

高 职 高 专 教 材

管理会计实务

财务会计专业适用

张端明 主编

.3-43

高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS



高职高专教材

财务会计专业适用

管 理 会 计 实 务

主编 张端明

高等教育出版社

前 言

在国际性的商业、贸易和投资业务中，会计已成为必不可少的共同“商业语言（Business Language）”。管理会计学是将会计与管理两个主题有机地结合起来的一门边缘学科。二次大战以来，管理会计受到了各国会计学者的青睐。近十多年来该学科更是发展迅速。实践证明管理会计既是企业现代化管理的一项主要内容，又是企业实现管理现代化的重要工具。

本书着重对狭义管理会计所涉及到的基础理论与实务进行研究。主要内容包括：管理会计概述；成本习性；变动成本法；本量利分析；预测分析；短期经营决策；长期投资决策；全面预算；成本控制分析；责任会计等等。本教材的特点是：理论阐述简洁明了，名词概念表述准确，着重通过习题与案例对管理会计实务进行详细陈述，以提高高职院校学生的实际操作能力。本书可作为高等职业院校会计专业学生的教材，也可作为企业会计实务工作者自学的参考读物。

本书由广州大学经济系张端明副教授任主编，广州大学冯国光副教授任主审。中州大学经贸系仲岩老师、广州大学经济系夏明会老师参与编写。各章分工如下：张端明执笔第一、六、七章，仲岩执笔第二、三、八、九章，夏明会执笔第四、五、十章。张端明负责本书总体框架设计、编写大纲、初稿的修改、统撰和定稿。冯国光副教授在繁忙工作中拨冗详阅书稿，提出详细具体的修改意见，保证了本书的质量。

本书在编写过程中引用了国内外管理会计教材和关于管理会

计理论与实务的文献资料，在此表示衷心感谢。

编写高等职业教育教材是一种新的尝试，由于作者水平有限，书中难免有错漏之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1999 年 12 月

第一章 管理会计概述

【本章提要】 管理会计学是会计学科、管理学科和其他相关经济学科的一门重要的专业基础课程。它包括管理会计学的基本理论、基本概念和基本方法。本章论述了管理会计学的一般概念, 管理会计的基本内容和方法, 管理会计与财务会计的关系, 力求使读者对管理会计学有一个基本的、概括的了解, 为学习以后各章打下良好的基础。

第一节 管理会计的一般概念

一、管理会计的涵义

管理会计 (Management accounting) 作为一门学科起源于美国, 后逐渐被世界其他国家接纳和采用, 它是为适应企业不断加强和完善经营管理的要求而产生的一门新兴边缘学科, 是现代管理科学理论和方法运用于会计领域的结果, 也可以说是管理学科与会计学科相互结合的产物。如何理解和把握管理会计的内涵和实质呢? 管理会计可从广义和狭义两个方面去理解。广义的管理会计, 是由用于概括现代会计系统中区别于传统会计, 直接体现预测、决策、规划、控制和责任考核评价等会计管理职能的那部分内容所组成。狭义的管理会计, 又称微观管理会计, 是指以强化企业内部经营管理, 实现最佳经济效益为目的, 以现代企业经营活动为对象, 通过对财务等信息的深加工和再利用, 实现对经

济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的一个会计分支。它是一种侧重于在企业内部经营管理中直接发挥作用的会计，因而也有人称其为内部经营管理会计。本书重点讨论狭义的管理会计问题。

尽管管理会计的理论和实践最先起源于美国，但迄今为止在西方各国尚未形成统一的管理会计定义。美国会计学会（AAA）下属的管理会计委员会 1958 年和 1966 年先后两次曾将管理会计定义为：“管理会计是运用恰当的技巧和概念来处理企业历史和未来的经济资料，以便协助管理者拟定能达到经营目标的计划，并作出能实现上述目标的明智的决策”。这一定义属狭义管理会计的范畴，它揭示了微观管理会计（即企业管理会计）的特征。1988 年，国际会计师联合会（IFAC）在其发表的《论管理会计概念（征求意见稿）》一文中将管理会计定义为：“在一个组织中，对管理当局用于规划、评价和控制的信息（包括财务信息和经济信息）进行确认、计量、收集、分析、编报、解释和传输的过程，以确保其资源的合理利用并承担相应的责任。”该定义将管理会计的运用不再局限于微观领域而向宏观领域拓展，更适应了目前正在逐渐形成和发展的宏观管理会计（如社会责任会计和增值会计）和国际管理会计的需要。因此，综合上述两种定义并按照系统论和信息论的观点，我们可以这样定义管理会计：管理会计是一门新兴的综合性边缘学科，是现代会计信息系统中，体现预测、决策、规划、控制和责任考核评价等管理职能的范畴，是一个组织（或一个企业）管理决策支持系统的子系统。

二、管理会计的形成和发展

管理会计同任何新生事物一样，也经历了从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展过程。从管理会计形成和发展的历史进程来看，管理会计产生于 20 世纪 20 年代，正式形成于第二次世界大战后，20 世纪 70 年代后得到了迅速发展和传播，先后

经历了传统管理会计和现代管理会计两个发展阶段。

（一）传统管理会计阶段（20 世纪初至 50 年代）

管理会计萌芽阶段正处于从传统的近代会计向现代会计过渡的发展阶段上。近代会计以复式记账为基础，遵循会计循环的程序，以计算报告企业经营成果和财务状况为主要任务。由于它与以经验和直觉为核心的传统管理方式相适应，对促进资本主义社会早期经济的发展起到一定的积极作用。但随着商品经济的迅速发展和社会生产力水平的提高，传统的经验管理方式所无法克服的粗放经营、资源浪费严重、企业生产效率低等弊端同大机器工业的矛盾越来越尖锐。于是，以科学管理来代替经验管理的呼声越来越高，这时集中体现科学管理精神的“泰罗制”就应运而生了。1911 年，科学管理之父——美国的泰罗（Taylor）撰写了《科学管理原理》一书，对生产工人的操作过程进行了具体和细致的时间和动作研究，在此基础上制定出各种定额和标准，借此对生产过程进行管理和控制，使企业管理向标准化、制度化的方向发展。为配合“泰罗制”的实施和推广，要求传统的会计由单一的事后核算向事前规划和事中控制转变，在会计实务中出现了“标准成本计算”（Standard costing）和“预测控制”（Budget control）。它们的共同特点是：事先制定标准数或预测数，然后按此执行和加以控制，并对实际数与标准数或预算数进行比较并计算差异，通过差异分析，揭示生产差异的原因和提出消除差异的建议和措施，从而标志着管理会计萌芽的出现和雏形的形成。由于这一阶段管理会计的职能集中体现在“控制”方面，有人称传统管理会计阶段的特征是以控制会计为核心。

这一时期管理会计的代表作是美国学者奎因坦斯于 1922 年出版的《管理的会计：财务管理入门》一书和麦金西于同年完成的《预算管理》一书。1924 年，麦金西又撰写了《管理的会计》专著，被认为是世界上第一本系统论述管理会计的著作。

（二）现代管理会计阶段（20 世纪 50 年代至现在）

现代管理会计的真正形成和迅速发展是从 20 世纪 50 年代开始的。第二次世界大战后，各国经济进入了恢复和高速增长的新时期。科学技术日新月异，企业经营领域不断扩大，出现了许多规模庞大的跨国公司。随之而来的是企业经营环境日趋复杂，企业不但要面临日益激烈的国内市场竞争，而且要面对瞬息万变的国际市场竞争，由此要求企业经营管理应由以生产为中心的生产型管理模式向以开发市场、谋求实现最佳经济效益为中心的经营决策型管理模式转变，以应付日益激烈的市场竞争和挑战。在世界进入崭新的现代管理阶段时，管理会计适应了现代经济管理的要求，不仅完善发展了规划控制会计的理论与实践，而且还逐步拓展了以“管理科学学派”为依据的预测决策会计和以“行为科学”为指导思想的责任会计等内容，基本上形成了以预测决策会计为主，以规划控制会计为辅的现代管理会计新体系。1952 年在英国伦敦举行的世界会计师联合会上首次正式提出了“管理会计”这一专门术语。

战后尤其是 70 年代以来，系统论、信息论、控制论、耗散结构论、协同论、突变论、决策论、行为科学和计算机技术被大量运用于管理会计中，极大地提高了管理会计方法的科学性和准确性，丰富了管理会计学的内容，这些理论最终成为现代管理会计的理论基础。从 80 年代开始，管理会计的研究重点开始从方法转向理论。美国会计学会所属的管理会计委员会自 1980 年以来系统地颁布了《管理会计公告》，提出了一系列理论问题及解决问题的指导原则。到 1988 年 2 月为止，该委员会总共颁布了 14 个《管理会计公告》。80 年代后期，国际会计准则委员会 (IASC) 和国际会计师联合会 (IFAC) 成立了专门机构，从事制定有关的国际管理会计标准，并颁布了管理会计师的职业道德规范等有关文件。上述表明对管理会计的理论研究已具有国际化的发展趋势。

此外，世界各国相继成立了管理会计专门机构或专业团体，

如美国会计学会早在 50 年代就设立了管理会计委员会。1972 年，美国全国会计师联合会也设立了“管理会计协会”，后改称“执业管理会计师协会”。英国成立了“成本和管理会计师协会”，并由这些专门机构主持执业管理会计师资格考试。在欧美国家，取得注册会计师（CPA）资格者经过严格的考试才能获得执业管理会计师（CMA）资格。执业管理会计师资格考试科目一般有以下五门：经济学和企业财务；组织与行为科学；企业对内和对外的定期报告及分析；对外报表的编报准则，审计学和税务；决策分析（包括决策模型的建立与信息系统）。

三、管理会计的职能

管理会计的职能是指管理会计实践本身客观存在的内在功能。管理会计的基本职能可概括为五个方面：

（一）预测经济前景

预测是指采用科学的方法预计推测客观事物未来发展必然性或可能性的行为。管理会计发挥预测经济前景的职能，就是按照企业未来的总目标和经营方针，充分考虑经济规律的作用和经济条件的约束，选择合理的量化模型，有目的地预计和推测未来企业销售、成本、利润及资金的变动趋势和水平，为企业经营决策提供信息。

（二）参与经济决策

决策是在充分考虑各种可能的前提下，遵循客观规律的要求，通过一定程序对未来实践的方向、目标、原则和方法作出决定的过程。决策既是企业经营管理的核心，也是各级管理人员的主要工作。管理会计发挥参与经济决策的职能，主要体现在根据企业决策目标收集、整理有关经济信息资料，选择科学的方法计算有关长短期决策方案的评价指标，并作出正确的财务评价，最终筛选出最佳的方案。

（三）规划经营管理目标

管理会计的规划职能是通过编制各种计划和预算实现的。它要求在最终决策方案的基础上，将事先确定的有关经营指标分解落实到各有关预算中去，从而合理有效地组织协调供、产、销及人、财、物等经济资源，并为控制和责任考核奠定基础。

（四）控制经济过程

控制经济过程是对经济过程的事前控制同事中控制有机地结合起来，即事前确定科学可行的各种标准，并根据执行过程中的实际与计划发生的偏差进行调整改进，确保经济活动的正常运行。

（五）考评经营业绩

管理会计履行考评经营业绩的职能，是通过建立责任会计制度来实现的，即在各部门均明确各自责任的前提下，逐级考核责任指标的执行情况，找出成绩与不足，从而为奖罚制度的实施和未来工作改进措施的形成提供必要的依据。

第二节 管理会计的内容和方法

一、管理会计的内容

管理会计为了更好地发挥预测规划未来，参与决策和执行控制的作用，必须要有基本理论和基本方法作为指导。管理会计作为向企业最高决策层提供信息服务的管理决策支持系统，其基本内容也可相应地分为“规划”和“控制”两大部分。而与规划密切相关的是决策，与控制紧密相连的是业绩评价。因此，“规划与决策会计”（Planning & decision accounting）和“控制与业绩评价会计”（Control & performance evaluation accounting）是管理会计的两大基本内容。同时，为配合企业内部经济责任制和岗位责任制的实行，要求管理会计对企业内部划分的责任单位（责任中心）进行业绩考核和评价，即要建立完善的责任会计制度。鉴于

此，管理会计的内容应包括下述四个方面。

（一）管理会计基础

管理会计基础是阐明管理会计的基本理论与基本方法。它为规划与决策会计、控制与业绩评价会计提供了理论基础和具体实施的基本方法。主要包括管理会计概述、成本性态和变动成本法、盈亏平衡分析等。

（二）规划与决策会计

规划与决策会计在现代管理会计中居核心地位，它是在预测企业经营前景的基础上规划未来并参与决策。它首先是利用企业的会计信息系统和其他管理信息系统所提供的信息和数据，运用特定的科学方法对企业未来的经营活动和各项经济指标（销售、成本、利润和资金等）进行预测分析，并采用专门的决策方法对与企业经营和投资（包括风险投资）有关的问题进行决策分析。然后将预测和决策所确定的各项目标和任务，用数量化的形式加以汇总、平衡，编制企业的全面预算，以便对企业未来经营活动的各个方面进行全面的规划，使企业的各种生产要素和经济资源得到最优配置，从而取得最佳的经济效益和社会效益。主要包括预测、短期经营决策、长期投资决策和预算管理。

（三）控制与业绩评价会计

控制与业绩评价是对企业正在发生或即将发生的经营活动进行监控，使之达到预定的目标。在具体实施过程中，要及时将实际执行结果与预算数或标准数进行比较，计算并分析差异，并对有关部门或人员的工作质量和经营业绩进行考核和评价，以保证企业各项预算目标或标准的顺利实施和实现。主要包括存货控制、标准成本控制和质量成本控制等。

（四）责任会计

责任会计是指在组织企业经营时，按照分权管理的思想划分各个内部管理层次的相应职责、权限及所承担义务的范畴和内容，通过考核评价各有关方面履行责任的情况，反映真实业绩，

并采取一定形式的经济奖罚制度促使其不断提高工作绩效的会计子系统。

二、管理会计的方法

财务会计所用的方法，属于描述性的方法，重点放在如何全面、系统地反映企业的生产经营活动。管理会计所用的方法，属于分析性的方法，借以从动态上来掌握它的对象——企业生产经营活动中形成的现金流动。管理会计所用的分析性方法尽管在不同条件下具有多种表现形式，但我们如对它们进行集中和概括，可以看出，“差额分析”是作为一种基本的分析方法贯穿始终的，它在不同情况下的具体应用有不同的表现形式，如成本性态分析法、本量利分析法、边际分析法、成本—效益分析法和现金流量法等。

（一）成本性态分析法

将成本表述为产量的函数，分析它们之间的依存关系：产量增减了，成本增减否？如增减，会增减到什么程度？然后按照成本对产量的依存性，最终把全部成本区分为固定成本与变动成本两大类。该法是结合成本与产量的增减动态进行差额分析，其构成现代管理会计中一项基础性的内容。

（二）本量利分析法

将成本、产量、利润这几个因素的变动所形成的差额联系起来进行分析。其核心部分是确定“盈亏临界点”，并围绕它从动态上掌握有关因素变动对企业盈亏增减的影响，这对帮助企业在经营决策中根据主、客观条件有预见地采用相应措施实现扭亏增盈，具有重要意义。

（三）边际分析法

企业生产经营的最优化目标，如成本最低、利润最多，都可运用边际分析的方法来确定其最优的边际点（如能使企业成本达到最低的产量，实现利润最多的销售量是多少，等等），使企业

管理部门具体掌握生产经营中有关变量联系和变化的基本规律性，从而有预见地采取有效措施，最经济有效地运用企业的人力、物力和财力，实现各有关要素的最优组合，争取最大限度地提高企业经营的经济效益。

（四）成本—效益分析法

在经营决策中，适应不同的情况形成若干独特的“成本”概念（如差别成本、边际成本、机会成本、沉没成本等）和相应的计量方法，以此为基础，对各种可供选择方案的“净效益”（总效益与总成本之差）进行对比分析，以判别各有关方案的经济性。这是企业用来进行短期经营决策分析评价的基本方法。

（五）折现的现金流量法

将长期投资方案的现金流出（投资额）及其建成投产后各年能实现的现金流入，按复利法统一换算为用同一时点的数值（现值、终值或年值）来表现，然后进行分析对比，以判别有关方案的经济性，使各方案投资效益的分析和评价建立在客观且可比的基础上。这是企业用来进行长期投资决策经济评价的基本方法。

第三节 管理会计与财务会计的关系

管理会计是从传统财务会计中分离出来的，它与财务会计共同构成了现代企业会计的两大分支。因此，管理会计与传统的财务会计既有密切的联系，也存在着明显的区别。二者间的关系是管理会计学的基本理论问题之一。

一、管理会计与财务会计的联系

管理会计与财务会计的联系主要表现在：

（一）管理会计所需的信息来源于财务会计

管理会计与财务会计是同属于企业会计信息系统的两大子系统，两者加工、处理的都是企业经营资金运动所产生的信息。管

理会计所需的经济信息则主要来源于财务会计信息系统，它对财务会计子系统提供的财务信息按照一定的要求和采取专门的方法进行再加工、处理或改制、延伸，从而为企业的管理决策提供有用的信息；财务会计是采用取得或填制会计凭证——登记账簿——编制报表这一固定的会计程序及其相应的核算方法，直接对经营资金运动所产生的信息进行加工、处理。

（二）管理会计与财务会计的工作对象相同

管理会计与财务会计的工作对象都是企业的经营资金运动。但管理会计的工作对象在时间上侧重于企业现在的（正在进行的）和未来的经营资金运动，在空间上侧重于企业局部性的或特定的经济活动；而财务会计的工作对象在时间上侧重于企业过去的（业已发生的）经营资金运动，在空间上侧重于企业全局性的经济活动。

（三）管理会计与财务会计最终目的是一致的

管理会计与财务会计最终目的是为企业提高经营管理水平和经济效益服务。财务会计通过定期向企业外部的投资者、债权人和政府有关部门报送财务报表，使它们能够及时了解企业的经营成果和财务状况。财务会计与管理会计也可为企业管理者了解自身的经营成果和财务状况，并在此基础上作出相应的经营管理决策提供有用的信息，管理会计更是直接参与企业的经营管理决策，所有这些都是为了帮助企业提高经营管理水平和提高经济效益。

二、管理会计与财务会计的区别

管理会计与财务会计是两个相对独立的子系统，虽然有密切的联系，但也有明显的区别，主要表现在：

（一）工作侧重点（具体目标）不同

管理会计工作的侧重点是针对企业经营管理遇到的特定问题，以专门的理论和方法为指导进行分析研究，以便向企业内部

各级管理人员提供有关预测决策和控制考核信息资料，其具体目标主要是为企业内部服务，所以管理会计又称为“内部会计”。财务会计工作的侧重点在于通过对企业日常经营活动的记录，登记账簿，定期编制有关的财务报表，向企业外界有经济利益关系的团体和个人报告企业的财务状况与经营成果，其具体目标主要是为企业外部服务，所以财务会计又称为“外部会计”。

虽然管理会计侧重于对内提供信息服务，财务会计侧重于对外提供信息服务，但这一区分并不是绝对的。管理会计所提供的有关信息，与企业外部各信息使用者也息息相关。例如企业的盈利预测，对企业的投资者（股东）来说就非常重要，直接影响到他们是否投资或投资多少；再如企业所作的投资预算或资金运用计划，对银行决定是否贷款，贷款的数额以及监督银行信贷资金的使用都十分重要。另外，一些原属企业内部的报表现已列为对外报送的报表。如用于反映企业现金流量状况的“现金流量表”，国际会计准则委员会（IASC）在1992年12月重新修订的《国际会计准则第7号》中，已将其列为所有企业必须对外呈报的报表，这对于企业外部有关信息使用者了解企业的现金流量状况，以及分析评价企业的偿债能力和获利能力，并作出相应的决策大有好处。由此可见，管理会计在对内提供服务的同时也对外提供服务。同样道理，财务会计所提供的报表信息和一系列有关的财务指标，对企业经营管理者进行规划、控制、分析评价乃至决策都是必不可少的，否则企业的经营管理和决策就成了“无源之水”、“无本之木”。因此，财务会计在对外提供服务的同时也对内提供服务。

（二）遵循的原则和依据的基本概念框架结构不同

管理会计可不受会计基本假设、公认的会计原则和会计制度的约束，完全根据企业内部经营管理的需要，来选择实施管理会计的理论和方法，其所使用的许多概念都超出了传统会计要素的基本概念框架，完全服从企业管理决策的特定要求。财务会计工

作必须遵循会计基本假设和公认的会计原则（GAAP），在我国任何企业的财务会计工作都必须遵守《企业会计准则》、《具体会计准则》和行业会计制度，它们是规范企业财务会计工作的行为准则，其基本概念的框架结构相对稳定。

（三）工作主体（范围）的层次不同

管理会计的工作主体可分为多个层次，它既可以整个企业（如投资中心、利润中心）为主体，又可将企业内部的个别部门甚至某一管理环节（如成本中心、费用中心）作为其工作的主体。如：将企业内部的生产车间作为成本责任单位进行绩效的考核与评价，以企业生产的某一种产品为对象进行盈亏平衡分析、成本预测或利润预测，以及确定该种产品的价格（定价决策）等。而财务会计的工作主体只有一个层次，即主要以整个企业为工作主体，工作对象是企业生产经营全过程，从而适应财务会计所特别强调的完整反映监督整个经济过程的要求。

（四）作用时效不同

管理会计的作用时效不仅限于分析过去，而且还在于能动地利用已知的财务会计资料进行预测和规划未来，同时控制现在。管理会计面向未来的作用时效是放在首位的，而分析过去是为了更好地控制现在和指导未来。因此，管理会计实质上属于事前的“经营型会计”。财务会计的作用实效主要在于反映过去，对此，无论从它坚持客观性原则，还是遵循历史成本原则，都可以证明其反映的只能是过去实际已经发生的经济业务。因此，财务会计实质上属于事后的“报账型会计”。

（五）工作程序不同

管理会计工作程序不具有固定性，不同企业可根据经营管理的需要和自身的条件不同自行设计，选用不同的工作方法和工作程序；即使同一企业在不同的时期，管理会计工作程序也可能存在着差别。总之，管理会计具有比较大的灵活性，不同企业和同一企业不同时期的管理会计工作程序表现出较大的差异性。财务

会计工作程序具有固定性。虽不同企业财务会计核算的具体对象和内容各异，但它们记账、算账和报账的财务处理程序可能相同或相似，它们都要按照固定的会计核算程序按部就班、循序渐进地开展财务会计工作。

（六）方法体系不同

管理会计可选择灵活多样的方法对不同的问题进行分析处理，即使对相同的问题也可根据需求和可能而采用不同的方法进行处理，在信息处理过程中大量运用现代数学方法。财务会计必须依照所属行业的财务制度和会计制度的要求和规定，选择和采用核算的方法，而且核算方法在前后各期要保持一致和相对稳定，不得随意变更。如确有变更必要，应将变更的情况及原因以及其对企业财务状况和经营成果的影响，在编制财务报告时加以披露和说明。

（七）信息特征及信息载体不同

管理会计所提供的信息是为满足内部管理的特定需要而有选择的、部分的和不定期的管理信息。它们既包括定量资料，也包括定性资料；其计量单位既可使用货币单位，又可选择实物量单位、时间量单位和相对数单位。其中，凡涉及未来的信息不要求过于精确（无此必要和可能），只要求满足信息披露及时性和相关性的质量要求。由于它们往往不向社会公开发布，故不具有法律效力，只有参考价值。管理会计的信息载体大多是没有统一格式的各种内部报告，而且，对这些报告的种类也没有统一的规定。财务会计要定期地向与企业有利益关系的集团或个人提供较为全面的、系统的、连续的财务信息。这些信息主要是以价值反映的定量资料，对精确度和真实性的要求较高。由于它们要向社会公开发表，故具有一定的法律效力。财务会计的信息载体为具有统一格式的凭证系统、账簿系统和报表系统，而且，国家一般统一规定财务报告的种类和格式。

（八）对会计人员素质的要求不同