

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

会计主管实务

主编：黄东兵

中国财政经济出版社

会计实务丛书

王丙乾

加強會計核算
服務改革開放

劉仲榮

92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的
出版,必将为广大财会
人员学习会计业务,提
高专业水平,作出有益
的贡献!

楊紀琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职称等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不长的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、栗德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重揆、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任：张佑才

顾问：杨纪琬 张德明 余秉坚

主任：章锐夫

副主任：张仲容

编委：章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准

王忠福 王 军 贾 湛 高一斌

蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭

甘祖谦 栗德兴 杨维湘 吴汉顶

李华国 许觉民 廖华春 夏文英

李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚

郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华

周远莽 周金莲

参加编写的工作人员：肖录芳 郑 筱 郭秀宏

周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰

向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总 论

第一节	会计主管人员的地位与作用	(1)
第二节	会计主管的职责、权限与任务	(5)
第三节	会计主管的必备条件	(10)
第四节	会计主管的领导艺术	(17)

第二章 会计工作的组织与管理

第一节	会计工作组织与管理要求、任务和形式	(27)
第二节	会计机构	(30)
第三节	会计工作岗位责任制	(32)
第四节	会计人员	(46)

第三章 财务会计制度的制定与实施

第一节	财务会计制度的制定原则与要求	(56)
-----	----------------------	------

第二节	内部财务会计制度	(62)
第三节	财务会计制度的贯彻与实施	(67)
第四节	财务会计制度的检查与监督	(71)

第四章 会计核算与管理

第一节	会计核算体系	(77)
第二节	会计核算形式的选择	(91)

第五章 财务计划的编制、实施与分析

第一节	财务计划的编制	(99)
第二节	财务计划的实施	(106)
第三节	财务计划分析	(112)

第六章 财务预测与决策

第一节	财务预测	(120)
第二节	财务决策的意义、作用和种类	(138)
第三节	短期决策	(142)
第四节	长期决策	(161)

第一章 总 论

第一节 会计主管人员的地位与作用

会计主管是随着社会生产的发展和人们组织、管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。它既是会计和会计管理的重要组成部分,也是经济管理的重要组成部分。

我国社会主义的会计主管是根据会计人员工作规则要求,籍以加强各单位会计管理,提高工作效率,而建立的会计人员岗位责任制度中的一个具体责任岗位,同时也是构成具有中国特色的会计方法体系的内容。

一、会计主管的基本含义

正确地理解会计主管的基本含义,是掌握本书体系的一个逻辑前提。所谓会计主管,概括地说是指企业、事业和机关单位会计工作的组织者和领导者。在党委和行政领导下,会计主管应按照国家 and 上级规定的财务会计制度,结合本单位实际情况,把会计工作科学地组织起来,并履行领导全体会计人员做好会计工作的职责。具体而言,不妨从其属性、范围和特点来加以考察。

会计主管的基本含义应包括三个方面:

1. 会计主体。即指具有独立资金,进行独立经济活动,实

行独立预决算的单位。显然,会计主管依附于会计主体,会计主体是会计主管存在的前提和基础,没有会计主体,就没有会计主管。

2. 工作领域。会计主管从事的只能是会计工作,即会计核算、会计分析、会计检查、会计监督、会计管理和其他与会计相关的工作。

3. 会计主管的属性。即会计主管是指企业、事业、机关单位会计工作的组织者和领导者。

会计主管就其范围而言,在不同规模、不同行业的会计单位会有所不同。一般来讲,设有总会计师的单位,总会计师就是该单位的会计主管。未实行总会计师制度的单位,通常是指财会机构的负责人。

会计主管与其他会计岗位互为条件、互相补充,构成一个单位会计工作的严密体系。同时,又显著区别于其他会计岗位,即它对本单位会计工作负全面组织和领导的责任,是统揽全局的会计工作。就其自身特点而言表现为:第一是领导性。会计主管位于会计岗位之首,它既是本单位会计工作的行政指挥员,各种有关会计工作的命令、任务、指示都由其发出和布置,同时又是单位会计工作的决策者。第二是统驭性。会计主管对全盘会计工作负责,统揽全局、组织整个会计工作的实施,并对各个岗位工作的完成情况进行考核、评价。第三是政策性。会计主管不但要对党和国家的有关方针政策、财经纪律、规章制度进行积极宣传、组织学习,还要随时检查政策、制度的执行情况,发现问题及时解决。第四是综合性。一方面会计主管报告的会计工作情况,集中地反映了单位经济活动的全貌。另一方面本单位会计工作水平和会计管理水平的高低,

寓于其内，现于其外。因此，可以说它是单位会计工作的“晴雨表”。第五是广泛性。会计主管既与单位各会计岗位息息相关，又与单位行政领导、各职能部门联系紧密，同时与单位外部有着广泛的联系。在单位内会计主管一方面要熟悉整个会计工作体系，制定各项会计工作规范，指导各岗位完成会计工作任务。另一方面会计主管还要熟悉生产经营过程，与各职能部门共同配合，抓好企业的基础工作。除此之外，会计主管还要与财政、税务、金融、审计、工商、物价等国家经济管理监督部门互相配合，以此确保本单位严格执行国家的各项经济政策。

二、会计主管的地位

会计主管无论是在单位会计工作中还是在各项经济工作中都具有十分重要的地位。具体可表现在以下几个方面：

（一）会计主管是单位会计工作的领导者和组织者

马克思曾论述：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥……。一个单独的提琴手自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥”。会计工作如同一个乐队，这个乐队指挥就是会计主管。它对单位会计工作全面负责，诸如会计机构的设置、会计岗位的确定、会计制度的设计与实施、会计核算形式的选择、会计核算体系的确定、财务计划的编制、会计人员的考核等等。

（二）会计主管是单位会计工作的中心环节

1. 会计主管是会计工作的岗位中心。会计工作如同人的神经系统一样，它有一个网络，而中枢神经则是整个网络的核心，会计主管就是会计工作的中枢神经，它连接着各个不同岗位，领导、组织、指挥、协调各个岗位。各个岗位均以会计主管

为中心,分别进行核算、监督、分析、预测、决策与检查。

2. 会计主管是会计工作的信息中心。一方面会计主管要把党和国家的路线、方针、政策和各项经济计划、单位财务计划贯彻落实到所属各会计岗位及有关部门,下播大量信息。另一方面要将内部各部门计划完成情况,通过各会计岗位等反馈上来,将各项分散、零星的信息进行归集、划分、整理、筛选,定期或不定期报告单位主要领导和职工代表大会。

三、会计主管的作用

承前所述,会计主管是会计工作的组织者和领导者,是会计信息系统的核心环节。在会计工作中,会计主管的主导地位决定着它的重要作用。

(一)组织作用

会计工作是一项十分复杂而又细致的工作,对单位内的各项经济活动的发生、发展及结果,都要依据会计凭证,在帐簿中连续记录,将大量的数据归类计算,综合汇总,然后按照规定的指标体系编制会计报表。这一整套工作都需要前后、左右相互衔接,各环节不能发生断裂和脱节。否则,就影响整个会计工作的运行和国家宏观决策。因此,会计工作离不开会计主管的正确组织。

(二)监督作用

会计监督通常指会计人员按预期的目的和要求,通过会计工作,对会计单位的经济活动所进行的监督。会计主管的监督作用主要有:一是以会计主管为核心而形成一个会计监督体系,充分发挥会计监督的职能作用,以确保单位的各项经济活动的真实性、正确性、合理性、合法性和有效性。二是对各岗

位会计工作监督。会计监督职能能否充分发挥，很大程度上依赖监督体系中的各个岗位。因此，会计主管在抓整个监督的同时，还必须经常检查、督促各个会计岗位的工作，以保证发挥会计监督的职能作用。

(三)协调作用

如前所述，会计工作本身既有各岗位之间的内在联系，又与本单位领导和其他职能部门纵横交错，还要与单位外部有关部门发生联系。为此，会计主管就需要做好上下、左右、内外的协调工作。其协调作用有三个：一是协调好外部关系。即协调好与财政、税务、工商、银行、审计、物价等经济管理部门的关系，积极配合，遵规守纪，接受监督以取得这些部门的支持；自觉服从业务主管部门的领导，完成主管部门下达的工作任务，赢得主管部门支持。与此同时，要协调好与社会各单位的关系，从财会角度讲究信誉，树立企业(单位)良好形象。二是协调内部会计工作与其他工作的关系。会计工作和其他职能工作构成单位的整体工作，但由于各自的职责、工作侧重点不同，难免发生矛盾和冲突。这就需要会计主管发挥好协调作用，主动配合，互相支持。三是协调好会计工作内部的关系。会计工作是一个系统工程，各岗位、各环节的工作联系紧密，协调好岗位之间、环节之间的关系，才能确保会计工作质量，发挥会计的职能作用。

第二节 会计主管的职责、权限与任务

会计主管同各会计岗位一样，有着法律和工作赋予的职责、权限与任务。

一、会计主管的职责

会计主管的职责是法律法规所规定的,是会计人员职责派生的。只要担任会计主管,就必须履行自身的职责,其主要职责有:

(一)领导本单位的财务会计工作

会计主管要对单位整个会计工作负责,为此,需要建立与核算要求相适应的会计机构,配备必要的会计人员,健全和完善各个岗位的责任制度,定期或不定期地布置、检查、总结财会工作。确立适应生产经营需要的会计工作体系和核算形式,制定操作规程,采取专业核算为主,群众核算为辅的方式,组织全面会计核算工作。在本单位积极宣传党和国家的财经方针、政策,增强单位领导和全员的法纪意识。不断创新改进会计工作,提高工作水平。

(二)组织制定和贯彻适应于本单位经济核算需要的各项财务会计制度

会计主管要根据本单位经济核算的要求,制定各项内部财务会计制度,如内控制度、材料(商品)保管制度,固定资产管理制度、现金管理制度、责任会计制度等。要结合民主管理企业的要求,创造条件有利于群众参加管理与核算。要经常性地检查制度的执行情况,严格考核,对违反财经纪律和财会制度的,及时采取措施制止和纠正,并根除影响,教育群众,重大问题报告领导和有关部门。

(三)组织编制本单位财务成本计划、银行借款计划,并组织实施

编制和执行财务成本计划、银行借款计划,是单位财会部