

# 商业管理会计学

● 陈 智  
● 钱 锋  
● 钱 颖  
  钱 敌  
  编 著



四川 大学 出版 社

# 商业管理会计学

陈昌智 钱 锋  
钱馥颖 编 著



四川大学出版社  
1992年·成都

**(川)新登字 014 号**

责任编辑:孙 英

封面设计:冯先洁

技术设计:罗庆华

**商业管理会计学**

陈昌智 钱 锋 钱馥颖 编著

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销 郫县印刷厂印刷

787×1092mm 1/32 开本 17 印张 1 插页 340 千字

1992 年 5 月第 1 版 1992 年 5 月第 1 次印刷

印数:0001—3000 册

ISBN 7-5614-0477-8/F·47 定价:7.20 元

# 前 言

、管理会计学是现代管理理论与传统会计理论相结合的新兴边缘性学科。商业管理会计是管理会计的重要组成部分,它以商业企业管理活动为特定应用领域,其基本职能是为商业企业管理提供计划和决策的可靠依据,对决策方案进行分析和评价;为实施决策方案制定规划;对决策和规划的实现过程和业绩进行控制和考核。

本书将管理会计的基本原理与我国商业企业经营活动相结合,阐述了商业管理会计学的理论和应用方法,并按不同业务专题对商业企业的经营预测、决策、预算、控制以及责任会计制度等作了系统介绍,力求与我国现行商业企业管理和财务会计务实相一致,具有较强的针对性和实用性。

本书适用于有关院校和研究部门的商业经济、商业企业管理、财务会计等方面的教学和科研参考、使用,同时也适用于商业企业经理、财会人员和其他业务管理人员在职进修。

本书第二章至七章由钱锋执笔;第八、九章由钱馥颖执笔;陈昌智副教授撰写第一章并负责全书审改。

在编著过程中,参考了国内外若干管理会计、财务会计、财务分析、企业经营管理等方面的专著,吸收了部分研究成果。编辑出版工作得到了四川大学出版社的领导、编辑人员和孙英同志的大力支持,在此一并致谢。

编著专业性的商业管理会计学是新的尝试和探索,书中  
错误难免,期望专家和广大读者指正。

编 者

1990 年 10 月

# 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第一章 绪论                   | (1)   |
| 第一节 管理会计的概念及发展           | (1)   |
| 第二节 商业管理会计的概念、对象、内容和职能   | (7)   |
| 第三节 商业管理会计与商业财务会计的联系与区别  | (14)  |
| 第四节 学习和运用商业管理会计的意义       | (18)  |
| 第二章 商业管理会计的方法            | (23)  |
| 第一节 成本、费用、税金分类           | (23)  |
| 第二节 分解混合成本和混合费用的方法       | (40)  |
| 第三节 预测、决策、预算、控制和考核的方法    | (56)  |
| 第三章 商品销售预测               | (68)  |
| 第一节 商品销售预测的意义、种类         | (68)  |
| 第二节 商品销售预测的统计预测分析法       | (71)  |
| 第三节 商品销售预测的判断预测分析法和市场调查法 | (92)  |
| 第四章 商品销售决策和定价决策          | (105) |
| 第一节 决策分析中的成本概念           | (105) |
| 第二节 商品销售总量和批量的决策         | (115) |
| 第三节 边际贡献法在销售决策中的应用       | (137) |
| 第四节 商品组合和商品结构的决策         | (153) |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 第五节 概率分析及其它方法在销售决策中的应用         | (171) |
| 第六节 商品定价决策                     | (181) |
| 第五章 商业企业的存货决策                  | (202) |
| 第一节 存货决策的基本概念                  | (202) |
| 第二节 商品(物料)采购的经济批量              | (208) |
| 第三节 商品(物料)的订货点和安全存量            | (228) |
| 第四节 库存和采购的其它决策分析方法             | (247) |
| 第六章 商业企业的长期投资决策                | (261) |
| 第一节 长期投资决策概述                   | (261) |
| 第二节 货币的时间价值、投资风险、现金流量和<br>资金成本 | (264) |
| 第三节 长期投资决策的常用分析方法              | (286) |
| 第四节 固定资产更新改造的决策                | (306) |
| 第五节 其它几种投资决策                   | (326) |
| 第七章 预算控制                       | (347) |
| 第一节 预算的意义和种类                   | (347) |
| 第二节 业务预算和专项决策预算                | (350) |
| 第三节 财务预算                       | (358) |
| 第四节 弹性预算和零基预算                  | (383) |
| 第五节 编制预算的期间和程序                 | (401) |
| 第八章 成本(费用)的预测和控制               | (406) |
| 第一节 成本(费用)的预测                  | (406) |
| 第二节 成本控制概述                     | (416) |
| 第三节 成本(费用)的分项目控制               | (420) |
| 第四节 标准成本(费用)控制                 | (435) |



# 第一章 绪 论

管理会计是西方资本主义国家中形成和发展起来的一门把管理和会计综合在一起的新兴边缘性学科,是现代管理学和会计学的一个新的分支。西方管理会计学包含有科学的成分,可以吸收、改造和利用,以建立具有中国特色的管理会计学。随着我国改革开放的进程和社会主义有计划的商品经济的繁荣,我国的商业企业愈益需要切合实际的商业管理会计来指导和加强其经营管理。

本章主要介绍管理会计的概念和发展;商业管理会计的概念、意义、内容、职能、研究对象;商业管理会计与商业财务会计的联系和区别;如何学习商业管理学等。通过本章的介绍,使读者对商业管理会计有一个初步的认识。

## 第一节 管理会计的概念及发展

### 一、管理会计的概念

管理会计既可以理解为一种管理学科即管理会计学,又可以理解为一种企业经营管理活动或经营管理的信息系统。

作为一种管理活动和信息系统,管理会计是为了适应企

业经营管理中的规划、决策、预测、控制、考核等需要,科学地运用会计、统计和数学方法,对有关数据、信息进行搜集、整理、计算,围绕成本、利润、资金等中心,分析过去、控制现在、规划未来,并传递信息的一种会计管理活动与经营管理信息系统的总和。

作为一门现代管理理论与会计相结合的新兴学科,管理会计学是根据企业经营管理的要求,研究管理会计的对象、任务、职能、方法、组织体系的规范和实施及其规律性的科学。

## 二、管理会计的发展史

管理会计既是会计的新分支,同时也是企业管理的一个分支,它的产生是会计和企业管理不断发展的必然结果,而会计和企业管理又是伴随经济的发展而发展的。

1910年以前,尽管资产阶级古典经济学已形成了完整的理论体系,但并没有形成系统的企业经营管理理论,当时企业经营管理通常是由资本家根据经验和惯例进行的,会计的任务是记帐和算账,会计科学的主要对象是记帐方法和帐簿体系的研究。

1911年美国工程师泰罗出版《科学管理原则》一书,标志着管理正式成为一门科学。泰罗的管理理论的核心是合理组织生产,主张在劳动条件和劳动定额上实行改革,对各项操作准确记时,以此为基础制定标准工时,按实际节约的时间或超额完成工作量实行差别计件工资制,从而激励劳动者发挥最大的劳动效率以降低产品成本。与泰罗同时代的法约尔和卢瑟·古利克等人提出了管理的计划、组织、指挥、协调、报告、预算等职能。在这些理论的影响下,企业的经营管理十分重视

计划和控制,以此不断降低产品成本和增强企业的竞争力。在第二次世界大战前,成本会计日益完善,先后出现了分批成本法、分步成本法和标准成本法,会计理论和实务都很重视财务成本的计划管理及财务预算的作用。1919年,标准成本法已纳入美国会计的方法体系并得到推广。1921年,美国国会公布了《预算会计法》,除各州之外,民间企业也逐步采用了预算控制法并从单项预算发展为企业全面预算。1922年,麦金西的《预算与控制》一书系统地论述了预算控制的理论和方法。企业实行预算控制,可找出预算和实际执行结果之间的差异,通过“差异分析”找出产生差异的原因和责任,提出改进意见。1921年,美国的威廉斯提出了固定费用和变动费用的概念,指出变动费用随产量增减而增减、固定费用的增减与产量无关。根据费用的特性,既可通过目标利润和目标成本预测必要的销售数量,又可通过既定的销售数量预测成本和利润水平。这样,使成本、销售量、利润之间形成有机的联系,为企业进行事前控制和管理提供了科学依据。上述理论对管理会计的形成具有重要意义。

标准成本制和预算控制是管理会计的两大支柱,成本构成因素的分析方法充实了管理会计的内容。1922年,美国的奎因斯坦发表《管理会计:财务管理入门》,首次提出管理会计的名词。1924年,麦金西出版《管理会计》,希利斯出版《通过会计进行经营管理》,这些著作虽未把管理会计与财务会计完全划分开来,但标志着管理会计作为一门学科已经萌芽。此时会计的研究重点是公认会计原则,管理会计远没有形成独立的会计分支。

进入40年代,尤其是第二次世界大战之后,生产的社会

化程度进一步提高,资本主义企业规模日益扩大,市场竞争空前激烈,经济危机频繁,传统的管理理论和会计方法已不适应现实的需要,从而迫使资产阶级学者在经营管理的理论和方法上探寻新路,于是,20年代法国工程师法约尔所创立的职能管理学说重新走红,一些西方管理学者还把心理学上的“行为科学”运用到职能管理上并创立了“行为科学管理学说”。职能管理学说的要旨在于经营和决策;行为科学管理的指导思想是通过尊重和激发人的自信心和荣誉感,来调动人在生产活动中的主动性和积极性,最终达到大幅度提高工作效率的目的。职能管理和行为科学管理在40年代得到了广泛的重视和应用,许多企业都试图借此提高产品质量,降低成本,增加利润。为了配合职能管理和行为科学管理,企业内部的分级管理责任制应运而生,一些专门的决策分析方法如“成本——业务量——利润分析”等得到普遍的应用。在企业内部,划分了若干责任单位,按照责任单位进行预算控制和成本控制,由此而形成责任会计。责任会计的确立和“成本——业务量——利润分析”等专门方法的应用以及以前推行的标准成本、预算控制、差异分析等等,使会计方法体系得到丰富和充实,传统的会计学中酝酿着质的突破,现代管理会计的雏型已经产生。

进入50年代之后,竞争的局面更加复杂化,企业时时处在巨大的经营风险之中,这就要求企业要在更高的程度上加强预测和决策工作,尤其是加强对经济活动的数量分析。为了吸收和运用现代经济数量管理中的专门方法,进一步推广和巩固职能管理和行为科学管理的成果,客观上需要一种与之相适应的完整的会计体系,这样,管理会计才从传统财务会计中独立出来而成为一门新的学科。1952年,世界会计学会年

会议就通过了“管理会计”这个专用名词。

综上所述,管理会计的形成是现代资本主义经济发展的必然结果,是管理科学和传统会计学不断融合的必然结果,是从传统会计学中分离出来的一门新兴学科,它标志着现代会计科学的新发展。

### 三、管理会计的发展趋势

自 50 年代管理会计体系形成以来,管理会计得到了很大发展,主要表现在以下方面:

#### 1. 管理会计本身的发展。

60 年代以来,现代管理科学的发展日新月异,系统论、信息论、控制论的原理大量运用到企业管理活动中,取得了许多新的成就,现代数学方法(如运筹学等)与电子计算机技术得到了相当程度的推广和应用,这些都为管理会计自身的发展创造了优越的条件。管理会计不断吸收上述各方面的研究成果,积极运用现代数学方法和电子计算机技术,使自己的体系、职能和手段日趋完善,在改进企业经营管理,提高经济效益方面取得了巨大成果。因此,70 年代之后,管理会计已成为现代企业管理的重要内容,成为当今世界各国企业实现管理现代化的不可缺少的手段。

#### 2. 管理会计应用范围日益扩大。

60 年代以来,西方管理会计的方法体系日益完善。管理会计除了在制造业中被广泛采用之外,还推广到几乎所有的行业之中,如工业、农业、商业、建筑业、交通运输业、银行、军事、公用事业、服务业、旅游业、教育业等等。现代西方不论是盈利的组织还是非盈利的组织均广泛地运用管理会计的方

法,来加强内部的管理。

此外,管理会计在世界上得到了广泛的传播。最先,主要是在美国和英国普遍使用,以后推广到各个发达的资本主义国家和发展中国家。我国从70年代后期也逐渐引入了管理会计的理论,并陆续在一些部门应用了一些管理会计的方法,取得了良好的效果。

### 3. 管理会计制度化。

1972年,管理会计和财务会计的区分制度化。美国成立了管理会计协会(IMA),英国也成立了国际成本和管理会计人员协会(ICMA),它们分别出版了《管理会计》月刊。其它一些发达资本主义国家在这方面也有所作为。

目前全世界几乎所有国家的高等院校会计专业都开设管理会计学课程。我国高校的财会专业在1977年之后也普遍开设这门课程。在西方如美国出现了职业性的“执照管理会计师”(CMA),他们均要通过严格的考试才能取得“管理会计证书”。

总之,管理会计具有强大的生命力,在今后企业管理工作中将发挥出更大的作用,它将与管理科学、财务会计一起,共同组成对企业内部的经济活动进行调节、控制、预测、决策的完善系统。从今后的发展方向看,管理会计的专业化将会越来越加强,但是与此同时,它与财务会计之间的相互协调和联系也会越来越加强。这种“分合并存”的趋势体现了现代经济发展的内在要求。

## 第二节 商业管理会计的概念、 对象、内容和职能

### 一、商业管理会计的概念

从西方管理会计的发展趋势看,管理会计应用的领域正在不断扩展,从初创时期的制造业发展到国民经济的各个部门和行业。在西方的商业企业中,广泛地采用了管理会计的方法,实行了管理会计的有关制度。但是就现有的关于管理会计的资料看,还没有“商业管理会计”这个概念。目前在西方,管理会计的著作中所说的“企业”主要是指“厂商”,按我们的术语就是工业企业。之所以如此,是由于管理会计这门新兴学科自身在体系上刚刚定型,需要进一步巩固和完善,不论什么行业或企业,都从这一个共同的体系中去寻求治理企业的一般方法。因此,现行的管理会计学的内涵实质上是“管理会计学原理”,尚无明显的专业分工。

回顾一下财务会计学的发展史会使我们从中得到启示。最初的财务会计学也没有明显的专业分工。当财务会计学这门学科日益发展,达到成熟之后,就明显地分为两大类型:一类是“会计学原理”,(简称会计学);另一类是专业会计学,包括工业、商业、银行等各个行业的会计学。尽管出现了这种分类,“会计学原理”仍然留下了过去的痕迹,即它主要是以生产企业的经济活动作为基本线索,来阐述和讲解会计学的一般

理论和方法等等。直到今天,人们仍然可以从会计学原理这门课程中大致了解工业生产企业主要经营过程的会计核算。管理会计学的产生比财务会计学晚得多,但它必须遵循会计学科发展的一般规律。事实上,现在各个不同的部门、行业都力图结合自己的特点去运用管理会计的有关理论和方法,一些学者在理论上也作了不少工作。可以预言,在不久的将来,管理会计也会象财务会计一样明确地分为两大类,一类是管理会计学原理;另一类是各种专业性管理会计学,如工业管理会计学、商业管理会计学、建筑管理会计学、运输管理会计学等等。

什么是商业管理会计?一方面,它作为一种管理活动和经营管理信息系统,现在还难以下一个准确的定义。但是如果从现有管理会计的概念出发,结合其发生作用的领域的特点,我们可以引申出商业管理会计的基本概念:商业管理会计就是为了适应商业企业内部经营管理中的规划、决策、控制、考核等需要,科学地运用会计、统计和数学方法,对数据进行搜集、整理、计算和分析,据此作出衡量、评价和预测,并传递信息的一种会计管理活动与经营管理信息系统的总和。简言之,就是以商业企业经营管理作为特定领域的管理会计。

由此,我们可以进一步得到社会主义商业管理会计作为一门学科的基本概念:社会主义商业管理会计,是根据社会主义商业经济结构、管理体制、经营组织和经济活动以及企业经营管理的特点和要求,研究商业管理会计的对象、任务的理论体系、方法体系、组织体系的规范和实施及其规律性的科学。

## 二、商业管理会计的对象

1. 商业管理会计作为一种管理活动和信息系统,可以理解为一种系统的运动过程,包括搜集、整理、计算、分析、控制、规划、传递等等相互联系的行为,这些行为的对象就是商业管理会计的对象,即商业企业经济活动及其所涉及、所反映的有关数据、资料、信息等等,如企业的投资活动、商品购销活动、定价活动、运输活动、财务活动等等以及这些活动所涉及、所反映的有关数据、信息。

2. 商业管理会计学的研究对象,是指上述商业管理会计的对象(企业经济活动及有关数据和信息)、任务(把现有的人、财、物进行最优组合,使之发挥最大功能,取得最佳经济效益)、职能(参与决策和计划方案拟定,控制和考核决策和计划的执行情况,为决策、预测、计划、考核等收集、整理、提供信息和数据)、方法(有关数学、分析方法等)、组织体系的规范和实施及其运行规律。

## 三、商业管理会计的内容

从系统论的观点看,商业企业的经营管理活动可以划分为两大分系统,即计划决策系统和执行系统。这两个系统之间互为前提互相结合,形成一个闭合的商业企业经营管理系统。可用图 1.1 表示。

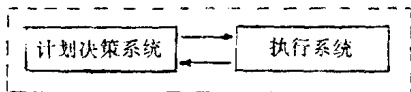


图 1.1