

邮电通信企业 财务管理与会计



92
F616.6
1
✓

邮电通信企业财务 管理与会计

韩健娣 编

XAI 21/11



人民邮电出版社



B

895902

登记证号(京)143号

内 容 提 要

本书比较系统地阐述了财务管理与会计核算的基本理论和方法。其主要内容包括:财务会计的概念;会计基础;固定资金;流动资金;专项资金;业务资金的管理和核算;货币资金的核算;成本核算;收支及财务成果的核算;银行借款、投资和拨款的核算;会计报表和会计检查等,全书共分为十四章。每章后附有复习思考题。

本书可作为成人高校和在职经济管理干部培训的使用教材,同时,也可供邮电通信企业领导干部和广大财务会计人员及大专院校经济管理专业师生学习参考。

邮电通信企业财务管理与会计

韩健梯 编

责任编辑:宋欣欣

*

人民邮电出版社出版发行

北京东长安街27号

人民邮电出版社河北印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 1992年8月第一版

印张: 13 16/32 页数: 216 1992年8月河北第1次印刷

字数: 355 千字 插页: 1 印数: 1—3 000 册

ISBN7-115-04742-1/Z·453

定价: 9.50元



序 言

《邮电通信企业财务管理与会计》一书，是近几年来邮电部管理干部学院在培训地、县级邮电企业领导干部、经济管理干部以及邮电通信企业管理二年制干部专修科教材的基础上编写的。这本书在编写过程中，广泛地听取和吸收了干部培训班学员的意见，调查了部分通信企业财务会计工作，结合通信企业基层管理干部需要掌握财务管理的现状，进行了多次修改、补充，最后经有关专家审阅定稿。

这本书比较系统地阐述了邮电通信企业财务管理与会计的基本理论、基本知识和基本方法。贯彻了财政部1989年颁发的《国营工业企业会计制度》，吸收了当前邮电通信企业财务会计制度改革的内容和部经营财务司1991年颁发施行的《邮电通信企业会计制度》的内容。

这本书文字通俗易懂，由浅入深，联系实际，系统性、针对性、适用性较强，不仅可以作为邮电成人高等学校经济类专业和干部培训的教材，而且也是邮电通信企业领导干部和经济管理干部以及广大财会人员自学、工作的参考用书。

此书荣获首届全国通信普及教育优秀教材奖。相信此书的出版，对于加强邮电企业基层管理干部及在职财会人员的业务培训，提高他们的业务水平，将是十分有益的。

谨以此序言，向邮电通信企业的领导干部、经济管理干部和广大财会人员推荐。

石萃鸣

编者的话

为适应成人高校和在职经济管理干部培训的需要，为满足广大邮电财会干部学习有关财务管理与会计核算知识的迫切愿望，不断提高他们的专业知识、业务水平和工作能力，特编写了这本书。本书并可供各大专院校经济管理专业师生学习参考。

本书在编写和试用过程中，得到邮电部经营财务司石萃鸣同志、倪翼丰同志、张秀芹同志、濮良洪同志、中国邮电企业管理协会刘馨芝同志、邮电部审计司李从军同志、邮电部管理干部学院丁官昂同志、沈耀飞同志、贾年英等同志的大力支持和指导。丁官昂同志多次对书稿进行审阅和修改，倪翼丰同志提供了大量的专业资料并审稿，谨在此一并致以衷心的感谢。

由于水平所限，缺点和错误在所难免，希望广大读者批评指正。

另本书是按1991年的规章制度编写的，如与现行制度不符，以现行制度为准。

编者

1991年8月

目 录

第一章 绪论

第一节 财务与会计的含义	(1)
第二节 财务与会计的原则	(4)
第三节 财务与会计的任务	(7)
第四节 邮电通信企业财务管理与会计的内容和方法	(10)
第五节 资金及经营资金的运动	(13)

第二章 会计基础

第一节 资金占用与资金来源的平衡关系	(20)
第二节 会计科目	(25)
第三节 帐户及其结构	(31)
第四节 复式记帐法	(35)
第五节 会计资料的处理程序和方法	(44)

第三章 固定资金的管理和核算

第一节 固定资金的管理	(64)
第二节 固定资产增加和减少的核算	(70)
第三节 固定资产折旧的核算	(79)
第四节 固定资产修理的核算	(89)
第五节 固定资金利用效果的考核与分析	(92)

第四章 流动资金的管理

第一节 流动资金的概述	(100)
-------------	---------

第二节	流动资金管理原则和核算的基础工作	(103)
第三节	流动资金定额的核定	(106)
第四节	流动资金的管理	(115)
第五节	流动资金利用效果的考核和分析	(127)
第五章	定额流动资产的核算	(135)
第一节	材料核算的任务	(135)
第二节	低值易耗品的核算	(151)
第三节	集邮商品的核算	(156)
第四节	用户欠费的核算	(158)
第五节	备用金的核算	(160)
第六节	附属生产的核算	(162)
第六章	货币资金的核算	(166)
第一节	货币资金核算的任务	(166)
第二节	现金的核算	(167)
第三节	银行存款的核算	(170)
第四节	往来结算	(178)
第七章	成本核算	(185)
第一节	产品成本核算的概念	(185)
第二节	专业成本的核算	(191)
第三节	成本的考核和分析	(210)
第四节	成本降低目标的预测	(213)
第八章	业务收入、收支差额的核算	(217)
第一节	业务收入的核算	(217)
第二节	收支差额的核算	(224)
第三节	收支差额分配的核算	(232)

第九章 专项资金管理和核算	(237)
第一节 专项资金管理的要求.....	(237)
第二节 专项资金的来源和使用范围.....	(240)
第三节 专项资产的核算.....	(242)
第四节 专项资金的分析.....	(250)
第十章 银行借款、投资和拨款的核算	(254)
第一节 银行借款的核算.....	(254)
第二节 投资的核算.....	(258)
第三节 拨款的核算.....	(262)
第十一章 业务资金的管理和核算	(265)
第一节 报刊发行资金的管理和核算.....	(265)
第二节 邮政汇兑资金的管理和核算.....	(279)
第三节 邮政储蓄资金的管理和核算.....	(291)
第十二章 会计报表	(309)
第一节 会计报表概述.....	(309)
第二节 编制会计报表.....	(313)
第三节 财务情况说明书和报表的批复.....	(354)
第十三章 会计检查	(357)
第一节 会计检查的任务.....	(357)
第二节 会计检查的种类和内容.....	(362)
第三节 会计检查的要求和方法.....	(366)
第四节 会计检查工作的组织和责任.....	(368)
第十四章 邮电通信企业经济核算	(370)

第一节	经济核算概念.....	(370)
第二节	邮电通信企业产值的计算.....	(376)
第三节	自有收入的计算.....	(387)
第四节	利润的计算和考核.....	(390)
第五节	邮电企业内部的经济核算.....	(395)
第六节	经济核算的业务方法、组织领导和基础工作	(406)

附录一：	中华人民共和国会计法.....	(413)
------	-----------------	---------

附录二：	邮电部关于转发“贯彻施行《会计法》中有关会 计人员任免规定”的通知.....	(418)
------	---	---------

第一章 绪 论

第一节 财务与会计的含义

一、什么是会计

会计是社会生产发展的产物。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。当生产发展到一定的历史阶段，人们有必要和可能对生产过程进行管理时，便产生了会计。最初，会计只是“生产职能的附带部分”，随着生产力的发展，生产规模的扩大，管理职能的加强，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一个特殊的相对独立的职能管理工作。

随着商品经济的发展出现了货币。当货币成为一般等价物的特殊商品，成为商品交换的媒介时，货币形式就成为了商品价值的普遍形式，它不仅使各种具有不同使用价值的商品，通过货币的媒介作用，顺利实现全面的相互交换，促进生产和交换的迅速发展，而且还可以把生产经营过程占用的一切物质资料及其耗损的价值，化为同等量的价值量，并相互进行比较，从而使会计能够全面、系统、记录、计算、控制和考核生产过程，并深化了会计的管理职能。为了实现管理，就必须进行核算。特别是投入与产出及产品成本的核算等等。正如马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要；簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要。”①马克思在这里

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

所说的“簿记”，就是我们现在所说的“会计”，所说的“公有生产”，即指以生产资料公有制为基础的社会化大生产，所说的“过程的控制和观念总结”，就是会计的职能。所谓“观念总结”，就是以观念货币作为主要的计量尺度，¹对生产经营过程进行记录、计算、分类和汇总，反映生产经营活动情况，提供会计信息。因此，观念总结可以把它概括为核算。所谓“过程的控制”，就是对生产经营过程进行事前监督、事中控制和事后检查，使生产经营活动限制在规定范围之内，控制收支，促进增产节支。根据核算所提供的资料，不仅反映资金运动，而且还会反作用于资金运动，起到调节和限制作用。所以，对过程的控制，在一般意义上可以把它概括为监督，故核算和监督就是会计的基本职能。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，运用凭证、帐簿、报表系统，通过汇集、登记、报帐、分析等专门方法，连续、系统、全面地提供由于资金运动所产生的财务信息，并利用这些信息发挥其监督、预测、评价的控制职能，从而提高企业和各单位的经营管理水平和经济效益。概括的说，会计是对资金运动进行核算和监督，是经济管理的重要组成部分。所以说，会计的实质是管理，会计是一种管理活动。

二、什么是财务管理

随着商品的流通，一切物质，都可以用货币去买，也都可以变成货币，货币成为财富的化身。谁掌握了一定数量的货币，谁就有了从事商品生产和进行商品交换的前提条件。社会主义经济是建立在公有制基础上的商品经济，其生产经营活动，需拥有一定数量的货币作为前提，它不具有资本的社会属性，因此，这一定数量的货币被称为资金。²企业的生产经营过程，伴随着资金的循环与周转，形成社会主义企业财务活动过程。由于商品生产和商品交换的同时，客观地存在着相伴随的财务活动，在企业生产经营的实践中，要有一部分人分管生产业务、一部分人分管商品交换的购销业务、

还有一部分人分管财务活动，这就为财务会计的形成和发展，奠定了客观条件和基础。所谓财务会计，是指在一定生产方式下，根据财务管理的要求，对财务活动按其特有的方式进行记录、计算、控制和考核。也可以简单概括为，对财务活动进行核算和监督。

企业要进行生产经营，首先需要拥有一定数量的货币资金，这是前提条件。就又产生了如何筹集资金，如何使用资金，及生产出产品后，收回销售收入，形成新的货币资金，又产生资金收入和如何分配的问题。企业在再生产过程中，有关资金的筹集、使用、分配等一系列活动，构成了企业生产经营活动的一个独特方面，形成了货币资金的运动，客观上存在的这种货币资金运动现象，就是企业的财务活动。每一个社会主义企业在其财务活动中，为了使国家、企业、职工之间的经济责任、经济权利、经济利益结合起来，作为商品生产者必然要同企业内外发生各种经济关系，这种经济关系称为财务关系。企业财务就是财务活动及其所产生的经济关系。

财务管理就是指企业利用货币形式，有计划地对企业由于生产经营活动，所产生的资金运动，及其由此而产生的企业内外各方面的经济关系的一种职能管理。这种管理的职能则是根据企业各种有关信息对财务活动进行预测、决策、计划、组织和控制等。通过管理使之合理使用资金、发挥资金利用效果、取得较好的经济效益。

企业在财务活动中引起企业内外的经济关系（财务关系），它体现着社会主义的生产关系，具体表现有四个方面：企业同国家财政、银行之间的经济关系；企业同其他经济单位及用户之间的经济关系；企业内部各单位之间的经济关系；企业同职工之间的经济关系。

本世纪以来，特别是本世纪40年代后至今，是人类社会经济迅速发展，科学技术取得惊人进步的时期。与此相适应，会计科学也和其他学科一样，有了长足的进步。会计科学内部也不断分化，专业越分越细，分支学科越来越多。在单一的传统会计的基础上，发展为“财务会计”、“财务管理”、“管理会计”等分支学科。它

们是现代会计科学的分支学科，是企业生产经营管理中会计管理体系中的重要组成部分。

三、会计与财务管理的关系

会计与财务是相互渗透、相互依存的，它们之间有着极为密切的工作关系。首先，财务管理和会计核算的对象都是企业的资金运动，都包含着资金运动过程中以货币形式反映出来的经济关系；其次，在企业管理中，财务管理和会计核算又互相结合和互相依存的。会计核算进行财务管理的基础，会计核算中以货币形式反映的各种资料，是编制财务计划、进行财务分析和日常财务管理工作的主要依据。日常财务管理与监督的大量工作，是在办理会计核算手续中实现的，财务监督与会计监督，财务分析与会计分析是结合在一起进行的。会计核算指标体系、核算的内容都要体现财务管理的要求。财务与会计之间也有区别，财务是围绕管理资金进行的，它直接参与组织、管理各项资金的运动，处理各种财务关系，筹集、运用、管理、积累和分配资金。而会计是运用专门方法反映和监督生产经营过程中企业资金占用和资金来源的增减变化，以及生产经营的财务成果。

第二节 财务与会计的原则

我国是一个社会主义国家，国家经济是有计划的商品经济，是在生产资料公有制前提下的商品经济，所以每个企业必须在国民经济计划的统一要求下，进行一系列的生产活动。在此同时要坚持改革、开放、搞活的方针。而企业的财务管理和会计是企业有机体的组成部分。财务管理与会计不仅是相互结合，相互渗透和相互依存的关系，同时还可以说是相互制约的。为发展企业的生产，保证国民经济计划的实施，财务管理与会计应遵循以下各项原则：

一、实行计划管理的原则

在社会主义制度下，由于实现了生产资料公有制，因此，国民经济每个部门和企业的一切生产活动的人力、物力、财力要进行全面的统筹安排、综合平衡。国家的资金积累和分配要根据资金和物资条件、基本建设和生产流通的需要进行合理的、有计划地统筹安排。而作为企业来说，要根据国家计划并对本企业的生产、扩大再生产的资金、资金来源及资金分配、支出和收入、上缴进行必要的计划。为了调动企业的积极性，企业可以有一定的计划管理自主权，来编制本企业的符合企业生产条件 and 经济利益的管理计划，但该计划必须要坚决执行国家计划的指导，还要保证国家下达的年度计划的落实。对于邮电行业来说，由于邮电行业的特殊性，所以每个基层企业要在全程全网计划实施的前提下，积极挖掘企业的自身潜力。为此企业财务部门应在国家的统一计划的指导下，从国家的全局利益出发，结合企业的财力、物力留有余地地制订企业的各项计划，以保证国家计划的完成和超额完成。

二、贯彻经济核算制的原则

经济核算制是企业管理生产经营活动，提高企业的经济效益和经济成果的重要手段。它就是对生产资料占用、生产消耗、生产成果进行记录、计算、比较。通过这些过程，使生产中以较少的生产消耗和生产资料占用，取得较多的产品和盈利，从而实现扩大再生产。为了达到这样一个目的，企业要求财会部门一定要实行经济核算。

财务管理与会计是利用价值形式，对企业的生产经营活动进行管理。而经济核算制要求利用价值规律，以货币为计量单位，计量企业生产中的消耗、资金占用和成果；并进行综合比较，所以财务管理与经济核算是一脉相承的。经济核算所要研究的经济效益主要是通过财务指标，如资金、成本和收入等方面来表现，通过对财务

指标的分析来考察企业的经济效益的好与坏，成果的大与小，以此要求企业做到以收抵支，增加盈利，提高资金利用效果。而国家赋予企业必要的权限，使企业在生产业务活动中具有相对的独立性，企业对归本企业支配的资金进行精打细算，充分利用，使点滴资金发挥它最大的效用，安排财务收支。在完成国家计划，上缴利润以外，企业可按国家规定，从利润中提取专用基金用于企业的发展 and 职工福利，从而把国家、企业和职工三者之间的经济利益紧紧地联系起来。因此，通过经济核算制能正确地处理国家、企业和职工三者的经济关系，使企业具有责任感，调动职工参加生产经营活动的积极性，并使企业内部精打细算，挖掘企业内部人、财、物、资金的潜力，合理安排生产活动，使企业取得较大的经营成果。

三、实行统一领导、分级管理的原则

国民经济各部门和企业是一个庞大的系统，企业的财务会计管理也是一个庞大的系统，它们仅是其规模大小不等而已。为了保证各项计划的实施，这些系统没有一个统一的领导以及职责分明的分级管理，就不能使这些系统有条不紊地运转。同时统一领导和分级管理也是民主集中制在财务工作中的具体体现。

邮电企业是国民经济的一个组成部分，由于邮电通信的性质和通信生产全程全网的特点，就要求邮电企业除了实施国家的统一领导外，每个邮电基层生产单位，即省、县（市）、乡间实行统一领导和分级管理，以保证财务活动的统一性和完整性，使基层财务活动服务于国民经济计划，但是每个生产基层单位有其生产的特点和特殊情况，针对实际情况就需要给企业一定的自主权，以便因地、因时制宜地开展基层企业的生产活动，并从中调动企业的生产积极性和主动性，所以统一领导和分级管理是两个不可分割的部分，单纯强调某一方面，必将阻碍和延缓生产的发展。

统一领导和分级管理在日常财务会计工作中的具体体现：

1. 在贯彻国家统一的财务会计规章制度的前提下，分级设置

管理机构和职能人员。按照物资和资金相结合；使用资金与管理资金相结合，管理责任与管理权限相结合的原则，建立分级管理责任制。按业务范围规定财务管理的职责和权限，核定经济指标，定期考核。使各级的财务会计管理既有集中统一，又有分级发挥广大职工管好企业，获取最佳经营效果的积极性。

2. 专业管理与群众管理相结合是统一集中领导与分级管理的一个方面。企业的广大群众是生产活动的主人翁，所以企业的每个职工反映出每个生产细节的生产情报。通过每个细节的增产节约活动，提供最有价值的生产基础情报资料。同时在群众中开展群众性当家理财活动，千方百计挖掘企业潜力，降低消耗，增收节支，从生产的基础上提高企业的经济效益。

第三节 财务与会计的任务

财务与会计的任务，是受它们的职能制约的，并由企业生产经营的性质和经营管理的目的和要求决定的。在社会主义有计划的商品经济条件下，企业为社会提供产品，为国家积累资金，以满足民富国强的需要。企业要完成这一任务，在管理工作中必须以生产经营为中心，贯彻经济核算制，加强经济责任制，实行全面经济核算，讲求经济效益。加强财务管理和会计核算显得十分重要。财务管理与会计的基本任务有：

一、加强企业经营管理，积极组织资金供应，保证企业生产经营活动的正常进行。

为了保证企业生产经营的正常进行，财务管理的首要任务就是要根据企业生产经营计划，积极筹集资金，调度资金，有计划地安排和使用资金，努力做到：

1. 满足生产经营的需要，正确值定资金需用量，并按国家规

定和企业可能，疏通资金供应渠道，积极筹措资金。

2. 大力组织收入，控制支出，积极调节和保证收支平衡，使企业具有一定的支付能力。

3. 要经常发掘企业内部资源的潜力，清仓查库，及时处理积压物资，搞活资金，提高资金使用效率，为生产不断发展补充资金。

为适应经济体制改革的需要，企业根据社会的需求，在科学预测的基础上，制订确实可行的生产经营计划，并且在计划执行过程中，加强分析和检查，促使企业不断地提高生产能力、降低成本、节约资金、增加盈利。会计应发挥其固有的职能作用，如实地记录企业生产经营活动，及时地反映和监督企业计划的执行情况，分析企业经济活动，核算经济效益，预测经济前景，为提高企业经营管理水平创造条件。

二、加强经济核算，厉行节约，讲求经济效益，努力降低产品成本，增加企业盈利。

社会主义建设的一项根本方针是：厉行勤俭节约，加强经济核算，讲求经济效益。这也是社会主义发展经济的客观要求，会计是开展经济核算，提高经济效益的保证条件。通过会计核算，对比收支，确定盈亏，促使企业加速资金周转，节约开支，降低成本，扩大盈利，并在此基础上，做好事前预测和事后分析，揭露和防止不合理的开支，反对铺张浪费，发现生产经营中存在问题，促使企业改进经营管理，取得更大的经济效益。

企业为了进行生产经营而产生的劳动耗费，综合地反映在产品成本上。产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业利润水平的依据。企业要提高盈利水平，就必须降低产品成本。加强成本管理就是要有效地控制生产耗费，促使企业合理地使用人力，物力和财力，以尽可能少的生产耗费和资金占用取得尽可能多的生产成果，来增加企业盈利。加强成本管理，努力降低产品成本，这也是