

证券会计

上册

徐士敏 著



中国金融出版社

证 券 会 计

(上 册)

徐士敏 著



中财 B0076026

1978.26

中国金融出版社

登录号

449164

分类号

F235/314-1

中国金融出版社

责任编辑:李 萼

封面设计:徐传斌

图书再版编目(CIP)数据

证券会计 上册/徐士敏 著. 北京:

中国金融出版社 1996.4

ISBN7-5049-1608-0

I. 证…

II. 徐…

III. 证券交易-会计

IV. F830.9

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 国家统计局印刷厂

开本 850毫米×1168毫米 1/32

印张 15

字数 377千

版次 1996年4月第1版

印次 1996年4月第1次印刷

印数 1-15000

定价 30.00元

内 容 简 介

本书根据《中华人民共和国会计法》和财政部制定的《国营证券公司会计制度》，按照同国际会计制度相接轨的原则，采用借贷复式记帐法，全面系统地阐述了证券会计的基本理论与操作实务。具体介绍了证券发行兑付、委托买卖、自营业务、清算交割、库存管理、外币证券、债券回购、国债期货等业务的核算方法，介绍了证券登记公司、证券交易中心的经营情况，以及年度决算、财务管理、风险管理和电脑应用等内容。

本书通俗易懂、介绍详细、例证具体、内容广泛、实用性强，可作为证券从业人员及财经院校师生较为全面系统的教材；对于投资机构、专业研究人员以及广大证券投资者，也是一本具有参考价值的书籍。

本书内容较多，篇幅较长，共24章近一百节，故为分上、中、下三册出版，全书共100多万字。为了方便教学，另附有教学大纲和习题及答案，供读者使用。

前 言

目前,随着我国经济体制改革的不断深入,证券市场正以出乎人们意料之外的速度健康、稳定、高效地发展。近几年不少理论工作者和专业人员写了一些有关证券的专著,重点放在介绍证券基础知识、国外证券市场的历史和现状及中国证券市场的发展与实务等方面。但是关于作为证券业务的基础工作——证券会计这方面的著作较少见,加上当前大专院校及中专学校在这方面的教材也鲜为人见。相对于证券从业队伍的扩大和证券业务发展的需要,这一矛盾日益突出,广大证券从业人员及有关教育工作者迫切希望有一本较全面地介绍证券会计的参考资料和教材。基于这一动机,拟写了《证券会计》一书。针对这几年来上海证券市场的发展和现状,本书根据《中华人民共和国会计法》和财政部制定的《国营证券公司会计制度》的有关规定,按照与国际接轨的原则,采用借贷复式记帐法全面、系统地阐述了证券会计的基本理论与操作实务。主要内容包括:(1)概论;(2)基本核算方法;(3)货币资金和结算业务的核算;(4)证券交易所清算交割业务的核算;(5)证券商交割业务的核算;(6)证券交易中心业务的核算;(7)证券登记公司业务核算;(8)证券的发行与兑付业务的核算;(9)证券自营业务的核算;(10)证券经纪业务的核算;(11)债券回购及证券抵押贷款业务的核算;(12)国债期货业务的核算;(13)债券库存帐务管理的核算;(14)外币证券业务的核算;(15)证券投资风险资产的管理与监督;(16)电脑技术在证券会计业务中的应用及发展;(17)固定资产和长期投资业务的核算;(18)负债及所有者权益的核算;(19)经营基金和专用基金的核算;(20)业务管理费和税金核算;(21)财务管理和利润分配;(22)年度决算;(23)会计分析;(24)会计检查等。它不仅是讲解证券会计的较为全面的教材,也是证券管理机关、证券经营机构、证券中介机构、证券服务机构及其他有关部门从事证券业务及相关业务的重要工具书。

本书在编写出版过程中得到了有关专家学者及证券同行的大力支持和帮助,并为书稿内容的补充和修改提出了许多宝贵意见。中国人民建设银行厦门信托投资公司蔡小转总经理和林晓斌工程师为本书做了大量整理工作,在此一并表示衷心的感谢。

作者

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 证券会计的对象与特点	(2)
第二节 证券会计的作用与任务	(7)
第三节 证券会计的组织与管理	(10)
第二章 基本核算方法	(15)
第一节 会计科目	(15)
第二节 记帐方法	(19)
第三节 会计凭证	(23)
第四节 会计报表	(40)
第五节 帐簿设置和帐务组织	(50)
第六节 帐务处理及错帐冲正	(69)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(76)
第一节 货币资金核算的意义与要求	(76)
第二节 现金管理和核算	(77)
第三节 银行存款的管理和核算	(84)
第四节 业务周转金的核算	(92)
第五节 应收、应付帐款的核算	(94)
第六节 银行结算业务的核算	(98)
第四章 证券交易所清算交割业务的核算	(158)
第一节 清算交割业务概述	(159)
第二节 清算交割表	(168)
第三节 资金结算一览表	(188)
第四节 利用交易清算系统开办的其他业务	(191)
第五节 资金交收和证券交割	(218)

第五章 证券商交割业务的核算	(244)
第一节 证券商交割业务的概述.....	(244)
第二节 柜台交易的交割业务的核算.....	(261)
第三节 委托买卖证券资金专户和委托买卖证券 专户业务的核算.....	(291)
第四节 场内交易的交割业务的核算.....	(311)
第六章 证券交易中心业务的核算	(324)
第一节 证券交易中心的业务概述.....	(324)
第二节 投资基金业务.....	(330)
第三节 资金集中清算业务的核算.....	(346)
第四节 国债代保管业务的核算.....	(368)
第五节 证券交易中心的帐务体系.....	(397)
第七章 证券登记公司业务的核算	(401)
第一节 证券登记公司业务概述.....	(401)
第二节 内部股权证的登记管理业务.....	(412)
第三节 上海证券中央登记结算公司.....	(423)
第四节 证券登记业务的核算.....	(431)
第五节 证券存管业务的核算.....	(452)
第六节 证券登记公司的帐务体系.....	(468)

第一章 概 论

会计作为反映和监督生产与流通过程、考核经济活动成果的一种方法,是人们用以管理经济活动,控制经济运营过程,从而取得较好经济效益的一个重要工具。经济越发达,会计越重要。因此,会计是一切经济活动必不可少的基本工作。当前在社会主义市场经济的建立过程中,随着改革开放的深入,会计对于我国国民经济的发展,起着越来越重要的作用。

证券是商品经济发展到一定阶段的必然产物,证券市场是证券得以产生和发展的必要条件,利用证券形式能够迅速地筹集支配资金。证券的流通市场又为证券的发展创造了良好的条件。长期以来我国主要通过银行这一信用中介机构,采取间接金融的融资方式筹集巨额资金。在当前建设有中国特色的社会主义市场经济中,随着经济金融体制改革的深化,这种单一的融资方式,不能适应商品经济多层次全方位的发展,为此国家逐步开放直接金融的融资方式,开放证券市场,使那些在间接方式下取得资金的经济组织在证券市场上筹集所需资金。让企业有筹资渠道的比较和选择,让投资者自行决定投资方向和承担投资风险。从而逐步开放直接金融的融资方式,以证券公司为主体的证券机构正是这种在有价证券的发行者和投资者之间起中介作用的非银行金融机构。它通过经营、募集、发行、承销、经纪或自营的方式,买卖各类有价证券等业务活动,实现其基本职能。

证券会计是一门专业会计,它是会计实体的具体应用和进一步深化。同其他会计形式一样,也包括会计核算、会计分析、会计检查三大组成部分。它是针对证券机构这一非银行金融机构的特点,

以现代科学的经济金融学为理论基础,运用会计原理的基本方法研究证券会计反映和监督的对象、作用、方法等问题,处理会计核算,会计分析,会计检查的具体内容、任务、方法、组织和技术的一门独立的证券经营管理学科。从理论实践和技术方法上,注意借鉴和吸收国际上有益的惯例做法。尤其是顺应中国证券市场的需要,不断改进、丰富和发展证券会计理论与技术。此外,对以证券会计方法积累的各项信息,进行整理加工,还可预测金融和经济形势,为经济管理决策提供依据。我国的经济和金融发展要求证券会计以更新的面貌出现,不仅在理论上日臻完善,而且在实践上不断解决新的问题,以适应证券市场的发展以及经济体制改革的需要。

值得提出注意的是,由于历史的原因,我国的证券市场还处于起步阶段。证券会计在规范化、制度化、统一化等方面还存在不少问题。证券会计专业人员的培训和证券业迅速发展的需求矛盾日益突出。目前,证券会计制度和核算方法还基本上“归口”选用。有股份制企业会计、事业单位会计、投资信托公司会计,及其他非银行金融机构会计。为加强证券经营机构会计工作的管理,发挥会计在证券经营中的核算监督和管理作用,促进证券市场的健康发展,完全有必要执行统一、规范的《证券会计制度》。

第一节 证券会计的对象与特点

一、证券会计的对象

会计所反映和监督的对象是以货币反映的资金流动过程。证券会计对象是指其反映和监督的对象,它是由证券机构所控制的货币资金运动特点所决定的。人们往往把证券市场分为一级市场和二级市场两大部分。在一级市场中买卖新发行的证券,也就是

发行单位初次出售它的新证券，这种由发行者向投资者分散的过程称作证券的发行市场。在二级市场中买卖已发行完毕的证券，让其在市场中自由流通，这种证券在经过发行市场被投资者购买后向其他投资者转让的场所称作证券的流通市场。它是由证券交易所市场和证券柜台交易市场两部分组成。由此可见，证券会计是反映监督证券的发行和证券的流通两个方面。这种资金运动主要是由证券机构的具体业务来实现的。为了具体阐明这一问题，我们不妨拿证券市场中最基本的组成部分即证券经营机构的具体情况来加以说明。证券机构的业务主要分成两大类：一是证券发行，二是证券交易。概括起来发行与交易构成了证券经营机构的绝大部分业务，这些可以从证券经营机构的资产和负债两个方面进行说明。

(一)资产类

证券经营机构的资产类主要是各类证券。

1. 各类证券

这是指证券经营机构自营库存证券、代发行证券、代兑付债券、代售证券、代购证券和存出证券等。

2. 资产及货币占款

它包括固定资产、现金与银行存款，其中现金和存款还包括本币及外币。

3. 其他资金占用

这是指证券经营机构在经营证券业务的各种应收款项、其他应收款、交易席位费、清算交割准备金、业务周转金、证券抵押贷款、长期投资等所占用的资金。

4. 各项业务支出或亏损

这是指证券经营机构在各种业务经营活动过程中所发生的费用或亏损。

(二)负债类

股份制性质的证券公司同一般国营证券公司及金融性公司证券部的负债类不同,在此仅将抽象概括成以下几大类:

1. 借入资金

它包括向银行或其他金融机构借入的各种短期借款及长期负债。

2. 各类证券款

它包括代发行、代兑付、代售及代购各类应付证券款项。

3. 各项存款

这其中包括证券投资者的委托买卖证券的保证金存款和资金专户存款。

4. 其他资金来源

这是指证券经营机构在结算过程中暂时占用的资金,包括应付帐款及其他应付款、应付工资、应交税金、应交利润、职工奖励基金和职工福利基金等。

5. 各项收入

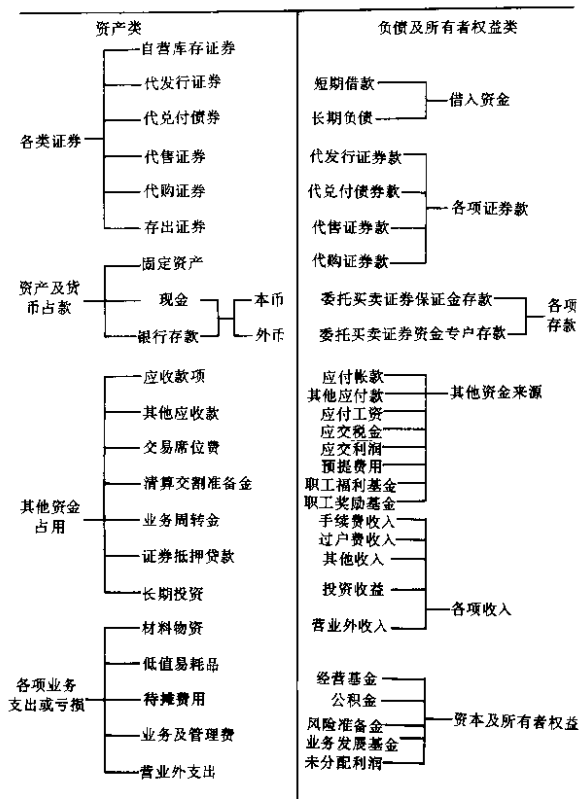
这是指在经营证券业务中所发生的各项收入。

6. 资本及所有者权益

这是指国家或上级主管部门拨入,其他单位投资转让及其他原因或形式的各种经营基金、股份制企业的实缴资本公积金、业务发展基金和未分配利润等。

以上资产和负债可见图式1-1。

综上所述,证券经营机构的资产负债是同一资金活动的两个方面。资金短缺和业务发展的需求矛盾在资金运动中会经常出现。因此,证券经营机构要充分挖掘资金潜力,提高资金运用效率,加速资金周转,以满足证券业务发展的需求。为此就要求证券会计必须客观能动地反映监督资金运用及来源的过程与结果及所体现出来的主要经济关系。这就是证券会计反映和监督的对象。具体地说,证券会计核算就是反映和监督证券机构和各项资产及负债



图式 1-1-1 证券经营机构的资金分类表

的增减变化过程及其结果，反映和监督资金发生额和余额，记录和计算资金的来龙去脉，并监督其合理使用。

二、证券会计的特点

证券会计是一门新兴的会计学科，它同其他会计相比有以下几个特点：

（一）业务针对性

证券会计所涉及的单位从业务性质区分可分成三大类：一是以证券公司为主体，包括各类投资信托公司及非银行金融机构所属证券部等证券经营机构；二是以证券交易所为主体，包括各地证券交易中心等证券中介机构；三是证券登记公司、登记结算公司和投资咨询公司等证券服务机构。由于业务性质、经营范围和涉及对象均不同，因此使用的会计科目及帐务处理既有区别，又有联系；有的甚至借贷方向相反。例如“清算交割准备金”，证券经营机构将其作为资产，证券交易所（中心）、登记结算公司都作为长期负债。

（二）价值变动性

各类证券是证券经营机构主要的流动资产，其价值反映在表内科目中，但数量都在表外科目中核算。特别需要指出的是各类证券的实际价值并非是帐面价值，其真正价值应该是市价。所以这里涉及到一个至关重要的问题，即如何准确、真实、及时地反映各类证券的实际价值，并且能实事求是地反映证券经营机构的实际经营状况。当然其他领域的会计核算也涉及到类似问题，例如外汇会计中的各种外汇随汇率变动的币值调整。但是绝对不同于证券这种流通性很强、价格波动频繁的特殊金融商品。

（三）清算复杂性

在此我们不妨把一般的商品买卖和证券交易两者作一比较。在商品市场中销售有价值和使用价值的物质产品，在证券市场中

买卖可以取得收益并且代表一定价值的各种书面凭证。从形式上看两者在“钱货两清”的交易原则上基本一致的,但在交易对象上有所不同,一般说来,在商品买卖中买卖双方的地位相对稳定,但在证券交易中无论是充当经纪人的证券经营机构,还是作为客户的投资人在整个证券市场中异常活跃。一会儿买入某种证券,一会儿卖出某种证券,不断地充当应收(付)证券者,或者应付(收)价款者。为此,给资金或证券的清算带来复杂性,一笔证券买卖成交后,从卖方角度来看,交易所对证券商是应收证券,应付价款;投资人对证券商是应付证券,应收价款。而从买方角度来看,正好相反。可见清算关系因人而异,根据买卖地位变化。所以在会计核算中,必须摸清方向,明确对象,才不会乱了阵脚。

第二节 证券会计的作用与任务

一、证券会计的作用

会计是一切经济活动中必不可少的基础工作,经济越发展,会计越重要。

证券会计在证券机构各项业务活动中始终处于重要的地位与作用。进一步明确证券会计的作用。有助于证券会计在证券机构的经营活动中更好地发挥其职能作用。证券会计的作用是由证券机构的经营活动的目的来决定,并且是通过它的反映和监督职能来表现的。具体主要有以下几个方面。

(一) 证券会计是证券机构从事证券业务的手段

证券机构从事各种证券业务都体现为货币资金的借贷,而这些资金活动都必须通过证券会计来具体办理,并且由于证券业务而引起的内部财务性收支也必须通过证券会计来体现,否则证券业务和内部管理均无法进行。这当然是由证券机构本身从事证券

这一特殊的金融商品的本质决定的。因为证券是一种在证券市场上买卖的可以取得收益并代表一定价值的各种书面凭证，证券机构所经营的对象绝大部分是伴随着证券的发行与流通的货币资金的借贷。这一过程始终是以货币形式本身计量计值的，并必须自始至终处在证券会计的操作之下才能进行。

(二) 监督和控制资金的正常活动，贯彻执行国家有关证券法规制度

会计的职能作用可集中概括为过程的控制和观念的总结。证券会计既然作为证券机构从事证券业务的手段，必然要对资金运动具有一定的反作用，在我国，证券交易有关法规及业务规则是确保证券业务顺利进行以及证券市场健康、稳定、高效发展的必要前提。同时证券经营机构还负有通过其自营业务调节市场供求平衡的重要职能，因此，证券经营机构除了进行基本的商业性经营活动外，还要在更高的利益上，在证券主管机关的指导下，为整个证券市场的稳定、繁荣，对本身及投资者的资金使用进行必要的监督和制约，以约束和指导经济活动进行合理合法的资金使用和流动，使货币资金的流通正常进行，然而这种作用也要通过证券会计来实现。

(三) 考核经济活动效果，货币资金的社会效益和经济效益

利用证券会计手段，对证券会计日常核算的资料，用会计报表的形式汇总，综合证券业务的数量，就可集中反映证券机构各项业务活动的情况，检查证券有关法规的执行情况和反映业务中的矛盾，考核各项业务的效益和质量，分析资金使用效益，预测资金增减变化趋势，充分发挥资金潜力，提高货币资金的社会效益和经济效益，促进证券市场稳定、健康地发展。

二、证券会计的任务

证券会计的任务决定于国家经济金融体制改革，决定于对会

计核算对象进行反映监督的职能。主要有以下几个方面。

(一)组织会计核算

会计核算是一切会计工作的根本任务，正确及时组织会计核算，是充分发挥证券会计作用和顺利完成会计任务的根本保证。因此，证券会计工作必须按照国家的经济金融政策，准确、真实、及时、完整地记录、计算和反映证券业务、财务收支情况，为处理各项业务，贯彻政策，考核工作，研究经济发展和宏观经济决策提供正确数据。

(二)办理资金收付与划拨清算

证券业务活动主要是通过资金收付和划拨清算完成的。而证券会计的一个作用就是作为从事证券业务的手段，处理各项证券业务。具体业务有款项和证券的收付、债权债务的清算以及各项资金的结算。因此证券会计工作必须正确及时地办理同各投资者的资金收付和同证券交易所的划拨清算。

(三)加强财务管理，实行经济核算

财务管理是证券会计工作任务的重要内容，其中包括资金管理和财产管理两个方面。进行财务管理工作必须根据经济核算原则，不断改善经营管理，管好内部资金和营运资金以及各项营业收支、非营业收支和各项费用，正确核算各项财产，监督和维护资金、财产的安全，正确计算业务成本，合理确定利润等收益分配。

(四)进行会计分析和会计检查

会计分析和会计检查是会计工作的主要内容。会计分析是会计核算的继续和发展，是发挥会计作用的必要手段。会计分析的重点是分析资金运动和财务变化的情况。今后随着电脑的普及与发展，会计电算化程度日益提高，证券会计工作将从繁重的手工操作中解脱出来，工作重点将在提供核算的基础上逐步增加管理的内容。

会计检查是加强会计自身管理，提高质量和保证数据准确的

重要措施,是会计工作的重要组成部分,是保证各项政策法规和制度管理职能的必要手段。实行会计监督,促进严格遵守国家现行有关财会制度,遵守财经纪律,维护国家财产的安全,随着经济金融体制的改革,近几年来证券业务迅速发展,随着证券从业人员队伍的扩大,业务素质相对不高,除了加强干部培训外,会计检查工作也必须大大加强,从而发挥内部控制的作用。

综上所述,可以看出证券会计是证券机构各项工作的基础,在证券业务中占有重要的地位。

第三节 证券会计的组织与管理

证券会计工作的组织,是指在证券机构内设置专职的会计组织系统、必要的会计工作人员,根据会计学的基本原理和基本方法,遵照《中华人民共和国会计法》的有关规定,按照证券业务的特殊要求,建立和健全各项会计制度,把证券会计工作科学有效地组织起来,以保证证券会计工作任务的完成。所以证券会计必须符合国家有关会计方面的法规,适应证券业务活动的特点,满足证券机构经营管理的要求,在保证核算质量的前提下,充分利用电脑这一先进技术手段,简化核算程序,提高证券会计工作效率,节约证券会计业务费用。

一、证券会计机构

证券会计有两种类型:一种是不直接办理对外业务的证券机构——内部会计工作管理部门,如公司的财务会计部、会计结算部等;它是组织和监督的机构,主要负责组织领导各级会计机构的工作,制定有关会计核算的规章制度,并组织执行实施、监督检查下属机构的会计核算与财务管理,办理内部财务收支和有关帐务处