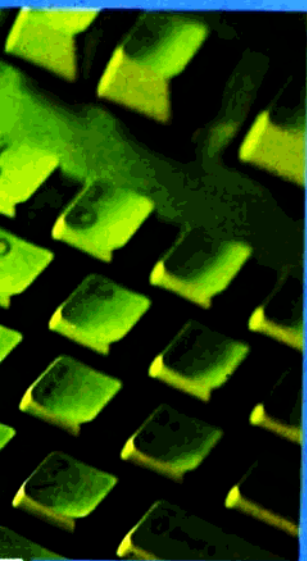


主编 袁建三



会计理论与会计改革

——贵州省第二、三次会计科学研讨会获奖论文选

贵州人民出版社

贵州省第二、三次会计科学研讨会 论文评选委员会

- 主任:石 争 贵州省哲学社会科学评奖委员会副主任、贵州省社会科学联合会顾问、贵州省社会科学院顾问、研究员
- 副主任:袁建三 贵州省会计教学研究会会长、贵州大学副教授、中国注册会计师
- 委员:胡雄杰 《贵州年鉴》社会科学部分主编、贵州省社会科学院研究员
- 熊 宏 贵州省会计学会副会长、贵州财经学院副教授、原会计系主任
- 林道如 贵州省人民政府参事、原《贵州财政会计》副主编、高级经济师
-

治國興家之要術

蔣南華

一九九八年
四月題

深化
会计
理论
研究

提
高
实
践
工
作
水
平

李子望

九八五四

会计工作是经济管理的重要基础工作。希望从事会计理论工作的学者以及做实际工作的同志不断发展会计理论研究，使之适应社会主义市场经济的需要。

何文沁

九八年五月

前 言

贵州省会计教学研究会于1993年、1995年和1997年前后在贵阳、安顺举行了三次全省会计科学研讨会。出席会议的有来自高等院校、中专学校、省和中央驻省有关工作部门、单位、部队与省外的188名代表。贵州省社会科学院、贵州省军区、省教委、贵州大学、贵州财经学院、省审计厅、省财政厅、省科协、省会计学会、省注册会计师协会、省总会计师研究会、省珠协、安顺地区行署和贵州会计师事务所的领导到会并讲了话。

研究会自1993年国家实施新财务会计制度以来,组织编写、修订高等院校和中专学校使用的财会系列教材16本,并组织撰写论文158篇,结束了本省过去未编写出版高校财会教材的状况,填补了空白,提高了参写人员的素质。近三年来,参写人员中有24人已由中级职称晋升为高级职称,其中有副教授3人、高级讲师5人、高级会计师16人,另有1名副教授晋升为教授。

三次大会共收到学术论文158篇,内容甚为广泛,立意比较新颖,研究也较深透。如对我国会计与会计改革发展的不同时期作了创新划分和评价的尝试,能承前启后,激励前进;对会计核算提出了新的二维核算模式,对现代企业责任会计、会计与会计电算结合、成本计算等进行了较深入的分析研究,提出了不少新方法;对当前会计监督方面讨论的热点和难点,不少论文从不同角度,多方面地分析了出现问题的原因,提出了优化会计监督外部环境、优化会计监督内部环境和优化会计监督主体的对策,必将对履行会计监督职能起着十分重要的推动作用;对当前财务管理的企业资金紧缺困境、资金运用难点、企业资本经营、债券发行价格计算、长期

投资决策等进行了比较深入的分析研究,提出了很多有益的建议和有效的措施,将对优化企业资金运转起着重要的促进作用;对会计人才培养、会计队伍建设、师生参加大检查、专业课程设置、会计教学、财会教学改革、模拟实习等方面进行了广泛深入的分析研究,提出了很多有益的建议和有效的措施,将对培养会计人才、会计教学、课程设置等起着非常重要的推动作用;对外币业务、会计与信贷、银行会计职能、票据结算网络、企业管理与信息、基建与工业财会制度并轨、税收、产品质量综合评价等议题从各个不同方面进行了广泛深入的分析研究,提出了很多很好的新建议和有力措施,将对经济发展起着十分重要的作用。

这些论文,有许多都能以理论和实践相结合说明问题,针对性很强,而且有情况、有问题、有分析、有见解、有创新、有措施、有建议、有对策和可操作性,具有一定的实用参考价值、现实指导意义和深远影响;在文章的撰写上,许多都条理、层次清晰,结构严密,主题突出,论述比较透彻,具有一定的写作参考价值。同时,本书还特别附有“经济论文快速写作”,供撰写经济论文的作者参考。

提交大会论文的作者中,中青年占绝大多数,其中有副教授、高级会计师、高级讲师、总会计师、总经济师、会计师、讲师、助教、助讲、副院长、校长、副校长、处长、系主任、副处长、书记和教研室主任等,代表面广。通过论文交流和专家评选,有98篇论文分别获得二等奖、三等奖和优秀奖,并由到会领导颁了奖。

本论文选,是在两次获奖论文中选出的,具有较为广泛的代表性和实用参考价值,供互相交流,取长补短,互相提高,共同把我国会计事业的发展推向一个新水平。本论文选是我省第一部正式公开出版的会计科学获奖文献,填补了我省空白,是对我国会计科学和会计改革的发展的一大奉献。

本论文选由贵州省会计教学研究会会长、贵州大学副教授、中国注册会计师袁建三策划、主编,贵州省哲学社会科学评奖委员会

副主任、贵州省社会科学联合会顾问、贵州省社会科学院顾问、研究员石争主审。本书的出版,得到了有关领导和贵州人民出版社等单位的支持与合作,在此一并致谢。同时,由于水平有限,时间紧迫,书中对某些问题的研究尚不够深入或疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

前 言	(1)
-----	-----

一、会计理论篇

我国会计与会计改革	袁建三(1)
现代企业制度与会计制度	罗余才(10)
转变观念 适应会计改革	黄水清 程天一(15)
试论债券发行价格计算中的若干理论问题	伍 刚(24)
试论会计核算与信贷	穆玉芝(32)
浅谈国有煤炭企业实行“三条线”核算的 管理体制	刘丽韵(37)
对银行会计职能的初探	陈光俊 宋丹蒂(45)
浅论财务管理以资金管理为中心的理论 依据和对策	黄 斌(54)
基本建设与工业企业财会制度接轨是建立现代 企业制度的客观要求	余仁贵(58)

二、会计核算篇

关于建立企业责任会计制度的探讨	杨小明(62)
贵阳钢厂会计改革的做法及体会	薛若冰(68)
试论企业集团会计报表合并若干技术问题的 处理	刘隆安(73)
会计基础工作与会计电算化	张洪宇 龙晓光(80)
浅谈会计电算化内部控制问题	傅 豫(85)
谈会计核算软件应向管理型软件转变	郑 曦(89)
浅谈企业及其所属间的账务差异	颜乐加 邵德桂(92)

三、会计监督篇

- 论会计监督不力及其对策 袁建三(97)
- 在社会主义市场经济条件下强化会计
监督职能 王自觉(110)
- 浅议经济因素对会计信息质量的影响 罗洪霞(115)
- 论完善审计监督在建立现代企业制度中的
重要地位 张贵平(120)
- 在市场经济条件下发挥企业会计的职能作用
..... 孙晓霄(126)
- 在社会主义市场经济条件下必须强化
会计监督 董明建(132)

四、财会管理篇

- 试论财务会计在现代企业管理中的
中心作用 王自觉(139)
- 加强财务管理 提高经济效益
——浅谈资金结构的优化 林 文(145)
- 浅谈国有企业亏损的原因及其对策 吴元利(151)
- 浅议长期投资决策中现行贴现率确定方法的
缺陷及改进 李 勤(160)
- 企业资金现状分析及其对策 邓中兴(166)
- 改革中的财务管理体制 杜应培(172)
- 加强财务管理 促进电视事业的发展 姚茂松(176)
- 价格信息工作在财务管理中的作用 熊红霞(181)
- 加强医院经济管理 健全财务内控制度 李春燕(185)
- 浅议单利计算形式在投资项目决策分析中
的运用 李 勤(190)
- 高等院校财务管理改革初探 杨思琴(196)
- 浅谈企业举债经营时会计的作用 孙礼光 帅 匀(203)

强化会计管理 提高经济效益·····	杨小明(210)
加强财务管理 建立财务核算新秩序·····	姚茂松(214)

五、会计教学篇

我国会计人才教育体系的现状、问题

与对策·····	陈道明 王远湘(217)
谈会计教学教革中应重视的两个问题·····	徐安静(225)
关于专科学校财会教学改革的设想·····	甘娅丽(230)
《企业会计》教学初探·····	陈平安(237)
模拟实习教学发展的探讨	

——系统工程与模拟实习教学机制·····	周 力(242)
浅谈师生参加“三查”对会计教学的	

促进作用·····	姚远志(249)
浅谈会计队伍的建设·····	许安斌(253)
浅谈中等职业学校会计专业教学改革·····	焦莉萍(259)

六、综 合 篇

论企业管理与信息·····	夏征宝(263)
企业多种产品质量综合评价方法初探·····	杨厚学(271)
抓住机遇 努力实现发展目标·····	穆玉芝(279)
建立票据结算网络之构想·····	庞惠兰(285)
试论增值税的特点及在经营管理中的运用·····	陈明光(292)
对新税制运行中企业所得税改革的	
几点认识·····	罗洪霞(297)
浅议资产折旧与所得税及税收政策·····	刘宗勇(303)
论新税制下零售企业商品削价损失的核算·····	吴本杰(307)
谈如何写好司法会计鉴定结论·····	陈 淑(313)
经济论文的扇法快速写作·····	刘智祥(318)

一、会计理论篇

我国会计与会计改革

贵州大学 袁建三

会计在我国有着极为悠久的历史,至今已经历了三千多年的漫长岁月和崎岖不平的发展道路。我们可以把它大致概括为萌芽、开创、踏步、发展和同国际惯例并进等五个时期。

一、萌芽时期(公元前 1100 年至唐代前)

据有关文献考证,我国远在原始社会末期,就有“结绳记事”(数),商代创建了从一到十的数码字和数目的位值制,同时还使用了“刻契记数”。这些虽是最原始的计量、记录事物的方法,但为会计核算创造了一定的条件。“会计”一词,早在公元前 1100 年到公元前 770 年之间的西周时代就已经出现了。《孟子·正义》一书曾对会计加以解释,称“零星算之为计,总会算之为会”。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋的官员,总管王朝财权的官员为“大宰”,掌管王朝计证的官员为“司会”。《周礼·天官》篇中说明“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”这些均属报告文,已初步具备现代会计报表的作用。

日成——旬报:为十日成事之文书,相当于旬报。

月要——月报:为一月成事之文书,相当于月报。

岁会——年报:为一年成事之文书,相当于年报。

为什么要分别在后一个字进行区别为“成、要、会”呢？这是要求的内容不同，提法也就不同。由此可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就，且具初步规模，并为后来的发展创造了条件。

自春秋战国至秦代时期中，出现了“藉书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济出入事项。“藉书”或“簿书”的应用，至西汉时代取得了很大进展，会计记录与统计记录有了严格的区别。同时把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”、“计簿”，把记录统计事项的简册称为“藉”。“簿”或“簿书”成为我国会计账簿的雏形。“计簿”则成为我国会计报表的雏形。

二、开创时期(唐、宋、元、明时代)

唐宋时代，随着生产的发展，民间手工业和商业都很繁荣，特别是民间商业和工商兼营者更为兴盛，远远胜于西汉时代，这一时期的会计方法又有了新发展，会计账簿和会计报表的设置也日益完善，由流水账(日记账)和誉清账(总账)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”。

“四柱”，即“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)、“实在”(期末结存)。四柱之间的结算关系可用以下会计议程式表述为： $\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$ 。相当于现代会计中的： $\text{期初库存} + \text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{期末结存}$ 。

运用“四柱结算法”编制的会计报告称为“四柱清册”。当时除了王朝和地方政府使用外，也逐渐在民间运用。四柱结算法的创建和运用，为我国通行的收付记账法奠定了理论基础，也是对会计学术的一项重大贡献。

元明时代，随着生产和商业的发展，元代的民间使用了较为详细的会计二级核算形式，并把从事会计工作的人叫作“主管”，此称为“坐馆先生”。这种二级核算、定期查核并向业主报账的组织形式，比宋代进了一步。

明代,随着资本主义性质的商品货币经济的萌芽和生长,“账房”会计组织的轮廓日渐发展,出现了三级会计核算组织形式,并对会计、出纳、业务和保管有了明确的分工,承担私人经营管理的“账房”组织的基本结构已经形成。在明末时,还设计了一种比较完善的“龙门账”,把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”是指全部收入;“缴”是指全部开支(包括商品买价以及各种费用支出);“存”是指全部资产(包括债权);“该”是指全部负债(包括业主投资)。它们之间的结算关系可用会计方程式表示为:

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

年终结账时,根据“进”、“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏。同时,根据“存”、“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏,两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”,它和现代会计中的“资产负债表”、“损益表”的意义与作用颇为相似。

后来对会计方法又有所创新,民间商业界在“龙门账”(合龙门)的基础上建立和运用了“四脚账”,又名“天地合”。这种账要求对企业日常发生的一切账项,包括现金出纳、商品购销、内外往来等,均应在账簿上记录两笔账,既要登记某一账项的来账方面,又要同时登记这一账项的去账方面,以达到反映同一账项来龙去脉的目的。

由此可见,我国历代的会计工作者,曾为近代会计中的“复式记账”原理作出了极为重大的贡献,并处于世界领先地位。日本在“大化革新”之时曾派人到我国学习中式会计。

三、踏步时期(清代)

清代初期,在继承明代的“龙门账”、“四脚账”的基础上,在有些方面作了进一步的完善,并取得了成效。

1840年鸦片战争后,外国资本在中国开办现代企业,客观上给我国带来了资本主义的经营方式,我国的民族资本主义工业产生。在这种情况下,个体小生产与家庭手工业相结合的自然经济和封建经济的完整体系日趋瓦解,“中式会计”也逐渐暴露了它与工业生产和大企业不相适应的很多弊病,旧的核算办法越来越显得极不相称。会计在西方国家已迅速发展,而我国与世界各国相比,由明代时的先进地位已转变为落后地位。

四、发展时期(清末 1905—1993 年)

在这一时期的 88 年中,我国的会计随着经济的发展,特别是新中国成立以来的翻天覆地的伟大变化,时间虽然不长,却取得了有史以来的飞速发展。这一时期,我国会计的发展,经历了三次带根本性的重大变化。

1. 第一次

1840 年鸦片战争以后,外国资本在我国开办的工厂、商行,以及根据不平等条约沦为帝国主义控制的我国海关、铁路等部门均使用了“西式”簿记,而我国当时的会计已落后于西方近 300 年。

“西式会计”,是早在 1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比与比例概要》中,对借贷记账法进行了系统的论述,并列示出“一人所有财物=其人所有权总值”的平衡公式,这标志着西式平衡结算法的创建完成。自 1581 年威尼斯会计学院设立,此后为培养会计、审计专门人才的学府相继兴建,以会计为专门职业的人越来越多,世界会计师事业随之发展,日趋昌盛。从此,会计在经济控制过程中的地位大为提高,使借贷复式簿记飞越欧洲大陆,走向整个世界,并在那里生根、开花、结果,在反映、控制资本主义经济中发挥了越来越重要的作用。

在世界古代会计发展史上,一度处于领先地位的中国会计,到了近代,却由先进退居落后,由自力独创沦为因循守旧,以至最后

不得不引进外国的先进簿记方法。我国政府曾派遣留学生到日本学习“西式”簿记。

1905年由我国学者蔡锡勇所写《连环账谱》一书出版为开端,1907年谢霖与孟森合编的《银行簿记学》在日本东京刊行,这是我国介绍借贷复式簿记最早的两部著作。在我国自办企业事业单位,运用借贷记账法最早的是1908年(光绪34年)创办的大清银行。之后才逐渐推行到大型企业和所有事业与政府机关。

民国时代的政府机关、事业、银行、铁路邮电、交通运输和大型工商企业,都使用了借贷复式簿记“西式账”的会计核算方法,均改用阿拉伯数字进行记账,并将账簿改用横式书写。但私营的小型工商企业仍继续使用“中式账”的会计核算方法。

2. 第二次

新中国成立之初,行政机关、银行、铁路交通和国营工商企业与事业单位,开始沿用了“西式账”的会计核算和借贷记账方法。在50年代初期我国实行第一个五年计划,为了适应计划经济的需要,向苏联学习计划经济的“资金占用=资金来源”的平衡公式,将资产负债表变为资金平衡表,并对资金占用和资金来源实行三段平衡的方法;同时对资金的使用,采用了专款专用和专项立户存储的办法;改变了会计模式,建立了全国统一的分部门、分行业,分所有制一统到底的会计制度;对记账方法曾有过不少变动,既有借贷记账法,也有资金收付记账法、现金收付记账法、钱物收付记账法和增减记账法,这些对我国社会主义建设和计划经济的发展,曾起了积极的促进作用,特别是会计机构和会计人员都有了史无前例的发展,国家机关、行政事业、工商企业、银行、铁路、交通运输等单位都建立了会计组织,全国的财会人员已发展到近1000万人之多。注册会计师事业有了一定发展,民间的会计师事务所已发展到遍及全国各省市大中城市和地区级所在地的城市,其所数和人员之多都是空前的。

3. 第三次

随着我国对内搞活、对外开放政策的深入贯彻和社会主义市场经济的发展,原建立在计划经济体制下的财务会计制度已远远不能适应现实需要了,特别是与对外经济交往、对外投资和引进资金等都极不适应。为此,我国曾在全国范围内普遍开展了会计达标升级活动,以提高会计人员的素质和会计工作质量。1992年11月经国务院批准,由财政部颁布了5号令《企业会计准则》,这是建国以来我国会计制度的一项根本性改革,也是当前会计改革进程中所采取的一项重大措施和会计模式的转换,是我国会计改革的重大成果。这对于统一全国会计核算标准,保证会计信息质量,促进改革开放和社会主义市场经济的发展,必将产生极为深远的积极影响,标志我国会计改革进入了一个新的历史发展阶段;这对于建立具有中国特色的会计科学体系和向国际会计惯例接轨的道路又迈出了突破性和关键性跳跃的一步,是我国会计发展史上辉煌的里程碑。

《企业会计准则》主要是对原有结构和方法性的重大变化:

(1)结构性变化。第一,会计核算法规体系改成为《中华人民共和国会计法》,统驭《企业会计准则》,《企业会计准则》统驭企业会计核算制度三个层次。第二,打破了行业、部门和所有制界限,使所有部门企业有了一个共同遵守的会计核算规范,加强了会计信息的统一性和可比性,促使企业公平竞争。第三,会计信息的服务对象和作用的变化。从为管理者服务转变到为投资者服务,从为政府部门服务转向为全社会服务。会计报告不仅满足国家宏观经济管理的需要,而且扩展为满足社会各方面投资者和债权人了解企业盈利状况、偿债能力和资本保全状况,以便进行投资决策。第四,将会计核算的前提条件(会计假设)即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量,纳入会计核算法规体系。第五,规定了企业进行会计核算应遵循的一般原则为真实性、有用性、可比性、一致性、及时