



高等院校本科财务管理专业教材新系

新概念教材  
换代II型

# 管理会计

## GUANLIKUANJ



侯本领 著

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

高等院校本科财务管理专业教材新系  
21世纪“换代Ⅱ型”新概念教材

# 管 理 会 计

侯本领 著

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

大 连

© 侯本领 2005

图书在版编目 (CIP) 数据

管理会计 / 侯本领著. —大连: 东北财经大学出版社, 2005. 8  
(21 世纪“换代 II 型”新概念教材·高等院校本科财务管理  
专业教材新系)

ISBN 7 - 81084 - 646 - 9

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 (2005) 第 041094 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](mailto:dufep@vip.sina.com)

沈阳市第二印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 462 千字 印张: 22 1/8

印数: 1—5 000 册

2005 年 8 月第 1 版

2005 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 赵文锦

责任校对: 朱红梅

封面设计: 张智波

版式设计: 孙 萍

定价: 30.00 元

# “高等院校本科财务管理专业教材新系” 编写指导委员会

指导委员会

## 主任委员

余绪缨 陈彪如 谷 祺 郭复初

## 委 员 (按姓氏笔划排列)

于长春 于玉林 于增彪 马君潞 王立彦 王庆成 王光远 孙 铮  
艾洪德 冯淑萍 李 爽 汤云为 汤谷良 朱小平 刘永泽 刘明辉  
刘贵生 陈国辉 张为国 张文贤 张杰明 陆正飞 闵庆全 杨宗昌  
林继肯 罗 飞 欧阳清 秦荣生 郭道扬 夏德仁 常 勋 蔡 春  
魏明海

编写委员会

## 主任委员

陆正飞

## 委 员 (按姓氏笔划排列)

方红星 马君潞 王化成 王立国 毛付根 王振山 张 鸣 许景行  
吴大军 杨雄胜 宋献中 荆 新 夏德仁

# 总序

## (一)

企业需要有人“当家”，而“当家”人则须善于“理财”。这本该是最为普通的道理，却在我国企业过去的实践中往往被忽视。或许，只能说环境使然。

记得日本学者小宫隆太郎于1986年在北京所作的一场演说中曾经断言：中国没有真正的企业。一时间，我国学术界、企业界乃至有关政府部门都无不为之震惊：莫非“外来的和尚”不了解中国有着千千万万的企业？但冷静细想，此言确有其理。

在日语中，“企业”意指筹划事业的组织，我看在汉语中也应该是这样。然而，20世纪80年代（以下年代如未做说明，皆指20世纪）中期及之前的中国企业，其筹划事业的功能基本外在于企业本身而归于有关政府部门——企业的“婆婆”们。在这样的环境条件下，中国企业——在小宫隆太郎看来只是“工厂”、“商店”而已——的基本角色，就是充当国家经济计划实施过程中各具体环节的 plan 执行主体。就财务管理而言，其内容基本局限于企业“内部”日常的资金、成本及利润管理。

80年代的中国企业改革是以“放权让利”为突破口的。但事实上，应该“放”给企业的各种自主权并未同步回归企业。从企业改革的实际进程看，政府认为最有必要控制因而“放”得最慢的权力，除人事权之外恐怕就要数财权了。这典型地表现为政府对企业项目投资决策的严格控制和干预，以及企业利润分配决策上的政府（或曰国家）利益导向，而非企业发展导向。加之改革开放初期中国金融市场尤其是资本市场很不健全，企业资金主要依赖于财政和银行，且资金供给制并未得到根本性的扭转，因此，企业财务管理的内容单一、方法简单、观念陈旧等问题依然存在。随着90年代企业改革由简单的“放权让利”转向机制改造，以及与此同时的金融市场的逐步健全，特别是证券市场的恢复和初步发展，中国企业财务管理的内容才得以逐渐丰

富，财务管理的观念和方法也相应地不断更新。

如果说中国企业在改革开放前只需要传统意义上的算账，在改革开放初期需要灵活多变的“内部”算账和“内部”财务管理，那么在跨世纪的今天，中国企业尤其是上市公司，所要求的便是广义的“理财”：既要做好企业“内部”的核算与控制工作，又要面向产品市场和金融市场，做好包括投资决策和筹资决策在内的“外部”理财工作。这就必然要求财务管理专业人才的知识结构和能力特征与之相适应。正是着眼于这一趋势，教育部1998年颁布的《普通高等学校本科专业介绍》在大幅度削减专业数量的情况下，新设了“财务管理”专业。尽管在此之前已有部分高校试办了“理财学”或“财务学”专业，但毕竟只是初步的尝试，况且新设的“财务管理”专业与旧有的“理财学”或“财务学”专业在内涵上也不尽一致。因此，如何建设财务管理专业，就成了我国财务管理学界亟待解决的问题。而其中，形成并建设好一套或数套适于中国培养未来首席财务官（CFO）所需的教材系列尤为紧迫。

### （二）

传统意义上的财务管理作为一种实践活动，无疑有着与人类生产活动同样悠久的历史，但现代意义上的财务管理无论就实践还是就理论发展而言，都只是近百年的事情。旧中国民族资本主义经济发育的不完全，以及新中国长达30年的计划经济制度，使得我国近、现代财务管理的实践与理论发展在总体上显著地落后于发达国家。为此，欲知近、现代财务管理的内容构架及其发展过程和趋势，我们就不得不首先从西方谈起。

早在15世纪，商业发达的地中海沿岸城市就出现了有社会公众入股的城市商业组织。商业股份经济的初步发展，要求企业做好资金筹集、股息分派和股本管理等财务管理工作。尽管当初尚未在企业中正式形成财务管理部门或机构，但上述财务管理活动的重要性确已在企业管理中得以凸现。到了20世纪初，由于股份公司的迅速发展，许多公司都面临着如何为扩大企业生产经营规模和加速企业发展筹措所需资金的问题。这种状况一直延续到20年代末。

30年代的大危机使得破产倒闭的企业空前增多，于是，企业财务管理的重点迅速转移到破产与重组，以及公司偿债能力的管理上。这一时期财务管理的重心是企业与外部市场之间的财务关系处理。

50年代后期，企业财务管理的焦点开始从外部转向内部，企业财务管理决策成为公司管理的重心。人们将计算机技术应用于财务分析和财务规划，以及现金、应收账款、存货、固定资产等的日常管理，各种计量模型也得到了日益广泛的应用。导致这一变化的主要推动力量，是第二次世界大战以后激烈的市场竞争对企业内部管理带来的巨大压力。

到了60年代中后期和70年代，财务管理的重心又重新从内部向外部转移，资本结构和投资组合的优化，成为这一时期财务管理的核心问题。而80年代以来通货膨胀及利率的多变，金融市场的迅速发展，计算机的广泛应用，市场竞争的白热化，企业的集团化与

国际化等，都无不推动财务管理的进一步发展和变化。财务管理的许多专门领域，诸如通货膨胀财务管理、企业集团财务管理、国际企业财务管理、企业并购财务管理等，都主要是在这一时期发展起来的。

### (三)

理论的发展总是以实践的发展为先导的，财务管理理论也不例外。19世纪末和20世纪初，财务管理研究的重点是筹资财务问题。美国财务学者格林（Green）所著并于1897年出版的《公司财务》一书，被公认为筹资财务理论的最早代表作。其后一段时期出版的一些财务著作，如1910年米德（Meade）的《公司财务》、1938年戴维（Dewing）的《公司财务政策》及李恩（Lyon）的《公司及其财务问题》等，也都主要研究企业如何有效地筹集资本。苏尔蒙（Solomon）将这些财务研究称为“传统财务研究”，并认为它们为真正意义上的现代财务理论的产生奠定了基础。真正意义上的现代筹资财务理论则是以资本结构理论为核心的，它旨在解释资本结构是否及如何影响企业价值和股东财富。其中，50年代之前的资本结构理论被称为“早期资本结构理论”，而50年代之后形成的以MM理论和权衡理论为代表的资本结构理论则被称为“现代资本结构理论”。

内部财务理论研究的是企业内部资本周转的效率与安全问题。它产生于30年代，发展于50年代之后。内部财务理论包括的主要内容有：目标财务管理、责任中心与业绩评价、营运资金管理以及日常财务控制等。由于内部财务管理内容的边缘性特征，它的内容除了出现在财务管理著作和教材中之外，也反映在现代管理会计的有关著作和教材之中。

投资财务理论的研究是随着投资的职业化而逐步展开的。1952年，美国著名财务学家哈里·马可维兹在《财务杂志》上发表的《资产组合的选择》一文，奠定了投资财务理论发展的基石。该文连同其后陆续产生的资本资产定价理论、有效资本市场假设理论以及套利定价理论等，共同构成了当代投资财务理论的基本框架。

除上述三大领域之外，现代财务管理理论还包括一些专门领域，诸如国际企业财务管理理论、通货膨胀财务管理理论、企业并购财务管理理论以及企业破产清算财务管理理论等。

### (四)

尽管现代西方财务管理理论的丰富内容为我们提供了有益借鉴，尽管中国企业财务管理实践的迅速发展为我们带来了许多可资研究的课题，但是，如何建设一套适于培养未来首席财务官（CFO）的财务管理系列教材，仍是一件十分困难和颇具挑战性的事情。困难之一是：西方财务管理理论的内容虽然相当丰富，但这些内容究竟该“属于”什么学科并不甚明确。在西方发达国家，财务与金融往往并不严格区分，而在我国则不然。因此，如何使“财务管理”专业有别于“金融”专业，就需要很好地把握。困难之二是：我国财务管理学科长期以来一直依附于会计学科，而且在会计学科的定位上，为企业培养财务

管理专业人才是其重要方面之一。但是,在我国长期的会计学教学实践中,“财务管理”基本只是局限于一两门课程,而未能形成比较完整的学科体系。所以,当前建设适于中国培养财务管理专业人才的财务管理系列教材,如果算不上拓荒,至少也是一种富于挑战的尝试。

我们组织编写的“高等院校本科财务管理专业教材新系”(以下简称“新系”),正是在上述背景下进行的一种尝试。为了使“新系”既科学、先进,又合理、可行,我们在编写过程中努力使其达到如下要求:

1. 博采众长。过去我国在引进和建设财务管理及相关课程时,存在两种极端倾向,即:或者过分强调国际理论发展潮流,原原本本地“拿来”;或者过分强调中国国情,极力维护旧有的“中国化”体系。从总体上看,由于发达国家发展市场经济的历史较长,市场经济体制业已比较成熟,因而其财务管理理论及相应的学科建设确实比我国领先一步,所以学习和借鉴发达国家财务管理理论成果十分必要。但是,借鉴国外经验不应排斥总结我国企业财务管理成功经验。事实上,经历了二十多年的改革,我国企业的机制改造业已取得了可喜的进展,财务管理实践中也形成和积累了不少很有特色的成功经验,值得总结提炼。在“新系”教材的编写过程中,我们广泛参考和吸取了国内外相关教材的优点,尽量做到既符合国际理论发展潮流,又切实反映中国企业财务管理实际情况。

2. 大胆创新。虽然我国部分高校曾试办了“理财学”或“财务学”专业,但过去的“理财学”或“财务学”与现在所要建设的“财务管理”专业有着很大的差异。简单来讲:前者是计划经济向市场经济过渡之初的产物,依然带有比较浓重的计划经济时代的特征;后者则是适应市场经济进一步发展的需要,既符合国际潮流,又结合中国企业实际的结果。为此,“财务管理”专业及其教材建设在我国可以说是一次脱胎换骨的革新。本“新系”无论在内容还是在形式上,都有所创新:在内容方面,彻底扬弃了计划经济时代的旧内容,更新了反映计划经济向市场经济过渡时期财务管理实践但已与当前及未来发展不相适应的理论观念;在形式方面,各门课程在结构、栏目、体例及写作风格上均有所突破,且各教材均由“主教材”和“教师手册”两者组成,大大方便了教学。

3. “通”“专”相宜。“通”与“专”是现代高等教育中的一对矛盾。一方面,由于社会分工越来越细,就需要为各“行”培养专门人才;另一方面,现代社会相关“行”之间的协作又十分必要,这就要求高等教育所培养的人才的知识结构不能过分单一。就工商管理而言,财务管理作为其中的一项职能管理,作为一个相对独立的专业,其课程体系和教学安排既要体现本专业的特殊性,也不能完全割断与其他相关学科之间的必要的联系。财务管理专业尤其应该与会计学、金融学、企业管理学等相近专业保持一定的共性。本“新系”在一定程度上体现了这一原则要求。

4. 作者一流。众多资深财务管理、金融学及会计学博士生导师、教授、博士联袂组成编委会,十余所著名高校财务管理及相关专业的知名专家、教授领衔编撰。他们都具有各该领域突出的研究专长和丰富的教学及教材编写经验。他们中的大多数曾在欧美高校进



修学习、合作研究或访问交流，因而对各该学科的最新进展比较熟悉。他们长期关注中国企业财务管理实践，善于总结提炼。此外，“新系”中各门课程教材，其基本体系、结构和内容都经过编写指导委员会和各教材领衔作者的集体讨论、互提意见和建议，集思广益。尽管我们尽了最大努力，使现在所奉献给读者的这套“新系”教材体现了上述特点，但作为初步尝试，难免会存在不足乃至缺陷。因此，这套“新系”的推出应该是开始而非结束。我们希望能够尽快得到来自各方面尤其是读者方面的反馈意见，以为我们在不久的将来再版修订提供有益的参考。我们也希望并有信心通过不断修订，使“新系”紧随时代步伐，及时反映学科的最新进展，为培养中国未来的首席财务官（CFO）持续贡献。

世上既然能有长青之树，为什么不能有长青之书?! 我们期待，我们努力……

**陆正飞**

于北京大学光华管理学院

# 前 言

管理会计自 20 世纪 80 年代初被引进到中国至今,已有二十多个年头。在这段时间里,由于中国宏观经济形势和企业经营环境的变化,以及中国经济理论界、实务界的共同努力,西方管理会计这门应用科学在中国已经完成了初步引进和理论与方法的普及阶段,并且其理论与方法在企业界亦得到了应用。

管理会计是适应企业内部管理的需要而产生的一门具有极高价值的应用性科学,它在西方企业管理中所起的作用,已被历史所证明。但是,将西方管理会计的理论与方法引进到中国以后,怎样同中国企业管理的实践相结合,这仍然是一个值得研究的课题。

本书是作者多年来在国内外从事经济学、会计学的学习、教学、研究和实际工作的总结,也是对多年来在各种类型、各种层次的企业厂长、经理、注册会计师、总会计师、总经济师、财务科长等企业管理人员培训班授课、座谈,以及到企业中进行实地考察、审计咨询和投资项目的评估论证,甚至参与到企业的经营决策等活动中,将管理会计的理论与方法同中国企业的实践相结合的一个初步尝试。

本书既可作为企业界具有一定会计水平的管理人员学习管理会计及其应用以及会计师事务所、资产评估机构、管理咨询公司等组织进行企业管理咨询的指导书,也可作为高等院校经济管理类各专业学生学习管理会计的教科书。本书的重点是实务应用,其目的是将人们的注意力引向管理会计的实务应用方面。

在写作本书的过程中,得到了山东经济学院谢承基教授、中央财经大学李天民教授和魏振雄教授、台湾东吴大学李宏健教授、中南财经大学郭道扬教授的指导;我的导师、英国曼彻斯特大学(University of Manchester)教授、世界著名管理会计学权威罗伯特·W. 斯卡彭斯(Robert W. Scapens)先生和马丁·沃克(Martin Walker)教授、威廉·福布斯(William Forbes)博士给予了热情的合作与指导。

我于 1991 年考取中英友好奖学金,随即赴英国曼彻斯特大学(University of Manchester)学习。在我留学期间,中国政府、英国文化委员会(British Council)、中国香港包玉刚家族为我提供了奖学金(Sino-British Friendship Scholarship Scheme,简称 SBFSS,即中英友好奖学金);在我回国以后,国家教育部和山东省教育厅分别为我提供了科研经费,山东省财政厅、山东省科技厅的领导对我的科研工作给予了大力支持,在此一并致谢。

侯本领  
2005 年 5 月

# 目 录

1	<b>第1章 绪论</b>
1	学习目标
1	1.1 企业会计的发展与管理会计的形成
5	1.2 管理会计在现代企业管理中的职能
7	1.3 管理会计的特点
8	本章小结
8	关键概念
8	思考题
9	<b>第2章 企业的成本、收入和利润</b>
9	学习目标
9	2.1 成本
14	2.2 企业的收入
14	2.3 企业的利润
14	本章小结
15	关键概念
15	思考题
16	<b>第3章 成本的习性</b>
16	学习目标
16	3.1 变动成本的习性及其分类
17	3.2 固定成本的习性及其分类
19	3.3 混合成本及其分解
20	本章小结
20	关键概念
21	思考题
21	实务应用练习题
28	<b>第4章 成本、数量及利润分析</b>
28	学习目标
28	4.1 企业的均衡分析与成本补偿理论
31	4.2 损益均衡点的测算与分析

37	4.3 利润与销售量的关系——利量分析
39	4.4 利润的灵敏度分析
40	4.5 企业的安全程度和盈利能力
42	4.6 企业成本、数量及利润的其他专题分析
45	本章小结
45	关键概念
45	思考题
46	实务应用练习题
82	<b>第5章 变动成本法</b>
82	学习目标
82	5.1 全部成本法的缺点及变动成本法的产生
85	5.2 变动成本法与全部成本法的比较
86	5.3 变动成本法的优点和存在的问题
88	5.4 贡献法分部报表
90	5.5 变动成本法产品存货和利润额的调整
91	本章小结
92	关键概念
92	思考题
92	实务应用练习题
105	<b>第6章 定价决策</b>
105	学习目标
105	6.1 关于定价决策的一般理论问题
109	6.2 目标价格
111	6.3 非标准产品的定价
112	6.4 新产品的定价
114	6.5 一般产品的薄利多销
115	6.6 受现有生产能力限制时的降价决策
116	6.7 非经常性产品和服务的定价
117	6.8 特别订货的定价
118	6.9 联产品的定价
123	本章小结
123	关键概念
124	思考题
124	实务应用练习题

141	<b>第7章 生产决策</b>
141	学习目标
141	7.1 关于生产决策的一般问题
142	7.2 增加产品品种的决策
142	7.3 对现有产品的调整
144	7.4 产品的组合及影子价格
158	7.5 有关降低成本的决策
160	本章小结
161	关键概念
161	思考题
161	实务应用练习题
188	<b>第8章 投资决策</b>
188	学习目标
188	8.1 企业的投资问题
190	8.2 投资的经济效益
192	8.3 传统投资效果的分析方法
193	8.4 现金流出和现金流入的现值观念
198	8.5 投资效果的现值分析方法
201	8.6 重置性投资的决策分析
203	8.7 投资的风险和不确定性
204	8.8 所得税与企业投资
205	8.9 长期借款与企业投资
208	本章小结
208	关键概念
208	思考题
209	实务应用练习题
237	<b>第9章 总体预算</b>
237	学习目标
237	9.1 企业的预算管理和总体预算
239	9.2 企业预算的种类
241	9.3 制定总体预算的基本原理
242	9.4 销售业务预算的编制
243	9.5 生产业务预算的编制
244	9.6 管理费用预算的编制

244	9.7 现金预算的编制
245	9.8 预计财务报表的编制
247	9.9 预算差异分析
248	本章小结
248	关键概念
248	思考题
249	实务应用练习题
270	<b>第10章 成本控制</b>
270	学习目标
270	10.1 标准成本的制定
272	10.2 标准成本差异分析
274	10.3 例外管理原则在成本控制中的应用
275	本章小结
275	关键概念
275	思考题
276	实务应用练习题
284	<b>第11章 存货控制</b>
284	学习目标
284	11.1 存货的必要性及其控制原则
286	11.2 经济订购量
287	11.3 订购点
289	11.4 存货控制的方法
290	11.5 缺货情况下经济订货量模型的建立
293	本章小结
293	关键概念
293	思考题
294	实务应用练习题
301	<b>第12章 责任会计</b>
301	学习目标
301	12.1 责任会计的概念
302	12.2 责任中心
303	12.3 绩效的考核与评价
305	12.4 内部转让价格
307	本章小结

307	关键概念
307	思考题
308	实务应用练习题
321	附录

# 第 1 章

## 绪 论

### 学习目标

在绪论这一章里，要求读者对管理会计这门学科有一个概括的认识，主要了解管理会计的产生与发展情况、管理会计在企业管理中的职能、管理会计的特点等。



## 1.1 企业会计的发展与管理会计的形成

管理会计是会计学的一个新领域，它是以会计学的发展作为主线，在财务会计发展到成本会计，然后在成本会计的基础上产生和发展起来的。我们知道，会计学的依附主体是企业，企业的发展及其经营管理的复杂化，必然要求作为企业管理组成部分的会计管理与之相适应。因此，我们研究管理会计的产生与发展情况，要以企业的发展为主体，以企业会计的发展为主线，逐步展开，渐进分析与研究。

### 1.1.1 企业财务会计信息系统的建立与完善

企业财务会计的形成，取决于商品经济条件下企业的发展。从企业财务会计的发展历史看，主要经历了以下几个历史过程：

(1) 企业与业主。会计是由掌握企业经营权的人来掌管的。在经济不算发达的时期，作为企业的所有者——业主，通常亲自管理企业并由他自己或是他信得过的人来掌管会计工作。这时，企业和业主是“二位一体”的关系，企业就是业主，业主就是企业；企业的财产就是业主的财产，企业的债也就是业主的债。但是，这种情况并没有持久地维持下去，当企业发展到一定程度的时候，客观上便改变了这种情况。

(2) 会计实体观念的产生。企业与业主“二位一体”的现象只是表现在企业发展初期，实际上两者是有区别的。早在 1586 年意大利的一位传教士亚·皮克梯在一篇关于簿记的论文中就指出：企业与业主不是一回事。企业是一个具有独立性的经济实体。应将企业与其所有者即业主区别开来。这一论点，后来发展成为会计学中的“实体观念”。所谓会计实体，就是会计应以一个会计单位本身作为主体，并从主体的角度来对待一切经济业务。也就是说，企业要以企业的观点来处理经济业务，企业的财产是企业的，而不是业主



的，企业的债是企业的，而不是业主的。这样，把业主排除在企业之外，把业主看成是企业的一个债权人，这样的债权人称为特殊的债权人。

会计实体观念的形成，为企业的所有权和经营权的分离准备了理论上的依据，它把企业的所有者与经营者分开，即企业的所有者不一定是企业的经营者，反过来，企业的经营者也不一定是企业的所有者。

(3) 两权的分离。随着经济的发展，竞争越来越激烈。竞争的外部压力和企业追逐利润的内部动力，导致企业的规模越来越大，以致于一般企业的业主办不了一个大企业，而只能与其他人合办，即由于资本的限制不得不与别人合作，才能办起现代化的大企业，才能在竞争中取胜；另一方面，即使资本雄厚的大业主（大企业家、大金融家），为了避免某一个部门、某一个行业在竞争中处于不利地位，造成在经济发展中不景气的风险，也往往把资本分别投到不同的行业。可见，前者是一个企业同许多业主相对应，而后者则是一个业主同许多企业相对应，这样，企业的所有者不可能是管理者，从而出现了企业的所有权与经营权的真实分离。

企业的所有者只是作为企业的“投资者”而不直接参与企业的管理，或者不再以“所有者”的身份，而是以“管理人员”的身份参与企业的生产经营业务，他们更多地是把经营权分给他们聘任的具有专门知识和丰富经验的经理人员去组织和领导企业的生产经营业务。

(4) 管理者的基本条件。企业的所有者把企业的经营权分给他们聘任的具有专门知识和丰富经验的经理人员去组织和管理是有条件的，这些条件包括：企业的经营者必须保证企业的所有者对企业的所有权不受损害，即投资的安全性；企业的经理人员必须向企业的所有者提供他们满意的利润。为了保证这些条件的实现，企业的投资者极其关心他们所投资本的利用情况，他们必须了解企业的财务状况及其经营成果，这就决定了企业的经营管理人员必须定期地向企业的所有者提供财务报告，即会计报表，以反映企业的财务状况，在这样的基础上，便形成了以提供对外财务报告为基本职能的财务会计。也就是说，财务会计的基本职能是定期地对外报告企业的财务状况和经营成果。

(5) 企业对外财务报告的部门及作用。随着社会经济的不断发展，企业对外经济关系越来越复杂，除了企业的所有者之外，其他部门也要了解企业的财务状况。因为随着企业规模的扩大，企业的资金来源不仅限于业主的投资，还要举债，这样债权人必然要关心企业的财务状况。此外，政府主管部门、税务机关等也需了解企业的财务状况。

企业的经营管理者所提供的会计资料，对不同的部门所起的作用是不同的。

第一，业主（owner）可根据会计提供的资料，了解本企业在某一特定时期的经营情况，以对未来的生产情况进行决策：是扩大再生产还是维持简单再生产；是将资本存入银行获利，还是进行再投资，或是用以购买股票等有价值证券。所有这些，都必须借助企业的财务会计资料进行严密分析之后，才能进行决策。

第二，银行家（banker）根据企业的财务报表，主要是资产负债表（balance sheet）、