

SHI YONG SHANG YE GUAN LI KUAI JI

实用商业管理会计

刘锡林
著

中国商业出版社

.5

F715.5

174

3

BRP1102

实用商业管理会计

刘锡林 编著



中国商业出版社出版

B 672719

实用商业管理会计

刘场林 著

中国商业出版社出版
四川省粮食教材发行点发行
成都市峨边县字印刷厂印装

开本1/32 印张 8.22 字数: 150,000
1989年7月第1版 1989年7月第一次印刷
印数: T—6000

ISBN T—5044—0380—1/F·227

定价: 2.40元

编写说明

近年来,我国出版的有关管理会计书籍主要是对西方管理会计作一般介绍,书中内容基本上以工业企业为例,很少涉及商业企业,所使用的会计科目、成本项目、会计报表等大都是介绍国外的,广大商业财会人员学习后深感难以直接运用。

四川省粮食干部学校高级讲师刘锡林同志针对上述情况,根据40多年财会教学的实践,特别是近几年在助理会计师进修班讲授管理会计和企业管理的经验,从我国实际情况出发,编著了这本适用于我国商业、粮食、供销社企业的管理会计,并附有习题,作为会计教材改革的初步尝试。本书可作为高等及中等财经院校财会专业的教材,也可供商业、粮食、供销社系统财会人员、管理干部的自学用书。

本书经中国商业会计学会副会长黄贻训同志和《商业会计》编辑部主任翁杰同志审查修改,特此表示谢意。

限于作者的水平,本书缺点在所难免,敬希读者批评指正。

1989年元月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 管理会计的形成与发展	(1)
第二节 建立具有中国特色的管理会计	(2)
第三节 商业管理会计的对象、任务 和方法	(6)
第二章 商品流通费按习性分类与变动 成本法	(12)
第一节 商品流通费按习性分类	(12)
第二节 混合费用的分解	(14)
第三节 变动成本法	(19)
第三章 利润预测	(35)
第一节 预测是决策的基础	(35)
第二节 利润预测的意义和作用	(37)
第三节 预测保本点	(38)
第四节 预测经营利润	(44)
第四章 销售预测	(51)
第一节 销售预测的意义和作用	(51)
第二节 销售预测的基本方法	(52)
第五章 费用预测	(60)
第一节 费用预测的意义和作用	(60)

第二节 费用预测的基本方法	(61)
第六章 商品保本保利期管理	(67)
第一节 推行商品保本保利期管理的意义和作用	(67)
第二节 商品保本保利期管理的基本内容和方法	(70)
第三节 建立商品保本保利期管理责任制	(75)
第四节 商品保本保利期管理工作的考核	(78)
第七章 短期经营决策	(84)
第一节 会计决策的意义和作用	(84)
第二节 经营决策需要考虑的一些“成本”概念	(86)
第三节 短期经营决策的原则与方法	(89)
第四节 几项主要的经营决策	(90)
第八章 长期投资决策	(113)
第一节 长期投资决策的意义和作用	(113)
第二节 考虑货币时间价值的投资决策	(114)
第三节 不考虑货币时间价值的投资决策	(137)
第四节 固定资产更新决策的几个问题	(141)
第九章 风险决策	(149)

第一节	风险决策的意义和作用	(149)
第二节	风险决策的基本方法	(150)
第十章	全面计划体系	(163)
第一节	全面计划体系的意义和作用	(163)
第二节	全面计划体系的基本内容和 计划编制的基本方法	(166)
第三节	编制全面计划的先进方法	(177)
第十一章	责任会计	(190)
第一节	经济责任制与责任会计	(190)
第二节	经济责任制的形式与责任单位	(193)
第三节	承包经营的责任指标及其分解	(200)
第四节	租赁经营的责任指标	(205)
第五节	责任单位的内部结算	(206)
第六节	对责任单位业绩的考评	(209)
第七节	与经济效益挂钩的内部 配方法	(220)
第十二章	商业成本控制	(227)
第一节	商业成本控制的意义和作用	(227)
第二节	商业成本控制的原则	(228)
第三节	商品进价成本的控制	(231)
第四节	商品进销差价的控制	(235)
第五节	费用的控制	(236)
第六节	成本差异的帐务处理	(237)

附录

1元的终值表(附表一)

1元的现值表(附表二)

1元的年金终值表(附表三)

1元的年金现值表(附表四)

第一章 总 论

第一节 管理会计的形成与发展

会计是经济发展的产物。随着社会经济的不断发展，会计逐渐地由简单趋于复杂，内容日渐充实，方法日趋完善。早在远古社会，会计就萌芽了，如“结绳纪事”。但会计理论往往落后于会计实践，由最早的会计实践上升为会计理论，经历了漫长的岁月，直到15世纪（1494年），在意大利才出现了第一本从理论上探索复式记帐原理及其应用的“簿记学。”18世纪，英国发生了产业革命，产生了适应大生产需要的公司组织，因而对簿记提出了更高的要求，经过英国学者的研究，把簿记学推进了一步，形成了会计学。

第一次世界大战后，美国经济的发展推动了会计理论的研究，世界会计理论研究中心便由英国转移到美国。当时泰罗于1911年发表了著名的《科学管理原理》，开创了企业管理的一个新纪元。会计如何紧密配合科学管理，为企业提高生产和工作效率服务，提到了议事日程上来。于是“标准成本”、“预算控制”、“差异分析”等专门技术方法开始引入到会计中来，这实质上是管理会计的雏形。第二次世界大战后，资本主义国家现代科学技术突飞猛进，生产力获得迅速发展。资本主义企业进一步集中，企业规模越来越大，生产经营日趋复杂，同时市场竞争激烈，资本家为了战胜对手，增强竞争能力，不得不重视加强企业内部管理，实现管

理现代化。现代管理科学的兴起，对现代管理会计的形成和发展起到了很大的推动作用。于是会计学家便以现代管理科学为基础，吸收了现代管理科学的研究成果，又进一步发展了管理会计处于初级阶级时的一些专门方法。50年代初期，现代管理会计正式形成，并从传统的会计中完全分离出来，成为一门新兴的综合性的边缘科学。现代管理会计的形成和发展，大大地丰富了会计科学的内容，并把现代会计科学推向了一个崭新的阶段。

第二节 建立具有中国特色的管理会计

西方管理会计是以现代化管理科学为基础，为企业内部管理服务的一门综合性科学。它采用灵活多样的专门方法和技术，为有效经营和最优化管理决策提供信息。它虽然也要记帐、算帐、提帐，借以分析过去，便更着重于规划未来，控制现在。以完全市场经济为依提，预测经济前景，参与经济决策，确定决策目标，选择实现决策目标的最优化方案。决策目标具体化，形成全面预算。将经营目标进行分解，以责任预算的形式，落实到各责任中心。建立责任会计，对各责任中心的经济活动进行核算和控制，以加强对职工的管理和监督。把各责任中心的工作实绩与责任预算对比，分析二者之间的差异，据以考核业绩，作出评价。运用行为科学的原理，核各责任中心的工作成果的大小，给予相应的物质奖励和精神鼓励，为获得最大限度的利润服务。为了内部管理需要，它不受公认的会计原则的约束，根据企业经济活动中

有关因素之间的依存关系，建立数学模型，去掌握其变化规律，因此，特别重视数学方法。它的核算程序不固定，可自由选择。自行设计内部报表，不定期地报送企业管理当局。

从西方管理会计的特点看来，它具有比传统的会计更广泛的职能，大大地丰富了现代会计科学的内容，技术方法也有了很大的进步，这些都是我们建立具有中国特色的管理会计值得借鉴的地方。不过，必须指出，西方管理会计是资本主义的产物，适用于完全的市场经济，而我国是社会主义国家，实行着有计划的商品经济，情况有所不同。我们在借鉴西方管理会计时，应对它有所分析、鉴别，去粗取精，去伪存真，吸取其中对我国社会主义建设有用的东西；另一方面，还应从我国实际情况出发，总结新中国成立以来会计管理的理论和实践经验，把二者结合起来，取长补短，融合为一体。

根据我国社会主义经济的性质和实际情况，具有中国特色的管理会计有以下特点：

第一，必须以经济建设为中心，坚持四项基本原则和改革、开放的总方针。这是我们社会主义建设的主要经验，也是党在社会主义初级阶段的基本路线的主要内容。我们的经济工作和经济理论研究，包括会计理论研究在内，都要围绕这一个中心、两个基本点进行，才有正确的方向。

第二，我国正处在社会主义初级阶段，我们在现阶段所面临的主要矛盾，是人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾。为了解决这个主要矛盾，必须大力发展商品经济，提高劳动生产率，逐步实现四化，并且为此而改革生产关系和上层建筑中不适应生产力发展的部分。发展商品经济的关键在于提高经济效益。如何提高经济效益，既

是我国会计改革的重点，也是会计理论所需要解决的问题。建立具有中国特色的管理会计，必须把建立以提高经济效益为中心的会计理论方法体系作为出发点。不管是借鉴西方管理会计有益的东西，还是总结我国多年来会计研究和会计实践的宝贵经验，都不能离开这个出发点。

第三，社会主义企业的一切经济活动是在计划调节为主、市场调节为辅的原则指导下进行的。企业进行经济决策时，固然要以市场预测为基础，但决不能脱离国家计划的轨道。企业在编制生产经营计划时，必须与国家计划相衔接，以保证国家计划的全面完成。

第四，社会主义企业固然要重视利润，也预测利润，进行经济决策时，不能不考虑利润，并把利润作为反映企业经济效益的主要指标，但它不是经济效益的唯一标志，也不能代表全面经济效益。我们提倡全面经济效益，坚持生产与流通的统一、价值与使用价值的统一、微观经济效益与宏观经济效益的统一。把取得使用价值作为实现价值的先决条件，必须在生产过程中生产出符合社会需要的产品，通过流通过程销售出去，实现价值，才算取得经济效益。把微观经济效益作为宏观经济效益的基础，又以提高宏观经济效益，作为提高微观经济效益的前提。

第五，我们学习和运用责任会计，必须与经济责任制相结合，把责任会计作为当前推行和完善承包经营责任制和租赁经营责任制的一项重要手段。

第六，我们要重视数学在会计工作的运用，学会运用数学方法来进行会计工作，但对数学方法的运用不能过于迷信。因为有些数学公式在西方管理会计还停留于探讨阶段，我们当然不能完全照搬过来。其次，企业的经济活动不仅受

经济因素的影响，还要受社会因素、政治因素等的影响，这些因素的影响往往不能用数学公式表达出来。再次，我们的财会人员一般数学水平较低，财会人员提高数学水平要有一个过程，必须先提高数学水平，然后才能解决如何运用的问题。因此，我们在重视运用数学方法进行定量分析的同时，不能忽视定性分析，必须把二者紧密结合起来。

综上所述，建立具有中国特色的管理会计，必须有选择地运用西方管理会计的有般方法，并结合我国实际总结出来的方法，对企业的经济活动进行定量分析和定性分析，搞好预测，参与决策，选择实现决策目标的最佳方案。改进现行计划体系，使计划目标系统化、科学化。以责任会计作为贯彻和完善经济责任制的手段，将计划目标进行分解，以责任指标的形式落实到各责任单位和个人，对责任指标的执行情况进行考核和评价。工作成绩与经济利益挂钩，实行奖勤罚懒，奖优罚劣。把会计工作与思想政治工作结合起来，认真贯彻社会主义按劳分配原则，以激发广大职工的主人翁责任感和劳动积极性，努力完成计划任务，在提高经济效益的同时，提高社会效益，为加速四化建设服务。

建立商业管理会计，是建立具有中国特色的管理会计的重要组成部分，目的在于从我国实际出发，把管理会计的理论和方法运用于我国商业、粮食、供销社企业，以促使企业实行现代化管理，推行商业体制改革，提高全面经济效益。

第三节 商业管理会计的对象、 任务和方法

一、商计管理会计的对象和内容

商业企业是专门从事商品交换的。在商品交换过程中，商业企业的经营资金要不断地周转与循环，这就是商业企业的经营资金运动。一般认为商业会计的对象是商业企业的经营资金运动。商业管理会计的对象比商业会计的对象更为广泛，商业管理会计建立的目的是为了加强企业内部管理，提高经济效益。商业企业的经济效益，包括企业效益和社会效益。便成为它的直接对象。在商品交换过程的多个阶段上，都占用着一定数量的经营资金，资金占用是资金存在的形态，也是劳动占用的表现。随着资金运动的不断进行，不仅要经常改变资金占用的形态，而且要发生资金耗费，这是劳动消耗的表现。商业企业为社会提供商品和劳务以及通过商品交换所获得的利润和上交的税金，便是劳动成果。会计反映资金运动，必然要反映劳动占用、劳动消耗和劳动成果。它们之间的对比关系，就是经济效益。因此，会计在研究资金运动的同时，也要研究怎样以尽可能少的劳动占用和劳动消耗，取得最大的经济效益。商业管理会计的对象主要是商业企业的经济效益，具体说来，就是通过会计预测、会计决策和会计控制，来反映和换制企业的经济效益。

传统会计偏重于记帐、算帐、换帐，虽然是不可缺少的，但对企业的经济活动仅仅起到事后反映和监督的作用，缺乏科学预见性，也不便对企业的日常经济活动进行事前和事中控制。商业管理会计交破了传统会计的内容，对商业企

业的经济活动及其经济效益，不仅要反映过去，更重要的，要规划未来和控制现在。会计预测和会计决策就是对企业的经济活动及其经济效益进行事前预测、决策，为企业未来可能发生的利润、销售、费用成本及投资等作出规划，确定企业今后经营管理的奋斗目标，会计控制就是按照企业的经营目标，控制企业的日常经济活动，并对企业的各个责任单位发生的费用成本和取得的经营成果，随时加以考核和评价，以保证经营目标的实现。

二、商业管理会计的职能作用

会计职能是指会计固有的功能，是一种客观存在的可能性，而会计作用是指人们运用特有的科学方法，使会计的功能发挥出来，变可能性为现实性。因此，会计职能与会计作用是相互联系的，职能作用并提，正是为了强调可能性与现实性的统一，使会计的职能充分发挥出来，产生客观效果。

马克思对会计职能归结为“过程控制”和“观念总结”两句话，这是对会计职能的高度概括。实践证明，这一理论对任何社会的会计都是适用的。但会计职能的内容不是一成不变的，随着社会的发展，它会不断地发展变化。当今科学技术突飞猛进的时代，管理会计是管理科学现代化的产物。它的形成和发展，为会计反映和控制的两大职能增加了新的内容，突破了传统会计的约束。“观念总结”职能发展为对再生产过程及其所取得的经济效益进行全面反映，为加强管理，提供信息。“过程控制”职能发展为对再生产过程及其所得的经济效益进行全面控制，即事前预测经济前景，测算未来可能获得的经济效益，并作出决策，选择实现最佳经济效益的方案；事中控制企业的一切经济活动，使之按既定目

标发展，以保证预期经济效益的实现。

商业管理会计的职能作用有以下四项，

（一）预测经济前景。

根据会计提供的信息，结合市场调查，对企业未来的经济活动和可能取得的经济效益预先作出估计和测算，再经过挖潜、改革，确定企业购、销、财务等各项经营目标，并据以编制计划（预算），作为企业今后的奋斗目标。有了经营目标，企业管理当局对工作才有预见性，能够有步骤地、有计划地指导和安排企业的各项经营管理活动。

（二）参与经营决策。

以预测为基础，为实现经营目标而提出各种可行性方案，经过分析比较，从中选择最佳的方案。决策是管理会计的重要职能，决策正确与否，直接关系到企业的经营状况和经济效益的好坏，甚至影响企业的成败。企业的领导者必须善于运用这一职能，作出正确的判断，并采取各项有效措施，以保证决策方案的圆满实现。

（三）控制日常经济活动。

把经营目标和计划指标进行分解，层层落实到各责任单位和个人，确定各自的经济责任，以便引导企业的经济活动按经营目标发展，对日常经济活动严加控制。随时反映各责任单位 and 个人的工作实绩，并与责任目标进行对比，揭露它们之间的差异，发现问题，及时加以解决。

（四）考核并评价业绩。

对各责任单位和个人的工作实绩及时地进行考核，作出恰当的评价。把工作实绩与经济利益直接挂钩，实行奖优罚劣，鼓励先进，鞭策后进。在业绩评价的基础上，总结经验教训，为今后预测决策反馈信息，促使企业进一步改善经营

管理，提高经济效益。

三、商业管理会计的任务和方法

会计的任务是会计职能、对象和管理的要求决定的。会计具有反映和控制再生产过程及其所取得的经济效益的职能，商业管理会计的对象主要是经济效益。提高经济效益是改革的出发点和归宿，当然也是经济管理的要求，这就决定了商业管理会计的根本任务在于提高经济效益。根据这一根本任务和商业企业经济效益的内涵，便规定了商业管理会计的具体任务，即是通过事前预测决策、事中控制和业绩考核评价，促使企业在保证贯彻执行党和国家的方针政策的前提下，提高劳动效率，尽可能少占用资金，节约费用成本，圆满地完成商品流通任务，并获得尽可能多的利润。

会计方法是指反映会计对象，完成会计任务所使用的专门方法。传统会计着重于对企业的经济活动进行事后反映和监督，它所采用的方法只限于填制凭证、登记帐簿、计算成本、编制报表等，并由有关部门作出统一规定。而管理会计的核算目的是为企业内部管理服务，它的方法灵活多样，完全由企业根据内部管理的需要而自行规定。西方管理会计一般采用的专门方法有变动成本法、本量利分析、全面预算、责任会计、标准成本、净现值法、现值指数法、内含报酬率法、回收期法、投资报酬率法等等。商业管理会计要根据我国的实际情况和商业企业内部管理的需要，对上述方法有选择地加以采用，并对其中某些方法加以充实和改造。如保本分析中补充了商品储存保本期、保利期的分析；根据全面预算的特点，改进我国现行的商品流转计划和财务计划的内容，建立新的计划体系；根据我国定额管理的经验，把标准