

邮电会计学

刘达明 主编



科学技术文献出版社

95
F606.6
3
3

邮电会计学

刘达明 主编

24.7 / 126



3 0108 1364 4

科学技术文献出版社



163448

(京)新登字130号

图书在版编目(CIP)数据

邮电会计学/刘达明主编.-北京:科学技术文献出版社, 1994

ISBN 7-5023-2380-5

I.邮… II.刘… III.邮电经济-会计 IV.F606.6
中国版本图书馆CIP数据核字(94)第07540号

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

中国科学技术信息研究所重庆分所印刷厂印刷 新华书店重庆发行所发行

1994年10月第1版 1994年10月第1次印刷

787×1092毫米 32开本 13.625印张 298千字

印数: 1—3000册

定价: 11.76元

前 言

本书是为邮电高校管理类专业“邮电通信会计”课程而编写。全书分为两大部分：第一部分主要介绍会计的概念、有关会计准则的基本概念和基本理论、借贷复式记帐基本原理、会计循环及有关会计电算化的知识；第二部分为邮电通信专业会计核算的基本原理和基本方法。

当前，我国改革开放不断深入，社会主义市场经济体制已日趋完善，为适应社会主义市场经济体制的需要，我国的《企业会计准则》和《企业财务通则》已相继制定，并由中华人民共和国财政部颁发了各行业的会计制度。本书贯穿了《企业会计准则》和《企业财务通则》的基本要求，并与1993年国家财政部颁布的《邮电通信企业会计制度》精神一致。

本书突出了会计核算的一般理论、方法的论述，并充分结合邮电通信会计实践。为便于读者阅读，在内容组织上尽量做到简明扼要、重点突出，层次安排上保持由浅入深、循序渐近，以使读者能较全面地、理论联系实际地掌握邮电通信财务会计核算方法和相应的财务管理方法。

为保持教材的相对稳定性，本书在介绍会计核算方法时，保持了会计学的基本体系，不完全受行业特点的约束，以保证拓宽读者的知识面，更全面地掌握会计核算方法体系。

有关报刊发行资金的核算，根据中华人民共和国邮电部制定颁发的《邮电通信企业报刊发行业务会计核算办法》，本

应同邮政汇兑资金、邮政储汇资金一样，单独核算，但由于教学安排，将后两者作为“邮政储汇会计核算”独立设课，将报刊发行资金核算并入财务会计课程，故本书也将这部分内容纳入，并独立成为一章。

本书主要供邮电管理类专业学生或已完成“会计核算原理”课程的邮电会计专业的学生学习专业会计课使用，也可供广大邮电财会、审计人员结合学习新会计制度进行业务学习或自学提高使用。

本书共十三章，其中第五章、第七章由南京邮电学院赵晓华编写，第六章、第八章由重庆邮电学院陆莲华编写，其余各章由重庆邮电学院刘达明编写，并由刘达明负责全书的总纂定稿。本书特邀请北京邮电管理干部学院费年英副教授和重庆邮电学院蒙仁民副教授审稿，对于他们的大力支持，编者在此表示衷心的感谢。

由于会计制度的改革正处在不断的深化中，对如何贯彻好新的会计法规、用好会计方法尚有不少问题需进一步实践和探讨，再加之本书编写的时间要求紧迫，对许多问题的仔细推敲还不够，书中难免有不当之处，望读者给予批评指正。

编者

1994年4月于重庆

目 录

第一章	会计概述	(1)
第一节	会计的意义.....	(1)
第二节	财务会计基本理论与企业会计准则.....	(8)
第三节	会计基本方法.....	(18)
第四节	会计核算与财务管理的关系.....	(22)
第五节	邮电通信财务会计的任务.....	(25)
第二章	借贷复式记帐	(28)
第一节	会计平衡公式与资产负债表.....	(28)
第二节	帐户与借贷复式记帐.....	(39)
第三节	帐户分类.....	(51)
第四节	总分类核算与明细分类核算.....	(58)
第三章	会计循环与会计工作组织	(63)
第一节	会计循环.....	(63)
第二节	会计核算形式.....	(72)
第三节	会计工作的组织.....	(80)
第四章	会计电算化	(90)
第一节	会计电算化概述.....	(90)
第二节	电算化会计系统的设计与数据处理.....	(97)

第三节	会计电算化后凭证、帐簿、报表的处理···	(103)
第五章	固定资产的核算·····	(109)
第一节	固定资产概述·····	(109)
第二节	固定资产增加的核算·····	(115)
第三节	固定资产减少的核算·····	(124)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(130)
第五节	固定资产修理的核算·····	(158)
第六节	在建工程的核算·····	(140)
第六章	流动资产的核算·····	(145)
第一节	流动资产概述·····	(145)
第二节	流动资产的管理·····	(147)
第三节	货币资金的核算·····	(157)
第四节	结算业务的核算·····	(162)
第五节	材料的核算·····	(171)
第六节	其他存货的核算·····	(185)
第七章	无形资产、递延资产和其他资产的核算···	(190)
第一节	无形资产的核算·····	(190)
第二节	递延资产的核算·····	(200)
第三节	其他资产的核算·····	(203)
第八章	对外投资的核算·····	(205)
第一节	对外投资概述·····	(205)
第二节	对外短期投资的核算·····	(207)
第三节	对外长期投资的核算·····	(210)

第九章	负债及所有者权益的核算	(222)
第一节	负债及所有者权益概述.....	(222)
第二节	流动负债的核算.....	(234)
第三节	长期负债的核算.....	(245)
第四节	所有者权益的核算.....	(255)
第十章	成本和费用的核算	(261)
第一节	成本和费用概述.....	(261)
第二节	成本和管理的管理.....	(270)
第三节	邮电通信成本的核算.....	(278)
第四节	生产费用进入成本的核算.....	(283)
第五节	专业成本核算方法.....	(304)
第十一章	收入与经营成果的核算	(313)
第一节	通信业务收入的核算.....	(313)
第二节	其他业务收支的核算.....	(318)
第三节	收支差额的核算.....	(321)
第四节	企业利润的核算.....	(325)
第五节	收支差额分配的核算.....	(338)
第十二章	报刊发行资金的核算	(347)
第一节	报刊发行资金概述.....	(347)
第二节	订销局报刊资金的核算.....	(351)
第三节	省局报刊资金的核算.....	(359)
第四节	发报刊局报刊资金的核算.....	(361)
第五节	报刊发行会计报表.....	(365)

第十三章	企业财务报告	(370)
第一节	企业财务报告概述.....	(370)
第二节	资产负债表.....	(374)
第三节	损益表.....	(388)
第四节	财务状况变动表.....	(396)
第五节	会计报表的报送、审核和汇总.....	(403)
附录一	企业财务通则.....	(407)
附录二	企业会计准则.....	(415)

第一章 会计概述

第一节 会计的意义

会计作为人们管理经济的一种社会实践，已具有悠久的历史。随着社会经济发展，它的形式和内容也逐步发展、丰富。从它产生以来，在各种社会形态中对管理经济都起到十分重要的作用。在社会主义市场经济中，它是国家对市场经济进行宏观控制，对整个国民经济实施有效地管理、企事业单位贯彻增产节约和讲求经济效益、发展商品生产和各项事业的重要手段。

为了认识会计的实质，有必要回顾一下会计产生和发展的简要史实。

“会计”一词，在我国源远流长，上可追溯到西周，始见于《周礼》。当时，它既指一项工作，又指一种职务。它既包括零星与综合计算、记录的技术和掌管封建王朝财赋收支的权力，又包括现代称为财政、税务、统计、审计等相似意义上的官职，但它和现代会计的意义有着显著区别。随着生产力的发展进程，在封建社会中，会计方法得到进一步发展，我国宋朝总结和推广的“四柱清册”记帐方法，使中式记帐逐步得到完善，同时也使帐簿格式的设计、结帐、报帐工作提高到新的水平。西欧在会计方法上的重大突破是1494年在意大利

大利威尼斯出现的复式记帐法和具有现代科学意义的帐户。在这些历史阶段中，会计反映监督的内容主要是封建地主阶级剥削农民剩余产品的整个过程。人类进入资本主义社会以后，由于生产力高度发展，生产过程日趋复杂，特别是资本家为了追逐利润，要求加强会计实践。此后会计工作不仅具有一套比较严密、完整、科学的方法，而且会计学也成为了一门完整体系的科学。根据会计从产生到自成体系，成为一门科学的过程，不难得出以下结论。

首先，物质资料生产是人类生存的基本条件和社会发展的根本前提。物质资料生产本身不是目的，其目的是满足人类社会消费需要，因此生产就必然联系到交换、分配、消费几个不可缺少的环节，由此形成了一个生产、交换、分配、消费这几个相互联系、相互制约的环节而共同构成的社会再生产过程。这个过程的经济活动是多种多样、错综复杂的，随着生产的发展，生产规模扩大，生产社会化程度提高，这种复杂性也与日俱增。

为了保证生产过程的顺利进行，就必须加强管理。如在生产开始以前，要按照一定的目标进行策划安排；在生产过程中，要对过程中出现的各种经济现象和经济事实运用一套科学办法进行观察、记录；此外还要对产品销售情况及企业最终的经济效益进行记录和计算等等。管理者只有获得必要的数据和资料，才能对正在进行的生产过程实现控制，对今后的生产进行决策，以求得最佳的经济效益。会计就是通过记帐、算帐、报帐、用帐等活动，来搜集数据、处理数据、提供数据，为经营管理服务。

由于会计提供、使用的主要数据均反映了以货币为统一量度的资金运动，故也称之为企业管理系统中的“财务信息

系统”。其次，社会生产总是在特定关系下进行的，生产过程中必然反映生产关系的性质，体现生产关系的要求。会计毕竟是一种管理行为，它不同于运用一种机械工具进行加工；会计工作者占主导地位的文化、道德、观念对其行为也产生直接的影响，因此，在我国会计学研究和会计实践中，应立足于我国经济发展的实际情况，从实际出发，实事求是，建立一套适合我国国情的会计体系。

不难看出，会计既有自然属性，又有社会属性。所谓自然属性，即是与生产力相联系的一面，就是运用观察、计量、登记等一整套科学的方法，为管理提供数据依据，使劳动对象作到充分合理地使用，使技术设备不断完善和充分利用，使生产过程中人的因素和物的因素有效地结合，并达到尽可能合理安排，合理使用，同时积极运用科学技术，使之迅速地转化为直接的生产力等等。概括地说，就是要促使生产力诸因素的有效结合和迅速发展，从而达到少投入，多产出，在讲求经济效益前提下发展经济的目的。所谓社会属性，即是与生产关系、特定国家的社会、文化、经济发展等相联系的方面。通过会计工作，使物质资料生产过程中结成的人与人之间的联系适合生产力的要求；使特定生产方式下的经济关系中的某些环节、某些方面所暴露出的缺陷能够及时地得到调整、弥补和纠正；使国家对经济进行宏观控制的一系列方针、政策得到体现。从而充分发挥生产关系的反作用，促进生产力的迅速发展。

只有正确认识并承认会计的二重性，我们才有可能去探索、总结、掌握会计对经济活动进行反映、督促的规律性。通过合理地组织生产力和不断完善生产关系，最终达到稳步发展经济和建设社会主义的目的。

在认识会计的二重性后，会计工作中就应大胆采用国际上先进的会计方法、会计手段，并认真研究我国的实际情况，使会计工作在整个经济生活中发挥更大的作用。当前会计工作必须与改革开放中出现的所有制成份多元化、经营范围扩大化、经营方式多样化的形势相适应，在实践中能解决以公有制为主体，国营、私营、合资、股份制等多种经济成份并存；以一业为主，工、农、商、贸、服务多种产业多种经营；以承包经营为主，租赁、联营、合资、股份多种经营形式并存的新经济格局带来的各种新问题，以达到既保护国有资产的完整与增值，又保护投资者和债权人的利益。此外，由于我国国民经济向国际化、一体化方向发展的趋势越来越明显，步子越来越快，中国的经济必然要走向国际市场，参与国际分工和国际竞争，因而又要求会计尽可能多地与国际惯例接轨，采用国际惯例。

会计学是研究会计产生和发展、会计对象、会计任务、会计理论和方法及其运用，以及如何科学地组织会计工作，完善会计的信息系统，使之更好地发挥作用的一门应用科学。当前，会计学的研究应立足适应发展社会主义市场经济的要求，逐步建立起以提高经济效益为目标，以强化内部管理为中心，有利于转换企业经营机制、同国际会计准则接轨的新的会计核算体系；适应国家职能和管理方式的转变，逐步实现会计法规体系的完善、规范、科学、配套，以有利于加强宏观调控和发挥地方、部门和企业的积极性、创造性的会计管理体制。

会计是经济管理必不可少的重要组成部分，它具有以下三方面的基本职能。

一、观念总结（反映职能）

马克思曾将会计“当作生产过程的控制和观念的总结”（《资本论》第三卷，人民出版社1964年版第128页）。这是指会计能通过一整套特有的方法，提供各种经济活动中有关财务方面的定量信息。实质上，会计是对经济活动中的抽象劳动，以价值形式进行反映，来提供信息，人们借助于这种信息了解生产过程及生产的经济效益。通过这种“观念总结”人们才能够进一步提高经营管理的效率，保证财产的安全完整和有效使用，促进增产节约。通俗地讲，就是通过反映企业的资金、成本、利润等情况，使管理者明确了解生产经营的现状和进一步加强管理的目标。

在社会主义市场经济中，会计工作不仅要满足企业内部管理对会计信息的需要，也要注意企业外部，即企业的主管部门、财政、税务等国家政府部门，企业各方面投资者、债权人，以及社会上投资者的需要，要能够向他们提供反映经营状况、产权关系、偿债能力和利益分配的各种会计信息。

要充分发挥会计的这个职能作用，会计工作中是否能准确、及时、全面、系统地形成会计信息就显得极为重要。无论是就企业内部还是外部，不准确、不全面、不系统的资料就难于据以掌握情况、作出决策；不及时，则必然贻误时机，造成损失。

二、过程控制（监督职能）

通过会计能控制各种经济活动的过程，使之循着一定的要求进行，并达到预期目的。随着会计研究的不断深入和会

计实践的不断总结，这种控制的范围也不断扩大，到目前为止，大致包括：（1）前馈控制，如计划或预算的编制；（2）反馈控制，如反映经济活动过程和结果的会计报表、会计报告；（3）防护性控制，如会计检查。同时在控制过程中，还必须遵循党和政府的一系列方针、政策、制度、法令和各类财经纪律，必须认真执行计划和预算，这些工作，也可称之为过程控制。通过会计监督，能维护并贯彻财政制度和财经纪律，使各项经济活动做到合理、合法，有利于改进经营管理和提高经济效益。在会计监督过程中，不仅有技术性问题，还有用什么标准来监督的问题，这反映出会计的两种属性的要求。

会计在实现监督职能时，不仅涉及监督企业整个生产经营活动的合法性，也涉及到整个企业生产经营活动的合理性。它应始终围绕着“提高经济效益”这个中心，督促企业在不断提高经济效益的前提下稳步发展。

三、参与决策

决策是经济管理中非常重要的一环。西方管理学者往往将决策当作管理工作的近似语。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，以求最佳经济效益。决策的正确与否，对整个企业的经营具有战略意义。决策需要以多方面的可靠信息为依据，从中加以分析研究，才能判断取舍。而这些信息资料中，有相当部分取自会计数据。会计应根据决策的需要，提供某一时间连续的或间断的、系统的或局部的会计数据。同时，会计还要通过对各决策方案进行分析和评价，对方案进行科学论证，直接参与企业决策。

会计的以上三种职能是相互联系、相互依存与相互补充。

的，如实的观念总结是过程控制和参与决策的必备条件，严格的过程控制是观念总结和参与决策的基础，良好的决策又是以观念总结和过程控制为前提，并且是前两者的继续和发展。

在社会主义市场经济的海洋里，越来越多的经济业务、经济现象使我国会计实践的内容变得更加丰富，也对会计管理与核算制度提出了新的更高要求。我们必须在会计实践和理论研究中，不断研究新问题，不断改进和调整对会计工作的要求，才能适应经济发展的趋势，充分发挥会计的职能作用。在现代管理中，现代控制系统越发达，会计的职能作用就越显著。随着经济和科学的发展，会计的内容和方法也在不断发展，从传统的记帐、算帐、报帐、用帐到参与决策，表明会计职能发生了质的飞跃。

会计可以从不同角度进行分类。根据其不同职能，会计可分为以下两类：

1. 财务会计。它是按照统一的会计准则、会计制度，通过记帐、算帐，并定期编制报表的专门方法，提供企业单位一定日期的财务状况、一定期间的资源现状和对这些资源的求偿权、利益权以及一定时期的损益情况等一整套信息处理系统。财务会计向企业管理当局传输财务信息，以便加强财务管理，但财务会计更侧重于对企业外界有经济利益关系的团体和个人进行报告，如主管部门、税务机关、信贷机关及其他与企业有经济联系的人。因此国外又将财务会计称为“外部会计”，或“对外报告会计”。

2. 管理会计。它主要是通过一系列专门方法利用财务会计提供的资料及其它有关资料进行整理、计算、对比和分析，使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动

进行规划与控制，并帮助企业领导作出各种专门决策。由于管理会计的服务主要是内向的，侧重于加强企业内部管理的需要，帮助各级管理人员预测经济前景，判断经营环境，确定最优的经营和投资方案；分析差异，控制成本，挖掘潜力，消除浪费；划清企业内部经济责任，并对其业绩进行评价和考核，为企业谋求最大经济效益的目标而努力。故管理会计又称为“内部会计”，或“对内报告会计”。

会计除按职能分工外，还可以根据它们各自的不同对象，分为若干类别，如：工业会计、商品流通会计、邮电通信会计、交通运输会计、农业会计、旅游业会计、对外经济合作会计、金融会计等。

第二节 财务会计基本理论与企业会计准则

全面认识会计，应包括会计学和会计工作两个方面，二者的关系是理论与实践的关系。通过对会计工作实践进行抽象认识和理论概括，逐渐形成了一门独立的科学，即会计学。会计理论来自各类单位的会计工作实践，同时又反过来指导会计实践，服务于会计工作，发展会计工作。

会计准则是关于会计核算的规范，是企业进行价值确认、计量、记录和报告必须遵循的标准。会计工作的对象是一种特殊的物质运动，即价值运动。它是一种抽象的存在，尽管价值运动与人们的经济利益紧密相联，是人们在商品经济条件下实现经济利益的重要形式和途径，但它并不象一般实物运动一样可以直接感知和确定，而只能通过货币这样一种特殊的计量手段进行管理和监督。但是，由于同一项经济