

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——国债券；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。

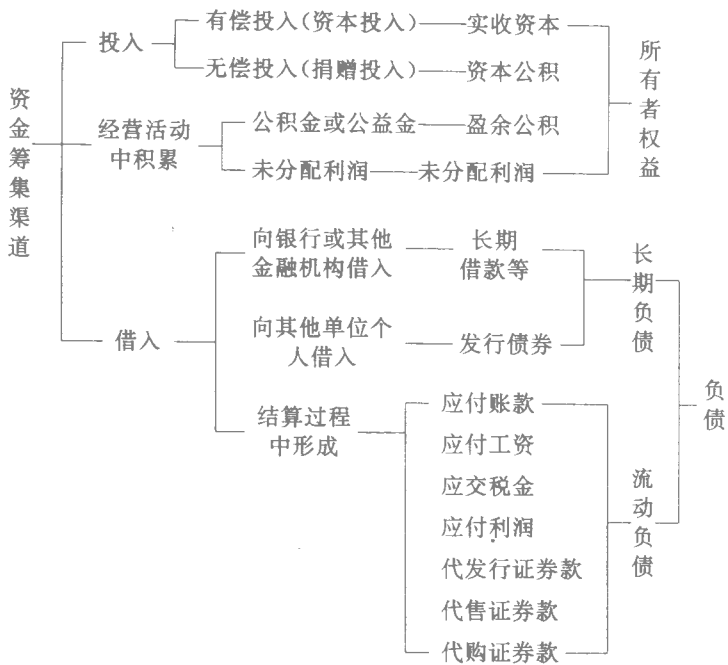
证券公司资金取得的渠道有：

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：

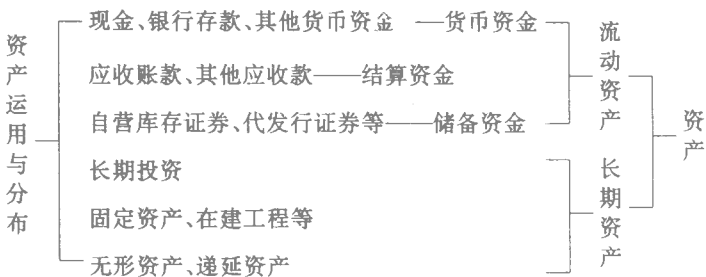
从图表 1-1 可以看出，证券公司资金的取得或退出是会计要反映和监督的内容，它包括负债和所有者权益的增减变动和结存情况。

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



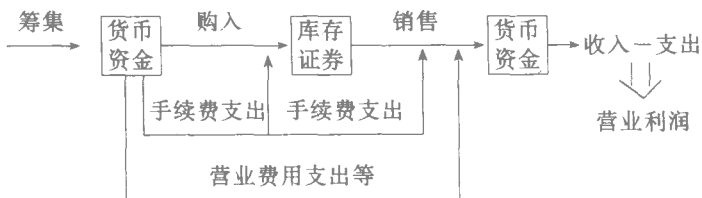
图表 1-2

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。

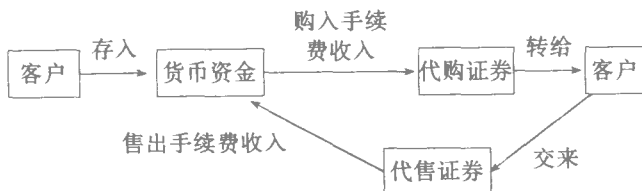
证券公司的经营活动以代理证券的发行、代理或自营证券买卖为主，有的兼营其他证券业务。这些业务的发生给公司带来各种收入，如证券销售差价收入、证券发行差价收入、手续费收入等；同时也发生各种支出，如营业费用、手续费支出、利息支出、其他营业支出等。收入与支出（不含所得税费用支出）相抵后形成公司的利润，公司利润一部分以所得税形式上交国家税收部门，税后净利润按一定比例提取盈余公积金，形成公司的积累，其余部分在投资者之间按各自的投资比例分配。在这个过程中，收入的取得、费用的发生、利润的形成与分配都是证券公司会计反映和监督的内容。证券公司经营活动过程如图表 1-3、图表 1-4 所示：

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

续表

顺序号	名 称	顺序号	名 称
44	本年利润	51	投资收益
45	利润分配	52	营业外收入
	四、损益类	53	利息支出
46	利息收入	54	手续费支出
47	手续费收入	55	营业费用
48	证券销售	56	营业税金及附加
49	证券发行	57	其他营业支出
50	其他营业收入	58	营业外支出

思考与练习

一、名词解释

证券 证券公司会计 证券公司 承销 包销 代销

二、简答题

1. 证券公司会计的基本职能是什么？
2. 证券公司会计核算和监督的内容有哪些？
3. 简述证券公司会计的任务。
4. 简述我国证券市场的发展情况。

第二章 货币资金及应收款项的核算

货币资金是指在证券公司经营活动中，处于货币形态中的资金。其具体表现为库存现金、银行结算户存款、其他货币资金。货币资金在证券公司的经营活动中起着重要的作用，很多业务（如证券买卖、工资的支付、费用的发生及收入的取得、税金的上交等）都是通过货币资金进行收付的。因此，证券公司会计必须加强货币资金的计划管理和内部控制制度的执行，管好用好货币资金，认真做好货币资金的核算与管理工作。

第一节 现金的核算

一、现金的管理

（一）现金的概念

现金是指存放在证券公司的那部分货币资金，亦称库存现金，包括库存人民币现钞和外币现钞。凡公司与外部各单位和内部职工之间的经济往来款项，用现金直接收付的行为，称为现金结算；用银行划拨转账的行为，叫非现金结算或转账结算。现金是公司资产中流动性最大的一种货币资金，它随时可以用于支付日常零星开支等业务，因此公司必须严格执行现金管理制度，保证现金的安全完整。

（二）现金的管理规定

现金管理是证券公司资金管理工作中的一项重要内容。证券公司会计必须按照现金流管理制度的要求，认真审核各项收支凭证，在

规定范围内收支现金。

1. 现金开支范围的规定

(1) 支付给职工或个人的工资、津贴、福利补助、社会保险、社会救济费及抚恤金等；

(2) 支付给出差人员随身携带的差旅费；

(3) 支付给个人的劳务报酬，包括稿费和讲课费等；

(4) 支付给不能转账结算的城乡集体单位或个人的各种款项；

(5) 支付不足转账起点（1 000 元）的零星开支；

(6) 中国人民银行确定的需要支付现金的其他支出。

除上述规定的开支范围外往来款项的收支，都要通过银行办理转账结算。

为了满足公司日常零星开支的需要，有效地控制现金的使用，限制现金的流通范围，现金管理暂行条例中规定了库存现金的管理。

2. 库存现金的管理

(1) 核定库存现金限额 证券公司为满足日常零星开支需要，应根据实际需要向银行申请核定三天至五天的日常零星开支所需库存现金限额，经核定的库存现金限额，公司必须严格遵守，需要增加或减少库存现金限额的，应向开户银行提出申请，由开户银行核定。

(2) 不准坐支现金（特殊情况下例外）坐支即从本公司的现金收入中直接支付各项业务支出，这是管理规定中所不允许的。证券公司应从本公司库存现金限额中支付日常零星开支，但特殊情况下需坐支现金的，应报经开户银行审查批准后方可。

由于证券公司经营业务的特点，客户的存款、取款业务非常频繁，因此证券公司在客户存、取款的业务范围内，可以坐支现金，即可以收入的客户存入的现金直接支付其他客户支取的现金。

3. 其他管理规定

(1) 收入的现金超出库存现金限额部分应于当日送存银行，并注明现金收入的来源。当日送存现金有困难的，由开户银行确定送存时间；

(2) 从开户银行提取现金，应写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章；

(3) 应建立健全现金账目，逐笔记载现金收付。账目应当日清月结，账款相符；

(4) 禁止下列行为：用转账凭证套换现金；编造用途套取现金；互相借用现金；保留账外公款等。凡违反上述规定者，开户银行将对其进行处罚。

二、现金的核算

(一) 科目设置

为了总括地反映和监督证券公司现金的收支、结存情况，证券公司应设置“现金”科目进行总分类核算。“现金”科目属资产类，其借方反映现金收入数；贷方反映现金支出数；期末余额在借方，反映公司的库存现金的结存数。

证券公司还应设置“现金日记账”，由出纳人员根据收付款的原始凭证和记账凭证，按照业务发生的顺序逐笔登记。每日终了，应计算全日的现金收入合计数、支出合计数和结余数，并将结余数与实际库存数核对，做到账款相符。“现金日记账”一般采用三栏式（见图表 2-1），即收入、支出、余额三栏，收入栏根据现金收款凭证及有关银行存款付款凭证填列；支出栏根据现金付款凭证填列，余额栏根据收支计算后填列。这里需要注意的是，当一笔经济业务涉及的会计科目均为货币资金性质时，（如从银行提取现金时，一方为现金，另一方为银行存款）为避免重复记账，证券公司只应按贷方科目编制付款凭证，不再按借方科目编制收款凭证。如上例中从银行提取现金时，只编制银行存款付款凭证，而不编制现金的收款凭证

图表 2-1 现金日记账

××年		凭证号	摘 要	对方科目	收 入	支 出	余 额
月	日						
9	1		月初结存				1 000
	1	银付 1	从银行提取现金	银行存款	10 000		
	1	现收 1	证券销售收入	证券销售	20 000		
	1	现付 1	支付工资	应付工资		10 000	
	1	现付 2	张丽预借差旅费	其他应收款		500	
	1	现收 2	咨询服务收入	其他营业收入	2 000		
	1	现付 3	购买办公用品	营业费用		1 000	
	1	现付 4	将现金存入银行	银行存款		20 600	
	1		本日合计		32 000	32 100	900

(二) 现金的核算

1. 现金收、支业务

证券公司现金收入业务主要有：自营买卖证券时售出证券取得的现金收入、出售代发行证券取得的现金收入、出售客户委托代售有价证券取得的现金收入、收取各项手续费的现金收入以及其他营业收入、职工退回差旅费借款等。

现金支出的主要业务有：支付职工工资及奖金、职工预借的差旅费支出、各种利息支出、业务经营及代理业务中发生的手续费支出及业务活动和管理工作中的各项费用支出等。

当证券公司收入现金时，借记“现金”科目；贷记有关会计科目。支出现金时，借记有关会计科目；贷记“现金”科目。

2. 现金收支业务核算举例

和平证券公司 9 月 1 日结存现金 1 000 元，9 月 1 日发生如下现金收支业务：

- (1) 从银行提取现金 10 000 元备发工资；
- (2) 售出自营的 A 公司债券，取得现金收入 20 000 元；
- (3) 以现金支付职工工资 10 000 元；

- (4) 张丽因公出差预借差旅费 500 元；
 (5) 收取咨询服务费 2 000 元；
 (6) 用现金购买办公用品 1 000 元；
 (7) 将现金 20 600 元存入银行。

根据上述业务做如下会计处理：

- (1) 根据提取现金的现金支票存根

借：现金	10 000
贷：银行存款	10 000

- (2) 根据自营买卖证券的交割清算单

借：现金	20 000
贷：证券销售	20 000

- (3) 根据职工工资结算单

借：应付工资	10 000
贷：现金	10 000

- (4) 根据张丽填写的、经有关人员批准的借款单

借：其他应收款	500
贷：现金	500

- (5) 根据咨询服务收据

借：现金	2 000
贷：其他营业收入	2 000

- (6) 根据商店或其他单位的购货发票

借：营业费用	1 000
贷：现金	1 000

- (7) 根据现金存款单

借：银行存款	20 600
贷：现金	20 600

根据上述业务登记现金日记账（见图表 2-1），结果如图表 2-1 所示，9 月 1 日余额 900 元（1 000+32 000-32 100）。

现金收支业务除上例中类型外，还有以下类型：

当证券公司售出代理发行的客户有价证券，取得现金收入时：

借：现金

贷：证券发行（或代发行证券）

当证券公司售出客户委托代售有价证券并取得现金收入时：

借：现金

贷：代售证券

注：以上业务类型属于通过营业柜台代售有价证券业务。

当证券公司因代理客户委托各种有价证券业务而收取现金手续费收入时：

借：现金

贷：手续费收入

若出差职工出差归来，所报销差旅费小于预借差旅费时：

借：现金

（交回现金数）

营业费用

（报销数额）

贷：其他应收款

（预借差旅费数）

以现金支付借款利息支出时：

借：应付账款

贷：现金

以现金支付手续费支出时：

借：手续费支出

贷：现金

以现金支付公司各部门周转备用金时：

借：其他应收款

贷：现金

3. 库存现金盘点的核算

库存现金是证券公司流动性最大的资产，因此，为保证库存现金账实相符，要求出纳人员做到日清月结。为了加强对现金出纳工作的监督和管理，公司也应定期对现金进行清查盘点。清查盘点时，出纳人员应在场，对清查盘点的结果，应如实填制“现

金盘点报告表”。

清查中发现短缺现金，在未查明原因前应做如下处理：

借：其他应收款——现金短缺

贷：现金

查明原因后，视不同情况分别处理

若为出纳员责任，应由其赔偿。收到赔偿款时借记“现金”科目，未收到款时借记“其他应收款——××责任人”科目；贷记“其他应收款——现金短缺”科目。

若清查中发现现金长余，未查明原因前，应做如下处理：

借：现金

贷：其他应付款——现金长款

长款若为付款差错而少付，则应补付给收款人；若确实无法查明原因，则长款部分转入营业外收入。

借：其他应付款——现金长款

贷：现金（或营业外收入）

第二节 银行存款的核算

一、银行存款的管理

银行存款是指证券公司存放在银行或其他金融机构的货币资金。中国人民银行总行发布的银行结算办法规定，每一个实行独立核算的单位和个人都应当在当地银行开立结算账户，各项经济往来，除了按照国家现金管理的规定可以使用现金以外，都必须办理转账结算，即款项的收付必须通过银行来划转。

证券公司必须严格按照现金管理办法和银行结算办法的规定办理银行存款的收付业务，加强银行存款的管理。在办理银行存款收付业务时，证券公司的出纳员应认真填写各种收付款原始凭