

邮电通信财务会计丛书

邮电经营与 管理会计基础

贾年英 蔡淑溶 王琦环 编著

人民邮电出版社

97
F606.6
9
2

邮电通信财务会计丛书

邮电经营与管理

会计基础

贾年英 蔡淑溶 王瑞环 编著

747.6



3 0108 1371 9



人民邮电出版社

C

370343

邮电通信财务会计丛书

邮电经营与管理会计基础

贾年英 蔡淑溶 王琦环 编著

责任编辑 潘涛

*

人民邮电出版社出版发行
北京朝阳门内南竹杆胡同111号
北京密云春雷印刷厂印刷
新华书店总店北京发行所经销

*

开本: 850×11681/32 1996年5月 第1版

印张: 14 1996年5月 北京第1次印刷

字数: 371 千字 印数: 1 3000册

ISBN 7-115-06053 3·F·172

定价: 21.00 元

序

现代会计是由财务会计和管理会计两大分支组成的。管理会计是以现代管理理论为基础,以企业最佳化经营和效益最大化为目的,以现代管理技术方法为手段,旨在协助企业领导进行最优决策、改善经营,强化为内部控制的一个会计分支。由于通信技术的飞速发展和通信市场的竞争日趋剧烈,对邮电通信企业的管理提出了新的要求:一方面要求企业的内部管理更加合理化、科学化;另一方面要求企业对外部环境具有灵活反应和高度适应的能力。企业为提高生产经营的综合经济效益和社会效益,就必须科学地进行预测、决策,注重营销管理,强化控制和分析,真正把财会工作的重点转移到决策和控制的领域来。

《邮电经营与管理会计基础》的出版,适应了当前广大财会人员迫切学习现代会计知识的欲望,它是针对邮电财会专业人员为对象,立足通信企业的行业特点,结合经营管理的需要来讲述管理会计知识,内容通俗易懂,有利于开展自学和短期培训。

作者长期在邮电财会教育战线工作,是大家比较熟悉的朋友,希望在学习、应用的过程中,加强信息交流与沟通,切实提高经营管理的水平。

石萃鸣

前 言

社会主义市场经济的构建、现代企业制度的改革与邮电通信事业的发展,对邮电通信的运营带来了一系列新情况、新问题。在财务会计工作领域,也出现了投资主体多元化、融资渠道多样化、财产组织股份化、核算界定清晰化、成本控制责任化、业绩考察科学化的新现象或新要求。广大财会人员希望能有一本结合邮电通信企业运营实际,紧密联系经营管理现实,以阐述管理会计知识为主要内容的专业性书籍。为此,我们编写了《邮电经营与管理会计基础》这本书。由于时间仓促,水平有限,错误之处在所难免,欢迎读者批评指正。

参加本书撰稿的同志有:贾年英(第一篇、第二篇、第四篇的十一、十二章、第七篇)蔡淑溶(第四篇的第十章、第五篇)王琦环(第三篇、第六篇)。全书由贾年英主编、总纂。在编写过程中,参考了相关的教材与专著,并节选了有关科研资料,在此深表谢意。

在本书编撰、出版过程中,得到邮电部财务司石萃鸣司长的指导和帮助。对此,谨致谢意。

目 录

第一篇 概 论 篇

第一章 经营管理与管理会计

- 第一节 现代会计科学体系与管理会计…………… (1)
- 第二节 邮电经营与管理会计的目标、内容和原则 …… (9)
- 第三节 邮电经营与管理会计的工作环节 …… (13)

第二章 成本性态与成本概念

- 第一节 成本性态分析 …… (24)
- 第二节 预测、决策常用的成本概念…………… (34)

第三章 会计预测、决策、分析的方法

- 第一节 会计预测方法 …… (40)
- 第二节 会计决策方法 …… (61)
- 第三节 会计分析方法 …… (79)

第二篇 筹 资 篇

第四章 企业筹资概述

- 第一节 企业筹资的基本知识 …… (88)
- 第二节 企业筹资的评价标准…………… (100)
- 第三节 企业筹资的动机与环境…………… (102)

第五章 企业负债筹资策略

- 第一节 企业负债筹资概述…………… (118)
- 第二节 负债筹资的主要方式…………… (121)
- 第三节 负债筹资的经营管理…………… (127)

第六章 企业筹资决策

- 第一节 企业筹资决策的基本原则…………… (134)
- 第二节 资金成本的确定与决策…………… (135)

第三节 股票发行筹资决策	(143)
--------------	-------

第三篇 投资篇

第七章 企业投资策略

第一节 企业投资概述	(150)
第二节 企业投资评价的基本要素	(153)
第三节 企业投资方式的选择	(156)
第四节 企业投资组合	(159)

第八章 固定资产投资决策

第一节 货币的时间价值	(164)
第二节 投资风险的衡量	(171)
第三节 投资决策的主要方法	(175)
第四节 投资决策案例分析	(186)

第九章 外部投资决策

第一节 外部投资的目的与原则	(199)
第二节 股票与债券投资	(201)
第三节 房地产投资	(208)
第四节 期货与期权投资	(215)
第五节 实体经营投资	(219)

第四篇 预测篇

第十章 市场需求预测

第一节 市场需求预测的种类及内容	(223)
第二节 预测过程和预测方法	(226)
第三节 市场需求预测方法举例	(230)

第十一章 通信成本预测

第一节 通信成本预测概述	(248)
第二节 目标成本预测	(252)
第三节 费用增减变动系数法	(259)

第十二章	企业资金需求预测	
第一节	企业资金需求预测概述	(264)
第二节	资金需求预测方法	(266)
第三节	预测误差分析	(277)

第五篇 营 销 篇

第十三章	评价企业产品的方法	
第一节	产品结构分析法	(282)
第二节	其他分析方法	(290)
第三节	新产品开发的经济分析	(293)
第十四章	价格策略	
第一节	概述	(301)
第二节	订价目标和订价策略	(306)
第三节	订价方法	(311)
第四节	决定价格所需的信息和各种因素	(317)
第十五章	销售渠道分析	
第一节	销售渠道的作用和基本模式	(322)
第二节	销售渠道的选择	(326)

第六篇 控 制 篇

第十六章	企业经营预算	
第一节	全面预算	(332)
第二节	弹性预算	(339)
第三节	滚动预算	(343)
第四节	零基预算	(345)
第十七章	责任会计	
第一节	责任会计概述	(349)
第二节	成本(费用)中心责任会计	(351)
第三节	利润中心责任会计	(354)

第四节	投资中心责任会计	(358)
第五节	邮电通信企业组织结构与责任会计制度的关系	(362)

第十八章 成本控制与考核

第一节	成本控制与标准成本	(365)
第二节	标准成本的制订	(367)
第三节	成本差异分析	(376)

第七篇 分 析 篇

第十九章 盈亏临界分析

第一节	盈亏临界点的确定方法	(383)
第二节	盈亏临界分析在评价企业中的运用	(392)
第三节	盈亏临界分析在经营决策中的运用	(394)
第四节	盈亏临界分析在投资决策中的运用	(400)

第二十章 经营比率分析

第一节	经营比率分析的产生、发展与特点	(407)
第二节	经营比率指标体系	(409)
第三节	经营比率趋势表和经营分析雷达图	(419)
附表一	复本利系数表	(426)
附表二	折现系数表	(428)
附表三	年金终值系数表	(430)
附表四	资金年存系数表	(432)
附表五	资金回收系数表	(434)
附表六	年金现值系数表	(436)

第一篇 概 论 篇

第一章 经营管理与管理会计

第一节 现代会计科学体系与管理会计

会计是一门既古老又新兴的管理学科,它源远流长,且又伴随社会经济的发展而发展。会计发展的动力来源于商品经济的客观要求和经济管理强化的需求。建立中国特色的社会主义市场经济体制和现代企业制度,急切呼唤会计的改革和会计学科体系的日益完善。

一、现代会计的产生和发展

会计发展史,是一部社会发展史的重要侧面,对人们的重要启迪是商品经济与科学技术越发展就越需要会计。会计的地位越重要,会计的作用越能充分发挥。

会计从简单的记数开始,发展、演变为今天具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。

(一) 文明古国时期(公元前 11 世纪——公元 15 世纪)

人类自从有了生产活动,客观上就产生了记录和计量的需要。作为人类社会赖以存在和发展的基础,生产活动一方面表现为物质财富的创造过程,另一方而又表现为活劳动和物化劳动的消耗过程。人们总是希求以尽量少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须对劳动耗费和劳动成果进行计量和记录,并且进行比较和分

析,借以了解生产活动的过程和结果。这种计量、记录活动就是会计实务的原始形态和核算的开端。世界上著名的文明古国,如古巴比伦、埃及和中国,在距今大约二、三千年前,就已经有了关于财赋方面计量、记录的记载。据史籍和史料考证,我国远在周代就设置了专门掌管朝廷财税钱粮的官吏,分工日益明细,机构日益完善,方法日益改进:西周在“天官”之下设置“司会”掌管财赋,并有“司书”、“职内”、“职岁”、“职币”辅佐,分别从事岁入、岁出、岁余和登帐的工作;秦汉时期出现了“计簿”——记录人事、户口、赋税的簿籍帐册。主管为“计吏”,并设“计官”(出纳)、“计会”(记帐)辅佐;南北朝设置“度支尚书”,下设“度支郎中”掌管会计;隋、唐时期,度支归属户部;……。由于商品经济尚不发达,社会处于经济缓慢演进阶段,虽历时漫长,但会计并未得到快速发展,且呈现如下特点:一是以官厅会计为中心;二是记录对象较为广泛,除税赋钱粮外,还涉及人事、户口、田地等;三是会计和其他计算活动混同运作,会计的以货币作为主要计量手段的特征尚未突出。

(二) 文艺复兴时期(公元 15—18 世纪)

公元 15 世纪,意大利商业城市兴起,贸易发展迅速,海运事业开拓,商品经济日益发达,财富的积累日益雄厚。从此,单一业主的经营方式逐步地被代理经营与合伙经营的方式所代替。经营方式的转变,促使了会计的重要发展:代理经营方式对会计发展的重要推动在于它对被代理者负有代管帐务的责任;合伙经营方式对会计发展的重大贡献在于它使企业成了一个区别于业主的独立的会计个体。商品交换、资金借贷的经济活动也促使会计技术方法的不断改进。佛罗伦萨、热那亚、威尼斯的借贷者广泛使用借贷记帐的方法,将收进的存款记在贷主的名下,表示债务;将放出去的借款记在借主的名下,表示债权,并计算借贷利差和确定损益。随着商品经济的发展,会计的对象除债权债务外,又扩展到了资产、权益、损益等,借贷二字已失去原有的含义,成了表示帐户固定部位的专门符号和术语。以借贷作为记帐符号,对每项经济活动都要做成双重记录,以充分揭示其来龙去

脉的会计记录技术——复式簿记产生了。1494年意大利威尼斯出版了数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的《算术、几何及比例概述》，其中以专论的方式对复式簿记做了系统说明。簿记专论的问世，标志着现代会计的开始，它是现代会计发展的第一个里程碑。

文艺复兴时期的会计具有如下特点：一是以民间会计为中心；二是会计对象已集中反映在商品交易、货币收支、债权债务活动上；三是会计方法——复式簿记要求运用货币金额作记录，由货币来充当价值尺度，并且对每项经济业务都要运用独特的符号即借方或贷方做成双重的记录，使其更加科学。

(三) 产业革命时期(公元18世纪末——20世纪初)

18世纪末，英国开始了产业革命。世界经济中心也从意大利、荷兰逐步转移到了英国。由于工商业的发展和公司组织的出现，企业的所有权和经营权相继分离，客观上要求簿记不仅能记帐、算帐，而且有义务向有关当事人报帐；不仅要提供经济信息，而且要委托第三者审查帐目、查错防弊。因此，又促使会计在意大利簿记的基础上发展了会计报表。在会计实务上和理论上完成了由会计凭证到登记帐簿再到编制报表的会计循环，并且在世界上首次出现了注册会计师，以履行查帐和公证业务。会计报表的产生和注册会计师的出现，是现代会计发展史上的第二个里程碑。

产业革命时期的会计，具有如下特点：一是以企业会计为中心；二是会计对象更加产业化，针对制造业的生产特点，出现了折旧会计和成本会计；三是会计方法更加完善：在实务方面，会计包括了制证、记帐、算帐、报帐和查帐的系统技术；在理论方面，“簿记学”发展为“会计学”。

(四) 现代经济时期(公元20世纪初至今)

本世纪20年代以后，特别是二次世界大战以后，世界的经济、科学技术、管理理论与会计理论中心转移到了美国。由于工商业和股份有限公司的日趋发达，进一步促进了会计的发展。股份有限公司的经营方式和财产组织形式，导致所有权和经营权的分离，每一个公司都

形成了两个利害关系既一致又矛盾的集团——以所有者(股东)为主的外部集团和以经营者(董事会、总经理)为代表的企业管理集团。针对企业管理集团从事经营决策、强化管理的客观需要,美国人在会计实务和理论研究上另辟蹊径,开拓了“管理会计”。于是现代会计形成了财务会计与管理会计两个分支。现代会计不仅能系统、全面地提供历史财务信息,而且还能为管理者提供预测信息和决策信息,从而使会计在适应企业经营管理的需要上,发挥着日益重要的作用。近年来,随着股份公司发展为跨国公司,商品经济已进入世界大循环的境界,“跨国公司会计”和“国际会计”便应运面生,而普遍出现和持续存在的通货膨胀,在很大程度上改变了会计所依存的外部环境,动摇了传统会计的前提和原则,于是又产生了“物价变动会计”。

综上所述,会计发展史给人们带来的启迪和思考是:

1. 会计实务产生于管理计量的客观需求,它可追溯到几千年前甚至更久远。但会计从生产职能的附带部分演变为独立的职能,却是伴随剩余产品的出现与商品经济的发展。

2. 复式簿记成为会计记录基础是会计发展史的第一个里程碑,它使会计实务更加科学和完善,完成了从实务到科学的转变,是现代会计的主要标志。

3. 会计报表的产生与注册会计师的出现,是会计发展史的第二个里程碑,它使会计技术形成了完整体系——会计循环。

4. 管理会计的开拓与形成,是会计发展史的第三个里程碑,它使会计从单纯的反映功能效应转变为参与经营决策的管理功能效应,使会计在适应生产经营与管理需要上发挥着越来越重要的作用。

5. 从中国会计的早期辉煌到长期停滞或缓进的史实可以看出,商品经济的不发达是会计科学长期落后的根源。会计要面向世界,实施历史性的变革,包括积极引进、应用管理会计于经营管理是我国会计发展的契机,服务于市场经济体制的需求。

二、现代会计是一个经济信息系统

综观会计发展历史,虽然经历了从简单记数开始到复式簿记,再发展为现代会计的漫长历程,其内涵不断扩展,其方法不断完善,但其基本特征,即会计区别于其他事物的本质差别并没有改变。

(一) 会计实践活动与生产实践活动不同,它既不创造物质产品,也不能提供劳务,它所生产的是信息!信息是社会和企业的重要资源。

(二) 会计所生产的信息,主要是价值信息,即货币是会计记录、计量、反映经济活动的主要计量尺度。会计信息与统计、业务等信息不同,它具有综合、全面反映经济活动及其成果的特征。

(三) 现代会计不仅能收集、记录经济数据,而且可以通过深度加工、转换和输出经济信息,它所提供的信息不仅是历史信息,而且还包括未来的信息。会计信息的作用及特性是:

1. 会计信息是定量信息,使用者可以定量认识和定量处理,有助于对经济活动及其成果的深刻分析与准确把握。

2. 会计信息是共享资源,可以满足多方面需求者的信息需求,并被多次使用

3. 会计信息是可再生信息。如果把会计帐簿和报表提供的信息作为一级信息,那么对其加工可以产生二级信息,即分析信息或预测信息。若对一、二级信息再加工,还可获取三级信息,即决策信息,它有利于提高经营管理的水平,有利于在激烈市场竞争中处于主动。

4. 会计信息是可转换信息。会计技术的科学性为会计信息的多样性、层次性奠定了基础,它既可以提供总括性经济数据,又可以提供分类性的经济数据,还可以提供明细详尽的经济数据,甚至反映经济活动初始状态的重要信息。会计信息的扩充、压缩与交换都可依据管理需要而定。

5. 会计信息是可传输信息。以会计部门为经济数据的“信源”,它既可以通过内部“信道”把会计信息传输给企业不同层次的各责任

单位,也可以通过外部“信道”把会计信息传输给与企业有利害关系的各种外部关系人,使会计信息成为所有使用者进行决策、指导工作的依据。

(四) 现代会计从原始的经济数据的收集、记录、加工到转换成不同级别和适应不同需要的会计信息,是由独立的职能机构和专业人员,经过一系列相互配合而又相互制约的程序、步骤和方法,有机组成的数据处理、信息生成和传输系统来完成的。

综上所述,把现代会计的本质属性定义为一个以货币计量为主的经济信息系统是较为科学的。

三、财务会计和管理会计是现代会计的两个子系统

本世纪 20 年代,美国人提出了“管理会计”的概念,并进行了管理会计理论与实务的研究和实践。50 年代,国际会计学界正式确认管理会计是会计的一个分支。由此,现代会计就有了财务会计与管理会计并立的两个子系统。

财务会计是以企业的资金运动作为对象,通过记帐、算帐和报帐的专门方法,主要提供历史的财务信息的会计分支,它是一个收集、记录、加工、储存和传输历史财务信息的经济信息系统。在发达的商品经济、多样化的企业组织形式和多元化投资主体的现代经济社会条件下,财务会计主要是为国家宏观调控,为企业外部的投资者和债权人进行经济、财务决策与必要的经济控制服务的。现代财务会计从复式簿记开始已有五百多年的历史,无论在理论上与实务上都是比较成熟和完善的,并且日益规范化、通用化和国际化,真正实现了财务会计成为国际共享的“商业语言”,它是现代会计的重要基础。

管理会计的产生和发展与科学经营和强化管理密切相关。企业为了在激烈的市场竞争中战胜对手,就必须而向市场、分析行情、预测经济前景,确定经营目标。与此同时,还必须加强内部管理、有效控制成本、提高经济和财务决策水平。于是,运用会计历史资料通过现代管理方法以加强预算管理和成本管理,为企业当局提供及时、

准确的再加工的经济和财务信息,以进行正确的经营决策,就成了管理会计的重要任务。管理会计是以收集、加工和提供现时的,主要是未来财务信息的信息系统。它主要是为企业管理当局控制现在、规划未来的管理决策服务的。由于管理会计的历史较短,理论上与实务上尚不成熟,它的内容目前尚不可能规范化和通用化。但是,管理会计有着良好的发展前景,由于它对企业管理当局至关重要,可推动会计部门真正成为企业管理当局的重要咨询和参谋部门。

财务会计与管理会计做为现代会计的两大分支,两者之间既有区别又有联系:

(一) 财务会计与管理会计的主要区别

1. 产生发展的历史不同。财务会计从复式簿记开始已有 500 年的历史;管理会计从本世纪 20 年代开始形成,不过才几十年的历史。

2. 提供信息与职能不同。财务会计以提供历史的财务信息为主,是反映过去的会计,其职能侧重于核算和监督;管理会计以提供未来的财务信息为主,是规划未来的会计,其职能侧重于预测和决策。

3. 服务对象不同。财务会计主要向企业外部各利害关系人提供信息,是对外报告会计;管理会计主要向企业内部各管理层次提供信息,是对内报告会计。

4. 运用的方法不同。财务会计是运用以复式记帐为基础的,从制证、登帐、编表等一系列专门方法实地运作的;管理会计是运用以现代管理理论为基础的,从设置特定的概念和各种预测决策数学模型等现代管理技术方法完成使命的。

5. 约束条件不同。财务会计进行会计核算、实施财务监督要受会计准则、会计制度的制约,其处理方法只能在允许的范围内选用,灵活性较小;管理会计则不受会计准则、会计制度的制约,其处理方法可以根据企业的实际情况和需要确定,具有很大的灵活性。

(二) 财务会计与管理会计的密切联系

1. 同宗同根。财务会计和管理会计作为现代会计这一经济信息

系统的两个分支,都是商品经济发展的产物,都是在人类对生产活动进行管理,追求经济效益,适应市场经济的客观需求下产生和发展起来的。

2. 目标一致。财务会计与管理会计尽管分别对企业内部和外部提供信息,并履行不同的职能,发挥各自的作用,但共同的最终的目标都是为了使企业能够获取最大的利润,不断提高企业的经济效益。

3. 信息同源。管理会计所使用的信息尽管广泛多样,但基础信息还是来源于财务会计,有的是财务会计信息的直接取数,有的则是财务会计信息资料的调整、延伸。虽然管理会计提供的信息比财务会计更广泛、更超前或更深刻,但财务会计信息依然是管理会计信息生成的基础。

四、《邮电经营与管理会计基础》编写的基本思路

管理会计的重要性日益受到人们的青睐和注视,邮电财会同行特别是各级领导从实际工作中深深体会到提高财务决策水平的重要,多次呼吁强化管理会计知识的应用和普及,本书是设想从这方面做些基础性的工作。

管理会计为了配合管理当局更好地确定经营目标,及时做好正确的经营决策,在强化内部控制的同时,引进或创建了预测决策技术,从而使管理会计分化为执行会计(又称控制会计或责任会计)和决策会计两大部分。而决策会计按决策影响期间的长短又划分为经营决策会计和投资决策会计。因此,不少高等院校在财会课程设置和学科体系的认识上,可谓见仁见智。对管理会计,也有细分为责任会计学 and 经营决策会计学之举。由于邮电部门对管理会计尚处于普及和应用的初级阶段,我们考虑还是紧密联系邮电经营管理的实际需要,对管理会计的基本知识进行全面地介绍为宜。因此,商定启用《邮电经营与管理会计基础》的名称,分别对管理会计的基本理论、基本概念、基本方法(概论篇);筹资策略、企业筹资决策(筹资篇);投资策略、长期投资决策、外部投资决策(投资篇);市场需求预测、通信成本