

中国当代经济前沿科学文库'94 卷

CHINA JIEHUI QIAN TANYING YU KONGZHI

会计事前反映与控制

戴德明 著

东北财经大学出版社





中央财经大学图书馆藏书章

登录号 450233

分类号 F230/246

(辽)新登字 10 号

中国当代经济前沿科学文库 '94 卷

会计事前反映与控制

戴德明 著

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

东北财经大学印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8 1/4 字数:206 000

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑:许景行 责任校对:许景行

印数:1—2 000

ISBN 7-81005-067-2/F·51 全卷定价:81.00 元

序

112333/14

本书是戴德明同志在其博士论文的基础上修改而成的,也可以说这是他三年博士生学习期间从事科研工作取得的总成果。

1980年初,在中国会计学会成立的大会上,我和杨纪琬同志共同提出了“会计的本质是一种经济管理活动”的论点。然而,对于会计有没有管理职能,我国会计界一直存在着争议。从讨论的情况看,分歧主要体现在会计有没有事前的预测、决策、计划等职能,亦即会计有没有事前管理职能。虽然有不少论文在不断阐述这些问题,并且得出了肯定的结论,但全面地、系统地、有说服力地研究会计事前管理的论著尚未见到。

本书作者通过剖析管理会计和财务管理的产生与发展情况,指出了现行会计学科体系存在的问题,并提出了改进与完善的设想。

作者从我国的具体情况出发,遵循会计发展的历史轨迹,紧紧抓住会计对象与职能这样两个会计理论研究中的根本问题进行较深入和细致的分析,确立了“会计(工作)的对象是资金运动,但现代会计的对象应包括过去、现在和未来的资金运动;会计的职能是反映与控制,结合会计对象的扩展,现代会计的反映与控制应包括事前、事中与事后三个方面”这样的基本观点。按照这一基本思路,作者认为事前反映与控制是现代会计的重要职能,会计的事前反映与控制具体包括会计预测、决策、计划与预报四个环节。

作者运用系统论的研究方法,分析了会计事前管理子系统在会计管理系统中的地位与作用,以及该子系统本身的结构及其所具有的功能。随后通过对企业资金运动规律的研究,进一步明确了开展会计事前反映与控制的客观基础。文中将会计计量的理论运用到事前领域,对会计事前计量原理进行了探讨。

本书以主要篇幅论述了会计事前反映与控制的四个环节,即会计预测、会计决策、会计计划与会计预报。书中的许多观点,特别是关于会计预测的论述,有其精辟、独创之处。

作者具有广博、深厚的理论基础,勤于钻研,勇于探索,其精神可佳。看到会计界年轻的理论工作者茁壮成长,感到由衷的欣慰,故乐为之作序。

中国人民大学教授 阎达五
中国会计学会副会长

1994. 11. 3

目 录

序

第一章 依据、目的与思路	1
1.1 问题的提出	1
1.2 “过程控制”与“观念总结”的合理拓展	3
1.3 会计学科体系简析	7
1.4 建立会计学科新体系的设想	18
第二章 方位、结构、功能与基础	22
2.1 方位	22
2.2 结构与功能	26
2.3 企业资金运动规律	34
第三章 会计事前计量原理	43
3.1 意义与特点	43
3.2 货币时间价值的计量	47
3.3 资金成本的计量	52
3.4 企业资金运动风险的计量	58
第四章 会计预测	64
4.1 概念与基础	64
4.2 结构与特点	67
4.3 与事后会计反映的比较	73
4.4 基本程序	75

4.5	选择方法的基本原则.....	81
4.6	质量要求.....	97
第五章	会计决策.....	104
5.1	基本概念	104
5.2	系统分析	106
5.3	假定与模式	113
5.4	问题与目标	122
5.5	资金筹措决策分析	133
5.6	资金运用决策分析	140
5.7	风险性与不确定性的考虑	153
第六章	会计计划.....	157
6.1	沿革	157
6.2	改革	159
6.3	基本原理	163
6.4	协调	175
第七章	会计预报.....	183
7.1	意义	183
7.2	基本原理	190
7.3	审查与责任	201
第八章	专题研究:“学习曲线”在会计中的应用	209
8.1	“学习曲线”的基本原理	209
8.2	“学习曲线”在会计中的应用	223
参考文献		255
后记		258

第 1 章 依据、目的与思路

1.1

问题的提出

对于会计的本质，历来有不同的看法。人们在认识上出现分歧的原因是多方面的，如观察事物、研究问题的目的与角度不同等等。八十年代初以来，我国会计界开始重视从管理的角度来认识与研究会计。杨纪琬、阎达五两位教授提出：“无论从理论上还是从实践看，会计本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动”，^①因而建议在会计理论研究和实践活动中使用“会计管理”的概念。会计管理理论提出之后，在会计实务界与理论界引起了很大的反响。有赞成的，也有反对的。反对者所持理由甚多，其中一条主要理由就是：对于资金运动的事前管理属于财务管理，而不属于会计管理。于是倡导会计管理理论就必须对以下问题作出回答：

1. 会计是否存在事前管理？
2. 如果会计有事前管理的话，财务管理与会计管理又如何区别？两者是什么关系？

^① 杨纪琬、阎达五：《开展我国会计理论研究的几点意见》，载《会计研究》1980年第1期，第2页。

3. 如果会计有事前管理的话,它应包括哪些基本内容?如何开展会计事前管理?

当然,上述问题的解决需费时日,非一部论著所能及。尽管如此,本书仍试图就会计事前管理的客观性,以及会计事前管理的基本理论与方法作初步探讨,以期对上述问题的解决有所裨益。

具体说来,笔者希望通过本书的研究达到以下基本目的:

1. 充实与完善会计管理理论。在会计管理理论提出之后,有许多人对此进行了研究,有不少论文、论著专门论述这方面的问题。但给人总的印象是:概念论辩较多,具体理论与方法的研究较少,尚未形成一套比较完善、有较强说服力的理论与方法体系。要充分发挥这一理论对会计工作实践的指导作用,迫切需要进行理论上、方法上的充实与完善。笔者希望本文能够在这方面起点作用。

2. 希望有助于解决财务管理与会计管理的理论争端,并能对实际工作起正确、有效的指导作用。关于财务管理与会计管理的理论争端至今尚未“结案”。由于人们在两者谁大谁小、谁包括谁的问题上仍各持己见,形成了所谓大财务观点和大会计观点。另有一种观点主张财务、会计分工,但对二者的划分缺乏说服力。实践证明,这几种观点的长期论争,既不利于深化理论研究,也不利于指导实际工作,应当尽早结束。

3. 改进、完善会计学科体系,建立预测决策会计新学科。会计学发展至今,尚未形成一套比较完善、相对稳定的学科体系。作为一门科学,其学科体系应该是客观的,而不应是主观随意罗列的。但目前会计学科可以说是五花八门,各种主张差异甚大,这种状况既妨碍了会计学的发展,也不利于指导会计工作和培养人才。本书试图通过对会计学有关基本理论的研究,提出建立会计学科新体系的基本设想,特别是着力勾画预测决策会计新学科的基本框架。

应当指出,为便于研究,本书主要以企业会计为对象展开论述,但其中的基本原理和主要结论同样适用于其他会计领域。

1.2

“过程控制”与“观念总结”的合理拓展

要回答“会计是否有事前管理”,首先必须探讨会计的本质、对象与职能等会计基本理论问题。因为,会计事前管理是以会计管理理论为前提的,如果否认会计具有管理职能,也就同时否认存在会计事前管理;如果虽承认会计具有管理职能,但认为其管理对象仅仅是已经发生的资金运动,那么至多只承认有会计事后、事中管理,而否认会计事前管理。

虽然在逻辑上,人们对会计本质的认识决定了对会计对象、职能等的看法。但在实践上人们又是通过认识会计对象、职能等来把握会计的本质的。所以有必要首先简单分析一下会计的对象与职能。

一、会计对象及其在时间上的扩展

建国40多年来,会计对象一直是我国会计理论界讨论的热门话题,但至今仍然存在着分歧。首先对“会计对象”一词就有不同的理解,例如有会计工作的对象、会计学的对象和会计处理的对象等多种理解,本文所论会计对象专指会计工作的对象,即会计管理的客体。

马克思曾经指出:“资本作为它的循环中的统一体,作为处在过程中的价值,无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段,首先只是以计算货币的形态,观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中。这种运动是由包含商品的定价或计价(估价)在内的簿记来确定和控制的。这样,生产的运动,特别是价

值增殖的运动，——在这里，商品只是价值的承担者，只是这样一种物品的名字，这种物品的观念的价值存在固定为计算货币，——获得了反映在观念中的象征形象。”^① 在这里，马克思明确地指出簿记的对象是价值运动，在资本主义条件下具体表现为资本运动。一般认为，马克思所说的“簿记”相当于我们现在所说的“会计”。

经过长期的讨论，我国会计界对会计对象的认识已经比较统一。基本上同意：在商品生产条件下，会计的一般对象是价值运动，资本主义会计的对象具体表现为资本运动，社会主义会计的对象则具体表现为资金运动。不仅如此，人们对资金运动的认识也有深化，在会计实践中，为了适应现代管理的需要，会计人员已经开始注重尚未发生的未来的资金运动，而不再局限于已经发生的过去的资金运动，也就是说，会计实践中已经出现了会计对象由过去的资金运动向未来的资金运动扩展的趋势。对此，会计理论工作者亦已作出了迅速反应，力争在理论上进一步完善会计对象的表述。葛家澍教授指出：“作为会计对象的价值运动，通常指已经发生或完成的过去活动，但也包括按计划将会发生但尚未发生的未来活动。”^② 管理会计的实践和理论的产生，已经使会计对象扩展为三个方面：过去的资金运动、现在的资金运动与未来的资金运动。这就为会计事前管理奠定了客观基础，使会计事前管理成为可能。

二、会计职能的合理拓展

会计对象规定了会计工作施加影响的范围或边界，但没有明确在会计工作中会计人员能够对会计对象施加怎样的影响，后者即通常所说的会计职能。会计职能即会计工作的职能，是指会计

^① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社，1975年版，第151页。

^② 葛家澍：《会计的基本概念》，经济科学出版社，1986年版，第54页。

工作本身所具有的功能,这是会计理论研究中棘手的问题之一,至今在会计理论界仍存在很大的分歧。会计职能是一个不容回避的问题,因为许多会计理论问题都与此相联系。

对会计职能认识上的分歧集中表现在对职能数量的看法上,从“一职能论”到“九职能论”都有,^①此外认为有相同数目的职能论者对具体的职能又有不同的理解。从现有的资料看,造成这种分歧的主要原因是人们对于经典论述的理解不同。马克思说过“作为过程的控制和观念总结的簿记。”^②据此可以直观地理解为,马克思认为簿记有从观念上总结和控制生产过程的功能。但关键在于如何进一步理解“过程控制”与“观念总结”。传统的观点是,把“观念总结”理解为反映,把“过程控制”理解为监督,因而数十年来,会计职能为反映与监督的观点在会计界占据主导地位。但已有不少人主张应对“观念总结”与“过程控制”作更广义的理解。笔者认为,就马克思所处时代的背景来看,如果把“观念总结”理解为会计反映,那么还仅仅是事后反映;如果把“过程控制”理解为会计监督,那么也只是事后监督。因为在当时的会计实践中,尚未出现会计预测与事前规划,也没有充足的证据说明当时的会计已经开展了事中控制,因而不能说马克思的论述中已经包括了现在意义上的预测、决策、计划等会计职能。但是现代情况已经大不相同了。前已述及,无论从实践上还是从理论上,会计工作施加影响的范围已不再局限于过去的价值运动,而已经包括现在的和未来的价值运动。现代会计的职能已经拓展了,管理会计实务与理论的出现就是很好的证明。当今,会计反映不仅指事后反映,还包括事中与事前反映;会计控制也不仅是事后控制(会计监督),而已扩展到事中与事前控制。过去人们将“过程控制”理解为监督,主要是受当时苏联教材的影响,它体现的

^① 参阅孙宝厚:《会计系统论》,经济科学出版社,1989年版,第58页。

^② 马克思:《资本论》第2卷,人民出版社,1975年版,第152页。

是社会主义国家在高度集中的计划经济体制下对会计提出的任务。而作为会计固有的职能，讲会计控制比讲会计监督更为妥当，会计控制的可容纳性要大的多。对于会计控制可以作广义的理解，对会计职能则应分层次讨论，并按不同的标准来划分。

如果以马克思的论述为基础，根据现代的实际情况进行合理拓展，那么会计职能可图示如下：

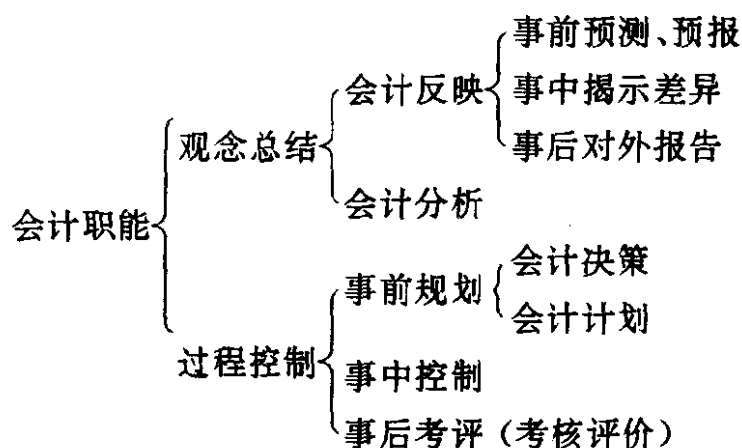


图 1—1

判别会计职能与非会计职能，作者认为至少应考虑以下两个因素：（1）是否存在客观需要。会计职能在本质上反映了会计的有用性，如果不存在客观需要，它就不具有有用性，因而也就不存在该种职能。（2）是否能够发挥实际的作用。这里不是强调会计工作的客观环境、条件，而是指会计工作是否具有该种内在的功能，即该项功能是否已在实践中发挥作用。如果虽存在客观需要，而不具有可能性，那么也不成其为会计职能。

考察现实的会计工作，会计职能已经出现了由事后向事中、事前扩展的趋势。在我国，许多企业已经实行了内部责任会计制度，并已取得了较好的成效；会计预测、决策等工作也已在一些管理基础较好的企业展开，不少实际会计工作者在向人们介绍本单位实施责任会计、会计预测和会计决策的经验；至于财务成本计划，我国从50年代起就在编制。会计实践推动着会计理论研究向前发

展,客观环境、条件变化了,会计职能也就会相应地发生变化。现在的问题主要不是会计理论超前于会计实践,恰恰相反,从整体上看,而是会计理论研究大大落后于会计工作实践。当然,会计理论对于会计实践的新发展也有一定程度的反映,本世纪50年代在西方国家初步形成的管理会计学就是一例,但总的说来这种反映还很不够。上述情况表明:会计工作由事后向事中、事前领域扩展是客观需要,是会计的自我完善与自我发展;在理论上,管理会计对会计实践的客观反映具有变革性意义,但是,这种反映还不够深刻、不够完善,更没有充分体现理论对实践的指导作用,因而有必要进一步深化会计理论研究,进一步密切理论与实践的关系。

1.3

会计学科体系简析

一、两种有代表性的会计学科体系

国内外对会计学科的分类有多种,但有代表性的主要是两种:前苏联模式与英美模式。

前苏联模式是按国民经济部门和会计工作程序划分会计学科。我国50年代初从前苏联引进这种分类方法,形成“会计学原理”、“部门会计核算”、“部门财务管理”与“部门经济活动分析”四门主干会计课。虽然会计学科体系与会计课程体系是既有联系又有区别的两种不同体系,但由于会计课程体系是会计学科体系的主要表现形式,所以通过分析会计课程体系能够较好地掌握会计学科体系。前苏联会计学科体系模式的主要优点是:有利于根据各部门会计实践的需要进行教学与研究,人才培养具有针对性,学生可以较快地适应特定部门的工作。这种体系比较适合

改革前的中国国情。当时，我国实行的是高度集中的计划经济体制，会计工作按条条管理，主要为宏观管理服务，它是监督指令性计划的执行和进行行政干预的一种手段。从人事管理体制看，会计人员实行的是部门所有制，人员很少能够在部门之间流动，人才按部门定向培养。但在实行改革开放之后，这种分类的缺陷就明显地显示出来了。主要表现在：

1. 与会计实践脱节，指导实践不力。当代企业的会计实践已经不再局限于记帐、算帐、报帐的传统工作，实践要求会计发挥更大的作用，预测经济前景、参与经济决策，相应地要求会计理论能够提炼出更好的原则与方法，以指导会计实践。然而传统的会计学科体系滞后于会计实践，不能满足这种需要，很难发挥指导会计实践的作用。

2. 重复与遗漏并存。一方面，学科之间、课程之间内容重复，如部门专业会计与会计学原理，特别是工业会计与会计学原理之间重复很多，部门财务管理与部门会计、部门经济活动分析之间也有重复之处，在引进管理会计之后，它与财务管理、经济活动分析课之间的重复更加严重，给教学工作造成很大困难。另一方面，不少属于会计学的内容又没有包括在内，例如原体系只包括微观会计，将宏观会计完全排除在外，不能不说这是一大缺陷。

3. 容纳能力不强。随着社会生产的发展和会计环境的变化，会计工作也在不断变化。进入 70 年代以来，实践中出现了许多特殊的会计领域，如通货膨胀会计、质量会计、人力资源会计、行为会计等，旧的学科体系很难容纳与吸收这些新领域。

5. 不利于学科建设与人才培养。前苏联模式的会计学科体系知识面狭窄，不利于学生系统、全面地掌握科学知识，不利于培养学生分析问题、解决问题以及适应社会环境变化的能力。由于这种体系突出部门特点，因而在课程内容上容易产生会计制度化的倾向，即教科书与统一会计制度亦步亦趋，会计实务代替了会

计理论。这种会计教学与理论研究为会计制度所左右的反常现象，严重阻碍了会计理论的发展，也抑制了会计工作的创新精神和应变能力，不利于发挥会计管理的作用。

英美模式的会计学科体系主要是按照学科内容深浅划分的。在管理会计产生之前，会计学的主干学科划分为会计原理、中级会计和高级会计。管理会计产生之后，会计学科分为财务会计与管理会计两大领域，而财务会计仍旧按内容深浅分为初、中、高级会计。英美模式的会计学科体系不按部门划分与其环境有关。他们实行的是市场经济，行业划分并不严格，而且从事会计职业者可以自由流动。这就要求学会计专业的学生能够适应不同部门的会计工作，会计教学可以突破行业、部门的局限性，在更高层次上阐述会计工作的共性。当然，这一体系也存在着管理会计与财务管理的关系如何处理以及没有很好地界定会计学的范围等问题。由于建立学科体系的理论依据不够清楚，也不能使人们对会计学科体系形成整体概念。

通过以上分析可以看出，两种学科体系存在的共同问题是，学科体系的建立缺乏科学的理论基础，现在的体系既不利于会计理论的发展，也不便于指导会计实践。从目前的情况来看，按照一定的理论重新构建会计学科体系很有必要。要实现这一目标，首先需要理清管理会计与财务管理的关系。

二、管理会计简析

（一）管理会计的产生与发展

“管理会计”一词最先出现于美国学者 F·A·克雷维兰德的《编制预算的原则》一文（载《会计学杂志》1907 年 10 月号）中。^①1922 年，美国学者奎因斯坦出版了世界上第一本关于管理会计的

^① [日] 沟口一雄：《管理会计研究》，1984 年日文版，第 26 页。

正式著作：《管理会计：财务管理入门》。然而，管理会计的理论与实务早在 19 世纪末就已开始孕育。

管理会计的理论与方法以及在实际中的应用经历了一个较长的发展时期。19 世纪末，为适应“泰罗制”对于内部管理的需要，工资制度与成本计算的改进受到重视。泰罗实行了以设定的科学标准为基础的奖励工资制度，逐渐发展形成了标准工资成本计算，后来将标准成本引伸推广到标准材料成本和标准制造费用成本。一般认为，标准成本法在美国约诞生在 1904—1910 年间。^① 标准成本计算先是独立于簿记系统之外的，后来才逐渐溶合于簿记系统中，成为成本会计的重要组成部分。标准成本制度的产生标志着会计控制由事后进一步向事中发展，意味着会计目标已经不再局限于消极的财产保全，而扩大到积极的财产增殖。

预算控制的产生和被引入管理会计，进一步强化了会计的事中控制，而且把会计工作推向事前管理的领域。本世纪 30 年代产生于美国的变动成本计算，有利于提高会计信息的决策相关性。实践中将经济预测与经济决策的理论与方法引入，用于会计要素的预测以及经营决策的经济效益分析评价，使会计进一步向事前管理领域扩展。到本世纪 50 年代，基本形成了目前的管理会计框架，它大体上包括两大项内容：一是关于预测与决策，即所谓计划会计学；二是关于控制，主要是内部责任会计。

我国于 70 年代末从西方国家引进管理会计后，很快受到会计理论工作者与会计实务工作者的重视，并提出了建立适合中国国情的管理会计目标。从目前的情况来看，我们虽然在向这一目标前进，但离目标的实现还有相当距离。

（二）背景分析

为什么会产生管理会计？为何使用“管理会计”的名称？为

^① [日] 神户大学会计学研究室编：《标准成本会计》，青海人民出版社，1986 年版，第 11 页。