



高等教育应用型本科规划教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

主编 汤 健

湖南大学出版社



高等教育应用型本科规划教材

主 编

汤 健

副主编

杨平波 廖新媛

撰稿人

(以撰写章节先后为序)

汤 健 邓 姣 廖新媛

祝勇军 杨平波 黄蕴洁

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

湖南大学出版社

内 容 简 介

本书以企业财务会计要素为对象,从理论与实务等方面阐述了企业一般经济业务的会计核算方法,以及企业财务会计报告的构成体系及主要报表的编制方法。本书以案例导入作为每章开篇,在章节中穿插案例分析、阅读材料、前沿导读等内容,在介绍相关会计知识的同时,进一步深化和拓展了对相关会计问题的分析,增加了教材的实用性、启发性和创新性。本书可作为高校会计学专业的本科生教材及非会计专业人员学习会计实务的教学用书,也可作为会计学专业教师和会计从业人员的业务参考书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/汤健主编. —长沙:湖南大学出版社. 2011. 1

(高等教育应用型本科规划教材)

ISBN 978 - 7 - 81113 - 944 - 0

I. ①中… II. ①汤… III. ①财务会计—高等学校—教材

IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 013945 号

中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji

主 编: 汤 健

责任编辑: 谌鹏飞

责任校对: 全 健

出版发行: 湖南大学出版社

责任印制: 陈 燕

社 址: 湖南·长沙·岳麓山

邮 编: 410082

电 话: 0731-88822559 (发行部), 88821691 (编辑室), 88821006 (出版部)

传 真: 0731-88649312 (发行部), 88822264 (总编室)

电子邮箱: presschenpf@163. cn

网 址: [http://www. hnupress. com](http://www.hnupress.com)

主 页: [http://blog. sina. com. cn/hnup](http://blog.sina.com.cn/hnup)

印 装: 湖南航天长字印刷有限责任公司

开本: 787×1092 16 开

印张: 24. 25

字数: 561 千

版次: 2011 年 2 月第 1 版

印次: 2011 年 2 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978 - 7 - 81113 - 944 - 0/F · 268

定价: 48. 00 元

版权所有, 盗版必究
湖南大学版图书凡有印装差错, 请与发行部联系

出版说明

改革开放三十年来,我国高等教育的改革和发展实现了历史性的跨越,人才培养理念更加契合经济、社会发展的需要,针对本科教育的教学模式、课程体系和教学方法的教学改革越来越深入。“应用型本科”这一基于人才培养和教学改革的教育理念应运而生,是《高等教育法》所提出的“高等教育教学改革务必根据不同类型、不同层次高等学校自身实际”要求、《高等学校本科教学质量与教学改革工程项目管理暂行办法》(简称“质量工程”)所坚持的“分类指导、注重特色”原则的具体化和实践成果。

在办学定位方面,本科教育有研究型、教学型和教学研究型的分类,这就要求高校按照“质量工程”对人才培养目标进行合理定位,对教学过程进行科学创新,发挥自身优势,形成各自特色,从而满足社会多样化的人才需求。人才培养目标的差异化,直接要求教学内容、教材建设具有针对性。《高等教育法》第34条明确规定:“高等学校根据教学需要,自主制定教学计划、选编教材、组织实施教学活动。”教育部2003年就启动了本科教学评估工作,并在2007年提出了本科教育、教学“质量工程”,鼓励和支持高等学校在教学理念等方面进行创新,形成有利于多样化人才成长的培养体系,满足国家对社会紧缺的创新型人才和应用型人才的需要。但在实践环节中,人才培养目标的差异化和教学内容、教材建设的同质化这对矛盾却一直没有从根本上得到解决。

高等教育应用型本科教材建设工作,无疑将这一矛盾摆到了桌面上来,是一种“着眼教育做教材”的明智之举和有益尝试,是对“质量工程”中所要求的“重点规划、建设多种基础课程和专业课程教材,促进高等学校教学内容更新、教材建设工作”的落实。应用型本科培养目标,面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,着力于培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。这决定了在课程教学过程中,教学目标的实现和教材编写的特色都必须做到“基本理论够用、注重实践操作”,切实提高本科教学质量,实现内涵式发展。

湖南大学出版社以“打造精品教材,促进教育发展”理念规划出版的这套“高等教育应用型本科规划教材”,在选题设计思路上贯彻了教育部关于培养适应地方、区域经济社会发展需要的“本科应用型高级专门人才”的指示精神,邀请全国多所高校的优秀师资和专家学者召开教材建设专题研讨会,经过深入调查研究,突出了教材建设与办学定位、教学目标的一致性与适应性。这套教材既严格遵照学科体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,表达了一批教育工作者和出版人“精心打造精品,教材

服务教育”的工作意愿。

在快速实现高等教育大众化的过程中，提高教育质量至关重要，加快针对性、适应性都比较强的教材建设步伐，是高等教育工作者和教育出版机构义不容辞的责任。高等教育应用型本科规划教材的顺利出版，只是这项工作的开端，在丰富教材品种、提升教材品质等方面还有许多工作要做；应用型本科教育从传统理论知识学习向提升应用技能、创业能力转变还需要一个过程，希望有更多的优秀教师和专家学者参与进来，为中国高等教育持续、内涵发展和新的跨越而共同努力。

高等教育应用型本科规划教材

教材建设指导委员会

2009年6月

目次

第1章 总论

- 第一节 财务会计的概念····· (2)
- 第二节 财务会计的理论结构····· (8)
- 第三节 财务会计规范····· (16)

第2章 货币资金

- 第一节 金融资产概述····· (20)
- 第二节 库存现金····· (21)
- 第三节 银行存款····· (26)
- 第四节 其他货币资金····· (35)

第3章 应收款项

- 第一节 应收票据····· (42)
- 第二节 应收账款····· (47)
- 第三节 预付账款及其他应收款····· (52)
- 第四节 坏账及其核算····· (53)

第4章 金融资产

- 第一节 交易性金融资产····· (62)
- 第二节 持有至到期投资····· (68)
- 第三节 可供出售金融资产····· (73)
- 第四节 长期股权投资····· (77)
- 第五节 金融资产减值····· (92)

第5章 存货

- 第一节 存货概述····· (97)
- 第二节 材料存货····· (103)
- 第三节 商品存货····· (122)
- 第四节 周转材料····· (128)
- 第五节 存货减值及存货的信息披露····· (133)

第6章 固定资产

第一节 固定资产概述	(140)
第二节 固定资产的初始计量	(143)
第三节 固定资产的折旧	(151)
第四节 固定资产的后续支出	(155)
第五节 固定资产的处置	(156)
第六节 固定资产减值	(160)
第七节 固定资产的信息披露	(162)

第7章 无形资产、生物资产与企业年金基金

第一节 无形资产	(165)
第二节 生物资产	(173)
第三节 企业年金基金	(180)
第四节 无形资产及其他资产的信息披露	(189)

第8章 非货币性资产交换

第一节 非货币性资产交换概述	(194)
第二节 非货币性资产交换的确认与计量	(196)
第三节 非货币性资产交换的会计处理	(199)
第四节 非货币性资产交换的信息披露	(206)

第9章 负 债

第一节 负债概述	(210)
第二节 流动负债	(212)
第三节 长期负债	(243)
第四节 借款费用	(256)
第五节 负债的信息披露	(261)

第10章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	(271)
第二节 实收资本	(273)
第三节 资本公积	(280)
第四节 留存收益	(283)

第11章 收入、费用和利润

第一节 收 入	(290)
第二节 费 用	(307)
第三节 利润和利润分配	(314)

第12章 财务会计报表

第一节 财务报表列报概述	(330)
第二节 资产负债表	(333)

第三节	利润表	(347)
第四节	所有者权益变动表	(352)
第五节	现金流量表	(357)
第六节	会计报表附注	(371)
参考文献		(377)
后 记		(378)

第1章

总论

【学习目的与要求】

通过对本章的学习，要求学习者了解财务会计的发展历程，理解财务会计的基本内涵，熟悉财务会计理论结构内容，掌握财务会计的基本学习方法。

【案例导入】

安然公司曾是美国最大的能源交易商，年营业收入达近千亿美元，股票市值最高时达700多亿美元，在《财富》杂志全球五百家大公司中排名第七。2000年，在事先几乎没有任何征兆的情况下，安然公司突然宣布破产，以资产总额498亿美元创下了美国历史上最大宗的公司破产案记录，再一次引起了世界的注意。此后，假账丑闻便一发不可收拾，世界通讯、施乐、美林、默克、奎斯特等巨型公司相继暴出会计造假的消息，形成了多米诺骨牌效应。在我国也出现了诸如银广厦等会计作假案例。一时间，会计造假成为中外关注的焦点。这些造假案例的共同特点是，利用会计隐瞒对本公司不利的信息，发布的是对本公司有利却是虚假的信息，公司及其相关利益者的利益因此而得以维持。但纸终究包不住火，人们利用公司发布的虚假信息，捕捉到了公司经营活动中存在的问题并加以揭露，这些公司也立即因此而陷入困境。

以上案例引起我们深思：会计信息作为反映企业财务状况和经营成果的重要信息，在人们的经济生活中起着越来越重要的作用，而对会计人员来说，提供客观可靠的会计信息是现实要求，是社会经济秩序得以保障的重要环节。因此我们有必要了解财务会计的相关基本理论，掌握会计信息的正确处理办法。

第一节 财务会计的概念

一、近代会计的发展

近代会计始于复式簿记形成前后。根据现有的史料记载,复式簿记最初叫意大利式借贷簿记法,是在意大利北部各城市为了适应商人的需要而自然发展起来的。目前保存下来的意大利最古老的会计账簿,是由德国史学家西夫金(Sieveking)发现的1211年佛罗伦萨银行家的簿记,现收藏于佛罗伦萨·拉乌莱芝纳图书馆。在账簿中,按每个客户的姓名开立账户,用借贷上下连续的方式登记与顾客的各笔交易;各账户之间相互联系,可以进行转账。到13世纪末,除人名账户外,又开立了物名账户,进行叙述式的会计记录。进入14世纪,随着定居商人的出现、合作社的扩大,以及代理人的产生和城市(如热那亚城)商业的迅速发展,簿记的方法也有了显著改进。到14世纪下半叶,开始使用在总账的前半部分记借方、后半部分记贷方的方法,并逐步将全部账户改为左借右贷、左右对照式的“两侧型账户”。从此,佛罗伦萨的复式簿记记录出现了一个崭新的局面。

自从物名账户出现以后,人们对叙述式的会计记录渐渐感到不便,力求探索发明一种简明的会计记录,以取代层次杂乱的叙述式会计记录。14世纪末到15世纪初,进入了复式簿记的诞生阶段。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的数学专著《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版发行。该书共分五卷:第一卷论述代数和算术;第二卷论述商业算术和代数;第三卷论述簿记;第四卷论述货币和兑换;第五卷论述纯粹几何学和应用几何学。关于借贷复式记账法的论述列于该书第三卷第九部第十一篇“计算与记录要论”(又称“簿记论”),该篇全面系统地总结了当时流行的威尼斯复式记账法,并从理论上给予了必要的阐述。帕乔利的这一著作是世界上第一部系统介绍和阐述借贷复式记账法的文献,使借贷复式记账法的优点及使用方法很快为世人所认识。复式簿记首先出现在意大利,随后传播至荷兰、西班牙、葡萄牙、德国、英国、法国等国家。工业革命后,会计理论和方法出现了明显的发展,从而完成了由簿记到会计的转化,使其在全球范围内广为流传,同时也使借贷复式记账法得到了各国会计学者的认同、发展和完善。帕乔利的著作,既是人类数学发展史上的光辉篇章,也开创了人类会计发展史的新纪元,标志着近代会计的开端。从此,会计开始以一门真正的完整的系统的科学而载入史册。

18世纪末和19世纪初发生了产业革命,世界的贸易中心转到了英国,给当时的资本主义国家(特别是英国)的生产力带来了空前的发展。由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,出现了“股份有限公司”这一适应资本主义大企业的经营形式。股份有限公司的基本特点是:资本的所有权和经营权相分离。作为公司外部利害关系人的所有

者和公司代表的管理者,从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,例如,要求通过会计来保护那些不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法权益。因此,以“自由职业”的身份出现(实际上是为公司股东服务)了“特许”或“注册”会计师协会——爱丁堡会计师协会,这可以说是会计发展史上的第二个里程碑。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的承认。

19世纪60年代至70年代的第二次技术革命,使人类社会进入了“电力时代”,而电力技术发展的结果又显著地加快了20世纪初期经济发展的历史进程。自此,人类彻底从农村走向城市,并在20世纪的前10年通过电报与无线电走向世界。1915年爱因斯坦创立的广义相对论,深刻地影响了20世纪科技与经济的进一步发展,直接促使20世纪30年代以后现代科学理论体系的产生。而1917年爆发的“十月革命”,又极大地改变了20世纪世界政治、经济的发展格局,把世界引向光明的未来。20世纪科技与经济百年辉煌,造就了会计发展的百年辉煌,使20世纪成为世界会计发展史上最伟大的一百年,会计的理论、方法和技术等各个方面,都有了突飞猛进的发展。会计由原来的簿记(记账、算账、报账)发展到现代的财务会计,簿记只是会计的记录部分。这一时期,狄克西(Lawrence Robert Dicksee, 1864—1937年,英国著名会计学家,现代会计学理论的奠基人之一)的《高等会计学》(1903年)、乔治·利司尔(George Liste)的《会计学全书》(1903年)和皮克斯(Francis William Pixley)的《会计学》(1908年)三大名著的出版,奠定了会计学的基础。

21世纪50年代以后,会计的面目又为之一新:一方面,电子计算技术被推广到会计领域,引起并继续促进会计工艺的彻底革命,使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理”理论的推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:“财务会计”和“管理会计”。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,而后者主要帮助企业内部管理部门进行经营决策。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。1952年,国际会计师联合会(International Federation of Accountants, IFAC)年会上正式采用了“管理会计”这一专门词汇,由此现代会计分为财务会计和管理会计两大分支。

二、现代会计的发展

20世纪40年代,在新技术革命的推动之下,现代市场经济发展的基本格局形成,并迅速向系统化、信息化与科学化的方向发展。为适应现代市场经济发展变化要求,从20世纪50年代起,传统会计开始朝着现代会计方向转变,至60年代便进入会计发展的奠基阶段。高新技术发展与新经济革命带来现代会计全面的、系统的和根本性的变革,最终形成了现代会计的基本体系。

1. 现代会计管理组织体制

在政府财务会计组织建设方面,通过变革实现了财政、税务、预算、会计及审计组织的一体化建设,从而保障了政府对现代市场经济的科学化与系统化管理。在公司财务会计组织建设方面,确立了财务与会计部门在公司中的组织地位,以财务、会计及内部

审计为主体形成了科学、严格、系统的内部管理控制关系，保证了现代企业健康发展，提高了现代企业的竞争能力。

2. 现代会计法制体系

在 20 世纪中叶，市场经济发达国家都先后建立健全了财务会计的法制体系。在专业法规建立方面，其主要精神与宪法中的“权利法案”完全保持一致；在法与制度的关系处理方面，又形成了自上而下的逐级统驭关系，并使公司的行为规范相一致。在这个法制体系中，会计准则建设具有关键性作用，它从根本上突破了以往一般性制度立定颁行的基本格局，把会计规范形成与会计理论建设统一在一起，从而使会计准则不仅具有技术规范特性，而且具有一定的理论性、系统性及法定性。故学者们认为，会计准则的建立与完善是 20 世纪会计发展史上具有划时代意义的进步。

3. 现代财务会计

现代财务会计是在传统财务会计的基础上建立起来的，它继承了传统财务会计的基本内容。在财务会计准则研究、制订与颁行过程中，逐渐形成了有关重要概念与基本理论体系，以及基本实务处理的主要方法等，并实现了财务会计报表体系的结构与编报、分析方法的科学化。由于计算机在会计方面的应用，现代会计的这些理论与方法得以广泛应用。20 世纪 50 年代至 70 年代是财务会计信息系统建立和应用阶段，到了八九十年代，财务会计信息系统通过改善已达到比较科学、完善的地步，这是现代财务会计初步发展的基本标志之一。

4. 现代管理会计

由于会计环境发生重大变化，传统管理会计的历史较为短暂，前后仅有 40 年左右，20 世纪 50 年代，现代管理会计进入了发展阶段。20 世纪 50 年代至 70 年代，现代管理会计的基本体系已经建起来，并在应用中取得进展。尤其是 20 世纪 70 年代以后，在高新技术产业发展的影响之下，又初步建立了“作业标准成本”与“作业成本管理体系”，这两项改革所体现的进步是根本性的。20 世纪 70 年代后，“战略管理会计”也相继兴起，并成为现代管理会计进一步发展的进取目标。

5. 宏观会计

20 世纪以前会计的演进史基本上是微观会计演进史，它所进行的核算工作归属于微观经济的圈子。而当时统计却在这方面走在会计的前面。20 世纪中叶，随着国家经济的发展变化，通过“会统”结合建立“国民经济核算体系”成为学术界和政府方面的一致意见，并在联合国的组织之下，使这项工作成为世界性的举动。从 20 世纪 60 年代开始，会计部门在参与国民经济核算及管理等工作上发挥了重要作用。经济学界从 20 世纪 60 年代初着手研究“绿色经济”问题，会计界便紧跟其后开始研究“社会责任会计”，到 20 世纪 80 年代，会计界进一步明确了“环境会计”的研究目标，开始从一国或一地，乃至从世界范围参与研究和解决生态环境控制问题。至 20 世纪 90 年代，会计界在解决“绿色会计”问题中，从理论到方法都取得了明显进展，并在参与解决经济发展与生态环境维护的良性互动战略问题中修订了自己的目标。在审计方面，参与解决“绿色经济”控制问题一度走在会计工作的前面，并建立了“社会责任审计”的基本理论与方法。随着大经济发展基本格局的形成及国家经济朝着全球化方向发展，会计界开

始通过完善“国际会计”参与到以经济全球化为控制目标的管理工作中。以上几个方面都体现了现代会计走向宏观经济世界的发展趋势，它将在 21 世纪取得实质性的进展。

三、现代财务会计的内涵

财务会计作为现代会计的重要分支，其理论和方法在不断地发展和完善，人们对财务会计的认识也由浅入深，但由于人们对财务会计的认识角度不同，对财务会计的定义理解也有所区别。其中具有代表性的观点主要有以下几种。

1970 年美国注册会计师协会的会计原则委员会发表的第 4 号说明书中指出：“企业财务会计是会计的一个分支，它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告即财务报表。”“财务报表是一种媒介，财务会计通过它，将积累和处理的信息，按期传递给使用者。借助财务会计程序，一个企业经济活动错综复杂的各项业务，便可据此积累、分析、定量、分类、记录、汇总并报告两种基本的信息：①与某一时点有关的财务信息；②与一定期间有关的财务状况的变动。”

1978 年，美国财务会计准则委员会在其概念公告第 1 号中指出：财务会计“关注的是企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面的会计”。

葛家澍教授在其主编的《中级财务会计》中认为：“财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支。它基本上是一个财务信息系统，它立足于企业，面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要（用于评价企业的业绩和做出多种经济决策），把企业视为一个整体，以各国（各地区）的财务会计准则或 GAAP 为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作决策的其他报告手段。对于财务报表，应由独立公正的注册会计师进行审计，对其他财务报告，在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅，这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。”

综合以上观点，我们认为，财务会计是以会计准则为依据，企业对已经发生的交易或事项，通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理，并以财务报告的形式，向企业管理当局和与企业有利害关系的外部信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等方面的财务信息的一个信息处理系统。

四、财务会计与管理会计

以股份公司为基础而出现的经营权与所有权相分离的现象对现代会计产生了极为重大而深刻的影响。正是基于两权分离，适应公司的所有者和经营者的不同信息需求，现代会计才逐步形成了两个相对独立的领域：管理会计（management or managerial accounting）与财务会计（financial accounting）。

（一）财务会计与管理会计的联系

虽然财务会计与管理会计有其不同侧重点，但两者统一服务于现代企业会计管理的

总体要求，共同为实现企业内部经营管理的目标和满足外部各利益相关者的要求服务。会计系统是由财务会计和管理会计耦合而成的，它是企业管理系统的核心子系统，在企业管理系统中发挥核心作用，更好地为企业管理服务。

1. 目标一致

会计自产生以来就是为企业管理服务的。只是由于客观条件及技术水平所限，会计的功能被局限于核算上。就本质而言，会计是一种管理活动，作为企业管理的重要组成部分，它是通过收集、加工处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、讲求效果的一种管理活动。在这个过程中，财务会计侧重于实际运行状态的记录和总结；管理会计则是利用经济数据通过各种方法来帮助企业管理当局做出决策，侧重于过程控制，运用预测、决策和预算编制等技术方法完成其设定的管理目标。但是作为会计的两个分支，都是为企业管理服务。会计目标是会计管理意欲达到的境地或实现的要求，它取决于会计的本质。财务会计核算的目的在于通过提供信息来影响人们的决策及行为；管理会计则是运用一些特殊的方法和技术对企业的生产经营活动及人的行为进行管理和控制。两者统一服务于现代企业会计的总体要求，共同为实现企业内部经营管理目标和满足外部各利益相关者的要求服务。

2. 对象相同

从系统理论的角度来看，现代会计是现代化经济管理这个大系统的分系统，而财务会计与管理会计则是现代会计这个分系统的两个子系统，因此财务会计与管理会计的对象从总体上来说也应该是一致的，即以物资运动和价值运动为基础，以信息运动为纽带，体现人与人之间社会生产关系的社会再生产过程。只不过由于分工的不同，两者在时空两方面各有侧重而已。财务会计的对象以企业的生产经营情况为主，时间上侧重于过去的、已经发生的经济及其发出的信息，在空间上侧重于经济活动主体的全部经济活动及其发出的信息；而管理会计则是对财务会计的客体情况进行再加工，在时间上侧重于现在的以及未来的（预期的）经济活动及其发出的信息，在空间上侧重于部分的、可供选择的或特定的经济活动及其发出的信息。

3. 共同组成会计系统

从系统论的原理来看，系统是由各个组成部分按照一定的方式结合而成的有机整体，各部分间有着密切的联系，共同完成系统应当达到的功能或目的。会计是管理系统的一个子系统，会计系统则是由财务会计和管理会计两个分子系统耦合而成的。这两个分子系统有着“你中有我，我中有你，相辅相成”的天然联系。管理会计要受到财务会计工作质量的制约；而财务会计的发展与改革也应当充分考虑管理会计的要求，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。财务会计具有反映和监督两项基本职能，至于新派生出来的管理会计，则把传统的职能扩大到四个方面：规划的职能、组织的职能、控制的职能、评价的职能。在实务中，财务会计与管理会计对会计对象的具体处理方法与技术不同，但管理会计所采用的多种科学理论和方法只不过是更好地对财务会计所生成、提供的信息进行加工、改制和延伸。

（二）财务会计与管理会计的区别

管理会计作为在财务会计基础上有机地融入其他各相关学科的内容而发展起来的一门综合性学科，是会计科学向边缘会计与综合会计发展的产物，它与财务会计有密切的联系，但两者在以下方面也存在一些区别：

1. 服务对象侧重点不同

财务会计和管理会计都是为特定对象提供信息服务，但是服务对象的侧重点显然不同。财务会计侧重于为企业外部的投资人、债权人、政府及有关团体服务。它对日常发生的经济业务，在公认的会计原则指导下，按照专门方法和程序进行核算，定期编制财务报表，主要向与企业有经济利害关系的团体和个人报告，使之了解企业的偿债能力、盈利能力和营运能力等情况，满足其需要。因此，财务会计可称为“外部会计”。而管理会计侧重于为企业内部的经营决策和管理服务，它针对决策和管理过程中遇到的特定问题，运用灵活多样的方法加以权衡对比，然后向企业内部决策和管理部门提供有关价值控制的信息资料，帮助他们有效地实施预测、决策、控制和考核。因此，管理会计可称为“内部会计”。

2. 工作主体的层次不同

财务会计的工作主体往往为单一层次，即主要以整个企业为主体，提供集中的、总括的资料，综合考核、评价企业的财务状况和经营成果，体现会计工作完整反映、监督企业整个经济活动过程的特征。管理会计的工作主体则为多层次，有时以整个企业为主体，有时又以企业的某一局部、部门甚至管理环节（如成本中心、费用中心）为其工作主体。也就是说，管理会计为了更好地服务于企业的经营管理，必然同时兼顾企业生产的全局和局部两个方面，既要从整个企业的全局出发来考虑、观察和处理问题，也要从企业的各个局部出发来考虑、观察和处理问题，两者不可偏废。

3. 职能作用的时效不同

财务会计按照客观性等信息质量要求，对实际已经发生的经济活动进行记录和核算，形成基本的财务信息系统。预期的、尚未发生的事项，一般不是财务会计的处理对象。虽然财务会计的有些记录也涉及未来情况，如计算折旧，涉及对固定资产使用年限的估计等，但这些并没有改变财务会计描述过去的基本特性。而管理会计是根据需要将财务会计所提供的历史资料作进一步的加工、控制和延伸，从而使其职能作用的时效横跨过去、现在和未来三个时态。管理会计不拘泥于描述过去，而是重在面向未来，分析过去是为了更好地筹划未来和控制现在。

4. 方法体系的范围不同

财务会计用的方法属于描述性方法，重点在于如何全面、系统地反映企业的生产经营活动。因此，它必须严格遵循社会公认的指导性会计原则，按照固定的记账原理和工作程序填制凭证、登记账簿、编制报表，最终形成综合性的财务、成本指标体系。另外，财务会计的方法相对单一，即只使用一些专门方法，如货币计价、账户设置等。管理会计所用的方法属于分析性方法，重点在于从动态上把握企业生产经营的主要方面和主要过程。由于它的核算资料分别来自会计、统计等诸多渠道，因而许多方面可以不受

社会公认的指导性会计原则的制约,工作程序不强调统一性和规范性,结构比较松散,范围比较广阔,采取的方式更加灵活多样,即使是相同的问题,也可根据需求和可能采取不同的方法进行处理。此外,管理会计在信息处理过程中,往往需要应用高等数学的方法,以更完整、简练地分析和说明问题。

第二节 财务会计的理论结构

财务会计理论是人们从财务会计实践中概括出来的关于财务会计知识的有条理性的结论,它是在财务会计实务之后或在财务会计实践的基础上产生的,对规范财务会计实践有进一步的指导作用。财务会计理论结构,就是将各种财务会计理论按照一定的逻辑关系有机结合而形成的一个完整、多层次的理论结构系统,即对财务会计实践进行理性认识、指导的规范化理论系统。了解财务会计理论结构,对于进一步促进财务会计学科的发展,指导财务会计实践有着重大的意义。财务会计理论结构包含以下几个层次:

一、会计目标

财务会计主要是通过提供定期的财务报表,为外界与公司存在经济利益关系的各界人士服务。金融市场和现代公司制度的产生和发展,使得会计信息使用者多元化。财务会计从这些不同信息使用者的利益和要求出发,集中研究有关的会计问题,并着重通过正确提供各种财务报表来满足上述各有关方面的不同需要,由此产生了以财务报表为中心的“会计观”。财务会计目标也就是财务报告的目标和财务会计信息质量要求。它是发展和制定会计原则和准则的最高层次概念,是财务会计理论研究的逻辑起点。因此,研究会计,首先就应确定会计研究要达到的目标。

理解财务会计的概念,要从环境对会计的影响来分析财务会计的目标,从财务会计的作用来理解财务会计的特征。会计职能的发挥和社会经济中所起的作用,总是受经济因素、政治因素、法律因素和社会文化因素等的影响。对于会计目标,有“决策有用观”和“受托责任观”两种观点,西方各国和国际会计准则委员会的会计理论结构都立足于“决策有用观”。事实上,无论是“决策有用观”还是“受托责任观”,都各有其存在的特定经济环境。“决策有用观”适宜于资本市场高度发达并在资源配置中占据主导地位的经济环境;而“受托责任观”则适合于委托方和受托方可以明确辨认,资源的委托与受托关系不是通过资本市场而是直接往来形成的经济环境。由于我国的资本市场尚不十分发达,企业大量资本的取得,主要采用直接投资的方式,国家作为委托方仍然占据着十分重要的地位,所以,将我国会计目标定位于“受托责任观”是比较恰当的,同时融入“决策有用观”等观念。财务会计的基本目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托管理责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。其主要目标体现在以下几个方面:

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。国家作为行使政府职能的宏观经济调控者,为了保证社会主义市场经济的良性发展,必须利用会计所提供的信息进行宏观管理调控、制定有关政策。

第二,会计要为内部经营管理提供会计信息。企业的经理及内部管理职能部门,为了提高企业经济效益,完成其受托管理责任,要利用会计信息分析企业发展状况,发现管理中存在的问题,不断优化管理,达到资本的保值增值。

第三,会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供会计信息。企业的投资者(包括国家投资者)、债权人和其他有利害关系的外部各方,需要通过企业会计信息了解企业的经营状况和经营业绩,评价其偿债能力和盈利能力,并进行决策选择。

二、会计假设

会计假设,又叫会计核算的基本前提,指会计人员为实现会计目标而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境做出的确实合乎情理的判断。是确定会计对象、选择会计方法、取得会计信息的依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计假设为会计原则、会计要素、会计方法、会计实践和会计检验方面的研究奠定了理论基础。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体规范了会计核算的空间范围。

在会计主体前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。有了会计主体假设,会计人员才能对日常会计核算中各项交易或事项做出正确判断,对会计处理方法和会计处理程序做出正确的选择。

会计主体与法律主体是有区别的。一般来说,法律主体必然是会计主体,而会计主体不一定就是法律主体。如任何企业,无论是独资企业还是合伙、合资企业,都是一个会计主体,但从法律上来看,个人独资企业就不具备法人资格,就不是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的将来将延续下去。也就是说,假定企业在可预见的将来,将不会进行清算、解散、倒闭。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。一般情况下,会计核算中所采用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营基础之上的。例如,在持续经营假设下,企业的固定资产才可明确将在持续进行的生产经营活动中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,才可以历史成本对固定资产进行记录,并将固定资产的价值以折旧的方式分摊到各个会计期间或相关的成本对象中去。

但是应当注意,任何企业在其生产经营过程中都存在破产清算的风险,企业对其持续经营的判断,要基于客观的依据,如果判断企业不会持续经营下去,则其会计原则、会计处理方法都应作相应的改变,并在企业财务报告中作相应披露。