

工商管理硕士(MBA)系列教材

# 会计学

张启奎  
李延喜 主编  
刘艳萍

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张启奎,李延喜,刘艳萍主编.—3版.—大连:大连理工大学出版社,2001.10

工商管理硕士(MBA)系列教材

ISBN 7-5611-1467-2

I.会... II.①张... ②李... ③刘... III.会计学-研究生教育-教材  
IV.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2001)第066167号

大连理工大学出版社出版发行  
大连市凌水河 邮政编码 116024  
电话 0411-4708842 传真 0411-4701466  
E-mail:dutp@mail.dlptt.ln.cn  
URL:http://www.dutp.com.cn  
大连业发印刷有限公司印刷

---

开本 787毫米×960毫米 1/16 字数 360千字 印张 21  
印数 23001—30000册  
1998年6月第1版 2001年10月第3版  
2001年10月第5次印刷

---

责任编辑 刘杰  
封面设计 孙宝福

责任校对 王强源  
版式设计 娄华

---

定价 25.00元



# 前 言

本书系工商管理(MBA)系列教材之一,它是我们专为高等院校MBA教育撰写的教材,可按2至4学分组织教学。同时,本书也可用做管理类专业本专科学生、管理干部培训的教材,也可供从事经济管理的有关人员自学参考。

会计是一个信息系统,经济越发展,会计越重要。现代会计的内容十分丰富,主要分为财务会计和管理会计两个子系统。我国现出版的各类会计教科书琳琅满目,包括会计基础、中级会计、高级会计、成本会计、管理会计、国际会计等,这些教材主要是面向会计专业学生或会计在职人员而编的,偏重于会计理论和实务,而适合MBA和非会计的管理干部培训之教科书却是凤毛麟角。为此,本书编著者根据我校十八年来的管理教育和管理干部培训之经验体会,参照国内外有关参考文献编成了本书,以期抛砖引玉,推进我国会计非专业化教育的发展。

本书的特点是注重会计基本理论和方法的介绍,以开拓管理者使用会计信息的思路和技巧。针对会计课程学分较少的特点,我们试图把财务会计和管理会计融为一体,其中第一章至第九章介绍财务会计,第十章至第十二章介绍管理会计。由于非专业人员主要是对财务报表的分析感兴趣,因此在第一章介绍了会计基础后,紧接着在第二章介绍财务报告分析,这样,即使只有15课时,讲授这两章后,也能使管理干部们掌握会计的最基本的内容。若课时多的,可依次讲授第十章至第十二章的管理会计和中间第三章至第九章的相当于中级财务会计的内容。为便于组织教学,本书各章均有思考题和习题,并在大部分的章中附了案例题,全书还附了西方会计案例13个,以便使学员讨论和掌握所学的基本知识。

张启奎任本书主编,他主持了全书大纲的编写工作,除参加编写、组织领导外,还负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。全书的第一章、第二章、第七章、第十二章及西方会计案例选编由张启奎编写,第三章、第四章、第五章、第六章由李延喜编写,第八章、第九章、第十章、第十一章由刘艳萍编写。各章初稿的编写者各自负责草拟该章的思考题、习题和案例题。

由于编者水平有限,难免出现缺点乃至疏漏,恳请有关专家和广大读者批评指正。

编 者

1998年4月



# 目 录

序

前言

修订版前言

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第一章 会计基础 .....       | 1  |
| 第一节 会计的基本理论.....     | 1  |
| 一、会计及其分支 .....       | 1  |
| 二、会计的任务 .....        | 5  |
| 三、我国的会计规范体系 .....    | 5  |
| 四、会计的基本假定 .....      | 7  |
| 五、会计的一般原则 .....      | 8  |
| 六、会计要素与会计等式.....     | 10 |
| 第二节 会计核算方法体系 .....   | 14 |
| 一、设置会计科目.....        | 14 |
| 二、复式记账.....          | 16 |
| 三、填制和审核会计凭证.....     | 21 |
| 四、登记会计账簿.....        | 22 |
| 五、成本计算.....          | 23 |
| 六、财产清查.....          | 24 |
| 七、编制会计报表.....        | 25 |
| 思考题 .....            | 25 |
| 习题 .....             | 28 |
| 第二章 财务报告分析 .....     | 30 |
| 第一节 财务报告的涵义与作用 ..... | 30 |
| 一、财务报告及其组成内容.....    | 30 |
| 二、财务报告的作用.....       | 30 |
| 第二节 财务报告基本分析方法 ..... | 31 |
| 一、比较分析法 .....        | 31 |

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| 二、因素分析法 .....                   | 31        |
| 三、比率分析法 .....                   | 32        |
| 四、趋势分析法 .....                   | 33        |
| 第三节 财务比率分析 .....                | 34        |
| 一、偿债能力比率分析 .....                | 34        |
| 二、资金周转能力比率分析 .....              | 36        |
| 三、获利能力比率分析 .....                | 38        |
| 四、上市股票投资分析.....                 | 40        |
| 第四节 财务综合分析 .....                | 42        |
| 一、分数法.....                      | 42        |
| 二、杜邦分析法.....                    | 44        |
| 三、雷达图法.....                     | 45        |
| 四、区域图法.....                     | 46        |
| 思考题 .....                       | 47        |
| Internet 习题 .....               | 48        |
| 附 大商集团股份有限公司 2001 半年度财务报告 ..... | 48        |
| <b>第三章 流动资产管理 .....</b>         | <b>77</b> |
| 第一节 货币资金 .....                  | 77        |
| 一、现金与内部控制.....                  | 77        |
| 二、银行结算.....                     | 78        |
| 三、银行存款的核对.....                  | 80        |
| 四、外汇收支业务的核算.....                | 81        |
| 第二节 短期投资 .....                  | 83        |
| 一、短期投资的种类.....                  | 83        |
| 二、短期投资的取得 .....                 | 84        |
| 三、短期投资的收益 .....                 | 84        |
| 四、短期投资的转让、出售 .....              | 85        |
| 五、短期投资的期末计价及会计处理 .....          | 86        |
| 第三节 应收和预付款项 .....               | 87        |
| 一、应收账款的核算 .....                 | 87        |
| 二、应收票据的核算 .....                 | 92        |
| 三、预付账款与其他应收款的核算 .....           | 94        |
| 第四节 存 货 .....                   | 95        |
| 一、存货及其分类 .....                  | 95        |

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| 二、存货盘存制度 .....        | 97         |
| 三、存货的计价 .....         | 98         |
| 四、存货的估价 .....         | 103        |
| 思考题 .....             | 106        |
| 习题.....               | 106        |
| <b>第四章 长期资产 .....</b> | <b>108</b> |
| <b>第一节 长期投资 .....</b> | <b>108</b> |
| 一、长期投资的种类 .....       | 108        |
| 二、长期债券投资 .....        | 109        |
| 三、长期股票投资 .....        | 112        |
| 四、长期联营投资 .....        | 114        |
| <b>第二节 固定资产 .....</b> | <b>115</b> |
| 一、固定资产的分类与计价 .....    | 115        |
| 二、固定资产增加的核算 .....     | 117        |
| 三、固定资产折旧 .....        | 121        |
| 四、固定资产修理和改良 .....     | 124        |
| 五、固定资产清理 .....        | 125        |
| <b>第三节 无形资产 .....</b> | <b>127</b> |
| 一、概述 .....            | 127        |
| 二、无形资产的入账价值 .....     | 128        |
| 三、无形资产的摊销 .....       | 130        |
| 四、无形资产的转让 .....       | 130        |
| <b>第四节 递延资产 .....</b> | <b>132</b> |
| 一、开办费的核算 .....        | 132        |
| 二、经营性租入固定资产改良支出 ..... | 133        |
| 思考题 .....             | 133        |
| 习题.....               | 133        |
| <b>第五章 流动负债 .....</b> | <b>135</b> |
| <b>第一节 短期借款 .....</b> | <b>136</b> |
| 一、短期借款的利息处理 .....     | 136        |
| 二、短期借款的核算 .....       | 136        |
| 三、票据贴现借款的核算 .....     | 137        |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 第二节 应付及预收款项 .....        | 137        |
| 一、应付账款 .....             | 137        |
| 二、预收款项 .....             | 140        |
| 三、应付票据 .....             | 141        |
| 第三节 应付工资、福利费及其他应付款 ..... | 142        |
| 一、应付工资 .....             | 142        |
| 二、应付福利费 .....            | 143        |
| 三、其他应付款 .....            | 144        |
| 第四节 应交税款.....            | 145        |
| 一、增值税 .....              | 145        |
| 二、应交其他税金的核算 .....        | 147        |
| 思考题 .....                | 148        |
| 习题.....                  | 148        |
| <b>第六章 长期负债 .....</b>    | <b>149</b> |
| 第一节 长期负债概述 .....         | 149        |
| 一、长期负债及其利弊分析 .....       | 149        |
| 二、长期负债费用的处理 .....        | 150        |
| 第二节 长期借款.....            | 150        |
| 一、长期借款的种类和计价 .....       | 150        |
| 二、一次还本付息的长期借款核算 .....    | 151        |
| 三、分期偿还借款本金的长期借款核算 .....  | 152        |
| 第三节 应付债券 .....           | 153        |
| 一、公司债券的概念 .....          | 153        |
| 二、可转换债券 .....            | 155        |
| 三、债券发行的核算 .....          | 156        |
| 四、债券的溢折价摊销及收回 .....      | 157        |
| 第四节 长期应付款 .....          | 159        |
| 一、应付引进设备款的核算 .....       | 159        |
| 二、应付融资租入固定资产租赁费的核算 ..... | 160        |
| 思考题 .....                | 161        |
| 习题.....                  | 161        |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第七章 所有者权益( 股东权益 )</b> ..... | 162 |
| <b>第一节 实收资本</b> .....          | 162 |
| 一、什么是资本金制度 .....               | 162 |
| 二、资本金的分类 .....                 | 162 |
| 三、股本的分类 .....                  | 163 |
| 四、资本金筹集的核算 .....               | 164 |
| <b>第二节 资本公积金</b> .....         | 166 |
| 一、资本公积金的概念和种类 .....            | 166 |
| 二、资本公积金的账务处理 .....             | 167 |
| <b>第三节 盈余公积金</b> .....         | 169 |
| 一、盈余公积金的概念和种类 .....            | 169 |
| 二、盈余公积金的提取和支用 .....            | 169 |
| <b>第四节 未分配利润</b> .....         | 170 |
| 一、未分配利润的概念 .....               | 170 |
| 二、未分配利润的确定 .....               | 170 |
| <b>思考题</b> .....               | 170 |
| <b>习题</b> .....                | 171 |
| <b>案例题</b> .....               | 171 |
| <b>第八章 收入和费用</b> .....         | 173 |
| <b>第一节 收入的内容及确认</b> .....      | 173 |
| 一、收入的内容 .....                  | 173 |
| 二、收入的确认 .....                  | 174 |
| <b>第二节 营业收入的核算</b> .....       | 176 |
| 一、营业收入的账户设置 .....              | 176 |
| 二、不同结算方式下营业收入的账务处理 .....       | 176 |
| 三、分期收款销售的账务处理 .....            | 178 |
| 四、在销售时点前按完成进度确认收入的账务处理 .....   | 179 |
| 五、销售退回与折让的账务处理 .....           | 179 |
| <b>第三节 投资收益与营业外收入的核算</b> ..... | 180 |
| 一、投资收益 .....                   | 180 |
| 二、营业外收入 .....                  | 184 |
| <b>第四节 成本费用核算</b> .....        | 184 |
| 一、成本与费用的概念 .....               | 185 |
| 二、材料采购成本 .....                 | 186 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 三、产品生产成本 .....         | 187 |
| 四、产品销售成本 .....         | 190 |
| 五、期间费用 .....           | 190 |
| 第五节 其他业务支出与营业外支出 ..... | 192 |
| 一、其他业务支出 .....         | 192 |
| 二、营业外支出 .....          | 192 |
| 思考题 .....              | 193 |
| 习题 .....               | 193 |

## 第九章 利润及其分配 .....

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一节 利润的核算 .....   | 195 |
| 一、利润的构成 .....     | 195 |
| 二、利润形成的核算 .....   | 195 |
| 第二节 利润分配的核算 ..... | 197 |
| 一、利润分配形式 .....    | 197 |
| 二、股份公司利润分配 .....  | 198 |
| 三、利润分配的核算 .....   | 200 |
| 思考题 .....         | 201 |
| 习题 .....          | 201 |
| 案例题 .....         | 201 |

## 第十章 成本习性与本量利分析 .....

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第一节 成本习性与混合成本的分解 ..... | 203 |
| 一、成本习性的概念 .....        | 203 |
| 二、成本习性分类 .....         | 203 |
| 三、混合成本的分解 .....        | 207 |
| 第二节 变动成本法 .....        | 211 |
| 一、变动成本法的理论依据 .....     | 211 |
| 二、变动成本法与完全成本法的区别 ..... | 212 |
| 三、变动成本法的优点与局限性 .....   | 218 |
| 第三节 本量利分析 .....        | 220 |
| 一、本量利分析的概念 .....       | 220 |
| 二、本量利分析的应用 .....       | 222 |
| 第四节 保本点分析 .....        | 224 |
| 一、什么是保本点 .....         | 224 |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 二、保本点的计算 .....            | 224        |
| 三、多品种保本点分析 .....          | 228        |
| 四、保本点的概率分析 .....          | 231        |
| 五、非线性条件下的保本点分析 .....      | 232        |
| 第五节 利润的敏感性分析.....         | 234        |
| 一、各有关因素对利润的敏感程度分析 .....   | 235        |
| 二、影响利润的各因素的敏感性的计算公式 ..... | 235        |
| 三、综合计算各因素同时变动对利润的影响 ..... | 237        |
| 四、经营结构变动对利润的影响 .....      | 237        |
| 第六节 杠杆分析 .....            | 238        |
| 一、什么是经营杠杆 .....           | 238        |
| 二、经营杠杆的表示方法 .....         | 239        |
| 三、经营杠杆率的应用 .....          | 240        |
| 思考题 .....                 | 242        |
| 习题 .....                  | 242        |
| 案例题.....                  | 244        |
| <b>第十一章 决策分析评价 .....</b>  | <b>246</b> |
| 第一节 决策分析及其分类 .....        | 246        |
| 一、决策分析的概念 .....           | 246        |
| 二、决策的分类 .....             | 247        |
| 第二节 经营决策成本概念 .....        | 248        |
| 一、相关成本 .....              | 248        |
| 二、不相关成本 .....             | 250        |
| 第三节 经营决策分析的方法.....        | 251        |
| 一、差量分析法 .....             | 251        |
| 二、贡献毛益分析法 .....           | 253        |
| 三、本量利分析法 .....            | 255        |
| 四、其他分析法 .....             | 256        |
| 第四节 投资决策应考虑的因素 .....      | 262        |
| 一、货币的时间价值 .....           | 262        |
| 二、投资的风险价值 .....           | 267        |
| 三、现金流量 .....              | 269        |
| 四、资金成本 .....              | 271        |

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| 第五节 投资决策评价方法 .....            | 272        |
| 一、净现值法 .....                  | 272        |
| 二、现值指数法 .....                 | 273        |
| 三、内部收益率法 .....                | 273        |
| 四、回收期法 .....                  | 274        |
| 五、年平均投资报酬率法 .....             | 275        |
| 思考题 .....                     | 276        |
| 习题 .....                      | 276        |
| 案例题.....                      | 278        |
| <b>第十二章 预算、控制与业绩评价会计.....</b> | <b>280</b> |
| 第一节 全面预算 .....                | 280        |
| 一、全面预算体系 .....                | 280        |
| 二、业务预算的编制 .....               | 282        |
| 三、专门决策预算 .....                | 286        |
| 四、财务预算 .....                  | 287        |
| 五、弹性预算 .....                  | 288        |
| 六、永续预算 .....                  | 289        |
| 七、零基预算 .....                  | 290        |
| 第二节 成本控制 .....                | 290        |
| 一、成本控制的种类 .....               | 291        |
| 二、成本控制的原则 .....               | 293        |
| 三、标准成本系统 .....                | 295        |
| 第三节 责任会计 .....                | 296        |
| 一、责任会计的意义与作用 .....            | 296        |
| 二、责任中心的划分及其考核重点 .....         | 297        |
| 三、内部转移价格的制定 .....             | 300        |
| 思考题 .....                     | 303        |
| 习题 .....                      | 303        |
| 附录：西方会计案例选编 .....             | 305        |
| 附表一 复利终值系数表 .....             | 311        |
| 附表二 复利现值系数表 .....             | 313        |
| 附表三 年金终值系数表 .....             | 315        |
| 附表四 年金现值系数表.....              | 317        |



# 修订版前言

本书自1998年第1版发行后,受到社会各界的一致好评。除大连理工大学使用外,大连市全国乡镇企业干部培训中心、大连市企业家协会等有关单位也将其选为培训教材,在此,我代表本书的所有编者对广大读者的厚爱表示最真诚的谢意。

在近两年,我国为了维护社会主义市场经济秩序,规范会计行为,保证会计资料真实、完整,以有利于加强企业的经济管理和财务管理,提高企业经济效益,同时为适应中国加入世界贸易组织的需要,使会计信息在国际可比,国家先后完善和出台了一系列法规,如1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订了《中华人民共和国会计法》,2000年6月21日国务院第287号令颁布了《企业财务会计报告条例》,2000年12月29日财政部颁发新的《企业会计制度》等,都对会计实务产生了重大而深远的影响,是一次意义重大的变革。应读者的要求,本次第3次修订版由本人统一对全书作修订,错误在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见。

张启奎

1999年7月于大连



# 序

工商管理硕士(MBA)教育制度是由美国首创的。经过几十年的发展与改进,已经成为一套相当完整的教育体系。尽管它仍有其不足,目前正根据新的信息时代及经济全球化的发展在继续调整、更新与改善之中,但它已成为美国乃至几乎整个发达国家培养高级企业管理人才的有效手段,已成为不争的事实。

MBA教育的特点,首先在于它具有鲜明而独特的目标,即造就高级综合管理(General Management)人才。它不同于以培养高级研究专家为主的其他硕士教育制度,是职业培养性的,因而具有明确的应用与实践的导向性。其培养对象是有一定管理实践阅历的中、青年管理者,经二至三年MBA系统深造,仍回到企业管理的岗位中去,因此是“从企业来,回企业去的”。因为目标是造就位于决策层的、跨职能的高层经理,它讲授的管理理论广而不深,但却十分强调可操作的具体管理技能的培训。基于上述独特目标,MBA教育发展了相应的教学方法论原则及与之配套的一系列亲验性教学方法,或称参与式、行动式教学法,在传统的课堂系统讲授之外,大量使用案例教学、角色扮演、模拟练习等新型教学活动。

MBA制度引入我国,始于80年代初。为适应改革开放的新形势,邓小平以无产阶级战略家的远见与胆识,早在1978年末访美时,就亲自向当时的美国总统卡特提出,由美方派遣管理教育专家来华,培训我国企业管理干部。此建议得到卡特及其继任里根与布什总统的积极响应。大连理工大学有幸被双方选中为建立中美合作进行高级管理培训的单位,于1980年成立了“中国工业科技管理大连培训中心”,并被指定为引进美国管理理论、技术及教育制度的正式窗口。在中美合作的头五年,办起了学制为八个月的“厂长/经理讲习班”。它是按照MBA教育的框架设计的,涵盖MBA教育中所有的核心课程,被称为“迷你型(或袖珍型)MBA”,是MBA制度的理念与实践引入我国之始。在实行这一制度时,数以千计的高级管理干部被现代管理理论与技术武装起来,分赴全国不同岗位,对改革开放起了重大推动作用。1984年起,根据美国教授在大连讲学的记录而整理出版的一套现代企业管理系列教材,发行逾百万册,对广大读者起了重大的启蒙作用。当时国家指派了来自许多其他院校

的大量管理教师来我校,一方面协助教学工作的开展,另一方面也受到了初步的现代管理教育,成为各校的骨干教研力量。

中美在大连合作进入第二个五年的1984年,国家又决定在我校引入正式的MBA制度。在两国政府支持下,办起了大连理工大学与美国布法罗纽约州立大学合作的MBA班,于八年中共办了五期三年制的MBA班,培养了216名中国首批MBA毕业生,他们正在各个岗位上发挥着积极作用。

根据我国经济发展的需要,经过试点与探索,MBA教育制度正在蓬勃发展中。从今年起,将有56所管理学院被批准举办MBA教育,因此,迫切需要系统的MBA成套教材。作为最早接触与引进现代MBA制度的大连理工大学,通过“请进来,派出去”的方式,已培养出一批既了解世界企业管理前沿知识,又熟悉中国国情的师资队伍,因此我们编写出版这套“MBA系列教材”是有很好基础的。

此套系列教材力求做到整体统一、信息前沿、应用导向、目标明确、突出重点、博采众长、结合国情,内容与方法相辅相成。

我们恳请此套丛书的使用者——广大管理教师、学员与读者向我们提出批评与建议,以便再版时日臻完善,是所至盼。

余凯成

1998年4月



# 第一章 会计基础

## 第一节 会计的基本理论

### 一、会计及其分支

#### (一) 会计的概念

会计是经济管理的工具,又是经济管理的一个重要组成部分。不论古今中外,人们从事各种经济活动,都要讲究经济效益,即将从事经济活动所投入的人力、物力和财力与产出比较,确定经济效益,并通过分析,总结经验,用于经济决策,以便取得更大的经济效益。为了进行科学的决策和有效经营,就要借助各种有用的经济信息,如企业的产品销售收入、销售量、销售成本及经营费用、利润、资金等信息,否则,对企业的各项经济活动中无数,就难以取得预期的经济效益。一般说来,会计是为满足经济决策需要的一种信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务成本信息进行观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织未来和目前的经济活动进行预测和控制,以便于经济信息的用户做出明智的决策。

#### (二) 会计的分支

就一个现代企业来说,会计信息的用户可分为两大类。第一类是外部用户,包括投资者(股东)、债权人、潜在的投资者、政府、工会等,第二类是内部用户,主要是企业内部的各级管理者。会计为了满足不同用户的信息需要,演变为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计主要是满足外部用户的信息需要,而管理会计则偏重于满足内部用户的信息需要。

#### (三) 财务会计与管理会计的概念

财务会计又称决算会计,它主要是用货币计价并按照会计准则和制度,通过记账、算账和报账等工作,向企业的外部用户提供有关企业经营成果、财务状况及其变动的信息。主要内容包括凭证设置、会计要素的划分与确认、成本核算、登记账簿、财务报告的编制与分析等。

管理会计是提供一个经济组织有关内部管理方面所需会计处理方面信息的一

种会计。广义地说,一切利用会计信息进行加工,旨在提高经济效益的内部报告都属于管理会计的范畴。主要内容包括成本习性与本量利分析、预测与决策、全面预算、成本控制、责任会计等。

#### (四) 财务会计与管理会计的联系与区别

##### 1. 财务会计与管理会计的联系

财务会计与管理会计是会计的两个子系统,必然有着千丝万缕的联系。通过两者的信息流向(见图 1-1),可明显地看出其相互联系。

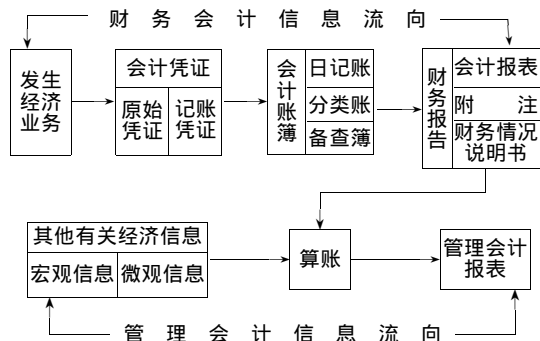


图 1-1 财务会计与管理会计的信息流向

财务会计和管理会计的联系主要表现在：

(1) 两者是会计的统一体,彼此相互渗透。管理会计除使用其他经济信息外,主要是利用财务会计的信息,并借用其分析的一些方法,进行预测、决策、控制和评价等“算账”活动,从这个意义上说,财务会计是会计的基础,而管理会计是会计工作的深化和提高。另一方面,财务会计也不断吸收管理会计的最新成果,如“财务状况变动表”和“现金流量表”等最初是管理会计的报表,由于它们能反映企业的资金变动,全面揭示一个企业的营业活动、投资活动和理财活动的全貌,因而被财务会计吸收为对外公布的财务报表之一。

(2) 两者的研究对象相同,都是企业的经济活动及其发出的信息(即资金运动信息)。企业的各项经济活动,都要综合地反映到资金运动上,包括资金的投入和退出、循环和周转、耗费与收回、使用和分配等形式,对这些资金运动进行的信息预测、决策、预算、控制、核算、分析、评价等就是会计研究的对象。

##### 2. 财务会计与管理会计的区别

尽管两者是相互联系的,但仍存在着很大的区别,主要表现在以下方面：

(1) 服务对象不同。如前所述,财务会计主要是为企业的外部用户服务的;而管理会计则主要为企业的内部用户服务。

(2) 工作重点不同。财务会计的工作重点是反映企业过去发生的经济业务,对

其进行加工处理,属于“报账型”会计;管理会计的工作重点是控制现在和筹划未来,属于“经营型”会计。

(3)空间不同。财务会计在空间上侧重于企业整体,在集团公司中表现更为明显,要编制合并会计报表,以综合反映企业整体的财务实力;管理会计在空间上整体和局部并重,如企业的规划和控制活动是以整体为主的,而业绩的评价与考核则以局部的责任中心为主。

(4)约束依据不同。财务会计在核算工作中,要遵循会计准则和国家的财经法规,管理会计则以系统理论、管理者的需要和成本效益原则等为依据进行工作。

(5)行为影响不同。财务会计最关心的是如何确认、计量和传递各种财务信息,一般不重视管理人员行为的影响,因而容易被误解为管得“过死”;而管理会计最关心计量结果和业绩报告会如何影响管理人员的日常行为,并用行为科学的方法千方百计地调动他们的工作积极性和创造性。

(6)时间跨度不同。财务会计的分期一般为一年,但也按季和按月编制中期报告,较为固定,而管理会计的时间跨度则因管理者不同的信息需要而具有较大的弹性,可以小到每时每刻(如资金的调度和费用的控制),大到10年或20年以上(如设备的更新、厂房的扩建等资本投资决策)。

(7)会计方法的选择度不同。财务会计在各种核算方法中,只能选择一种并始终如一地用下去,不得随意变更,而管理会计则可灵活多样地结合使用不同方法,以便比较各种方案的优劣,选择最佳方案。

(8)会计程序不同。财务会计的程序比较固定,一般有强制性,对发生的各项经济业务要按规定的格式,及时填制会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表;而管理会计的程序不固定,有较大的选择性,很少涉及账务处理和凭证,且管理会计报表可根据需要自行确定编报时间和设计编报格式。

(9)所用数学及信息精确程度不同。财务会计反映过去发生的经济业务,各项因素都是肯定的,用初等数学或算术就够了,因此数据要力求精确,一般要精确到分,但核算成本分配率时,一般保留五位小数,以减少误差;而管理会计主要是规划未来,不肯定性因素占主导地位,除使用高等数学外,还要用线性代数、概率论与数理统计等现代数学,不求绝对精确,可用万元或亿元为单位计算近似值。

(10)信息特征和法律责任不同。财务会计一般提供连续的、系统的、全面的、综合的财务成本信息,董事长、总会计师(或财务总监)等有关人员对所公布的财务报表的真实性应负个别的和连带的责任,而管理会计一般只提供有选择的、部分的或特定的管理信息,不负法律责任。

### (五) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所起的作用。由于会计是适应社会生产实