

关于财务与会计的关系问题

黄寿宸

一、财务工作和会计工作是不同性质和作用的两个工作

财务工作和会计工作都是社会主义企业管理的重要组成部分，它们都有各自一定的工作内容和工作方法，两者的性质和作用是不相同的。

财务工作通俗地叫做“管钱”（“理财”）工作，或“资金管理”工作，按其性质来说，是利用价值和价值关系来有计划地管理企业的生产和经营活动的一项工作。在我国现阶段，由于还存在着商品生产和商品交换，货币经济和价值规律在社会主义生产和流通过程中也就不能不发挥它应有的作用。工业企业作为一个商品生产者，在再生产过程中必须拥有相当独立的经营资金，包括固定资金和流动资金，而这些资金又是从一定的来源取得的。随着企业再生产过程的不断进行，经营资金也在不断地循环周转着，即从货币到物资和从物资到货币的不同形态的不断转化，它既是资金的耗费过程，又是资金的积累过程。由此可见，企业生产和经营活动的一切部分都有机地包括着资金的收支和资金的周转，这就是财务活动作为生产的一个独立方面而客观存在的事实。财务工作就是从事于这个方面的管理工作，其基本内容如果分条列举，一般地则有下列几项：

（一）编制企业财务计划、借款计划和成本计划，并组织、检查这些计划的执行；

（二）制订流动资金各项要素的定额，并组织、检查这些定额的执行；

（三）组织企业各项费用（生产费用、销售费用）支出的检查；

（四）办理库存现金的保管和出纳以及与银行的结算、借款业务；

（五）办理与供应单位、销售单位等的结算业务；办理与职工有关工资等的结算业务；

（六）办理与国家预算的缴拨款业务（包括税金、利润以及其他）；办理专用基金的财务业务；

（七）办理有关合同的审查、签署和合同交涉业务；

（八）办理制订新产品价格、审查产品出售价格和材料购入价格等有关价格问题的业务；

（九）组织企业中的物质奖励和惩罚制度；

（十）其他。

在上举财务工作的基本内容中，它的工作方法也已得到反映。必须指出，财务人员在办理这些业务时，不能仅仅只是机械地收支货币和从事各种计算，而必须在挖掘企业一切潜力的基础上，充分发挥财务工作应有的“货币监督”的作用，注意资金使用的经济效果，以保证达到合理而节约地使用国家资金和尽最大可能来积累资金。

“货币监督”是财务工作的基础，同时也是它的最大作用。尽管有些同志不主张使用“货币监督”这个概念，但我们认为财务既然是价值关系，通过价值关系所进行的监督，是可以叫做“货币监督”的。当然我们也不反对把它叫做“财务监督”；只是“财务监督”的含义要更为广泛，在这里使用它，不如用“货币监督”更为准确一些，更能反映其实质。

会计工作是一种核算工作，通俗地也叫做“管帐”工作。在企业的三种核算方法中，会计不同于统计、业务核算，它的特点之一是，使用货币度量以价值表现来综合企业的经济活动过程，这样就使会计在反映企业的财务活动方面，则是系统、完整的。会计工作按其性质来说，属于财务监督的系统，其基本内容如果也分条列举，一般地则有下列几项：

（一）组织企业原始记录和原始凭证的传递程序，审核各种会计凭证；

（二）核算和监督企业所占有和使用的各种公有财产、物资、资金的增减变动情况及其完整性；

（三）核算企业供、产、销过程中所发生的各种经济业务，计算收入、支出、费用、成本和财务成果；

（四）核算与银行所发生的结算、借款业务；核算与国家预算所发生的缴拨款业务；核算与其他单位以及职工所发生的结算业务；

（五）办理定期的清查、盘存业务；

（六）办理定期的和年终的决算业务；

- (七) 进行定期的经济活动分析工作;
- (八) 办理定期的凭证检查业务;
- (九) 办理会计档案的保管业务;
- (十) 其他。

会计工作的工作方法就是在上举这些工作中 通过对企业生产和经营活动的系统地、连续地、全面地核算来进行监督;监督对所占国家财产的完整性,对国家计划的完成情况,对国家各项财经制度、纪律的遵守情况,对贯彻执行经济核算制的情况,等等。“会计监督”就是会计工作最大的作用。因此会计人员在办理上举各项核算业务时,不仅仅机械地进行登记、计算和填表工作,而应当在努力贯彻执行经济核算制、厉行节约、讲求经济效益、保护国家公有财产的基础上,充分发挥会计工作应有的“会计监督”作用。

从上述种种可见,财务工作和会计工作是不同性质和作用的两个工作。这样,就要求财会人员善于全面地认识这两个工作不同的特点,正确地办理各个工作,在社会主义企业管理工作中充分发挥各自应有的作用。

二、财务工作和会计工作存在着密切的联系

如上所述,财务工作的最大作用是“货币监督”,会计工作的最大作用是“会计监督”;“货币监督”和“会计监督”虽然都是“监督”,在理论上来说,都是通过利用价值规律的作用所进行的监督,但是两者的监督方式却是不一样的。由于会计是借助于货币度量以价值表现来综合反映企业的生产经营活动,并通过反映来进行监督;因而它完整地反映和监督了企业中所发生的一切货币收入和货币支出,即所发生的各种价值关系(或财务关系),或企业财务活动的一切方面。会计工作在这里是与财务工作发生了一定的密切联系。这就是说,一方面财务工作在这里是作为会计工作的监督对象而出现的;另一方面会计工作上所提供的资料则是财务工作顺利进行所必需的。会计工作所进行的这种“监督”方式,乃是“会计监督”,而非“货币监督”。

举例来说,财务工作上所规定的流动资金定额,是一种“货币监督”的形式。财务人员应当努力促使企业遵守所规定的定额来组织原材料储备、在产品储备和产成品储备等,不容许企业无条件地有超额储备的现象。否则,就会引起企业财务状况的恶化,必须要求企业迅速改善其储备的状况,即处理其超额储备部分。我们知道,这就是所谓“货币监督”的作用,是财务工作所应当从事的工作。同时,会计工作的“会计监督”,通过经常地、连续地、系统地核算企业实际的流动资金储备情况(包括动态和结余额),并根据财务工作所规定的定

额,监督了实际储备对规定定额的遵守情况,随时提供了低于或超过定额的资料以及提供企业财务状况的资料。这就是说“会计监督”,一方面监督了财务工作,另一方面保证了“货币监督”发挥其应有的作用,也就是财务工作能够顺利进行所必需的条件。

这就是财务工作和会计工作之间所存在的密切联系的一个最重要的方面。所说财务和会计存在着一定的密切联系,也就是指的这种关系。

目前,在实际工作中,还有一个为大家所常用但不明确其内容的概念——“财务监督”,在这里有必要把这个概念搞清楚。

据我们所了解,“财务监督”这个概念可以概括下列三种不同方式的监督,这就是:

(一)“货币监督”,即通过价值关系起影响作用所进行的监督;

(二)“财政监督”,即通过编制和执行计划、预算所进行的监督;

(三)“凭证检查”,即通过审查凭证的合法性和合理性所进行的监督;

由此可见,“财务监督”是一个最一般的概念,它包括了财务工作的“货币监督”,同时也包括了会计工作的“会计监督”。“货币监督”属于“财务监督”,这应当是可以理解的。企业中有很多种类的凭证,那些作为会计核算基础的凭证都记录着企业财务活动进行的事实,通过审查这些凭证的合法性和合理性来监督财务活动,这是“会计监督”监督财务活动的主要方式之一。因此,“货币监督”和“会计监督”都可以概括为“财务监督”。不过,这里应当注意,不能因此就把“货币监督”和“会计监督”混淆起来。

至于财务、会计这两个概念的使用,今天我们很难说究竟什么时候是会计包括了财务,或财务包括了会计,这不是问题的本质。客观上,财务和会计原来就是不同的两个工作,各有其不同的性质和作用。实践证明,在企业管理工作中,如果财务工作和会计工作都能分工明确,各负其责,就会加强经济核算。

更正

本刊1981年第5期第17页简讯的图片文字说明中,“二级会计师”有误。应按国务院统一规定的会计干部技术等级评授职称。

第6期第22页简讯中,右栏第三段“温州市……”应为温州市。

第8期第14页文章署名中的“流县”应为“临县”。