

会计人员继续教育系列教材之一

会计管理

主 编 卜汉斌

副主编 杨茂云

张 峰



湖北人民出版社

鄂新登字 01 号
图书在版编目(CIP)数据

会计管理/卜汉斌主编. —武汉:湖北人民出版社,2003. 12

ISBN 7 - 216 - 03837 - 1

I. 会…

II. 卜…

III. 会计 - 管理 - 研究 - 中国

IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 113269 号

会计人员继续教育系列教材之一

会计管理

卜汉斌 主编

出版: 湖北人民出版社
发行:

地址:武汉市雄楚大街 268 号
邮编:430070

印刷:襄樊日报印刷厂

经销:湖北省新华书店

开本:850 毫米 × 1168 毫米 1/32

印张:16.375

字数:408 千字

版次:2003 年 12 月第 1 版

印次:2003 年 12 月第 1 次印刷

印数:1 - 3 000

定价:36.00 元

书号:ISBN 7 - 216 - 03837 - 1/F · 685

本社网址: <http://www.hbpp.com.cn>

序

贺茂清

纵观会计历史的演进和会计理论的发展,每一次会计界的革命都是会计理论文化的飞跃,都标志着生产力的发展和社会的进步,以及人类文明的升华。世界经济发展历史证明,经济要发展,会计需先行。中国经济发展历史也证明,经济越发展,会计越重要。

随着科技的迅猛发展和全球经济一体化的发展趋势,以及我国加入 WTO,知识经济的浪潮已逐步渗进到社会经济生活的方方面面,也改变了会计工作的传统观念和技术方法,这正是会计环境的巨大变化。作为国际通用商业语言,会计已经成为支持世界经济繁荣和公众利益公正分配的基础。知识经济的会计时代迎面而来,会计改革迫在眉睫。

一、更新思想观念 重新定位会计职能

改革开放后的中国财政分配,极大的平衡了我国各

阶层的利益关系,促进和保障了我国社会主义经济建设持续稳定地发展,也使我国政府的理财思想和理财方式更加理性与科学。会计管理科学对经济管理的基础作用,正是在这一背景下得到政府和社会的广泛认同。尽管这一认识由于客观原因滞后西方国家近 100 多年,然而,会计管理工作者充分利用改革开放的有利对机,经过艰苦探索,已实现了在世界经济舞台上使用共同商业语言并相互协调的跨越发展,初步形成了具有中国特色的会计框架。

对会计职能也有了全新的认识。传统的会计是记账、算账、报账的“簿记式”会计;现代的会计是事前、事中、事后的“经营型”会计;当今的会计是参与国际经济大循环,适应知识经济需求的“战略型”会计。市场没有管家不行,市场没有算账的更不行,因此,必须确立会计在市场经济中不可替代的基础作用。

健全的会计体系支撑公共财政,这是美国进步时代的启示。在我国构建公共财政的时期,会计管理尤为重要,没有一个现代会计制度,建立市场经济就缺乏最基础的条件,会计信息是资本市场的生命线,财政工作的基石,不真实的会计信息将对投资者的信心发生动摇,资本流动就会发生停滞,公平有效的市场也将不复存在。同时,会计改革是务实的,它可以在不大长的对间里产生看得见的变化。会计管理是财政工作新的增长点,会计管

理要讲效益,管理是生产力,管理出效益。

加入 WTO,会计国际化与本土化的矛盾将日益突出,也将间接地推动各个会计学科的理论研究和发展。应直面市场经济最前沿的热点、难点、重点问题,以推动会计理论研究创新,指导会计工作实践。

二、构建会计法制体系 营造良好的会计环境

加入 WTO 整个市场将严格按法律、规则、惯例程序办事,这就必然对我国目前的会计法制体系和会计执法环境亮出“黄牌”,否则将会付出惨重的代价。

科学的会计法制体系,是开展一切经济工作的前提,现行的会计制发既要与国际会计制发接轨,又要考虑我国的国情、省情,并且要保证制度在实施过程中的稳定性、协调性。依据《会计法》制定适合区域经济发展的《会计法》实施办法,使《会计法》落到实处;在所有企业中全面实施《企业会计制度》和具体会计准则;完善《会计从业资格管理办法》,科学规范管理会计人员;实施《会计人员继续教育规划》,全面提高会计人员素质;改革行政事业单位会计制度,颁布实施政府及非营利组织会计制度;推行财务会计信用等级管理办法,督促各单位建立健全会计内部控制制度,规范各单位会计事务办理程序;严格执行会计人员执业准入制度,建立会计从业人员诚信档案;加大执法力度,保障会计人员依法行使职权和维护各经济单位的合法利益;建立会计信息质量抽查公示制度和

会计“打假”举报制度,营造良好的会计执法环境,推造会计工作步入法制轨道。

三、培育会计市场 实施对外开放

市场经济发展至今,一方面已经由一国范围的市场发展到全球一体化的市场,另一方面人们逐渐认识到凡事都可以通过市场的方式来加以解决,正是这两个方面为培育会计市场提供了可能。

会计市场模式:会计人才合理配置;会计信息高效利用;会计服务高质规范。

会计人才中心:所有求职会计人员必须到会计人才中心进行资格认定。所有用人单位必须到会计人才中心选择所需层次的会计人员。

会计信息中心:所有经济单位的会计报表必须交由会计信息中心储存保管,建立会计信息中心与会计主体双重所有制度。所有会计信息使用者,只要取得会计信息所有权单位同意,都可从会计信息中心取得所需要的会计信息。

会计服务中心:所有经济单位需要会计咨询审计服务,统一在会计服务中心申请,所有会计师事务所承揽业务都由会计服务中心根据各会计师事务所的能力合理安排,从而使会计服务单位的利益与被审单位无关。确保会计服务的独立性。

会计市场的建立必将推动国内会计市场的全方位开

放。因为 WTO 服务贸易协定市场准入原则是对等的,允许国外会计公司和会计人员到我国执业。同时,中国会计执业机构和人员也可以到国外寻找市场,谋求发展,这就要求我们的开放是双向的,既要“请进来”,又要“走出去”。鼓励走强强联合或扩大经营规模道路,扶植国内会计执业机构。尽快组建“湖北队”、“国家队”,打好“国际牌”,增强会计服务执业机构的竞争力和抗风险能力。

四、改革会计人员管理体制 全面提高会计队伍整体素质

我国现行会计人员管理体制沿袭计划经济体制的行政运行模式,分所有制、分行业进行管理,大量事宜要托和依靠行业主管部门。这种管理体制不利于市场经济的发展,必然导致会计人员“顶得住的站不住,站得住的顶不住”。必须寻求一种新的会计人员管理机制。从 1998 年开始按照省政府文件要求,大力推行会计委派制,完善县市会计集中核算和乡镇零户统管制度,积极实施委派财务总监、总会计师、财务部门负责人等会计改革措施。采取把会计委派制同部门预算、国库集中支付、政府采购、收支两条线等财政改革措施有效结合起来的办法,不断加大治本力度,从源头上遏制腐败。

会计委派制收到成效。会省会计委派制试点单位 12130 个,其中政府直接委派试点单位 2635 个,有 15675 名委派会计上岗工作,其中由政府直接委派会计 5242

个。全省实行财会集中核算制的市、县、区已达 111 个，纳入核算中心的行政事业单位 5611 个，零户统管基本到位。粮食系统委派总会计师 100 名，有 4 个省直主管部门实行了会计集中核算。全省成立会计局 68 家。在刚刚结束的全国财政工作会议上，李岚清副总理再次强调继续完善会计委派制改单试点。

在全省 56 万会计人员中有 55% 不具备会计专业技术职称，有 60% 不具备大专学历。会计人员是“会计信息商品”的生产者，加强会计人员科学管理，提高会计人员的整体素质迫在眉睫。一是加快会计教育的发展，寻求国际合作，引进先进的教学方式和理论教材，培养适用性人才；二是搞好会计继续教育，缩短会计人员“充电”周期，不断实现会计知识更新；三是推广专业技能，提高会计人员的职业判断力；四是普及会计电算化知识，提高会计人员的会计信息网络化水平；五是改单会计人才选拔任用机制，激励会计人员知识化，重点培养一批复合型会计人才。

五、强化会计监督管理 全面落实“不做假账”

在知识经济全球化浪潮中，统一和规范国际商业会计准则，确立会计行业诚信经营，成为知识经济时代的课题。新世纪大门刚刚开启，美国安然等一批世界著名大公司的会计丑闻，我国证券市场提供虚假会计信息的暴露，在现实经济生活中会计从来没有像今天这样受人关

注。“假账”一次又一次叩击人们的灵魂,让投资者付出代价,“诚信”作为一个热门话题,人们议论最多的是如何在新经济中树立公众对会计行业诚信的信心。

诚信是会计工作的基本原则。全社会真实的会计信息是揭示投资效益,引导社会资源配置,政府宏观决策制定,财政收支合理分配,遏制贪污腐败的重要信息源。会计信息的真实可靠直接关系到确立的市场经济改革目标的实现和实现过程。社会的进步与繁荣呼唤着会计诚信的到来。美国政府专门成立会计监督委员会,我国财政部也加强了对中介机构的行政监督,这预示着政府加强会计监督管理的决心。也标志着会计监督将成为财政工作长期而艰巨的任务。在第十六届世界会计师大会上,朱镕基总理再次呼吁全球会计“不做假账”,全场掌声震动。这表明社会公众对会计诚信的期望所在,也反映了人们对“假账”的深恶痛绝。

只有不做假账,会计信息才能真实可靠。一是依法实现会计信息的充分披露,公开透明,增强可理解性;二是建立会计信息共享系统,设立有权威的会计信息咨询网,为整个市场经济服务;三是实施建账建管,防止单位做假账,账外设账,搞多套账;四是加大会计信息监管力度,严厉打击制造虚假会计信息的人和事,依据法律给予重罚;五是强化政府干预,在政府部门管理监督的前提下,充分发挥民间职业团体的作用,从根本上治理会计信

息失真现象。

用“三个代表”重要思想统领会计管理工作,做会计科学管理方法的推进者;做先进会计文化思想的培育者;做广大会计人员合法利益的维护者。

知识经济的会计时代将一路走好!

目 录

序	(1)
第一章 总论	
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计在经济管理中的地位和作用	(7)
第三节 会计的职能和目标	(15)
第四节 我国的会计管理体制	(23)
第二章 会计职业道德	
第一节 会计职业道德的概念与特点	(37)
第二节 会计职业道德规范的主要内容	(39)
第三节 会计岗位职业道德的具体要求	(66)
第四节 会计职业道德的国际比较和借鉴	(68)
第五节 会计人员职业道德自律机制的构建	(78)
第六节 会计职业道德准则框架	(86)
第三章 会计法律制度	
第一节 会计法律制度概述	(98)
第二节 会计工作管理体制的法律规定	(100)
第三节 会计核算的法律规定	(103)

第四节	会计机构和会计人员的法律规定	(126)
第五节	会计监督的法律规定	(129)
第六节	违反会计法的法律责任	(134)

第四章 会计人员管理

第一节	会计人员从业资格	(141)
第二节	会计人员专业技术职务	(148)
第三节	会计人员的继续教育	(156)
第四节	会计诚信	(162)
第五节	会计人员的激励机制	(168)

第五章 账务处理规范

第一节	会计凭证	(172)
第二节	会计账簿	(176)
第三节	财务会计报告	(186)

第六章 内部会计控制规范

第一节	内部会计控制的目标和原则	(218)
第二节	内部会计控制的内容	(222)
第三节	内部会计控制的方法	(248)
第四节	内部会计控制的检查	(259)

第七章 会计电算化

第一节	会计电算化的意义及发展	(269)
第二节	会计电算化的实施与运行管理	(278)
第三节	会计电算化的管理	(292)

第八章 会计信息质量

第一节	会计信息概念	(297)
第二节	会计信息的生成与披露	(301)
第三节	会计信息失真分析	(307)
第四节	会计信息质量规范	(313)
第五节	会计信息质量检查	(318)

第九章 会计监督

第一节	会计监督的内涵	(325)
第二节	会计监督体系和内容	(333)
第三节	会计监督的组织形式	(350)
第四节	会计监督检查的主要方法	(354)

第十章 会计委派制度

第一节	会计委派制度的产生	(360)
第二节	会计委派制的形式	(368)
第三节	会计委派制的理论依据	(370)
第四节	会计委派制度创新	(374)

第十一章 财会集中核算

第一节	财会集中核算制产生的背景	(383)
第二节	财会集中核算制的特点	(388)
第三节	实行财会集中核算制的作用和意义	(392)
第四节	财会集中核算制的运作程序	(395)
第五节	襄樊市市直财务集中核算制的特点及其 基本运作方式	(406)

第十二章 零户统管

第一节	零户统管的简要概述	(413)
-----	-----------------	-------

第二节	零户统管的实施模式	(419)
第三节	零户统管的内部控制与管理	(427)
第四节	零户统管业务运行规程	(437)
第五节	零户统管运行中存在的问题及解决办法 ...	(447)

第十三章 会计市场

第一节	会计市场的涵义	(454)
第二节	“入世”给中国会计市场带来的机遇	(460)
第三节	会计市场的对外开放	(462)
第四节	会计市场如何对外开放	(475)

第十四章 注册会计师事业的发展

第一节	中国注册会计师总体发展目标和步骤	(484)
第二节	中国注册会计师队伍的发展	(488)
第三节	会计师事务所的发展战略选择	(500)

后 记	(509)
-----------	-------

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计起源于生产实践。社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要于是就产生了会计,随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。

在人类历史发展的最初阶段,即原始社会开始,人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果,就知道把生产活动过程记录下来。开始人们单凭头脑的记忆,当生产活动增多单凭记忆不敷应用时,人们又创造出利用简单符号记录。我国上古时期,尚无文字,人们便开始使用“结绳记事”、“刻契记数”等办法记录劳动成果。公元前一千年左右,古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板,都是最原始的经济计算和记录活动,这可以说是会计的雏形,但还不能认为它是会计的产生。

到原始社会末期,生产力有了发展,剩余产品出现了,劳动过程中需要计量和记录的内容多起来,生产者忙于生产,无暇兼顾会

计工作。于是会计“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”。

据我国史书记载,早在三千多年以前的西周奴隶社会,就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“日成”为十日成事之文书,相当于旬报;“月要”为一月成事之文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。在这个时期,由于生产力不断发展,奴隶主收支日益频繁,因而西周王朝还设立了专门管理钱粮税赋的官员——“司会”和单独的会计部门,掌管王朝全部会计账簿,定期对周王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”,进行监督,考核大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分,“官厅会计”得到了发展,并具有一定规模。

自春秋战国到秦代,用竹简木牍刻写的“籍户”或“簿书”已出现,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济入出事项,“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得显著进展。早期的会计是比较简单的,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。

二、会计的发展

随着商品经济的兴起,人们越加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物资财富。为了综合核算,计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别

于统计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计算单位一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代,这个变化还微乎其微。自春秋战国时代封建生产关系产生之后,伴随着商品货币经济的发展,才有一定的进步。秦始皇统一中国之后,币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉,商业开始摆脱物物交换形式,商业经营一面是商品,另一面是货币,货币量度在会计核算中占据了统治地位,会计记录与统计记录开始有了一定的区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,开始把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。单式收付记账方法建立,民间会计得到了发展。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,如记账制度、审计制度、财物保管、出纳制度;会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成;特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合反映经济活动的全貌。我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”,编制的会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、