

邮电高等学校试用教材

邮电会计

方雯琪 编 马丙贞 审

YOU DIAN GAO DENG

YOU DIAN GAO DENG

HAN SHOU

YOU DIAN GAO DENG HAN SHOU

JIAO CAI

HAN SHOU SHI YONG

GAOHAN

92
F606.6
1
2

邮电高等学校试用教材

邮 电 会 计

方雯琪 编

马丙贞 审



3 0108 1362 8

人民邮电出版社



B

332193

登记证号(京) 143 号

内 容 提 要

本书系统地阐述了邮电通信企业会计的基础理论、基本知识和主要方法。全书共分十六章。内容包括邮电会计的对象和任务、记帐方法和程序、各项资金以及成本收入和财务成果的核算与管理、会计报表的编制和分析、会计决策和控制、会计检查等。

本书为邮电高等函授教材,也可供邮电企业管理干部和财会专业人员自学使用。

邮电高等学校试用教材

邮电会计

方雯琪 编

马丙贞 审

责任编辑 戴秀英

•

人民邮电出版社出版

北京东长安街27号

河北邮电印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

•

开本: 850×1168 1/32 1991 年 12 月 第一版
印张: 11 24/32 页数: 188 1991年12月河北第1次印刷
字数: 309 千字 印数: 1—2 000 册

ISBN7-115-04562-3/G·130

定价: 3.85元

前 言

本书是在邮电高等函授管理工程专业使用的《邮电会计学讲义》基础上改写的。修改时,吸收了近几年邮电通信企业经济管理工作的改革内容,以及1987年、1989年分别颁发施行的《邮电通信企业会计制度》和《邮电通信企业会计制度补充规定》的内容。

本书力求适应函授教学的特点,内容阐述详尽具体,对某些难点和较复杂的问题,运用大量图表和例解进行通俗易懂的讲述。本书不仅讲解会计核算,还把会计管理放在重要位置,并着重在理论上阐述会计核算和管理。

本书在编写过程中,马丙贞等同志提出了宝贵意见,对此谨致谢意。

由于编者水平有限,书中难免存在不妥和错误之处,恳请读者批评指正。

编 者
1990年8月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 邮电会计的对象.....	(4)
第三节 邮电会计的任务.....	(7)
第四节 邮电会计的方法体系.....	(8)
第五节 邮电会计工作的组织.....	(9)
复习思考题.....	(14)
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	(15)
第一节 资金平衡关系.....	(15)
第二节 会计科目和帐户.....	(23)
第三节 复式记帐方法.....	(29)
复习思考题.....	(49)
第三章 会计凭证、帐簿和记帐程序	(51)
第一节 会计凭证的填制和审核.....	(51)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(57)
第三节 记帐程序.....	(71)
复习思考题.....	(78)
第四章 固定资产的核算	(79)
第一节 概述.....	(79)
第二节 固定资产管理和核算的基础工作.....	(80)
第三节 固定资产的分类和计价.....	(82)
第四节 固定资产收入 and 调出的核算.....	(85)
第五节 固定资产折旧的核算.....	(92)
第六节 固定资产修理的核算.....	(97)
第七节 固定资产清理的核算.....	(100)

第八节 固定资产清查的核算	(102)
第九节 固定资产投资转入转出的核算	(104)
复习思考题	(105)
第五章 流动资产的核算	(107)
第一节 概述	(107)
第二节 流动资金管理和核算的基础工作	(108)
第三节 货币资金的核算	(110)
第四节 材料的核算	(115)
第五节 低值易耗品的核算	(130)
第六节 集邮商品的核算	(133)
复习思考题	(135)
第六章 固定和流动资金来源的核算	(137)
第一节 概述	(137)
第二节 固定基金和流动基金的核算	(138)
第三节 基建借款和流动资金借款的核算	(140)
第四节 其他单位投入资金的核算	(143)
复习思考题	(144)
第七章 工资的核算	(145)
第一节 概述	(145)
第二节 工资总额的构成	(146)
第三节 工资结算和分配的核算	(149)
第四节 按工资总额提取的职工福利基金的核算	(157)
复习思考题	(158)
第八章 成本核算	(159)
第一节 成本的内容和作用	(159)
第二节 成本核算的任务和要求	(161)
第三节 生产费用核算和专业成本计算	(166)
复习思考题	(190)
第九章 收入和财务成果的核算	(191)

第一节 业务收入的核算.....	(191)
第二节 收支差额的核算.....	(203)
第三节 收支差额分配的核算.....	(209)
复习思考题.....	(212)
第十章 专项资金的核算.....	(214)
第一节 概述.....	(214)
第二节 专用基金的核算.....	(216)
第三节 专用拨款的核算.....	(230)
第四节 专用借款的核算.....	(233)
第五节 工资基金的核算.....	(236)
第六节 省内通信发展基金的核算.....	(238)
复习思考题.....	(239)
第十一章 报刊发行资金的核算.....	(240)
第一节 概述.....	(240)
第二节 订销局报刊发行资金的核算.....	(244)
第三节 省局和发报刊局报刊发行资金的核算.....	(254)
复习思考题.....	(260)
第十二章 邮政汇兑资金的核算.....	(261)
第一节 概述.....	(261)
第二节 县局汇兑资金的核算.....	(266)
第三节 省局汇兑资金的核算.....	(272)
复习思考题.....	(281)
第十三章 邮政储蓄资金的核算.....	(282)
第一节 概述.....	(282)
第二节 县局储蓄资金的核算.....	(284)
复习思考题.....	(294)
第十四章 会计报表.....	(295)
第一节 概述.....	(295)
第二节 会计报表的编制和分析.....	(299)

第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(333)
复习思考题		(334)
第十五章	会计决策和控制	(336)
第一节	会计决策	(336)
第二节	会计控制	(352)
复习思考题		(357)
第十六章	会计检查	(358)
第一节	会计检查的意义和任务	(358)
第二节	会计检查的种类、对象和内容	(361)
第三节	会计检查的程序和方法	(363)
第四节	会计检查的组织	(366)
复习思考题		(367)

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念

一、什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度和以书面凭证为依据，采用专门的方法，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动及其结果，进行连续、系统、全面、综合的记录、计算和分析，并加以控制、考核和指导，以加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。

会计是社会生产发展和经济管理需要的产物。物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，必须对经济活动中有关人力、物力、财力的投入和产出所取得的效益加以计算、比较、分析，从中总结经验教训，作出正确决策，以便取得更大的经济效益。优异的决策和经营，必须要有适当的信息作为依据。要想把企业管理好，各级经营管理者都必须及时了解各个生产经营环节的情况。例如，对物资的消耗、产品产量产值、费用开支、成本、资金占用、利润等情况，据以指导生产经营管理，促使生产诸因素有效地结合，保证投入产出的最佳配比。不能及时得到企业成本、收入、利润、资金等方面的信息，经营管理者犹如“盲人骑瞎马”，必然经营不好。会计是满足上述经济管理需要的一种提供经济活动情况并预测其发展趋势以便作出正确决策的信息系统。不仅如此，会计还是一种利用信息进行控制的效益控制系统。它可以利用货币

计算的方法，对企业经营管理的大量内容，进行综合反映和综合控制，以促进企业不断改善经营管理，提高经济效益。

会计的产生是人类管理经济的客观需要，它总是伴随着生产力的发展，并为管理生产而日益发展和完善。最初，会计只是生产职能的附带部分，只对财物收支进行记录和计算。当社会生产力发展到一定水平时，会计就从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，专门计算生产活动过程中的劳动耗费及其成果，控制和管理生产过程。随着商品货币经济的不断发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，人们经济往来越发频繁，会计就逐步发展起来，从简单到复杂、低级到高级、不完善到完善，发挥的作用也更为重要。会计对社会主义生产比对资本主义生产更为重要。这是因为资本主义会计仅局限于在个别企业或垄断组织的范围内发挥作用，而社会主义是以生产资料公有制为基础的社会化大生产，各个经济单位、各个经济部门以及各个经济地区相互联系又相互制约地形成了国民经济统一整体。因此要求每个单位的经济活动和财务收支都必须严格遵守计划和预算，促进国民经济有计划、按比例地发展。各个单位必须运用会计来反映和控制经济活动及其成果。会计所提供的的数据资料，要在整个国民经济范围内加以汇总，以反映和考核各部门、各地区对国民经济计划的完成情况以及对有关财经政策、制度的执行情况，为国家进行综合平衡，编制国民经济计划和制定有关方针、政策提供必要资料。

运用会计管理经济体现着生产资料占有者的意志和利益。资本主义会计是为资本家攫取最大限度的利润服务，而社会主义会计管理经济的目的是为了建设社会主义，更好地满足全国人民日益增长的物质和文化生活需要。运用会计管理经济不仅要从本单位经济利益出发，谋求本单位经济效益的提高，还要从国家利益出发，正确处理国家、企业、职工三方面的经济关系，保证社会主义经济的不断发展。

二、会计的基本职能

马克思对会计的职能科学地概括为对过程的控制和观念总结。“观念总结”通常被理解为反映；“对过程的控制”通常被理解为监督。会计的基本职能有以下三个方面：

(一)观念总结（反映）

会计是利用货币计量和一套专门方法体系来连续、系统、全面、综合地反映经济活动，为管理经济提供信息。借助于这些信息，人们就能形成一种观念，说明经济活动过程及其经济效益。反映为了分析判断。观念总结作为会计的一项基本职能，是通过数量反映和分析判断来认识客观经济活动，提供经营管理所需信息的。会计不仅要进行事后的反映，提供经济活动现状的信息，还要进行事前的反映，提供预测经济前景的信息。

(二)过程控制（监督）

对生产过程的控制是会计的另一项基本职能。会计通过一定方法综合控制各项经济活动，使其循着既定目标运行。人们对经济活动进行控制，首先要制订控制标准。计划和预算的编制或预测，就是制订控制标准的重要手段（通常称作前馈控制）。对各项经济活动的记录、计算和报告，则是反映计划和预算执行情况的重要信息。它们反馈实际执行同控制标准之间的偏差，以便及时采取措施加以修正（通常称作反馈控制）。对经济活动的控制过程，即会计监督过程。它能维护并贯彻财经制度和财经纪律，保证经济活动的合法性、合理性和有效性。

(三)参与决策

除了以上两项基本职能外，会计还具有参与决策的职能。决策是经济管理极为重要的一环。所谓决策，就是在一些可供选择的行动方案中选出最优方案，其目的是为了取得最佳的经济效益。决策要有各种可靠的信息作为依据，加以分析研究，才能决定取舍。因此，决策需要会计参与。会计利用经济分析方法对不同方案的经

经济效益进行综合计算、比较和评价，提供决策所需要的经济依据。会计这种参与决策的职能，随着经济的发展和经济体制的改革越来越被人们认识和利用。

第二节 邮电会计的对象

邮电会计是专门适用于邮电通信企业的一种专业会计。它运用各种专门方法，结合通信生产特点，对通信企业的生产经营过程及其结果，进行连续、系统、全面和综合的反映，为有计划领导和管理通信生产，以及满足国民经济综合平衡需要提供必要信息；严格监督和有效控制通信企业的生产经营活动，使其按党和国家的方针、政策、制度、法令和计划进行，促使企业提供优质高效的通信效能，满足社会需要，并合理节约地利用经济资源，为国家积累资金。

邮电会计的对象是指邮电会计所要反映和监督的内容。由于会计对生产过程的反映和监督主要是通过货币形式，所以，邮电会计的对象并非通信企业经济活动的全部，而是通信再生产过程中能以货币表现的那些方面，即通信再生产过程中的资金运动。

一、资金运动

通信企业独立从事生产经营活动，必须拥有一定数量的经营资金，并在生产经营活动中加以运用。随着再生产过程不断进行，资金不断运动着，形成资金运动。资金运动的实质内容是生产经营活动。它是生产经营活动的货币表现，体现邮电产品价值的形成（包括价值的转移和创造）、实现和分配。资金运动有两种表现：动态表现和静态表现。它们都是邮电会计的对象。

（一）资金运动的动态表现

我们从资金不断的运动过程中加以观察，可以看到资金运动的动态表现。具体为：

1. 资金自外部投入企业

经营资金自外部投入企业，如企业取得银行借款、无偿调入固定资产等，都会使企业资金增加。

2. 资金在企业内部循环与周转

在通信生产经营过程中，经营资金随着供应阶段、生产和销售阶段的不断进行而周转着，并经常改变其形态。

3. 资金从企业内部退出去

由于某些原因，经营资金会退出企业通信生产经营过程，不再参加经营资金周转，如企业上缴利税和折旧基金，归还银行借款等，都会使企业资金减少。

(二)资金运动的静态表现

通信企业运用的经营资金，表现为各种不同的占用形态。例如，固定资金占用在电信线路、通信机械、运输设备和房屋及建筑物等固定资产上；流动资金占用在材料、低值易耗品、库存现金、银行存款和用户欠费等流动资产上。企业的各种资产是资金的存在形态，会计上称为资金占用。企业资金都是从一定的来源取得和形成的。例如，国家拨入、银行信贷和企业内部形成等，会计上称为资金来源。资金占用和资金来源是资金运动的静态表现，是在某一瞬间观察资金运动的结果。

二、邮电会计的对象

为了反映和监督资金运动过程，考核资金利用效果及其对通信生产的保证程度，我们要通过货币计价，对资金占用、资金来源及其增减变动，进行综合计算和控制。因此，它们都是邮电会计的对象。

通信生产过程，既是邮电产品的创造过程，又是活劳动和物化劳动的消耗过程。生产过程中活劳动的消耗，不仅要按劳动的质与量进行劳动量的核算，还要在此基础上，进行劳动报酬的核算；对物化劳动即生产资料的耗费，也要进行价值核算。生产过程中的这

些消耗，是资金的耗费，也是邮电产品价值的形成。通过货币计价，对活劳动和物化劳动的耗费加以综合计算和控制，可以考核产品成本和价值的形成情况，促进增产节约。因此，它们都是邮电会计的对象。

企业提供邮电产品，取得资费收入，并按企业的劳动价值量进行再分配，计算自有收入，进而确定企业盈亏。企业实现的利润，其中一部分由国家集中，形成积累基金和社会消费基金；一部分由企业留用，形成专用基金。上述的各个方面，实质上是邮电产品价值的实现和分配。通过货币计价，对它们进行综合计算和控制，可以计算和考核企业的经营成果，促进增产增收，并保证企业正确处理各种经济关系，坚持社会主义经营方向。因此，它们都是邮电会计的对象。

通信企业的资金，不仅有经营资金，还有一些具有特定来源和专门用途的专项资金。专项资金的形成和使用，也是邮电会计的对象。

通信企业除了传递邮件和传输信息外，还有发行报刊和办理邮政汇兑和储蓄的业务。在报刊发行、邮政汇兑和储蓄的经济活动中，有关资金占用和资金来源的各个方面，也是邮电会计的对象。

综上所述，通信企业为了管理生产经营过程，比较投入和产出，以提高经济效益，需要利用价值形式，把通信生产过程中所取得和占有的各种生产资料集中表现为资金的投入和占用；把生产中各种耗费综合计算为生产费用的支出和产品成本的形成；把经营成果的实现和分配表现为收入和利润（或亏损）及其分配等。通过资金、成本、费用、利润等各种价值指标的增减变动情况，综合反映、控制和评价通信生产经营活动，加强经营管理。邮电会计的对象，具体包括：

- (1)经营资金占用和来源的增减变动情况；
- (2)生产费用支出（业务支出）和产品成本形成情况；
- (3)收入的取得以及财务成果的实现和分配情况；

(4) 专项资金的形成和使用情况；

(5) 报刊发行资金、邮政汇兑资金和邮政储蓄资金占用和来源的增减变动情况。

邮电通信生产是在党和国家有关方针、政策规定下以及国家计划指导下进行的，企业的经济活动又体现着企业与各个有关方面的经济关系。因此，邮电会计所反映和监督的内容，实质上也是党和国家有关方针、政策和邮电通信计划的执行过程以及处理各种经济关系的过程。

第三节 邮电会计的任务

会计的任务是由其所反映和监督的经济活动内容以及经济管理的要求所决定。邮电会计的任务，主要有以下两个方面。

一、反映和说明资金运动过程，提供会计信息

会计最基本也是最起码的任务是运用货币形式，采用专门方法，真实、准确、完整地记录、计算和说明经济活动，核算经营成果，从而提供旨在加强经济管理，进行正确决策和提高经济效益所需要的会计信息。真实、准确和完整的会计信息，是预测、计划、控制和考核企业生产经营活动必不可少的依据。同时，会计核算资料逐级汇总后，还可以综合反映国民经济各部门和各地区的经济活动情况，作为国民经济全面安排和综合平衡，以及制定有关政策、法令、制度的必要依据。为此，我们要改变传统的关起门来算帐的做法，把算帐的观念渗透到生产、经营、管理的各个环节中去。从单纯的事后算帐向事前预测、规划未来、参与企业经营决策转移，建立一个包括预测、计划、计算、分析、考核等环节的核算体系。

二、控制经济活动，实行会计监督，提高经济效益，维护财经制度和纪律

会计作为一项管理经济的活动，要在如实反映经济活动的同

时，实行严格的会计监督，控制经济活动，以提高经济效益，维护财经制度和纪律。会计监督是依据会计信息，从资金运动的各个方面，及时预测实际执行中可能出现的偏差，衡量实际执行同目标之间的偏离程度，揭矛盾、促转化。通过信息反馈，实现对经济活动的有效控制，促进通信生产的发展，经济效益的提高，国家政策、法令的贯彻，以及财经制度和纪律的执行。控制和监督是手段，使经济活动向既定目标运行才是目的，实现既定目标，保证经济活动的合法性、合理性和有效性，及时制止经济活动中的违法违纪行为，以及各种可能发生或已经发生的损失浪费现象，以保障国家财产安全完整和人民利益不受侵犯。

以上两项任务是紧密结合的。正确的反映是严格控制的前提，而加强控制反过来又强化核算工作，保证如实反映经济情况。

第四节 邮电会计的方法体系

会计之所以具有管理经济的职能，是由于它有一套完整的科学方法体系，反映经济活动的数量方面，为管理经济提供必不可少的会计信息。邮电会计的方法体系与其他专业会计是相同的。

邮电会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个环节。邮电会计的方法也就相应地分成三个方面。会计核算会计的基本环节，会计核算方法主要是帮助人们获得关于会计对象的概念的方法。会计分析是会计核算的继续，会计检查是会计核算和会计分析的必要补充，会计分析方法和会计检查方法是帮助人们判断并进行必要推理的方法。

在邮电会计方法体系中，不仅包括事后的核算、分析和检查方法，还有事前的计算、分析和审核方法，如决策分析方法、财务计划与预算编制方法等，对预期的资金状况、财务收支及其成果进行事先的反映与监督，提供计划信息资料。事后的核算、分析和检查，则对实际完成情况进行事后的反映与监督，提供实际信息资

料。

会计核算方法有记帐方法（设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿等）；算帐方法（决策分析、计划预算、计算成本、计算盈亏、结帐等）；报帐方法（清查财产、编制会计报表等）。会计分析是以会计报表等核算资料为主要依据，运用平衡分析法、比较分析法、因素分析法等方法，把实际与计划对比，分析计划完成情况；与历史对比，分析发展趋势；与情况相似的企业对比，分析先进落后程度。通过会计分析，评价企业经营效果，分析经营成败以及经济效益高低的原因，计算各种因素对实际的影响程度，提出改进建议。会计检查是根据有关法令、制度、目标，通过由报表查帐簿，由帐簿查凭证，由凭证查经济活动，和对财产实地盘存，对债权债务查询核对等方法，对经济活动的合理性、合法性和有效性，会计资料的真实性和准确性进行事后检查。

上述的各种专门方法相互联系，密切配合，共同组成一套严密而完整的会计方法体系，对会计对象进行如实、正确和有效的反映与监督。邮电会计方法体系如图式1-1。

第五节 邮电会计工作的组织

科学地组织会计工作，是保证完成会计任务和发挥会计在经济管理中的作用的的前提条件。通信企业要根据促进生产发展的原则，适应管理经济的要求，正确组织会计工作。设置有效能的会计机构，配备合格的会计人员，制订和执行合理的会计制度。

一、邮电通信会计机构

邮电部门担负的通信任务，是由组织和从事通信生产的各级机构——通信企业来执行和完成的。通信企业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（简称省局），各县、市、旗邮电局（简称县局）等单位。邮电部是全国邮电通信企业的主管