

全国邮电干部中专自学考试
(邮电管理专业)

《邮电通信财务会计》 习题解答

杨文聪 主编

四川省邮电学校

编 者 的 话

《邮电通信财务会计》习题解答，是根据人民邮电出版社出版的、由四川省邮电学校扬文聪、魏强编著的《邮电通信财务会计》教材每章之末所附的复习思考题和练习题，由级讲师扬文聪主编、并由邮电部全国邮电干部中专自学考试委员会考务办公室审定的。

为了帮助自学者学好、考好本课程，在习题解答之后，印了附录：模拟试题及答案参考，以便掌握试题的题型、量、难易程度和解题的方式方法。

分章负责编写复习思考题答案和作练习题解的有：四川邮电学校魏强、张峻岭、李德清、薛萍。

本书可以作为全国邮电干部中专自学考试、有关毕业证考试与合格证书考试以及社会助学的辅导材料；也可作为国邮电中专、邮电职工中专、邮电干部训练班所设经济管专业的教学参考书；还可作为全国邮电通信企业财务会计员和企业管理干部的参考书。

由于水平所限，书中难免有缺点和错误，恳请读者批评正。

编 者

1988年10月

目 录

第一章 总 论

复习思考题解答.....	1
--------------	---

第二章 会计核算的方法

一、复习思考题解答.....	8
二、练习题解.....	15

第三章 固定资金

一、复习思考题解答.....	44
二、练习题解.....	47

第四章 流动资金

一、复习思考题解答.....	55
二、练习题解.....	60

第五章 费用和成本

一、复习思考题解答.....	77
二、练习题解.....	84

第六章 收入和利润

一、复习思考题解答.....	104
----------------	-----

二、练习题解	110
--------------	-----

第七章 基金、借款和投资

一、复习思考题解答	119
二、练习题解	123

第八章 专项资金

一、复习思考题解答	134
二、练习题解	136

第九章 报刊发行资金

一、复习思考题解答	144
二、练习题解	146

第十章 邮政汇兑资金

一、复习思考题解答	160
二、练习题解	163

第十一章 邮政储蓄资金

一、复习思考题解答	176
二、练习题解	182

第十二章 会计报表

一、复习思考题解答	198
二、练习题解	202

第十三章 会计分析与会计检查

一、复习思考题解答	209
-----------------	-----

二、练习题解	213
--------------	-----

第十四章 财务计划

复习思考题解答	217
---------------	-----

附 录

一、模拟试题（第一套）	221
二、模拟试题（第二套）	227
三、模拟试题（第一套）的答案参考	234
四、模拟试题（第二套）的答案参考	238

第一章 总 论

复习思考题解答

一、试述企业财务同国家财政的关系

答：国家为实现其职能，在参与一部分社会产品的分配和再分配过程中，同有关各方面所发生的经济关系，叫做财政。我国财政体系由国家预算、银行信贷和国营企业财务所组成。企业、机关、事业单位或其他经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算方面的经济业务，叫做财务。

企业财务是国家财政的一个组成部分，是国家财政的基础；国家财政处于主导地位，二者之间是领导与被领导的关系。

二、什么叫做邮电部门财务、邮电通信企业财务？

答：在邮电部门里，有经营各种不同生产业务的企业，还有不经营生产业务，而只办理行政管理、教育、科研、规划、设计等业务的机关、事业单位，这些邮电部门里的企业、机关、事业单位财务的总称，叫做邮电部门财务。

经营邮电通信业务的企业如县、市邮电局等企业，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算等方面的经济业务，叫做邮电通信企业财务。

三、试述邮电通信会计的性质。

答：邮电通信企业会计是以邮电通信企业资金运动为核算对象的一种专业会计。它具有工业会计的一般原则、要求和邮电特点的内容，是邮电通信企业经济管理的重要组成部分。它以货币为主要计量单位，对通信企业的生产经营活动过程及其成果，进行连续、系统、全面、综合的核算，并加以分析和检查。

四、邮电通信财务会计有哪些特点？它同邮电通信的特点有什么内在联系？

答：（一）由于在邮电通信生产过程中，只是通过传递信息产生效用，而不制造实物产品，因此，邮电通信企业只能以专业部门成本为成本核算对象。由于无实物产品，因而无产品销售收入，其业务收入是按邮电部统一规定的资费标准而计算、收取的，是一种待分配收入。

（二）由于邮电通信具有全程全网、联合作业的特点，必须在实行部、省、县三级管理体制的基础上，以邮电部为全国邮电通信业务的结算中心，进行业务收入和业务支出的再分配，自有收入的计算与结算，企业独立地计算盈亏，才能顺利地进行。

（三）由于在邮电通信生产过程中，只是通过传递信息产生效用，不制造实物产品，因而企业的材料大部分是维修设备用的材料和另配件，这些材料并不转化为在产品和产成品。

（四）由于邮电通信的生产过程就是用户的消费过程，

且由于生产的成果是为用户提供的有益效用，而不是产成品，因此，在资金循环过程的最后阶段——销售过程，流动资金表现为结算资金（用户欠费）和货币资金，而不表现为成品资金。

（五）由于邮电通信具有全程全网、联合作业的特点，在全国范围内，点多、线长、面广，必须有线路设备联结。线路设备要计提线路改造资金。

（六）邮电通信企业为了进行生产经营管理，除拥有一定数量的经营资金，包括固定资金和流动资金而外，由于邮电通信企业还办理报刊发行业务、邮政汇兑业务和邮政储蓄业务，因此，企业还拥有大量的业务资金，包括报刊发行资金、邮政汇兑资金和邮政储蓄资金。

五、财务与会计有什么区别和联系

答：企业在进行生产经营活动时，一方面要有计划地组织有关资金的筹集、调拨、使用、分配、结算等财务活动，并及时处理由此而产生的同各方面的财务关系；另一方面，还要对组织财务活动、处理财务关系中所发生的经济业务，运用凭证、帐务、报表系统，通过汇集、登记、计算、报帐、分析等专门方法，进行连续、系统而全面的反映和监督。前者就是财务，后者就是会计。

财务与会计是既有密切联系、又有明显区别的两个不同概念。财务侧重于通过计划进行组织和调节，会计侧重于通过核算进行反映和监督。

六、邮电通信企业财务会计的主要内容是什么？

答：就是反映邮电通信企业所拥有的房屋、通信机械设
备、运输设备、线路设备、材料物资等财产的实有额及其增
减变动情况，经营邮电通信业务发生的业务收入、业务支
出；邮电通信部门成本的计算和归集；自有收入的计算和结
算；利润的形成和分配；税金和利润的上交与结算；与邮电
用户和其他往来的结算，专项资金的形成、拨入和支用情
况；报刊发行资金、邮政汇兑资金和邮政储蓄资金的增减变
化情况；并对固定资金、流动资金、费用和成本、收入和利
润、专项资金和业务资金进行管理。

七、什么叫做资金占用、资金来源、二者有什么关系？

答：企业的资金具有一定的具体形态，这便是资金占
用，亦即资金的分布、使用和存在形态。资金来源就是资金
取得和形成的不同方式。它体现着企业同国家及其它单位的
经济关系。

资金占用和资金来源是资金的两个不同侧面，是一物
的两面，是对立的统一；二者互相联系，互相制约，互相依
存，互相平衡。

八、什么叫做资金的循环和周转、资金的耗费和收回、 资金的投入和退出？

答：从货币资金开始，进入供、产、销过程，最后再回
到货币资金；这一运动过程，称为经营资金的循环。由于再
生产不断进行所引起的连续不断的资金循环，称为经营资金
的周转。

从另一个角度看，资金的循环和周转过程，同时也就是

资金的耗费和收回过程。资金的耗费包括物化劳动的耗费与活劳动的耗费，构成企业产品的成本。资金的收回是对资金耗费的补偿，加上职工创造的盈利，形成产品销售收入。

企业从国家得到基金和拨款，从银行得到借款，以及收回结算中的资金，便是资金的投入。当企业将税金和利润上缴国家财政时，这一部分资金就退出企业。当企业上缴多余的流动资金时，当企业按期偿还银行借款和其他债务时，这一部分资金也退出企业。这便是资金的退出。

九、试述资金运动所体现的经济关系。

答：（一）企业同国家财政之间的经济关系，表现在企业同国家财政之间的缴款和拨款关系上。企业同银行之间的经济关系，表现为存款、贷款关系。

（二）邮电通信企业同其他单位互相提供产品或劳务，都要按照等价交换原则，以货币资金支付价款。邮电通信企业为邮电用户提供劳务，要按资费标准收费；企业向邮电用户收费，同时就负有经济责任。它体现权利与义务的关系。

（三）邮电通信企业内部各单位之间的经济关系，可分为纵向关系和横向关系两个方面。纵向关系是指部、省、地区、县四级之间的上下级之间的缴拨款关系，包括利润、折旧基金、专项资金、流动资金等缴拨款在内。横向关系是指由于全程全网、联合作业所形成的局际、省际之间的经济关系。不同资金渠道之间的结算，也属于经济关系。基层企业同所辖内部科室、班组之间，也存在着经济关系。所有这些在企业内部形成的资金结算关系，体现着邮电通信企业在集中统一领导下的分工合作关系。

（四）企业向职工支付工资、奖金、津贴、补助费等，这样就同职工发生货币结算关系。它体现社会主义社会按劳分配关系。

十、财务会计的任务和原则是什么？

答：邮电通信企业财务会计总的任务是：以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，以通信为中心，贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度、法令，为实现邮电通信的根本任务服务。其具体任务是：（一）有计划地正确组织和分配资金，提高资金利用效果。反映和监督计划的执行情况，促使企业加强计划管理。（二）坚持勤俭节约，反映和监督企业的生产消耗和资费收入，正确计算部门成本和自有收入，健全经济核算制，厉行节约，降低成本，增加盈利，提高经济效益，积极完成上缴任务。（三）反映和监督企业财产物资的使用和保管情况，保护社会主义财产。（四）进行财务监督，维护财经纪律。

财务会计应执行的原则是实行计划管理、经济核算制、统一领导分级管理。

十一、为什么邮电通信企业要推行经济核算制？

答：由于我国处于社会主义的初级阶段，其经济是公有制基础上的有计划的商品经济，全民所有制的企业应该成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者。邮电通信企业是社会主义全民所有制企业，在国家计划指导下进行生产经营管理。邮电通信企业虽然不生产新的实物产品，但它为社会提供的通信效能具有

商品的属性。社会主义初级阶段，商品生产存在，价值规律仍然发生作用，因此，在邮电通信企业推行经济核算制是十分必要的。

第二章 会计核算的方法

复习思考题解答

一、在会计核算中，采用哪些专门方法？

答：会计核算的专门方法主要包括设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等一系列专门方法。

二、什么叫会计科目、帐户，二者有什么联系和区别？

答：为了分别反映和监督资金来源、资金占用的情况，就必须对它们进行科学的分类，这种分类的类别名称叫做会计科目。

帐户是以会计科目作为名称、设置于具有专门格式的帐页上，以便登记帐目，并借以反映各类资金及其来源的增减变动及其结果的一种专户。帐户具有一定的结构。

企业根据会计制度统一规定的会计科目，在帐簿里设置若干帐户，以便登记帐目；这样，就能通过帐户分别反映各类资金及其来源的动态和状况，取得经营管理所必需的各项指标。

三、举例说明会计科目的分类和分级

答：会计科目通常是按照资金占用和资金来源的经济内

容分类设置的。例如：按照资金占用的类别，分别设置“固定资产”、“库存材料”、“银行存款”、“应收款”、“业务支出”和“税金”等科目；按照资金来源的类别，分别设置“固定资金”、“流动资金”、“基建借款”、“流动资金借款”、“应付款”、“业务收入”和“利润”等科目。会计科目还可以划分为四类。即：将反映费用和成本的科目如“工资”、“共同费用”、“业务支出”等科目，从资金占用类里划分出来，单独形成“费用类”科目；将反映收入和成果的科目如“业务收入”和“利润”等科目，从资金来源类里划分出来，单独形成“收入类”科目。

会计科目的分级分为一级科目、二级科目和明细科目。例如：一级科目“工资”之下，设置“固定职工工资”、“合同制职工工资”、“临时职工工资”和“计划外用工工资”四个二级科目，在二级科目“固定职工工资”之下，设置“标准工资”、“其他工资”、“津贴”、“奖金”和“副食品价格补贴”五个明细科目。

四、试述帐户的借贷规律。

答：帐户的基本结构分为左、右两方。帐户有反映资金占用的帐户和反映资金来源的帐户。当资金占用帐户发生增加金额时，记在借方；如发生减少的额时，记在贷方。当资金来源帐户发生增加金额时，记在贷方；如发生减少金额时，记在借方。这便是帐户的借贷规律。

五、复式记帐的理论依据是什么？

答：资金占用和资金来源的平衡关系，是借贷复式记帐

的理论依据。

六、试对资金平衡关系分别进行静态分析和动态分析。

答：对企业拥有的资金，从资金占用方面看，表现为这些资金用于什么地方，具体表现的形态是什么，停留在经营过程中的哪些阶段上；这些资金占用的各个项目的货币数量加以综合，便是企业在一定日期的资金占用总额。从资金来源方面看，则表现为这些资金从何处来，通过什么方式取得，归谁所有，应该如何使用；这些资金来源的各个项目的货币数量加以综合，便是企业在一定日期的资金来源总额。由于资金占用和资金来源是一物的两面，是对立的统一，因此，从任何一个时点去看，一个企业的资金占用总额有多少，它的资金来源总额也必然有多少。这种资金平衡关系可表示为：
 $\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$ 。这便是资金平衡关系的静态分析。

企业的资金是经常地进行着循环和周转的。企业经济业务的发生，必然引起资金占用和资金来源发生增减变动。这种变动有四种类型：①资金占用和资金来源同时增加，增加的金额相等，②资金占用和资金来源同时减少，减少的金额相等，③资金占用内部有关科目彼此增减，增减的金额相等④资金来源内部有关科目彼此增减，增减的金额相等。虽然存在这些变动，但是，资金占用总额和资金来源总额依然相等，二者始终保持数量平衡关系。这便是对资金平衡关系的动态分析。

七、借贷记帐法有什么特点？

答：借贷记帐法是以“借”、“贷”为记帐符号，以“有借必有贷、借贷必相等”为记帐规律，来反映资金增减变化的一种复式记帐法。帐户的基本结构，主要是以借方、贷方、余额三栏为基础。帐户不固定分类。总的看来，分为资金占用和资金来源两大类，但也允许有共同性帐户。广泛地保持平衡关系。由于每一项经济业务所记借贷两方的金额是相等的，因此，到一定期间，挽结所有帐户的全部记录，就必然形成广泛的平衡关系。所有这些，便是借贷记帐法的特点。

八、什么叫会计分录、简单分录、复合分录、现金分录、转帐分录？

答：会计分录，简称“分录”，也称“记帐公式”。是运用复式记帐方法，列示“应借”、“应贷”（或“应增”、“应减”，“应收”、“应付”）的会计科目和金额的一种会计记录形式。

简单分录就是一借一贷的分录。

复合分录是指一借多贷或一贷多借的分录。

反映经济业务涉及现金的会计分录称为现金分录。

反映的经济业务不涉及现金的会计分录称为转帐分录。

九、试述借贷复式记帐法的作用。

答：借贷复式记帐法是一种比较科学而先进的记帐方法。运用这一方法记帐，能够较好地反映和监督会计的对象，有利于完成会计的任务。借贷记帐法能以简明的形式如实地、相互联系地记录每项经济业务所引起的资金运动的变化过程

及其结果。借贷记帐法记录各项经济业务，可以使相关帐户之间形成清晰的相互对应关系。通过帐户的对应关系，有利于反映和监督经济活动，分析经济情况。借贷记帐法的记帐规律是“有借必有贷，借贷必相等”。运用此法记帐，能使所有帐户的全部记录，形成广泛的平衡关系。

十、原始凭证必须具备的基本要素是什么？

答：原始凭证必须具备的基本要素如下：原始凭证的名称、填制原始凭证的日期、接受凭证单位的名称、经济业务的内容、经济业务的实物数量及单价和金额，填制凭证单位的名称、印章和有关人员的签章。

十一、审核原始凭证应从哪几个方面进行？

答：一切原始凭证填制完毕后，或向外单位取得时，应按规定程序及时送交会计部门，由会计主管或指定专人进行审核。审核原始凭证应从以下几个方面进行：

1、审核原始凭证的格式是否符合要求，实物数量、单价、金额、小计、合计的计算是否正确。

2、审核原始凭证上应填写的项目是否齐全，应办的手续是否完备，相关人员的签章是否齐全。

3、审核原始凭证反映的经济业务是否真实。

4、审核原始凭证反映的经济业务是否合法。

5、审核原始凭证反映的经济业务是否合理，是否贯彻增产节约、增收节支的精神，有无不讲经济效益、铺张浪费现象。