

NEW SERIES OF TEXTBOOK FOR MBA

新编MBA系列教材

会计学

Accounting

张启奎 刘艳萍 吴灏文 编著



大连理工大学出版社

NEW SERIES OF TEXTBOOK FOR MBA

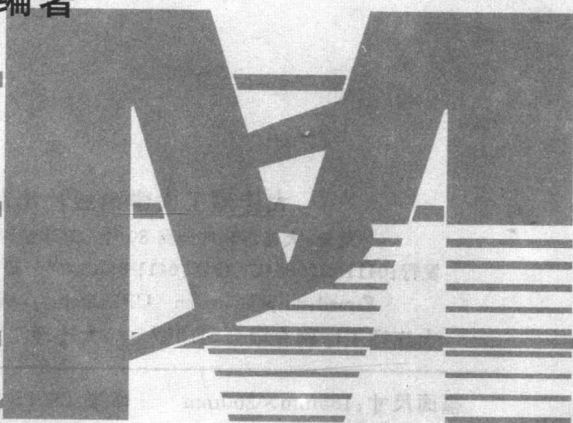
新编MBA系列教材

张启奎(100) 刘艳萍(100) 吴灏文(100)

会计学

Accounting

张启奎 刘艳萍 吴灏文 编著



大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 张启奎, 刘艳萍, 吴灏文编著. — 大连: 大连理工大学出版社,
2005. 9(2006. 11 重印)
新编 MBA 系列教材
ISBN 7-5611-2941-6

I. 会… II. ①张… ②刘… ③吴… III. 会计学—研究生教育—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 052129 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 传真: 0411-84701466 邮购: 0411-84703636

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连理工印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm	印张: 28.75	字数: 500 千字
2005 年 9 月第 1 版	2006 年 11 月第 2 次印刷	

责任编辑: 汪会武

责任校对: 林 丽

封面设计: 波 朗

定 价: 45.00 元

MBA

工商管理硕士 系列教材编委会

顾 问	王众托	余凯成	
	杨德礼	武春友	
主 任	苏敬勤		
副主任	董大海(常务)	胡祥培	
编 委	陈树文	戴大双	党延忠
	李延喜	汪克夷	王延章
	仲秋雁		

序

MBA 制度引入我国,始于 20 世纪 80 年代初。为适应改革开放的新形势,邓小平以无产阶级战略家的远见与胆识,早在 1978 年末访美时,就亲自向当时的美国总统卡特提出,由美方派遣管理教育专家来华,培训我国企业管理干部。此建议得到卡特及其继任里根与(老)布什总统的积极响应。大连理工大学有幸被双方选中为建立中美合作进行高级管理培训的单位,于 1980 年成立了“中国工业科技管理大连培训中心”,并被指定为引进美国管理理论、技术及教育制度的正式窗口。在中美合作的头五年,办起了学制为八个月的“厂长/经理讲习班”。它是按照 MBA 教育的框架设计的,涵盖 MBA 教育中所有的核心课程,是 MBA 制度的理念与实践引入我国之始。在实行这一制度时,数以千计的高级管理者都被现代管理理论与技术武装起来,分赴全国不同岗位,为推动我国企业的管理现代化发挥了重要作用。

中美在大连合作进入第二个五年的 1984 年,国家又决定在我校引入正式的 MBA 制度。在两国政府支持下,办起了大连理工大学与美国布法罗纽约州立大学合作的 MBA 班,于八年中共办了五期三年制的 MBA 班,培养了 216 名中国最早的 MBA 毕业生。

也就是在这一年,我们在整理美国教授讲学记录的基础上,以“中国工业科技管理大连培训中心”的名义,出版了一套国内最早、也是最全面的工商管理培训教材。该套教材一共 13 部,涵盖了现如今全国 MBA 教育指导委员会规定的全部核心课程。该套教材一经推出,就在社会上引起强烈反响,畅销至今,成为企业管理与政府经济管理部门干部培训的首选教材。

1998 年,考虑到国内 MBA 教育的需要,我院又倾全院 MBA 授课教师之力,编著出版了“MBA 系列教材”。这套教材推出之际,正是我国 MBA 教育大发展而自编教材明显滞后之时,它及时地填补了需求空缺,成为国内许多院校 MBA 教育的首选正式教材或辅助教材,在社会上也获得了很好的反响。

可以说,自编系列教材已经成为我院工商管理教育过程中继案例教学法之后形成的又

一个特色。

在 MBA 教学实践中我们逐渐体会到,虽然工商管理理论与实践经验中有很多内容具有世界性的普适性,但是不可否认,也有不少内容具有很强的国别性和文化性。仅就教材而言,就有很大的差别。国外教材内容广泛,但是不够精炼;思维与陈述方式西方化,而不合国人之习惯;例子与案例几近都是国外公司,国人难以产生共鸣;教材太厚,价格过高,学员负担较重。因此,即使在国外教材或原版或译作已经遍布国内书市的今天,出版我们国人自己编著的 MBA 教材仍然是很有意义的。而且我们相信,随着我国 MBA 教育的发展和质量的不断提高,在不远的将来,我国的 MBA 院校必将会更多地采用我们国人自编的教材。

基于这样的认识,考虑到我院原先编著出版的 MBA 系列教材已经上市使用了多年,并且这些年 MBA 的学员组成已经发生了明显的变化,国内 MBA 教育体系也几经变革,日渐成熟,我们决定重新组织 MBA 教师编著这套“新编 MBA 系列教材”。

当此时下,全球化风起云涌,网络技术飞速发展,信息与知识低成本广泛传播,谁再说我的教材体系最好、内容最新、如此等等,恐怕都难以开口了。因此我们想还是不一一罗列出这套教材有什么特色为好。我们向读者所能够承诺的就是,我们有一个志向,要编著出一套适合广大中国 MBA 学员的、适合有志于成为卓越管理者的读者的工商管理系列教材。

董大海 教授
大连理工大学管理学院
2005 年 3 月

前言

本书系大连理工大学工商管理(MBA)系列教材之一,它是我们专为高等院校 MBA 教育撰写的教材,可按 34~68 学时组织教学。同时,本书也可用做管理类专业本科学生、管理干部培训的教材,也可供从事经济管理的有关人员自学参考。

会计是一个信息系统,经济越发展,会计越重要。现代会计的内容十分丰富,主要分为财务会计和管理会计两个子系统。我国现出版的各类会计教科书琳琅满目,包括会计基础、中级会计、高级会计、成本会计、管理会计、国际会计等,这些教材主要面向会计专业学生或会计在职人员,偏重于会计理论和实务,而适合 MBA 和非会计专业的管理干部培训之教科书却是凤毛麟角。为此,本书编著者根据我校二十多年来的管理教育和管理干部培训之经验体会,参照国内外有关参考文献,在原 MBA 会计学教材(大连理工大学出版社 2003 年 8 月第 4 版)的基础上,根据 MBA 教育的新特点,重新组织编写而成,以期抛砖引玉,推进我国 MBA 会计教学的进一步发展。

由于 MBA 学员主要目标是要成为现代企业的高级管理人员,本书的特点是从会计信息使用者的角度(而不是从会计信息编制者的角度)来组织内容。在阐明会计基本理论和方法的基础上,更注重开拓管理者使用会计信息的思路 and 技巧。针对会计课程学时较少的特点,我们尝试把财务会计和管理会计融为一体,其中第 1 章至第 9 章介绍财务会计,第 10 章至第 12 章介绍管理会计。由于 MBA 学员(也包括企业的各级经理人员)特别关注财务报表的分析,大多数人学习会计学的目的就是要学会看懂财务报表,因此在第 1 章介绍了会计基础后,紧接着在第 2 章介绍财务报告分析,这样,即使只有 15 课时,讲授这两章后,也能使 MBA 学员和管理干部们掌握会计的最基本内容。若课时允许,可依次讲授第 10 章至第 12 章的管理会计和中间第 3 章至第 9 章的相当于中级财务会计的内容。为便于组织教学,本书各章均有思考题,并附有大量案例题,全书还给出 13 个西方会计案例,以供学员讨论,更好地掌握基本知识。应广大读者的要求,我们对部分思考题(包括案例题)给出参考答案,期望达到抛砖引玉之效。

本书由张启銮、刘艳萍、吴灏文编著。其中张启銮主持了全书大纲的编写工作,除参加编写、组织领导工作外,还负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。全书的第1章、第2章、第7章、第12章及西方会计案例选编由张启銮编写;第3~6章由吴灏文编写;第8~11章由刘艳萍编写。各章初稿的编写者各自负责草拟该章的思考题和案例题,并解答部分思考题。

感谢读者多年来对原 MBA 会计学教材的支持,由于编者水平有限,本次新编的会计学教材仍难免存在缺点乃至疏漏,恳请有关专家和广大读者批评指正。您若有任何指教,敬请向编者(电子邮件为 zhangql@dlut.edu.cn)反馈。

编 著 者

2005 年 4 月

目录

第1章 会计基础 / 1

1.1 会计的基本理论 / 2

1.1.1 会计及其分支 / 2

1.1.2 会计的任务 / 6

1.1.3 我国的会计规范体系 / 6

1.1.4 会计的基本假定 / 8

1.1.5 会计的一般原则 / 10

1.1.6 会计要素与会计等式 / 17

1.2 会计核算方法体系 / 22

1.2.1 设置会计科目 / 22

1.2.2 复式记账 / 25

1.2.3 填制和审核会计凭证 / 30

1.2.4 登记会计账簿 / 31

本章分两节。第一节介绍会计的基本理论,包括会计及其分支、会计的任务、我国的会计规范体系、会计的基本假定和一般原则,会计要素与会计等式等;第二节为会计核算方法体系,这是会计初学者…

1.2.5 成本计算 / 32

1.2.6 财产清查 / 33

1.2.7 编制会计报表 / 34

思考题 / 34

第2章 财务报告分析 / 39

2.1 财务报告的含义与作用 / 39

2.1.1 财务报告及其组成内容 / 40

2.1.2 财务报告的作用 / 40

2.2 财务报告分析概述 / 41

2.3 财务报告基本分析方法 / 42

2.3.1 比较分析法 / 45

2.3.2 因素分析法 / 45

2.3.3 比率分析法 / 46

2.3.4 趋势分析法 / 47

2.4 财务比率分析 / 47

2.4.1 偿债能力比率分析 / 48

2.4.2 资金周转能力比率分析 / 50

2.4.3 获利能力比率分析 / 52

2.4.4 上市公司股票投资分析 / 53

本章是要门课程的重点内容,介绍了财务报告的含义与作用、财务报告的基本分析方法、财务比率分析和财务综合分析。其中,四种基本的分析方法是比较分析法、因素分析法、比率分析法和趋势…

2.4.5 现金流量比率分析 / 56

2.5 财务综合分析 / 61

2.5.1 财务危机预警模型 / 61

2.5.2 评分法 / 63

2.5.3 财务分析的局限性 / 64

案例 / 65

思考题 / 75

第3章 流动资产 / 77

3.1 货币资金 / 78

3.1.1 现金的核算 / 78

3.1.2 银行存款的核算 / 84

3.1.3 其他货币资金的核算 / 95

3.2 短期投资 / 97

3.2.1 短期投资的概念及分类 / 97

3.2.2 短期投资入账价值的确定 / 98

3.2.3 短期投资损益的确认 / 99

3.2.4 短期投资的期末计价 / 100

3.2.5 短期投资的处置 / 101

3.3 应收及预付款项 / 103

3.3.1 应收账款的核算 / 103

3.3.2 应收票据的核算 / 109

3.3.3 预付账款的核算 / 112

3.3.4 其他应收款的核算 / 113

任何一个企业单位的生存都必须拥有或控制一定数量和质量的资产。这些资产在企业经营过程中,其形态不断转化,从而为企业带来经济利益。在这些资产中,有一部分资产能够在一年内或者超过…

3.4 存货 / 114

3.4.1 存货概述 / 114

3.4.2 存货入账价值的确定 / 116

3.4.3 存货购进的核算 / 117

3.4.4 发出存货的核算 / 126

3.4.5 存货的期末计价 / 131

3.4.6 存货清查的核算 / 133

案例 / 135

思考题 / 139

第4章 长期资产 / 141

4.1 长期投资 / 142

4.1.1 长期投资的性质与分类 / 142

4.1.2 长期股权投资的核算 / 142

4.1.3 长期债权投资的核算 / 154

4.2 固定资产 / 160

4.2.1 固定资产概述 / 160

4.2.2 固定资产的取得 / 164

4.2.3 固定资产的折旧、修理与减值 / 168

4.2.4 固定资产的清理与清查 / 177

4.3 无形资产 / 180

4.3.1 无形资产的概念及特征 / 180

4.3.2 无形资产的内容 / 182

4.3.3 无形资产入账价值的确定 / 185

企业的全部资产中,除上一章所述及的流动资产外,其余的均为长期资产。它们通常不能够在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或被耗用,是企业生产经营必不可少的重要的经济资源。…

4.3.4 无形资产的核算 / 186

4.3.5 无形资产的期末计价 / 189

4.4 其他资产 / 191

4.4.1 其他资产包括的具体内容 / 191

4.4.2 其他资产的核算 / 191

案例 / 193

思考题 / 198

第5章 流动负债 / 199

5.1 负债概述 / 200

5.1.1 负债的含义 / 200

5.1.2 负债的特征 / 200

5.1.3 负债的内容及分类 / 201

5.1.4 流动负债的内容与分类 / 202

5.2 应付金额肯定的流动负债 / 203

5.2.1 应付与预收账款 / 203

流动负债是指企业所承担的,到期日在一年或超过一年的一个营业周期之内的债务,是企业短期融通资金的重要手段。

按我国目前规定,流动负债主要包括应付与预收账款、应付…

- 5.2.2 应付票据 / 207
- 5.2.3 短期借款 / 210
- 5.2.4 应付工资及福利费 / 211
- 5.2.5 其他应付款 / 213
- 5.3 应付金额视经营情况而定的流动负债 / 214
 - 5.3.1 应交税金 / 214
 - 5.3.2 其他应付款 / 221
 - 5.3.3 应付股利 / 222
 - 5.3.4 职工奖金及分红 / 223
- 5.4 应付金额需估计的流动负债 / 224
 - 5.4.1 产品质量担保负债 / 224
 - 5.4.2 购货赠券 / 226
 - 5.4.3 可补偿的休假 / 227

思考题 / 228

第6章 长期负债 / 233

- 6.1 长期借款 / 234
 - 6.1.1 长期借款核算应设置的账户及注意的问题 / 234
 - 6.1.2 长期借款的账务处理 / 234
- 6.2 应付债券 / 235
 - 6.2.1 公司债券的性质与分类 / 235
 - 6.2.2 公司债券的发行 / 236
 - 6.2.3 公司债券存续期间的核算 / 238
 - 6.2.4 公司债券到期偿还 / 242
- 6.3 长期应付款 / 242
 - 6.3.1 长期应付款的内容 / 242
 - 6.3.2 补偿贸易引进设备应付款的核算 / 243
 - 6.3.3 租赁负债 / 244
- 6.4 借款费用 / 250

长期负债是相对于流动负债而言的,我国《企业会计制度》将长期负债定义为:“长期负债是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以上的负债。”长期负债除了具有负债的共同特点外,还具有债务…

- 6.4.1 借款费用的定义及内容 / 250
- 6.4.2 借款费用的确认 / 252
- 6.4.3 借款费用资本化的条件 / 253
- 6.4.4 借款费用的计量 / 257
- 6.4.5 借款费用的披露 / 265

案例 / 266

思考题 / 267

第7章 所有者权益(股东权益) / 269

- 7.1 实收资本 / 270
 - 7.1.1 什么是资本金制度 / 270
 - 7.1.2 资本金的分类 / 270
 - 7.1.3 股本的分类 / 271
 - 7.1.4 资本金筹集的核算 / 272
- 7.2 资本公积金 / 274
 - 7.2.1 资本公积金的概念和种类 / 274
 - 7.2.2 资本公积金的账务处理 / 275
- 7.3 盈余公积金 / 277
 - 7.3.1 盈余公积金的概念和种类 / 277
 - 7.3.2 盈余公积金的提取和支用 / 277

所有者权益(或股东权益),是指所有者(股东)在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润(留存盈利)等。

- 7.4 未分配利润 / 278
 - 7.4.1 未分配利润的概念 / 278
 - 7.4.2 未分配利润的确定 / 278

案例 / 278

思考题 / 280

第8章 收入和费用 / 283

- 8.1 收入的内容及确认 / 284
 - 8.1.1 收入的内容 / 284
 - 8.1.2 收入的确认 / 284
- 8.2 营业收入的核算 / 287
 - 8.2.1 营业收入的账户设置 / 287

本章主要涉及收入核算与费用核算两方面的内容。在本章里,首先给出了收入的定义和特征,并指出“实现原则”是确认收入的一般原则。在此基础上,重点阐述营业收入的核算,包括账户设置、不同…

- 8.2.2 不同结算方式下营业收入的账务处理 / 287
- 8.2.3 分期收款销售的账务处理 / 289
- 8.2.4 在销售时点前按完成进度确认收入的账务处理 / 289
- 8.2.5 销售退回与折让的账务处理 / 290
- 8.3 投资收益与营业外收入的核算 / 291
 - 8.3.1 投资收益 / 291
 - 8.3.2 营业外收入 / 294
- 8.4 成本费用核算 / 295
 - 8.4.1 成本与费用的概念 / 295
 - 8.4.2 材料采购成本 / 297
 - 8.4.3 产品生产成本 / 298
 - 8.4.4 产品销售成本 / 300
 - 8.4.5 期间费用 / 300
- 8.5 其他业务支出与营业外支出 / 302
 - 8.5.1 其他业务支出 / 302
 - 8.5.2 营业外支出 / 302

思考题 / 303

第9章 利润及其分配 / 307

- 9.1 利润的核算 / 308
 - 9.1.1 利润的构成 / 308
 - 9.1.2 利润形成的核算 / 308
- 9.2 利润分配的核算 / 310
 - 9.2.1 利润分配形式 / 310
 - 9.2.2 股份公司利润分配 / 311
 - 9.2.3 利润分配的核算 / 313

思考题 / 314

利润是企业一定期间生产经营活动的最终财务结果,也就是收入与费用配比相抵后的余额,获取利润往往是企业经营的主要目标。本章有两部分内容——利润的核算与利润分配的核算。按我国现…

第10章 成本习性与本量利分析 / 317

- 10.1 成本习性与混合成本的分解 / 318
 - 10.1.1 成本习性的概念 / 318
 - 10.1.2 成本习性分类 / 318
 - 10.1.3 混合成本的分解 / 322
- 10.2 变动成本法 / 326
 - 10.2.1 变动成本法的理论依据 / 326
 - 10.2.2 变动成本法与完全成本法的区别 / 326
 - 10.2.3 变动成本法的优点与局限性 / 333
- 10.3 本量利分析 / 334
 - 10.3.1 本量利分析的概念 / 335
 - 10.3.2 本量利分析的应用 / 337
- 10.4 保本点分析 / 338
 - 10.4.1 什么是保本点 / 338
 - 10.4.2 保本点的计算 / 338
 - 10.4.3 多品种保本点分析 / 342
 - 10.4.4 保本点的概率分析 / 345
 - 10.4.5 非线性条件下的保本点分析 / 346
- 10.5 利润的敏感性分析 / 347
 - 10.5.1 各有关因素对利润的敏感程度分析 / 348
 - 10.5.2 影响利润的各因素的敏感性的计算公式 / 348
 - 10.5.3 综合计算各因素同时变动对利润的影响 / 349
 - 10.5.4 经营结构变动对利润的影响 / 350
- 10.6 杠杆分析 / 351
 - 10.6.1 什么是经营杠杆 / 351
 - 10.6.2 经营杠杆的表示方法 / 352
 - 10.6.3 经营杠杆率的应用 / 353

思考题 / 354

财务会计是对外会计,主要是向企业外部提供有用的财务信息。而管理会计是对内会计,它是为企业内部管理人员提供及时、有用的信息,从而改进企业的经营管理、提高经济效益。本书从第10章…

第 11 章 决策分析评价 / 359**11.1 决策分析及其分类 / 360**

11.1.1 决策分析的概念 / 360

11.1.2 决策分析的程序 / 360

11.1.3 决策分析的分类 / 360

11.2 经营决策成本概念 / 362

11.2.1 相关成本 / 362

11.2.2 不相关成本 / 364

11.3 经营决策分析的方法 / 365

11.3.1 差量分析法 / 365

11.3.2 贡献毛益分析法 / 366

11.3.3 本量利分析法 / 369

11.3.4 其他分析法 / 370

11.4 投资决策应考虑的因素 / 375

11.4.1 货币的时间价值 / 375

11.4.2 投资的风险价值 / 380

11.4.3 现金流量 / 382

随着我国经济体制改革的深入进行,企业管理由生产型管理向经营型管理转变,企业开始面向市场,自主经营,自负盈亏。这就要求企业管理者运用科学的决策理论与方法,做好经营决策工作。决策…

11.4.4 资金成本 / 384

11.5 投资决策评价方法 / 384

11.5.1 净现值法 / 385

11.5.2 现值指数法 / 385

11.5.3 内部收益率法 / 386

11.5.4 回收期法 / 387

11.5.5 年平均投资报酬率法 / 388

案例 / 388**思考题 / 389****第 12 章 预算、控制与业绩评价会计 / 391****12.1 全面预算 / 392**

12.1.1 全面预算体系 / 392

12.1.2 业务预算的编制 / 394

12.1.3 专门决策预算 / 398

12.1.4 财务预算 / 398

12.1.5 弹性预算 / 400

12.1.6 永续预算 / 401

12.1.7 零基预算 / 401

12.2 成本控制 / 402

12.2.1 成本控制的种类 / 402

12.2.2 成本控制的原则 / 405

12.2.3 标准成本系统 / 406

本章介绍了全面预算、成本控制和责任会计三个内容。全面预算体系包括业务预算、专门决策预算和财务预算。预算的编制基础包括固定预算、弹性预算、永续预算、零基预算等。成本控制中介绍成本…

12.3 责任会计 / 408

12.3.1 责任会计的意义、作用与内容 / 408

12.3.2 责任中心的划分及其考核重点 / 408

12.3.3 内部转移价格的制定 / 413

思考题 / 415**附录 西方会计案例选编 / 417****参考答案 / 432**

第1章

会计学基础

会计基础

本章分两节。第一节介绍会计的基本理论，包括会计及其分支、会计的任务、我国的会计规范体系、会计的基本假定和一般原则，会计要素与会计等式等；第二节为会计核算方法体系，这是会计初学者的重点和难点，内容主要包括设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿，成本计算、财产清查、编制会计报表等。本章的内容相当于会计学原理。本章应重点学好会计要素与会计等式、复式记账。

本章
导读

1.1 会计的基本理论

1.1.1 会计及其分支

一、会计的概念

会计是经济管理的工具,又是经济管理的一个重要组成部分。会计以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位的经济活动。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。不论古今中外,人们从事各种经济活动,都要讲究经济效益,即将从事经济活动所投入的人力、物力和财力与产出比较,确定经济效益,并通过分析,总结经验,用于经济决策,以便取得更大的经济效益。为了进行科学的决策和有效经营,就要借助各种有用的经济信息,如企业的产品销售收入、销售量、销售成本及经营费用、利润、资金等信息,否则,对企业的各项经济活动心中无数,就难以取得预期的经济效益。一般说来,会计是为满足经济决策需要的一种信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务成本信息进行观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织未来和目前的经济活动进行预测和控制,以便于会计信息的用户做出明智的决策。

会计通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,能够为政府部门、投资者、债权人以及其他有关方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息,是有关各方据以进行经济决策和宏观经济管理的重要依据;是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。

二、会计的分支

就一个现代企业来说,会计信息的用户可分为两大类。第一类是外部用户,包括投资者(股东)、债权人(主要是供货商和银行)、潜在的投资者、政府、工会、客户等;第二类是内部用户,主要是企业内部的各级管理者。为了满足不同用户的信息需要,会计演变为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计主要是满足外部用户的信息需要,而管理会计则偏重于满足内部用户的信息需要。

在实务中,税务会计越来越受到重视,已经形成一门单独的学科,它旨在对企业的税收进行合理的筹划,使企业的应纳税额最小。本门课程对此不做过多的叙述。成本会计中,有关成本核算的内容可以并入财务会计,而

成本预测、决策、控制、分析与考核的内容则可并入管理会计。

三、财务会计与管理会计的概念

财务会计又称决算会计,它主要是用货币计价并按照会计准则和制度,通过记账、算账和报账等工作,向企业的外部用户提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。主要内容包括凭证设置、会计要素的划分与确认、成本核算、登记账簿、财务报告的编制与分析等。管理会计是提供一个经济组织有关内部管理方面所需会计处理方面信息的一种会计。广义地说,一切利用会计信息进行加工,旨在提高经济效益的内部报告都属于管理会计的范畴。主要内容包括成本习性与本量利分析、预测与决策、全面预算、成本控制、责任会计等。

四、财务会计与管理会计的联系与区别

1. 财务会计与管理会计的联系

财务会计与管理会计是会计的两个子系统,必然有着千丝万缕的联系。通过两者的信息流向(见图1-1),可明显地看出其相互联系。

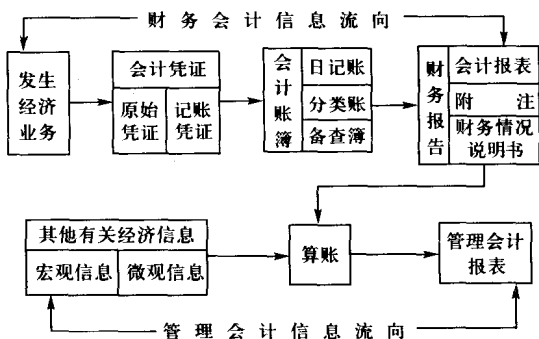


图 1-1 财务会计与管理会计的信息流向

财务会计和管理会计的联系主要表现在：

(1) 两者是会计的统一体,彼此相互渗透。管理会计除使用其他经济信息外,主要是利用财务会计的信息,并借用其分析的一些方法,进行预测、决策、控制和评价等“算账”活动,从这个意义上说,财务会计是会计的基础,而管理会计是会计工作的深化和提高。另一方面,财务会计也不断吸收管理会计的最新成果,如“财务状况变动表”和“现金流量表”等最初是管理会计的报表,由于它们能反映企业的资金变动,全面揭示一个企业的营业活动、投资活动和理财活动的全貌,因而后来先后被财务会计吸收为对外公布的财务报表之一。

(2) 两者的研究对象相同,都是企业的经济活动及其发出的信息(即资金运动信息)。企业的各项经济活动,都要综合地反映到资金运动上,包括

资金的投入和退出、循环和周转、耗费和收回、使用和分配等形式,对这些资金运动进行的信息预测、决策、预算、控制、核算、分析、评价等就是会计研究的对象。

2. 财务会计与管理会计的区别

尽管两者是相互联系的,但仍存在着很大的区别,主要表现在以下方面:

(1)服务对象不同。如前所述,财务会计主要是为企业的外部用户服务的;而管理会计则主要为企业的内部用户服务。

(2)工作重点不同。财务会计的工作重点是反映企业过去发生的经济业务,对其进行加工处理,属于“报账型”会计;管理会计的工作重点是控制现在和筹划未来,属于“经营型”会计。

(3)空间不同。财务会计在空间上侧重于企业整体,在集团公司中表现更为明显,要编制合并会计报表,以综合反映企业整体的财务实力;管理会计在空间上整体和局部并重,如企业的规划和控制活动是以整体为主的,而业绩的评价与考核则以局部的责任中心为主。

(4)约束依据不同。财务会计在核算工作中,要遵循会计准则和国家的财经法规;管理会计则以系统理论、管理者的需要和成本效益原则等为依据进行工作。

(5)行为影响不同。财务会计最关心的是如何确认、计量和传递各种财务信息,一般不重视管理人员行为的影响,因而容易被误解为管得“过死”;而管理会计最关心计量结果和业绩报告会如何影响管理人员的日常行为,并用行为科学的方法千方百计地调动他们的工作积极性和创造性。

(6)时间跨度不同。财务会计的分期一般为一年,但也按季和按月编制中期报告,较为固定;而管理会计的时间跨度则因管理者不同的信息需要而具有较大的弹性,可以小到每时每刻(如资金的调度和费用的控制),大到10年或20年以上(如设备的更新、厂房的扩建等资本投资决策)。

(7)会计方法的选择度不同。财务会计在各种核算方法中,只能选择一种并始终如一地用下去,不得随意变更;而管理会计则可灵活多样地结合使用不同方法,以便比较各种方案的优劣,选择最佳方案。

(8)会计程序不同。财务会计的程序比较固定,一般有强制性,对发生的各项经济业务要按规定的格式,及时填制会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表;而管理会计的程序不固定,有较大的选择性,很少涉及账务处理和凭证,且管理会计报表可根据需要自行确定编报时间和设计编报格式。

(9)所用数据及信息精确程度不同。财务会计反映过去发生的经济业务,各项因素都是肯定的,用初等数学或算术就够了,因此数据要力求精确,一般要精确到分,但核算成本分配率时,一般保留五位小数,以减少误差;而管理会计主要是规划未来,不肯定性因素占主导地位,除使用高等数学外,