

21 世纪普通高等学校会计系列教材
Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计学

余玉苗 主 编

田 娟 副主编



清华大学出版社

Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

21 世纪普通高等学校会计系列教材

中级财务会计学

余玉苗 主 编

田 娟 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书系统地介绍了中级财务会计的基本理论、主要经济业务和事项的会计核算方法,以及财务会计报告的编制和分析。它既反映了国际会计惯例和财务会计理论与实务发展的最新动态,又紧密结合了我国财务会计,尤其是上市公司财务会计的实际。全书理论分析与实际应用并重,举例丰富、贴切、易懂。每章最后还附有大量的思考题和练习题。

本书专为高等院校会计学与财务管理专业的本科学生撰写,同时也可作为本科成人教育、高等教育自学考试教材和参考书,以及供财务与会计人员业务学习使用。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/余玉苗主编. —北京:清华大学出版社,2004
(21世纪普通高等学校会计系列教材)

ISBN 7-302-08437-8

I.中… II.余… III.财务会计—高等学校—教材 IV.F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第028802号

出版者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦
http://www.tup.com.cn 邮 编:100084
社总机:010-62770175 客户服务:010-62776969

组稿编辑:陈仕云

文稿编辑:黄淞林

封面设计:钱 诚

版式设计:俞小红

印刷者:北京国马印刷厂

装订者:北京市密云县京文制本装订厂

发行者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×260 印张:31.5 字数:598千字

版 次:2004年6月第1版 2004年6月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-08437-8/F·779

印 数:1~5000

定 价:39.00元

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103或(010)62795704。

前 言

中级财务会计学是会计学和财务管理专业的核心课程之一，它系统讲授财务会计的基本理论、主要经济业务和事项的会计核算方法，以及财务会计报告的编制和分析。

全书的主要特点是：

(1) 既反映了国际会计惯例和财务会计理论与实务发展的最新动态，又紧密结合了我国财务会计，尤其是上市公司财务会计的实际，理论分析与实际应用并重；

(2) 充分体现了截至 2004 年 1 月财政部已颁布的各项企业会计准则和企业会计制度的规定，以及公开发行股票的公司信息披露内容与格式准则、编报规则的有关要求；

(3) 对各项经济业务的确认、计量和记录，乃至最后财务会计报告的编制，都作出了十分明确且富有条理性的解释，举例丰富、贴切而易懂；

(4) 每章附有关键名词的解释、大量思考题和各类练习题，便于考核学生们对所学知识的掌握程度及应用这些知识解决问题的能力。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理、财政（含税收）学、金融学等专业的教材外，也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本书由武汉大学商学院会计系教授、博士生导师余玉苗主编，田娟为副主编，共同拟定写作提纲。各章执笔人为：第一章，田娟、余玉苗；第二章，谢获宝；第三、十三章，陈波；第四章，周亚荣；第五、十二章，李惠；第六、十四、十六章，张婷；第七章，詹俊；第八章，何晓东；第九章，余玉苗；第十、十一章，刘颖斐；第十五、十七章，田娟。全书由主编进行了总纂、定稿。胡远斌同志为各章编写了关键名词解释。

感谢我所教授的多届本科生们针对本书的基础——讲稿提出的意见和我的博士生们在本书出版中所作出的贡献，此外，还要特别感谢清华大学出版社陈仕云编辑给予的诸多支持和付出的辛勤劳动！

由于作者的业务水平有限，书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处，期待和欢迎读者批评指出，以便再版时修正、改进。

编 者

2004 年 4 月于武昌珞珈山

目 录

第一篇 基本原理和程序

| | |
|---------------------------|----|
| 第一章 导论 | 2 |
| 第一节 会计的本质 | 2 |
| 第二节 会计的职业 | 8 |
| 关键名词 | 14 |
| 思考题 | 14 |
| 第二章 财务会计的概念框架 | 15 |
| 第一节 财务会计概念框架概述 | 15 |
| 第二节 财务会计目标与会计信息质量特征 | 17 |
| 第三节 会计报表的要素 | 21 |
| 第四节 会计的基本假设和基本原则 | 26 |
| 第五节 会计确认和会计计量 | 32 |
| 关键名词 | 34 |
| 思考题 | 35 |
| 第三章 会计循环 | 36 |
| 第一节 账户设置与复式记账 | 37 |
| 第二节 经济业务分析与会计分录编制 | 40 |
| 第三节 账簿设置、过账与试算平衡 | 45 |
| 第四节 应计制与账项调整 | 52 |
| 第五节 工作底稿与会计报表 | 56 |
| 第六节 结账与转回分录 | 59 |
| 关键名词 | 61 |
| 思考题 | 62 |
| 练习题 | 62 |

第二篇 资 产

| | |
|----------------------|----|
| 第四章 货币资金与应收款项 | 66 |
| 第一节 货币资金 | 66 |
| 第二节 应收票据 | 79 |
| 第三节 应收账款 | 83 |
| 第四节 其他应收款和预付账款 | 93 |
| 关键名词 | 95 |
| 思考题 | 96 |
| 练习题 | 96 |

| | |
|----------------------------|------------|
| 第五章 存货 | 99 |
| 第一节 存货概述 | 99 |
| 第二节 存货收入与发出的核算 | 105 |
| 第三节 存货单位成本的确定：历史成本基础 | 119 |
| 第四节 存货的其他计价方法 | 124 |
| 关键名词 | 132 |
| 思考题 | 133 |
| 练习题 | 133 |
| 第六章 对外投资 | 138 |
| 第一节 对外投资概述 | 138 |
| 第二节 短期投资 | 140 |
| 第三节 长期债权投资 | 146 |
| 第四节 长期股权投资 | 151 |
| 第五节 长期投资的期末计价 | 164 |
| 关键名词 | 165 |
| 思考题 | 166 |
| 练习题 | 166 |
| 第七章 固定资产 | 169 |
| 第一节 固定资产概述 | 169 |
| 第二节 固定资产的取得 | 171 |
| 第三节 固定资产折旧 | 179 |
| 第四节 固定资产使用中的后续支出 | 185 |
| 第五节 固定资产处置和期末计价 | 186 |
| 关键名词 | 190 |
| 思考题 | 190 |
| 练习题 | 190 |
| 第八章 无形资产和其他资产 | 192 |
| 第一节 无形资产概述 | 192 |
| 第二节 可辨认的无形资产 | 197 |
| 第三节 不可辨认的无形资产——商誉 | 205 |
| 第四节 其他资产 | 208 |
| 关键名词 | 209 |
| 思考题 | 209 |
| 练习题 | 210 |

第三篇 负 债

| | |
|----------------------------|------------|
| 第九章 流动负债和或有负债 | 214 |
| 第一节 流动负债概述 | 214 |
| 第二节 应付账款和应付票据 | 215 |
| 第三节 应交税金 | 218 |

| | | |
|------------------|------------------------|------------|
| 第四节 | 应付工资和应付福利费 | 229 |
| 第五节 | 预计负债和或有负债 | 231 |
| 关键名词 | 233 | |
| 思考题 | 233 | |
| 练习题 | 234 | |
| 第十章 | 长期负债与债务重组 | 235 |
| 第一节 | 长期负债概述 | 235 |
| 第二节 | 应付债券 | 237 |
| 第三节 | 分期还本债券和可转换债券 | 245 |
| 第四节 | 其他长期负债 | 251 |
| 第五节 | 借款费用及资本化 | 254 |
| 第六节 | 债务重组 | 265 |
| 关键名词 | 275 | |
| 思考题 | 276 | |
| 练习题 | 276 | |
| 第四篇 所有者权益 | | |
| 第十一章 | 股本与资本公积 | 280 |
| 第一节 | 股份有限公司概述 | 280 |
| 第二节 | 股本 | 284 |
| 第三节 | 库藏股和认股权证 | 289 |
| 第四节 | 资本公积 | 299 |
| 关键名词 | 302 | |
| 思考题 | 302 | |
| 练习题 | 303 | |
| 第十二章 | 留存收益 | 304 |
| 第一节 | 留存收益概述 | 304 |
| 第二节 | 盈余公积 | 306 |
| 第三节 | 股利和未分配利润 | 309 |
| 关键名词 | 318 | |
| 思考题 | 319 | |
| 练习题 | 319 | |
| 第五篇 损益确定 | | |
| 第十三章 | 收入和费用的确认 | 322 |
| 第一节 | 收益确认概述 | 322 |
| 第二节 | 收入的确认 | 325 |
| 第三节 | 费用的确认 | 340 |
| 关键名词 | 343 | |

| | |
|------------------------------|------------|
| 思考题 | 344 |
| 练习题 | 344 |
| 第十四章 所得税 | 346 |
| 第一节 税前会计利润的确定 | 346 |
| 第二节 所得税会计的基本问题 | 349 |
| 第三节 所得税的会计处理方法 | 355 |
| 关键名词 | 364 |
| 思考题 | 365 |
| 练习题 | 365 |
| 第六篇 财务会计报告 | |
| 第十五章 会计报表的编制 | 368 |
| 第一节 会计报表概述 | 368 |
| 第二节 资产负债表及其附表 | 370 |
| 第三节 利润表及其附表 | 387 |
| 第四节 现金流量表 | 395 |
| 关键名词 | 414 |
| 思考题 | 414 |
| 练习题 | 415 |
| 第十六章 财务会计信息的披露 | 417 |
| 第一节 上市公司的信息披露制度 | 417 |
| 第二节 资产负债表日后事项 | 420 |
| 第三节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正 | 428 |
| 第四节 会计报表附注 | 439 |
| 第五节 分部财务报告 | 445 |
| 第六节 中期财务报告 | 452 |
| 关键名词 | 458 |
| 思考题 | 460 |
| 练习题 | 460 |
| 第十七章 财务会计报告的分析 | 462 |
| 第一节 财务会计报告分析概述 | 462 |
| 第二节 盈利能力分析 | 467 |
| 第三节 偿债能力分析 | 474 |
| 第四节 营运能力分析 | 480 |
| 第五节 其他分析 | 485 |
| 关键名词 | 489 |
| 思考题 | 490 |
| 练习题 | 490 |
| 参考文献 | 491 |

第一篇

基本原理和程序

本篇讲述会计职业的基本构成、财务会计的基本理论和基本程序，包括3章内容。分别是导论、财务会计的概念框架和会计循环，重点是财务会计的目标和会计核算的基本原则。

第一章 导 论



本章将简要地阐述会计的本质、财务会计与管理会计之间的区别与联系，以及会计的几种职业类型。

第一节 会计的本质

对会计本质的理解，会计理论界主要有两种观点，一是信息系统观，即认为会计是向企业的各种利益相关者提供决策所需信息的一个信息系统；二是管理活动观，即认为会计是参与或直接进行的一种管理和控制活动。下面分别加以说明。

一、会计是一个信息系统

对于会计信息系统观，最早的权威性解释是由美国会计学会（AAA）于1966年在其发表的《会计基础理论说明书》中提出的。该说明书指出：“会计是为了使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的过程”；“就本质而言，会计是一个信息系统”。1970年，美国公共会计师协会（AICPA）在其发表的会计公报中指出：“会计是一种服务活动。它的职能是提供有关经济事项的定量信息。该信息主要是财务性质的，而且是对经济决策有用的。”该公报强调了会计信息服务的功能。其后的1978年，美国财务会计准则委员会（FASB）在其发表的《企业编制财务报告的目的》中更明确地指出：“编制财务报告应为现有和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息，以便其作出合理的投资、信贷和类似的决策”。我国以著名会计学家葛家澍和余绪缨为代表的信息系统论者认为：“会计是旨在提高企业和单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”（葛家澍，1983）

会计信息系统观的产生有其特定的历史成因。著名会计学家郭道扬教授在《论会计职能》一文中指出，“会计信息系统论”的产生受到三方面的影响：首先，随着电子计算机的发明和应用，人们逐渐“将计算机看作公司严密管理资产的一种信息工具”；其次，公司管理部门与管理学者在研究建立“管理信息系统”过程中的影响，因为管理信息系统是人机结合的系统，而财务信息的取得也涉及到人机结合的问题；最后，“会计信息系统论”的产生还受到管理会计发展的影响。1950年，英国会计考察团在赴美考察有关企业和学校后，在其《管理会计》调查报告中指出：“管理会计

是以帮助管理当局制订政策和控制日常企业经营活动的方式来提供信息服务的”。因此，从管理会计的角度来看，“会计信息系统论”也有其产生的依据。

会计自产生以来，就一直与记账、算账、报账密不可分，从刻契记事、绘图记事等单式记账到复式记账的发展历程，从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个会计处理程序和方法，无不与记账发生关系，这些都是会计提供信息的最具体表现。此外，会计的发展历经了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。虽然在不同的发展阶段上，会计具有不同的特点和水平，但其最基本的目标始终都是为决策者提供其决策所需要的经济信息，尤其是财务信息，这一点在现代会计中表现得最为充分。

现代会计主要是服务于现代企业，而现代企业以现代股份公司制企业为典型组织形式。在股份公司里，企业的资本来自于众多的投资者，所有权与经营权发生了分离。会计信息成为联系所有者和经营者、股份公司与资本市场的纽带，并对社会资源的合理配置起着相当重要的导向作用。同时，也出现了许多与企业有利害关系的集团或个人，他们包括企业的所有者、债权人、政府机构、管理当局、员工、潜在的投资者等。这些利益关系人站在各自的立场上希望企业能为他们提供对自己决策有用的信息，而会计作为一个信息系统确实能为决策者的决策提供其所需要的信息。在这个信息系统中，会计首先将企业在一定期间所发生的经济业务收集起来并进行确认、计量和记录，再加之加工处理成系统、综合的会计信息，最后以财务报告的形式传递给有关利益关系人。会计作为一个信息系统，输入的是企业经营活动的原始数据，输出的则是决策者所需要的财务信息。

二、会计是一种管理活动

在我国，最早提出会计管理活动观的会计学家是杨纪琬教授和阎达五教授。他们在1980年发表的《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》一文中指出：会计“是人们管理生产过程的一种社会活动……无论从理论上看还是从实践上看，会计不仅是管理经济的一个工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动。”1982年8月，他们在《经济理论与经济管理》杂志上又发表了题为《论会计管理》的文章，正式提出了“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动”的论断。

会计管理活动论者认为，会计作为一种社会现象，产生于管理的需要，并以经济管理的形式出现，在实际工作中会计按照专门的方法，对经济信息进行处理，并依据自己处理的结果作出分析和判断，以实现管理的职能。虽然会计最基本的目标是为决策者的决策提供其所需要的信息，但在提供会计信息的过程中会计人员也面临着大量的抉择工作，如要分析确认各项资产、负债及各种营业收入和费用；要选择据以计量各种资产属性的计价方式——原始成本、重置成本、市场价值、预计可变现净值等；在编制财务报告时要考虑公司的财务报告应分成几个业务或地区分部，应将哪些附属公司的财务报告纳入合并的范围等。尤其是在编制会计报表时，会计信息有用性的各项质量特征要求，将引导会计人员在各种反映经济情况的可用方法之中作出合理的选

择，特别是对准则或制度尚未明确规定的业务，诸如此类的选择可以说无处不在，而这种抉择过程本身就是一种管理活动。

从企业的角度而言，企业经营的最根本目的是追求利润的最大化，为了达到这一目的必须进行科学和有效的管理。管理一般分为计划、组织、执行和控制四个环节，在管理的每一个环节都离不开会计的积极参与。例如，在计划阶段，会计根据企业的总体规划和经营方针，参与草拟和选择企业的经营方案，对方案能否实现进行可行性研究并制定相应的预算。在组织和执行阶段，会计根据企业的具体经营目标和任务对企业的各项资源进行充分、有效地调动和配置，对企业日常所发生的经济业务进行必要的记录，并将记录的情况及时反映给有关管理者，以便其及时采取相应的措施。在控制阶段，会计通过编制和披露财务报告并进行财务分析，可以揭示和评价企业的财务状况和经营成果，分析实际与计划预算、同行业先进水平等的差异及其原因，指出管理过程中存在的问题，为企业的进一步发展提供依据。因此，管理的整个过程都与会计息息相关，从这个意义上说，会计本身就是一项管理活动。

三、财务会计与管理会计

按照会计信息使用者的不同，现代会计可以分为财务会计和管理会计两大类。

（一）财务会计

1. 财务会计的产生与发展

财务会计的产生与借贷记账法的产生密切相关，借贷记账法最早出现于意大利。13~16世纪，世界科技中心由东方转移到以意大利为中心的欧洲，意大利的威尼斯、热那亚等城市成为商业贸易的集散地，经济十分发达，资本借贷业务已经兴起，传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要了。1211年，意大利佛罗伦萨银行已采用借贷记账法记账，1494年意大利数学家卢卡·帕乔利在其著作《算术、几何与比例概要》中全面、系统地理论上阐述了借贷复式记账法。借贷记账法的采用是会计发展史上的第一座里程碑，也是近代会计产生的标志。之后，借贷记账法被相继传至德、法、英、美、日、中等国家，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展，直到今天仍为世界各国广泛采用。

到了18世纪中叶，随着生产力水平的发展和公司制企业的出现，以鉴证企业会计信息真实性和正确性为宗旨的公共会计事业，即注册会计师审计活动开始出现。1854年，英国苏格兰特许会计师协会的成立被誉为会计发展史上的第二座里程碑。与此同时，会计循环实务和理论不断完善，账务处理程序日渐走向标准化和规范化，会计信息的提供方法也基本上定型了。

到了20世纪初期，生产力的发展水平又提高到了一个新的高度，一些国家实现了工业化，企业间的竞争也日益激烈，客观上要求企业会计向预算会计和标准成本方面发展，成本会计日益成熟并成为财务会计的核心，会计的两大报表资产负债表和利润表已成为较规范的对外报表，由此企业对外提供的基本会计信息已经确立。直至今

日，财务会计的内容还在不断地发展、充实和完善。

2. 财务会计的特点

财务会计，又称为对外报告会计，它是按照会计准则、会计制度和相关法律、法规的要求，对已经发生的经济业务运用专门的方法，将企业的财务状况、经营成果、现金流量等信息提供给企业内部和外部的信息用户，以便他们作出决策。

关于财务会计的定义，有很多的会计组织和学者都曾提出过。美国会计学会认为，“会计是为了使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的过程。信息使用者有内、外之分，向外部信息使用者提供的会计信息，称为财务会计。”美国财务会计准则委员会在其概念公告中也指出：“财务会计关注的是企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面。”我国会计学家葛家澍教授认为，财务会计“是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它基本上是一个财务信息系统，它立足企业，面向市场。财务会计着重按照企业外部会计信息使用者的需求（用于评估企业的业绩和作出多种经济决策），把企业视为一个整体，以各国（各地区）的财务会计准则或 GAAP 为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作出决策的其他报告。”

虽然上述关于财务会计的定义各有差异，但是它们都从不同的角度说明了财务会计的特点。财务会计主要具有以下几个特点：

（1）财务会计是一种对外报告会计，它的服务对象主要是企业外部的利害关系人，如投资者、债权人、政府机构等。虽然他们不直接参与企业的经营管理活动，但是他们的经济利益却与企业息息相关，他们需要通过财务会计所提供的关于企业的信息来帮助自己作出合理的决策。

（2）财务会计所提供的信息主要是关于企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息，这些信息通常包括在企业的资产负债表、利润表和现金流量表中，是外部信息使用者获取企业信息的主要来源。

（3）财务会计要遵守严格的规范体系。财务会计在进行会计核算、处理会计业务的过程中必须遵循一定的会计规范，具体来说就是必须严格遵守会计准则和会计制度的有关规定。会计准则是会计实务的指南，是约束和规范财务会计行为、指导会计报表编制的规则。世界上许多国家都制定了会计准则或统一的会计制度。例如，美国的会计准则一般称为公认会计原则，它是由权威性很高的会计职业团体“财务会计准则委员会”（FASB）制定的。该委员会是一个民间组织，它所制定的会计准则主要包括《财务会计准则公告》、《财务会计准则委员会公告解释》、《财务会计概念结构》和《财务会计准则委员会的技术公报》等。上述准则系统地指导和规范着会计实务的进行。国际范围内比较有影响力的会计规范之一是由原国际会计准则委员会（现已更名为国际会计准则理事会）制定和颁布的国际会计准则。截至 1999 年底，该委员会已经颁布了 39 个国际会计准则和与财务会计概念框架结构有关的《财务报表解释公告》，这些准则在协调各国会计准则和会计实务，促进和提高各国会计发展水平方面起着积极的作用。随着国际经济一体化和经济全球化的进一步发展，国际投资者、

债权人等对国际间发表的财务会计报告的可比性提出了更高的要求，制定出具有权威性的国际会计准则将越来越重要。

我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。会计基本准则明确了会计工作的前提条件、一般原则、会计要素及其确认、计量和报告原则、财务报告的内容等。会计具体准则是对某一会计要素及其内容或某类经济业务的确认、计量、记录和报告作出的规定。至 2003 年年底，我国已经发布的具体会计准则有：关联方关系及其交易的披露；现金流量表；资产负债表日后事项；债务重组；收入；投资；建造合同；或有事项；会计政策、会计估计变更和会计差错更正；非货币性交易；无形资产；租赁；借款费用；中期财务报告；固定资产；存货等。此外，为了便于指导会计实务，我国还于 2001 年颁布了《企业会计制度》。《企业会计制度》是对会计准则的进一步补充，着重解决的是会计要素的记录和报告问题，对账务处理的过程、会计科目的设置，以及会计报表的内容和格式都作了更明确的规定。《企业会计制度》共计十四章内容，对各个会计要素和主要交易事项的会计核算，包括应用的会计科目和应编制的会计分录都作出了说明并给出了举例。

（二）管理会计

1. 管理会计的产生与发展

管理会计是基于更好地服务于企业经营管理和决策的需要，在原来主要为财务报告服务的成本会计基础上产生和发展起来的。第二次世界大战后，资本主义经济出现了两个变化：一是现代科学技术突飞猛进和大规模应用于生产，使生产力获得了十分迅速的发展；二是资本主义企业进一步集中，企业的规模越来越大，生产经营日趋复杂，企业外部的市场情况瞬息万变，竞争更加激烈。这些新的条件和环境迫切要求企业实现管理现代化，要求企业加强内部管理。在企业内部，如何利用会计信息来帮助企业分析经营活动的现状，预测经济活动的前景，考核各部门的经营业绩，作出定价、投资等各种经营决策，越来越受到企业的高度重视。人们在已形成的成本会计的基础上，运用现代管理科学理论，逐步总结并形成了管理会计。管理会计的产生是会计发展史上的第三座里程碑。虽然到目前为止，管理会计从产生到发展只有数十年的历史，尤其我国是在 20 世纪 80 年代初才引进西方管理会计，但它在加强企业内部经营管理和提高企业经济效益方面却发挥着重要的作用。管理会计已被公认为现代会计的另一个分支。

2. 管理会计的特点

管理会计，又称为内部会计，它是根据管理当局的需要采用专门的方法，通过编制内部报告向企业内部各级管理人员提供其预测、决策及管理所需要的信息。

关于管理会计的定义，国际会计师联合会曾指出：“管理会计是对管理当局所应用的信息（财务的和经营的）进行鉴定、计量、积累、分析、处理、解释和传播的过程，以便在组织内部进行规划、评价和控制，保证其资源的利用并对它们承担经营责任。”从这一定义可以看出，管理会计主要是利用各种经济数据，通过各种专门方法来帮助企业管理当局作出各种经营决策，管理会计的作用不仅在于分析过去，更主要

的是在于利用信息控制现在和预测、规划未来。

管理会计的特点主要有：

(1) 管理会计是一种对内报告会计，它的服务对象主要是企业的管理当局；

(2) 管理会计所提供的信息主要是关于企业的成本费用控制、投资决策、预算、控制、业绩评价等方面的信息，这些信息为企业内部不同的管理部门所用，通常有其特定的要求，对信息的格式和内容并没有统一的规定；

(3) 管理会计在实际工作中不受会计准则和会计制度的完全限制和严格约束，可以根据需要灵活运用各种不同的计量和报告方法。

(三) 财务会计与管理会计的关系

1. 财务会计与管理会计的区别

(1) 两者的侧重点不同。如前所述，财务会计的侧重点在于根据日常的经济业务，通过填制凭证、登记账簿和定期编制财务报告，向企业外部的投资者、债权人及其他利益相关者报告企业的财务状况和经营成果，其具体目标侧重于为企业外界服务。而管理会计的侧重点在于针对企业内部经营管理的实际情况，向企业内部各级管理人员提供相关的信息，为其作出正确的经营决策和有效地改善经营管理、提高经济效益服务。

(2) 两者所采用的方法体系和所遵循的原则和标准不同。财务会计的工作方法或程序比较固定，必须遵循根据原始凭证编制记账凭证，再根据记账凭证登记会计账簿，最后根据会计账簿编制财务报告这一基本的工作程序，在处理经济业务和事项时必须严格遵守企业会计准则和统一会计制度的规定，在核算时只需运用简单的算术方法。而管理会计没有固定的工作程序，不需要遵守特定的原则和标准，企业可以根据实际情况设计管理会计工作的流程，如专门针对成本进行变动成本计算、成本预测、本量利关系分析等。此外，管理会计在进行分析时，还时常用到大量的数学方法，包括高等数学、运筹学、数理统计等，通过建立数学模型的方式对信息进行科学的分析和精确的计算。

(3) 两者服务主体的层次不同。财务会计主要以整个企业为服务主体，全面反映企业整体的经营情况和财务情况。而管理会计的工作主体可以分为多个层次，它既可以以整个企业为主体，也可以将企业内部的局部区域或个别部门甚至某一管理环节作为主体。

(4) 财务会计一般只反映实际完成的情况，侧重于对企业生产经营活动作历史性的描述和分析，因此财务会计所提供的信息一般为历史信息。而管理会计不仅反映过去，更主要的是关注现在和面向未来，它依据所掌握的资料对信息进行科学的预测和分析比较，以便为正确决策提供客观依据。

2. 财务会计与管理会计的联系

(1) 财务会计与管理会计的最终目标是一致的。财务会计与管理会计是现代会计的两大分支，它们共同构成了会计信息系统。财务会计与管理会计在本质上都是对企业的各项资源要素的产权变动及其交易所进行的确认、计量、报告及规划、控制，

只不过由于分工的不同两者在工作侧重点上有所差异，但它们均服务于现代企业管理的要求，共同为维护各利益相关者的利益及提高企业经济效益服务。

(2) 财务会计与管理会计互相融合，“你中有我，我中有你”。财务会计与管理会计在很多方面都是互相交叉、互相融合的。财务会计与管理会计所获得的信息大部分都来源于企业所发生的经济业务，在财务会计为企业外部提供信息的同时，这些信息对企业内部的经营管理也是非常重要的；反之，管理会计在为企业内部提供信息的同时，很多相关信息也在为企业外部服务。在财务会计确认、记录和计量的过程中，管理会计始终在发挥着调节控制的职能；财务会计的发展要充分考虑管理会计的要求，要扩大信息交换能力和兼容能力，避免不必要的浪费。管理会计在决策过程中，要依赖会计部门提供相关资料，同时管理会计受到财务会计工作的制约，不能脱离财务会计的核算与监督控制。

第二节 会计的职业

会计管理是经济管理的重要组成部分，随着社会经济的发展，以专门提供决策者所需财务会计信息的会计职业越来越受到社会的重视。

会计职业，是指会计人员以其专业知识和职业判断从事会计工作的一系列领域。按照会计工作领域的不同，会计职业可以分为企事业单位会计、公共会计和会计教育等类别。

一、企事业单位会计

在我国，大多数的会计人员都在企业或事业单位（包括国家机关和社会团体）从事会计工作。按照我国《会计法》的规定，“各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。”在企事业单位工作的会计人员其所服务的对象都是特定的企业或事业单位，但是由于企业单位和事业单位各自所从事的经济活动的具体内容不同，因此在会计反映和控制的内容上两者之间存在着一定的差别。

一般而言，企业是以营利为目的的经济组织，以从事各项生产经营活动为主。企业通常以出售产品（商品）或对外提供劳务的形式取得收入，在取得收入的同时又发生各种物资耗费以及工资支出、财务和管理等费用，并通过收入与费用配比的结果（利润或亏损）来评价企业的经济效益。因此，企业会计主要是核算企业生产经营过程中的资产、负债和所有者权益的变动，以及收入、费用和利润的形成，以全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。企业会计按行业通常可以分为工业企业会计、商品流通企业会计、交通运输企业会计、农业企业会计、建筑安装企业会计、邮电通信企业会计、饮食服务企业会计、金融保险企业会计等。

与企业相比，事业单位是非营利组织（non-for profit organization），不从事生产

经营活动，而从事国家管理、教育、医疗或其他事业活动，它们一般没有自己的经营收入，也不能以其收入抵补支出。这些单位所需的资金主要是国家从财政收入中拨给（称为预算经费），当这些单位开展管理活动和事业活动时，就按预定的计划或预算开支这些经费。到了月末和年末，它们要计算预算资金的结余或超支情况，新的年度开始时，这些单位又要向上级领拨预算资金开展活动。因此，事业单位会计主要是预算会计，并不需要核算成本和利润，而主要是核算事业单位预算资金的收支活动并反映结余或超支情况。

按照我国《会计法》的规定，“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上经历。”会计人员从业资格由财政部颁布的《会计专业职务试行条例》、《会计证管理办法》和《会计从业资格管理办法》等法规或规章来规范。此外，我国还为从事企事业单位会计工作的人员设置了专门的专业技术职称，分为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员四个等级。会计人员要想取得这些专业技术职称，必须通过国家组织的会计专业技术资格考试和有关考评。

在西方国家，从事企事业单位会计工作的人员一般按其从事会计工作的行政岗位来分类，可以分为首席财务官（CFO）、财务经理、财务主任、主计长和一般财务人员等。财务主任和主计长分别主管单位财务和会计方面的工作并对首席财务官负责。我国则在国有或国有控股的大中型企业设立有总会计师行政职务（在股份公司，一般称之为财务总监），其工作职责与西方国家的首席财务官基本相同，主要包括：（1）由总会计师负责组织工作，包括组织编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划，拟定筹资和投资方案；（2）建立健全会计核算制度，强化成本管理，进行财务分析；（3）负责本单位会计机构的设置和会计人员的配备，组织会计人员的继续教育和考核。由总会计师协助、参与的工作，包括协助单位负责人对本单位的经营和业务作出决策；参与研究与开发、定价、工薪方案的制定；参与重大经济合同和经济协议的研究、审查等。

二、公共会计

（一）公共会计职业的产生和发展

1. 英国

公共会计职业也就是注册会计师审计职业。注册会计师审计产生于18世纪60年代英国股份公司兴起时期。适应资本主义机器大工业发展对巨额资本的需要，以发行股票筹集资本为特征的股份公司应运而生。在股份公司里，所有权和经营权发生了分离。持有股票而不直接参与公司经营管理的股东出于对自身投资的安全和回报考虑，十分关心公司的财务状况和经营成果。而公司财务状况和经营成果是通过其提供的会计报表来反映的。会计报表是否真实、正确，经理人员是否存在舞弊、欺诈行为，需