

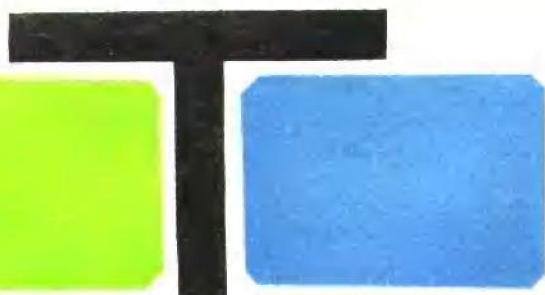
企业会计丛书 第二辑

· 谢国新 储一昀 总主编

最新

货币资金会计

储一昀 施礼邦 郑维祯 编著



航空工业出版社

75.2
4

(京)新登字 161 号

内 容 提 要

本书是在我国会计制度进行重大改革、并与国际惯例接轨之际,向广大会计人员奉献的一本实用读物。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新颁布的大行业财务制度和会计制度为依据,结合国际会计惯例,详细介绍了现金、银行存款、其他货币资金以及外币业务的会计处理原理和实务操作办法,并按各类业务的具体情况,模拟例举了大量实际例子及解答,便于读者理解与应用。

本书可供各种所有制形式、各个行业的财务会计人员作为会计业务处理的实用指导手册;又可作为财会、审计、经济与管理干部培训教材与自学读物;也可供各类中、高等院校财会、审计、管理等经济专业师生参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

货币资金会计/储一昀,施礼邦编著. —北京:航空工业出版社,1994.6

(最新企业会计丛书;第二辑)

ISBN 7-80046-738-4

I. 货… II. ①储… ②施… III. 资金—货币管理 IV. F832.21

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

北京医科大学印刷厂印刷 全国各地新华书店经售

1994 年 6 月第 1 版

1994 年 6 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:4.75 字数:104 千字

印数:1—3000

定价:5.80 元

序

《企业会计准则》的颁布实施是我国会计管理体制的一项重大改革。它与同时颁布的《企业财务通则》，对于我国建立社会主义市场经济体系、扩大对外开放、以及加速与国际会计惯例接轨，均具有十分重要的意义。也正是由于这一重大改革，广大会计实务工作者和理论研究者都存在一个知识更新的迫切需要。

在这一改革之际，很高兴地看到由谢国新、储一昀两位年青学者主编的《企业会计丛书》的正式出版。纵观这套丛书，我感觉到有几个显著的特色。一是内容上的新颖性，丛书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新近颁布的大行业财务制度、会计制度为编写依据，同时结合了国际会计惯例进行阐述，反映了现代会计的先进理论和方法；二是体系上的独创性，丛书突破了过去以行业会计为线条的编写方法，而是以企业会计的业务内容为编写主线，并兼顾各种行业会计的特点，使整套丛书具有较为系统全面的涵盖面，能够适应在今后企业经营活动多面性和综合性情况下，进行会计管理的需要；三是写法上的务实性，丛书编写注重切合企业的会计实务，强调可操作性，将理论阐述融于实际业务处理的说明之中，叙述精炼，行文流畅；四是出版时间上的及时性，丛书的出版弥补了目前有关会计改革的读物奇缺的状况，使读者能及时地学到新的会计方法，以适应开展工作的需要。因此，这套丛书不失为广大会计实务工作者的良好读物。

爰为之序，并乐于向会计工作者推荐。

徐政卫

一九九三年三月

前 言

我国的会计制度正进行着一场重大改革。《企业会计准则》的颁布与实施迈出了这一改革奠基性的第一步。而大行业会计制度的出台,则为会计制度改革的顺利进行提供了过渡阶段的保障。会计制度改革的目标是要建立跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的,并包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系。

会计制度改革对于广大会计实务工作者和理论研究者来讲,既是一个时机,同时也是一种挑战。会计制度作为经济领域的国际通用“语言”,其重要意义在改革开放的我国已越来越为人们所重视。而另一方面,会计人员正面临着与国际经济制度接轨的客观要求,否则将难以适应会计制度改革的迫切需要。

也正是这一重大改革,以往出版的众多有关企业会计的教材、书籍,由于是根据原有计划经济会计制度,按所有制按行业而编写的,随着准则的出台和施行,已失去其实用价值。全国几百万会计实务工作者亟需新的会计读物,各类中高等院校经济类专业,尤其是会计专业的学生也亟需新的会计教材。相对来说,前者显得尤为迫切重要。

就此,我们组织编写了这套《企业会计丛书》。这一丛书,以会计制度改革的目标模式为依托,突破了以所有制、以行业为界限的编写思路,而是以企业会计的业务类型为基础进行分册编写。同是既兼顾不同行业的特点,又能适应越来越多的企业跨行业经营的需要,整套丛书共分五辑,各辑之间相对独

立,自成体系。在内容安排上由初级向高级递进。以常用业务为主要内容,辅以其他业务的介绍,以满足经济发展的要求。每辑丛书共分六册,各册以企业会计的业务内容为划分界限,使之与《企业会计准则》以及应用会计准则的体系相呼应。在编写方法上,以实务操作为主要重点,力求通俗易懂,避免教材式的抽象,将理论融于实际应用之中。并按各类会计业务的具体情况,配以各种实际例子的说明,体现其可操作性。

会计改革为我国改革开放,走向世界迈出了可喜的一步。我们认为,目前更为重要的是宣传普及会计准则,使广大会计人员理解、接受,并运用于实际工作之中。这是一项意义重大而又十分艰巨的工程,它关系到会计制度改革目标的顺利实现。我们希望,《企业会计丛书》的编写出版,能为这一项工程的圆满完成贡献出我们的一份力量。

在本丛书的编写过程中,我国著名的会计、审计学家、博士生导师徐政旦教授为我们提供了许多建设性的宝贵意见和指导,并在百忙之中为丛书作序推荐,在此我们谨表衷心的感谢。同时感谢上海财经大学主持全面工作的副校长汤方为教授对本丛书的大力支持和关心。对参加这套丛书编写的人员,以及为编写工作提供帮助的许多热心朋友,为这套丛书出版发行作了大量工作的航空教育图书服务中心的李德英、张德云、王战航等老师,表示我们的真挚的谢意。

谢国新 储一昀

1993年3月

目 录

序

前言

1 概述	(1)
1.1 简介	(1)
1.2 特点与范围	(2)
1.3 循环与流转	(5)
1.4 管理要求	(8)
1.5 帐户与报表列示	(9)
2 票据与结算方式	(12)
2.1 票据	(12)
2.2 现金结算	(33)
2.3 银行结算	(34)
2.4 结算纪律	(53)
3 现金	(54)
3.1 简介	(54)
3.2 帐户设置与记帐凭证	(57)
3.3 内部控制	(63)
3.4 收入与支出	(66)
3.5 现金的结存	(70)
3.6 备用金	(73)
4 银行存款	(75)
4.1 简介	(75)

4.2	帐户设置与记帐依据.....	(78)
4.3	内部控制.....	(82)
4.4	收入与支出.....	(84)
4.5	结存与核对.....	(92)
5	其他货币资金.....	(98)
5.1	简介.....	(98)
5.2	外埠存款.....	(99)
5.3	银行汇票存款	(102)
5.4	银行本票存款	(104)
5.5	在途资金	(106)
6	外币基础知识	(108)
6.1	外币与记帐本位币	(108)
6.2	汇率及其标价	(116)
6.3	汇率的分类	(122)
7	外币业务会计	(128)
7.1	记帐方法和汇兑损益	(128)
7.2	外币资金的收支业务	(137)
后	记.....	(141)

1

概 述

1.1 简介

货币,作为一种特殊的商品,在人类社会的发展历史上起了十分重要的作用。货币的诞生,为商品交换注入了润滑剂,宣告了原始的物物交换时代的结束。在社会的经济运行中,货币显示了其重要的作用:货币作为一般的价值形式,它是衡量其他一切商品价值大小的通用尺度;货币的普遍可接受性的特点,使之成为人们的流通手段,它是商品交换的共同媒介;随着商品交换过程中赊帐买卖的出现,货币又成为人们清算债权债务的支付手段;货币作为财富的象征,又成为人们的贮藏手段,暂时退出商品交换的过程;在国与国之间的经济关系中,货币又扮演了世界货币的角色。社会经济发展到现代,货币的作用就更为广泛而深刻了。可以说,不管是个人,还是企业,离开了货币,就谈不上其生存与发展。

货币是商品交换的一般等价物,通过货币的媒介作用,人们把一种商品交换成为使用价值不同而价值量相等的另一种商品。对于一个企业来讲,作为资本的货币,它的意义就不同了。企业家用货币去购买商品物资,并不是他个人自己需要使用消费这些商品物资,而是为了把这些商品物资转让出去,或把这些商品物资重新进行加工和生产,使之成为新的另一种商品再转让出去,从而获取比原来更多的货币。这一资本运动的结果,货币量得到增加,资本得到增殖,给企业的投资者与经营者带来了经济效益。

企业的经济效益依存于企业生产经营活动的正常运行。

而正常运行的生产经营活动,需要拥有或控制一定的资产。从静态来看,这些资产处于不同的形态,有的属于流动资产,即可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,如货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等;有的属于非流动资产或长期资产,即不能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,如长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

在企业的流动资产中,货币资金是指企业在生产经营活动中停留于货币形态的那一部分资金,包括现金和各种存款。企业生产经营活动的正常运行,须臾离不开货币资金。企业可以随时使用货币资金购置所需的设备物资,购买材料动力,支付工资和费用,清偿债务和利息,交纳税金,分配利润,以及用于企业各项经济往来的结算。同时,企业又通过取得资本的投入与各种借款、销售产品与提供劳务,收回债权等各种渠道取得货币资金。总之,在企业进行的各种生产经营活动中,有很大一部分都与货币资金的收支有关。

1.2 特点与范围

由于货币的普遍可接受性,企业货币资金的最大特点在于其流动性。在企业的流动资产中,以致在企业的所有资产中,货币资金的流动性为最大,其中又以现金的流动性为最大。货币资金是企业立即可以投入流通的交换媒介,它不受企业任何经营目的的制约,企业可以将其随时用于购买企业所需要的商品或劳务,也可以将其随时用于偿付企业所结欠的债务。而企业的其他流动资产则无法或难以具备这种特点,如应收款项须经收回或抵押、贴现后才能转化为货币资金,再用于购买商品和偿还债务,而这中间存在着坏帐或不被接受抵押与贴现的可能性;如存货须经转让出售或加工制成产品再

予以出售后才能转化为货币资金,再用于购买商品和偿还债务,而这中间也存在无法出售或需削价出售的可能性。因此这些流动资产的流动性都受到企业生产经营目的的制约,难以象货币资金那样具有普遍的可接受性,为外界所乐于接受。

企业货币资金的范围,主要包括现金、银行存款和其他货币资金。

现金是可以立即投入流通的交换媒介,是企业流动性最大的一种货币资金。它可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,也可以随时存入银行。在我国,人们所讲的现金,在会计上仅指企业的库存现金,包括库存的以纸币或硬币形态存在的人民币和外币。企业的库存现金主要用于企业支付日常的零星开支。企业的库存现金不包括出纳员手中持有的邮票、职工借条等。企业所购的备用的邮票属于预付费用的性质,而企业职工若用现金所出具的临时借条应作为应收项目处理。

银行存款是企业存入银行和其他金融机构的货币资金,企业收入的各种款项,除了国家另有规定的以外,都必须及时解缴存入银行;企业所需支付的各项支出,除按规定可以使用现金支付的以外,均应按银行有关结算的规定,通过银行办理转帐结算。

其他货币资金是企业除了现金与银行存款以外的其他各种货币资金,如外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、在途货币资金、信用证存款和保函押金等。从性质上看,其他货币资金同现金和银行存款一样均属货币资金。但是在存放地点和用途上,其他货币资金又不同于现金和银行存款。因而在会计上将其单独归作一类,分别进行帐务处理。

这里需要予以说明的是我国会计上所界定的“现金”概念

与西方会计上所指的概念是不相同的。在我国会计上所说的现金仅指企业的库存现金,包括范围较小,仅为企业库存的纸币和硬币。而西方会计上所说的现金,除了指企业的库存现金之外,还包括:银行活期存款、别的单位所开出的立即可持向银行兑现的即期支票和到期支票、由银行存户所开出的并由银行担保付款的保付支票、由银行或快汇公司按整数金额发行的旅行支票、由银行开出的要求有它存款的另一银行(即代理银行)见票付款的银行汇票、由邮局或快汇公司出具并承诺见票付款的邮政汇票等等。但邮票、借据、职工预支的出差旅费或其他款项、有价证券、客户所开出的未到期的远期支票、出票人通知银行止付或者因出票人的帐上没有足够的存款而被银行退回的支票,这些在西方会计上均不列入现金的范围,而应根据具体情况相应地作为预付费用、应收帐款、有价证券处理。至于企业存在银行的储蓄户存款通常不列入现金的范围,因为企业本来就不是要把它们当作经营现金来使用的,银行也可能会要求存户在提款前用书面通知。但是这种限制除了在金融极不稳定的时期外很少执行的,如果企业意图把它们当作现金使用,也可列入现金。由此可见,西方会计的现金范围要远远大于我国会计的现金范围,基本上类同于前所介绍的货币资金的范围。但两者间仍然存在着一些差异,如在我国企业存入银行的所有款项均属于货币资金的范围,其中包括了期限在一年以上的定期存款,而这种储蓄性质的存款在西方会计中通常是不列作现金处理的。

此外还需说明一下的是,在资产的分类上,通常又把流动资产中的货币资金、短期投资、应收款项等称作为货币性资产,因为这些资产是企业所拥有的各种资产中最具流动性的资产,在企业营运资金中占有极为重要的地位。它们的营运是

否合理与恰当,对企业的资金周转和经营成效关系极大。因此需要强调的是货币性资产与货币资金是两个不同的概念,所包括的范围也不同,货币资金仅是货币性资产中的一个组成部分,而不是其全部。这也正是在名词中使用货币资金,而不使用货币资产的原因所在,以免使之与货币性资产相混淆,虽然从概念上讲货币资产并无不妥之处。

1.3 循环与流转

如前所述,企业在其生产经营过程中,必然要发生货币资金的收支业务。如购买商品物资、支付工资与费用、销售产品或提供劳务等,从而直接引起货币资金的收入或付出,或者通过应收或应付帐款的结算,再引起货币资金的收入或付出。货币资金的这种收入与付出的流转,是构成企业经营资金循环周转的一个环节。在商品流通企业,经营资金的循环运动依次通过以下环节:通过采购活动从货币资金转化为商品存货;通

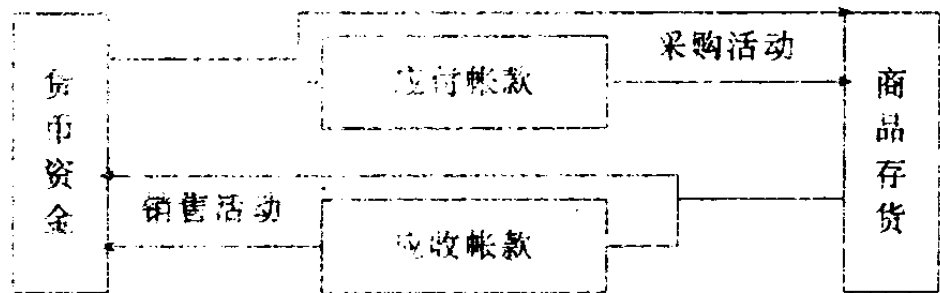


图 1.1 商品流通企业的经营资金循环

过销售活动再从商品存货直接转化为货币资金,或因赊销成为应收帐款再转化为货币资金,如图 1.1 所示。

在工业企业,经营资金的循环运动依次通过以下环节:通过采购活动,从货币资金转化为原材料存货;通过生产活动,从原材料存货转化为产成品存货;通过销售活动,又从产成品

存货直接转化为货币资金,或因赊销成为应收帐款再转化为货币资金,如图 1.2 所示。

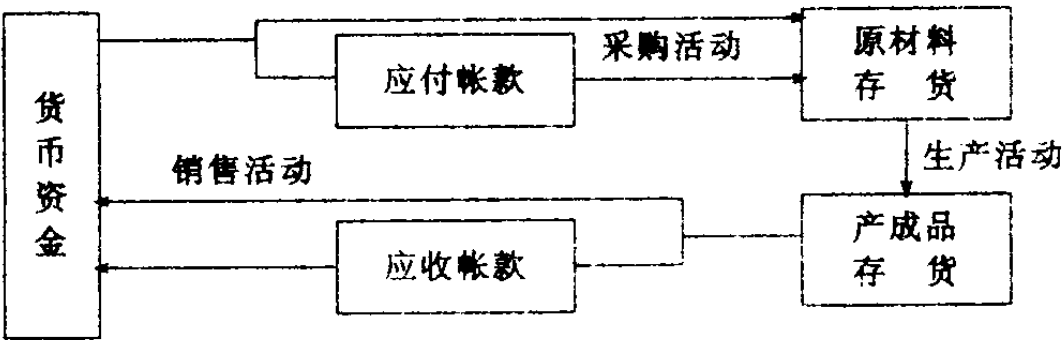


图 1.2 工业企业的经营资金循环

由此可见,在企业经营资金的循环周转中,货币资金是其起点与终点,起着十分关键的作用。正是在这种货币资金不断的异化与复归的过程中,企业才能有经济效益可言,资本得以增殖。如果企业的商品或产品不能及时地销售出去,把商品存货或产成品存货转化为货币资金;如果企业不能及时地用货币资金购进商品,或购进材料、支付工资费用,企业的生产经营活动就会难以为续。因此,对于任何一个企业来讲,不管是商品流通企业,或是工业企业,还是其他各种企业,合理地调度、使用、管理货币资金是一项重要的工作,为其生产经营活动的正常运行创造前提条件。

货币资金的收入与付出,形成了一个企业的货币资金的流转,通常可称之为现金流量。应注意的是这里所讲的现金类同于西方会计中的现金含义,不仅是指企业的库存现金,还包括了各种银行存款和其他货币资金。企业的现金流量可以根据其发生的原因分为营业活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量三类。

营业活动是指企业一切与营业损益计算有关的活动并且不具有投资或理财性质的交易事项。营业活动现金流量是企

业因营业活动产生的现金收入(流入)与支出(流出)的差额,现金收入具体包括:出售商品和提供劳务的现金收入,包括由应收帐款和应收票据等收取的现金;利息收入和股利收入;其他一切不属于投资和理财活动产生的现金收入。现金支出具体包括:购买商品、材料物资的支出,包括偿还给供应单位的应付帐款和应付票据;支付各项营业成本及费用;支付税金及各种罚款;支付利息;其他一切不属于投资和理财活动的现金支出。

投资活动是指包括不属于现金的流动资产和长期投资的增加和收回以及固定资产、无形资产、递延资产的取得和处置的活动。投资活动现金流量是企业由投资活动产生的现金收入(流入)与支出(流出)的差额。现金收入具体包括:收回长期投资;出售、转让与处置固定资产、无形资产等的收入;收回贷款。现金支出具体包括:向其他企业投资;购买其他企业股票、债券;购置固定资产、无形资产;其他。

筹资活动是指包括所有者投资(如发行股票)及分配给所有者的利润、以及长短期借款的举借与偿还等活动,通常涉及负债与所有者权益的变动。筹资活动现金流量是企业由筹资活动产生的现金收入(流入)与支出(流出)的差额。现金收入具体包括:现金增资发行新股;举借长短期负债。现金支出具体包括:支付现金股利,或以其他形式支付给所有者;偿还借款;偿还分期付款购买固定资产的本金等。

对企业现金流量的上述三种划分,有系统地把企业在生产经营活动中所有的各种货币资金的收入与付出进行了明确合理的概括与分类,这也正是企业编制现金流量表的基础与出发点。有关这些方面的内容,已在本丛书第一辑的《财务报告》书中作了详细的介绍说明,这里因其与货币资金的流转有

关仅作一简要的概括,而不一一重复赘述。

1.4 管理要求

前已述及,合理地调度、使用、管理货币资金是企业生产经营活动正常运行的前提条件。而管好用好货币资金的关键在于加强两个方面的工作:一是根据企业的产品生产、商品销售的计划与预测及其他有关活动的计划,客观合理地进行货币资金的预算;二是在企业的生产经营活动中,执行各项计划与预算,控制货币资金的收入与支出。企业在确定货币资金预算和控制货币资金收支时,应当注意以下几点要求。

① 企业生产经营活动所需要的货币资金必须得到保证,在此前提下,则应尽量压缩减少货币资金的占用数量与滞留时间。在确定货币资金的预算时,一方面要根据企业各项业务计划统筹安排货币资金的收支,保证企业生产经营活动的需要,另一方面又应从压缩减少货币资金的占用数量与滞留时间的要求出发,反过来调整企业的各项业务计划,从而达到积极的平衡,以期产生最好的经济效益。因此货币资金预算的确定过程是一项系统工程,是一个充分调动企业所有的人力、物力、财力各项因素的过程。

② 尤其应当强调的是企业管理人员应当消除一种有关货币资金的陈旧观念,即认为一个企业货币资金越充足,企业的生产经营活动所需的资金就越有保障,从而企业的财力就越充沛。按照这种观念指导企业的生产经营活动,虽然能保证所需的资金,但其产生的经济效益并未达到最佳水平。企业应力求加速资金的流转速度,使企业在完成同样多的生产经营活动条件下所需的货币资金占用数量尽可能地少,滞留时间尽可能地短。要达到这样的要求,企业就不应让货币资金有较多的余额,也不能让其长期地滞留不动,而需要加强企业的资

金调度,充分发挥每一元钱、每一时刻的作用,使货币资金刚从一个渠道流入,就从另一个渠道流出企业,使企业经常地维持较低的货币资金余额,当然这必须在保证企业生产经营需要的前提下实现。因此企业确定货币资金的预算,不仅应抓好年度的预算工作,也应抓好月度的预算工作,甚至应以一周或十天的时间跨度,细化货币资金预算,安排好重要的收支项目,并合理调度次要的和一些零星的收支项目。

③ 应当重视在企业中广泛深入地开展增收节支活动的重要意义。企业应充分利用所拥有和控制的人力、物力、财力,挖掘各种渠道的收入,压缩各项不必要的支出,以提高企业的经济效益。如企业有多余的暂时闲置的货币资金,可以用来购买债券或股票等有价值证券,进行短期投资;也可用来委托银行进行短期贷款,获取一定的利息收入,以期增加企业的经济效益。

④ 企业应当强化货币资金的内部控制,切实防止挪用、贪污、盗窃货币资金的行为发生。货币资金由于是能够立即投入流通的交换媒介,具有普遍的可接受性,因而也容易引起各种舞弊行为的发生。加强对货币资金的内部控制就显得比其他财产物资更为重要。有关这方面的内容,将在本书以后章节中进行介绍。

1.5 帐户与报表列示

为了便于对有关货币资金收支业务的会计处理,加强货币资金的管理,企业需要设置相应的有关帐户。按前述对货币资金范围的介绍,除了金融企业和保险企业之外,其他各种企业一般可相应设置“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”三个总分类帐户。有关金融企业和保险企业对于货币资金的帐务设置将在本丛书第三辑的《金融业务会计》中介绍。

“现金”帐户用于核算企业的库存现金。其借方登记企业收入的现金,贷方登记企业支出的现金。“现金”帐户的借方余额反映企业现有库存现金的数额,这一数额应与企业现金的实际库存数核对相符。企业也应设置“现金日记帐”,根据收付凭证序时地逐笔登记。有外币的企业,应分别人民币、各种外币设置“现金日记帐”进行明细帐务处理。

“银行存款”帐户用于核算企业存入银行和其他金融机构的各种存款。其借方登记企业存入银行或其他金融机构的款项,贷方登记企业提取和支出的款项。“银行存款”帐户的借方余额反映企业现有存在银行和其他金融机构的各种存款的数额。这一余额应与“银行对帐单”核对,经过处理调节使两者相符。企业应按开户银行和其他金融机构、存款种类等,分别设置“银行存款日记帐”,根据收付款凭证序时地逐笔登记。有外币存款的企业,应分别人民币和各种外币设置“银行存款日记帐”进行明细帐务处理。

“其他货币资金”帐户用于核算企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、在途货币资金、信用证存款和保函押金等其他货币资金。其借方登记各种其他货币资金的增加,贷方登记各种其他货币资金的减少。“其他货币资金”帐户借方余额反映企业现有各种其他货币资金的数额。企业应设置“外埠存款”、“银行本票”、“银行汇票”、“在途资金”、“信用证存款”、“保函押金”等二级分类帐户,并按外埠存款的开户银行、银行本票或汇票的收款单位和在途资金的汇出单位等设置明细分类帐户,根据有关的凭证逐笔进行登记。

有关现金、银行存款、其他货币资金收支业务的会计处理,将在本书的第3、4、5章中分别予以介绍。至于涉及外币的货币资金业务的会计处理,将在本书的第7章予以介绍。