

王编 齐芳田

新编事业单位财务会计



河北教育出版社

98
F810.6
130

VAK45/06

新编事业单位财务会计

主 编 齐守印
副主编 高宏伟
孙淑文
于 明
李增军



河北教育出版社



3 0012 1332 5

主 编: 齐守印
副主编: 高宏伟 孙淑文
 于 明 李增军
编 委: 李树平 吕志林
 韦瑞亭 王建平
 袁 志 武根启
 吴雪贞 宋 茹
 李金淼 李来宾
 曹春芳 李存英
 郭小青 陈双英

新编事业单位财务会计

齐守印 主编

河北教育出版社出版发行(石家庄市城乡街 76 号)

石家庄石染印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 15 印张 360 千字 1998 年 5 月第 1 版

1998 年 5 月第 1 次印刷 印数:1—5,000 定价:26.00 元

ISBN7-5434-3175-0/F·12

前 言

经国务院批准,财政部颁发了《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》、《事业单位会计制度》。这是我国事业单位财务会计的一次重大改革和发展,对于规范和加强事业单位财会核算和管理,使之适应社会主义市场经济的要求,保证和促进经济和社会事业的健康发展,具有十分重要的意义。

这次改革,总结和继承了多年来事业单位财务会计工作行之有效的核算和管理经验,同时吸取了企业财务会计改革的成功经验,借鉴了国际惯例。这次改革幅度大,涉及面广,政策性强,技术难点多。为了帮助广大事业单位财会人员学习和理解新财务会计制度,掌握新制度的规定和操作方法,由河北省财政厅齐守印副厅长组织有关专家和工作人员编写了这本《新编事业单位财务会计》,力图从基本理论与实务操作的结合上,为广大财会人员提供一本实用性的工具书和培训教材。全书体现了新制度改革的精神,突出了新字,即制度中的新规定、新变化和核算操作的新方法等,便于新制度的学习领会和贯彻落实。

由于时间仓促、水平所限,书中难免有误,敬请批评指出。

编 者

1997.12.26

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 事业单位财务会计的概念和对象.....	(1)
第二节 事业单位财务会计的任务.....	(8)
第三节 事业单位财务会计的基本前提	(13)
第四节 事业单位财务会计的一般原则	(17)
第五节 事业单位财务管理的目标和环境	(27)
第六节 事业单位财务会计的组织管理	(34)
第二章 会计等式与借贷记帐法	(41)
第一节 事业单位的会计要素和会计科目	(41)
第二节 事业单位的会计等式	(47)
第三节 借贷记帐法	(54)
第三章 事业单位的预算管理	(66)
第一节 事业单位预算的意义和内容	(66)
第二节 国家对事业单位的预算管理办法	(69)
第三节 编制事业单位预算的原则和方法	(75)
第四节 事业单位预算的编制	(78)
第五节 事业单位预算的编审程序和调整	(86)

第四章 收入的核算与管理	(89)
第一节 收入概述	(89)
第二节 补助收入的核算	(96)
第三节 事业收入的核算	(103)
第四节 经营收入的核算	(107)
第五节 附属单位上缴收入的核算	(111)
第六节 其他收入的核算	(114)
第七节 收入的管理	(115)
第五章 支出的核算与管理	(121)
第一节 支出概述	(121)
第二节 事业支出的核算	(125)
第三节 经营支出核算	(141)
第四节 对附属单位补助支出和上缴上级支出的核算	(144)
第五节 对所属机构拨款的核算	(148)
第六节 销售税金的核算	(152)
第七节 支出的控制	(154)
第六章 内部成本核算与管理	(165)
第一节 内部成本概述	(165)
第二节 内部成本的核算	(178)
第三节 内部成本计划与控制	(202)
第七章 流动资产的核算与管理	(213)
第一节 资产概述	(213)
第二节 货币性资产的核算与管理	(215)
第三节 应收及预付款项的核算与管理	(242)
第四节 存货的核算与管理	(264)
第八章 长期资产的核算与管理	(293)
第一节 对外投资的核算与管理	(293)

第二节	固定资产的核算与管理·····	(301)
第三节	无形资产的核算与管理·····	(313)
第九章	负债的核算与管理·····	(321)
第一节	负债概述·····	(321)
第二节	借入款项的核算·····	(324)
第三节	应付及预付款项的核算·····	(327)
第四节	应交税金的核算·····	(334)
第五节	应缴财政款项的核算·····	(351)
第六节	负债的管理·····	(354)
第十章	净资产和清算的核算与管理·····	(360)
第一节	概述·····	(360)
第二节	净资产的核算·····	(362)
第三节	净资产的管理·····	(370)
第四节	事业单位清算的资产评估·····	(379)
第十一章	财务报告·····	(390)
第一节	财务报告概述·····	(390)
第二节	资产负债表·····	(400)
第三节	收入支出表·····	(414)
第四节	会计报表的审核与汇总·····	(423)
第五节	成本报表·····	(425)
第十二章	财务分析·····	(430)
第一节	财务分析概述·····	(430)
第二节	财务分析的指标与内容·····	(442)
第三节	财务分析报告·····	(459)

第一章 概 述

本书与一般财会教材相比,有两个特点:一是财务管理与会计核算的有机融合;二是突出实务,兼顾理论。本章作为本书的开篇章,主要是让读者对新的事业单位财务会计有一个总体的认识。着重讨论事业单位财务和会计的概念、对象、任务、基本前提,一般原则及理财环境等内容。

第一节 事业单位财务会计的概念和对象

为了更准确地把握事业单位财务会计的概念和对象,需要首先认识什么是事业单位及其特征。

一、事业单位及其特征

一般说来,事业单位是指不具有物质产品生产和国家事务管理职能,主要以精神产品和各种劳务形式向社会提供生产性或生活性服务的单位。主要包括:科学、教育、文艺、广播电视、信息服务、卫生、体育等科学文化事业单位;气象、水利、地震、环保、计划生育等公益事业单位;孤儿院、养老院等社会福利救济事业单位;民间公证(会计师事务所)、法律服务(律师事务所)、咨询服务等社会中介机构。

与企业单位相比,事业单位虽然一般不直接创造物质财富,但对整个社会再生产起着不可忽视的作用。社会主义市场经济的建立,需要依靠科学技术的进步创造大量无形智力产品;经济的振兴、科技的发展乃至整个社会的进步,都需要高质量人才的培养、劳动者素质的提高和精神文明建设。可见,事业单位与企业单位一样,都是整个国民经济不可缺少的组成部分。没有这些单位的业务活动,整个社会再生产和社会生活等无法顺利进行。要建立和发展社会主义市场经济也是不可能的。

对于事业单位的概念,目前还没能形成一个大家普遍认可的统一认识。《事业单位会计准则》和《事业单位财务规则》(以下简称“两则”)也未对此作出界定。这可能与事业单位遍及各行各业,而其业务运作形式又多种多样有关。笔者认为从实务上讲,能否对事业单位下一个权威性定义并不重要,关键是要正确认识和把握各类事业单位的共同特征,从而使事业单位会计准则、财务规则及财务会计制度和办法具有可操作性,保证事业单位财务会计工作的顺利进行。

作为事业单位,不论其隶属于哪个行业,都应该具备以下基本特征:

1. 资金或财产的提供者并不期望按照其所提供资金或财产比例收回资财,或获得经济效益。也就是说,单位资财的供给者并不是以盈利为目的的投资者。这是事业单位与企业单位的根本区别。

2. 单位业务运作的目的,主要不是为了获取一定的利润或利润的等同物。这一特征是由第一个特征决定的。由于资金或财产的提供者不以赚取钱财为目的,与此相适应,单位业务运作的目的也就不以盈利为目的。当然,我们不能把这一特征片面地理解为事业单位不讲经济效益。事实上,任何事业单位都应该把追求资金的使用效果作为其财务管理的目标之一。

3. 不存在可以出售、转让、变卖,或一旦组织清算,可以分享一份剩余资金或财产的明确的所有者。这一特征表明,事业单位不存在具有企业会计意义上的所有者权益。也正因为如此,事业单位会计准则将第三个会计要素定义“净资产”,而不是“所有者权益”。

4. 单位的业务活动以生产精神产品和从事社会公益活动为主,同时也可能附带一些生产经营活动和投资筹资活动。这就是说,事业单位的主要活动领域,既不是企业所属的物质资料的再生产领域,也不是机关、社会团体所属的非生产领域。事业单位虽有“产出”,但基本没有“物资产出”。

事物的特征是事物本质的反映,事业单位的特征也不例外。只有正确认识事业单位上述四个方面的特征,才能把握事业单位的内涵,并进而合理确定事业单位“两则”及其制度的适应范围,深刻理解事业单位经济业务的处理法则。

二、事业单位的分类

对事业单位进行分类,可以从不同方面了解事业单位的构成,以便于对不同类型的事业单位分别实施不同的财务管理和会计核算。

(一)按事业单位的工作性质分类,可分为如下一些行业

1. 教育事业单位。即以培养人才,提高劳动者素质为业务内容的专业机构。如高等院校、中等专业学校、研究生院、中小学校、幼儿园、成人学校、职业学校等。

2. 科研事业单位。即从事科学研究的专业机构,包括基础研究、开发研究、社会公益研究等不同类型的。

3. 卫生事业单位。是从事防病治病、保障人民健康,为社会主义建设服务的机构。包括卫生部门所属的城市综合医院、医学院校的附属医院、各种专科医院、疗养院、县医院、中医院、独立门诊

部、农村卫生院、城市街道医院和工矿企业医院等医疗机构;卫生部门所属的卫生防疫站、专科防治所(站、组)、医院防疫队、食品检验所、国境卫生检疫机构等防治防疫机构,妇幼保健院和为妇女、儿童健康服务的保健所(站)等妇幼保健机构;医学科学研究的院所等研究机构;高等医学院和中等卫生学校等医学教育机构;药品检验机构等其他卫生事业机构。

4. 文化事业单位。是从事文艺事业,丰富人民群众文化生活、提高群众文化素质和鉴赏水平、弘扬民族优秀文化的专业机构。如各类艺术表演团体、各类艺术表演场所、图书馆(室)、文化馆(站)、群众艺术馆(站)等。

5. 其他行业。如文物、广播电影电视、体育、计划生育等行业的事业单位。

事业单位按行业分类,可以针对不同行业的特点,分别制定行业财务、会计制度,以提高财会制度的适用性,提高财会工作效率和财会信息质量。

(二) 按事业单位的投资主体分类,可分为以下三种

1. 国有事业单位,即国家投资设立的事业单位,由于对事业单位投资的非回报特征,民间投资的兴趣不高。因此,从总体上讲,目前我国的事业单位是国有事业单位占据主导地位。

2. 接受国家经常性资助的非国有事业单位,即民间投资设立的、但国家给予经常性经费补贴的事业单位。

3. 非国有事业单位,即民间投资设立、自行运作的事业单位。如各类私立学校、民办文化娱乐场所等。这些事业单位目前我国所占比重很小。

事业单位按投资主体分类,可以明确现行《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》的适用范围。即:“两则”的适用范围为国有事业单位及接受国家经常性资助的非国有事业单位,而其他非国有事业单位则可以参照执行“两则”。

(三)按国家对事业单位财务管理方式的不同,可分为如下三种

1. 企业化管理的事业单位。这些事业单位虽然在核定其单位性质时确定为事业单位,但它们的业务活动以生产经营为主,与一般意义上的事业单位有很大不同,资金运动方式与企业比较近似,《企业财务通则》与《企业会计准则》已将这部分事业单位纳入企业财会管理。如报社、出版社等。

2. 适宜于企业管理的事业单位。这些事业单位的业务收入稳定,在补偿了自身的支出后能有经常性结余,类似于企业的资金运动方式,具备企业化管理的条件,经主管部门和财政部门批准,执行《企业财务通则》、《企业会计准则》和同行业或者相近行业的企业财会制度。

3. 接受外单位要求投资回报项目的事业单位。这些事业单位接受了外单位或个人的投资用于生产经营项目,并要求投资报酬。对这些项目应执行《企业财务通则》、《企业会计准则》和同行业企业财会制度。

4. 一般事业单位,即绝大多数事业单位,不具有物质产品生产流通和国家事务管理职能,主要以精神产品和各种劳务形式向社会提供生产性或生活性服务,其业务收入基本不能补偿业务支出,需要国家财政或上级单位给予经费补助。其财务会计管理执行《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》及其制度。

(四)国有事业单位按其会计组织系统分为以下四种

1. 主管会计单位,即向同级财政部门领报经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位的事业单位。

2. 二级会计单位,即向主管会计单位或上级单位领报经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位的事业单位。

3. 基层会计单位,即向上级单位领报经费,并发生预算管理关系,下面没有所属会计单位的事业单位。

4. 报销单位,即不具备独立核算条件,对事业单位实行单据报帐制度的单位。

三、事业单位财务与会计的概念和对象

(一)事业单位财务的概念和对象

财务,是国民经济的基层单位之间有关资金收付的事务。事业单位进行各种业务活动必须具有人力、物力、资金、信息等各项业务要素。随着业务活动的进行,这些要素也必然发生运动。事业单位业务活动中伴随着各种物资活动而产生的资金运动,是事业单位的主要财务活动。此外,越来越多的事业单位还根据自身的特长从事一些生产经营活动,在这些类似于企业的经济活动也必然发生资金运动,也构成事业单位的财务活动一部分。还有一些事业单位可能有某种筹资联营和对外投资活动,这当然要发生资金运动,理所当然地也是事业单位的财务活动的一部分,资金运动包括筹资、分配和投资的过程。在筹资、分配和投资活动中,必然集中反映一定的财务关系,即各基层单位之间的经济利益关系。财务管理就是对事业单位财务活动(或称资金运动)及其所体现的财务关系的管理。

财务管理的对象,自然是资金运动,这和会计的对象是同一的,但财务管理和会计是两项不同的职能管理,它们分别从不同方面对事业单位的资金运动实施管理。从财务管理的角度看,事业单位的资金运动包括筹资、分配和投资活动。在筹资过程中,事业单位从各个方面取得资金形成各种财务关系。其中从国家财政取得补助收入,反映了事业单位和财政部门之间的资金领拨关系;从上级主管单位取得的补助收入,反映了事业单位行业系统内部的资金调剂关系;从社会各界取得的事业收入反映了事业单位为社会提供专业的服务,同时取得服务收入的关系;开展生产经营活动反映了事业单位与用户的购销关系和与联营方的合作关系。在分

配过程中,事业单位把资金分配使用到各个方面,也与相关组织或个人发生财务关系:包括与本单位职工的劳资关系;与产品和劳务的提供者发生的支付关系和购销关系;收入大于支出的事业单位与财政部门或上级主管单位发生的资金缴纳关系等。在投资过程中,事业单位与其他组织或个人开展联合经营所发生的合资关系、与债券发行或出售单位发生的购买关系或收益分配关系,等等。

(二)事业单位会计的概念和对象

会计,是适应社会经济的发展,经济管理的需要以及满足社会各界对财务会计信息的需求而产生并不断发展的。在商品经济条件下,它是以货币作为主要计量标准,对企业、行政事业等各单位的经济活动进行核算、监督和规划的一种管理活动。会计按照不同的分类标准,可以分为不同类型。按其应用的范围分,可分为宏观会计与微观会计。宏观会计是对整个国民经济范围的经济运行进行价值核算、监督和规划的管理活动;微观会计是对国民经济中的基层单位的经济活动进行的核算、监督和规划等一系列的管理活动。微观会计包括企业会计和预算会计两大类型。企业会计按照行业可分为工业企业会计、商品流通企业会计、金融企业会计、交通运输企业会计、施工企业会计等专业会计。预算会计按其性质又可分为各级人民政府财政会计、行政单位会计和事业单位会计。其中事业单位会计是以每个事业单位为企业主体,以事业单位的业务活动为管理内容的一种专业会计,它按照行业又可分为教育事业单位会计、卫生事业单位会计、科学事业单位会计、文化事业单位会计等行业会计。

事业单位会计的对象即事业单位会计所核算、监督和规划的具体内容。事业单位是直接或间接地为上层建筑、生产和人民生活服务的组织。它一般不直接从事物质资料的生产,但它开展的各类业务活动却是社会扩大再生产和满足整个社会经常增长的物质和文化生活的需要所必不可少的。为了执行国家和社会赋

予的任务,保证其业务活动的资金需要,事业单位除了自己部分创收、以收抵支外,国家还通过国家预算集中的资金,再分配即补助给事业单位。这是完成事业单位各项任务所必需的物质条件。因此,一方面,事业单位既要按照核定的定额或标准向财政部门或上级主管单位取得补助收入,又要在国家规定的业务范围内组织事业收入,还可能通过参与生产经营活动、提供各种劳务以及投资活动取得经营收入和其他收入;另一方面,事业单位要按照国家的有关规定和开支标准,支付人员经费、公用经费以及生产和劳务支出等。这种以资金的收入和支出为主要内容的资金运动,就是事业单位会计的对象。

第二节 事业单位财务会计的任务

财务会计的任务是与其职能相联系的一个概念。财务会计的职能是指财务会计本身固有的功能,即它们“能干什么”的问题,而财务会计的任务是指根据事业单位的需要面要求财务会计“要干什么”的问题。可见,职能与任务的关系是能力与负担的关系,二者应该是协调的。一般说来,会计的职能是核算、监督和规划。财务管理的职能是筹集资金、分配资金、使用资金和评价资金。下面,我们分别讨论财务会计的任务。

一、事业单位财务管理的任务

根据《事业单位财务规则》的规定,事业单位财务管理的主要任务包括以下几个方面:

(一)合理编制单位预算

事业单位预算是事业单位完成各项工作任务,实现事业计划的重要保证,也是单位财务工作的基本依据。因此事业单位预算的编制,应当按照量入为出、收支平衡的原则编制,不得编制赤字

预算。

(二)依法组织收入,努力节约支出

事业单位除了依法取得国家财政补助外,还应根据自己的现有条件,在国家政策允许的范围内,挖掘潜力,广开门路,多渠道、多形式、多层次地筹集资金,促进事业的更快发展。在依法组织收入的同时,事业单位必须注意节约支出。事业单位的支出管理是事业单位财务管理的主要内容。加强支出管理,既是缓解资金供需矛盾、发展事业的需要,也是贯彻执行勤俭办一切事业方针的需要。

(三)建立健全财务制度,加强经济核算,提高资金使用效益

财务制度是事业单位从事财务管理的基本依据和行为规范。通过建立健全财务制度,财务工作就可以做到有法可依,有章可循,实现规范化管理的要求。同时,事业单位还要加强经济核算,尽可能以最少的投入,获得最大的社会效益及经济效益。

(四)加强国有资产管理,防止国有资产流失

在我国现阶段,各项事业的建立和发展,主要由国家来承担。因此,事业单位国有资产是实现各项事业的物资基础。事业单位要按照国家有关国有资产管理的规定,制定并完善国有资产管理的办法,使单位的国有资产严格管理、合理使用,防止国有资产的流失。

(五)如实反映单位财务状况,对单位经济活动进行控制和监督

事业单位必须认真做好财务管理的各项基础工作,真实、准确地反映单位的财务状况。同时,事业单位还应根据国家的有关法律、法规和财务规章制度,充分利用各种财务管理的方法,对单位的业务活动以及经营活动进行监督检查,发现问题,及时解决,维护财经纪律的严肃性,保证各项业务活动和财务活动健康、顺利地展开。

二、事业单位会计的任务

事业单位会计在执行单位预算和发展各项事业活动的过程中,担负着极其重要的任务。其基本内容是:

(一)合理使用资金,积极组织收入

事业单位为了保证完成事业计划和任务,要根据事业计划和经费预算,及时组织预算资金和事业收入。同时要合理地安排资金使用,贯彻勤俭节约方针,坚持少花钱多办事,充分发挥资金使用的效益。

事业单位的资金来源,主要是财政补助和事业收入,同时有些单位也有一定数量的经营收入。对于财政补助,各单位的会计部门应根据事业计划,提供可靠的资料,核定补助定额,编造单位预算,及时取得资金。在组织财政补助问题上,要处理好需要与可能的矛盾。根据国家的财力,各项事业支出只能随着经济的发展而逐步增长,一时不可能增长很多,而有些事业支出项目,不但不能有较大的增长,有时还要按照精简的原则加以压缩。各单位安排预算收支,应当根据国家财力的可能,量入为出,有重点地保证事业计划发展的需要。对于各单位的事业收入,应根据国家政策规定,积极开辟财源,组织收入,努力提高事业支出的自给能力。各事业单位应在保证完成上级安排的事业计划的前提下,充分利用人力、物力,扩大业务规模,增加事业收入,还可以利用本身人才、设备、技术等有利条件,开展生产经营活动,增加经营收入。

事业单位的事业支出多种多样,应有计划地进行预算分配,正确处理各种支出的关系。①正确处理维持费用和发展费用之间的关系。首先要保证现有事业的维持费用,如经常性的人员工资和其他公用开支,常规设备的购置和维修。然后根据事业发展需要和财力可能,适当安排事业的发展费用,如大型、高档设备的购置。②正确处理事业支出和经营支出的关系,要尽量压缩事业支出,大