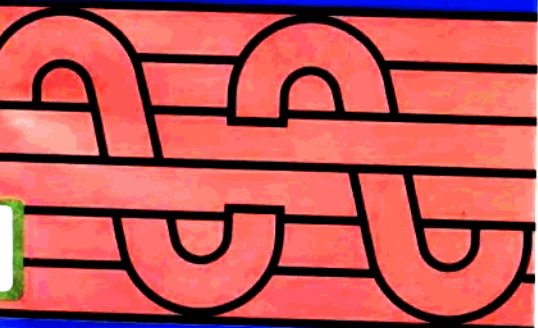


邮电中等专业学校教材

邮电通信财务

杨文聪 张峻岭 编



人民邮电出版社

前 言

随着邮电通信事业飞速发展,新技术、新理论、新装备日新月异。我司原组织编写的中专教材有些内容显得陈旧,难于适应新形势下教学的需要,为此我们对教学大纲进行了修订,并对原教材出版计划做了调整,重点突出了新技术方面的教材,今后将陆续出版。

教材是提高教学质量的关键。编写教材时力求以马列主义、毛泽东思想为指导,运用辩证唯物主义的观点阐明科学技术的规律,内容力求结合实际,提高学生的实践动手能力。

对于书中的缺点和错误之处,希望教师和同学们在使用过程中及时指出,以便修改提高。

邮电部教育司

1994 年 1 月

编 者 的 话

本书是邮电中等专业学校教材,是编者受邮电部教育司的委托,根据新颁《企业财务通则》、《企业会计准则》、《邮电通信企业财务制度》和《邮电通信企业会计制度》,结合作者积累的教学经验编写的。

本书第一章、第二章、第四章、第七章至第十章,由四川省邮电学校杨文聪老师编写,第三章、第五章、第六章、第十一章由四川省邮电学校张峻岭老师编写,全书由杨文聪统稿。

在编写本书的过程中,河南省邮电学校金梅花同志对本书初稿提出了很好的修改意见,特表感谢!此外邮电系统的很多单位为本书的编写也提供了丰富的资料,谨此致谢!

由于编写时间仓促,编者水平有限,书中如存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

• 编 者

1995 年 7 月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 邮电通信财务概述..... (1)
- 第二节 邮电通信财务管理的内容和任务..... (6)
- 第三节 邮电通信财务管理的要求、原则和方法 (8)
- 复习思考题 (13)

第二章 资金筹集

- 第一节 资金筹集概述 (14)
- 第二节 资金筹集的合理化 (16)
- 第三节 资本金的管理 (26)
- 第四节 企业负债 (29)
- 第五节 资金筹集分析 (36)
- 复习思考题和练习题 (38)

第三章 流动资产

- 第一节 流动资产概述 (41)
- 第二节 货币资金管理 (46)
- 第三节 外币业务管理 (51)
- 第四节 应收及预付款的管理 (54)
- 第五节 存货的管理 (56)
- 第六节 流动资产分析 (63)
- 复习思考题和练习题 (66)

第四章 固定资产

- 第一节 固定资产概述 (68)

第二节 固定资产管理	(71)
第三节 固定资产折旧	(76)
第四节 在建工程管理	(90)
第五节 固定资产分析	(101)
复习思考题和练习题	(108)
第五章 无形资产、递延资产及其他资产	
第一节 无形资产管理	(113)
第二节 递延资产管理	(119)
第三节 其他资产管理	(121)
复习思考题	(123)
第六章 对外投资	
第一节 对外投资概述	(124)
第二节 有价证券的管理	(127)
复习思考题	(132)
第七章 成本和费用	
第一节 成本、费用概述	(133)
第二节 成本管理	(143)
第三节 费用管理	(150)
第四节 成本分析与考核	(154)
第五节 价值工程与成本	(162)
复习思考题和练习题	(168)
第八章 收入和利润	(172)
第一节 收入、利润概述	(172)
第二节 收入管理	(175)
第三节 利润管理	(193)
第四节 营业税金及附加、投资收益和营业外收支的管理	(196)

第五节 利润分析·····	(200)
第六节 盈亏分析·····	(203)
复习思考题和练习题·····	(218)
第九章 业务资金	
第一节 报刊发行资金管理·····	(223)
第二节 邮政汇兑资金管理·····	(232)
第三节 邮政储蓄资金管理·····	(238)
复习思考题和练习题·····	(245)
第十章 财务计划	
第一节 财务计划概述·····	(247)
第二节 财务计划的内容和指标体系·····	(250)
第三节 财务计划的编制与执行·····	(254)
复习思考题·····	(266)
第十一章 财务报告和财务评价	
第一节 财务报告概述·····	(267)
第二节 主要财务报表·····	(270)
第三节 财务评价·····	(287)
复习思考题和练习题·····	(296)

第一章 总 论

第一节 邮电通信财务概述

一、邮电通信概述

邮电通信由邮政和电信两大部分组成。邮政主要包括函件、包件、机要邮件、储蓄、汇兑、报刊发行等业务；电信主要包括电话、电报、广播电视传送、传真、数据通信等业务。这些都是邮电通信的基本业务。

邮电通信是社会生产的一般条件。这是因为，邮电通信能使社会化大生产中的生产、交换、分配、消费各个环节连接起来，缩短生产过程的时间和空间，促进社会生产的不断发展。

邮电通信是现代社会必不可少的基础设施。现代社会的基础设施，是指交通运输系统、邮电通信系统、动力系统、给水排水系统、环境保护系统，以及其他公共服务系统设施的总称。这些系统的设施，是社会生产和生活的基础，故称基础设施。当今世界经济发展的情况表明，基础设施愈完善，则社会生产愈发展，且社会生活愈协调。

邮电部门是国民经济中一个独立的传递信息的产业部门。邮电部门所辖的各级通信企业,通过职工的劳动,利用通信手段,将用户委托传递的信息,从甲地传递到乙地,给用户提供了邮电产品——传递信息或实物而产生的有益效用。所以,邮电部门同其他产业部门一样,具有生产三要素,即劳动资料、劳动对象和人的劳动。邮电通信企业同工业企业一样,是具有独立经济利益的经济实体,也是经济法人。

还应该指出,邮电部门不仅是独立的产业部门,而且是国民经济中先行发展的产业部门。因为,邮电通信既是社会生产过程的一般条件,又是现代社会的基础设施,所以,党和国家把邮电通信列为国民经济和社会发展的战略重点,作为优先发展的产业部门。邮电通信的发展,是国民经济其他部门发展的前提条件。这就要求邮电通信的发展速度,必须高于其他部门的发展速度。为此,邮电部制定了邮电到2000年的发展目标,即邮电通信能力和业务量翻三番,以保证工农业总产值翻两番的需要。制定这样的发展目标,就能确保邮电通信的发展速度超前于国民经济的发展速度,从而保证国民经济持续、快速、健康地发展。这一宏伟的发展目标也充分说明了邮电部门是国民经济中先行发展的产业部门。

邮电通信生产具有下述特点:

(1) 邮电通信生产的产品,不是新的实物产品,而是借助于通信手段,将信息或物品实现空间的转移,以便通过传递信息和物品而产生有益效用。

(2) 邮电通信的生产过程,具有全程全网、联合作业的特点。这是因为邮电通信企业在传递信息的生产过程中,除市内电话业务外,一般都要借助于邮电通信网通过两个或两个以上的企业共同协作配合,才能完成通信任务。

(3) 用户对邮电产品的消费过程,是同邮电通信企业的生产过程不可分割的。因为邮电产品是通过传递信息或物品而产生的有益效用。这种有益效用被邮电用户所消费。邮电产品的生产过程,是与用户对邮电产品的消费过程同时进行的。

(4) 邮电通信生产的劳动对象是由用户提供的,而不像工业企业的劳动对象是由企业事先储备的。

邮电通信的根本任务,就是在社会主义市场经济体制的条件下,使邮电通信生产不断发展和完善,不断提高邮电通信效能,以便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,同时不断提高企业自身的经济效益。

二、邮电通信财务的概念和特点

企业、机关、事业单位或其他经济组织中,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:国有企业同国家预算或主管部门之间的缴款、拨款业务;企业同国家税务机关之间的上缴或退回税款的业务;企业同银行之间的存款、贷款和转帐结算业务;企业同附属单位之间的有关资金调拨等业务;企业同其他单位之间的往来结算业务;企业同职工之间的有关工资、福利费的结算业务等等,都属于企业财务。

在邮电部门中,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,经营邮电固定资产投资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。这些邮电部门的企业、机关、事业等单位财务的总称,叫做邮电部门财务。

经营邮电通信业务的企业,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。

前面讲过,邮电通信生产具有四个特点,即:①生产的产品不是新的实物产品,而是传递信息或实物而产生的有益效用;②全程全网、联合作业;③用户对邮电产品的消费过程,是同邮电通信企业的生产过程不可分割的;④邮电通信生产的劳动对象是用户提供的。

生产决定财务,财务影响生产。邮电通信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。现逐条陈述如下:

(1) 由于邮电通信生产具有全程全网、联合作业的特点,因而邮电通信企业无论是实行收支差额管理,还是实行利润管理,在邮电通信的财务管理方面都必须贯彻“统一领导、分级管理”的原则,实行部、省、县三级管理体制。

(2) 由于邮电通信企业生产的产品不是新的实物产品,而是传递信息或实物而产生的有益效用,因而成本核算对象不是企业产品,而是专业成本。在工业生产成本构成中,原材料和动力燃料的比重最大;在邮电通信生产成本构成中,没有原材料消耗,只有修理用材料、配件的消耗,以及业务用品的消耗,固定费用如工资、折旧费等的比重较大。

(3) 邮电通信业务收入与工业企业的产品销售收入不同。工业企业可以根据产品销售收入计算利润;邮电通信企业不能根据通信业务收入计算利润。由于邮电通信生产具有全程全网、联合作业的特点,每个企业的通信业务收入不是企业应得的收入,而是代表整个邮电部门向用户收取的资费收入,这种资费收入是一种待分配收入。邮电通信企业在实行经济核算制的条件下,应根据各个企业在全程全网、联合作业的过程中所提供的劳

动价值量,来分配邮电通信业务收入,通过分配的通信业务收入,便形成相关企业的自有收入,然后便可据以计算企业利润。

(4) 由于邮电通信企业生产的产品,是传递信息或物品而产生的有益效用,而不是新的实物产品。为此,邮电通信企业耗用的材料,只形成专业成本和费用,而不转化为在产品 and 产成品。

(5) 由于用户对邮电产品的消费过程,是同邮电通信企业的生产过程不可分割的,且由于生产的成果是通过为用户传递信息或物品而产生的有益效用,而不是新的实物产品,因此,在资金循环过程中,生产过程和销售过程是交织在一起的,不能明显地划分为前、后两个阶段。在销售过程中的流动资金的具体形态,也不像工业企业那样,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。

(6) 由于邮电通信生产具有全程全网、联合作业的特点,且由于邮电通信的财务管理遵循“统一领导、分级管理”的原则,所以在邮电部门各企业之间的固定资产调拨,实行无偿调拨。

(7) 邮电通信企业,除拥有经营资金外,还拥有大量的业务资金,包括报刊发行资金、邮政储蓄资金和邮政汇兑资金。工业企业则仅有经营资金,而没有业务资金。

(8) 邮电通信财务管理,实行收支差额管理和利润管理相结合。一方面企业通过财务会计,核算通信业务收入和通信业务成本等科目,并核算收支差额,借以进行收支差额管理。另一方面,企业还通过管理会计,核算自有收入和通信企业利润等项目,借以进行利润管理。工业企业只进行利润核算和管理,而不进行收支差额的核算和管理。

(9) 邮电部集中核算通信业务成本、通信业务收入和全行业利润,统一对各省、市、自治区邮电管理局调剂盈亏。对出现政

策性亏损的企业,不要求扭亏增盈,也不像对待工业企业那样,如连年出现亏损,便实行关、停、并、转。由于邮电通信网点遍及全国的城市和乡村,老、少、边、穷地区和边防、海防地区的邮电通信企业,业务量小,通信业务收入少,通信业务成本较高,可能连年出现支大于收(亏损)的情况。为了保证这些地区邮电通信业务的正常进行,出现的支差(支大于收的差额)必须由上级邮电企业拨补。这既是政策允许出现的亏损,也是邮电通信生产全程全网、联合作业这一特点所要求的,以保证这些企业继续经营,最终保证全国邮电通信的正常进行。

上述九点,便是将邮电通信财务同工业财务等相比较而显示出来的特点。

第二节 邮电通信财务管理的内容和任务

一、邮电通信财务管理的内容

邮电通信财务管理的内容包括:资金的筹集,流动资产,固定资产,无形资产、递延资产和其他资产,对外投资,成本和费用,收入、利润及分配,业务资金,财务计划,财务报告与财务评价。

(1) 资金的筹集。包括资金筹集的意义和方式,资金筹集的合理化,资本金的管理,企业的负债,资金筹集分析。

(2) 流动资产。包括货币资金的管理,外币业务的管理,应收及预付款的管理,存货的管理,流动资产分析。

(3) 固定资产。包括固定资产的增减变动的管理,固定资产

折旧的管理,在建工程的管理,固定资产分析。

(4) 无形资产、递延资产和其他资产。包括无形资产的管理、递延资产的管理以及其他资产的管理。

(5) 对外投资。包括短期投资的管理,长期投资的管理,对外投资分析。

(6) 成本和费用。包括成本的管理,费用的管理,成本分析与考核,价值工程与成本。

(7) 收入、利润及分配。包括收入的管理,利润的管理,营业税金及附加、投资收益和营业外收支的管理,利润分析,盈亏分析。

(8) 业务资金。包括报刊发行资金的管理,邮政汇兑资金的管理,邮政储蓄资金的管理。

(9) 财务计划。包括财务计划的内容和指标体系,财务计划的编制与执行。

(10) 财务报告与财务评价。包括财务报告的利用,财务评价指标的分析,业绩评价。

二、邮电通信财务管理的任务

邮电通信企业财务管理的任务是:

(1) 做好财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作;

(2) 依法和合理地筹集资金;

(3) 有效地利用企业各项资产,努力提高企业经济效益;

(4) 做好财务管理的基础工作。包括:①做好原始记录。在生产经营活动中,对产量、质量、工时、设备利用、存货的消耗、收发、领退、转移,以及各项财产物资的毁损等,都应当及时完整地做好原始记录。②做好财产物资的计量和收发工作。企业对各项财产物资的收发、领退,都应当做到手续齐全,计量准确。③做

好定额管理。企业应核定燃料、材料等物资的消耗定额、费用开支标准,以及工时定额。④做好财产清查。企业应定期或不定期地进行财产清查,保证做到帐实相符,保护企业财产。

企业只有完成了财务管理的上述各项任务,才能保证邮电通信任务的胜利完成。

第三节 邮电通信财务管理的要求、 原则和方法

一、邮电通信财务管理的要求

1. 建立、健全财务管理制度

企业应当贯彻执行国家颁发的有关财务管理的法规、制度,并结合企业的具体情况,建立、健全财务管理制度。这些财务管理制度包括:固定资产管理制度,材料物资管理制度,低值易耗品管理办法,有价证券管理办法,收入稽核与管理办法,成本费用管理办法,结算帐款管理办法等等。

2. 完善内部经济责任制

邮电通信企业的内部经济责任制是,以经济效益为中心,按照经济责任制要求的责权利相结合的原则,把企业的经济责任加以分解,逐级下达到职能科室、生产科室、生产班组以至每个职工。企业的内部经济责任制包括:局级的任期目标责任制,科室经济责任制,班组经济责任制,职工个人的岗位经济责任制。企业内部经济责任制反映了企业内部生产经营各个环节、各个层次之间的经济关系。

3. 严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准

国家规定的各项财务开支范围和标准,企业可据以确定列入成本、费用的界限,并据以作为计算成本、费用的标准。一方面《企业财务通则》里规定:“企业为生产经营商品和提供劳务等发生的各项直接支出,包括直接工资、直接材料、商品进价以及其他直接支出,直接计入生产经营成本。企业为生产经营商品和提供劳务而发生的各项间接费用、分配计入生产经营成本。”又规定:“企业发生的销售(货)费用、管理费用和财务费用,直接计入当期损益。”上述各项财务开支,都可以进入成本、费用。另一方面,《企业财务通则》里还规定:“企业的下列支出,不得列入成本、费用:为购置和建造固定资产、购入无形资产和其他资产的支出,对外投资的支出,被没收的财物,各项罚款、赞助、捐赠支出,以及国家规定不得列入成本、费用的其他支出。”项规定,明确指出不得列入成本、费用的财务开支。

《邮电通信企业财务制度》还规定:“职工教育经费是指企业为职工学习先进技术和提高文化水平而支付的费用,按照职工工资总额的1.5%计提。这就给企业规定了计提教育经费的计算基础和比率,明确了教育经费的开支范围和标准。

4. 如实反映企业财务状况和经营成果

企业应做好会计核算工作,并定期编制财务报告,真实而准确地反映企业财务状况和经营成果。

企业通过编制资产负债表反映企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况,借以综合评价企业的财务状况。企业通过编制损益表,反映企业在一定时期内的损益情况,亦即财务收支和经营成果。企业通过编制财务状况变动表,反映企业在一定时期内的、以流动资金为基础、全面分析资金的取得来源和资金的运用状况,借以说明财务状况变动的原因和结果,从而为企业提供财务状况的变动信息。

5. 依法计算缴纳国家税收

税收是国家按照法律规定,向纳税人取得的那部分财政收入。社会主义税收是国家集中分配纯收入的一种形式,是积累建设资金的重要手段。企业必须依法正确计算、及时缴纳国家税收,以便形成国家的财政收入,从而保证国家的财政支出,实现社会主义国家的职能。

6. 接受主管财政机关的检查监督

企业应向主管财政机关报送财务计划和财务报告,主管财政机关对企业报送的财务计划和财务报告要进行审批。企业还应接受主管财政机关的财务检查,通过接受主管财政机关的检查监督,促使企业完成财务计划,加强经济核算,贯彻增产节约和增收节支,提高企业经济效益;并严格财经纪律,防止和揭露贪污盗窃,保护企业财产。

二、邮电通信财务管理的原则

1. 微观管理与宏观调控相结合

在社会主义市场经济体制的条件下,一方面,邮电通信企业在财务管理上,必须重视市场调查,掌握市场信息,了解社会对邮电通信的需要,做好预测、决策工作,妥善地编制好生产技术财务计划,加强企业的计划管理。企业必须通过财务计划的编制与执行,提高财务管理的计划性,加强微观管理。另一方面,企业必须贯彻执行国家颁发的财经制度,切实执行《企业财务通则》和《邮电通信企业财务制度》,并接受国家的宏观调控。总之,在财务管理上,企业必须使微观管理与宏观调控相结合,加强财务管理,促使企业加强生产经营管理。

2. 收支差额管理与利润管理相结合

由于邮电通信的全程全网、联合作业的特点,使得邮电通信

企业长期实行收支差额管理。自 1984 年起,邮电通信企业推行经济核算制,即通过收入再分配,企业可以核算自有收入,并计算通信企业利润。为此,在财务管理方面,应采取按收支差额与利润分配各占一定比例的双轨制财务分配办法,亦即以收支差额包干分配为主,适当与利润分配挂钩的办法。这样,邮电通信企业在财务管理上,应执行收支差额管理与利润管理相结合的原则。企业要认真贯彻这一原则,经常开展增产节约、增收节支活动,努力提高邮电通信质量,改善服务,积极增加业务量,增加收入,节约支出,不断降低成本,达到增加利润、提高社会效益和经济效益的目的。

3. 统一领导与分级管理相结合

邮电通信的性质和通信生产全程全网的特点,决定了邮电通信企业管理必须执行统一领导与分级管理相结合的原则。

一方面,全国的邮电通信企业,必须在邮电部的统一领导下,实行统一通信网路体制、统一通信业务制度、统一通信指挥调度。另一方面,邮电通信企业及其分支机构,遍布全国的城市和乡村,通信条件悬殊很大,具体情况错综复杂,必须实行分级管理,亦即实行部、省、县三级管理。只有贯彻执行统一领导与分级管理相结合的原则,才能既符合统一要求,又适应企业的具体情况;才能保证邮电通信生产和经营管理的顺利进行;才能调动整个邮电部门各级企业和广大职工的积极性和创造性,加强企业的生产经营管理,并加强财务管理,不断提高通信效能和经济效益。

三、邮电通信财务管理的方法

邮电通信财务管理的方法是,对各项财务收支进行计划、控制、核算、分析和考核。现分述如下: