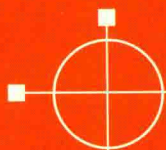


全面针对CMA新考试大纲
《成功通过CMA》系列辅导教材第三部
帮助考生了解管理会计和学习CMA基础知识



注册管理会计师 基础教程

蔚欣欣 主编



机械工业出版社
China Machine Press



注册管理会计师基础教程

主编 蔚欣欣



机械工业出版社
China Machine Press

CMA 新考试大纲要求考生必须具备一定的统计学、会计学和经济学的基础知识,考试默认考生掌握了这些知识。本书主要介绍备考 CMA 考试的基础知识。本书共分为 10 章。第 1 章介绍管理会计的基础知识和 CMA 认证,第 2 章至第 10 章分别介绍了数量分析、成本管理、财务报表分析、财务管理、经济学、战略管理、信息管理、绩效管理、组织行为和质量管理的知识,帮助考生达到 CMA 新考试大纲对于必备基础知识的要求。

阅读和学习本书将有助于考生进一步学习《成功通过 CMA》和《成功通过 CMA 习题集》。本书可作为相关人士通过 CMA 认证考试的辅导教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

注册管理会计师基础教程 / 蔚欣欣主编. — 北京: 机械工业出版社, 2013. 3
ISBN 978-7-111-41667-8

I. ①注… II. ①蔚… III. ①管理会计—注册会计师—资格考试—教材
IV. ①F234. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 037934 号

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑 张星明

责任编辑 付 佳

装帧设计 胡 畔

北京奥德印刷有限公司印刷

2013 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

184mm × 260mm · 18 印张 · 366 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-41667-8

定价: 48.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部负责调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售一部: (010) 68326294

机工官网: <http://www.cmpbook.com>

销售二部: (010) 68379649

机工官博: <http://weibo.com/cmp1952>

读者服务部: (010) 68993821

封面防伪标均为盗版

■ 蔚欣欣 ■

清华大学博士，注册管理会计师（CMA），注册金融分析师（CFA），数量金融工程师（CQF）。他多年从事注册管理会计师教学与研究工作。他是中央企业CMA培训班的主讲教师，讲课深入浅出、风趣幽默、互动性强，学员好评率达到100%。他在核心期刊和国际会议上发表关于实物期权、风险管理、投资决策、统计分析、博弈论等论文40余篇，其中超过20篇被美国EI、ISTP数据库检索。

《注册管理会计师基础教程》编写人员

主 编
蔚欣欣

编 者

李 冬 李伟强 刘 伟 刘晨阳
李永良 金静毅 黄玲辉 毛金明
吉 芬 马 鑫

主要作者简介

蔚欣欣

清华大学博士，注册管理会计师（CMA），注册金融分析师（CFA），数量金融工程师（CQF）。中央企业 CMA 培训首席讲师，CMA 师资培训首席专家。《成功通过 CMA》系列辅导教材主编，多年从事注册管理会计师教学与研究工作。讲课深入浅出、风趣幽默、互动性强，学员好评率达到 100%。在核心期刊和国际会议上发表关于实物期权、风险管理、投资决策、统计分析、博弈论等论文 40 余篇，其中超过 20 篇被美国 EI，ISTP 数据库检索。

刘伟

香港中文大学工商管理硕士（MBA），注册管理会计师（CMA），美国注册会计师（AICPA）。世界 500 强外企财务总监，拥有二十多年的外企财务管理工作经验。熟练掌握中国企业会计准则、美国一般公认会计原则（GAAP）和国际财务报告准则（IFRS）。曾在西安交通大学教授 ACCA 的高级财务报表、高级税法等科目，尤其擅长成本管理、财务数据分析和 ERP 系统的运用。

李伟强

中央财经大学工商管理硕士（MBA），注册管理会计师（CMA），注册国际内部审计师（CIA）。中国移动北京公司内控审计室经理，拥有 10 年内部审计经验，负责公司美国萨班斯法案内控遵循、风险预警、内控审计、财务审计和 IT 审计等工作。负责的多个项目或研究成果获得省部级、公司级奖励。其认真、负责、一丝不苟，严谨的教学方式在学员中赢得了很好的口碑。

李冬

注册管理会计师（CMA）。大型国企财务总监，多年大型企业工作经历，具有丰富的计划与预算、绩效、成本控制等方面的经验。长期财务高管工作经验、坚持不懈的 CMA 学习经历使其在课堂上知识点与案例高度结合，让学员能够顺利通过考试，并间接获得职业生涯的经验提升。

刘晨阳

注册管理会计师（CMA）。外资资本管理公司财务总监，多年从事审计、企业咨询以及项目估值、投资决策和相关公司及资产的上市工作，讲课风格幽默风趣，善于与

学员交流沟通。曾担任雀巢奈斯派索中国区财务负责人，德勤华永会计师事务所项目主管，主审过吉百利、摩根士丹利等公司的审计工作。

吉芬

注册管理会计师（CMA）。中央企业 CMA 培训班的教务和辅导教师，历任光环国际等众多 CMA 培训机构教务负责人。负责培训全程所有事宜和解决学员疑问，帮助学员顺利通过考试。工作耐心细致，习题答疑工作充分到位，是业内公认优秀的教务和辅导教师。

前言

随着中国经济的快速发展,中国企业的实力不断提升,在世界制造业中发挥着越来越重要的作用。中国企业迫切 need 提升自身的竞争能力和创新能力。这就意味着中国对于管理会计的需求达到了前所未有的程度,而最为迫切的就是培养一批拥有国际视野的管理会计人才。

在这样的大背景下,国家外国专家局(以下简称国家外专局)和美国最大的企业会计师组织——美国管理会计师协会(IMA®)联手将美国注册管理会计师(CMA®)引入中国。这一举措顺应了时代发展的潮流,由此想要获取 CMA 证书的考生数量迅速增加,促进了管理会计在中国快速发展。国家外专局培训中心大力支持 CMA 项目,不仅举办中央企业 CMA 培训班帮助会计和财务人士考取认证,还为授权培训机构培养 CMA 讲师以及为获取认证的学员提供后续服务和教育。在国家外专局培训中心的领导下,IMA 和众多授权培训机构等各方面共同努力下,CMA 项目在中国取得了迅速、稳定、高质量发展。通过组织 CMA 培训,协助中国企业培养自己的管理会计领军人才,提高了大中型企业的运营能力和盈利能力。截至 2012 年 4 月,CMA 中文考试数量超过 5 000 门次,IMA 中文会员数较 2009 年同期增长 392%,CMA 获证人数较 2009 年同期增长 178%。为了表彰国家外专局的巨大贡献,在第 93 届美国 IMA 年会上,国家外专局荣获 CMA 杰出贡献奖,这是该奖项自设立以来首个中国机构获此荣誉。

自 2010 年 10 月起,由国务院国有资产监督管理委员会(以下简称“国资委”)、国家外专局共同主办的“中央企业国际注册管理会计师(CMA)培训班”取得了巨大的成功。这个培训班由来自国家开发投资公司、中国电信集团公司、中国南车集团公司、中国石化集团公司、中国中化集团公司、中国第一汽车集团公司、中国诚通集团公司、中国水利水电建设集团公司、中国机械工业集团有限公司等众多的高级财务管理人员组成。这个培训班的组织得到了国资委、国家外专局领导的高度认可,以及中央企业高层管理人员的高度评价。在领导的关怀和学员的支持下,培训班取得了很大的成绩,通过率平均在 80% 以上。大量学员在一个考期内通过所有考试,可谓“全球第一 CMA 培训班”。IMA 表示极大的震惊,感叹中国中央企业人员具有极高的专业水平和良好的学习态度。

我有幸作为讲师参与其中。教学过程给我和其他教学人员很多教训和启发。讲师和学员普遍感到当前国内缺少一套 CMA 考试的辅导书,来帮助大家更好地学习 CMA

知识体系。又由于2009年IMA推出新考试大纲,考生非常需要针对新考试大纲和IMA双语教材的辅导书。所以在国家外专局领导的关怀和教学教务人员的帮助下,我和其他几位老师在国资委培训班教学资料的基础上,利用业余时间完成了《成功通过CMA》与《成功通过CMA习题集》,并由机械工业出版社出版发行。该书出版后被中央企业国际注册管理会计师(CMA)培训班、无锡元晟管理顾问有限公司、中伯伦(北京)咨询有限公司、昆明稷国教育培训中心、华图教育集团、华领国际管理顾问(北京)有限公司、大连立智人才服务有限公司、北京中博诚通国际技术培训有限责任公司、苏州腾博教育信息咨询有限公司、诚通人力资源有限公司、中审(北京)国际技术培训有限公司、北京中清研信息技术研究院等多家国内知名CMA培训机构选作指定辅导教材,受到了学员们的广泛好评。

CMA新考试大纲要求考生必须具备一定的统计学、会计学和经济学的基础知识,考试默认考生掌握了这些知识。为了能够弥补《成功通过CMA》和《成功通过CMA习题集》中对于基础知识介绍不足的问题,我和其他几位老师编写了本书,作为《成功通过CMA》和《成功通过CMA习题集》的配套用书,帮助考生复习基础知识和初步了解管理会计的知识体系。

本书共分为10章。第1章介绍管理会计的基础知识和CMA认证,第2章至第10章分别介绍了数量分析、成本管理、财务报表分析、财务管理、经济学、战略管理、信息管理、绩效管理与组织行为和质量管理的基础知识,帮助考生达到CMA新考试大纲对于必备基础知识的要求。

感谢国家外专局培训中心的领导和老师们,感谢参加培训的学员们。

感谢IMA的支持。

无锡元晟管理顾问有限公司、中伯伦(北京)咨询有限公司、北京中博诚通国际技术培训有限责任公司、昆明稷国教育培训中心等是国内颇具实力和潜力的CMA授权培训机构。本书的编写得到了以上机构的支持。在此,感谢无锡元晟管理顾问有限公司总裁金静毅、中伯伦(北京)咨询有限公司总裁李永良、北京中博诚通国际技术培训有限责任公司首席讲师毛金明、昆明稷国教育培训中心主任黄玲辉的支持。

本书的撰写是我和其他多位老师根据CMA新考试大纲和CMA参考书目进行的总结。但是时间仓促,再加上自身水平有限,难免有疏漏、错误的地方,欢迎读者提出意见。

蔚欣欣

2012年11月12日

目 录

前 言

第1章 引论	1
1.1 管理会计的历史发展	1
1.2 管理会计的概念和职能	3
1.3 管理会计、财务会计和成本会计	5
1.4 管理会计的基本原则和决策方法	7
1.5 管理会计在中国	11
1.6 国际注册管理会计师 (CMA®) 简介	13
本章自测题	16
第2章 数量分析基础	18
2.1 概率介绍	18
2.2 概率分布	26
2.3 决策分析	35
本章自测题	44
第3章 成本管理基础	46
3.1 成本与成本术语	46
3.2 直接成本与间接成本	47
3.3 成本性态模式	49
3.4 总成本与单位成本	54
3.5 制造业、商业与服务业公司	56
3.6 存货类型、存货性成本与期间成本	56
3.7 计量成本的考虑	63
3.8 计划与决策中的成本概念	67
3.9 管理控制和经营控制中的成本概念	69
本章自测题	70
第4章 财务报表分析基础	71
4.1 会计原则和会计信息质量特征	71

4.2	会计循环	73
4.3	财务报表的不同格式	74
4.4	会计分析引论	80
4.5	租赁	82
4.6	负债	85
4.7	或有事项	87
4.8	股东权益	88
4.9	流动资产	89
4.10	存货	92
4.11	长期资产	94
4.12	投资证券	98
4.13	权益法会计	104
4.14	企业合并	105
4.15	衍生产品	106
4.16	收益计量	110
4.17	收入确认	114
4.18	研究与开发	117
4.19	利息成本	118
4.20	所得税	120
	本章自测题	123
第5章	财务管理基础	124
5.1	财务管理的定义	124
5.2	企业的目标	125
5.3	公司治理	127
5.4	财务管理职能部门的组织结构	128
5.5	商业环境	129
5.6	税收环境	132
5.7	金融环境	138
5.8	货币的时间价值	146
5.9	国际财务管理基础	159
	本章自测题	165
第6章	经济学基础	167
6.1	供给与需求	167
6.2	消费者选择理论	171
6.3	生产成本	174

6.4 市场结构	177
6.5 宏观经济问题	185
6.6 国际贸易	193
本章自测题	195
第7章 战略管理基础	197
7.1 概述	197
7.2 波特的五种竞争力量模型	200
7.3 产业内部的战略群组	201
7.4 产业生命周期	201
7.5 宏观环境影响	204
7.6 基本的业务层战略	206
7.7 业务组合概念	208
7.7 全球化条件下的战略	210
7.8 水平整合、垂直整合与多元化	211
7.9 利益相关者与公司绩效	214
7.10 平衡计分卡与战略规划	215
7.11 战略市场营销的相关概念	216
本章自测题	220
第8章 信息管理基础	221
8.1 信息系统的性质和用途	221
8.2 系统开发和设计	224
8.3 计算机网络	225
8.4 数据库管理系统	229
8.5 电子商务	231
8.6 企业资源规划 (ERP) 系统	233
8.7 加密与信息保护	235
本章自测题	239
第9章 绩效管理与组织行为基础	240
9.1 代理理论	240
9.2 领导风格	242
9.3 组织结构特点	245
9.4 激励理论	247
9.5 沟通管理	253
本章自测题	255

第 10 章 质量管理基础	256
10.1 质量模型	256
10.2 全面质量管理	259
10.3 质量工具	261
10.4 国际标准化组织框架	264
本章自测题	265
附录 A 复利现值系数表	266
附录 B 复利终值系数表	267
附录 C 年金现值系数表	268
附录 D 年金终值系数表	269
参考文献	270

第 1 章 引论

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。从 20 世纪初以来,它作为一门新兴的学科和会计的一个新兴领域,得到了迅速发展,在理论和实践上取得了丰硕的成果,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融合的结晶。

1.1 管理会计的历史发展

1.1.1 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,广泛推行了泰罗、法约尔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雏形的形成。1919 年,IMA 的前身——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 20、30 年代已初步形成。

1.1.2 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，主要工业化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新的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。

至此，一个以强化内部管理、提高经济效益为目的的管理会计体系终于形成了。1952 年在伦敦举行的国际会计师联合会 (IFAC) 代表大会上，正式通过了“管理会计” (Management Accounting) 这一专门术语，会计也因此被细分为财务会计 (Financial Accounting) 和管理会计两大领域。

1.1.3 管理会计的发展

从20世纪60年代末至今大致可称作是管理会计的发展时期。作为一门新生科学,管理会计学通过不断吸收现代管理科学,特别是系统论、控制论、信息论、决策论和代理理论(Agency Theory)等的研究成果,使其自身的理论和方法体系日臻完善,在改善企业内部管理、提高经济效益方面显示出极大的优势。到了20世纪70年代,管理会计学便开始风靡全球。管理会计的专门方法和技术不仅被制造业广泛采用,而且被推广到包括服务业和非营利组织在内的各种经济组织。事实证明,管理会计不仅是实现管理现代化的重要手段,而且对现代管理科学的发展做出了很大的贡献,并成为现代管理科学的重要组成部分。

20世纪80年代中期以来,社会经济环境发生了翻天覆地的变化,传统的以“福特制”为特征的大批量生产模式正在被适应多样化、个性化顾客需求的“顾客化生产模式”所替代。随着经济全球化的发展和新技术革命的兴起,生产要素在全球范围内流动,企业竞争也更加具有国际化的特征。环境巨变和竞争方式的演化,增加了企业经营风险的来源并使其更难以预测。技术突飞猛进,使得数控机床和智能化机器人、电子计算机辅助设计、电子计算机辅助生产、弹性制造系统等高科技成果在生产中得到广泛应用,也使企业生产组织和管理出现了许多革命性的变化。适时生产系统(JIT)、全面质量管理(TQC)等新的理论和方法相继形成,作业成本法、作业管理、质量成本管理计算与控制、人力资源管理会计、战略管理会计等新的研究领域也日益引起了人们的广泛关注。

综上所述,管理会计的形成与发展极大地丰富了会计科学的内涵,拓展了会计学的事业和传统职能,使会计的作用不再局限于对生产经营活动的事后反映和单纯地提供历史信息,而是能够进一步利用信息对未来的经济活动进行全面规划,对日常经济活动进行有效控制、评价和考核,因而管理会计的形成被认为是会计发展史上一个重要的里程碑。

1.2 管理会计的概念和职能

1.2.1 管理会计的定义

IMA的管理会计公告——《管理会计定义》将管理会计定义为:管理会计是一种深度参与管理决策、制订计划与绩效管理系统、提供财务报告与控制方面的专业知识以及帮助管理者制定并实施组织战略的职业。

1.2.2 管理会计的职能

管理会计的职能是管理会计本质的体现，是管理会计本身固有的客观功能。管理会计是管理科学与会计科学相结合的产物。因此，管理会计的职能与管理的职能和会计职能密切相关。管理的职能最初是“计划、组织、指挥、协调、控制”。而现代管理职能还要加上“预测、决策”。然而，越来越多的管理学者认为，会计具有反映和监督两大基本职能，随着管理会计与财务会计两大分支的形成，会计实践已远远超过了单纯事后反映和定期监督的范围。因此，现代会计职能除了反映、监督外，已经有了极大程度的丰富和发展。管理会计的职能可概括为以下几个方面。

1. 预测职能

预测是指采用科学方法预计、推断客观事物未来发展的方向和程度的管理行为，也就是根据过去、现在预计未来，由已知推断未知的过程。管理会计的预测职能，就是根据企业的战略，利用会计、统计和其他有关信息，采用科学的预测方法，对企业未来的销售、成本、利润、资金需求等重要指标进行合理的预计和推断，为企业管理者进行正确的决策提供信息支持。因此，预测职能是管理会计的基本职能，是执行其他职能的基础。

2. 参与决策职能

所谓决策，即对未来行动的目标或方向以及实现目标的方法、手段做出决定。严格地说，参与决策不同于决策，它是指管理会计人员为了使企业决策者做出正确的判断和决策，在充分利用会计信息和其他相关信息的基础上，对生产经营或投资活动中的特定问题拟订备选方案，运用专门的方法进行测算、比较和分析，初步筛选出可行方案，供决策者进行选择的各种准备工作及过程。

3. 预算职能

预算是战略的定量表现，是在最终确定的决策方案基础上，编制企业全面预算和各责任单位的责任预算，从而确定企业各方面应达成的主要目标，借以指导当前及未来的运营。预算职能既是参与决策职能的继续，又是控制职能、评价职能的基础。

4. 控制职能

控制主要是根据预算标准来衡量执行情况，纠正预算执行中的偏差，确保公司战略的实现。这一职能的充分发挥，要求将对经济过程的事前控制与事中控制有机地结合起来，即通过事前预设科学的控制标准（预算标准），并对标准执行偏差及时处理，以保证企业各项经营活动不偏离既定的战略。

5. 评价职能

评价主要是在事后，根据各责任中心编制的业绩报告，将实际数据与预算标准进行对比，并分析其中的差异及其产生的原因，明确责任归属，以此作为对各责任中心