

工商管理系列教材



GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

管理会计

GUANLI KUAJI

主编 蒋树宽



中国对外经济贸易出版社

CHINA FOREIGN ECONOMIC RELATIONS
AND TRADE PUBLISHING HOUSE

工商管理系列教材

管 理 会 计

主 编 蒋树宽

副主编 孙家和 田 霞

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目(CIP)数据

管理会计 / 蒋树宽主编. —北京:中国对外经济贸易出版社, 2003. 2

(工商管理系列教材)

ISBN 7-80181-077-5

I. 管... II. 蒋... 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 004867 号

工商管理系列教材

管 理 会 计

主 编 蒋树宽

副主编 孙家和 田 霞

中国对外经济贸易出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744(编辑室)

010—64242964(发行二部)

Email: cfertph@caitec.org.cn

网址: www.cfertph.com

新华书店北京发行所发行

山东高青印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开本

20.25 印张 337 千字

2003 年 2 月第 1 版

2003 年 2 月第 1 次印刷

印数: 5 000 册

ISBN 7-80181-077-5

F·603

定价: 31.00 元

工商管理系列教材序言

随着中国改革开放的不断深入和经济的迅速发展,在我国全面迈向小康社会的过程中,亟需大批拥有广博的知识基础、懂得现代市场经济的一般规律、熟悉国际经营管理的运行规则、掌握必要的管理技能、了解中国经济发展和企业实情、具有较高决策能力、创新意识和开拓精神的管理人才,培养足够数量的这类人才,是我国工商管理教育界面临的紧迫任务。

我国工商管理教育的目标是培养德智体全面发展、适应我国工商企业和经济管理部门需要的高层次务实型综合管理人才。根据这一目标,广东外语外贸大学国际工商管理学院在多年来培养外向型工商管理专业人才的基础上,通过总结改革开放后 20 多年来培养各类不同层次管理人才的经验,通过借鉴国际上优秀管理院校的成功做法,学习国内兄弟院校的长处,对外向型工商管理专业人才的培养方案、课程体系、教学内容和教学方法进行了系统研究并不断加以改进和完善,同时陆续编写了一批用于工商管理教学的教材、讲义和案例集。随着现代工商管理专业人才培养规模的逐步扩大和国人对现代工商管理教育规律认识的不断深化,为了更好地适应外向型工商管理教育发展的要求,我们感到需要编写一套体系完整配套、内容实用新颖、具有国际可比性,同时符合中国国情的工商管理课程系列教材。

基于这一认识,我们组织力量对工商管理类教材的选题、体系的组织和内容的取舍进行了认真的研究,在中国对外经济贸易出版社的大力支持下,向读者奉献了这套教材。这套系列教材在体系上充分考虑了对现代工商管理知识结构的要求,覆盖了现代外向型工商管理专业人才培养方案中内容相对稳定的主要课程,既保证了各门课程知识的系统性,又照顾到课程之间的联系与协调。在教材内容上突出了“新、广、实”的特点,即:教材内容要新而实,反映工商管理学科的最新研究进展;同时知识面要宽广,兼收并蓄中外管理科学的优秀理论与方法;理论联系实际,符合中国国情,具有可操作性。本系列教材第一期包括了工商管理专业主要课程中经常使用的 7 本教材。教材的编写者都是我院从事该课程教学多年、经验丰富的教师,教材的内容与体系经过了多轮教学实践的检验。这套教材主要适用于工商管理专业各个方向课程的教学,也可供管理科学与管理工程类专业研究生和本

科生使用,还可作为各类企业和各级经济管理部门实际管理工作者的参考书。

管理学科是一个迅速发展的学科,由于我们的水平所限,这套教材中难免有疏漏和不足之处,希望广大读者提出宝贵意见,使这套教材在再版时能更加完善。

广东外语外贸大学国际工商管理学院
工商管理系列教材编写委员会
2002 年 12 月

前 言

本书是广东外语外贸大学国际工商管理学院系列教材之一。本书的编写,吸收了当代同类教材的优点,力争介绍国际最先进的前沿知识,引导读者举一反三,变知识为智慧,进而能在日后实践中发挥作用。本书由蒋树宽(编写第一、七、八、九、十二、十四章)任主编;孙家和(编写第三、四章)、田霞(编写第十、十一章)任副主编;参编人有王安国(编写第五、六章)、范惠玲(编写第二、十三章)。

编写过程中,参考了高等教育出版社2000年版剑桥商务管理证书课程教材《管理会计》、中国人民大学出版社2001年6月第二次印刷的面向21世纪课程教材《管理会计学》、中国财政经济出版社1998年版《管理会计》、新世纪出版社1994年版《管理会计》等著述,再次一并致谢。

由于编者水平有限,书中存在诸多不足,请读者指正。

编 者

2002年11月

目 录

第一章 管理会计概述	1
第一节 管理会计的形成和发展	1
第二节 财务会计与管理会计的关系	2
第三节 企业管理循环与管理会计循环	4
第四节 管理会计的基本内容	7
第五节 管理会计部门的组织领导	7
第二章 成本习性理论	10
第一节 成本的概念及其分类	10
第二节 半变动成本的分解	19
第三章 变动成本法	30
第一节 变动成本法概述	30
第二节 变动成本法与完全成本法比较	34
第三节 对完全成本法与变动成本法的评价	47
第四章 本量利分析	53
第一节 本量利分析概述	53
第二节 单一品种本量利分析	58
第三节 多品种和风险条件下本量利分析	76
第五章 预测分析	83
第一节 预测的基本程序与方法	83
第二节 销售预测	85
第三节 成本预测	90
第四节 利润预测	97
第五节 筹资预测	99
第六章 决策概述	105
第一节 决策的意义和分类	105

第二节 决策的程序和方法	107
第七章 短期经营决策	115
第一节 产品生产的决策分析	115
第二节 产品定价决策	132
第三节 库存决策	137
第四节 生产设备最优利用的决策分析	149
第八章 长期投资决策	156
第一节 长期投资决策及其特点	156
第二节 影响长期投资决策的重要因素	157
第三节 评价投资效益的一般方法	162
第四节 投资方案经济评价中“资本成本”的计量和“风险”程度的 估量问题	170
第五节 投资效益评价方法的具体应用	175
第六节 长期投资决策中的敏感分析	179
第九章 全面预算	184
第一节 编制全面预算的意义和作用	184
第二节 全面预算的编制程序	186
第三节 编制预算的几种方法	194
第十章 一般成本管理	202
第一节 传统产品成本计算	202
第二节 标准成本	211
第三节 成本预算	216
第四节 降低成本与价值分析	218
第十一章 成本差异分析	225
第一节 成本差异	225
第二节 价格差异	228
第三节 数量差异	231
第四节 固定间接费成本差异	234
第五节 标准成本会计制度的账务处理	236
第六节 按例外原则管理	240
第十二章 作业成本法	246
第一节 作业成本法概述	246

第二节	作业成本法的基本概念	250
第三节	作业成本计算的一般程序	254
第四节	作业成本管理	258
第十三章	责任会计	269
第一节	责任制与责任会计	269
第二节	责任中心	271
第三节	企业组织结构和责任会计制度	273
第四节	对投资中心成果的考核	278
第五节	责任中心的相互转账	280
第十四章	融资管理	285
第一节	资金筹集方式	285
第二节	股票的种类和发行	290
第三节	债券的种类和发行	294
第四节	银行信用和商业信用	296
第五节	融资租赁	302
第六节	企业内部的资金筹集	303
第七节	外汇的利用	305
第八节	通货膨胀和物价指数	308
第九节	证券市场和证券价格指数	310

第一章

管理会计概述

第一节 管理会计的形成和发展

一、管理会计的形成

会计是管理经济的重要工具,同时它本身也是管理的一个组成部分(即会计管理)。因此,早在 20 世纪 20 年代末、30 年代初,美国就有少数学者提出管理上的会计(Managerial Accounting)这个词,把会计服务的重心放在加强内部管理上,并有专文发表,但当时没有受到会计界的重视。到了 40 年代,特别是第二次世界大战以后,由于资本主义企业规模愈来愈扩大,所有权与经营权分离,国际、国内市场竞争愈演愈烈。企业领导在这种形势下,为了战胜对手,提高竞争能力,就十分重视提高内部工作效率,广泛推行职能管理与行为科学管理,借以改善产品质量,降低产品成本,扩大企业利润。这时就需要有一种与职能管理和行为科学管理相适应的会计体系相互配合,于是会计学的深度和广度就有了较大突破,专门为企业内部加强管理服务的“标准成本计算”,“预算管理体系”、“成本——业务量——利润分析”和“责任会计”等等专门方法就应运而生,这就是管理会计的雏形。

到了 20 世纪 50 年代,跨国公司不断出现,企业规模更加庞大,随着科学技术的日新月异,竞争加剧,资本利润率下降。再加上通货膨胀,银根紧张,筹资不易,给企业的经营管理带来了严重困难。为了解决这些问题,促使企业领导十分重视经济预测和决策工作,加强对生产经营的一切活动的规划与控制,于是专门为企业内部管理服务的管理会计(Management Accounting)体系就正式形成了。在这样情况下,传统的那部分会计工作(主要对外界提供报表),就被称为财务会计(Financial Accounting 亦可译为理财会计)。由此可见,管理会计学是从财务会计学派生出来的一个独立学科,是资本主义发展的必然结果。

二、管理会计的发展

进入 20 世纪 70 年代以后,在美、英、法、日等国,管理会计风行一时,不仅制造

业采用,而且推广到所有类型的组织中,包括服务行业在内。许多现代数学方法和电子计算机技术都在管理会计中得到充分应用,从而使它成为管理现代化的重要工具之一。

1972年管理会计和财务会计区分形成制度化。美国的全国会计人员协会(NAA,是美国最大的企业内部会计人员协会)建立了单独的管理会计协会,英国成立了国际成本和管理会计人员协会(ICMA),并分别出版了专业性的“管理会计”月刊,在全世界范围内发行。同年在美国第一次举行了取得执业管理会计师资格的考试,从而使西方资本主义国家的社会上除了有普通的执业会计师(CPA)以外,又出现了专门的执业管理会计师(CMA)。

1980年4月24~26日,各国会计人员协会在巴黎举行了第一次欧洲会议。参加代表225人,来自十个欧洲国家,以及美国和澳大利亚。会议的主题就是应用和推广管理会计。与会代表用大量的数据与经验证明:为了在当前复杂多变的世界能够生存下去并繁荣起来,应用和推广管理会计是个战略性问题。可以预见,管理会计是有强大生命力的,在今后数十年的企业管理工作中,它一定会更加蓬勃发展,并能发挥越来越大的作用。

这里,还应着重指出:管理会计是多种学科相互渗透的结合体,具有很大的综合性,尤其是计算机网络化应用于企业管理后,它的构成和发展发生了质的飞跃。因此,大大丰富了会计科学的内容,使会计的作用不再局限于对生产过程作如实地反映,还要能对未来业务进行预测和决定,对日常业务按预定的目标进行有效地控制,保证以最少的物资消耗和资金占用取得最大的经济效果,这标志着现代会计科学进入了一个完全崭新的阶段。

第二节 财务会计与管理会计的关系

一、财务会计与管理会计的区别

目前各国流行的看法,大多认为现代会计有两个重要领域,即财务会计和管理会计它们之间究竟有哪些区别呢?

财务会计主要是通过传统的记账,算账、报账、查账、用账等环节,向企业外界有经济利害关系的团体和个人(如政府税收机关、银行、债权人、股东等)提供有关企业财务状况和获利能力的会计报告的一整套数据处理系统,故又称外部会计(External Accounting)。

管理会计主要是通过一系列专门方法积累资料向企业内部管理人员提供加强经营管理的财务成本数据,用来规划和控制日常发生的一切经济活动,并帮助企业领导作出各种专门决策的一整套数据处理系统,故又称内部会计(Internal Accounting)。

现在我们进一步就财务会计和管理会计的各项具体特征列表说明它们的区别如下(见表 1-1):

表 1-1

特 征	财 务 会 计	管 理 会 计
(1)核算的目的	提供数据,反映情况——记录、分类、汇总和解释各项经济业务的数据并定期编制各项财务报表,为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务	加强管理,参与决策——计划和控制日常经济业务,并帮助企业领导利用会计资料和其他有关数据针对特定问题作出专门的预测和决策,为企业加强内部管理服务
(2)核算重点	着重反映过去(即实际已发生的经济活动)——事后算账	不仅反映过去,更着重于规划未来——事前预测和决策
(3)核算依据	必须遵守公认的会计原则 (Generally Accepted Accounting Principles)	只服从管理人员的需要,不受公认的会计原则的限制
(4)核算对象	以整个企业为对象,包括各项经济活动的一切财务成本数据	以企业的所谓单位(部门、区域)为对象,同时也涉及整个企业,除财务成本数据外,还包括各种统计和业务核算资料,由企业职工从各自岗位上提供
(5)核算程序	核算程序比较固定,有强制性;凭证、账簿、报表有规定格式	核算程序不固定。可自由选择;没有一定格式的凭证、账簿、报表,可根据管理需要自行设计

续 表

特 征	财 务 会 计	管 理 会 计
(6)核算方法	在一定时期内采用同一种核算方法。核算时只需应用简单的算术方法和原始的计算工具	在一定时期内可采用几种核算方法,提出不同的选择方案,核算时大量应用现代数学方法和电子计算机技术来确定最优方案
(7)核算要求	力求准确	不要求绝对精确,一般只要求计算近似值
(8)编表时间	定期编制(月、季、年)	不定期编制,根据管理需要能每天编,甚至每隔几小时编;也有些报表可能长达数年编一次

二、财务会计与管理会计的联系

从上表所列示的内容来看,财务会计与管理会计在许多方面确实是有着千差万别的。但应该注意的是:它们之间也经常互相渗透、密切联系。首先,它们的原始资料很多是相同的。管理会计经常直接应用财务会计的记账、算账和报账的资料进行分析研究;有时根据这些资料进行必要的调整和延伸,使它们更有效地为加强企业内部管理服务。另外,财务会计有时也把一些原属于管理会计的内部报表,列入对外公开发表的范围。例如从 20 世纪 70 年代开始,财务会计把“财务情况变动表”作为对外公开的“资产负债表”和“损益表”之外的第三报表;把主要产品的实际成本与标准成本、实际利润与目标利润的对比数作为对外报表的补充资料等等。

第三节 企业管理循环与管理会计循环

一、管理的概念

管理是人类进行社会化生产的客观需要,凡是许多人在一起共同劳动,都必须进行管理。共同劳动的规模越大,劳动的分工和协作越细,管理工作也就越缜密、越复杂、越重要。

那么,究竟什么是“管理”呢?从字面上看,“管理”就是“管辖”、“处理”的意思。

有人说:管理就是控制,实际上控制只是管理的基础。很显然,不能控制的事物就无法管理,但管理却比控制具有更多的职能。说得严谨些,管理就是指在一定的生产方式下,人们为了达到预期目的,依照某些原则、程序和方法,对社会生产总过程(包括生产、交换、分配、消费)的一切经济活动进行计划、组织、指挥、调节与监督等一系列的职能。由于现代科学技术的飞跃发展,生产社会化程度的极大提高,现代化管理的职能还要加上预测和决策。

预测是以当前的情况和现在所能取得的资料为基础,运用人们所掌握的科学知识对未来可能发生的变化作出的判断。例如:对国内外市场情况发展变化的预测,消费者的心理、习惯和购买力状况变化的预测,产品销售地区或国家的政治经济情况变化的预测,原材料、能源及配套产品的来源、价格的预测等等。

决策就是根据上述预测所得到的各种数据,经过归纳、鉴别、整理和研究以后,对于生产技术经济活动中的重大问题,通过专门的分析方法拟定出几种可行性的方案,最后依据既定目标运用数学方法从中选出最优方案。

二、企业管理循环

在企业管理中,通常把管理程序划分为计划与控制两大部分。这两大部分又可具体分为五个步骤,它们每日每时都在不断地、重复地进行循环周转,故称为企业管理循环,其情况如图 1-1 所示:

① 作出决定——企业最高领导根据有关数据及各种预测资料,确定企业经营的目标、政策和方法。

② 合理组织——包括人力(用多少人)、物力(买多少物资、设备)、空间(怎么选址、布局,在多大范围内经营)、时间(生产时间多长)。根据既定的经营目标、政策和方法进行高效率的组织,力求用尽可能少的人力、物力、空间和时间,取得尽可能大的经济效果。

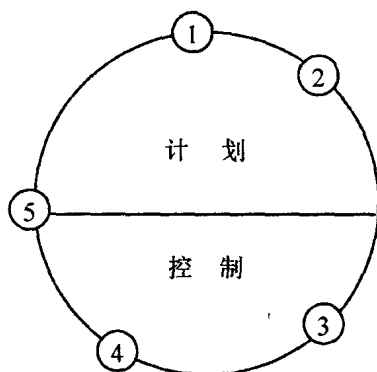


图 1-1 企业管理循环

③ 实际执行——按既定的经营目标,政策和方法进行各项经济活动。

④ 监督指导——对实际执行情况进行监督和指导。

⑤ 考核业绩——对日常经营成果进行评定,并为今后修订经营目标、政策和方法积累资料。

三、管理会计循环

由于管理会计是为企业内部管理服务的,因此管理循环的每个步骤,在管理会计方面就要有相应的步骤与它配合,从而形成管理会计循环,其情况如图 1-2 所示:

①编制预算——通过制订标准和编制预算把既定的经营目标、政策和方法用数字反映出来。

②设计制度——通过设计合理的会计制度与处理程序,用来积累财务成本数据,反映组织情况。

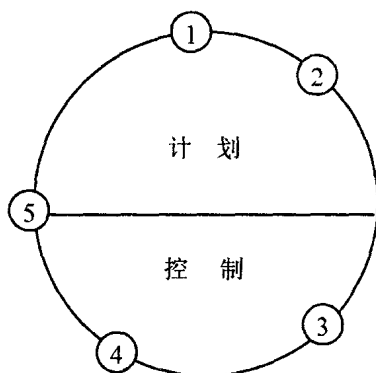


图 1-2 管理会计循环

③记账、算账——根据原始记录进行记账、算账,反映实际执行情况。

④内部审计——对记账、算账资料进行会计检查,查明是否正确、是否合法、是否合理。

⑤成果分析——通过对成果报告的分析,找出实际与预算或标准发生差异的原因,并向管理部门提出改进措施,为今后修订经营目标、政策和方法提供参考;如发现重大问题,应及时反馈给有关部门迅速处理。

综上所述,可见管理会计与企业管理的关系非常密切,管理会计循环的各个步骤受企业管理循环各有关步骤的内容所制约。管理会计不仅可以提供有关企业经营目标、政策和方法能否实现,企业财务状况是否良好的可靠数据;还能迅速发现企业经营管理中存在的主要问题,并帮助企业领导对某些专门问题作出正确的决

策。很明显,如果没有管理会计,企业管理即将成为一句空话。因此。管理会计是企业管理的重要工具,同时它本身也是企业管理工作的重要组成部分。

第四节 管理会计的基本内容

20 世纪 70 年代以后,管理会计在西方发达国家非常流行。但管理会计究竟包括哪些内容,采用哪些方法,到目前为止还没有定型。美、英、法、日各国有关管理会计的书籍往往人言各殊,百花齐放;甚至连一个能概括管理会计所有方面的简明定义都定不下来,应用的词汇也差别很大。这主要是由于管理会计是为企业内部管理服务,管理当局需要什么数据,就搞什么,而且可以不拘一格地采用各式各样的方法,没有任何强制性。因而管理会计的内容和方法就具有多样性和灵活性的特点,不需要统一口径,这点是很明确的。

尽管如此,管理会计的基本内容和方法总不外乎“计划”与“控制”两大部分。

所谓“计划”就是事先选定目标,并拟订具体方法以达到目标的过程。它主要利用会计资料和其他有关数据运用现代数学方法进行推导来规划企业未来的经济活动,并帮助企业领导对某些专门问题作出正确的预测和决策。关于这方面的知识,我们准备用“本量利分析理论”、“标准成本管理”、“全面预算管理”、“决策管理”等四章分别加以介绍。

所谓“控制”,就是判明目标是否正在执行的过程;如发生问题应如何修改目标或采取何种措施来完成既定目标。它主要利用现代数学方法和现代化计算手段对各种不同的经济数据进行收集、比较和分析,编制日常报告,用来评价各项经济活动的成果,确定各个部门的经济责任,并把经营过程中的重要问题立即反馈给有关部门,迅速采取有效措施,及时加以解决。关于这方面的知识,我们准备用“责任会计”、“变动成本管理”、“成本控制管理”、“存货管理”、“融资管理”等五章分别加以叙述。

第五节 管理会计部门的组织领导

一、生产部门与服务部门

现代企业的组织大体上分为生产部门(Linel Department)和服务部门(Stuff

Department)两大类。凡是直接负责处理产品(或劳务)的生产和基本活动的,叫作生产部门;其他部门都叫作服务部门,因为它们的主要任务是支持生产部门的工作,或为生产部门服务的。

管理会计部门是服务部门,它与生产部门是平行组织。管理会计部门有责任为各级管理人员提供专门的服务,其中包括在编制预算、分析差异、定价,以及作出决策等方面进行建议参谋。但它对生产部门不能直接行使权力。

二、管理会计人员的任务

各国学者认为管理会计人员今后的作用主要表现在完成以下三个方面:

(一)记账算账——积累财务成本数据,使外界和企业内部管理人员都能据以评定企业的经营成果和财务状况。

(二)提醒注意——分析和解释财务成本数据,或通过日常监督,提醒管理人员将注意力集中在关键问题上(如工作上的缺点或无效率)。正因为如此,要求管理会计人员必须经常参加现行计划的编制和控制,以及对日常内部会计报告的分析与调查研究。

(三)解决问题——要求在作出非经常性决策时,能对各种合理的活动方案的优点进行简明的定量,并在这个基础上向企业领导推荐最优方案。

三、管理会计部门的领导

在西方国家管理会计部门的领导叫作“总会计师”(Controller,直译为控制师,或译作会计长或主计长;但他的工作性质相当于我国的总会计师,故用此译名)。他的职责包括会计的所有方面。例如为控制而编制计划,编制和解释内部报告,评价成果和咨询,税务管理,编制报送政府的报表。资产的保护。经济上鉴定等等。他与企业最高领导——总经理的关系相当于领航员与船长的关系。没有领航员,船舶可能会失去目标,但船舶的航行仍需船长发布命令,领航员只能通知船长怎样才能使船驾驶得更好,换句话说,总会计师是起一个参谋长的作用。