

财会信息运用与决策

主编 李 涛

山西经济出版社

[晋]新登字4号

财会信息运用与决策

李涛 主编

*

山西经济出版社出版 (太原并州北路十一号)

山西省新华书店经销 河南省伊川县印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张:13.875 字数:295千字

1993年7月第1版 1993年7月 1次印刷

印数:1—4000册

*

ISBN 7-80577-618-0

F·618 定价:7.50元

主 编:李 涛

副主编:任永平 王林永

编 委:王 露 王 毅 王 晋 刘杏元

序 言

常文博

随着改革、开放大潮的汹涌到来,我国国民经济已以前所未有的态势继续向前发展,一改过去较长期间国营企业“经济效益上不去”的沉闷局面,呈现出万马奔腾、蒸蒸日上的大好景象。为国民经济管理服务的财务会计工作,从制度建设上在近期内发生了很大的变革,因而也要求我们广大财会人员必须紧跟这个形势,在理论上提高,在实践上创新,为经济发展做出贡献。

然而,令人感到不足的是,财会工作几年来虽有一些改革,取得了一定成绩,但仍然基本处于过去“大计划管理”、“生产型模式”和“对外封闭”经济条件下,实行的“高度集中管理”和“模式僵化”,极不符合商品经济需要的状态,前进步子不大。

本人有幸阅读了由李涛老师编著的《财会信息运用与决策》一书的书稿,得益非浅。同时,深深感到对比近年来出版的财会方面的书籍来看,该书是比较好的一本。它对解决上述财会工作中存在的问题,具有重要意义。

该书内容共分五篇十二章,作者由财会信息对企业经营决策的意义,即关于财会信息的性质和特点以及它对经济决策的作用;到财会信息的提供,即关于财务会计信息的内容、产生和提供;到财会信息的处理,即关于财会信息处理的必要性和途径,以及资金、成本、利润的分析;到财会信息的

运用与决策,即关于财会信息与决策的关系,以及在短期决策和长期决策中对财会信息的应用,到电算化信息处理与提供等,都作了详细而深刻的论述。全书内容比较丰富,有理论、有实际,结构严谨,层次清楚,文字简练,阐述明白。

作者将传统的“会计”、“财务”与“分析”三门课,大胆地、科学地溶于一体,定名为《财会信息运用与决策》,以我国新的“会计准则”为指导,在总结我国财会工作经验的基础上,借鉴西方市场经济条件下的先进经验和作法,为加快我国财会工作的改革步伐,为发展经济和提高经济效益服务。从而使该书具有明显的超前性和可贵的目的性。

该书并非泛泛地讲述财务、会计、分析的全部内容,而是突出企业投资人、债权人以及财税、银行和工商部门的各自利益,以财会信息的使用与决策为重点,把“管理会计”、“财务会计”、“成本会计”三者有机结合起来,而不是把财务、会计、分析三门课内容简单拼凑在一起;在技术上、方法上,将总结自己的和学习西方的结合起来,并突出其应用性,删掉不符合实际的空洞理论和做法,增加了信息处理电算化内容,使之真正成为提高经济效益的现代有效工具。当然,在财会管理中还有一些新问题,有待于今后继续研究和解决。

本人相信该书的出版,一定会对我国财会工作的进一步改革有一定的推动作用,一定有助于企业收到实实在在的经济效益,也一定能赢得广大财会人员和其他读者们的欢迎。

我衷心祝贺《财会信息运用与决策》一书的出版。

1992.7.10

前 言

当前,市场和经济的竞争十分激烈。在日常经营管理过程中,企业界人士所面临的一个重大课题就是如何保证决策的有效性。而在经济决策过程中,必须收集大量的经济信息,其中财务会计信息占相当的比重。因此,对财会信息的认识和运用是否正确,在一定程度上成为保证经济决策有效性的关键。然而,就目前管理人士而言,由于种种原因所致,还有相当数量的人对财会信息的作用认识不清,影响了经济决策的有效性。本书适应了企业家们试图更深层次地了解 and 掌握财会信息的客观要求,介绍如何运用财会信息进行决策和评估。它力图从一个新的角度去介绍财会信息,为企业家们在经济管理过程中出谋划策,以保证企业目标的顺利实现。

作者近几年来曾以本书之基本内容,为各种类型的企业管理人员(厂长经理班、总经济师班等)讲授“财会信息运用与决策”课程,体察到广大管理人员对进一步认识和运用财会信息的迫切要求,并在此间搜集了一定的资料,听取了不少管理人员的意见,在原讲稿基础上对内容作了补充和修改,在帮助管理人士掌握和运用财会信息进行经营决策方面,获得了较满意的效果。

本书分为五篇十二章,第一篇,重点介绍财会信息与经营决策和关系(第一章);第二篇,重点介绍财会信息的提供(第二章,第三章);第三篇,重点介绍财会信息处理与评估(第四到第七章);第四篇,重点介绍财会信息运用与决策(第八到第

十一章);第五篇,重点介绍财会信息电算化处理系统(第十二章)。

本书适应于企业管理人士及业务部门工作人员学习使用,可作为企业管理人员的培训教材,也可作为企业工作人员和高等院校经济类专业及财务会计专业学生学习和参考用书。

本书的编写和出版得到了很多同志的帮助,第一章到第十一章是在原讲稿基础上形成的,由李涛同志执笔。第十二章由北京水电经管学院王露同志执笔。另外参加编写的还有山西省电力工业局王林永、任永平、王毅、王晋同志,山西省建行刘杏元同志。其中王林永、任永平同志担任副主编,负责该书的修改、校对工作,他们在该书出版发行中给予大力支持。在编写过程中,北方工业大学赵贺春、张铁山二位同志曾提出不少宝贵意见,北京水电经管学院林泽永、张戈同志,首钢职大张崇砚同志给予我很大的帮助,在此一并致谢。

在本书完稿后,会计学教授常文博同志对全书内容进行了审阅,提出了不少宝贵意见,并在百忙之中为本书作序,在此深表感谢。

本书在编写过程中参阅了很多书刊,在此对各书刊作者表示谢意(参阅书刊目录见书后详细目录)。

感谢山西经济出版社同志们的帮助和支持,以使本书能与广大读者见面。

由于在编写过程中,试图从一新的角度去研究财会信息,再加上采用了会计准则模式,本书的某些探讨难免有不完善之处,敬请各位读者批评指正。

编者 1992、7、20

目 录

第一篇 经营管理与财会信息

第一章	经营管理与财会信息	(3)
第一节	企业经营管理与信息	(3)
第二节	财会信息是企业价值运动过程的表现	(11)
第三节	财务会计信息与企业决策	(19)
第四节	会计与财务组织机构	(24)

第二篇 财会信息的提供

第二章	会计信息	(31)
第一节	会计与经济管理	(31)
第二节	会计信息的特征	(37)
第三节	会计的基本要素	(43)
第四节	会计信息的产生	(46)

第五节	如何阅读会计报告	(61)
第三章	财务管理信息	(78)
第一节	财务与财务管理	(78)
第二节	财务信息的特征	(87)
第三节	财务信息的几个重要因素	(90)
第四节	财务信息提供的方式	(101)

第三篇 财务分析与评估

第四章	财务分析	(111)
第一节	财务分析是重要的管理手段	(111)
第二节	财务分析的原则	(114)
第三节	财务分析的对象	(115)
第四节	财务分析的方法与步骤	(117)
第五章	资金分析	(135)
第一节	资金构成的一般分析	(135)
第二节	流动资金分析	(144)
第三节	固定资金分析	(161)
第六章	产品成本分析	(177)
第一节	产品成本概述	(177)
第二节	成本计划制定	(188)
第三节	成本计划完成情况分析	(192)
第七章	销售利润分析	(209)
第一节	销售分析	(209)
第二节	利润额分析	(215)

第三节	利润率分析	(225)
第四节	利润分配分析	(230)

第四篇 财会信息运用与决策

第八章	满足决策要求的信息处理	(237)
第一节	成本性态	(237)
第二节	边际贡献	(249)
第三节	变动成本法	(252)
第四节	本—量—利分析	(260)
第九章	短期经营决策	(276)
第一节	短期经营决策概述	(276)
第二节	决策分析需要考虑的成本概念	(278)
第三节	经营决策的常用方法	(285)
第四节	存货决策	(291)
第五节	产品生产决策	(295)
第六节	产品售价决策	(311)
第十章	长期投资决策	(319)
第一节	长期投资决策概述	(319)
第二节	投资分析中的几个重要概念	(321)
第三节	长期投资决策的基本方法	(323)
第四节	投资方案的选择	(340)
第十一章	其它相关信息与决策	(349)
第一节	不同筹资方案的资金成本	(349)
第二节	有限资金对决策的影响	(354)
第三节	通货膨胀因素与决策	(359)

第四节	风险估量与决策	(365)
-----	---------------	-------

第五篇 财会信息处理电算化

第十二章	财会信息处理电算化	(375)
第一节	经济管理与财会电算化	(375)
第二节	财会电算化基础	(382)
第三节	财会信息的电子计算机处理与提供	(393)
第四节	财会电算化系统辅助经营决策	(411)
附录	(420)
参考书目	(433)

第一篇

经营管理与财会信息



第一章 经营管理与财会信息

企业是由各种人力、物力、财力以及其他要素组成的,以盈利为目的的经济实体,企业要以一定的盈利为目标,就必须协调整个系统的运行,充分利用现有资源,以尽量少的耗费来取得尽量多的经济成果。无容置疑,实现这一目标的关键就在于加强对企业的经营管理。

第一节 企业经营管理与信息

一、企业系统的基本要素

就现代企业而言,最明显的特征是系统性,也就是说,可以把企业看作一个“输入——转换——输出”的过程。系统输入就是从社会环境中取得企业生产经营活动的一切资源要素,然后运用特定的方法,按照人们预定的目的将各要素有机地结合起来,生产出新的产品或提供一定的劳务,实现物质转换,最后,再向社会输出,以满足社会需要,在此同时获得经济效益。

企业系统所需要的资源要素,包括以下几方面:

1、人力资源：指工人、技术人员、管理人员及其知识和技能。

2、物力资源：包括土地、建筑物、机器、设备等劳动手段，以及天然资源和外购的原材料等劳动对象。

3、财力资源：也就是资金，是物质的货币转化形态，是企业基础资源。

4、信息资源：指各种有价值的情报、数据、资料、图纸、指令、规章等，它们是人、财、物各要素运动状态的反映，是维持企业正常营运的神经细胞。

5、时间资源：时间是一种特殊的资源要素，世界上一切节约均可归纳为时间的节约，“时间就是金钱”就是时间资源的一种俗称。

上述五种资源要素，前三项属于有形资源，后二项是无形资源。人们的传统观念只注重于有形资源，也就是企业的人、财、物，而忽视了无形资源。这也就是为什么相同企业具有同样的资金却不一定有同样结果的解释，因为人们对待无形资源的方式不同，产生的结果各异。现代企业真正的潜力和活力往往隐藏在无形资源之中。例如信息，它既是有形资源的反映，又反过来指挥有形资源的运动方向和速度。信息的时效性可以使有形资源产生增值或贬值。因此，企业要想在竞争中立于不败之地，必须十分重视无形资源的开发和利用。

企业系统过程如图 1—1 所示：

二、管理的职能

管理是人类组织社会活动的一个最基本手段。通过管理，企业才能组织起来为达到某种目的而行动。社会化大生产的

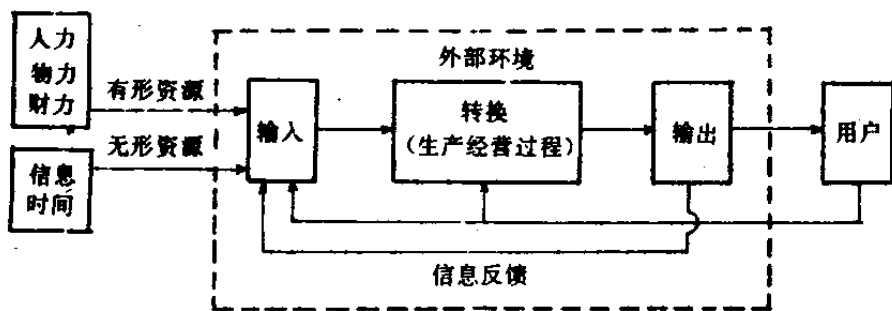


图 1—1 企业系统过程

客观要求,是许多劳动者必须相互协作或共同劳动。为了使众多的劳动者能够协调地、有组织地进行活动,以便达到预期目的,因而要求对企业进行管理。只是参加企业生产经营的任何人,在工作中都必须服从整体,这种服从整体性就成为共同劳动过程中必不可少的条件。共同劳动的规模越大,劳动分工越细,协作也就越紧密;技术和设备越复杂,社会经济联系越广,管理工作也就要求越高越复杂。因此说企业在拥有各种必要资源之后,是否能实现企业的目标,关键在于企业管理水平的高低,只有有效的管理,才是实现企业目标的重要保证。

管理的职能,国内外众说不一。最早系统地提出管理职能的,是法国的法约尔,他认为管理具有:计划、组织、指挥、协调、控制五种职能,学术界称之为“五职能论”。对此,理论界虽有不同看法,但这也是被世界上普遍接受的一种理论。

1、计划,计划是企业的首要职能,是指根据有关资料规定目标和为了实现目标而拟定方法的管理活动。具体来说

就是在国家法令和政策范围之内,根据社会需要,市场变化及企业内部条件,确定企业经营思想、经营方针和经营战略目标,编制企业生产经营活动的长期计划、短期计划,确定各项主要经济技术指标和实现的具体措施。要制定计划,就要进行各种预测。预测是计划的手段,只有在科学预测的基础上,对各种方案进行比较,才能做出符合客观实际的科学决策。

2、**组织**,组织是指企业为了实现生产经营目标和计划,以科学方法合理安排企业内部生产经营活动的各要素、各部门、各环节的比例关系,同外部有关单位的技术经济联系,使其在空间上和时间上有机地结合起来,成为一个有机的整体,以保证企业生产经营活动正常进行。在进行组织的同时,必须要了解与企业目标相关联的各种要素信息,如需要多少人、财、物以及其他资料作保证,这是作好企业组织工作的前提条件。

3、**指挥**,要实现组织的职能,必须要有一整套有效的指挥系统。在企业内部要合理设置机构,明确规定各职能机构的职责权限和相互关系,合理选配职能人员,并设置适当的岗位,严格考核。要建立统一的生产经营指挥系统,对企业各部门、各单位、各工种、各工序行使统一的指挥权,以保证企业生产经营活动各环节步调一致,协调发展。

4、**协调**,所谓协调,是指企业内部各级、各部门的工作的和谐、配合,使它们建立良好的协作关系,消除工作中的脱节现象和存在的矛盾。其目的在于将企业各单位及全体人员的行动纳入总目标,使其相互配合,相互促进,以有效地实现企业的目标。

5、**控制**,是以预定计划或目标为标准进行检查,考察实际情况同原订计划、目标的差异,分析原因,采取措施,以及纠