

财会人员知识更新

阎德玉 编著

红旗出版社

封面设计：安 实

财会人员知识更新

阎德玉 编著

□

*

红旗出版社出版(北京市沙滩北街2号)

北京新华书店发行

湖北国营华严印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 12.75印张 286,000

1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

印数：1—23,000

统一书号：4160·025 定价：~~3.00元~~
2.10元

当前，我国财经干部面临知识更新的任务。为了适应广大财务会计人员知识更新的迫切需要，编写了本书。

在党的十一届三中全会以来的马克思主义路线指导下，经过全党和各族人民的艰苦努力，我国的经济面貌发生了巨大而深刻的变化，国民经济开始出现持续、稳定、协调发展的新局面，展现了良性循环的前景。随着经济改革的深入和建设的蓬勃发展，对经济管理的要求越来越高，对管理人员素质的要求也越来越高。

我国经济发展水平开始由温饱型逐步转向小康型，我国的工业企业已由生产型转向生产经营型，我国的财会工作正在由核算型转向管理型，~~在经济上的~~转折时期，更新知识是形势对所有财经管~~理干部所提出的要求~~

财会人员知识~~更新~~范围很广，~~内容~~也十分丰富。本书仅对当前会计管理~~中的一些新课题~~以及现~~在~~管理方法在会计中的应用等内容进~~行~~论述，着重论述其基~~本~~原理与方法，同时也注意总结了我国企业的~~实践经验~~，对一些难度较大或者技巧性、实用性较强的问题~~也都~~列示了实例，以便于阅读、理解和掌握。全书共分十四讲（具体内容见目录）。虽然现在还不能说这十四讲构成一个严密的体系，但在内容安排上也注意到了它们之间的联系。

该书初稿的有些内容是在本人讲课手稿的基础上形成

的；有些内容是在个人学习和研究材料的基础上形成的；此外有些数据和材料引自一些书刊。由于本人水平有限，加之许多问题本身尚处在发展中、实践中，难免有不妥或错误之处，诚恳希望会计界的专家和读者批评指正。

阎 德 玉

一九八五年十月一日

于中南财经大学

录

前 言

第一讲	加强会计管理 提高经济效益	(1)
第一节	会计管理与经济效益概述	(1)
第二节	会计管理与经济效益的关系	(8)
第三节	会计管理对提高经济效益的作用	(13)
第四节	我国企业提高经济效益的措施与实践经验	(17)
第二讲	经济信息知识	(48)
第一节	信息概述	(48)
第二节	经济信息与经济管理	(60)
第三节	经济信息的收集与处理	(71)
第三讲	经营预测方法及其应用	(78)
第一节	经营预测概述	(79)
第二节	预测的基本方法	(84)
第三节	会计预测的内容与方法	(106)
第四讲	经营决策方法及其应用	(117)
第一节	经营决策概述	(117)
第二节	经营决策的基本方法	(124)
第三节	如何发挥会计管理在经营决策中的作用	(141)
第四节	我国企业经营决策的实践与经验	(145)
第五讲	企业目标管理	(151)
第一节	目标管理概述	(151)

第二节	财会人员在推行目标管理中的基本工作···	(154)
第三节	企业总方针总目标的制定及实例·····	(155)
第四节	目标利润的确定·····	(159)
第五节	目标成本的确定与控制·····	(168)
第六讲	滚动预算、弹性预算和零基预算·····	(180)
第一节	滚动预算、弹性预算和零基预算概述·····	(180)
第二节	滚动预算的编制·····	(184)
第三节	弹性预算的编制·····	(195)
第四节	我国企业编制滚动预算的实践经验与效果 ·····	(201)
第七讲	价值工程原理及其应用·····	(206)
第一节	价值工程的概念·····	(206)
第二节	价值工程的应用原理·····	(208)
第三节	应用价值工程的程序及作法·····	(211)
第四节	会计管理应用价值工程的条件·····	(223)
第五节	财会人员如何参与价值工程活动·····	(224)
第六节	会计管理应用价值工程的实例·····	(227)
第八讲	标准成本法·····	(231)
第一节	标准成本法概述·····	(231)
第二节	标准的制订·····	(237)
第三节	标准成本法的会计处理·····	(242)
第四节	标准成本法与定额成本法的区别·····	(258)
第九讲	质量成本会计·····	(261)
第一节	质量成本的概念及其构成·····	(261)
第二节	建立质量成本会计的意义·····	(266)
第三节	质量成本会计的基本内容和方法·····	(268)

第四节	质量成本会计指标体系及质量分析方法……	(272)
第五节	开展质量成本核算应注意的几个问题……	(279)
第十讲	本——量——利分析法……	(281)
第一节	本——量——利分析法概述……	(281)
第二节	本——量——利分析的基本原理……	(288)
第三节	本——量——利分析的作用……	(289)
第四节	应用本——量——利分析应注意的问题 ……	(294)
第五节	本——量——利分析在多种产品生产中的 应用……	(295)
第六节	我国会计管理应用本——量——利分析 的实例……	(299)
第十一讲	ABC 分析法 及其应用……	(307)
第一节	ABC 分析法 概念……	(307)
第二节	ABC 分析法 的基本原理……	(307)
第三节	应用 ABC 分析法 注意的几个问题……	(310)
第四节	会计管理中应用 ABC 分析法的领域……	(311)
第五节	ABC 分析法 应用举例……	(312)
第六节	我国企业应用 ABC 分析法的实践经验 ……	(314)
第十二讲	货币时间价值概念及其应用……	(317)
第一节	货币时间价值的概念及其实质……	(317)
第二节	货币时间价值存在的客观基础……	(319)
第三节	货币时间价值各种表现……	(323)
第四节	货币时间价值实际运用之一——贷款利 息的计算和运用实例……	(326)

第五节	货币时间价值实际运用之二——年金终值的计算和运用实例·····	(330)
第六节	货币时间价值实际运用之三——年金现值的计算和运用实例·····	(334)
第七节	货币时间价值实际运用之四——现值法、终值法的其他运用实例·····	(340)
第十三讲	中外合营企业的筹建与会计管理·····	(348)
第一节	中外合营企业的筹建·····	(349)
第二节	中外合营企业从筹建到开业财会人员应做的工作·····	(354)
第三节	中外合营企业的验资工作·····	(358)
第四节	中外合资经营企业会计核算概述·····	(368)
第十四讲	招标投标知识与会计管理·····	(377)
第一节	招标投标的概念和意义·····	(377)
第二节	招标投标的技术方法与程序·····	(387)
第三节	国际招标投标的基本常识·····	(393)
第四节	财会人员参与招标投标的基本工作内容·····	(399)

第 一 讲

加强会计管理 提高经济效益

把国民经济转移到提高经济效益为中心的轨道上来，是加速社会主义“四化”建设的客观需要。提高经济效益是一切经济工作的出发点，也是会计管理的一项根本任务。

第一节 会计管理与经济效益概述

（一）什么是会计管理

会计管理，是我国会计界近几年才提出来的一个新概念，尽管对其理论探讨尚在继续，但这个概念已被越来越多的人所理解和使用。这个概念认为会计是一种管理活动，是一项经济管理工作。其内容至少包含了会计计算、传统的财务成本管理和决策分析三个部分，即包括了西方国家的报表会计、又包括了管理会计的内容。这一观点把会计工作看成一个整体，而且明确会计就是管理，而无所谓计算与管理之分。

我国的会计实务，一向强调记什么帐就管什么帐，算中有管、管中要算、算管结合。比如，记应收款的会计员，有检查和催收的责任；负责材料核算的会计员，不但有责任复核收发凭证的合法性，而且要根据各项材料核定的储备量来控

制库存，並保证各项限额领料制度的正确贯彻。不少企业已把这些做法纳入会计人员的岗位责任制中，趋于制度化、规范化。会计管理概念的提出，对于明确计算的目的是为了管理，会计计算本身便是一种管理工作，对于提高会计人员的认识和指导实践，对于会计工作由过去的单纯核算型向管理型转变，都是十分有益的。

“会计管理”的概念，是建立在“会计就是指的会计工作”这一固有的含义基础之上的。它是社会发展的产物，是会计工作发展的产物。

社会发展到今天，经过几次产业革命以后，现在又面临新的技术革命，经济活动越来越复杂，会计工作的领域也随之越来越广阔。特别是从第二次世界大战以后，会计已经从事后计算，发展到同时进行事前计算，预测分析，参与决策，加强事中控制。会计工作渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。记帐、算帐已不能概括会计的全部职能。簿记在历史上是会计的一个发展阶段，在今天是会计的组成部分，它从属于会计，只是会计职能的一部分。

随着全党工作重点的转移，经济工作转到以提高经济效益为中心，促使会计工作的重点也发生转移，由事后算帐转向事前、事中控制与管理。会计工作的领域更加扩大，地位和作用更加提高，会计管理的内容、形式、方法、手段，更加完善、更加有效率。

经济体制改革，给企业增添了活力，会计工作也空前活跃。随着经济体制改革的进行，新的经济体制的出现，促使经济工作从计划到核算、从控制到分析、从预算到决策都发生了深刻变化。会计工作无论在对外经营和对内管理方面也。

都遇到许多新课题。随着企业内部经济责任制的发展，一个新的企业会计管理体系正在形成。

会计管理本身的发展，必将提高和加强它在国民经济管理中的地位和作用。

（二）什么是经济效益

提高经济效益，已成为我国经济建设的中心问题。讲究经济效益是社会存在和发展的客观需求，经济效益的大小制约着社会经济发展的速度和人民物质文化生活水平提高的程度，所以各种社会形态都普遍关心这个问题。

人们在社会生活中，总需进行各种实践活动，这些实践活动都会产生一定的效果，这些效果有的是有益的，有的是无益的。经济效益是指人们在进行经济活动中取得的有益的效果。但经济活动效果是有益或无益，从而经济效益的有无或大小，在不同的社会制度下有着不同的标准。这一标准受着不同社会的生产目的制约，因此，存在着不同社会制度的经济效益。

资本主义的生产目的是追求最大限度的利润，资本主义的一切经济活动的有益与否、经济效益的大小，就要看是否能为资本家带来更多的利润。因此，资本主义讲求经济效益就表现为：用尽可能少的预付资本，取得尽可能多的利润。

社会主义的生产目的是最大限度地满足劳动人民日益增长的物质文化生活的需要。这一目的决定了人们的经济活动有益与否、经济效益大小，必须看这些经济活动的结果是否符合劳动人民的需要，符合的程度如何。符合劳动人民的需要以及符合的程度，具体要看某种生产经营活动所提供的产品和劳务，从品种、质量和数量上是否适销对路。同时还要

看这些符合人民需要的产品和劳务是否用最少的劳动耗费而取得的。正如赵紫阳同志指出：“提高经济效益，应当明确这样一个主要观点，就是要以尽量少的劳动耗费和物质耗费，生产出更多符合社会需要的产品。”（见《人民日报》1982年3月5日）由此可见，社会主义经济效益的涵义根本区别于资本主义经济效益，讲求社会主义经济效益就要求用最少的劳动占用和耗费取得最多的符合劳动人民需要的经济成果。

（三）经济效益的实质和表现形式

1. 经济效益实质是剩余产品

经济效益与劳动生产率是直接关联的。马克思说：“劳动生产力愈高，消耗在一定量产品上的劳动就愈少，因而产品的价值也愈小，劳动生产力愈低，消耗在同量产品上的劳动就愈多，因而产品的价值也愈高。”（马克思：《马恩选集》第二卷，第175——176页）这里，马克思明确地提出了发展劳动生产力，用尽可能少的劳动消耗来生产尽可能多的产品，即提高劳动生产率的思想。我们现在讲的关于提高经济效益的含义，归根到底，无非是马克思这一论断的实质性体现。因此，在社会主义制度下，社会总产品扣除了物质消耗和养活劳动者及社会全体成员后的剩余产品就是经济效益。剩余产品的多寡是衡量社会劳动成果的主要标志。一个企业与另一个企业剩余产品多寡的差距就是企业间经济效益的差距。一个国家与另一个国家剩余产品多寡的差距，也就是国家间经济效益的差距。

劳动生产力与其他生产条件的结合，所反映出来的劳动生产率，则是经济效益的基础；劳动生产率的水平决定了剩

余产品的水平，这就是经济效益的实质。所以，我们要提高经济效益，就必须从根本上通过提高生产力来提高劳动生产率，从而增加社会剩余产品，这才能为扩大社会再生产和改善人民生活提供必要的物质基础和资金来源。

明确上述经济效益的实质，对于防止和克服企图通过歪门邪道来取得所谓的企业经济效益的错误经营思想，具有积极意义。

2. 微观经济效益的综合表现形态是企业盈利，宏观经济效益的综合表现形态是国民收入。

经济效益的实质是剩余产品，在资本主义制度下，其价值形态表现为剩余价值。剩余价值经过整个资本家阶级的瓜分，又转化为利润、利息、地租和政府税收。所以，剩余价值量的高低，反映了资产阶级对工人阶级剥削量的高低。

社会主义是和资本主义性质根本不同的社会制度。但是，社会主义经济效益的表现形态与资本主义有相似之处。社会主义经济效益的实质同样是剩余产品。恩格斯说：“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础。”（恩格斯《马恩选集》第三卷，第233页）社会主义制度下，劳动者付出的总劳动扣除为个人劳动部分后，为社会劳动的份额越多，表现为社会提供的剩余产品越多，就反映为经济效益越好。这种剩余产品的价值形态，最先表现为企业的盈利。企业的盈利按照国家的分配原则，在国家、地方、企业和职工间进行分配。随着企业经济效益的不断提高，国家财政收入的不增长也就愈有保证。

但是，国家财政收入的增减，既可能是经济效益高低的反映，又可能是由国家、地方、企业和职工之间分配比例的变化所引起的。国家为了有计划地改善人民群众的生活而增加职工工资，这也会导致财政收入的减少，但并不意味着经济效益的下降。因此，国民收入（净产值或 $V+m$ ）应该是衡量宏观经济效益的主要指标。如果国民收入增长了，但是没有相应增加财政收入，这只能说明了分配政策上有了问题，并不能绝对地说明经济效益的下降；相反，如果国民收入下降了，但是财政收入却增加了，也可能是由于分配政策上出了问题，并不能说明这是经济效益上升的标志。在党的方针政策指导下，正确地处理好消费和积累的关系，在此前提下是完全可以用人国民收入作为衡量宏观经济效益的指标的。

在企业中把盈利作为经济效益的表现形态，并不等于否定其他各种技术经济指标可以在各个不同方面反映经济效益的作用。相反，盈利本来是各种技术经济指标的概括和抽象，而各种具体的技术经济指标则是盈利来源及制约盈利的因素。因此，能综合反映企业经济效益的指标，那就是盈利。

（四）经济效益的评价标准

不同社会制度下经济效益内涵的不同，决定了评价经济效益有无和大小标准也不相同。资本主义企业经济效益的评价，只用一个综合指标——资本利润率，就能衡量它的经济效益的状况。哪一个资本主义企业能有更高的资本利润率，从而实现用最少量资本占用和耗费取得最大限度的利润，就表明它的经济效益高；反之，经济效益就低。如果亏

本，那就没有经济效益。社会主义企业经济效益的评价就比较复杂，根据社会主义经济效益的内涵，评价社会主义企业经济效益状况的标准，首先必须考虑以下三方面的要求：

1. 企业的生产经营活动是否符合社会主义生产目的的要求，即企业的产品和提供的劳务是否适销对路，是否能满足劳动人民的需要。这里就是要看企业的产品和提供的劳务符合社会主义社会需要的程度。如果产品和劳务不符合社会需要，根本就谈不上经济效益，这种情况下生产越多，浪费越大，负效益越大。

2. 在产品和劳务符合社会需要的前提下，企业的生产经营活动要求以最少的劳动占用和耗费，取得最多的劳动成果。当然这种“最少”和“最多”，是同现有的同类经济活动的平均水平比较而言的。企业占用与耗费劳动越少，生产出的产品和提供的劳务越多，那么，经济效益就越大，反之，经济效益就低。

3. 社会主义存在着整个国民经济的经济效益。因此，在评价企业经济效益时，不能仅仅从企业本身的效益来考虑，而必须结合整个社会主义社会的经济效益、即国民经济的经济效益，综合地进行考察。社会主义国民经济的经济效益同企业的经济效益根本上是一致的，但它们之间在一定情况下也会出现矛盾，当两者出现矛盾时，企业的、局部的经济效益要服从国民经济的、全局的经济效益。有些企业的经济活动，从本单位、从短期来看，是具有经济效益的，但对整个国民经济全局、从长期来看，则是效益小的，甚至是无益的，那么就不能认为这个企业的经济效益是高的，而应当整为是低的。例如一些产烟叶和产棉地区办小烟厂、小棉纺

厂，从地区、企业来看比卖烟叶、棉花来说，经济效益是高的，但这种小厂消耗大、产品质量低，而国家的一些现代化大卷烟厂，他们消耗小，产品质量高，却因此而缺乏原材料，从整个国民经济全局来看，经济效益是很低的。这就不能说这些小烟厂、小棉纺厂的经济效益是高的，而应当说经济效益是低的。又如有些企业试制某种国家急需的新产品，对企业来说是消耗大，甚至在短期内是无利可盈的，但从整个国民经济发展的角度来考察，是急需的，有重要经济价值的，那么，这种企业试制某种新产品的经济活动，经济效益是大的。

根据上述三方面的要求，在考察企业经济效益时，应使用一组既包括使用价值指标，又包括价值指标的指标系列。使用价值指标包括：品种、质量、产量，这三项必须符合社会的需要。还有原材料、燃料、动力消耗率，这几项要求应当相当于平均先进消耗率，力争低于平均先进消耗率。价值指标则包括：资金利润率、成本利润率、工资利润率、劳动生产率等指标。

第二节 会计管理与经济效益的关系

会计管理与经济效益有着极为密切的关系，我国会计界对于两者关系的认识尚未统一。

有的同志认为会计管理与经济效益之间是主体与客体的关系。持这种主张的同志认为“经济效益”存在于经济活动过程中，有自身的规律性，是一个独立于意识之外的客观存

在，属于“客体”；而“会计管理”，只有借助于自己的科学方法、技术和手段，去认识、掌握和运用这个客观规律，经过主观能动性的发挥，讲求或提高经济效益，才有可能得到实现，会计管理属于主体。所以，它们之间是主体与客体的关系。

有的同志认为会计管理与经济效益之间是目的与手段的关系。持这种主张的同志认为，获得最大经济效益是一切社会经济活动的直接（或间接）目的；要实现这个目的，就必须运用和强化会计管理，通过一系列的引导、促进和限制、约束，人们的经济行为就能够按照取得最佳效益的目标发展。所以，它们之间是目的和手段的关系。

也有的同志认为会计管理与经济效益之间是理论与实践的关系。持这种主张的同志认为，“经济效益”从某种意义上讲是一个理论范畴，凡属经济效益有关的理论、观点，都是从管理实践中总结、概括和提炼出来的；会计管理属于实践范畴，只有通过会计管理的一系列社会实践活动，经济效益的理论才能得到检验和丰富。而这些理论观点一旦形成和得到丰富，又将对会计实践乃至会计理论方法体系的建设和改革，都具有指导意义。所以它们之间属于理论与实践的关系。

上述三种认识，都从不同角度揭示了会计管理与经济效益之间极为密切的关系。这种关系我们可以从会计管理的产生、发展、内容、任务以及会计方法的变革和发展去认识。

（一）会计管理的产生是基于对“经济效益”的追求

会计的产生是社会生产发展的客观要求，是社会生产发展到一定阶段的产物。社会生产是人类赖以存在和发展的基