

邮电高等
学校教材

邮电 财务会计

马丙贞 编



人民邮电出版社

邮电高等学校教材

邮 电 财 务 会 计

马丙贞 编

人民邮电出版社

内 容 提 要

本书是邮电高等院校管理工程专业和邮政管理专业教学用书。书中除阐述了邮电通信财务会计、邮电通信财务会计核算的组织和方法,及各专项基金的核算等内容外,还吸收了通信企业财会工作的改革、实行经济核算制和1987年颁发施行的邮电通信企业会计制度等有关内容。适合高等院校和大专院校教师、学生学习使用。

邮电高等学校教材

邮电财务会计

马丙贞 编

人民邮电出版社出版

北京东长安街27号

北京兴华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

开本: 850×1168 1/32 1989年6月第一版

印张: 11 页数: 176 1989年6月北京第1次印刷

字数: 291 千字 印数: 1—1 500 册

ISBN7-115-03932-1/Z·212

定价: 2.50元

前 言

本书是为了适应当前邮电高等院校“邮电财务会计”课程的教学和邮电财务会计人员业务学习的需要而编写的。

本书是邮电高等院校管理工程专业和邮政管理专业教学用书。从1983年编写初稿后，曾经过几年的教学实践，修订了两次，最后定稿吸收了通信企业财会工作的改革内容，通信企业实行经济核算制和1987年颁发施行的邮电通信企业会计制度等有关内容。

在本书的编写过程中，北京邮电学院管理工程系王永年同志和函授分院方雯琪同志提出了宝贵意见。全书经邮电高校“邮电管理教材编委会”审定，并提出了修改意见，对提高本书的质量给予很大帮助。邮电部财务局曾提供有关资料，在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，本书在内容和编写方法上，难免存在一些不足之处，恳切地希望读者提出批评和指正，以便进一步修改和补充。

编 者

1988年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的发生和发展.....	(1)
第二节 财务及资金运动.....	(3)
第三节 邮电通信财务会计的内容.....	(6)
第四节 邮电通信财务会计的对象.....	(10)
第五节 邮电通信财务会计的任务.....	(10)
第六节 邮电财务会计工作的原则.....	(13)
第七节 邮电财务会计人员的职权.....	(18)
复习思考题.....	(22)
第二章 邮电通信会计核算的组织和方法	(23)
第一节 资金来源和资金占用的平衡关系.....	(23)
第二节 帐户和借贷复式记帐法.....	(29)
第三节 会计凭证和帐簿.....	(40)
第四节 会计核算的组织.....	(54)
复习思考题.....	(56)
第三章 固定资产	(57)
第一节 固定资产的概念、分类和计价.....	(57)
第二节 固定资产的管理.....	(61)
第三节 固定资产增加的核算.....	(68)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(76)
第五节 固定资产大修理的核算.....	(85)
第六节 固定资产减少的核算.....	(91)
复习思考题.....	(95)
第四章 流动资金	(96)
第一节 流动资金的组成、来源和管理原则.....	(96)

第二节	流动资金定额的核定	(99)
第三节	流动资金的管理	(105)
第四节	材料的核算	(112)
第五节	低值易耗品和集邮商品的核算	(120)
复习思考题		(125)
第五章	业务收入	(126)
第一节	业务收入的内容和特点	(126)
第二节	业务收入的管理	(128)
第三节	业务收入的核算	(132)
复习思考题		(138)
第六章	业务支出	(139)
第一节	业务支出的内容和特点	(139)
第二节	业务支出的管理	(140)
第三节	业务支出的核算	(143)
第四节	成本核算	(155)
复习思考题		(156)
第七章	财务成果	(157)
第一节	邮电通信企业的财务成果指标	(157)
第二节	利润的计算和分配	(159)
第三节	经营责任制	(161)
第四节	利润的核算	(164)
复习思考题		(172)
第八章	专项资金	(173)
第一节	专项资金的内容和管理原则	(173)
第二节	专项资金的来源	(174)
第三节	专项资金核算的任务和会计科目	(175)
第四节	专项资金的核算	(177)
第五节	专项资金核算的其它问题	(196)
复习思考题		(198)

第九章 报刊发行资金	(199)
第一节 报刊发行资金概述	(199)
第二节 报刊发行资金的管理	(200)
第三节 报刊发行资金的核算	(204)
复习思考题	(217)
第十章 邮政汇兑资金	(218)
第一节 汇兑资金概述	(218)
第二节 汇兑资金的管理	(220)
第三节 县(市)局汇兑资金的核算	(226)
复习思考题	(234)
第十一章 邮政储蓄资金	(235)
第一节 储蓄资金的来源和用途	(235)
第二节 储蓄资金的管理	(236)
第三节 储蓄资金的核算	(237)
复习思考题	(245)
第十二章 会计报表	(246)
第一节 会计报表的意义和编制原则	(246)
第二节 会计报表的种类和组成	(249)
第三节 资金报表	(251)
第四节 财务收支及财务成果报表	(270)
第五节 会计报表的报送、审批和汇总	(283)
复习思考题	(285)
第十三章 会计分析	(286)
第一节 会计分析的意义和作用	(286)
第二节 会计分析的种类、内容和方法	(288)
第三节 资金的分析	(292)
第四节 成本分析和利润分析	(307)
复习思考题	(310)
第十四章 会计检查	(311)

第一节 会计检查的意义和任务	(311)
第二节 会计检查的种类、内容和方法	(314)
第三节 会计检查工作的原则	(319)
第四节 会计检查工作的组织	(320)
复习思考题	(321)
附录一 增减记帐法和收付记帐法	(322)
附录二 帐户的分类	(327)
附录三 习题	(330)

第一章 总论

第一节 会计的发生和发展

一、会计的发生和发展

当人类社会发展对到生活资料的储存量和花费多少劳动取得以及需要多长时间再来补充作有关计算时，简单的核算就发生了。就是说，核算是由于生活的需要而产生的。随着人类社会的不断发展，人类除了进行获得生活资料的劳动外，还开始了物质资料的生产。人们为了管好生产，就必须对生产过程进行反映和监督，通过必要的核算指标，来了解生产过程和考核生产成果。所以说，当人类开始了物质资料的生产时，会计就产生了并被人们用来管理生产过程及其成果。

会计是由于生产活动的需要而产生的，它是用来反映、监督、预测和分析生产过程的。随着人类社会的进步和生产的发展，会计越来越重要。马克思曾指出：“簿记原来是当作生产机能的一个附带工作”。^①随着社会的发展，生产活动日趋复杂，生产规模日益社会化，用来反映和监督生产过程的会计，也不断发展和完善。会计的发展过程是从简单到复杂，从低级到高级的发展过程；会计的作用随着社会生产发展和生产规模的日益社会化也越来越重要，正如马克思所说：“过程愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就愈成为必要。所以，簿记对于资本主义生产，比它对于手工业经营及自耕农经营的

^①马克思《资本论》第2卷，人民出版社，1953年版，第144页。

分散的生产，更为必要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要”。①当时所指的簿记，就是现在的会计。

会计对生产过程进行反映和监督的目的，是为了进行综合管理。社会的生产是在一定的生产关系中进行的；在不同的生产资料所有制条件下，会计所反映和监督的生产过程，必然是符合当时统治阶级的利益，并为满足其要求而服务的。

社会主义企业要通过加强会计工作，不断提高经济效益，促进社会生产的发展，争取早日实现社会主义现代化建设的宏伟目标。

概括起来，我们对会计可做下列表述：

会计是人们对企业、事业、机关和团体等单位的经济活动过程（或预算执行过程）及其结果，以货币为主要衡量单位，运用填制凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿和编制会计报表等专门方法，对经济活动过程及其结果，进行反映、监督、预测和分析的一种社会管理活动。

二、会计在社会主义建设中的地位和作用

按马克思的论述：会计是对生产过程的控制和观念总结，所谓“观念总结”就是指会计通过运用价值形式对经济活动的反映；所谓“生产过程的控制”是指会计通过对经济活动的核算、分析和检查，实行监督。所以，反映和监督经济活动过程是会计的基本职能。反映和监督的关系十分密切，正确的反映，可为实行监督提供可靠资料，监督又是保证正确反映的条件。

在社会主义制度下，当会计能够正确而全面地行使其反映和监督职能的同时，还对经济活动进行事前的预测和事后的分析，从而加强计划或预算管理，促进实现计划或预算指标，贯彻增产节约、增收节支的有关措施，以提高经济效益。企业经济效益的提高，使国家资金积累增加，这对扩大社会主义物质基础，加速国民经济的

①马克思《资本论》第2卷，人民出版社，1953年版，第145页。

发展，有着重要作用。所以，会计是企业管理的重要环节，是管理国民经济的重要基础工作。

会计所提供的资料是国民经济综合平衡的可靠依据，有利于编制优化计划方案。运用会计来核算和分析生产过程中的资金占用、资金来源、活劳动和物化劳动的消耗及其经营成果，提供监督生产过程，改进经营管理，降低成本，提高经济效益，增加资金积累的科学数据，对预测经济前景和正确决策有重要的参谋作用。总之，要进行社会主义建设，就必须实行经济核算，为此，必须要有会计工作。建国三十多年的实践证明，什么时候重视经济工作，重视发挥会计的管理职能，经济效果就比较好；反之，什么时候忽视经济管理，削弱会计工作，国民经济就受损失。我们应该吸取过去的教训，各部门应摆正会计在经济管理中的地位，加强对会计工作的领导，充分发挥会计的作用。

综上所述，足见会计在社会主义建设中有着重要的地位，会计是保证完成国家计划及各项经济方针、政策和制度贯彻执行的重要手段。众所周知，社会主义生产的目的是为了最大限度地满足人们日益增长的物质和文化生活的需要，为此，我们就必须增加资金积累，扩大社会主义再生产，要求企业必须完成和超额完成国家交给的财政任务，不断提高纯收入水平。为了达到这个目的，社会主义企业就必须实行经济核算，运用价值规律，加强会计核算和分析，对生产领域和流通领域中的劳动耗费和补偿进行严格地计算和监督，对经营成果进行定期地考核和分析，从而不断改善经营管理，以取得最大的经济效益。

第二节 财务及资金运动

一、财务的概念

随着社会生产的发展和经营管理的需要，原来作为会计的一个

部分的财务，由会计中分离出来，成为对生产过程中资金管理的一项专门职能工作。会计侧重于生产过程的反映和监督，财务侧重于生产过程中资金的组织、调节和管理。财务与会计相互联系、相辅相成地共同完成经济活动过程及其结果的反映、监督、预测和分析的管理职能。

财务是企业、事业等单位在经济活动过程（预算执行过程）中，如筹集、使用和分配资金与各方面所发生的以价值形式表现的经济关系。

二、邮电企业的资金运动

邮电通信生产的特点和业务性质，决定着邮电企业资金运动的形式不同于工业企业。

邮电通信企业的资金运动过程如图1-1。

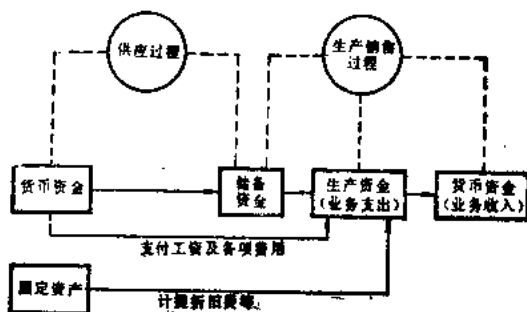


图1-1 邮电通信企业资金运动过程

企业中参加生产经营的资金称为经营资金，包括固定资金和流动资金。企业的经营资金在再生产过程中，从货币资金形态开始，通过供应过程、生产销售过程不断改变其占用形态，又恢复到货币资金形态的过程，这一运动过程称为经营资金的循环。企业的再生产过程连续不断地进行，资金的循环也不断地往复，周而复始地进行，这种连续不断的资金循环，称为经营资金的周转。

邮电企业财务所体现的经济关系就是资金在运动过程中与企业

内外各方面所发生的以价值形式反映的经济关系（也称为财务关系）。比如企业与国家及主管部门的缴拨款经济关系，企业与银行的存款、贷款及结算利息的经济关系，企业之间的购销商品或提供劳务的结算关系，企业内部各单位之间相互提供劳务及不同资金间的结算关系，以及企业与职工之间的劳动报酬、奖金及福利待遇等支付经济关系，均属于财务的范畴。

三、邮电企业的财务管理体制

邮电通信企业按部、省、县三级管理。

建国以来，邮电部对省、市、自治区邮电管理局通信企业，先后实行过“金库制”、“预算拨款制”和“收支差额”管理办法。在当时的历史条件下，上述各项财务管理制度均取得一定效果。但随着国民经济的发展和经济体制改革的需要，邮电部决定从1985年起邮电通信企业全面推行经济核算制，由收支差额管理过渡为实行利润管理。

邮电通信企业实行经济核算制是在邮电部的统一组织和领导下，在规定的权限范围内，使企业在全程全网生产经营过程中，有相对独立的经营自主权，实行独立核算，自计盈亏；企业建立以通信总量为中心的经济核算指标体系，实行按企业完成的劳动价值量进行收入再分配，计算自有收入；健全企业的成本核算制度，加强成本核算；核算企业利润，实行利润管理和分配制度。

各省、市、自治区邮电管理局（以下简称省、市、区局）对当年实现的利润按规定税率向部缴纳所得税，再由部集中向税务部门缴纳。

部对省、市、区局的税后利润实行全额利润分配。市内电话专业的税后利润全部留归省、市、区局，其他专业的税后利润要按规定比例上缴邮电部，其余留归省、市、区局。

各专业留用的税后利润应按部核定的比例，分别用于生产发展和职工福利及奖励。

各省、市、区局对企业留用利润的使用比例，由各省、市、区局在保证部对省核定比例的前提下，逐级核定。

第三节 邮电通信财务会计的内容

邮电部门是党和国家的通信部门，又是国民经济的生产部门。邮电通信企业是社会主义全民所有制企业，既要保证完成党和国家以及人民群众的通信任务，又必须完成国家的经济任务，为社会主义现代化建设积累资金。

邮电通信企业为了完成通信生产和经济任务，必须运用会计来反映和监督财务计划的完成情况，并分析和考核企业的经营成果。会计是企业管理的一个重要组成部分。

一、财务会计与管理会计

会计是随着生产的发展和经营管理的需要而不断发展和完善的。在二十世纪初期，西方国家的企业规模不断扩大，联合企业相继建立，会计资料被应用于企业经营管理的各个方面，主要是以产品成本核算作为企业内部管理的重点。当时的高等院校相应地也开设了成本会计课程。进入二十世纪中期，美国随着国内经济的变化，企业规模的庞大，企业间竞争的加剧，通货膨胀，物价上涨，工人运动时有发生，科学技术也迅猛发展，这些情况促使企业必须改进经营管理，加强企业内部的财务控制和监督作用，以提高资金的利用效果；并需通过加强经济预测工作，以提高经营活动的预见性和计划性。在这种新的经济形势下，为了企业经营管理上的需要，会计学科也进一步得到发展，会计形成两大分支——财务会计和管理会计。这乃是生产和经营管理发展的必然结果。

财务会计又称理财会计。它是以企业为单位，按照会计制度的规定，对企业的生产经营过程及其结果，运用会计的专门方法，进行连续的反映和进行必要的分析、预测和监督，并定期提供企业经

营结果和财务状况的会计资料。

管理会计是在成本会计的基础上形成和发展的。它是以财务会计的核算资料为重要依据,根据企业管理上的需要,提供为提高经营的计划性、控制监督能力和正确进行决策的有关数据。管理会计的基本内容包括营业预算、标准成本、责任会计、资本预算、成本—产量—利润分析(又称量本利分析、损益平衡分析、保本分析)等内容。管理会计所提供的信息完全是为了满足企业管理者的需要,可不受公认会计原则的约束,也不必一定以货币计量为主,对所提供的数据不强调绝对精确,可以提供估计值、近似值或代表趋势的会计信息,供领导进行经营管理和决策所需。

鉴于社会制度的不同,企业生产经营的目的有根本的区别,我国对资本主义国家的管理会计,不能照搬,而必须是结合我国实际情况,有分析地引进其中有利于我国企业现代化管理和提高会计理论和工作实践,促进我国的现代化经济建设所需要的有关内容。

本书的内容主要是财务会计与财务管理,为了说明会计两大分支的形成和发展,仅介绍有关管理会计的一些基本内容。

二、邮电通信财务会计的内容

邮电通信财务会计的内容,为了说明方便起见,我们把财务管理与会计分开来谈。但在实际工作中,往往二者是结合进行的。

(一) 企业财务管理

企业的领导者必须依据经济规律的要求,按照党和国家的政策、法令和制度的规定,对企业的财务活动进行有效的管理和控制,力求以较少的资金耗费,取得较多的经济效益。

正确处理企业在生产经营活动中所发生的各种经济关系的管理职能活动,称为企业财务管理。

财务管理是企业管理的重要组成部分。财务管理是通过价值形式对企业生产经营活动进行综合性的管理,财务管理的成果也是其他各项管理的综合反映。

财务管理包括财务计划、日常财务管理和财务分析三个方面的内容。

我国现在实行的是有计划的商品经济，国民经济只有按有计划按比例发展的经济规律进行，才能保证持续、稳定和协调地发展。邮电通信企业是国民经济的基层生产单位，其生产经营活动必须在国家统一领导下有计划地进行。因此，企业的财务活动必须实行计划管理。

财务计划是企业计划的一个组成部分，是用来组织和指导企业财务活动的重要依据。企业要根据一定时期党和国家的通信任务及人民群众的通信需要，对企业资金的形成、分配和运用以及预期的财务成果作出计划安排，编制财务计划，所以，财务计划是以货币形式来预计企业在一定时期内为完成通信任务，在积极组织收入、降低成本和厉行节约的条件下，所需要的经营资金和该时期内预计完成的业务收入、发生的业务支出及完成的财务成果的书面文件。

日常财务管理是在财务计划确定后，做好财务工作和加强财务管理的基本环节。日常财务管理是根据财务计划的指标，对日常发生的财务活动进行管理和监督，保证通信业务需要的资金供应，监督资金的合理节约使用，发挥资金的最大经济效益，并积极组织收入，节约支出，保证财务计划指标的完成和超额完成。

日常财务管理的具体内容是对通信企业的固定资金、流动资金、业务收入、业务支出、利润、专项资金、报刊发行资金、邮政汇兑资金和邮政储蓄资金的管理和监督。这些内容将在第三章至第十一章中详细阐述。

财务分析是对财务管理工作的检查。财务分析是对企业财务计划的执行情况通过经常地和定期地进行检查分析，肯定工作中的成绩，发现工作中的薄弱环节和存在的问题，从而改进财务管理工作，提高经营管理水平；同时，财务分析的资料还为编制下期财务计划提供可靠依据。

总之，财务计划的编制是财务工作的开始，日常财务管理是财

务计划工作的继续，又是财务工作的基本环节，财务管理工作的质量，最后通过财务分析进行检验。所以，财务管理的三方面内容是相互联系和相互补充的。

(二) 企业会计 会计是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成的。

会计核算 是利用统一的货币计量单位，对企业的经济活动、财务收支和财务成果进行连续地、系统地、综合地反映和监督。

会计分析 是以会计核算资料为主要依据，结合统计核算、业务核算和有关计划资料，查明财务计划执行中所取得的成绩和存在的问题，总结经验，提出措施，改进工作。

会计检查 是检查会计核算资料（如对会计凭证、帐簿和报表等资料进行检查），检查企业的经济活动是否合理合法，是否符合政策、法令、制度和计划的规定，有无铺张浪费和非法行为；检查会计资料的真实性，有无弄虚作假和违法乱纪等行为。通过会计检查，可以保证会计帐目的真实性，提高会计核算的质量，从而保护社会主义财产的完整，维护财经纪律。

上述会计核算、会计分析和会计检查三个方面的工作，具体内容有：记帐、算帐、对帐、报帐、查帐和分析。它们是以记帐为基础，通过算帐和对帐，保证帐簿资料的真实、正确和完整，以提供正确的报帐资料。再通过查帐和分析，巩固成绩，揭露问题，采取相应措施，改进企业财务会计工作，提高管理水平，使企业的经济效益不断提高。

现把财务与会计两个方面的工作综合起来。从其工作程序来看，财务计划是整个财务会计工作的开始环节，报帐、查帐和分析是它的终结环节，中间通过记帐、算帐和对帐，反映和监督经济活动，进行日常的财务管理工作。另外，从其具体工作的联系来看，以财务计划指标为奋斗目标，通过记帐和报帐来反映和考核财务计划的执行情况；通过算帐、查帐和分析来掌握资金运动的规律，使资金合理分配和节约使用，通过对帐来提高核算资料的质量，保证