

高等院校会计专业方向选修课教材

证券公司会计

蒋义宏 牟海霞 编著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券公司会计/蒋义宏,牟海霞编著. —上海:上海财经大学出版社,
2004.2

高等院校会计专业方向选修课教材

ISBN 7-81049-943-2/F·820

I. 证… II. ①蒋… ②牟… III. 证券交易所-财务会计-高等学校-
教材 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 088879 号

- 责任编辑 王联合
- 封面设计 优典工作室

ZHENGQUAN GONGSI KUAIJI

证 券 公 司 会 计

蒋义宏 牟海霞 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷二厂印刷

上海北联装订厂装订

2004 年 2 月第 1 版 2004 年 2 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 14 印张 403 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 24.00 元

前 言

证券市场是市场经济的重要组成部分。证券公司是证券交易双方的重要中介,也是证券市场的投资主力。证券公司的财务状况是否稳健,经营成果是否良好,现金流量是否正常,直接关系到证券市场的稳定与发展,关系到市场经济的繁荣与健康。

证券公司会计的主要任务是全面、真实、及时地反映证券公司的财务状况、经营成果和现金流量,向证券公司的经营者、债权人和所有者提供经营决策和投资决策所需要的会计信息,还要向证券市场监管部门提供监督管理所需要的会计信息。

证券公司属国家重点监管的金融企业。证券公司必须遵守三条铁的纪律:严禁挪用客户交易结算资金,严禁挪用客户委托管理的资产,严禁挪用客户托管的债券。证券公司会计在反映和监督上述铁纪的执行情况方面负有重要的使命。

与其他行业会计相比,证券公司会计有着显著的特殊性。因此为证券公司现在的和未来的会计人员编写一本《证券公司会计》教材是有重要意义的。本书根据《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《证券公司会计制度》、相关会计准则等编写而成,结构简单、内容精炼、举例翔实、讲究实效,力图使读者在最短的时间内掌握证券业会计的基本理论、基本概念和基本技能。可以作为高等学校相关专业本科生和专科生的教材,也可供证券公司会计人员培训或自学使用。

本书内容安排分为入门、基础和提高三大板块。第一、二、三、四章系入门篇,主要阐述记账原理,已经掌握会计原理的读者可以从基础篇,即第五章开始学习。基础篇阐述证券公司会计的基本理论、基本概念和基本技能,掌握这些知识后,可以胜任证券公司日常的会计工作。第十九~二十三章系提高篇,阐述了证券公司会计中一些较为复杂的

业务,有意继续深造的读者可以根据需要选学其中的相关内容。

本书力求满足各类学习者的需求。每章附有练习题及参考答案,便于读者自学。为了适应证券公司公开发行股票和债券时会计信息披露的需要,本书附录汇集了中国证监会关于证券公司信息披露的规定,供读者参考。上海财经大学会计学院研究生成煜、凌景晓、吴志刚、杨锦名、虞旭平、张松参加了本书的编写工作。

热切希望读者提出宝贵的意见和建议(yhjiang@mail.shufe.edu.cn),以便我们再版时修订。

作者

2003年9月

目

录

前言/1

第一章 账户与复式记账/1

第一节 会计要素与会计等式/1

第二节 账户与会计科目/7

第三节 记账方法/14

练习题/22

第二章 会计循环(一):分录与记账/24

第一节 会计循环/24

第二节 原始凭证/25

第三节 记账凭证/28

第四节 账簿与记账/32

练习题/38

第三章 会计循环(二):试算与调整/40

第一节 试算平衡/40

第二节 会计核算基础/46

第三节 期末的账项调整/48

第四节 工作底稿/51

练习题/56

第四章 对账、结账与编表/58

第一节 对账和结账/58

第二节 编制会计报表/64

练习题/71

第五章 货币资金/72

第一节 现金/72

第二节 银行存款/75

第三节 结算备付金/80

练习题/82

第六章 应收项目/84

第一节 应收款项/84

第二节 备用金/89

练习题/91

第七章 自营证券/92

第一节 自营股票的购入/92

第二节 自营股票的出售/95

第三节 自营债券的购入和售出/99

第四节 自营证券的期末计价/100

练习题/104

第八章 长期投资/106

第一节 长期股权投资/106

第二节 长期债权投资/116

第三节 长期投资减值准备/125

练习题/127

第九章 固定资产及低值易耗品/129

第一节 固定资产的特征及计价/129

第二节 固定资产的购买与自建/131

第三节 固定资产折旧/135

第四节 固定资产的修理与改良/140

第五节 固定资产的其他业务/141

第六节 低值易耗品/150

练习题/153

第十章 无形资产及递延资产/155

第一节 无形资产的性质和分类/155

第二节 无形资产的核算/156

第三节 递延资产/162

练习题/165

第十一章 流动负债/166

第一节 负债的定义和分类/166

第二节 应付项目/168

第三节 应交税金及附加/172

第四节 短期借款/174

第五节 或有负债/176

练习题/178

第十二章 长期负债/179

第一节 长期负债的定义与计价/179

第二节 应付债券/180

第三节 其他长期负债/186

第四节 借款费用/191

练习题/197

- 第十三章 所有者权益/200
 - 第一节 投入资本/200
 - 第二节 留存利润/206
 - 练习题/211

- 第十四章 财务状况的报告与评价/213
 - 第一节 资产负债表概述/213
 - 第二节 资产负债表的编制/215
 - 第三节 财务状况的评价/222
 - 练习题/227

- 第十五章 营业收入/228
 - 第一节 营业收入概述/228
 - 第二节 手续费收入的确认/229
 - 第三节 证券发行收入的确认/236
 - 第四节 自营证券差价收入的确认/240
 - 第五节 其他业务收入的确认/241
 - 练习题/248

- 第十六章 费用确认与利润确定/250
 - 第一节 费用概述/250
 - 第二节 费用的确认/251
 - 第三节 利润的确定/254
 - 第四节 所得税/257
 - 练习题/266

- 第十七章 经营成果的报告与分析/268
 - 第一节 利润表/268
 - 第二节 经营成果的评价/275

练习题/278

第十八章 现金流量表/279

第一节 现金流量表的概念与作用/279

第二节 现金流量表的编制方法/281

第三节 现金流量表编制释例/293

练习题/305

第十九章 财务报告/308

第一节 财务报告概述/308

第二节 汇总会计报表和合并会计报表/310

第三节 会计报表附注/315

练习题/320

第二十章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正/321

第一节 会计政策及其变更/321

第二节 会计估计及其变更/329

第三节 会计差错更正/331

练习题/336

第二十一章 外币业务/338

第一节 外币业务概述/338

第二节 外币统账法/342

第三节 外币分账法/349

练习题/353

第二十二章 资产负债表日后事项/355

第一节 资产负债表日后事项概述/355

第二节 调整事项的处理原则及方法/357

第三节 非调整事项的处理原则及方法/362

练习题/364

第二十三章 清算会计/365

第一节 清算概述/365

第二节 解散清算的会计处理/366

第三节 破产清算的会计处理/375

练习题/382

附录 1 各章练习题参考答案/384

附录 2 公开发行证券公司信息披露编报规则第五号:《证券公司招股说明书内容与格式特别规定》/423

附录 3 公开发行证券公司信息披露编报规则第六号:《证券公司财务报表附注特别规定》/427

附录 4 公开发行证券公司信息披露编报规则第八号:《证券公司年度报告内容与格式特别规定》/433

参考文献/436

第一章 账户与复式记账

第一节 会计要素与会计等式

一、会计主体

会计工作有其特定的空间范围。具体地说,会计总是在某个独立进行生产经营或业务活动,并且在经济上独立或相对独立的企业、机关、团体等单位进行工作的,它通过编制该单位的会计报表,反映其一定日期的财务状况和一定期间的经营成果。在会计中一般将这个特定单位称为会计主体,又称为会计实体、会计个体。由于这种范围是人为界定的,故又称为会计主体假设。在进行会计工作时,一个会计个体的经济业务不仅要与其他会计个体严格区分开来,而且要与其所有者的经济活动划分清楚。会计主体规定了会计工作的空间范围,即会计只能反映某一个体的经济业务,而非其他个体或所有者的经济活动。

二、会计要素

会计要素是对会计核算对象的基本分类,是会计用以反映企业财务状况和确定企业经营成果的基本元素。企业的财务状况,就是某一时点企业各种经济资源的占用及其权益情况,可以用资产、负债和所有者权益三个要素表示。企业的经营成果,就是某一时期企业收入减去费用以后的余额,可以用收入、费用和利润三个要素表示。

(一)反映财务状况的会计要素

1. 资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能给企业带来未来利益的经济资源。

2. 负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务,这种义务需要企业在将来以转移资产、提供劳务或举借新的负债加以清偿,从而引起未来经济资源的流出。

3. 所有者权益是指企业所有者在企业资产享有的经济利益,其金额为全部资产减去全部负债后的差额。

(二)反映经营成果的会计要素

1. 收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经济活动中所形成的经济利益的流入。这种流入表现为资产的增加或债务的清偿。

2. 费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益流出。费用应与收入配比。

3. 利润是企业一定期间内经营活动的成果,即这一期间内收入和费用配比,相抵后的差额。包括营业利润、利润总额和净利润。

三、会计等式

各个会计要素之间是相互依存、相互影响的,这种关系可以用会计等式来表示。所谓会计等式,就是表明各会计要素之间基本关系的恒等式,也称为会计平衡公式。

1. 资产负债表会计要素

资产负债表是反映企业一定日期财务状况的会计报表。资产、负债和所有者权益是构成资产负债表的基本组件,称为资产负债表要素。这三大会计要素是相互影响的,具体地讲,企业要拥有一定的经济资源才能开展经营活动,这些经济资源在会计上以货币形式表现并确认为企业的资产。这些资产或者由债权人投入,形成企业的负债;或者由所有者投入,形成企业的所有者权益。负债与所有者权益统称为权益。资产与权益反映了同一经济资源的两个方面:一方面是企业拥有或企

业能够支配的各项资产,另一方面是债权人和所有者可以对资产提出要求的各项权利。资产与权益的这种相互依存关系就决定了一个企业中资产总额必然等于权益总额。这一基本平衡关系用公式表示出来,就是会计等式,即:

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (\text{等式 1})$$

权益可以分为债权人权益(简称“负债”)和所有者权益两部分,因此上述等式又可表述为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (\text{等式 2})$$

这一会计等式表明企业在某一日期拥有的资产,以及债权人和所有者分别可以对这些资产提出要求的权利,表明资产、负债与所有者权益之间的基本关系。这一会计等式还是会计复式记账、会计核算和编制报表的基础。若将负债移至等式左边,则上述等式又可表述为

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益} \quad (\text{等式 3})$$

从上述等式,我们可以看出所有者权益等于资产减去负债,因此所有者权益是一种剩余权益,它表示所有者对企业资产的剩余索取权。

2. 利润表会计要素

利润表是反映企业一定会计期间经营成果的会计报表,它主要由收入、费用和利润三项要素构成,称为利润表要素。企业在经营活动中取得收入的同时,必然要发生相应的费用。企业只有通过收入和费用的配比,才能计算确定一定会计期间的利润。即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润(或亏损)}$$

3. 资产负债表要素与利润表要素之间的关系

利润表和资产负债表虽然反映的具体内容不同,但二者是相互影响的。收入大于费用形成一定会计期间的利润。利润表明企业的所得大于所费,表明资产总额和净资产的增加,因此利润的实现总是表现为所有者权益的增加。假定本期所有者权益中的项目未发生任何变动,则期末资产负债表要素与利润表要素之间的关系如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期利润})$$

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{期初所有者权益} + \text{本期收入} - \text{本期费用})$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{本期收入} - \text{本期费用})$$

上述等式表明了企业财务状况与经营成果之间的关系。财务状况反映企业一定日期的资产、负债和所有者权益的存量情况,而经营成果则反映一定期间的企业的收入、费用以及收入费用配比结果反映的利润情况。企业盈利,则资产存量增加,或负债减少,同时使所有者权益相应增加;企业亏损,则企业资产存量减少,或负债增加,同时也使所有者权益相应减少。

四、经济业务对会计等式的影响

企业经营过程中引起会计要素增减变化的事项,通常称为经济业务,又称为会计事项。企业的经济活动纷繁复杂,相应的会计事项也复杂多样,但归纳起来,会计事项主要有九种基本类型:

资产项目的此增彼减;负债项目的此增彼减;所有者权益项目的此增彼减;资产和负债同时增加;资产和所有者权益同时增加;资产和负债同时减少;资产和所有者权益同时减少;负债增加,所有者权益减少;负债减少,所有者权益增加。

由于负债和所有者权益又统称为权益,因此上述九种经济业务又可归纳为四大类型:

1. 一项经济业务既涉及权益,又涉及资产,使权益和资产同时增加;
2. 一项经济业务既涉及权益,又涉及资产,使权益和资产同时减少;
3. 一项经济业务只涉及资产,使一项资产增加,而另一项资产同时减少;
4. 一项经济业务只涉及权益,使一项权益增加,而另一项权益同时减少。

无论哪一种经济业务,都不会影响会计等式的平衡关系。

下面以富海证券公司为例,通过一张简略的资产负债表,分别说明上述四种类型经济业务对会计等式的影响。

[例 1] 富海证券公司 20×2 年 12 月 31 日资产负债表如表 1-1 所示:

表 1-1

资产负债表

20×2 年 12 月 31 日

编制单位:富海证券公司

单位:元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债:	
银行存款	155 000	拆入资金	50 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益:	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 400 000	权益合计	2 400 000

第一种类型:富海证券公司于 20×3 年 3 月 5 日,拆入资金 80 000 元,存入银行。这使企业的银行存款增加了 80 000 元,同时使企业的拆入资金增加 80 000 元,因此,权益和资产同时增加 80 000 元,会计等式保持平衡。该项经济业务发生后的资产负债表如下。

表 1-2

资产负债表

20×3 年 3 月 5 日

编制单位:富海证券公司

单位:元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债:	
银行存款	235 000	拆入资金	130 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益:	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 480 000	权益合计	2 480 000

第二种类型:富海公司在20×3年3月6日以银行存款归还到期的拆入资金50 000元。这使企业的银行存款减少50 000元,同时拆入资金减少50 000元,因此,权益和资产同时减少50 000元,会计等式保持平衡。该项经济业务后的资产负债表如表1-3所示。

表1-3

资产负债表

20×3年3月6日

编制单位:富海证券公司

单位:元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	5 000	负债:	
银行存款	185 000	拆入资金	80 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益:	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 430 000	权益合计	2 430 000

第三种类型:富海公司20×3年3月8日从银行存款户中提取现金1 000元,这使企业现金增加1 000元,同时使企业的银行存款减少1 000元,企业资产总量不变,会计等式保持平衡。该项经济业务后的资产负债表如表1-4所示。

表1-4

资产负债表

20×3年3月8日

编制单位:富海证券公司

单位:元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	6 000	负债:	
银行存款	184 000	拆入资金	80 000
结算备付金	250 000	应付账款	60 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000

续表

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
代发行证券	890 000	所有者权益：	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 430 000	权益合计	2 430 000

第四种类型：富海公司于20×3年3月15日拆入资金30 000元，直接用以归还企业所欠部分赊购货款，这使企业应付账款减少30 000元，同时使企业拆入资金增加30 000元，企业权益总量不变，会计等式保持平衡。该项经济业务后的资产负债表如表1-5所示。

表1-5

资产负债表

20×3年3月15日

编制单位：富海证券公司

单位：元

资 产		权 益	
项 目	金 额	项 目	金 额
现金	6 000	负债：	
银行存款	184 000	拆入资金	110 000
结算备付金	250 000	应付账款	30 000
自营证券	450 000	代发行证券款	890 000
代发行证券	890 000	所有者权益：	
固定资产	650 000	实收资本	1 400 000
资产合计	2 430 000	权益合计	2 430 000

第二节 账户与会计科目

一、设置账户的意义

在第一节论述了企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素，但是如果会计只是提供关于这六个要素的会计信息，则