

会计人员继续教育系列教材

单位管理人员 会计知识读本

《单位管理人员会计知识读本》编写组 编著



中国财政经济出版社

会计人员继续教育系列教材

单位管理人员 会计知识读本

《单位管理人员会计知识读本》编写组 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

单位管理人员会计知识读本/《单位管理人员会计知识读本》编写组编著. —北京:中国财政经济出版社,2002.6
会计人员继续教育系列教材
ISBN 7-5005-5917-8

I. 单… II. 单… III. 企业-会计-基本知识-终生教育-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 049557 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京交通印务实业公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 17.25 印张 417 千字

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月北京第 1 次印刷

印数:1-10 000 册 定价:35.00 元

ISBN 7-5005-5917-8/F·5197

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

随着社会主义市场经济的不断深入发展,会计在宏观经济、微观经济生活中的作用越来越受到社会的普遍重视,尤其是随着新修订的《会计法》的颁布实施,全社会掀起了一个学习会计知识的“会计热”,无论是政府管理者,还是单位管理者,无论是会计人员,还是市场投资者,都在了解、学习和掌握会计知识。随着我国加入WTO,会计这门“国际性商业语言”将会成为市场经济参与者的必备课程。

为了便于单位管理人员和其他相关人员了解、掌握和运用会计知识,我们组织了一些从事过会计管理工作的专家、学者和有企业管理实践经验的人员,成立了《单位管理人员会计知识读本》编写小组,结合单位管理人员工作性质,分别从单位管理人员为何要学习会计知识、应该学习哪些会计知识和如何学好会计知识为管理所用等方面,重点介绍了我国的会计法规知识、会计基础知识、会计报表知识、内部控制知识、电算化管理知识、会计监督知识、国际会计知识和其他相关知识,为单位管理人员尤其是单位负责人组织领导单位会计工作、强化单位各项管理、提高科学化管理水平,提供了良好的会计知识支持。例如,该读本从单位管理人员的角度,提出了如何建立和完善单位内部的会计机构、会计管理制度、会计人员管理机制和会计监督体系以及单位管理人员如何阅读、分析、利用会计报表等,为管理人员进一步组织做好各项管理工作提出了许多思路和方法。

该读本语言通俗、易于理解,不仅适合单位管理人员,也适合其他市场经济的参与者,是一本难得的、具有可读性的通俗会计知识读本。

编 者
2002 年 7 月

目 录

第一章 单位管理人员为何要学习会计知识	(1)
第一节 社会经济的发展需要人们了解会计知识	(1)
一、会计的产生与发展	(2)
二、社会主义市场经济与会计	(5)
三、我国党和国家领导人与会计	(9)
四、国际经济发展与会计	(16)
第二节 会计法规要求管理人员必须学好会计知识	(18)
一、单位负责人与会计法规	(18)
二、单位其他管理人员与会计法规	(20)
第三节 经营管理要求管理人员运用好会计知识	(22)
一、生产环节与会计知识	(23)
二、对外投资环节与会计知识	(25)
三、管理环节与会计知识	(26)
第二章 单位管理人员应该学习哪些会计知识	(29)
第一节 会计法规知识	(29)
一、我国的会计法规体系	(29)
二、我国的会计管理体制和会计管理内容	(32)
三、我国的会计法律责任	(44)
第二节 会计基础知识	(66)
一、会计概念	(66)
二、会计核算的基本前提	(67)
三、会计核算的一般原则	(69)
四、会计要素	(77)
五、会计科目和账户	(82)
六、借贷记账法	(91)
七、总分类账户与明细分类账户的平行登记	(95)

八、会计凭证与账簿	(96)
第三节 会计报表知识	(109)
一、会计报表概述	(109)
一、企业会计报表格式与内容	(119)
三、行政事业单位会计报表格式与内容	(140)
第四节 内部控制知识	(153)
一、内部控制概述	(153)
一、内部控制的目标	(159)
三、内部控制的内容	(161)
四、内部控制的方法	(175)
第五节 会计电算化管理知识	(180)
一、会计电算化概述	(180)
一、会计电算化实施	(184)
三、会计电算化管理	(191)
第六节 会计监督知识	(197)
一、政府会计监督	(197)
一、社会会计监督	(202)
三、单位内部会计监督	(204)
第七节 国际会计知识	(206)
一、法国《公司法》	(206)
一、泽西《公司法》	(208)
三、奥地利《股份有限公司法》	(209)
四、瑞士《债务法》	(211)
五、意大利《民法》	(212)
六、英国《1989 年公司法》	(218)
七、日本《商法》	(221)
第八节 其他相关知识	(222)
一、金融基本知识	(222)
一、税收基本知识	(241)

第三章 单位管理人员如何学好会计知识	(250)
第一节 建立和完善会计机构	(251)
一、会计机构的职能	(251)
一、会计机构的建立	(254)
三、会计机构的运行	(266)
第二节 建立和完善内部会计管理制度	(268)
一、建立内部会计管理制度应遵循的原则	(268)
一、内部会计管理制度的基本内容	(271)
三、建立内部会计管理制度的步骤	(293)
四、实施内部会计管理制度的措施	(295)
第三节 建立和完善会计人员管理机制	(296)
一、会计人员素质	(297)
一、会计人员的培养	(305)
第四节 建立和完善单位会计监督体系	(312)
一、明确建立单位会计监督体系的目标和原则	(312)
一、制定实施单位会计监督体系的措施	(316)
三、处理好与外部监督的关系	(325)
第五节 阅读、分析和利用会计报表	(329)
一、会计报表阅读	(329)
二、会计报表分析与利用	(349)
附录	
一、中华人民共和国会计法	(406)
二、中华人民共和国税收征收管理法	(417)
三、企业财务会计报告条例	(436)
四、银行账户管理制度	(447)
五、中华人民共和国票据法	(452)
六、票据管理实施办法	(470)
七、现金管理暂行条例	(475)
八、支付结算办法	(480)

第一章 单位管理人员 为何要学习会计知识

随着市场经济的日益发展和会计职能作用的有效发挥，会计已不再是单纯的记账、算账、报账的簿记，而已成为市场经济中的一门基础学科，成为各项经济管理活动的基础，更成为单位管理人员的必备知识之一。这是市场经济发展的要求，是会计法规的要求，是建立现代企业制度和完善单位治理结构的要求。单位管理人员只有学好会计知识，才能成为一名优秀的管理人员。随着社会主义市场经济的发展和我国加入 WTO，不懂得会计知识的管理人员将面临被社会所淘汰的危险。

第一节 社会经济的发展需要 人们了解会计知识

随着市场经济的日益发展、人们投资意识的增强和投资行为的实践增长，会计与人们的生活越来越密切相关。最为典型的的就是买卖股票的投资者，十分有必要通过会计信息了解上市公司的财务状况和未来发展潜力，以决定其投资行为。可以说，市场经济条件下，会计知识已成为人们生活中不可缺少的基本知识之一，是每个市场经济人都应具备的常识，那些负责管理单位生产经营和决策单位未来发展的单位负责人和其他管理层人员更不例

外。这是社会发展的客观要求，是一种必然趋势和市场经济的要求。作为社会经济生活中的一员，多学习和掌握一些会计知识，对其发展非常有益。

一、 会计的产生与发展

（一） 会计的产生

会计，是一门古老而年轻的学科。会计是应人类生产实践和经济管理的客观要求而产生并发展的。生产是人们生活的根本，是社会赖以存在和发展的基础。人们的生活需要各种各样的物资，社会发展也需要各种各样的物资。为了保证满足需要，人们要知道现有的各种使用物品是些什么，有多少，可供多长时间消耗；为生产这些物品需要用多少时间去劳动；在各种物品上，劳动时间如何去调节和分配；等等。这就要求人们把生产过程和结果用一定形式记录下来。

生产的过程，同时也是消费的过程。要将新产品生产出来，不可避免地要投入一定数量的劳动，消耗一定的物资。人们进行生产，必然会关心用多少劳动，消耗哪些种类的物资。对比生产过程中的消耗和所得，就可以确定有无经济效益和效益的高低。生产所得超过了生产所耗，就出现了经济效益，就有了多余的物资可供消费。唯有生产所得抵偿了消耗，供生活消费之用后还有积余，生产才可以在扩大的规模上重复进行。而再生产的规模不能扩大，是社会能不能发展的关键。因此，登记生产账目，把生产过程的数量和相关情况记录下来，是十分有用的。

由此而知，会计是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动，是为管理好生产而发生作用的。会计原来从属于生产职能，即在生产活动之外，附带抽出一部分时间将生产成果和消耗以及发生的日期等记录下来。随着生产的发展，会

计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的、特殊的、由专人从事的职能。但从会计职能本身的性质看，它并不因为从生产职能中分离出来成为独立的职能而有所变化。

（二）会计的发展

会计在我国有悠久的历史，它的名称起源于西周。据有关史籍记载，我国古代王朝，都委任专职官员管理会计工作，为保护王朝财产、计算财政收支服务。会计在外国也有很长的历史。早在原始印度公社时期，已经出现了记账员，负责登记农业账目，登记和记录与农业有关的一切事项。从世界范围来看，会计的产生和发展经历了三个阶段，包括古代会计、近代会计和现代会计。

1. 古代会计阶段。15 世纪中叶以前称为古代会计阶段。在这个漫长的历史时期，会计经历了从无到有、从原始到高级的发展历程。人类社会原始的会计行为，仅是一种极其简单的计量、记录行为，也就是说，人们常说的结绳记事、刻石记数。古代会计阶段的后期，自然经济占主导地位，并以小生产为主，有一定的简单商品生产，会计逐步成形，并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段的会计，其主要特征是单式簿记，服务对象主要是个体生产。在这一阶段，我国的宫廷会计有很大的发展，走在世界会计的前列，主要是为封建王朝服务的。

2. 近代会计阶段。15 世纪中叶至 20 世纪 50 ~ 60 代称为近代会计阶段。这一时期，资本主义国家商品经济发展很快，随之产生了借贷记账法。在意大利，随着地中海沿岸银行业的发展，为记录银行的债权债务，产生了借贷复式记账法，后通过英国得到了广泛传播，成为迄今为止通行于世界的会计方法。这一时期，在经营方式上，股东直接从事经营管理，会计服务的对象主要是企业内部管理需要，主要反映已经发生的经济活动。为了保

证会计信息的真实性、客观性，英国首先出现了以审查会计报表真实性为目的的独立审计；在美国，开始研究制定会计准则，用以规范企业的会计核算行为。在中国，西方会计理论和方法得到了传播，借贷记账法有了一定的应用，对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。

3. 现代会计阶段。20 世纪 50 ~ 60 年代以后称之为现代会计阶段。这一时期，商品经济得到了充分发展，企业规模不断扩大，市场竞争更加激烈，所有权与经营权普遍分离，会计发展为以满足所有者、债权人等外部需要为主的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计两大分支。会计不仅要反映经营过程和成果，而且要参与内部经营管理，分析考核经营责任；不仅要反映已经发生的经济活动，还要为预测未来、制定决策服务。财务会计在服务目标和行为规范方面，都与管理会计存在重大区别。财务会计主要服务于外部需要，包括投资者、债权人、政府部门以及其他社会公众了解单位生产经营情况、财务状况和经营成果等的信息需要，所处理的是企业与其外部各方面的利益关系，而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门进行生产经营管理和作出经营决策的信息需要，所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面，财务会计有一套规范，这些规范，在有的国家是由政府部门制定的，如会计准则、会计核算制度等，而在有的国家则是由属于民间组织的会计执业组织制定的，这些规范具有强制性，而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织，即使有些会计执业组织比如管理会计师协会制定一些规范，也主要起到指导和示范作用，并不具备强制性。从这个意义上讲，我国的会计法规所调节的会计关系，基本上都是针对财务会计而言的，比如，对会计核算的规定，对凭证、账簿和报表的规定，对会计核算方法的规定，对信息披露的

规定等，都属于财务会计的内容。会计法规中有关内部监督制度的规定、有关会计机构和会计人员的规定，虽然也涉及到企业内部事务，但其主要出发点是从保持企业正常的管理程序、保护包括国家在内的所有者权益、保证最终提供的财务会计报告的真实、合法等方面考虑的。

我国现代会计的发展也有着类似的经验。企业除了要按国家统一的会计制度对外提供会计报表外，一些内部管理形式，如归口分级管理、班组核算、成本否决法等也得到了很大的发展，后来被誉为中国特色的管理会计。80年代以后，尤其是1992年“两则”、“两制”改革后，我国大量引进西方的财务会计和管理会计理论方法，并运用到实践之中，有力地推进了改革开放和社会主义市场经济的建设和发展。

二、社会主义市场经济与会计

经济发展是社会发展的基础，会计自其产生之日起，就是为经济服务的。商品经济的发展，形成了与会计工作更加紧密的相互依存、相互促进的关系。尤其是随着市场经济的发展，会计作为一项重要的经济管理工作，在单位经营管理和其他各项社会经济发展中有着举足轻重的地位，会计工作发展水平和发达程度已成为衡量一个国家或地区经济基础设施好坏、投资环境优劣的一个重要指标。马克思曾指出：过程越是按社会的规模进行，就越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要。此处的簿记相当于今天的会计。我国社会主义经济建设和会计工作实践也证明了这一论断的正确性。我国会计工作在党和国家的重视和领导下，在社会主义经济建过程中，取得了很大的发展，为经济建设发挥了积极的作用，尤其是在社会主义市场经济建设过程中，会计的职能作用正日益得到体现。

（一）经济决策需要有会计信息作依据

管理就是决策，而决策离不开信息。无论是政府经济管理部门制定国家经济政策，进行宏观调控，还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险，或是单位管理当局进行生产经营决策，加强经营管理，防范经营风险等，都离不开对会计信息的利用。比如，将资产负债表中的资产与负债进行比较，就可以衡量一个企业债务负担的大小；对资产负债表中流动资产和流动负债进行比较，将经营活动现金流量净额与利息支出金额进行比较，在一定程度上可以了解企业的短期偿债能力，就可以为短期投资提供重要的参考信息。再将范围扩大一点，将利润表的净利润分别与资产负债表中的资产、所有者权益进行比较，将利润表中的销售收入与资产负债表中的存货进行比较，将利润表中的主营业务利润与主营业务收入进行比较，很大程度上就可以了解企业的获利能力和经营绩效，这也是进行股权投资决策的重要参考依据。另外，通过对各行业、各部门、各地区企业的资产负债表、利润表和现金流量表的调查和分析，可以从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，可以为从宏观把握经济运行状况和变化发展趋势，为政府经济管理部门制定经济政策、进行宏观调控提供依据。

会计信息在社会主义市场经济建设中，无论是对政府、对单位还是对个人，都具有十分重要的作用。因此，《会计法》把会计工作提高到了加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序的高度来认识，体现了对会计工作和会计信息重要性的充分重视。

（二）强化经济监督、防范财务风险离不开会计工作

监督职能是会计基本职能之一。在单位经营管理活动中，会计工作就其工作范围和工作性质而言，具有特殊的地位。具体来

讲，会计工作作为一项核算工作，单位的各项经济活动、经济业务、财务收支等都是会计核算的对象，都要通过会计得以反映和体现，也就是说，通过会计核算，可以全面反映单位的各项经济活动、经济业务和财务收支情况及相关行为。同时，会计工作的重要目标是向单位内外部各方面提供会计信息，是单位经营管理中十分重要的信息系统，有正式的报告渠道。因此，经济活动、经济业务和财务收支中出现或存在的问题，都处在会计工作的视野之中。加强会计工作，建立健全会计信息系统，就可以及时发现和制止生产经营活动中存在的问题和不足，有效防范财务风险和管理风险。从对国内外企业经营失败和违法案件的分析来看，许多问题都与缺乏正常的会计监督有关。建立健全会计监督制度，发挥会计工作在经济监督中的作用，对于单位健康发展能发挥出事半功倍的作用。比如，各单位在生产经营过程中，对资金的调度、财产物资的调拨与采购等采取授权制度，在各业务经办人员之间实施职责分离，相互制约，就可有效监督资金管理、财产物资采购过程中出现的资金被挪用、财产物资丢失或浪费等问题。再如，对重大投资、财产处置等先进行必要的会计论证，定期对财产进行清查和审计，就可以及时发现重大投资决策的效益性和可行性，可以及时发现财产管理和使用中的问题。由于会计工作具有能通过以往的会计信息资料和其他资料对经济活动或相关事项作出预测的功能，在经济活动中常常利用会计工作的预警作用，以有效防范财务和金融风险。通过对国际上经营失败企业的研究分析发现，往往在其前五年的现金流量中就可以找到蛛丝马迹。如果重视现金流量信息，并对现金流量表给予充分关注，对于一个投资者甚至管理部门来讲，可以做到防患于未然。充分利用会计信息可以发现单位生产经营过程中存在的问题和不足，采取有效措施，避免单位陷入严重困难的境地。因此，《会计

法》用不少篇幅要求单位建立健全责权明确、相互制约、相互监督的内部会计监督制度，要求政府部门和社会中介机构加强对单位会计工作的监督管理，确保会计信息质量。这都是基于会计监督的职能和其在社会主义市场经济建设中重要作用的考虑。

（三）落实经济责任、提高经济效益离不开会计工作

会计信息所反映的单位财务状况和经营成果是单位过去经营活动的结果。通过分析和利用会计报表，能找到过去经营活动中存在的问题，预测和分析单位未来发展前景，制定预算和计划，并通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制度，进而做到目标明确、责任落实、考核严格、赏罚分明。因此，会计工作自然成为单位内部落实经济责任、提高经济效益的重要手段。近几年来在实践中产生的邯钢经验、宝钢经验，重要的一条就是发挥了会计工作和会计信息在单位内部管理中的作用，使会计工作真正成为单位加强内部管理、落实经济责任的基础工作和有效手段。

（四）扩大对外开放和交流需要会计作用的发挥

会计是国际通用的商业语言。境外投资者到中国投资时，会计政策是其所关注的一个重要问题，中国会计制度与国际会计惯例有何不同，中国对这些不同将采取什么措施加以协调等，都将成为其作出投资决策的一个重要参考依据。在改革开放以来的会计工作实践中，我国既有推进会计改革、加强与国际会计惯例相协调而促进对外开放的成功经验，也有由于国内经济发展和会计工作不平衡使会计改革不到位而付出代价的教训。正反两方面的经验证明，在改革开放大业中，会计工作处于十分重要的地位，提供真实可靠的会计信息，并尽量与国际会计惯例相协调，对于我国经济的进一步对外开放，吸引更多的外资，为我国企业境外上市筹集更多的资金，都有着重要作用。随着我国加入 WTO 和

与国际经济的进一步融合，会计的这种国际商业语言的作用将会进一步得到发挥。

三、我国党和国家领导人与会计

会计工作是经济工作的基础，在社会经济建设和发展中具有十分重要的作用。因此，我国政府历来重视会计工作，党和国家领导人都对会计工作寄予了厚望，不仅要求政府部门加强对会计工作的管理，更要求各级领导学习会计知识、重视会计工作，积极有效地发挥会计工作在社会主义经济建设中的作用。为便于读者了解党和国家领导人对会计工作的重视情况，下面从几个方面，将我国党和国家领导人对会计工作的有关论断摘录如下：

（一）对会计工作重要性的论述

——毛泽东同志在 1944 年就提出：有了严格的经济核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否有利。

——党中央在对第一次全国会计工作会议情况报告上作了重要指示：办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。科学的会计制度，对于社会主义来说，比它对于资本主义更为重要。中央认为，这几年的重要教训之一，就是忽视了会计工作，账目乱了，队伍弱了，家底不清了，经济核算失去了依据，资金的浪费和物资的损失，也就很难避免。

——江泽民同志在 1992 年指出：发展我国商业、金融、保险、旅游、信息、法律和会计审计咨询、居民服务等第三产业，不仅有利于市场发育，提高服务的社会化、专业化水平，提高经济效益和效率，方便和丰富人民生活，而且可以广开就业门路，为经济结构调整、企业经营机制转换和政府机构改革创造重要条件。

——李鹏同志在 1990 年的第三次全国会计工作会议上指出：

会计是一项重要的工作，存在于社会各行各业之中。随着社会主义现代化事业的发展，会计工作在经济生活和政权建设等各项社会活动中，发挥着越来越重要的作用。

——王丙乾同志在 1982 年指出：会计是经济管理的重要组成部分。在经济工作中，会计处于十分重要的地位。会计工作搞好了，对于国民经济的发展以及当前的经济调整能起到重要作用。搞好经济核算离不开会计。你不记账，不算账，对经济活动不分析不检查，怎么能搞好经济核算呢？我看那只能是一笔糊涂账，按糊涂账办事是要碰壁的。我的看法是，宁可少两个行政管理人员，也要增加几个会计人员，这样对办好企业很有利。现在很多人不懂这个道理，将来通过实践慢慢会懂的。……会计人员是管家理财的，以资金的运用情况，使用效果最清楚。哪里有浪费，哪里可节约，哪里可增收，应当说心中是有数的。所以会计人员是最有资格在管好用好资金上出主意、想办法、为领导出谋划策的。……会计数字，对企业和国家来说，是分析经营状况，考核经营成果，制订经营计划，搞好综合平衡的重要依据，必须真实可靠，经得起考验。……财会基础工作抓不上去，推行全面的经济核算，考核和提高经济效益就不可能落到实处。

——王丙乾同志在 1985 年指出：会计工作是经济管理的重要基础工作。搞好经济核算，改善经营管理，提高经济效益，都离不开会计。会计数字是分析经济情况，预测经济发展，评价经济效益，考核经济责任的重要依据。会计数字不实，就谈不到科学管理，并且会给国民经济造成严重后果。一个单位的资金运动一般是通过会计来反映和控制的。会计监督可以渗透到生产经营管理的每一个领域和环节。

——王丙乾同志在 1990 年指出：不能把会计理解得过于狭义了。会计工作是为整个国民经济服务的，它对加强国家经济建