



前 言

近年来，地方和企业各级领导干部学习财务会计方面知识的要求很迫切，各兄弟党校都苦于没有一本适合他们学习的财会教材。根据陈瑞国同志的倡议，我们组织了这本《现代财务与会计》教材的编写工作。

从地方和企业的不同层次、不同行业领导干部既要领导财会工作，又不做具体的财会工作的特点和要求出发，这本教材安排了七个方面互相联系并较为系统的内容，即会计学原理、不同专业会计、财务管理、会计报表、经济活动分析、管理会计和审计。力求达到在学习了这本教材以后，既懂财会工作原理，又能掌握财会工作的政策原则；既有较宽的财会工作知识面，又有专业财会知识；既会看财会报表和用帐，又能分析和审查财会资料的目的。总之，要使领导干部能够指导财会部门的工作，帮助财会人员解决问题。

本书的编写分工是：导言霍鸣尧（天津市委党校）；第一章姜永第（黑龙江省委党校）、李华山（襄樊市委党校）；第二章曹介秋（湖南省委党校）、姚丽娟（江苏省委党校）、杨琨（国家机械委成都电焊机研究所）；第三章周美林（武汉市委党校）、杨琨、姚丽娟、陈瑞国（湖北省委党校）；第四章曹介秋、李登科（湖南省委党校）、周美林、杨琨、辜龙洲（武钢党校）；第五章闵罗琅（江西省委党校）；第六章周国忠、肖哲贤（太原市委党校）、陈瑞国；第七章郭凤琴（辽宁省委党校）、孙峰刚（山西省委党校）；第八

幸郝明道（山西省委党校）、陈瑞国同志编写。完稿后，请会计师宫毅勇、总会计师肖慕何、总会计师崔永南、会计师李文华和《武汉财会》编辑刘锦卿等同志对有关部分进行审阅，他们提出了许多宝贵意见。肖慕河、崔永南、会计师邵居仑对会计报表的编制提供资料，并参与了编写，同时还得到湖北省委党校、辽宁省委党校的热情支持，在此，一并表示感谢。

《现代财务与会计》编写组

一九八六年十一月于武汉

目 录

导 言

第一章 会计基础…………… (9)

第一节 会计的基本概念…………… (9)

第二节 会计科目和帐户…………… (25)

第三节 复式记帐…………… (28)

第四节 会计凭证、帐簿和会计核算形式… (41)

第五节 会计工作的组织…………… (52)

第二章 工业企业日常经济业务的核算与管理… (61)

第一节 固定资产的核算与管理…………… (61)

第二节 工资的核算与管理…………… (71)

第三节 材料核算与管理…………… (83)

第四节 产成品、销售和利润的核算与管理 …………… (91)

第五节 其他资金的核算与管理…………… (103)

第六节 工业企业财务计划…………… (114)

第三章 其他经济核算与管理…………… (127)

第一节 农业企业经济日常业务核算与管理 …………… (127)

第二节 商业企业经济日常业务核算与管理 …………… (141)

第三节 基本建设的财务核算与管理…………… (157)

第四节 中外合资企业经济核算与管理…………… (175)

第五节	行政事业单位日常业务核算与管理	(191)
第四章	成本核算与管理	(203)
第一节	加强产品成本核算及降低产品成本的意义	(203)
第二节	目标成本	(208)
第三节	成本核算	(215)
第四节	成本管理的方法	(226)
第五节	成本优化	(235)
第五章	会计报表的编制和分析	(249)
第一节	会计报表的作用和种类	(249)
第二节	工业企业资金报表的编制	(251)
第三节	工业企业利润报表的编制	(265)
第四节	工业企业成本报表的编制	(270)
第五节	商业会计报表的编制	(281)
第六章	经济活动分析	(292)
第一节	经济活动分析的意义、方法和步骤	(292)
第二节	生产成果和销售分析	(303)
第三节	购、销业务和商品流通费用分析	(321)
第四节	资金分析	(334)
第五节	成本和利润分析	(342)
第七章	财务预测与决策	(355)
第一节	变动成本法、边际贡献法和差量分析法	(355)
第二节	利润规划	(366)

第三节	资金的时间价值·····	(375)
第四节	评价投资方案的基本方法·····	(377)
第五节	责任会计·····	(390)
第八章	审 计 ·····	(401)
第一节	审计概论·····	(401)
第二节	工业企业审计·····	(417)
第三节	商品购销业务和流通费用的审计··	(438)

导 言

本书主要内容是介绍普及财务会计学一般的理论与方法，和供领导干部掌握财务会计学的一些应知应会的基本知识。其目的在于如何看懂与运用财务会计资料为改善经济单位的经营管理水平，提高素质，以及如何加强对财务会计工作的领导，贯彻执行党的经济政策和财经制度，维护国家的财经纪律以期提高领导的决策水平，使其所领导的单位沿着正确的轨道前进。马克思曾经指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①这里，马克思所说的簿记，就是我们现在所说的会计，马克思所说的公有生产，就是以生产资料公有制为基础的社会化的大生产。对社会主义生产来说，会计之所以更为必要，是因为消灭了剥削制度，建立了社会主义公有制，整个国民经济结成了统一的整体，这就有可能有计划地发展商品生产，搞好经济核算，寻求最大的经济效益。因此，就必然更需要借助于会计来对社会主义生产和再生产过程进行如实的反映和严格的监督与管理。

随着我国社会主义现代化经济建设的发展，财务会计工作在国民经济中的重要作用日益为领导干部所认识和重视。现代化建设实践促使各级领导干部越来越感觉到要学习经济、学习管理、学习财务会计知识的必要性。可以毫不夸张地说，不具备马列主义理论修养，不具备经济知识、现代管

^① 马克思《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第152页。

理知识和财务会计知识是很难胜任现代管理工作的。

财务与会计是一门经济管理的科学，它是随着社会化大生产的发展和经营管理的客观需要而产生和发展起来的。它是以货币为主要计量单位，运用价值形式对一个经济单位的经济活动及其资金运动，连续地、系统地、全面地进行核算，并根据核算的资料进行检查和分析。经济越发达，生产、流通、分配和消费的过程越复杂，财务会计工作在生产活动中就越加显示其重要的作用。现代财务会计科学的发展，已经大大地丰富了内容，扩充了原有的财务会计的传统职能。会计的作用不再局限于对客观生产过程的核算和反映，单纯地提供信息了，而已经发展到如何利用这些信息帮助领导者控制经营活动，进行经济预测，制定经济决策和计划，以及对未来的规划。因此，财务会计不单是社会主义经济管理工作中的核算工具，而是社会主义经济管理中不可缺少的一个组成部分。

自从人们开始组成集体来完成他们作为个人所不能完成的各种目标以来，管理工作已经成为保证协调各个人的工作所必不可少的中心环节，所以说在人类活动的领域中管理是十分重要的。虽然人们为实现共同目标而建立起组织自古有之，但管理科学却在现代才发展起来。人们近五十年来日益认识到了管理工作的好坏对现代生活的重要性，从而导致了管理过程、管理的环境和管理的技术方法，进行广泛的分析与研究。作为“管理”的重要组成部分——财务会计工作，也随着管理科学的发展，显示出其突出重要的地位。很显然，在产业构成的各行各业中，没有强有力的财务会计工作，是很难加强与提高经营管理水平的。长期以来我国社会

主义经济建设中的一个突出的问题就是经营管理水平低，生产、建设、流通等各个环节的浪费现象十分严重，经济效益差。在管理上原始资料不全，有些数据失真，违反财经纪律的事件不断发生。由于管理混乱财经制度掌握不严，也会给个别人钻了空子，造成国家不应有的损失。造成这种状况的原因是多方面的，也是相当复杂的。如由于过去一个时期里在“左”的思想路线指导下，片面强调或过分夸大思想政治工作的作用，认为思想政治工作决定一切，忽视按客观经济规律办事，只算政治帐，不算经济帐；企业发展的盲目性；企业领导经济责任与权力不清，经济管理体制僵化；统收统支，吃大锅饭，搞平均主义等。企业领导者的素质较低，如决策能力不强，缺乏现代管理知识和科学素养，特别是对财务会计工作在经济管理结构中的地位和作用缺乏足够的认识，忽视发挥财务管理和会计核算的职能作用，也是一个重要的原因。

控制与监督是经济管理的重要职能。所谓控制就是依照计划标准衡量计划的完成情况和校正计划执行中的误差，以期保证计划目标的准确实现。所谓监督就是对经济活动的监察与督导，是对再生产过程，包括对生产、流通、分配和消费过程经济环境进行全面的监察和督导。

社会主义阶段是有计划的商品经济，价值规律仍然在起作用。编制计划、实施计划、检查国民经济和社会发展计划，仍然需要以货币形式进行。会计作为用货币形式对生产、流通、分配、消费过程进行连续、系统、全面和综合地反映和监督，就赋予了特别重要的地位，不管是控制过程和监督过程都不能离开会计核算。通过会计核算可以保证更好

地实现国民经济计划，进一步改善财政、财务收支管理，加强经济核算，提高经济效益，严格财政制度，严肃财经纪律，保护社会主义财产的安全和完整。因此，财务会计是社会主义经济管理的主要内容。

现代管理者都深深地懂得，掌握信息就是控制了命运，失去了信息就失去了主动权，就丧失了管理者所应具备的条件。因此，掌握信息愈多，知识愈广泛，在管理工作中就处处主动，管理水平和决策水平就高。在整个社会主义经济管理的过程中，不管是预测、决策、计划、指挥、控制、协调、监督等各个环节上都贯穿持续的、周而复始的信息流。财务会计资料相对的讲是最准确可靠的信息反馈资料。

会计核算是产生经济信息的源泉，它不但从数量上反映再生产过程和资金运动，也从质量上阐明再生产活动的成果，提供有关成本与效益，收与支，盈与亏等方面的信息。它可以为管理提供许多富有价值的信息资料。会计信息系统也是整个信息系统的一个分支系统。现代管理技术揭示，随着生产力的发展，信息量的激增，从客观上就要求我们从根本上加强信息系统的管理。因此，领导者应该具备财务与会计的知识才能更好地肩负这个任务。

会计核算也是社会主义经济管理活动中的监督过程。它是实现对国民经济活动，对贯彻执行党和国家的财经政策、法令、纪律和对计划执行的全面监督的重要手段。经济监督是社会化大生产的必然产物，由于经济管理的二重性决定了经济监督的性质。在阶级社会里，经济监督都是服务于一定阶级的政治和经济利益的。所以不同社会制度下的经济监督职能，是由不同社会制度的经济关系的本质所决定的。社会

主义经济是有计划的商品经济，社会主义经济运动过程中的各种经济关系组成了一个有机的整体，它包括以公有制为基础的多种所有制形式和多层次的经济活动。在整个经济运动过程中，国家、集体、个人三者的经济利益关系，随时在处于调节状态之中。经济监督的作用便具有其特殊的重要意义。会计监督是经济监督的一个重要组成部分，会计核算的重要地位是不言而喻的了。从这一角度来看，作为领导干部财务会计的知识也是其必备的基础知识之一。

综上所述，领导干部应该学习“财务与会计”的基本知识是不容置疑的，是现代管理的客观要求。从完成四化大业的历史使命的意义来看，领导干部学会理财之道将是实现物质文明和精神文明建设的重要因素。

当今国内有关会计学和管理类的各类书籍很多，但是专适用于领导干部学习用的版本尚未多见。为了适应当前我国社会主义四个现代化建设的需要，为了满足培训现代领导干部的需要，我们本着“五个一点”（基本原理要讲清一点、政策原则性要强一点、知识面要宽一点、适用范围要广泛一点、具体方法要少一点）的精神编写了这本“财务与会计”，供各级领导干部学习用。

本书在内容上的特点是：

1）本书编写内容的重点不在于会计学的核算方法，如会计凭证的编程序、会计报表的编制方法和各种专业会计（工业、商业、农业、事业单位等）的核算形式等，而在于作为领导干部对财务与会计的应知应会的基本内容，及如何看懂并运用会计报表及各种会计信息资料，来搞好预测、制定计划目标，和发现问题进行控制、指挥，以提高领导者的

决策水平，更好地加强对财务会计工作的领导，提高经营管理水平，发展社会生产力。

2) 为了适应各层次领导干部培训的需要，本书还把各种主要专业会计的核算与管理的基本内容，在各有关章节概括地作了介绍。领导除必须掌握会计学基本原理外，只了解一门专业会计的基本内容显然是不够的，还必须基本上掌握几个主要的专业会计核算的基本内容，才能适应现代化的需要。尤其是作为区、县、市的领导同志，所管辖的工作包括各行各业，必须比较全面地掌握各个专业部门的财务会计知识。

3) 本书将经济活动分析作为独立的一章进行编写，因为这一内容是现代管理不可缺少的部分。加强经济活动分析工作是走内涵扩大再生产道路和提高管理水平的重要环节。经济活动分析是掌握与研究经营管理状况的工具。一个经济单位是否有效地利用现有的物力资源条件和人力资源条件，在管理过程中，有哪些成功的经验和失败的教训，应采取哪些措施与方案来解决存在的问题和挖掘内部潜力，以满足日益增长的社会需要等，这些只能通过科学的经济活动分析来查找出其关键所在。离开了经济活动分析，社会主义经济管理将会陷入盲目性。

4) 本书还包括了管理会计的内容。管理会计是经济组织用以预测前景，规划未来，参与决策的内部信息系统。这种信息系统可为经济组织的各层次的领导者，制定目标、拟定计划、控制经营活动和决策行动方针等提供极其有用的信息资料。

管理会计是西方会计在50年代发展起来的一门新的科

学，它是从财务会计派生出来的学科，是现代会计学的一个新的分支，它是经过一个逐步发展阶段而形成的一个相对独立的领域。

管理会计体系是从现代管理科学和系统论、信息论、控制论的理论出发，紧紧围绕着提高经济效益的这个中心，来充分发挥会计的管理职能的。管理会计结合企业管理中的预测、决策、计划、控制和业绩考核等环节，来论述其内容和方法。它的内容包括以成本习性分析变动成本法与成本——业务量——利润（C、V、P）分析为基础，研究在计划、决策、控制等过程实行最优化管理的步骤和方法；以及以货币的时间价值为依据，研究企业的短期经营决策和长期投资决策。这是一般财务会计所不具备的内容。

显然这些基本内容是现代管理者，各级领导干部所不可缺少的基本知识。因此，我们也用单独的一章进行论述。

5）我们根据形势发展的需要，把“审计”也作为本书的组成部分。

审计是国家实行经济监督的主要手段，社会主义审计的主要任务，不仅是检查帮助经济单位保证计划的全面完成与超额完成，维护财经纪律的正确贯彻，保证国家政策、法令、制度的正确实施，加强经济核算，保护社会主义财产的完整与安全，纠正和防止违犯财经政策的弊端发生。而且，还要服务于经济单位，通过审计来检查其管理工作的素质，评价其管理效能，拟定有效措施，来进一步改善经营管理，提高经济效益。所以，审计也随着社会经济的发展和科学技术的进步，从传统的财务审计演变到管理审计；从外部审计发展到内部审计。随着经济的发展，社会生产力的提高，审

计监督的深度、广度，以及其审计的形式都将不断地发展丰富到完善。我国宪法规定：“国务院成立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督”，由此可见，审计的地位与作用和在管理工作上的重要性。某一个层次的领导者，既要对本层次的经济活动状况负责，同时还负有对下一个层次的经济监督的责任。所以，领导干部也必须对审计的基本知识有所明了。

总之，我们指望通过对这一教材的学习，使领导干部对于财务会计工作能得到比较全面的基本了解，掌握财务会计工作在经济管理上的基本内容，以期加强对这方面工作的领导，从而提高决策水平和经营管理水平。

第一章 会计基础

第一节 会计的基本概念

一、会计的涵义

会计的产生是由于人们从事生产活动引起的。当人类开始有意识地从事生产活动时，总要关心生产的耗费和成果。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间，必须是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同”。^①要掌握生产情况就需要数字记录，虽然在原始社会这种记录相当简单（人们通常把这种原始的记录归结为“结绳记事”），但正是这些简单的记录构成了后来产生会计的最原始的基础。随着生产力的发展，人们的生产活动日益复杂化，会计也随之发展，逐渐从生产职能中分离出来，成为一项专门的管理活动并且日臻完善。

目前，会计工作的范围，已经超出了传统的界限，逐步渗透到企业管理的各个环节中去，从为管理者提供生产经营过程和成果的信息资料，到参与经济预测和经营决策，都有会计的重要作用。会计学科也随之有了很大发展，不仅有阐述一般的会计学原理，而且有工业会计，农业会计、商业会计、基建会计等专业会计学，还有专门为规划和控制企业生产经营活动的管理会计。在核算手段上，电子计算机的应用，为开拓会计工作的领域提供了新的条件。

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页。

会计是以货币为主要量度，对企业的再生产过程和机关、事业单位的预算执行过程，进行系统地、全面地、连续地、综合地反映和控制的一种管理活动。

关于会计的概念，一直存在争论，有的认为会计是一种管理方法，有的认为会计是一种管理工具，也有的认为会计是一种管理活动。从不同角度去看会计的确会得出不同结论：从管理领导者利用会计对经济活动进行经营管理的角度看，会计是一种工具；从会计利用货币作为主要量度，从数量上反映和监督经济活动的角度看，也可以说是一种方法；但从会计的发展过程及其职能来看，会计是一种管理活动。后一种观点更为确切。因为，会计的目的是凭借其特有的手段，从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或管好一个事业、机关的业务，以至为一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。可见会计实质上是一种管理活动，这种管理活动的效果如何，直接关系到企业经营以至整个经济工作的成败。对会计涵义的任何片面的理解都会导致忽视会计的作用，放松对会计工作的组织领导，降低会计应有的地位。这是提高经济效益的大忌。而且仅仅把会计理解为一种方法、一种工具也容易忽视会计的二重性，不利于社会主义会计的发展和完善。

二、会计的性质和特点

1. 会计的性质 凡是管理活动总要与生产力和生产关系发生联系。会计既然属于一种管理活动就必然有与生产力相联系的自然属性和与生产关系相联系的社会属性。

会计是随生产活动的开始而产生，随社会生产力发展而

发展的。不论社会制度如何，凡是有经济活动的地方都有会计在发挥作用，而且这种作用随着生产力的发展，生产规模的扩大越发显得重要。马克思所说的：簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要，强调了不同生产方式下会计的作用，而决定这一点的主要是不同生产方式下生产力的发展水平。这就是会计的自然属性。

会计作为一种管理活动总是在一定生产关系下进行的，因此，又具有与生产关系相联系的社会属性。这种属性表现在：第一，必须服从统治阶级的意志，为统治阶级利益服务；第二，必须遵守一定社会制度下的政策、法令和有关规章制度；第三，必须与一定社会制度下经济管理的目的相一致。因此，资本主义制度下，会计活动是为资产阶级服务的，无论是会计活动的哪一个环节都必须服从资产阶级的意志，按资本家的指令工作，为资产阶级获得最大的利润服务，会计活动中的每一规章制度都是资产阶级利益的体现。相反，社会主义制度下的会计活动必须建立在关心无产阶级和广大人民群众的利益的基础上，按照党和国家的政策和法令反映和监督经济活动的全过程，为实现以尽可能少的劳动消耗和占用取得尽可能多的有用产品这一经济管理目的服务。

了解会计的二重性，可以使财会工作者、经济管理者，尤其是领导者，在实践中注意掌握一定的政策界限，在按社会主义原则组织会计工作的同时，可以有选择地学习资本主义会计中符合客观经济规律的、科学的方法和手段，促进经济的发展，提高经济效益。

2. 会计的特点 从会计的自然属性出发研究会计的特