

预算会计

• 6

中国商业出版社

前 言

为适应我国当前社会主义市场经济和会计专业教学的需要，我们组织编写了这本《预算会计》教材。

本书是依据国家一系列新颁会计制度编写而成的。主要介绍了《预算会计》的基础知识、基本理论和基本方法等。在编写过程中，既吸取了以往同类教材的精华，又注意借鉴了国内外会计研究的新成果，全书贯穿理论联系实际的原则，力求叙述准确，理论系统，方法灵活，体系新颖。经审定，可作为财经类中等专业学校的专业课教材，也可作为职工中专、职业学校有关专业的教材。

本教材由山东省经济学院柴树森副教授主编，由国内贸易部财会类教材编写领导小组成员、中国商业出版特约副编审滕荣祥先生审定。

由于编写时间仓促，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

1993年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计准则	(2)
第三节 预算会计的概念	(3)
第四节 预算会计的对象和任务	(9)
第二章 预算会计的记帐方法	(12)
第一节 资金收付记帐法	(12)
第二节 借贷记帐法	(17)
第三章 单位预算会计概述	(24)
第一节 单位预算会计的任务	(24)
第二节 单位预算会计的会计科目、凭证和帐簿	(29)
第四章 领拨经费的核算	(41)
第一节 领拨经费的原则	(41)
第二节 领拨经费的方式	(44)
第三节 领拨经费的核算	(45)
第五章 经费存款、经费现金和经费往来的核算	(49)
第一节 经费存款的核算	(49)
第二节 经费现金的核算	(57)
第三节 有价证券的核算	(61)
第四节 经费往来的核算与管理	(63)
第六章 经费支出的核算	(66)
第一节 实际支出数和银行支出数	(66)

第二节	经费支出的分类	(68)
第三节	经费支出的核算口径和报销原则	(75)
第四节	经费支出的核算	(77)
第五节	经费包干节余的核算	(80)
第七章	固定资产和材料的核算	(84)
第一节	固定资产的核算和管理	(84)
第二节	材料的核算	(94)
第八章	产品经营和有偿服务的核算	(102)
第一节	产品经营的核算	(102)
第二节	有偿服务业务的核算	(112)
第九章	预算外资金和应缴预算收入的核算	(115)
第一节	预算外资金的核算	(115)
第二节	应缴预算收入的核算	(124)
第三节	专项资金的核算	(126)
第十章	单位预算会计报表	(131)
第一节	单位预算会计报表的作用和要求	(131)
第二节	单位预算会计报表的编制	(133)
第三节	单位预算会计报表的分析	(146)
第十一章	差额预算单位会计核算	(152)
第一节	差额预算单位会计核算的特点	(152)
第二节	差额预算单位收入的核算	(154)
第三节	差额预算单位支出的核算	(156)
第四节	差额预算单位收支节余的核算	(163)
第五节	差额预算单位事业储备周转金的核算	(164)
第十二章	总预算会计概述	(167)
第一节	总预算会计的任务和特点	(167)

第二节	总预算会计的会计科目、凭证和帐簿	(172)
第十三章	预算收入的核算	(181)
第一节	预算收入的内容及分类	(181)
第二节	预算收入的收纳、划分和报解	(183)
第三节	预算收入的核算	(190)
第四节	预算收入的退库、错误更正和对帐	(194)
第十四章	预算拨款和预算支出的核算	(200)
第一节	预算拨款的核算	(200)
第二节	预算支出的核算	(203)
第十五章	总预算会计其他业务的核算	(208)
第一节	预算周转金的核算	(208)
第二节	预算往来的核算	(209)
第三节	财政预算外资金的核算	(213)
第十六章	总预算会计报表	(220)
第一节	总预算会计报表的编制	(220)
第二节	总预算会计报表的审核和汇总	(239)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

会计是一种经济管理活动。在经济活动中它是企业沟通与外界经济联系的一种工具。

会计是以货币为主要计量单位，运用专门方法，全面、系统、综合地反映和监督企业、行政、事业及其他单位经济活动过程中经济资源的增减变化及经营成果的一种经济管理活动。

会计起源于实践。人们通过长期的生产实践，认识到进行生产活动时，有必要把生产活动内容用计量的方法把它记录下来，于是产生了会计。会计经历了一个由简单到复杂、由初级到高级、从不完善到完善的过程。整理会计资料也从全部手工操作，逐渐发展到利用机械，部分或全部地使用上了电子计算机。这是人类劳动的结晶，也是科学技术发展的结果。更为重要的是利用会计来管理经济的作用日益显著，已越来越被人们所认识。

会计的特点，主要是用货币量度对企业、事业单位的资产、负债、资本、费用和收益（行政单位和资金来源、运用和结存）等进行系统的计算、记录、分析和检查。而计算和记录本身只是一种手段，其目的是借助这些手段，从一个特定的侧面，对企业的生产经营、单位的资金收支进行管理，并向会计资料的使用者提供准确可靠的信息，促进搞好管理活动。

第二节 会计准则

会计准则，又称会计原则。是会计工作的规范和规则。它的形成过程，是人们在会计工作中，对遇到的问题通过实践进行解决，于是成功的实践就逐渐成为惯例。把那些表达良好的会计惯例、观点或思想总结出来，就形成了会计原则。

我国的会计准则，是由财政部根据我国的国情、为适应社会主义市场经济发展的需要，遵照国际惯例而制定的。经国务院批准，已从1993年7月1日起正式实施。同时实施的配套改革内容还有财务通则以及工业、运输、商品流通、金融、邮电、农业、旅游和饮食服务、施工和房地产开发、电影和新闻出版、对外经济合作等十个大行业的会计制度。这是我国建国以来企业财务制度和会计制度的一项重大改革。

无论从事任何单位的会计工作，都需要对会计准则、财务通则和新的会计制度有所了解。会计准则对会计核算起到规范和指导作用，可以统一会计核算标准，保证会计信息质量。

我国的会计准则，分为基本准则和具体业务会计准则两个层次。

基本会计准则，是指对会计工作具有普遍指导意义的准则；具体业务会计准则，则是指确认、计量、报告具体业务，对企业状况、经营成果发生影响时所应遵循的准则。

会计准则规定了会计核算的一般原则，共有十二项，包括客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和

重要性原则等。

与会计准则同时公布的还有财务通则。我国的财务制度体系是以财务通则为统帅，以行业财务制度为主体，以企业内部管理办法为补充。通则主要明确了财务管理的基本原则和规范，而分行业的财务制度，则根据财务通则结合行业生产经营特点及其管理要求，对企业财务管理规定进一步具体化。

第三节 预算会计的概念

由于国民经济各部门经济活动特点不同，为适应客观实践的需要，也形成了不同的分支。按反映和监督对象不同，总起来可分为两大类。一类是用来核算、反映和监督生产领域和流通领域企业资金运动的，统称企业会计。如工业会计、商品流通会计等等。另一类是用来核算、反映和监督社会再生产过程中分配领域资金收支活动的，主要就是预算会计。预算会计是预算资金的重要管理活动，是国家预算管理的重要组成部分。

一、预算会计与企业会计的不同点

（一）会计主体不同

企业会计的主体是以核算盈亏为特点的企业；预算会计的主体则是非企业性质的财政部门 and 行政事业单位。如国家机关、社会团体、科学、文化、教育、卫生、社会福利等事业单位。

（二）核算目的不同

企业会计主要特点是独立核算，计算盈亏；预算会计主要是管好、用好预算资金。

（三）核算、反映的内容不同

企业会计的资金，一般是有偿占用。核算、反映的重要内容是计算生产经营成本和经营成果；而预算会计反映的内容，则是执行国家预算过程中预算资金的集中、分配、领拨、使用及其结果。

二、我国预算会计体系

预算会计是各级财政部门 and 行政事业单位用来核算、反映和监督各级预算执行情况的会计。预算会计主要是为执行国家预算服务的。所以，预算会计是依附于国家预算体系，适应其实际需要而建立的，它受国家预算管理体制的直接制约。

国家预算是国民经济计划在财力上的主要反映，是实现国民经济计划的有力保证。国家预算编制的重要依据之一是国民经济计划。国家预算收入反映着国民经济发展的规模和积累水平，国家预算支出反映着社会再生产的规模、速度和比例关系。国家预算收支的顺利执行，是实现国民经济计划的必要条件。

我国的国家预算体系，是根据国家政权结构和行政区划分布建立的，由中央总预算和地方总预算组成。所以，预算会计体系也分为总预算会计和单位预算会计两个部分组成。

（一）总预算会计

总预算会计是中央和地方各级财政部门用来核算、反映和监督各级总预算执行情况及其结果的会计，简称总会计。

根据统一领导、分级管理的原则，总预算会计按照中央、省、市、县和乡镇五级政权建立。

按执行总预算职能的不同，从纵向看，总预算会计又分为财政总会计、国库会计、税收会计和专业银行拨款会计。

1. 财政总会计。在中央、省、市、县、乡财政部门内部

设立相应级别的总预算会计，即一级财政的总会计。负责本级政权总预算执行情况的核算和监督。

2. 国库会计。国库即国家金库，是管理国家预算收纳及库款支拨的部门。负责核算预算收入的收纳、划分、报解和库款的支拨。各级财政都设相应级别的国库。国家规定由中国人民银行及其所属有关专业银行，代理国家金库的收支业务，并按期向同级财政部门总会计提供缴款、拨款和其他资料作为总会计核算的依靠。

3. 税收会计。税收是目前我国预算收入的主要来源。按照税法改革规定，我国税收分为国家税收和地方税收两类，分别依法征收，各自核算。税收会计是指国家和地方税务机关，办理各项增值税、营业税、所得税、关税、农业税、消费税等征解业务的会计，具体负责税金的征收、减免、缴库事项的核算，并为财政总会计提供基础核算资料。

4. 专业银行拨款会计。对基本建设支出，支援农业支出等重要项目，国家规定由建设银行、农业银行等专业银行代理部分财政职能，一般称作专业银行拨款会计。负责办理授权范围内的预算拨款、贷款和监督工作，并为财政总会计提供基础核算资料。（1994年金融体制改革法后，规定开发银行、进出口银行和农业银行为政策性银行，其他专业银行均改为商业性银行）。

财政总会计在同级预算会计中起中心指导作用，负责国库会计、税收会计和银行拨款会计的具体组织和协调工作。

（二）单位预算会计

单位预算会计，是各级行政、事业单位核算，反映和监督本单位预算执行情况的会计。根据国家机构建制和经费领报关系以及预算管理层次，单位预算会计分为主管会计单位、

二级会计单位和基层会计单位三级。

1. 主管会计单位。指向同级财政部门领报经费的单位，又称一级会计单位。领报的经费，既包括本单位使用的经费，也包括下属单位所需要的经费。

2. 二级会计单位。指向主管会计单位领报经费，又向下属单位转拨经费的单位。

3. 基层会计单位。指向主管会计单位或二级会计单位领报经费而没有下属单位的会计单位。少数向财政部门直接领报经费而无下属会计单位的，视同基层会计单位。个别不具有独立的单位预算，实行按单据报帐的小单位，简称报销单位或报帐单位，不能作为独立的会计单位进行管理。

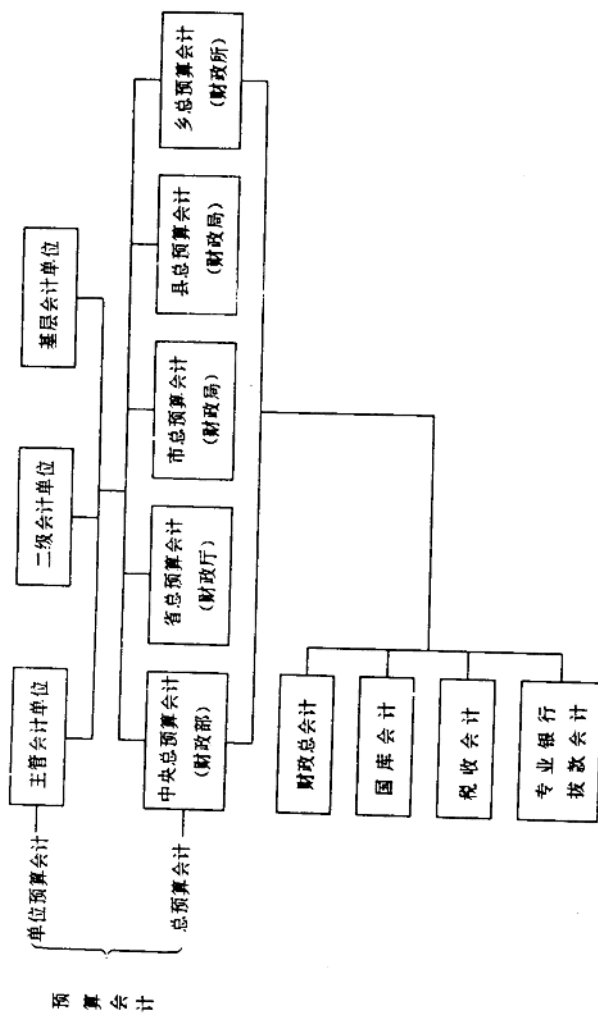
上述三级会计单位都是独立的会计核算单位，单独编制预算和决算，应按照规定进行正规的会计核算工作，对领拨的经费要分级管理，层层负责。

总预算会计和单位预算会计构成了我国预算会计的整个体系。总预算会计担负着对单位预算会计的组织、指导和监督作用，负责预算资金的合理调度，检查预算的执行以及汇总、分析预算执行的结果等等。

上下级总预算会计之间，是一种预算管理和经费领报关系。

预算会计组成体系示意图见图表 1—1

图表 1-1



四、预算会计的结帐基础

(一)“收付实现制”是预算会计的结帐基础

预算会计收支的结帐基础是“收付实现制”。所谓结帐基础，是指会计期间终了时，用什么样的方法进行结帐。结帐基础有两种，即权责发生制和收付实现制。

权责发生制，亦称“应收应付制”。指在会计核算中以应收应付作为标准，来确定本期收益和费用的结帐基础。在权责发生制下，凡在本期内实际发生，应属本期的收益和费用，不论其款项是否已经实际收入和付出，都作为本期收益和费用来处理。采用这种方法，能准确地反映各个会计期间的利润或亏损。我国的企业一般都采用权责发生制，虽然核算手续比较麻烦，但可准确地计算出生产经营成本和利润（或亏损）。

收付实现制，亦称“现收现付制”。它以款项的实际收付日期作为标准，来确定本期的收入和支出。凡在本期收入和支出的款项，不论其是否属于本期，均应作为本期的收入和支出处理。采用这种方法，虽然核算手续比较简单，但它不能准确地反映各期的利润和亏损。

预算会计的主要任务之一，是如实核算和反映预算资金的收支情况，要求以本期实际收入和付出的数字作为核算期的预算收入和预算支出，即不能把本期应收未收或应付未付的款项列作预算收入或预算支出。如果把应收未收款项列作预算收入，实际上这部分款项是“虚”的，而无法用于预算支出。预算会计的主体是机关、行政事业单位，属消费支出性质，主要任务是正确地组织预算收入，合理地使用预算资金支出，准确地计算预算资金结余。因为它不需计算成本、不需计提折旧，也不需计算利润或亏损，所以确定使用收付实

现制的结帐方法，这既符合国家预算管理体制的要求，也便于及时和正确地核算预算收支。

（二）总预算会计和单位预算会计的核算基础要求

总预算会计预算收入应以实际入库数为核算基础，应以用款单位的“银行支出数”作为预算支出数的核算基础。因为预算支出过程，“财政拨款数”“银行支出数”和“实际支出数”其内容是各不相同的，不能混为一谈。

单位预算会计收入，应以财政分配拨入加上单位自身有偿服务实际收入作为预算收入的核算基础，以各项费用的实际支出数作为预算支出的核算基础，不准许以预算数或计划支出数作为实际支出数。

（三）要重视资金使用效果

预算会计虽然不存在成本核算和计算盈亏问题，但确有个少花钱，多办事，充分发挥预算资金效用的问题，所以，重视资金使用效果是非常重要的。为了促进增收节支，调动单位管好用好预算资金的积极性，国家规定对行政事业单位实行预算包干办法，核定单位预算拨款定额以后，预算经费由单位包干使用，年终如有结余，可以继续使用，并可按一定比例提成奖励；超支部分，财政部门不予报销。

第四节 预算会计的对象和任务

一、预算会计的对象

预算会计的对象为国家预算执行过程中，预算资金收入、支出及其结果，这就是它所要核算和监督的内容。资金收入减去支出部分即为结存，它的等恒公式为：

资金来源－资金运用＝资金结存

作为各级财政部门的总预算会计来说，主要业务是按照计划和规定集中一部分国民收入，形成预算收入，然后按照发展方针和国民经济计划进行分配，用于经济建设、行政管理和其他事业支出。

作为单位预算会计，主要是按照核定的拨款数额领取预算资金，加上有偿服务中取得的一部分收入，然后按照规定用途和开支标准，支付公用经费和人员经费等。

二、预算会计的任务

预算会计的任务是由预算会计的对象和预算管理的要求决定的。预算会计的主要任务是：

（一）如实反映预算执行情况，促进国家预算的实现

如实反映国家预算执行情况，是预算会计的重要任务。一方面，预算会计要积极组织预算收入，监督按时缴款，及时反映收入完成情况；另一方面，预算会计要合理地安排支出，系统地反映和监督预算资金的拨付和使用情况，同时，要根据预算收支计划执行中存在的问题，协助各级领导，采取有效措施挖掘潜力，促进增收节支，提高管理水平，圆满完成预算任务。

（二）为宏观管理提供可靠数据

预算会计是预算管理的重要组成部分。对预算资金的收支活动和往来事项等应通过科学的方法加以系统地核算和记录，并准确及时地为政府和有关部门提供数据资料，通过这些资料的分析、研究，找出问题，采取措施，改进工作，有利于加强预算管理和国民经济的宏观管理。

（三）维护财经纪律，保护国家资财安全

国家规定的财经方针政策、法规和制度，集中体现了人民群众的根本利益。预算会计应该充分发挥执行预算过程中

的监督作用。要通过审查凭证、帐表和实物清查，不定期的开展会计检查和调查研究，不断深入了解遵守财经纪律的情况，发现问题，及时纠正，以确保国家资金和财产的安全。

复习思考题

1. 什么是会计？
2. 什么是会计准则？
3. 我国的会计准则，经国务院批准从哪年哪月哪日起正式实施？
4. 什么是基本会计准则？什么是具体业务会计准则？
5. 我国会计准则中规定的会计核算原则有几项？其内容是什么？
6. 我国的财务制度体系包括哪些内容？
7. 什么是预算会计？它与企业会计有哪些不同？
8. 我国预算会计体系，由哪两个部分组成？
9. 预算会计的结帐基础是什么？
10. 什么是收付实现制？什么是权责发生制？
11. 预算会计的主要任务是什么？

第二章 预算会计的记帐方法

第一节 资金收付记帐法

记帐方法是会计核算的基本方法之一。所谓记帐方法,是指根据一定的记帐原理,运用一定的记帐符号,按照一定的记帐规则,记录经济业务,编制会计分录和登记帐簿的方法。

记帐方法基本上分为复式记帐法和单式记帐法两种。单式记帐法,只在一个帐户中登记经济业务事项,帐户之间不存在互相联系和制约的关系,所以不能全面地反映经济业务的来龙去脉,已被淘汰。相反,复式记帐法对每笔经济业务都以相等金额同时在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记,能全面地反映资金运动的来龙去脉,是一种科学的记帐方法,所以,目前大都采用复式记帐方法。

复式记帐法,按其记帐符号不同,又分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。在收付记帐法中又分为财产收付记帐法、现金收付记帐法和资金收付记帐法三种。

预算会计目前主要采用资金收付记帐法。

一、资金收付记帐法的特点

资金收付记帐法,是以整个预算资金活动作为记帐的主体,以收、付作为记帐符号,运用复式记帐原理,反映预算资金收入、付出和结存情况的一种记帐方法。它的主要特点是:

(一) 以整个预算资金作为记帐主体,以“收”和“付”