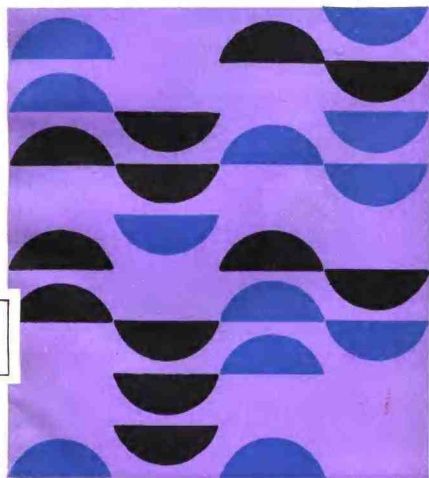

商业管理会计

郑家荣 著



F715.5
97
3

商业管理会计

郑家荣

天津科学技术出版社



D 487833

责任编辑：王国防

商业管理会计

单崇素

天津科学技术出版社出版
天津市赤峰道135号

湖北教育出版社印刷厂印刷
新华书店天津发行所发行

开本787×1092毫米 1/32 印张11 字数245 000

1983年2月第1版

1983年2月第1次印刷

印数：1—10 000

ISBN 7-5308-0357-2/F·14 定价：2.55元

序

管理会计是一门新的学科。它广泛吸收了管理经济学、工程经济学、数量化管理与决策、经济决策与分析、财务管理等方面的研究成果，引进、应用到会计学中来，形成一个新的相对独立的理论和方法体系。

在西方，管理会计学的形成，是资本主义生产发展的必然结果。管理会计的广泛运用，也同其他科学成就一样，对资本主义经济发展起了推动作用。现代管理会计的创立和发展，大大丰富了会计科学的内容，标志着会计科学已进入一个崭新的发展阶段。

党的十一届三中全会以来的路线，决定了要把我国建设成为四个现代化的社会主义强国。学习西方国家先进的技术、先进的科学、先进的管理方法来为社会主义四化建设服务，是社会主义革命事业的客观需要。七十年代末、八十年代初，我国一些会计学者陆续引进介绍西方管理会计的理论与方法，成效显著，作出了令人敬佩的贡献。

西方管理会计的理论与方法，如何与我国经济建设的实际相结合？如何把西方管理会计的基本理论与方法具体运用到我国各行各业的会计管理中？管理会计知识如何在我国数以百万计的财会人员中普及？如何适应我国经济体制改革的要求，丰富和发展管理会计？等等。这些，都是具有重要现实意义的研究课题。

郑家荣同志编著的《商业管理会计》，对于管理会计知识的普及和使之“中国化”，进行了大胆的实践，我有幸拜读《商业管理会计》书稿，感受颇深。该书不仅在管理会计的基本理论与方法方面继承了“前人的研究成果”，而且在与我国商业企业会计管理的结合上，进行了刻苦研究，付出了艰巨的劳动，取得了可喜的成果。

该书有三个显著特点：

第一，紧密围绕商业企业管理的实际，阐述管理会计的原理与方法，针对性强。

第二，紧密结合我国经济体制改革和会计改革的实际，如联营、租赁经营以及经济责任制等，其内容现实性强。

第三，在阐述方法上，采用先简明扼要讲清基本道理，然后广泛举例，例多而不重，具有通俗性。这种写法适应了我国财会人员业务素质的现状，有利于破除财会人员学习管理会计的神秘感。

《商业管理会计》，作为会计科学园地中的一株新苗，一方面，它自身具有强大的生命力，充满了生机与活力；另一方面，它更需要满腔热情地扶持，精心地培育！

我衷心祝愿《商业管理会计》这株新苗，在我国会计科学园地里茁壮成长！

中南财经大学

会计系副教授 阎德玉

1987年5月

前 言

管理会计在我国是一门正在不断发展的新科学，其基本原理已得到了广泛的应用。特别是近年来，关于管理会计的专著和文章出版和发表了很多，这为进一步发挥会计的职能起了一定的推动作用，但就目前来看，仅就管理会计的一般原理研究的多，原理中的某种方法应用于某企业、某环节的多，而对系统的部门管理会计或者说职能管理会计研究的少，几乎是空白，这与现代管理会计职能作用的发挥是不相符的。在国外，很早就将管理会计按它提供的情报和应用范围分为生管理会计、销售管理会计、财务管理会计等。因此，本人吸收国外有益的经验，借助于我国管理会计的一般原理，结合商业财务会计的知识，根据商业企业管理的需要，编著了《商业管理会计》一书。

编写本书的指导思想和目的可概括为以下几点：

第一，试图给财经类财会、管理专业的学生提供一套适用教材。近几年本人曾多次参加省、地财贸中专学校的财会教学研讨会，得知现有财经类学校都开设了《管理会计》课，而现有《管理会计》都是以工业企业的经济生活为例来介绍其基本原理和方法的，这对财经类学校教学颇有“不适用”的感觉；同时，财经类学生学了《管理会计》到实际工作中又要“嫁接”、“转化”，从而造成了脑力劳动的重复浪费。据此，财经类学校的师生都渴求有一套适应自身教学和

实务需要的部门管理会计，即《商业管理会计》。

第二，试图充分利用会计手段，改善和加强商业企业经营，提高经济效益。随着商业经济体制改革的深入，商业战线迫切需要懂得现代经济、技术知识的管理人才。财会人员是企业管理人员的重要组成部分，如果现有财会人员没有现代会计理论和由此理论构成的新知识，要想利用会计的手段进行有效的管理，那是不可能的。因而，该学科的建立，可以进一步把会计的理论、方法、技巧与企业管理有机地结合起来，提高财会人员的理论和实务水平，发挥会计反映经济情况、监督经济活动、控制经营过程、预测经营前景、参与经营决策的职能作用。

第三，试图拓宽会计学科领域，完善会计学科的理论、方法和技术体系。我国目前的会计学科体系基本上是由会计原理、企业会计（工、农、商、交等）、经济活动分析、财务管理和管理会计构成，各学科有自身立足点以及各自的对象、任务、职能等，谁也包揽不了谁，谁也代替不了谁，以上各学科的发展对该学科的形成起着奠基和指导作用，而该学科的建立又赋予了会计学科体系以新的生机，并将比传统的会计学科履行更广泛的职能，从而使我国会计理论方法技术体系进一步完善。

本书以如何提高商业企业经济效益为核心，结合当前商业企业经营管理中出现的一些新情况、新问题，深入浅出，紧密联系实际，比较系统而又全面地介绍了管理会计的基本理论，商业管理会计的基本知识、基本技能和基本方法。对如何充分利用会计的手段，达到提高经济效益这一目的等问题，书中都作了回答。此书可作财经类学校的教材，亦可作

在职财会人员的自学培训教材和供各类经营管理人员学习。本书在编写过程中，参阅了余绪婴、李天民、杨时展、阎达伍、阎德玉、李潜荣等国内外许多专家学者的专著以及其它参考资料，并广泛吸收了近年来我国商业财务、经营管理等方面的理论研究和改革实践的新成果，尽力使其在体系结构和理论上科学合理。

本书在编写过程中，曾受到中央财政金融学院会计系李天民教授、湖北省社会科学院廖开清副教授、中南财经大学会计系阎德玉副教授、湖北省供销学校财会专业袁钦铨副教授的热心关怀和教诲；曾得到了湖北省供销社教育处、湖北省供销学校、荆州供销学校、荆州财贸学校、荆州财税学校等单位的不少领导和老师的大力支持和帮助。荆州供销学校的谭守常同志参加了第七章部分内容的编写。特别是阎德玉副教授，在百忙之中，审查和修改了全部书稿，并作出了序；李天民教授对本学科的建立给予了充分肯定和极大扶持；袁钦铨副教授审阅了书稿并提出了多宝贵意见，这样才使这株刚破土的幼芽得以生长。在此，一并致以衷心的感谢！

由于作者学识水平有限，外加这又是一门新学科，书中可能会有不少谬误之处，敬请批评指正。

作者

1988年1月

目 录

第一章 概 论

第一节 管理会计基本问题概述.....	1
一、管理会计的意义	1
二、管理会计的特点	3
三、管理会计的内容	5
第二节 商业管理会计的基本问题.....	6
一、商业管理会计的定义	6
二、商业管理会计的作用	8
三、商业管理会计的基本内容	10
第三节 商业管理会计的基本方法.....	12
一、量本利分析法	15
二、回归分析法	18
三、ABC分类控制法	23
四、时间序列分析法	26

第二章 商业成本的规划与控制

第一节 商业成本与费用.....	31
一、商业成本与费用的概念	31
二、商业成本与费用的关系	33
第二节 商业成本的分类及分解.....	34
一、按成本的职能分类	34
二、按成本的习性分类	34

三、混合成本的分解	36
第三节 商业成本控制的方法	42
一、盈亏平衡点法	42
二、变动成本法	51
三、目标成本法	56
第四节 成本差异分析	67
一、成本差异分析的意义	67
二、成本差异分析的内容和方法	68
三、针对差异采取的对策	71

第三章 商业利润预测与规划

第一节 商业利润的构成	73
第二节 商业利润规划的意义和原则	75
一、利润规划的意义	75
二、利润规划的内容和程序	76
三、商业目标利润预测规划的原则	78
第三节 应用量本利分析法确定目标利润	80
一、保本点的确定	81
二、边际利润的确定	83
三、目标利润的确定	86
四、目标销售量和安全经营界限的确定	88
五、应用量本利分析法确定目标利润要注意的问题	96
第四节 影响目标利润变化的多因素分析	97
一、多因素变动的经济模型	97
二、多因素变动的分项分析	100
三、保证目标利润实现的措施	105

第四章 商业短期经营决策

第一节 商业经营决策概述	108
一、商业经营决策的实质	109
二、商业经营决策的类型	110
三、商业经营决策的一般程序	112
四、商业经营决策的基本内容	114
第二节 商品定价决策	115
一、商品定价决策的意义	115
二、商品定价的方法	116
三、其它定价决策	122
第三节 商品存货决策	123
一、商品存货的基本概念及要素	124
二、经常储存的决策分析	126
三、保险储备的决策分析	130
四、季节性储备的决策分析	133
五、保本储存的决策分析	133
六、保利储存的决策分析	139
七、保本(利)储存的决策分析	140
八、存货决策应用中的几个问题	141
第四节 商品经营决策	144
一、亏损商品是否继续经营的决策	144
二、价格折扣的购销决策	146
三、赊销商品与延期收款的决策	151
第五节 短期资金筹措的决策	154
一、流动资金需求量的确定	155
二、筹措流动资金的决策	158
三、流动资金的决策分析	160

第五章 商业长期投资决策

第一节 商业投资决策的意义和特点	165
一、商业长期投资决策的意义	165
二、商业长期投资决策的特点	166
第二节 货币的时间价值	167
一、利息和本金	167
二、单利和复利	168
三、现值、终值和年金	171
四、货币时间价值的应用	177
第三节 投资方案评价的方法	180
一、投资回收期法	181
二、平均报酬率法	183
三、净现值法	184
四、内含报酬率法	189
第四节 常遇投资方案的决策	191
一、固定资产更新改造的投资决策	191
二、投资规模的决策	193
三、联营投资的决策	195
四、租赁与购进的投资决策	198
五、债券股份公司的投资决策	200

第六章 商业财务状况与经济效益的评价

第一节 商业财务状况与资金	204
一、商业财务成果的构成	204
二、商业企业资金及其运动	206
三、资金及资金运动的考评指标	208
四、营业杠杆与财务杠杆的作用	212

第二节 会计报表的分析及利用	217
一、资金表	217
二、利润表	224
三、会计报表的利用	231
第三节 商业经济效益的考评	228
一、考评商业经济效益的意义	228
二、评价商业经济效益的标准及原则	229
第四节 评价商业经济效益的指标体系	231
一、多指标相联系的指标体系	231
二、多指标相结合综合指标体系	236
三、以资金税利率为中心的指标体系	241
四、利费率相结合的指标体系	243

第七章 商业责任会计

第一节 责任会计与商业经营责任制的关系	247
一、责任会计	247
二、建立责任会计的基本原则	248
三、责任会计与经营责任制的关系	249
第二节 商业责任会计制度的建立	252
一、确定责任中心	252
二、确定责任目标	256
三、建立数据系统	257
四、进行分析评价	257
五、编制责任业绩报告	237
第三节 商业责任中心的业绩考评	258
一、管理中心的业绩考评	259
二、经营中心的业绩考评	261
三、费用中心的业绩报告	262

四、利润中心的业绩考评	264
第四节 完善责任会计体系建立多种经济责任制	266

第八章 商业经营的预算管理

第一节 商业预算管理的意义	272
一、预算与计划	272
二、商业预算管理及功能	273
三、商业预算体系	274
第二节 商业预算编制的程序与方法	274
一、商业预算编制的基本程序	274
二、商业预算编制的方法	277
第三节 商业全面预算的编制	280
一、商品销售预算	280
二、商品采购预算	281
三、商品流通费预算	282
四、利润预算	285
五、货币资金预算	288

第九章 商业管理会计其他专题

第一节 管理会计研究面临的新挑战	293
一、数学方法的应用并不乐观	294
二、行为科学愈来愈受到重视	295
三、理论与实践的差距亟待缩小	296
四、部门管理会计学应引起重视	298
第二节 商业企业价值工程的应用	298
一、价值工程的概念及基本原理	298
二、价值工程的基本程序与方法	302

三、价值工程在商业企业管理中的应用	306
第三节 商业企业全面质量管理	309
一、全面质量管理的概念和意义	309
二、全面质量管理的方法	310
三、全面质量管理基础工作	314
四、商业企业全面质量管理应用举例	318
附表一	323—325
附表二	326—327
附表三	328—330
附表四	331—333

第一章 概 论

近年来，资本主义国家企业经管理的一种科学有效的方法——管理会计，已引起了我国会计界和企业财会人员的普遍关注。其中介绍西方管理会计的文章和著作，以及吸取其中合理有益的成分，结合我国国情编著的管理会计书刊，出版和发行了很多，目前管理会计的原理和方法已广泛应用于我国企业管理之中。

本章将根据前人的研究成果，结合商业企业经管理的特点，着重介绍什么是管理会计；管理会计的意义、特点、内容；商业管理会计的职能作用、内容和基本方法等

第一节 管理会计基本问题概述

一、管理会计的意义

管理会计是以现代会计学和管理科学为基础，以向企业内部人员提供会计信息，进行计划管理和控制，提高企业经济效益为目的的一种会计。亦称内部会计。它是现代西方国家把管理与会计这两个名词巧妙而又有机地结合起来的一门新兴的、综合性的、边缘性的新学科。管理会计学科受到我国会计界及企业经营管理者的高度重视是近几年的事，但其意义和影响却相当深远。

从管理会计的形成发展来看，它经历了一个不断总结完善的过程。二十世纪初，资本不断集中，生产规模不断扩大，资本主义经济竞争愈演愈烈，企业主仍然单凭经验进行经营管理，不能适应经济发展的情况。经济的发展促使整个企业管理工作向科学化、系统化、标准化的方向发展。于是，美国科学管理的代表人物泰罗的管理思想就在这样的条件下产生了。泰罗用秒表来测定第一流熟练工人的标准操作时间；并以假定的科学标准为基础来发展所谓奖励工资制度，以便最大限度地提高生产和工作效率。当时泰罗的科学管理在美国的许多企业中得到了广泛推行，会计科学为了紧密配合科学管理，就将“标准成本”、“预算控制”等专门方法引进会计方法体系中来，1921年6月，美国国会公布了《预算和会计法》，1922年，麦金西的《预算控制》、奎因坦斯的《管理会计：财务管理入门》相继问世，主张把会计服务的中心放在加强内部管理上，但当时没有受到会计界的普遍重视。

第二次世界大战后，资本主义企业规模日愈扩大，国际、国内市场竞争剧烈，经济危机频繁发生。企业主在这种形势下，为了战胜对手，增强竞争能力，就必须对复杂多变的经营活 动进行科学地分析、预测、决策和控制。要做到这些，企业经营管理中就应用了现代数量管理的一些专门方法和技术，并广泛推行了职能管理和行为科学管理，从而对生产经营的一切活动进行事前规划和日常控制，借以提高经济效益。这时就客观上需要一种能为现代科学管理服务的会计体系与之配合，于是会计领域中就逐渐形成了一套专门为加强企业内部管理，提高经济效益服务的会计的理论方法体系