

河南省会计人员继续教育

培训教材

主编：杨文林
张延民



吉林大学出版社

河南省会计人员继续教育

培训教材

主编：杨文林

张延民

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

河南省会计人员继续教育培训教材/杨文林 张延民 主编. - 长春: 吉林大学出版社, 2005. 2

ISBN 7-5601-2876-9

I. 河… II. ①杨…②张… III. 继续教育-会计人员培训-教材
IV. G72, F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 078921 号

河南省会计人员继续教育培训教材

主 编: 杨文林 张延民

责任编辑: 王亦农

责任印刷: 吉林音像出版社对外综合编辑室

出版发行: 吉林大学出版社 吉林音像出版社

(吉林省长春市人民大街 4646 号 邮政编码: 130021)

举报电话: 0431-8189654

网 址: www.hdx.com.cn

E-mail: xz1314@126.com

印 刷: 河南省新乡县印刷厂开

开 本: 850 × 1168 毫米 1/32

印 张: 9.625 印张

字 数: 210 千字

版 次: 2005 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 7-5601-2876-9/G · 310

定价: 18.00 元

编审委员会

主	审	刘 荃			
主	编	杨文林	张延民		
编	委	于海阔	安金玲	刘存印	张献伟
		范文亮	赵 欣	狄 绯	梁武宁
		樊刘伟	刘成民	曹 建	

前 言

为了搞好 2005 年度的会计人员继续教育工作,按照财政部《会计人员继续教育培训大纲》的要求,结合河南省会计人员实际情况,我们组织有关专家学者编写了 2005 年度全省会计人员继续教育培训教材一书。该书针对目前我省行政事业单位会计人员及本年度没有参加《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》和有关专业核算办法培训的其他会计人员需要掌握和更新的知识,重点讲解管理会计基础、会计错弊检查和财务会计制度设计等内容。

该书第一篇由曹建同志编写,第二篇由刘成民同志编写,第三篇由张延民、刘红杰同志编写。

2005 年 6 月

目 录

第一篇 管理会计概述

第一章 管理会计基础	3
第一节 管理会计的产生和发展	3
第二节 管理会计与财务会计的关系	4
第三节 管理会计的方法	10
第二章 本量利分析	13
第一节 本量利分析的基本指标	13
第二节 单一品种的保本分析	16
第三节 本量利依存关系及敏感分析	19
第三章 预测分析	23
第一节 预测分析的程序和方法	23
第二节 利润的预测分析	26
第三节 成本的预测分析	30
第四章 全面预算	36
第一节 全面预算概述	36
第二节 预算编制的专门方法	39
第五章 成本控制	44
第一节 成本控制概述	44
第二节 标准成本控制	46
第六章 存货控制	57

第一节 存货控制推进	57
第二节 经济订货批量	59
第七章 责任会计	63
第一节 责任会计概述	63
第二节 责任中心	65
第三节 责任报告	72

第二篇 会计错弊检查

第一章 会计错弊及检查方法	79
第一节 会计错误与会计舞弊	79
第二节 会计检查的方法	84
第二章 流动资产检查	91
第一节 货币资金检查	91
第二节 存货检查	97
第三节 其他流动资产检查	101
第三章 长期资产检查	108
第一节 固定资产和在建工程检查	108
第二节 长期投资检查	112
第三节 无形资产及其他资产检查	116
第四章 负债检查	118
第一节 流动负债检查	118
第二节 长期负债检查	125
第五章 所有者权益检查	129
第一节 实收资本和资本公积检查	129
第二节 留存收益会计	132
第六章 收入、费用及损益检查	137

第一节	收入检查	137
第二节	成本及费用检查	143
第三节	利润及利润分配检查	151
第七章	会计报表检查	157
第一节	会计报表检查的基本方法	157
第二节	会计报表勾稽关系的检查方法	158
第三节	会计报表内容检查	159

第三篇 财务会计制度设计

第一章	财务会计制度设计总论	169
第一节	财务会计制度设计概念	169
第二节	财务会计制度设计的原则	172
第三节	财务会计制度的内容	174
第四节	财务会计制度设计的步骤	176
第二章	财务会计组织设计	181
第一节	财务会计组织设置	181
第二节	财务会计岗位职责设计	189
第三节	会计人员的配备	195
第三章	财务会计政策选择	196
第一节	财务会计基本假定的结果	196
第二节	会计政策的选择	199
第三节	会计估计的确定	203
第四章	财务会计核算程序设计	206
第一节	会计核算程序设计的形成	206
第二节	会计凭证设计	209
第三节	会计账簿设计	216

第四节	财务会计报告编报程序设计	218
第五章	内部会计控制制度设计	225
第一节	内部会计控制方法	225
第二节	货币资金控制设计	230
第三节	实物资产控制设计	234
第四节	工程项目控制设计	238
第五节	采购和付款控制设计	244
第六节	销售与收款控制设计	248
第七节	成本费用控制设计	250
第八节	筹资控制设计	253
第九节	担保控制设计	255
第六章	财务会计制度设计案例	258
附一	会计从业资格管理办法	284
第一章	总 则	284
第二章	会计从业资格的取得	285
第三章	会计从业资格管理	288
第四章	法律责任	291
第五章	附 则	292
附二	代理记账管理办法	294

第一章 管理会计概述

第一篇 管理会计基础

第一章 管理会计概述

第一节 管理会计的产生与发展

会计是现代管理科学的一个重要组成部分,管理会计则是会计的一个重要分支。管理会计自问世以来,已经有了近一个世纪的历史。作为一门相对独立的新兴的综合性交叉学科,它不仅是商品经济发展的产物,同时也是多种方法和思想共同作用的结果。

从客观内容上看,管理会计最初萌生于 19 世纪末 20 世纪初,其雏形产生于 20 世纪上半叶,正式形成和发展于第二次世界大战之后,20 世纪 70 年代后在世界范围内得以迅速发展和传播。

管理会计引入中国是在 20 世纪 70 年代末 80 年代初。但是,客观地说,新中国的企业应用管理会计的历史可以追溯到 20 世纪 50 年代的班组核算和 60 年代的资金成本归口分级管理。1978 年之后,我国进入了改革开放时期,在传统的计划经济体制向市场经济体制转变的过程中,在 20 多年的企业改革过程中,我国企业在建立、改善和深化各种形式的经济责任制的同时,将厂内经济核算制纳入经济责任制,形成以企业内部经济责任制为基础的具有中国特色的责任会计体系。20 世纪 80 年代末,与经济责任制配套,许多企业实行了责任会计、厂内银行,由此,我国责任会计进入一个高潮期。进入 90 年代,管理会计在我国企业的应用有所突破,河北邯郸钢铁公司实行的“模拟市

场,成本否决”,可谓管理会计在我国企业应用的成功典范。由于我国实行的是社会主义的市场经济,内部管理十分重要,因此可以预言,管理会计在我国必将越来越显现出其强大的生命力。

管理会计是一门多学科相互渗透、相互结合的会计,它既是企业现代化管理的重要工具,又是企业现代化管理理论的重要组成部分。现代化管理科学促进了管理会计的产生和发展,管理会计的产生和发展又丰富了现代化管理科学,它们是相互促进、相互依存的辩证关系。

管理会计主要是利用财务会计、统计及其他相关资料,以现代管理科学为基础,采用一系列的专门方法,对企业内部的经营活动及其产生的信息进行规划、控制、评价与考核,协助企业管理当局对其资源的合理配置和有效使用所作出的最优化决策的一个信息管理系统。

第二节 管理会计与财务会计的关系

一、管理会计与财务会计的联系

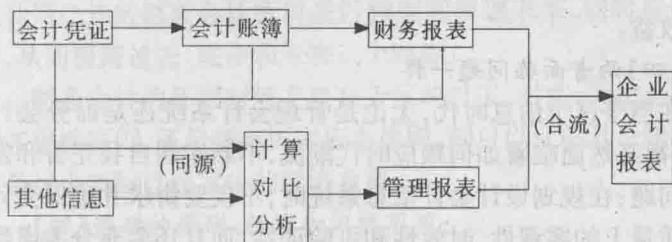
(一) 两者会计信息同源合流

财务会计是在经济业务发生以后取得原始凭证的基础上,进行记账、算账和报账,提供财务信息的。而管理会计所需要的许多资料都来源于财务会计,它的主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,弃粗取精、分析比较、预测决策。所以说,管理会计和财务会计的信息取自于同一来源,两者的会计报表又共同组成企业会计报表,所以两者又合流。管理会计与财务会计信息系统的关系如图表 1-1 所示:

(二) 两者服务对象相互交织

管理会计是为企业内部管理者提供会计信息的,目的是为

图表 1—1



了进行内部决策,因而又称为“内部会计”;财务会计是向企业外部利益使用者提供会计信息的,目的是要对外部利益使用者在作出涉及他们与企业之间相互关系的决定时有所帮助,因而又称为“外部会计”。这里的内部管理者主要是指董事会、经理等企业管理人员;外部利益使用者主要是指股东、潜在投资人、债权人、银行、财政、税务机构、原材料供应单位、信用评估机构、证券分析家等。内部管理者预测、决策的有关内容也要向外部利益使用者公布,以便外部利益使用者在投资、放贷、供货、评估等方面作出决策。两者的报表内容有些也相互利用、相互交织,如财务会计有时把内部管理需要的实际成本与标准成本,实际利润与目标利润等的对比数列入自身报表内说明财务状况。

从上述可知,管理会计作为“内部会计”的同时也为企业外部利益使用者服务;财务会计作为“外部会计”的同时也为企业内部管理者服务。所以说,两者的服务对象是相互交织在一起的。

(三) 两者职能目标一致

财务会计的职能是对企业已经发生的经济业务运用专门的方法进行反映和监督,从而为经济管理提供真实可靠的会计信息。管理会计是对企业尚未发生的经济业务进行科学的预测、

决策、规划和控制,从而为经济管理提供未来的经营方向和经营目标。但是两者的目的都是一个:加强企业经济管理,提高企业经济效益。

(四)两者面临问题一样

在当今这个信息时代,无论是管理会计系统还是财务会计系统,都必然面临着如何顺应时代潮流,不断实现自我完善和发展的问題;在规划设计会计信息系统时,不仅要讲求并确保会计信息质量上的客观性、时效性和可验证性,而且还要充分考虑到信息本身的相关性、实用性和经济性,贯彻会计信息的成本—效益原则。

二、管理会计与财务会计的区别

(一)工作侧重点(具体目标)不同

管理会计工作的侧重点在于针对企业经营管理遇到的特定问题,进行分析研究,以便向企业内部各级管理人员提供有关价值管理方面的预测、决策、控制、考核的信息资料。而财务会计工作的侧重点在于根据日常的业务记录,登记账簿,定期编制有关的财务报表,向企业外界有利害关系的单位和个人报告企业的财务状况与经营成果。

(二)工作主体(范围)的层次不同

管理会计的工作可分为多个层次,它既可以以整个企业(如投资中心、利润中心)为主体,又可以将企业内部的局部区域和个别部门甚至某一管理环节(如成本中心、费用中心)作为其工作的主体。

而财务会计的工作主体往往只有一个层次,其主要以整个企业为工作主体,从而能够适应财务会计所特别强调的完整核算和监督整个经济过程的要求。

(三) 作用时效不同

管理会计的作用时效不仅限于分析过去,而且还在于能动地利用已知的财务会计资料进行预测和规划未来,同时控制现在,从而横跨过去、现在和未来三个时态。

财务会计的作用时效主要在于反映过去,对此,无论从它强调客观性原则,还是坚持历史成本原则,都可以证明其反映的只有是过去实际已经发生的经济业务。

(四) 遵循的原则、标准和依据不同

尽管管理会计也要在一定程度上考虑到“公认的会计原则”或企业会计准则的要求,利用一些传统的会计观念,但并不受它们的完全限制和严格约束。如:在管理会计的长期投资决策中,可以不受权责发生制原则的限制而采用收付实现制;在短期经营决策中,可以不采用历史成本原则和客观性原则而充分考虑机会成本等因素;责任会计更是以人及其所承担的经济责任为管理对象,这大大突破了传统会计核算只注重物不考虑人的狭隘观念的限制。

财务会计工作必须严格遵守“公认的原则”(在我国则为《企业会计制度》和《企业会计准则》),以保证所提供的财务信息报表时间上的前后期一致性和空间上的可比性,其基本概念的框架结构相对稳定。

(五) 信息特征及信息载体不同

管理会计所提供的往往是为满足内部管理的特定要求而有选择的、部分的和不定期的管理信息。它们既包括定量资料,也包括定性资料;其计量单位既可以使用货币单位,又可以选择实物量单位、时间量单位和相对数单位。管理会计的信息载体大多为没有统一格式的各种内部报告,而且,对这些报告的种类也没有统一的规定。

财务会计能定期地向企业有利害关系的单位或个人提供较

为全面的、系统的、连续的和综合的财务信息。这些信息主要是以价值尺度反映的定量资料,对精确度和真实性的要求较高,至少在形式上有绝对平衡。财务会计的信息载体为具有统一格式的凭证系统、账簿系统和报表系统,尤其是社会往往要统一规定财务报告的种类。

(六)方法体系不同

管理会计可选择灵活多样的方法对不同的问题进行分析处理,即使对相同的问题也可根据需求和可能而采用不同的方法进行处理,在信息处理过程中大量运用现代数学方法。

财务会计的方法比较稳定,核算时往往只需运用简单的算术方法。

(七)工作程序不同

管理会计工作的程序性较差,没有固定的工作程序可以遵循,有较大的回旋余地。

财务会计必须执行固定的会计循环程序。无论从凭证转换,到登记账簿,直至编报财务报告,都必须自觉地按既定的程序处理,而且在通常情况下不得随意变更其工作内容或颠倒工作顺序。

(八)观念的取向不同

现代管理会计不仅看重实施管理行为的结果,而且更为关注管理的过程。在管理会计观念中,企业中的每一个人都是财富和效益的创造者,属于可开发的人力资源,决不能仅将其看成是被管制的对象,千方百计地调动起他们的积极性和工作热情,设法充分发挥他们的主观能动性。

财务会计则将其着眼点放在如何真实、准确地反映企业生产经营过程中人、财、物要素在供、产、销各个阶段上分布、使用及消耗的情况上,十分重视定期报告企业的财务状况和经营成果的质量。相对的,不大关心管理过程及其结果对企业内部各