

金融系统 工会会计 应用手册

中国金融工会全国委员会 财务部 编著

JINRONG XITONG

GONGHUI KUAIJI
YINGYONG SHOUC



化学工业出版社

金融系统 工会会计 应用手册

中国财政经济出版社 1998年 12月

JINRONG XITONG

GONGHUI KUAI
YINGYONG SHOUCE

金融系统 工会会计 应用手册

中国金融工会全国委员会 财务部 编著



化学工业出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

金融系统工会会计应用手册 / 中国金融工会全国委员会财务部编著. —北京: 化学工业出版社, 2014. 7

ISBN 978-7-122-21363-1

I. ①金… II. ①中… III. ①金融机构-工会-会计制度-中国-手册 IV. ①D412.67-62

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第161199号

责任编辑: 满悦芝
责任校对: 边 涛

装帧设计: 尹琳琳

出版发行: 化学工业出版社
(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)
印 装: 北京云浩印刷有限责任公司
850mm×1168mm 1/32 印张9¹/₂ 字数187千字
2014年10月北京第1版第1次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686)
售后服务: 010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 32.00元

版权所有 违者必究

《金融系统工会会计应用手册》

编审委员会

主 任 杨树润

副主任 郝 英

委 员	申 琪	张 璟	张晓晔	王克俭
	鲍其卉	杨飞雪	胡丽萍	李青川
	张丽萍	高 媛	刘露曦	赵 梅
	郑 磊	刘庆玫	董 旭	贺改琴
	张恪理	郑 鹏	李志军	杨天虹
	牛国洪	石仲陶	王晓东	夏宗禹
	蒋宏旺	肖 英	陈 曦	马敬文
	白枝平	陈 卿	李继华	薛 亮
	曹岩军	陈 莉	黄 慧	鞠红洁
	王云超	张婉莹	周惠敏	朱克勤
	帅 师	方 征	朱 敏	于 华
	蒲彦君	赵京琳	于 艳	陈曙明
	王 杰			



序 言

工会财务工作是工会工作的重要组成部分，是确保工会组织体系正常运行的关键，在工会全局工作中占有举足轻重的位置。加强工会财务工作，认真做好聚财、理财、用财的大文章，充分发挥工会财务的作用，对于提高工会组织的凝聚力、吸引力和战斗力具有十分重要的意义。

中国工会十六大犹如吹响了为实现中国梦而奋斗的号角，凝聚了工会顺应时代要求的强大力量。新形势下的工会财务工作仍应坚持依法聚财、科学理财宗旨，深化改革、完善制度，收好、管好、用好工会经费，为工人运动事业的创新发展奠定坚实的物质基础。

多年来，中国金融工会始终把提升财务管理水平当作工作中的重点，在围绕工会整体工作的前提下，着重加强了对财务工作的领导。他们以规范管理为抓手，以财务竞赛为手段，在财务基础建设上做文章，有效地实现了经费收入的稳步增长、财务管理水平的全面加强和财务干部素质的显著提升。

2010—2012年，全国总工会利用三年的时间完成了工会财务会计规范化的建设，此项工作的实施夯实了工会会计基础，完善了内部控制制度体系，提升了工会财会工作的科学化和精细化。

为适应新形势下的工会财会工作，建立金融系统工会财务

会计规范化管理的长效机制，中国金融工会组织各金融机构工会财务干部，用了几年的时间了解基层财务人员的需求，搜集了大量的工会会计实例，撰写了《金融系统工会会计应用手册》。手册中结合金融系统的实际，枚举了大量实例，做到了通俗易懂、简便易行，尤其是针对基层工会，力求涵盖其所有的会计核算；手册中电算化部分，采用了问答形式，可谓是电算化操作中的“助手”。金融系统各级工会财会人员依此手册完全可以进行全部操作，此手册是不可多得的政策指引和操作指南。

从手册的编写中不难看出，金融工会的财务工作逐步从被动的核算型模式向主动的管理型模式转变，这种财务管理职能重心的转变必将引领金融系统工会财务工作走向制度化和规范化，同时也为树立工会组织的良好形象传递正能量。

中华全国总工会财务部部长 朱思泽



目 录

第一章 会计基础知识

第一节 会计概述.....	3
一、会计职能.....	3
二、会计对象.....	4
三、会计特征.....	5
四、会计准则.....	5
五、会计制度.....	9
六、会计处理基础.....	9
第二节 会计科目和会计账户.....	10
一、会计要素.....	10
二、会计要素之间的平衡关系.....	15
三、会计科目.....	16
四、会计账户.....	17
第三节 复式记账法.....	21
一、记账方法概述.....	21
二、记账方法.....	21
三、借贷记账法.....	22
四、会计等式.....	23
五、试算平衡.....	24
第四节 会计凭证.....	26
一、会计凭证概念.....	26
二、原始凭证.....	27

三、记账凭证	30
四、会计凭证的传递和保管	34
第五节 会计账簿	36
一、会计账簿的概念	36
二、会计账簿的作用	37
三、会计账簿的种类	37
四、账簿的基本内容	39
五、记账的基本规则	40
六、对账和结账	41
七、账簿的更换和保管	43
第六节 会计核算程序	43
一、会计核算程序的概念	43
二、记账凭证账务处理程序	44
三、汇总记账凭证账务处理程序	44
四、科目汇总表账务处理程序	46
第七节 会计档案管理	47
一、会计档案的概念和内容	47
二、工会会计档案具体包括的内容	47
三、会计档案定期整理	48
四、会计档案造册归档	49
五、会计档案使用及借阅手续	49
六、会计档案保管期限	49
七、会计档案销毁手续	50

第二章 工会财务会计工作

第一节 工会财务会计工作概述	53
一、工会财务工作的地位	53
二、工会财务工作任务	54

三、工会会计的概念及其性质	55
四、工会会计目标	55
五、工会会计一般原则	56
六、工会财务管理体制	60
七、工会经费的来源与收缴	62
八、工会经费使用管理	66
九、工会经费预决算管理	67
十、工会资产的管理	68
十一、金融系统工会财务管理体制	70
第二节 工会会计工作组织	72
一、设置工会会计工作机构的必要性	72
二、工会财务会计工作机构的设置	73
三、工会财务会计机构的工作	73
四、工会会计岗位设置	75
五、工会会计人员工作交接	78
六、工会会计职业道德	80
第三节 工会会计监督	82

第三章 资产

第一节 资产的概述	89
一、资产的概念和特征	89
二、资产的分类	89
三、资产类会计科目的设置	90
第二节 流动资产	91
一、库存现金	91
二、银行存款	97
三、借出款	104
四、应收上级经费	106

五、应收下级经费	108
六、其他应收款	109
七、库存物品	111
第三节 投资	114
一、投资的概念	114
二、投资的内部控制基本要求	114
三、会计科目设置	115
四、投资的主要账务处理	116
第四节 固定资产	117
一、固定资产概念	117
二、固定资产内部控制基本要求	118
三、会计科目设置	118
四、固定资产主要账务处理	119

第四章 负债

第一节 负债概述	125
一、负债的概念	125
二、负债内部控制的基本要求	125
三、负债类会计科目设置	126
第二节 应付个人收入	127
一、应付工资（离退休费）	127
二、应付地方（部门）津贴补贴	128
三、应付其他个人收入	128
第三节 借入款	129
一、借入款的概念	129
二、会计科目设置	129
三、借入款主要账务处理	130
第四节 应付上级经费和应付下级经费	131

一、应付上级经费	131
二、应付下级经费	133
第五节 其他应付款	135
一、其他应付款的概念	135
二、会计科目设置	135
三、其他应付款主要账务处理	136
第六节 代管经费	138
一、代管经费的概念	138
二、会计科目设置	138
三、代管经费主要账务处理	139

第五章 净资产

第一节 净资产概述	143
一、净资产的概念	143
二、净资产内部控制的基本要求	143
三、净资产的内容	144
四、净资产类会计科目的设置	145
第二节 固定基金	145
一、会计科目设置	145
二、固定基金主要账务处理	146
第三节 投资基金	149
一、会计科目设置	149
二、投资基金主要账务处理	149
第四节 专用基金	150
一、增收留成基金	150
二、财务专用基金	151
三、权益保障金	152
四、会计科目设置	154

五、专用基金主要账务处理	154
第五节 后备金	157
第六节 结余	157
一、会计科目设置	157
二、结余主要账务处理	158

第六章 收入

第一节 收入概述	163
一、收入的概念	163
二、收入核算内部控制基本要求	163
三、收入类会计科目的设置	164
第二节 会费收入	165
一、会费收入的概念	165
二、会计科目设置	165
三、会费收入主要账务处理	166
第三节 拨缴经费收入	166
一、拨缴经费收入的概念	166
二、会计科目设置	167
三、拨缴经费收入主要账务处理	167
第四节 上级补助收入	170
一、上级补助收入的概念	170
二、会计科目设置	170
三、上级补助收入主要账务处理	171
第五节 政府补助收入	172
一、政府补助收入的概念	172
二、会计科目设置	172
三、政府补助收入主要账务处理	172
第六节 行政补助收入	173

一、行政补助收入的概念	173
二、会计科目设置	173
三、行政补助收入主要账务处理	173
第七节 事业收入	174
一、事业收入的概念	174
二、会计科目设置	174
第八节 投资收益	174
一、投资收益的概念	174
二、会计科目设置	175
三、投资收益主要账务处理	175
第九节 其他收入	176
一、其他收入的概念	176
二、会计科目设置	177
三、其他收入主要账务处理	177

第七章 支出

第一节 支出概述	181
一、支出的概念	181
二、支出核算内部控制基本要求	181
三、支出类会计科目的设置	182
第二节 职工活动支出	184
一、职工活动支出的概念	184
二、会计科目设置	184
三、职工活动支出主要账务处理	184
第三节 维权支出	186
一、维权支出的概念	186
二、会计科目设置	186
三、维权支出主要账务处理	187

第四节 业务支出	188
一、业务支出的概念	188
二、会计科目设置	188
三、业务支出的主要账务处理	189
第五节 行政支出	190
一、行政支出的概念	190
二、会计科目设置	190
三、行政支出主要账务处理	191
第六节 资本性支出	191
一、资本性支出的概念	191
二、会计科目设置	192
三、资本性支出的主要账务处理	192
第七节 补助下级支出	193
一、补助下级支出的概念	193
二、会计科目设置	193
三、补助下级支出的主要账务处理	194
第八节 事业支出	195
一、事业支出的概念	195
二、会计科目设置	195
第九节 其他支出	196
一、其他支出的概念	196
二、会计科目设置	196
三、其他支出的主要账务处理	196

第八章 工会会计报表

第一节 工会会计报表概述	201
一、工会会计报表概念	201
二、工会会计报表种类	201

三、工会会计报表编制要求	202
第二节 资产负债表	202
一、资产负债表基本内容	202
二、资产负债表表样	203
三、资产负债表编制方法	203
四、资产负债表编制举例	205
第三节 收入支出表	210
一、收入支出表基本内容	210
二、收入支出表表样	211
三、收入支出表编制方法	212
四、收入支出表编制举例	213
第四节 往来款项明细表	218
一、往来款项明细表基本内容	218
二、往来款项明细表表样	219
三、往来款项明细表编制方法	219
四、往来款项明细表编制举例	220
第五节 工会经费收缴情况表	221
一、工会经费收缴情况表基本内容	221
二、工会经费收缴情况表表样	221
三、工会经费收缴情况表编制方法	221
第六节 工会经费收支预算表	225
一、工会经费收支预算表基本内容	225
二、工会经费收支预算表编制原则及方法	226
三、工会经费收支预算表编制举例	227
第七节 工会经费收支决算表	232
一、工会经费收支决算表基本内容	232
二、工会经费收支决算表编制方法	233
三、工会经费收支决算表编制举例	233

第八节 工会经费收支决算汇总表	237
一、工会经费收支决算汇总表编制要求	237
二、金融系统工会经费收支决算汇总表编制方法	238
三、工会经费收支决算汇总表编制举例	239

第九章 工会经费预决算管理

第一节 工会经费预算管理	249
一、工会经费预算管理的概念	249
二、工会预算管理体制	249
三、工会预算管理级次	249
四、工会经费预算管理原则及要求	250
五、工会预算管理职权	251
六、工会经费预算的审批	252
七、工会经费预算的执行和调整	252
八、基层工会预算管理	253
九、预算收支的范围	254
第二节 工会经费决算管理	255
一、工会经费决算管理的概念	255
二、工会经费收支决算管理的原则和要求	255
三、年度决算准备	256
四、年终结账	257
第三节 工会经费预决算的监督检查	258

第十章 金融系统工会会计电算化

第一节 工会财务电算化管理的目标及要求	261
一、工会财务电算化管理的目标	261
二、工会财务电算化管理的要求	261