

'97年度
最新修订版

会计师资格考试 应试指南

[适合A、B类]



'97年度财政部统编教材首选配套复习资料

本书具有六大特色

- 1 与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合；
- 2 以习题解答和模拟试卷为编写体例；
- 3 由有关的会计专家学者群主笔；
- 4 题型全面、覆盖面广、针对性强；
- 5 重点突出、通俗易懂、操作性强；
- 6 内附考试大纲和有关考试文件。

中国商业出版社

财政部统编教材首选配套复习资料

会计师资格考试应试指南 (1997 年度)

《应试指南》编委会

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

会计员资格考试应试指南: 1997 年度/《应试指南》编委会编著. —3 版. —北京: 中国商业出版社, 1996. 8

ISBN 7-5044-3070-6

I. 会… II. 应… III. 会计师—职称—考试—指南—1997
IV. F233-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 19697 号

责任编辑: 张建民

会计师资格考试应试指南
(1997 年度)

《应试指南》编委会

* * * * *

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
北京三木广告公司电脑排印中心排版
河北省满城县印刷厂印刷

* * * * *

787×1092 毫米 16 开本 29 印张 750 千字

1995 年 11 月第 1 版 1996 年 9 月第 2 次印刷

印数: 20000—30000 册 定价: 32.00 元

ISBN7-5044-3070-6/F·1835

* * * * *

(如有印装质量问题, 可更换)

前 言

财政部、人事部最近决定:1997年度的会计专业技术资格考试继续举办,报名工作10月份全面开始。

为帮助全国各地的考生“习其题、精其术、再胜其题”,了解97年考试的复习重点,并训练、积累足够的应试经验和技巧,我们严格根据统编教材和考试大纲,按会计员、助理会计师、会计师和会计实务四部分精心修订出版了这套适用于A、B类的应试指南丛书。

本丛书第一版出版于1992年,以后历年不断修订再版,在考生中有非常好的声誉,受到广大考生的欢迎。与1996年考试内容相比,97年版的各科内容都根据新编统编教材的内容重新进行了修订、增加了新内容,与96年度版本一样,助理会计师和会计师部分仍然将A类考试和B类考试合二为一,使每部书适用面更广。

为了体现本套丛书的权威性,参加编写的同志除来自财政部和财政部财科所的专家以外,还有中国人民大学、中南财经大学、上海财经大学、中央财政金融学院等单位历届参加统编教材编写和辅导的经验丰富的学者。要参加会计资格考试辅导,只要选择本书,您考取的机会肯定比别人更大。

这套资料具有六大特色:①与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合;②以习题解答和模拟试卷为编写体例;③由有关的会计专家学者群主笔;④题型全面、覆盖面广、针对性强;⑤重点突出、通俗易用、操作性强;⑥内附考试大纲和有关考试文件。

编委会

1996年8月于北京

目 录

第一篇 管理会计

第一章 管理会计概述	7
复习要点	7
习 题	8
参考答案	8
第二章 成本性态分析	11
复习要点	11
习 题	14
参考答案	15
第三章 变动成本法	19
复习要点	19
习 题	21
参考答案	22
第四章 本量利分析原理	25
复习要点	25
习 题	28
参考答案	29
第五章 预测分析	33
复习要点	33
习 题	37
参考答案	39
第六章 短期经营决策	41
复习要点	41
习 题	44
参考答案	46
第七章 长期投资决策(上)	48
复习要点	48
习 题	50
参考答案	52
第八章 长期投资决策(下)	54
复习要点	54
习 题	54

参考答案	57
第九章 全面预算	61
复习要点	61
习 题	62
参考答案	63
第十章 成本控制	65
复习要点	65
习 题	67
参考答案	69
第十一章 存货控制	72
复习要点	72
习 题	74
参考答案	75
第十二章 责任会计(上)	77
复习要点	77
习 题	78
参考答案	79
第十三章 责任会计(下)	82
复习要点	82
习 题	83
参考答案	84

第二篇 经济法概要

第一章 总论	95
复习要点	95
习 题	96
参考答案	97
第二章 全民所有制工业企业	
法律制度	98
复习要点	98
习 题	99
参考答案	100

第三章 外商投资企业法律制度	101
复习要点	101
习 题	104
参考答案	106
第四章 公司法律制度	107
复习要点	107
习 题	110
参考答案	114
第五章 企业破产法律制度	117
复习要点	117
习 题	118
参考答案	119
第六章 反不正当竞争法律制度	121
复习要点	121
习 题	121
参考答案	123
第七章 经济合同制度	125
复习要点	125
习 题	127
参考答案	129
第八章 涉外经济合同制度	130
复习要点	130
习 题	132
参考答案	134
第九章 预算法律制度	135
复习要点	135
习 题	136
参考答案	137
第十章 税收法律制度概述	138
复习要点	138
习 题	139
参考答案	142
第十一章 流转税法律制度	143
复习要点	143

习 题	147
参考答案	152
第十二章 所得税法律制度	155
复习要点	157
习 题	156
参考答案	160
第十三章 金融法律制度	162
复习要点	162
习 题	164
参考答案	168
第十四章 会计法律制度	170
复习要点	170
习 题	172
参考答案	173
第十五章 注册会计师法律制度	174
复习要点	174
习 题	175
参考答案	177
第十六章 审计法律制度	179
复习要点	179
习 题	181
参考答案	181
第十七章 对外贸易法律制度	183
复习要点	183
习 题	184
参考答案	185
第十八章 经济仲裁和经济审判	186
复习要点	186
习 题	188
参考答案	189

第三篇 审计学

第一章 总论	199
复习要点	199
习 题	200

参考答案·····	201
第二章 审计种类与我国审计组织形式·····	203
复习要点·····	203
习 题·····	204
参考答案·····	205
第三章 审计方法和审计程序·····	208
复习要点·····	208
习 题·····	208
参考答案·····	213
第四章 审计准则和审计依据·····	216
复习要点·····	216
习 题·····	217
参考答案·····	218
第五章 审计证据和审计工作底稿·····	220
复习要点·····	220
习 题·····	221
参考答案·····	225
第六章 内部控制制度及其评审·····	227
复习要点·····	227
习 题·····	228
参考答案·····	231
第七章 企业会计报表审计·····	234
复习要点·····	234
习 题·····	235
参考答案·····	237
第八章 资产审计·····	239
复习要点·····	239
习 题·····	241
参考答案·····	249
第九章 负债审计·····	253
复习要点·····	253
习 题·····	254
参考答案·····	259

第十章 所有者权益审计·····	261
复习要点·····	261
习 题·····	262
参考答案·····	266
第十一章 收入和成本费用审计·····	271
复习要点·····	271
习 题·····	273
参考答案·····	276
第十二章 利润及其分配审计·····	278
复习要点·····	278
习 题·····	279
参考答案·····	281
第十三章 审计报告管理建议书·····	283
复习要点·····	283
习 题·····	285
参考答案·····	289
第十四章 验资·····	291
复习要点·····	291
习 题·····	292
参考答案·····	293

第四篇 财务管理

第一章 总论·····	301
复习要点·····	301
习 题·····	304
参考答案·····	305
第二章 筹资管理·····	307
复习要点·····	307
习 题·····	310
参考答案·····	314
第三章 投资管理概论·····	317
复习要点·····	317
习 题·····	319
参考答案·····	323

第四章 流动资产管理.....	329
复习要点.....	329
习 题.....	331
参考答案.....	333
第五章 固定资产管理.....	336
复习要点.....	336
习 题.....	338
参考答案.....	339
第六章 证券投资管理.....	343
复习要点.....	343
习 题.....	344
参考答案.....	346
第七章 利润管理.....	348
复习要点.....	348
习 题.....	349
参考答案.....	351
第八章 财务分析.....	354
复习要点.....	354
习 题.....	357
参考答案.....	359

第五篇 全真模拟试题

一、管理会计全真模拟试题(A卷)	365
二、管理会计全真模拟试题(B卷)	371
三、管理会计全真模拟试题(C卷)	378
四、经济法概要全真模拟试题	
(A卷)	385
五、经济法概要全真模拟试题	
(B卷)	393
六、经济法概要全真模拟试题	
(C卷)	401
七、审计学全真模拟试题(A卷)	408
八、审计学全真模拟试题(B卷)	415
九、审计学全真模拟试题(C卷)	422
十、财务管理全真模拟试题(A卷)	429
十一、财务管理全真模拟试题	
(B卷)	436
十二、财务管理全真模拟试题	
(C卷)	443

第一篇

管理会计

考试大纲

一、管理会计概述

(一)管理会计的概念

1. 管理会计的定义
2. 管理会计的职能
3. 管理会计的基本内容
4. 管理会计形成与发展的原因

(二)管理会计与财务会计的区别及联系

二、成本性态分析

(一)成本按其性态分类

1. 成本性态的涵义
2. 全部成本按其性态分类可分为固定成本、变动成本和混合成本三类
3. 固定成本和变动成本的特点
4. 混合成本的类型
5. 相关范围的意义

(二)成本性态分析的程序与方法

1. 成本性态分析的涵义
 2. 成本性态分析的程序
 3. 成本性态分析的方法及其作用
- (1)技术测定法 (2)直接分析法
- (3)历史资料分析法;高低点法、散布图法、一元直线回归法。

三、变动成本法

(一)变动成本法概述

1. 变动成本法的定义
2. 变动成本法的理论依据

(二)变动成本法与完全成本法区别

(三)两种成本法分期利润差额的变动规律

1. 狭义分期利润差额产生的原因
2. 广义分期利润差额变动规律
3. 利润差额简算法及其应用

四、本量利分析原理

(一)本量利分析概述

1. 本量利分析的基本涵义
2. 本量利分析的基本假定
3. 本量利分析的基本内容

(二)保本分析

1. 保本分析的基本概念
2. 保本点的确定方法及其应用
3. 企业经营安全程度评价指标及其计算
4. 保本状态的判定

(三)盈利条件下的本量利分析

1. 业务量与其他因素的关系
- (1)实现目标利润业务量的计算(保本公式的应用)
- (2)实现目标净利润业务量的计算
2. 成本、单价与其他因素的关系
 3. 安全边际与利润的关系
 4. 因素变动对保本点、利润区、亏损区和安全边际等指标的影响

(四)多品种条件下的本量利分析

1. 多品种条件下本量利分析的方法
2. 加权平均法的应用

五、预测分析

(一)预测分析的概述

1. 预测分析的意义
2. 预测分析的一般方法及其关系
3. 管理会计预测分析的基本内容

(二)销售预测

1. 销售预测的基础
 2. 趋势外推法的应用
- (1)平均法;加权平均法、平滑指数法
- (2)修正的时间序列直线回归法(n 为奇数, n 为偶数)
3. 因果预测法的应用

(三)利润预测

1. 目标利润及其预测分析
2. 利润敏感性分析原理及其应用
3. 经营杠杆系数(经营杠杆率)的计算及其应用
4. 概率分析法在利润预测中的应用(业务量为不确定因素时)

(四)成本与资金需用量的预测

1. 成本预测
 - (1)成本预测的涵义
 - (2)目标成本的涵义
 - (3)成本预测常用的方法及其应用(加权平均法、高低点法)
2. 资金需用量预测的销售百分比法及其应用

六、短期经营决策

(一)决策分析概述

1. 决策分析的涵义和特点
2. 决策分析的原则与程序
3. 决策分析的分类(按时期分类、按决策条件分类、按方案之间的关系分类)

(二)短期经营决策的相关概念

1. 短期经营决策的涵义
2. 短期经营决策应考虑的重要因素
 - (1)相关收入
 - (2)相关成本(增量成本、机会成本、专属成本)
 - (3)相关业务量

(三)生产决策

1. 新产品开发的品种决策(单位资源贡献边际分析法的应用)
2. 亏损产品的决策(是否停产的决策)
3. 是否转产或增产某种产品的决策(相关损益分析法的应用)
4. 是否接受特殊价格追加订货的决策(差别损益分析法的应用)
5. 有关产品是否深加工的决策
6. 零、部、配件取得方式的决策(成本无差别点法的应用)
7. 生产工艺技术方案的决策
8. 工项追加任务交给哪个分厂独立完成的决策(相关成本分析法的应用)
9. 非确定条件下的生产决策(大中取大

法、小中取大法、大中取小法的应用)

(四)定价决策

1. 以成本为导向的定价决策方法(成本加成法)
2. 以需求为导向的定价决策方法
 - (1)边际收入、边际成本、边际利润与最优价格的关系
 - (2)价格弹性对调价决策的指导
 - (3)利润无差别点法在调价决策中的应用
3. 以特殊要求为导向的定价决策方法
 - (1)保本定价
 - (2)保利定价
4. 定价策略及应用(新产品定价策略)

七、长期投资决策(上)

(一)长期投资决策概述

1. 长期投资的涵义
2. 长期投资的分类

(二)货币时间价值

1. 货币时间价值的涵义
2. 货币时间价值的计算制度及基本概念
3. 一次性收付款项的终值与现值的计算
4. 普通年金终值与年金现值的计算
5. 递延年金现值的计算
6. 货币时间价值系数表的使用(内插法的应用)

(三)现金流量

1. 现金流量的意义
2. 现金流量的内容
3. 净现金流量(现金净流量)的计算
 - (1)一般方法的应用
 - (2)简化方法的应用

八、长期投资决策(下)

(一)长期投资决策评价指标的分类

1. 评价指标的意义
2. 评价指标的分类

(二)静态评价指标的涵义、优缺点及其计算

1. 投资利润率
2. 静态投资回收期

(三)动态评价指标的涵义、优缺点及其计算

1. 净现值
2. 净现值率

3. 获利指数(现值指数)
4. 内部收益率(内含报酬率)

(四)评价指标在长期投资决策中的具体运用

1. 评价指标的运用原则
 2. 评价指标在单一方案决策中的运用
 3. 评价指标在多方案比较决策中的运用
- (1)互斥决策(Δ IRR法,年回收额法)
 - (2)组合决策

九、全面预算

(一)全面预算概述

1. 全面预算的意义
 2. 全面预算的内容
- (1)日常业务预算
 - (2)财务预算 (3)专门决策预算
3. 全面预算的编制程序
 4. 全面预算的编制期

(二)编制预算的具体方法

1. 固定预算与弹性预算
2. 增量预算与零基预算
3. 定期预算与滚动预算

十、成本控制

(一)成本控制概述

1. 成本控制的意义 2. 成本控制的分类
3. 成本控制的原则

(二)标准成本控制系统

1. 标准成本控制系统的构成内容
2. 标准成本的种类及其制定
3. 成本差异的类型及其计算分析
4. 成本差异帐务处理方法的类型

(三)其他成本控制

1. 质量成本控制
- (1)质量成本的构成
 - (2)质量成本控制程序
2. 使用寿命周期成本控制
- (1)使用寿命周期成本的内容
 - (2)生产者角度的使用寿命周期成本控制

- (3)使用者角度的使用寿命周期成本控制

十一、存货控制

(一)存货控制概述

1. 存货控制的涵义 2. 存货控制的内容
3. 存货控制 ABC 分类法的原理

(二)简单条件下经济订货批量控制

(三)不同采购方式对存货控制的影响

1. 定量采购方式 2. 定期采购方式

(四)单一品种条件下的最优生产批量控制

十二、责任会计(上)

(一)责任会计概述

1. 责任会计的涵义 2. 责任会计的内容
3. 责任会计核算的原则

(二)责任中心

1. 责任中心的种类
2. 成本中心的考核指标
3. 利润中心的考核指标
4. 投资中心的考核指标

(三)责任预算、责任报告与业绩考核

1. 责任预算的意义
2. 责任报告的意义

十三、责任会计(下)

(一)内部转移价格

1. 内部转移价格的涵义
2. 内部转移价格的作用
3. 制定内部转移价格的原则
4. 内部转移价格的类型及适用条件

(二)内部结算和责任结转

1. 内部结算的涵义
2. 内部结算方式的种类
3. 责任成本内部结转的意义

1 管理会计概述

复习要点

一、管理会计的概念

(一)管理会计的定义

广义的管理会计,是指用于概括现代会计系统中区别于传统会计,直接体现预测、决策、规划、控制和责任考核评价等会计管理职能的那部分内容的一个范畴。

狭义的管理会计,又称微观管理会计,是指以强化企业内部经营管理、实现最佳经济效益为最终目的,以现代企业经营活动为对象,通过对财务等信息的深加工和再利用,实现对经济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的一个会计分支。它是一种侧重于在现代企业内部经营管理中直接发挥作用的会计,同时又是企业管理的重要组成部分,因而也有人称其为内部经营管理会计。它是现代企业会计系统中与传统的财务会计相对立的概念。本书集中讨论狭义的管理会计问题。

(二)管理会计的职能

管理会计的职能是指管理会计实践本身客观存在的必然性所决定的内在功能。管理会计的基本职能可概括为以下五个方面:

1. 预测经济前景;2. 参与经济决策;3. 规划经营目标;4. 控制经济过程;5. 考核评价经营业绩。

(三)管理会计的基本内容

管理会计的内容是指与其职能相适应的工作内容,包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计等方面。其中,前两项内容合

称为预测决策会计;全面预算和成本控制合称为规划控制会计。预测决策会计、规划控制会计和责任会计三者既相对独立,又相辅相成,共同构成了现代管理会计的基本内容。

(四)管理会计形成与发展的原因

由于社会生产力的进步、管理水平的提高促进了会计事业的发展,导致了会计的产生和发展;现代化大生产、商品经济的高度发展既为管理会计的产生创造了物质条件,又为其发展开辟了广阔的天地。尽管管理会计受到管理理论的影响,但它并不是管理理论的产物。虽然管理会计最初诞生于西方资本主义社会,但它本身绝非西方资本主义制度或资本主义经济的必然产物。

二、管理会计与财务会计的关系

(一)管理会计与财务会计的联系

1. 两者源于同一母体,相互依存、相互制约、相互补充,共同构成了现代企业会计系统的有机整体;

2. 两者所处环境相同,工作客体有相似之处,最终奋斗目标一致;

3. 两者都面临着如何顺应时代潮流而不断实现自我完善和发展的问題。

(二)管理会计与财务会计的区别

1. 工作侧重点(具体目标)不同;2. 工作主体(范围)的层次不同;3. 作用时效不同;4. 遵循的原则、标准和依据的基本概念框架结构不同;5. 信息特征及信息载体不同;6. 方法体系不同;7. 工作程序不同;8. 体系的完善程度不同;9. 观念的取向不同;10. 对会计人员素质的要求不同。

习 题

一、填空题

1. 狭义的管理会计, 又称_____, 是指以强化企业内部经营管理、实现最佳经济效益为最终目的, 以现代企业经营活动为对象, 通过对财务等信息的深加工和再利用, 实现对经济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的一个会计分支。它是现代企业会计系统中与传统的_____相对立的概念。

2. 管理会计的基本职能可概括为_____, _____、_____和_____ 5 个方面。

3. 管理会计的内容包括_____, _____、_____和_____等方面。其中, 前两项内容合称为_____; 全面预算和成本控制合称为_____。_____, _____和_____三者既相对独立, 又相辅相成, 共同构成了现代管理会计的基本内容。

二、多项选择题

1. 管理会计有时亦称为_____。
- a. 内部会计 b. 外部会计
c. 对内报告会计 d. 对外报告会计
2. 财务会计属于_____。
- a. 经营型会计 b. 报帐型会计
c. 外部会计 d. 内部会计

三、判断题

1. 管理会计主要侧重于对企业外界有经济利害关系的团体或个人服务, 故亦称“外部会计”或“对外报告会计”。()
2. 管理会计不受公认会计原则或统一会计制度的约束。()
3. 管理会计最关心计量结果和业绩报告将如何影响管理人员的日常行为, 并想方设法充分调动他们的生产积极性和主动性。()
4. 管理会计的时间跨度有较小的弹性, 而财务会计在这方面则有较大的弹性。()

5. 管理会计的程序一般比较固定, 且无选择的自由, 凭证、帐务处理、报表亦无一定的格式。()

6. 管理会计的专门方法在一定时期内可灵活多样, 而财务会计则只能采用同一种专门方法。()

7. 管理会计的工作重点着眼于未来, 肯定性因素较多, 故对它提供的数据不要求绝对精确。()

8. 尽管管理会计与财务会计之间确实存在着千差万别, 但它们之间也有很多相似之处, 例如, 它们的对象就总体来说是一致的, 它们所应用的原始资料很多是相同的。()

四、简答题

1. 简述管理会计与财务会计的联系。
2. 简述管理会计与财务会计的区别。

参 考 答 案

一、填空题

1. 微观管理会计; 财务会计
2. 预测经济前景; 参与经济决策; 规划经营目标; 控制经济过程; 考核评价经营业绩
3. 预测分析; 决策分析; 全面预算; 成本控制; 责任会计; 预测决策会计; 规划控制会计; 预测决策会计; 规划控制会计; 责任会计

二、多项选择题

1. a、c; 2. b、c。

三、判断题

1. ×; 2. √; 3. √; 4. ×; 5. ×;
6. √; 7. ×; 8. √。

四、简答题

1. 答:

(1) 两者源于同一母体, 相互依存、相互制约、相互补充, 共同构成了现代企业会计系统的有机整体

从逻辑上看, 在管理会计产生之前, 也无从

谈起财务会计,甚至连这个概念都没有;从结构关系去考察,两者都属于现代企业会计的有机组成部分,两者密不可分;在实践中,管理会计所需要的许多资料来源于财务会计系统,它的主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,因而受到财务会计工作质量的约束;而财务会计的发展与改革则应当充分考虑到管理会计的要求,以扩大信息交换处理能力和兼容能力,避免不必要的重复和浪费。目前我国开展的会计改革,其意义绝不仅仅限于在财务会计领域实现与国际惯例接轨,而且还在于这一改革能够将广大财会人员从过去那种单纯反映过去、算“死帐”的会计模式下解放出来,开拓他们的眼界,使之能腾出更多的时间和精力考虑如何适应社会主义经济条件下企业经营管理的新环境,解决面临的新问题,从而建立面向未来决策的、算“活帐”的会计模式,开创管理会计工作的新局面。

(2)两者所处环境相同,工作客体有相似之处,最终奋斗目标一致

管理会计和财务会计都处于现代经济条件下的现代企业环境中;它们的工作对象从总的方面看基本相同,都是企业经营过程的价值运动;两者统一服从于现代企业会计总体要求,共同为实现企业内部经营管理的目标和满足企业外部有关方面的要求服务,因此,它们的最终奋斗目标是一致的。

(3)两者都面临着如何顺应时代潮流而不断实现自我完善和发展的问題

在当今这个信息时代,无论是管理会计系统还是财务会计系统,都必然面临着完善与发展的问題,需要解决好怎样运用现代电子计算机技术搜集、处理、储存、传递和报告会计信息的问题。同时,它们还需要处理好怎样按现代管理的要求组织和开展会计管理工作的问題。这就要大胆地跳出传统会计的小圈子,敢于探索前人未走过的路。在规划设计会计信息系统时,不仅要讲求并确保会计信息质量上的客观性、时效性和可验证性,而且还要充分考虑到信息本身的相关性、实用性和经济性,贯彻会计信息的成本一效益原则。

2. 答:

(1)工作侧重点(具体目标)不同

管理会计工作的侧重点在于针对企业经营管埋遇到的特定问题,进行分析研究,以便向企业内部各级管理人员提供有关价值管理方面的预测决策和控制考核信息资料,其具体目标主要为企业内部管理服务,从这个意义上讲,管理会计又可称为“内部会计”。

而财务会计工作的侧重点在于根据日常的业务记录,登记帐簿,定期编制有关的财务报表,向企业外界有经济利害关系的团体和个人报告企业的财务状况与经营成果,其具体目标主要为企业外界服务,从这个意义上说,财务会计又可称为“外部会计”。

(2)工作主体(范围)的层次不同

管理会计的工作主体可分为多个层次,它既可以以整个企业(如投资中心、利润中心)为主体,又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(如成本中心、费用中心)作为其工作的主体。事实上在多数情况下,管理会计主要以企业内部责任单位为主体。这样做,可以更为突出以人为中心的行为管理。而财务会计的工作主体往往只有一个层次,即主要以整个企业为工作主体,从而能够适应财务会计所特别强调的完整反映监督整个经济过程的要求。

(3)作用时效不同

管理会计的作用时效不仅限于分析过去,而且还在于能动地利用已知的财务会计资料进行预测和规划未来,同时控制现在,从而横跨过去,现在和未来三个时态。管理会计面向未来的作用时效是摆在第一位的,而分析过去是为了更好地指导未来和控制现在。因此,管理会计实质上属于算“活帐”的“经营型会计”。

财务会计的作用时效主要在于反映过去,对此,无论从它强调客观性原则,还是坚持历史成本原则,都可以证明其反映的只能是过去实际已经发生的经济业务。因此,财务会计实质上属于算“呆帐”的“报帐型会计”。

(4)遵循的原则、标准和依据的基本概念框架结构不同

尽管管理会计也要在一定程序上考虑到“公认的会计原则”或企业会计准则的要求,利