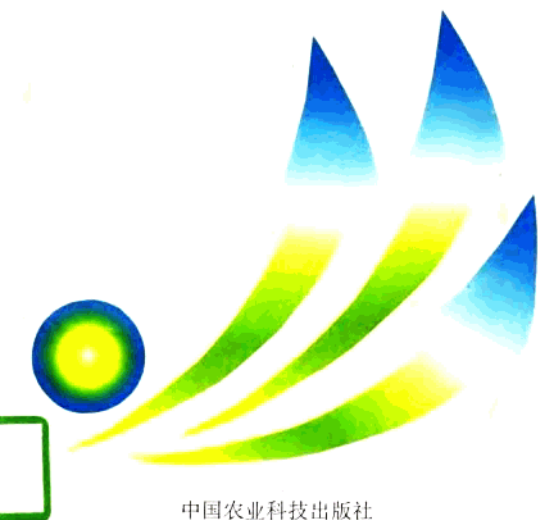


实用管理会计

刘书本 尉京红 贾圣武 主编



中国农业科技出版社

前 言

现代会计的发展,会计的管理职能越来越受到重视,独立于传统财务会计的管理会计随之应运而生。由于管理会计在提供管理信息、参与经济决策和考评经营业绩等方面的作用,使之成为在现代管理中的一项不可缺少的重要手段。为适应高等院校管理会计教学的需要,我们编写了这本教材。

本书由刘书本、尉京红、贾圣武担任主编,周雅璠、刘书奎、徐燕鹏、齐金勃、刘勇、谷素清担任副主编。全书由主编总纂、修改和定稿。编写人员分工为:贾圣武(第一章),齐永忠(第二章),周雅璠(第三章),刘勇(第四章),王杏绵(第五章),门素梅(第六章),齐金勃(第七章),刘义学(第八章),刘书奎、阎秀清(第九章),尉京红(第十章),陈淑萍(第十一章),徐燕鹏(第十二章),刘书本(第十三章),谷素清(第十四章)。

由于水平所限,书中难免有不足及错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

1996年8月

目 录

第一篇 管理会计基础

第一章 管理会计概论	(1)
第一节 管理会计的产生与发展	(1)
第二节 管理会计的作用与内容	(4)
第三节 管理会计与财务会计的关系	(7)
复习思考题	(12)
第二章 成本性态分析	(13)
第一节 成本按其性态的分类	(13)
第二节 成本性态分析的程序和方法	(24)
复习思考题	(33)
练习题	(33)
第三章 变动成本法	(35)
第一节 变动成本法概述	(35)
第二节 变动成本法与完全成本法的区别	(36)
第三节 两种成本计算法下分期营业净利润差额的变化规律	(45)
第四节 变动成本法的优缺点	(49)
复习思考题	(50)
练习题	(50)
第四章 本量利分析	(52)
第一节 本量利分析概述	(52)
第二节 单一品种的保本分析	(57)
第三节 盈利条件下的本量利分析	(60)
第四节 多品种条件下的本量利分析	(71)

复习思考题	(80)
练习题	(80)

第二篇 预测决策会计

第五章 预测分析	(82)
第一节 预测分析概述	(82)
第二节 销售预测	(85)
第三节 利润预测	(92)
第四节 成本与资金需要量的预测	(103)
复习思考题	(107)
练习题	(108)
第六章 短期经营决策(上)	(109)
第一节 决策分析概述	(109)
第二节 短期经营决策的相关概念	(112)
第三节 短期经营决策分析常用的方法	(116)
第七章 短期经营决策(下)	(121)
第一节 生产决策	(121)
第二节 定价决策	(135)
复习思考题	(150)
练习题	(151)
第八章 长期投资决策要素	(154)
第一节 货币时间价值	(154)
第二节 现金流量	(169)
第三节 资金成本与投资的风险价值	(175)
复习思考题	(179)
练习题	(180)
第九章 长期投资决策的评价指标及应用	(181)
第一节 长期投资决策评价指标的分类	(181)

第二节 静态评价指标的计算	(182)
第三节 动态评价指标的计算	(186)
第四节 评价指标在长期投资决策中的应用范围和原则	(193)
复习思考题	(201)
练习题	(201)

第三篇 规划控制与业绩评价会计

第十章 全面预算	(203)
第一节 全面预算概述	(203)
第二节 全面预算的编制	(208)
第三节 编制预算的其他方法	(221)
复习思考题	(228)
练习题	(228)
第十一章 成本控制	(230)
第一节 成本控制概述	(230)
第二节 标准成本控制系统	(234)
第三节 其他成本控制	(245)
复习思考题	(247)
练习题	(247)
第十二章 存货控制	(250)
第一节 存货控制概述	(250)
第二节 经济订货批量控制	(252)
第三节 不同采购方式下的存货控制	(261)
复习思考题	(265)
练习题	(265)
第十三章 责任会计(上)	(267)
第一节 责任会计概述	(267)
第二节 责任中心	(270)

第三节 责任中心的评价与考核.....	(274)
复习思考题.....	(279)
练习题.....	(279)
第十四章 责任会计(下).....	(281)
第一节 内部转移价格.....	(281)
第二节 内部银行制度.....	(287)
复习思考题.....	(297)
附表一 1 元的终值表	(298)
附表二 1 元的现值表	(301)
附表三 1 元的年金终值表	(303)
附表四 1 元的年金现值表	(306)

第一篇 管理会计基础

第一章 管理会计概论

管理会计作为现代会计的一个分支,是把管理与会计巧妙地结合在一起的一门新兴的学科。本章将从管理会计的产生与发展、管理会计的作用与内容、管理会计与财务会计的关系等方面,介绍管理会计的一些基本问题,以使读者对管理会计有一个总括的认识。

第一节 管理会计的产生与发展

一、管理会计的产生

管理会计是以现代管理科学为基础,以提高经济效益为目的,以一系列特定技术方法为手段,对企业生产经营活动进行规划和控制,以求得最佳经济效益的一个会计分支。

现代会计的发展,使会计的管理职能越来越受到重视。作为与管理直接结合的管理会计逐步从传统的会计中分离出来,从而形成了管理会计与财务会计这两个现代会计中并列的主要领域。

管理会计的初步形成,可以追述到本世纪初。当时,资本主义已有了相当的发展,但在一般企业的管理工作中,以经验和直觉为核心的传统管理仍占统治地位,不少工厂经营粗放,管理混乱,开工不足,浪费严重。因此,如何用先进的科学管理代替传统管理,使企业的管理工作得到较大的改善,以适应资本主义经济发展的需要,就成为一个非常迫切的现实问题。正是在这种情况下,集中体现科学管理理论和方法的“泰

罗制”产生了。泰罗的科学管理学说,主张在企业管理中要用精确的调查研究 and 科学知识来代替个人判断,亦即要对产品的制造过程进行缜密的观察、计量、分析和评价;为生产劳动制定各种标准,要求每个工人使用标准的工具,通过标准的动作,耗用不超过标准的时间和原材料,来制造质量符合标准的产品;实行超额累进工资制等。与泰罗制的推广应用相配合,一些新的会计观念和技术方法,如标准成本、预算控制、差异分析等相继出现,并在实践中得到不断的充实和完善。会计领域中的这些新观念、新方法的出现,不仅给传统的会计增添了若干新内容,而且使会计开始突破单纯的事后计算而进入科学的事前计算,并将事前计算与事后分析密切地结合起来,从而为会计更好地服务于企业管理开辟了一条新的途径。当时,有人把这些会计领域的新内容综合起来,称为管理会计,并写成专著,如1922年出版的奎因斯坦的《管理会计:财务管理入门》,1924年出版的麦西金的《管理会计》。尽管由于当时的历史条件的限制,这些理论还没有被充分的认识和广泛的应用,但是处于初级阶段的管理会计在事实上已经形成了。

二、管理会计的发展

从本世纪50年代起,资本主义经济进入了战后经济发展时期。在这个时期,资本主义企业的生产经营发生了很大的变化,其特点是:一方面现代科学技术突飞猛进并广泛地应用于生产经营,使生产力获得十分迅速的发展;另一方面,资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业的规模不断扩大,生产经营日趋复杂,外部的市场情况瞬息万变,竞争异常激烈。面对这些新的条件和环境,企业只有事先确定正确的经营目标,制定科学的经营决策,采用先进的生产、工作方法,并处理好企业内外部的经济关系,才能具有灵敏的反映能力和高度的适应能力,从而维持其目前的生存并求得将来的发展。否则,就会在激烈的市场竞争中被淘汰。

资本主义经济发展的这种新的形势和要求,是盛行一时的泰罗制无法适应的。泰罗制着眼于对生产过程进行科学管理,把重点放在生产

过程个别环节、个别方面的高度标准化,而对企业管理的全局、企业与外部的关系考虑甚少,这在新形势下显得有些本末倒置;泰罗制还过分强调严格的机械管理,过分依赖于行政命令,而无视人的主观能动性和无限的创造力,认为只有管得严,才能效率高,致使企业职工处于消极被动和极度紧张的状态,这势必引起他们的强烈不满和反对,因而无法取得应有的效果。在这种情况下,以运筹学和行为科学为主体的现代管理科学应运而生,并终于以其更科学和先进的理论与方法取代了泰罗制,从而给企业管理带来了新的生机。

现代科学管理的形成与发展,特别是运筹学和行为科学的管理理论与方法,对管理会计的发展起着十分重要的作用。行为科学主要是应用心理学、社会学的原理来研究人的各种行为的规律性,分析人产生各种行为的客观原因和主观动机的一门科学。把行为科学的原理应用到企业管理,有助于调整和改善人与人之间的关系,引导、激发职工在生产经营中充分发挥其主动性、积极性。按照行为科学所确定的原理和方法,企业应实行目标管理,也就是企业应确定它在一定时期应当实现的总目标,企业内部各管理层次则要围绕这个总目标的实现进行工作。企业的各个管理层次都是一个独立的责任中心,有权自行安排人力、物力、财力来保证目标的完成,只有出现“例外”情况时,企业才进行干预。这样,企业必须掌握各管理层次和有关人员完成目标的情况,以便给予适当的奖励。为此,企业管理者不仅要求会计能反映整个企业的经营成果,而且要求控制和考核各责任部门的工作业绩。会计与责任的控制考核结合起来,就形成了管理会计的主要内容——责任会计。

为避免在激烈的竞争中被淘汰,企业管理者不仅要求会计做好事后勤后反映,而且更重要的是要对企业未来的经营管理提出多种方案,并事先预测其经济效益,以供企业管理者进行正确的经营决策。为了适应这个新形势的要求,会计人员就运用了运筹学这一现代管理科学的新成就,对会计信息进行进一步的加工,规划未来,参与决策。运筹学主要是应用现代数学和数理统计学的原理与方法,建立数量化的模型,帮助管

理人员按照最优化的要求,对企业的生产经营活动进行科学的预测、决策、计划、组织和控制,促使企业的生产经营实现最优化运转,以提高企业的适应能力和竞争能力。会计与运筹学的结合,形成了管理会计的另一个主要内容——决策会计。决策会计的产生,使管理会计从传统的会计中分离出来,成为与财务会计相对应的一个独立的会计分支。

管理会计与财务会计分离以后,又不断吸收了现代管理科学和系统论、信息论、控制论等各方面的研究成果,使它的理论不断完善,内容逐步丰富,应用日益广泛,逐步成为现代企业管理中一个必不可少的组成部分。

第二节 管理会计的作用与内容

一、管理会计的地位

管理会计的地位,主要是指管理会计在整个企业管理体系中所占的地位。在西方国家,企业的内部组织大体上包括生产部门和非生产部门两大类。凡是负责处理产品(或劳务)的生产与销售活动的部门称为生产部门;凡是支持生产部门工作或是为生产部门服务的部门都称为非生产部门。会计机构隶属于非生产部门。构成现代企业会计两大分支的管理会计和财务会计各自有专职的会计人员,两个部门并行,共同接受总会计师的领导。

管理会计人员的主要工作是根据企业的经济实力和未来发展方向,对其经营目标和实施方案进行预测决策,编制预算,对经营活动进行全方位、全过程的价值控制,组织成本核算管理,考核评价有关方面的经营业绩,为加强企业内部管理献计献策。可见,管理会计工作可以渗透到企业的各个方面,它既为企业总体管理服务,本身又属于整个企业管理体系的有机组成部分,并处在价值管理的核心地位。

在我国,由于管理会计工作尚处于起步阶段,企业中没有专设的机构和人员负责此项工作,只能由财务会计人员兼作,这样势必妨碍管理

会计工作的顺利开展。随着改革的不断深化、社会主义市场经济的逐步确立和现代企业制度的建立,我国大中型企业一般都已经配备了总会计师编制,再加上近年来企业财务会计工作与国际惯例接轨后,大大简化了日常的财务会计核算工作,使会计人员有时间和精力面向内部管理,钻研管理会计业务。由此看来,在我国企业中设立专门的管理会计机构不仅十分必要,而且也是完全可能的。

二、管理会计的作用

管理会计的作用,是指管理会计的实践活动对企业经营管理所产生的影响。管理会计在现代企业管理中的作用主要表现在以下几个方面。

(一)提供管理信息

现代企业的生产经营活动,需要大量的经济信息,不仅需要财务会计提供的财务成本、经营情况等方面的信息,而且需要能适应企业内部管理的各种管理信息。这些管理信息既包括经过进一步加工后的财务信息,也包括大量的具有特定形式和内容的非财务信息,如实际的与预期的、历史的和未来的、局部的和全局的、技术的和经济的等等。只有这样,企业的管理者才能据以对未来的生产经营活动进行规划和控制,达到预期的目标。由于管理会计不受有关法定会计规范和固有会计程式的制约,且可采用多种技术方法,所以它有可能对从各种不同渠道取得的信息进行加工、整理、改制,使之成为符合企业内部管理要求的特定数据,成为能满足管理者进行预测、决策、计划、控制等各项工作所需要的管理信息。

(二)参与经济决策

决策是现代企业经营管理的核心。决策是在充分考虑各种可能的前提下,按照客观规律的要求,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。决策既是现代企业经营管理的核心,同时又是各级各类管理人员的主要工作。只有正确地进行各种决策,企业才能实现未来生产经营的最优化运转。要制定正确的决策,不仅需要及时

获取和提供管理信息,而且更需要对管理信息进行科学地加工与有效地运用。在这里,管理会计发挥了它特有的功能。管理会计不是消极被动地提供管理信息,而是在提供管理信息的同时,积极有效地帮助管理者进行计划和决策,能动地参与企业经营管理。特别是管理会计几乎涉及企业生产经营的整个过程和所有领域,因此,它不仅参与属于全局的、战略性的决策计划,而且参与企业内部各有关职能部门各种具体的决策计划。管理会计在提出和评价决策方案,帮助企业各级管理层次制定正确的决策时,实际上也就置身于决策计划过程,直接参与了企业的生产经营活动。

(三)考评经营业绩

为了加强企业的内部管理,圆满地完成预定的经营目标,必须对生产经营过程和结果进行严密的跟踪和监控,将企业经营目标的完成情况 and 经营计划执行过程的实际情况,与体现目标、计划的预算、标准、定额等进行对比分析和检查考核。这既是使生产经营活动得以按照最优化原则进行的重要手段,同时也是衡量和控制计划、决策的实际执行,进而最终实现预定目标的可靠保证。在对企业生产经营过程及其结果进行监控、考评的问题上,根据管理会计关于控制的基本理论和基本方法,既可建立完备的控制系统,又可确定严格的考核措施,从而随时掌握完成企业目标的实际进程,正确考评企业内部有关部门的工作业绩,并为调整计划、修正决策提供客观依据。

三、管理会计的内容

管理的基本职能有两个:规划和控制。规划是对企业的生产经营活动进行科学安排与筹划的过程,它一般包括目标、方针的确定,预测、决策的开展,程序、方案的选择,计划、预算的编制与拟定等等。规划的目的在于明确奋斗目标,调动积极因素,挖掘内部潜力,实现均衡发展。控制是对企业日常的生产经营活动进行严密的监控和跟踪的过程,它一般包括计划、预算的落实,标准、定额的制定,日程、进度的安排,以及实绩的计量、差异的分析和行为的矫正等等。控制的目标在于追踪执行过

程,评价工作绩效,寻求改进措施,达到预定目标。

作为为企业内部管理服务的管理会计,必须有同企业管理基本职能相应的有关内容,以使管理会计在企业管理中发挥其应有的作用。由于管理会计主要是为企业管理者进行决策和控制提供信息,而每个具体企业的生产经营活动又是错综复杂、千差万别的,因此,管理会计的内容也应具有多样性和灵活性特点。不过,最基本、最主要的内容一般应包括两个方面:即为管理者决策提供有用信息的预测决策会计和以计划或预算的形式来明确目标,并提供有关目标执行情况的信息,帮助管理者进行有效控制的规划控制和业绩评价会计。

预测决策会计主要是运用现代管理方法和手段,对企业未来一定期间的销售、利润、成本、资金等进行定量分析,在预测经济前景和制定经营决策的基础上,确立理想的经营目标和经营方针。主要包括预测分析和决策分析两部分内容。

规划控制和业绩评价会计是在决策目标和经营方针明确的前提下,为执行既定方案、实现预定目标而进行有关规划和控制,并评价工作成绩,以使企业达到预期的奋斗目标。主要包括全面预算、成本控制、存货控制和责任会计等。

除此之外,管理会计中还有成本性态分析、变动成本计算以及本量利分析等,这些内容作为管理会计的基础理论和基本方法,贯穿于预测、决策、规划、控制和考核的整个过程。

第三节 管理会计与财务会计的关系

管理会计是从传统的会计体系中分离出来的,与财务会计一起,构成了现代企业会计的两大分支。管理会计与财务会计既有联系,又有区别。

一、管理会计与财务会计的区别

管理会计与财务会计的区别可以体现在以下几个方面。

(一)工作的侧重点不同

管理会计工作的侧重点在于针对企业经营管理中遇到的特定问题,进行分析研究,以便向企业内部各级管理人员提供有关价值管理方面的预测决策与控制考核信息资料,其具体目标主要为企业内部服务,从这个意义上讲,管理会计又可称为“内部会计”或“对内报告会计”。

而财务会计工作的侧重点在于根据日常的业务记录登记帐簿,定期编制有关的财务报表,向企业外界有经济利害关系的团体和个人报告企业的财务状况和经营成果,其具体目标是为企业外界服务,从这个意义上说,财务会计又可称为“外部会计”或“对外报告会计”。

(二)工作的范围不同

管理会计的工作范围可分为多个层次,它既可以以整个企业(如投资中心、利润中心)为主体,又可以将企业内部的局部区域或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。为了更好地服务于企业的经营管理,它既要根据企业的经营目标,对未来的生产经营活动进行总体规划和控制,又要从企业的各个局部出发,考虑和处理有关业务部门、职能部门、基层单位以至职工个人的各种问题。而财务会计的工作主体往往只有一个层次,即主要以整个企业为工作主体,从而能够适应财务会计所特别强调的完整地反映和监督整个经济过程的要求。

(三)作用的时效不同

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,从而横跨过去、现在和将来三个时态。管理会计面向未来的作用时效是摆在第一位的,而分析过去是为了更好地指导未来和控制现在。因此,管理会计实际上属于算“活帐”的“经营型会计”。

而财务会计的作用时效主要在于反映过去,对此,无论从它强调客观性原则,还是坚持历史成本原则,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算“呆帐”的“报帐

型会计”。

(四)遵循的原则与标准不同

管理会计主要为企业内部经营管理服务,因此,尽管管理会计也要在一定程度上考虑到“公认的会计原则”或会计准则的要求,但它并不受任何统一会计制度和其他财务成本法规的约束,也不受固有会计程式或会计惯例的制约,日常管理会计工作如何开展,完全取决于企业管理者规划、控制生产经营活动的实际需要,管理会计人员“做什么”、“如何做”之类的问题,完全服从于企业内部管理的特定要求。在工作中可以灵活地运用预测学、控制论、信息理论、决策原理、目标管理原则和行为科学等现代管理理论作为指导,它所使用的许多概念都超出了传统会计原则。例如,在进行长期投资决策时,可以不受权责发生制原则的限制而采用收付实现制;在短期经营决策时,可以不执行历史成本原则和客观性原则而充分考虑机会成本等因素;责任会计更是以人及其所承担的责任为管理对象,这大大突破了传统会计核算只重物不重人的狭隘观念的限制。

而财务会计要如实地反映一个企业的财务状况和经营成果,要对其信息的正确性承担法律责任。为此,财务会计必须以公认的会计法规和会计原则为准绳,严格按照会计原则和会计程序处理日常的经济业务,任何违背或偏离的行为都是不允许的,这是使财务会计资料取信于企业外部的投资人、债权人以及有关政府机构,以及保障他们的经济利益所必须的。

(五)报表编制的时间不同

管理会计编制报表的时间可长可短,而财务会计则不能。管理会计不受月底、季末、年终的限制,它可以应管理之需要,在任何时候、按任意时期(如一周、一个月、半年、一年、几年)编制有关的管理会计报表,甚至可以在编制过去某一期报表的同时编制未来某一时期的有关报表。而财务会计必须按照一定的会计期间(月、季、年)编制财务报表,以使企业外部有关方面了解该企业过去一定时期的财务状况和经营成

果。

(六)提供的信息不同

管理会计的信息可精可粗,而财务会计则不同。管理会计对提供的信息更加注重及时性、合理性和时效性,要求能够迅速地向企业管理者提供多种高质量的信息,使他们能根据不断变化的客观情况及时作出正确的预测和决策。为了做到这一点,管理会计不单纯强调数据的精确性和可靠性。因此,管理会计除应用某些实际数据之外,还应用大量的计划数、估计数、平均数、近似值、趋势值等。而财务会计要求如实地反映企业在生产经营过程中发生的每一笔经济业务,正确核算和监督企业在一定期间的财务状况和经营成果。财务会计对数据的要求是严格的、精确的,并具有唯一性,以便通过向外部关系人提供正确的、可靠的财务成本信息,来保障他们的经济利益。

(七)采用的方法不同

管理会计的方法灵活多样,而财务会计的方法却比较单一。管理会计在帮助企业管理者进行规划和控制时,可用多种计量单位,如实物、数量、作业,甚至指数、系数、比率、图示等等;可用多种评价方法,如差量分析、边际分析、概率分析、盈亏两平分析、现金流量分析等等,可用多种数学知识,如普通算术、初等数学、线性代数、微积分等等。而财务会计必须以复式记帐法为依据,以货币为统一的计量单位,按照固定的核算程序,借助于普通算术方法,对企业的经济活动进行记录、汇总、整理和报告,所用的有关技术方法非常单一、刻板,甚至排它。

二、管理会计同财务会计的联系

管理会计同财务会计的联系主要表现在以下几个方面。

(一)服务对象方面的联系

我们将财务会计称为外部会计,将管理会计称为内部会计。但这种说法只是表明它们在服务对象上的侧重点有所不同,而不意味着二者在这个问题上的完全割裂。实际上,这两种会计互相补充、互相配合,二者既为内部会计,同时也是外部会计。财务会计侧重于对外服务,同时

也对内服务。财务会计提供的关于资金、成本、利润等方面的资料,对企业管理来说都是非常重要的资料。特别是财务报表,它能综合地、全面地反映企业的财务状况和经营成果,研究财务报表可以掌握企业的全局。企业的领导人要引导企业不断前进,首先就必须做到胸中有数。因此,企业领导人必须重视、关心财务会计提供的信息。在分析财务会计提供的资料的基础上,可以制定规划,加强控制和作出科学的决策;可以研究如何进一步改善经营管理,提高经济效益。所以,不能说财务会计只是对外服务,而不对内服务,只能说财务会计是侧重于对外服务。管理会计侧重于对内服务,同时也对外服务。企业外部的投资人、债权人关心的是企业的财务状况和经营成果,为改善企业的财务状况和经营成果,只能是以加强内部管理,提高生产经营方面的工作质量和效果为前提。在这方面,管理会计正确地进行经营决策,及时地提供有用信息将起重要作用。同时,企业外部的投资人和债权人在其决策中也需要了解一些管理会计提供的信息,这对于作出正确的判断和决策来说具有重要的参考价值。

从以上情况可以看出,尽管两种会计在服务对象方面有所区别,但也有相互联系的一面。这种相互联系的基础是两种会计都要为管理服务。

(二)基本信息来源相同

管理会计为了规划和控制未来的生产经营活动,必须从不同的方面取得各种各样的资料,虽然资料的来源有会计核算、统计核算、业务核算等多种渠道,但最基本、最重要的还是会计核算资料,即通过财务会计的记帐、算帐、报帐等手段所提供各种财务成本资料。管理会计可以在财务信息的基础上进行加工整理,使之成为管理会计信息,以利于规划、控制和决策。例如,管理会计要预测销售,这种预测的第一步就是要对过去的销售情况进行分析,而过去的销售情况只能从帐簿和财务报表中寻找。这一例证可以说明财会信息对管理会计的重要作用。