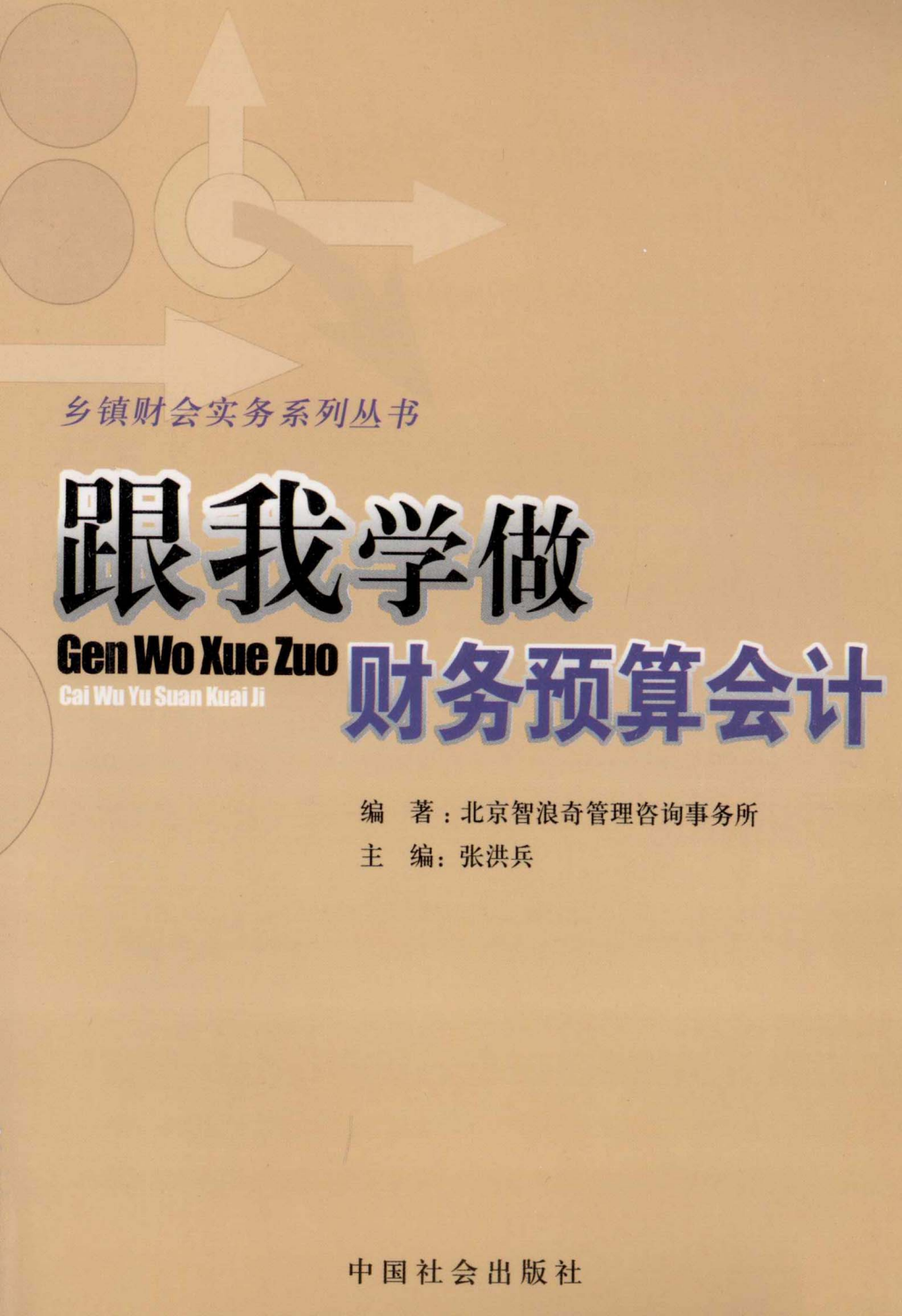




乡镇财会实务系列丛书

跟我学做

Gen Wo Xue Zuo

Cai Wu Yu Suan Kuai Ji

财务预算会计

编 著：北京智浪奇管理咨询事务所

主 编：张洪兵

中国 社会 出版 社

乡镇财会实务系列丛书

跟我学做财务预算会计

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵

中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

跟我学做财务预算会计/张洪兵主编. —北京: 中国
出版社, 2005. 8

(乡镇会计培训丛书)

ISBN 7—5087—0637—4

I. 跟... II. 张... III. 预算会计 IV. F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 076141 号

书 名: 跟我学做财务预算会计

主 编: 张洪兵

特邀编辑: 孟 东 李 建

责任编辑: 张 承

出版发行: 中国出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: 66051698 电传: 66051713 邮购: 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京市宇海印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32

印 张: 3.375

字 数: 65 千字

版 次: 2005 年 9 月第 1 版

印 次: 2005 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7—5087—0637—4/F·125

定 价: 8.00 元

(凡中国出版社图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

前 言

我国正在由一个农业大国向工业化国家过渡，全国大部分的人口仍在农村和乡镇。农村和乡镇各经济主体财务会计管理工作的规范化、制度化，将有助于农村和乡镇经济持续、健康、稳定的发展。“乡镇财会实务系列丛书”有针对性、全方位地介绍了乡镇经济主体的财会工作的内容、方法和业务流程专业知识，是我们汇集切身工作经验，对实际工作中先进的管理方法的提炼和融合。本套丛书具有以下特点：一、全面的乡镇财会知识介绍；二、完整的乡镇财会实务展示；三、实用财务管理方法的提炼；四、理论知识与实务例证的融合。因而本套丛书将会成为乡镇财会人员工作中的好帮手。

我国乡镇经济主体在性质上种类多样，各自执行的会计制度和财会实务操作差别较大。概括地说，我国乡镇经济主体的类别及其会计核算的特点如下：①乡镇行政单位，主要指党政办公机构，是不从事创收活动的非盈利性单位，财务管理以财政预算拨款为中心，日常财务收支必须严格服从国家预算管理的要求，这些单位会计主体单一，以收付实现制为会计核算的基础，并不需要核算成本，执行《行政单位会计制度》。②全额拨款事业单位和差额补助事业单位，主要包括文教科卫、农林水利气象、优抚等事业单位，这些单位经费来源既有财政预算拨款，又有自己创收的收入，从事经营活动的可以依法进行成本核算，会计核算一般采用收付实现制，但经营性收支业务可采用权责发生制，主要执行《事业单位会计制度》。③村集体经

济组织，主要指按村或村民小组设置的社区性集体经济组织，会计核算采用权责发生制，自2005年1月1日开始依法执行《村集体经济组织会计制度》。④自收自支的事业单位和企业，依法执行国家企业性会计制度。

在本套丛书成书时，我国农村税费改革尚未全面普及，截止2005年上半年全国共有26个省市取消了农业税。而且，目前我国乡镇会计核算体制差异比较大，有的已经实行乡镇会计集中核算，例如：江苏省“村账乡管”模式，有的仍是各乡镇经济主体自行管理会计核算工作。为了更客观、全面地介绍乡镇会计实务工作，本套丛书采取按经济主体类别分别介绍其财会实务操作，并且，介绍了农业税、牧业税等税收事项的会计实务工作。

本套丛书总的内容包括乡镇经济主体的会计实务基础知识、总账、往来账、成本、税收、财务分析和预算会计实务七个部分。本书主要介绍财务预算会计实务，书中全面系统地向读者介绍了财务预算会计岗位的实务工作内容和职责。我们对财务预算会计实务的介绍，既作工作经验方面的具体指导，又紧密地辅之以实际案例，将工作经验与实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验各乡镇经济主体财务预算会计工作。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

张洪兵

2005年6月10日 于北京

目 录

前 言 /1

第一章 乡镇经济主体财务预算会计实务概述 /1

第一节 财务预算会计岗位职能及其重要性 /1

第二节 乡镇经济主体财务预算会计管理差异 /3

第二章 非企业类乡镇经济主体财务预算会计实务 /7

第一节 乡镇行政单位财务预算会计实务 /7

第二节 全额拨款和差额补助事业单位财务预算会计实务 /19

第三节 村集体经济组织财务预算会计实务 /33

第三章 企业财务预算会计实务 /42

第一节 企业资金来源预算管理实务 /42

第二节 企业资金支出预算管理实务 /60

第三节 企业财务专门预算管理实务 /77

第四节 企业固定资产投资项目财务预算管理实务 /85

第五节 企业生产经营财务总预算管理实务 /90

第一章 乡镇经济主体财务预算会计实务概述

第一节 财务预算会计岗位职能及其重要性

一、财务预算会计岗位职能

（一）为管理决策制定财务执行预算

预算是一种管理方法和手段，即通过对一定期限内的业务活动安排定量定额的任务目标，并以此来促进各项工作协调有序地进展。预算是经济主体决策的具体化，是控制资金流和工作效率的工具。财务预算是企业全面预算管理的重要内容之一，它从有计划筹集和使用资金的角度，对业务活动进行管理和控制。

（二）对经济活动的资金筹集进行预测和安排

财务预算会计运用一定的技术和方法，对预算期限内的资金来源进行预测，并根据预测结果，结合经济主体开展业务活动的需要，及时准备和安排筹资等事宜。

（三）对资金支出进行预测和安排

财务预算会计对一定期限内的资金支出进行预测，并根据业务活动的进度和需要，对资金支出按计划作出安排。随着业务活动的实际进展和变动情况，经济主体资金支出计划应定期根据需要进行调整。同时，财务人员在核算时，依据财务预算，加强财务审核，

有计划有目标地控制财务支出。

（四）有目标地对经济主体产品成本进行管理和控制

财务预算会计通过产品成本预算编制和管理，对经济主体的生产活动进行有目标的管理，促进生产部门及其人员提高工作效率、质量和成果，从而降低产品单位成本，提高经济主体产品市场竞争力，为经营目标实现作出贡献。

（五）对固定资产投资项目的资金来源和支出进行预测和控制

固定资产投资项目一般具有需要资金量大，建设期长，资金成本高等特点，固定资产投资项目的资金通常通过长期借款和股权融资来筹集。在实际工作中，固定资产投资项目成本控制包括进度控制、质量控制和投资控制。财务预算会计通过资金计划管理，对项目建设期、经营和还贷期的资金来源和支出进行预测和控制，是科学经济运作资金的有效措施和手段。

（六）对经济主体财务状况和经营成果等进行预算管理

预计资产负债表和预计损益表等，是对经济主体预算期内的财务状况和经营成果的测算和奋斗目标，是经济主体运作人、财、物等资源要素，规划生产经营活动，财务预算和管理的水平反映经济主体组织开展生产经营管理的能力。对生产经营进行财务预算管理，能在一定程度上保证目标财务成果的实现。

二、财务预算会计岗位重要性

（一）财务预算是经济主体全面预算管理的重要内容

经济主体全面预算管理体系包括销售预算、采购预算、薪酬预算、费用预算、投资预算、项目预算、财务预算等，其中，财务预算是对其他预算的汇总，是总预算。财务预算一般根据业务预算编制和调整，是经济主体组织开展生产经营活动的依据，既为生产经营业务开展提

供服务，又对其进行监督和控制，以保证管理目标的实现。

（二）财务预算是有目标地控制资金支出的重要措施

经济主体预算的制定过程，也是对预算期内资金支出的审议过程，财务预算制定后，财务人员依据预算，对预算期内的资金支出进行审核和控制，超预算项目和预算外项目支出须经过相应权力机构进行审议批准。经济主体通过财务预算管理，有目标有节制地管理和控制资金支出，为实现目标利润做好“节流”工作。

（三）财务预算是有目标地管理和控制经济主体产品成本的重要措施

经济主体通过财务分析和测算，对影响产品成本的因素制定一系列的管理和控制标准，作为对产品成本考核的参考依据，以此来及时反映和发现产品生产过程中存在的问题和不足，以利于经济主体节约开支，降低成本，提高产品的市场竞争力和收益能力。

（四）按固定资产投资项目进度和质量管理项目资金的需要

及时筹集落实资金和有计划地控制固定资产投资项目成本，是固定资产投资项目控制的关键。财务预算会计根据项目需要，通过计划管理，将项目期内的资金来源和支出有目标地作出安排，按固定资产投资项目进度和质量管理控制项目资金，以便经济有效地节约固定资产投资项目成本。

第二节 乡镇经济主体财务预算会计管理差异

一、非企业类乡镇经济主体财务预算会计管理

（一）乡镇行政单位

乡镇行政单位管理乡镇财政的基本职能主要为：①依据国家有

关方针、政策、法规筹集资金；②将筹集的财政资金上缴上级财政，并将财政拨款和可用的乡镇财力拨付给乡镇所属的行政、事业等单位；③依法调节平衡乡镇财政收支；④对乡镇财政资金筹集、上缴、拨付、调节平衡等进行反映和监督。

乡镇行政单位日常工作，一方面认真贯彻执行党和国家的方针、政策，严格遵守国家税收法令和财经制度、财经纪律，积极组织各项财政收入，管好用好各项财政支出和乡镇自筹资金；另一方面严格执行国家预、决算制度，按期向乡镇权力机构报告其审查批准的当年乡镇财政收支预算执行情况。

乡镇行政单位财务预算管理，主要是应缴预算款筹集和上缴管理、应缴财政专户款筹集和上缴管理、政府财政收支管理。政府财政收入是按规定在乡镇一级范围内组织收取和筹集的财政资金，包括国家预算内收入、国家预算外收入和乡镇自酬资金收入。政府财政支出是在乡镇范围内将上级财政拨付的预算内资金、预算外资金和自筹资金进行统筹安排，合理使用，包括支援农业支出、文化教育卫生体育事业支出、乡镇基本建设及维护费支出、抚恤和社会福利救济支出、行政管理人员工资、行政管理费支出等。

（二）全额拨款和差额补助事业单位

目前我国乡镇全额拨款事业单位主要有：畜牧兽医站、水产站、农技推广站、卫生防疫站、文化站等。差额补助事业单位主要有：学校和医院等。这些单位主要从事专业业务活动。对于代收的行政性收费等资金，全额拨款和差额补助事业单位依法履行资金筹集和上缴同级财政的职能。

全额拨款和差额补助事业单位资金来源主要包括：财政补助收入、上级补助收入、拨入专款、事业收入、附属单位缴款、经营收入、其他收入等。资金支出主要包括：采购支出、工资、拨出经

费、对附属单位补助、其他资金支出。

（三）村集体经济组织

村集体经济组织资金来源主要包括有发包及上交收入、经营收入、补助收入、投资收益、其他收入等。资金支出主要包括：采购支出、工资、其他资金支出。

在实际工作中，村集体经济组织通常负责向农户代收并上缴农业税、水费、医疗合作基金、畜禽防疫基金等行政性税费。

非企业类乡镇经济主体固定资产投资项目财务预算，请参见本书企业固定资产投资项目财务预算章节有关内容。

二、企业和自收自支事业单位财务预算会计管理

企业和自收自支事业单位日常活动主要是围绕利润最大化的目标开展生产经营活动。财务预算管理是其有目标、有方向地积极调动资金实现目标利润的手段。企业资金来源预算和支出预算等，带有明确的市场性、风险性、企业获利性等特点。企业财务预算的编制、执行、考核等，必须与企业的运营管理规律合拍。

企业财务预算管理工作的开展，企业高层领导应首先加强对财务预算重要性的认识，自觉地把财务预算管理作为日常企业管理工作的重要内容，然后结合本单位的实际情况，建立科学有效的财务预算管理的方式、方法等。

建立健全财务预算管理制度，是保证财务预算管理工作顺利开展的依据。财务预算管理制度应该明确财务预算管理工作的组织领导、财务预算工作的组织分工、各相关部门的协调配合职责、财务预算管理工作程序、预算编制原则、预算方法、财务预算报告的内容及要求、预算编制和报送时间、预算执行管理、预算考核评价管理、对下属分支机构和全资子公司的财务预算管理、对控股和参股

公司的财务预算管理、对联营和委托管理单位的财务预算管理等。

凡事“预则立，不预则废”，预算管理是企业管理的重要内容。它通过分解目标利润和量化管理，为企业生产经营树立了具体奋斗的目标和管理控制的标准。在预算管理体系中，财务预算是核心，是总预算，是对其他各职能管理部门预算的分析整理和汇总。具体而言，①企业生产经营业务的预算编制流程依次为：销售预算、生产预算、采购预算，财务预算对这些预算进行分析整理和汇总；②企业固定资产采购预算编制流程依次为：销售部门和生产部门等各职能管理部门向办公室（或行政部门）上报固定资产采购需求、办公室（或行政部门）立项审批汇总、采购预算，财务预算对采购预算进行分析整理和汇总；③企业人力资源管理业务的预算编制流程依次为：各职能管理部门向人力资源上报用人计划、总经理审批、人力资源预算，财务预算对人力资源预算进行分析整理和汇总；④企业其他预算由财务预算会计根据预计生产经营业务开展情况、企业近期和历史相关经济业务发生额等情况，分析整理和汇总，这样，经过各职能管理部门的参与，最终建立起企业预算管理体系。

年度财务预算是企业预算年度内的奋斗目标，为了便于执行和加强预算管理的力度和切合实际性，年度财务预算通常细分为季度和月份预算。每个月份终了，要对月份预算执行情况进行考核，并根据生产经营业务和管理实际开展情况相应调整当季度预算；每个季度终了，要对季度预算执行情况进行考核，并根据生产经营业务和管理实际开展情况相应调整下季度预算，通过这样有目标有计划的管理，最终保证企业生产经营目标的实现。

第二章 非企业类乡镇经济主体 财务预算会计实务

第一节 乡镇行政单位财务预算会计实务

一、财政资金筹集与上缴预算管理实务

(一) 财政预算资金筹集预算管理

1. 预算内资金筹集

预算内资金主要包括根据国家规定征收的增值税、营业税、契稅等各类税金，土地出让金等行政性收费，合作医疗基金等政府性基金，罚款，没收财物变价款，无主财物变价款，赃款和赃物变价款，其他应缴预算的资金。

(1) 预算内资金筹集预算依据

它是在综合考虑到乡镇历史预算内资金筹集情况和预算期乡镇发展规划等因素的基础上，进行适当调整后，设定的管理目标。例如：

①税金类。增值税和营业税及其附加，可以根据近三年的税金征收情况，结合预算期乡镇的税源变化及其对税金的影响情况，通过一定的预算方法，综合确定预算征收额。

②行政性收费类。土地出让金，可以根据预算期乡镇用地规划及其审批情况，和地方政府依法规定的收费标准，计算确定预算征收额。

③政府性基金类。合作医疗基金，可以根据预算期乡镇人口数量

测定情况，和地方政府依法规定的征收标准，计算确定预算征收额。

④罚款类。可以参照近三年的罚款征收情况，按最低额度确定预算征收额。

⑤没收财物变价款类。可以参照近三年的征收情况，按最低额度确定预算征收额。

⑥无主财物变价款类。可以参照近三年的征收情况，按最低额度确定预算征收额。

⑦赃款和赃物变价款类。可以参照近三年的征收情况，按最低额度确定预算征收额。

(2) 预算内资金筹集预算方法

预算内资金筹集测算方法主要有四种，即算术平均法、加权平均法、经验判断法、回归分析法。其中，回归分析法运用经济统计学的原理，通过建立数学模型，进行分析预测，通常需要的经济数据多，工作量大，烦琐，在此不作过多介绍。

① 算术平均法

算术平均法可以通过计算近几年的平均数来测算反映预期各类预算内资金筹集情况。

例如，A乡镇近3年的增值税征收额分别为：2004年120万元、2003年123万元、2002年118万元，则：预期增值税征收额=近3年增值税征收额之和 $\div 3 = (120 + 123 + 118) \div 3 \approx 120.33$ （元）。

按此方法计算出的预期增值税征收额暗含了许多假设前提，因此，需要根据税源变化及其对税额的影响等其他影响因素对增值税征收额的影响情况，作适当的修正。

② 加权平均法

加权平均法，是在综合考虑了远期和近期各类预算内资金筹集可能的变化情况下，可以通过计算，用近几年增值税征收额及其权

数的总和来计算确定平均数。

例如，A 乡镇近 3 年的增值税征收额、权数如下表：

项目名称	增值税征收额	权 数
2004 年	120	5
2003 年	123	3
2002 年	118	2

预期增值税征收额 = $(120 \times 5 + 123 \times 3 + 118 \times 2) \div (5 + 3 + 2) = 120.50$ (元)。按此方法计算出的预期增值税征收额暗含了许多假设前提，因此，需要根据税源变化及其对税额的影响等其他影响因素对增值税征收额的影响情况，作适当的修正。

③ 经验判断法

经验判断法，是在综合考虑以往各类预算内资金筹集情况和预算期内可能的变化情况后，根据自身的经验对预期各类预算内资金筹集作出的判断。这种方法需要具有很强的职业判断力，而且这种方法科学依据性不强，信服力较差。但是，在实际工作中，因这种方法简单，不需要高深的分析计算方法。

此外，这种方法还可以用作上述算术平均法和加权平均法的补充，对这两种方法的计算结果进行修正，即在分析测定其他相关因素对各类预算内资金筹集的影响时，因这些因素定量性较差，有些还比较综合，在工作中可以用经验判断法进行测定。

2. 财政专户资金筹集

财政专户资金筹集主要包括排灌油电费、水费等预算外资金。

(1) 财政专户资金筹集预算依据

财政专户资金筹集预算是在综合考虑到乡镇历史各项财政专户资金筹集情况和预算期内有关因素变动的基础上，进行适当调整后，设定的管理目标。

行政单位预算外资金实行全额上缴的，收到时全部作为应缴财政专户款；实行比例上缴的，只有按上缴比例计算出的部分金额作为应缴财政专户款；实行结余上缴的，收到预算外资金时不作为应缴财政专户款，只有当定期计算出结余时，结余部分才转为应缴财政专户款。

（2）财政专户资金筹集预算方法

请参见上述“预算内资金筹集预算方法”有关内容。

（二）财政资金上缴预算管理

1. 预算内资金上缴预算管理

乡镇行政单位筹集的预算内资金必须在当月月末前全部上缴上级财政，不得截留或挪作他用。预算内资金上缴预算与预算内资金筹集预算相对应。

2. 财政专户资金上缴预算管理

乡镇行政单位当月筹集的财政专户资金在月末前上缴上级财政，每年年末均应清理结缴国家财政专库，不留余额。财政专户资金上缴预算与财政专户资金筹集预算相对应。

二、经费来源和支出预算管理实务

（一）经费来源预算管理

乡镇行政单位经费来源主要是财政拨款，即拨入经费和预算外资金收入。此外，行政单位通常还会发生一些其他收入，例如：食堂收入、房屋出租收入、固定资产变价收入、利息收入等，这些收入必须依法纳入经费来源预算的范围，与财政资金一并统筹使用。

乡镇行政单位必须按国家规定取得资金，并按规定用途使用资金。乡镇行政单位财政资金收支依法分为：①经常性收支，用于维持正常运转和完成日常工作任务的资金收支；②专项收支，用于完成专项或特定工作任务发生的资金收支。

国家对行政单位收支采取收支统一管理,定额、定项拨款,超支不补,结余留用的预算管理办法。

1. 财政拨款预算管理

乡镇行政单位财政拨款收入按用款情况领拨。按预算期限划分,财政拨款收入分为年度、季度、月份预算。

为了保证年度支出预算的执行,乡镇行政单位经费领拨,须编制季度分月用款计划,按预算级次经费领拨关系,在季度开始前报上级主管单位审批后,作为分月领报经费的依据。对于专项收支,上级主管单位在审批时,还需结合各项计划和行政任务执行进度,以及资金、材料物资结存情况,按月确定实拨数办理划拨资金的手续。既要保证计划内所需资金的及时供应,保证完成任务的需要,又要防止分散和积压资金,不能办理无预算、超计划的拨款。

2. 其他收入预算管理

对于房屋出租收入等收入稳定的其他收入,在编制月份、季度、年度经费来源预算时,应该计入预算内;对于固定资产变价收入等偶然性收入,除非能确定在预算期内能取得收入,否则可以暂不计入预算内。

3. 经费来源预算表实例

A 乡 2004 年第一季度经费来源预算表

单位: (元)

类 别	1 月	2 月	3 月	一季度经费来源
上年结余				
拨入经费				
其中:经常性收入				
项目经费				
预算外资金收入				
其中:经常性收入				
项目经费				
其他收入				
合 计				