

高等院校 **会计学** 专业标准教材

管理会计

侯晓红 主编 刘 军 徐 敏 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

高等院校会计学专业标准教材

管 理 会 计

侯晓红 主 编 刘 军 徐 敏 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 侯晓红 2004

图书在版编目 (CIP) 数据

管理会计 / 侯晓红主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2004. 12

高等院校会计专业标准教材

ISBN 7-81084-515-2

I. 管… II. 侯… III. 管理会计 - 高等学校 - 教材
IV. F234.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 115363 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 385 千字 印张: 19

印数: 1—6 000 册

2004 年 12 月第 1 版

2004 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 朱 艳

责任校对: 合 一

封面设计: 冀贵收

版式设计: 孙 萍

定价: 30.00 元

欲索取本书的电子课件及习题参考答案,
请登录东北财经大学出版社网站 (www.dufep.cn)。

前言

管理会计是现代会计的重要分支,是多种学科相互渗透、相互结合的综合性学科。它突破了传统会计的界限,服务并参与企业内部的经营管理,是会计适应现代管理要求而不断发展的必然结果。由于管理会计所提供的管理思想、管理技术和方法对强化企业内部经营管理、提高经济效益和增强市场竞争力作用显著,因此,它深受企业管理理论工作者及实际工作者的欢迎,是会计学专业的核心课程之一,也是各级管理人员必须掌握的知识。

随着高新技术的迅速发展,技术创新广泛运用于产业活动,不仅导致了生产技术体系的变化,也引起了生产组织与管理的变化。自20世纪80年代末期以来,在西方发达国家管理会计领域出现了许多新思想和新方法,使管理会计无论从广度和深度上都有了很大发展。本书力求反映管理会计的最新发展,尽可能多地吸收、借鉴欧美先进的管理会计理论和实践,比较全面地反映了管理会计领域自20世纪以来的新理论和新方法;同时,力求反映我国在管理会计领域成功的实践和经验。

本书力求注重学生能力的培养。会计的目的是为决策提供有用的信息并参与决策的全过程,而不仅仅是计量、分类、记录和汇总会计信息。在本教材的每一章后面都附有相关案例,这些案例会让学生以决策者的身份进入由文字和数字构成的企业真实世界,从中学会利用会计信息的技能。

本书力求使教材内容具有启发性,调动学生研究问题的积极性,培养学生分析问题和解决问题的能力。在本教材的每一章后面都附有分析讨论题和具有挑战性的练习题来培养学生主动思考和决策的能力,同时,也便于学生课后复习,检查并巩固所学知识的掌握程度。

本书力求反映计算机技术在管理会计中的应用。在相关章节中以附录的形式反映了计算机技术在管理会计中的应用领域与应用方式。

本书既可以作为高等院校会计学专业和其他工商管理类专业管理会计课程的教学用书,也可作为各类经济管理类人员和自学者的学习用书。

本书由中国矿业大学侯晓红任主编,南京农业大学刘军、扬州大学徐敏任副主编。各章执笔人如下:第一、四、七章及第六章的附录由侯晓红撰写;第二、五章由华东船舶学院的吴君民撰写;第三章由侯晓红和刘军合写;第六章由徐敏撰写;第八章由刘军撰写;第九章由南京师范大学张小军撰写。最后由侯晓红对全书进行了修改和总纂。

由于我们水平有限,书中难免有错误和不足之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2004年6月

目 录

1	第一章 导论
1	学习目标
1	第一节 管理会计系统
5	第二节 管理控制的主要因素
8	第三节 组织结构与管理会计师
10	第四节 管理会计和职业道德
12	第五节 管理会计的新课题
16	分析与讨论题
16	练习题
17	案例分析题
19	第二章 成本性态
19	学习目标
19	第一节 成本动因与成本性态
26	第二节 固定成本
29	第三节 变动成本
31	第四节 混合成本
32	第五节 成本性态的计量与混合成本的分解
40	分析与讨论题
41	练习题
42	案例分析题
45	第三章 成本—数量—利润之间的依存关系分析
45	学习目标
45	第一节 本—量—利关系
48	第二节 盈亏临界点分析
53	第三节 本—量—利分析的战略应用
60	第四节 本—量—利关系中的敏感性分析
64	第五节 不确定及非线性条件下的本—量—利分析
68	附录 将 Excel 用于本—量—利分析中

70	分析与讨论题
70	练习题
71	案例分析题
75	第四章 成本管理系统
75	学习目标
75	第一节 变动成本计算与完全成本计算
82	第二节 作业成本计算
91	第三节 作业管理
93	第四节 作业成本法在本一量一利分析中的应用
98	分析与讨论题
98	练习题
102	案例分析题
104	第五章 短期经营决策
104	学习目标
104	第一节 短期经营决策的相关概念
115	第二节 市场营销决策
133	第三节 生产决策
149	附录 Excel 在短期决策中的应用
151	分析与讨论题
151	练习题
156	案例分析题
159	第六章 长期投资决策
159	学习目标
159	第一节 影响长期投资决策的重要因素
168	第二节 长期投资决策的分析方法
174	第三节 长期投资决策中的不确定性分析
178	第四节 影响投资决策的若干问题
183	附录 将 Excel 用于长期投资决策中
185	分析与讨论题
186	练习题
187	案例分析题
188	第七章 全面预算
188	学习目标
188	第一节 预算的作用

191	第二节 预算的编制程序
195	第三节 全面预算的编制
205	第四节 编制预算的其他方法
212	第五节 预算中的道德、行为和其他实施问题
214	附录 Excel 在全面预算编制中的应用
216	分析与讨论题
216	练习题
218	案例分析题
222	第八章 标准成本控制系统
222	学习目标
222	第一节 标准成本控制系统概述
226	第二节 标准成本的制定
231	第三节 差异的计算与分析
238	第四节 成本差异的账务处理
245	分析与讨论题
246	练习题
249	案例分析题
252	第九章 分权管理与业绩计量
252	学习目标
252	第一节 分权管理的意义
255	第二节 责任中心的类型
266	第三节 责任中心的业绩考核与报告
269	第四节 转移定价
274	第五节 非财务手段的业绩计量
278	分析与讨论题
278	练习题
279	案例分析题
281	附录 货币时间价值表
281	附表 1 复利终值系数表
285	附表 2 复利现值系数表
287	附表 3 年金终值系数表
291	附表 4 年金现值系数表
294	主要参考文献

第一章

导论

学习目标

1. 认识会计系统的五项重要目标；
2. 描述管理会计的特征及其与财务会计的关系；
3. 描述企业的职能价值链；
4. 理解管理会计在计划、控制和决策中的作用；
5. 理解管理会计师在企业组织结构中的作用；
6. 描述管理会计人员的职业道德；
7. 描述对管理会计发展产生影响的管理主题；
8. 了解管理会计的发展趋势。



第一节 管理会计系统

一、会计系统的主要目标

几乎在所有的组织中，会计系统都是首要的而且是最可信的数字信息系统。这个系统的主要目标包括以下方面。

目标1：构建企业的总体战略和长远规划，包括对有形设备和无形资产（商标、专利和人力资源）的投资，进行新产品的开发与投资，而且通常涉及特殊目的的报告。

目标2：资源分配决策和定价决策，包括提供有关产品的盈利能力、品牌类别、顾客、分销渠道等内容的内部常规报告。

目标3：企业经营活动的成本计划和成本控制，包括提供有关成本、收入、资产、负债等各责任领域的报告。

目标4：人员业绩的衡量与评估，包括实际业绩与计划水平的比较。这种比较建立在财务与非财务信息的基础之上。

目标5：满足外部监管，依法报告业绩。因为对外公布的财务报告是股东投资决策的依据，企业必须按照财务会计的一般公认会计原则进行报告。

上述每个目标都可能要求企业以不同的方式收集和报告数据，会计人员收集和整理这些数据以回答内部或外部各种信息使用者的问题。但是，内部信息使用者（如管理人员）

和外部信息使用者的目的各异,因而他们需要的信息类型也不一样。管理会计系统的主要目的是协助管理者实现组织的目标,因而它主要关注会计系统的前四项目标;财务会计系统针对外部报告,它主要关注会计系统的第5个目标。所以,管理会计是为一个组织机构的内部管理人员提供信息。确切地说,管理会计是对信息确认、收集、计量、分析、整理、解释和汇报以帮助管理人员完成企业目标的整个过程。相反,财务会计是为外部人员,如股东、供应商、银行、政府机关等提供信息。

二、管理会计系统

(一) 为管理者服务

管理会计系统是为了满足特定的管理目标,通过输入数据并予以处理,产生输出信息的一个信息系统。处理过程是管理会计系统的核心,它将输入的数据转换成满足系统目标的输出信息。该过程包括收集、计量、存贮、分析、报告和管理信息等多个环节。系统的输出包括特殊报告、产品成本、顾客成本、预算、业绩报告,甚至还有人员间的交流与沟通报告。管理会计系统的运作模型如图1—1所示。

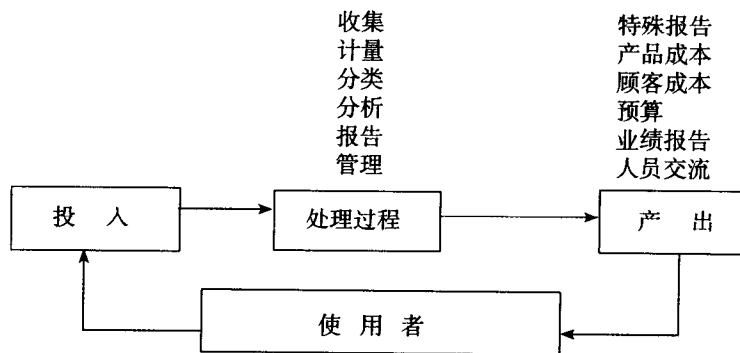


图1—1 管理会计信息系统的运作模型

管理会计系统是建立在管理目标之上的,为实现管理会计系统的目标,经理人员和其他使用者需要管理会计信息,并需要了解其使用方法。管理会计信息能帮助经理们确定问题之所在,解决问题和评价业绩。另外,对信息的使用并不局限于制造性企业。所有的企业,无论是制造性、商业性,还是服务性,都要用到管理会计信息。

管理者越来越意识到自己产品和服务的质量与时效性的重要性。同样,会计也日益重视向管理者提供高质量和及时的信息。管理会计的成功与否在于所提供的信息能否提高管理者的决策水平,能否为组织创造价值。管理会计从产生、发展到今天,已成为为管理者服务的会计,成为为组织增加价值的会计。

(二) 为企业创造价值

价值链描述的是增加一个组织的产品或服务价值的一系列作业活动。这些增值活动是指顾客认为能增加他们购买的商品或服务效用的活动。价值链包括由研究开发到生产过

程、顾客服务的各种活动，它们是根据其对最终产品的服务、质量和成本的贡献进行估计的。一般而言，这些作业活动包括图 1—2 所描述的项目。

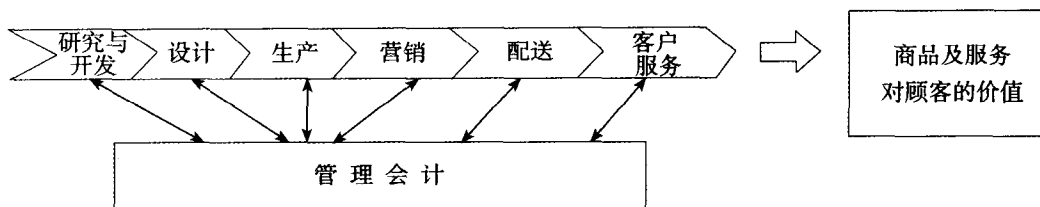


图 1—2 企业的价值链与管理会计

其中各项作业活动的任务是：

1. 研究与开发：与新产品、新服务、新生产过程有关的创意或实验。
2. 设计：产品、服务或生产过程的详细规划和执行。
3. 生产：为生产产品和提供服务进行的资源调整与组合。
4. 营销：让客户了解和估价产品和服务的属性，并使其购买。
5. 配送：将产品或服务递交给客户的过程。
6. 客户服务：向客户提供服务的过程。

图 1—2 并不意味着经理们应按照价值链的顺序进行管理。如若能让价值链的各个部分协调工作，就能实现管理上的效果，比如，低成本、高质量、适当的新产品等。一个企业的高层管理者，包括价值链各个部分中的管理者，需要决定企业的整体战略、资源的获取与配置的方式、激励和薪酬等事务。这些事务将覆盖整个价值链。

对于如图 1—2 所示的企业各项价值链的业务职能，管理者需要进行管理和协调。而管理会计就是帮助管理人员达到上述目标的主要手段。本书自始至终都把企业作为一个职能价值链看待。

三、管理会计和财务会计

一个组织内的会计信息系统可分为两个主要的子系统：管理会计系统和财务会计系统。两个会计子系统在目标、输入数据的性质和处理过程的类型等方面都存在差别。

财务会计信息系统主要是为外部使用者提供信息。它将详细说明的经济事项作为输入的数据，而所进行的处理则符合规定的规则和惯例。对于财务会计而言，证券交易委员会和财务会计准则委员会规范了输入数据的性质和有关处理过程的原则和惯例，这些原则和惯例规定了一整套收入和成本的计量规则，指导资产负债表项目的划分。与财务会计不同，对管理会计而言，并没有任何官方团体对其输入和处理的过程、编制财务报告以及相应的形式、内容和须遵循的规则做出规定。经理可以自由地选择他们所需要的任何信息，只要它们符合成本效益原则即可。

财务会计从历史的角度看问题，关注过去发生的事情。相反，管理会计强调未来，它

除了提供历史报告外,还提供预算和其他预测信息。

管理会计系统为诸如经理、主管和员工等的内部使用者提供信息。因此,管理会计可称为对内会计,而财务会计则可称为对外会计。值得一提的是,管理会计确认、收集、计量、分类和报告那些有助于内部使用者进行计划、控制和制定决策的信息。管理会计与财务会计的主要区别如表 1—1 所示。

表 1—1

管理会计与财务会计的主要区别

	管 理 会 计	财 务 会 计
主要使用者不同	组织内各级管理人员	外部人员,如投资者、政府机构,也有组织中的管理人员
遵循的原则不同	成本效益原则	严格遵守公认的会计原则
信息类型不同	有财务和非财务信息	财务信息
行为影响不同	侧重于管理人员的行为影响及计量	侧重于计量和汇报企业的经济活动
时间导向不同	总结过去、控制现在、规划未来	反映过去;对过去进行评价
使用方法不同	经济学、决策学、行为科学、运筹学	凭证—账簿—报表
报告内容不同	详细报告:责任中心的业绩	总括报告,主要涉及企业作为一个整体的情况
使用的计量单位及计量精度不同	工时、耗用量、时间跨度不同	会计期间(月、季、年)

1. 主要使用者不同。正像前面提到的,管理会计关注于提供内部使用者所需要的信息,而财务会计则集中于为外部使用者提供信息。

2. 遵循的原则不同。管理会计不需要遵守公认会计原则的有关规定。编制财务报告必须遵循规定的会计程序,这使财务会计的输入数据和加工处理过程受到严格的限制。与财务会计不同,对管理会计而言,并没有任何官方团体对其数据的选择输入和处理过程、编制报告的相应形式和内容做出规定。经理可以选择他们所需要的任何信息,只要它们符合成本效益原则。

3. 信息类型不同。财务会计的有关限制使其能提供较为客观并可验证的财务信息。至于管理会计,其信息可以是财务性的,也可以是非财务性的,而在性质上也可能是主观因素多。

4. 时间导向不同。财务会计以历史为导向。它记录和报告的是已发生的事项。虽然管理会计同样也记录和报告一些已发生的事项,但同时它还非常强调提供未来事项的有关信息。例如,管理当局可能不仅想知道现在生产一件产品的成本,还想知道将来生产一件

产品的成本。了解产品的未来成本,有助于规划材料的购买,制定定价决策等。由于具有支持计划和制定决策的管理职能,因而以未来为导向非常必要。

5. 行为影响不同。管理会计可以提供一些指标和内部报告,以用于评价各个主体、产品、部门和经理的业绩,管理当局要求提供的是十分详细的信息。相反,财务会计着眼于公司的整体业绩,侧重于计量和汇报经济现象。

6. 使用方法不同。管理会计比财务会计使用的方法要多。它涉及管理经济学、工业工程学、管理科学和其他许多学科。

7. 报告内容不同。管理会计报告以责任中心为主体,详细报告责任中心的业绩,而财务报告是以企业为主体,详细报告企业生产经营活动的结果及企业的财务状况。

8. 时间跨度不同。管理会计计量与提供报告的时间跨度非常灵活,从小时到月、季、10—15年不等,而财务会计则必须遵循会计期间(月、季、年)。

然而,必须强调的是,管理会计系统和财务会计系统都是总体会计系统的组成部分。并且,管理会计的内容往往会受到财务会计系统需要的驱动。这是因为管理会计和财务会计的报告经常是源于同一个数据库,而该数据库最初建立的目的通常是为了满足财务会计的报告要求。因而许多企业需要重新设计数据库,以便更好地满足内部使用者的需要。例如,投资者主要对公司的盈利能力感兴趣,而经理则需要了解具体产品的盈利能力。会计系统的设计,应使之既能提供总利润的信息,又能提供个别产品的利润信息。这里的关键是灵活性——会计系统应能为不同的目的提供不同的信息。

第二节 管理控制的主要因素

管理过程由以下活动组成:计划、控制、制定决策。这部分内容将给出管理控制系统的概要情况,并图解说明会计信息的作用。

一、计划

对达到特定目的的行动进行详细描述的管理活动称为计划(planning)。因此,计划要求设定目标,并确定达到目标的方法。例如,一家公司的目标是通过改善产品的总体质量来提高其短期和长期的盈利能力。通过改善产品质量,公司应能减少废品和返工,减少顾客投诉次数和产品保修工作量,减少目前用于产品检验的资源等,这样便可提高盈利能力。但是如何做到呢?管理当局必须制定一些特定的方法,当这些方法实施时,将能达到预想的目标。例如,一家工厂的经理可以启动一项供应商评价计划。该计划的目标是确定并选择那些愿意并且能够提供无缺陷零件的供应商。此外,企业的技术工程人员或生产工人也许能找到产品缺陷产生的原因,提出制造产品的新方法,以满足减少废品、返工和检验的需要。但这些新方法必须十分明确和详细。

因此,我们可以把计划定义为选择目标并预测各种实现目标的方式和可能的结果,然

后决定如何实现目标。例如,《每日体育新闻》的一个目标是提高经营收入,有三种实现此目标的选择:

1. 提高每张报纸的售价
2. 提高广告收费
3. 减少报纸印刷车间的员工以降低直接人工成本。

假定管理者选择了第二种方案,即把2002年3月的广告费提高4%,达到每版5 200元,预算广告收入为4 160 000元($5\,200 \times 800$,其中800是预计的2002年3月的销售份数)。

二、控制

计划仅仅是开始。一旦制定出计划,就必须加以实施。管理者和员工必须监控其实施的过程,以确保计划目标的实现。监控计划的实施并在必要时采取纠正措施的这样一种管理活动称为控制。因此,控制包括实施规划决策的行动及对员工与经营者进行业绩评估。在上述《每日体育新闻》的例子中,行动将包括通知每日体育新闻的市场代表和广告客户。

反馈是控制职能的重要方面。反馈本质上既可以是财务性的,也可以是非财务性的。通常,反馈通过将实际结果和计划数据相比较而反映在正式的报告中。这些报告称为业绩报告。

在2002年3月《每日体育新闻》在进行广告服务时,开出的营业发票和收到的货款由会计系统记录。表1—2显示了《每日体育新闻》2002年3月的广告收入报告。

表1—2 《每日体育新闻》2002年3月的广告收入业绩报告

	实际数量	计划数量	差异
广告销售量(页)	760	800	(40) 不利
每页广告费(元)	5 080	5 200	(20) 不利
广告收入(元)	3 860 800	4 160 000	(299 200) 不利

这份报告显示了3月份售出760版广告(比预算时的800版少40版),每页纸的广告费为5 080元(预计的是5 200元),2002年3月实际广告收入为3 860 800元,比预计的4 160 000元少299 200元。

表1—2的业绩报告促使组织进行调查。例如,其他报纸在广告收益方面是否也有类似的下降?销售部门是否尽力劝说了广告客户:尽管每版5 200元,但《每日体育新闻》仍是他们很好的选择对象。为什么每版的价钱是5 080元,而不是预算时的5 200元?一些销售代表是不是提供了商业折扣?如果不向那些主要客户提供大量的商业折扣,他们是否会威胁不再继续签约?对于这些问题的回答可以促使管理者采取进一步的行动,如推动销售人员重新努力去向已有的及潜在的广告商推销广告业务。

一个精心设计的计划应具有足够的弹性,以使管理者能抓住在起草计划时未曾预见到

的机会。控制决不意味着管理者要一成不变地坚持计划，而拒绝那些虽未包括在最初的计划中，但会给公司带来更大利益的机会。

“计划与控制”之间互相交织，在实际工作中管理者并不需要为搞清它们的区别而浪费时间。除非明确指明，我们使用广义的“控制”来表示包括计划和控制在内的所有管理活动。例如，我们以控制系统来替换管理计划和控制系统。类似地，我们常提到会计的控制目的，而不是说会计的计划和控制目的。

管理会计在促进计划与控制中的作用如图 1—3 所示。

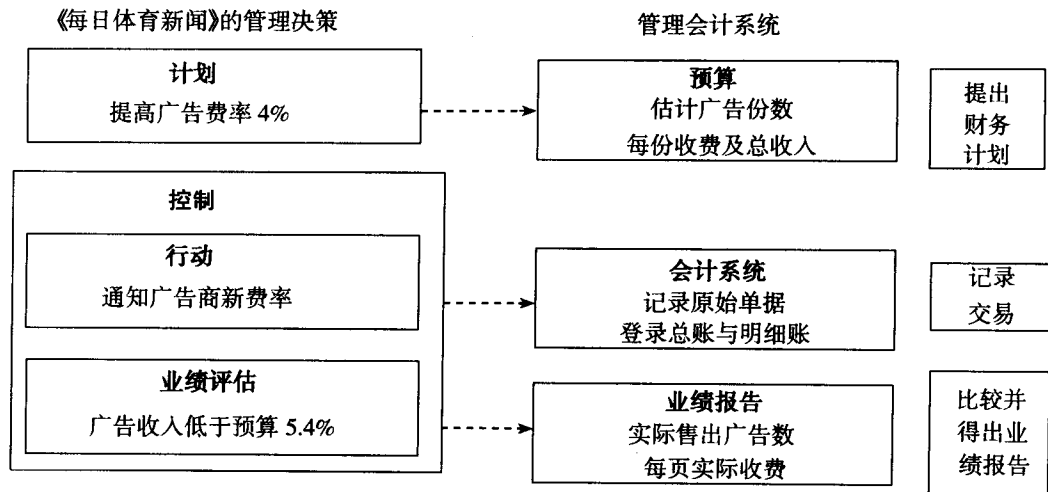


图 1—3 会计如何促进计划和控制

三、决策

在实现目标的各种备选方案中进行选择的过程就是决策。这项无处不在的管理职能与计划和控制交织在一起。如果没有决策，经理人员就无法制定计划。经理们必须在实现目标的各种方案中加以选择。如果经理们能得到有关备选方案的信息，决策就可能得到改善。管理会计系统的一项主要作用就是提供便于决策的各种信息。例如，《每日体育新闻》的经理在提高经营收益中面临三种可供选择的方案，然而如何选择，需要这三个方案的有关预期收益的信息。此外，加上对竞争情况的了解，应能提高经理选择恰当方案的能力。

四、企业类型

管理会计的基本思想是从制造企业中发展而来的。但是，这些思想经过演进能适用于任何组织，如商业企业、会计师事务所、律师事务所、管理顾问、房地产公司、运输企业、银行、保险公司和旅店、宾馆等。由于所有的非营利组织，如医院、学校、图书馆、博物馆、政府机构中的管理人员和会计人员也需要筹集并花费资金，需要编制预算，需要设计并执行控制系统，有义务去合理使用资源等，与盈利性组织中的管理人员和会计人员

有许多共同之处，因此，明智地运用管理会计对提高经营效率，帮助非营利组织实现其目标将起到重要的作用。

第三节 组织结构与管理会计师

一、组织结构

要了解管理会计在一个组织中的作用，必须首先清楚其组织结构。许多组织把涉及产品和服务的生产和销售部门称为生产部门，而把为这些生产部门提供支持和服务的部门称为辅助部门。生产部门直接对实现组织的目标负责，辅助部门协助生产部门有效地开展工作。在企业中，管理会计师发挥的是一种辅助作用，他们协助那些负责实现企业基本目标的人员工作。对企业基本目标负直接责任的职能称为直线职能（line positions），而那些本质上是辅助性的，对企业的基本目标负间接责任的职能则称为助理职能（staff positions）。

例如，一家企业的基本使命是生产和销售激光打印机。分管制造和营销的副总裁、工厂的经理和装配线上的工人等所发挥的都是直线职能。分管财务和人力资源的副总裁、成本会计师和采购经理等所发挥的则是助理职能。

图 1—4 中的企业部分组织结构图展示了生产和财务的组织职能。由于企业的基本目标之一是生产，那些直接参与生产的人员就担负着直线职能。尽管管理会计师（如主计长、成本会计经理等）在企业中可能有很大的影响力，但是，他们无权指挥生产部门的经理。直线职能上的经理人员负责制定政策，并做出影响生产的决策。然而，管理会计师通过提供和解释会计信息，可在很大程度上影响这些政策和决策。

主计长作为公司的总会计师，监管着所有的会计部门。由于管理会计在企业运作中发挥着关键作用，因而主计长通常被视为最高管理当局中的一员，参与企业的计划、控制和决策等活动。作为总会计师，主计长对于企业内部和外部会计的各项要求负有责任。这包括在内部审计、成本会计、财务会计（包括向证券交易委员会提交的报告和财务报表）、系统会计（包括分析、设计和内部控制）以及税务会计等方面承担直接责任。主计长的责任和组织结构可能因企业不同而不同。例如，在一些企业中，内审部门可直接向财务副总裁报告；同样，系统部门可直接向财务副总裁或其他副总裁报告。图 1—4 展示了主计长的一种可能组织结构。财务经理负责理财职能，尤其是负责筹集资金、管理现金和投资。财务经理也可能掌管信用与收款以及保险事务等。如图 1—4 所示，财务经理是向财务副总裁报告的。

虽然总会计师（或主计长）具有辅助职能，但公司总裁总是赋予他们批准、建立、监督会计系统的权力，以确保一致的会计方法和报告形式。在理论上，总会计师对总裁提出关于系统和方法的建议，总裁批准并责令业务部门遵照实施。但实际上，总会计师直接确认生产记录应如何记、时间记录如何完成等问题，上级赋予他们对这些方面直接进行管

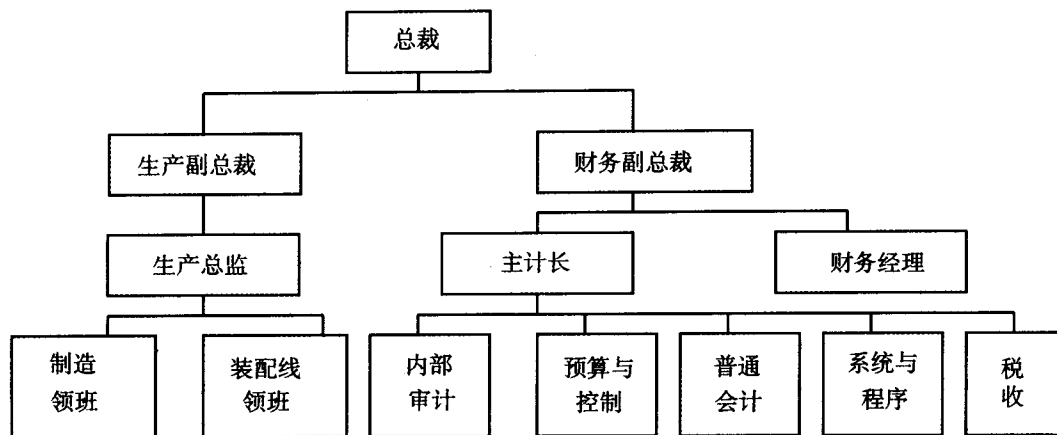


图 1—4 制造企业部分组织结构图

理的权力。

理论上，总会计师在会计部门以外没有业务职能，通过报告和解释相关的数据，总会计师促使并影响管理者做出合乎逻辑、与组织目标相一致的决策。

二、总会计师与财务经理的区别

许多人不易弄清总会计师与财务经理的区别，一个由公司财务经理和总会计师组成的财务经理协会（The Financial Executive Institute）（美国）对两者的作用给予了区分：

总会计师

1. 控制计划
2. 报告并解释
3. 评价与咨询
4. 税务管理
5. 政府报告
6. 资产保全
7. 经济评估

财务经理

1. 资本供应
2. 投资者联系
3. 短期融资
4. 银行与保险业务
5. 贷款的发放与收回
6. 投资
7. 风险管理

可将总会计师比做导航员。导航员利用其专业化的训练帮助船长掌舵，没有导航员，航船可能会触礁沉没或完全迷失方向。导航员指导并告诉船长轮船驾驶得如何，但由船长行使下达命令。导航员的作用可在总会计师的前三个作用中体现得尤为明显，管理会计是实施总会计师前三项任务的重要手段。

第四节 管理会计和职业道德

一、职业道德

管理会计师在对其服务的组织、职业组织、公众及其本身履行职责时，有必须遵守最高职业道德标准的义务。为使这一义务得到公认，有关专业机构通常颁布相关的职业道德准则。如美国的管理会计师协会（Institute of Management Accountants, IMA）就为管理会计师制定了职业道德准则。1983年6月1日，IMA的管理会计实务委员会（Management Accounting Practices Committee）发表了一份公告，概括了管理会计师的道德行为准则。在这份报告中，管理会计师被告诫：“他们不应有违反这些准则的行为，也不应宽恕其企业中其他人员的此类行为。”表1—3列示了准则和职业道德冲突时的采建议解决办法。

表1—3

管理会计师道德行为准则

管理会计师有义务对其所服务的组织、职业组织、公众和他们自己保持道德行为的最高标准。为明确这些义务，管理会计师协会颁布了如下管理会计师道德行为准则。遵守这些准则是实现管理会计目标的必不可少的要素。管理会计师不应违背这些准则，也不能允许组织中其他人员违反这些准则。

专业能力

管理会计师有责任：

- 通过持续地发展他们的知识和技能来保持适当水平的执业能力；
- 按照相关的法律、法规和技术规范履行他们的职责；
- 在适当地分析相关和可靠的信息后，能够准备完整和清晰的报告和推荐书（recommendation）。

保密

管理会计师有责任：

- 除非法律的强制要求或得到授权，不得披露工作过程中获得的机密信息；
- 告知下属对待工作中获得的信息要有恰当的保密性，并监督他们的行为以保证保守机密；
- 禁止为个人或通过第三方获取不道德的或违法的利益而使用或似乎使用工作中获得的秘密信息。

诚实正直

管理会计师有责任：

- 避免事实上或表面上的利益冲突，并对可能出现冲突的各方进行劝告；
- 禁止从事可能会影响他们按道德准则履行职责能力的任何活动；
- 拒绝任何可能影响其行为的礼物、优惠或接待；
- 不予积极或消极地破坏实现组织合法的与道德的目标；
- 禁止从事或支持破坏职业声誉的任何活动。

客观性

管理会计师有责任：

- 公正、客观地交流信息；
- 充分披露会影响潜在使用者对所公布的报告、评论和建议进行理解的所有相关信息。