

邮电通信财务会计丛书

邮电通信会计

邮电部财务司 编

人民邮电出版社

邮电通信财务会计丛书

邮电通信会计

邮电部财务司 编

人民邮电出版社

登记证号(京)143号

内 容 提 要

本书是根据《企业财务通则》、《企业会计准则》，并按照《邮电通信企业财务制度》和《邮电通信企业会计制度》，以及1993年7月1日至1994年的财税、外汇、金融等各项重大改革的有关内容，对于《邮电通信企业会计制度》从基础理论到会计核算方法，作了比较系统的阐述，联系实际，讲解清楚易懂。将有助于新会计制度的贯彻和邮电通信企业会计工作水平的提高。可作为财会人员自学和短训班及院校教学或参考用书。

**版权所有
违者必究**

邮电通信财务会计丛书

邮电通信会计

邮电部财务司 编

*

人民邮电出版社出版发行

北京朝阳门内南竹竿胡同111号

展 望 印 刷 厂 印 刷

*

开本:850×1168 1/32 1995年2月 第 一 版

印张:16.375 1995年2月 北京第1次印刷

字数:432千字 插页:1 印数:1—40100册

ISBN 7-115-05566-1/P·108

定价:20.00元

前 言

为了适应改革开放和发展社会主义市场经济的需要,我国对四十多年来传统会计管理体制和会计核算模式进行了重大变革。由于这次会计改革迈的步子大,涉及的范围广,在会计理论、会计教育、会计实务等方面给我们带来一系列新情况、新问题。所以,从思想认识上理解会计改革的目的和意义;从会计实物上全面掌握贯彻新制度,对于广大会计人员都是十分迫切的任务。为此,我们组织参加起草《邮电通信企业会计制度》的有关同志编写了《邮电通信会计》一书。该书根据《企业财务通则》、《企业会计准则》,并按照《邮电通信企业财务制度》和《邮电通信企业会计制度》以及有关规定,对《邮电通信企业会计制度》从基本理论到方法,作了比较系统的阐述。可作为邮电通信企业在岗会计人员学习用书,也可作为短训班或院校财会专业等有关方面的学习、参考用书。

在本书编写过程中,适逢国家财税、外汇、金融等项管理体制改革,几经修改,收进了上述改革的最新内容,但疏漏、错误在所难免,欢迎读者批评指正。

参加本书编写的同志,按章、节顺序有:丁则延、李世谦、赵泉雄、何恒中、刘晓薇、高庆昭、谭庚泉、苏凤鸣等,由丁则延、何恒中同志对全书进行修改和总纂。

全书经财务司司长石萃鸣、副司长刘旺金、吴安迪和综合制度处处长张秀琴、副处长王平生等同志审阅,并由石萃鸣司长审定。

邮电部财务司

1994年12月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计准则和会计制度	(11)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(15)
第四节 邮电通信的性质和邮电通信会计的特点	(22)
第二章 会计核算的方法	(28)
第一节 会计核算方法概述	(28)
第二节 会计等式、会计科目和复式记帐.....	(30)
第三节 会计凭证、帐簿和会计程序.....	(44)
第四节 会计工作的电算化	(56)
第三章 货币资金	(63)
第一节 现金的核算	(63)
第二节 银行存款的核算	(71)
第三节 银行转帐结算的核算	(76)
第四节 其他货币资金的核算	(93)
第四章 外币业务	(98)
第一节 外币业务概述	(98)
第二节 汇兑损益的核算.....	(103)
第三节 买入卖出外汇的核算.....	(112)

第四节	利用外资的核算.....	(115)
第五节	待转销汇兑损益的核算.....	(124)
第五章	应收和预付款项.....	(128)
第一节	应收和预付款项概述.....	(128)
第二节	应收票据的核算.....	(129)
第三节	应收帐款的核算.....	(135)
第四节	其他应收和预付款项的核算.....	(142)
第六章	存货.....	(148)
第一节	存货概述.....	(148)
第二节	存货的计价.....	(150)
第三节	材料的核算.....	(152)
第四节	低值易耗品的核算.....	(181)
第五节	委托加工材料的核算.....	(186)
第六节	附属生产的核算.....	(189)
第七节	集邮商品的核算.....	(191)
第八节	通信商品的核算.....	(197)
第九节	存货盘盈盘亏的核算.....	(200)
第七章	对外投资.....	(208)
第一节	对外投资概述.....	(208)
第二节	短期投资的核算.....	(210)
第三节	长期投资的核算.....	(215)
第八章	固定资产与在建工程.....	(233)
第一节	固定资产的概述.....	(233)
第二节	固定资产的分类.....	(235)
第三节	固定资产的计价.....	(237)

第四节	固定资产增加的核算	(239)
第五节	固定资产减少的核算	(257)
第六节	固定资产折旧的核算	(265)
第七节	固定资产修理的核算	(272)
第八节	在建工程的核算	(273)
第九章	无形资产与其他资产	(280)
第一节	无形资产的概述	(280)
第二节	无形资产的核算	(285)
第三节	递延资产和其他资产的核算	(292)
第十章	流动负债	(296)
第一节	流动负债概述	(296)
第二节	应付票据的核算	(297)
第三节	短期借款的核算	(300)
第四节	应付工资的核算	(303)
第五节	应付福利费的核算	(310)
第六节	应付帐款和预收帐款的核算	(311)
第七节	其他应付款的核算	(316)
第八节	应交税金及其他应交款的核算	(319)
第九节	预提费用的核算	(325)
第十节	或有负债	(327)
第十一章	长期负债	(330)
第一节	长期负债概述	(330)
第二节	长期借款的核算	(331)
第三节	应付债券的核算	(339)
第四节	长期应付款的核算	(350)
第五节	其他长期负债的核算	(352)

第十二章	成本与费用	(361)
第一节	成本与费用概述.....	(361)
第二节	费用的归集和分配.....	(364)
第三节	共同费用的核算.....	(368)
第四节	电信业务成本的核算.....	(373)
第五节	期间费用的核算.....	(385)
第六节	其他业务支出的核算.....	(391)
第七节	所得税及损益调整的核算.....	(393)
第十三章	营业收入	(406)
第一节	营业收入概述.....	(406)
第二节	电信业务收入的核算.....	(409)
第三节	其他业务收入的核算.....	(430)
第四节	营业税金及附加的核算.....	(433)
第十四章	收支差额和收支差额分配	(436)
第一节	收支差额和收支差额分配概述.....	(436)
第二节	收支差额的核算.....	(437)
第三节	收支差额分配的核算.....	(445)
第十五章	所有者权益	(452)
第一节	所有者权益概述.....	(452)
第二节	投入资本的核算.....	(456)
第三节	资本公积的核算.....	(461)
第四节	留存收益的核算.....	(465)
第五节	上级拨入资金的核算.....	(470)

第十六章	财务报告	(472)
第一节	财务报告概述.....	(472)
第二节	资产负债表.....	(477)
第三节	损益表.....	(488)
第四节	财务状况变动表.....	(493)

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、现代会计的产生与发展

人类自从有了生产活动,为了掌管必需的生活资料和赖以生存的各种资源及进行分配,就产生了记录和计量。世界上著名的文明古国,如古巴比伦、埃及和中国,距今大约两、三千年以前,就已经有关于财赋计量和记录的记载。中国古代的结绳记事、刻木记日、甲骨书契、竹简木牍等都有事物数量的记载,这些都是会计的原始形态,以后逐渐发展为会计。但是,古代的会计是同其他计算活动混合在一起的,经历了一个漫长的发展过程,才形成了运用一整套科学的计量与记录方法的,具有自己特征的现代会计。

会计发展最重要的条件是商品经济的产生。在国外,中世纪意大利商业城市的兴起,虽然当时尚处于商品经济最发达的资本主义时代的前夜,但当时意大利由于和东方贸易的发展而积累了大量财富,从此,由单一业主经营方式逐渐发展为合伙经营和代理经营方式。合伙经营方式,使企业成为一个单独的个体;而代理经营方式又对被代理者负有代管帐务的责任。这些经营方式的改变,都对会计提出了更高的要求,因而促进了会计的发展。随着商品经济的发展和生产力不断提高,会计的技术方法也在不断改进。至1494年在意大利

威尼斯出版了数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)^①的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”。“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始,这本书为借、贷复式记帐奠定了基础。直到18世纪60年代,英国工业革命之后,随着生产的发展,在欧洲和美国普遍使用借、贷复式记帐法,折旧会计和成本会计。及至19世纪末20世纪中期,由于工商业和股份有限公司的日趋发达,进一步促进了会计的发展。股份有限公司的所有权与经营权分离,每一个公司都形成了以所有者(股东)为主的外部集团和以经营者为代表的企业管理集团。二者所需要企业提供的经营和理财信息不尽相同,所以又从传统的现代会计中分离出以对外报告为主的财务会计和对内提供信息的管理会计,成为现代企业会计的两大分支。进而商品经济发展到冲破了国家和地区的界限,由股份公司发展为跨国公司,又产生了“跨国公司会计”和“国际会计”。上述可以表明,现代会计是商品经济的产物。

会计发展另一个基本条件是科学技术和相关学科的发展。如书写技术、算术的发展和普遍的使用货币作为共同计算单位等。特别是在用罗马数字记帐和计算长达几个世纪的极为不便的情况下,改用了阿拉伯数字,大大地促进了会计的发展。当今,电子技术的发展,电子计算机技术已广泛应用于会计工作,从而极大的提高了会计信息的及时性、准确性和完整性;现代信息科学的发展,既使人们能够更正确地认识会计的本质,重新评价会计的功能,又为适应决策和控制的需要,促进了会计不断地改进计量手段和提高预测功能;现代数学的发展,也促进了会计计算技术的提高。这些都是推动会计发展的有利条件。

在我国,早在西周时期已设有主管会计的官职“司会”,而且又是将“会”和“计”两字组成“会计一词”的起源。《周礼·天官篇》郑玄注释:“司会主天下之大计”、“以逆群吏之治,而听其会计”,至西汉时

① 原译卢卡·巴其阿勒(Luca Pacialo)

期,就出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册,并有了中国传统的收付记帐法。随着生产的发展,到了唐、宋时期经济繁荣,政府会计已初具规模。还出现了“四柱结算法”和“四柱清册”。“四柱”即:旧管、新收、开除、实在,“旧管”即上期结存、“新收”即本期收入、“开除”即本期支出、“实在”即本期结存。“四柱清册”是以“四柱”为基本格式,以“四柱结算法”为基本方法所编制的一种会计报告。这四柱中的每一柱都反映着经济活动的一个方面,但彼此又互相衔接,环环相扣,形成一种比较科学的记帐方法,它经受了近千年的考验,逐渐发展,形成我国传统的中式簿记。到明清时期,民间商界参考当时官厅会计的记帐方法,设计出的“龙门帐”和“四脚帐”,是适用于民间商业的会计核算形式。清末学者蔡锡勇,在收付记帐法的基础上,又吸收了意大利的借贷复式记帐法和多种日记帐簿的特点,创造出一种“连环帐”。其于1905年问世的《连环帐谱》一书,是中国引进借贷复式簿记的开端。到20世纪30年代之后,潘序伦先生通过创办学校和编著、出版多种会计书刊等,使借贷复式簿记在中国得到广泛传播。我国会计的发生和发展有较早的历史,但发展比较缓慢。

中华人民共和国成立后,于20世纪50年代初期,依据高度集中的计划经济体制,在学习苏联会计工作经验的基础上,建立了“统一领导,分级管理”的会计管理体制和适应企业管理需要的分行业、分所有制的会计核算体系。统一了全国国营企业的会计制度和预算单位的预算会计制度,使会计工作有了较快的发展。1961年以来,国务院先后颁发了《国营企业会计核算工作规程(草案)》、《会计人员职权条例》等。1985年又颁布实施了《中华人民共和国会计法》,这是我国建国以来的第一部会计法,它的颁布实施,标志着我国的会计工作进入了法制化的新时期。

中国共产党第十四次代表大会确定我国的经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为了建立适应社会主义市场经济体制需要的新的会计管理、核算模式,国家于1992年11月30日发布了我国第一个会计准则——《企业会计准则》。还打破部门、所有制界

限,陆续颁布了工业、商品流通、交通运输、旅游服务、施工、金融、邮电通信等 14 个新的行业会计制度,并决定《企业会计准则》和这些新会计制度都从 1993 年 7 月 1 日起在全国实行。这些既适合我国国情,又同国际会计惯例接轨的会计法规、会计核算方法及会计报告体系,是对我国四十多年来传统会计管理体制和会计核算模式的重大改革,使我国会计工作步入了一个新的发展阶段。

二、现代会计的定义

在现代,会计是一门新兴的管理学科,随着社会经济的发展,会计的职能和所包括的内容也在迅速的发展和扩大。首先从会计的产生与发展史来看,会计是当社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要而产生,随着社会经济的不断发展和人类管理要求的不断提高而发展;而且,会计与其它管理活动一样,既具有技术性,又具有社会性。会计方法本身虽无阶级性,但在不同的社会制度下,会计有不同的核算和监督的内容,它反映着不同社会集团的利益和要求,并体现其生产经营的动机和目的,因而会计工作的社会性也反映出会计的管理本质;再者,在会计工作的填制凭证、登记帐簿、编制报表每一个环节中,都渗入了会计人员的能动作用,他们并不是像电子计算机那样,仅仅是机械地按既定程序运作,而是通过进行会计工作,而控制再生产活动,以达到既要作到事中监督,事后核算、考核和分析,又要作到参与事前预测、决策和计划的编制。所以,现代会计的定义可以概括的表述为:在我国社会主义市场经济条件下,会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算和实行监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有核算和控制职能的管理活动。实践证明并将继续证明:在我国,不论是加强宏观调控还是微观搞活,都离不开会计。而且,企业越是充满活力,社会主义的市场机制越是发挥作用,国家的宏观调控越是改进和完善,也就是社会主义市场经济越是成熟与发展,就越显示“办经济离不开会计,经济越发展,会计越

重要”是一条真理。

关于会计的定义,除了上述的管理活动论观点外,主要还有以下两种观点:

1. 认为会计是管理经济工作的一个工具,即管理工具论。他们认为“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术”,也就是认为会计是一种管理手段,它本身不具有管理的职能,而只能是为管理服务。

2. 认为会计是一个为决策(管理)提供财务信息为主的经济信息系统,即信息系统论。这个观点产生于70年代末80年代初。信息系统论认为会计是一种处理各单位的资金运动(价值运动)所产生的数据,而后,把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息。也就是认为会计通过提供信息,为管理提供咨询服务,具有咨询或参谋的职能,而不能直接履行管理职能。

三、财务会计的特征

如前所述现代会计是商品经济的产物,商品经济越发展,企业生产经营规模越扩大,就需要向社会筹集大量资金,因而产生了各种股份公司,其明显特点是:所有权与经营权分离。1. 企业的所有者(股东)仅持有一定的股权,不直接参与企业经营,所以他们需要会计定期提供反映企业经营成果或获利能力的信息,以便据以作出买入、继续持有或抛售企业股票的决策;2. 企业的资金往往来源于金融信贷,为此,债权人需要企业会计提供如实反映的企业财务状况、偿债能力的财务信息,以便作出信贷决策;3. 政府为了保证税收征集,而证券交易所等机构则是为了解企业的财务状况,也要企业提供财务报告等有关经济活动的信息。此外,如参与企业股票或证券买卖的社会各界人士、关注生活福利的企业职工、工会团体以及专职提供管理咨询和预测服务等部门,都需要企业提供财务信息。而且这些外部集团和个人与企业管理者所需要的信息又不尽相同,所以从传统会计中分离出以对外报告为主的财务会计和对内提供信息的管理会

计,成为现代企业会计的两大分支。

管理会计的产生与发展,除上述原因之外,还由于 50 年代以后,管理科学的发展而形成了管理会计体系。管理会计是针对现在或着重预测和规划未来的资金运动,特别是预期的现金流量、流向,把财务会计资料等各种信息运用数学、统计等一系列方法,通过整理、计算、对比、分析,不定期的以货币或其他非货币,向企业经营者、企业内部各级管理部门、责任中心、职工代表会议和工会,提供有助于进行经营规划、加强经营管理、评估业绩、预测和决策以及维护职工正当利益所必需的财务和非财务信息。管理会计和财务会计所提供的信息都是通过同一会计制度加以收集后进行不同的处理而得。一般来说,管理会计对内所提供的信息要比财务会计对外所提供的信息详细和更有针对性,而且管理会计信息要适应企业经营者特定的需要,在内容上灵活多样,提供信息的方式也因需要而定,没有规范化的报表。为此,管理会计又称为对内会计或对内报告会计。

财务会计是通过会计核算、控制和管理等专门技术和方法,针对过去的资金运动,定期将企业的财务状况、经营成果及资金流动情况等,向企业外部,包括向国家、企业外部投资人(如国有资产管理部门、持有投资份额的联营企业或合营企业、企业发行的股票持有者等)、债权人(包括银行、金融信贷部门和企业发行的债券持有者)以及其他与企业有利害关系的集团,提供符合公认会计原则的通用格式的财务报告等,这些财务和非财务信息有助于宏观调控、优化社会资源配置和进行投资、信贷决策。财务会计又可称为对外会计或对外报告会计。但在这里应指出的是:财务会计信息对企业的经营者和企业内部各管理部门、职工代表会议以及工会参与企业经营决策和控制也是必不可少的。

财务会计有以下几个基本特征:

(一) 提供通用的财务报表

企业外部集团或人士对企业会计信息的要求各不相同,但企业不能针对每个外部信息使用者的需求而提供各式各样的财务报表,

只能定期编制“通用”的财务报表,以适应所有外部使用者的需要。

(二) 遵循“公认会计原则”

为了维护企业的所有外部集团或人士的利益,以保证所提供的财务会计信息的真实性、可靠性和可比性,企业在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、帐务处理,以及提供财务信息的种类、报表的格式及编制等,都要严格遵循“公认会计原则”。

(三) 以复式簿记为基础

复式簿记是现代会计的基石,自中世纪意大利人发明复式簿记以来,历经 500 余年至今仍为世界所公认。其基本原理是:所有业务交易都要作出借和贷双重记录。此外,复式簿记还包括由凭证→日记帐→分类帐→试算表→报表这样一个完整的帐务处理体系。财务会计正是按照复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制会计报表,从而产生条理化和系统化的会计信息。

(四) 坚持实际交易价格计量

财务会计提供定量化信息,包括对业务交易进行计量。对一项存货或其他资产,可以采用实际交易价格、现行交易价格或未来预计的交易价格来计量。但在财务会计中,一般都坚持以实际交易价格进行计量,如:资产按获得时的实际支付的交易价格入帐,负债按其成立日实际获得的金额入帐。一经入帐,则对后来的市价变动不予考虑。因此,财务会计主要是提供企业过去经营活动所形成的财务状况和经营成果的会计信息。

本书各章、节将仅就财务会计加以论述。

四、会计的对象和基本要素

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。具体来说:会计的对象就是在企业中能够用货币表现的经济活动,即资金运动。

在现代化企业中,财务会计和管理会计都以“资金运动”为对象。其区别是:财务会计与管理会计在对象上,二者所处的时态不同,前者是着重反映已经过去的资金运动;后者是着重预测和规划未来的

资金运动。也就是说：财务会计的对象是企业过去已经发生或已经完成的资金运动；管理会计的对象是企业现在正在进行、或目前虽尚未形成但预期将会发生的资金运动。

财务会计以能用货币表现的经济活动作为会计的对象，也只是对会计对象的一般描述，而且比较抽象。由于各单位经济活动的具体内容不同，因此，其会计对象的具体表现形式也不一样。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化。因为只有通过会计要素，才能使会计对象和会计凭证、帐簿、报表具体联系起来，使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。企业是从事商品生产经营活动的实体，其会计对象的具体内容可以用资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表述。其中，资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映，也可视为资产负债表的要素；收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果，也可视为损益表的要素。人们利用这六个要素，就可以从静态和动态来描述企业的经济活动。

由此可见，会计要素是会计对象最基本的组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是帐户所要核算和监督的内容的高度归纳与概括。

会计的基本要素中，资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，形成反映一定日期财务状况的平衡公式，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

收入、费用、利润三个要素构成另一组，形成反映一定期间经营成果的基本公式，即：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

通过复式记帐，使这些会计要素之间发生了相互联系。

六个会计要素的定义是：

(一) 资产 是企业拥有或控制的能以货币计量，并能为企业提供经济效益的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。

(二) 负债 亦称债权人权益。是指企业所承担的能以货币计