券公司在结算过程中暂时占用的资金，包括应付款

项、应付工资、应付利润、应交税金及附加、递延税款和长期应付款等。

（三）所有者权益类

这是指实收资本、资本公积、一般风险准备、盈余公积和未分配利润等。

（四）损益类

1. 各项收入

这是指在经营证券业务中所发生的各项收入，如手续费收入、利息收入、买入返售证券收入、金融企业往来收入、其他业务收入、投资收益和营业外收入。

2. 各项支出

这是指证券公司在各种业务经营活动过程中所发生的费用，如手续费支出、利息支出、卖出回购证券支出、金融企业往来支出、其他业务支出、营业费用、营业外支出、营业税金及附加、所得税、自营证券跌价损失等。

3. 其他

核算证券销售、证券发行、汇兑损益等。

综上所述，证券公司的资产和负债是同一资金活动的两个方面。资金短缺和业务发展的需求矛盾在资金运动中会经常出现。因此，证券公司要充分挖掘资金潜力，提高资金运用效率，加速资金周转，以满足证券业务发展的需求。为此就要求证券会计必须客观能动地反映和监督资金运用和来源的过程与结果以及所体现出来的主要经济关系，这就是证券会计反映和监督的对象。具体地说，证券会计核算就是反映和监督证券公司和各项资产及负债的增减变化过程及其结果，反映和监督资金发生额和余额，记录和计算资金的来龙去脉，并监督其合理使用。



二、证券会计的特点

证券会计是一门新兴的会计学科，它同其他会计相比有以下几个特点。

（一）业务针对性

证券会计所涉及的单位，从业务性质区分可分成三大类：一是证券公司；二是证券交易所；三是证券登记结算公司和投资咨询公司等证券服务机构。由于业务性质、经营范围和涉及对象均不同，因此使用的会计科目及账务处理既有区别，又有联系；有的甚至借贷方向相反。例如“清算交割准备金”，证券公司将其作为资产，证券登记结算公司都作为长期负债。

（二）价值变动性

各类证券是证券公司主要的流动资产，其价值反映在表内科目中，但数量都在表外科目中核算。特别需要指出的是各类证券的实际价值并非是账面价值，其真正价值应该是市价。所以这里涉及一个至关重要的问题，即如何准确、真实、及时地反映各类证券的实际价值，并且能实事求是地反映证券公司的实际经营状况。当然其他领域的会计核算也涉及类似问题，例如外汇会计中的各种外汇随汇率变动的币值调整。但是绝对不同于证券这种流通性很强、价格波动频繁的特殊金融商品。

（三）清算复杂性

在此不妨把一般的商品买卖和证券交易两者做一比较。在商品市场中销售有价值和使用价值的物质产品，在证券市场中买卖可以取得收益并且代表一定价值的各种书面凭证。从形式上看两者在