

初级会计人员岗位职务培训试用教材

预算会计

于维素 主编



山东人民出版社

F812.3

30

7

初级会计人员岗位职务培训试用教材

预 算 会 计

于 维 素 主 编

山东人民出版社

一九九一年·济南

3755033

初级会计人员岗位职务培训试用教材

预 算 会 计

于维素 主编

*

山东人民出版社出版发行

(济南经九路胜利大街)

山东新华印刷厂潍坊厂印刷

华光Ⅳ型计算机——激光汉字编辑排版系统排版

*

850×1168毫米 32开本 8.5印张 189千字
1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数 1—18,000

ISBN 7—209—00844—6

F·256 定价: 3.55元

教材使用说明

本教材经审查,同意作为山东省初级会计人员岗位
职务培训试用教材。

山东省财政厅会计管理处
一九九一年一月

编写说明

《预算会计》是为山东省初级会计人员岗位职务培训编写的教材,也可以作为培训财政总会计、行政事业单位会计人员的教材和在职干部自学用书。

本书共分十三章。第一、二章分述预算会计的概念、对象、特点、作用等基本理论和核算方法;第三至八章分述全额预算单位、差额预算管理单位的会计核算;第九至十三章论述各级财政总会计的核算方法。

本书是根据近年来财政管理体制的改革、《中华人民共和国会计法》和修订后的预算会计制度编写的,力求从理论和实践的结合上,系统阐述预算会计的基本理论、基本知识和基本技能。本书在编写过程中,得到金子芸同志的大力支持和帮助。

由于编者水平所限,本书难免存有不少错漏、缺点和问题,请读者批评指正。

编 者

1991年1月

目 录

第一章 预算会计概述	(1)
第一节 预算会计的概念.....	(2)
第二节 预算会计的特点.....	(6)
第三节 预算会计在国家预算管理中的地位和作用.....	(9)
第四节 预算会计的组成体系、分级和组织机构.....	(11)
第二章 预算会计核算方法	(16)
第一节 会计科目	(16)
第二节 记帐方法	(19)
第三节 会计凭证	(27)
第四节 会计帐簿	(30)
第五节 会计报表	(38)
第三章 单位预算会计的任务和帐务组织	(41)
第一节 单位预算会计的任务	(41)
第二节 单位预算的管理形式	(43)
第三节 单位预算会计的帐务组织	(45)
第四章 全额预算管理单位资金的核算	(61)
第一节 领拨经费的原则、方式和核算.....	(61)
第二节 经费存款(经费限额)和经费现金的核算	(66)
第三节 经费支出的核算	(79)
第四节 预算包干结余的核算	(87)
第五节 往来款项的核算	(91)

第五章 固定资产和材料的核算	(95)
第一节 固定资产的核算	(95)
第二节 材料的核算	(102)
第六章 全额预算单位其他资金的核算	(110)
第一节 预算外资金的核算	(110)
第二节 专项资金和专用基金的核算	(115)
第三节 预算外往来款项的核算	(120)
第四节 应缴预算收入的核算	(123)
第七章 全额预算单位会计报表	(126)
第一节 单位会计报表的编制	(126)
第二节 会计报表的审核和汇总	(137)
第三节 会计报表的分析	(139)
第八章 差额预算单位的会计核算	(143)
第一节 差额预算单位会计核算的特点	(143)
第二节 收入的核算	(149)
第三节 支出的核算	(154)
第四节 事业储备周转金	(158)
第五节 年终结余	(159)
第六节 会计报表	(160)
第九章 财政总预算会计的任务和帐务组织	(163)
第一节 财政总预算会计的任务	(163)
第二节 财政总会计的帐务组织	(166)
第十章 预算收入的核算	(178)
第一节 预算收入的组织机构	(178)
第二节 预算收入的收纳、划分和报解	(182)
第三节 预算收入和收入退库的核算	(190)
第十一章 预算拨款和预算支出的核算	(206)
第一节 预算拨款的核算	(206)

第二节	预算支出的核算·····	(211)
第十二章	预算周转金、往来款、预算外资金的核算·····	(217)
第一节	预算周转金的核算·····	(217)
第二节	预算往来款和有价证券的核算·····	(219)
第三节	预算外资金的核算·····	(224)
第十三章	财政总预算会计报表·····	(230)
第一节	会计报表的种类和编制方法·····	(230)
第二节	会计报表的审核和汇总·····	(247)
第三节	会计报表的分析·····	(254)

第一章 预算会计概述

会计是一种经济管理活动,是经济管理的一门科学。它随着生产力的发展和经济管理的现代化和科学化而日益发展和完善。会计的基本职能是反映和监督,此外,还有预测、控制、分析、考核、评价、决策多种功能;会计工作在微观经济管理和宏观经济管理中都有重要作用;会计除提供经济管理信息外,本身就有直接的管理的职能,可以参与计划、参与决策;计划和控制是微观和宏观经济管理中的两项基本职能,而控制职能是由会计实现的。

会计的重要作用是很明显的,马克思曾指出:“在资本主义生产方式消灭以后,但社会生产依然存在的情况下,价值决定仍会在下述意义上起支配作用;劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配,最后,与此有关的簿记,将比以前任何时候都更重要。”^①我国是社会主义国家,在生产资料公有制的基础上实行有计划的商品经济,整个国民经济是一个有机整体,是社会化的大生产。因此会计的作用由单纯是企业、事业单位内部经济管理的手段发展成为对地区、部门、乃至整个国民经济进行宏观控制和管理的信息系统和效益控制系统。

会计,按其反映和监督的内容和对象,一般分为两大类。一类是预算会计,一类是企业会计。

预算会计是应用于我国各级政府财政机关和事业、行政单

^① 马克思:《资本论》第3卷,第963页。

位的一种专业会计。

第一节 预算会计的概念

一、预算会计的概念

要知道什么是预算会计,首先应认识什么是国家预算。

国家预算是国家的年度财政收支计划。我国的国家预算,是国家为实现其职能的需要,有计划地集中和分配一部分国民收入的重要工具,是国家的基本财政计划。又是国家对国民经济和社会发展进行宏观调节、控制和管理的主要经济杠杆。

国家预算为了满足国家有计划地发展社会生产力,增加社会财富,提高人民的物质文化水平和巩固国防,参与一部分国民收入的分配和再分配,具体表现为国家预算的收入和支出活动。国家预算收入,反映了国民经济的发展规模和积累水平;国家预算支出,体现着社会再生产的规模、速度和国民经济各部门之间、积累和消费之间的比例关系。国家预算的任务就是保证实现国家职能的需要,有计划地把一部分国民收入集中起来,再根据国民经济和社会发展计划的要求,积极稳妥地、统筹兼顾地进行再分配,促进国民经济有计划按比例协调地发展。

国家有计划地集中和分配资金,是通过各种资金收支计划进行的。除国家预算外,还有各地区、部门和单位的预算外资金收支计划,企业财务收支计划,银行信贷资金收支和现金收支计划,以及各种社会资金和用不同形式引进国外资金的收支计划等,这些收支计划组成为国家综合财政信贷计划,它包括社会再生产过程中各项主要资金的运动,综合地反映着整个国家财力及其活动情况。国家预算是国家集中性财政资金收支计划,在综合财政信贷计划总额中占有很大的比重,居于举足轻重的地位,对其他资金计划有着直接或间接的影响。如国营企业实现的纯

收入,大部分以税收等形式上缴国家预算,国营企业所需要的基本建设资金和流动资金基本上来源于国家预算或转由银行贷款;银行信贷资金主要来源之一是财政性存款和国家预算增拨给银行的信贷资金;预算外资金是国家财政资金的重要组成部分,是国家预算必要的补充,与国家预算有着密切联系。所以,从国家总的财力安排看,国家预算是国家的基本财政计划。

如前所述,我国国家预算是国民经济和社会发展计划在财力上的主要反映。它通过对一部分国民收入的集中分配,既从财力上保证国民经济和社会发展计划的实现,同时又对国民经济和社会发展计划的规模、结构和速度起到一定的制约作用。所以,国家预算的正确制定和顺利执行,是圆满实现国民经济和社会发展计划的必要条件,是国家有计划地组织、指导社会主义经济活动,保证实现国家各项政治经济任务的重要手段,是国家对国民经济和社会发展进行宏观调节、控制和管理的重要经济杠杆。

国家预算的编制和确定,只是整个预算工作的开始,预算收入和预算支出都还是计划数,要正确地实现国家预算收支任务,还必须认真地搞好国家预算的执行和管理工作。国家预算经过法定程序批准公布后,不仅要有财政部门统一负责组织执行和管理,而且一切执行预算收支的单位和部门,同样负有完成国家预算的重要责任。国家预算的执行和管理是一项经常的、艰巨的和十分细致复杂的工作,如何搞好这项工作,实现国家预算收支任务,保证社会主义现代化建设事业的资金需要,不断提高资金使用的经济效益,维护国家财政和财务制度,遵守财经纪律,保护社会主义国家财产安全,就必须借助于会计这个管理经济必不可少的工具。

预算会计是为国家预算的执行和管理服务的。它是以国家预算为基础,运用科学的方法,以货币为计量单位,对国家预算

执行过程中发生的全部预算收入和支出及其有关财务活动,通过记帐、算帐、报帐、检查和分析等一系列的核算和管理工作,及时准确地反映和监督国家预算执行的全部过程和结果。从中掌握信息,发现问题,建议领导采取措施,及时解决。因此,预算会计作为预算管理的一个组成部分,它对国家预算资金的集中和分配,适时地办理预算拨款,节约地、合理地使用预算资金,保证国家财产的安全,进行会计监督,保证国家预算收支任务的完成,发挥着重要的作用。

综上所述,预算会计是各级财政部门 and 事业行政单位预算管理中管理和核算国家预算收支资金活动的重要工具。它是以货币为计量单位,用系统的方法和一定程序,对国家预算执行过程中预算资金的收支活动和结果,进行核算、反映和监督,保证国家预算圆满实现的一种专业会计。

二、预算会计的核算对象

会计核算对象,一般是指对各项资金的收支活动进行核算、反映和监督而言。预算会计是国家预算管理的一项基础工作,它的核算对象,就是国家集中和分配预算资金过程中所引起的预算资金收支活动及其结果。它的具体内容在会计上反映为资金来源、资金运用和资金结存。由于财政部门 and 事业行政单位在执行预算中的地位、任务和业务活动都不尽相同,因此,财政部门的总预算会计 and 事业行政单位的单位预算会计的核算对象就有所差别。

总预算会计,是各级财政部门代表各级人民政府执行总预算的会计,简称财政总会计。政府为了实现其职能,有计划地集中一部分国民收入,然后再按照国家的财政方针和社会经济发展计划,进行分配和再分配。这部分集中的国民收入,主要来自国营经济、集体经济和个体经济等对国家的缴款,即各项税收、

企业收入和其他收入等,形成国家预算收入。国家将集中的各项预算收入,有计划地分配给各地区、各部门,由它们按照规定的用途,用于生产流通、基本建设、文教科卫、社会福利、行政管理和国防建设等方面的需要,形成国家预算支出。而尚未分配使用的资金和当年预算执行的结余,表现为结存。由此可见,财政部门总预算会计的核算对象,是各级政府预算资金的集中(预算收入)、分配(预算支出)和执行结果(结余或赤字)。

事业行政单位虽然一般不直接从事于物质资料的生产,但是,它们的业务活动对安定社会生活,为生产服务,促进社会生产力发展和不断满足整个社会经常增长的物质和文化的需要是必不可少的。为了执行国家所赋予的任务,保证进行业务活动所需要的资金,国家必须通过国家预算拨付各事业行政单位一定的经费,各单位一方面向财政部门或上级单位按照核定预算取得经费,同时,有的单位通过开展业务活动在国家规定的范围内也取得一定的收入,这就形成单位预算的资金来源。另一方面,按照预算规定的用途和开支标准以货币资金支付各项费用,如人员经费、公用经费以及设备、材料的购置等,这就形成单位预算的资金运用。而尚未使用的货币资金和材料物资,就是单位预算的资金结存。此外,各单位的固定资产,在购置时虽已列为经费支出,但是,为了加强管理,保护国家财产的安全,充分发挥效能,所占用的资金也要进行核算。由此可见,事业行政单位预算会计的核算对象,就是各级单位预算资金的领拨、使用和结果。

预算会计所反映的国家预算执行过程,不仅说明了各级财政资金的集中和分配过程,而且也反映了事业行政单位预算资金(包括业务收入)的活动过程。由于我国的国民经济是有计划按比例发展的,这就要求各级财政部门 and 事业行政单位,在资金使用上,严格执行计划,遵守财政制度,厉行节约,反对浪费,努力提高资金的经济效益,力争做到少花钱多办事,用较少的资金

完成和超额完成国家计划。我们只有通过全部预算资金活动中的资金来源、资金运用和资金结存三方面正确的核算和反映,才有可能全面地了解各地区、部门、单位的资金状况和使用情况,从而便于进行有效的监督。因此,明确预算会计的核算对象,对于分析研究预算会计的特点,正确认识预算会计的地位和作用,更好地组织预算会计核算,完成预算会计的工作任务,都具有重要意义。

第二节 预算会计的特点

预算会计所应用的会计基本理论和基本核算方法与国民经济各部门的专业会计有相同之处。但是,就其核算的对象、任务和具体要求来说,又与工业、农业、商业等专业会计有所区别,其特点如下:

一、预算会计的统一性和广泛性

预算会计是各级财政部门 and 事业行政单位核算、反映和监督国家预算执行的会计,是为国家预算管理服务的。因此,预算会计的组成体系,必须与国家预算的组成体系相适应。凡是成立总预算或单位预算的地区、部门、单位都要按规定设置总预算会计或单位预算会计,而且以国家预算执行为中心,形成集中统一的预算会计核算体系。在日常业务上所提供核算的预算收支指标的内容,必须与国家预算收支科目规定的内容相一致,并严格地按照国家制度规定的科目进行综合汇总,否则就不能真实、全面地反映整个国家预算的执行情况。所以说,预算会计具有统一性。

再就总预算会计而言,它所反映的是全国或某级、某一地区地方政府总预算的收支活动及其结余情况,因而也就包括了全

国或者是该级、该地区所属各行政机关、企业、事业单位预算资金的缴款和领拨关系。它既反映各非物质生产部门的预算收支，也集中反映企业生产单位的财务成果和各项税收，以及基本建设投资，挖潜改造资金等预算支出。随着政治经济形势的发展，财政财务体制改革的深化，有的事业单位如高等院校、科研所等还附属有规模可观的生产实习企业和综合服务单位，其单位预算会计的核算内容和范围更为广泛和复杂，由此可见，预算会计比之其他部门专业会计更具有广泛性的特点。

我国预算会计具有广泛性的特点，还表现在国家预算收支反映着社会再生产过程的各个环节——生产、分配、交换、消费的广泛而复杂的经济关系，也就是物质生产领域的资金运动与国家预算资金活动有着密切的联系。而资本主义国家的预算会计，仅反映着国家税收和政府机构的开支，不涉及物质生产和流通领域。

二、预算会计以收付实现制为会计基础

所谓会计基础，就是结帐基础。在会计核算工作中，有两种方法作为结帐基础，一是收付实现制，一是权责发生制。收付实现制，就是以款项实际收付的时间为标准来确定本期收入和支出的一种方法。即凡是在本期内收到的款项和支出的费用，不论其是否属于本期的收入和支出，在会计核算上均应作为本期的收入和支出处理。而权责发生制，则是以应收应付为标准来确定本期收益和费用的一种方法，也就是凡应属于本期的收益和费用，不论其款项是否实际收进或付出，均应作为本期收益和费用处理；反之，凡不属于本期的收益和费用，即使款项已在本期收进或付出，也不作为本期收益和费用处理。

预算会计是以收付实现制为会计基础的。这是因为，预算会计是为国家预算服务的，必须准确地反映本期的预算收入、预算

支出和预算结余。由于我国国家预算实行历年制,以本预算年度的收入维持本预算年度的支出,坚持当年收支平衡、略有结余的原则。所以,预算会计所反映的预算收入,要以预算年度缴入国家基层国库的数额为准,所反映的预算支出要以各单位在开户银行支款的数额(即银行支出数)为准。这样,既可以落实年度预算的收支和结余,又可以加速会计报表的编制,及时反映国家预算的执行情况。因此,采用收付实现制作为会计结帐基础并实行资金收付记帐法,这是预算会计的特点之一。

三、预算会计考核国家预算收支及其结果,一般不进行成本核算

预算会计的核算对象,是国家预算执行过程中的全部预算资金活动,它不同于企业会计。企业会计的核算对象是企业的经营资金运动的过程和结果,也就是经营资金不断转化和循环的过程。它必须按照经济核算制的原则核算储备过程、生产过程、销售过程中取得的经济效果,及为国家提供的资金积累,因而有必要也必须进行成本核算和损益核算。

而预算资金的收支一般是无偿的,其资金活动的方式既没有周转循环过程,也不存在资金形态的转化,不需要核算成本和损益。它只是考核预算的收入、支出和结余。从预算收入的超收或短收,预算支出的超支或结余,预算收支平衡结果,来全面检查和监督国家预算收支的执行情况,从而加强预算管理,不断提高管理水平和预算资金的使用效果。具体地说,各级总预算会计主要是反映和监督预算资金的集中和分配,单位预算会计主要是反映和监督单位预算资金的领拨和使用。

应该指出,预算会计虽然一般不进行成本核算,但对于预算资金和其他资金的使用仍要精打细算,厉行节约,讲求经济效益。任何部门、单位对预算资金和其他资金都应按照核定的预算

和计划项目,规定的用途和开支标准,力求合理、节约地使用,充分发挥资金的经济效益。至于实行自收自支管理的某些事业单位,为了做到收支平衡,经济自立,在会计核算上要求进行成本核算,加强经济责任制,以利于事业发展。

第三节 预算会计在国家预算管理中的地位 and 作用

预算会计是预算管理的基础工作。离开这个基础工作预算管理就无法进行,因为它是预算收支数字产生的基础,是集中和分配预算资金,进行预算分析、检查,有效地进行预算监督所必须的。它通过核算、反映和监督的会计职能,对于及时提供核算资料,反映预算执行情况,实行会计监督,妥善调度资金,提高资金使用效果,保证国家预算的圆满实现,发挥着重要的作用。

一、正确编制和执行国家预算,提供基础核算资料

各级财政机关、各单位在日常的会计核算工作中,通过凭证的填制,科目的设置,帐簿的登记,分门别类地将预算资金的收支活动,全面地、系统地、连续地进行记录和反映,同时,定期编制会计报表,分析考核预算、计划完成的进度和预测前景,考核事业成果和经济效果。通过这一系列的核算和管理工作的,对国家预算收支任务的实现起了保证作用;同时由于预算会计经常地、大量地提供基础核算和可靠的经济信息,便于有关部门和领导机关及时了解财政经济方面的新情况、新问题,据以指导工作,这对于保证国家计划的完成是必不可少的。

二、维护财经纪律和保护国家财产安全,实行会计监督

预算会计的职能,不仅仅是日常的记帐、算帐和报帐,随着