

工商管理

会计实用知识

蔡新利 向欲凡 主编

10.6

武汉出版社

P810.5

19

3

BS47/19

工商行政管理会计实用知识

蔡新利 向欲凡 编

武 汉 出 版 社



B

629967

工商行政管理会计实用知识
GONG SHANG XING ZHENG GUAN LI
KUAI JI SHI YONG ZHI SHI

蔡新利 向欲凡 编

武汉出版社出版发行
(武汉市江岸区三眼桥一村附160号)
新洲县印刷厂印刷

毫米 787×1032 开本 32 印张 6.375 字数 100 千字

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数 1—3000 册 定价: 1.90

ISBN7—5430—0217—5/G·64

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 预算会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计的基本概念及内容.....	(2)
第三节 工商行政管理会计的对象.....	(6)
第四节 工商行政管理会计的任务.....	(7)
第五节 工商行政管理会计的特点.....	(10)
第六节 会计的方法体系.....	(12)
第二章 制定工商行政管理会计制度的目的和意义.....	(16)
第一节 会计制度的概念及其合法性.....	(16)
第二节 制定工商行政管理会计制度的重要性.....	(18)
第三章 组织机构及财务管理.....	(23)
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	(23)
第二节 建立和健全财会机构.....	(24)
第三节 加强财务管理的一般要求.....	(28)
第四章 会计人员的职权、职称和职业道德要求.....	(33)
第一节 制定会计人员的职责和权限的现实意义.....	(33)
第二节 会计人员的职责.....	(34)

第三节	会计人员的职权·····	(39)
第四节	会计人员素质、职业道德及其职称·····	(41)
第五章	记账规则及核算形式·····	(46)
第一节	记账方法简述及应用·····	(46)
第二节	预算资金收付记账法·····	(47)
第三节	会计核算形式·····	(53)
第六章	会计科目(一)·····	(59)
第一节	会计科目的概念及其规定·····	(59)
第二节	资金来源的涵义·····	(63)
第三节	资金来源类科目的简述及应用·····	(64)
第七章	会计科目(二)·····	(109)
第一节	资金运用的涵义·····	(109)
第二节	资金运用类科目的简述及应用·····	(109)
第八章	会计科目(三)·····	(138)
第一节	资金结存的一般概念·····	(138)
第二节	资金结存类科目的简述及应用·····	(139)
第九章	会计凭证和会计账簿·····	(167)
第一节	会计凭证·····	(167)
第二节	会计账簿·····	(169)

第十章 会计报表、财务分析和财务监督	(174)
第一节 会计报表的概念及作用	(174)
第二节 会计报表的种类及编制原则	(174)
第三节 会计报表的审核	(176)
第四节 财务分析	(177)
第五节 财务监督	(183)
第十一章 会计交接	(192)
第一节 会计交接的概念及必要性	(192)
第二节 会计交接的内容及注意事项	(192)
第十二章 会计档案	(195)
第一节 会计档案的内容和意义	(195)
第二节 会计档案管理	(195)
编后语	(198)

第一章 概 论

第一节 预算会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定的阶段，由于社会生产的发展和经济管理的需要而产生的。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。在用较少的劳动时间及其耗费创造出尽量多的物质财富，是生产发展的客观要求。为此，就必须采用一定的方式和方法加强对生产过程进行监督管理。当社会再生产不断扩大及其日益复杂时，单凭头脑记忆来从事生产活动的管理显然是不适应客观需要，因而人类社会中就产生了原始计量、记录行为，会计就是适应这种客观需要，逐步形成一门经济管理的科学。

会计是在社会生产实践中产生的，并随着社会生产发展而发展。会计经历了一个由低级到高级，由简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。会计作为一种管理经济的活动，不论在我国还是外国均有几千年的历史，但是会计作为一种专业知识并成为一门独立的科学则是近几百年的事。

我国早在西周时代就有“月计岁会”的记载，并建立了一整套国家会计事务机构和简易的官厅会计制度，并设立了专门从事会计工作的官职，即设天、地、春、夏、秋、冬六

官，统弥六卿，并都有明确的分工。

唐代是我国封建社会鼎盛时期，为适应生产力发展和财务收支管理的需要，财会制度有了新的发展。首先，实行预算制度，每岁预算收入，从中央颁发至县交付执行；明确中央对财政的监督制度；财会制度实行量入为出的原则，编制年度决算。

宋朝官厅中办理钱粮报销和移交手续，采用了“四柱清册”的方法，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。

“四柱”分别相当于现代会计核算中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。“四柱清册”是对会计方法的重大贡献，为后来的“收付记账法”奠定了理论基础，逐步发展完善，并在我国广为沿用。

西方资本主义经济的发展，也推动了会计的发展。在欧洲，由于意大利早在十二、十三世纪商品货币经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热拉亚、威尼斯等城市。1211年，意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账法记账，当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1581年威尼斯“会计学院”建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。十八世纪末期到二十世纪初期，各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力水平发展到一个新的高度，从而对会计管理也提出了新的要求：除记账、算账、报账外，还要求查账。逐渐形成了当前会计的体系。

我国会计的历史悠久，历史上曾经创造和取得了许多重大成就。由于半封建、半殖民地的政治经济状况，严重影响了我会计的发展，致使我国会计大大落后于世界先进国家。新中国成立后，我国会计发展得到了新生。三十多年

来，我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程，但在建立有中国特色的会计工作和会计理论方面，取得了令人振奋的成就。我国预算会计，经过三十多年的组织建设和业务建设，逐步建立起一整套预算会计制度体系，预算会计在一九六五年前采用国际通用的借贷记账法。一九六五年，全国预算会计工作会议在总结我国收付记账法的基础上，在全国各级财政部门 and 行政事业单位全面推广“预算资金收付记账法”。经过二十多年的实践证明，“预算资金收付记账法”也是一种严密、通俗易懂、具有中国特色的、适合财政预算管理特点的一种科学记账方法。

第二节 会计的基本概念及内容

会计原来是“生产职能的附带部分”。其意是在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。后来随着生产的发展，会计“逐渐”从生产职能中分离出来，成为专门委托的当事人的一种独立的职能。它应当服务于生产过程，应当为生产者所利用。但在占统治地位的剥削阶级社会里，剥削阶级为了榨取劳动者的剩余价值，需要利用会计，因而，会计这方法是被剥削阶级所垄断，为剥削阶级利益服务。只有在推翻了剥削阶级的社会主义社会，才从根本上改变了这一状况。

会计产生和发展的历史告诉我们：会计是经济管理的重要组成部分，它既和生产力的发展有密切关系，又和生产关系的变革紧密联系着。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观

念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^②马克思说的“簿记”即为现代会计，而他说的公有生产即为社会主义社会以生产资料公有制为基础的社会化大生产。马克思把会计“作为对过程的控制和观念总结”，这就说明会计是一种管理再生产过程的活动，具有反映和控制两个基本职能。阐明了经济愈发展，会计愈重要的基本思想，同时，对会计的概念和职能作了最精辟、最科学的概括。

会计的内容是随会计本身的发展变化而变化的，由于社会生产的发展和经济管理的不同要求，促进了会计内容的变化更新。

会计主要包括会计核算、会计分析、会计检查三个组成部分。会计核算是在观察、计算、记录、分类、汇总和考核会计对象的过程。通过会计核算，可以取得完整的会计资料，用以连续地、全面地、系统地反映企事业单位、机关团体等单位部门资金运动，并实行经常的会计监督。核算是会计的基本环节，是会计分析、会计检查的前提条件和基础。会计分析是利用会计资料对单位的经济活动过程和结果所进行的分析、研究和说明。通过会计分析，可以不断挖掘单位内部潜力，借以评价财务管理水平和经济效益的高低。它是会计核算的继续和发展，是进一步反映和监督的重要环节。所谓会计检查是利用会计资料及其他有关资料对单位经

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

② 《资本论》第2卷，第125页。

济活动的合法性、合理性以及核算资料的可靠性 进 行 的 考 核，以便正确贯彻执行政策、法规、计划，维护社会主义财经纪律。通过会计检查，凡在会计核算和会计分析中没有得到反映和监督，或反映不够正确，监督不够严格的 经 济 活 动，都可以进一步得到反映和监督。从这个意义上讲，会计检查是会计事后监督的重要手段，是对会计核算和会计分析的必要补充。

当前，由于社会生产规模的不断扩大，经济与技术的紧密结合，会计涉及的范围越来越广，各种现代管理理论的出现，现代科学管理方法的应用与推广，极大地丰富了会计的内容。现代会计除了原有的会计核算、会计分析、会计检查三个方面的内容之外，已开始出现了会计预测、会计控制、会计决策等新内容，这些新内容将会在会计工作的实践中日益丰富和完善。

为了反映和监督会计对象，会计需要运用货币尺度、劳动尺度、实物尺度进行记录，以便直接地、具体地反映它们各自占用和耗费等情况。在会计上，实物尺度和劳动尺度所进行的记录，最后还须按货币尺度综合加以反映，因此，货币是会计的主要计量尺度。

会计作为反映和监督生产过程的一种方法，其综合性、连续性、系统性和全面性是会计核算的主要特点，这些特点主要体现在会计核算阶段。会计核算的主要特点之一 是 综 合，即通过综合计量尺度（货币）把会计记录加以汇总，以求得反映资金运动各项总括的价值指标。所谓连续性，是指按会计事项发生的时间顺序不间断地进行记录。所 谓 系 统 性，是指会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进

行系统地加工整理，从而取得和满足计划管理所要求的各项财务指标。所谓全面性，首先是指每项经济业务，都要记录完整，都要反映资金运动的来龙去脉，确保全面性，防止片面性。其次是对各项经济业务要如实反映，不得错记、漏记。

综上所述，我们可以看到，会计是主要运用货币形式、连续、系统、全面、综合地核算各单位资金运动，并在此基础上进行分析和检查，借以反映和监督经济过程及其成果。

第三节 工商行政管理会计的对象

工商行政管理会计，是属预算会计的性质和范畴。所谓预算会计，是各级财政部门 and 行政事业单位核算和监督预算执行过程的会计。它以货币为主要计量单位，对国家预算收支执行过程中的资金活动及其结果进行核算和监督，是预算管理的重要组成部分。对于促进国家预算任务的圆满完成，保护社会主义财产安全，提高经济效益具有重要作用。

国家预算分为总预算和单位预算，各级单位预算是同级总预算的重要组成部分。与此相适应，预算会计也分为总预算会计和单位预算会计。总预算会计是中央和地方财政部门用来反映和监督预算的执行过程及其结果，它不仅办理本身的财务收支活动，还担负着对同级单位预算会计的指导和监督任务。单位预算会计是行政事业单位用来反映和监督单位预算执行过程及其结果，它适用于行政事业单位，适用于受国家机关领导的，一般不从事物质资料生产，是直接或间接地为行政机关服务，为生产建设和改善人民生活服务的单

位。工商行政管理会计正是属于这一类型的单位预算会计。

工商行政管理机关同企业的性质不同，它不直接从事生产经营活动，不创造物质财富，不承担上交利润的任务，但为了完成国家赋予行政管理和行政执法等活动的任务，必须具有一定数量的财产物资。这些财产物资的货币表现就是资金。工商行政管理部门所需资金来源，主要是两个渠道，一是人员基本经费来自财政部门的预算拨款；二是来自自身按政策法规收取的预算外收入。在执行工商行政管理和事业任务的过程中，要耗费一定的人力、物力和财力，这些耗费的货币表现就是行政事业的经费开支和“工商管理支出”。这些资金叫做预算资金。预算资金分为预算内资金和预算外资金两种，一般来说，财政部门拨入的资金为预算内资金，单位自收自支的资金为预算外资金。会计要反映和监督预算资金的来源及使用的资金运动。预算资金在运动中的静态表现就是单位资金占用和资金来源两个方面，而动态表现则主要是各单位预算规定的收入和支出。因此，工商行政管理会计的对象概括起来叫做“预算资金运动”。

第四节 工商行政管理会计的任务

工商行政管理会计的任务，是由单位预算会计所反映和监督的对象以及财务管理的目的和要求所决定的。其基本任务可概括为四个方面：

一、为预算管理提供可靠的会计核算资料

单位预算资金的筹集和分配过程，也就是单位执行预算

的过程。正确地、完整地、及时地记录和反映单位的经济活动和财务收支情况，为国家预算管理和加强单位财务管理提供准确可靠的会计核算资料，即要完成反映的任务。首先，要做到真实，不许歪曲，不许提供虚假数据，其次，在技术上力求准确无误，每一项预算资金的收支都有凭有据，并按收支发生的时间顺序逐笔记载，在账簿中进行连续、系统、完整地登记，以便全面核算预算资金的收支变化情况，只有及时、正确、全面地反映单位预算收支情况，才能做到家底清楚，心中有数，才能发现财务管理中存在的问题，以便采取措施，改进办法，有效地组织合理的收入，安排合理的支出，才能促进增产节约、增收节支，保证国家预算正确执行和单位预算收支任务的实现。如不如实反映收支情况，否则会得出错误的结论，给财务工作和其他工作带来损失。

二、实行会计监督，提高预算管理水平

预算会计是核算、反映和监督预算执行的工具，根据批准的预算和会计制度来检查和监督预算收支计划的完成，是单位预算会计即工商行政管理会计的一项重要任务。他们处在财务管理第一线，各项财务收支活动，首先要在单位预算会计上系统地反映出来，通过经常的、连续的、严密的账务核算和定期的、科学的报表指标反映，起着单位预算执行的“晴雨表”的作用。各项收入是否及时足额入库，及时汇交上级提成，是否符合政策规定；支出是否按预算计划拨付开支，有无违反财经纪律的情况等，以便弄清事实真相，明确有关人员的经济责任。维护经济法规，充分发挥会计的职能，起到监督单位预算收支执行的作用，提高财务管理水平

和单位预算管理水平和。

三、保护社会主义公共财产

各单位的货币资金和财产物资，是社会主义的公共财产，是建设社会主义和提高人民生活水平，维护社会主义经济秩序的物质基础，也是工商行政管理会计核算的内容之一。我国宪法规定“社会主义的公共财产神圣不可侵犯”。^①为了有效地保护社会主义财产，必须借助于单位预算会计，因为各项财产必须具备会计记录，一切财产物资的增减变动，都应当处在会计的严密监督之下，通过会计对货币资金、实物资金收入和发出的核算，可以进一步了解财产的保管和使用情况，就能加强财产管理上的责任制，防止浪费，及时地发现问题，切实有效地保护社会主义公有财产。

四、合理安排单位预算资金，促进事业发展

在单位预算执行过程中，经常保持必不可少的业务经费库存，是保证开展工商行政管理业务的资金，是按财务计划及时供应的基本条件。单位预算收入和支出，虽然年度预算安排是平衡的，但在季度、月度有淡旺之分，收入计划和支出需要，不可能都是平衡的，这就需要运用单位预算会计对资金的集中，分配及结存进行严格地核算、反映和监督，该收的钱要及时清收，该支出的钱要及时拨付，分别轻重缓急及时保证供应，妥善调度资金，解决实际需要与资金库存可能的矛盾，做好协调工作，灵活调度运用单位预算资金，是保证工商行政管理事业发展按计划及时供应的重要环节。

① 《中华人民共和国宪法》，（人民出版社1982年版）第12条第1款。

第五节 工商行政管理会计的特点

工商行政管理会计所应用的基本会计理论和基本会计方法与国民经济的主要部门的会计是一致的，但其核算对象、任务以及业务性质与工业、商业等专业会计甚至与预算会计本身也有所不同，尤其是在内容上有它自己的特点。

一、具有统一性和广泛性

工商行政管理会计既然是单位预算会计性质，其主要特点与预算会计特点相同，如组织体系与国家预算组织体系相适应，又与工商系统预算外收支核算体系相适应。都是非物质资料生产部门，经费来源是从财政部门领拨经费，一般没有生产收入等。所不同的是工商行政管理部门随着对外开放，对内搞活经济的政策贯彻执行，其管理的范围和任务不断扩大，各种规费和管理费相应增加，形成预算外资金的重要来源，并且有相对稳定的趋势。企业会计的主要任务是反映和监督本企业的经济活动及其成果，经济核算的独立性是企业会计的特点，而工商行政管理会计在预算资金活动中，其经济核算也具有独立性的特点。既反映单位预算支出，又反映规费和管理费收及有利社会效益的基本建设支出。因此工商行政管理会计较之其他专业会计具有统一性和广泛性的特点。

二、以“收付实现制”为会计基础

会计基础也称结账基础，会计结账基础有两种：一是收

付实现制，一是权责发生制。工商行政管理会计采用收付实现制，企业会计采用权责发生制。

收付实现制又叫现金收付制，是以收入或支出是否收到或付出为标准，来确定本期收入和支出的一种方法。凡是在本期收到款项和支付的费用，不论其是否属于本期的收入或支出，在会计上均作为本期的收入或支出处理。预算会计为了准确地反映报告期的预算收支执行情况，应以本期实际收到和实际付出的数字来划期，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。

权责发生制又叫应收应付制。它是以收入和费用是否已经发生为标准，按照归属期来确定本期的收入和费用的一种方法。凡属本期的收入和费用，不论其款项是否已经收到或支出，在会计上均作为本期的收入或费用来处理。企业单位实行经济核算制，为了准确地计算报告期的成本和财务成果，必须严格划分款项的所属时间，不受实际款项收付的限制。采用这种方法对收入和费用的核算手续比较烦琐，但有利于正确计算各个报告期的费用，成本和盈亏，所以企业会计一般都采用权责发生制。

工商行政管理会计主要是采用收付实现制结账，但在“上交提成”，“在建工程”等会计科目核算中又是采用权责发生制，兼具有两种结账基础，这是工商行政管理会计区别于其他专业会计的主要特点。

三、核算收支余超，一般不进行成本核算

单位预算会计只核算预算收支余超，从预算收入的超短，预算支出的超余，预算收支平衡结余的余亏，来检查预