

邮电通信财务

杨文聪 编

四川省邮电学校

邮电通信财务

杨文聪 编

江苏工业学院图书馆
藏书章

四川省邮电学校编印

一九八六年九月

内 容 提 要

《邮电通信财务》是为了适应在邮电通信企业推行经济核算，并适应从一九八七年一月一日起施行邮电部新颁《邮电通信企业会计制度》而编写的试用教材。

全书共八章，系统地论述了固定资金、流动资金、费用和成本、收入和利润、专项资金和业务资金的管理原则和方法；并在每章之末，附有复习思考题和练习题。

本书既可作为邮电中专，职工中专、干部训练班的教材或教学参考书，又可作为邮电管理干部的自学参考书。

四川邮电学院教材

一九八六年六月

前 言

自党的十一届三中全会以来，在国民经济各部门开展了经济体制改革。邮电部经过几年的试点，决定从一九八四年起，在邮电通信企业推行经济核算制。这是邮电经济管理体制改革的一项重要决策。

实行经济核算制要求进一步改革邮电财务会计制度。为此，邮电部于本年八月颁发了新编《邮电通信企业会计制度》，并规定从一九八七年一月一日起施行。

实行经济核算制和新会计制度，给学校的教材建设提出了新的要求。为此，作者根据以往积累的教学资料，联系实行经济核算制和新会计制度对财务管理的要求，编写了《邮电通信财务》，以应教学之急需。

此书力图以马列主义、毛泽东思想为指导，阐述自党的十一届三中全会以来在邮电财务管理方面的一系列重大改革。全书共八章，系统地论述了固定资金、流动资金、费用和成本、收入和利润、专项资金和业务资金的管理原则和方法。

为了贯彻理论与实际结合的原则，此书在每章之末附有复习思考题和练习题，以便教师布置作业，或企业的在职干部业余自学。

此书适合作为邮电中专经济管理专业的试用教材，也可作为邮电职工中专、邮电干部训练班的教学参考书，还可作为邮电企业的管理干部业余自学用书。

目 录

第一章 概 论.....	1
第一节 邮电通信概述.....	1
第二节 通信财务概述.....	4
第三节 财务管理的内容.....	8
第四节 财务管理的任务和原则.....	13
第五节 财务管理与经济核算制.....	17
复习思考题.....	21
第二章 固定资金.....	22
第一节 固定资金概述.....	22
第二节 固定资产管理.....	28
第三节 固定资产折旧.....	38
第四节 固定资产修理.....	43
第五节 固定资金分析.....	45
复习思考题.....	50
练习题.....	51
第三章 流动资金.....	53
第一节 流动资金概述.....	53
第二节 流动资金的来源.....	57
第三节 流动资金管理的意义和原则.....	60
第四节 流动资金定额的核定.....	63

第五节 流动资金的日常管理.....	70
第六节 流动资金的考核和分析.....	78
复习思考题.....	84
练习题.....	84
第四章 费用和成本	87
第一节 费用、成本概述.....	87
第二节 成本管理.....	89
第三节 邮电通信企业的成本核算.....	99
第四节 生产费用管理.....	111
第五节 成本分析与考核.....	117
第六节 价值工程与成本.....	122
复习思考题.....	130
练习题.....	131
第五章 收入和利润	134
第一节 收入、利润概述.....	134
第二节 利润管理.....	140
第三节 收入管理.....	150
第四节 税金和营业外收支的管理.....	163
第五节 利润分析.....	168
第六节 盈亏分析.....	186
复习思考题.....	208
练习题.....	209
第六章 专项资金	217
第一节 专项资金概述.....	217

第二节 专用基金的管理.....	224
第三节 专用拨款的管理.....	235
第四节 其他专项资金的管理.....	237
第五节 专项资金分析.....	241
复习思考题.....	243
练习题.....	243
 第七章 业务资金.....	 245
第一节 报刊发行资金.....	245
第二节 邮政汇兑资金.....	253
第三节 邮政储蓄资金.....	261
复习思考题.....	273
练习题.....	273
 第八章 财务计划.....	 275
第一节 财务计划概述.....	275
第二节 财务计划的内容和指标体系.....	278
第三节 财务计划的编制与执行.....	284
第四节 财务活动分析.....	296
复习思考题.....	300
练习题.....	301

邮电通信财务

第一章 概 论

第一节 邮电通信概述

一、邮电通信的性质 邮电部门是党和国家的通信部门，是人民群众的通信工具。邮电部门是国民经济的生产部门。邮电通信企业是社会主义全民所有制的企业。

无产阶级革命导师历来都是很重视邮电通信的。列宁在发动十月社会主义革命武装起义时，首先控制通信部门。毛泽东也很重视邮电通信。在革命战争年代，他把通信工作比作“千里眼”、“顺风耳”。全国解放后，他把邮电看作是我国的一条“神经”。

全国解放后，我国迅速建成了以首都北京为中心的全国邮电通信网。这就为党和国家加强对全国各项工作的组织领导，提供了迅速而可靠的通信手段。

我国的邮电是人民的邮电事业，是人民的通信工具。“人民邮电为人民”。邮电通信企业经营的业务有：函件、包件、汇兑、储蓄、报刊发行、机要通信、电报、长途电话、市内电话和农村电话。邮电部门的县、市邮电局、邮电支局、邮电所、代办所，遍及全国的城市和乡村。邮电部门经营的业务较多，局、所很普遍，这就为广大人民群众使用邮电，创造了有

利的条件。

邮电部门是国民经济的生产部门。邮电通信企业在国家的统一领导和国民经济计划的统一指导下，进行相对独立的生产经营活动，既要完成党和国家的通信任务，也要为国民经济各部门和广大人民群众对物质文化生活的通信服务。它具有“经营型”和“服务型”的性质，既要完成通信任务，也要完成经济任务。

邮电通信是社会生产力。马克思在《资本论》中，把邮电通信和交通运输并称为“社会生产过程的一般条件。”（《资本论》、《马克思恩格斯全集》第23卷第421页。）邮电通信把社会生产、分配、交换、消费四个环节联结起来，为全社会各部门和广大人民群众节约时间，节约人力、物力和财力，产生着巨大的社会效益。在现代社会各种经济活动中，使用邮电通信可以使用户获得缩短空间距离、减少时间消耗和降低费用的效益。这就能为加速社会生产过程、提高社会生产力起着很大的促进作用。

在现代社会，信息是一种非常重要的资源。对信息的获取、传递和处理能力，标志着一个国家的经济和社会发达的程度。而信息的传递，主要是依靠邮电通信来实现的。在当今世界上，通信作为社会基础设施和发展经济的基本要素，越来越受到重视，其作用也更加突出。邮电通信对社会的政治、经济、文化、军事等各方面都能产生巨大的效益。

二、邮电通信的特点 邮电通信有下列三个特点：

（一）邮电通信是通过传递信息产生效用，而不制造实物产品。

邮电通信企业的生产过程，就是接受用户的委托，将信息

和邮件进行空间的转移，生产的产品，是传递信息产生的效用，而不是实物产品。

（二）邮电通信的生产过程就是用户的消费过程。

一般工业的生产和消费，截然划分为前后两个不同的环节。而交通运输业和邮电业的生产和消费是同步进行的，不能象工业那样，截然划分为前后两个环节。

在邮电通信企业里，企业的生产过程，同时也就是用户的消费（使用邮电）过程。

（三）邮电通信是全程全网、联合作业。

从邮电通信的生产过程来看，除市内的邮电通信业务（如市内电话、本埠函件）能由一个企业单独完成外，其余如邮政、电报、长途电话等通信业务，每一项通信产品的生产都要经过两个或两个以上的企业各提供一份劳务才能完成。对每个企业来说，它完成的只是整个通信生产过程的一个阶段，生产出一定数量的企业产品——阶段产品。必须相关企业密切配合协作，保证质量和达到时限要求，才能完成整个生产过程，生产出一定数量的专业产品——完整产品。这便是邮电通信所具有的全程全网、联合作业的特点。

三、邮电通信的任务 邮电通信的根本任务，就是在国家统一计划指导下，使邮电通信生产不断发展和不断完善，为社会提供质量优良的通信产品和服务，尽可能满足社会上日益增长的通信需要，并为国家提供积累。

为了全面地完成邮电通信的任务，必须坚持邮电通信的服务方针。邮电通信的服务方针是：“迅速、准确、安全、方便”。这个方针既反映了邮电通信的根本规律，也反映了党和国家以及人民群众对邮电通信的基本要求；因而是综合衡量邮

质电作工量和服务水平的主要标准，也是分析和改善生产经营管理的基本尺度。

第二节 通信财务概述

一、财政与财务 国家为实现其职能，在参与一部分社会产品的分配和再分配过程中，同有关各方面所发生的经济关系，叫做财政。

社会主义国家的财政收入主要来自企业上交的税金和利润，财政支出主要用于经济建设和文化教育、科学、卫生事业。所以，社会主义国家财政，不仅包括生产领域以外的分配关系，而且包括生产领域内的分配关系，形成一个以国家预算为主导、以银行信贷为辅助手段、以企业财务为基础的社会主义财政体系。它是为无产阶级政治服务，保证国民经济有计划按比例地发展，不断提供人民生活水平和履行无产阶级国际主义义务的重要工具。

企业、机关、事业单位或其它经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算方面的经济业务，叫做财务。例如：国营企业与国家预算和主管部门之间的缴款、拨款业务，企业与银行之间的存款、贷款和转帐结算业务，企业与附属单位之间的有关资金调拨等业务，企业与其它单位之间的往来结算业务，企业与职工之间的有关工资、福利费的结算业务、支付业务等，都属于企业财务。

二、通信企业财务 在邮电部门里，有经营各种不同生产业务的企业，例如：经营邮电通信业务的邮电通信企业，经营邮电器材供销业务的邮电供销企业，经营邮电物资生产的邮电

工业企业，经营邮电基本建设工程的邮电施工企业；还有不经营生产业务，而只办理行政管理、教育、科研、规划、设计业务的机关、事业单位。这些邮电部门里的企业、机关、事业单位财务的总称，叫做邮电部门财务。

经营邮电电信业务的企业如县、市邮电局等企业，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算等方面的经济业务，叫做邮电通信企业财务。

三、通信财务的特点 如前所述，邮电通信有下列三个特点：（一）邮电通信是通过传递信息产生效用，而不制造实物产品；（二）邮电通信的生产过程就是用户的消费过程；（三）邮电通信是全程全网、联合作业。财务是生产关系范畴，是生产、分配、交换活动的价值形式表现。生产决定财务，财务影响生产。邮电通信在生产过程中反映出来的上述特点，决定着邮电通信财务也具有一些特点。现条述如下：

（一）由于在邮电通信生产过程中，只是通过传递信息产生效用，而不制造实物产品，给邮电通信企业在成本管理和利润管理方面带来很大的困难。工业企业以产成品为成本核算对象，而邮电通信企业若以企业产品为成本核算对象，既无必要，也无可能。因此，邮电通信企业只能以专业部门成本为成本核算对象。在利润管理方面，工业企业是根据产品销售收入、产品总成本、税金和营业外损益来计算利润的。邮电通信企业由于无实物产品，因而无产品销售收入。其业务收入是按邮电部统一规定的资费标准而计算、收取的；它不等于工业企业的产品销售收入，因而不是收取业务收入的企业自身应得的收入。业务收入只能视为企业代表整个邮电部门收取的资费收入，是一种待分配的收入。这样，一个企业要正确地计算利

润，就必须根据业务收入和核定的结算价格，计算企业应得的自有收入。这就增加了计算利润的复杂性。

(二) 由于邮电通信具有全程全网、联合作业的特点，因而在财务管理上必须贯彻“统一领导、分级管理”的原则，实行部、省、县三级管理体制。

工业企业实行厂部、车间、班组三级核算，一个企业可以单独完成产品的全部生产过程。因此，一个企业可以单独计算盈亏。邮电通信企业由于具有全程全网、联合作业的特点，一个县邮电局要单独计算盈亏是有很大困难的。所以，三十多年以来，企业只核算收支差额，而不核算盈亏。自一九八四年起，邮电部决定邮电通信企业推行经济核算制，制订了一整套计算成本、结算自有收入并独立核算盈亏的办法。此一办法必须建立在实行部、省、县三级管理体制的基础上，并以邮电部为全国邮电通信业务的结算中心，业务收入和业务支出的再分配、自有收入的计算与结算，才能顺利地进行。

(三) 由于在邮电通信生产过程中，只是通过传递信息产生效用，而不制造实物产品，因而企业的材料并不象工业企业那样，转化为在产品 and 产成品，而只是用来维修通信设备等固定资产。企业的材料大部分是维修设备用的材料和另配件。

(四) 由于邮电通信的生产过程就是用户的消费过程，且由于生产的成果是为用户提供有益效用，而不是产成品。因此，在资金循环过程的最后阶段——销售过程，流动资金的具体形态不象工业企业那样，表现为成品资金和货币资金，而表现为结算资金（用户欠费）和货币资金。

(五) 由于邮电通信具有全程全网、联合作业的特点，在全国范围内，点多、线长、面广，在电信通信方面，必须具有

线路设备，才能将各个通信网点联结起来。线路设备属于固定资产。固定资产由于使用发生磨损，其更新改造的资金来源，是通过计提折旧而形成的折旧基金来解决的。可是，由于线路设备经常进行维修、大修，能保持原有的通信能力和寿命，不会发生某项线路设备全部拆除或报废，因而也不需要进行全部更新。因此，线路设备不需要计提折旧基金。但是，为了提高固定资产的效能，需要进行线路技术改造，如木杆改为水泥杆，明线改为电缆。所以，线路设备要计提线路改造资金。

(六) 邮电通信企业为了进行生产经营管理，同工业企业一样，拥有一定数量的经营资金，包括固定资金和流动资金。除此而外，由于邮电通信企业还办理报刊发行业务、邮政汇兑业务和邮政储蓄业务。因此，企业还拥有大量的业务资金，包括报刊发行资金、邮政汇兑资金和邮政储蓄资金。工业企业没有这些资金。

四、财务与会计 会计是经济管理的重要组成部分，它是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善起来的。会计是以货币为主要计量单位，运用凭证、帐务、报表系统，通过汇集、登记、核算、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（观念总结），并利用这些信息发挥监督、预测、评价的控制职能（过程控制），从而提高企业和各单位的经营管理水平和经济效益的一种管理活动。会计工作一般分为会计核算、会计分析和会计检查三个基本环节。会计核算是基础，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。

企业在进行生产经营活动时，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算的活动，叫做财务活动，由此而产生的同各方

面的经济关系，叫做财务关系。财务工作就是有计划地组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。财务工作一般分为财务计划、财务管理和财务分析三个基本环节。企业的财务工作，必须以财务计划为指导，以财务管理为中心，以财务分析为归宿，三者是互相联系、互相制约的。

企业在进行生产经营活动时，一方面，要有计划地组织有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算等财务活动，并及时处理由此而产生的同各方面的财务关系；另一方面，还要对组织财务活动、处理财务关系中所发生的经济业务，运用凭证、帐务、报表系统，通过汇集、登记、核算、报帐、分析等专门方法，进行连续、系统而全面的反映和监督。前者就是财务，后者就是会计。

第三节 财务管理的内容

一、财务管理的概念 有计划地对企业的资金运动及由此而产生的企业同各方面的经济关系，进行组织、控制、调节和监督，就是财务管理，它是企业管理的一个重要方面。在我国，其内容主要包括：固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、成本管理和利润管理。在邮电通信企业里，还应包括业务资金管理，亦即报刊发行资金管理、邮政汇兑资金管理和邮政储蓄资金管理。

二、资金运动 企业为了进行生产经营管理，质量良好地完成通信任务和经济任务，必须拥有一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现就是资金。

(一) 资金占用和资金来源

企业的资金具有一定的具体形态，这便是资金占用，亦即资金的分布、使用和存在形态。资金占用分为处于生产领域中的资金和处于流通领域中的资金两大类：前者如固定资产、材料、低值易耗品、在产品、待摊费用、备用金等，后者如产成品、库存现金、银行存款、应收款、用户欠费、集邮商品等。

这些资金都有一定的来源。来源不同，性质不同，使用的范围也不同。资金来源就是资金取得和形成的不同方式。它体现着企业同国家及其它单位的经济关系。资金来源分为自有资金来源和非自有资金来源两大类：前者包括由国家拨给的固定资金、流动资金和专用拨款，由企业内部提存的专用基金等；后者包括向银行借入的各种银行借款、应付款等。

资金占用和资金来源是资金的两个不同侧面，二者互相联系，互相制约，互相依存，互相平衡。（表见插页）

（二）资金的循环和周转

企业为了完成国家计划任务，必须有计划地组织生产经营管理，为社会提供优质、高产、低消耗的产品，以满足社会日益增长的需要。工业企业的生产经营过程，是以生产过程为中心的供应、生产、销售三个过程的统一。企业取得的经营资金，在企业的生产经营活动中，随着供、产、销过程的不断进行，经常改变其形态。从货币资金开始，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金等各种不同的形态，然后又回到货币资金。从货币资金开始，进入供、产、销过程，最后再回到货币资金；这一运动过程，称为经营资金的循环。由于再生产不断进行所引起的连续不断的资金循环，称为经营资金的周转。