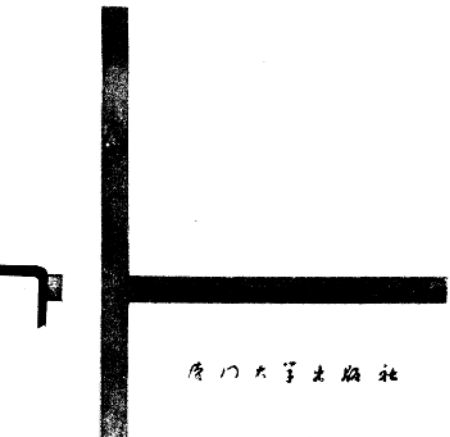


# 财务管理 理论与方法

郭盛儒 魏明海 刘宗柳等 编著



厦门大学出版社

# 财会管理理论与方法

郭盛儒 魏明海 刘宗柳

王华 许晓青 编著

厦门大学出版社

1999、3、

---

## 序

企业管理是一个系统工程，财会部门及其所开展的管理工作则是其中的一个重要的子系统。根据贝塔朗菲在一般系统论中提出的非加和定律，如何协调财会部门与其他职能部门、财会部门的管理工作与其他职能管理工作之间的关系，从而达到总体效率大于各部份效率之和，是我国会计理论和实际工作者日益关注的课题。

郭盛儒、魏明海和刘宗柳等同志编写的《财会管理理论与方法》一书，从分析企业组织结构、各职能部门分工协作及管理层次入手，提出财会管理概念，颇具新意。在此基础上，他们还比较成功地运用系统科学的原理，将财会管理具体化为财会数据处理系统、财会检查与监督系统、财会分析与预测系统、财会决策系统、财会计划系统和财会控制系统，从而较为全面、系统地论述了财会管理的理论与方法。书中既汲取各种学说之长处，也充分而严谨地阐述了自己的观点；敢于突破条条框框，提出不少独到的见解。全书内容丰富、资料翔实、编排新颖、结构合理，可供广大财会工作者学习和实践参考，也可作为大专院校的教材和自学参考书。

无疑，《财会管理理论与方法》的出版，在我国百花齐放的学术园地，又增添了一朵鲜花。高兴之余，乐而为之序。

袁宗舜

1990年2月10日

## 编写说明

《财会管理理论与方法》是根据我们多年来的教学经验和研究成果编写而成的，其宗旨在于：为广大财会人员参加职称考试，普通大中专院校、各类成人高等院校、高等教育自学考试和在职干部自修提高以及撰写毕业、学位或学术论文提供重要的参考素材。

本书采用新的体系和编排方法，将会计学原理、部门会计、西方财务会计、中外合资企业会计、管理会计、财务分析和财务管理的主要内容融为一个有机整体，比较完整地、系统地介绍了现代企业财会管理的有关知识，具有较强的理论性和实践性。全书共分8章：第一章“财会管理概论”，由郭盛儒、魏明海执笔；第二章“财会数据处理系统的基本原理和方法”，由魏明海、王华执笔；第三章“财会数据处理系统的若干新发展”，由魏明海、王华、刘宗柳执笔；第四章“财会检查与监督系统”，由许晓青、魏明海、刘宗柳执笔；第五章“财会分析与预测系统”，由刘宗柳、魏明海、许晓青执笔；第六章“财会决策系统中的主要模型”，由刘宗柳执笔；第七章“财会计划系统及其改进设想”，由魏明海、许晓青、刘宗柳执笔；第八章“财会控制系统的主要方面”，由刘宗柳、魏明海执笔。全书由郭盛儒、魏明海、刘宗柳负责修订，郭盛儒总纂。承蒙方智先生为本书提供了破产清算会计的初稿；更承蒙吴水澎教授认真审阅了全部书稿，提出不少宝贵的修改意见；还承蒙袁宗舜教授对本书的编写给予大力支持，并为本书写了序。谨此一并表示感谢。

---

由于编写时间仓促，加上水平有限，错误之处在所难免。  
恳请读者不吝指正！

编著者  
1990年3月

# 目 录

|            |                                        |        |
|------------|----------------------------------------|--------|
| <b>第一章</b> | <b>财会管理概论</b> .....                    | ( 1 )  |
| 第一节        | 财会管理概念提出的客观依据.....                     | ( 1 )  |
| 第二节        | 财会管理的理论发.....                          | ( 6 )  |
| 第三节        | 财会管理的对象与内容.....                        | ( 8 )  |
| 第四节        | 财会管理的职能与任务.....                        | ( 12 ) |
| 第五节        | 财会管理的基本原则.....                         | ( 14 ) |
| 第六节        | 财会管理方法的决定、形成与特点.....                   | ( 16 ) |
| 第七节        | 财会管理方法的组成和分类.....                      | ( 19 ) |
| <b>第二章</b> | <b>财会数据处理系统的基本原理和方法</b> .....          | ( 21 ) |
| 第一节        | 财会数据处理系统概述.....                        | ( 21 ) |
| 第二节        | 财会数据处理系统设计的基本原理.....                   | ( 23 ) |
| 第三节        | 传统的财会数据处理基本方法.....                     | ( 25 ) |
| 第四节        | 财会数据处理系统的工作程序和组织形<br>式.....            | ( 34 ) |
| 第五节        | 传统的财会数据处理具体方法.....                     | ( 38 ) |
| <b>第三章</b> | <b>财会数据处理系统的若干新发展</b> .....            | ( 66 ) |
| 第一节        | 财会数据处理系统新发展综述.....                     | ( 66 ) |
| 第二节        | 电算化财会数据处理系统.....                       | ( 68 ) |
| 第三节        | 财务报告体系及财务状况变动表、现金<br>流动表和增值表的编制方法..... | ( 70 ) |
| 第四节        | 资产计价与收益确定理论.....                       | ( 81 ) |
| 第五节        | 无形资产会计.....                            | ( 84 ) |

|            |                               |               |
|------------|-------------------------------|---------------|
| 第六节        | 破产清算会计.....                   | ( 87 )        |
| 第七节        | 租赁会计.....                     | ( 92 )        |
| 第八节        | 资金成本的计量方法 ( 资金成本会计 )<br>..... | ( 96 )        |
| 第九节        | 物价变动的调整方法 ( 通货膨胀会计 )<br>..... | (104 )        |
| 第十节        | 人力资源会计.....                   | (108 )        |
| 第十一节       | 企业社会会计.....                   | (114 )        |
| 第十二节       | 外币交易和外币折算的处理方法.....           | (115 )        |
| <b>第四章</b> | <b>财会检查与监督系统.....</b>         | <b>(119 )</b> |
| 第一节        | 财会检查与监督系统概述.....              | (119 )        |
| 第二节        | 财会信息的质量要求及其保证措施.....          | (121 )        |
| 第三节        | 财会人员帐务处理的自查.....              | (123 )        |
| 第四节        | 财产清查的方法.....                  | (125 )        |
| 第五节        | 财会监督的基本理论问题.....              | (127 )        |
| 第六节        | 内部审计的内容、方法和工作程序.....          | (130 )        |
| <b>第五章</b> | <b>财会分析与预测系统.....</b>         | <b>(136 )</b> |
| 第一节        | 财会分析与预测系统概述.....              | (136 )        |
| 第二节        | 财会分析与预测的基本方法.....             | (139 )        |
| 第三节        | 资金的主要财会指标分析.....              | (142 )        |
| 第四节        | 成本的主要财会指标分析.....              | (147 )        |
| 第五节        | 利润的主要财会指标分析.....              | (153 )        |
| 第六节        | 利润的预测方法.....                  | (158 )        |
| 第七节        | 销售的预测方法.....                  | (162 )        |
| 第八节        | 成本的预测方法.....                  | (168 )        |
| 第九节        | 资金需要量的预测方法.....               | (170 )        |
| <b>第六章</b> | <b>财会决策系统中的主要模型.....</b>      | <b>(174 )</b> |

|            |                               |              |
|------------|-------------------------------|--------------|
| 第一节        | 财会决策的一般理论问题·····              | (174)        |
| 第二节        | 财会决策中的主要技术方法·····             | (179)        |
| 第三节        | 销售决策的主要模型·····                | (184)        |
| 第四节        | 生产决策的主要模型·····                | (191)        |
| 第五节        | 投资决策的主要模型·····                | (205)        |
| <b>第七章</b> | <b>财会计划系统及其改进设想·····</b>      | <b>(222)</b> |
| 第一节        | 企业计划体系与决策·····                | (222)        |
| 第二节        | 企业财务计划编制的基本原理及其改进<br>设想·····  | (226)        |
| 第三节        | 固定资产需要量的核定与固定资金计划<br>的编制····· | (229)        |
| 第四节        | 固定资产折旧计划的编制·····              | (231)        |
| 第五节        | 定额流动资金需要量的测定·····             | (235)        |
| 第六节        | 流动资金计划的编制·····                | (239)        |
| 第七节        | 成本计划的编制·····                  | (242)        |
| 第八节        | 利润计划的编制·····                  | (248)        |
| 第九节        | 财务收支计划的编制·····                | (250)        |
| <b>第八章</b> | <b>财会控制系统的主要方面·····</b>       | <b>(255)</b> |
| 第一节        | 财会控制理论和方法概述·····              | (255)        |
| 第二节        | 内部牵制制度的建立和实施·····             | (259)        |
| 第三节        | 资金控制的内容和方法·····               | (261)        |
| 第四节        | 成本控制的内容和方法·····               | (270)        |
| 第五节        | 利润控制的内容和方法·····               | (288)        |



# 第一章 财会管理概论

## 第一节 财会管理概念提出的客观依据

早在一百多年前，马克思就精辟指出：“由协作和分工产生的生产力，不费资本分文，这是社会劳动的自然力”。（《马克思恩格斯全集》第23卷第423—424页）按照我们现在的理解，马克思的这句话包含着两层意思：第一，任何生产（尤其是社会化大生产）和经营活动都需要有效的管理。通过管理，科学地把企业内部各生产车间（或班组）的生产活动、供销部门的经营活动等组织起来，实现整体效益大于各部分效益之和的战略目标。这时，管理起到了在分工基础上的协调作用。第二，作为对生产经营活动进行管理的管理阶层，也需要在分工的基础上进行协作，不能各自为政。这时，管理具有系统论的观念。

现代管理强调分工，但管理本身的功能是不能分解的。列宁曾经说过：管理的基本原则——一定的人对所管的一定的工作完全负责。每个独立功能单位实行分工以后，它就必须具有完全的管理功能。事实上，企业的财会部门就是一个独立从事财会管理的功能单位，它有自己的相对独立的工作范围和职责，但也须与其他独立的功能单位相联系、相配合。为了更直观地认识这一问题，首先需分析现代企业组织结构形式。

随着现代化大工业的产生和发展、经济管理体制的演变，企业的组织结构形式也经历了一个发展变化的过程。到本世纪

80年代，已有以下几种基本形式：

（1）直线制。这是一种最早、最简单的组织形式，其特点是：组织中的各种职位是按垂直系统直线排列的，各级主管负责人对所属单位的一切问题负责，因此领导必须是“全能博士”式的人物。在这一组织形式下，企业的厂长（经理）、各级主管负责人还未成为“职业管理者”。

（2）职能制。这种组织形式的特点是按企业运行时所必须进行的各项职能活动为分部基础，即在厂长（经理）下面设立各职能部门，授予相应的权限。各职能部门有权在自己的业务范围内行使各项管理职能。

（3）直线职能制。这一组织形式吸收了直线制和职能制的优点，其特点是：设置两套系统，一套是按命令统一原则组织的指挥系统；另一套是按专业化原则组织的职能系统。

（4）分权事业部制。这是在一个企业内的各个部门，分别有独自的利益、独立的产品或市场，各部门成为利益责任单位时，实行的集中决策和分散经营的一种组织形式。各事业部实行独立经济核算、自负盈亏。

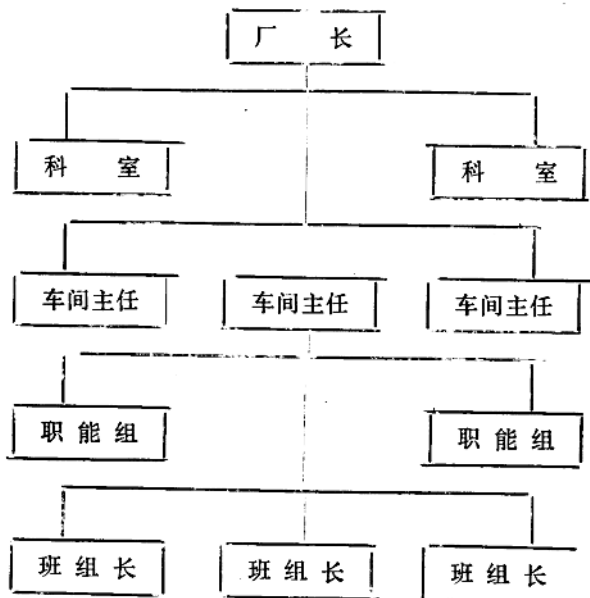
（5）矩阵结构。矩阵组织结构是由纵横两套管理系统组成的长方形组织结构，一套是纵向的职能系统；另一套是为完成某一任务（如产品、工程项目或服务项目）而组织的横向项目系统。

（6）模拟分散管理结构。这是模拟独立核算、独立经营，但不真正实行分权管理的组织结构。其特点是各事业部、各分厂或车间之间模拟进行产品价格的转移，实行利润结算。

除此之外，现代企业组织结构的形式还包括：超事业部制、战略经营单位和立体多维结构等。

需要指出，直线职能制是目前我国企业采用最多的一种组织形式。以直线职能制为代表分析企业财会管理问题，具有较大的代表性。

实行直线职能制工业企业的内部组织结构图如下：



从上图可以看出：厂长、车间主任和班组长处于工业企业管理的指挥系统，而厂部各科室、车间各职能组则构成不同层次的职能系统。具体说明如下：

(1) 工业企业是社会产品的主要生产单位，其首要任务就是生产，对生产的直接指挥构成了企业管理的核心。下自班组长、车间主任，上至厂长都处于生产指挥的前沿。

(2) 工业企业在生产过程中，除有物资流动（原材料→

在产品→半成品→产成品)外,还伴随着资金的运动(货币资金→储备资金→生产资金→产成品资金)和人员的流动(调入→培训→上岗→退休或调出)。作为企业生产要素的人力、物力、财力具有同等重要的地位,如果说,对主要负责物资流动的生产管理是指挥系统的核心,具有实体要素管理的特点,那么,对主要负责资金运动和人员流动的某些职能管理也具有指挥的意义,也存在实体要素管理的特征。

(3)就企业厂部的各科室而言,它主要包括供销物资管理、技术设备管理、生产质量管理、劳动人事管理和财会管理等部门。从某种意义上说,这些部门都有特定的管理客体,并具备完全的管理功能,是一种实体要素的管理。同样,车间下面的各职能组也管理着一定范围的企业生产要素及其运动变化的特定方面。

(4)企业内部的任何一种职能管理,首先是针对某些客体的,即实体要素的管理,这是管理的前提、基础,也是管理的目的。但是,管理的另一方面是信息流动及信息反馈,信息是职能管理的手段和方式。现代企业职能管理都是通过信息反馈而进行的实体要素管理。可以这样说,企业生产要素及其运动变化的另一个侧面就是相应的信息及其流动,实体要素的管理与信息反馈(反馈)是“两位一体”的。

(5)我们承认:厂长、车间主任和班组长等在工业企业管理中具有核心的地位,是一种十分重要的实体要素管理(主要是对生产过程的调控),但在生产管理中也需要信息的反馈,即从另一角度看的信息管理过程。并且,普通意义上的指挥系统与职能系统之间也应该是密切配合的,这正是对管理的需要。后一管理的需要,是由独立功能单位的局限性决定的。即是说,每个独立功能单位实行分工以后,它虽然具有完全的

管理功能，但它所管理的内容（人、财、物等）是不能分解的，必须在一条管理线上，集中于它这个独立功能单位内，从而需要协调管理的管理。

企业的财会管理既属于财会部门这一独立功能，又具有完全的调控管理功能。财会管理是一个完整的统一体，它一方面是实体要素的管理（主要是对筹集、使用和分配资金的管理）；另一方面又是信息的反馈的过程。正是由于实体要素管理与信息反馈的两位一体，财会管理概念才有了理论依据。

现在我们提出财会管理这一新概念（或命题）除有理论上的逻辑关系外，还赋予了时代的意义。这是因为，任何一种理论概括，都必须从实践出发，赋予时代的意义。在我国社会主义经济体制改革过程中，为了实现企业的双重目标——一方面为国家提供税利，向社会提供足量优质的产品和劳务；另一方面给职工谋福利，为发展生产和增强后劲而自我积累。国家财政采取了财政制度统一财务制度、财务制度统一会计制度的体制，使得传统的会计信息加工处理与财务管理（尤指企业经济利益分配关系的处置）缠在一块，想分也分不开。实践中，财政制度——财务制度——会计制度相统一后来指导财会部门实际工作，就使得实体要素的管理和信息反馈在一个独立的功能单位内部统一起来了，并由此形成完整意义上的财会管理。

综合起来，财会管理就是指在企业内部各单位、各部门合理分工的前提下，根据企业管理总体安排时赋予财会部门的特定方面而组织的实体要素管理和信息管理（反馈）相统一的活活动。财会管理的特定方面是价值及价值运动，它也就是借助价值运动信息反馈机制而进行的价值及价值运动的管理。所有有关财会部门、财会人员和财会工作的经验、技巧和知识，都是财会管理的理论与方法。

## 第二节 财会管理的理论发展

财会管理的起源虽然可以追溯到几千年前，但它作为一种专业知识却是15世纪之后的事了。由于财会管理概念的提出主要是基于现代企业管理的实际考虑，因而它同传统的这一理论发展轨迹有所偏差。在回顾财会管理的理论发展时，我们尊重史实和习惯，并按簿记理论、50年代之前的会计理论、50年代之前的财务管理理论、财务会计理论、财务管理与管理会计相结合的理论的顺序作一简要介绍。

1、簿记理论。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《算术，几何与比例概要》，在此书中包括“簿记论”一节共分36章。作者把复式簿记作了数学解释，把资产、负债、资本和损益的记录通过复式记帐和帐户体系联系起来并用试算表加以证实，从而使复式簿记成为一个科学严密的计算与记录系统。在此之后，德国的锡尔兹在1695年出版的《簿记》一书中提出了“八类簿”。这样，构成簿记理论的复式记帐原理和帐簿组织结构，就发展成了所谓的“借主贷主说”和“拟人说”。

2、50年代之前的会计理论。会计与簿记不完全相同，簿记仅指会计核算中关于填制凭证、登记帐簿、结出帐户的发生额和余额、编制试算表进行试算等工作的总称。而近代含义上的会计是在19世纪末、20世纪初在簿记的基础上发展起来的。就50年代之前的会计理论而言，它主要包括会计循环、资产负债表、会计原则（或惯例）以及成本会计等方面的内容。在苏联，这一时期的会计界偏重于研究会计如何更好地适应社会主义制度、统一的会计核算、检查和分析制度与方法、内部经济核算制问题。

3、50年代之前的财务管理理论。西方财务管理最早的专著见于1897年格林（Green）出版的《公司财务》一书。直到50年代之前，西方财务管理理论主要侧重于公司重大财务问题，如证券发行、公司合并、公司联合和投资决策等。上述问题大都跟对外投资有关。在社会主义制度下建立独立的财务管理学，是本世纪40年代苏联科学院通讯院士吉雅琴科教授倡导的，它属财政学的一个分支。

4、财务会计理论。本世纪50年代以后，会计的面目又为之一新。一方面，电子计算技术的广泛应用和电算化会计数据处理系统的建立，已经引起和继续促进会计工艺的彻底革命；另一方面，在资本主义国家，传统会计逐渐分化成相对独立的两个分支即财务会计和管理会计。财务会计主要为外部使用者提供财务信息，是对已发生或完成的资本（或资金）运动的核算。财务会计理论主要包括：会计的基本假设、会计的目标、会计要素、会计信息的质量特征、确认与计量的会计准则以及财务状况变动表、现金流量表和增值表，等等。相比较，社会主义国家原来把会计划分成会计核算、会计检查和会计分析的作法进一步完善。但最近几年，我国会计理论界普遍接受财务会计的说法，并在某种意义上把会计核算看成财务会计。

5、财务管理与管理会计相结合的理论。本世纪50年代之后，西方财务管理理论的研究重心从对外投资转向对内财务管理问题，如资金如何筹集、预算怎样控制、有价证券的估价和选择、股利政策的制定和资本成本等。在苏联以及我国等社会主义国家，财务管理理论的研究首先确立了企业财务的实质是企业资金运动及其所体现的经济关系，然后在实务上明确了对资金运动全过程以及包括计划、日常控制和管理的全面财务管理。对比两种社会制度下的财务管理理论，虽然在本质上

别，但方法却很相似。与此同时，主要通过分析、预测、决策、预算和控制方式来协调企业管理当局制定与实施决策的管理会计以及社会主义国家的会计分析（甚至包括会计检查）都与财务管理发生了惊人的重叠，人为地把基本相同的内容分成两条主线。对此，值得大家进一步思考。

回顾财会管理的理论发展历程，不难得出这样的结论：财务会计或会计核算主要为企业外部有关方面的财务管理服务，而管理会计或会计分析（甚至包括会计检查）主要为企业内部的财务管理服务，因此很有必要把财务会计或会计核算与企业外部的财务管理、管理会计或会计分析与企业内部的财务管理协调起来，给予理论方法上的综合研究和实务上的统筹安排。也正是基于这种考虑，下面我们使用财会管理概念，代替并综合会计核算、会计检查、会计分析、财务分析、财务监督、财务管理、内部审计等概念及其内容。

### 第三节 财会管理的对象与内容

既然我们把财会管理看成是一个完整的概念，那么就需要对这一特定职能管理的客体（对象）重新加以认识。

如前所述，财会管理是借助价值运动信息反馈机制而进行的价值及价值运动管理，价值及价值运动就是财会管理的直接对象。

在企业生产经营过程中，物资是不断运动的，物资的价值形态也不断地发生变化。伴随着物资运动的价值形态变化是企业经济活动的一个独立方面，即财务活动。企业在开展财务活动时，必然会牵涉到与各有关方面的关系，这就是财务关系。实际上，财务管理在实施对价值及价值运动完全管理功能时，



它也就组织了财务活动，并处理着财务关系。

作为财务管理对象的价值及价值运动，在不同的社会中具有特定的表现形式。在我国有计划商品经济阶段，企业的资金及资金运动是价值及价值运动的主要表现形式。这是因为，在实行独立核算的社会主义企业内部，物资价值形态的变化是借助货币形式，通过资金从一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环加以表现的。价值—货币—资金存在本质上的统一关系，价值运动—货币运动（流通）—资金运动也具有相类似的内容。但进一步看，价值（运动）、货币（运动）、资金（运动）三者之间还是有量上差别的。过去那种认为社会主义条件下的资金运动就是价值运动，资金的投入与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回就构成了价值运动整体的观点是片面的。一个典型的例证是：由于计划价格失真，当企业用低于市场价格的计划价格购进钢材、木材等紧缺原材料时，它就可支付少于其他企业应支付的原材料购买资金，从而取得较大的盈利。因此，完整意义上的价值及价值运动在社会主义企业中就表现为资金及资金运动、级差成本与收入、社会成本与效益。

工业企业的资金运动、级差成本与收入、社会成本与效益的发生都是跟企业的生产经营活动相联系。在企业开办或扩大再生产时，需筹措货币资金；在供应阶段，企业的资金从货币形态转化为生产储备形态；在生产阶段，企业的资金又表现为在产品形态，并在产品完工时转化为产成品资金；在销售阶段，企业最终取得货币收入，并应对这一收入进行分配。以上仅仅是价值运动的一个方面。另一方面，在企业生产经营过程中，无论哪个阶段都有可能发生级差成本与收入、社会成本与效益。这样，我国工业企业财会管理的直接对象——价值及价值运动就可图示如下：