

# 会计管理基础

刘清和 王真如 编

哈尔滨工业大学出版社

## 内 容 提 要

本书遵循理论联系实际的原则，以中华人民共和国会计法为主线，阐述了会计核算和会计管理的基本原理和方法，内容包括传统的会计核算原理与方法，会计假设与会计原则，会计分析，会计监督与会计检查，预算经费的核算与管理，量本利分析与投资决策财务评价方法与原理，并附有“会计法”和“注册会计师条例”。本书可作为高等院校管理专业本科、专科的教材，也可供财会工作者、企业管理人员以及参加经济管理类专业自学成才考试者学习参考。

## 会计管理基础

刘清河 王真如 编

\*

哈尔滨工业大学出版社出版

新华书店首都发行所发行

哈尔滨工业大学印刷厂印刷

\*

开本850×1168 1/32 印张8.375 字数216,000

1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷

印数1—15,000

书号 4341·11 定价 1.90元

ISBN 7-5603-0014-6/F·3

## 、 前 言

会计管理主要是关于钱的管理。钱如何筹集？筹集来的钱如何使用？如何加快资金的周转？如何减少资金的占用与耗费？这些，对一个单位提高经济效益影响极大。因此，每一个单位的领导人、经营者，都很关心会计信息，需要掌握会计方面的有关知识，以便于正确利用会计信息和其他情况信息，做出正确的经营决策。特别是随着我国经济体制改革的深入，商品经济的进一步发展，企业成了独立核算，自负盈亏的商品生产者，资金要自筹，经济效益要进一步提高，会计管理在整个企业管理中的地位也就显得更重要了。本书主要是为适应高等院校管理专业开设“会计管理基础”课程教学的需要和财务会计工作者、企业管理人员、经济管理类专业自学成才考试者业务学习的需要而编写的。

本书贯彻了会计是一种职能管理活动的思想，所以定名为“会计管理基础”。它较之传统的“会计学原理”教材，具有以下特点：

第一，全书以中华人民共和国会计法为主线，全面论述了会计核算、会计分析、会计监督与检查的基本原理与方法，并附录了两个基本会计法规。

第二，注意传统会计理论、方法同现代会计理论、方法的结合，既继承了兄弟院校编写的传统会计学原理的优点，又汲取了西方现代会计关于会计假设、会计原则、量本利分析、投资决策、财务评价分析等基本原理与方法。

第三，在教材结构方面，尽可能考虑使之符合思维逻辑和

会计工作程序。特别是会计核算部分,科目使用密切联系实际,举例前后连贯,形成系统,有利于提高学习效率。

第四,增加了预算经费的核算与管理一章,以适应基层单位预算会计人员业务学习的需要。

第五,本书内容涉及面广,有较大弹性,叙述由浅入深,能适应不同层次学生、在职财会人员和自学者的需要。

总之,本书以“会计法”和传统会计基本理论为依据,力图汲取现代会计理论的最新成果,注意理论与实践的结合,学以致用,对改革传统会计学原理课程作了较大尝试。

本书内容共七章。其中,第一、二、三、五章由刘清河编写,第四、六、七章由王真如编写。全书由刘清河主编,由黄寿宸、陈福义、仇伟审阅。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中可能有不当或错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

1986年12月

# 目 录

## 第一章 概论

|     |              |      |
|-----|--------------|------|
| 第一节 | 社会主义会计的本质    | (1)  |
| 第二节 | 社会主义会计的任务和作用 | (5)  |
| 第三节 | 社会主义会计的内容    | (7)  |
| 第四节 | 社会主义会计的基本原则  | (9)  |
| 第五节 | 社会主义会计的方法    | (13) |
| 第六节 | 资金运用与资金平衡原理  | (19) |
| 第七节 | 会计学的对象       | (21) |
| 小 结 |              | (24) |
| 思考题 |              | (25) |

## 第二章 会计核算 (一)

|     |            |      |
|-----|------------|------|
| 第一节 | 会计核算的依据    | (27) |
| 第二节 | 会计科目、帐户与帐簿 | (32) |
| 第三节 | 复式记帐       | (39) |
| 第四节 | 记帐、结帐与会计报表 | (50) |
| 小 结 |            | (67) |
| 思考题 |            | (68) |
| 练习题 |            | (69) |

## 第三章 会计核算 (二)

|     |                  |       |
|-----|------------------|-------|
| 第一节 | 货币资金管理 with 结算方式 | (72)  |
| 第二节 | 材料采购核算           | (78)  |
| 第三节 | 生产过程核算           | (82)  |
| 第四节 | 销售过程核算           | (115) |
| 第五节 | 利润与利润分配核算        | (124) |
| 第六节 | 财产清查             | (129) |

|     |              |       |
|-----|--------------|-------|
| 第七节 | 编制会计报表 ..... | (135) |
| 小 结 | .....        | (139) |
| 思考题 | .....        | (141) |
| 练习题 | .....        | (142) |

#### 第四章 预算经费的核算与管理

|     |                |       |
|-----|----------------|-------|
| 第一节 | 预算会计概述 .....   | (145) |
| 第二节 | 预算经费的核算 .....  | (149) |
| 第三节 | 预算外资金的核算 ..... | (160) |
| 小 结 | .....          | (163) |
| 思考题 | .....          | (163) |
| 练习题 | .....          | (164) |

#### 第五章 会计分析

|     |                   |       |
|-----|-------------------|-------|
| 第一节 | 会计分析的意义和方法 .....  | (165) |
| 第二节 | 对比分析 .....        | (167) |
| 第三节 | 比率分析 .....        | (171) |
| 第四节 | 成本-产销量-利润分析 ..... | (186) |
| 第五节 | 环境分析 .....        | (198) |
| 第六节 | 投资方案经济评价分析 .....  | (201) |
| 小 结 | .....             | (213) |
| 练习题 | .....             | (213) |

#### 第六章 会计检查

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第一节 | 会计检查的意义、原则和方法 ..... | (219) |
| 第二节 | 内部控制制度检查 .....      | (227) |
| 第三节 | 货币资金和财产物资检查 .....   | (231) |
| 第四节 | 经营过程的检查 .....       | (238) |
| 第五节 | 会计检查报告 .....        | (242) |
| 小 结 | .....               | (244) |
| 思考题 | .....               | (245) |

## **第七章 会计制度与法规**

|     |                        |       |
|-----|------------------------|-------|
| 第一节 | 会计制度的原则和内容 .....       | (246) |
| 第二节 | 会计法的意义与实施 .....        | (249) |
| 附 录 | (一) 中华人民共和国会计法 .....   | (251) |
|     | (二) 中华人民共和国注册会计师条例 ... | (256) |

# 第一章 概 论

本章主要说明社会主义会计的本质、作用、内容、原则、方法、资金平衡原理以及会计学的对象等一些最基本的理论问题。

## 第一节 社会主义会计的本质

会计，这是一个人人都熟悉的名词。在商品经济条件下，人人都直接或间接与会计有联系。但是，把会计做为一个科学概念，要了解它的质的规定性，还需要进行深入研究。因为，即使是专门从事会计理论研究的人，对会计的本质，也还没有统一的认识。

关于会计的概念，美国会计学会（AAA）曾于1966年下了一个定义：“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以做出有根据的判断与决策”。1970年，美国另一个会计权威机构——美国会计师协会所属的会计原则委员会（APB）也给会计下了类似的定义：“会计是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务性质方面的，这些信息在企图作出经济决策时，肯定是有用的”。这就是说，美国会计界认为，会计是一个微观经济信息系统，是一项服务性活动，它为有关部门做经济决策提供有用信息。

我国会计学界对会计的概念，曾经有过多种表述。例如，“会计核算反映经济过程中各个经济事实或经济现象的一种工具”，是“用来反映和监督经济过程，进行观察、计量、登记和分析的方法”；“会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具”；“会计以货币为主要计量单位，通过核算

和分析，对企业、机关、事业等单位的经济活动进行反映和监督”等等。目前，较有代表性的两种观点是信息系统论和管理活动论。

持信息系统论的人认为，会计是一个信息系统，它主要是通过提供客观而科学的信息，为管理的决策系统服务。会计部门是企业中的一个服务部门，会计人员在企业中是居于参谋或顾问的地位，他们为企业管理部门正确地进行最优管理决策和有效经营提供所需的数据，但他们并不对企业的生产经营活动直接进行管理或决策。所以，会计只具有咨询或参谋的职能，并不直接履行管理的职能。

另一种观点认为，会计是一种管理活动，是一项经济管理工作，其科学的概念就是“会计管理”，是依靠会计人员，运用会计方法，对会计对象进行的管理活动。在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分；在微观经济中，会计管理是企业经营管理的重要组成部分。这也是会计历史发展的事实所证明的。

从经济活动的客观实际出发，会计，特别是社会主义制度下的会计，不仅仅是一个提供有用信息的信息系统。信息系统只是会计的外在形式，提供有用信息，只是会计的基础工作。至于会计的本质，则是会计人员在各级领导授权下，通过“观念综合”和过程的监督控制，对经济过程中的价值运动过程实施会计管理。会计管理在不同生产力发展水平和不同社会发展阶段，其作用的形式、范围和大小不同。在社会主义条件下，会计管理涉及到价值运动过程的综合、预测、决策、计划、组织、调节、控制、监督与考核。所以，实事求是地用会计管理来概括会计的本质特征是科学的，符合实际的。

从会计工作发展的历史来看，会计也不仅仅是提供核算资料，而是具有核算和管理双重作用。我们知道，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。有物质资料的生产和分配，就要有计

量和计数，就要有管理和监督，就要研究如何节约劳动，以比较少的劳动耗费，获取尽可能多的物质财富。根据马克思的考察，远在印度太古共同体内，农业已经有了记帐员。可见，会计工作很早就产生了。在我国，会计一词最早出现于西周。《周礼·天官》篇中就有这样的记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这里的会计一词，《孟子正义》一书解释为“零星算之为计，总合算之为会”。这里说的“日成”、“月要”、“岁会”，都是指会计方面的报告文书。我国西周时期，封建王朝还设有会计方面的官职——“司会”，进行月度与年度的计算与记录，总管封建王朝的财富收支。在这里，我们可以看到，“核算”与管理”是密切结合的，“核算”是为了“管理”，我国古代会计就已不仅仅是计算，而同时包含有管理的涵义了。

随着生产的发展，特别是商品货币经济的产生和发展，人们的经济交往错综复杂。商品的生产已经不是个人的行为，而是社会化的生产；商品交换已不是实物的交换，而是以货币为媒介的交换。在交换中，为了使自己不赔本，人们对生产经营中的劳动占用，劳动耗费，劳动成果和经营效益，都要用货币单位进行连续地、系统地、全面地计量、登记、计算、控制和考核。会计则从“原来是生产职能的一个附带工作”中分离出来，成为一种专门的管理工作。商品经济越发展，技术越进步，生产社会化程度越高，会计的管理职能也越重要，其作用范围也扩大到价值运动的各个方面。正如马克思所说：“过程越是按社会的规模进行，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必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”马克思所说的簿记，就是我们通常所说的会计，而他说的公有生产，包含了社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。

我们知道，社会发展到资本主义阶段，科学技术突飞猛进，商品经济达到了最发达阶段。商品经济的发展，经营环境的变化，经济管理对会计提出了更高的要求。现代科学技术，现代管理方法和行为科学都渗透到会计工作中来，使会计信息系统在技术上和方法上都大大发展和逐步完善起来，其管理的职能也扩大和加强了。会计的基本职能已从主要是反映、综合和监督，扩展到预测经济发展前景，参与经营决策，计划未来发展，并对日常经济活动按预定的目标进行有效控制与考核，以保证用较少的劳动消耗和资金占用，取得最好的经济效益。所以，资本主义企业十分重视会计工作。

在社会主义条件下，会计的管理职能更为明显，更为加强了。这可从以下几个方面看出：

第一，会计是系统的有目的的活动，会计的出发点和归宿是提高微观的和宏观的经济效益，即企业经济效益和国民经济效益。会计工作和经济效益有着天然的血缘关系，这是大家都清楚的。为了提高经济效益，会计人员要做好组织和控制、监督工作，要精打细算，抓节约，促增产；会计人员要贯彻经济核算制，组织经济核算工作；贯彻节约原则，研究节约措施，组织节约措施的实施，揭露和反对任何浪费国家资财的行为；分析经济活动，研究降低成本的途径和方法，组织实施降低成本的措施等等。会计工作人员通过核算，揭示和监督重大经济支出项目的经济效益，微观和宏观经济效益都好，就支持实施；经济效益不好，或微观有经济效益，宏观没有经济效益，甚至带来重大损失，就要反对，及至报告上级主管部门或审计机关。这都体现了会计管理的职能。

第二，会计人员要根据国家法规和政策，正确处理国家、企业、职工三者的利益关系。会计机构和人员对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，可以不予办理；对不真实，不合法的原始凭证，可以不予受理；对应该上缴的财政任务，要及时

足额组织上缴。企业会计人员通过核算与监督，一方面要维护国家利益，体现“大的方面管住管好”；另一方面，要维护企业利益和职工利益，体现“小的方面放开搞活”，体现社会主义按劳分配原则。总之，作为会计信息系统主体部分的会计机构和人员，不能仅仅提供会计信息，还要对国家负责，对企业和职工个人负责，实现三者利益的正确结合。

第三，会计部门是一个单位的综合部门，会计信息是一个单位最具有权威性的信息。会计部门和会计信息是协调经济管理体系的主要力量之一，各部门的管理活动都离不开会计部门，都要接受会计部门的监督与控制。

第四，社会主义会计管理职能，还表现在对经济过程中价值运动的预测分析，参予决策和计划，以及加强日常的控制和考核。核算，提供信息，不是会计的全部职能，只是会计职能的一部分，是会计管理的基础。真正的会计管理在于预测、决策、计划、组织、监督、控制和考核价值运动过程及其结果。

## 第二节 社会主义会计的任务和作用

在社会主义制度下，会计的任务和作用，主要体现在维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益方面。

### 一、加强社会主义经济的宏观控制

社会主义经济是有计划的商品经济。社会主义国民经济各部门、各单位都必须在统一的国民经济计划指导下进行活动。国家对国民收入的初次分配和再分配，积累和消费的比例安排，主要通过国家预算的形成和分配，信贷计划，职工工资总额和居民货币收支计划等手段来实施。在企业、机关、事业和团体等社会单位中，一切经济活动和财务收支，都必须严格地遵守计划和预

算，并随时控制、考核计划和预算的执行，这就必须借助于会计管理。首先，通过会计监督财政的上缴，来保证财政收入的正确形成；通过会计拨款来控制预算支出；通过会计科学地记录各项经济活动和财务收支，系统地反映和监视计划和预算的执行情况。其次，通过分析投资支出的增长，工资总额的增长，信贷资金贷款余额的增长，以及其他各项会计记录，可以及时地发现宏观经济中存在的问题，找出关键环节，以便采取措施，改进管理工作，更好地控制计划和预算的执行。此外，在社会主义制度下，会计管理是统一的，各单位提供的会计资料经过必要的加工与逐级汇总，就能进一步反映国民经济各部门、各地区有关财务、成本等指标的完成情况，为国家实行财政、信贷、外汇、物资的综合平衡，为安排下期国民经济计划，提供可靠的必要资料。

## 二、贯彻节约原则，加强企业的经济核算制

节约是社会主义经济的客观要求，也是社会主义经济管理的一项基本原则。为了保证资金积累，加速社会主义的四个现代化建设，就必须厉行节约。毛泽东同志曾经说过：“勤俭经营……，应当是一切经济事业的方针。勤俭办工厂，勤俭办商店，勤俭办一切国营事业和合作事业，勤俭办一切其它事业，什么事情都应当执行勤俭的原则。这就是节约的原则。节约是社会主义经济的基本原则之一。”要贯彻节约原则，就必须重视会计管理的作用。会计不仅要记录和反映每一项开支，更重要的，是要严格审查这些开支是否合理合法。会计管理可以促使各单位事事精打细算，处处精打细算，反对铺张浪费，合理使用资金，加强经济核算。我国的国营企业实行利改税以后，要独立核算，自负盈亏。会计要全面反映生产中的一切消耗，正确计算产品成本，控制成本的形成，并不断寻求降低成本的途径，采取降低成本的措施，以提高企业盈利水平。会计还要严格核算利润的分配和使用，借以正确处理国家、企业和劳动者三方面的经济关系。

### **三、加强会计预测分析，避免企业经营决策中的失误，提高企业经济效益。**

随着经济体制改革的深入发展，企业经营环境变化了。企业要保证提高经济效益，必须重视预测工作。

会计预测就是运用科学方法，对经济过程中价值运动的未来发展变化作出估计。会计预测包括资金需要量预测，成本预测，利润预测，资金来源预测，价格预测，等等。加强科学的会计预测，才能为企业经营决策提供有用的信息，这是避免企业经营决策失误，保障和提高企业经济效益的重要环节。

### **四、保护社会主义公共财产**

社会主义财产是扩大再生产的物质基础，也是不断提高人民物质文化生活水平的物质基础。社会主义的公共财产是不可侵犯的。为了有效地保护社会主义的公共财产，就必须借助于会计核算和监督的职能。一切社会主义企业和单位，都必须有各项财产的会计记录。一切财产的增减变动，都应当置于会计的严密地监督之下。通过会计连续、系统、全面和综合地核算各项财产的收入和发出，随时查明各项财产结存的数量和金额，才能加强财产管理上的责任制，防止可能发生的财产损失。

## **第三节 社会主义会计的内容**

会计是随着生产的发展而产生，随着管理的需要而发展的。因而，会计工作的内容也就在价值运动这个大范围内不断发展和丰富。传统的会计观念认为，会计工作由三部分组成，即会计核算，会计分析，会计检查。

所谓会计核算，是指对企业、机关、事业和社会团体等各单位的经济活动过程进行计量、计算、记录、综合和考核的过程。

通过会计核算，可以取得完整的会计资料，可以连续地、系统地、全面地和综合地反映各社会单位的资金运动并实行经常的监督。会计核算会计的基本环节，是进行会计分析和会计检查的基础。

所谓会计分析，是根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料 and 情况，对一个单位或总体的经济活动过程和结果所进行的分析、研究和说明。会计分析是会计核算的延续和发展，通过会计分析，可以评价一个单位或总体的经营管理水平和经济效益高低，可以及时发现问题和潜力，推动各单位更好地讲求经济效果。

所谓会计检查，是指根据会计核算资料和其他有关资料 and 情况，对经济活动的合法性，合理性，以及核算资料的可靠性，经济活动的效益性进行的考核。通过会计检查来保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。会计检查包括内部检查和外部检查。内部检查通常是单位领导、总会计师、会计主管人员或审计、稽查人员对所属单位会计资料的检查。外部检查主要是上级主管部门、财政机关、税务、银行和审计部门等对各单位会计资料的检查。会计检查是会计管理的一个十分重要的内容。

现代会计观念认为，会计工作不仅仅是会计核算，会计分析和会计检查，还包括会计预测、决策、计划、控制和考核等内容。会计工作内容的扩展，反映了生产发展，管理发展和经营环境变化对会计提出了新要求。20 世纪 20 年代到 30 年代，资本主义经济得到很大发展，以提高企业生产效率和工作效率为中心的泰罗的科学管理方法，在美国许多企业中得到广泛推行。为适应科学管理的需要，会计工作中出现了“标准成本”、“预算控制”、“差异分析”等专门方法，并把这些方法广泛运用于成本控制。到了 40 年代，特别是第二次世界大战以后，由于资本主义企业规模越来越扩大，国内、国际市场竞争激烈，同时失业率增加，经济危机发生频繁。在这种情况下，企业要求生存、发

展，就要十分重视提高产品竞争能力，要求高质量、低成本，扩大企业利益。于是，责任成本，成本-业务量-利润分析方法被运用到会计工作中来，产生了管理会计。到了 50 年代，随着科学技术的日新月异，生产力迅猛发展，跨国公司不断涌现，企业规模进一步扩大，竞争更加激烈，投资利润率下降。加之通货膨胀，银根抽紧，筹资不易，给企业经营管理带来了重重困难。因此，企业领导人特别重视经营环境的变化，加强预测和决策工作，强调事前计划和全过程的控制，以保障企业的经济效益。为适应这种管理上的需要，会计预测、决策、计划、控制与考核成了会计工作的十分重要的内容。资本主义企业会计的这些方法和职能，传到我国，也丰富了我国会计工作的内容。

综合以上所述，社会主义会计的内容，可以概括为会计核算，会计分析，会计检查与监督，会计预测、决策、计划、控制和考核。

#### 第四节 社会主义会计的基本原则

所谓会计原则，是指指导当前会计工作的指导思想，规范或标准。会计原则是会计实践经验的总结。因此，它不是一成不变的，而是随着经济、政治、法律和会计实践本身的发展而不断修订和完善的。

会计做为一个提供经济信息的信息系统，资本主义会计同社会主义会计没有什么本质的不同。会计做为一种职能管理，同其他职能管理一样，具有两重性。因此，不同社会制度下的会计原则，既有共性，也有特殊性。

西方国家的会计原则是一种所谓“公认会计原则”。这种会计原则不是由国家主管财政、会计部门所制定，而是由公认的会计权威机构所制定而为社会“公认”的原则。这种“公认会计原则”以一定的会计假设作为前提。所谓会计假设是从会计工作实

践中抽象出来的，比会计原则更基础和更本质的东西。

西方国家的财务会计至少有四项基本假设，即：经济主体假设，持续经营假设，货币计量单位假设，会计分期假设。这些基本假设形成财务会计结构的基础。

所谓经济主体假设，是指每个企业作为记帐主体，单独考核其经营成果，必须同它的所有者，其他企业和其他主体（或组织）分开。美国会计学会认为，“主体概念为确定特定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础，从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础”。

所谓持续经营假设，是指企业如果在可以预见到的将来，将持续经营下去，而不致于停业清理的话，就应以持续经营假设作为选择会计方法的出发点和依据。例如，以原始成本作为企业经济资源的计价基础，对固定资产的折旧方法以及有关企业偿债能力的计算等等，都要基于这一假设。

所谓货币计量单位假设，是指会计以货币为计量单位所提供的会计报表，能够如实地揭示企业经营活动的概貌。这就必须存在着一个附带的假设，即货币本身的价值是稳定不变的，或其变动是微不足道的。

所谓会计分期假设，是指为了满足各方面对会计资料的要求，必须把企业持续经营的期间人为地划分为若干段落，分期进行结算，定期提供财务报表。如按月、按季、按年结算并编制财务报表。

西方国家的公认会计原则，条目繁多，而且还将陆续发布新的会计原则。这里只介绍以下六条原则。

1. 历史成本原则 即会计记录中的存货计价基础是历史成本（原始实际成本）。在资本主义社会，无论是会计人员、企业经理以及税收机关等，一般都认为，会计记录中最有效的计价基础是历史成本。因为按历史实际成本记帐时，所提供的数据是客观的，可查证的，从而也是最确凿的。所存在的问题是，在货币