

International Management Accountants Association

国际管理会计师协会

IFM



国际财务管理师 资格考试

中国指导教材

MANAGEMENT ACCOUNTING

管理会计

国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组 编著

“国际财务管理师”（International Finance Manager, IFM）是国际财务管理专业领域的一套职业资格认证体系，是由美国国际管理会计师协会（International Management Accountants Association, IMAA）创建并在全球范围内推行的。

新华社北京6月27日电 经劳动和社会保障部审核批准，国际财务管理师资格认证获准进入中国。

“国际财务管理师”（IFM）是财务管理专业领域的一套资格认证体系，是由美国国际管理会计师协会面向全球推行的，该证书分为两个等级：国际财务管理师和高级国际财务管理师，每个等级分别授予不同级别的证书。美国国际管理会计师协会是财经专业团体组织，它针对亚太地区的实际情况，对其原有IFM职业资格体系进行了修改和调整，添加了符合当前亚太地区商业环境的内容，并允许考生用中文进行考试。IFM资格认证获准进入中国，标志着美国国际管理会计师协会与其中方合作单位可以合法地在华开展考试和发证活动，所颁发的IFM证书与国家职业资格证书具有同等的效力，并纳入国家职业资格证书统一管理体系。IFM考试认证合格者，将获得美国国际管理会计师协会颁发并经劳动和社会保障部注册认证的IFM资格证书。



中国财政经济出版社

国际财务管理师资格考试中国指导教材

管 理 会 计

✦ 国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

管理会计/国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.1

国际财务管理师资格考试中国指导教材

ISBN 7-5005-7003-1

I. 管… II. 国… III. 管理会计-经济师-资格考核-教材 IV. F234.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 126694 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 14 印张 189 000 字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—7 060 定价: 36.00 元

ISBN 7-5005-7003-1/F·6128

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

国际管理会计师协会
国际财务管理师资格考试中国指导教材

学术指导委员会（排名不分先后）

罗伯特	罗纳德	迈克	卢华威	曹远征	陈宇
郑雄伟	彭剑平	应唯	李瑞华	黄卫平	于中一
王化成	于增彪	文宗瑜	卢侠巍	吴雯芳	

编写委员会（排名不分先后）

卢华威 黄卫平 郑雄伟 卢侠巍

参加编撰人员（排名不分先后）

李文兴	刘海民	杨子健	宗文龙	韩燕	李煜伟
刘春生	沈雅琴	肖翔	马忠	邱稚琳	韩华
邓蓉	张雁鎬	刘学鸣	许艳清	刘岩	王含春
王化君	郭丽萍	赵娜	左恩	邓婷	彭进
刘世峰	晏曦	蒋志敏	邬文兵	潘立新	

序言

全球经济一体化的加速，要求中国的财务管理学与国际标准的财务管理迅速接轨。中国经济的巨大变化，以及中国市场经济地位的确立，提出了财务管理国际化的要求。从全球经济发展的角度来研究财务管理，以国际化的眼光来看待中国的财务管理，已经是中国经济的内在要求。因此，国际标准的财务管理与中国标准的财务管理必将是相互接轨的。

国际财务管理有广义和狭义之分。狭义的国际财务管理是专指与国际经贸、涉外经济及跨国经营相关的财务管理，它是广义的国际财务管理一个分支。本知识体系研究财务管理是广义的国际财务管理，它以管理会计学理论为基础，融合经济学、管理学、财务会计学、统计学等学科的最新实践经验和科研成果，以创新的精神，以全球经济一体化的视角，研究在市场经济条件下全球各国企业共同的财务管理问题及规律，提出解决企业面临的财务问

题的有效方案。

从广义的角度来学习和研究国际财务管理，是我们在中国推广 IFM（国际财务管理师）知识体系的目的。

国际财务管理师，是掌握并运用国际财务管理学的专家，是全球企业，也是中国企业稀缺的人才。财务管理师是现代企业制度的重要奠基者、市场经济秩序的重要维护者，还是经济创新、财务创新的实践者，其作用是不可忽视的。

财务管理作为一种专门的职业，是在 20 世纪 90 年代中后期逐渐形成的。该职业要求从业者能够“有效培育和配置财务资源，处理与财务相关的各种管理关系”，实现对企业进行资本管理、盈利管理及综合管理，要求从业人员具备价值链分析、成本动因分析、竞争对手分析，业绩综合评价等各方面的综合能力。通过分析所收集和保存的财务信息，支持企业决策过程，完成企业计量核算任务，实现财务控制，管理财务风险，将企业的财务工作从简单核算转变到事前和过程的控制，并上升到全面的预算管理，充分发挥财务在企业经营管理及资本运作决策中不可替代的作用。

中国正处于企业家、资本运作专家、国际财务管理专家的黄金年代。在这个时候，国际财务管理师资格认证体系被引入中国，在我国加以本土化的创新和改造之后，必将成为中国最热门的职业之一。

国际财务管理师证书（International Finance manager，英文缩写 IFM），是由美国国际管理会计师协会（International Management Accountants Association，英文缩写 IMAA）在全球进行推广的国际财务管理领域完整的资格体系。该证书分为国际财务管理师 IFM（International Finance Manager）及高级财务管理师 SIFM（Senior International Finance Manager）。国际财务管理师（IFM）资格考试认证体系是国际管理会计师协会（IMAA）根据国际财经领域理论与实践发展变化，征得政府部门、专业机构、各行业的雇主的意见而创立的。国际财务管理师的学习分为理论学习、案例学习、专题研究及实践活动。该体系努力将理论与实践相结合，创新与务实相结合，本土

化与国际化相结合，已经是国际财经界与中国财经界共同认可的权威知识体系，为此国际国内的大批专家学者，付出了艰辛的努力，在此我们表示诚挚的感谢。我们相信中国的一代财务管理师、资本运作专家、财务总监、财务总裁、金融家、投资家、企业家，都将受益于他们的努力。

经过有关批准程序，国际财务管理师资格被允许使用中文进行学习与考试。这对于在中国短期内培养一大批国际财务管理师，全面提升中国的国际财务管理水平具有重大意义。

经过中华人民共和国劳动与社会保障部的批准，从2004年6月份开始国际财务管理师资格考试认证工作在中国正式开展。国际财务管理师的资格已经成为中国财经领域的一项主流资格。

国际管理会计师协会将与各界一道，为中国经济与世界经济的发展共同努力。

国际管理会计师协会 中国总部

2005年元月

前言

国际财务管理师资格考试中国指导教材包括三个分册，第一分册为《经济与管理理论》，第二分册为《管理会计》，第三分册为《财务管理》。

管理会计是融合现代企业管理与会计为一体、为管理层提供决策支持的系统。从 20 世纪初到现在 100 多年里，管理会计历经了成本会计、执行会计和决策会计等重要阶段，迄今已经形成了一个横跨经济学、数学、行为学、预测与决策学等学科，覆盖企业内部管理各个环节的丰富体系。

管理会计在产生之初是以服务于成本管理为目标，以泰罗制为代表的标准成本制度标志着执行性管理会计的形成。其产生的背景是第二次世界大战结束，社会物资极度匮乏，以更少的耗费生产出更多的产品就意味着企业可以获得更多的利润。所谓的执行性会计，就是迎合这种需求，以降低生产耗费、提高生产效率为核心的管理制度。20 世纪 50 年代以后，科技发展推动了生产力的巨大进步，市

场形势逐渐由卖方市场向买方市场转化，企业为了在激烈的市场竞争中获胜，开始将管理重点从关注内部效率转向外部市场、从生产环节转向决策环节。决策会计正是在执行会计的基础上，将生产效率和经济效益有机地结合在一起；企业不但要低价优质地生产出产品，更要使产品符合市场需求，只有适销对路才能最终完成价值的实现。20世纪后期，管理会计出现许多新领域，尤其是计算机与网络技术的出现更是引发了一场管理会计的深层次革命，与此同时，传统管理会计方法在经过了不断地调整与完善后，依然在企业管理中发挥着巨大的作用。

本书正是基于上述认识，选择了管理会计领域中比较成熟的基本方法，力求将这些方法的核心思想和主要做法介绍给读者，使读者在学习完本书后，不但可以清晰地掌握管理会计的主要内容，更重要的是体会到管理会计的精髓要旨。

全书共分八章。第一章和第二章讲述了成本会计的基本内容，构成了全书的基础；第三章介绍了决策的方法，尤其突出了当前决策中比较常用的统计模型方法，关于决策方法的具体应用（如投资决策）部分，我们放到《财务管理》中，在本书中未做介绍；从第四章到第六章阐述了执行会计的内容，包括预算编制、标准成本控制、责任会计考核与评价等内容；第七章和第八章论述了管理会计的新领域：计算机技术在管理中的应用以及企业内部控制。

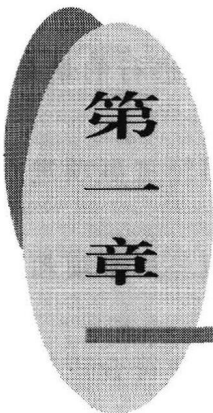
国际管理会计师协会 中国总部

2005 年元月

目 录

1	第一章 成本核算原理
1	第一节 管理会计概述
7	第二节 辅助成本分配
14	第三节 生产成本的核算
25	第四节 作业成本法
31	第二章 成本性态分析
31	第一节 成本的分类
34	第二节 成本性态分析
43	第三节 “本—量—利”分析
53	第三章 决策分析
53	第一节 经营预测
60	第二节 决策基本原理
75	第三节 统计学方法在决策中的应用

88	第四章 全面预算
88	第一节 预算概述
94	第二节 预算编制的原则
98	第三节 全面预算编制的程序
115	第五章 成本控制与标准成本
115	第一节 管理与控制
126	第二节 标准成本制度
131	第三节 弹性差异分析
141	第四节 销售量差异分析
145	第六章 责任会计与业绩评价
145	第一节 集权制与分权制
149	第二节 责任会计制度
158	第三节 内部转移价格
163	第四节 业绩评价
173	第七章 会计信息系统
173	第一节 信息系统的应用
176	第二节 信息系统的开发
180	第三节 财务集中管理的计算机系统
189	第八章 内部控制
189	第一节 内部控制的内容
196	第二节 内部控制的设计



第一章

成本核算原理

第一节 管理会计概述

管理会计是有关确认、计量、记录、分析、编制、解释和传达财务信息的程序。管理层利用这些信息进行计划、评价和控制，以确保企业内部资源的使用恰当有效。管理会计还为外部非管理群体，如股东、债权人、财政及税务部门等准备财务报告。管理会计提供企业内部信息，使信息使用者能够对企业的经营进行计划、指导、控制和预测。管理会计人员属于企业的管理层。

一、管理会计的主要内容

（一）管理会计的程序

1. 确认。对交易和其他经济事项的确认和评

价。

2. 计量。对已发生或可能发生的交易和经济事项进行的量化, 包括估计。

3. 记录。按既定的、一贯的方法对适当的交易和经济事项进行分类、记录。

4. 分析。确定报告中经济活动的原因及其与其他经济事项和环境的关系。

5. 编制和解释。提供会计记录或预算数, 并以某种符合逻辑的形式表示出来, 如果可能, 从数据中得出结论。

6. 传达。将相关信息报告给管理层和其他内、外部使用者。

(二) 管理会计的职能

1. 计划。了解预期的交易和其他事项及其对企业的影响。

2. 评价。判断各种过去或未来事项的影响。

3. 控制。确保有关企业活动或资源的财务信息的完整性。

4. 明确责任。贯彻与企业内部责任相关的报告系统, 这样有助于对管理人员业绩进行有效的评价。

管理会计涉及的许多活动是内部相关的, 因此, 管理会计人员必须加以协调, 分清主次, 以满足企业管理目标的要求。管理会计人员的主要职能之一是按照要求恰当选取信息使企业能够有效地达到目标。

二、管理会计的特征

管理会计与财务会计的相似点是它们的对象都是会计信息, 但他们的目标不同, 因而其信息披露的形式和详细程度也有所不同。

(一) 会计信息系统

财务会计与管理会计都基于同一会计信息系统收集基本数据, 因此, 会计信息系统的设计应该同时考虑二者的需要。

(二) 内/外部使用者

管理会计侧重于向内部管理者提供信息, 他们对信息需求的详细

程度与外部使用者不同，管理会计应该能够为管理者指导日常经营、预测未来、评价经营业绩和解决问题提供决策的依据。

（三）未来/过去侧重点

管理会计侧重于预测未来，比较各种可选方案；而财务会计侧重于报告过去信息。

（四）公认会计原则

财务会计必须遵循公认会计原则，以保证财务报表信息的有用性，而管理会计可以以任何对目前决策有用的方式来使用财务信息。

（五）信息特征

财务会计信息必须满足《财务会计概念公报》（SFAC）第2号中提出的质量特征，如相关性、可靠性、可验证性等；管理会计需要与决策相关的信息，但是时效性远比绝对的客观、可验证性和精确性更重要得多，这意味着管理会计可以进行估计，但它必须是以与决策相关的信息为支持。

（六）范围

管理会计比财务会计面窄，但又比较宽泛。管理会计侧重于提出企业各个分部的评价和预测信息，从这个意义上讲，它比财务会计的范围窄；但另一方面，它需要运用很多学科的知识，比如经济学、管理学、决策分析、信息系统等，因此它比财务会计又更宽泛一些。

三、生产成本

制造企业的生产成本是指在生产产品过程中发生的直接材料、直接人工与制造费用的总和。如图1-1所示。

（一）直接材料

这是组成最终产品的材料的相关成本，包括可以合理有效地追溯到单位产品的包装费用。直接材料成本包括按买价加运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等费用，运输途中的合理损耗，入库前的挑选整理费用和按规定应计入成本的税金以及其他费用。

商业企业的商品运输成本并不记入采购成本，而是作为单独的



图 1-1 生产成本的内容

“营业费用”核算。这样做的原因在于：商业企业一次性采购商品往往较多且杂，将运输费用分摊到每件商品的成本上比较难，而且数量很小，出于会计重要性原则的考虑，商业企业的运输费用就一次性记入当期损益中。

（二）直接人工

直接人工成本与直接作用在产品上的工作相关，它是可以合理有效地追溯到单位产品的人工劳动成本。直接人工成本包括基本工资、奖金、津贴、加班工资等。

直接材料成本和直接人工成本之和称为直接成本。直接人工成本和制造费用之和称为加工成本，因为它们的作用是使材料转化为最终产品。

（三）制造费用

除直接人工成本和直接材料成本外，构成产品但不能直接追溯到某种特定的产品的其他所有成本都包括在制造费用内。在制造费用账户归集的成本既有可能是间接变动成本，如间接材料成本、间接人工，也有可能是间接固定成本，如厂房和设备的折旧。

间接材料是指那些在制造过程中使用，但是不成为产品的组成部分（比如溶剂和清洁液），或是虽然组成产品的一部分，但不能经济有效地追溯到具体某种产品（例如油漆、颜料、钉子、螺母等）。间接人工是指工厂里不能有效追溯到产品的人工劳动，比如守卫、安检人员、材料输送人员、检验人员等。

在传统的制造企业中，通常以某些经济指标或实物单位为基础将

制造费用分配到单位产品中去，例如根据直接材料成本、直接人工成本、人工工时、机器工时或产品数量等。企业分配制造费用通常采用预算制造费用分配法。在编制预算的过程中，需要先估计出总的制造费用，然后除以拟作为分配基础的估计产量或产值来确定预算期间的分配率。

需要注意的是，由于事先确定的分配率仅仅是将预算制造费用分配到成本对象，所以很可能无法将实际发生的制造费用准确地予以分配，比如以下两个因素（可能单独作用也可能同时发生）都会导致这种情形：

1. 生产水平

若实际达到的生产水平不同于计算分配率时的估计的生产水平，比率中的除数（人工工时、材料费用等）与实际水平不符，就会影响分配率中的固定成本因素，因为同样的成本除以一个较大（或较小）的估计数会导致估计的分配率比实际应用分配率小（或大）。

2. 制造费用

若实际的制造费用与预算存在差异，也会影响分配率中的分子，同样导致分配率不准确。若少分配或多分配的制造费用不重要，可以直接在销售成本中调整；然而，若差异数额相对较大，则应该在在产品、产成品和销售成本账户之间按比例进行分配，分配基础是各账户的已分配费用金额。下面是制造费用分配的一个例子。

【例 1—1】 XYZ 公司是高度自动化的制造企业，公司估计其期间制造费用如下：

预计的制造费用	195000 元
预期材料成本	390000 元
预期机器工时	19500 小时

要求：

(1) 根据材料成本和机器工时分别计算制造费用分配率。

(2) 若工件 A 耗用 900 个机器工时，20000 元的材料成本，分别按机器工时和材料成本计算分配制造费用。

解：(1) 基于材料成本的制造费用分配率： $195000 \div 390000 = 0.5$

基于机器工时的制造费用分配率： $195000 \div 19500 = 10$

(2) 假定按机器工时分配制造费用： $900 \times 10 = 9000$ (元)

假定按材料成本分配制造费用： $20000 \times 0.5 = 10000$ (元)

【例 1—2】 假设 XYZ 制造费用实际发生额为 180000 元，实际机器工时为 250000 小时。

(1) 计算基于机器工时的实际制造费用分配率。

(2) 假设该差异对公司影响不大，XYZ 公司应该作怎样的分录？

(3) 假定该差异对公司影响很大，制造费用在在产品、完工产品、销售成本账户的分配数额分别为 50000 元、100000 元和 350000 元，应该分配到销售成本的制造费用差异为（单位：元）：

A. 14000

B. 0

C. 49000

D. 70000

解：(1) $180000 \div 250000 = 0.72$

(2) 分配的制造费用	250000
-------------	--------

实际制造费用	180000
--------	--------

分配多出额	70000
-------	-------

账务处理：

借：制造费用

70000

贷：主营业务成本

70000

(3) 答案为 C。

在产品	50000
-----	-------

完工产品	100000
------	--------

销售成本	350000
------	--------

500000

$350000 \div 500000 \times 70000 = 49000$ (元)

四、企业的成本流程

在传统制造企业，成本被归集并随着产品实物从一个存货账户结