

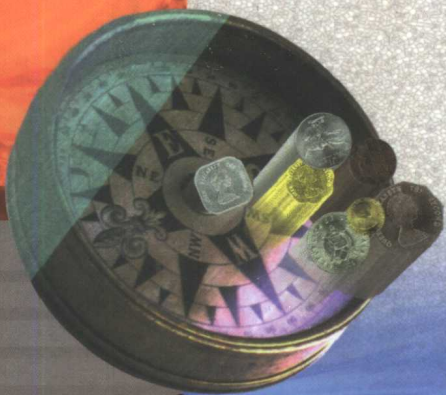
蒋义宏

主编

ZHENGQUANYE KUAIJI

证券业会计

新编行业会计丛书



上海财经大学出版社

▲ 新编行业会计丛书 ▲

证券业会计

主 编 蒋义宏

副主编 牟海霞

严海芳

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券业会计/蒋义宏主编. —上海:上海财经大学出版社,2000.2
(新编行业会计丛书)

ISBN 7-81049-404-x/F.339

I.证… I.蒋… III.证券交易-会计 IV.F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 13684 号

ZHENGQUANYE KUAIJI

证 券 业 会 计

蒋义宏 主 编

牟海霞 严海芳 副主编

责任编辑 郑 金 封面设计 蔚 旻

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

全国新华书店经销

上海市崇明县晨光印刷厂印刷装订

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 12 月第 2 次印刷

850mm×1168mm 1/32 13.75 印张 332 千字

印数 6 001—10 000 定价:22.00 元

(本版图书若有印刷装订错误,请向承印厂调换)

NAH05/05

《新编行业会计丛书》编委会

主任： 赵建勇

委员 （按姓氏笔画为序）：

尹春梅 刘雪生 袁瑾堡

钱逢胜 蒋义宏

总 序

在我国,会计历来可以按行业分成工业会计、商业会计、金融保险业会计、交通运输业会计、邮电通讯业会计、服务业会计、预算会计等。1992年11月,我国制定发布了《企业会计准则——基本准则》。之后,为配合《企业会计准则——基本准则》的贯彻实施,我国又制定发布了《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》等十几个企业会计制度。在此前后,会计准则与行业会计制度的关系,曾是我国会计界争论的重要问题之一。

1997年,我国制定发布了第一个企业具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。至今,我国已累计制定发布了9个企业具体会计准则。1997年,制定发布了《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》和《事业单位会计制度》,预算会计改革取得重要成果。1998年和1999年,根据形势发展的需要,又先后制定发布了《保险公司会计制度》和《证券公司会计制度》。时至今日,尽管我国对会计准则和行业会计制度关系的争论已告一段落,但此次争论并没有得出什么明确的结论。我国的会计呈会计准则和行业会计制度并存且共同发展的态势。

我们认为,在我国,行业会计的存在和发展将会是客观而长期的。这是因为:一方面,社会各行业的差异以及各行业按其自身规律发展是客观而长期存在的,作为依附于各行业业务活动的行业会计及其发展也将会是客观而长期存在的;另一方面,社会各行业普遍关注并着力发展本行业会计,为满足行业会计特殊性的需要,行业会计也将会客观而长期地存在并按其自身规律发展。目前,我国的有关具体会计准则中,也考虑了行业的差别。例如,在《现金流量表》准则中,专门列有“金融保险企业现金流量”,以说明金融保险行业现金流量项目归类的特殊性。再如,在《收入》准则的“指南”中,专门提出“企业也可以根据本行业特点设置相应的收入、成本和税金科目”。鉴于目前我国具体会计准则方面的丛书已经几乎是随手可得,而行业会计丛书不仅难以寻得,而且其内容也大多只停留在1992~1993年的水平上,为此,我们特组织编写了这套新编行业会计丛书,以弥补这方面的不足,同时也可以满足目前市场上对行业会计的需求。

我们把本套新编行业会计丛书中的“新”字解释为“三新”,即内容最新、体系崭新和体例全新。所谓内容最新,是指本丛书的内容,全部以我国制定发布的最新的会计准则和行业会计制度为依据,也即本丛书全面完整地反映了我国最新的会计理论与会计实务。所谓体系崭新,是指本丛书以我国目前崭新的行业会计体系为依据组织编写;也即原有的行业会计及其在市场经济中的崭新表现与市场经济中新出现的行业会计相结合,共同构筑了本行业会计丛书的体系。所谓体例全新,是指本丛书采用大中专教材与自学、普及性读物相结合的方式组织编写;也即每本书每章不仅有对基本内容的通俗易懂地阐述,章末还配有复习题和练习题,书后还附有各章练习题的参考答案。所有这些,都与以往相应的丛书具有明显的差异。本丛书可作为大中专教材使用,也可供经济管理干部

特别是会计专职干部、自学者以及其他会计爱好者学习和进修会计之用。

将最新的会计准则和行业会计制度的内容融为一体,采用崭新的体系和全新的体例组织编写一套新编行业会计丛书,这对我们来说是一种挑战。为谨慎起见,我们暂定组织编写《工业会计》、《商业会计》、《银行业会计》、《证券业会计》、《保险业会计》和《预算会计》6本。待取得经验后,我们将再根据需要,组织编写其他行业会计。

挑战与机遇并存。我们将努力按照市场的需要,为广大读者提供最新最好的会计丛书。同时,我们热忱欢迎广大读者对我们的编写工作提出宝贵的意见和建议。

《新编行业会计丛书》编委会

2000年1月

前

言

证券市场是市场经济的重要组成部分。证券公司是证券买卖双方的主要中介(经纪类公司),也是证券市场的投资主力(综合类公司)。证券公司的财务状况是否稳健,经营成果是否良好,现金流量是否正常,直接关系到证券市场能否稳定健康地发展。

证券业会计的主要任务就是全面真实地反映证券公司的财务状况、经营成果和现金流量,向证券公司的经营者、债权人和所有者提供经营决策和投资决策所需的会计信息,还要向证券市场监管部门提供监督管理所需要的会计信息。

证券业属国家特许经营且重点监管的金融行业,与其他行业会计相比,证券业会计有着显著的特殊性。因此,为证券业现在的和未来的会计人员编写一本《证券业会计》是有意义的。本书可以作为高等学校相关专业本科生和专科生的教材,也可供证券业会计人员后续培训或自学使用。

本书分为入门篇、基础篇和提高篇三大部分。入门篇阐述记账原理。已经掌握记账原理的读者可以从基础篇开始学习。基础篇阐述证券业会计的基本理论、基本概念和基本技能,掌握这些知识后,可以胜任证券公司日常的会计工作。提高篇阐述了证券业会计中一些较为复杂的业务,有意继续深造的读

者可以根据需要选学部分内容。

本书的编写力求通俗易懂,深入浅出,重点突出,条理清楚。每章还附有练习题及答案供读者参考学习。

本书结构清晰、内容精炼、举例翔实、讲究实效,适应证券市场快节奏、高效率工作的需要,并力图使读者在最短的时间内掌握证券业会计的基本理论、基本概念和基本技能。我们热切希望读者提出宝贵的意见和建议(yhjiang@mail.shufe.edu.cn),以便我们再版时修订。

港澳国际信托投资公司方宇会计师编写了入门篇中各章,上海财经大学赵建勇博士审阅了提高篇中各章,上海财经大学李东平博士对本书提出了若干修改建议,在此谨向他们致以衷心的感谢。

作者

2000年元旦于上海财经大学

目 录

总 序/1

前 言/1

导论 证券业会计的形成和发展

入门篇

第一章 账户与复式记账

第一节 会计要素与会计等式/7

第二节 账户与会计科目/14

第三节 记账方法/20

练习题/28

第二章 会计循环(一):分录与记账

第一节 会计循环/31

第二节 原始凭证/33

第三节 记账凭证/36

第四节 账簿与记账/41

练习题/47

第三章 会计循环(二):试算与调整

- 第一节 试算平衡/49
- 第二节 会计核算基础/55
- 第三节 期末的账项调整/58
- 第四节 工作底稿/61
- 练习题/66

第四章 对账、结账与编表

- 第一节 对账和结账/68
- 第二节 编制会计报表/75
- 练习题/82

基础篇

第五章 货币资金

- 第一节 现金/85
- 第二节 银行存款/89
- 第三节 清算备付金/94
- 练习题/97

第六章 应收项目

- 第一节 应收款项/99
- 第二节 备用金/104
- 练习题/106

第七章 自营证券

- 第一节 自营股票的购入/107

- 第二节 自营股票的出售/110
- 第三节 自营债券的购入和出售/115
- 第四节 自营证券的期末计价/116
- 练习题/121

第八章 长期投资

- 第一节 长期股权投资/122
- 第二节 长期债券投资/133
- 第三节 长期投资的风险准备/143
- 练习题/144

第九章 固定资产及低值易耗品

- 第一节 固定资产的特征及计价/147
- 第二节 固定资产的购买与自建/149
- 第三节 固定资产折旧/153
- 第四节 固定资产的修理与改良/158
- 第五节 固定资产的其他业务/160
- 第六节 低值易耗品/165
- 练习题/169

第十章 无形资产及递延资产

- 第一节 无形资产的性质和分类/171
- 第二节 无形资产的核算/172
- 第三节 递延资产/177
- 练习题/179

第十一章 流动负债

第一节 负债的定义和分类/180

第二节 应付项目/183

第三节 应交税金及附加/187

第四节 质押借款/190

练习题/191

第十二章 长期负债

第一节 长期负债的定义与计价/192

第二节 应付债券/193

第三节 其他长期负债/200

练习题/205

第十三章 所有者权益

第一节 投入资本/206

第二节 留存利润/211

练习题/216

第十四章 财务状况的报告与评价

第一节 资产负债表概述/218

第二节 资产负债表的编制/220

第三节 财务状况的评价/227

练习题/231

第十五章 营业收入

第一节 营业收入概述/233

第二节 手续费收入的确认/234

- 第三节 证券发行收入的确认/242
- 第四节 自营证券差价收入的确认/247
- 第五节 其他业务收入的确认/247
- 练习题/255

第十六章 费用确认与利润确定

- 第一节 费用概述/257
- 第二节 费用的确认/258
- 第三节 利润的确定/261
- 第四节 所得税/265
- 练习题/273

第十七章 经营成果的报告与分析

- 第一节 利润表/274
- 第二节 经营成果的评价/281
- 练习题/285

第十八章 现金流量表

- 第一节 现金流量表的概念与作用/286
- 第二节 现金流量表的编制方法/288
- 第三节 现金流量表编制释例/300
- 练习题/312

提高篇

第十九章 财务报告

- 第一节 财务报告概述/319

第二节 汇总会计报表和合并会计报表/321

第三节 会计报表附注/327

第二十章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正

第一节 会计政策及其变更/337

第二节 会计估计及其变更/345

第三节 会计差错更正/347

第二十一章 外币业务

第一节 外币业务概述/352

第二节 外币统账法/356

第三节 外币分账法/365

第二十二章 清算会计

第一节 清算概述/370

第二节 解散清算的会计处理/372

第三节 破产清算的会计处理/382

参考答案/389

参考文献/419

证券业会计的形成和发展

会计界对制造业、零售业、服务业等行业会计的关注由来已久。但是对证券业会计却一直未能予以专门的关注。许多会计界人士认为,金融业会计理论和实务经验已足以涵盖证券业会计领域,因此无须建立一门所谓“证券业会计”的分支学科。直到“327”事件的爆发,中国会计界才开始关注证券业会计,使证券业会计这一会计学的分支学科得以形成和发展。

1995年2月23日,中国证券市场爆发了震惊全国的“327国债期货违规事件”,由于当时上海万国证券公司的违规操作,险些导致整个市场“多米诺骨牌”式的资金清算风险。万国证券公司被证券监管部门裁定违规并承担由此导致的全部损失,该公司顿时陷入了资不抵债濒临破产的境地。1996年4月25日,万国证券公司被撤销工商登记,与申银证券公司合并成立了申银万国证券公司,原万国证券公司的股东和债权人蒙受了巨大的损失。

这一悲剧使会计界人士认识到,证券业尽管归属金融行业,却有着与银行业、信托业和保险业不同的市场风险。证券业应有专门的会计制度和会计报表,真实地和全面地反映证券公司的财务状况、经营成果和现金流量,以便债权人和所有者以及证券监管部门正确评价证券公司的经营业绩和经营风险。这一时期有关证券业

会计的研究成果,为证券公司会计制度的出台,作了理论上的准备。

1996年初,中国人民银行深圳分行颁布了具有指导性意义的《证券公司内部控制制度指南》,其中包括财务制度、会计制度、稽核审计制度等会计审计制度。1998年末,中国人民银行正式将全国证券公司的业务管理权限移交给中国证监会,证券公司管理体制进一步理顺。1999年7月1日《证券法》正式实施,亟需建立全国统一的证券公司会计制度,以便对证券公司的财务状况、经营成果和现金流量加以监管。在财政部和证监会的共同努力下,中国第一部证券公司会计制度于1999年底问世,证券业会计这一会计学的分支学科正式形成。

中国证监会随即在上海举办了证券公司财务会计制度培训班。证监会要求证券公司改变过去只重业务数量、轻视财务质量,只重市场占有、轻视财务监督,只重规模发展、轻视财务约束等现象,改粗放型经营为集约型经营,建立健全内部风险控制体系和公司法人治理结构。

鉴于证券业高风险、高收益的经营特点,证券业会计始终将风险控制、风险预警、风险防范放在首位,稳健性更是证券业会计的重要原则。这也是证券业会计区别于其他行业会计的特殊性。

1987年9月,全国首家专业性证券公司(深圳特区证券公司)宣告成立。十几年来,全国证券公司(含兼营证券业务的信托投资公司)已发展至140多家,证券公司下属的营业部已有4 000余家。证券业的迅速发展,对未来会计人才的培养和现有会计人员的培训提出了更高的要求。当务之急是建立一个有中国特色的证券业会计学科体系,培养一批具备证券从业资格并且又熟悉证券公司会计理论与实务的会计师。

证券业会计作为一门年轻学科,既要总结过去十几年证券业