

JUECEKUAIJI

决策会计

北京经济学院出版社

决 策 会 计

范 长 缨 编 著

北京经济学院出版社

1989年·北京

决 策 会 计

Juece Kuaiji

范长缨 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京经济学院出版社永乐印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

850×1168毫米 32开本 12.625印张 328千字

1989年3月第1版 1989年3月第1版第1次印刷

印数:0 001-10 100

ISBN 7-5638-0102-2/F·68

定价:4.50 元

序

当西方国家财务会计和管理会计传入我国并了解了其内容以后，我就萌发了一种想法：将企业会计划分为财务会计和管理会计确实是一大进步，它标志着会计工作开拓了新的领域，也表明人们对会计的认识有了很大提高，更接近于会计工作的实质；但是仔细想来，又觉得这样划分不尽合理，既缺乏坚实的理论依据，又容易使人们在认识上产生新的混乱，对指导会计实践并不有力，应当探索另外一种划分方法。近几十年来，随着商品经济的发展，会计工作发生了很大变化，实践中增添了许多新的工作内容。会计的作用渗透到人们经济生活的各个领域，不论从事哪一种经济工作，作为经济活动主体的人都必须有“会计意识”，可以说，不懂会计寸步难行。随着时间的推移，这个道理越来越为更多的人所理解，即使在我国商品经济还不够发达的情况下，也逐渐出现了“会计热”。

那么怎样来划分企业会计才比较合适呢？根据当今世界各国会计工作的发展趋势和我国会计改革的总体设想，按照会计管理的实施程序，新的企业会计模式应当以预测决策会计为起点、以内部责任会计为核心、以对外报告会计为归宿的三者并行的复合会计体系。这个体系应当能够对企业的价值运动（资金运动）全面实施预测、决策、预算、计量、控制、报告、分析等七项管理职能，形成新的会计管理循环。我国的现实情况是，对外报告会计经过多年的实践和理论研究，已经形成一套定型的完整的理论和方法体系，并已为广大财会人员所掌握；责任会计也已实践有年，虽然在理论和方法方面尚需进一步提高和完善，但基础已经奠定，方向也已明确，只要投入力量，这门学科是不难建立起来的。预测决策会计则不然，这是需要创建的新学科，要花很大的

气力去探索，去研究，应当说难度极大，要解决的理论和方法问题很多。正是由于这个原因，无论是国内还是国外，目前单独编写出版的预测决策会计尚不多见。现在摆在读者面前由河北经济管理干部学院范长缨同志撰写的这本《决策会计》就是一次很有意义的尝试。

四年以前，我建议范长缨同志研究这一课题。1987年，他编写的本书初稿曾以内部教材形式在院内和几次全国会计师讲习班上试用，同学们反映较好。以后他又根据各方面的意见作了修改，在北京经济学院出版社的大力支持下，这本著作终于和读者见面了。修改后的这个本子，体系结构新颖，取材比较丰富，对当前财会工作中出现的一些新的问题，如承包经营、股份制、筹资和投资决策、经营风险等有所涉及；书中虽然运用了较多的数学方法，但作者考虑到广大读者的承受能力，对一些较高层次的数学知识多通过初等数学和图形、数表说明，力图使具有高中文化程度的同志都可读懂。书中还收集了不少案例、实例，有较大的适用性。我觉得这本书既适合企业经营管理干部学习经营决策知识使用，也可作为各类经济管理干部学院和普通高等院校师生学习预测决策会计的参考。

建立预测决策会计是一件具有深远意义的大事，愿我国会计界同仁为建立这门新的学科而共同努力，大胆探索，勇于实践，孜孜不倦，持之以恒！

阎达五 1988.11于中国人民大学

目 录

第一章 决策会计概述	(1)
第一节 会计与经济效益.....	(1)
第二节 会计与资金运动.....	(3)
第三节 会计与决策.....	(8)
第四节 决策会计.....	(14)
第二章 经营决策的程序	(18)
第一节 决策程序.....	(18)
第二节 调查研究.....	(20)
第三节 确定目标.....	(24)
第四节 拟定方案.....	(29)
第五节 评价选择.....	(34)
第六节 方案的实施和反馈.....	(38)
第三章 预测技术(一)	(40)
第一节 预测概述.....	(40)
第二节 定性预测方法.....	(46)
第三节 百分比递增法.....	(51)
第四节 平均法.....	(52)
第五节 指数平滑法.....	(58)
第四章 预测技术(二)	(67)
第一节 相关预测概述.....	(67)
第二节 一元回归预测.....	(68)
第三节 二元回归预测.....	(74)
第四节 相关预测的延伸.....	(78)
第五节 预测技术应用.....	(81)

第五章 决策技术——保本决策	(95)
第一节 保本决策原理	(95)
第二节 费用分解	(96)
第三节 保本点计算	(100)
第四节 保本决策的应用	(110)
第六章 决策技术——确定型决策	(115)
第一节 差量分析	(115)
第二节 边际利润分析	(116)
第三节 存储决策	(118)
第四节 线性规划	(122)
第七章 决策技术——风险型和非确定型决策	(127)
第一节 表解法	(127)
第二节 树解法	(129)
第三节 效用曲线	(132)
第四节 非确定型决策	(138)
第八章 筹资决策	(144)
第一节 筹资决策概述	(144)
第二节 货币时间价值	(159)
第三节 风险价值	(170)
第四节 资金成本	(180)
第五节 现金流量	(183)
第六节 偿债基金	(185)
第七节 股票	(191)
第八节 可行性研究	(199)
第九章 投资决策方法	(208)
第一节 投资决策概述	(208)
第二节 投资决策方法概述	(213)
第三节 非贴现方法	(214)
第四节 净现值法	(218)

第五节	内含报酬率法	(223)
第六节	年值法	(227)
第七节	终值法	(234)
第十章	常见投资决策	(237)
第一节	投资规模决策	(237)
第二节	经济联合决策	(239)
第三节	设备购置决策	(245)
第四节	设备选型决策	(246)
第五节	设备购买或自制决策	(248)
第六节	设备购买或租赁决策	(249)
第七节	设备更新决策	(252)
第八节	设备改装决策	(254)
第九节	不同使用期设备重置或大修决策	(257)
第十节	技术引进决策	(258)
第十一节	投资资金的合理分配	(262)
第十二节	投资决策案例	(264)
第十一章	品种决策	(270)
第一节	品种决策概述	(270)
第二节	品种决策方法	(273)
第三节	品种决策实例	(285)
第十二章	定价决策	(293)
第一节	价格概述	(293)
第二节	成本定价法	(296)
第三节	需求弹性定价法	(300)
第四节	系列产品快速报价法	(301)
第五节	反向定价法	(303)
第六节	保本定价法	(304)
第七节	最优价格决策	(305)
第八节	降价决策	(310)

第九节	降价幅度决策·····	(311)
第十节	定价决策中的心理因素·····	(315)
第十三章	存储决策·····	(317)
第一节	最理想存储模型·····	(317)
第二节	边进边出存储模型·····	(318)
第三节	有折扣价存储模型·····	(319)
第四节	有保险量存储模型·····	(322 ¹)
第五节	概率型存储模型·····	(327)
第十四章	生产决策·····	(330)
第一节	质量档次决策·····	(330)
第二节	生产任务决策·····	(337)
第三节	生产批量决策·····	(340)
第四节	生产工艺决策·····	(341)
第五节	生产作业决策·····	(342)
第六节	设备利用决策·····	(344)
第七节	半成品立即出售或继续加工决策·····	(349)
第八节	联产品生产决策·····	(349)
第九节	零件自制或外购决策·····	(351)
第十节	工期——费用决策·····	(355)
第十一节	工期——资源决策·····	(361)
第十五章	销售决策·····	(366)
第一节	销售和 sales 计划·····	(366)
第二节	促销决策·····	(367)
第三节	销售渠道决策·····	(369)
第四节	收款期和折扣价决策·····	(371)
第十六章	敏感度分析的应用·····	(373)
第一节	敏感度分析概述·····	(373)
第二节	风险型决策的敏感度分析·····	(373)
第三节	投资决策的敏感度分析·····	(376)

第四节 经营决策的敏感度分析.....	(381)
附:	(386)
一 相关系数临界值 (r_a) 表.....	(386)
二 复利换算系数表.....	(387)
三 主要参阅书目.....	(393)
后记.....	(394)

第一章 决策会计概论

会计是个古老的概念，是一项历史悠久的工 作。以借贷记帐法为标志的近代会计也有五百年历史。记帐、算帐、报帐是所有会计工作者的基本职责。但是，会计演变至今，科技进步、生产力发展、经济体制改革却赋予会计以崭新内容，即在充分发挥反映、监督传统职能的同时，以提高经济效益为核心，预测趋势，规划未来，参与决策，控制现在。就是说，发展到了以决策为中心内容的现代会计阶段。

第一节 会计与经济效益

什么是会计？流行的观点是，会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，借以加强经济管理，提高经济效益。会计是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。此概念依次说明了会计的特点、职能、作用和实质。

会计概念不是专家、学者的个人杜撰，而是会计工作实践的科学抽象；会计工作不是先哲、圣人的良知良能，而是适应提高经济效益的需要而产生，随着生产的发展而发展。人类为要生存，就要进行物质资料生产。哪怕最原始、最简单的社会生产活动，也要求讲求经济效益，以便使生产规模有所扩大，生活水平有所提高，生存条件有所改善。这是社会生产中物质资源有限性和社会需求无限性的矛盾所决定，是人类自身生存、自我发展所必需的。可以说，有人类，就有社会生产。不管意识到还是没有意识到，不管自觉还是自发，只要进行社会生产，客观上都要讲求经

经济效益。只不过对经济效益内含和外延的理解，对经济效益的表现形式，人们追求的自觉程度，计算考核方法，影响因素等方面，在生产发展的不同阶段有不同理解和要求罢了。比如，在原始社会，讲求经济效益是自发的，记录计量是简易的；私有制的产生，商品经济的出现，使讲求经济效益由自发转向自觉，计算计量也比较正规复杂；而商品经济的高度发达，使讲求经济效益的目的非常明确，愿望特别强烈，谋划更加缜密，方法日趋完善，以至于一切生产经营活动必须以经济效益为前提，一切经济工作必须以经济效益为出发点和归宿点。

那么，什么是经济效益？为什么讲求经济效益离不开会计呢？经济效益的表现形式各种各样，它可以是有用产品数量增多，质量优美，功能改进，效率提高；也可以是原材料节省，生产周期缩短，生产人员减少，管理费用降低。然而，从社会生产既有获取所得一面，又有耗费资源一面看，经济效益说到底是在生产过程中所得与所费之比。所得大于所费是正效益，所得等于所费是零效益，所得小于所费是负效益。同时，为了保持生产过程的连续性，生产中必须占用一定资源。占用虽不是所费，但是占用使资源由运动转入静止，使之失去运动中产生效益的机会，所占实际上相当所失。将所得与所占相比，构成更高一层的综合效益。经济效益在微观经济中表现为劳动者创造的纯收入，在宏观经济中表现为国民收入；在商品经济条件下，所得大于所费的绝对数值表现为税利，税利与供、产、销中所占资金相比是效益的相对数，即资金利税率。从经济效益渊源看，是劳动者生产中所创造，流通中所实现；从其表现形式看，是会计工作核算的显示。如果说，生产管理、计划管理、质量管理、劳动管理、供销管理等虽能从某一侧面反映效益大小的话，那么，所得与所费的精细记录和计算，以及准确的分析和比较，只有会计工作才能完成。因此，会计与经济效益有着不解之缘，存在着天然的血缘关系。比如，近代会计所以起源于意大利，是因为14世纪前后地中海一

带商业非常发达,威尼斯、热亚那的借贷业者为比较所借与所贷,计算借贷利差,分析损益大小,谋求更多盈利的实际需要;近代会计所以形成于英国,是因为19世纪英国已实现工业革命,资本家为榨取更多的剩余价值,生产规模迅速扩大,合伙经营、股份经济相继出现。适应所有权和经营权分离,就需编制会计报表,形成会计从填审凭证、登记帐簿到编制报表的循环实务;近代会计所以提高、完善于美国,是因为20世纪初美国开创了科学管理,以提高基层工效实现更多利润。适应科学管理需要,会计和帐务处理程序向标准化、规范化、通用化发展,并形成了直接计算成本、控制耗费、比较效益的成本会计;现代管理会计所以产生于美国,是因为第二次世界大战后,美国处于世界经济中心,生产力迅速提高,市场竞争空前激烈,为了适应竞争,获取盈利,站稳脚跟,求得发展,会计工作也由事后反映、产后算帐转向了面向市场、服务经营、重在决策。

可见,会计作为一项管理工作,适应提高经济效益而产生,随着生产发展而发展。办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。正如马克思在一百多年以前所指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要,因此簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”

第二节 会计与资金运动

会计适应提高经济效益的需要而产生,会计的根本任务在于提高经济效益。在商品经济条件下,经济效益最常用、最恰当的表现形式是价值,而资金则是价值存在的一种形态。

一、经济效益与资金运动

商品是指通过市场交换以满足人们某种需要的劳动产品,是价值和使用价值的统一体。经济效益作为生产过程中所得与所费

之比，是劳动者剩余劳动创造的价值。因此，研究经济效益就一定要研究价值，研究价值管理。任何忽视价值管理，必然忽视经济效益，给国民经济发展带来恶果。三中全会以前的三十年里，我国在经济建设中，重产值轻效益，重使用价值轻价值，经济发展速度很快，人民生活水平没有得到应有提高。三中全会纠正了“左”的错误，明确经济建设是全党工作的中心，强调提高经济效益是一切经济工作的前提和核心，重视发挥价值规律的作用，使我国社会主义建设纳入正确轨道。价值管理是指对价值运动的管理，包括价值形成、价值实现、价值分配的管理。而资金是价值存在的一种形态。在社会主义条件下，资金是指社会再生产过程中处于运动状态的可以带来价值增值的价值。因此，研究价值管理实际上就是研究对资金和资金运动的管理。

价值是劳动者在劳动过程中创造的。劳动过程是指劳动者使用劳动工具作用于劳动对象，生产出新产品过程。伴随新产品生产过程，同时存在着新创造价值与转移价值相结合形成新价值的过程。生产过程则是劳动过程和价值形成过程的统一。从动态观点观察，企业生产经营活动分为物质流、价值流和信息流，它们之间的关系可用图1—1表示如下：

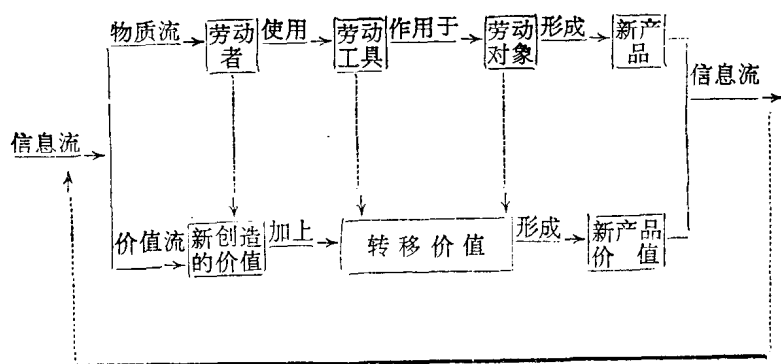


图1—1 生产过程的动态分析图

图中可见，物质流过程中创造了商品的使用价值，价值流过程中创造了商品的价值，商品是价值和使用价值的统一。诚然，使用价值是价值的物质承担者，没有使用价值就不可能有价值。但是，在发达的商品经济中，价值是经济发展、科技进步、生活提高的支配因素和制约力量。价值管理是讲求经济效益的主要实践形式，是提高经济效益的重要途径，其根本目的是提高经济效益。在现实经济生活中，显而易见的是物随钱走，钱随利走，利随益走，只要抓住了价值管理，抓住了资金运动，就抓住了提高经济效益的要害。

二、会计与价值管理（资金管理）

价值管理无疑是商品经济中最重要的管理工作。在宏观经济中价值管理部门有计划、物价、财政、税务、银行、统计和会计等，分别通过计划、价格、分配、信贷、以及核算、监督职能进行。在微观经济中，比如在工业企业，虽然供应、销售、生产、计划、劳资也或多或少从事部分价值管理，但是，财会工作乃是一种主要价值管理工作。这是因为：

（一）企业财会部门是企业价值管理的主要承担者。企业基本价值指标，如资金、成本和利润，或者说资金的取得和安排，资金的使用和耗费，收入的取得和利润分配，是会计工作反映和监督的具体内容，是财会部门本职工作。

（二）企业财会部门是企业所有价值管理的汇集点。比如，劳资部门管理劳动工资汇集到会计中形成产品成本中的工资部分；供应部门采购原材料支付货币，汇集到会计中形成产品成本中的原材料项目；销售部门推销产品收到货币，形成会计中的销售收入。企业所有经济活动都离不开资金，而资金最终汇集到会计部门，以综合反映整个企业的价值运动。哪怕纯粹的技术工作，如技术革新，新产品开发，机器设备修理，也都需要事先研究资金供给能力，项目的经济效益，都涉及资金耗费和收入取得，都要汇集到价值管理中。

(三) 企业财会部门是微观价值管理与宏观价值管理相互联系的纽带。企业主管部门对企业进行考核的各项指标, 利润是主要指标; 财政、税务部门通过资金分配对企业经济活动进行调节和指导并依法征税; 银行通过贷款、融资和利息, 监督和促进企业加强经营管理; 物价部门通过不同价格形式调节企业收入。这一切都要通过企业财会部门来贯彻, 通过企业资金、成本、利润指标来实现, 通过财会部门影响企业的经营活动, 使之按照宏观管理要求运行。

三、会计对象

会计对象是指会计反映和监督的内容, 即企业、事业等单位在社会主义扩大再生产过程中的资金运动。对此可从三方面理解:

(一) 资金运动是社会再生产过程中的独立方面。人类社会不能停止消费, 也不能停止生产。社会生产总要连续不断地进行, 这种生产过程的经常更新和重复就是再生产。社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节。工业企业是社会再生产的缩影, 通过生产过程生产出社会需要的产品, 在市场进行交换, 实现商品的价值, 取得相应收入, 扣除生产中的各种耗费, 将纯收入在国家、企业和职工个人之间进行分配, 并在生产和生活领域实现消费。如上所述, 生产过程是劳动过程和价值形成过程的统一, 是物质流与价值流的统一。会计作为主要价值管理工作, 反映和监督的不是生产过程的一切方面, 只是其价值方面, 是价值的形成、实现和分配, 并通过反映、监督价值运动影响、制约和促进使用价值的生产和交换。显见, 生产过程中的价值运动或资金运动伴随着使用价值的生产和交换, 是自成体系、相对独立的方面。

(二) 资金运动的内容。资金不应静止, 静止状态的资金永远不会带来效益, 资金只有在运动中才能增殖自身价值。资金在工业企业运动的内容主要包括资金投入、使用和分配这一大循环, 其中资金使用又具体表现为资金的循环和周转。资金循环是

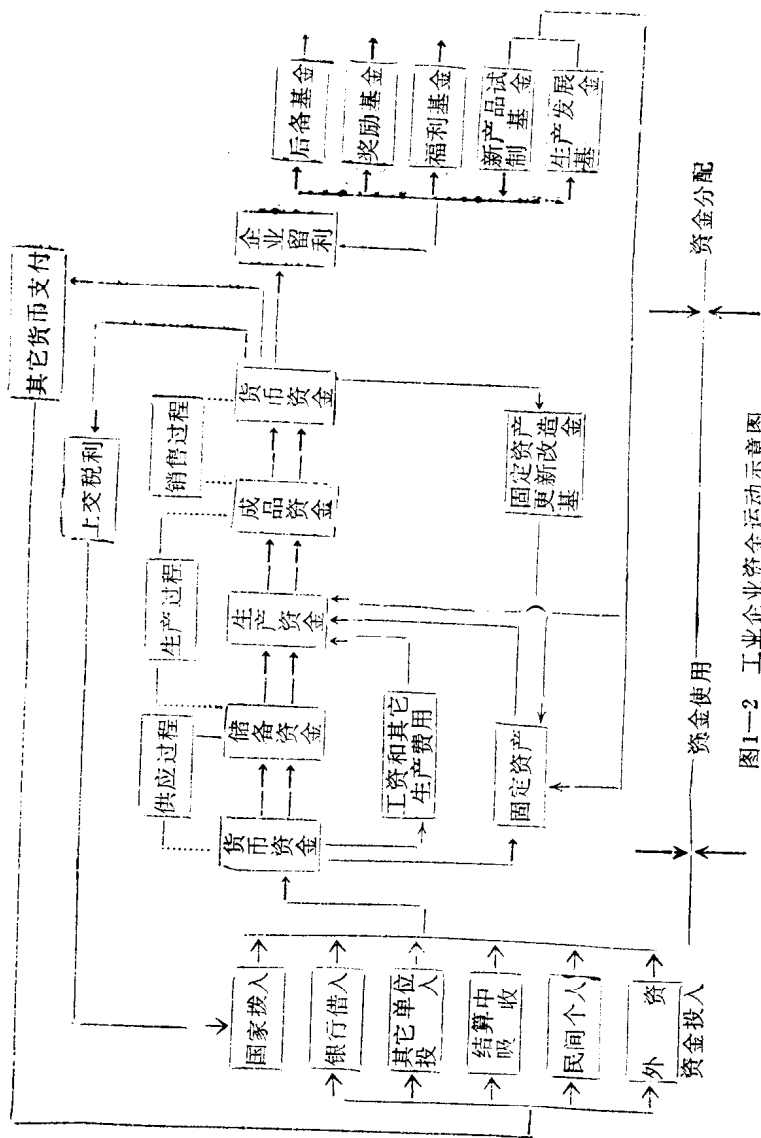


图1—2 工业企业资金运动示意图