

新 准则 新 金融 会计丛书 4

期货公司与信托公司 会计实务

Accounting Practice of

Future Company and Trust Company

吴小海 孙娜 编著



中国财政经济出版社

丛书实现了理论与实践的完美互动，在会计准则应用中实现了金融创新与规范核算的珠联璧合。丛书的知识体系完善，系统性、科学性、创新性、实践性等四位一体，值得一读。

中央财经大学会计学院 院长、教授、博导 孟焰

金融是个大家园，财务会计也像川、鲁、苏、粤等各色菜系，人们闻香而来，却各有偏爱。我感觉从丛书中，“仁者”可见“仁”，“智者”能见“智”，读者可以各取所需、各得其所。

中国银行股份有限公司 副总经理 隋洋

金融与会计，事关天下民生福祉、社会和谐。关心金融运行与会计核算，德莫大矣，功莫大矣！此书充满理趣，布满新意，希望读者能从本丛书中取其所需，希望金融企业会计核算更加稳健、更富成效。

浙商银行股份有限公司 董事长、高级经济师 张达洋

丛书将会计准则与金融各业的营运实现了无缝对接，解读准则精华，体味准则韵律，鉴赏金融实战，指导精细核算，呈现在读者面前的是一幅幅鲜活的金融企业会计全景图。

《新理财》杂志社 社长、总编 陆晓平

我们正处于美国次贷危机引发的全球金融危机的漩涡边，更加需要针对各种金融产品的特点严管细算。审读这套丛书，以分类整合的五个分册来全面阐释金融业的八个行业，可谓五“花”八“门”，各有其美，各显其态，雨露精华，积攒着累累果实。

中国银河证券股份有限公司 经济学博士、高级分析师 洪亮

上架建议 会计◎金融

ISBN 978-7-5095-1106-0



9 787509 511060 >

定价:43.00元

新准则 新金融 会计丛书 4

期货公司与信托公司 会计实务

Accounting Practice of

Future Company and Trust Company

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

期货公司与信托公司会计实务/吴小海, 孙娜编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 3

(“新准则 新金融”会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1106 - 0

I. 期… II. ①吴…②孙… III. ①期货交易 - 会计②信托公司 - 会计
IV. F830. 9 F830. 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 000158 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 20.5 印张 357 000 字

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 43.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1106 - 0/F · 0928

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

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

期货公司与信托公司会计实务

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

从开始筹划到撰写此书，已经两年多了。此前，我们曾因为教学、科研、培训而与期货公司、信托公司的同仁们进行过密切的接触与深度的交流。当我们知道，新的会计准则融入到期货业、信托业需要一个进一步细化的过程；当我们意识到应该承载这种使命时，才发现准则在金融业的实战景色实际上还有着它的风情万种。

不论是期货公司，还是信托公司，都属于新兴的金融行业，其会计核算也总体上属于金融会计的范畴。但是，仔细分析我国期货市场与信托市场的发展与运行态势，总是起伏不定，也总是在创新、监管的过程中探求规范经营与持续发展之道。伴随着我们与期货和信托业务的渐渐亲近，发现其中的会计规范化问题从制度建设和学科建设上进行理性的培植和提升是极为必要的。基于对期货公司和信托公司统一执行新企业会计准则的良好期待，我们从期货公司与信托公司会计核算的现实需要出发，将新准则的精神实质与期货业务和信托业务融合起来，并力求形成此类公司在会计核算领域的基点、重点、难点和知识点体系，注重针对性、实用性和系统性，尽量坚持用期货公司与信托公司的全新业务来诠释新准则的理念和灵魂。

由于本书立足于期货公司与信托公司会计实务，始终以准则为标杆，广泛参考了国内外已有的研究成果，系统梳理了期货公司与信托公司各业务环节的会计核算流程和规范要求，对其会计科目、财务报表等具体操作进行了明确规范，可以作为期货公司、信托公司会计从业者、相关管理者和其他会计读者学习之用。当然，从业务彼此关联的角度看，这本书也同样适用于发生委托期货经纪公司从事期货业务的客户公司和委托信托管理项目的客户公司，他们也能从中探知自己的资产是如何在相关环节中流动的。

本书由中国税务杂志社吴小海副编审、北京国家会计学院孙娜博士、财政部财政科学研究所博士后流动站马衍伟博士后、中央财经大学会计学院杨星阳、李祎、窦聪聪合力编著。其中第1章至第11章由吴小海编写，第12章由孙娜编写，第13章由马衍伟编写，第14章、第15章和第16章分别由杨星阳、李祎、窦聪聪编写。按照事前商定的框架，在分工完成稿件后，交吴小

期货公司与信托公司会计实务

海整理成书。

由于资料与时间的限制，书中可能存在这样或那样的问题，期待读者批评指正！

编者

2009年3月

目 录

第一篇 基础会计篇

第一章 公司会计概论	(3)
第一节 公司会计目标	(3)
第二节 公司会计假设	(6)
第三节 公司会计信息质量要求	(7)
第四节 公司会计要素	(9)
第五节 公司会计流程	(13)
第二章 公司资产要素核算	(17)
第一节 金融资产核算	(17)
第二节 长期股权投资核算	(35)
第三节 固定资产核算	(47)
第四节 无形资产核算	(54)
第三章 公司负债要素核算	(62)
第一节 流动负债核算	(62)
第二节 非流动负债核算	(70)
第四章 公司损益要素核算	(78)
第一节 公司经营收入核算	(78)
第二节 公司经营支出核算	(84)
第三节 公司经营利润核算	(88)
第四节 公司所得税核算	(92)
第五章 公司权益要素核算	(102)
第一节 公司权益概述	(102)
第二节 实收资本核算	(103)
第三节 资本公积核算	(106)
第四节 盈余公积核算	(110)
第五节 未分配利润核算	(113)

第二篇 期货业务核算篇

第六章 期货公司会计概论	(119)
第一节 期货交易基本特征	(119)
第二节 期货公司会计制度	(123)
第三节 期货公司结算制度	(125)
第四节 期货公司会计核算内容	(127)
第七章 期货公司商品期货核算	(130)
第一节 商品期货业务会计科目	(130)
第二节 期货公司交易席位核算	(137)
第三节 期货交易日常业务核算	(139)
第四节 内部风险准备业务核算	(150)
第八章 期货公司金融期货核算	(153)
第一节 金融期货	(153)
第二节 金融期权	(156)
第三节 股指期货核算	(162)

第三篇 信托业务核算篇

第九章 信托公司及其会计制度	(173)
第一节 信托与信托公司	(173)
第二节 信托公司会计制度的发展	(175)
第十章 信托项目会计核算	(178)
第一节 信托项目会计核算基础	(178)
第二节 信托项目会计主体核算	(182)
第三节 信托项目损益结果核算	(187)
第十一章 信托公司会计核算	(189)
第一节 信托公司存贷款实践中的法律关系	(189)
第二节 信托公司存款业务核算	(191)
第三节 信托公司贷款业务核算	(194)
第四节 信托公司其他业务核算	(197)

第四篇 综合业务篇

第十二章 资产负债表日后事项	(203)
第一节 资产负债表日后事项概述	(203)

第二节 资产负债表日后事项的会计处理	(208)
第十三章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(215)
第一节 会计政策变更	(216)
第二节 会计估计变更	(222)
第三节 前期差错及其更正	(224)

第五篇 财务报告篇

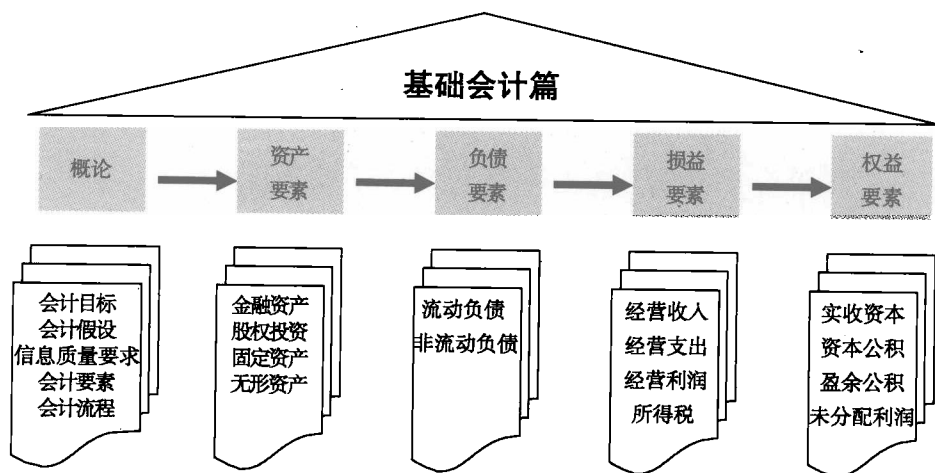
第十四章 年度财务报告	(231)
第一节 财务报告概述	(231)
第二节 资产负债表	(234)
第三节 利润表	(240)
第四节 现金流量表	(244)
第五节 所有者权益变动表	(257)
第六节 财务报表附注	(261)
第十五章 其他财务报告	(281)
第一节 中期财务报告	(281)
第二节 关联方披露	(286)
第三节 合并财务报表编制	(289)
第十六章 财务报表分析	(301)
第一节 财务报表分析程序	(301)
第二节 财务报表分析方法	(304)
第三节 财务报表分析的应用——财务状况视角	(308)
第四节 财务报表分析的应用——经营成果视角	(310)
第五节 财务报表分析的应用——现金含量视角	(312)

第一篇 基础会计篇

开篇有益

本篇是对期货公司和信托公司各自专业会计进行分门别类阐述之前的共同性序幕，也是跨入会计核算门槛的基础知识准备。全篇共分五章。第一章主要是根据企业会计准则的全新精神，领会和掌握五大基础性理论，包括会计目标、会计假设、信息质量要求、会计要素和会计流程。

根据期货公司和信托公司的业务运行特点，本篇整理出资产、负债、损益和权益等四章来分别阐述各个会计要素。应该说，这些共性的核算主题既是日常核算的重点，也是整个核算体系的支点。



第一章 公司^①会计概论

本章精要

期货公司在法定经营范围内开展期货经纪服务、信托公司依法提供信托产品服务，都是社会赋予其特定的职能，也是其履行金融机构所肩负法定职责的使命所在。不论期货公司与信托公司的经济业务所引起交易或事项的具体内容如何差异，针对新企业会计准则背景下的基本理念的解读与认知，却存在着相通与相融之处，本章主要针对这类基础性、理论性的会计知识体系与制度安排进行探讨。

期货公司与信托公司的会计是一个什么角色——是经济核算与风险控制的核心系统，还是后勤工作与服务角色，这决定着公司会计的位置配备。不同的身份定位取决于会计目标的锁定。目标是一个指南与导向，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探讨；当然，对会计确认、计量与报告所赖以存在的基本前提即会计假设进行相应地解读，自然也是情理之中的事，这种表面多少有些枯燥的东西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”一直关系着方方面面的利益，如何通过原则规范与质量标准来确保所生成的会计信息能够可靠与相关，也是一个基础性的革命工程，值得探析；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，也是会计基础性知识体系中重要内容之一。

第一节 公司会计目标

对于期货公司与信托公司的会计，其目标定位是相同的，即什么是会计的目标导向？目标显然是会计研究的逻辑起点。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，会计目标就是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，并反映企业管理层受托责任履行情况，

① 出于简便，书中将使用“期货公司与信托公司”的地方简称为“公司”。

有助于财务报告使用者作出经济决策。这是对曾经长期主导的反映与监督职能的新解读。结合我国经济环境与会计改革的持续性进步,公司会计的目标定位已经越来越趋于明确的统一,集中概括为两点,其具体内涵分别是:

一、基于决策有用观的追求:提供会计信息,便于决策参考

金融企业会计信息的有用性应该考虑到金融企业会计信息使用者的构成以及他们决策的特殊性。金融企业的会计信息使用者的数量要比一般工商企业多,其构成也复杂得多。金融企业的种类繁多(比如银行、保险公司、证券公司等),其会计信息的使用者除了投资人、债权人、政府有关机构和监管部门以外,还有金融企业面向的全社会众多的客户群体,这些客户群体应该是金融企业会计信息使用者的主体。因此,金融企业会计信息的提供要考虑到不同使用者对会计信息的特殊需求,比如,金融监管当局需要能够反映金融企业风险状况、资本充足度、贷款质量等方面的信息;金融企业的客户需要了解金融企业的资产质量、准备金的充裕状况、支付利息的能力等方面的信息。金融企业的会计系统只有提供能满足其会计信息使用者的特殊需要的会计信息才能够算得上是 useful。

任何企业,包括期货公司和信托公司在内,其会计的根本目标是为了满足财务报告使用者的信息需要。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其向投资者报送的真正价值与内在意义。根据投资者决策有用性目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业活动的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等。凭借这些能够体现企业经营过程与成果的会计信息,有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府监管机构及有关部门、社会公众等。财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者与最终利害关系人,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需

求，也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

二、基于受托责任观的表现：反映受托责任，体现代理关系

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业所有的资产，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上都是由投资者投入资本或者向债权人借入资金所形成的，管理层有责任、有义务妥善地保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或信贷政策、是否需要加强企业内部控制和其他制度建设、是否需要加强和更换管理层等。因此，作为会计最终产品的财务报告，很显然，应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

为投资者决策服务、为经营者述职代言，这两重目标并不是彼此对立、相互矛盾的。受托责任观是指会计的目标反映受托者的受托责任和履行情况，关注的是股东受托资源的安全和资本的保值增值，突出会计信息的可靠性。在受托责任观下，会计计量倾向于采用具有可验证性的历史成本计量属性。而决策有用观认为，会计的目标是提供有助于会计信息的使用者作出决策的会计信息，突出会计信息与决策的相关性。在决策有用观下，会计计量倾向于采用具有现实意义的公允价值计量属性。我国原企业会计准则主要强调会计信息的可靠性，将历史成本计价作为会计原则进行明确，一般不使用公允价值计量属性，减弱了会计信息的决策有用性。国际财务报告准则则体现公允价值导向，全面采用公允价值计量属性，这对我国来说有可能削弱会计信息的可靠性。鉴于我国当前的会计环境，我国新企业会计准则一方面强调受托责任观，明确财务会计报告提供的信息能够“反映企业管理层受托责任履行情况”，提出“企业应当以实际发生的交易或者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”这一会计信息质量要求。另一方面，强调决策有用观，明确财务会计报告提供的信息能“有助于财务会计报告使用者作出经济决策”，又提出“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，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测”这一会计信息质量要求。无疑，既强调受托责任观，又强调决策有用观，对保证企业会计信息的质量及我国经济的健康发展提供制度保证，具有十分重要的意义。

第二节 公司会计假设

公司会计面对的是变化不定的社会经济环境，必须对所依附主体的交易或事项作出基于特定理念下的专业判断，即务必规定公司会计确认、计量和报告所依赖的一系列基本的前提条件，才能使会计确认、计量与报告工作正常进行。这种前提是基于一种专业的科学性判断，又称为会计假设。会计假设的科学、全面、完整，决定着会计理论框架的科学、全面、完整，决定着会计确认、计量和报告的整体水准和对会计实践的指导能力。概括而言，会计假设包括四个方面（如图1-1所示）：

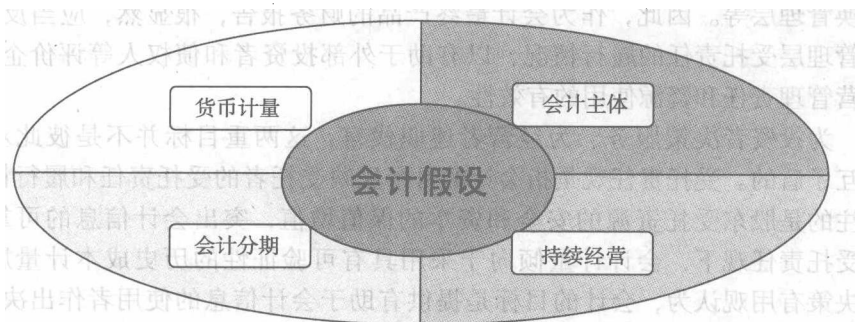


图1-1 会计假设示意图

一、会计主体假设

公司要对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，就要明确边界线，即会计主体假设。主体假设就是会计确认、计量和报告是用来说明特定企业个体所发生的交易或事项的，对该特定个体的各项生产经营活动的记录和反映应当与其他相关主体的活动严格分开，包括与所有者的活动、债权人的活动以及交易对方的活动相分离。只有这样，才能明确特定会计主体的态势。在公司，通常是以独立法人主体为会计主体的，而对在同一法人主体之下的分支机构则不作为完全独立核算的会计主体（如公司下设的营业部作为内部报账的核算单位与考核主体，但并不对外提供会计报告）。

二、持续经营假设

公司会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提，即持续经营假设。其基本含义是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定的目标无限期