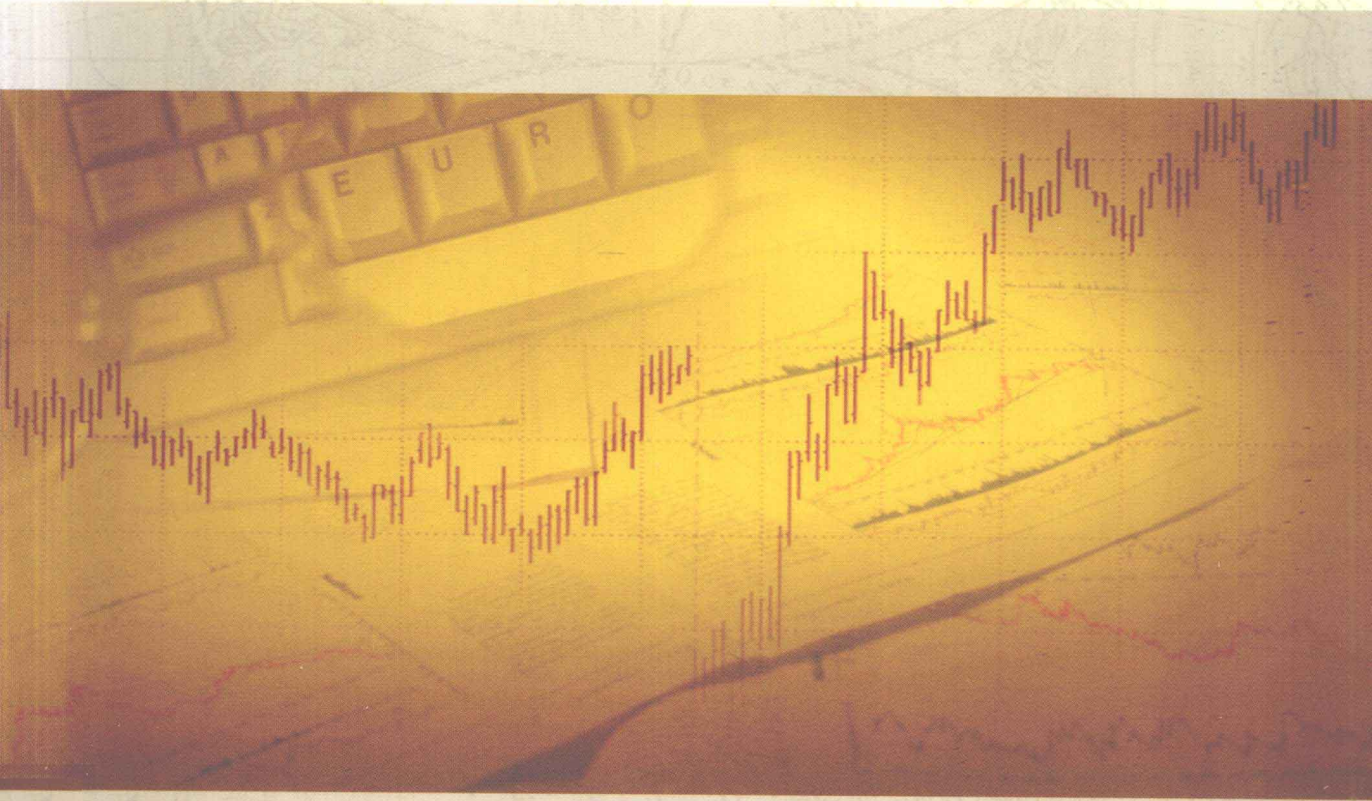



管理型财会人才培养系列教材

Managerial Accounting
管理会计

· 刘海生 吴大红 陈莹莹 主编



 科学出版社



管理型财会人才培养系列教材

Managerial Accounting
管理会计

刘海生 吴大红 陈莹莹 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

面向“产品市场竞争”和“要素市场竞争”的现代管理会计，应该是在继承管理会计传统知识体系的基础上，考虑企业产业链管理这一视角和信息化与国际化两个前提下，实现企业目标的多主题、多流程、多功能、多角度、多案例和相关知识综合的框架体系。

本书从管理会计的基本概念出发，详细介绍了管理会计假设、目标与原则，管理会计的方法基础，本量利分析，变动成本法，经营决策，长期投资决策，全面预算管理，作业成本管理，项目成本管理，战略成本管理，存货管理，无形资产管理，部门绩效管理，战略绩效管理，管理会计信息化和国际管理会计共16章内容。

本书可以作为普通高等教育会计学专业、财务管理专业和审计专业的主干课程教材，也可以作为经济学、管理学等专业相关课程的教材，还可以作为理论研究者和实务工作者学习的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

管理会计/刘海生, 吴大红, 陈莹莹主编. —北京: 科学出版社, 2011
管理型财会人才培养系列教材

ISBN 978-7-03-030535-0

I. ①管… II. ①刘…②吴…③陈… III. ①管理会计-高等学校-教材
IV. ①F234.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第040296号

责任编辑: 彭楠/责任校对: 陈玉凤

责任印制: 张克忠/封面设计: 耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

北京市文林印务有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011年4月第一版 开本: 787×1092 1/16

2011年4月第一次印刷 印张: 25 1/4

印数: 1—3 500 字数: 590 000

定价: 43.00元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

主任委员：许永斌

副主任委员：罗金明 潘煜双 赵秀芳

委员：（按姓氏笔画排序）

于沛 朱朝晖 刘海生 许永斌 许庆高

李郁明 杨火青 张炎兴 张惠忠 罗金明

竺素娥 赵秀芳 潘煜双

总 序

近年来，由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响，我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型，这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外，还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作，又能充分利用会计信息参与企业经营管理的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前，我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面，不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才，其中，大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为，为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要，应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才，是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作，具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外，还应该具备以下职业能力：①对宏观形势的理解能力，即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力，能预见环境变化对会计工作造成的影响；②良好的职业道德，即具有强烈的社会责任感，严谨的职业态度，遵纪守法、诚实守信的精神；③会计信息加工和应用能力，即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力；④制度设计能力，包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力；⑤战略执行能力，包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策选择的能力；⑥价值创造能力，包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力；⑦风险规避能力，包括随时捕捉危机信

号、及时采取对策的能力；⑧组织协调能力，包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会 2003 年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会 2007 年发布的《中国注册会计师胜任能力指南》的相关要求，即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外，还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识，以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时，管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会最新推出的《工商管理类学科会计学专业与财务管理专业育人指南》（以下简称《育人指南》）要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区，浙江工商大学、嘉兴学院的会计学专业都是国家级特色专业，绍兴文理学院的会计学专业也是省重点专业，以上三个高校会计学专业都围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革，并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上，三个高校的会计学专业教师共同编撰了这套《管理型财会人才培养系列教材》，包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》和《会计综合实验》共 11 本核心课程教材。这套教材具有以下特点：

第一，突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野，综合考虑当前我国社会主义市场经济环境，结合相关的经济学、管理学和经济学等理论，借鉴国际惯例，站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，以期达到培养管理型财会人才的目的。

第二，符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征，管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此，教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时，也充分体现了《育人指南》的要求，这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三，方便教师教学，便于学生学习。每本教材力争建设成为立体化教材，为师生提供丰富的教学资源。除了在教材的编写上，按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外，还在光盘或课程网站中提供了课程大纲、多媒体课件、补充习题及答案、模拟试卷等，为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信，本套教材的出版，一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，教材中难免存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

2011 年 1 月

前 言

企业是社会财富创造的微观主体。在社会财富的创造过程中，企业的所有活动都表现为动态业务优化和持续财务支持的统一，这种统一具体体现为“资产高安全度、资产高利润率、现金流充足、资产高增值率和把握新产业”这一目标的实现。从狭义角度讲，与动态业务优化统一的持续财务支持主要包括基于“资本市场竞争”的财务管理和基于“产品市场竞争”与“要素市场竞争”的管理会计。在企业经营管理过程中，面向“资本市场竞争”的财务管理活动一般是非经常性的，面向“产品市场竞争”与“要素市场竞争”的管理会计往往是经常性的。

面向“产品市场竞争”的现代管理会计，应该是在一个角度和两个前提下，实现企业目标的多主体、多流程、多功能、多角度、多案例和多学科知识综合的框架体系。其中，一个角度是指现代管理会计主要在继承管理会计传统知识体系的基础上考虑企业产业链管理；两个前提是指信息化与国际化；多主体是指单体企业、行业公司、集团公司等三层次主体；多流程是指战略、业务规划、全面预算、绩效管理等流程；多功能是指管理会计有助于企业经营决策、投资决策、管理控制、资产管理、绩效管理、信息化和国际化推进等的功能；多角度包括资金管理、经营决策、投资决策、成本管理、利润管理、投资管理、供应链管理、无形资产管理等；多案例是指对管理会计的具体内容进行运用和解说的企业的相关案例；多学科知识综合是指经济学、管理学、金融学、法学、统计学等相关知识的综合。

本书通过将传统和现代管理会计知识有机结合，为全面理解管理会计这门课程提供一个完整的框架。本书从管理会计的基本概念出发，详细介绍了管理会计假设、目标与原则、管理会计方法基础、本量利分析、变动成本法、经营决策、长期投资决策、全面预算管理、作业成本管理、项目成本管理、战略成本管理、存货管理、无形资产管理、部门绩效管理、战略绩效管理、管理会计信息化和国际管理会计。本书内容具体包括六篇：第一篇管理会计基础；第二篇决策会计；第三篇控制会计；第四篇资产管理；第五篇绩效管理；第六篇管理会计信息化与国际化。

本书的特点主要包括：①从企业产业链管理的角度出发，基于信息化与国际化两个前提，构建单体企业、行业公司与集团公司等多层次主体和战略、业务规划、全面预算与绩效管理等多流程的现代管理会计框架体系；②将管理会计假设和目标纳入管理会计教材体系，使管理会计教材更具理论性；③财务总监参与教材编写，对管理会计理论与实务无缝对接作出了有益的尝试；④将无形资产管理和项目成本管理纳入管理会计教材，具有一定的开创性；⑤将管理学、经济学、金融学、法学、统计学等相关知识与管理会计知识体系相结合，更利于培养复合型人才。

本书由浙江工商大学财务与会计学院刘海生、绍兴文理学院会计系吴大红和嘉兴学院会计系陈莹莹担任主编。具体分工如下：第一章、第十章和第十二章由刘海生（浙江工商大学财务与会计学院教授、博士）编写；第六章和第八章由吴大红（绍兴文理学院会计系副教授）编写；第十一章和第十三章由陈莹莹（嘉兴学院会计系讲师）编写；第二章由周亚力（浙江工商大学财务与会计学院教授）编写；第三章由岳焱（嘉兴学院会计系讲师）编写；第四章由穆敏丽（嘉兴学院会计系讲师）编写；第五章由陶静燕（绍兴文理学院会计系讲师）编写；第七章由祝力宏（浙江工商大学财务与会计学院副教授）、张志国（浙江金恒德集团财务总监）编写；第九章由任家华（浙江工商大学财务与会计学院副教授、博士）编写；第十四章由朱朝晖（浙江工商大学财务与会计学院教授、博士）编写；第十五章由许辉（浙江工商大学财务与会计学院讲师、博士）、何继昌（中国远洲集团监事会主席、原财务总监）、凌立钢（丹佛斯热交换器杭州有限公司财务总监）编写；第十六章由裘益政（浙江工商大学财务与会计学院副教授、博士）编写。

本书可以作为普通高等教育财务管理专业、会计专业和审计专业的主干课程教材，也可以作为经济学、管理学等各本科专业相关课程的教材，还可作为理论研究者和实务工作者学习的参考书。由于我们的水平有限，加之时间紧迫，本书难免有不妥、疏漏甚至错误之处，恳请读者批评指正。

《管理会计》教材编写组

2011年2月

目 录

总序
前言

第一篇 管理会计基础

第一章

管理会计概述	3
第一节 管理会计界定	5
第二节 管理会计产生与发展基础	8
第三节 管理会计假设、目标与信息质量特征	14
第四节 管理会计与财务会计、财务管理、外部审计和内部控制结合	18
第五节 管理会计人员知识体系与职业道德	23
本章小结	26

第二章

管理会计的方法基础	29
第一节 成本性态的基本分析	30
第二节 混合成本的分解方法	33
第三节 成本按性态分类在管理会计中的地位	38
第四节 边际贡献率与变动成本率	39
本章小结	40

第三章

本量利分析	42
第一节 保本点的基本原理	43
第二节 保利点的基本原理	55

第三节 本量利分析的拓展	61
本章小结	64

第四章

变动成本法	67
第一节 变动成本法与全部成本法的比较	68
第二节 变动成本法与全部成本法期间损益差异的规律	73
第三节 对全部成本法和变动成本法的评价	79
本章小结	82

第二篇 决策会计

第五章

经营决策	87
第一节 短期经营决策概述	88
第二节 短期经营决策的一般方法	92
第三节 生产决策	94
第四节 定价决策	101
本章小结	103

第六章

长期投资决策	107
第一节 长期投资决策概述	108
第二节 货币时间价值	110
第三节 投资项目现金流量估计	112
第四节 长期投资决策的评价方法	116
第五节 长期投资决策方法的应用	121
第六节 投资敏感性分析	123
本章小结	127

第三篇 控制会计

第七章

全面预算管理	133
第一节 全面预算管理体系及编制意义	134
第二节 全面预算编制的方法	138

第三节	全面预算编制的流程	143
第四节	全面预算的编制	146
第五节	全面预算的调整	154
第六节	全面预算与财务会计的协调关系	158
	本章小结	163
第八章		
	作业成本管理	167
第一节	作业成本法概述	169
第二节	作业成本法的评价	174
第三节	作业成本法的计算	175
第四节	作业管理	180
	本章小结	184
第九章		
	项目成本管理	187
第一节	项目成本管理概述	189
第二节	项目资源计划	190
第三节	项目成本估算	193
第四节	项目成本预算	197
第五节	项目成本控制	200
第六节	项目竣工决算	204
	本章小结	205
第十章		
	战略成本管理	210
第一节	战略成本管理概述	211
第二节	价值链分析	212
第三节	生命周期成本管理	217
第四节	战略成本定位分析	219
第五节	供应链成本管理	223
	本章小结	232

第四篇 资产管理

第十一章

	存货管理	239
第一节	存货管理概述	240
第二节	传统存货管理	242
第三节	存货管理的新发展	245
	本章小结	248

第十二章

	无形资产管理	250
第一节	无形资产管理概述	251
第二节	无形资产日常管理	259
第三节	无形资产投资管理	262
第四节	无形资产战略管理	267
	本章小结	277

第五篇 绩效管理

第十三章

	部门绩效管理	285
第一节	绩效管理概述	286
第二节	责任会计制度	289
第三节	责任中心的确定与业绩考核	291
第四节	内部转移价格	295
	本章小结	298

第十四章

	战略绩效管理	301
第一节	平衡计分卡的概述	303
第二节	平衡计分卡的主要内容指标	305
第三节	实施平衡计分卡的程序	311
第四节	经济增加值概述	314
第五节	经济增加值的基本原理	317
第六节	经济增加值在央企考核中的运用	319

本章小结.....	321
-----------	-----

第六篇 管理会计信息化与国际化

第十五章

管理会计信息化	327
第一节 管理会计信息化概述.....	329
第二节 管理会计信息化系统构成.....	331
第三节 预算管理的信息化.....	336
第四节 绩效管理的信息化.....	340
第五节 管理会计信息化流程与安全.....	343
第六节 管理报表.....	352
本章小结.....	360

第十六章

国际管理会计	364
第一节 国际管理会计概述.....	365
第二节 跨国公司国际投资决策会计.....	368
第三节 跨国营运资本会计.....	374
第四节 跨国公司外汇风险管理.....	377
第五节 跨国公司业绩评价的主要特点.....	380
第六节 跨国公司分权制与转移定价.....	383
本章小结.....	385

第一篇

管理会计基础

第一章

管理会计概述

【本章学习目标】

- 掌握管理会计概念
- 了解管理会计产生与发展基础
- 掌握管理会计目标
- 理解管理会计与财务会计、财务管理、外部审计和内部控制的结合
- 了解管理会计人员知识体系与职业道德

【案例引入】

民生银行的“微”眼光——基于现代管理会计理念的“商贷通”

2009年4月，民生银行宣布面向“小微”企业推出“商贷通”业务，在长江三角洲、福建、北京、广州和深圳等地的约10家分行开始试点，目标定位就是资产在50万~500万元的个体工商户。

在民生银行看来，资产规模50万元以下的个体工商户从业经验少，不成熟；资产在500万元以上的又进入新的瓶颈期；而资产在50万~500万元的个体商户则是民生银行现阶段最优质的客户群。从中国3000万个个体工商户中找出最高端的600万户，这部分客户群将是民生银行未来业务的主要增长点。

在民生银行的战略规划中，“小微”企业银行、高端客户银行和民营企业银行一起被列为公司未来的三大业务支柱。“小微”企业银行业务（“商贷通”）不仅是未来主要的利润增长点，更重要的是，通过“商贷通”业务还能不断发掘出最高端的个人客户群体，为其高端客户银行业务源源不断地输送资源。

在以往的银行业中，做大型企业贷款是人人争抢的香饽饽。客户都是国资背景，有官方网站，信息披露完整，不仅贷款风险小，做起来也很轻松；可是当真正涉及“小微”企业时，银行就会有两个不得不面对的挑战：小企业的经营风险和单笔贷款的经营成本。

如何尽可能地去降低借贷风险成为“商贷通”项目必须面对的首要问题。

民生银行坚信一点，客户企业的信贷风险不能仅靠在办公室里进行财务审核来规避，最有效的降低借贷风险的方法就是让员工从办公室走出去，深入地对借贷对象所在行业进

行市场调研。例如，为了了解客户，分管“商贷通”业务的毛晓峰就曾在凌晨两点钟亲自探访昆明斗南花卉交易市场，实际观摩晚上11点钟上班，凌晨4点钟休息的商家的经营环境；而要给临沂的物流行业放贷款时，就让客户经理亲自坐上长途货运车跑几趟，搞清楚收货、送货具体是怎样的交易过程。

客户经理深入一线的实际调研使民生银行在每做一笔贷款时都对企业所在行业有了深入了解，这也使得“商贷通”项目每放一笔贷款都不是坐在办公室里纸上谈兵，而是基于对客户了解后的有的放矢，从而大大降低了贷款的风险。

如果说，深入一线的调研能让民生银行的“商贷通”项目消除因为信息不对称带来的借贷风险，那么在借贷思路独具匠心的设计则更加保证了每一笔借贷的成功率。面对全国急需贷款多如牛毛的小微企业，民生银行并没有盲目撒网，而是在开展“商贷通”项目时牢牢聚焦在“一圈两链”。

民生银行将资金集中投向了几乎所有“小微”企业生存都不可或缺的商圈、销售链和供应链。在民生银行看来，中国是一个制造业大国，产品过剩的格局造就了销售链和供应链在整个商业生态系统中居于核心的重要地位。这些行业一方面与其商业链条中各种企业有着千丝万缕的联系，贷款风险较小；另一方面，他们的成长又能带动整个商业生态环境的繁荣。

比如，民生银行的“商贷通”将最具抗周期性的衣、食、住、行作为投资的重点。在投资的过程中，民生银行没有过分着眼于各种产品的生产企业，而是花大工夫投资所有食品销售环节都不可或缺的冷库行业。在“商贷通”项目开展的一年半时间里，民生银行是在中国冷库行业中投资最多的银行，而冷库本身就是现代零售业的关键环节。

选择冷库行业的一个重要原因就是对其风险把控的信心。以北京为例，冷库在某种层面是不可再生的资源，开冷库需要电、需要道路、需要交通、需要运输、需要保障、需要政府资源的整合配置，这些在北京这样的城市都已经整合完成。正因为如此，冷库行业的客户绝对不会因为贷了银行的100万元而撒手不干，拿着钱走了。

民生银行逐渐颠覆了传统银行业中的“当铺文化”。“中国过去形成的‘当铺文化’导致在进行贷款前往往先去看抵押物，而客户是做什么的却不关心。久而久之，头脑越来越简单，也越来越现实。”在周斌看来，民生银行开展“商贷通”的思路正是对这种文化的颠覆。

在做“商贷通”的时候，民生银行确立了“从人出发，而不是从抵押物出发”的原则。在民生银行的观念中，如果还通过抵押物去看客户，是对客户最大的不尊重。而贷款从人出发时，民生银行控制风险的秘诀则是对客户足够熟悉、把适合的钱贷给合适的人。

这一系列做法大大降低了“商贷通”项目中的贷款风险，使民生银行在做“小微”企业贷款时创造了一个还款率的奇迹：在过去一年多里，借贷出去1200亿元，目前客户还款已经达到了800亿元。这对于以往银行眼中借贷风险极高的“小微”企业来说是很难想象的。

根据民生银行2010年3季报显示，截至9月30日，“商贷通”贷款额突破1200亿元，较年初增加752.02亿元，增长167.83%。目前民生银行的各类贷款额接近1万亿元，“商贷通”项目所占比例已超过银行全部贷款的10%。