

会 计 管 理

汤启陇 编著

電子工業出版社

94
F233
25
2

会 计 管 理

汤启陇 编著



3 0133 9703 3



电子工业出版社

B

079180

(京)新登字 055 字

会 计 管 理

汤启陵 编著

责任编辑 郭 晓

* * *

电子工业出版社出版

(北京市万寿路)

电子工业出版社总发行

各地新华书店经销

浙江德清洛舍印刷厂印刷

* * *

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 13 字数 356 千字

1992 年 3 月第 1 版 1992 年 3 月第 1 次印刷

印数 5000 册 定价:7.20 元

ISBN7-5053-1578-1/F·90

前 言

本书是在会计由核算型向管理型转变的重要时刻,为适应这种职能转变而撰写的。编写本书的指導思想和主导内容是:将会计纳入法治管理、效益管理、规范管理轨道,并以此为主线,融会计的科学、严谨与规范作业,财务管理的技术、技巧、策略与方法,审计的逻辑思维、规律探索、科学推导与辨别分析为一体,突出地论述了会计必须加强对会计的治理和会计对过程管理两个方面,国家管理、企业单位管理、增进效益的治理弊害四个并重;必须兼备法制、效益、规范和硬、软两种手段;在总体管理中具有导向、制约、控制、指导等不可替代地位。也对会计意识与精神的效益效应,强化中期管理,兼备法学、经营学、技术经济、现代化管理、会计、税收、财务物价检查和审计的系统理论与方法内容,展示错误、违法、犯罪、隐患的弊害并论述治理策略、方法,以及讲规律、逻辑关系等方面都作了系统完整的阐述。

本书对于改善会计管理环境、条件、形象、质量和素质,实现文明理财、文明治理经济,丰富和充实会计理论,指导会计实践,有着重要的现实意义和长远意义;对于现职财务、会计、审计、税收财务物价大检查、纪律检查、行政监督、经济监督专管部门,以及企业单位的厂长、经理、经济业务部门负责人,启发思考、拓宽视域、指导工作、提高素质、推动改革,实施有效控制管理,增进效益和防治弊害等,都有积极的作用。

由于作者水平所限,缺点和错误在所难免,欢迎提出批评。

汤启陇

于杭州

1992年1月30日

目 录

第一篇 会计管理概论

引 言

第一章 会计的基本理论

第一节 会计的理论要点	(3)
-------------	-----

第二节 资金和资金运动	(7)
-------------	-----

第三节 会计过程和会计循环	(13)
---------------	------

第二章 会计管理的基本理论

第一节 概述	(21)
--------	------

第二节 管理要素和管理模式	(26)
---------------	------

第三节 会计管理系统和系统管理	(34)
-----------------	------

第三章 会计意识和行为导向

第一节 会计意识	(45)
----------	------

第二节 会计人员的“四自”精神	(50)
-----------------	------

第三节 会计职业道德	(55)
------------	------

第四节 会计人员的基本素质	(58)
---------------	------

第二篇 对会计的治理与管理

引 言

第四章 会计管理法制

第一节 概论	(62)
--------	------

第二节 会计的基本法——《中华人民共和国会计法》	(67)
--------------------------	------

第三节 会计的专项法规	(72)
-------------	------

第四节	辅助会计或制约经济活动的法规	(78)
第五章	会计组织管理	
第一节	会计机构	(88)
第二节	会计人员	(91)
第三节	总会计师制	(97)
第四节	会计证制度	(99)
第五节	会计荣誉表彰和奖励	(103)
第六章	会计岗位和岗位责任制	
第一节	一般财务收支环节	(107)
第二节	资源管理环节	(110)
第三节	生产和成果管理环节	(117)
第四节	综合管理环节	(122)
第七章	会计达标与升级	
第一节	概论	(126)
第二节	达标升级的一般考核内容	(132)
第三节	达标升级考核的步骤与方法	(141)

第三篇 对过程的控制管理

引 言

第一分篇 会计管理基础

第八章 会计管理的基础工作

第一节	管好原始资料	(147)
第二节	实施定额管理	(152)
第三节	理顺内部会计关系	(157)

第九章 实施价值管理的条件

第一节	会计的计量管理	(167)
第二节	会计的计价管理	(171)
第三节	会计的费用划分	(178)

第二分篇 内部会计管理

第十章 内部会计管理的策略方法

第一节 确立价值管理的主导地位	(186)
第二节 价值工程	(190)
第三节 主次分类管理	(200)
第四节 责任会计	(205)

第十一章 会计前期管理要略

第一节 筹资管理要略	(215)
第二节 固定基金需要量决策要略	(223)
第三节 流动基金需要量决策要略	(232)
第四节 成本前期管理要略	(238)
第五节 利润前期管理要略	(253)
第六节 财务计划	(261)

第十二章 会计中期管理要略

第一节 中期管理概述	(266)
第二节 流动资金中期管理要略	(269)
第三节 成本中期管理要略	(277)
第四节 利润中期管理要略	(283)

第十三章 会计后期管理要略

第一节 后期管理概述	(288)
第二节 对决策评估的技术要略	(291)
第三节 对实施评价的技术要略	(295)
第四节 对未来的指导原则	(301)

第十四章 对弊病隐患违法犯罪的治理

第一节 概述	(306)
第二节 货币收支上的错弊与治理	(309)
第三节 财产物资上的错弊与治理	(314)
第四节 成本工作上的错弊与治理	(318)
第五节 销售与物价工作上的错弊与治理	(323)

第六节	对纳税工作的治理.....	(325)
第七节	其他以现象掩盖本质的错弊.....	(333)

第三分篇 会计核算管理

第十五章 会计核算基本理论

第一节	会计核算假设.....	(343)
第二节	会计核算原则.....	(345)
第三节	会计核算规范.....	(349)
第四节	会计核算的基本模式.....	(359)

第十六章 会计核算技术管理

第一节	会计核算制度.....	(362)
第二节	会计核算作业规则.....	(367)
第三节	会计核算方法.....	(372)
第四节	会计凭证和会计帐簿.....	(378)

第十七章 会计报表和会计分析

第一节	会计报表的基本理论.....	(382)
第二节	会计报表的基本组成和作用.....	(388)
第三节	会计分析.....	(392)

第一篇 会计管理概论

对于意识导向与效应、理论与实践的关系,通常作如下理解:

第一,理论来源于实践,实践是一切理论的基础和检验尺度。

第二,理论的意义还在于指导再实践,如果空谈理论而束之高阁,并不实行,那末这种理论再好也没有意义。

第三,指导思想对理论的抽象与概括有着深刻的影响,只有在正确思想指导下的理论研究,才不会走入歧途。

第四,不同意识指导的理论,在指导再实践中会有不同的效应。

无疑,这对于会计理论的研究,以及运用会计理论于指导会计再实践是十分重要的。

那么,应该怎样从我国的会计实践,尤其是对新中国的会计实践,进行理论的抽象与概括呢?对此,不能不注意到以下几点:

1. 我国的会计,事实上已经形成了一个整体性的会计管理系统。它包括了国家管理系统、会计事务管理系统、会计实施系统、会计监督系统、会计咨询服务系统,以及会计科学研究系统等系统所组成的完整系统。这些系统都有各自的理论与实践的内容,都进行着正常的运行,并起着相互推动、相互制约的积极作用。

2. 我国的会计,事实上已经实施了系统管理。这种系统管理可以用简括的理论表述为会计管理的“两面,四并重”。第一方面是对会计所实施的管理,实现了国家对会计管理和企业单位会计组织管理并重;第二方面是会计对过程所实施的管理,实现了增进效益和治理错弊并重。前者是会计管理的基础,是保障会计管理正常、有效运行所必需;后者是会计管理的内容,是会计实现其职能所必要。

3. 我国会计的效益导向,事实上是双重效益导向,即会计既需要实现微观效益导向,又要实现宏观效益导向。前者是致力于实现经济单位的效益最大,后者则需要保障国家或地区经济效益。两者之间如

果发生效益矛盾,是由政策或宏观决策进行调整的。

4. 我国的会计,事实上已相当注意在提高经济效益的同时,强化了对错弊的预防和治理。法制的逐渐完善,运行机制的建立,以及多种形式和不间断的财务检查,越来越发挥着重要作用。

5. 我国的会计,事实上已具有高度法治化、规范化、标准化的会计,具有深刻的法制、法治的和规范内容、技术标准,行为规则。前项是指会计法律和行政法规,中项是指会计制度或专项财务与会计的技术规定,后项是会计人员工作规则,以及公认的会计职业道德等。

根据以上所述,可以对我国会计的基本特征作出如下概括:

第一,我国的会计是法治管理、效益管理的规范管理的统一体。

第二,我国的会计是国家管理与企业、单位管理并重、增进效益与治理错弊并重的运行机制。

第三,我国的会计是首先对会计实施管理,尔后实施会计对过程实施管理的全方位管理模式。

这是具有中国特色的会计一般特征。目前需要我們在此基础上,在致力于理论的系统研究和指导会计的再实践中,着手解决在地区之间、行业之间,不同经济成份、性质、规模及不同层次的会计单位之间,在实践的深度和广度、形式和内容、质量和数量上,存在着的事实上的差别。尽管我国从会计实践中制造出来的这个模式和机制还存在着缺点或不足,但也是经历了一个从低级到高级,从粗糙到系统、完善过程,能够在自身的发展过程中,对社会作出更大的贡献。总之,要正确地估量它对我国未来会计实践的意义、影响和作用。

从上述我国会计实践的基本分析中,可以找到我国会计实践与资本主义国家,以及其他发展中国家在会计实践中的差别,进一步找出具有中国特色的会计基本理论、技术理论和技术策略与方法,为进行会计理论更新和充实会计理论宝库,作出应有的贡献。

从上述我国会计实践的基本分析中,还可以对我国会计作出初步概括,说明我国会计理论应以“会计管理”为基础,导向理论的展开。会计管理理论是我国会计理论的基本依据。因此,本篇将以会计管理为主题,对会计和会计管理的基本理论作必要的论述。

第一章 会计的基本理论

第一节 会计的理论要点

一、会计的科学概念

概念是反映对象本质属性的思维形式,是人们通过社会实践,对客观事物抽出本质属性概括而成的一种认识,是客观事物的本质、全体和内部联系在人们头脑中的反映。概念都具有“内涵”和“外延”的特征。前者反映事物的本质和属性;后者反映事物的领域和范围。

根据我国的会计实践和会计的科学概念可以表述为:会计是以提高经济效益为目的的一项价值管理系统和系统管理活动。

将上述概念讲得具体一点则是:会计是以货币价值形式,对财政财务收支,财产物资变动及其经济效益的全部内容和全部过程,运用现代化科学技术和系统方法,连续不断地进行导向、核算、控制、监督、分析、考核,以实现提高经济效益的活动。

从上述概念中,应进一步理解的要点还有以下几方面:

(一)会计是一项管理系统

系统是指:一组相互依存或彼此交互影响的事物,为达成共同目标所构成的整体。根据这个定义,可以将系统具体理解为:系统是指一个有目的、有组织的许多不同分子所组成的复合体,而系统的构成分子(或子系统)各有其特定功能与目标,而各个子系统又必定是相互关连,分工合作,以实现整体的、共同的目标。系统的整体效益必定超过各个子系统的、部分的效益总和。

同理,会计管理系统必定是以相互依存、相互影响的不同会计分职的机构,为达到共同目标所构筑成的整体。这些不同的分职机构是各有其特定功能与目标,既相互依存、相互联系,又相互制约的以实现整体目标的群体。

根据我国会计实践,会计管理系统按性质分类,可分为会计管理权力系统和会计管理实施系统;按业务内容分,可分为会计国家管理系统、会计政务管理系统、会计监督、会计实施和作业系统,会计科研教育系统、会计咨询服务系统等。对此将在第二章第三节中再就其内容、职责和关系进行阐述。

(二)会计是系统的管理活动

系统管理是指对已建成并投入运用的系统进行最优管理。系统管理的中心是“双求”活动。即收益求最大,成本、费用、损失求最小。中国有一句古语:两利取其大,两弊取其小,就是这个意思。会计的系统管理内容主要是:系统的制约机制,系统的组织管理,系统的过程管理,系统的管理手段。对此将在第二章第三节中再作阐述。

(三)会计是价值管理活动

价值是凝结在商品中的一般的、无差别的人类劳动。价值是商品经济的产物。因此,只要存在着商品货币经济,社会生活过程就必然是劳动过程和价值形成过程的统一。即一方面是劳动者运用劳动手段,使之作用于劳动对象,从而生产出能够满足某种社会需要,具有一定数量,符合一定技术标准的商品产品,就是说具体劳动创造使用价值。另一方面则是劳动者以其自身的活劳动新创造的价值,与在劳动过程中被耗费的劳动手段和劳动对象(即物化劳动)的转移价值,形成商品产品的价值,就是说抽象劳动形成价值。

因此,有商品就有价值。如果以再生产过程进行考察,就必然表现为价值运动,这种价值运动的内容就是:价值的占有、价值的耗费、价值的形成和实现、价值的补偿和分配的依序运行,不间断地周而复始地运动。

价值的占有是指在发展过程中所拥有的各种物质资源;价值的耗费是指在生产过程中,为生产和销售产品所耗费的资源;价值的形成是为生产使用价值而耗费的物质资源转移价值,加上劳动者为自己和为社会劳动新创造的价值之和;价值的实现是产品通过销售所实现的价值回收;价值的补偿是产品销售所回收的价值中,用于补偿已耗费资源的价值的部分;价值的分配是对销售回收价值中,扣除补

偿生产所耗费的资源价值后的剩余部分所进行的分配。

以货币形式表现的物质资源价值是资金。但它只是资金的主要部分,而不是资金的全部。这是因为资金还包括所拥有的货币。货币在价值管理中有着特殊的地位和重要的作用。在价值运动中,货币是实现价值转换的中介,并具有独立存在的形式。由于货币资金的存在,价值的货币形式就是资金。因此价值管理和价值运动,就是资金管理 and 资金运动。

会计是价值管理活动,是给会计的内容和范围以理论上的规定性,简言之,价值管理是以货币价值形式,对价值的占有、耗费、形成、实现、补偿、分配、积累等环节,运用行政手段、技术手段和经济手段,连续不断地进行导向(预测、决策或参与决策、计划等);核算(前期核算和后期核算)、控制与监督(按预期目的对过程施加影响)、分析(事先经济预分析、事中的态势、趋向分析和事后的回顾性分析)、考核(贡献和责任的考查与奖罚)等的全部活动。

这里需要理解的另一个问题则是会计的价值管理与其他实施要素具体管理部门工作的关系。这是一种相互依存、相互促进、相辅相成的关系。在一定意义上可以说,没有要素管理部门的具体管理,就不存在价值管理;而没有价值管理,则要素的具体管理就不可能提高到理性的、系统的、完整的境界。但是,又可以说,会计的价值管理与要素的具体管理两者各担负着不同的任务,要素的具体管理是对物质运动所实施的直接管理;而价值管理则是运用货币价值形式对物质运动所实施的导向、控制与监督,价值管理有着具体管理所不可取代的内容,两者构成了管理的双轨运行机制。

二、会计的目的是提高经济效益

会计的产生与发展,是与人们对效益的追求紧密联系的。简单地理解经济效益是所得与所失的比较。当所得大于所失时,是人们期望的正效益,是社会扩大再生产的基本条件;当所得等于所失,或者所得小于所失时,是人们所不期望的无效益或负效益。人们从事经济活动对经济效益目标的追求具有确定性和不可动摇性。但是,仅仅受此意识的驱使,努力从事于增进效益的活动是不够的,还必须努力消除

和治理错弊,这就是:

第一,在低期望目标的基础上,必定要在法度许可范围内致全力于增进效益,避免发生失算、失策或失误,努力开拓市场,提高产量和质量,努力降低成本,争取所得最大、所失最少的最佳效果。

第二,必定要致全力治理错弊。避免发生缺点、错误、违法、犯罪、要消除潜在的隐患和弊病。造成管理最严、程序最佳、衔接最好、漏洞最少、浪费和损失最小,没有违法犯罪或隐患。

增进效益和治理错弊,是实现和扩大经济效益所不可忽略的两个方面,不进行或忽视对错弊的治理,将极大地减弱增进效益的能力,或者使已经获得的效益得而复失;反之,如果不致力增进效益而单纯治理弊害,则将使治理错弊失去意义与活力。

根据以上所述,可以作出基本归纳如下:

1. 效益是人们从事经济活动的基本目的。效益主导经济活动的全部过程和全部内容。

2. 在效益目的驱动下,必然导致经济管理整体动作与其相适应,会计管理也不例外。

3. 要真正地实现效益目标和扩大经济效益,必须做到既抓增进效益,又抓治理弊病,只有在这两者俱佳时,经济效益才是最好的,会计管理才最为有效。

三、对社会其他相关理论的理解

理解会计的科学概念是理解全体理论的基础。除此之外,还应该对会计相关的基本理论有一个系统的、完整的认识。这些基本认识是:

会计是一门科学。会计有其自身的科学属性、科学体系、理论基础、技术策略与技术方法。也就是说,会计是在意识、动机、目的和服务对象指导下,有其固有的研究对象、职能,不可取代的原则和特点,组织、技术、策略与方法。对此将在以后有关篇章再作分述。

会计是一项技术。会计有自身的技术方法体系、技术规范与技术标准。它具有应用的专指性和不可替代性。它涉及技术策略方法的管理。

会计是一项技术职称和职务。会计有其自身的职称系列和职务系统。它涉及到组织管理、技术管理和素质管理的诸多方面。

会计是衡量的基本尺度。这包括对经济行为、经济效益、经济实力、企业和领导素质、经营状况和获利能力等,作出基本的量度与评价。它涉及到目标管理、过程控制、考核分析,以及具体评价和综合评价等诸多管理问题。

会计是一项理性活动。这包括在管理上进行系统的经济关系调整,即调整技术与经济关系,行政与经济关系,作业与经济关系,使之产生积极的关系效应。还包括系统的指标管理。即建立指标,以制约人的行为,指导人的活动;核算和考核指标,以检验和评价人的活动成果与偏差;聚集和利用指标,以探索规律,研究技术——管理——效果的因果关系,并指导未来。坚持有据、有理、有利地进行论理,这涉及到法律导向、理论导向,以及科学地组织管理和程序化、标准化、规范化的诸多管理问题。

另外,还应看到,会计是一支宏大的、数百万人计的专业技术队伍。人员的素质,对会计职能的实现和功能的发挥,有着十分紧密的关系。因此,要加强思想教育、法制教育、专业教育和职业道德教育,除此之外,保护会计人员的积极性,避免发生严重责任事故,防止和消除对会计人员的意外伤害,使之更好地发挥作用,还需要对会计人员提供法律保护和实施法治导向,还需要切实加强会计机构和人员的管理,大力培养后备人才和进行在职提高。

第二节 资金和资金运动

前面已经讲到,会计所实施的管理是价值管理,价值的货币形式,以及货币本身就是资金。这样,资金及其运动就是会计和会计管理的具体对象。

一、资金的一般理解

资金是生产资料公有制条件下的价值存在形态,是能够带来经济效益,实现价值增值的价值。

对上述概念应着重理解以下三点：

（一）资金的属性

资金指的是社会主义资金，它是社会主义生产关系的反映。社会主义资金与资本主义的资本是不同的。资本主义的资本是指能够带来剩余价值的价值，反映资本家对雇佣劳动者的剥削关系。

（二）资金的功能

资金的功能，是能够带来经济效益，实现价值增殖额。它来源于劳动者为社会所创造的财富，并进而为劳动者在社会再生产过程中，继续为社会再创造更多的财富。是用来为发展生产和增进劳动人民利益服务的。但是，资金的功能只能从社会再生产过程中进行总体考察，只能从全社会的总体效益来理解。这是因为社会再生产是由不同部门分工下的整体动作来实现的。否则就难以理解在社会分工中，非生产部门的资金效益功能。

（三）资金的具体形态

一般地讲，资金是社会主义再生产过程中，生产、分配、流通和消费等环节中的社会主义财产的货币表现。

这里所讲的财产包括了以下三项内容：

1. 物质财产。指占有空间和外部特征、具有实物形态的财产。
2. 能够带来经济效益的非物质财富。指各种权利，包括专利权和专有技术，商标和商誉等。
3. 货币。

二、资金的一般分类

分类是就总体按不同标识所作的区分。资金一般分类是：

（一）按资金的分配方式分

按资金的分配方式，可分为财政资金和信贷资金。财政资金是通过国家预算筹集、分配和使用的资金，以及根据规定不通过国家预算，而在对国民收入进行初次分配，或其他途径取得和使用的预算外资金。财政资金的特点是非偿还性资金，即无偿使用、无须偿还的资金。如基本建设拨款，无偿提供或增拨企业流动资金，支农资金，工、交、商、文、科、卫等部门或单位的事业费，行政管理费，国家物资储备

支出和其他支出所使用的资金。信贷资金是国家银行用于发放贷款的资金。信贷资金的主要来源是各种对公和对私的存款,通过国家预算分配形成的信贷基金,以及金融机构的自有资金。信贷资金的特点是有偿使用,到期归还。

(二)按资金的用途分

按资金的用途,可分为基本建设资金、经营资金和专项资金。基本建设资金是为扩大固定资产投资所使用的资金;经营资金是为从事生产经营活动所占有和作用的资金;专项资金是指各种具有专门用途的资金。

为了完整、系统地理解资金,在会计实践中,通常还要在上述分类的基础上,进行资金的再分类。以经营资金的再分类为例,有:

按其形成的来源分,有自有资金和借入资金。自有资金是会计主体自身所拥有的主权资金,借入资金则包括向金融机构通过借贷形式所取得资金,也包括结算过程中吸收、占用他人的资金。

按其在生产经营过程中的作用和价值转移方式分,有固定资金和流动资金。固定资金是长期投资所占用的资金,具有在固定资产寿命期内,可以长期持久带来经济效益的资金。流动资金是为物资储备、生产活动、结算过程所占用的,以及处于货币形态的资金。由于流动资金有其不同的占用形态和使用特征,因此通常还要进行三级分类。分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。

三、资金环节和环节效益

一般地讲,生产过程是物质运动过程,是由一种物质形态转化为另一种物质形态的产品,或非物质形态的劳务、作业或实现预期目的的其他成果。由于物资的货币价值形式是资金,因此,物质运动必然反映为资金运动。但是,物质运动一般表现为:物资准备→物资使用与耗费→产品产出→产品售出等四个环节。不难看出,其线条是较为粗放的,不能适应货币价值形式管理的需要,不能反映价值管理环节的效益与成果。因此,在会计实践中,依据物质运动的环节,进行同质的资金环节划分。即:投入资金环节、结算环节、储备环节、生产过程环节、产出环节和销售环节,并以此组织会计核算,实施会计管理和