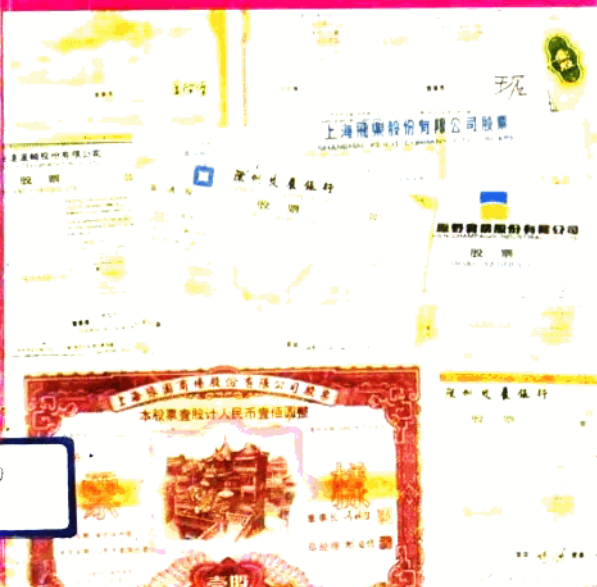


证 券 会 计

编 著 陈质文 黄宝玲

浙江大学出版社



本书顾问：

李 训 中国证券业协会常务理事，上海证券交易所理事会理事，浙江省证券公司总经理，高级经济师，杭州大学财金系兼职教授

陈世范 中国人民银行会计司副司长，高级会计师

前 言

证券会计是一门新兴的专业会计,属于经济管理科学。近几年来,随着我国经济体制改革的不断深化和对外开放的进一步发展,证券作为一种筹资与投资的金融业务,也取得飞跃的发展。当前,国内证券机构日益增多,证券市场也有计划地开放,但专门研究与出版证券会计类书籍不多,而新参加证券会计工作者迫切需要了解、掌握这方面知识。因此,我们编写了《证券会计》一书。该书共三篇十二章较全面地介绍了证券会计的理论与实务,主要内容是:一、证券会计基本理论;二、证券企业业务核算;三、证券企业内部管理。全书通俗易懂、图文并茂,具有较强的实用性,是证券企业和各级金融机构实际工作者必读的工具书,是从事证券会计理论研究与教育工作者的必备参考书,也可作中等财经专科学校教材。本书举例的会计分录系按照目前金融性证券公司使用的会计科目。

本书由浙江省证券公司总经理李训同志、中国人民银行会计司副司长陈世范同志担任顾问。省证券公司陈质文同志、黄宝玲同志编著。

由于时间仓促和我们水平有限,本书难免有疏漏不妥之处,诚请广大读者批评指正。

编 者

1992年4月20日

目 录

第一篇 证券会计基本理论

第一章 概 论.....	2
§ 1 证券会计的概念	2
§ 2 证券会计的对象	2
§ 3 证券会计的任务	6
§ 4 证券会计的方法	7
§ 5 证券会计的组织与管理	8
第二章 会计基本核算方法	11
§ 1 会计科目	11
§ 2 记帐方法	13
§ 3 会计凭证	16
§ 4 帐簿与帐务组织	29
§ 5 帐务处理程序	41
§ 6 外币证券核算	47
§ 7 会计报表	47

第二篇 证券企业业务核算

第三章 货币资金和结算业务的核算	53
§ 1 货币资金核算的意义和要求	53

§ 2 现金的管理和核算	55
§ 3 业务周转金的管理和核算	59
§ 4 银行存款的管理和核算	60
§ 5 结算业务的核算	66
第四章 证券发行(兑付)业务的核算	117
§ 1 代理发行证券业务的核算	117
§ 2 代理发放(代收)企业股息、红利和兑付 债券本息的核算	120
第五章 自营和代理证券业务的核算	132
§ 1 自营证券买卖业务的核算	132
§ 2 代理同城证券买卖业务的核算	135
§ 3 代理异地证券买卖业务的核算	137
§ 4 证券代办机构证券买卖业务的核算	139
§ 5 证券企业业务周转金、代办费和损益处理的核算	140
§ 6 公司营业部和省外营业部证券业务的核算	141
第六章 有价证券代保管业务的核算	163
§ 1 代保管业务的概念与种类	163
§ 2 代保管有价证券业务的核算	163
§ 3 出租保管箱业务的核算	165
第七章 证券抵押贷款与回购业务的核算	170
§ 1 证券抵押贷款的核算	170
§ 2 证券回购业务的核算	172
第八章 有价证券过户、鉴证、担保、咨询 业务的核算	181
§ 1 有价证券过户的核算	181
§ 2 有价证券担保、鉴证、咨询业务的核算	182

第三篇 证券企业内部管理

第九章 财务管理	190
§ 1 财务管理概述	190
§ 2 投资基金及公积金的管理	192
§ 3 专用基金的管理	194
§ 4 固定资金的管理	195
§ 5 拆入、拆出资金的管理	197
§ 6 损益管理	198
第十章 年度决算	201
§ 1 年度决算的意义	201
§ 2 年度决算的准备工作	202
§ 3 决算日工作	203
第十一章 会计检查与分析	217
§ 1 会计检查的意义	217
§ 2 会计检查的内容与方法	217
§ 3 会计检查工作程序	219
§ 4 会计分析的意义	220
§ 5 会计分析的种类和方法	220
第十二章 电子计算机在证券会计中的应用	222
§ 1 证券企业运用电子计算机的必要性	222
§ 2 系统设计与管理	222
§ 3 会计凭证的审核与管理	223
§ 4 数据的输入	224
§ 5 数据的输出	225
§ 6 会计档案的管理	225
§ 7 电子核算的最终检验	226

附录

一、证券公司会计制度(试行)	227
二、证券公司会计科目及使用说明(试行)	259
三、浙江省证券公司各项证券业务试行办法	279
(一)代理发行有价证券业务试行办法	279
(二)有价证券转让业务试行办法	282
(三)记名有价证券过户业务试行办法	286
(四)有价证券抵押业务试行办法	287
(五)有价证券鉴证业务试行办法	288
(六)有价证券代保管业务试行办法	289
(七)有价证券担保业务试行办法	291
(八)证券投资咨询业务试行办法	293
(九)委托证券投资业务试行办法	294
(十)有价证券回购业务试行办法	297
四、国营金融、保险企业成本管理办法	299
五、非银行金融机构财务管理暂行规定	310
六、股份制企业试点办法	317

第一篇

证券会计基本理论

概 论

§ 1 证券会计的概念

证券会计是一门新兴的专业会计,属于经济管理科学。它是以货币为主要计量单位,对证券业务的经营活动过程,进行连续地、系统地、完整地反映和控制,为开展证券市场经济的预测,指导证券业务和研究经营决策提供必要的数。同时,根据国家的方针、政策有效地监督和管理证券经营计划和财务计划的执行,为办好证券企业,促进金融市场的筹资机制注入新的活力,以适应当前金融改革和经济形势发展的需要,从而更好地为我国社会主义现代化建设服务。

§ 2 证券会计的对象

证券会计的对象,是指证券会计所要记录、反映和控制的内容,也就是指由证券业务活动而引起的资金运动。证券企业资金运动,包括证券企业经营活动中的资金来源、资金占用和资金周转三个方面。

在我国社会主义条件下,要发展有计划的商品经济,就必然要

利用价值形式进行管理。证券企业为了从事经营活动,就必须拥有一定数量的有价证券、物资和设备作为物质基础。这些证券和物资的货币表现,统称为证券企业的资金。它随着证券经营活动而形成资金运动。

证券企业的资金在运动中有两种状态,相对的静止状态和显著地变动状态。在静态方面,表现为资金的占用和资金来源;在动态方面,表现为资金投入、退出企业,以及资金的循环和周转。因此,资金来源、资金占用和资金周转,是证券会计核算和监督的具体内容。

一、证券企业的资金来源

证券企业的资金来源,按其取得和形成的途径不同,分为自有资金、拆入资金、结算资金和专用基金四部分。

(一)自有资金来源。

证券企业自有资金来源,是指国家拨入、企业单位投资和企业内部形成的流动资金与固定资金。

(二)拆入资金来源。

证券企业拆入资金来源,是指经营证券业务临时资金不足,而向金融机构拆入的资金。这些资金必须有借有还,并按规定支付利息,不能无偿使用。

(三)结算资金来源。

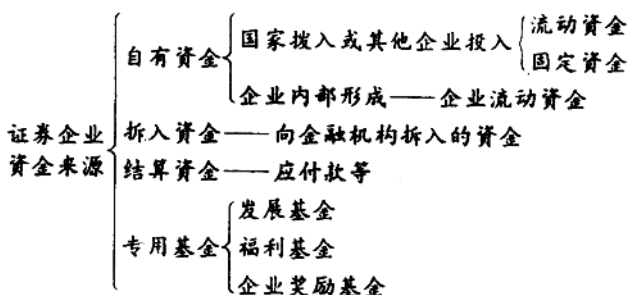
证券企业结算资金来源,是指由于业务经营或其他原因,暂欠外单位和个人的款项,以及应交未交的税金。这些资金要按期偿付,不能长期占用。

(四)专用基金来源。

证券企业专用基金来源,是指根据制度规定,由企业提取的各项专用基金,如发展基金、福利基金和奖励基金等。它们都有特定的专门用途,故应贯彻专款专用原则,除多余部分可参加流动资金

周转外,均应按照规定的用途使用。

以上证券企业各项资金来源,由不同渠道所形成的简要情况,如图表 1-1 所示。



图表 1-1

二、证券企业的资金占用

证券企业从各种渠道取得的经营资金,按其在经营过程中运用和分布所表现的具体形态不同,分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三部分。

(一)流动资金占用。

证券企业的流动资金占用,是指企业在业务经营过程中,由于参加证券买卖而不断改变其实物形态的那部分资金,包括证券资金、投资资金、货币资金和结算资金等。其中,证券资金占用,是指企业为了组织业务经营而储备一定数量的证券所占用的资金;投资资金占用,是指参与其它证券企业联营投入的资金;货币资金占用,是指库存现金和银行存款;结算资金占用,是指企业在业务经营过程中被其它单位所占用的资金。

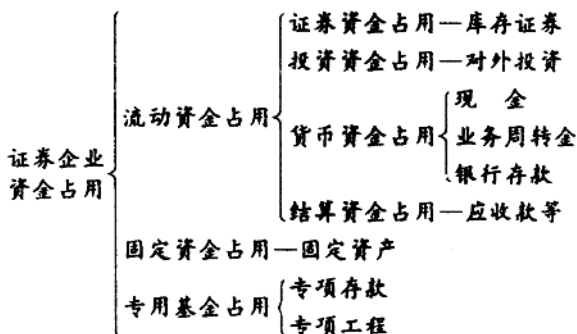
(二)固定资金占用。

证券企业的固定资金占用,是指为组织业务经营,购建房屋、运输工具和保险箱等设备所占用的资金。

(三)专用基金占用。

证券企业的专用基金占用,是指各项专用基金在未使用和使用过程中,而尚未完成使用目的时所占用的资金,如专项存款、专项工程等。

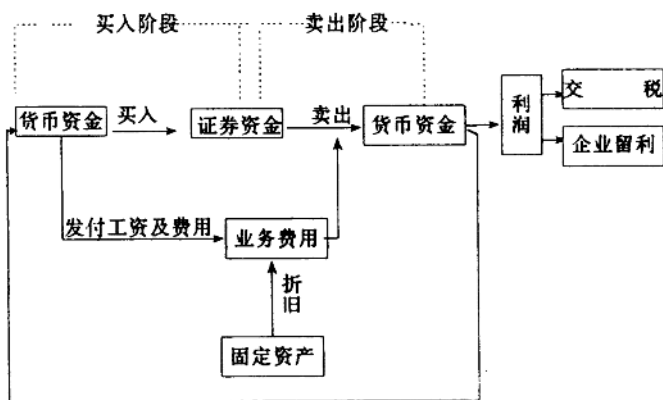
以上占用资金的简要情况,如图表 1-2 所示



图表 1-2

三、证券企业的资金周转

证券企业资金周转,是指企业在经营业务过程中,随着证券买卖不断地进行运动,通过买进和卖出两个阶段,依次变换自己的形态,形成资金的循环。资金的不断循环称为资金周转。其简要情况如图表 1-3 所示



图表 1-3

§ 3 证券会计的任务

证券会计的任务是由证券会计的性质所决定的。证券会计作为管理证券资金和进行经济核算的工具,必须记录、反映和控制证券企业的资金运动过程及其成果;认真贯彻国家方针、政策,维护财经纪律;积极参与经营决策和制订计划,具体要求如下:

一、正确组织会计核算

真实、准确、完整、及时地记录、反映和控制资金的收付和证券增减的变化情况,掌握证券业务活动。

二、做好服务与监督

证券企业的会计部门必须以党和国家的方针、政策和法令、制度为依据,对企业经营活动进行监督。凡有利于促进企业经营的要积极支持加强服务;对违反国家财经方针、政策和财经纪律的行

为,必须坚持原则、坚决抵制,以维护国家财产的安全。

三、加强经济核算

证券会计要加强经济核算,讲究经济效益,努力管好、用好资金,增加企业积累,扩大企业经营成果。

四、积极进行柜面宣传

证券会计要积极为开拓证券发行市场和证券转让市场而提高柜面服务质量,积极进行柜面宣传。以适应证券企业发展的新要求。

五、认真开展会计检查与分析

认真搞好证券会计工作的检查辅导,不断提高会计工作的质量与效率;运用会计核算数据与资料,分析证券业务变化情况,为企业经营决策提供可靠的信息。

§ 4 证券会计的方法

证券会计的方法,是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计工作任务的手段。

会计方法的内容,包括会计核算、会计分析和会计检查三个方面。其中会计核算为基础;会计分析是会计核算的继续;会计检查则是对会计核算的必要补充和保证会计核算资料真实性的手段。它们三者是一个有机的整体,是互相配合,密切联系着的。但另一方面,它们又各自具有相对的独立性,主要是(一)会计核算方法主要是设置科目、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、计算成本、清查财产和编制会计报表;(二)会计分析方法是运用会计数据,结合其它有关资料采用指标对比,因素分析等方法进行的;(三)会计检查方

法是为了检查会计资料是否反映真实情况,经营活动是否合法,合理而采取盘存证券、现金,进行查询,检查凭证与帐簿等方法进行的。

本书第十一章将着重对会计检查与分析方法作进一步阐述。

§ 5 证券会计的组织与管理

正确地组织证券会计工作,是全面完成会计工作任务,充分发挥会计作用的重要条件。证券企业必须根据国家有关法令的规定,结合证券经营的特点和实际工作需要,合理设置财务会计机构,加强财会队伍建设,并建立和健全财务会计制度。

一、合理设置财务会计机构

证券企业财务会计机构设置,要从本企业的实际情况和工作需要出发,单独设置财会部门、配备专职财务会计人员、建立岗位责任制,负责办理财会工作。

二、加强财会队伍的建设

证券会计的核算与监督,是通过财会人员工作来实现的。因此,每个证券企业单位都必须配备好能坚持四项基本原则,懂业务,作风好的专职财会人员,并力求其稳定。同时采取各种形式进行培训,不断提高财会人员的政策和业务水平。

三、健全财会制度

财务、会计制度是党和国家的方针、政策对财会工作要求的具体体现,也是处理财会事务的准则,管理企业的重要制度,不但财会人员要切实执行,而且企业领导人员、各职能部门和企业职工都必须严格遵守。

财会制度主要有二类：一类是有关财会人员的制度，如国务院颁发的《会计人员职权条例》、《会计干部技术职称暂行规定》等；另一类是有关财会业务制度，如国家有关部门制订《证券会计制度》、《国营企业成本管理条例》、《会计人员工作规则》等。各级证券企业对国家制订的制度，必须严肃认真地贯彻执行，不得任意修改或废除，如有意见可及时反映，由制订制度的单位研究解决，在未修改前，仍应按原规定执行。

会计基本核算方法

证券企业的会计核算方法,是根据会计原理,结合证券业务经营活动的特点,对会计对象进行记录、核算、反映和监督所应用的方法,它是保证完成会计任务的重要手段。

会计的核算方法,是由基本核算方法和各项业务具体核算两部分组成的。基本核算是各项业务核算的基础,而各项业务核算则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。二者相互联系,紧密结合,构成证券企业会计核算方法的完整体系。

证券企业会计与其它专业会计相比具有一致性,即都是根据会计原理设置会计科目,运用一定的记帐方法,通过填制凭证、登记帐务和编制报表而形成的核算方法。但证券企业会计又具有与其它专业会计不同的特点,它在经营活动中既要反映资金量又要体现证券值,能明确反映证券业务活动,监督证券业务经营,核算证券业务成果,这些特点我们将在以后各章结合有关内容讲述。现就证券会计的基本核算方法,即会计科目、记帐方法、会计凭证、帐簿与帐务组织、帐务处理程序、会计报表等分节说明如下: