

证券会计简明教程

主 编 陈文熙
副主编 古学彬 张宝泉
钟尚志 罗东明



华南理工大学出版社

序

钟伟华

党的十一届三中全会,确定了改革开放、以经济建设为中心的战略方针。经济要发展,需要投入大量资金。为了筹集长期建设资金,国家财政部于1981年在全国范围内首次发行国库券,揭开了我国证券发行市场发展的序幕。随后,各种股票、金融债券、企业债券相继发行。1986年,随着证券发行市场不断发展,开展了股票的柜台转让业务,使得我国证券流通市场初步形成。1990年,我国证券发行市场由柜台交易阶段转入向有组织的证券交易所市场发展,这样使我国证券市场进入一个新的发展阶段。在这短短15年里,我国证券发行市场和证券流通市场已初具规模,在筹集大量闲散社会资金,把消费基金转化为积累资金,优化产业结构,完善企业经营机制,加强企业活力,促使国民经济持续、稳定、协调地发展方面起到了积极作用。

随着社会主义市场经济不断发展和金融改革不断深化,证券在社会经济生活中的作用越来越大,证券市场越趋于成熟和完善。为了适应证券市场发展的需要,一批专营证券机构如雨后春笋般地在祖国各地成立和迅速发展,推动我国证券市场向规范化、制度化方向发展。

会计是经营管理的重要组成部分。它是一项管理活动,是随着经济发展而发展的。经济愈发达,证券市场愈发展,证券公司愈重要,证券公司会计愈需要。证券公司会计是利用会计的基本原理和基本方法,以货币为主要计量单位,系统地、连续地、综合地反映和监督证券买卖和经营管理活动,参与对经济活动的预测和决策,促进证券业务进一步开拓和证券市场健康发展。当前,在加强证券公

司经营管理工作中,系统培养和提高证券会计人员的业务水平,成为一个亟为迫切的问题。由广州金融高等专科学校陈文照教授和广东证券公司业务人员合作编著了《证券会计简明教程》一书,经过一年努力,终于出版了。这本书是按新会计准则和新会计制度结合证券实务编著的,是教学、科研和实务三结合的一本最新教材,体系新、实务性强、通俗易懂,便于操作,特此推荐作为学习证券专业学生和从事证券会计人员的必读教材,也可作为从事证券专业人员的业务参考书。我深信,这对培养和提高证券会计人员和证券专业人员的业务水平将会有积极意义。

1996年5月

(本序作者为广东证券公司总经理、高级经济师)

前 言

随着经济体制改革的不断深化和扩大对外开放,促进我国证券市场的形成和发展,作为证券市场的中介机构的证券公司和其他证券经营机构亦伴随崛起和迅速发展。

证券会计是证券经营管理的重要组成部分。它是运用会计的基本原理和基本方法,结合证券业务的特点,以货币为主要计量单位,对证券业务经营活动进行系统地、全面地、综合地反映和监督,并参与证券经营预测和决策的一种经济管理活动,从而有效地促进证券业务开拓和发展。证券公司和其他证券经营机构从事证券活动,都离不开会计。为了适应证券市场迅速发展和证券业务经营管理的需要,证券会计正向规范化、制度化迈进,从而使证券会计从金融会计体系分离出来,独立成为会计学的一个分支,建立起一套与证券业务相适应的证券会计理论和实务方法体系。

本书体系和内容是按照《会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》,结合证券实务来设计和安排的。在理论和实践相结合的基础上,从证券营业部角度,深入浅出,资料翔实,阐述证券会计的理论和方法,按照会计六大要素介绍证券会计核算和会计报表编制等业务,编写成《证券会计简明教程》,具有较强的针对性和可操作性,是“教学、科研、实务”紧密结合在一起的科研成果。

本书可作为高等财经院校证券专业的证券会计教材或教学参考书,也可作为证券公司和其他经营机构从业人员上岗培训班会计课程教材,对从事证券业务人员和证券会计人员更具有实用性。

本书由广州金融高等专科学校陈文照教授和广东证券公司财会人员集体编著。由陈文照主编,古学彬、张宝泉、钟尚志、罗东明为副主编,陈文照负责全书初稿的修改、补充和总纂,钟尚志审稿。全书共十三章,第一章由张宝泉编写,第二章由古学彬编写,第三章由陈汉炎、陈文照编写,第五、六章由罗东明编写,第四、八、九章由黄蔚、陈文照编写,第七章由张竹英编写,第十章由陈大璇编写,第十一章由吴忠编写,第十二章由钟尚志编写,第十三章由曾颖编写。

承蒙广州金融高等专科学校校长傅柏松、副校长廖文义的亲切关怀和大力支持,并蒙广东证券公司总经理钟伟华同志在百忙中为本书作序,广州金融高等专科学校科研处肖茂盛副教授提出许多有益的建议,特此表示衷心感谢。证券公司会计在我国是一门新兴的学科,有许多新问题需要认真学习,深入探讨,不断提高。在书中有不足之处、缺点和错误,敬请读者批评指正,以便再版时更新和补充内容。

编 著 者

1996年5月

目 录

第一章 证券和证券公司的概述	(1)
第一节 证券的涵义和特征	(1)
第二节 证券公司的概述	(8)
第二章 证券公司会计核算的基本原理	(23)
第一节 证券公司会计的概述	(23)
第二节 证券公司会计的基本规定	(36)
第三章 流动资产会计	(57)
第一节 流动资产的概述	(57)
第二节 货币资产的核算	(58)
第三节 应收及预付款的核算	(67)
第四节 自营证券业务的核算	(77)
第五节 代理证券业务的核算	(85)
第四章 投资业务会计	(116)
第一节 短期投资的核算	(116)
第二节 长期投资的核算	(119)
第五章 固定资产会计	(132)
第一节 固定资产的概述	(132)
第二节 固定资产增加的核算	(135)
第三节 固定资产减少的核算	(141)
第四节 固定资产折旧的核算	(145)
第五节 固定资产修理的核算	(151)
第六章 无形资产和递延资产会计	(154)

第一节	无形资产的核算	(154)
第二节	递延资产的核算	(158)
第七章	流动负债会计	(160)
第一节	流动负债的分类	(160)
第二节	金额可确定的流动负债的核算	(162)
第三节	金额需视经营情况而定的流动负债的核算	(166)
第八章	长期负债会计	(170)
第一节	长期负债的概述	(170)
第二节	长期借款的核算	(171)
第三节	发行债券的核算	(175)
第四节	长期应付款的核算	(179)
第九章	所有者权益会计	(182)
第一节	所有者权益的概述	(182)
第二节	投入资本的核算	(184)
第三节	资本公积的核算	(186)
第四节	留存收益的核算	(189)
第十章	营业费用和税金会计	(192)
第一节	营业费用的范围和核算任务	(192)
第二节	营业费用的核算	(195)
第三节	税金的核算	(201)
第十一章	营业收入、利润和利润分配会计	(208)
第一节	营业收入的核算	(208)
第二节	利润和利润分配的核算	(210)
第十二章	会计报表的编制和分析	(218)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(218)
第二节	资产负债表	(222)
第三节	损益表	(233)
第四节	利润分配表	(238)

第五节	营业费用明细表·····	(241)
第六节	财务状况变动表·····	(244)
第七节	会计报表的分析·····	(252)
第十三章	会计电算化·····	(259)
第一节	会计电算化的概述·····	(259)
第二节	会计电算化系统·····	(261)
第三节	会计电算化的组织管理·····	(266)
附录一:	《中华人民共和国公司法》·····	(270)
附录二:	《证券交易营业部管理暂行办法》·····	(308)

第一章 证券和证券公司的概述

第一节 证券的涵义和特征

一、证券的涵义和内容

证券的涵义相当广泛。从法律的角度看,所有反映某种法律行为结果的书面证明均可称为证券。它一般包括以下三类:(1)证据证券,是一种单纯证明某种事实的文件,如借据、收据(书面证据)等,这类证券不仅仅局限于经济意义上的凭证;(2)所有权证券,是认定持证人为证券所表示财产的合法所有者的证明,如存单(折)等;(3)有价证券,是表示持券者对某一有价物拥有所有权,或拥有获取一定收入的权利,并可合法转让的证券。有价证券根据其所表示权利的性质不同,可进一步分为商品证券和价值证券两大类。商品证券,是指对某项财产物资拥有索取权和处置权的有价证券,如提货单、运货单,其实质上是特定商品的等价物,产生于商品交易活动,与金融交易无直接关系;价值证券,是指对一定的货币额拥有索取和处置权利的有价证券。价值证券,按其发行目的和经济性质不同又可分为货币证券和资本证券:①货币证券是代表或能转化为一定的货币额的有价证券,如期票、汇票、支票等;②资本证券是指能反映投资事实的有价证券,表明筹资的投资双方的权利和义务,一般产生于企业增加资本和货币持有者进行的投资活动,如股票、企业债券(公司债券)等。货币证券和资本证券都是按货币额

表示的,都表示为一定金额货币的索偿权;同时都反映信用关系,是融资的工具。但二者所表示的信用关系的时间长短不同:货币证券所表示的信用关系均是短期的,是短期融资的工具,如商业汇票等,而资本证券均表示一种一年以上的长期信用关系,是长期融资的工具。另外二者的职能也不同:货币证券与货币的交换手段和支付手段紧密相联,在商品流通领域代替货币执行商品流通媒介的职能;而资本证券除具有交换手段和支付手段的职能外,还具有与资本生息、增值特性相联的扩大生产能力和增值的职能。

习惯上,通常人们所说的证券仅指资本证券而言。因此,证券市场(即以有价证券的发行和流通为目的形成的市场或说成是买卖证券的场所)也称作资本市场。本书所要研究的证券是较广泛意义上的证券,它不仅包括股票、债券等资本证券,而且也包括各种票据等货币证券。因此,本书所介绍的是指有价证券中的价值证券而言。

票据是一种具有一定格式、载明一定金额,由付款人无条件应允在指定日期将款项支付给受款人或持票人的凭证。票据在原则上可由持票人自由地背书转让给他人作支付手段,称为流通证券,又由于它是一种无条件地书面承诺,又称承诺票据。票据通常有本票、汇票、支票等多种。(1)本票是由付款人签发,在约定的日期无条件付款的票据。由企业签发的本票称为商业本票;由银行签发的称为银行本票。(2)由出票人通知另一方(即付款人)在一定日期,支付一定票款给持票人所开出的票据,叫做汇票。其当事者一般为三方,即出票人、承兑付款人、收款人或持票人。由企业签发的汇票称为商业汇票;由银行签发的汇票称为银行汇票。(3)支票是由存款人签发的委托开户行将款项支付给持票人或办理转帐结算的票据,按是否可以支取现金可分为现金支票和转帐支票。支票可流通转让,具有更大的流动性,在会计上常将其视为货币资金。票据按期日的不同,可分为即期票据和远期票据。即期票据是指见票立即

支付票款的票据；远期票据则有一定的付款期限，在该期限到期前，付款人不必立即付款，又称定期票据。

债券是指筹资者为了筹措资金而按法定程序发行，规定在一定期限内还本付息的一种资本证券，它反映筹资者（发行者）和投资者（购买者）之间的债权债务关系。债券可按不同标准进行分类：（1）按发行者分：政府债券、企业债券和金融债券三种。政府债券，又称公债，是指国家政府部门为筹集预算资金弥补财政开支和建设资金不足而向投资者出具的承诺在一定时期内还本付息的债券。投资于公债风险小，并在税收上享受优惠条件。政府债券又可分为：中央政府发行的国债、地方政府发行的地方债券等种类。企业债券是指企业为筹集大量资金而发行的债券，又称公司债。随着经济体制改革进一步深入，企业通过发行债券来筹集大量资金将愈益普遍。由于投资于企业债券比投资于政府债券要冒较高的风险，故一般而言，企业债券的利率通常要高于政府债券利率。金融债券是由银行等金融机构为筹资而发行的债券，严格地讲，金融机构也是企业，故其发行的债券也可作为企业债券中的一种。一般而言，金融机构信誉好，故其债券利率通常要低于企业债券，但比公债略高。（2）按期限分，可分为短期债券（还本期限在一年以内），中期债券（还本期限一般为1~5年）、长期债券（还本期限在5年以上的债券）。短期债券多为筹集临时的周转性资金而发行的，其性质、作用与货币证券（如商业票据）十分接近。我国自1989年开始，经计委和人民银行批准允许企业发行“企业融资债券”筹集临时周转资金，规定期限分别为3、6、9和12个月。中长期债券是企业、政府、机构常用的筹资工具。（3）按有无担保分，可分为抵押债券和信用债券。抵押债券，指发行单位以物质财产（实物资产）作担保（抵押），保证按期还本付息的债券。前述公债和金融债券被认为不存在违约风险，因此无须提供担保品。除了少数信誉卓著，经营效益好的企业被允许发行无抵押品的信用债券外，多数企业发行的债

券均须以一定的实物资产(包括动产、不动产)作担保。(4)按还本方式分,可分为一次性到期还本债券和分期还本债券两种。(5)依发行条件分,还可分为普通债券和优惠债券。普通债券是指按预定(约定)的利率和期限用货币资金支付债券本息的债券。优惠债券是指除按约定利率和期限还本付息外,还附加一些优惠条件如:利润分配公司债券(即有权参与企业的盈利分配,兼有股票的某些特征)和可转换公司债券(即按规定,债权人除可享受一般债券的约定利息外,还可按规定条件将债券兑换为债券发行企业的股票)。另外,企业有时也发行可赎回公司债券(即根据规定,在市场利率预期要大幅度下降时,发行企业可提前赎回的债券);政府部门和银行等金融机构还可发行免税债券(即购买这些债券所得利息收入可以免交所得税,我国自1981年以来发行的公债、金融债券多属免税债券)等等。

作为证明债权债务关系的书面凭证,债券应具备以下基本内容:(1)发行单位的名称、地址;(2)债券发行总额和每种债券的票面金额(面值);(3)债券的票面利率、付息方式和时间。债券的票面利率又称为债券的法定利率或名义利率,它表示债券应付利息的年利率,为应付利息与债券面值的比率,它受下列因素的综合影响:发行单位的信誉高低、债券期限的长短、同期银行定期存款的利率(即金融市场上的通行市场利率)、预期物价指数的总水平、预期经济效益的高低、债券的发行价格及资金市场的供求状况等;(4)债券有效期限和还本方式;(5)债券发行日期和编号;(6)发行单位的印鉴和法定代表的签字;(7)审批机关批准发行的文号和日期,(8)其他应予说明的事项。

股票是股份公司发行的用以筹集资本,证明其持有者在公司中投资入股的股份和金额并据以取得股息收入的一种有价证券。其持有者为公司的股东,股东通过购买股票实现对公司的投资,并参与企业的经营管理和盈利分配。与其他证券一样,股票可在证券

市场上买卖,实现所有权的转让。因股票实质上是一种投资入股的“股权证书”,与债券(票据)为“债权证书”有以下的不同:(1)发行者不同。股票只能由股份制企业发行,而债券则可由企业(不一定是股份制企业)、政府部门、金融机构发行。(2)有效期限和性质不同。股票筹集的资金作为企业的股本在性质上属于资本金,不是企业的负债,故一般不需要偿还,可以由企业永久支配使用,无到期还本之时,只允许转让,因此股票实质上是一种股权(所有权)证书;债券筹集的资金虽可与发行股票筹集的资金一样地可由企业自主地安排使用,但在发行单位的财务结构中属于发行企业的负债,对持有者而言,它实质上是一种“债权证书”,因而债券有一定的有效期限,到期(定期)要还本付息。(3)投资者的权利不同。股东为企业的所有者,有权参与企业的经营管理决策,有参与企业盈利分配的权利;债券投资者(债权人)只是企业资金的提供者,与企业只发生债权债务关系,只享有收取利息和到期索还本金的权利,一般无权参与企业的生产经营活动,无权参与企业盈利的分配。(4)投资收益的稳定性不同。股票一般没有固定的收益,其收益的大小由股份公司的盈利状况而定,具有极大的不稳定性,风险较大;同时股票的买卖价格往往不受票面价值大小的影响,而由股利和市场收益率(即证券市场上一般的投资收益率)决定,这就为投资者进行股票买卖获取“投资收益”提供了条件,从而股票往往比债券具有更大的吸引力和投机性,也具较大的风险性;债券收益率固定的持有者可以定期获得比较稳定的利息,到期偿还本金,因而债券的买进、卖出价格波动不大,投资者从中难以获得“投资收益”;当然,股票和债券的区别也不是绝对的,两者间还有一定的兼容性。随着信用关系的日益发展,二者的兼容性将日趋明显。

归纳起来,证券的内容如图 1-1。

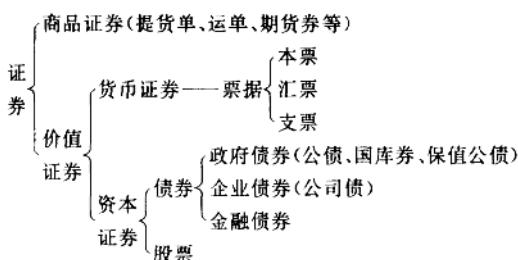


图 1-1

二、证券的特征

证券,尤其是资本证券,通常具有以下特征:

(一)收益性

证券是投资权益的证书,它具有金融索偿权,可为其持有者带来一定的投资收益。投资者投资在证券上的资金,到时能获得预期的投资收益,对收益性的追求是人们从事股票、债券等证券投资活动的主要目的。由于购买证券尤其是购买股票进行投资带有较大的收益不确定性即风险性,因而证券的收益也由两部分组成:其一是证券投资者获得的按当时证券市场上的实际投资收益率(市场利率)计算的收益,或称为货币的时间价值;其二是证券投资者冒风险进行投资所得到的补偿——超额利润即风险报酬。正因为此,资本证券又被称为收益性证券。

(二)流动性

流动性即可变现性,是指投资在证券上的资金能及时转变为现金,从而能保证在价值上不遭受损失,即其持有者可随时将证券转让出售,收回投资。证券的流动性特征,来自于两个方面:(1)法律保证,得到政府的认可;(2)完善的、有组织的市场保证,并受到下述因素的影响:①证券本身的因素为证券发行者的信誉高低、期限的长短、是否有浮动利率等;②投资者的倾向,如选择收益高而

稳定的证券；③国家政策及管理方式如允许上市的证券种类多少、市场完善情况等因素。由于证券具有较强的流动性，易吸引各阶层的投资者，能在极短的时间里筹集到巨额资金；同时，无论投资怎样变换，投资于证券的资金的稳定性不会受到较大的影响。

（三）风险性

证券的风险性是指投资者得不到预期的收益或有丧失本金的危险的可能性。证券的风险性产生的因素很多，但归纳起来，主要来自两个方面：其一是证券收益率的不确定。投资者能否获得收益和获益的多少，要取决于企业的经营状况及市场状况。如果一个投资者购买 A 公司股票，预计该股票的投资收益率为 20%，但由于该公司当年经营状况不佳，实际上只达到 8%，以期望收益率低 12%，则该投资者遭受了约 12% 的风险；其二来自于证券的中途转让买卖。由于证券的市场利率变化，使投资者的预期收益无法实现甚至低于证券面值。例如：某投资者在市场利率为 15% 时以 1000 元购入一张票面利率为 15% 的债券，过了一段时间因投资者急需现金，将其持向市场出售。由于此时的市场利率为 18%，因而该债券只有按 833.33 元（即 $1000 \times 15\% \div 18\% = 833.33$ ）出售，才能有人购买。债券持有者因此将损失 166.67 元。无论是借贷关系中的利息收入还是股权分配关系中的股利收益都存在风险。风险只是一种可能性，衡量风险性的大小可用这种可能性出现的概率来表示。某种证券达不到预定收益出现损失的可能性愈大，投资的风险性就高，反之则愈低。对于股票而言，投资者获得收益的不确定性比债券更高，尤其是体现股权资本的股票，其收益多少是随企业实际生产经营状况而转移的，不象债券有固定的利息率作保证，故股票风险性大小与企业生产经营净收益的多少密切相关。因而，证券本身的性质及其具有变现能力的强弱，都会给投资者带来潜在或现实的投资风险。

由于证券是筹集资金的有效手段，利用证券进行投资又可取

得显著的经济效益,因此加强对证券发行、购买、持有、交易等环节的会计处理有着十分重要的意义。

第二节 证券公司的概述

一、证券公司的概念及其发展轨迹

(一)证券公司的概念

证券公司是专门从事代理发行和买卖有价证券的金融机构。这种金融机构在国际上有不同的名称或类似的机构,如投资银行、投资公司等,但它们从事的业务基本相同。证券公司是发行者与购买者之间的中介机构,通常承担几类业务:自营业务、代理买卖业务、认购业务、承销发行业务。我国证券公司的业务范围主要有:(1)承销、推销证券;(2)自营买卖证券;(3)代理买卖证券;(4)证券投资信托;(5)证券融资;(6)证券的登记、签让、清算兑付、集中代保管、财务代理或代办过户;(7)提供证券发行、投资等方面的咨询。

(二)证券公司的起源与发展

从证券公司主要从事的业务来看,证券公司的起源与发展同股份制度及债券的产生、发展紧密相联。

债券在历史上最早是以国家公债的形式出现的。早在奴隶社会,国家就已开始借债。随着国家职能的不断扩大,支出的日益增加,仅靠税收已不能满足其支出的需要,这时国家就不得不通过借债的方式来获得一部分收入以解决财政上的困难。公元前4世纪,希腊和罗马已有关于国家借债的记载。当时的债权人主要是商人、高利贷者与寺院。到了封建社会,国家借债有了发展。由于战争等原因引起财政支出的增加,许多封建主、帝王与城市共和国不得不经常通过借债的方式来弥补国家财力的不足,到了前资本主义社

会,由于商品经济发展水平较低,最主要的是由于信用制度不发达,金融体系尚未形成,这时国家债券的发行主要由自己承担。债券发行机构的转变是从资本主义制度形成之后开始。在资本主义社会,由于争夺殖民地的斗争、支持海外贸易、发展铁路等交通事业,使国家的开支急速增加,这时国家必须大量发行公债,单靠政府的力量已明显不足。同时,由于商品经济的进一步发展,信用制度的健全及银行体系的完善,国家越来越倾向于将公债以各种方式委托银行发行。这是因为银行机构遍布各地,从业人员众多,资金力量雄厚,对金融市场了解充分,是金融业的核心,掌握着市场上的货币供给与需求,因而导致国家为降低发行成本及减小对经济的影响而将公债的发行委托银行办理。

证券公司起源的另一个前提是股份制度的成熟与发展。股份制度是商品经济发展到一定阶段的产物,是社会化大生产和信用制度发展的结果。从典型规范的形态来说,股份制度就是按一定的法规程序,通过发行股票筹集资本,建立法人企业,对生产要素实行联合占有、联合使用,从事生产和经营,并按投资入股的份额参与企业的管理和分配的一种企业组织形式和财产制度。

股份制度从萌芽到成熟规范化有几千年的历史。早在古希腊、古罗马时代,随着商品经济的发展,独家独户生产已经不能满足社会的需要,于是人们开始协商把各自的工具、作坊原材料等聚集起来,进行合伙经营,按投入的多少分配,这是股份制度的最初萌芽。14世纪开始的欧洲文艺复兴时期,由于城市商品经济的发展,资本主义生产关系已在欧洲封建制度内部逐渐产生,在意大利、德意志的一些商业城市,出现了先是同血族人和亲属共同经营,后来吸收亲属以外的人参加的商业团体和公司。参加商业团体和公司的人,通过契约集中财力并把公司财产和各自拥有的其他财产分开并独立,向官府注册登记,凭商号进行经营,所收利益按投资股份大小分配,这已经具有股份两合公司和股份合作公司的性质。在资