

邮电职工教育用书

邮电通信会计

邮电部财务局 编

人民邮电出版社



921514

邮电职工教育用书

邮电通信会计

邮电部财务局 编

•

人民邮电出版社出版

北京东长安街27号

河北省邮电印刷厂印刷

人民邮电出版社发行

•

开本：850×1168 1/32 1982年7月 第 一 版

印张：14 8/32 页数：228 1982年7月河北第一次印刷

字数：576千字 插页：2 印数：1—14,000 册

统一书号：15045·总2633—资469

定价：1.45 元

前 言

为了适应邮电职工的学习和提高业务、技术管理水平的需要，我局将陆续组织编写职工教育用书。

这些教育用书，主要是根据邮电部对各专业人员按业务技术等级标准分别规定的应知应会要求，并结合实际工作需要而编写的，内容力求实用、通俗易懂，经我局组织审定，认为适合职工自学，也可作为短训班及各类邮电学校的教学或参考用书。

由于时间仓促、经验不足，书中难免有许多缺点和不足之处，希望各地在使用过程中，及时把意见反映给我局，以便今后修订。

邮电部教育局

一九八一年十月

编 者 的 话

为了适应邮电通信企业财务会计人员业务学习和邮电学校财会专业教学的需要，我们组织编写了这本书。

本书根据国营工业企业会计的原则和要求，结合邮电通信的特点，对邮电通信会计的基本理论和方法，作了比较系统的阐述。但由于我们水平所限，经验不足，书中可能存在不少缺点和错误，希望读者批评指正。

参加本书编写的有顾佩生、陈焕彪、王友泽、魏洪贤、杨玉迟、李世谦、吴天龙、祝士纲、马连荣、张式源同志；参加讨论和修改的有李从军、洪振东、马丙贞、钱一智同志。顾佩生、马连荣同志对全书进行总纂。

在本书编写和修改过程中，得到各省、市、自治区邮电管理局和邮电院校的大力支持和帮助，并蒙财政部会计制度司审阅和指导，在此谨致谢意。

邮电部财务局

一九八一年十月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的概念	(8)
第二节 会计的对象	(12)
第三节 会计的任务	(13)
第四节 会计的方法	(16)
第二章 资金的平衡关系、会计科目和复式记帐	(18)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(18)
第二节 会计科目	(29)
第三节 复式记帐	(34)
第三章 会计凭证、帐簿和记帐程序	(48)
第一节 会计凭证	(48)
第二节 帐簿	(63)
第三节 记帐程序和记帐规则	(73)
第四章 固 定 资 产	(83)
第一节 固定资产的性质和条件	(83)
第二节 固定资产核算的意义和任务	(85)
第三节 固定资产的分类和计价	(86)
第四节 固定资产增加的核算	(89)
第五节 固定资产折旧的核算	(103)
第六节 固定资产修理的核算	(108)
第七节 固定资产减少的核算	(111)
第八节 固定资产盘盈盘亏的核算	(114)
第五章 定额流动资产	(117)
第一节 定额流动资产核算的意义	(117)
第二节 材料的核算	(118)
第三节 其他定额流动资产的核算	(140)

第六章 货币资金和结算	(146)
第一节 货币资金的核算和管理	(146)
第二节 库存现金的核算	(149)
第三节 银行存款的核算	(154)
第四节 往来结算	(159)
第七章 工资	(170)
第一节 工资的意义和内容	(170)
第二节 工资的核算	(173)
第三节 工资附加费的核算	(184)
第八章 业务支出、业务收入和收支差额	(186)
第一节 业务支出	(187)
第二节 业务收入	(205)
第三节 收支差额和收支差额结算	(221)
第九章 专项资金	(232)
第一节 专项资金的含义和内容	(232)
第二节 专项资金的管理和核算的要求	(238)
第三节 专项资金的核算	(239)
第十章 报刊发行资金	(260)
第一节 报刊发行资金管理和核算要求	(260)
第二节 订销局报刊款的核算	(263)
第三节 发报刊局报刊款的核算	(285)
第四节 省局报刊款的核算	(291)
第十一章 汇兑资金	(295)
第一节 概述	(295)
第二节 县、市局汇兑资金的核算	(296)
第三节 县、市局汇兑会计专用凭证、帐簿和核算程序	(306)
第四节 省、市、区局汇兑资金的核算	(322)
第十二章 财产清查	(345)
第一节 财产清查的意义和作用	(345)
第二节 财产清查的种类和内容	(346)
第三节 财产清查的方法	(348)

第四节	财产清查结果的处理	(352)
第十三章	会计报表	(355)
第一节	会计报表的意义和作用	(355)
第二节	会计报表编制的要求	(357)
第三节	会计报表的种类和内容	(358)
第四节	财务情况说明书	(377)
第五节	会计决算的审批程序	(379)
第十四章	会计分析	(382)
第一节	会计分析的意义	(382)
第二节	会计分析的方法	(383)
第三节	会计分析的种类和内容	(387)
第十五章	会计检查	(403)
第一节	会计检查的意义	(403)
第二节	会计检查的任务	(404)
第三节	会计检查的种类和内容	(404)
第四节	会计检查的方法	(410)
第五节	会计检查的组织及其权限责任	(416)
第十六章	邮电支局、所的核算	(418)
第一节	邮电支局、所核算的基本方法	(418)
第二节	业务收入的核算	(419)
第三节	业务支出的核算	(430)
第十七章	会计工作的组织、交接和档案管理	(438)
第一节	会计工作的组织	(438)
第二节	会计交接	(442)
第三节	会计档案管理	(444)

第一章 概 论

引 言

会计是经济管理的职能之一，是企业管理的重要环节。它既记录反映经济活动情况，核算经济效果，又预测经济前景，参预经济决策。经济工作离不开会计，经济越发展，会计越重要。

我们研究邮电通信会计，就要对邮电通信在国民经济中的地位 and 作用，邮电通信企业的性质和生产活动的特点，特别是同财务管理、会计核算有密切联系的方面，有一个概括的了解。

邮电部门的经济本质是属于生产部门。它所担负的通信任务，是由从事通信活动的各级邮电机机构——邮电通信企业来执行和完成的。我国国营邮电通信企业，是生产资料全民所有制的为社会提供通信劳务的社会主义经济单位。包括在邮电部统一领导下的各省、直辖市、自治区邮电管理局（以下简称省局），各县、市、旗邮电局（合设的邮电局、分设的邮政局、电信局等），邮运总站，线务总站，微波总站（以下简称县、市局）等单位。邮电部是全国邮电企业的主管部门，省局是管理基层企业单位的按行政区划设置的主管部门，县、市局是邮电企业的基层单位，实行分级管理。

邮电通信企业是在党和国家的方针、政策、法令规定的范围内和在国家计划的指导下，以统一指挥的遍布城乡的邮电局、所和联通全国各地的通信网，用现代通信手段和科学管理制度，经营邮政、电信两大类业务，从事通信生产经营活动的。

邮电通信企业经营的业务，邮政主要是：寄递函件、包裹，发行报刊，办理汇兑和机要邮件通信等；电信主要是：传输电报、电话——长途电话、长途会议电话、市内电话、农村电话（归地方国

营)以及出租电路等。我们把邮电业务内容概括为“信息”，把邮政和电信的通信方式统称为“传递”，用“信息传递”作为邮电通信生产活动的概括表述。邮电通信企业为用户传递信息，转移信息地点，缩短空间距离，节约劳动时间，把社会生产过程各个环节联系起来，加速社会生产和流通过程，促进生产发展，适应交换、分配和消费的需要。

邮电通信是社会生产力的组成部分。在我国，邮电部门是归属工交系统的一个生产部门。但邮电通信与工业生产有所不同，其特点是：

第一，邮电产品不是新的实物产品，而是通信“劳务”，它的使用价值以“效用”表述。邮电通信的生产过程，是信息实现空间地点变动的过程。如发出的信件、包裹、电报等传递到另一地点，投送给收件人；接通电话，使在不同地点的双方人员交谈、联系工作等等。邮电通信生产为社会提供的是通信劳务，产生效用，满足消费。

信息不是邮电企业新造出来的产品，它是邮电通信的劳动对象。邮电通信生产的产品是为社会提供的通信“劳务”，这是一种特殊形态的“产品”，它具有使用价值，用“效用”来表述。邮电产品的生产，同一般工业生产一样，需要耗费社会必要劳动，具有价值。如果用来满足生产消费的，它的价值成为追加价值转移到使用邮电的生产部门的产品本身中去。如果用来满足非生产部门和个人消费的，它的价值就和消费一起消失。

第二，邮电企业产品的生产过程与用户的消费过程是不可分离的。邮电企业在接受用户委托或使用邮电设备通信时，开始进行生产，在生产过程中通信效用被用户消费。如邮政和电报通信，从甲消费者发出时开始到投送乙消费者时为止，这是企业生产与用户消费不可分离地结合在一起的过程。如果没有用户通信的消费需要，就不会发生企业通信的生产过程。邮电通信产品在生产过程中被消费，没有储存和调拨的环节。

第三，邮电通信是全程全网，联合作业。通信有发出信息的一方和收到信息的一方，因此，信息的传递总是消费者双方在两个地区之间进行的。在一般情况下，除市内电话外，邮电通信的生产过程，总要有两个或两个以上的企业单位参加联合作业才能完成。就是说，信息的传递，在国内要通过省际或省内的邮电网路；一般一个企业只能完成一个阶段的服务，其余阶段的服务要由后一个或几个企业单位前后衔接、联合劳动才能完成。

上述邮电通信的这些主要特点，决定了邮电通信企业的特点，给企业生产经营管理提出了特有的要求，如坚持通信质量第一和提高服务水平，必须做到迅速、准确、安全、方便；生产工作有被动性，业务有不均衡性，必须搞好社会调查和业务预测，合理组织生产，广开门路，把服务搞活，努力满足用户需要；集中统一性强，必须有集中统一的指挥调度，有统一的业务技术规程，统一的资费标准、核算制度，不允许各行其事；必须树立全程全网的全局观点，搞好协作配合；要做到机线设备经常处于良好状态，保证昼夜畅通无阻；邮电企业的基层单位各县、市局，是全程全网中的重要环节，必须正确处理全程全网的全局与企业单位的经济关系，等等。所有这些特点，对邮电通信企业的财务管理、会计核算和经济核算都有决定意义的影响。

(一) 邮电通信企业的财务管理制度

邮电通信企业既要保证质量良好地完成通信任务，又要讲求经济效益，争取经营盈利，完成财务任务，为国家积累建设资金。

邮电通信企业的财务管理，根据邮电生产特点、企业管理体制和收支业务的实际情况，采用“收支差额管理”办法。这个办法概括地说，就是在管好收入和支出的基础上，以收抵支，差额结算。它是从建国以来财务管理实践中发展演变形成的。所谓“收支差额”，它的构成可以用下述公式表示：

收支差额 = 业务收入 - 业务支出 - 税金 ± 营业外收支净额 - 流

动资金占用费

财务收支差额管理办法是在企业抓好收入、支出的核算和管理的基础上，通过财务计划，邮电部对各省局核定收支差额指标（收入大于支出的差额叫“收差”，支出大于收入的差额叫“支差”），并规定缴拨款结算办法和财务分配办法。目的在于加强财务收支的计划管理，保证完成和超额完成财务收支计划和上缴任务，争取邮电财务状况良好，合理地分配财务成果，实现向国家多缴，企业多得分成的经济利益，把国家、企业和职工三者利益结合起来，发挥企业和职工改善经营管理，增产节约，增收节支，提高经济效益的积极性。

邮电企业在办理业务过程中，要消耗一定的人力、物力和财力，用货币表现的生产费用叫“业务支出”；同时，向邮电用户进行结算，收取的资费收入叫“业务收入”。这就是邮电企业进行生产的同时即实现销售的货币关系。

邮电企业收进的“业务收入”，除用以抵偿“业务支出”和缴纳税金、流动资金占用费外，其余部分（再加或减营业外收支净额），就邮电部门整体来说是“利润”，就每个企业单位来说，不是“利润”，叫它收支差额。企业的“收差”或“支差”，不能真实反映企业的盈亏。因为，企业的“业务收入”是办理出口业务的企业单位收进的资费收入，虽然由收款局列帐，但是同它本身所提供的劳务价值往往是不相称的。“业务收入”实质上是属于全程全网中参加联合作业的企业单位共同创造的收入，不是列帐单位自有的生产收入。同时，有的企业有集中费用支出，而收入与支出，在企业单位之间互不结算。因此，一个企业的收支差额，其性质不是本企业单位的实际盈亏。所以邮电部对省、市、区局不是实行“利润”管理，而是采用“收支差额”管理的制度。

收支差额，顾名思义是企业财务收支对比的结果，它不象工业企业的利润反映销售收入扣除销售成本和缴纳税金后的纯收入；它不能真实反映企业在一定时期的经营成果，因此，在考核时，不能

简单地把收支差额作为企业的盈利或亏损来看待。按照经济核算制原则,企业要独立核算,以收抵支,向国家缴税,保证盈利,自负盈亏。邮电通信企业需要创造条件,制订适合邮电企业特点的办法,才能实行。

(二)邮电通信会计的特点

邮电通信会计,是用于国营邮电通信企业的专业会计。它具有国营工业企业会计的一般原则、要求和邮电通信特点的内容。现行邮电通信会计的特点,是由邮电生产特点、业务性质、管理体制及财务管理方法等因素决定的。主要有以下几点:

1. 作为企业会计,它反映资金运用和资金来源,以及增减变动情况,计算经济效益;它与工业企业的主要区别是没有邮电“在产品”、“产成品”科目的核算,以及以“产品”为对象的成本计算。

2. 企业经常发生营业上资费收入和职工工资、设备维护、业务和管理费用开支等会计事项,所以企业的“业务收入”和“业务支出”成为日常核算的主要内容。要密切结合财务管理,通过核算以检查财务收支计划的执行,监督收入及时集中,不错、不漏、不核挪用;监督正常费用及时支付,保证生产需要,以及检查费用计划和节约任务的完成情况,促进企业增收节支,取得较好的财务成果。

3. “业务支出”采取部门成本的核算办法,按业务性质把专业划分为几个部门,作为计算成本的对象(现行会计制度分邮政、机要通信、长途报话、市内电话四个专业部门。有个别省局把“报刊发行”从邮政部门划出来核算,成为五个专业部门),再按费用要素(现分八项)反映,凡直接费用发生时直接记入,凡共同性的和间接费用分摊记入;在会计报表中既按专业部门又按费用要素予以反映,并把业务收入和业务支出挂起钩来,便于分析各专业部门的收支差额,以适应加强管理的需要。

4. “业务收入”按业务项目反映，采取谁收款谁列帐的办法核算；“业务支出”除本单位的费用开支外，凡承担属于全程全网任务的集中费用，谁付款、谁列支，部门、企业之间相互不结算。会计上结合财务管理的要求，能反映企业财务收支状况，以及企业收入、支出相抵后实现的收支差额及缴拨状况，不能反映企业劳动价值应得的生产收入和应负担的生产费用，以及企业的实际盈利或亏损。

5. 为了正确反映本期发生的业务收入、业务支出以及一切往来结算的债权、债务关系，会计制度采用“权责发生制”的列帐原则。

6. 邮电业务种类多，其中报刊发行业务面广，有连续不断的频次，结算对象多，手续复杂；汇兑属银行业务性质，稽核清理工作量大，涉及面广。这两类业务的会计核算与业务核算紧密结合，核算办法各有特点。汇兑会计有单行办法，采取分别核算，汇总反映的方式。

7. 根据“统一领导，分级管理”的原则，会计制度相应地规定实行邮电部、省局、县市局三级核算，县市局是基层核算单位（支局所是报帐单位），编制财务计划和决算报告，逐级上报、汇总、审核、批复，邮电部汇编全国邮电企业总决算，反映总盈亏。

（三）邮电通信企业经济核算制问题

经济核算制是社会主义国家按照客观经济规律有计划地管理企业和企业进行经营管理的基本制度。它的客观条件是社会主义经济和商品经济。它体现的经济关系，主要有三个方面：国家与企业之间的统一领导和独立经营关系；有关企业之间的分工协作和等价交换关系；企业同职工之间的各尽所能与按劳分配关系。它的基本要求是以尽可能少的劳动消耗和资金占用，取得尽可能多、尽可能好的经济效果。

企业实行经济核算制，要独立核算，向国来纳税，在一定程度

上自负盈亏。这就要在一定程度上实行利润原则、商业原则和物质利益原则，把经济权限、经济责任、经济效果和经济利益相互结合起来，增强经济动力，明确经济责任，发挥企业和职工不断改善生产经营管理的积极性，以促进生产发展，提高经济效果。

邮电通信企业是社会主义全民所有制的企业，在国家计划指导下进行生产经营，邮电产品具有商品经济的属性，每个企业都必须努力发展生产，并力求其个别劳动时间低于社会必要劳动时间，使企业本身所得的生产收入能够抵偿生产支出，并获得盈利，为国家提供积累。因此，邮电通信企业应坚持计划经济，无例外地实行经济核算制。

经济核算的内容是十分广泛的，是运用一系列经济指标的计算、对比和分析进行的。其内容主要包括生产、成本和财务的指标核算。在成本、财务方面，主要包括成本、资金、利润指标的核算。会计核算是经济核算的重要工具之一。

邮电企业生产的特点给企业的经济核算制带来了复杂的因素。目前，邮电通信企业的经济核算指标体系还不完善，需要研究把它完善地建立起来。比如，在财务方面采用收支差额管理办法的同时，如何进一步按经济核算要求进行企业盈亏的计算，就有必要创造企业经济核算的条件，如建立收入再分配的清算办法，利润的结算以及财务成果分配办法等。邮电业务收入再分配是个重要课题，这方面要根据企业提供的劳务价值按一定标准来进行业务收入的再分配，使企业能算出“自有收入”与费用支出（成本）挂钩，从而比较正确地计算出企业盈亏，以便较为切合实际地考核经营成果，合理地进行利润分配，使企业和职工的经济利益与经营的好坏和贡献的大小紧密联系起来。

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是人们对企业、事业、机关和其它经济组织的经济活动或预算执行过程及其成果，运用凭证、帐簿、报表系统，以货币为主要计量尺度和价值核算的专门方法，连续、系统、全面、综合地反映和监督经济过程的管理活动。

会计的基本职能是反映和监督。它的基本工作内容是：

(一)核算，即记帐、算帐、报帐。主要用货币形式来反映生产业务过程的一切经济活动，计算经济效益，反映计划、预算执行情况。

(二)分析，即用帐。主要利用会计资料总结分析经济活动过程的正反两方面的经验、问题和原因，预测经济前景，提出建议，供领导作为决策的参考；并随时把经济信息、会计分析资料提供给有关部门利用，以便采取措施，改进经营管理，以促进经济发展。

(三)检查，即查帐。会计不仅在经济活动过程中进行日常的会计监督，还要事后进行定期或不定期的以检查会计凭证、帐簿、报表为主要方法的会计检查。检查经济业务和财务活动是否合理合法，以及财务管理和会计核算工作质量。

(四)预算。根据国家统一计划确定的任务、有关历史资料和预测趋势，事先编制财务计划、预算，作为指导、控制和监督财务活动的依据。

(五)建立制度。设计制订出符合国家政策、法令和国家会计制度原则要求的，为国家提供统一口径经济指标的，并结合本部门、本单位实际情况的会计制度，以及各项具体的会计处理办法、工作程序，作为日常会计工作必须遵循的规范和准则。

会计为经济管理提供核算、分析的数据资料。会计有一定的技术

性，它具有科学的技术方法体系。会计还有阶级性，在阶级社会里，会计反映和监督的内容要求和指导原则，在不同的社会制度下是不相同的。它反映着人们的本阶级的立场、意志、利益和要求，体现不同生产资料所有制的生产经营的动机和目的。

社会主义生产资料公有制的建立，消灭了人剥削人的制度，生产力获得解放，整个国民经济结成了统一的整体，社会生产以更大的规模进行组织，使生产社会化比资本主义有进一步的发展，有了从整个国民经济范围核算劳动的消耗和劳动所得，考核经济成果的必要性和可能性。马克思曾经指出：“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是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民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这里，马克思所说的“簿记”，就是现在所说的会计；所说的“控制”和“观念总结”，我们现在常用监督和反映来表达它的含义；所说的“公有生产”，就是以生产资料公有制为基础的社会化的大生产。

对社会主义生产来说，会计之所以更为必要，是因为它不仅是企业管理的客观需要，而且是管理国民经济的客观需要。实行计划经济，贯彻经济核算，厉行增产节约，保护社会主义财产，会计都是必要的工具。

二、会计的产生和发展

会计是随着人们进行生产活动的客观需要而产生的，只要有生产，就要有会计，它伴随着生产活动的存在而存在，随着生产的发展而发展。在我国，会计这一名词，从周代开始就有，所谓“零星算之为计，总合算之为会”。当时，会计主要应用于官府，设立了掌管皇朝财物赋税的官职，进行“月计、岁会”。西汉开始，出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以记载会计事项，这是我国

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

帐簿的起源。唐宋时代，财政贸易逐渐发展，政府会计已具规模。宋代初年，发明了“四柱清册”的报帐方式。这个方式规定把一定时期内的钱粮收支分成四个部分(即“四柱”)列表反映。四个部分叫“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。“四柱清册”的运用，是我国会计方法的一项重大发展。民间沿用，逐渐发展，成为传统的中式簿记。

大约在十五、十六世纪商品货币经济已经发达的社会，才出现比较完备的会计，如复式记帐的问世，会计科目的产生，成本核算的出现等。

会计应用货币作计量尺度以后，能够把各种财产物资的增减变动，都用货币单位金额登记计算，用价值形式进行量的综合和比较。这是会计方法的一大进步，同时也形成了同其它核算方法(如统计)的主要不同之点。

进入二十世纪五十年代以后，外国出现了具有特殊含义的所谓“管理会计”，建立所谓“社会的会计监督体系”。生产的发展，科学技术的进步，经济管理的现代化，以及会计实践经验的积累，使会计科学有了新的发展，会计反映和监督的内容和范围，不断地向深度和广度发展。在现代管理体系中，现代会计的发展，日益执行着企业生产经营活动的组织者的职能，在一定范围内指导着生产经营活动的发展规模和方向。

三、会计的地位和作用

会计在经济管理中的地位和作用是极为重要的。这是会计在生产职能中的客观必要性所决定的。在实际工作中，它是企业管理的重要环节，是管理国民经济的基础。

会计能为经济管理工作提供数据和资料，使组织国民经济的综合平衡有可靠的依据，以利于编制最优经济效益的计划方案。运用会计核算、分析、监督和预测，可对生产经营活动中的资金占