



高才财经系列丛书

CAMA
REVIEW

美国注册助理管理会计师 培 训 教 材

陈越 主编



Certified Assistant
Management Accountant



ISMA
International Society of
Management Accountants

国际管理会计师学会编撰
www.theisma.org

上海交通大学出版社

高才财经系列丛书

CAMA REVIEW

美国注册助理管理会计师·培训教材

Certified Assistant Management
Accountant

陈 越 主编

上海交通大学出版社

内 容 提 要

管理会计是将管理与会计融为一体,为企业的领导人和管理人员提供管理与决策信息的一门新兴会计学科。管理会计在帮助中国企业加速现代化管理、提升竞争力和提高经济效益等方面,发挥着重要的作用。本书作为美国注册助理管理会计师证书考试的必读教材,内容包括:①管理会计基础(导论、成本管理和成本计算);②传统管理会计方法(成本习性、变动成本计算法、本-量-利分析、标准成本法、全面预算和责任会计);③现代管理会计方法(作业成本法、目标成本、质量成本、人力资源成本和平衡计分卡)。

本书内容翔实,理论联系实际,突出案例教学,深入浅出,易懂易学。其读者对象除了有志于获得美国注册助理管理会计师证书以及进一步深造希望获得美国注册管理会计师证书的人员外,还适用于在企事业单位中从事会计及财务管理等方面工作的人员。

图书在版编目(CIP)数据

美国注册助理管理会计师. 培训教材/陈越主编.

—上海:上海交通大学出版社,2009

ISBN978-7-313-05501-9

I. 美... II. 陈... III. 管理会计—会计师—
资格考核—美国—教材 IV. F234.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 185050 号

美国注册助理管理会计师·培训教材

陈 越 主 编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 951 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:韩建民

常熟市文化印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:18.5 字数:455 千字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

印数:1~2 030

ISBN978-7-313-05501-9/F·808 定价:42.00 元

版权所有 侵权必究

编写委员会

主编 陈越 (Johnny Y. Chen), CPA; CMA; CFM; CIA;
AIA; LIFA

编委 Dr. Keith Russell, CMA

Dr. Richard J. Bauer, CFA

Dr. Suzanne N. Cory

Dr. Adrian Cowan

Dr. Gail Kaciuba

Dr. Thomas F. Madison, CPA; CMA

Dr. Mark B. Persellin, CPA; CFA

Dr. Kent W. Royalty, CFP

Dr. S. Sam Sedki, CPA; CMA

编委简介

Dr. Suzanne N. Cory

会计学教授

博士 马里兰大学帕克分校,1998

邮箱:scory@stmarytx.edu

Suzanne N. Cory 博士是 Greehey 商学院的代理校长以及 MBA 项目董事及副院长。在她开启学术生涯之前,曾任职于会计事务所。Cory 博士在教授财务与管理会计方面有着丰富的经验。

她的研究项目包括会计和会计教育中的行为及性别问题。Cory 博士已在许多期刊上发表文章,诸如《会计教育》、《商业道德》、《会计历史学家笔记》、《商业问题》、《会计教育者》以及《商业评论》。除了在学术会议上提交学术论文以外,她也活跃于美国会计协会并且是美国注册会计师协会会员。

Dr. Gail Kaciuba

会计学副教授

博士 西北大学

邮箱:gkaciuba@stmarytx.edu

Gail Kaciuba 博士在会计事务所任职几年之后,开始全职教授会计,并且最终进入西北大学获得管理经济学和决策科学的博士学位。虽然获得了数理经济学博士的学位,但是她仍坚持教授她所最喜欢的专业——会计。Gail Kaciuba 博士曾在芝加哥的德保尔大学,芝加哥伊利诺伊大学,中西部州立大学及德克萨斯科技大学教授会计。

为了强调积极学习的观念,Gail Kaciuba 博士写了一本学习指南,并且制作了在课堂上使用的互动式 PPT。她自编了许多教材,还强调了除了课程中的技术知识以外的美国会计师协会的核心能力框架。对这些资质的评价是 Gail Kaciuba 博士在学术会上演讲中经常提及的一个话题。在德保尔大学执教期间,她被学校授予“杰出会计学教授”的荣誉。

Gail Kaciuba 博士的研究课题包括油气产业的博弈分析、会计教学的改进和医疗保健的作业成本计算。Gail Kaciuba 博士曾是 HCFA(管理医疗保险制度的一个国会分支)的专家之一,讨论改进内科医生使用的计算机退还方法论。她曾经和很多医师协会以及美国医学会的人谈论过这个话题。Dr. Kaciuba's 博士的学术文章被刊登在很多期刊上,诸如《美国税务协会》、《会计教育问题》、《会计教育》、《商业道德》、《会计杂志》月刊以及《健康财务管理》。

总 序

美国注册管理会计师(Certified Management Accountant, CMA)证书是成立于1919年的美国管理会计师协会(Institute of Management Accountant, IMA)的专业资格证书。它与从1917年开始的美国会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)提供的统一注册会计师(Certified Public Accountants, CPA)证书(Uniform CPA Examination)一起,成为全球会计界财务会计和管理会计两个分支的权威证书。目前 IMA 全球共有70 000名会员,包括265个分会,超过26 000位会计及财务管理专业人员取得了CMA资格,其中包括来自119个国家的11 000名国际会员。

CMA资格不局限于会计内容,而是涵盖了管理、战略、市场、人力资源、信息系统等方面的商业知识和技能。它将使获证者具备高级决策管理人员的素质,顺利实现财务人员的角色转换,晋身国际商界精英之列。CMA受到了全世界的一致认可,许多世界知名跨国企业,如联合利华、壳牌、福特、艾森哲等,都对CMA资格推崇备至。

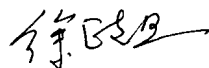
我国于20世纪90年代起,由财政部和注册会计师协会组织在全国范围内进行了CPA的考试,现已有140 000人取得了CPA资格,但由于当时国内对财务管理和管理会计专业资格未引起足够的重视,虽然各地,特别是上海和长三角地区比较早地在会计人员中进行了管理会计知识的培训,然而仅引进了一张CPA证书,而未引进另一张CMA证书。随着改革开放和众多国外企业进入中国,特别是国家有关部门对未来10年人才需求预测结果表明:“今后我国将需要12类人才。其中第一位就是会计类,因为多种类型的经济实体不断涌现,社会对会计类人才的需求将会增加,尤其是熟知专业业务和国际事务的会计师将成为热门人才。”(引自“未来10年国家的人才需求”<http://learning.sohu.com/20050320/n224766960.shtml>),因此开展对于CMA的证书培训更有其重要意义。

本书作者陈越先生1998年12月毕业于Thunderbird,美国国际管理研究院, MBA, 亚利桑那州,主修企业金融/国际市场学。回国后,创建了高才(中国)培训和美国财经证书培训中心,作为美国IMA官方授权的CMA培训机构,在中国境内最早开始培训CMA,也是最早提出“考试通过保证计划”的培训机构。陈越先生目前是IMA协会唯一亚裔董事,曾担任美国多家高级财务分析师,取得多项财会类CPA, CMA, CFM, CIA, AIA, LIFA证书,同时有着丰富的授课经验。他将自己学到的知识和工作经验写成CAMA-REVIEW(美国注册助理管

理会计师培训教材),并将由高才(中国)培训出资组织国内外著名教授和有丰富实践经验的高级管理人员编写有关 CMA、AICPA、CBA(Certified Bank Auditor-美国注册银行内部审计师)、CFA(Chartered Financial Analyst-美国特许金融分析师)、CPE(Continuing Professional Education-专业继续教育)和美国精准财务英语等培训教材、辅导材料及企业内训教材的系列丛书。我充分肯定陈越先生对提高我国管理人员和会计人员的素质,以及提高我国企业管理水平所做出的努力,并预祝其成功。

乐为序!

世界银行顾问 上海财经大学教授、博士生导师
复旦大学、同济大学、上海大学、深圳大学顾问(兼职)教授



2008年9月9日

序

管理会计是将管理与会计融为一体,为企业的领导人和管理人员提供管理信息的会计。它作为一门新兴的学科,自 20 世纪初产生以来,在美国和西方发达国家得到了迅速发展,在理论和实践上都取得了丰硕的成果。管理会计在加强企业内部管理、实现利润最大化等方面都发挥着巨大的作用。

管理会计的工作是向管理当局提供用于企业内部计划、评价、控制以及确保企业资源的合理使用和经管责任的履行,对所需财务信息进行确认、计量、归集、分析、编报、解释和传递的过程。管理会计还包括编制供诸如股东、债权人、规章制度机构及税务当局等非管理集团使用的财务报表。

管理会计的理论、方法和技术,极大地丰富了会计工作和会计科学的传统内容,使之在深度和广度上有了较大的突破,同时也扩大和加强了传统会计工作的职能。主要表现在以下 4 点:

(1) 从侧重事后编制报表向外界提供信息,扩展到了更着重于利用信息帮助企业内部各级管理人员预测前景并参与决策。

(2) 从单纯地反映过去,扩展到更着重于规划未来。

(3) 从日常繁重记账、算账中脱身,演变到更着重于对经济活动的日常控制和事前控制。

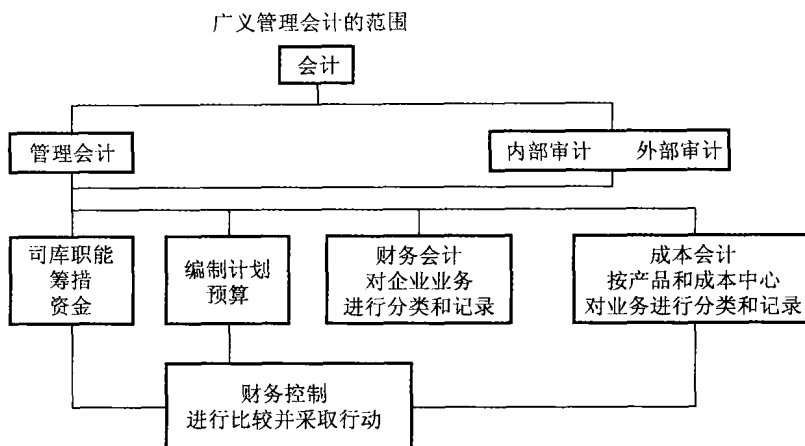
(4) 从孤立的与责、权、利不挂钩的指标核算,演变到核算指标与责、权、利紧密结合的责任会计制度的建立。

中国在 20 世纪 70 年代末和 80 年代初开始向发达国家学习并引进管理会计的知识,随后,在会计界掀起了学习管理会计的热潮,在高校会计学专业,也将管理会计列为会计专业主干课程。但是管理会计在中国企业界的普及和运用与发达国家相比,还有很大的差距。有关专家曾对中国国内 20 个大中城市的大学会计教师、会计师事务所执业的注册会计师和企业财务会计人员做问卷调查,发现受访者认为国内目前最重要的会计教育与研究科目是管理会计,因为管理会计在帮助中国企业在加速现代化管理、提升竞争力方面,将会发挥重要的作用。

对于大学生来说,学习助理管理会计师课程的优势是显而易见的。国内会计教育过分注重财务会计,导致大量的财务会计人才聚焦于财务会计领域的职位,从而导致财务会计人才相对过剩。现实生活中,既了解财务会计,又能熟练运用管理会计的专业人才特别是熟知专业业务和国际事务的会计师非常紧缺。助理管理会计师的培训旨在提升财务会计人员及会计和管理专业大学毕业生的专业竞争力,使他们能运用现代管理会计方法,参与企业内部管理,为实现企业利润最大化贡献力量,从而最终成长为一名企业所需的高级管理会计人才。

本书以竞争优势和价值创造为主线,介绍管理会计系统的设计,以及由系统产生的管理会计信息的执行和解释。书中强调通过管理会计系统的有效设计和使用来提高组织业绩。组织的作业活动和生产过程所产生的成本和创造的价值是管理会计信息的中心问题。

通常广义的管理会计可以用下图来演示:



由此可见,学习和运用管理会计,对提高企业会计和管理工作大有裨益,同时也是大幅提升财会和管理专业学生就业竞争力的不二选择。

通过本书的学习,学员可以有针对性地准备美国注册助理管理会计师考试(CAMA),同时还为备考美国注册管理会计师(CMA)打下坚实基础。这两项管理会计资格证书全球认可,是从事管理会计、财务管理、财务分析、预算分析、成本管理与控制等工作的专业人士必备证书,同时又是各国注册会计师(CPA)证书的互补证书。

Johnny yj Chen

CPA CMA CFM CIA AIA CIFA

美国管理会计师协会前董事暨驻中国代表
美国注册管理会计师中国培训管理中心主席
美国国际管理会计师学会副理事长

目 录

上篇 管理会计基础

第一章 导论	3
第一节 管理会计的历史发展	4
第二节 管理会计的概念和职能	7
第三节 管理会计与财务会计的联系和区别	10
第四节 管理会计的执业资格和职业道德	13
复习思考题	16
第二章 成本管理	17
第一节 成本的概念和种类	18
第二节 成本管理	21
第三节 现代成本管理体系	32
复习思考题	38
第三章 成本计算	39
第一节 成本计算的概念和意义	40
第二节 产品成本计算发展的历史和分类	43
第三节 成本会计制度下的成本计算方法	46
复习思考题	59

中篇 传统管理会计方法

第四章 成本习性	63
第一节 财务会计的成本按经济职能的分类	64
第二节 成本—业务关系	65
复习思考题	78

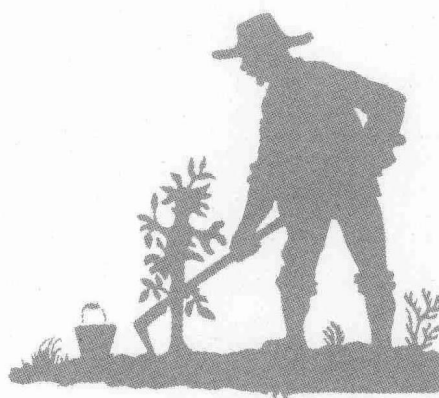
第五章 变动成本计算方法	79
第一节 变动成本法的基本内容	80
第二节 变动成本算法与完全成本算法的差异	83
第三节 两种成本算法的优缺点比较	87
复习思考题	96
第六章 本-量-利分析	97
第一节 本-量-利分析的概念和假设	98
第二节 盈亏平衡点的计算和盈亏平衡图	104
第三节 影响盈亏平衡点因素	110
第四节 盈亏平衡点比率分析	114
第五节 CVP 分析的决策应用	120
复习思考题	132
第七章 标准成本法	133
第一节 标准成本制度的概念和意义	134
第二节 标准成本系统的运行程序	138
第三节 标准成本的制定	139
第四节 标准成本差异的计算	144
第五节 标准成本差异的分析和会计处理	148
第六节 标准成本法的优点及其局限性	152
复习思考题	156
第八章 全面预算	157
第一节 全面预算的概念和作用	158
第二节 综合预算体系	161
第三节 企业预算方法	163
第四节 预算差异和业绩管理	167
复习思考题	172
第九章 责任会计	173
第一节 责任会计的概念及历史发展	174
第二节 责任会计的主要内容和类型	175
第三节 责任中心的建立与考核	181
第四节 内部转移价格	188
复习思考题	194

下篇 现代管理会计方法

第十章 作业成本法	197
第一节 作业成本法的概念及历史发展	198
第二节 作业成本法的主要内容	201
第三节 作业成本管理	206
复习思考题	220
第十一章 目标成本	221
第一节 目标成本的概念和作用	222
第二节 目标成本计算的基本步骤	226
第三节 目标成本法的缺点及应用	228
复习思考题	232
第十二章 质量成本	233
第一节 全面质量管理	234
第二节 质量成本管理	240
复习思考题	252
第十三章 人力资源成本	253
第一节 人力资源会计	254
第二节 人力资源成本	257
复习思考题	264
第十四章 平衡计分卡	265
第一节 平衡计分卡的概念和历史发展	266
第二节 平衡计分卡的主要内容	268
第三节 平衡计分卡应用举例	278
复习思考题	282
参考书目	283

上 篇

管理会计基础



C A M A R E V I E W

第一章

导 论

- 第一节 管理会计的历史发展
- 第二节 管理会计的概念和职能
- 第三节 管理会计与财务会计的联系和区别
- 第四节 管理会计的执业资格和职业道德

学习目标

- 了解管理会计形成和发展的一般过程及动力
- 认识管理会计与财务会计的联系和区别
- 了解管理会计的职能和作用
- 了解管理会计师职业资格和职业道德

会计词汇

管理会计(managerial accounting) 财务会计(financial accounting)

管理会计师协会(Institute of Management Accountants, IMA)

注册管理会计师(Certified Management Accountant, CMA)

(美)助理管理会计师(Assistant management Accountant, AMA)

管理会计是将管理与会计巧妙地融为一体,为企业的领导人和管理人员提供管理信息的会计。它作为一门新兴的学科和会计的一个新兴领域,从 20 世纪初以来,得到了迅速发展,在理论和实践上都取得了丰硕的成果,在加强企业内部管理、实现利润最大化等方面都发挥了巨大的作用。管理会计既是社会经济环境变迁的产物,又是多种经济思想与管理方法相互借鉴、发展推动的结果。

第一节 管理会计的历史发展

一、管理会计的萌芽

早期的执行性管理会计可以说是管理会计的雏形,其形成可以追溯到 20 世纪 30 年代以前。在这个时期,美国企业为了应对第一次世界大战后出现的经济大萧条,广泛地推行了泰罗(Frederick W. Taylor)、法约尔(Henri Fayal)等创立的科学管理理论。一些企业在管理实践中先后应用了以科学管理学说为基础而形成、发展起来的标准成本系统(standard cost system),以制定定额为目的的实践和动作研究技术和差别计件工资制,以及以计划、执行职能分离为特征的预算管理(budget control)和差异分析(variance analysis)。这些技术和方法对以往那种表现为事后消极反映的传统会计系统形成了严峻的挑战和巨大的冲击。同时,也为会计的发展提供了巨大的空间和新的机遇。

在环境的巨大压力下,会计必然要突破原有的事后反映格局,而采用事前规划、事中控制

的技术方法,以适应企业管理的需求和提高工作效率。于是,从20世纪初开始的标准成本、差异分析、预算控制等一系列与科学管理理论相联系的计划、控制技术逐步应用到会计实务中,使传统会计的面貌发生了极大的改变。这些变化收到了较好的效果,同时也昭示着管理会计这门新学科的雏形的形成。1919年,美国成本会计师协会成立,对推广标准成本起到了巨大的推动作用。此后,美国会计学界经过近10年的争论,正式将标准成本纳入了会计系统,形成了真正的标准成本会计制度。与此同时,预算控制、变动成本和利润坐标图等方法也相继出现。少数学者开始提出“管理会计”等概念。在西方会计发展史上,“管理会计”(managerial accounting)这一专门术语是美国会计学家奎因斯坦(Quaintance)在1922年出版的著作——《管理会计:财务管理入门》中首次提出的。第一部关于管理会计的专著是1924年出版的美国会计学家麦金西(J. O. McKinsey)所著的《管理会计》。这些关于管理会计的早期著作,大多侧重于介绍会计中如何应用标准成本、差异分析和预算控制的经验或做法,主张把会计服务的重心从对外提供信息转移到对内强化管理,但这些理论在当时并没有引起会计界的普遍重视。

由此可见,以泰罗的科学管理理论为基础,以标准成本和预算控制为主要支柱的早期执行性管理会计,在20世纪二三十年代已初步形成。

二、管理会计的形成

管理会计正式形成于20世纪40年代至60年代。第二次世界大战结束后,西方国家进入了所谓战后期,各国纷纷致力于修复战争创伤,大力发展经济。一方面现代科学技术突飞猛进并大规模应用于生产,使社会生产力获得了十分迅速的发展;另一方面,企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业的规模越来越大,生产经营日趋复杂。与此同时,通货膨胀、银行紧缩、筹资困难,企业经营管理的难度越来越大。在这种复杂的经济环境中,企业管理人员不仅要求会计人员及时对企业的经济管理活动进行准确的计量反映,还要求他们预先对企业未来的生产经营情况进行预测。这就促使会计的重心转向服务于企业内部的经营管理。于是大量企业开始采用更适合当时客观环境的管理新技术和新方法,加强对企业各项生产经营活动的事前规划和事中控制,许多企业开始把职能管理(function management)、行为科学(behavioral science)、数量管理(quantitative management)等理论和方法应用到管理实践,尤其是将现代计算机技术应用于日常的控制和决策,使企业现代管理步入崭新的阶段。

一般认为管理会计从原始萌芽状态迅速发展 to 相对成熟阶段的重要动力,是以西蒙为代表的管理科学理论的发展。以泰罗制为核心的科学管理理论存在着重大缺陷:只注重提高生产效率而忽视目标决策,强调物而忽视人的主观作用。这些缺陷使其在新的环境下必然要被管理科学理论所取代。

现代管理科学的发展及其在企业管理中的成功应用,为管理会计奠定了理论和方法的基础。一方面,早期管理会计的技术方法得到了进一步的发展,标准成本系统发展为以目标管理为前提的标准成本制度,利润坐标图发展为更科学更实用的本量利分析技术。另一方面,管理科学理论进一步拓展了会计的管理职能,即从解释过去转向为控制现在和筹划未来,并借助运筹学中的有关理论和技术,建立了经营会计和投资决策会计的方法体系;借助职能管理和行为科学理论,建立了责任会计(responsibility accounting)的方法体系。