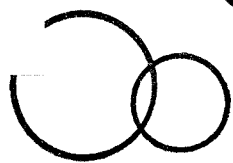


经济科学出版社

财会知识

《财务与会计》编辑部编



财 会 知 识

《财务与会计》编辑部 编

•

经济科学出版社出版

北京印刷二厂印刷

新华书店北京发行所发行

•

787×1092毫米 32开 8.25印张 150千字

1985年4月第一版 1985年4月第一次印刷

印数：00001—82000册

统一书号：4312·40 定价：1.20元

前 言

《财务与会计》从1980年开始,陆续刊登了一些财会知识方面的文章。其中,有从事教学和理论研究工作的同志就教材中的重点和难点,进行分析概括,阐明其来龙去脉的知识性文章;也有从事实际工作的同志,应用某个原理、方法、公式,解决实际工作问题的文章;还有主管部门的同志对规章制度作解释的文章;等等。这些文章,知识性强,实用性强,因而受到读者的欢迎。根据各方面的要求,我们从中选编39篇,供读者学习参考。

在汇编出书时,部分文章又经原作者重新审阅并作了些修改。由于编者的水平所限,难免有错误,欢迎批评指正。

编 者

1984年4月

目 录

管理会计

——目标利润的规划..... 娄尔行(1)

管理会计

——全面成本计算..... 娄尔行(13)

管理会计

——责任会计..... 娄尔行(21)

保本分析公式的来龙去脉..... 任蔼堂 唐方来(28)

小议盈亏分界点计算的基本公式..... 杜明德(36)

收支平衡分析法在企业管理决策中的应用..... 胡旭呈(38)

如何对企业进行财务诊断..... 李炳浩(51)

经营分析雷达图简介..... 马世宪(63)

工业企业核资原则和常用的核资方法..... 青 山(68)

如何核定工业企业储备资金定额..... 青 山(75)

如何核定工业企业生产资金定额..... 青 山(86)

如何核定工业企业成品资金定额..... 青 山(94)

谈谈流动资金周转指标的相互关系..... 施泽民(98)

ABC分析法在流动资金管理工作中的应用..... 汤增林(104)

发出材料的计划成本调整为实际

成本的简算法..... 诸葛其润 金宗相 高静娟(107)

谈谈材料核算余额轧差法..... 张永鑫 张永祺(110)

产品单位成本的分析..... 杜英斌(116)

关于成本核算中有关费用的分配问题

- 介绍工种系数分配法.....顾咸吉(129)
- 试用组合单位成本法汇总成本.....朱侃如 邹联勋(137)
- 饮食业成本核算的一些方法.....杨逸芝(144)
- 医院制剂的成本核算.....潘鹤松(148)
- 亏损产品问题分析.....刘 洪(156)
- 产成品的管理与核算.....徐志发(163)
- 关于投资的经济评价问题.....文重萍(168)
- 基本建设概算、预算、结算和决算.....程曾泽(177)
- 设备投资经济效益的测算指标和公式.....程曾泽(182)
- 固定资产贷款效果与投资效果的区别.....程曾泽(189)
- 基本建设会计报表的分析.....贾 谔(192)
- 对外贸易企业的盈亏核算.....卯 之(198)
- 外贸出口外币与人民币为何要统一核算.....卯 之(201)
- 换汇率和创汇率.....沈赓葆(204)
- 试谈网络分析法在财会工作
中的应用.....黄济美 项斯培(206)
- 适用八级超额累进税率的国营企业
计算所得税的方法.....隋宗山(220)
- 国营企业如何交纳所得税.....隋宗山(227)
- 国营企业计税所得额的审核与计算.....隋宗山(231)
- 谈谈预算会计的资金收付记帐法.....史绍绂(235)
- 浅谈借贷记帐法的意义.....陈乃宽(244)
- 销售凭证的使用和管理.....成身康(250)
- 略谈帐户的结帐方法.....陈复援(254)

管理会计

——目标利润的规划

娄尔行

要实现社会主义现代化，必须加强经济管理。在加强经济管理，特别是加强企业管理的工作中，管理会计日益受到了人们的重视，但有些同志对管理会计的内容还不太了解，笔者想作一些简要介绍。打算分三篇讲三个问题，即：目标利润的规划、全面成本计算、责任会计。这是第一篇，除讲目标利润的规划外，还要先说说什么叫管理会计。

一、管理会计的概念

管理会计的实质是什么？

会计是管理经济的工具，它是人们社会生产实践的产物，并且是随着社会生产实践的发展而发展起来的。然则，为什么又在会计之上冠以管理二字呢？既称会计是管理经济的工具，又提出管理会计这一命题，乍看起来，岂非同义反复，令人费解吗？其实不然。

作为会计学里的一个特定概念，管理会计这一提法并不新颖。在美国，早在二十年代就出现了管理会计的名词，并且有人写了专著，不过它在当时没有象今天这样受到重视，其内容亦不及今天的丰富。七十年代，在经济发达的美国、日本、英国等国家，管理会计盛行一时，成为现代化管理的重要方法之一。在美国，社会上除了普通的执业会计师而外，还存在着一批执业的管理会计师，其地位之重要，可见

一斑。时至今日，会计学术界流行的看法，大多认为会计有两大组成部分，一部分叫理财会计，一部分叫管理会计。那么，管理会计和理财会计彼此怎样区别呢？各自具有什么特色呢？

国外流行的见解认为，理财会计是决算会计，是对外报告会计；管理会计是内部报告会计，是对经营管理起作用的会计。具体地说，理财会计旨在向企业的管理人，以及企业以外的政府（税收机关，证券管理机构）、投资人和债权人提供有关企业财务状况和损益的会计报表。因而它所解决的会计问题，主要是总括地报告企业的偿债能力、盈利能力，处理财产的计价、资本的结构等等。管理会计的着眼点却旨在加强企业的经营管理。它跟理财会计不同的地方，至少可以归纳为以下三个特点：

（一）它不以反映已经发生的经济活动为满足，而更着重于预计和评价应当发生的经济活动。

（二）它针对经营管理上的特定问题，搜罗数据并向管理方面提供会计资料。

（三）它谋求提出多种决策方案，提供管理负责方面有所抉择。

以上看法，可以说是对管理会计的一种狭义的理解。

广义的理解，则认为凡属经营管理上的问题，只要是用得上会计这一手段的，加以反映和监督，寻求解决问题的途径，最终导致最大经济效果的，都属于管理会计的范畴。

赋予会计以管理的职能，是由会计的特性所决定的。我们应当把会计看成是处理数据，提供财务、成本信息的系统。它是管理上可以信赖、可以利用的一种现成工具。我们讲现代化管理，势必要掌握一定的工具，利用一定的方法。

没有工具，尚且要把它创造出来，有了现成的工具，为什么不加以利用呢？实施不实施管理会计，会计在管理上发挥不发挥作用，就看财会人员怎样看待自己手里的工具，在企业管理中把自己置于什么地位，以及经济领导同志怎样看待会计的性质，以及利用会计的程度了。

二、目标利润的规划

利润是反映企业生产经营成果的一个综合指标。对待利润，管理会计截然不同于理财会计。理财会计等到一定的会计期終了时，算帐结帐，编制利润表，然后加以分析。管理会计抓利润，不仅抓既成事实，更着重规划目标利润，把一定时间里生产经营某种产品（或产品系列）、经营某个分部，以及经营全企业在利润方面的奋斗目标肯定下来。

兹扼要介绍规划目标利润的方法如下。

（一）弹性预算和零基预算

有两个因素影响利润的数额，一是销售收入，二是成本费用。在成本费用中，变动成本的计划较易掌握，它随产量（销售量或工作量）的变动而成正比例地升降。较难预算的乃是介乎变动成本和固定成本之间的相对固定成本。而实际上纯粹固定不变的成本项目很少。绝大部分通常归入固定成本一类的项目，都是相对于一定幅度内的产量（销售量或工作量）才是固定不变的。超过了一定的幅度，它们还是有升降变化，例如折旧、维修费用和管理人员工资等。

有两种方法可用来预算或计划相对固定成本的开支水平，并据以规划目标利润，或据以分析评价实际支出数的合理性。

一种是弹性预算（计划）法。它承认企业的生产经营规模决不是一成不变的。为了适应这种变化，要求预算（计划）

反映出某种规模下应当开支的费用水平。编制弹性预算（计划）的关键，在于逐项分析研究相对固定成本项目与产量之间的关系。根据这个要求，可以大体把成本项目分为两类。一类是固定与变动因素混杂的项目，例如照明用电，车间通道、办公室的照明是固定的，单机照明是变动的。一类是梯形变动项目，例如车间管理人员的工资和工资附加费，假定产量指标 80~100% 时编制为 5 人，100~120% 时为 6 人，120~140% 时为 7 人，费用支出水平呈梯形递增或递减状态。

然后编出相对固定成本的弹性预算，列示（假定）产量每增 5% 的情况下的费用开支水平。在这一方法下，预算（计划）数不再是一个固定不变的数字，而是随着产量（销售量或工作量）增减而机动调整，具有“弹性”，所以称作弹性预算（计划）。

一种是零基预算法。这个方法，扼要归纳，不外以下三个步骤：

1. 要为企业里每一项独立的生产经营业务活动，编写一套草案，描述活动的目标，需要开支的费用。

2. 用对比的方法，即把每项活动可望得到的好处和它所需的耗费两相对比的办法，评价一切草案，权衡轻重，排出优先顺序，把它们分成等级。

3. 依照第二步所定的等级，结合可供动用的资源，分配资金，落实预算（计划）。

换言之，这个方法的实质就是任何一项预算（计划）开支，每一个预算（计划）期都以零字打底，要从根本上去考虑它的必要性和规模，而不去援引前期的开支水平，作为把它列入预算的理由。

用零基预算法控制相对固定成本的开支水平，据国外发表的调查资料，颇著成效。有些企业正在研究采用。此法在我国尚无实践经验。从理论上分析研究，这种方法肯定有长处，它对费用支出进行逐项的控制，管理较为踏实，较为细致。但也应看到，采用这个方法，工作量相当繁重。笔者认为，如果采用，似不宜一切固定成本费用项目全面开花，可以有选择地用之于若干关键性的项目。

(二) 保本分析

抓利润，首先要抓保本。于是需要作保本分析。

实行经济核算制的企业，要取得收入，必有相应的耗费。任何一家企业，以及任何企业的任何一种产品或劳务，其总收入和总耗费或产品单件销售收入和单件成本之间，肯定存在着一定的数量关系。保本分析（又称收支平衡分析、损益平衡分析等）就是揭示这种数量关系的一种方法。

保本分析可用数学公式法或图解法进行。

兹举简例说明如下。某产品单件售价16元。其成本构成

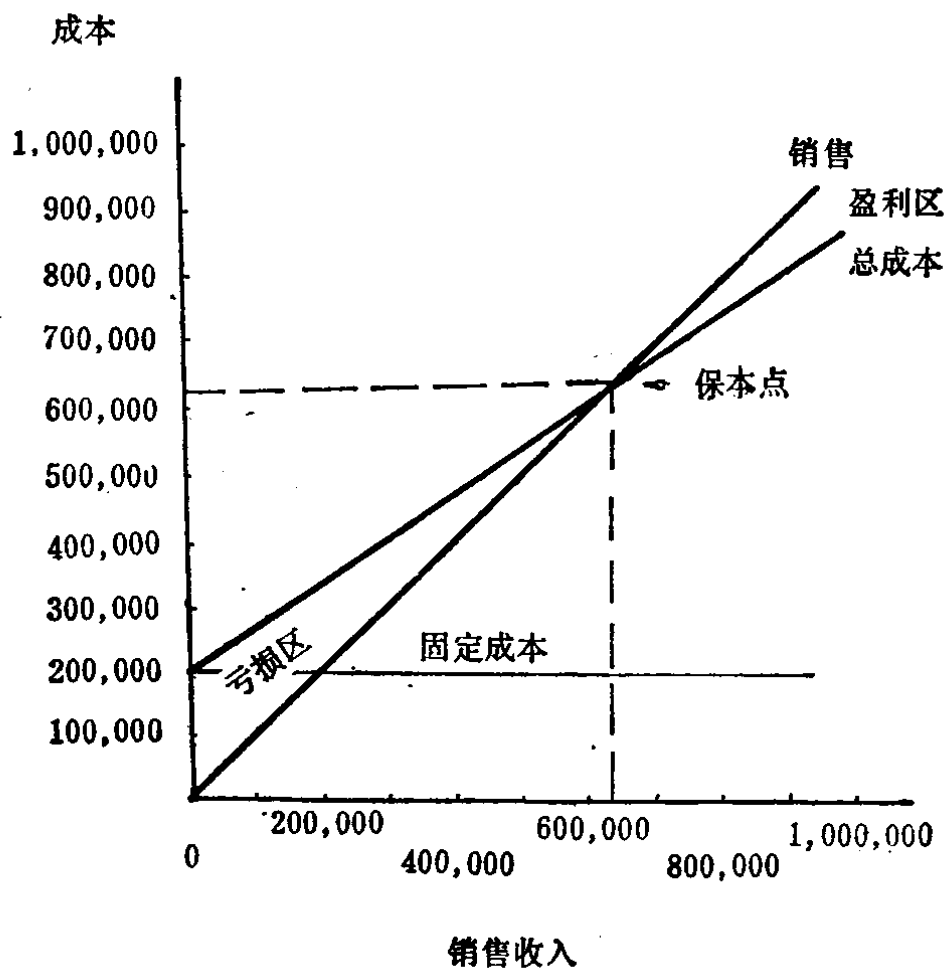
变动成本	每 件
生 产	9.41
非 生 产	1.79
合 计	11.20
固定成本	固定成本总额
生 产	66,750
非 生 产	123,920
合 计	190,670

计算保本销售收入额(S_b)的公式为：

$$S_b = \frac{F}{1 - \frac{V}{S}}$$

上式中，V为变动成本（本例单件11.20），S为销售收入（本例单件售价16.00），F为固定成本（本例190,670）。解上式，得保本销售收入额（S_b）635,567。称作保本，就是说在这个收入水平上，总收入恰好和总成本相等，既无利润，也不亏损。

上述资料，用图解法可绘成保本图，如图（一）所示。



图（一）保本图

在保本图上，销售总收入和总成本两线相交之点称为保本点（又称盈亏分界点、损益平衡点、损益分歧点等），其右上方为盈利区，左下方为亏损区。在盈利区或亏损区内，任取一点在两线之间作垂直线，即可查悉利润额与亏损额。用保本图可与数学公式取得相同的答案，而保本图则可以把收入和成本之间的数量关系表现得更为生动。

企业生产经营多种产品或多产品系列时，可以为每种产品或每一系列产品进行保本分析。保本分析也适用于全企业范围。

保本分析是管理上的一个有用的手段。它的作用可以概括如下：

1. 根据预算的产量（销售量或工作量）测定将会实现的利润或亏损额。反之，根据目标利润额，可以测定需要有多大的产量（销售量）。本文这里讲保本分析，就是作为规划目标利润的一个手段来介绍的。

2. 根据保本图可以清楚地看出，销售收入和成本的变动，对扩大盈利区，相对地压缩亏损区的影响。在销售价格既定的情况下，增加产量，则在保本图上将表现为销售收入线的延伸，从而扩大盈利区。上海纺织工业正在推行的四班三运转，人休机不停，从三班制的按常规日历天数全年开918班，扩增到全年开1,071班，增产增收即为一例。但是，当然有合理的限度，例如生产负荷能力不能无限制延伸。降低变动成本和固定成本，则在保本图上保本点将会下降，盈利区的角度将会放大。

3. 测定销售价格下降变动时，它对预计产量（销售量）上的利润率将产生的影响，从而算出为保持目标利润，需要把产量（销售量）扩大多少；测定成本变动时，它对预计产

量（销售量）上的利润率将产生的影响，从而算出为保持目标利润需要在多大程度上控制住成本的降低额。这一分析，又和目标成本的规划密切有关了。

保本分析有它一定的局限性。因为它假定企业的生产经营活动量是举足轻重的因素，收入和成本都围绕它而变化；它假定收入和成本间存在着直接的因果关系；它假定收入和成本间的数量变化关系，在时间上是同步的。这些假设，一旦和实际情况有出入，分析的结论也需要相应修正。

在保本图上，把销售总收入和总成本表现为两条直线，可以从原则上说明成本、产量（销售量）、利润之间的数量关系。但实践中往往并不表现为直线，于是要根据曲线的情况，作分析研究。

（三）变动成本计算

变动成本计算是规划目标利润的另一个手段。

为了说明，试举一简例。假定某企业生产经营甲、乙两种型号的产品。其某一计算期的利润表，按照传统的全部成本计算，见例一。

例一全部成本计算的利润表：

根据例一，乙型产品亏损12,900元。于是需要用会计方法为管理上解答这样一个问题：乙型产品是放弃生产经营有利，还是继续生产经营有利？这个问题可用变动成本计算来解答，见例二。

例二变动（直接）成本计算的成本计算表：

例二列示的利润表上，虽然乙型产品同样表现出亏损12,900元，但它有贡献毛益即创利额115,200元。重要之点在于，生产经营乙型产品所带来的余额，可以抵冲这一计算期固定成本总额190,670元中的115,200元，超过了甲型产品的

例一:

	合 计		甲 型		乙 型	
销售收入	960,000		576,000		384,000	
减: 生产成本						
直接材料	270,000		162,000		108,000	
直接人工	210,000		126,000		84,000	
变动制造费用	84,600		50,760		33,840	
固定制造费用	66,750	631,350	24,750	363,510	42,000	267,840
毛利	328,650		212,490		116,160	
减:						
变动销售和管理费用	107,400		64,440		42,960	
固定销售和管理费用	123,920	231,320	37,820	102,260	86,100	129,060
利润(亏损)	97,330		110,230		- 12,900	

例二:

	合 计		甲 型		乙 型	
销售收入	960,000		576,000		384,000	
减: 变动成本						
直接材料	270,000		162,000		108,000	
直接人工	210,000		126,000		84,000	
变动制造费用	84,600		50,760		33,840	
变动销售和管理费用	107,400	672,000	64,440	403,200	42,960	268,800
贡献毛益	288,000		172,800		115,200	
减: 固定成本						
制造费用	66,750		24,750		42,000	
销售和管理费用	123,920	190,670	37,820	62,570	86,100	128,100
利润(亏损)	97,330		110,230		- 12,900	

利润额，所以，乙型产品纵然亏损，以继续生产经营为有利，这是灼然可见的。

变动成本计算，乃是算成本的新观点、新方法。它是从有助于管理上决策的观点出发，来改造传统的、理财会计中习见的成本计算、盈亏计算方法的。然而它又仅仅是作为管理决策的一种手段而起作用，并不是作为传统的成本计算方法的替代物而加以运用的。变动成本计算的要点，归纳起来是：

1. 把一切成本区分为变动成本和固定成本；
2. 把变动（直接）成本看作是“吃现款的成本”。于是产生一个计算公式：

$$\text{销售收入} - \left(\frac{\text{变动生}}{\text{产成本}} + \frac{\text{变动非生}}{\text{产成本}} \right) = \text{贡献毛益}$$

3. 把固定成本看作“已垫支的成本”，即它的发生管理上业已丧失了控制能力。于是产生进一步的公式：

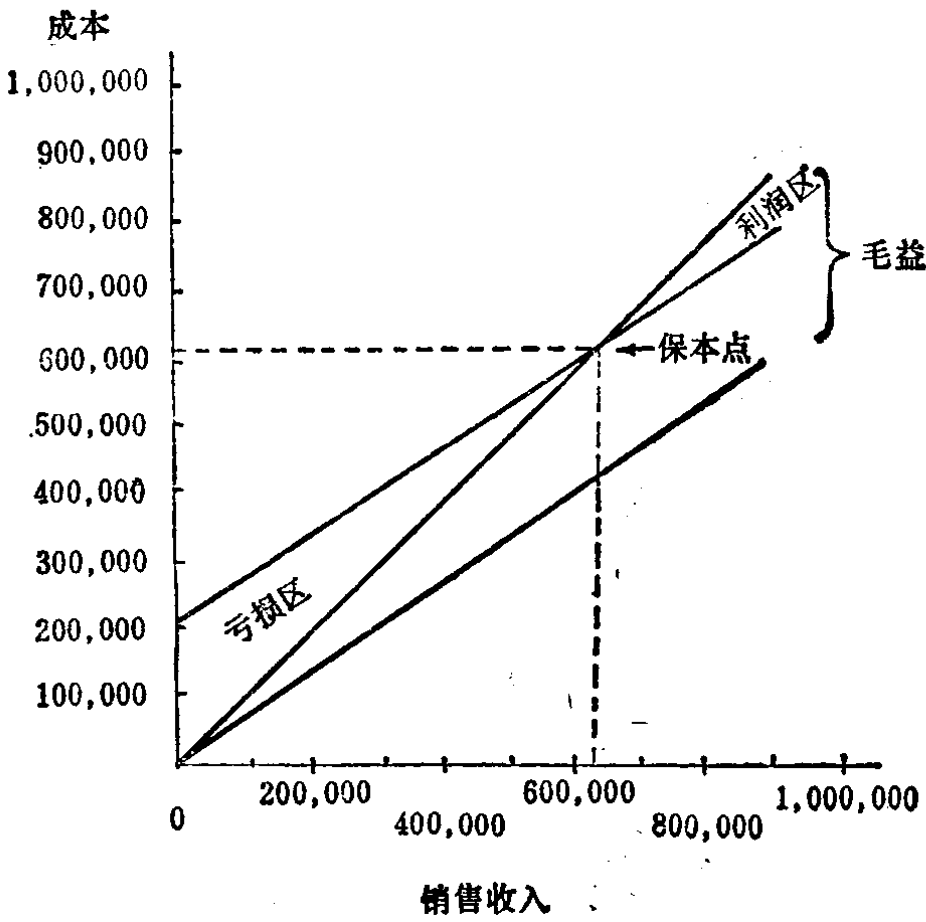
$$\text{贡献毛益} - \left(\frac{\text{固定生}}{\text{产成本}} + \frac{\text{固定非生}}{\text{产成本}} \right) = \text{利润或亏损}$$

如将贡献毛益绘入保本图（如图（二）所示），则形象地表现了“毛益”。

4. 以上把固定成本完全看成是不可避免的已垫支成本。事实上并不如此简单。因此，需要再推进一步，从成本的可避免性来仔细计算、比较几种生产经营规模、几种产品型号或产品系列的成本变动的轨迹。目标利润的规划，于是就随之而进入到一个更高的阶段了。

我国正在改革国营工业企业的管理体制，正在进行扩大企业经营管理自主权的试点。依照扩大自主权的精神，企业对于怎样补充增产计划，怎样承接协作任务，以及怎样规定

来料加工价格的最低可接受限度等等，总之，生产经营活动怎样组织得更加活跃，都可以运用变动成本计算，提供管理



图（二）列示贡献毛益的保本图

上需要的决策资料。

运用变动成本计算时，应当清楚地看到它的局限性。首先，变动成本和固定成本的区分是相对的而非绝对的，在相当大的程度上是假设的结果。所以，不可能是一种非常精确的计算。其次，算贡献毛益乃是一种管理决策策略，不能绝对化。长期地看，总是要求销售总收入既能弥补全部变动成本，又能抵偿全部固定成本。

(四) 确定目标利润

运用以上三种手段，结合销售和其他收入的预算（计划），结合根据各项消耗定额所预计的变动成本，就可以提出不止一种可行的目标利润方案，供企业最高管理方面的抉择。

仍以解释保本分析时所用简例的数据，假设规划利润(D)为87,730元，则为实现规划利润所要求的销售收入额(Sd)可用下列公式计算：

$$S_d = \frac{F + D}{1 - \frac{V}{S}}$$

解上式，得 $S_d = 928,000$ 元。单件售价为16元，则生产（销售）量应为58,000件。

同样的结果，也可以利用保本图，在盈利区内作适当的垂直线推算而得。