

现代会计丛书之一
主 编 陈质文 王秉森



现代 证券 会计

XIANDAI
ZHENGQUAN
KUAJJI

杭州大学出版社

本书顾问

陈世范	中国人民银行会计司司长
郑炳麟	中国人民银行上海市分行副总书记
缪恒生	上海中银证券公司副总裁
叶树生	上海中银证券公司浙江分公司副总经理

本书编写人员(按姓氏笔划)

王秉森 陈质文 陈 红 陈 敏 徐家骅



前 言

随着我国改革开放的深入和社会主义市场经济的发展,新的经济运行机制正在逐步建立和不断完善。证券作为一种筹资和融资的金融业务,颇受企事业单位和广大群众的欢迎,且日益渗透到社会经济生活之中。

当前,证券机构的迅猛发展,已普及全国大中城市,但专门研究与出版证券会计类书籍不多,加之近年来国债期货交易的发展与成长,在会计核算手续上也缺乏一套金融期货交易的办法,且自1993年7月1日国家实施了《企业会计准则》和《金融企业会计制度》以来,广大金融财会人员迫切需要了解 and 掌握新的会计理论以及会计核算规范化的操作规程,以便更好地为社会主义市场经济服务。因此,我们组织了金融系统具有丰富实践经验的从业人员,以社会主义市场经济理论为指导,依据新的准则和制度结合证券企业的实际编写了《现代证券会计》一书,以适应当前证券业务发展的需要。该书根据证券企业现代化管理的要求,分别按现代化管理原理、证券会计的核算体系和各项证券业务核算的操作规程等方面进行全面地介绍和论述,全书共分十五章达26万字。希望这本书的出版与发行,能为证券企业改革的春天注入新的活力,带来蓬勃发展的生机。

《现代证券会计》融理论性、实用性、操作性为一体,释义简明,程序规范,分析正确,内容全面,是证券企业财会工作者必备的实用型新书,是从事证券理论研究者与教育工作者需要的参考书,也是大中专院校和干部培训机构适用的教材。

本书由中国人民银行会计司司长陈世范同志、中国人民银行上海市分行副总理郑炳麟同志、上海申银证券公司副总裁缪恒生同志、上海申银证券公司浙江分公司副总经理叶树生同志担任顾问。本书在编写过程中曾得到金融界领导、会计界前辈的支持与关怀,在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促和我们水平有限,本书难免有疏漏不妥之处,恳望读者批评指正,以便我们再版时改正。

编 者

1995年1月于杭州

目 录

第一章 现代管理概论

第一节 现代管理原理	1
第二节 现代管理的功能	6
第三节 现代管理的方法和手段	17

第二章 证券会计的基本理论

第一节 证券会计的要素	26
第二节 证券会计的基本前提	31
第三节 证券会计的基本原则	38
第四节 证券会计的管理机制	56
第五节 证券会计管理工作的要求	62

第三章 证券会计核算体系

第一节 会计科目	64
第二节 记帐方法	67
第三节 会计平衡原理	70
第四节 会计凭证	71
第五节 帐簿与帐务组织	81
第六节 帐务处理程序	91
第七节 会计报表	96
第八节 证券会计工作的标准	97
第九节 证券会计的任务与方法	100

第四章 货币资金和结算业务的核算

第一节 货币资金核算的意义和要求	103
第二节 现金的管理和核算	104
第三节 业务周转金的管理和核算	108
第四节 银行存款的管理和核算	110
第五节 结算业务的核算	115
第六节 应收帐款的核算	122
第七节 坏帐的核算	124

第五章 证券企业各项业务核算

第一节 证券业务概述	127
第二节 证券交易方式	132
第三节 自营证券业务的核算	138
第四节 代理证券业务的核算	145
第五节 其他证券业务的核算	156
第六节 证券交易所业务的核算	159
第七节 国债期货交易的核算	164

第六章 固定资产的核算

第一节 固定资产的概念与特征	179
第二节 固定资产的分类	180
第三节 固定资产的计价	182
第四节 固定资产增加的核算	183
第五节 固定资产减少的核算	189
第六节 固定资产折旧与修理的核算	191

第七章 无形资产与递延资产的核算

第一节 无形资产的核算	197
-------------	-----

第二节	递延资产的核算	203
第三节	其他资产的核算	205
第八章 长期投资的核算		
第一节	长期投资的概念与分类	206
第二节	股票投资的核算	208
第三节	债券投资的核算	212
第四节	其他投资的核算	216
第九章 负债的核算		
第一节	负债的概述	218
第二节	负债的核算	220
第三节	负债的管理	223
第十章 所有者权益的核算		
第一节	投入资本的核算	225
第二节	资本公积的核算	231
第三节	留存收益的核算	234
第四节	实收资本增减变动的核算	236
第十一章 成本费用、营业收入和利润的核算		
第一节	成本费用的核算	241
第二节	营业收入的核算	246
第三节	税金及附加的核算	251
第四节	利润总额的构成与核算	256
第五节	利润分配的核算	259

第十二章	外币业务的核算	
第一节	外币业务概述	265
第二节	外币业务的记帐方法	269
第三节	外币证券发行业务的核算	271
第四节	外币证券买卖业务的核算	277
第十三章	电子计算机在证券会计中的应用	
第一节	证券企业运用电子计算机的必要性	283
第二节	系统设计与管理	283
第三节	会计凭证的审核与管理	284
第四节	数据的输入	285
第五节	数据的输出	286
第六节	会计档案的管理	286
第七节	电子核算的最终检验	286
第十四章	财务报告 and 评价	
第一节	财务报告概述	288
第二节	财务报表	297
第三节	财务评价	318
第十五章	证券会计的检查与分析	
第一节	会计检查的意义	322
第二节	会计检查的内容和方法	322
第三节	会计检查工作程序	324
第四节	会计分析的意义	325
第五节	会计分析的种类与方法	325

现代管理概论

第一节 现代管理原理

一、现代管理概述

现代管理就是企业根据社会主义经济规律的要求,运用现代自然科学、社会科学和管理科学的成果,从管理思想、管理组织、管理方法、管理手段、管理人才等方面,对企业的生产经营活动进行有效的管理,使生产关系适应生产力的发展的客观要求,创造最佳的经济效益,达到国际先进水平。

当前,推进企业现代管理,既是经济体制改革的客观需要,它本身又是一场深刻的改革。中央提出,要实现有中国特色的,充满生机和活力的社会主义经济体制,这就要求企业必须从旧的经济体制所形成的僵化模式中解释出来,按照现代管理的思想原则对传统的管理进行改革和提高,形成自主经营的能力,使之能适应社会主义有计划商品经济的要求。特别是从根本上改变我国企业素质低、产品质量差,物质消耗高的落后状态,只靠加强传统的一套管理是难以奏效的,必须与推进技术进步的同时,在企业经营管理的人才、思想、组织、方法、和手段等方面,逐步实现现代化,使提高产品质量和降低物质消耗的工作,真正建立在科学、可靠的基础上。

目前,我国技术还未达到国际先进水平,管理更落后,要适应国际市场的激烈竞争和世界新技术革命的严重挑战,必须在积极

推行技术进步的同时,要很下功夫,推进企业管理现代化,大力提高企业经营管理水平。

企业推行现代化管理的目的,在于使企业从旧的僵化的经营管理模式转化出来,成为相对的、自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者,并能在市场经济的大潮中取胜。因此,企业为了达到此目的,就必须改变传统的管理模式,推行现代化管理。为什么要强调现代化管理,主要理由是:

(一)现代化管理,有利于促进企业管理思想现代化。企业管理思想是企业生产经营的指导思想,它是指在一定的社会经济条件下人们对企业管理整体规律性的认识。它是由一系列观念或观点构成的完整体系。是对企业生产经营过程中发生的各种关系的认识和态度的总和。在一定的客观条件下,企业生产经营的好坏,能否在复杂多变的经营环境中顺利发展,取决于企业是否树立了正确的管理思想,实现管理思想的现代化;

(二)现代化管理,有利于企业基础工作的加强。为了适应企业现代化管理方法的应用,一些企业管理基础工作必须随之改变和加强。譬如,基础理论知识,基本制度,基本功,岗位责任制度,基本队伍素质等都必须完善和加强;

(三)现代化管理,有利于经济效益的提高,完成和超额完成企业的生产经营目标。

二、现代管理的系统原理

任何管理对象是一个特定的系统。现代管理的每一个基本要素,都不是孤立的,它既在自己的系统之内,又与其他系统发生各种形式的联系。为了达到现代化管理的优化目的,必须对管理进行充分的系统分析,这就是管理的系统原理。

系统原理要求每一个管理者必须从思想上明确,自己负责控制的对象是一个整体的动态,而不是一个孤立分割的部分。因

此,必须树立全局观念,从整体着眼对待部分,使部分服从整体。树立全局观念,是社会主义制度和有计划商品经济规律所决定的,是使整个国民经济实现良性循环的根本保证。全局观念包括以下三个方面:

(一)认真贯彻执行党和国家的方针、政策。遵守国家的法律、法令和法规,自觉地服从国家宏观经济的指导和调控,保证优先完成国家指令性计划,当企业利益与国家利益发生矛盾时,自觉地以局部利益服从全局利益,真正把国家和人民利益放在第一位。

(二)要处理好国家、企业和职工的三者利益关系,在保证国家得大头的前提下,不断增强企业自我发展能力和改善职工物质文化生活水平,要教育职工眼前利益服从长远利益,局部利益服从整体利益。

(三)运用系统观点总揽全局。现代企业是一个由多层次若干子系统组成的开放型有机整体,为达到一个共同目标,它们之间相互依存,相互影响,企业为了实现各子系统与系统要素之间的综合平衡,要求以整体观念协调诸要素之间的联系,使系统功能达到最佳化;在企业外部,系统所处经济环境发生变化,必然会引起系统本身的变化,为了确保自身目标的实现,通过系统与环境之间的信息交换,必须及时协调内部结构与某些要素,以谋求企业系统与外部环境平衡。可见,在经营思想上,只有运用系统分析和运筹全局的战略观念,才能使企业永葆青春,立于不败之地。

如何运用系统原理分析具体管理工作的问題呢,一般说来,系统分析应包括如下几个方面:

(一)了解系统的要素。分析系统是由什么组成的?它的要素是什么?可以分为怎样的一些子系统。

(二)分析系统的结构。分析系统的内部组成结构如何?系统与子系统,子系统与子系统之间是如何联系的?组成系统的各要素相互作用的方式是什么?

(三)研究系统的联系。研究此系统与其他系统在纵、横各方面的联系怎样?该系统在更大系统中的地位,作用如何?

(四)把握系统的功能。弄清系统及其要素具有什么功能,系统的功能与各子系统的功能有什么样的影响、制约的关系?

(五)弄清楚系统的历史。本系统是如何产生的,它经历了哪些阶段,它发展的历史前景如何?

(六)研究系统的改进。弄清维持、完善与发展系统的源泉和因素是什么?研究改进系统的方案,措施及后果。

企业管理的决策和措施就是建立在这样系统分析基础之上的。

三、现代管理的用人原理

用人原理,即一切管理均应以调动人的积极性,做好人的工作为根本。作为企业领导者,要善于发现人才、培养人才,合理使用人才,要能吸引人才,并用有效的办法激励人才成长。

《中共中央关于经济体制改革的决定》中指出:“经济体制改革和国民经济的发展,迫切需要大批既有现代化经济、技术知识、又有革新精神,勇于创造,能够开创新局面的经营管理人才,特别是企业管理干部。”因为,他们在企业管理中责任重,工作量大,也很辛苦,因此,作为企业领导者,要时刻关心他们,尊重他们的劳动,关心他们的疾苦,帮助他们成长。对在实际工作中有突出贡献者,企业领导要予以奖励。将企业中的优秀人才,选拔到领导岗位上来进一步加强企业的管理工作,促进企业的生产、经营不断发展。

同时要做到“人尽其才”“量”才使用干部。人尽其才,就是每个人都能在自己的工作岗位上,充分发挥自己的专长和能力。量才使用,就是根据每个人的专长、能力和才干,企业领导者予以适当使用。假如,某企业有一位资历很深的财会干部,有丰富的实践经验,工作能力强,并具有一定的领导才能,很适合担任会计主管人员。

如果企业领导委派他担任这个职务,就算做到了人尽其才,量才使用干部。

依据“用人原则”要反对和防止见物不见人,见钱不见人,重技术不重人,靠权力不靠人等错误的认识和做法。违反“用人原理”,不可能做到科学管理。

人是管理的对象的重要部分,是生产力中最活跃的因素。人的能动性发挥得如何,不仅直接关系到生产水平的提高,而且关系到现代科学技术的发展。生产力水平的提高,有赖于现代化科学技术的发展;科学技术的提高,又要以生产力水平的提高为基础。因此,现代管理科学把“用人原理”的研究列为它的核心内容,强调应以做好人的工作为根本。实践证明,人的能动性发挥的程度与管理效应成正比,人的能动性发挥的程度越高,管理的效应越大;反之亦然。

四、现代管理的动态原理

现代管理是一个动态概念,在不同历史时期,由于生产力发展水平不同,有不同的“现代化”内容。因此,现代管理需随着生产力发展而不断提高,内容不断丰富、完善。所以动态原理,就是必须注意现代科学管理的动态特性,遵循在动态中做好管理工作的规律。

管理对象是某个系统,管理目的是实现最佳的效益。对于任何系统的正常运转。不但受着系统本身条件的限制和制约,还要受到有关系统的影响和制约,随着不同的时间、地点和生产力的发展,随着人们的不同努力,都不是一成不变的。对于系统目标的制订与选择也有同样的情况,随着系统内外条件的变化和事物的发展,人们对问题的认识也在不断地变化,不仅会提出目标的更新与变换的问题,对目标的衡量准则也会截然不同。所以,系统的管理工作同其他事物过程一样,静止是相对的,运动是绝对的。

动态原理要求每个管理者从认识上明确,管理的对象、目标都

在发展、变化,不能一成不变地看待它们,用一个不变的老框子去套。管理过程的实质,就是要把握管理对象在运动、变化的情况下,如何注意调节实现整体目标。这就是现代管理复杂、多变的特点。重视搜集信息,经常注意反馈,随时进行调节,保持充分弹性,及时适应客观事物各种可能的变化,有效地实现动态管理。

五、现代管理的效益原理

效益原理,就是在某系统的管理中,都注意讲求实效,为着实现系统的总目标,管理好系统的各个部分。

管理工作的根本目的,在于创造出更多、更好、有形的、可见的经济效益和社会效益,能为社会提供有价值的贡献,充分发挥管理工作的生产力职能。假若管理者每天从早忙到晚不停地工作,自认为“没有功劳有苦劳”,甚至用“无愧于心”,“全心全意”来自我安慰和自我表扬,实际上并没有做出效益的贡献,仍然是一个无效的、失职的管理者。效益原理要求我们不能做一个只讲动机不讲效果的“原则领导者”,也不能做一个忙忙碌碌的事务主义者;要求既反对和防止单纯对某个上级负责的任务观点,又反对大手大脚的败家子作用。违反效益原理的管理,不可能是真正的科学管理。

第二节 现代管理的功能

一、现代管理功能概述

现代管理的功能,是指管理工作应承担和可能完成的基本任务。

现代管理的对象是包括人、财、物、时间、信息等诸多要素在内的整体系统;研究的是整体与局部、局部与局部相互关联、相互转化的动态过程;核心问题是调动和充分发挥各类各级人员的积极性

和主动性；管理的目的是要实现包括从确定目标，到制定计划，组织实施，协调控制各个环节在内的整个过程总体目标最优，以提高效率为手段，最大限度地增加经济效益和社会效益。同一个系统内，不同环节，不同层次的管理者，所承担的任务和目标可能不一样，但在实现总体目标最优这一点上，是相互关联、辩证统一的。

一般来说，管理具有两种基本功能。一是合理组织生产力的一般功能，这对任何社会制度都适用；二是维护和完善现在生产关系，实现其生产目的的特殊功能，这种功能在不同社会制度下，作用是不相同的。这两种功能在同一管理过程中是不可分割地结合在一起，任何管理工作都要按照生产力和生产关系两个方面的要求来进行。但现代管理学所讨论的管理功能，主要是指组织生产力的一般功能。

组织生产力的管理功能，主要可划分为决策、计划、组织、控制四个方面。但在具体的管理过程中，各项功能往往很难划分得十分清楚。因为各功能间是密切联系的、相互交叉的，彼此之间并没有绝对的界限。一般说来，一项管理工作总是要先作出决策，再制订计划，组织实施，协调控制整个进程。在进行决策时，当然必须同时考虑实现决策目标，还必须同时研究进行组织和控制的可能性。在组织实施的过程中，既要保证既定目标、计划的实现，还要根据新的情况，作若干修改、补充，便于控制。而控制过程就更复杂，必须注意各项功能之间的联系和制约，真正体现出功能的系统性来。

在现实管理中，决策不仅需要有计划、有组织地进行，而且在决策过程中，还应该必要的控制，科学地做出最佳决策。同样，制订计划也有决策和组织的问题，要不断地调整和修改计划，使计划更加完善。组织实施要抓住分配任务、安排力量、授予权力三个环节，其中每个环节都不仅有科学决策、合理计划的问题，而且都需要进行协调控制。

所以，管理的各个具体功能在管理的各阶段中常常是反复、交

叉的。对一项工作做出决策后,有时在制订计划时发现问题,需要及时修正。有时,要组织实施时,才发现原来的决策和计划不妥,虽已贻误工作,但没有实施时就改正过来,其影响不会很大。应该尽量避免出现这种情况,要注意决策的科学化。但实践是检验真理的唯一标准,即使到控制过程才发现前面的决策、计划、组织工作有错误,也应该“推到重来”,重新研究决策。不能怕反复,一旦发现有错误,改得越快越彻底越好。

如果说,一个大的管理工程具有决策、计划、组织、控制四大功能,那么,大项目下各个层次的种种细小任务,在管理过程中同样还需要在种种不同范围之内,根据总的决策、计划、组织、控制活动立体地相互交织在一起,构成复杂的管理动态网络。那些认为做一次决策、订一次计划、固定一种组织形式,便可以一劳永逸地控制整个管理过程,而不愿再做艰苦工作,不想创新的人,是绝对做不好管理工作的。

管理的功能是通过管理过程反映出来的,而管理过程的每个阶段不只单纯反映其相应的功能,有时反映的是几个功能的综合。管理的过程是动态的,所以管理过程反映的种种管理功能也是错综复杂、彼此交叉、互相包含的。既然动态的管理过程可以控制,同样,尽管管理功能经常彼此交叉,它们仍然是可以区分的。

二、现代管理的决策功能

决策是管理工作的一项重要功能。它是人们针对需要解决的特定问题,运用科学的理论和方法,系统地分清主、客观条件,提出各种可行方案,并从中选择出最佳方案的活动。因此,决策不仅是整个管理工作的前提,也是其他各项管理功能的基础。

(一)现代管理决策的特点

1. 现代科学决策首先要有正确的明确而具体的决策目标。决策目标不但要求明确具体,而且它的确定必须是有根据的,经过分

析的,能说明它为什么是需要解决的问题,为什么此时此地需对它进行决策。正确目标的确定,是科学决策的基础。目标定错了,决策就会失去积极意义,目标定得不明确,也会影响决策的针对性。

2. 现代科学决策要求有三个以上的备选方案,以便比较选择。正确的决策需要从比较选择中得出。如果只有一个方案,就没有选择的余地了,没有选择的余地就失掉决策的意义。

3. 现代科学决策追求的是最可能的优化效应。所谓优化效应是指决策应能令人满意地解决决策目标所指明的问题。这个要求的重要性是不言而喻的。因为没有优化效应的决策也就不会是科学的决策,从而也就起不到决策应起的作用。

4. 现代科学决策要求在实施过程中不断地追踪,并进行必要的追踪决策。对决策的追踪,是要把决策看作是动态的,不是一劳永逸的,要随着客观内外环境的变化而作相应的修改和调整,甚至带有根本性的转变。已作出的决策应该有相对的稳定性,没有出乎意料的情况发生就不能轻易变动。但情况总是变化的,而变化了的情况有些又是难以预测的,因此,不但决策执行中的小修小调是必然的,某些较大的修调,甚至带根本性的改变有时也是必要的。如果认为决策一定就一点动不得,这种态度本身就是不科学的。

5. 现代科学决策要求必须有科学的预测。历史的调查和现状的研究对于决策都是重要的,但预测未来必须强调。因为任何决策都是针对现在,同时面向未来的。没有预测未来的决策是盲目的决策,不是科学的决策。

6. 现代科学决策要求在全过程中必须伴随着评估和论证。确定目标,拟定方案,选定优化方案,进行追踪决策,都不能没有评估和考证。现代决策的这一特征要求既是科学化、民主化的保证,同时也反映着现代决策的集体决策。虽然在决策中经常最后由某个负责人“拍板定案”,但是实质上都不是旧式的、个人专断性的经验主义决策。

(二)科学决策的原则