

中国人民银行高等学校 财务与会计

主编 陆光慧

中国金融出版社

中国人民银行高等学校 财务与会计

主编 陆光慧

中国金融出版社

责任编辑:张智慧
责任校对:潘 洁
责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

中国人民银行高等学校财务与会计/陆光慧主编. —北京:
中国金融出版社, 1999

ISBN 7-5049-2161-0

I. 中…

II. 陆…

III. ①高等学校—财务管理 ②高等学校—会计

IV. G647.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 45040 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 14.5

字数 376 千字

版次 1999 年 8 月第 1 版

印次 1999 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—2080

定价 32.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

本书编委会名单

主 审	杨宗昌	郭复初		
主 编	陆光慧			
副主编	倪 亮	杨跃进	於佐人	
编 委	(按姓氏笔划为序)			
	丁光杰	王俊明	孙兴铎	李巧线
	周光大	赵 超	胡碧纯	高腊生
	顿淑娟	徐桂清	黄潮发	韩瑞先
撰稿人	(按编写章节先后为序)			
	高腊生	赵 华	许光蓉	陈德兰
	黄凯陵	李巧线	於佐人	刘庆良
	陈茂雍	尹谷良	顿淑娟	杨跃进
	黄潮发	孙兴铎	李润清	王子军
	王荣鸽	杨立红	王俊明	王青云
	韩瑞先	倪 亮		

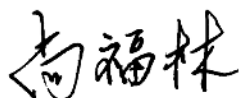
序

时代在前进,社会在发展。随着我国社会主义市场经济体制改革的深化和高等学校办学自主权的扩大,高等学校的经济活动也日趋复杂,新情况、新问题层出不穷。针对我国高等学校面临的新形势、新环境,财政部、教育部(原国家教委)结合高等学校的实际情况,联合制定了《高等学校财务制度》,从1997年1月1日起施行。进而又共同颁布了《高等学校会计制度》(试行),自1998年1月1日起试行。这是我国高等学校财务、会计制度的一项重要改革,它标志着我国已建立起一整套与社会主义市场经济体制基本相适应的高等学校会计体系和核算方法。这对于规范高等学校财务行为,保证会计信息质量,提高财务管理水平,促进教育事业的发展,都具有重要意义。

为了正确理解和贯彻执行新制度,中国人民银行所属高等学校都开展了积极的培训和研讨工作,广大财会工作者在认真学习新制度的基础上,联系行属高校的实际情况,深入讨论了如何加强行属高校财会工作法制化、制度化、规范化建设等问题,本书即是这次培训和研讨的成果之一。

本书作者都是行属高校从事财会工作多年的干部,具有一定的理论功底和丰富的实践经验,他们以新制度为指南,密切联系行属高校的实际,经过多次认真研讨,并聘请有关专家审定,形成了这本书。本书结构严谨、内容翔实、深入浅出、实用性强,是行属高校财会人员做好本职工作的良师益友。

我相信本书的出版发行,一定会受到读者的欢迎,也必将推动行属高校财会工作上一个新的台阶。衷心希望行属高校广大财会工作者乘这次会计改革的东风,把握时机,认真学习新制度,努力钻研业务,练就过硬本领,以新的姿态迎接二十一世纪的到来,为全面提高行属高校办学的社会效益和经济效益而努力工作。

A handwritten signature in black ink, reading '高福林' (Gao Fulin). The characters are written in a cursive, flowing style.

1999年3月25日

前 言

为了适应我国社会主义市场经济体制改革和高等学校教育事业发展的需要,财政部、教育部(原国家教委)先后共同颁布了《高等学校财务制度》和《高等学校会计制度》(试行)。这是我国高等学校会计改革的一个重要里程碑,是贯彻落实《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》的具体措施。新制度的颁布实施有利于规范高等学校的财务行为和会计核算工作;有利于保证会计信息质量,提高财务管理水平,促进教育事业的发展;有利于推动高等学校财务、会计理论研究的深化,提高高等学校财会人员的理论水平和业务技能。

这次新制度改革的一个突出特点,就是进一步强调了高等学校面向市场自主办学的法人实体地位,坚持继承性、通用性、前瞻性和与国际惯例接轨的原则,在财务管理体制、预算、收入、支出、资产、负债管理和会计要素、会计科目、记账方法、会计报表体系等方面进行了重大改革。

为了贯彻落实高等学校财务、会计制度改革的要求,满足行属高校财会工作的需要,我们编写了《中国人民银行高等学校财务与会计》一书。本书紧扣新制度,理论联系实际,注重科学性和实用性,力求做到全面、系统、通俗、实用。不仅可作为行属高校财会工作者的工具书,也可作为其他教育财会工作者的参考用书。

本书由陆光慧担任主编,倪亮、杨跃进、於佐人担任副主编。参加编写人员的具体分工是:第一章由高腊生执笔;第二章由赵华

执笔;第三章由许光蓉执笔;第四章由陈德兰执笔;第五章由黄凯陵执笔;第六章由李巧线执笔;第七章由於佐人执笔;第八章由刘庆良执笔;第九章由陈茂雍执笔;第十章由尹谷良执笔;第十一章由顿淑娟执笔;第十二章由杨跃进执笔;第十三章由黄潮发执笔;第十四章由孙兴铎执笔;第十五章由李润清执笔;第十六章由王子军执笔;第十七章由王荣鸽执笔;第十八章由杨立红执笔;第十九章由王俊明执笔;第二十章由黄潮发、王青云执笔;第二十一章由韩瑞先执笔;第二十二章由倪亮执笔。

本书在编写过程中,得到了中国人民银行会计财务司、原教育司有关领导的重视和支持。交通银行董事长殷介炎同志为本书题写了书名。中国人民银行尚福林副行长为本书作序。陕西财经学院博士生导师杨宗昌教授和西南财经大学博士生导师郭复初教授分别对本书上、下两篇进行了详细修改、审定,并提出了许多宝贵意见。在此,谨向他们表示衷心的感谢。

由于时间仓促,加之我们的水平有限,书中对有些问题的阐述可能不够全面和准确,个别地方难免有疏漏之处,敬请读者批评指正。

作者

1999年3月25日

目 录

上篇 行属高校会计

第一章 行属高校会计概论	(3)
第一节 会计的涵义.....	(3)
第二节 会计对象和会计要素.....	(7)
第三节 会计假设和会计原则	(10)
第四节 会计任务	(18)
第五节 会计程序	(19)
第二章 会计核算基础	(27)
第一节 会计科目和账户	(27)
第二节 借贷记账法	(52)
第三节 会计凭证	(59)
第四节 会计账簿	(68)
第五节 年终清理和结账	(77)
第三章 流动资产核算	(80)
第一节 货币资金核算	(80)
第二节 应收及暂付款核算	(95)
第三节 材料核算.....	(103)
第四章 固定资产核算	(116)
第一节 固定资产概述.....	(116)
第二节 固定资产增加的核算.....	(122)

第三节	固定资产减少的核算	(131)
第四节	固定资产清查的核算	(137)
第五章	无形资产与对外投资核算	(140)
第一节	无形资产的核算	(140)
第二节	对外投资的核算	(144)
第六章	负债核算	(149)
第一节	借入款项的核算	(149)
第二节	应付及暂存款的核算	(151)
第三节	应缴款项的核算	(154)
第四节	代管款项的核算	(157)
第七章	净资产核算	(159)
第一节	事业基金的核算	(159)
第二节	专用基金的核算	(160)
第三节	结余与分配的核算	(168)
第八章	收入核算	(173)
第一节	财政补助收入的核算	(173)
第二节	上级补助收入的核算	(177)
第三节	事业收入的核算	(179)
第四节	经营收入的核算	(184)
第五节	附属单位上缴收入的核算	(185)
第六节	其他收入的核算	(187)
第九章	支出核算	(192)
第一节	事业支出的核算	(192)
第二节	经营支出的核算	(207)
第三节	对附属单位补助支出的核算	(210)
第四节	自筹基建支出和拨出经费的核算	(211)
第十章	会计报表	(214)
第一节	会计报表概述	(214)

第二节	资产负债表	(218)
第三节	收入支出表	(228)
第四节	支出明细表	(236)
第五节	会计报表说明书	(239)
第十一章	会计档案和会计交接	(245)
第一节	会计档案	(245)
第二节	会计交接	(247)

下篇 行属高校财务

第十二章	行属高校财务管理概述	(253)
第一节	财务管理的涵义	(253)
第二节	财务管理的内容	(258)
第三节	财务管理的原则	(262)
第四节	财务管理的任务	(266)
第五节	财务管理的方法	(269)
第十三章	行属高校财务管理体制	(274)
第一节	财务管理体制概述	(274)
第二节	行属高校财务管理体制模式	(280)
第三节	财务机构设置	(286)
第四节	财会人员配备	(291)
第十四章	预算管理	(301)
第一节	预算概述	(301)
第二节	预算的编制	(305)
第三节	预算的执行和调整	(316)
第十五章	收入管理	(322)
第一节	收入的概念及分类	(322)
第二节	收入的管理	(325)

第十六章	支出管理	(331)
第一节	支出的概念及分类.....	(331)
第二节	支出的管理.....	(339)
第十七章	结余管理	(348)
第一节	结余的概念及分类.....	(348)
第二节	结余的管理.....	(351)
第十八章	专用基金管理	(356)
第一节	专用基金的概念及分类.....	(356)
第二节	专用基金的形成.....	(359)
第三节	专用基金的管理.....	(363)
第十九章	资产管理	(367)
第一节	资产的概念及分类.....	(367)
第二节	流动资产管理.....	(369)
第三节	固定资产管理.....	(376)
第四节	无形资产管理.....	(380)
第五节	对外投资管理.....	(383)
第二十章	负债管理	(388)
第一节	负债的概念及分类.....	(388)
第二节	负债管理.....	(391)
第二十一章	财务报告与财务分析	(399)
第一节	财务报告.....	(399)
第二节	财务分析.....	(404)
第二十二章	财务监督	(415)
第一节	财务监督的意义.....	(415)
第二节	财务监督的内容.....	(420)
第三节	财务监督的形式和方法.....	(424)
附录一	高等学校财务制度	(427)
附录二	高等学校会计制度(试行)	(440)

上 篇

行属高校会计

第一章 行属高校会计概论

第一节 会计的涵义

一、会计的涵义

会计是社会发展到一定阶段的产物,是伴随人类生产而产生的一种管理活动。

物质资料的生产,是人类社会生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好的发展生产,就必须关心生产的耗费和劳动的成果,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,以满足人们不断增长的物质和文化生活的需要。为了达到这一目的,必须在不断采用先进生产技术的同时,对生产过程进行管理。当社会生产活动日益复杂,人们单凭记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为,即对劳动耗费、劳动占用和劳动成果进行记录、计算,以获得有关管理生产过程所必需的数据,继而便产生了会计。

会计经历了漫长的发展过程。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”等原始记录方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周,封建王朝为了维护其阶级统治,专门设立了“司会”的官员来主管封建王朝的财政赋税收支,并建立“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书。“会计”一词在西周时代开始运用,其含义是日常零星核算称之为计,岁终的总合核算称之为会。唐朝中期发明了“四柱清册

法”，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式进行记账。“四柱清册法”为我国银行的收付记账法奠定了基础，是我国会计在历史进程中的重大发展。明末清初，我国商人设计了“龙门账”，把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”。清朝后期，我国从国外引进了借贷记账法。

借贷记账法最早产生于商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨。1494年，意大利数学家兼会计学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》著作的“簿记论”中，全面系统地从理论上阐述了复式记账法。这是世界会计发展史上的一大飞跃，使会计从原来的单式记账法上升为复式记账法，从而提高了会计的科学性和严密性，减少了会计记录与核算的差错。由于这本书的出版，复式记账法在欧洲乃至全世界得到推广，开创了近代会计的历史。实践证明，只有复式记账法才能对经济活动进行科学的、全面的记录，才能使会计与统计相区别，并带动其他会计方法的发展，使会计成为一门独立的科学。

从20世纪50年代开始，随着科学技术的突飞猛进，生产社会化程度的大大提高，所有权与经营权的分离，股份公司这种经济组织得到很快的发展。基于所有者与经营者的不同需要，会计逐步形成两个相对独立的领域——财务会计和管理会计。财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求，对已发生的经济活动通过记账、算账和定期编制会计报表等专门方法，将企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动情况等会计信息，提供给企业外部有经济利害关系的团体和个人。管理会计则主要是适应企业内部管理的需要，即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用信息。它不仅重视过去和现在，而且还着眼于将来，即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果，以便完成经济管理的任务。

从会计的产生和发展可以看出，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，是经济管理的重要组成部分。由此可知，会计的涵

义可表述为:以货币为主要计量单位,借助专门的方法和程序,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项管理活动。

行属高校会计作为事业单位经济管理的重要组成部分,在国家预算会计体系中占有十分重要的地位。它是以行属高校为会计主体,结合金融高等教育的特点,以货币计量形式,通过一系列专门方法,对行属高校的各项经济活动,进行连续地、全面地、系统地反映和监督的一种管理活动。

二、会计的职能

行属高校会计的职能,是指行属高校会计在管理学校各项经济活动中客观上所具有的功能。行属高校会计是整个会计的组成部分,因此,行属高校会计具有一般会计的职能。

会计的职能,是会计的自然属性。会计的职能也是随着会计的发展而发展的。一般来讲,在生产水平相当的情况下,会计的基本职能是大致相同的。现代会计具有反映、监督和参与经营决策的基本职能。

(一)反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映单位已经发生或完成的经济活动,为管理者提供财务信息及其他经济信息的功能。反映职能是会计最基本功的职能。现代会计的反映职能具有二方面的特点:一是利用货币计价,从数量方面综合反映各单位的经济情况,反映出一个会计主体的财务状况、财务状况的变化及其经营成果;二是通过各种数字信息,对未来的经济前景和经济效益进行预测,为决策者提供依据。

(二)监督职能

会计的监督职能,也称控制职能,是指运用会计对经济活动进行管理,旨在通过干预和调节,把经济活动纳入社会所要求的、人