

新 准则 新 金融 会计丛书 3

证券公司与基金公司 会计实务

Accounting Practice of

Security Company and Fund Company

周彦平 孙娜 编著

 中国财政经济出版社

ISBN 978-7-5097-1111-1

新准则 新金融 会计丛书 3

证券公司与基金公司 会计实务

Accounting Practice of

Security Company and Fund Company

周彦平 孙娜 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券公司与基金公司会计实务/周彦平, 孙娜编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 2

(“新准则 新金融”会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1075 - 9

I. 证… II. ①周…②唐… III. 证券交易所 - 财务会计 IV. F830. 91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 179853 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 376 000 字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1075 - 9/F · 0903

(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
鄯永春	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

证券公司与基金公司会计实务

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“新金融 新会计”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

证券公司与基金公司是资本市场运行体系的排头兵，既是我国资本市场发育成熟程度的主要标志，也是进一步推动整个资本市场规范、持续发展不可缺少的内在动力装置。科学严谨的会计准则的颁布和执行，对完善我国市场经济规则、准确反映公司内在价值、适应创新需求、提高财务信息质量和实用性等方面具有无法比拟、不可替代的作用。财务会计工作质量直接影响到证券公司、基金公司的可持续发展能力。系统分析美国次贷危机所引发的金融危机以及全球金融海啸，我们可以看到，作为资本市场重要生力军的证券公司与基金公司，其内部财务功底的扎实、风险控制的有效在保障公司稳健经营、持续发展的过程中扮演着基础性的角色。创新并不意味着凭空捏造，监管并不代表禁止创新，贪婪、无知与欺诈是会计的大敌，也是公司基业长青的大敌。因此，作为创新与监管并举的证券业、基金业，理应高度重视新会计准则实施带来的挑战，努力将新会计准则的精髓应用到本公司的会计实践中，增强理解力，提高执行力。

为了使证券公司与基金公司的会计核算能够朝着健康、稳定、专业、精细的方向前进，提高证券公司和基金公司会计信息的相关性与可靠性，财政部在《金融企业会计制度》、《金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表》、《证券投资基金会计核算办法》等一系列相关会计法规和核算办法的基础上，制定和颁布了专门针对证券公司与基金公司的会计准则和应用指南。为了配合新准则的学习，我们组织编写了这本《证券公司与基金公司会计实务》。

本书由中山大学管理学院周彦平博士、北京国家会计学院孙娜博士合力编著。其中第一章至第十八章由周彦平编写，第十九、二十章由孙娜编写。全书由周彦平博士负责统稿审定。

在编写过程中，我们始终关注着证券公司与基金公司的整体运营与会计信息的内在关系，力求做到结构合理、内容新颖、重点突出、语言精练、通俗易懂。本书既可作为财经类各专业学生的教学用书，也可作为金融界人士

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	(7)
第三节 公司会计信息	(9)
第四节 公司会计要素	(10)
第五节 公司会计流程	(14)
第二章 公司资产要素核算	(19)
第一节 金融资产核算	(19)
第二节 长期投资核算	(37)
第三节 固定资产核算	(50)
第四节 无形资产核算	(60)
第五节 结算备付金核算	(67)
第三章 公司负债要素核算	(72)
第一节 流动负债核算	(72)
第二节 非流动负债核算	(80)
第四章 公司损益要素核算	(86)
第一节 经营收入核算	(86)
第二节 经营支出核算	(90)
第三节 经营利润核算	(95)
第四节 所得税核算	(98)
第五章 公司所有者权益要素核算	(109)
第一节 公司所有者权益概述	(109)
第二节 资本核算	(110)
第三节 资本公积核算	(114)

证券公司与基金公司会计实务

第四节 盈余公积核算	(117)
第五节 未分配利润核算	(120)

第二篇 证券公司会计篇

第六章 证券公司会计概论	(127)
第一节 证券	(127)
第二节 证券公司业务	(130)
第三节 证券公司会计及其科目设置	(133)
第七章 证券公司承销业务核算	(138)
第一节 证券承销	(138)
第二节 承销业务核算	(140)
第八章 证券公司自营业务核算	(145)
第一节 自营业务	(145)
第二节 自营业务核算	(146)
第九章 证券公司经纪业务核算	(152)
第一节 经纪业务	(152)
第二节 经纪业务核算要求	(153)
第三节 经纪业务账务处理	(153)
第十章 证券公司其他业务核算	(161)
第一节 受托资产管理业务指标	(161)
第二节 买入返售证券核算	(164)
第三节 卖出回购证券核算	(166)
第四节 资金拆借业务核算	(168)
第五节 融资融券业务核算	(169)

第三篇 基金公司会计篇

第十一章 基金公司会计概论	(177)
第一节 基金	(177)
第二节 基金公司	(183)
第三节 基金公司的会计核算	(185)
第十二章 证券投资基金发行赎回核算	(188)
第一节 基金发行和赎回	(188)
第二节 基金发行和赎回的账务处理	(190)

第十三章 证券投资基金投资业务核算	(197)
第一节 证券投资业务核算	(197)
第二节 证券融资业务核算	(202)
第十四章 证券投资基金经营损益核算	(206)
第一节 基金收入核算	(206)
第二节 基金费用和税收核算	(208)
第三节 基金收益与分配核算	(211)

第四篇 综合业务篇

第十五章 资产减值与债务重组	(215)
第一节 资产减值的范围与测试	(215)
第二节 可收回金额的计量	(217)
第三节 资产减值损失核算	(224)
第四节 债务重组的概念与方式	(225)
第五节 债务重组会计处理	(226)
第十六章 会计政策、会计估计变更和差错更正	(232)
第一节 会计变更	(232)
第二节 会计变更处理方法	(235)
第三节 前期差错及其更正	(240)
第十七章 资产负债表日后事项	(244)
第一节 资产负债表日后事项的概念和内容	(244)
第二节 资产负债表日后事项会计处理	(249)

第五篇 财务报告篇

第十八章 年度财务报告	(257)
第一节 财务会计报告概述	(258)
第二节 资产负债表	(260)
第三节 利润表	(266)
第四节 现金流量表	(268)
第五节 所有者权益变动表	(282)
第六节 财务报表附注	(286)
第十九章 其他财务报告	(295)
第一节 中期财务报告	(295)

证券公司与基金公司会计实务

第二节 分部报告编制	(300)
第三节 关联方披露	(304)
第四节 汇总报表与合并报表编制	(307)
第二十章 财务报表分析	(323)
第一节 公司财务状况分析	(323)
第二节 公司经营成果分析	(326)
第三节 公司现金流量分析	(329)

资产负债表 第四章

第一节 资产负债表概述	章一第
第二节 资产负债表的编制	章二第
第三节 资产负债表的分析	章三第
第四节 资产负债表附注	章四第
第五节 资产负债表附表	章五第
第六节 资产负债表附表一：资产减值准备明细表	章六十第
第七节 资产负债表附表二：所有者权益变动表	章一第
第八节 资产负债表附表三：分部费用明细表	章二第
第九节 资产负债表附表四：分部收入明细表	章三第
第十节 资产负债表附表五：分部利润明细表	章十第
第十一节 资产负债表附表六：分部资产明细表	章一第
第十二节 资产负债表附表七：分部负债明细表	章二第

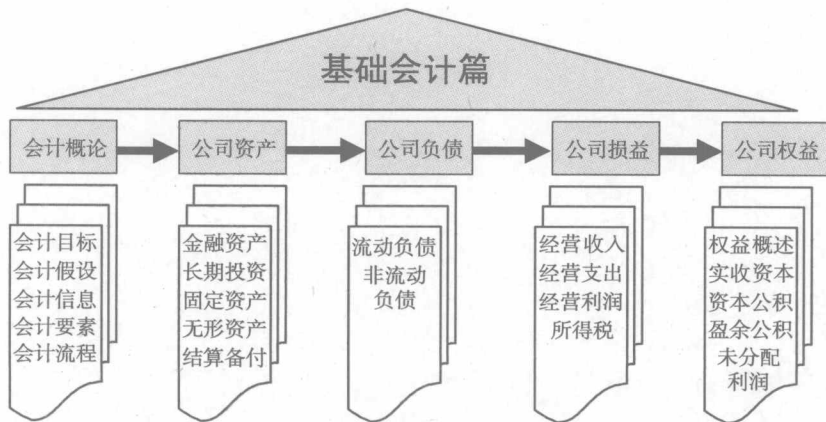
所有者权益表 第五章

第一节 所有者权益概述	章八十第
第二节 所有者权益的确认	章一第
第三节 所有者权益的计量	章二第
第四节 所有者权益的列报	章三第
第五节 所有者权益的变动	章四第
第六节 所有者权益的披露	章五第
第七节 所有者权益的附表	章六第
第八节 所有者权益的附表一：所有者权益变动表	章十第
第九节 所有者权益的附表二：所有者权益变动表	章一第

第一篇 基础会计篇

开篇有益

不论是证券公司还是基金公司，都是伴随着中国证券市场的诞生与发展相应出现的新兴法人组织形式。作为证券公司与基金公司的会计活动，势必要在遵循会计基础理论与技术的前提下，结合公司运行规律而逐渐演绎出其特有的行业特点。因此，本篇简要阐述其普遍的会计理论、准则精华及其演绎下的公司会计精要。学习本篇，务必在认知公司会计目标、会计假设、会计信息质量特征、会计要素和会计确认、计量与报告等貌似抽象苦涩，实为高度概括总结、深度抽象思维的科学理论的同时，利用这些“会计理论”来为公司的具体会计业务提供导航性的知识，即需要从证券公司与基金公司的经济活动实际出发，分章演绎公司的“资产”、“负债”、“损益”和“股东权益”等主题，一题一个构筑要件。由这五章所组成的本篇内容将构成证券公司与基金公司会计的常规性基础框架，是初步掌握证券公司与基金公司会计领域的钥匙。



第一章 公司^①会计概论

本章精要

不论是证券公司还是基金公司，都是在中国证券市场发育与发展的背景下而闪亮问世的一种市场中介组织。作为一种资金密集型与风险集聚型的金融企业，其会计核算与财务管控自然是一种确保其健康、持续运营的核心机制。高楼万丈，根基为先。证券公司与基金公司的会计征途便是从本章所阐述的新准则灵魂起步的。

公司会计目标是指南与导向，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即会计假设进行相应的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会计信息的可靠性与相关性，也是一项基础性的革命工程，值得探析。结合公司会计，将会计对象归结为哪几类；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？这些同样也是本章的重要内容。

本章是跨进整个公司会计领域的初始印象，需要在共同理论的基础上衍生出新的“火苗”。

第一节 公司会计目标

经过 30 多年的改革与发展，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、信托业、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（图 1-1）。其中，证券公司、基金公司以相当的公众参与度而成为社会运行和经济发展的枢纽之一。

① 出于简便，书中将使用“证券公司与基金公司”的地方均简称为“公司”。

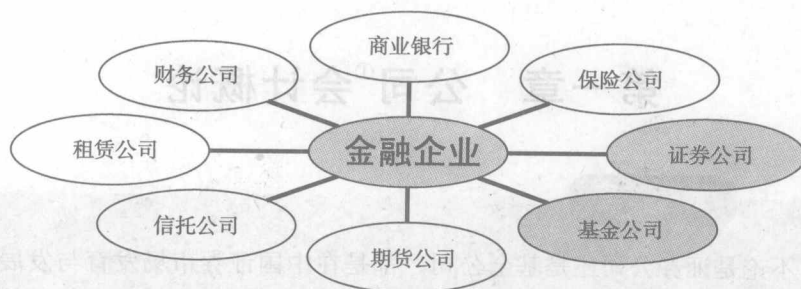


图 1-1 中国金融公司主要类别构成图

一、公司的基本特征

证券公司（Securities Company）的法人主体资格存在着一定的特殊性。在证券公司总部作为独立法人主体的同时，对外开展营业活动的分支机构（如营业部）则统一作为其分支机构，实行公司内部“统一核算，分级考核”的财务管理体制，分级管理、分级建账；营业部自计盈亏，总公司统一核算盈亏，并汇总统一缴纳所得税，即只有总部才具有法人资格，总部对下属营业部实行授权经营管理。因此，除了公司总部有外来投入资本外，营业部不会产生实收资本，其所有者权益主要表现为营运资本（上级拨入资金）。

基金公司（全称为基金管理公司，以下为叙述方便，均简称为基金公司），是由专门的投资机构（如证券公司、商业银行和相关企业）共同出资组建，以委托人通过与受托人签定“信托契约”的形式发行受益凭证来募集社会闲散资金的专业管理公司。基金公司具有集合理财，专业管理、组合投资，分散风险、利益共享，风险共担和严格监管，信息透明等运行特点。

二、会计目标的探源

会计发展的早期，会计更多地表现为一种计数活动，会计目标的问题并不突出，也不重要。随着社会生产力的进步，部分组织或个人开始拥有满足生活所需之后的剩余财产，并把部分财产交由他人代为管理，委托代理责任关系逐步明确且日益重要，会计需要为委托人提供受托人代为管理财产状况的信息。只有认真评估各个国家、同一国家不同历史时期，以及不同企业和社会组织所面对的利益相关者及他们对会计信息的需求，我们才能有的放矢地为不同的企业和组织确立或选择合适的会计目标。

从理论界的热议看，会计目标的受托责任观认为：会计应该为资源的所

有者，甚至是为所有的委托人提供经营者履行受托责任情况的信息。受托责任观的基本观点包括：一是委托代理的存在是受托责任观的基石；二是受托方承担如实向委托方报告和说明其履行受托责任的过程及结果的义务；三是受托责任随着社会的发展有不断扩充的趋势。因此，受托责任观认为明确的委托代理关系是受托责任得以有效履行的基础，会计目标在于认定和解除委托方和受托方之间存在的“受托责任”。在受托责任观下，人们更为关心会计信息的可靠性，然而，所有委托者利用会计信息的目的还是为了经济决策。尽管受托责任观所认定的会计目标，符合相当多委托代理关系明确的企业确立和实现会计目标的现实状况，但是受托责任模糊、委托代理关系不太明确的企业组织用受托责任观解释会计目标却不太恰当。

与受托责任观相对的是决策有用观。随着资本市场的发展，股权日益分散，与企业相关的委托代理关系逐渐模糊，委托方虚位的现象不断增加，资本市场配置资源的角色获得认同，这时人们提出了会计目标的决策有用观。决策有用观认为：会计的基本目标是为现实和潜在的投资者、债权人和其他会计信息使用者提供决策有用的财务信息，以便他们预估企业现金流的金额、时间分布和不确定性，帮助他们进行生产经营和经济决策；会计信息的使用者具有多样性，包括股东、债权人、财务分析师和顾问、雇员、工会、顾客、供应商、行业协会、政府机构、公众利益团体、研究者和准则制定者、审计师、管理层以及与企业经营相关的群体。正是复杂多样的会计信息使用者，使得委托代理关系难以明确，或者明确的成本太高，但是委托代理的实质关系仍然存在，这时确立决策有用的会计目标不仅适应了新的环境，而且使得会计信息使用者获取信息的成本比较低，有利于会计信息使用者在新的环境下作出正确的经济和生产经营决策，有利于整个社会资源的合理配置。

显然，决策有用的会计目标并不是对受托责任会计目标的否定，而是一种扬弃。决策有用会计目标的确立使得受托责任观能够在模糊化的委托代理关系中得以运行，它使得会计信息的使用者都能够以合理的成本获得自己所需的信息，然后作出正确的经济决策。可见，受托责任会计目标和决策有用会计目标一脉相承，决策有用会计目标可以说是受托责任发展到一定历史阶段的产物，是会计目标定位适应会计信息使用者日益多样化、委托代理关系日益模糊化的结果，或者说是企业契约关系中由“股东理论”向“利益相关者理论”进行演化后，会计目标定位所作出的回应。

以受托责任观和决策有用观为基础，有些学者从新的视角观察和分析问题，认为“财务会计报告是通过将内部信息可靠地转化为外部信息来控制逆