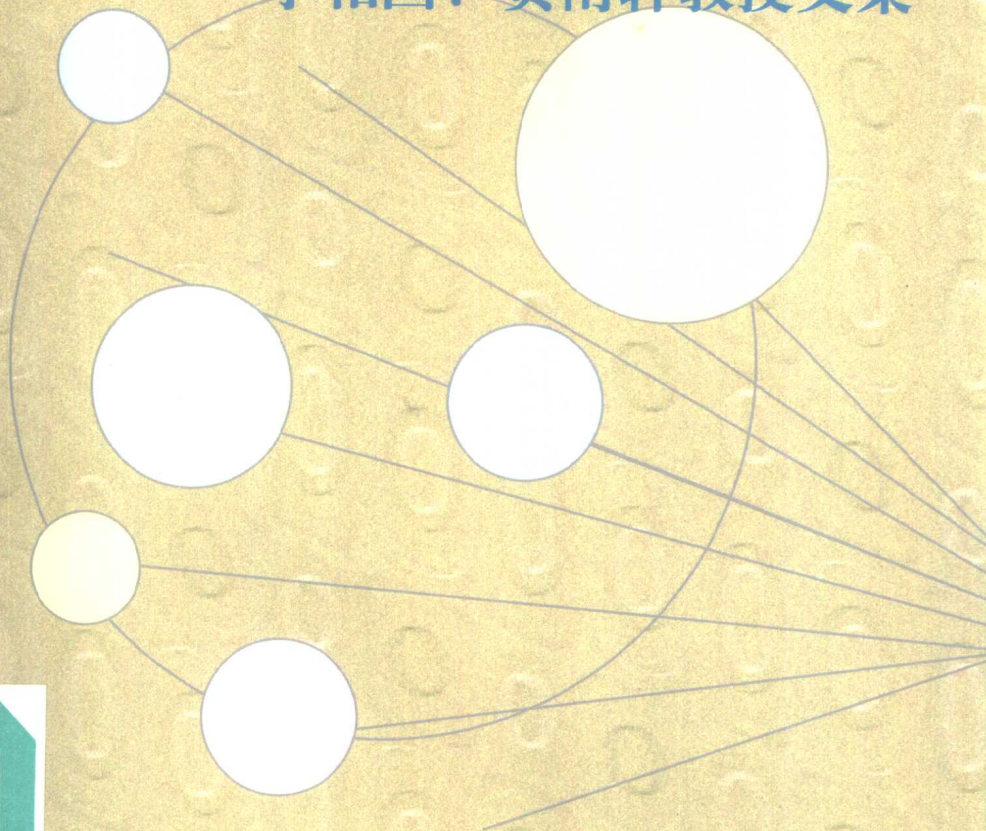




财务与会计

—— 李相国、贺南轩教授文集



中国人民大学出版社

财务与会计

——李相国、贺南轩教授文集

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计: 李相国、贺南轩教授文集

北京: 中国人民大学出版社, 1999.6

ISBN 7-300-03091-2/F·941

I. 财…

II. ①李… ②贺…

III. 财务会计—研究—中国—文集

IV. F234.4-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 08448 号

财务与会计

——李相国、贺南轩教授文集

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

发行部: 62514146 门市部: 62511369

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@263.net

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市鑫鑫印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 12.625

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

字数: 310 000

定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

我们在中国人民大学从事财务、会计教学工作已有 40 多年。50 年代和 60 年代由于政治运动多，只能忙于应付教学，写作时间较少。60 年代末期到 70 年代末期中国人民大学停办，我们被下放劳动锻炼，疏于教学科研。70 年代末期中国人民大学复校，尤其是党的十一届三中全会以后，教学科研的时间得以充分保证，在教学工作之余，除了撰写有关财务管理和会计学的专著、教材以外，结合财务、会计的有关业务理论和工作实践，写了一些文章。我们从事教学和科研工作，一直是以立足本国，放眼世界，不尚空谈，务实求真来勉励自己。我们把文章整理成集，作为一本财务、会计专业的历史材料，献给广大读者。

文集能顺利出版，中国人民大学出版社给予了极大的支持，做了许多实在的工作，在此我们致以衷心的感谢。

文集各文所及，坦诚表达了我们有关业务问题的一己之见，有不妥之处，敬请读者批评指正。

李相国

贺南轩

1999 年 1 月



作者简介

李相国 湖北英山人,1931年出生。1952年毕业于复旦大学经济系,1955年毕业于中国人民大学财政系研究生班,毕业后留校任教至今。现任中国人民大学会计系教授,兼任中盛会计师事务所主任会计师、《会计研究》编辑、全国高等学校财务学研究会常务理事、北京市高等教育自学考试委员会《财务管理》课程考试委员,为国务院颁发的政府特殊津贴获得者。

主要著作有:《工业企业财务管理》、《工业财务管理学》、《工商财务管理》、《企业财务管理》、《国际财务管理》、《电子计算机在财务管理中的应用》、《证券实务大全》、《财务大全》、《现代财会大典》等。



作者简介

贺南轩 浙江宁波人,1927年12月出生。1951年7月毕业于南开大学会计专业,同年9月进入中国人民大学会计系研究生班,次年11月提前结业,留校任教。现任中国人民大学会计系教授、中国成本研究会常务理事、北京市特约审计员,享受国务院发给的政府特殊津贴。著作有:《会计学原理》、《工业会计学》、《成本会计学》和《责任会计学》等。此外发表论文50余篇。

目 录

李相国教授文集

第一部分	财务理论	3
	财务管理学科建设问题	3
	建立和完善新的财务管理学	13
	对财务管理理论体系的研究	28
	中美企业财务管理比较	35
	谈企业财务管理目标	44
第二部分	学习体会	51
	一抓体制转换 二抓企业管理	
	——学习江泽民同志十四大讲话的体会 ...	51
	深化改革 大力调整 提高效益	
	——学习十五大报告的体会	55
第三部分	承包经营	59
	浅谈承包经营责任制	59
	关于企业承包经营责任制的财务问题	64
	谈承包经营责任制	72
	当议将企业销货款回收承包给银行及其核算	

问题	81
坚持和完善承包经营责任制	86
强化考核约束 合理引导企业行为	
——完善承包考核指标的探讨	91
第四部分 资金、成本、效益	100
固定资产投资可行性预测分析	100
谈固定资产折旧管理	103
谈固定资产折旧管理	111
谈固定资产修理	
——对财务会计改革的点滴体会	117
对财务会计改革的几则小议	120
谈流动资金管理的要求	127
成本管理必须遵守的原则	131
完善国营工业企业工效挂钩办法的若干设想	
.....	136
第五部分 其他	143
责任会计	143
做好新形势下的企业财务工作	153
资产评估的工作原则和经济原则	162

贺南轩教授文集

第一部分 关于会计的性质和会计学科的划分	169
会计就是财务管理	169

成本会计就是成本管理	171
论会计学科的划分及其相互关系	174
第二部分 关于会计学原理	181
记账方法没有阶级性	181
再论记账方法没有阶级性	188
借贷记账法是一种科学的比较好的记账法	198
评对借贷记账法记账符号的种种改革	210
对借贷记账法基本原理的探讨	215
论会计核算形式的改革与发展	225
对会计学原理教学中几个问题的探讨	244
第三部分 关于成本会计	265
机器制造厂中成本计算的系数法	265
论我国工业企业的成本计算方法	274
论成本核算的改革	298
论成本核算制度的改革	319
成本计算的新课题——软件成本计算	334
实行全面成本管理，争取最优经济效益	341
第四部分 关于责任会计	351
按照厂内经济核算制的要求计算产品成本	351
试论厂内经济核算制	359
中国责任会计研究	371

李相国教授文集

第一部分 财务理论

财务管理学科建设问题

目前我国现有各本财务管理教材，基本上反映了我国前一时期的财务管理的实践。但是，经济体制包括财务管理体制正在进行改革，依附于资金供给制的财务管理理论远远不能适应实践需要；原有教材的理论性较弱，对实践中的一些新鲜经验反映得不够充分；在财务管理学科同其他学科的分工方面，也存在一些矛盾。所以，财务管理学科迫切需要改造和充实。现就财务管理学科建设的有关问题，作一点探讨。

一、财务管理同会计的关系问题

要确定财务管理学科的内容，研究学科体系和发展方向，就要规定财务管理学科的内涵和外延，就要明确财务管理学科同其他有关学科、课程的关系。这里着重谈谈财务管理同会计的关系这个老问题。

从我国和外国的历史来看，财务管理（或叫其他名称）过去确实只是作为一门课程依附于会计学科，而没有成为一门独立的学科。财务管理往往是会计系或会计专业必修的一门课程，还没有建立起财务管理系或财务管理专业。这是因为在商品经济不甚发达、经济活动不甚复杂的情况下，财务管理活动不那么明显，

而会计工作则总是大量的、经常的。人们常说，古代司会官职，兼管财务、会计、财政、审计、统计、人事考核等工作，这就是在一定历史条件下分工不细的结果。办一个手工作坊，会计工作不能少，至于财务管理问题也不能说就不存在，但总是会计人员兼管，很难成为完全独立的工作。随着商品经济的发展，生产社会化程度日益提高，经济活动中发生的财务关系日益复杂，财务管理工作的内容越来越丰富，逐渐形成了独立的工作。西方一些大中型企业，不仅设立了财务主任，而且设立了财务副总经理，同制造、工程、销售、人事等副总经理处于同等的地位。西方一些大学，目前不仅开设了专门的财务管理课程，有的还专门成立了财务管理系（我国上海交通大学早在解放前就设立了财务管理系）。就我国目前来看，随着经济体制的改革，企业自主权的扩大，企业要成为自主经营、自负盈亏的经济实体，企业资金筹集、成本控制、利润分配等问题日益复杂，对外财务活动的联系日益广泛，财务管理越来越占有重要的地位。在这种情况下，如果还把财务管理工作依附于会计工作，把财务管理作为一门课程隶属于会计学科，显然既不能适应社会主义建设的实践需要，又不利于财务理论的发展，也不利于财务管理人才的培养。

但是，由于传统观念的影响，由于长期以来财务管理只是作为会计学科的一门课程这一习惯做法，有些同志往往认为会计包括财务管理，或者认为会计就是对财务活动的管理。这种看法，模糊了事物的本质界限，既不利于财务管理理论的发展，也不利于会计理论的发展。

我们认为，那种认为会计包括财务管理，或者用会计代替财务管理的观点，从理论和实践上看都是难以令人信服的。

（一）从管理职能来看，会计和统计一样，不是技术工作，当然属于管理工作，是管理工作的一部分。但其基本职能是反映

和监督（核算和监督），其本质特征是综合计算。人们经常引用马克思在《资本论》第2卷中关于簿记“作为对过程的控制和观念总结”的论述，来说明会计的范围。其实，马克思当时所讲的簿记，后来实际上已分化为许多方面的工作。即使如此，马克思还是深刻地论证了簿记的本质特征：“资本作为它的循环中的统一体，作为处在过程中的价值，……只是以计算货币的形态，观念地存在于商品生产者或者资本主义商品生产者的头脑中。”“生产的运动……获得了反映在观念中的象征形象。”^①可见，会计是以计算货币的形态，将其核算对象以象征形象反映在人们的观念之中的，而不是对生产运动、价值运动的直接管理。有些同志把会计归结为对全部财务活动进行的直接管理，这就扩大了它的内涵。

（二）从管理环节来看，就整个财务会计工作而言，确定已从传统的记账、算账、报账向预测、计划、控制、分析等方面转化。但是这些新增加的工作环节是否都属于会计尚可研究。就其工作内容来看，是否也可说明，随着商品经济的发展，财务管理的新的工作内容正在形成，财务管理越来越成为一种独立的完整的管理工作。

（三）从管理工作的命名方式来看，对财务活动的管理，不叫财务管理，却叫会计，这同一般管理工作以管理对象命名的原则不符。目前国家机关和基层单位的机构都叫财务司、财务处、财务科，国家有关文件都提抓财务工作，进行财务大检查，就说明以管理的对象来称呼比较名实相符。我们不能不看到这种变化的趋势。

我们认为，过去的会计学科，目前已经分化为财务学科、会

^① 《马克思恩格斯选集》，2版，第2卷，151页，北京，人民出版社，1995。

计学科、审计学科。^① 财务学科和会计学科的关系，是否可以这样来说明：

（一）从管理的对象看，财务管理是以资金运动为对象的，包括资金、成本、收入（利润）三方面内容，是一种实体管理活动，属于职能性管理，会计是以信息运动为对象的，是一种信息管理，属于基础性管理。日本宫本匡章在《会计情报手册》中介绍了西方的一种观点：“财务是以资本为对象的实体活动，会计是以财务活动及其结果为对象的情报处理活动。”这同我们的看法有些相似。

从会计电算化的实践来看，财会人员编出记账凭证以后，即可送计算机中心由操作员处理。这样一来，会计工作同财务工作就会逐渐分离，而作为信息处理活动，会计工作和统计工作则将趋于结合。

（二）从管理的环节看，会计作为信息处理活动，除了事中的核算、事后的分析以外，也有事前的预测，但主要是提供预测的信息，进行预测的计算。而财务管理则侧重于运筹帷幄，作出规划、判断、抉择，既要预测、计划、控制，也要核算、分析、检查。

作为管理环节，两者确有交叉。但从学科建设考虑，不妨作些分工。财务管理主要研究预测、计划、控制，至于核算、分析、检查等管理环节，则可由有关的课程去研究。

① 有的同志看了本文初稿以后，不同意“过去的会计学科，目前已经分化为财务学科、会计学科、审计学科”这一提法。他们认为财务工作、审计工作早已存在，财务、审计本来就是独立的学科，不存在从会计学科中分离的问题，现在只是还财务学科、审计学科以本来面目。我们认为，他们的意见是有道理的，也同意他们的说法。我们之所以保留这一提法，是为了从过去财务、审计包括在会计学科中这一客观实际出发，强调要从原有学科体系中划分出来，这样似觉更有利于搞好学科之间的分工。

(三) 财务管理和会计不仅是不同质的管理工作，而且是不同层次的管理工作。财务管理同生产管理、设备管理、物资管理等一样，是一种职能性管理，是对使用价值运动或价值运动这种实体所进行的管理。这种职能性管理的命名，都是依据其管理对象来确定的。

会计和统计也是一种管理工作、管理活动，属于基础性管理，是对各种信息运动（信息流）所进行的管理。财务管理工作同会计工作可以结合在一起做，但它们属于不同层次的管理工作。

西方财务和会计机构的设置，是财务副总经理领导财务主任、主计长（总会计师），有的还加上一个审计长。这同我们所设想的三门学科并立的意见，颇有相似之处（但也不完全相同）。

在学科的范围方面，除了上述财务管理同会计的关系问题以外，还有成本管理是否要在财务管理之外单独设课问题，在我国今后是否要建立管理会计与财务管理并立或取而代之问题，这里就不作讨论了。

二、财务管理学科内容的更新问题

(一) 现有财务管理教材存在的问题。学科内容要更新，这是因为现有内容比较陈旧，比较薄弱。学科内容是通过现有的教材来体现的，我们需要分析一下现有的教材。分析过去的不足，是为了充实、提高，所以分析要实事求是，恰如其分，要发扬优点，消除薄弱环节。就我们自己编写的教材来看，存在以下主要问题：

1. 现有教材内容，是在资金供给制的指导思想和旧的经济体制下编写的，不能适应当前经济体制改革的新形势。应从指导思想上来个突破，树立新观念，探索新路子。

2. 现有教材理论性较差, 没有根据实践着重总结财务活动和财务管理的规律, 侧重写实性, 缺少规律性。

3. 现有教材对实践经验总结得比较差, 具体做法也不够充实, 如日常管理部分比较零散, 系统性、概括性都不够, 未能形成完整的管理系统, 深度也不够。

4. 现有教材对如何按照洋为中用的原则, 吸收西方财务管理的经验, 也还解决得不够完善。

(二) 学科内容如何进行更新。总的来讲, 一是要新, 二是要高, 即内容要新, 水平要高。

在加强理论性方面, 要把实践经验上升为理论, 概括出一些规律性的认识。针对过去存在的问题, 要着重考虑以下几个方面:

1. 要以马克思关于资本运动的理论为依据, 着重研究社会主义资金运动的规律以及在企业财务活动领域内各种财务现象的规律性, 防止就事论事地叙述。

2. 要摆脱产品经济论(实为自然经济论)的束缚, 树立有计划的商品经济论, 摆脱资金供给制的框框, 探索经济核算制、自负盈亏制的模式, 要重视财务模式的研究, 而财务模式在不同国家、不同地区、不同时期可以有所不同, 避免就某一种固定的体制、制度进行论述。

3. 要跳出就企业论企业的框框, 注意把企业置于一定的社会经济环境中来研究, 企业财务的环境不是固定不变的, 而是多变的, 要提高企业的应变能力。这就是说要从宏观角度出发落实于微观, 而不要始终局限于微观。

在探索新问题方面, 要研究形势的新要求, 反映制度的新变化, 总结企业的新经验, 吸收国外行之有效的好办法。为此, 需要着重研究以下的新问题:

1. 在组织体系方面, 适应横向经济联合的开展, 需要研究

各种类型企业联合中的财务问题，随着企业内部经济责任制的完善，有必要进一步总结划小核算单位、企业内部扩权、建立企业内部财务管理体制的经验。

2. 在资金管理方面，随着企业资金供应体制的改革，应当研究企业资金筹集的渠道和方式，特别是要研究股份制的经验，与资金筹集相联系的资金时间价值、资金成本、资金市场等问题也需进行探讨。随着价格体系、商业市场、结算制度的改革，还应该研究购销价格的确定，购销方式的选择，结算方式和票据贴现等问题。

3. 在成本管理方面，对目前一些企业已经开展的目标成本管理、功能成本分析（价值工程）的经验，有必要加以研究和完善。

4. 在利润管理方面，需要研究国营企业实行自负盈亏的可能性和具体要求、具体模式。此外，对利改税的进一步完善，企业内部利润的分配，也需继续研究。

5. 在管理环节方面，需要总结近年来企业财务管理的新经验，探讨财务预测的模型、财务控制的系统、财务工作参与企业生产经营决策等问题。

三、财务管理学科体系的安排问题

财务管理学科的体系，可以有两种安排。一是按管理的内容设计，即按资金、成本、收入等管理内容设置篇章，一般设置一门课程；二是按管理的环节设计，即按预测、计划、控制、核算、分析、检查等管理环节设置篇章，可以设置几门课程。过去的教材，大都是按资金、成本、收入等管理内容设置篇章，目前按这两种安排编写的教材或大纲都有。

我们认为，这两种安排都有一定道理，都是可行的，可根据