

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

资金核算实务

主编：胡岳龙、邝贤林

中国财政经济出版社

会计实务丛书

王雨乾

加強會計核算
服務改革開放

劉仲榮
92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益，报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的出版，必将为广大财会人员学习会计业务，提高专业水平，作出有益的贡献！

楊紀琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职称等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不长的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、栗德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重揆、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编 者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任: 张佑才

顾问: 杨纪琬 张德明 余秉坚

主任: 章锐夫

副主任: 张仲容

编委: 章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准

王忠福 王 军 贾 湛 高一斌

蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭

甘祖谦 粟德兴 杨维湘 吴汉顶

李华国 许觉民 廖华春 夏文英

李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚

郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华

周远莽 周金莲

参加编写的工作人员: 肖录芳 郑 筱 郭秀宏

周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰

向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总 论

- 第一节 资金概述..... (1)
- 第二节 资金岗位的职责范围和管理方法..... (3)

第二章 固定资金的核算

- 第一节 固定基金的核算..... (8)
- 第二节 基建借款的核算 (10)

第三章 流动资金的核算

- 第一节 流动资金的分类及其核算任务 (15)
- 第二节 流动基金的核算 (18)
- 第三节 流动资金借款的核算 (26)
- 第四节 固定资产和流动基金增减表的编制 (45)

第四章 专项资金的核算

第一节	专用基金的核算	(56)
第二节	专用拨款的核算	(81)
第三节	专用借款的核算	(86)
第四节	专项资金会计报表	(101)

第五章 联营、集资的核算

第一节	联营投资的核算	(113)
第二节	中外合资经营企业长期投资 和长期负债的核算	(139)
第三节	股票和债券的核算	(158)

第六章 资金计划和控制

第一节	资金计划	(170)
第二节	资金控制	(201)

第七章 资金考核和分析

第一节	资金的考核	(222)
第二节	资金分析	(226)

第一章 总 论

第一节 资金概述

一、资金的概念

企业要开展生产经营活动,首先必须具备一定的物资条件,如房屋、建筑物、机器设备、低值易耗品等劳动资料以及原材料、包装物等劳动对象。企业所拥有的这些财产、物资价值的货币表现,称为资金。

企业的资金从其占用形态来看,一般可分为固定资金、流动资金和专项资金三部分。固定资金是指垫支在房屋、建筑物、机器设备等固定资产上的资金,这些资金可以多次地参加生产过程,基本上保持其实物形态不变,其价值则由于损耗逐步转移到产品成本中去,通过销售得到补偿。流动资金是垫支在原材料、在产品、产成品等流动资产上的资金,这些资金在生产过程中不断改变其形态。工业企业的流动资金一般分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金、结算资金。商业企业的流动资金一般分为商品资金、货币资金和结算资金。专项资金是指具有专门用途的资金,如占用在专项物资、专项存款和专项工程上的资金。资金的分布状态及其运动变化反映了物质运动过程,是企业财务活动的基本内容。

企业的资金来源受企业的性质和经济体制的制约。国营

企业的资金来源一般有四条渠道：一是上级拨入，如拨入用于购建固定资产的固定基金，用来购买材料，支付工资等生产周转的流动基金，还有拨入有专门用途的专项拨款，如科技三项费用拨款和挖潜革新改造拨款等；二是企业内部形成，主要是按规定从成本中或利润中提取的专用基金；三是外部借入，有从银行借入的流动资金借款和基建借款等，也有结算中形成的各种应付款项；四是社会筹资，如联营投资，发行股票、债券等。资金来源的变化，反映了企业同各方面的经济关系，是财务关系的基本内容。

二、加强资金管理和核算的意义

1. 可以促使企业贯彻执行国家的资金政策和规定，坚持社会主义方向。

通过资金核算，可以发现资金来源是否合法，是否符合国家关于资金形成的政策规定，资金的使用是否合理。在资金管理应坚决杜绝企业乱摊乱提，不合理地使用资金，促使企业坚持社会主义方向。

2. 可以促使企业正确地筹集资金，保证生产经营活动正常进行。拥有一定的资金是正常开展生产活动的前提条件，企业只有正确地筹集资金，有计划地组织资金供应，合理地安排调度资金，才能满足生产经营活动的需要，保证生产经营活动的顺利进行。

3. 可以促使企业减少资金占用，合理节约使用资金，提高资金效益。经济效益是一切经济活动的出发点和归宿点，经济效益是以占用和消耗最少的劳动生产出最多的使用价值，其实质是节约劳动时间，在商品经济中，劳动占用和劳动消耗转

化为资金占用和资金消耗,使用价值的创造,也可以通过资金收入体现出来。所以经济效益就表现为资金效益,即资金占用、资金耗费和资金收入的比较。提高资金效益有三个方面:一是减少资金占用,二是降低资金耗费,三是增加资金收入。站在资金管理和核算的角度主要是解决减少资金占用问题,一方面,要提高固定资金的利用效果;另一方面,要加快流动资金周转速度,这样便可减少资金占用,提高资金的效益。

总之,加强资金的管理和核算,对于贯彻执行资金管理制
度,保证生产顺利进行,特别是提高资金效益有着十分重要的意义。

第二节 资金岗位的职责范围和管理方法

一、资金岗位的职责范围

(一)拟定资金管理制度和方法

建立和完善科学的内部管理制度是资金管理的基础工作。资金管理涉及的部门多,人员广,与企业各方面工作息息相关。为分清各岗位职责,按照分工协作原则,资金岗位会计应根据本企业的实际情况,拟定各项资金管理制度,这里所阐述的资金管理制度,主要是在责权利相结合原则下的内部控制制度。在拟定资金管理制度时,应划清资金的界限,根据管用结合和资金实行归口分级管理的要求,从资金的筹措、运用到资金退出企业,各环节都要有专人负责。

(二)制定资金定额和编制资金计划

资金定额是事先制定出来的资金占用方面的标准,是资金控制的依据,资金岗位应根据本单位的生产经营计划,按照以销定产、以产定购、以购定资的原则,会同有关部门核定各项资金的定额,并层层分解,落实到人,然后在审核平衡的基础上按年、季、月编制固定资金、流动资金、银行借款和专项资金计划,并层层落实。

(三)组织资金核算,编制资金报表

资金岗位应根据国家统一的会计制度,结合本单位的具体情况,搞好资金的总分类核算和明细分类核算。按照规定办理有关财产清查中的报批手续,并负责编制固定资金、流动资金、专项资金方面的报表。

(四)组织资金供应,考核分析资金使用效果

资金岗位财会人员应经常深入有关部门,了解资金占用情况,掌握资金使用情况,定期召开资金调度会,研究筹措资金措施,合理供应资金,保证生产经营活动的需要,资金岗位还需定期考核各环节资金占用水平和资金周转状况,建立考核资金效益的指标体系,用一定的方法分析资金运用方面存在的问题,提出挖掘节约资金的潜力,不断加速资金周转。

值得说明的是,在会计人员工作规则中,资金分为固定资金、流动资金和专项资金岗位,各岗位职责范围又不一样,同时,会计人员工作规定又明确指出可以一人一岗,一人多岗或一岗多人。上述资金岗位职责,是按一人多岗归纳的,具体各岗位的职责,应按照会计人员工作规则的规定执行。

二、资金管理的环节和方法

为了合理地运用资金,提高资金效益,必须加强资金管理

理。资金管理有三个基本环节：事前管理，事中管理，事后管理，各环节都有着严密而科学的方法，这些方法主要有：资金需要量的预测方法，投资决策分析方法，制定资金定额和编制资金计划方法，资金核算和控制方法，以及资金考核和资金分析方法。下面对这些具体方法作些简单的归纳。

（一）资金预测和决策

1. 资金需要量的预测。预测是对未来的发展趋势作出科学的估计，为决策和计划提供可靠的信息，避免盲目性。其原理是根据过去预测未来，根据已知预测未知。资金预测的主要内容是根据供产销计划和其它计划，对计划年度的资金需要量和增减情况进行测算，可为组织资金供应，编制资金计划提供依据。资金需要量预测的主要内容是流动资金需要量的预测，固定资产需要量的预测及专项资金增加的预测等，资金预测的基本方法有：直接测算法、因素法和比例法等。

2. 投资决策。投资决策是在许多可行性方案中选出最佳的方案予以实施。投资决策应按科学程序和方法，在充分占有资料掌握情况的基础上对各种可行性方案，经过大量的分析比较后作出判断，选出其中的最佳方案。投资决策的方法可分两类，一类是贴现法，这种方法要考虑货币的时间价值，将不同时期资金收支的利息计算进去来评价各方案的经济效益，贴现法具体又有净现值法和内部报酬率法；另一类是非贴现法，即不考虑货币的时间价值因素，不计算利息，这类方法具体有投资回收和投资报酬率（即资金利润率）法。

（二）资金定额和计划

1. 资金定额。在流动资金管理中，为了推行流动资金管理责任制，节约资金占用，提高资金的使用效果，加强控制，一般

要核定流动资金定额。流动资金定额是保证生产经营活动正常进行的一个最低占用额。定额流动资金由储备资金、生产资金、成品资金三部分组成,制订流动资金定额要按储备资金定额、生产资金定额、成品资金定额分别制订,三项定额之和为流动资金定额。制订流动资金定额的基本方法是周转期法,也称为定额日数法,流动资金定额是编制流动资金计划的主要依据,也是资金控制的标准。

2. 编制资金计划。为了使资金管理系统化、具体化,为资金控制、考核、分析提供具体依据,企业应编制资金计划,资金计划一般包括固定资金需要量计划,固定资金折旧计划,固定资金利用效果计划,流动资金需用量计划,银行借款计划,流动资金利用效果计划,专用基金形成和使用计划。制订资金计划的依据是供产销计划及有关定额资料,为了使制订的计划科学合理,在制订计划之前,应做好清产核资工作。

(三)资金核算和控制

1. 资金核算。核算是资金信息的主要来源,它能为资金计划、考核和分析提供依据,资金核算一定要有一整套总帐和明细帐,提供总括和详细资料。

2. 资金控制。资金控制是对资金计划执行过程实行监督,如发现实际与计划出现了偏差,应采取措施加以纠正,保证计划完成。有效的资金控制是实现资金计划的关键环节。资金控制包括固定资金控制、流动资金控制、专项资金控制。在资金控制中,首先要建立资金的归口分级管理制度,建立责任中心,要将资金计划进行指标分解,层层落实;然后,要定期检查,找出资金管理中的问题;最后对存在的问题进行分析,查出原因,采取纠正措施。