

全国百佳图书出版单位

图表助读 一学就会

看图学

预算会计

*Kan Tu Xue
Yu Suan Kuai Ji*



- ◎ 紧密结合财务实践工作的要求与标准精心编写 ◎
- ◎ 即查即用，快捷方便，适用于广大一线财务人员 ◎
- ◎ 通过图表释疑解惑，一看就明白，一学就见效 ◎

刘国宁◎主编

APETINE
时代出版

时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

看图学会系列丛书
最新实用版

看图学

预算会计

图表助读 一学就会



- ◎ 紧密结合财务实践工作的要求与标准精心编写 ◎
- ◎ 即查即用，快捷方便，适用于广大一线财务人员 ◎
- ◎ 通过图表释疑解惑，一看就明白，一学就见效 ◎

刘国宁◎主编
程卫民 张蓓蓓◎副主编



时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

选题策划：胡正义 白 明

责任编辑：白 明 蒋越林

图书在版编目 (CIP) 数据

看图学预算会计/刘国宁主编. —合肥：安徽人民出版社，
2009. 12

(看图学会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 212 - 03710 - 9

I. 看… II. 刘… III. 预算会计 - 图解 IV. F810. 6 - 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 236942 号

看图学预算会计

刘国宁 主编

出版发行：安徽人民出版社

地 址：合肥市政务文化新区圣泉路 1118 号出版传媒广场 邮编：230071

发 行 部：0551 - 3533258 0551 - 3533292 (传真)

经 销：新华书店

印 刷：北京东海印刷有限公司

开 本：710 × 1000 1/16 印张：15.25 字数：220 千

版 次：2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

标准书号：ISBN 978 - 7 - 212 - 03710 - 9

定 价：30.00 元

印 数：00001—10000

本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换

前言

众所周知，会计工作重在实践，而实践经验恰恰需要通过不断学习和积累而来。根据调查得知，许多会计从业人员的现状是：拥有一定的会计理论知识但却缺少实践经验，不太注重会计知识的更新，对于财税方面的新法规、新政策理解不到位，从而在实际工作中遇到困难时往往束手无策。

正是为了帮助这部分人尽快胜任会计岗位的工作，我们依据财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、最新财税方面的法律法规编写了这套《看图学会计》系列丛书，内容从简单的会计基础到各行业会计必备专业知识，循序渐进，完全可以给其释疑解惑，成为他们实际工作中的学习手册。

本丛书用简明的语言描述专业术语，用图表的形式列示会计要点，注重实务操作，力求让广大读者以高效的方法掌握会计知识体系。

综合起来，丛书的特点如下：

（一）重视实务操作。丛书以实际工作中的账和处理方式为例，所举例子都是日常工作中最常见的业务，有助于学习者快速了解和掌握实际工作中的方法与技巧。

（二）重点、要点突出，便于学习。丛书通过归集知识要点、重点的方式，以较短且易于理解的形式来描述长篇大论，既有助于更好地理解会计专业知识，又使得复杂的账务处理方式显得易学、易懂、易掌握、易操作。

（三）图表助记。为了帮助会计从业人员更好、更全面地掌握会计

知识，丛书采用图、文、表相结合的方式，从而使得会计学习过程不再那么枯燥，相反更有利于增强对会计专业知识的理解力。

可以说，本丛书是会计初学者和会计从业人员学习和工作的好帮手。相信通过学习，广大读者一定能够系统地掌握会计知识体系，熟练地运用会计这门商业语言。

本丛书在编写过程中，朱红根、朱小平、郑文汉、蔡如堂、章银武、王燕、刘星、方美华、马军红等人付出了艰辛的劳动，在此深深地表示谢意。

由于编者水平有限，加上成书时间仓促，书中如有不足之处，敬请广大读者批评指正，我们将不胜感激。与此同时，我们也衷心祝愿他们在会计行业取得更大的成就。

编 者

目 录

第一章 预算会计概述

一、预算会计的概念	2
二、预算会计的前提	4
三、预算会计的体系	5
四、预算会计的级次	5
五、预算会计与企业会计的区别	6

第二章 预算会计要素与会计科目

一、预算会计的要素	8
二、会计等式	8
三、会计科目	8
四、会计账户的基本结构	12
五、记账方法	12

第三章 财政总预算会计资产的核算

一、货币性资产	15
二、债权	19

第四章 负债与净资产的核算

一、负债	26
二、负债的核算	27
三、净资产	33
四、预算周转金	36
五、财政周转基金	37

第五章 一般预算收入的管理与核算

- 一、一般预算收入概述 40
- 二、一般预算收入的分类 40
- 三、一般预算收入的划分 41
- 四、一般预算收入的收纳审核与入库管理 41

第六章 基金预算收入和专用基金收入的管理与核算

- 一、基金预算收入的内容 46
- 二、基金预算收入缴库方式 46
- 三、基金预算收入的核算 47
- 四、专用基金收入的内容 48
- 五、专用基金收入的核算 48

第七章 资金调拨收入和财政周转金收入的核算

- 一、资金调拨收入概述 51
- 二、资金调拨收入的内容 51
- 三、资金调拨收入的核算 51
- 四、财政周转金收入的核算 54

第八章 一般预算支出的核算

- 一、一般预算支出的内容 57
- 二、一般预算支出的列报口径 63
- 三、一般预算支出的核算 63
- 四、国库集中支付制度 65
- 五、政府采购资金 68

第九章 基金预算支出及专用基金支出的核算

- 一、基金预算支出的内容 74
- 二、基金预算支出的核算 74
- 三、专用基金支出的内容 75



四、专用基金支出的核算	76
第十章 资金调拨支出和财政周转金支出的核算	
一、资金调拨支出的内容	78
二、补助支出的核算	78
三、上解支出的核算	79
四、调出资金的核算	80
五、财政周转金支出的核算	81
第十一章 年终清理结算和结账	
一、年终清理结算概述	84
二、年终结算的含义	86
三、年终结账程序	86
四、年终结账的核算	87
第十二章 总预算会计报表的编审	
一、会计报表概述	90
二、会计报表的分类	90
三、会计报表的编制要求	91
四、会计年报的编审内容	91
五、总预算会计年报的编制	92
第十三章 行政单位会计	
一、行政单位会计概述	99
二、行政单位会计核算的一般原则	99
三、行政单位会计科目设置及其核算内容	101
第十四章 行政单位资产的核算	
一、行政单位资产概述	115
二、行政单位资产的分类	115

三、流动资产的核算	115
四、有价证券与固定资产的核算	119
五、固定资产的核算	121

第十五章 行政单位负债与净资产的核算

一、行政单位负债概述	127
二、应缴预算款的核算	127
三、应缴财政专户款的核算	129
四、暂存款的核算	130
五、净资产的核算	131

第十六章 行政单位收入的核算

一、行政单位收入概述	137
二、拨入经费的核算	137
三、预算外资金收入的核算	140
四、其他收入的核算	142

第十七章 行政单位支出的核算

一、行政单位支出概述	145
二、经费支出的核算	145
三、拨出经费的核算	147
四、结转自筹基建的核算	149
五、国库集中支付业务的核算	149
六、国库集中支付程序	150
七、国库集中支付业务工作流程	151
八、国库集中支付业务的核算	151

第十八章 年终清理结算及会计报表编审

一、年终清理结算概述	155
二、年终结账概述	156

三、行政单位会计报表的编审	156
四、行政单位会计报表的编制方法	159
五、行政单位会计报表分析	162
第十九章 事业单位会计	
一、事业单位会计概述	165
二、事业单位会计核算的一般原则	166
三、事业单位会计科目表	167
第二十章 事业单位资产的核算	
一、事业单位资产概述	173
二、事业单位流动资产的核算	173
三、事业单位对外投资的核算	182
四、事业单位固定资产的核算	185
五、事业单位无形资产的核算	188
第二十一章 事业单位负债的核算	
一、事业单位负债概述	192
二、借入款项的核算	192
三、应付及预收款项的核算	193
四、应缴款项的核算	197
第二十二章 事业单位收入的核算	
一、事业单位收入概述	201
二、财政补助收入的核算	202
三、上级补助收入的核算	204
四、事业收入的核算	204
五、经营收入的核算	206
六、附属单位缴款的核算	207
七、其他收入的核算	208

第二十三章 事业单位支出的核算

一、事业单位支出概述	211
二、事业支出的核算	211
三、经营支出的核算	213
四、对附属单位补助的核算	215
五、上缴上级支出的核算	215

第二十四章 事业单位净资产的核算

一、事业单位净资产概述	217
二、事业基金的核算	217
三、固定基金的核算	219
四、专用基金的核算	220

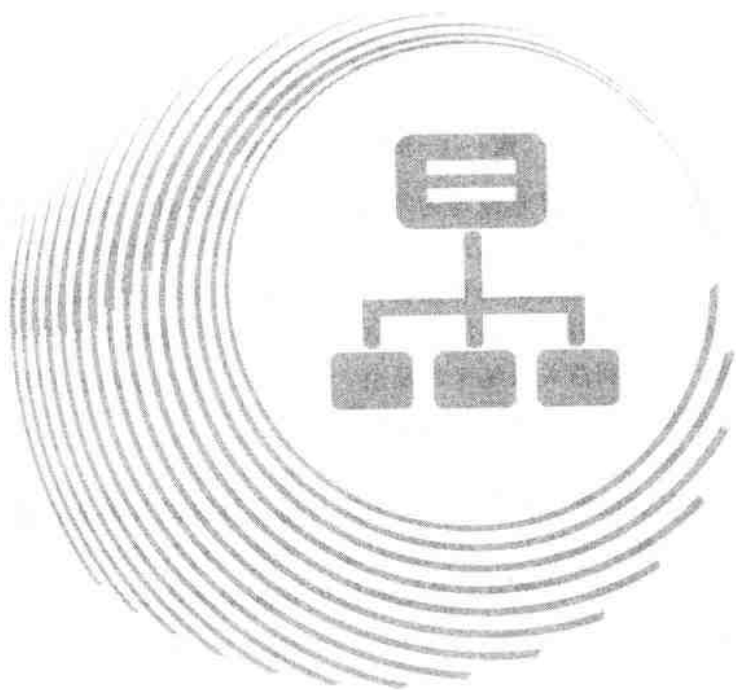
第二十五章 事业单位年终结算及会计报表编审

一、年终清理结算概述	224
二、会计报表的编审	225
三、资产负债表的编制	226
四、收入支出总表的编制	230
五、会计报表附注	233
六、会计报表的审核汇总	233

第一章 预算会计概述



看图学预算会计



一、预算会计的概念

预算会计是以预算（政府预算和单位预算）管理为中心，以经济和社会事业发展为目的，以预算收支核算为重点，用来核算社会再生产过程中属于分配领域中的各级政府部门、行政单位、非营利组织预算资金运动过程和结果的会计体系。

（一）预算会计的特点

预算会计的特点，如图 1-1 所示。

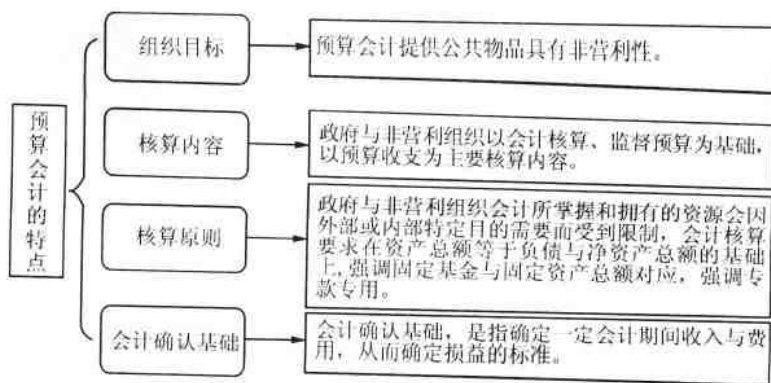


图 1-1 预算会计的特点

预算会计是以会计学原理为基础的一门专业会计，同其他会计种类一样，都是以货币为主要计量单位，既是对会计主体的经济业务进行连续、系统、完整地反映和监督，又是规范组织行为、提高组织活动效益的保证。随着市场经济的建立与完善，经济领域中的活动主体越来越多，经济利益关系越来越复杂，预算会计在国家政权和社会经济生活等领域中发挥的作用也越来越重要。

（二）预算会计的核算对象

预算会计是核算、反映和监督中央与地方预算以及事业行政单位收支预算执行情况的会计，其核算对象即是政府预算的执行情况。由于会计的主体不同，其核算对象的具体内容和角度也有差异。具体核算对象如图 1-2 所示。

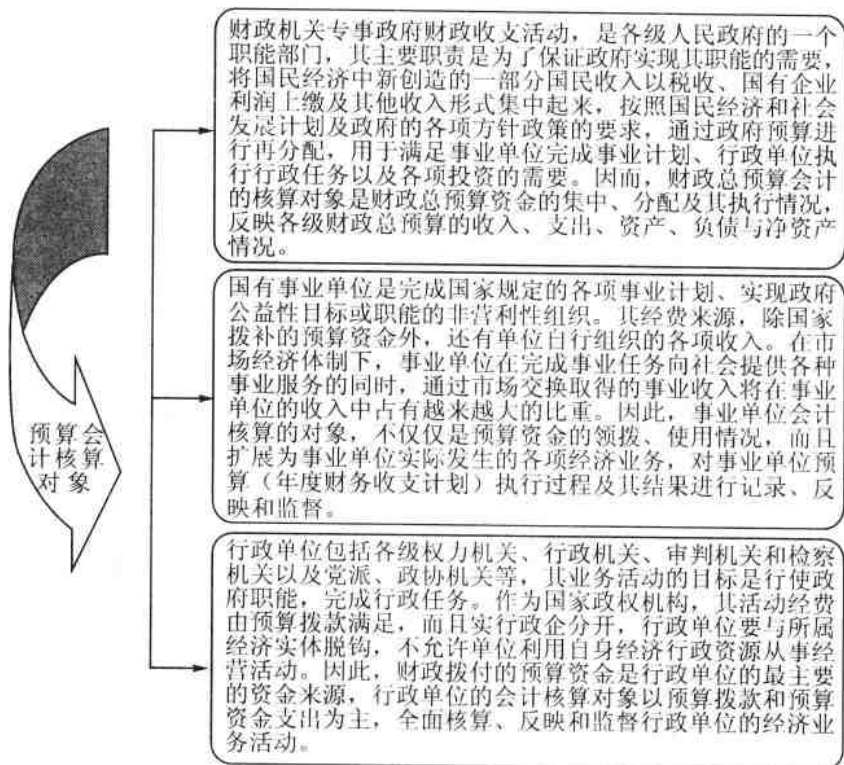


图 1-2 预算会计的核算对象

（三）预算会计的职能

预算会计的职能随着经济的发展和财政职能的转变而不断变化。在计划经济和供给型财政条件下，预算会计的职能主要是核算、报账，因而可以用核算、反映和监督予以概括。随着社会主义市场经济的建立和社会的发展，财政的职能发生了重大转变，预算会计的职能也随之相应拓宽和发展，它的事前预测、事中控制、事后反映监督以及参与决策的职能逐步得到加强。因此，在社会主义市场经济条件下，预算会计具有核算、反映、监督、预测、调控和参与决策的职能，具体表现在以下几个方面，如图 1-3 所示。

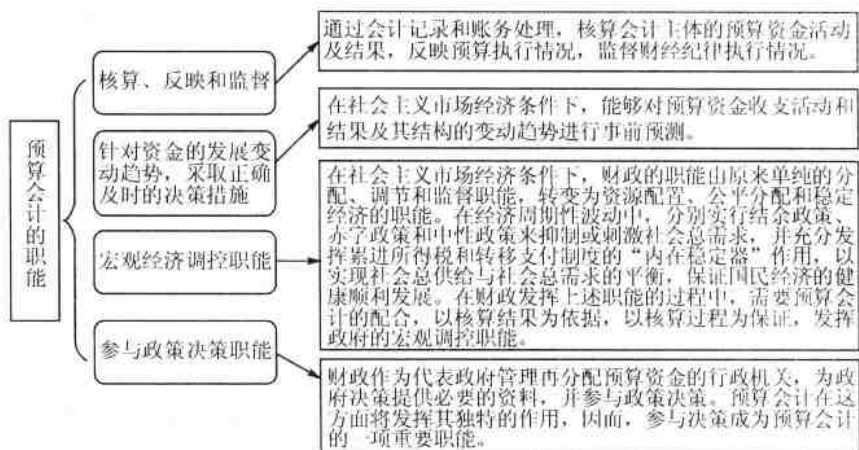


图 1-3 预算会计的职能

二、预算会计的前提

会计核算前提又称会计假设或会计条件，指对会计核算工作所作出的限定条件，如果没有这些限定条件，会计工作就无法正常进行。这些条件包括四项内容，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体：限定了会计核算的空间范畴，指会计为之服务的特定单位或特定资金。

(2) 持续经营：为保证会计主体正常运行，预算单位的发起者或投资者不预见该组织的破产或清算。

(3) 会计分期：为使组织的经济活动符合投入产出的计算方式或符合社会经济周期的核算要求，对无限长的持续经营期间进行人为分割，将其分成若干等距离的时间段，以正常计算投入与产出之间的关系，正常核算损益。

(4) 货币计量：由于货币具有特殊的功能与作用，它可以将不同的数量单位换算成相同的价值单位并进行比较，因此，预算会计必须用货币进行统一的度量与核算，将不同形式的会计要素统一为货币形式，以便开展会计核算工作。

三、预算会计的体系

预算会计为预算管理服务,而提供预算管理服务的机构则构成预算管理体系。预算管理体系反过来又决定预算会计体系。我国预算会计体系的组成情况,如图1-5所示。

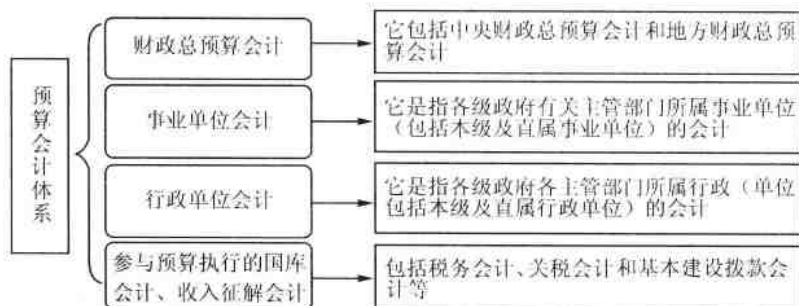


图1-5 预算会计体系

需要说明的是,对单位预算会计重新分类,既不是对我国现在的会计体系重新分类,也不是对预算会计的分解,因为我国的预算会计体系是经过多年实践形成的信息网络,反映了各级事业的发展情况和存在的问题,是财经信息和国家宏观调控的重要内容。政府预算执行过程中如果缺乏这些内容,就不可能全面、系统地反映整个社会的发展情况,也不可能执行全面的调控任务。

四、预算会计的级次

预算会计以政府预算为依托,政府预算的级次决定了预算会计的级次。在执行预算时,有大量的各级各类行政单位和事业单位参与其中,这些行政单位和事业单位由于行政建制和预算从属关系不同,又分为不同级别的会计单位。

纵向体系按照国家政权结构和行政区域来划分,我国政府预算可分为中央预算和地方预算,后者包括省（自治区、直辖市）、市（社区的市、自治州）、县（自治县、不设区的市、市辖区）、乡（民族乡、镇）。

横向体系按照各级政府所属各部门划分建立,主要由各级政府总

预算会计、行政单位会计、非营利组织会计和参与预算执行的国库会计、税收征解会计、专业银行拨款会计共同组成。财政总预算会计的分级与政府预算的分级一致。政府预算分中央、省、市、县、乡五级，财政总预算会计包括中央财政部设立的中央财政总预算会计以及各省财政厅设立的省财政总预算会计、市财政局设立的市财政总预算会计、县财政局设立的县财政总预算会计、乡财政所设立的乡财政总预算会计。

行政、事业单位会计分级：主管会计单位、二级会计单位、三级会计单位。

五、预算会计与企业会计的区别

从上述介绍得知，预算会计包括财政总预算会计、事业单位会计、行政单位会计等，它们与企业会计又有哪些不同呢？具体如图 1-6 所示。

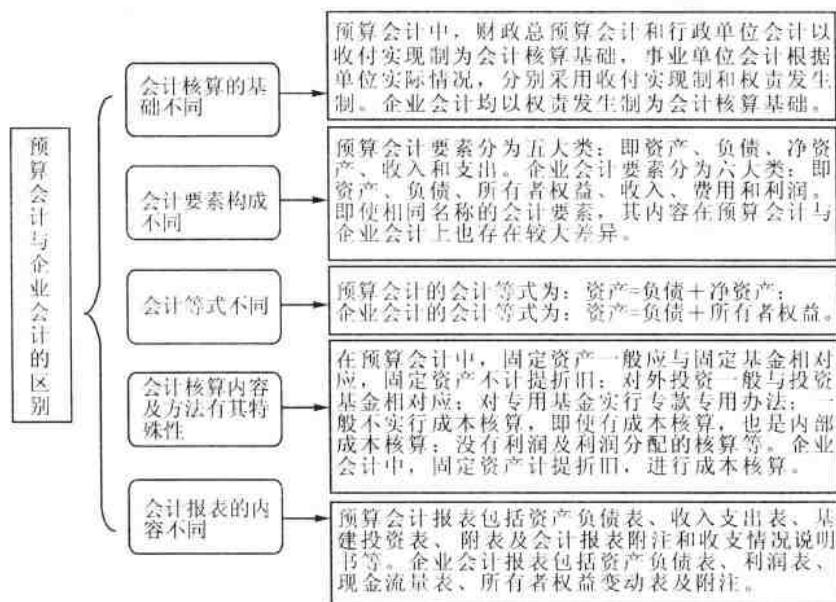


图 1-6 预算会计与企业会计的区别