

国家“基础会计学”精品课程

Accounting Principles

基础会计学

宋献中 石本仁 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

国家“基础会计学”精品课程

*Accounting
Principles*

基础会计学

宋献中 石本仁 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 宋献中, 石本仁主编. —广州: 暨南大学出版社, 2011. 1
ISBN 978 - 7 - 81135 - 622 - 9

I. ①基… II. ①宋… ②石… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 165819 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 河源市天才印务有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 22.625

字 数: 549 千

版 次: 2011 年 1 月第 1 版

印 次: 2011 年 1 月第 1 次

印 数: 1—5000 册

定 价: 39.50 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

前 言

“基础会计学”是会计学专业的核心课程之一，也是所有经济、管理类专业学生的必修课程。本书是暨南大学会计系宋献中教授主持的国家精品课程“基础会计学”的配套教材。为建设好精品课程，我们在教材建设方面将针对不同学习对象编制相应的教材，包括主要适合会计专业学生学习的本教材，以及适合非会计专业学生、外国留学生和港澳台学生学习，适应双语教学的其他三本教材。

为体现“精品”二字，我们力图使本教材具有以下特色和创新：第一，我们将会计理解为一种信息与控制系统，从而有别于其他教材。在本书中不仅对以提供信息为目的的财务会计的基本概念、基本程序和基本方法进行了系统讲解，而且对以控制为主要目的的管理会计和内控基础知识进行了介绍。第二，我们以企业的生产经营活动及企业资金运动为依据安排会计核算内容的章节。第三，为便于教学，我们在编写体例上有所创新。如在各章之前安排“导言”、“本章结构”、“本章要点”。在各章之后均附有“练习题”、“案例分析”等。

本书由宋献中教授与石本仁教授共同主编。参编人员均为精品课程建设队伍和国家级教学团队的成员。具体分工为：宋献中教授编写第一章，石本仁教授编写第七、九、十、十一章，罗绍德教授编写第五、六、八章，谭小平副教授编写第二、三、四章，卢馨副教授编写第十二章，白华副教授编写第十三章。最后由宋献中教授审阅总纂。

本书的写作参考了大量的文献和其他教材。在此对文献和教材的作者表示感谢。同时，对暨南大学出版社编辑的认真负责表示感谢。由于编者水平有限，本书肯定存在不少错漏之处，期待读者的批评指正。

编 者

2010年7月于暨南园

目 录

Contents

前 言	(1)
第一章 会计的性质与目的	(1)
第一节 会计的形成	(3)
第二节 会计职业与会计职业道德	(9)
第三节 财务会计的特点与学习方法	(14)
第二章 账户与复式记账	(20)
第一节 会计等式	(22)
第二节 账户	(31)
第三节 复式记账	(36)
第三章 会计循环 (一)	(60)
第一节 会计凭证与会计分录	(61)
第二节 会计账簿与过账	(70)
第三节 试算平衡	(80)
第四章 会计循环 (二)	(89)
第一节 期末账项调整	(90)
第二节 结账	(101)
第三节 编制财务报表	(107)
第四节 会计电算化	(110)
第五章 收入、货币资金和应收款项	(118)
第一节 企业主要经济活动与会计核算	(120)

Contents

	第二节 收入的确认与计量	(122)
	第三节 货币资金	(126)
	第四节 应收款项	(137)
第六章	生产成本、销售成本与存货	(149)
	第一节 企业的类型、存货的种类与会计信息处理系统	(150)
	第二节 生产过程与存货的初始计量	(152)
	第三节 永续盘存制与定期盘存制	(161)
	第四节 发出存货计价与期末存货计价	(163)
	第五节 存货的管理评价与控制	(172)
第七章	长期资产及投资	(178)
	第一节 长期资产的性质与分类	(180)
	第二节 长期资产取得的会计处理	(182)
	第三节 长期资产的后续计量与处置	(185)
	第四节 证券投资	(190)
第八章	负 债	(203)
	第一节 负债的概述	(204)
	第二节 流动负债	(205)
	第三节 非流动负债	(210)
第九章	流转税与所得税	(219)
	第一节 增值税	(220)
	第二节 其他流转税	(225)

Contents

	第三节 所得税	(229)
第十章	所有者权益	(238)
	第一节 企业的性质与企业的组织形式	(239)
	第二节 独资权益与合伙权益	(242)
	第三节 股东权益	(247)
第十一章	财务报表	(261)
	第一节 财务报表及其逻辑关系	(263)
	第二节 综合实例	(267)
	第三节 财务报表的编制	(282)
	第四节 财务报表分析	(289)
第十二章	经营环境与管理会计	(304)
	第一节 企业组织经营环境	(305)
	第二节 管理会计的特征与发展史	(307)
	第三节 管理会计的基本方法与职业道德	(316)
第十三章	审计与内部控制	(325)
	第一节 审计基础	(326)
	第二节 审计流程	(332)
	第三节 内部控制	(340)

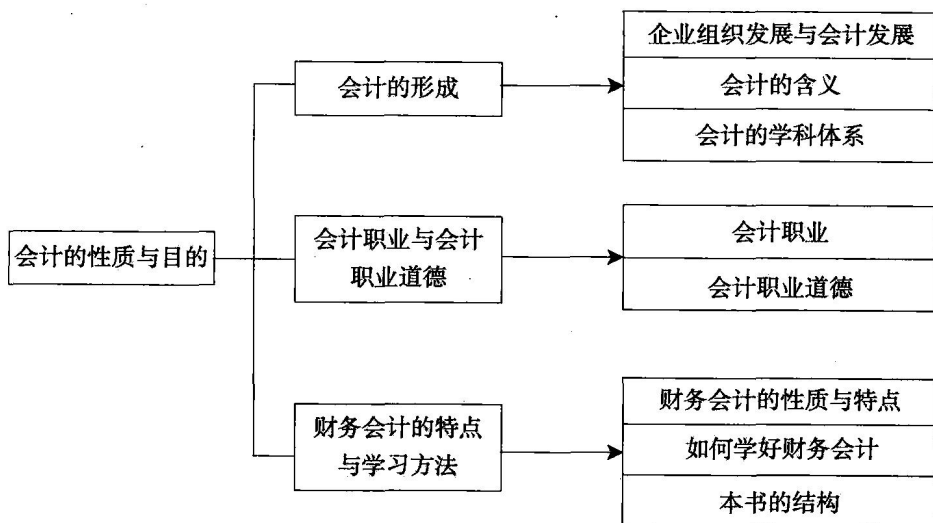
第一章 会计的性质与目的



每年六月，是中国高考季，七月，是高考志愿填报和录取的时期，这也是考生和家长最紧张难熬的日子。

罗女士是广州××大学的一名行政管理人员，女儿是广州某重点中学的应届高三学生，成绩一向名列前茅，其高考意向是报考国内排名前10的大学，就读其国际金融、国际贸易或国际会计专业。2008年高考成绩出来后，女儿的成绩为608分，比先前预计的有落差，原先的设想必须调整。多方了解后，罗女士得知：××大学会计学科的前身是中国现代会计学宗师潘序伦博士于1925年亲手创办的会计统计系，也是中国最早在大学设立的会计学专业之一。目前该会计系开设注册会计师专门化（CPA）、会计学和财务管理三个专业，这三个专业近几年一直没有扩招，每年就业情况非常好，平均一个学生有三到四个就业机会可供选择，并且待遇也非常可观，成为考生填报的热门专业，因而竞争十分激烈。其中，CPA和国际学院的国际会计专业（与加拿大注册会计师协会CGA合办）近几年平均录取分数线在××大学所有专业录取分中一直位居前三。罗女士和女儿商量后，决定报考××大学会计系。

2008年，××大学录取分数线（广东省）分别为文科583分，理科590分。会计系三个专业实际录取情况为：会计学（文科）最低612分，最高634分，平均616.06分；财务管理（文科）最低611分，最高612分，平均611.33分；CPA（文科）最低613分，最高634分，平均619.13分；会计学（理科）最低607分，最高618分，平均611.29分；财务管理（理科）最低603分，最高626分，平均607.8分；CPA（理科）最低616分，最高628分，平均619.5分。按罗女士女儿的分数，她最终被财务管理专业录取。



本章要点

了解现代会计与经济发展的关系
认识会计的实质
掌握会计学科的结构
了解会计职业
认识职业道德的重要性
了解财务会计的性质与特点
明确如何才能学好财务会计

会计学是所有经济管理专业，特别是会计专业的学生必须掌握的一门应用学科。在进入会计学的门槛时，我们面临的第一个问题是：学习会计学有何意义，会计学的性质和作用是什么？接下来的问题是：会计（职业）是干什么的，会计这门学科的内容是什么？第三个问题是：如何才能学好这门课程？这一章，我们将主要回答这些问题，使同学们对这些问题有了较为明确的答案后，带着一个清晰的目标，朝着一个既定的方向，按照一个正确的方法去学习，从而学好会计学，走好我们职业人生的第一步。

第一节我们将介绍会计的性质与作用；第二节则讨论会计学科的分类、会计职业的特点与分类，以及会计职业道德；第三节讲述财务会计学的特点、给学生的建议，最后对本书的基本结构进行概述。

第一节 会计的形成

一、企业组织发展与会计发展

会计产生于人类的生产经济活动,会计最早是服务于官厅(政府)的,后来随着商品经济的发展,会计的重心开始转向企业的经济活动,现代会计学研究、会计学科的重心也是集中在企业会计上的。所以,可以这样说,现代会计的核心就是现代企业(公司)会计,是以现代股份公司为对象而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。从发展的维度看,现代会计的整个框架都是在适应股份公司不断发展基础上演变完善而成的。因此,在了解会计的含义之前,我们先了解一下现代会计是如何在企业组织发展的进程中形成的。

“对那些认为会计不仅是一种技术系统,而且认为其多样的形式受到各时代工商组织发展的影响的人来说,会计史与经济史的密切关系是显而易见的。所谓时代,指的是这些技术形式达到的发展阶段。正是每个时代企业发展的需要,创造了这一技术系统的结构。”^①的确如此,会计的发展和经济发展尤其是企业组织的发展是紧密相连的。从历史的发展进程来看,引领世界发展的一系列强国分别为四大文明古国——威尼斯(意大利)——荷兰——英国——美国,而同时,会计也在这些国家得到了充分的发展。为了便于更直观地了解企业组织变迁与会计发展二者之间的联系,现将这一关系归纳成下表(见表1-1)。

表1-1 企业组织发展与会计发展

企业发展	概况	年代	会计发展	概况
家庭经济	自给自足,简单商品交换	15世纪前的中国、印度、埃及、巴比伦	简单刻记及单式簿记	
独资合伙	资本主义的兴起和东西方贸易的发展,资本主义生产方式的萌芽与发展期	15、16世纪的意大利	复式簿记	1494年,卢卡·巴乔利(Luca Pacioli)在《算术大全》中系统阐述了复式簿记,为现代会计产生奠定了基础
股份制萌芽期	资本主义生产关系进一步发展,海上贸易进一步扩张	17世纪荷兰	会计发展停滞期	复式簿记进一步完善,会计分期观念形成。1673年,法国国王路易十四签署颁布了《商业条例》,明确规定商人必须每两年编报财产目录

① [荷] O. 腾·海涅. 会计史. 文硕等译. 北京: 中国商业出版社, 1991. 3

(续上表)

企业发展	概况	年代	会计发展	概况
公司制形成期	机器取代工场手工业, 资本主义生产规模不断膨胀, 商业资本向工业资本转化, 借贷资本逐渐形成	18、19 世纪英国	民间审计 折旧会计 成本会计	1720 年, 英国南海泡沫公司倒闭, 斯内尔 (Charls Snell) 于次年编制世界第一份审计报告。1854 年, 苏格兰成立世界第一个皇家特许会计师协会 持续经营观念产生, 与之相应的是折旧概念和方法的形成以及资本与收益的区分, 出现配比观念萌芽, 对收益计算的要求日趋严格, 推动成本会计的产生与发展
现代公司成熟期	大规模现代股份公司大量出现, 职业经理层形成, 科学管理兴起, 资本市场建立	20 世纪 20 年代后的美国	现代财务会计、公认会计准则、内部审计、管理会计	1938 年, 美国注册会计师协会 (AICPA) 组织成立会计程序委员会, 对外颁布公认会计准则; 以会计准则为指南, 定期对外提供通用财务报告的现代财务会计逐步形成。随着“泰罗制”在生产中的广泛应用, 以及数学模型、电子计算机等技术被引入会计, 在 20 世纪 60 年代末以后, 管理会计进一步从执行会计转入决策会计阶段

由此, 我们可以把会计和企业组织的发展划分为相互对应的三个阶段^①: 第一阶段, 与以自给自足、家庭经济为主的生产组织形式对应的简单刻记和单式簿记的会计, 这一时期的会计我们可以称为古代会计。严格来讲, 这一时期的会计并不是真正意义上的会计, 它同统计、算术是混合在一起的, 还没有完全独立出来自成一体。会计诞生在企业发展的第二个阶段。这一时期会计的基本特征为以复式簿记 (主要为借贷记账法) 为记录手段, 以历史成本为计量属性, 以权责发生制为计量基础。现代会计则是在企业发展进入第三个阶段产生的, 是在现代股份公司发展成熟后而逐步形成的。除了具备传统会计的基本特点外, 现代会计的一些主要特征还包括形成了以对外提供财务报告为主的现代财务会计和以企业内部经济决策为主的现代管理会计两大分支, 公认会计准则为会计核算的基本规则, 对外财务报告必须经过严格的独立审计, 企业内部设立了越来越严格和科学的内部审计和控制制度等等。应该说, 现代会计就是现代公司会计, 是围绕现代股份公司而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。

二、会计的含义

对会计下一个明确的定义是一件棘手的事。在众多的定义中, 有人将会计定义为一种 (商业) 语言, 或一种历史记录, 或目前的经济现实, 或信息系统, 或一种商品, 甚至一种意识形态^②。我们倾向于将会计理解成一种信息与控制系统。

1. 会计作为一种信息系统

会计作为一种信息系统, 主要是通过对企业经济活动按照会计处理规则加工成财务报

① 石本仁. 公司治理与中国会计改革. 广州: 广东人民出版社, 2000. 30

② [美] 艾哈迈德·R. 贝克奥伊. 会计理论. 钱逢胜译. 上海: 上海财经大学出版社, 2004. 60

告（会计产品），向外部使用者提供企业的财务状况（如企业的资产规模、结构、资产的来源与构成等）、经营成果（收入、成本费用结构）、所有者权益变动（所有者投入的变化过程和结果）和现金流量（现金流入与现金流出）等信息。这些外部的使用者主要包括企业的投资者、债权人、原料供应商、客户、政府、证券分析师、经济学者、经济管理专业的学生等，他们利用这些信息主要是进行投资、贷款、产品买卖、管理与征税等决策，当然，也有一部分人利用这些信息进行分析、学习和研究等活动。

企业日常的经济业务是纷繁复杂的——如设备购置、原材料采购、员工招聘与培训、产品设计与生产、战略规划与管理、组织与实施、谈判、修理、广告宣传、产品销售、售后服务、法律纠纷等。如果将这些图景一幅幅展现在我们面前，我们感受到的只能是树木，却难见森林，因而无法评估一个企业真正的实力和经营能力。这时就需要一个处理系统通过特定的加工手段给我们提供一幅全景式的图画。作为一种信息系统的会计，就是通过对企业纷繁复杂的经济活动按照会计处理规则向我们提供一种全景式的画面——财务报告。

下面我们用一个图来归纳会计信息处理的基本过程（图1-1）。图中企业经济业务是输入会计信息处理系统的“原材料”，进入会计处理系统后，按照一定的会计处理规则——确认、计量、记录和报告进行加工，最后，信息产品以标准的形式——财务报告向外部信息使用者提供。

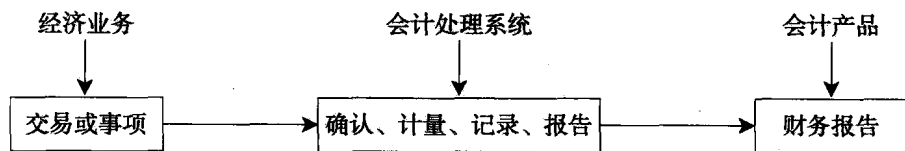


图 1-1 财务会计信息处理过程

在输入经济业务时，不是所有的经济业务都能进入会计处理系统进行加工，要根据会计处理规则对这些“原材料”进行一定的筛选，并且选择适当的时间，以恰当的会计名目进行登记，这一程序称为“确认”^①。确定了要登记的经济业务，要进一步解决的问题是以什么计量属性和什么计量单位进行登记。属性是指要计量对象的某一方面，比如一张桌子，是登记其长度、高度还是面积、体积；计量单位是计量标准，是米还是分米等。如果以交换的商品为例，它的计量属性是指其购买价格还是销售价格等，它的计量单位则是指名义货币还是不变购买力。计量问题解决了，登记的名目解决了，以什么数量进行登记也解决了，接下来的工作就是记录。初学会计者往往会认为记录是一件非常简单的工作，实际上以什么方式进行记录正是会计区别于其他工作（如统计、数学等）的最主要的特色。会计记录是以复式簿记的方式进行的，复式簿记是会计工作的最大特色。对复式簿记的系统论述将在下一章中展开。

会计信息处理系统的最后一个环节就是将已经记录的众多经济业务按一定的标准进行

^① 这里不是对确认、计量等相关概念的准确定义，而是一种通俗的说法，更深入的讨论参见本教材后面的内容。

分类、汇总,最终按照标准的格式加工成财务报表。需要说明的是,财务报表只是财务报告的一部分内容,除财务报表之外,还需要将其他相关内容如报表附注和其他报告加工成财务报告,这时会计产品才算最终加工完毕。

2. 会计作为一种控制系统

如果说会计作为一个信息系统主要是向外部提供企业的相关信息,那么,会计作为一种控制系统则主要是对内部为管理决策服务的。

在一定意义上说,会计就是为管理服务的。管理从一门艺术走向科学,也是结合了会计的结果,因为会计使管理决策数量化、精细化和科学化,使管理的过程更加制度化、程序化和标准化,使管理的结果更具有预见性、计划性和可控性。从其活动的基本职能和过程来看,管理可以分为:预测、决策与计划,组织、实施与控制,评估、考核与分析。在管理活动的每一个阶段,管理会计都在其职能范围内提供支持(图1-2)。

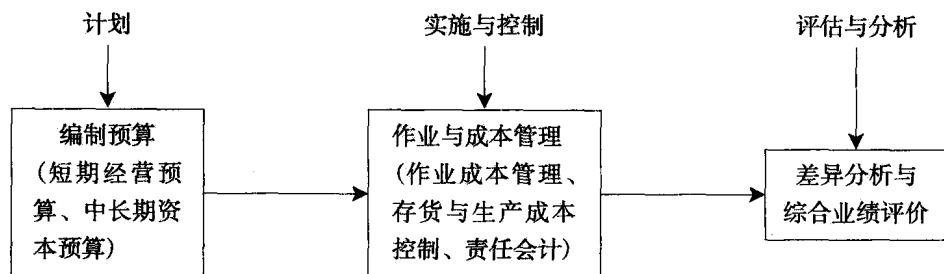


图1-2 管理会计信息处理过程

(1) 计划阶段。在管理层作出各项中、长期投资决策前,会计要提供投资项目的可行性分析报告,对该项目的市场前景进行预测,对项目带来的经济效益进行计算,以测算投资回报率与投资回收期,供管理层最终决策使用;决策通过后,会计还要编制详细的人力、资金、物资等方面使用的计划(预算)。同时,每年管理层都要确定当年的经营目标,会计要根据这一目标编制系统的经营预算,经营预算既是对年度企业总目标的一个分解和计划方案,也是各部门执行和考评的一个依据和标准。一句话,预算就是企业的行动方案和行动标准。

(2) 实施与控制阶段。组织计划的实施是管理的关键环节,为与管理过程相配合,管理会计的工作主要体现在对生产与成本的管理上。具体包括作业成本的管理与核算,根据对每一项经济活动和产品生产过程的分析,将产品的价值链和成本动因结合起来,确定产品生产的每一个必要环节,去设计企业生产流程、设置岗位(机构)和制度,保证企业经营活动的合理性、功能的最大化和成本的最小化。核算作业成本的同时,提供系统的成本数据,并根据事先确定的标准成本,对生产成本进行适时的控制。我们应该清楚,企业的成本主要来源于人工、材料和设备的使用,对材料的控制主要体现在存货的控制,零存货就是一种理想的状态,如果做不到这一点,向这个方向靠拢就是一个目标。对人工成本的控制,主要体现在责任会计上,责任会计的实质就是将总目标的责任落实到每一个部门、每一个岗位和每个人身上,将企业分为投资中心、利润中心、收入中心和成本中心。

各个部门、岗位和个人都有明确的责任（目标），不同的责任层级分别按投资、利润、收入、成本等指标进行考核。降低人工成本最有效的途径是充分调动每个员工的积极性。

（3）评估与分析阶段。每期生产活动的结束并不是管理活动的结束，而是一个新的管理过程的开始。只有这样，管理才会不断改善，生产成本才会不断降低，生产效率和效益才能不断提高。管理会计在这一阶段所做的工作，一是对期初预算进行评估，找出差距，并进一步分析原因；二是对企业所有部门的业绩进行评估，落实奖励措施。由于促进一个企业发展的因素是多方面的，对一个部门的评价不能只从能够量化的财务指标上，还要从市场、顾客、学习能力等全方位进行考评，这就是所谓的综合业绩评价。

现在，我们可以对现代会计进行一个小结：一方面，为了满足股份公司对外筹资的需要，现代会计必须按公认会计准则的要求向外部使用者提供企业经营的基本信息，以便投资者对企业经营能力作出一个基本的评价，从而作出正确的投资决策。由于这一信息是由企业内部加工完成的，因此，需要由独立的第三方进行客观公正的审查和评价。另一方面，就企业内部而言，要做到对生产成本的控制、生产经营的全面预算、长期投资的科学决策等，管理要同会计结合起来，才能真正做到科学化的管理；同时，加强对生产过程中的内部审计和内部控制，可以起到防护性和建设性的作用。防护性的作用是监督和控制、揭露和制约各种不道德和不规范的行为；建设性的作用是对企业经济活动的检查和评价，对经济活动的效益和效率不足提出建议，充分提高企业经济活动的效益和效率。所以，我们可以归纳一下：会计是一个信息控制系统，它的基本职能主要表现在两个方面，一是它的反映和评价的职能，这一职能主要由财务会计和审计来完成；二是它的监督和控制职能，这一职能主要由管理会计和内部审计来完成。因此，我们认识会计必须从一个更全面的角度来认识，会计既不是单一的财务会计，也不是单一的管理会计，它是由财务会计、管理会计、审计和内部审计与内部控制共同组成的一个集合体（图1-3）。当然，会计是一个发展的概念，随着公司对会计提出新的要求，会计将会产生新的功能以适应公司发展的需要，这时会计可能又会产生新的分支。

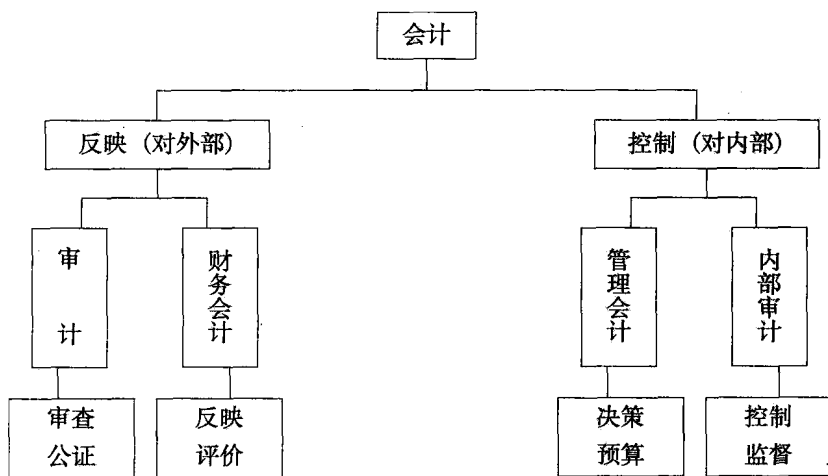
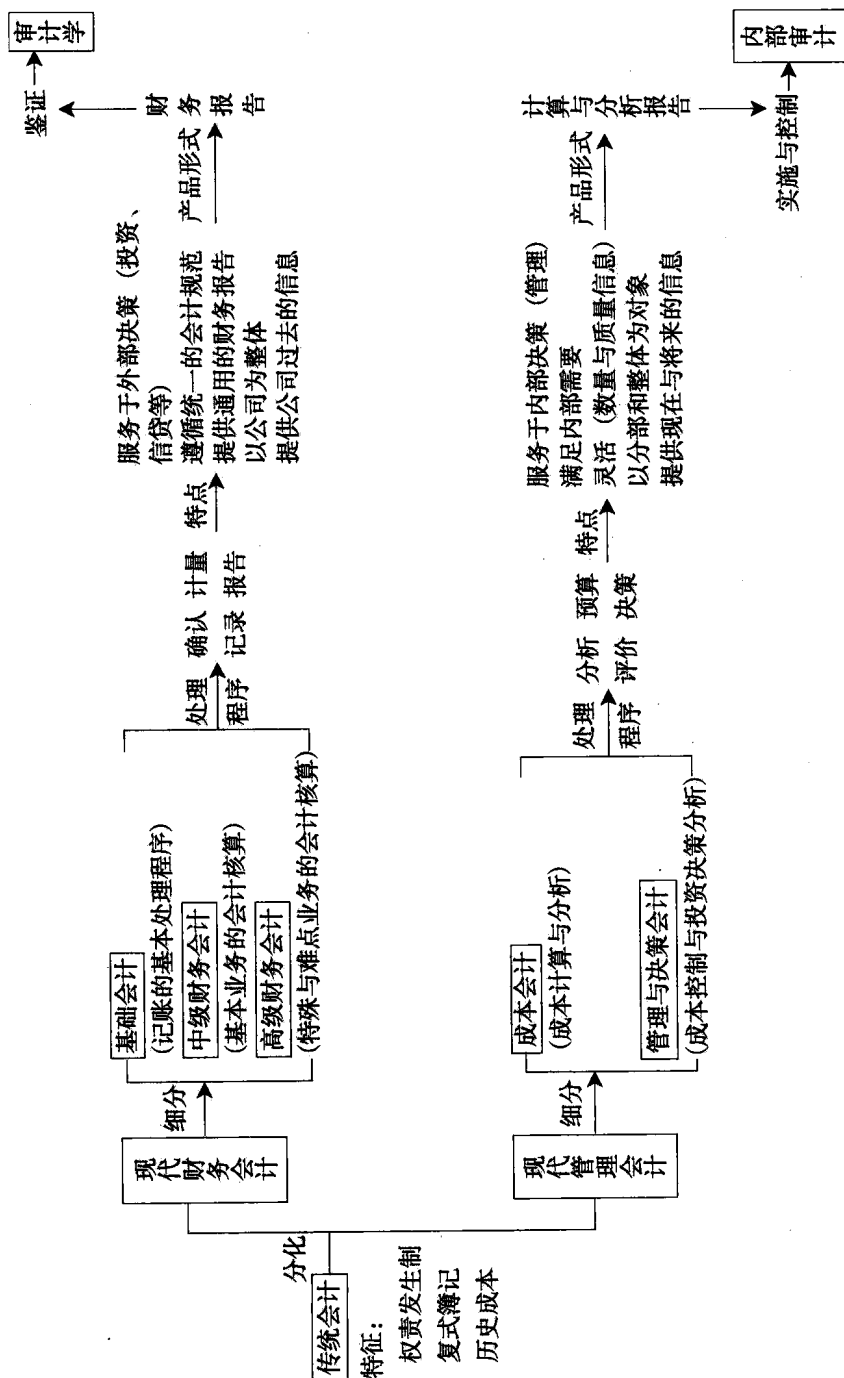


图 1-3 会计——一个信息控制系统

三、会计的学科体系

认识了现代会计的基本内涵，现代会计的学科体系的构建逻辑也就明晰了。图 1-4 是现代会计学科体系（主要为会计专业核心课程）的一个基本框架图。



在图1-4中,我们可以发现,财务会计和管理会计在核算程序、核算特点和产品形式,包括提供的对象、产品加工要求上都存在很大差异。至于审计和内部审计的结构和特点,我们不再进一步讨论了,请同学们在以后的学习中自己归纳。要说明的是,在会计活动中,财务活动(包括筹资、投资等)是其中一个重要的组成部分,这些内容是由“财务学”来讲解的(也可分为初级、中级和高级三个层次)。另外,财务会计(包括中级和高级财务会计)都是针对一般工商企业,一些特殊行业的会计处理如银行、保险、农业、石油等,需要在专门的课程(即专业选修课程)中去学习。最后要指出的是,会计已经由手工转向计算机处理阶段(包括计算机会计和计算机审计甚至更高级的信息管理系统),对于这些工具的掌握是必不可少的,这也是会计专业学习的基本核心课程。因此,财务会计(初、中、高三个层次)、管理会计(含成本会计)、审计学、内部审计、财务学(初、中、高三个层次)以及计算机会计和审计等,组成会计专业的基本专业核心课程。当然,经济学、管理学、税收、法律、商业环境等也是学习会计必不可少的课程。

第二节 会计职业与会计职业道德

“职业是一个人准备以它作为谋生手段以前需要多年学习和训练的一种事业。这个术语……也包含献身于某一目标而不是为了谋生的意思。”^①这段话实际上包括了两层含义:职业是我们谋生的手段;同时,也是我们为此献身的一项事业。当我们选择会计作为与我们终生相伴的职业时,我们应当明确会计(职业)是干什么的。会计作为一个加工信息的职业,更强调诚实和信用,强调坚守一些基本的原则——职业道德。

一、会计职业

在人类社会,人是社会基本的组成细胞。但从社会学的角度,每个人都生活在一定的组织内,如幼儿园、小学、中学、大学、工厂、商场、饭店、宾馆、银行、保险、典当行、证券公司、信托投资公司、基金公司、租赁公司、财务公司、期货公司、会计师事务所、律师事务所、咨询公司、医院、政府机关、图书馆、慈善机构等形形色色的组织。上述组织有不同的分类标准和分类结果,如果按照盈利性这一标准来分,大体可分为两类:一类是单纯以追求利润为目标的,如工厂、商场、饭店、宾馆、银行、保险、典当行、会计师事务所、律师事务所等组织,这些组织也被称为盈利组织或企业;另一类是不以盈利为主要目的但要收取一定费用的组织,如各类学校、医院等组织,或者完全不收费用的如政府机关、图书馆、慈善机构等组织,这一类统称为行政或事业单位,或政府及非盈利组织。会计主要是为这些组织服务的。我们把服务于盈利企业的会计称为企业会计,后者称为政府及非盈利组织会计。另外,我们把会计师事务所这一行业称为公共会计。

1. 企业会计

企业会计是向企业内部和外部提供决策支持的信息控制系统。现代会计主要是针对盈

^① [美] 劳伦斯·B. 索耶. 现代内部审计实务. 汤云为等译. 北京: 中国商业出版社, 1990. 15

利企业的经济活动来展开研究的。因此，在会计专业设置的专业课程上，大部分也是与企业会计有关的。

为了明确企业会计的基本工作内容，我们将一个大型公司的财务系统组织结构图勾勒如下（图1-5）。

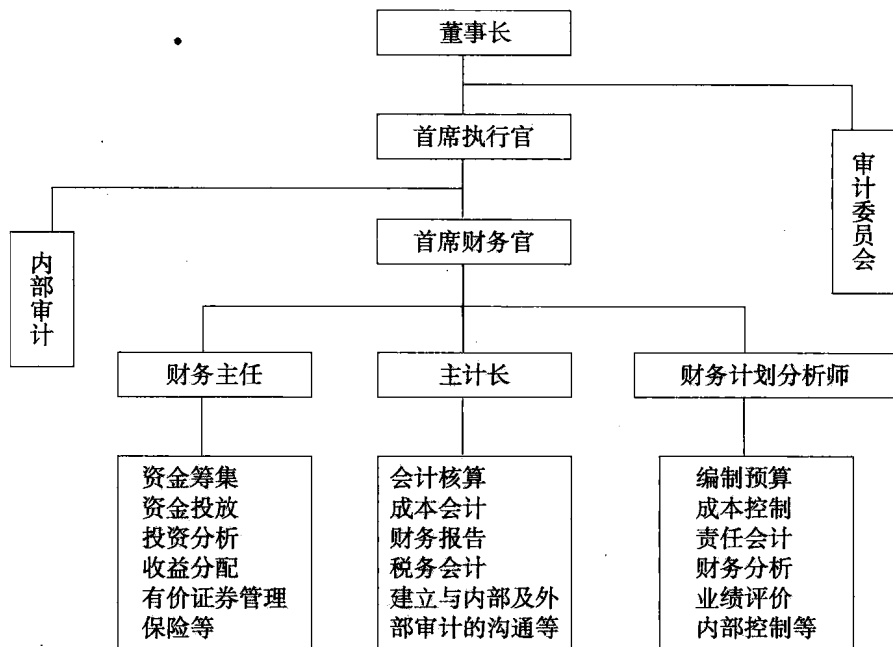


图1-5 大型公司财务系统组织结构图

在图1-5中，我们看到一个大型公司财务系统的最高负责人为首席财务官（CFO），他（她）是接受首席执行官（CEO）的直接领导的。财务系统的工作又分为三块：财务会计、管理会计和财务管理。

第一，财务会计。财务会计是企业财务系统的一项基础工作。这一部门在主计长（或会计科长、会计经理）的组织下，对企业经济活动按财务会计的基本处理程序和规则加工为财务报告，其中包括对生产成本的核算。另外，税务会计是企业财务会计的一项重要工作，企业要缴纳各种税收（包括流转税和企业所得税），税务会计就是根据税法的要求，计算和缴纳企业应缴的各项税收。同时，税务会计人员在不违反税法的情况下，可以进行税务筹划，以降低企业的税收负担。一般而言，企业财务会计部门会设置出纳（收支两条线），各会计核算岗位如固定资产、材料、往来款、销售，税务会计，总账会计，主管会计等。岗位的多少和每个岗位配备人员的多少由企业的规模和需要而定。

第二，管理会计。管理会计是从财务会计中分离出来的。应该说，一个企业越重视管理，管理的水平越高，就越会加强和突出管理会计的工作，因为管理会计是直接为企业内部管理决策服务的。前面我们已经提到会计作为一个控制系统的基本活动过程，实际上这些活动过程就构成了管理会计工作的基本内容。具体来说，管理会计部门从事的工作主要