

● 李 耕 祥 主 編

GONG HUI
CAI WU
YU KUAI JI

工會財務與會計



工会财务与会计

李耕祥 主编

经济管理出版社

责任校对 孟赤平
封面设计 李更新
技术设计 张克岑

工会财务与会计

李耕祥 主编

周绍朋 责任编辑

*

经济管理出版社出版

(北京月坛北小街2号)

北京市新华书店总发行 各地新华书店经售

北京新华印刷厂印刷

*

787×1092 $\frac{1}{16}$ 21 $\frac{3}{4}$ 印张 1 插页 512,000 字
1986 年 12 月第 1 版 1986 年 12 月北京第 1 次印刷
印数: 000,001—120,000 册

统一书号: 4361·54 定价: 4.50 元

目 录

序 言	(1)
第一章 总 论	(2)
第一节 什么是财务与会计工作?	(2)
第二节 财务与会计的产生	(3)
第三节 财务与会计的发展	(4)
第四节 财会工作在社会主义建设中的地位和作用	(10)
第二章 工会财会工作的历史发展与当前的工会财务改革	(12)
第一节 解放前工会财会工作简况	(12)
第二节 建国后, 工会独立管理经费的必要	(15)
第三节 建国以来, 工会财会工作发展简况	(16)
第四节 工会财务改革	(19)
第三章 工会财会工作的方针、任务	(23)
第一节 工会财会工作的性质	(23)
第二节 工会财会工作的方针	(26)
第三节 工会财会工作的任务与职能	(28)
第四节 工会财会工作的作用	(30)
第四章 工会财务体制、财务制度和财务纪律	(32)
第一节 工会财务体制	(32)
第二节 工会财务制度与财务纪律	(38)
第五章 工会预算管理	(42)
第一节 工会预算管理的重要意义和作用	(42)
第二节 工会预算管理的特点和基本原则	(43)
第三节 基层工会预算管理	(45)
第四节 工会单位预算管理	(48)
第五节 工会本级预算管理	(55)
第六节 工会决算	(59)
第六章 工会收入管理	(60)
第一节 工会收入管理的作用和要求	(60)
第二节 会费收交工作	(62)
第三节 行政拨交工会经费收交工作	(69)
第四节 事业、活动收入和行政、政府补助收入工作	(75)

第七章	工会支出管理	(77)
第一节	工会支出管理的作用和要求	(77)
第二节	工会经费开支范围	(78)
第三节	工会经费开支标准	(81)
第四节	工会经费支出定额	(83)
第八章	工会资金管理	(84)
第一节	工会资金管理的意义	(84)
第二节	工会货币资金的管理	(85)
第三节	工会往来款项的管理	(88)
第四节	工会专项基金的管理	(89)
第五节	工会结余资金的管理	(90)
第九章	工会财产管理	(91)
第一节	工会财产管理的意义	(91)
第二节	工会财产管理的原则和要求	(92)
第三节	工会财产的划分标准	(92)
第四节	工会固定资产的管理	(93)
第五节	工会低值易耗品的管理	(99)
第六节	工会材料的管理	(102)
第七节	工会财会部门对财产管理的监督	(104)
第十章	工会财务民主管理	(105)
第一节	工会实行财务民主管理的意义和要求	(105)
第二节	工会财务民主管理的组织形式	(106)
第十一章	工会会计的对象、任务、原则和方法	(114)
第一节	工会会计的对象	(114)
第二节	工会会计的任务	(115)
第三节	工会会计的基本原则	(117)
第四节	工会会计的方法	(118)
第十二章	工会会计科目和帐户的设置	(121)
第一节	工会会计科目的设置原则与分类	(121)
第二节	基层工会会计科目	(122)
第三节	县以上工会会计科目	(123)
第四节	工会帐户的设置	(125)
第十三章	复式记帐和资金平衡关系	(127)
第一节	什么是复式记帐和资金平衡关系	(127)
第二节	资金收付记帐法	(128)
第三节	借贷记帐法	(132)
第四节	增减记帐法	(135)

第十四章 工会会计凭证的填制与审核	(138)
第一节 会计凭证的作用与分类	(138)
第二节 原始凭证的内容、格式和填制要求	(139)
第三节 记帐凭证的内容、格式和填制要求	(142)
第四节 会计凭证的审核、传递与保管	(148)
第五节 各级工会主要会计事项分录举例	(148)
第十五章 工会会计帐簿的设置与登记	(161)
第一节 设置帐簿的作用与种类	(161)
第二节 各级工会会计核算程序和帐簿的设置与登记	(162)
第三节 登记与使用帐簿的规则	(178)
第四节 各级工会主要会计事项登记帐簿举例	(181)
第十六章 工会事业、企业财务与会计	(210)
第一节 工会事业财务与会计工作的指导思想	(210)
第二节 工会事业单位的预算管理与财务计划	(212)
第三节 工会事业单位的票证管理	(227)
第四节 工会企业化管理事业单位的成本计算	(230)
第五节 工会企业化管理事业单位盈利的计算与分配	(233)
第六节 工会企业经营单位的财务计划	(238)
第七节 工会企业经营单位的成本计算	(250)
第八节 工会企业经营单位的利润计算与分配	(251)
第九节 工会事业单位主要会计事项分录举例	(254)
第十节 工会企业经营单位主要会计事项分录举例	(263)
第十七章 工会会计报表	(273)
第一节 工会会计报表的作用与编报要求	(273)
第二节 工会会计报表的种类	(274)
第三节 基层工会会计报表	(274)
第四节 县以上各级工会机关单位及预算包干单位会计报表	(276)
第五节 企业化管理的事业单位会计报表	(276)
第六节 企业经营单位会计报表	(283)
第七节 县以上工会经费管理单位会计报表	(297)
第十八章 工会会计分析与会计检查	(322)
第一节 会计分析对社会主义建设与工会工作的意义和作用	(322)
第二节 会计分析的种类与方法	(324)
第三节 各种会计分析方法在工会财会工作中的应用	(327)
第四节 工会财务工作报告	(338)
第五节 工会会计检查	(339)

序 言

工会财务与会计，在六十多年前工会组织建立时起就产生了。建国后，工会在社会主义条件下，独立管理经费三十多年，积累了丰富的经验，极待系统全面地总结提高。随着国民经济体制的改革和工会工作的日益发展，工会财会工作在社会主义建设和工会自身建设中的地位和作用越来越重要，培训工会财会干部的任务也越来越迫切。为此，我们编写了本书。

本书初稿，曾于1982~1983年全国工会财会干部训练班上作为试用教材，共十讲。其中预算管理和事业财务与会计两讲，分别由刘金堂、陶少谱两人执笔，其余八讲由李耕祥执笔。经过各地工会选用和我们广泛征求意见的基础上，结合改革的形势，由李耕祥对全书进行改编，充实了不少内容。修改稿于1985年初完成后，又在一些直辖市、省和产业工会举办的财会干部训练班上选用，再次修改补充，最后由我部组织的审稿小组审定。其中第二章还经过全总书记处王申详同志审阅。

本书贯彻了理论与实践相结合的原则，以《工会法》《会计法》、财政部和全国总工会的有关财政、财务与会计制度和财务与会计管理的一般原理、原则为依据，结合工会财务与会计工作的实践，对财务与会计的产生、发展及其在社会主义建设中的应有地位和作用，作了概括介绍；对工会财会工作的历史发展、性质、方针、任务与作用和工会会计的对象、任务、原则与方法，作了系统的阐述；对工会财务与会计工作的实务，包括基层工会、县以上工会机关单位、工会事业单位和县以上工会经费管理单位的财务与会计实务，都分别作了比较详尽的论述，并列举了不少实例；为了适应改革的新形势，对工会实行企业化管理的事业和企业经营单位的财会工作，也进行了初步探索。我们认为，此书可作为各级工会财会干部训练和自学的基础教材。但是，由于这是初次尝试，并且限于水平，还有很多不足之处，甚至缺点错误；而且随着改革的深入，教材本身也需要不断完善和提高。希望在试用过程中，对本书提出批评与修改意见，并请书面寄给我们。特此致谢！

全国总工会财务部

1986年7月

第一章 总论

第一节 什么是财务与会计工作？

财务与会计工作，都是经济管理的重要组成部分。随着生产的发展和经济管理的需要，它们逐渐由一项工作分解为既相对独立，又紧密相联的两种不同的管理活动或管理工作。在经济管理中，财务管理与会计管理，有共同的奋斗目标和对象，但分别担负着不同的管理职能和采用不同的技术方法。

财务，是在社会再生产过程中，客观存在的经济现象。在商品货币经济条件下，这种经济现象，表现为社会再生产过程中，资金与财产按一定客观规律发生增减变动及其所反映的一定经济关系。

财务工作，通常称为“管钱”或“理财”工作。所谓理财之道，就是生财、聚财、用财之道，做到生财有方，聚财有当，用财有效。如果把财务管理的职能、方法、对象和达到的目的全面地表述，财务工作，就是根据客观经济规律的认识，合理地计划、组织、调节与控制社会再生产过程中资金与财产的增减变动和正确处理各种经济关系，以筹集、管理、分配、使用资金和财产的方法，达到不断提高经济效益为目的的一种管理活动。

会计工作，通常称为“管帐”工作，或记帐、算帐、报帐工作。比较完整的表述，会计工作，就是利用货币价值形式的计量，对社会再生产过程中所表现的资金与财产增减变动情况，进行连续地、系统地、完整地反映、核算与监督。并在此基础上，分析经济指标，考核经济成果，预测经济前景，参与经济决策，达到提高经济效益为目的的一种管理活动。

从以上表述可以看出，财务与会计工作，都是以社会再生产过程中资金与财产的增减变动为工作对象；都是以提高经济效益为目的的管理活动。所谓提高经济效益，就是要致力于合理与节约使用劳动，以尽可能少的人力（活劳动）、物力（物化劳动）、财力（活劳动与物化劳动的货币表现）的占用和消耗，生产更多更好和适合社会需要的产品或者提供更多更好更有效的劳务（或服务）。为了达到这一目的，就需要对社会再生产过程中资金与财产的增减变动，进行计划、组织、调节、控制、反映、核算、监督、分析、预测与决策等管理活动。财务工作，主要侧重于根据社会主义国家的方针、政策、财政制度，制定财务制度、收支标准与定额，并据以计划、组织、调节与监督资金与财产的筹集、管理、分配和使用，以及正确处理各方面的经济关系。也可以说是对资金与财产的增减变动，从质的方面进行价值管理。会计工作，主要侧重于利用货币价值形式的计量，对经济活动和财务收支进行反映、核算、监督、分析、预测与决策。也可以说是对资金与财产的增减变动，从量的方面进行价值管理。因此，财务工作与会计工作，是分别从不同侧面来履行其各自不同的经济管理职能的。但两者之间又有着紧密不可分的联系。财务工作要依靠会计工作及时、正确、完整地提供各项核算资料，来判明资金与财

产的利用效果，以改善其计划、组织、调节、控制等职能；会计工作也要以财务工作根据国家有关方针、政策、财政制度所制定的财务制度、收支标准与定额的要求，作为履行其核算、监督、分析、预测、决策等职能的依据。财务与会计工作在经济管理中，是分工合作的关系。只有既看到其共同点和两者之间互相依存，互相制约的紧密联系，又承认其各自的独立性，才能使之彼此协作，密切配合，统筹兼顾地充分发挥两者的职能作用，共同实现提高经济效益的目的。

第二节 财务与会计的产生

财务与会计，是在人类社会生产发展到一定阶段产生的。它们原来是生产职能的附带部分，随着生产发展的需要，逐渐地从生产职能中分离出来，而成为特殊的具有独立职能的工作。

原始社会初期，人类用很简陋的工具从事生产活动，虽然生产水平很低，生产过程很简单，生产品也很少，但也需要对生产进行管理，需要进行记录与计算。不过当时还没有产生文字和货币，人们只能用“结绳记事”“刻竹为书”的方法记帐，甚至“仅仅用头脑记帐，或者仅仅在生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来。”^①

原始社会后期，生产水平有所提高，剩余产品逐渐增多，产品的交换也日益频繁起来，所谓“日中之市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”^②这时原有的记帐方法已不能适应产品生产、分配、交换、消费的需要，财务与会计就“不再是生产职能的附带部分，而从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托的当事人的独立的职能——这种职能本身的性质都是不会改变的。”^③这就产生了最早的财务与会计。马克思认为在印度原始社会后期“在远古的印度公社中，已经有了一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^④恩格斯认为南斯拉夫家庭公社中“家长对外代表公社，有权出让小物品，掌管帐目，并对帐目和整个家务的正常经营负责。”^⑤据我国古书记载“上古结绳而治，后世圣人，易之以书契。”^⑥这里的“书契”可能就是我国最早的帐簿。

可以看出，在原始社会后期，生产发展到一定阶段就产生了财务与会计。当时，生产资料与劳动产品都为公社集体所有，公社全体成员共同劳动，并平均分配劳动成果。但是，剩余产品不多，有时还难以满足人们的需要，通过财务与会计工作在生产、分配等环节中的记录与计算，并合理处理人们的生产与分配关系，不仅促进了生产不断发展，也起到了保证人类生存、延续与繁衍的重要作用。

① 《资本论》第二卷，人民出版社1975年版第151页。

② 《周易·系辞下》第八。

③ 《资本论》第二卷，人民出版社1975年版第151页。

④ 同上。

⑤ 《马克思恩格斯全集》第二十一卷，人民出版社第71页。

⑥ 《周易·系辞下》第二。

第三节 财务与会计的发展

一、奴隶社会的政府财政、财务与会计

生产力发展到一定水平，促使原始社会的瓦解，进入奴隶社会，建立了由奴隶主阶级统治的奴隶制国家。奴隶主阶级为了强迫奴隶进行生产劳动，要对剥削奴隶所取得的收入和镇压奴隶所需要的支出进行核算与管理，逐步形成了一套财政、财务与会计的机构和制度，这就是政府财政、财务与会计的起源。

据史书记载，夏朝奴隶制国家，对奴隶劳动成果的剥削，对部落、诸侯财物的掠夺和向自由民抽取的实物租税，构成了财政收入的主要来源。所谓“执玉帛者万国”^①“远方图物，贡金九牧，铸鼎象物。”^②就是说万国诸侯都向夏王朝进贡，各种鼎器和象征神灵之物都是用九州诸侯贡金铸造的。

周朝是我国奴隶社会的鼎盛时期，已经有了一套管理财政、财务与会计的机构、原则和制度。其财政收入有“九贡”和“九赋”^③，就是把诸侯纳的贡按品种分为九类；对农民、商人、手工业者交的赋税按距离城市的远近按九种征取。其财政支出有“九式”^④，就是按祭祀、军事、王室、官俸等方面划分九项支出。并且设置“天官冢宰”“掌邦治，以佐王均邦国。”^⑤就是说“天官冢宰”居百官之首位，是一国的总管，辅佐君王总揽财政大权。“天官”之下，还有“大宰”、“小宰”、“宰夫”分管财务；“司会”、“司书”主管会计；“大府”、“玉府”、“内府”、“外府”分管各种财物出纳。“地官”之下，有“司徒”等主管征收赋税。周朝已开始建立起收支对口，专款专用，量入为出，留有后备的理财原则，规定“九赋”收入专供“九式”支出之用；“冢宰制国用，必于岁之杪，五谷皆入，然后制国用。用地大小，视年之丰耗。以三十年之通，制国用，量入以为出。……三年耕，必有一年之食，九年耕，必有三年之食。”^⑥就是每三年要有一年的储备。“会计”一词在西周时已出现，实行“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”^⑦东汉郑玄在《周礼注疏》中说：“月计曰要，岁计曰会。”清代焦循在《孟子正义》中说：“零星计算之为计，总和计算之为会。”可见那时已有了日清、月结、年终总结的会计制度。为了对财会官员的考核，周朝还规定“岁终百官府正其治，受其会，听其致事，而诏王废置。三岁则大计群吏之治，而诛赏之。”^⑧就是每到年终，要对百官所敛收奴隶和自由民的财货加以汇总，每三年考核一次，报给君王，以凭赏罚。这种由君王受会的做法称为“上计”制度，多为后世所效法。

春秋时代，许多诸侯国家的理财能手都主张“节用”的理论。如齐之管仲提出“度爵而制服，量禄而用财，饮食有量，衣服有制，宫室有度，六畜人徒有数，舟车陈器有

① 《左传集解》五，上海人民出版社1977年版第1749页。

② 《左传集解》二，上海人民出版社1977年版第546页。

③④ 《周礼·天官冢宰》。

⑤ 《周礼·天官冢宰》。

⑥ 《周礼·王制》。

⑦ 《周礼·天官冢宰司会》。

⑧ 《礼记·王制》。

禁。”^①孔子讲：“节用而爱人，使民以时。”^②墨子讲：“节俭则昌，淫佚则亡。”^③等等。

可以看出，我国奴隶社会财务与会计，是随着生产力的发展而发展的，奴隶制国家的建立，才产生了为其统治阶级服务的政府财政、财务与会计，证明了财务与会计既具有技术性又具有阶级性。

二、我国封建、半封建、半殖民地社会的财务与会计

我国从战国时期起进入封建社会，到秦始皇开始建立了统一的封建国家。

在财政、财务管理机构上，财务行政与财务监督已经分开。秦朝由“丞相”掌管国务和财政、会计大权，其下设“治粟内史”管国家的钱粮财货；“少府”管皇室费用开支；“博士”管图书文籍。而由“御史大夫”掌管监察大权。到唐代这种分权制更为明确。财务行政由户部尚书掌管，下设计史、令史分管会计、出纳；财务稽核则由刑部尚书下的比部负责。宋代在我国历史上第一次出现“会计司”与“审计司”的机构名称。会计司“掌邦国财用之大计，总盐铁、度支、户部之事，以经天下财赋而均其出入焉。”^④审计司“掌审其给受之数，以法式驱磨。”^⑤就是根据法规进行审查。这就为后世财会与审计分设打下了基础。

在财会制度方面，西周的上计制度在汉高祖时有了进一步发展，每逢年终，各郡守要派最熟悉收支的官员，带上“计簿”或“簿书”（即帐簿与报表）到都城向财政官员报告，皇帝有时也亲自听报告和询问。汉光武时，“岁终遣吏上计，遂为定制。”^⑥唐代的预决算制度已初具规模，“一岁一造计帐，三年一造户籍，县成于州，州成于省，户部总领焉。”^⑦说明这时已自下而上地编制国家预算。唐宪宗起编了《元和国计簿》，这是我国历史上第一部国家决算。唐代还规定了中央和地方政府的财务收支报告，要限期送到比部“勾复”^⑧的审计制度。宋代继承和发展了唐制，每年由计官向皇帝报送《会计录》，其中包括当年财政收支项目、数字和户籍、田亩资料，以及对有关经济资料的分析与评价。明神宗时，编了《大明会计类要》《万历会计录》^⑨等会计决算和财会资料。

在会计核算方面，从出土的《江陵汉简》《居延汉简》中，可以发现汉代政府会计中，已有记载征收赋税和各种财物、钱、粮的“簿书”。而且既有序时帐，又有分类帐，以“入、出作为会计记帐符号已通行一致。”^⑩唐代开始使用“入一出=余”^⑪的三柱式结算法。中唐时向“元给或旧额+新加一所用或支使=见在。”^⑫的四柱结算法过渡。宋代四柱清册记帐法已普遍推行。这种把一定时期的钱粮收支分为“旧管”“新收”“开除”“实在”四部分，相当于现代会计中的“期初结存”“本期增加”“本期减少”“期末结存”。明末在实行货币税和商品货币经济进一步发展的趋势下，商人富山设计出适合民间会计的

① 《管子·立政》。

② 《论语·学而》。

③ 《墨子·辞过》。

④⑤ 《宋史·职官志》。

⑥ 《古今图书集成·食货典》卷245。

⑦ 《旧唐书·职官志》。

⑧ 《古今图书集成·食货典》卷242。

⑨ 《明史·艺文志》二。

⑩ 《中国会计史稿》(上册)，中国财经出版社1982年版第208页。

⑪⑫ 《中国会计史稿》(上册)，中国财经出版社1982年版第315—318页。

“龙门帐”。其要点就是把全部收支划分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产包括债权)、“该”(负债包括业主投资)。其相互关系是:进-缴=存-该。年终结帐,根据“进”与“缴”的差额同“存”与“该”的差额是否相等,来检查帐目的平衡关系和计算盈亏,叫做“合龙门”。在记帐程序上,先记“流水帐”;再记“分类帐”。有的还分“总清”(总分类帐)和“分清”(明细分类帐)。年终编“进缴表”(相当损益计算书)和“存该表”(相当资产负债表)。这是我国最早的复式记帐法。清末在民间又从“龙门帐”发展出一种“四脚帐”。即在帐上分上下两格登记,上格记来帐(各户来帐、业主投资、各项收入等)下格记去帐(各户欠帐、财产、费用、现存款项)。上下两格金额相等,称为“天地合”。这与西方复式记帐法已很接近了。

十九世纪四十年代清道光二十年第一次鸦片战争后,帝国主义以军事、政治、经济、文化等各方面的手段对我进行侵略,使我国几千年的封建社会变成一个半殖民地、半封建社会。由于帝国主义在中国投资修铁路、开矿山、办邮政、设银行,以及在不平等条约的扼制下,由外籍人充任海关税务司,这些单位的财会工作均采用各国的财会制度。而在政府和民间仍多沿用中式会计。二十世纪初,从日本留学回国任中国银行总会计谢霖开始在中国、交通两银行中设计与推行新式银行会计制度,从此在中国自己的企业中有了复式记帐的新会计。1918年9月他还建议北洋政府颁布了《会计师暂行章程》十条,开始在中外经济争执和诉讼中,打破了由外国会计师垄断仲裁的局面。不久会计师徐永祚吸收西方复式簿记帐户分类与帐簿分割的科学方法,结合中国传统的“四柱清册”创造了现金收付记帐法。以后会计师潘序伦创办了立信会计学校和出版立信会计丛书。他们对传播与提倡西方复式记帐原理,发展适合我国现代财务与会计的理论与实践,做出了很大贡献,起到了奠基的作用。但是,由于从清末到北洋军阀以至国民党统治者,对外割地赔款,丧权辱国,广借外债,中饱私囊,对内扩充军队,镇压革命,贪污受贿,吸取民膏,而财政赤字浩大,日益加重人民负担,生产凋敝,民不聊生,财务与会计只能为统治阶级所御用,但真正的财务与会计科学却得不到发展。

三、现代财会理论与方法体系的形成与发展

马克思指出:“簿记(实指财务与会计等——编者注)对于资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要。”^①在资本主义生产方式产生以后,才出现了现代财会理论与方法体系的事实,证明了马克思的上述论断。

十四世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市,已成为手工业中心,呢绒、丝织工业、商业贸易和银钱业都已发达起来。正如马克思所说:“资本主义的最初萌芽,在十四、十五世纪,已经稀疏地可以在地中海沿岸的若干城市看到。”^②就在这时,意大利佛罗伦萨等城市的商业、银钱业中,由于资本主义生产方式和经营管理的需要,首先产生了借贷复式记帐的方法。

1494年意大利数学家路卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术、几何与比例概要》一书中最早阐述了借贷记帐法的原理与应用。这是以企业为记帐主体来反映资本家对企业投入资本的情况、企业财务状况和经营成果的一种记帐方法。它主要是运用资产=负债+资本(企业主的权益)的数学恒等式原理和“丁”字形帐户记帐。这种记帐法,把负债和资本都

^① 《资本论》第二卷,人民出版社1975年版第152页。

^② 《资本论》第一卷,人民出版社1975年版第784页。

看作是投入企业资产的资本来源。也可以说,负债是在企业经营过程中能够被企业在一定时间内加以利用,但是需要按期偿还的广义的资本。把企业的资产总值扣减负债总值,也就是资本家投入的资本总值(包括资本家最初确定与实际投入企业的资本和企业 在经营过程中获得的属于资本家的利润)。所以企业的资本总值也就是资本家的资本加权益。根据这一原理,资本家投入的资本,一方面要作为企业资产的增加,记入资产帐户的左方(即借方);同时也要作为资本家因投资而获得对企业资产的求偿权记到资本帐户的右方(即贷方)。企业在经营过程中获得的利润(即剩余价值)“一部分由资本家作为收入消费,另一部分用作资本或积累起来。”^①如果企业支付给资本家个人的费用支出,就是作为资本家对企业投资的减少。正如马克思所说:“就资本的职能而论,他(资本家)的私人消费,对他来说也就成了对他的资本积累的掠夺,就象在意大利式簿记中,把资本家的私人开支记在资本的借方一样。”^②这就说明借贷复式记帐法,只有在资本主义生产方式产生以后,才可能出现。它产生以后,立即成为资本家用来作为榨取剩余价值的重要手段。这又证明了会计的阶级性。另一方面,它也是在资本主义大生产的需要下产生的。为了适应大生产的需要,必须按照会计事项的不同内容、不同性质进行科学地分帐户进行核算,对每一会计事项都要至少在两个帐户的借方或贷方同时记录,以保持对应平衡关系,并可全面、系统地记录各项经济业务发生的过程与来龙去脉,比起以前任何记帐方法都有明显的进步。因此,到十六、十七世纪,不仅在意大利,而且在欧洲大陆和英国,这种方法已经普遍地流行起来。到十九世纪又从英国传入日本,二十世纪初从日本传入中国。这又证明了会计的技术性。

在资本主义生产不断发展下,会计不仅在技术方面,而且在理论方面也不断地丰富起来,逐渐成为一个专门的科学——会计学。十九世纪六十年代,英国发生产业革命,生产力水平大幅度提高,纺织、钢铁和交通运输的发展,使企业固定资产的投资额增大,成为生产和流通过程中一项很大的费用支出。为了精确核算,需要将固定资产总值在其受益期间进行合理分配。到二十世纪初,英国的工业企业已普遍地计算折旧。与此同时,各企业为了使自己的产品在竞争中,确定有利的销售价格,取得较大的利润,就产生了成本计算的概念。由于生产进一步发展,资本不断积累和集中,不少企业由独资经营发展为合伙经营以至成立股份有限公司,从而促使企业的经营权与所有权分离开来。就是一个企业有很多股东,委托一位经理负责经营,但要求经营者定期提出有关企业财务状况和经营成果的报告。并且还要另行聘请熟悉财会专门知识和技术的人员对企业所提供财务报告的真实性、正确性进行全面审查。从而产生了担任审计工作的专业人员——会计师,以及如何在企业经营管理中从事会计核算和对会计进行审计的一套理论方法体系。在此情况下,会计学就逐步形成了。

在资本主义大生产日益发展和国内外金融、贸易、市场竞争日益激烈的情况下,企业经营管理者认识到,只有良好的财务状况和对资金的合理筹集与有效利用,才能在竞争中取胜并获得巨额利润。促使企业的理财工作日益被重视起来。特别在二十世纪三十年代资本主义世界发生经济大危机以后,一种专门研究企业资金需要量的衡量、资金的获得或投放、以及提高资金的经营或投资效果等理论和方法为主要任务和内容的财务管理

^① 《马克思恩格斯全集》第二十三卷,人民出版社1977年版第649页。

^② 《马克思恩格斯全集》第二十三卷,人民出版社1972年版第650页。

学，逐渐从会计学中分离出来。

市场的激烈竞争，要求企业进行合理的经营和科学的管理。美国工程师泰罗为此发表了《泰罗科学管理原理和方法》一书。这是一种通过对工人规定苛刻的劳动定额和相应的工资制度，以提高工人和机器效率，来降低成本，获得巨额利润的企业管理方法。列宁把它称为“榨取血汗的科学制度”即“一方面是资产阶级剥削的最巧妙的残酷手段，另一方面是一系列的最丰富的科学成就，即按科学来分析人在劳动中的机械动作，省去多余的笨拙的动作，制定最精确的工作方法，实行最完善的计算和监督制等等。”^①推行这种管理方法后，原来的会计理论与方法就不能完全满足企业经营管理的需要了。从而产生了以标准成本计算、预算控制和差异分析为中心内容的管理会计。就是根据事先拟定的经营计划所确定的要求，制订产品的标准成本和目标利润，通过预算控制企业全部经营活动的方法来实现，并及时地把实际成本与标准成本的差异进行比较分析，发现问题，找出原因，明确责任，及时采取纠正措施。这是最初阶段的或者称为执行性的管理会计。二次世界大战后，现代科学技术突飞猛进地发展，促使生产力迅速发展，生产规模越来越大，生产社会化程度越来越高，企业经营管理越来越复杂，市场情况瞬息万变，竞争日益激烈，要求企业生产技术和经营管理水平必须不断提高。否则就会在竞争中被淘汰。在此情况下，执行性管理会计又发展为决策性管理会计。就是把重点放在经营决策上，在广泛收集经济信息和充分估量企业可以筹集的资金与资源的基础上，对可能生产与销售的产品产量、生产费用、生产成本，进行精确计算与预测，提出多种方案，优中选优，确定目标利润，编制预计的资产负债表、损益计算书和现金收支表。这就可以供企业领导进行经营决策。所以决策性管理会计也是企业管理中，把分析过去、控制现在和策划将来有机结合起来的一种会计管理方法。它在资本主义企业中是为资本家追求最大利润服务的，但我们也可用以为社会主义企业改进经营管理，提高经济效益服务。

四、我国社会主义财务与会计工作的形成和发展

新中国成立后，开始进行社会主义建设。进入国民经济恢复和第一个五年计划时期。在我国财政、财务与会计工作上，根据马克思列宁主义、毛泽东思想的基本理论，吸取历史上的和外国的经验，结合我国的实际情况，确立并不断改进了我国财政、财务管理体制，采取一系列正确的财经政策措施，建立健全了财会制度与机构，培养与建设了一支财会干部队伍。以致在医治战争创伤，恢复与发展生产，稳定物价，解决人民吃穿等百废待兴的问题，取得抗美援朝战争的胜利，争取国民经济的基本好转和完成第一个五年计划等工作中，财会工作都发挥了很大作用。

1958年以后，在“左”的错误影响下，经济工作违背客观规律，瞎指挥，搞浮夸，导致国民经济比例失调。财会工作随着经济工作的混乱而混乱，并被迫搞“无帐会计”，大批财会人员下放改行，又反过来助长了经济工作更加混乱。1961年起，在周恩来总理的主持下，实行了国民经济“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，才使经济建设同国力保持平衡，财会工作才被重视起来。在刘少奇同志的关怀下，召开了全国会计会议，中央批转了会议的报告，指出：“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。”这是总结了建国以来十多年的经验教训，所得出财会工作在经济建设中应有的重要

^① 《列宁选集》第三卷，人民出版社1960年版第511页。

地位和作用的结论。1963年1月周恩来总理签发了《会计人员职权试行条例》，对于各地区、各部门、各单位加强对财会工作的领导，健全财会制度，维护财经纪律，加强经济核算，促使国民经济的主要指标达到历史最好水平，起了很大作用。1965年起，在商业部系统推行了一种增减记帐法。1966年，财政部规定在行政事业单位推行了一种资金收付记帐法。这些记帐法对于加强商业企业和行政事业单位的经济管理与预算管理，都起到重要作用。

但是，林彪、“四人帮”在十年内乱中的破坏，又给我国财会战线带来空前的浩劫。经过三年调整后刚刚建立起来的财会工作正常秩序又被打乱了。财会机构被撤销合并，财会人员被大量精简下放，财会制度被冲垮，财会专家被作为“反动学术权威”批斗，建国以来的财会工作成绩被全盘否定，与财会工作紧密相联的国民经济面临崩溃的边缘。

1978年党的十一届三中全会重新确立了马克思主义路线，对“文化大革命”所造成的错误进行拨乱反正，彻底否定，作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策，对国民经济进行调整，坚决纠正在粉碎“四人帮”后一段时间经济工作中的失误，认真清理过去在这方面长期存在的“左”的错误影响，制定了关于对外开放，对内搞活经济和进行经济体制改革等一系列方针政策。根据发展国民经济的需要，国务院于1978年重新修订颁布了《会计人员职权条例》。财政部在总结历史经验的基础上，重新制定和颁发了一系列财会制度；健全财会机构；充实、训练和考评财会人员并授予相应的技术职称；在贯彻调整方针中，进行财会工作整顿，强调提出和贯彻了在企业单位扭亏增盈、清产核资、加强经济核算，在行政事业单位增收节支等要求和措施。根据国民经济发展新形势的需要，明确提出财会工作除去对社会再生产过程中的经济活动进行核算与监督之外，还有分析经济情况，考核经济效益，预测经济前景，参与经济决策等重要职责任务。此外，还成立了中国会计学会，开展财会理论研究和学术讨论活动。所有这些政策措施，对于恢复与建立新形势下的财会工作正常秩序，提高财会人员思想、理论、政策水平和业务能力，加强财会干部队伍建设，提高财会工作在社会主义建设中的地位，发挥财会工作在经济管理中的职能作用，都是十分重要的。

1982年9月，党的十二大提出了全面开创社会主义现代化建设新局面的伟大任务和“在不断提高经济效益的前提下，力争全国工农业年总产值翻两番”的二十年我国经济建设总目标以后，也给我国财会战线指明了必须以提高经济效益为中心来开展理论与实践工作的正确方向。提高经济效益从来就是财会工作所应达到的重要目标，但是三十多年来在小生产者的传统观念和“左”的思想的影响下，对此不予重视，特别是被林彪“四人帮”干扰与破坏了。党的总任务和总目标的提出，才重新恢复了事物的本来面目。在此情况下，我国财会战线才逐渐出现了前所未有的朝气蓬勃的局面。

1985年5月1日，在我国颁布施行了《中华人民共和国会计法》。其目的主要是为了加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作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、提高经济效益中的作用。《会计法》的颁布实施，是推动当前经济体制改革的需要；是推行经济责任制，提高经济效益和提高经济管理水平的需要；是实现党的十二大宏伟目标的需要。它是我国当前经济管理工作中和财务与会计发展史上的一件大事，是把会计工作纳入法治轨道的里程碑。

《会计法》的核心内容主要是要求各企业、事业单位、机关、团体、军队，都必须依法

办理会计事务；各会计机构、公务人员，都必须依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督；各地方、各部门、各单位的行政领导人，都必须保障会计人员的职权不受侵犯。任何人不得对会计人员打击报复。凡是违反《会计法》有关规定的，均应给予行政处分或追究法律责任。而对认真执行《会计法》，忠于职守，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

《会计法》的颁布实施，无疑将提高人们对财会工作在社会主义建设中应有地位与作用的认识。为发展我国社会主义的财务与会计工作，展现了光辉的前景。

第四节 财会工作在社会主义建设中的地位和作用

马克思指出：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍然会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^①就是说，社会主义生产与资本主义及其以前时期生产相比，生产关系发生了根本变革，建立了生产资料公有制，社会生产的目的，不是为了少数人而是为了全社会成员；生产社会化程度和生产计划性，比以前任何时候都高；劳动时间的节约等为社会生产水平的提高开辟了广阔发展的前景。所有这些，都对社会再生产过程中生产、交换、分配、消费各环节上的管理工作提出了更高要求。作为经济管理工作重要组成部分的财会工作，自然就更重要了。这是马克思主义基本原理一再阐明的、也是我国社会主义实践反复证明的客观规律。社会主义财务与会计工作应在经济建设中发挥以下几个方面的重要作用。

一、维护国家财政制度、财务制度和财经纪律，保证国家计划和财政预算的顺利实现 各部门、各单位财务与会计是国家财政的基础，在社会主义国民经济计划和财政预算的统一要求下，各部门和各企业、事业、机关单位，都有各自的生产财务计划或行政事业财务收支预算，并成为保证国家计划和财政预算顺利实现的基础。各部门和各单位对国家承担着完成计划，执行预算，提高经济效益，完成上缴利税的经济责任，只有根据国家方针、政策、财政制度、财务制度和财经纪律的规定，结合实际情况采取有效措施，正确处理与各方面的经济关系，才能履行各自的经济责任，才能保证国家计划和财政预算的顺利实现。

二、保证社会主义公共财产的安全完整 各部门、各单位的财会工作可以通过其各项管理职能，随时检查监督本单位在经济活动中，是否正确贯彻党和国家有关方针、政策、法令、制度和纪律的情况，并同一切铺张浪费、贪污盗窃等违法乱纪的行为作斗争，以保护社会主义公共财产的安全完整。

三、促进经济管理不断改进和社会生产不断发展 财会工作是随着生产的需要而产生，随着生产的发展而发展，并反过来促进生产发展的一种经济管理工作。要发展社会生产，就离不开经济管理，就离不开财会工作。我国生产落后的根本原因，就在于技术和管理都落后。因为科学技术本身就代表了生产力，一定的科学技术水平，反映了一定生产力发展水平；而现代化的经济管理，一方面可以直接通过合理地组织生产来推动生

^① 《资本论》第三卷，人民出版社1975年版第963页。

产的发展；另一方面还可以通过逐步完善社会生产关系来推动生产力的发展。这些都是对发展生产起决定作用的。邓小平同志指出：“我们要学会用经济方法管理经济。”^①也就是要学会根据客观经济规律的要求，利用价格、成本、工资、奖金、税收、利润、信贷等经济杠杆的作用，采取各种有效经济措施管理经济，而不是单纯依靠行政方法来管理经济。而要做到这一点，就离不开发挥财务与会计工作的作用。它不仅能够在经济活动当中或发生以后，对生产过程进行记录、反映、核算与监督，更重要的是可以在经济活动发生以前，通过其自身的各项业务环节和调查研究所掌握的各种数据资料，预测经济前景，制定目标成本和利润，实行预算控制，分析经济情况，参与经济决策，避免经济管理的盲目性，增强其预见性，从而促进生产的迅速发展。

四、促进社会经济效益不断提高 社会主义生产的目的是，在于最大限度地满足整个社会经常的物质和文化生活的需要，这就要生产出大量物美价廉并适合社会需要的产品。因此，必须不断提高社会和企业的经济效益。要做到这一点，就需要每个企业、事业、机关单位，有计划地合理分配与节约使用劳动，以尽可能少的人力、物力和财力的占用和消耗，生产出更多更好更适合社会需要的产品和提供更多更好更有效的服务。这正是各部门、各单位财会工作所要达到的中心目的。财会工作可以通过履行其本身的职能，获得资金、成本、利润、产品、服务、费用、财产等增减变动的详细核算资料；制定能够取得最佳效益的计划和预算；参与经济决策；推动本单位采取改善经营管理的措施，以取得最佳的经济效益。

财会工作发挥以上各项重要作用，说明它是社会主义宏观经济领导工作和微观经济管理工作的不可缺少助手，也是发挥社会主义优越性的重要手段。

思 考 题

- 一、什么是财务与会计工作？财务与会计工作之间的关系如何认识？
- 二、怎样理解财务与会计产生于生产的需要，随着生产的发展而发展，并反过来促进生产的发展？
- 三、怎样认识财务与会计在社会主义建设中应有的地位和作用？

^① 《邓小平文选》，人民出版社1986年版第140页。