

证券专业教学用书

证券公司会计

柏春华 主编

高等教育出版社

证券专业教学用书

证券公司会计

柏春华 主编

高等教育出版社

(京)112号

图书在版编目(CIP)数据

证券公司会计/柏春华主编. —北京:高等教育出版社,
1999.5

ISBN 7-04-006863-X

I. 证… II. 柏… III. 证券交易所-会计-专业学校-教材 IV. F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 20049 号

出版发行	高等教育出版社		
社 址	北京市东城区沙滩后街 55 号	邮政编码	100009
电 话	010—64054588	传 真	010—64014048
网 址	http://www.hep.edu.cn		
经 销	新华书店北京发行所		
印 刷	北京华文印刷厂		
开 本	850×1168 1/32	版 次	1999 年 5 月第 1 版
印 张	8.875	印 次	1999 年 5 月第 1 次印刷
字 数	230 000	定 价	11.50 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 简 介

本书是根据中等职业学校证券专业的教学需要编写的。本书内容包括：总论；货币资金及应收款项的核算；证券经营业务核算；长期资产核算；负债核算；所有者权益核算；利润与利润分配核算以及证券公司会计报表。每章后配有复习与思考题，书后附录里收集了最新证券业务法规和有关的最新财会法规。

本书可作为职业高中、职业中专和普通中专证券专业教材，也可作为财经类其他专业教学用书，并可作为在职人员培训教材和自学用书。

出版说明

为满足中等职业学校教学需要，在国家教委职业技术教育司的指导下，我社组织编写了这套证券专业教学用书。证券专业教学用书主要有：《证券市场基础》、《期货基础》、《股票实务与操作》、《证券公司会计》和《股份制企业会计》等。本专业的基础课教学用书可采用我社出版的国家教委规划的财经类通用教材。

教材在组织编写过程中，得到了上海市教委、福建省职业技术教育中心、黑龙江省教育学院、中国工商银行上海分行教育处、上海财经大学等教育部门和学校的支持，在此我们向他们表示衷心的感谢。

1995年4月召开了证券专业教材提纲审定会，邀请各地的专家和有丰富教学经验的教师进行了审定。教材在编写时，力求突出职业教育特点，深入浅出，通顺易懂，适合初中毕业程度的学员学习。这套教材既可作为中等职业学校证券专业教学用书，也可作为财经类其他专业教学用书。这套教材于1997年后陆续出版，供各地使用，并欢迎读者提出宝贵的意见。

高等教育出版社

1996年3月

前 言

随着我国社会主义市场经济的逐步建立和改革开放的不断深入，我国的证券市场也获得了长足的发展。为适应证券公司业务发展和强化内部经营管理对培养人材的要求，满足中等职业学校对证券教材的需求，我们组织了具有一定教学和实践经验的专业人员集体编撰了本教材。

在本书的编写过程中，我们以《证券交易所管理办法》、《证券经营机构股票承销业务管理办法》、《证券经营机构证券自营业务管理办法》、《证券投资基金管理暂行办法》等证券业务法规和《金融企业会计制度》、《支付结算办法》、金融性公司会计科目及使用说明等一系列最新的财会法规与制度为基本依据，结合证券公司的业务实际，按教材体例编写。全书共分八章，另外附录有最近发布的各种证券法规。本书编写力求理论联系实际，内容系统全面，在讲清基本理论知识的同时，着重于会计实务与核算，使读者便于阅读、理解，易于掌握、运用。

参加本书编写的有：哈尔滨投资高等专科学校会计系柏春华同志、湖北证券有限公司哈尔滨分公司曲刚同志，柏春华同志担任总纂。本书由中国会计学会理事、哈尔滨投资高等专科学校会计系主任岳龙同志和华银国际信托投资公司哈尔滨证券营业部张艳同志共同审稿。

由于会计制度、税务制度、证券相关法规涉及的内容很广，加之我们对制度的理解有一定的局限性，书中难免存在不妥和疏漏，望读者在使用中提出宝贵意见，以便修改。

编者

1998. 4. 18

目 录

第一章 总论	1
第一节 证券公司会计的基本涵义	1
第二节 证券公司会计核算的主要内容及任务	5
第二章 货币资金及应收款项的核算	11
第一节 现金的核算	11
第二节 银行存款的核算	17
第三节 应收款项的核算	29
第三章 证券经营业务的核算	40
第一节 代理证券业务的核算	40
第二节 自营证券业务的核算	71
第四章 长期资产的核算	90
第一节 长期投资的核算	90
第二节 固定资产的核算	102
第三节 无形资产及递延资产的核算	114
第五章 负债的核算	122
第一节 流动负债的核算	123
第二节 长期负债的核算	132
第六章 所有者权益的核算	145
第一节 投入资本的核算	146
第二节 资本公积的核算	149
第三节 盈余公积的核算	152
第七章 利润及利润分配的核算	157
第一节 营业收入的核算	157
第二节 营业支出、税金及附加的核算	162
第三节 利润形成的核算	172
第四节 利润分配的核算	182

第八章 会计报表	189
第一节 会计报表概述	189
第二节 资产负债表	194
第三节 损益表	205
第四节 现金流量表	211
附录	225
附录一 证券交易所管理办法	225
附录二 证券经营机构证券自营业务管理办法	245
附录三 证券经营机构股票承销业务管理办法	253
附录四 证券投资基金管理暂行办法	263
附录五 正确填写票据和结算凭证的基本规定	274

第一章 总 论

第一节 证券公司会计的基本涵义

会计产生于人类社会的生产实践,并为生产经营管理者服务。人类的生产实践活动经历了由简单到复杂、由低级到高级、由最初的自给自足到社会化的分工协作这样一个发展过程,从而也使为之服务的会计所核算与监督的内容具有了各自行业的专业特点。证券公司会计正是随证券业的产生而发展起来的专业会计。

一、证券业的产生和发展

证券业为政府筹集资金、发展经济、改善金融市场结构方面提供了新的重要手段,也为企业拓宽资金渠道、调整资金结构提供了新的重要途径。它是随证券市场的产生而产生,随证券市场的扩大而逐步完善的。而证券市场赖以存在的基础则是证券。

(一) 证券的产生和发展

广义地说,证券是各类财产所有权或债权凭证的通称,是用来证明证券持有者有权按其所载取得相应的权益的凭证。它包括无价证券,如粮票、油票等;证据证券如借据、收据等;有价证券,如债券、股票等。还有一种观点认为证券也就是有价证券,即代表一定财产权的法律文书,它包括:1. 货币证券,如支票、本票、汇票等;2. 资本证券,如股票、公司债券、国债券等。本书中所指证券仅为资本证券,且本书将重点讨论股票与债券的核算问题。

证券是商品经济发展和社会化大生产的产物，作为证券重要类别的股票起源于现代化大工业的重要组织形式——股份有限公司。股份有限公司通过发行股票筹集资本，进行生产经营。在美国，成立于1790年的第一家国家银行——合众美国银行，就是通过发行股票筹集资金的。到了19世纪初期，主要的资本主义国家（如美国、英国）的金融业、交通运输业和一些公用事业部门（如通讯）也运用了发行股票筹集资金这种股份公司的组织形式。这种形式将单个的、分散的资金聚积成巨额的资本，在大规模的生产中发挥了巨大的作用。股份公司在发展过程中，其组织形式和法律制度逐步完善，建立较为完善的股票市场和转让市场，并通过立法来限制、克服和消除股份制度的消极因素，保障股票市场和转让市场的正常运作，使股份制度的积极作用不断得到发挥。

证券的另一重要类别——债券的产生要早于股票，它最早是由政府发行的，用于弥补因战争或行政费用的庞大支出造成的财政赤字。随着现代化大工业的发展，一些私人企业无力兴建现代化大工业所需的基础设施，必须由政府投资，当政府财政收入无法承受这种巨额投资时，不得不发行国家债券，以吸收社会闲散资金。发行企业债券是企业筹资的另一种渠道，它以其高收益备受投资者青睐。政府债券与企业债券同样是证券市场中重要的交易对象。

证券作为一种投资手段，虽然萌生于资本主义时代，并得到相应的发展，但绝非资本主义社会制度独有，它在我国社会主义社会制度下也同样得到发展，相应的证券市场也日趋成熟与完善。

（二）我国证券市场的发展

上海是我国证券业的发祥地，上海的证券交易起始于清末，最初以买卖股票为主。1882年10月上海诞生了一家买卖股票的平准股份公司，这是最早记载的上海证券业的开端。而真正成立证券交易所则要首推20世纪初的上海众业公所，它是外国人在中国开办的第一个证券交易所。1920年北洋政府批准设立“上海华商

证券交易所”，它以公债交易为主，除此之外还经营中国银行、浙江实业银行、商务印书馆、上海华商电气公司等数十种股票。在以后的 60 多年里，证券业由兴盛到衰落，尤其到建国初期，计划经济取代了一切，债券、股票也几近消失。从 1981 年起，财政部为调整 and 稳定国民经济，集中财力，每年发行一次中华人民共和国国库券——国债；1984 年出现了一些企业债券，用以解决企业资金不足等问题。到 1984 年 12 月以前，已有不少企业为解决经营资金不足采取发行股票形式向企业职工乃至社会筹资，但这些股票不公开发行，也不上市流通。第一家公开发行的股票是上海工商银行信托投资公司静安证券业务部，经批准向社会公开发行的飞乐音响公司股票，它成为上海和全国股票市场的开端。1986 年 9 月 26 日，80 年代的上海股市正式诞生，飞乐音响公司和延中实业公司的股票首次被批准上市交易。1987 年 9 月，经中国人民银行总行批准我国第一家专业证券公司——深圳经济特区证券公司正式成立。1988 年 4 月，国务院批准在上海、沈阳、深圳、广州、武汉、重庆、哈尔滨七城市首批开展 1985 年、1986 年国库券转让交易业务，债券上市流通。为配合国库券转让的开展及证券业发展的长远考虑，中国人民银行当年还批准成立了 30 多家证券公司。至此，我国证券市场已初具规模。

证券市场的建立与发展，使大批专营证券业务的证券公司及证券经营部在全国各地相继成立，截至 1998 年 4 月底，我国各类证券经营机构有 327 家，证券营业网点 2 440 家，投资者开设的账户达 3 300 万户。证券公司作为专营各类有价证券发行与买卖的中介机构，在证券市场上起着重要的作用。

二、证券公司与证券公司会计

（一）证券公司

证券公司是依据国家有关规定、经证券主管机关批准，专门经营有价证券的发行、转让及代理业务的金融机构。其主要从事

下列业务：

1. 承销证券。所谓承销是指证券经营机构（包括证券公司和信托投资公司）依照协议或合同，为发行人包销或代销证券的行为。包销是指承销机构在承销协议所规定的承销期结束后将未售出的证券全部买下的承销方式；代销是指承销机构在承销协议所规定的承销期结束后，将未售出的证券全部退还给发行人或者包销商的承销方式。

2. 自营买卖证券。自营买卖是指证券公司以自己的名义和账户买卖证券的行为。

3. 代理买卖证券。代理买卖是指证券公司受客户委托，代理客户买卖证券的行为。

4. 其他业务。证券公司除了上述几种主要业务外，还可经营证券的代保管业务、抵押证券业务、代兑付证券业务以及提供证券咨询业务等。

有关的证券法规规定：证券公司必须在批准的业务经营范围内，专营证券业务。证券公司不得经营存款、贷款和借贷证券业务。证券公司在经营管理活动中，离不开会计的管理，离不开会计所提供的经济信息。

（二）证券公司会计

证券公司会计是应用于证券经营机构的一种专业会计。它以货币为主要计量单位，利用会计的基本原理和基本方法，综合地反映和监督证券公司的经营活动，并根据核算资料进行分析和检查，参与证券公司的经营决策，是证券公司经营管理的重要组成部分。证券公司会计不仅适用于从事专营证券业务的证券公司，而且适用于从事兼营证券业务的信托投资公司，其基本职能是反映和监督，亦称之为核算与监督职能。

证券公司会计作为一种专业会计，既要遵循会计基本假设：会计主体、持续经营、会计期间、货币计量，又要遵循会计核算的一般原则：客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、

及时性原则、明晰性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出以及重要性原则。会计基本假设及会计核算的一般原则均已在会计学基础课程中学过，在此不再赘述。

第二节 证券公司会计核算的主要内容及任务

会计对象是会计核算和监督的主要内容。证券公司的会计对象是证券公司会计核算和监督的主要内容，同时它也是证券公司的证券经营活动。

一、证券公司会计核算的主要内容

证券公司为保证正常的经营活动持续不断地进行，必须拥有一定的经营场地、必要设施等财产物资。这些财产物资必须用资金购建或有投资人投入，因此证券公司首先应筹集积累资金。

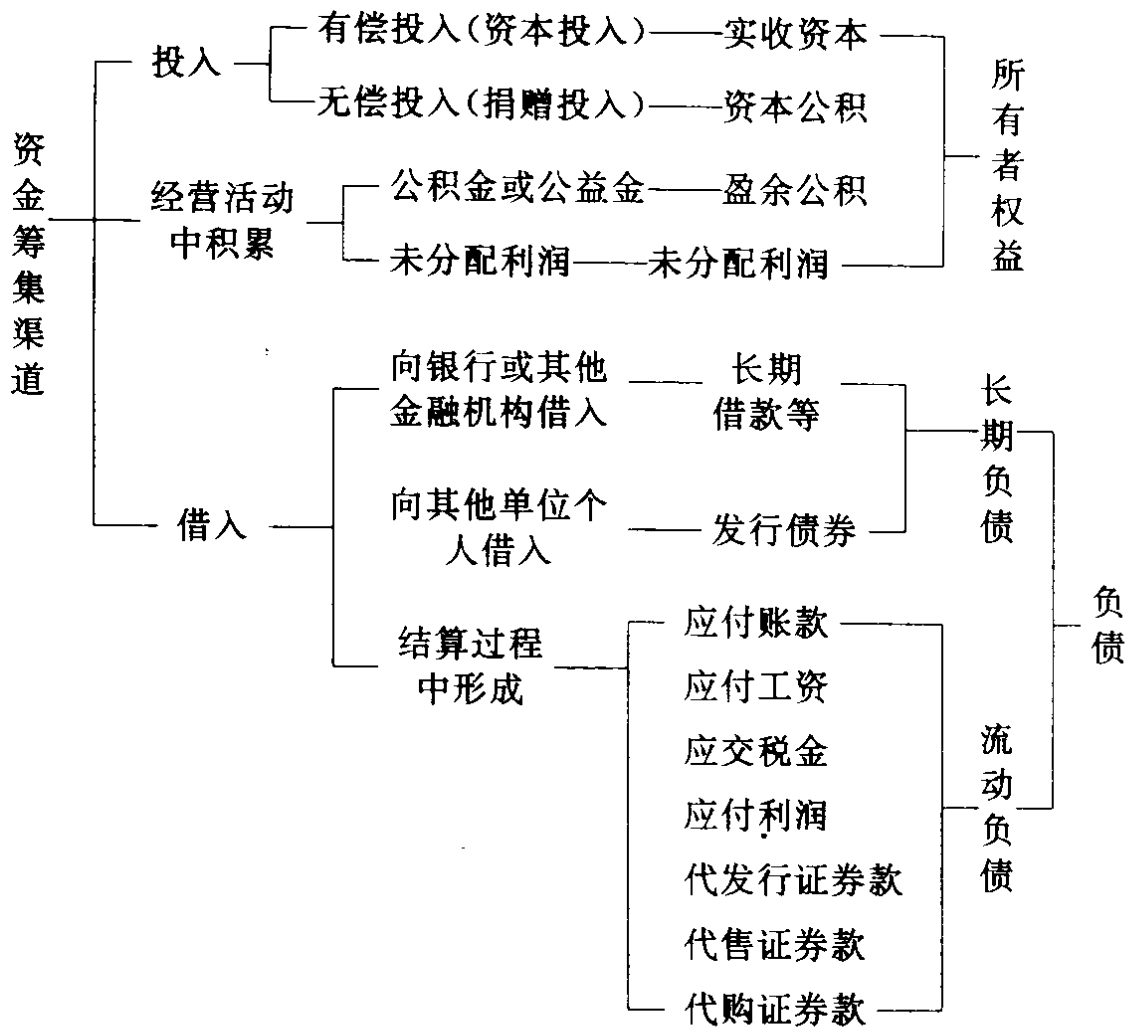
证券公司资金取得的渠道有：

1. 投入，指国家、法人或个人对公司投入的各项资产；
2. 经营活动中积累，指按规定提取的各种公积金或公益金以及未分配利润；
3. 借入，指向银行、金融机构、其他单位或个人借入的资金，还包括结算过程中暂时占用的各种应交、应付款。资金筹集如图表 1-1 所示：

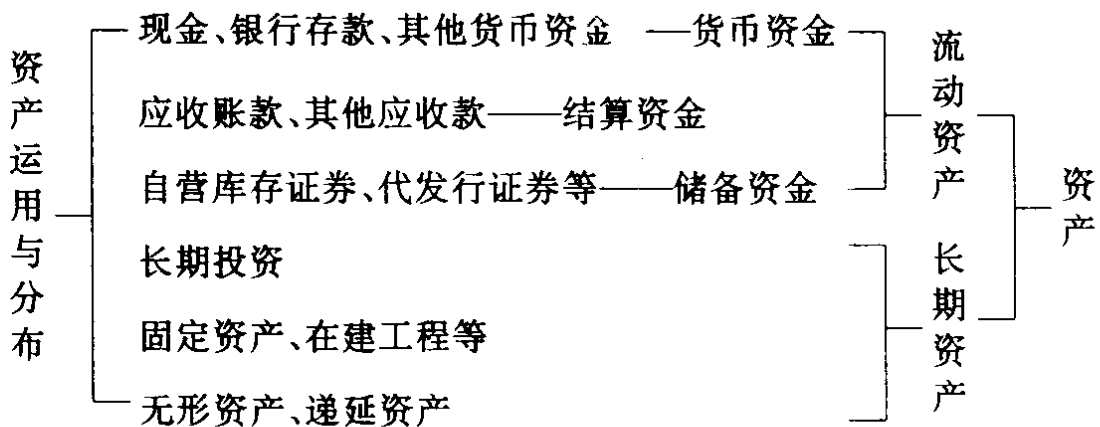
从图表 1-1 可以看出，证券公司资金的取得或退出是会计要反映和监督的内容，它包括负债和所有者权益的增减变动和结存情况。

证券公司通过上述筹集积累渠道取得资金后，一方面要购建经营场地、必要的设备及其他必需的资产，同时还要储备足够的货币资金以保证证券经营活动的需要。证券公司资产分布、运用

情况如图表 1-2 所示：



图表 1-1



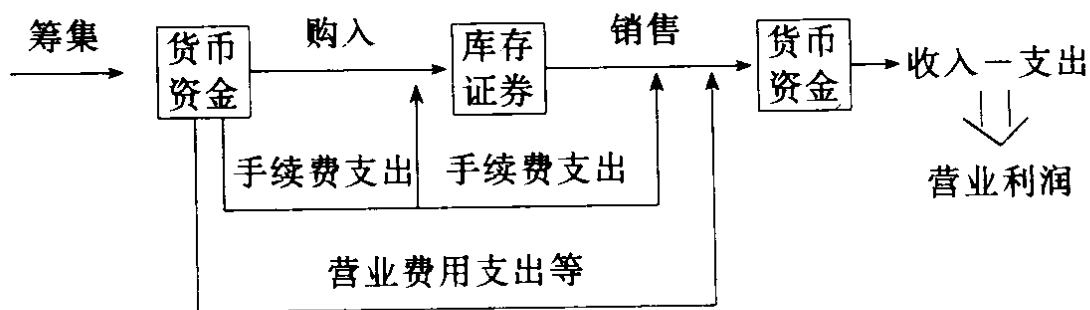
图表 1-2

从图表 1-2 中可以看出，资产的增减变动及结存情况也是证

券公司会计所要反映和监督的内容。

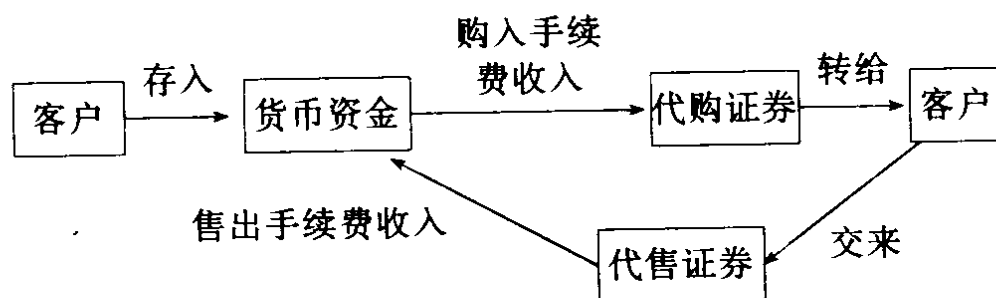
证券公司的经营活动以代理证券的发行、代理或自营证券买卖为主，有的兼营其他证券业务。这些业务的发生给公司带来各种收入，如证券销售差价收入、证券发行差价收入、手续费收入等；同时也发生各种支出，如营业费用、手续费支出、利息支出、其他营业支出等。收入与支出（不含所得税费用支出）相抵后形成公司的利润，公司利润一部分以所得税形式上交国家税收部门，税后净利润按一定比例提取盈余公积金，形成公司的积累，其余部分在投资者之间按各自的投资比例分配。在这个过程中，收入的取得、费用的发生、利润的形成与分配都是证券公司会计反映和监督的内容。证券公司经营活动过程如图表 1-3、图表 1-4 所示：

自营证券业务经营过程



图表 1-3

代理买卖证券业务的经营过程



图表 1-4

综上所述，证券公司会计核算的主要内容可以概括为以下几点：

1. 公司由于资金取得、资金周转、资金退出等经济活动引起

的资金增减变化；

2. 在经营过程中各种费用、支出的形成；
3. 公司各种收入的取得及利润的实现；
4. 税金的缴纳及利润分配。

二、证券公司会计的任务

证券公司会计作为一项经济管理活动，是证券公司加强经济管理所不可缺少的。证券公司会计的任务是受证券公司会计的对象所制约的，并且由证券公司经济管理的要求所决定的。证券公司会计的主要任务是：

1. 核算和监督公司各项财产物资的增减变动与结存，以及保管和使用情况，维护公司财产的安全和完整。

证券公司的各种财产物资（如建筑物、设备、货币资金及各种证券）是公司进行正常经营活动的物质基础，因此，公司应合理保管和使用这些财产物资，充分发挥其作用。这就要求会计能正确、及时地核算和监督各种财产的保管与使用情况，真实、准确、完整、及时地予以登记和计算。

2. 核算和监督公司的财务收支状况和经营成果，促进公司加强管理，提高经济效益。

证券公司在经营活动中必须真实地反映资金投入、债权债务的发生和结算，以及收入、费用、支出与财务成果等会计事项，力求以尽可能少的消耗取得尽可能多的经济效果。证券公司会计应运用各种核算方法，正确计算公司盈利以及应上交的各种税金，为进一步合理节约费用、增加收入提供会计预测资料。

3. 监督公司执行国家财经法规、财务制度，正确处理公司同各方的经济关系，维护有关各方合法的经济利益。

证券公司的经营活动必须严格执行国家有关政策、金融法规和制度，禁止证券交易的违法行为，这就要求会计严格监督检查公司在经营活动中执行和遵守国家财经纪律的情况，以及处理与

各方经济关系的情况，从而保障证券经营活动的正常进行。

证券公司会计的任务是通过核算和监督的职能来实现的。核算是以货币为计量单位来全面、系统、综合地反映公司资金变动情况；监督是以国家财经方针、政策、制度、法规为依据，检查公司经营活动的合理性、合法性。核算与监督职能是完成会计各项任务的根本保证。

附：证券公司会计科目表，见图表 1-5。

图表 1-5 证券公司会计科目表（常用）

顺序号	名 称	顺序号	名 称
	一、资产类	23	无形资产
1	现 金	24	递延资产
2	银行存款	25	待处理财产损益
3	应收账款		二、负债类
4	坏账准备	26	应付账款
5	其他应收款	27	其他应付款
6	抵押贷款	28	应付工资
7	短期投资	29	应付福利费
8	自营库存证券	30	应交税金
9	代发行证券	31	应付利润
10	代兑付证券	32	预提费用
11	代售证券	33	代发行证券款
12	代购证券	34	代兑付证券款
13	买入返售证券	35	代售证券款
14	存出证券	36	代购证券款
15	证券交易清算	37	卖出回购证券
16	缴存准备金	38	长期借款
17	长期投资	39	发行债券
18	投资风险准备	40	长期应付款
19	固定资产		三、所有者权益类
20	累计折旧	41	实收资本
21	固定资产清理	42	资本公积
22	在建工程	43	盈余公积