


教育部、财政部第六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

证券公司会计

Securities Company Accounting

刘莹 廖声华 / 主编

 上海财经大学出版社


教育部、财政部第六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

证券公司会计

Securities Company Accounting

刘莹 廖声华 / 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券公司会计/刘莹,廖声华主编. —上海:上海财经大学出版社,
2012. 3

(全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-1308-4/F · 1308

I. ①证… II. ①刘… ②廖… III. ①证券公司-会计-高等学校-
教材 IV. ①F830. 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 026622 号

- 责任编辑 石兴凤
- 封面设计 张克瑶
- 责任校对 施春杰 廖沛昕

ZHENGQUAN GONGSI KUAIJI

证 券 公 司 会 计

刘 莹 廖 声 华 主 编

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


启东市人民印刷有限公司印刷装订

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 20.25 印张(插页:1) 505 千字

印数:0 001—4 000 定价:39.00 元

(本教材附光盘一张)



丛书编委会

主任:吴大器

副主任:袁树民 姜雅净

委员:(按姓氏笔画为序)


丁小云 上官晓文 王 丹 刘锦辉

刘 莹 宋本强 李 红 张慧珏

张 周 邵丽丽 胡娅梅 钱红华

莫桂青 贾建军 温国山 董文艳

蒋小敏



总 序

本系列教材是上海金融学院会计学科发展进程中人才培养定位、特色专业设置、课程体系建设和师资队伍成长的价值体现,是围绕学校人才培养目标,进行“应用型、复合型、创新型、国际化”(以下简称“三型一化”)会计人才培养的阶段性建设内容,在一定程度上决定着学校会计学科特色的未来,需要战略视野,创新布局,凝练特色,并且要毕其功于一役、保质保量地完成。

上海金融学院是一所以经济、管理学科为主,兼顾工、法、文、理的高等院校,会计学科是其重要的组成部分。深刻认识学校应用型、复合型、创新型、国际化的办学特色及其内涵,必须成为会计学科建设的认识基础,必须成为金融会计系列教材建设追求的特色与风格。同时,我校的会计学科将金融会计作为特色专业建设的重点,凸显了行业需求、错位竞争、特色创建和开放合作,形成了与学校发展匹配、协调的战略布局,方向是正确的。

“三型一化”的科学内涵,是金融学院会计学科人才培养特色体现的基本内容,也是金融会计系列教材建设成败的主要衡量标准。在我看来:第一,作为高校分类发展中教学型类别的专业,应用型体现着这类高校的基础价值,也是人类社会生产力发展和市场经济发展的现实呼唤。如何让学生和读者感悟到所学会计知识对岗位实践的引领与指导,感悟到运用会计理论观察、剖析社会经济发展现象的能力提升,感悟到运用会计理论解决社会上相关具体问题的方法、手段的技能积累,在编写金融会计系列教材时值得很好地思考。第二,复合型反映了社会发展对加快学科知识综合的日趋高涨的需求,也是对会计理论与会计实务融合与衔接的期待。如何让学生和读者感悟到金融会计理论相应知识的综合与融会,感悟到认识、剖析、解决经济发展需求所必需的大会计知识的体系与辐射,感悟到以会计基础知识为主线,以金融会计专业知识、技巧和特性为支撑内容的吻合与衔接,值得金融会计系列教材的编写者认真权衡。第三,创新型意味着金融会计系列教材的建设必须按“高境界、高起点、高水平”的标准,在传承会计理论的基础上,着力解决金融会计实务中的需求及问题,力争在金融会计理论上有所创新。让学生和读者感悟到金融会计理论在人类认识、改造世界中可以实现自身的阶梯式提升,感悟到金融会计在“理论—实践—理论”的规律循环中“创新”带来的魅力,让教材的作者和读者感悟到理论与实践融合和积累产生的会计理论、应用技巧、方法手段的进步,值得金融会计系列教材编写人员在体现会计阐述、应对金融行业发展进程新情况时深思熟虑。第四,理解国际化内涵需要在应用型、复合型、创新型融合体现的基础上进行系统审视。这对会计学科尤为关



键。如何让学生和读者感悟到会计准则在国际经济发展中加快趋同的走向和我国率先接轨的步伐,感悟到金融会计人才培养专业双语教学方式带来的会计知识价值的显性拉升,感悟到地处上海浦东,在加快国际大都市建设步伐中会计国际化的气息与需求,都值得金融会计系列教材编写者面向国际视野,突出综合平衡,融会贯通。因此,上海金融学院的会计学科人才培养必须抓住“三型一化”,这是学科特色建设的方向之纲,也是学科发展生命力的体现。本系列教材的建设,必须凸显“三型一化”的交融和行业发展对会计的需求,以此体现课程建设的质量之魂,掌握系列教材的质量之本。只有矢志不渝,努力追求,才能出色地完成这项工作。

上海金融学院会计学科承担着教育部、财政部特色专业建设和上海市教育高地项目建设的任务,责任重大。如何在深刻领悟学校“三型一化”特色建设目标的基础上,在基本熟悉金融行业会计实务及其发展需求的条件下,做好系统规划和科目内容、体例风格、编写分工的安排,需要用心思考,开放组合,科学视野,突出特色。期待本系列教材能在一定程度上体现以下要求:

第一,以国际通用的会计理论体系精髓为主轴。事实上,在中国经济加快与国际通行惯例接轨的进程中,会计趋同体现着先行的特点,金融行业也在一定程度上需要与国际运行体系衔接,本系列教材的章节内容必须突出国际通用性,并以共识性的会计理论体系为导向,形成系列教材的主要理论轴心,贯穿于相关的系列教材之中,为金融会计系列教材构建国际会计理论的导向型轴线。

第二,以金融行业的会计主要业务类型为主题。金融行业的业务类型并不简单,不可能穷尽、细分到具体的明细类别,这是确定系列教材主要覆盖范围的难点。可以按照合并归类的思路,初步确定银行、证券、保险、基金、期货、新型业务等为行业的主要业务类型,作为系列教材的内容主题。使学生学习完金融会计系列教材后,就能初步把握金融会计的系统内容,比较快地适应行业会计领域的业务范围和岗位规范。使这套教材既能为本科金融会计人才培养需要服务,也能为金融行业会计人员的继续教育服务。

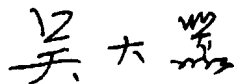
第三,以“应用、复合、创新”的会计特色元素融合为主线。这项要求对于金融会计系列教材而言是能否形成特色的关键,也是系列教材贯彻始终的主线。它来源于上海金融学院人才培养的标准与规格,同时也是金融行业对会计岗位能力、素质的现实呼唤。因此,应用技巧、知识复合、创新精神三项元素的融合成为金融会计特色建设不可或缺的系统构成。本系列教材区别于已有的会计教材的主要衡量标准,就是突出金融会计系列教材的理论在应用型引领、复合型涵盖、创新型思考的体现程度,体现得越充分、越全面越好。

第四,以开放的会计教学、科研的应用循环链为课程建设创新的主要方式。金融会计系列教材建设,只是为金融会计人才培养目标提供了一个相对规范、匹配的学习知识指南,“三型一化”的融合并形成本套教材的特色,必须注重以开放的会计教学、科研的应用循环为课程创新的主要方式的开放探索,形成会计教学、科研的开放型应用循环链,探索出一条课程建设创新



的有效路径,通过校、政、企的关联协作,以及若干个应用循环链的周期建设,编写出与财务会计系列教材相匹配的案例和课件,以此促进学校教师、企业员工、政府公务员与学生会计能力与素质的共同提升。

从事财务会计系列教材建设的使命是光荣的,祝参与此项建设任务的全体作者按照需求导向、问题导向、项目导向的工作方法,以强烈的责任感,一步一个脚印地传承理论,服务应用,扎实探索,为中国财务会计人才培养,为促进我国财务会计理论与实践的发展作出应有的贡献。



2011年10月



前 言

一、基本内容

本书文字部分的基本内容分为三篇：基础理论篇、业务核算篇和要素报告篇。

上篇“基础理论篇”介绍了两部分内容：第一部分是证券公司会计核算的特征和集中化财务管理制度，便于总体把握证券公司会计区别于一般工商企业的财务核算，了解证券公司的财务制度；第二部分是证券公司的业务及投资品种，对证券公司所处的证券市场及证券投资品种进行介绍，并且初步概述了证券公司的六大业务类型和设立监管要求。上篇内容为中篇“业务核算篇”的加深理解奠定基础。

中篇“业务核算篇”分别就传统的证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务及创新的证券回购业务、资产管理业务、资金拆借业务和融资融券业务进行会计核算处理的介绍。各项证券公司业务基本遵循业务内容和程序的介绍、账户设置和规则的介绍、具体业务会计处理的介绍三部分。这一部分作为本书的重点，也是教学的重点内容。

证券公司会计核算中也存在各项要素的核算。作为金融企业，其要素核算中存在与一般工商企业不同的部分，本书下篇“要素报告篇”分别就资产要素，负债要素，收入、费用和利润要素，所有者权益要素核算进行了简要介绍，最后介绍证券公司的财务报告，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注信息的披露内容及其格式。

此外，本书附带配套光盘，主要包括课程教学大纲和课时分配、教学课件、习题答案、试卷及其答案、参考阅读资料、辅助教学案例以及其他教学资源等内容。

二、各章结构

本书以会计核算为主，辅以介绍公司业务内容和程序，省略企业会计核算的基础和原则的介绍，重点是证券公司特色业务与特色账户的会计核算规则。因此，上篇以理论介绍为主，中篇则以业务内容为引线，以各业务的会计核算为重点，下篇补充介绍证券公司各项会计要素的核算和财务报告的披露。在结构安排上，各章均指出本章学习要点，并附有本章小结，通常采用表格的形式，对本章的重要知识点进行梳理、汇总、比较和分析。

本书各章正文之后，均附有习题，采用包括选择题、判断题、思考题、业务题及案例思考等在内的多种形式，有助于读者对正文内容的理解和掌握。

此外，本书各章的最后均附有参考文献，引导读者有针对性地延伸相关领域的探索。



三、写作安排

本书前言、第一章、第二章、第四章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十二章、第十三章、第十四章由刘莹负责编写,第五章、第十章、第十一章由廖声华负责编写,第三章由宋本强负责编写。

本书在写作过程中获得了很多专家、学者及同事的指导和帮助,他们分别是吴大器、袁树民、姜雅净、丁小云、贾建军、邵丽丽、温国山、马颖、蒋晓敏,在此特别感谢他们的意见和建议。

作为首次开设的课程,在本书出版前,已经对本院 2009 级会计学 1 班的同学教学试用,64 名同学为了配合教学分为十个小组,准备的证券公司案例内容也放入了教学光盘中作为附注参考案例。由于篇幅所限,这里对每个小组成员不做详细介绍,在此感谢同学们的积极配合和准备。

受编写时间和编写人员的学术水平所限,本书可能还存在一些理论阐述不完善、案例分析不透彻之类的问题甚至错误,恳请读者不吝赐教,我们定当虚心接受,并在再版时进行修正。

刘 莹
2012 年 2 月

目 录

| | |
|----|---|
| 总序 | 1 |
| 前言 | 1 |

上篇 基础理论篇

| | |
|--------------------|----|
| 第一章 总论 | 3 |
| 第一节 证券公司会计核算的特征 | 3 |
| 第二节 证券公司的集中化财务管理制度 | 10 |
| 第二章 证券公司的业务及投资品种 | 14 |
| 第一节 证券与证券市场 | 14 |
| 第二节 主要证券投资品种 | 20 |
| 第三节 证券公司业务 | 34 |
| 第四节 证券公司的发展和监管 | 40 |

中篇 业务核算篇

| | |
|-----------------|----|
| 第三章 证券经纪业务及会计处理 | 53 |
| 第一节 证券经纪业务概述 | 53 |
| 第二节 代理买卖证券业务的核算 | 54 |
| 第三节 代理兑付证券业务的核算 | 62 |
| 第四节 代理保管证券业务的核算 | 65 |
| 第四章 证券自营业务及会计处理 | 69 |
| 第一节 证券自营业务概述 | 69 |
| 第二节 自营业务的核算 | 71 |



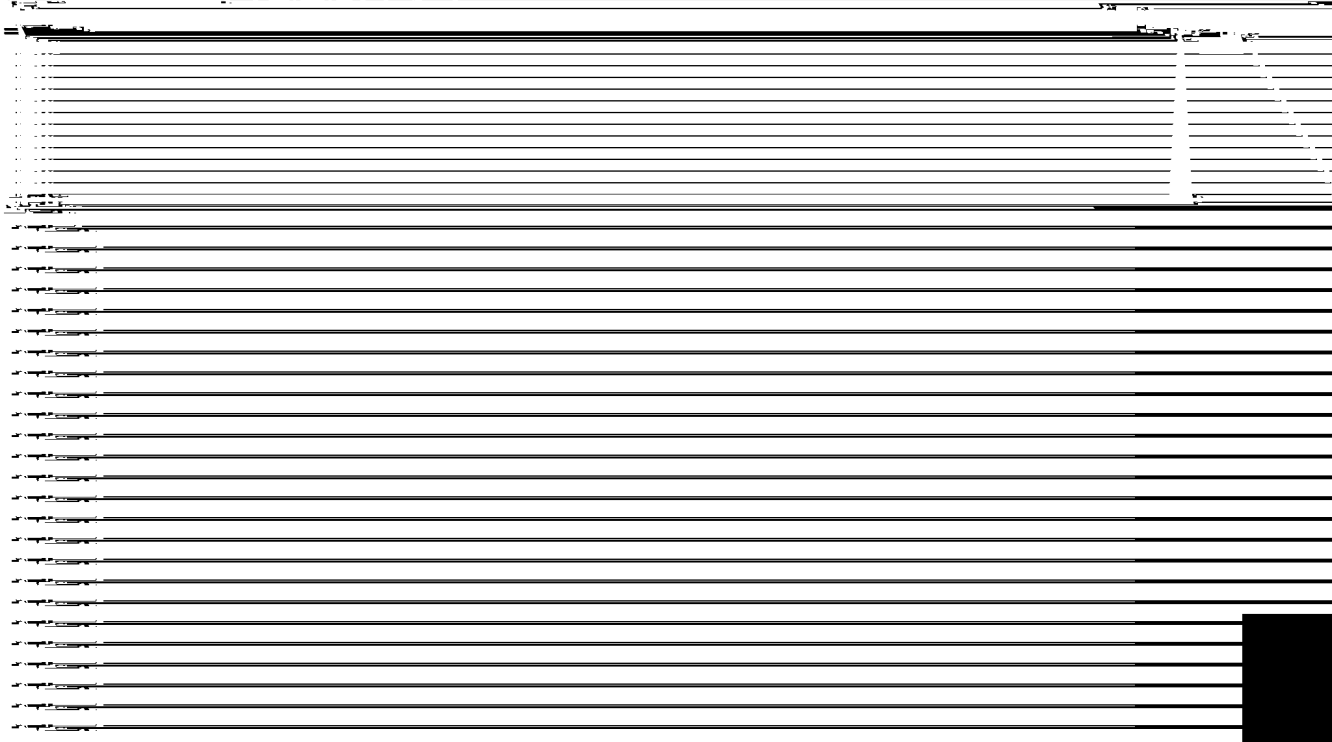
| | |
|------------------------------|-----|
| 第五章 证券承销业务及会计处理 | 82 |
| 第一节 证券承销业务概述 | 82 |
| 第二节 证券承销业务的核算 | 85 |
| 第六章 证券回购业务及会计处理 | 93 |
| 第一节 证券回购业务概述 | 93 |
| 第二节 买入返售证券业务的核算 | 100 |
| 第三节 卖出回购证券业务的核算 | 102 |
| 第七章 资产管理业务及会计处理 | 108 |
| 第一节 定向资产管理业务 | 109 |
| 第二节 定向资产管理业务的会计核算 | 115 |
| 第三节 集合资产管理业务 | 119 |
| 第八章 资金拆借业务及会计处理 | 132 |
| 第一节 资金拆借业务概述 | 132 |
| 第二节 资金拆借业务的核算 | 133 |
| 第三节 投资顾问业务 | 137 |
| 第九章 融资融券业务及会计核算 | 141 |
| 第一节 融资融券业务 | 141 |
| 第二节 融资融券业务的账户体系 | 148 |
| 第三节 融资业务的核算 | 149 |
| 第四节 融券业务的核算 | 154 |

下篇 要素报告篇

| | |
|------------------------------|-----|
| 第十章 证券公司资产要素核算 | 163 |
| 第一节 货币资金 | 163 |
| 第二节 投资 | 171 |
| 第三节 固定资产与无形资产 | 182 |
| 第十一章 证券公司负债要素核算 | 196 |
| 第一节 概述 | 196 |
| 第二节 流动负债的核算 | 197 |
| 第三节 非流动负债的核算 | 203 |



| | | |
|-------------|-------------------------------|-----|
| 第十二章 | 证券公司收入、费用和利润要素核算 | 209 |
| 第一节 | 证券公司收入的核算 | 209 |
| 第二节 | 证券公司费用支出的核算 | 210 |
| 第三节 | 利润的确定 | 213 |
| 第四节 | 所得税 | 216 |
| 第十三章 | 所有者权益要素核算 | 236 |
| 第一节 | 所有者权益概述 | 236 |
| 第二节 | 实收资本的核算 | 237 |
| 第三节 | 资本公积的核算 | 241 |
| 第四节 | 盈余公积的核算 | 244 |
| 第五节 | 未分配利润的核算 | 246 |
| 第十四章 | 证券公司财务报告 | 251 |
| 第一节 | 资产负债表 | 251 |
| 第二节 | 利润表 | 259 |
| 第三节 | 现金流量表 | 264 |
| 第四节 | 所有者权益变动表 | 270 |
| 第五节 | 附注 | 274 |
| 附录 | 配套光盘内容介绍 | 308 |



上篇

基础理论篇

**本章学习要点:**

- 证券公司会计核算的特征
- 证券公司会计科目的特别设置
- 证券公司会计报表的特色

第一节 证券公司会计核算的特征

证券公司是指依照《公司法》和《证券法》设立的经营证券业务的有限责任公司或者股份有限公司。在我国,设立证券公司必须经过国务院证券监督管理机构的审查与批准。

证券公司是证券市场上重要的中介机构,在证券市场的运作中发挥着重要作用:一方面,证券公司是证券市场上投、融资服务的提供者,为证券发行人和投资者提供专业化的中介服务;另一方面,证券公司也是证券市场上重要的机构投资者。

一、证券公司会计核算的特征**(一)执行统一的《企业会计准则》**

随着证券公司业务的不断壮大,财政部曾于1999年专门制定并印发了《证券公司会计制度——会计科目和会计报表》,并要求证券公司于2000年起实施。2003年,证券公司开始执行统一的《金融企业会计制度》。随着中国资本市场与金融市场的进一步融合,财政部于2006年正式颁布了新的企业会计准则体系。此次准则体系加快了中国会计准则和国际会计准则的趋同化,并且要求包括证券公司在内的各类企业都要分步执行企业会计准则,原来的会计制度逐步淘汰。因此,目前证券公司会计执行统一的《企业会计准则》。

(二)为了体现金融企业的业务特色,专门制定金融企业会计科目

金融企业的业务不同于一般的制造业企业,在科目设置方面,《金融企业会计制度》2007新会计科目表中对于金融企业及证券公司有特色的会计科目分别作了说明(见表1-1)。

表 1-1

新会计科目表

| 序 号 | 编 号 | 会计科目名称 | 会计科目的适用范围 |
|-----|------|--------|-----------|
| | | 一、资产类 | |
| 1 | 1001 | 库存现金 | |
| 2 | 1002 | 银行存款 | |

续表

| 序号 | 编号 | 会计科目名称 | 会计科目的适用范围 |
|----|------|--------------|-----------|
| 3 | 1003 | 存放中央银行款项 | 银行专用 |
| 4 | 1011 | 存放同业 | 银行专用 |
| 5 | 1015 | 其他货币资金 | |
| 6 | 1021 | 结算备付金 | 证券专用 |
| 7 | 1031 | 存出保证金 | 金融共用 |
| 8 | 1051 | 拆出资金 | 金融共用 |
| 9 | 1101 | 交易性金融资产 | |
| 10 | 1111 | 买入返售金融资产 | 金融共用 |
| 11 | 1121 | 应收票据 | |
| 12 | 1122 | 应收账款 | |
| 13 | 1123 | 预付账款 | |
| 14 | 1131 | 应收股利 | |
| 15 | 1132 | 应收利息 | |
| 16 | 1211 | 应收保户储金 | 保险专用 |
| 17 | 1221 | 应收代位追偿款 | 保险专用 |
| 18 | 1222 | 应收分保账款 | 保险专用 |
| 19 | 1223 | 应收分保未到期责任准备金 | 保险专用 |
| 20 | 1224 | 应收分保保险责任准备金 | 保险专用 |
| 21 | 1231 | 其他应收款 | |
| 22 | 1241 | 坏账准备 | |
| 23 | 1251 | 贴现资产 | 银行专用 |
| 24 | 1301 | 贷款 | 银行和保险共用 |
| 25 | 1302 | 贷款损失准备 | 银行和保险共用 |
| 26 | 1311 | 代理兑付证券 | 银行和证券共用 |
| 27 | 1321 | 代理业务资产 | |
| 28 | 1401 | 材料采购 | |
| 29 | 1402 | 在途物资 | |
| 30 | 1403 | 原材料 | |
| 31 | 1404 | 材料成本差异 | |
| 32 | 1406 | 库存商品 | |
| 33 | 1407 | 发出商品 | |
| 34 | 1410 | 商品进销差价 | |
| 35 | 1411 | 委托加工物资 | |
| 36 | 1412 | 包装物及低值易耗品 | |
| 37 | 1421 | 消耗性生物资产 | 农业专用 |
| 38 | 1431 | 周转材料 | 建造承包商专用 |
| 39 | 1441 | 贵金属 | 银行专用 |
| 40 | 1442 | 抵债资产 | 金融共用 |
| 41 | 1451 | 损余物资 | 保险专用 |

| 序号 | 编号 | 会计科目名称 | 会计科目的适用范围 |
|----|------|-------------|------------|
| 42 | 1461 | 存货跌价准备 | |
| 43 | 1501 | 待摊费用 | |
| 44 | 1511 | 独立账户资产 | 保险专用 |
| 45 | 1521 | 持有至到期投资 | |
| 46 | 1522 | 持有至到期投资减值准备 | |
| 47 | 1523 | 可供出售金融资产 | |
| 48 | 1524 | 长期股权投资 | |
| 49 | 1525 | 长期股权投资减值准备 | |
| 50 | 1526 | 投资性房地产 | |
| 51 | 1531 | 长期应收款 | |
| 52 | 1541 | 未实现融资收益 | |
| 53 | 1551 | 存出资本保证金 | 保险专用 |
| 54 | 1601 | 固定资产 | |
| 55 | 1602 | 累计折旧 | |
| 56 | 1603 | 固定资产减值准备 | |
| 57 | 1604 | 在建工程 | |
| 58 | 1605 | 工程物资 | |
| 59 | 1606 | 固定资产清理 | |
| 60 | 1611 | 融资租赁资产 | 租赁专用 |
| 61 | 1612 | 未担保余值 | 租赁专用 |
| 62 | 1621 | 生产性生物资产 | 农业专用 |
| 63 | 1622 | 生产性生物资产累计折旧 | 农业专用 |
| 64 | 1623 | 公益性生物资产 | 农业专用 |
| 65 | 1631 | 油气资产 | 石油、天然气开采专用 |
| 66 | 1632 | 累计折耗 | 石油、天然气开采专用 |
| 67 | 1701 | 无形资产 | |
| 68 | 1702 | 累计摊销 | |
| 69 | 1703 | 无形资产减值准备 | |
| 70 | 1711 | 商誉 | |
| 71 | 1801 | 长期待摊费用 | |
| 72 | 1811 | 递延所得税资产 | |
| 73 | 1901 | 待处理财产损益 | |
| | | 二、负债类 | |
| 74 | 2001 | 短期借款 | |
| 75 | 2002 | 存入保证金 | 金融共用 |
| 76 | 2003 | 拆入资金 | 金融共用 |
| 77 | 2004 | 向中央银行借款 | 银行专用 |
| 78 | 2011 | 同业存放 | 银行专用 |
| 79 | 2012 | 吸收存款 | 银行专用 |