

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

基金会会计

Fund Accounting

莫桂青 吴大器 / 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

基金会会计

Fund Accounting



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基金会会计/莫桂青,吴大器主编. —上海:上海财经大学出版社,
2012.7

(全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-1336-7/F·1336

I. ①基… II. ①莫… III. ①证券投资-基金-会计-高等学校-教材 IV. ①F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 067800 号

□ 责任编辑 李嘉毅

□ 封面设计 张克瑶

□ 责任校对 赵 伟

JJIN KUAIJI

基金会会计

莫桂青 吴大器 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 7 月第 1 版 2012 年 7 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 17.5 印张(插页:1) 414 千字

印数:0 001—3 000 定价:45.00 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,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、细分到具体的狭窄的明细类别,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。

吴大军

2011年2月

前 言

证券投资基金是一种实行组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。它既为中小投资者拓宽了投资渠道,也有利于证券市场的稳定和发展。虽然证券投资基金在我国发展的时间还比较短,但在证券监管机构的大力扶植下,在短短十多年中获得了突飞猛进的发展。时至今日,我国共有基金管理公司 67 家,它们管理着近 1 000 只证券投资基金产品,基金规模达 20 000 多亿元。

随着基金投资业的发展,如何更好地管理基金产品、更好地为投资者服务以促进证券市场的发展,已经成为基金管理公司的一项重要任务。会计作为一项基金管理工作,是基金管理公司加强基金产品管理并向投资者提供基金产品相关信息所不可缺少的。为此,我们根据最新《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算办法》、《证券投资基金法律法规汇编》、《证券投资基金》以及其他相关资料编写了《基金会计》一书。

本书共分十七章。第一章为总论,主要阐述证券投资基金与基金管理公司、基金与基金管理会计的基本假设与前提、会计信息质量要求、会计要素和会计科目。第二章至第九章为基金会计篇,主要阐述证券投资基金的会计处理和基金会计报表编制。第十章至第十七章为基金管理公司会计篇,主要阐述基金管理公司自身的会计处理和报表编制。

在本书的编写和出版过程中,上海财经大学出版社给予了大力支持,王芳老师、李嘉毅老师也付出了辛勤的劳动,在此深表谢意。同时,由于时间和水平所限,本书的论述难免存在不足和疏漏,恳请读者多提宝贵意见,不胜感谢。

编 者
2012 年 6 月

目 录

总序	1
前言	1
第一章 总论	1
第一节 基金与基金管理公司	1
第二节 基金与基金管理公司会计的基本假设、会计基础和会计信息质量要求	8
第三节 基金与基金管理公司的会计要素与会计科目	11

第一篇 基金会计篇

第二章 基金会计概述	17
学习要点	17
第一节 基金会计核算概述	17
第二节 基金会计核算的特点和主要内容	17
第三节 基金会计部门架构及其业务	19
第四节 基金会计档案管理	21
复习思考题	23
第三章 货币资金和应收项目	24
学习要点	24
第一节 银行存款	24
第二节 结算备付金	25
第三节 存出保证金	26
第四节 应收项目	26
第五节 现金头寸的核对与调整	28
复习思考题	29



第四章 证券投资业务	30
学习要点	30
第一节 证券投资业务概述	30
第二节 股票投资业务的核算	33
第三节 债券投资业务的核算	59
第四节 其他金融产品投资	85
复习思考题	91
第五章 基金资产估值	92
学习要点	92
第一节 基金资产估值概述	92
第二节 基金资产估值实务	94
复习思考题	100
第六章 基金的募集、申购与赎回	101
学习要点	101
第一节 基金募集	101
第二节 开放式基金的申购与赎回	105
第三节 ETF 份额的申购与赎回	111
第四节 LOF 份额的申购与赎回	117
第五节 QDII 份额的申购与赎回	118
第六节 红利再投资	118
复习思考题	119
第七章 负债和所有者权益	120
学习要点	120
第一节 负债	120
第二节 所有者权益	123
复习思考题	124
第八章 基金收入、费用和利润	125
学习要点	125
第一节 基金收入	125
第二节 基金费用	129
第三节 基金利润与分配	134
复习思考题	138



第九章 基金财务报表编制和运作信息披露	139
学习要点.....	139
第一节 资产负债表.....	139
第二节 利润表.....	144
第三节 所有者权益(基金净值)变动表.....	148
第四节 附注.....	150
第五节 基金运作信息披露.....	152
复习思考题.....	157

第二篇 基金管理公司会计篇

第十章 货币资金和应收款项	161
学习要点.....	161
第一节 货币资金.....	161
第二节 应收项目.....	165
第三节 货币资金和应收款项的列报.....	167
复习思考题.....	168
第十一章 可供出售金融资产	169
学习要点.....	169
第一节 可供出售金融资产的确认.....	169
第二节 可供出售金融资产的计量.....	170
第三节 可供出售金融资产的列报.....	172
复习思考题.....	172
第十二章 固定资产	173
学习要点.....	173
第一节 固定资产的性质和确认条件.....	173
第二节 固定资产的取得.....	174
第三节 固定资产的折旧.....	177
第四节 固定资产的后续支出.....	181
第五节 固定资产减值.....	181
第六节 固定资产的处置和盘点.....	184
第七节 固定资产的列报.....	186
复习思考题.....	187



第十三章 无形资产与其他资产	188
学习要点.....	188
第一节 无形资产的性质、确认与分类	188
第二节 无形资产的初始计量.....	190
第三节 无形资产的后继计量.....	191
第四节 无形资产的处置.....	193
第五节 长期待摊费用和其他资产.....	195
第六节 无形资产、长期待摊费用及其他资产的列报	196
复习思考题.....	198
第十四章 负债	199
学习要点.....	199
第一节 负债的性质、确认和分类	199
第二节 流动负债.....	200
第三节 或有事项.....	204
第四节 负债的列报.....	206
复习思考题.....	207
第十五章 所有者权益	208
学习要点.....	208
第一节 所有者权益与基金管理公司组织形式概述.....	208
第二节 投入资本.....	209
第三节 留存收益.....	211
第四节 所有者权益的列报.....	214
复习思考题.....	215
第十六章 收入、费用与利润	216
学习要点.....	216
第一节 营业收入.....	216
第二节 营业支出.....	219
第三节 所得税费用.....	220
第四节 利润与利润分配的核算.....	225
第五节 收入、费用和利润的列报	227
复习思考题.....	229
第十七章 财务报告	230
学习要点.....	230



第一节	财务报表列报概述	230
第二节	财务报表列报的基本要求	231
第三节	资产负债表	233
第四节	利润表	239
第五节	现金流量表	242
第六节	所有者权益变动表	249
第七节	附注	251
第八节	公司财务数据和业务数据摘要披露	255
	复习思考题	258
附录		259
配套光盘内容介绍		264



第一节 基金与基金管理公司

一、基金

(一)基金的概念

证券投资基金(简称“基金”)是指通过发售基金份额,将众多投资者的资金集中起来,形成独立财产,由基金托管人托管,基金管理人管理,以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式(见图 1-1)。

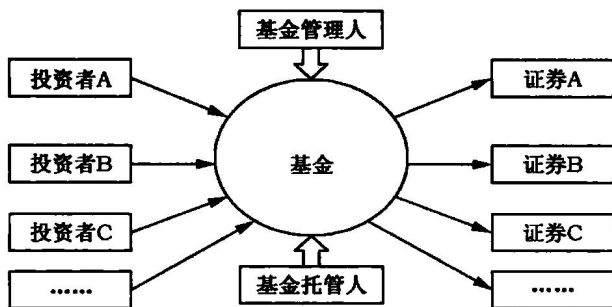


图 1-1 证券投资基金的概念

世界上不同国家和地区对证券投资基金的称谓有所不同。证券投资基金在美国被称为共同基金,在英国和中国香港被称为单位信托基金,在欧洲一些国家被称为集合投资基金或集合投资计划,在日本和中国台湾地区则被称为证券投资信托基金。

基金所募集的资金在法律上具有独立性,由选定的基金托管人保管,并委托基金管理人进行股票、债券等分散化组合投资。基金投资者是基金的所有者。基金投资的收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有,并依据各个投资者所购买的基金份额在投资者之间进行分配。

(二)基金当事人

我国的证券投资基金依据基金合同设立,基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人(简称“基金当事人”)。每只基金都会订立基金合同,基金管理人、基金托管人



和基金份额持有人的权利和义务在基金合同中有详细约定。基金当事人之间的关系如图1-2所示。

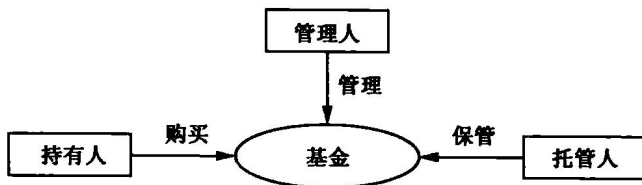


图 1-2 证券投资基金当事人

1. 基金份额持有人

基金份额持有人即基金投资者,是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资回报的受益人。按照《中华人民共和国证券投资基金法》(简称《证券投资基金法》)的规定,我国的基金份额持有人享有以下权利:分享基金财产收益;参与分配清算后的剩余基金财产;依法转让或者申请赎回其持有的基金份额;按照规定要求召开基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会的审议事项行使表决权;查阅或者复制公开披露的基金信息资料;对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼;基金合同约定的其他权利。

2. 基金管理人

基金管理人是基金产品的募集者和管理者,其最主要的职责就是按照基金合同的约定,负责基金资产的投资运作,在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。基金管理人在基金运作中具有核心作用,基金产品的设计、基金份额的销售与注册登记、基金资产的管理等重要职能多半由基金管理人或基金管理人选定的其他服务机构承担。在我国,基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。

3. 基金托管人

为了保证基金资产的安全,《证券投资基金法》规定,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管,从而使基金托管人成为基金的当事人之一。基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。在我国,基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。

基金管理公司在发售基金份额时都会向投资者提供一份招募说明书。招募说明书依据基金合同编写,并经中国证监会核准。招募说明书主要向投资者披露与基金相关的事项,是投资者据以选择及决定是否投资于某基金的要约邀请文件。有关基金运作的各个方面,如基金的投资目标与理念、投资范围与对象、投资策略与限制、发售与买卖、费用与收益分配等,都会在招募说明书中详细说明。

基金募集期限届满或基金管理人依据法律法规及招募说明书的相关规定决定停止基金的发售,在基金募集份额总额不少于2亿份、基金募集金额不少于2亿元人民币且基金份额持有人的人数不少于200人的条件下,基金管理人应当自募集结束之日起10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内向中国证监会提交验资报告,办理基金备案手续。

自基金备案手续办理完毕且取得中国证监会书面确认之日起,基金合同生效。基金管理



人应当在收到中国证监会确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告。

如果基金募集期限届满,不能满足基金备案条件的,则基金募集失败。基金管理人应当以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用,并在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的认购款项并加计银行同期存款利息。

如果基金合同不能生效,基金管理人、基金托管人不得请求报酬。

(三)基金的产生和发展

证券投资基金是证券市场发展的必然产物,在发达国家已有上百年的历史。最早的基金究竟诞生于何时目前并没有一致性的看法,但人们更多地倾向于将 1868 年英国成立的“海外及殖民地政府信托基金”看作最早的基金。之后,封闭式的投资信托基金是在英国生根发芽并被发扬光大的。1924 年 3 月 21 日诞生于美国的“马萨诸塞投资信托基金”成为世界上第一个开放式基金。此后,美国逐渐取代英国成为全球基金业发展的中心。

自 20 世纪 80 年代以来,开放式基金的数量和规模增加幅度最大,已成为证券投资基金中的主流产品。在证券投资基金的发展过程中,基金市场的行业集中趋势明显,资产规模位居前列的少数大基金管理公司所占的市场份额不断扩大,基金的主要投资者由传统的个人投资者逐渐转向机构投资者。

目前,美国的证券投资基金资产总值占世界半数以上,对全球证券投资基金的发展有着重要的示范性影响。除了欧洲、美国和日本以外,澳大利亚、拉丁美洲、亚洲新兴国家和地区如中国香港、中国台湾等地区以及新加坡、韩国等国家的证券投资基金也发展得很快。

我国基金业的发展始于 20 世纪 80 年代末,在中国经济体制改革的背景下,基金作为一种筹资手段开始受到一些中国驻外金融机构的关注。1987 年,中国新技术创业投资公司(简称“中创公司”)与汇丰集团、渣打集团在中国香港联合设立了中国置业基金,首期筹资 3 900 万元人民币,直接投资于以珠江三角洲为中心的周边乡镇企业,并随即在香港联合交易所上市。这标志着中资金融机构开始正式涉足基金业务。其后,一批由中资金融机构与外资金融机构在境外设立的中国概念基金相继推出。在境外中国概念基金与中国证券市场初步发展的影响下,中国境内第一家较为规范的证券投资基金——淄博乡镇企业投资基金(简称“淄博基金”)——于 1992 年 11 月经中国人民银行总行批准正式设立。该基金为公司型封闭式基金,募集规模为 1 亿元人民币,60%投向淄博乡镇企业,40%投向上市公司,并于 1993 年 8 月在上海证券交易所挂牌上市。

淄博基金的设立揭开了基金业在内地发展的序幕,并在 1993 年上半年引发了短暂的中国证券投资基金发展的热潮。1993 年下半年,经济发展过热引发了通货膨胀,政府加强了宏观调控。在这种情况下,基金的审批受到限制。1994 年以后,我国进入经济金融治理整顿阶段。随着经济发展的逐步降温,基金发展过程中的不规范问题和积累的其他问题逐步暴露出来,多数基金的资产状况趋于恶化,在经营上步履维艰。中国基金业的发展因此陷于停滞状态。

相对于 1998 年《证券投资基金管理暂行办法》实施以后发展起来的新的证券投资基金(简称“新基金”),人们习惯上将 1997 年以前设立的基金称为“老基金”。截至 1997 年底,老基金的数量共有 75 只,筹资规模为 58 亿元人民币左右。

在对老基金的发展过程加以反思的基础上,经国务院批准,中国证监会于 1997 年 11 月 14



日颁布了《证券投资基金管理暂行办法》。这是我国首次颁布的规范证券投资基金运作的行政法规,为我国基金业的规范发展奠定了规制基础。由此,中国基金业的发展进入规范化的试点发展阶段。

2004年6月1日开始实施的《证券投资基金法》为我国基金业的发展奠定了重要的法律基础,标志着我国基金业的发展进入了一个新的发展阶段。此后,基金管理公司不断成立,基金数量也逐年增多,具体数据参见表1-1。

表 1-1 我国 2005~2011 年基金设立数据表

年份 项目	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
数量(只)	12	11	7	22	47	97	109
份额(亿份)	139.52	170.80	175.55	226.55	633.70	834.72	635.57

数据来源:WIND 资讯。

(四)基金运作方式

依据运作方式的不同,可以将基金分为封闭式基金与开放式基金。

1. 封闭式基金

封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变,基金份额可以在依法设立的证券交易场所交易,但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

2. 开放式基金

开放式基金是指基金份额不固定,基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。这里所指的开放式基金特指传统的开放式基金,不包括交易型开放式指数基金和上市开放式基金等新型开放式基金。

3. 封闭式基金与开放式基金的区别

(1)期限不同。封闭式基金一般有一个固定的存续期,而开放式基金一般是无期限的。我国《证券投资基金法》规定,封闭式基金的存续期应在5年以上,期满后可以通过一定的法定程序延期。目前,我国封闭式基金的存续期大多在15年左右。

(2)份额限制不同。封闭式基金的基金份额是固定的,在封闭期限内未经法定程序认可不能增减;开放式基金的规模不固定,投资者可随时提出申购或赎回申请,基金份额会随之增加或减少。

(3)交易场所不同。封闭式基金的份额固定,在完成募集后,基金份额在证券交易所上市交易。投资者买卖封闭式基金份额,只能委托证券公司在证券交易所按市价买卖,交易在投资者之间完成。开放式基金的份额不固定,投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点向基金管理人或其销售代理人提出申购或赎回申请,交易在投资者与基金管理人之间完成。

(4)价格形成方式不同。封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响。当需求旺盛时,封闭式基金二级市场的交易价格会超过基金份额净值而出现溢价交易现象;反之,当需求低迷时,交易价格会低于基金份额净值而出现折价交易现象。开放式基金的买卖价格以基金份额净值为基础,不受市场供求关系的影响。