

高等院校经济与管理专业教材

管理会计

■ 贾国军 主 编

■ 黑继丰 贾海军 李艳芳 副主编



本书配有
电子教案



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高等院校经济与管理专业教材

管理会计

贾国军 主 编
黑继丰 贾海军 李艳芳 副主编

人民邮电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

管理会计/贾国军主编. —北京: 人民邮电出版社, 2003.9

高等院校经济与管理专业教材

ISBN 7-115-11558-3

I. 管... II. 贾... 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 (2003) 第 074957 号

高等院校经济与管理专业教材

管 理 会 计

主 编 贾国军

副 主 编 黑继丰 贾海军 李艳芳

责任编辑 吴大伟

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

读者热线 010-67129326

北京汉魂图文设计有限公司制作

北京朝阳展望印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 720×980 1/16

印张: 22.75 2003 年 9 月第 1 版

字数: 428 千字 2003 年 9 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-115-11558-3/F·464

定价: 32.00 元

本书如有印装质量问题, 请与本社联系 电话: (010) 67129223

内 容 提 要

管理会计是一门新兴的将现代化管理与会计融为一体的综合性交叉学科，其主要目的是强化企业内部经营管理，提高企业经济效益。本书吸收借鉴了国际上普遍采用的管理会计原理、方法和形式，并结合我国实际情况，进行了具体的讲述。本书分为 15 章，第 1 章着重阐述管理会计的基本理论和管理会计师的职业道德及职业教育等问题；第 2 章至第 12 章主要对已经趋于成熟并基本上定型化了的基础性管理会计知识作了全面而系统的论述；第 13 章至第 15 章涉及到在新的条件下形成的管理会计的新领域。

本书可作为高等院校财经相关专业的教材，也可以作为经济管理干部自学或培训的参考用书。

前 言

现代会计有财务会计和管理会计两大分支。现代管理会计是一门新兴的将现代化管理与会计融为一体的综合性交叉学科，其主要目的是强化企业内部经营管理，提高企业经济效益。为适应当代高科技的蓬勃发展和生产组织的重大变革，现代管理会计面临着重大突破，其基本理论和方法越来越受到人们的重视，日益成为企业管理中不可缺少的重要手段。

基于上述认识，我们将本教材的内容分为 15 章：

第 1 章着重阐述了管理会计的基本理论和管理会计师的职业道德及职业教育等问题，它作为全书的先导，对以后各章具有理论指导作用。

第 2 章至第 12 章是“基础性管理会计”，主要对已经趋于成熟并基本上定型化了的内容作全面而系统的论述。

第 13 章至第 15 章是“专题”部分，为了适应当今新的技术经济条件的变化和世界经济趋于一体化及国际竞争的日趋激烈的形势，管理会计形成了许多新的领域。在实际工作中，企业可以根据实际经营条件，选择管理会计新领域的某些方面，结合基础性管理会计进行综合运用，从而为企业增添新的活力，使其发挥更大的作用。

教材体系的安排是和我国经济改革现实的环境、条件相适应的。加入世界贸易组织后我国经济的市场化和国际化已经进入一个新的发展阶段。为此在编写本教材的过程中，我们致力于消化和吸收当代国内外相关领域的最新发展和成果，力求实现继承与创新、现实实用性与理论超前性的统一，并试图从广度和深度上更好地适应 21 世纪新形势发展的需要。本书可作为高等院校相关专业的教材，也可以作为经济管理干部自学或培训的参考用书。

本书由贾国军担任主编，黑继丰、贾海军、李艳芳担任副主编。主编负责总体框架设计、大纲的拟订、初稿的修订和全书的总纂与定稿。参加编写人员的具体分工是：第 12、15 章由贾国军执笔；第 10 章由黑继丰执笔；第 3、4 章由贾海军执笔；第 1 章由李艳芳执笔；第 2 章由王鑫斌执笔；第 5、6 章由李焕英执笔；

第 7、9 章由刘彦超执笔；第 11、13 章由马雪生执笔；第 14 章由路耀芬执笔；第 8 章由段洪波执笔。在编写中我们虽然做了力所能及的努力，但由于编者水平所限，书中难免会有不妥、疏漏，甚至错误的地方，恳请广大读者批评指正，以便再版时修改、补充和提高。

编 者
2003 年 5 月

目 录

第1章 总 论	1
1.1 现代管理会计的形成和发展	1
1.2 现代管理会计的研究对象	5
1.3 现代管理会计的特点	7
1.4 管理会计师的职业道德和职业教育	9
第2章 成本性态与变动成本计算	15
2.1 成本分类	15
2.2 成本性态分析	17
2.3 半变动成本的分解	24
2.4 成本性态分析的意义及存在的问题	31
2.5 变动成本法和完全成本法	32
第3章 本—量—利分析	46
3.1 盈亏临界点分析	46
3.2 有关因素变动对盈亏临界点及实现目标利润影响的分析	58
3.3 本—量—利关系中的敏感分析	64
3.4 本—量—利分析的扩展	69
第4章 经营预测	81
4.1 销售预测	81
4.2 成本预测	86
4.3 利润预测	91
4.4 资金需要量的预测	95



第 5 章 经营决策概述	99
5.1 经营决策的意义和分类	99
5.2 经营决策的程序和一般原则	100
第 6 章 经营决策常用的成本概念及基本方法	104
6.1 经营决策需要考虑的成本概念	104
6.2 经营决策的基本方法	109
第 7 章 短期经营决策方案的分析评价	119
7.1 新产品开发决策方案的分析评价	119
7.2 产品最优组合决策方案的分析评价	121
7.3 生产决策方案的分析评价	127
7.4 定价决策	140
7.5 不确定型决策	151
第 8 章 长期投资决策方案的分析评价	158
8.1 现金流量	158
8.2 货币时间价值	160
8.3 长期投资决策方案的评价指标	169
8.4 几种典型的长期投资决策	176
第 9 章 全面预算	182
9.1 全面预算概述	182
9.2 预算控制的几种形式	192
第 10 章 责任会计	203
10.1 责任会计概述	203
10.2 不同类型责任中心的责任会计及其主要特点	207
10.3 内部转移价格	217

第 11 章 标准成本	224
11.1 标准成本的概述	224
11.2 标准成本的制定	228
11.3 标准成本差异的计算和分析	234
11.4 标准成本的账务处理	242
第 12 章 企业业绩评价系统与激励机制	252
12.1 企业财务业绩的分析与评价	252
12.2 企业非财务业绩的分析与评价	271
12.3 激励机制	280
第 13 章 作业成本	288
13.1 作业成本计算法产生的时代背景	288
13.2 作业成本计算法的基本原理	289
13.3 作业分析法	297
13.4 作业成本法下的新观点	304
第 14 章 战略管理会计	308
14.1 战略管理与战略管理会计	308
14.2 战略管理会计概述	313
14.3 战略管理会计在 21 世纪的发展	320
第 15 章 质量成本会计	323
15.1 质量成本概述	323
15.2 质量成本管理与计量	325
附录 1 复利终值系数表 (FVIF 表)	339
附录 2 复利现值系数表 (PVIF 表)	342



附录 3 年金终值系数表 (<i>FVIFA</i> 表)	345
附录 4 年金现值系数表 (<i>PVIFA</i> 表)	348
主要参考文献	351

第1章 总论

学习目标：了解现代管理会计的形成、发展，管理会计的对象、特点以及管理会计师的职业道德和职业教育，对管理会计有一个总的概念，为以后各章的学习奠定基础。

1.1 现代管理会计的形成和发展

管理会计从传统的、单一的会计系统中分离出来，成为与财务会计并列的独立领域，经历了一个逐步发展的过程，大致包括以下两个大的阶段：

1. 执行性管理会计阶段（20世纪初到20世纪50年代）

执行性管理会计是以泰罗的科学管理学说为基础形成的会计信息系统。泰罗科学管理学说的核心是强调提高生产和工作效率，通过他所倡导的有名的时间研究、动作研究等等，来制订在一定客观条件下认为可以实现的同时又是最有效率的标准，以实现生产各个方面的高度标准化。标准制订以后，要严格执行，不允许一切可避免的浪费的存在。

列宁曾对泰罗制作过全面分析。他说：“资本主义在这方面的最新发明——泰罗制——也同资本主义其他一切进步的东西一样，有两个方面：一方面是资本主义剥削的最巧妙的残酷手段；另一方面是一系列的最丰富的科学成就，即按科学来分析人在劳动中的机械动作，省去多余的笨拙的动作，制定最精确的工作方法，实行最完善的计算和监督制度等等”。列宁所说的“最完善的计算和监督制度”当时在会计上的具体体现，主要包括标准成本、预算控制和差异分析这些方面。

所谓标准成本，是指在产品投产前，严格按照科学的方法制定其工时、材料消耗标准，以此为基础，形成产品标准成本中的材料标准成本和人工标准成本。预算控制当时主要用在费用控制方面，即事先按期间编制制造费用预算，并算出制造费用的标准分配率，再据以确定产品标准中的制造费用标准成本。产品标准成本的这几个组成部分，是产品投产前对其生产中材料、工时、费用的消耗水平提出的具体目标和要求。所以，标准成本也是目标成本的一种形式。而差异分析，则指于一定期间终了，对工时、材料消耗脱离标准费用开支脱离预算所形成的偏差进行具体分析，查明差异形成的原因和责任，借以对有关方面的工作成果进行



全面的评价和考核，并促使他们采取有效措施，针对存在的问题进行改进。这是会计为配合泰罗制的广泛实施，在计算和监督方面所取得的重大进展。特别是它把严密的事先计算引进会计体系中来，实行事先计算和事后分析的结合，是会计发展史上的一个重要里程碑，为会计服务于企业管理开创了一条新路。

然而，以标准成本、预算控制和差异分析为主要内容的管理会计，仍有较大的局限性。其基本点只是在企业的战略、方向等重大问题已经确定的前提下，协助解决在执行中如何提高生产效率和生产经济效果的问题。而生产效率的高低和生产经济效果的好坏，通常可借助于投入与产出的对比关系来表现。把标准成本和差异分析纳入会计体系中，通过严密的事先计算和事后分析，促进企业用较少的材料生产出较多的产品，表现为材料利用率的改善；用较少的工时生产出较多的产品，表现为劳动生产率的提高；用一定的生产设备生产出较多的产品，表现为设备利用率的提高。材料利用率、劳动生产率、设备利用率提高了，其综合表现就是生产成本的降低，即意味着生产经济效果的提高。可见以泰罗的科学管理学说为基础形成的管理会计，对促进企业提高生产效率和生产经济效果是有帮助的。其主要缺陷在于，同企业管理的全局、企业与外界关系的有关问题没有在会计体系中得到应有的反映。因而总的来说，这一时期的管理会计还只是一种局部性、执行性的管理会计，仍处于管理会计发展历程中的初级阶段。

在我国，管理会计的形成和发展也曾经历过执行性管理会计这一阶段。从时间上看，它始于新中国的建立，终于我国开始进行经济管理体制改革的 20 世纪 80 年代。由于我国的社会生产力水平不高，从新中国建立起，在以后较长的一段时期内，产品供不应求；在管理上，基本上是按照前苏联 20 世纪 50 年代僵化的经济管理体制，对整个国民经济实行权力高度集中化的管理，企业管理局限于生产领域，是一种典型的执行性管理。在这种条件下，在企业内部，采取了许多措施，来为提高企业生产和工作效率服务，如编制全面的生产技术财务计划和月度财务收支计划；建立流动资金归口分级管理制；开展经济活动分析，等等，都具有我国的特色。虽然当时还没有使用“管理会计”这个名称，但总的来说，也是实行事前计划、事中控制和事后分析相结合，比以泰罗的科学管理学说为基础形成的会计信息系统，内容更加全面、丰富，方法上也更加多样化。但基于当时的经济管理体制，管理会计工作的重点都是围绕怎样使企业能较好地地为执行上级下达的各项数量和质量指标服务，因而，基本上也属于执行性管理会计。它构成我国管理会计形成和发展历程中的执行性管理会计阶段。

2. 决策性管理会计阶段（20 世纪 50 年代以后）

从 20 世纪 50 年代起，资本主义世界进入所谓战后期。战后期的资本主义经济有许多新的特点，主要表现在：一方面现代科学技术突飞猛进和大规模应用于

生产,使生产力获得十分迅速的发展;另一方面,资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,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,相应地对企业管理提出了新的要求,即迫切要求实现企业管理现代化。它包括:一方面强烈要求企业的内部管理更加合理化、科学化;另一方面,还要求企业具有灵活性和高度的适应能力,否则,就会在激烈的竞争中被淘汰。战后资本主义经济发展的这种新的形势和要求,是战前风靡一时的泰罗的科学管理学说无法满足的。

首先,泰罗的科学管理学说着眼于对生产过程进行科学管理,把重点放在通过对生产过程的个别环节、个别方面的高度标准化,为尽可能提高生产和工作效率创造条件,但对企业管理的全局、企业与外部的关系很少考虑。这种理论在新的情况下就显得有些本末倒置。因为,在新的情况下,大量的实践证明,企业的盛衰、成败、生存、发展,首先取决于企业采取的方针、决策是否正确;所定的目标是不是同外界的客观经济情况相适应。如果方针、决策不对,经营目标定错了,企业的个别环节效率再高也无济于事,还是会在激烈的竞争中被淘汰。因此,现代管理科学认为,提高企业生产经营各个环节、各个方面的生产、工作效率固然很重要,但更重要的是要把正确地进行经营决策放在首位。所谓“管理的重心在经营,经营的重心在决策”,正是适应新的情况而提出来的企业管理的新的指导方针。

其次,泰罗的科学管理学说不把人当作具有主动性、创造性的人,而是把人当作机器的奴隶,强调管得严,才能提高效率,使广大工人处于消极被动和极度紧张的状态,势必引起广大工人群众的强烈不满和反对,因而不可能达到预想的效果。

由于泰罗的科学管理学说具有这两个根本性的缺陷,不能适应战后资本主义经济发展的新的形势和要求,因此其最终为现代管理科学所取代,就成为历史的必然。

那么,什么是现代管理科学?这是一个十分复杂的问题。它有两个重要支柱,一是运筹学,一是行为科学。正是这两个支柱可以在很大程度上克服泰罗的科学管理学说的主要缺陷,能较好地适应战后资本主义经济发展的新形势,因而在企业管理工作中得到广泛而有效的运用。运筹学主要应用现代数学和数理统计学的原理和方法,通过许多数量化的管理方法和技术,帮助管理人员按照最优化的要求,对企业极为复杂的生产经营活动进行科学的预测、决策、组织、安排和控制,促使企业的生产经营实现最优运转,从而大大提高企业管理的科学化、现代化水平及其竞争、适应的能力。行为科学主要是应用心理学、社会学等方面的研究成果来研究人的各种行为的规律性,分析人产生各种行为的客观原因和主观动机的



一门科学。把它应用到企业管理上来，有助于按照科学的原理来做好人的工作，改善人与人之间的关系，引导、刺激人们在生产经营中充分发挥主动性、积极性。实践证明，按照运筹学和行为科学所确立的原理和方法来管理大规模的现代化企业，可以有效地消除管理工作中的主观随意性，使如何合理地组织、安排和使用人力、物力、财力建立在严格的科学的基础上，这对于提高企业的管理水平，争取实现最大的经济效益，有极大的帮助。

现代管理科学的形成和发展，对现代管理会计的形成和发展起着奠基和指导作用，赋予它现代化的管理方法和技术，使它的面貌焕然一新。可见现代管理会计是在新的历史条件下，以现代管理科学为基础，一方面丰富和发展了其早期形成的一些技术方法；另一方面，又大量吸收了现代管理科学中运筹学、行为科学等方面的研究成果，把它们引进、应用到会计中来，形成了一个新的与管理现代化相适应的会计信息系统。

现代管理会计和上述执行性管理会计的不同在于：它是一种全局性的、以服务于企业提高经济效益为核心的决策性管理会计。它包含了执行性管理会计，但从广度或深度看，原始意义上的执行性管理会计与现代管理会计都不可同日而语。

那么，为什么说执行性管理会计是以服务于企业提高生产效率和生产经济效益为核心，而决策性管理会计则以服务于企业提高经济效益为核心呢？这是因为，生产效率和生产经济效益一般可在企业内部体现，其高低和好坏主要是执行中的问题；而经济效益一般不能直接在企业内部体现，而必须通过企业同外界的联系才能体现，其好坏主要取决于经营决策是否正确。一般说来，企业提高生产效率和生产经济效益是提高经济效益的基础，即企业在生产中节约劳动消耗和资金占用所取得的成果最终将会在企业的经济效益中得到体现。否则，经济效益的提高也就成为无源之水、无本之木了。但两者之间也可出现矛盾和脱节。例如，一个企业以一定的原材料、人工和设备生产出了更多的产品，可以在企业内部直接表现为生产效率高、成本低、效果好；但如果所生产的是一种陈旧的，不符合市场需要的产品，无法通过销售实现产品生产过程中所创造的价值和利润，就不可能给企业带来任何经济效益。这样的产品生产效率高、生产得越多，企业所受的损失也越大，甚至还可能由此而导致企业的破产、倒闭。因此，每一个企业要提高经济效益，不仅要尽可能在提高生产效率和生产经济效益上下工夫，更重要的，是首先必须使自己的产品适销对路，符合社会需要。产品只有在品种、质量和数量上符合一定时期国家生产建设和人民生活消费的需要，才能在国民经济中发挥实际作用，而不致长期积压在商业或物资部门的仓库里，只有在这种情况下，企业为生产产品所消耗的劳动才能得到社会的承认，产品的价值才能顺利通过销售而实现。否则，企业生产产品所消耗的劳动，从国民经济的全局看，只是一种无

效劳动。因为这样的产品尽管生产出来了,却不能使国家和人民真正从经济上得到任何好处。从这个基本观点出发,可以看到,企业生产经营经济效益与经济效益之间的联系和区别,可能出现以下三种情况:

(1) 企业生产经营的经济效果好,其所生产的产品也符合社会需要,因而表现为生产经营的经济效益也好,实现了两者之间的协调一致。

(2) 企业生产经营的经济效果好,但其所生产的产品不符合或不完全符合社会需要,因而表现为生产经营的经济效益差。

(3) 企业生产经营的经济效果差,即它为生产一定产品在劳动消耗或资金占用方面超过了社会的平均水平。在这种情况下,即使其所生产的产品符合社会需要,其生产经营的经济效益也是差的。因为它在生产中把一部分宝贵的人力、物力白白浪费掉了,很显然,国家如果把这些人力、物力转交给其他生产经营效果较好的企业去使用,用同样的人力、物力就能为国民经济创造更多的物质财富,使全社会的经济效益有所提高。

现代管理会计为企业全面提高生产经营的经济效益服务,就意味着要通过科学的预测、决策、计划、控制等各个环节,促使企业的经营状况符合上述第一种情况,尽量避免第二、第三种情况的出现。只有这样,才能实现微观经济效益与宏观经济效益的统一。

十六大报告确立的全面建设小康社会的目标,其根本是坚持以经济建设为中心,不断解放和发展社会生产力。根据世界经济科技发展新趋势和我国经济发展新阶段的要求,本世纪头二十年经济建设和改革的主要任务是完善社会主义市场经济体制,推动经济结构战略性调整,基本实现工业化,大力推进信息化,坚持以信息化带动工业化,以工业化促进信息化,走出一条科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源优势得到充分发挥的新型工业化之路。这样,就能创造出一种使人的创造力得以充分发挥,经济资源得以合理流动和优化组合、优化利用的环境和条件。与这种新的环境和条件相适应,在管理会计方面也就自然而然地要求原有的执行性管理会计向决策性管理会计转变,使它能更好地为企业全面提高生产经营的经济效益服务。

1.2 现代管理会计的研究对象

一门科学或学科,应有其特定的研究对象,现代管理会计自然也不例外。那么,什么是现代管理会计的研究对象?这是一个值得认真研究的问题。现金流动(Cash Flow)是现代管理会计这一特定领域有关内容的集中和概括,贯穿于这一专门领域的始终,是现代管理会计的研究对象。

现金流动所以成为现代管理会计的特定对象,并不是偶然的,而是由当代企



业管理发展的总趋势所决定的。20 世纪 50 年代以后,为适应现代化管理的需要,企业会计的内部职能大大地扩展了,其工作重点也随之而转移,即把重点转向对现金流动的分析。这是因为,现金流动具有最大的综合性,其流入与流出既有数量上的差别,也有时间上的差别,通过对现金流动的动态的分析,可以对企业生产经营中的资金、成本、盈利这几个方面综合起来进行统一评价,为企业改善生产经营、提高经济效益提供重要的、综合性的信息。首先,企业生产经营中现金流出与流入数量上的差别,制约着企业的盈利水平。大家知道,盈利是通过收入与成本的对比来衡量的。生产经营成本的高低,是由现金流出来体现的,而相应的经营收入则表现为现金流入。从生产经营的各个期间看,虽然由于某些跨期因素的存在,我们不能直接通过当期现金收入与流出之差来确定盈利,但企业的成本、盈利水平,归根结底,是受企业生产经营中现金流入与流出的数量所制约的。现金流出与流入时间上的差别,则制约着企业资金占用的水平。若一项支出表现为现金流出,但它流出后能很快地收回,则经营过程中资金的占用量就少;从流出到收回,间隔的时间越长,经营过程中资金的占用量就越大。例如,企业购进一批材料,表现为现金流出;这批材料从验收入库,投入生产后,转化为在产品、半成品;到产品完工入库,再通过产品销售转化为货币,形成现金流入。这期间间隔的时间越长,这个项目在其生产过程中占用的资金就越多。建设支出也是如此。一个投资项目从开始建设到建成投产,形成固定资产,占用于固定资产上的资金再通过折旧形式逐年收回。这期间间隔的时间越长,总的资金占有量就越大。可见,尽可能缩短建设周期并提高固定资产的利用率,对节约资金、提高其利用效率具有十分重大的意义。而且,对现金流出与流入的以上两个方面的差别还可以综合起来进行考察。也就是说,其时间上的差别,可通过“货币时间价值”进行计算,使时间上的差别也可以通过数量上的差别来表现。这样就可对企业生产经营中成本的耗费水平、资金的占用水平和经营的盈利水平进行综合表现和统一评价了,从而使我们对企业生产经营经济效益的分析评价建立在更加综合和可比的基础上,以更好地适应现代化管理的需要。

现金流动具有最大的综合性,同时它也像晴雨表一样,具有很大的敏感性,因此现金流动的动态,可以把企业生产经营的主要方面和主要过程全面、系统而及时地反映出来。这样,现金流动的有关信息就自然而然地成为企业生产经营活动的“神经中枢”,能更好地发挥信息反馈的作用。例如,全面地分析不同的经营方案对现金流动的影响,能有效地帮助有关人员作出合理的判断和选择,进行科学的预测和决策。在日常控制中,还可依据现金流动所提供的信息,灵活地进行反应,针对出现的情况和问题,及时采取相应的措施,调整有关的活动,来有效地改善生产经营,努力提高经济效益。因而掌握它,就等于牵住了企业生产经营

的“牛鼻子”，可以在预测、决策、计划、控制等各个环节，更好地发挥积极能动作用。

由此可见，同现代化管理的要求相适应，现代管理会计以现金流动为对象，反映了现代会计科学最新的发展水平。

1.3 现代管理会计的特点

在本节中，我们将通过管理会计同财务会计的简要对比，来具体说明现代管理会计的一些主要特点。

1. 侧重于为企业内部的经营管理服务

侧重为企业内部经营管理服务，是现代管理会计的一个主要特点，也是管理会计区别于财务会计的一个重要标志。

有一种观点认为管理会计与财务会计的不同，首先表现在服务对象上，即财务会计为企业外部的投资人、债权人及其他有关机构服务；而管理会计则为企业内部的各级经营管理人员服务。这种说法是没有充分根据的，无论管理会计或财务会计，都同时为企业内部、外部的有关人员服务，只是它们的侧重点不同。

财务会计提供的关于企业财务状况与经营成果的综合指标，正是企业生产经营各个方面工作质量和效果的集中表现，是企业高层领导全面评价和考核企业各方面工作的重要依据，对于企业高层领导据以全面改善生产经营管理有重要意义。所以，如果说财务会计只为企业外部的投资人、债权人等服务，而不为企业内部的经营管理服务的说法，并没有如实反映客观实际情况。

企业的财务状况和经营成果等综合性财务指标的改善和提高，归根到底，是以企业内部生产经营各个方面工作质量和效果的改善和提高为基础条件的。而这又有赖于管理会计为他们正确地进行经营决策和有效地改善生产经营及时提供的有用信息。从这个意义上说，管理会计同时也为企业外部的投资人、债权人等服务。

所以，不能笼统地说，管理会计与财务会计具有截然不同的服务对象，它们只是对内、对外各有不同的侧重点而已。

2. 方式方法更为灵活多样

财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动。它既必须严格遵循社会公认的指导性会计原则，从凭证、账簿到报表，对有关资料逐步进行综合，又要严格按照既定的会计程序进行，构建严密而稳定的基本结构。这是使财务会计资料能取信于企业外部的投资人、债权人和政府机构等所必需的。

管理会计不同于财务会计，它主要是为企业内部改善经营管理提供有用信息。它在许多方面可以不受社会公认的指导性会计原则的制约，其结构比较松散、领