

岗位会计系列丛书

资金会计学

朱学义 肖立方 主编

KUAI JI
XI LIE
CONG SHU

煤炭工业出版社

(京)新登字 042 号

内 容 提 要

本书分四篇共 20 章;第一篇绪论共两章,包括资金会计学概述和资金会计的管理体制;第二篇资金的核算共七章,包括货币资金、结算资金、存货资金、投出资金、长期资金核算和会计报表的编制;第三篇资金的管理共七章,包括资金筹集、货币资金、债权资金、存货资金、对外投资、固定资产和无形资产、外汇风险等管理;第四篇资金的预测与分析共 4 章,包括资金预测与分析的方法、流动资产的预测与分析、固定资产的预测与分析 and 筹资决策分析等。

本书可作各类学校会计专业成人教育用教材,也可作现场会计人员岗位培训教材,还可作会计专业、其他经济管理类专业师生和实际工作人员的参考用书。

岗 位 会 计 系 列 丛 书

资 金 会 计 学

主 编 朱学义 肖立方

副主编 许天恩 徐宗宇 程龙柱

责任编辑:姚美华

*

煤炭工业出版社 出版发行

(北京安定门外和平里北街 21 号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

*

开本 $850 \times 1168 \text{mm}^{1/32}$ 印张 $14\frac{1}{2}$

字数 400 千字 印数 1—2,000

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 7-5020-1166-8/F4

书号 3934 N0117 定价:15.00 元

強化財務管理，深化

會計改革，提高會計

人員素質

朱鎔基

題詞

培养财会人才提高财会
人员素质的新贡献

黄菊波

九四·二

总 序

我国《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业财务会计制度的颁布和实施,标志着我国几十年计划经济会计模式开始转向市场经济会计模式。这是新中国会计发展史上一次根本性的变革,是同国际会计惯例接轨的改革,对深化我国经济体制改革,促进社会主义市场经济发展,进一步扩大改革开放,有着极其重要的现实意义。

面对财务会计改革的大潮,每个会计专业人员迫切需要更新观念、更新知识。为了培训在职财会人员,改革成人教育,使会计实务工作更好地适应时代的需要,由从事会计教学、研究和会计实务工作的教授、专家组织编写了岗位会计系列丛书。这是我国首次按会计管理“大岗位”内容设置会计主干学科体系的一种有益尝试。

这套系列丛书有以下特点:

1. 立足国内实际,借鉴国际经验,具有实用性和创新性。

该套丛书以我国《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业财务制度、行业会计制度为依据,同时吸收了西方现代会计行之有效的理论和方法,既结合我国目前会计工作的实际,系统阐述我国“两则”、“两制”已规定的内容,又根据社会主义市场经济发展的趋势,介绍我国未来将要出现的、可以借鉴的西方会计方法内容,融会计的操作性和启迪性于一体。

2. 按会计岗位工作的知识层次组织丛书的内容结构,具有系统性和渐进性。该套丛书分别有《基础会计学》、《资金会计学》、《成本会计学》、《盈利会计学》和《电算化会计》,这种体系适应了会计管理工作内部分工的需要。同时,探索性地将会计核算、管理、分析、预测等内容,由浅入深地进行组织,充

分体现了初等会计、中等会计和高级会计的知识层次，保证了各岗位会计人员知识的系统性、完整性。

3. 以各行业财务会计的共性内容为主体，适当突出工业企业的重点内容，具有广泛的通用性和一定的专用性。

我相信，这套丛书的出版，必定有助于广大财会人员更新知识，开阔视野，提高业务，促进我国会计工作沿着会计改革的目标健康发展。

1994年3月

1994年3月于人民大学林园

前 言

《资金会计学》一书是新编岗位会计丛书第二本。它以财政部颁布的“两则”、“两制”为依据,吸收了西方会计的一些处理方法和财务管理技术。本书从资金的角度阐述了资金会计的基本理论、资金会计的核算、资金会计的管理、资金会计的预测与分析,具体包括资金会计学概述、资金会计的管理体制、货币资金核算、结算资金核算、存货资金核算、投出资金核算、长期资金核算(上、下)、资金报表的编制、资金筹集管理、货币资金管理、债权资金管理、存货资金管理、对外投资管理、固定资产和无形资产管理、外汇风险管理、资金预测与分析的方法、流动资产的预测与分析、固定资产的预测与分析、筹资决策分析等 20 章。

本书第 1 章由朱学义、肖立方编写,第 2 章由朱学义、许天恩编写,第 3 章由林爱梅、张胜东编写,第 4、5 章由朱学义、王启祥编写,第 6 章由张胜东、谢虹编写,第 7、8 章由朱学义、宋明三编写,第 9 章由程龙柱、郑爱华编写,第 10 章由许天恩、朱学义编写,第 11 章由张伟、有明玉编写,第 12 章由程龙柱、有明玉编写,第 13 章由有明玉、张伟编写,第 14、15 章由朱学义、马洪海编写,第 16 章由肖立方、朱学义编写,第 17、18 章由徐宗宇、于永增编写,第 19、20 章由徐宗宇、杨建刚编写。

由于编写时间仓促,水平有限,错误和不足之处恳请读者指正。

编 者

1994 年 3 月

目 录

第一篇 绪 论

第一章 资金会计学概述	(1)
第一节 资金的定义与分类	(1)
第二节 资金会计与资本会计	(6)
第三节 资金会计学的内容	(9)
第二章 资金会计的管理体制	(15)
第一节 资金会计的财务管理体制	(15)
第二节 资金会计的组织机构	(19)

第二篇 资金的核算

第三章 货币资金核算	(21)
第一节 货币资金核算的内容和任务	(21)
第二节 现金的核算	(22)
第三节 银行存款的核算	(28)
第四节 银行转帐结算的核算	(30)
第五节 外币业务的核算	(37)
第六节 短期借款的核算	(45)
第四章 结算资金核算	(48)
第一节 应收应付帐款的核算	(48)
第二节 应收应付票据的核算	(57)
第三节 预收预付货款的核算	(62)
第四节 应付工资及福利费的核算	(64)
第五节 其它应收应付款的核算	(71)
第五章 存货资金的核算	(73)
第一节 存货资金核算概述	(73)
第二节 材料实际成本计价法	(74)

第三节	材料计划成本计价法	(78)
第四节	材料的两种成本计价法	(92)
第五节	低值易耗品的核算	(95)
第六节	包装物的核算	(98)
第七节	委托加工材料的核算	(104)
第八节	在产品和产成品核算	(105)
第九节	存货的清查	(107)
第六章	投出资金核算	(109)
第一节	投出资金的分类	(109)
第二节	短期投资的核算	(110)
第三节	长期投资的核算	(115)
第七章	长期资金核算(上)	(128)
第一节	长期资金概述	(128)
第二节	固定资产核算	(129)
第三节	无形资产核算	(147)
第四节	递延资产和其他资产的核算	(157)
第八章	长期资金核算(下)	(160)
第一节	长期借款核算	(160)
第二节	应付债券核算	(163)
第三节	长期应付款核算	(173)
第四节	投入资本金核算	(175)
第九章	资金报表的编制	(176)
第一节	资金报表的种类和要求	(176)
第二节	资产负债表	(177)
第三节	财务状况变动表	(185)
第四节	现金流量表	(193)

第三篇 资金的管理

第十章	资金筹集管理	(208)
第一节	资金筹集的渠道、方式和政策	(208)
第二节	产权筹资管理	(215)
第三节	长期负债筹资管理	(228)

第四节	短期筹资管理	(251)
第十一章	货币资金管理	(260)
第一节	货币资金管理概述	(260)
第二节	货币资金管理模式	(263)
第三节	货币资金管理策略	(270)
第十二章	债权资金的管理	(275)
第一节	债权资金管理概述	(275)
第二节	应收帐款的管理	(276)
第三节	坏帐损失的管理	(293)
第十三章	存货资金的管理	(295)
第一节	存货资金管理意义	(295)
第二节	存货资金管理方法	(297)
第三节	存货资金的控制	(311)
第十四章	对外投资管理	(322)
第一节	对外投资管理概述	(322)
第二节	短期投资和长期投资	(324)
第三节	对外投资的决策	(326)
第十五章	固定资产和无形资产管理	(344)
第一节	固定资产和无形资产管理的要 求	(344)
第二节	固定资产折旧计划	(345)
第三节	固定资产管理	(348)
第四节	无形资产管理	(356)
第十六章	外汇风险管理	(359)
第一节	外汇风险的种类及管理目的	(359)
第二节	避免外汇风险的方法	(362)

第四篇 资金的预测与分析

第十七章	资金预测与分析的方法	(373)
第一节	资金预测的方法	(373)
第二节	资金分析的方法	(382)
第三节	资金分析的指标体系	(386)
第十八章	流动资产的预测与分析	(393)

第一节	全部流动资产需要量的预测与分析	(393)
第二节	存货需要量的预测分析	(395)
第三节	流动资产利用效果的预测分析	(405)
第四节	流动资产偿债能力的评价	(409)
第十九章	固定资产的预测与分析	(415)
第一节	固定资产需要量的预测与分析	(415)
第二节	固定资产投资的预测与分析	(420)
第三节	固定资产利用效果的评价	(427)
第二十章	筹资决策分析	(430)
第一节	资金的时间价值	(430)
第二节	资金成本的确定与分析	(433)
第三节	筹资风险的分析	(440)
第四节	资金结构的优化	(444)
主要参考文献		(447)

第一篇 绪 论

第一章 资金会计学概述

社会再生产需要资金。资金的取得和运用、资金的耗费和补偿、资金的回收和分配,构成了资金运动的全过程。生产企业的资金耗费,表现了生产企业发生了生产费用,将生产费用预以对象化,就形成了产品或劳务的成本,这种成本是价值补偿(资金补偿)的尺度。企业取得收入,是企业为补偿所耗而取得的资金回收。回收资金大于补偿资金,企业就取得盈利,进而对盈利进行分配。可见,资金的耗费和补偿构成了成本会计的内容,资金的收回和分配构成了盈利会计的内容。这样,资金的取得和运用就自然成了资金会计的内容。在会计改革向国际会计惯例接轨的进程中,究竟什么是资金,什么是资金会计学,它们同资本、资本会计有何异同,资金会计的管理体制怎样,等等,这些是这本书首先要解决的问题。

第一节 资金的定义与分类

一、资金的定义

(一) 狭义的资金

人们定义资金时,通常认为资金是物资的货币表现。其含义有三点:首先,资金是物资的价值形式,或者说,资金是一种价值物;其次,资金是物资的使用价值形式,即从自然形态看,资金反映了物资满足人们某种需要的效用程度,不论什么社会,财富的物质内容总是由使用价值构成的,使用价值是价值的物质承担者;最后,物资的价值要借助于货币来表现。

但是,并非所有物资的货币表现都是资金,只有那些作用于物质产品的生产和流转的物资价值,才是资金。哪些物资作用于物质产品的生产和流转呢?我们可以从物资分为生产资料 and 消费资料两大类来分析:

1. 从生产资料角度看资金

生产资料是人们从事物质资料生产所必需的一切物质条件,包括劳动资料和劳动对象两方面。这些与物质产品的生产和流转有着直接的关系。因此,社会再生产中拥有的全部生产资料的价值都是资金。它包括企业的生产资料(除去出口部分)和进口的生产资料,或者包括已经进入生产领域的生产资料和还没有进入生产领域,但预定要用于生产的生产资料。

2. 从消费资料角度看资金

消费资料是用来满足人们物质和文化生活需要的那部分社会产品。在社会主义条件下,有属于社会公共消费资料,有属于劳动者个人消费资料。对于劳动者个人所有、用于个人生活的消费资料价值,则不是资金,而是个人的财产,这是无疑的。而公共消费资料是否属于资金,关键要看它是从属于物质产品生产流通部门,还是非物质产品生产流通部门,前者属于资金范畴,而后者不属于资金范畴。

(1) 消费资料中属于资金的有三项:一是物质产品生产流转部门中各单位拥有的、各单位自己集体消费的那部分消费资料的价值;二是物质产品生产流转部门中各单位拥有的、但不是由各单位集体消费的、而是用于其他单位消费的那部分生产资料的价值;三是物质产品生产流转部门中各单位所拥有的、将要用于个人生活需要的消费资料的价值。

(2) 消费资料中不属于资金的有三项:一是非物质产品生产流转部门中各单位所拥有的、用于集体或个人消费的那部分消费资料的价值,如机关、团体、学校消费用的房屋、设备、办公用品等(但现实生活中,人们习惯上也把这部分消费资料的价值称为资金,其实这不如说是财产更恰当);二是特殊领域(如军事领域)拥有的消费资料的价值,如部队用的房屋、设备、办公用品以及国防需要消费的武器等;

三是个人所拥有的生活资料。

狭义的资金概念如图 1-1 所示。

狭 义 的 资 金		
存在于物质产品生产流 转领域中的生产资料价值	存在于非物质产品生产流转领域	
	用于集体消费 的消费资料价值	用于个人消费 的消费资料价值

图 1-1 狭义的资金图

从图 1-1 可见,所谓狭义的资金是从以下三个方面来考察:划分资金的标志:是以物资是否作用于物质产品生产流转领域为界,即从生产和流通的要素上进行考察;定义资金的范畴限于存在于生产和流通领域内的物质资料,那些退出生产和流通领域而进入消费领域的物质资料不属于资金;定义资金的内涵以凝结人类一般劳动的价值为标准,对于非劳动的物品,如土地等自然物不作为资金,因为它没有价值。

(二) 广义的资金

广义的资金是指社会再生产过程中能够增值的价值。在现实经济生活中,能够增值的资产价值有:能够创造使用价值和价值的、存在于生产流转领域或劳务生产经营部门的实物;能够给人们带来利息收入的存款和现金;能够给人们带来租金的实物;能够给人们带来利润或利息的有价证券;等等。这些资产既存在于物质产品生产流转领域,也存在于非物质产品的生产流转领域;既存在于生产流通领域,也存在于消费分配领域;既存在于企业单位,也存在于事业单位和个人。

广义的资金概念见图 1-2。

从图 1-2 可见,所谓广义的资金是从以下三个方面来考察的:

(1) 划分资金的标志着眼于资产的增值,它不像狭义资金概念那样不包括货币和有价证券,而是包括这些能带来利息的、作为商品

交换和价值分配手段的金融资产,因而人们在定义资金概念时常指出:“资金是社会再生产过程中能够增值的物资和货币”。

广 义 的 资 金						
社会再生产过程中能够增值的价值						
实物资产			金融资产			
固定资产	非货币性流动资产	……	现金	银行存款	有价证券	……

图 1-2 广义资金图

(2) 定义资金的范畴不像狭义资金概念那样仅限于生产流通领域的物质资料,而是既包括生产流通领域的物质资料,又包括进入消费领域的物质资料;

(3) 定义资金的内涵不像狭义资金那样看它是否具有价值,而是看它能否创造使用价值,如土地等自然物本身不是人们劳动产物,因而没有价值,但它们作为生产资料能够创造使用价值,即也能增值,所以是资金,这样,广义的资金就包括了非劳动品。

(三) 西方会计中的资金概念

西方会计对资金有多种描述:

(1) 将资金定义为现金。广义的现金,即我国的货币资金。

(2) 将资金定义为货币性流动资产。在资本循环过程中,处于现金或现金等价物形态的资本叫做资金(fund)。现金等价物,通常指象银行活期存款那样具有和现金相同机能的流动资产,如可以随时变现的有价证券等。企业有时候也把赊销债权(应收票据和应收帐款)也列入现金等价物范围,因为这些赊销债权是可以收回的现金,或通过贴现换成现金。因此,将资金定义为货币性流动资产,包括现金、赊销债权和有价证券三部分。有时候也将资金定义为净货币性流动资产,即货币性流动资产减去货币性流动负债(应付票据、应付帐款、应付租金等)后的净额。此外,“资金”这个术语有时也当作“资本”的同义语来使用。

(3) 将资金定义为营运资金(或称营运资本)。营运资金是流动资产减去流动负债后的净额。美国企业界普遍编制的资金运用表(即财务状况变动表)上的所谓资金,就是指这种营运资金(或称为运用资本净额)。

(4) 资金泛指全部资金,即一切影响财务状况变动的那部分资金,包括短期资金和长期资金。

此外,还必须说明,西方会计中资金的概念可依分析者的目标而予以扩大或缩小。不管怎样,在我国社会主义制度下,资金这个概念用得更广泛,甚至称资金仅属于“社会主义经济范畴”。^①

二、资金的分类

(一) 资金按国家分配形式分类

资金按国家分配形式,可分为财政资金和信贷资金。财政资金是指国家通过预算动员和分配资金,其特点是强制收取,无偿分配,毋须偿还。信贷资金是银行发放的贷款。银行通常以存款的方式集中各部门、企业和居民手中暂时闲置的货币资金,以贷款的方式将资金分配出去,其特点是具有有偿性(存款与贷款均需支付一定的利息)、周转性(存款不断存取,贷款不断借还)、融通性(利用资金在时间和空间上的余缺,灵活调剂,融通资金供需)。

(二) 资金按所处的领域分类

资金按所处的领域分类,可分为生产领域中的资金(简称生产资金)和流通领域中的资金(简称流通资金)

(三) 按资金流动性分类

资金按流动性分类,可分为流动资金和非流动资金。流动资金是垫支在流动资产上能在一个生产周期内完成循环的资金。按其生产经营过程中的作用和存在形态可分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金几部分,其中,前两部分为生产资金,后三部分为流通资金;非流动资金是垫支在非流动资产上需要相当长时间内才能完成循环的资金,即长期资产占用的资金,包括长期投资、固

① 杨纪琬主编《中国现代会计手册》778页。

定资产、无形资产、递延资产和其他资产占用的资金。资金按流动性进行分类,能向债权人提供有关清算变现能力的信息,能完整地反映企业的经营活动,还可以有效地预测现金流动。

(四) 资金按筹措渠道分类

资金按筹措渠道分类,可分为投入资金和借入资金两部分。投入资金是由投资者投入的、经工商行政管理部门登记注册的资本金,它分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金四大部分。国家资本金指政府部门或者机构以国有资产投入企业形成的资本金;法人资本金指法人单位(包括企业法人和社团法人)以其依法可支配的资产投入企业形成的资本金;个人资本金指社会个人或者企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本金;外商资本金指外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入企业形成的资本金。借入资金是指企业向债权人举借的资金。按举借对象分类,可分为银行借款、其他金融机构借款、其他单位借款和结算中吸收其他单位的资金,前三项称为狭义的借入资金。按偿还期限企业负债又分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务;长期负债是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。

第二节 资金会计与资本会计

一、资金会计

所谓资金会计,是反映资金变动状况,加强资金管理的会计。其内容主要包括以下三个方面:

1. 资金的核算

资金核算是对已经发生的经济业务进行记录和计算,用以真实、客观地反映资金变动情况的一种方法。资金核算的目的是要及时、正确地提供有关信息,以便企业内部更有效地调度资金、控制资金,强化资金管理,提高资金的使用效益;同时,也为了对外提供财务状况变动情况,以便投资者、债权人更有效地进行资金的预测和决策。资金核算的内容如下: