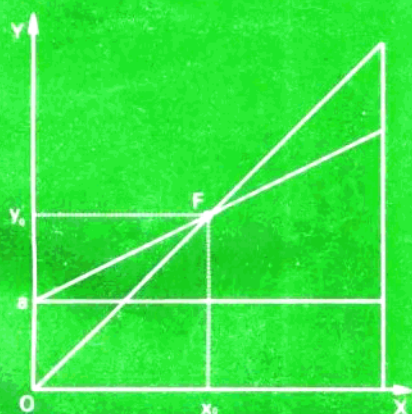


银行管理会计

主 编 杨志宏 刘庆福 段国建



河南人民出版社

序

随着社会主义市场经济体制的确立和金融体制改革的不
断深入,我国原有的专业银行正逐步向国有商业银行转变。
1995年5月,八届人大第13次会议通过的《中华人民共和
国商业银行法》规定:“商业银行以效益性、安全性、流动性
为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约
束”。国有商业银行金融企业的性质决定了其必须以经济效
益为中心,业务发展方式也必须由粗放型经营向集约型经营
转变。但由于长期受计划经济的影响,银行内部重社会效益
(这固然是对的),轻自身效益;重规模发展,轻经营核
算;导致经营管理水平低下,经济效益不佳。因此,如何探
索出一套符合我国银行业实际的行之有效的经营管理理论和
方法,是摆在我们面前的一个亟待研究的重要课题。《银行
管理会计》一书在这方面进行了有益的探索。该书为我们加
强经营管理,提高经济效益提供了许多值得借鉴的方法。

《银行管理会计》一书吸收了国内外管理会计学的理论
和方法,具有以下三个特点:一是理论方法比较新颖。该书
运用成本习性分析和变动成本法,将银行成本划分为固定成
本和变动成本两大类,打破了传统的成本概念,为银行降低
成本、提高经济效益提供了比较科学的技术方法和依据,这
将有助于银行各级管理人员掌握银行成本变化的内在规律
性,分析研究成本变化的原因,采取降低成本的措施。二是

技术性比较强。本——量——利分析等数学模型的建立、为银行进行科学的预测、决策提供了基本的定量分析方法。同时注重交叉科学，以会计基本理论和经济管理理论为基础，结合统计学、概率论、系统论、控制论等学科，对银行应用技术研究进行了积极探索。三是比较实用。用保本点分析法和贡献毛益分析法，定量分析各分支机构的盈利能力，为银行管理者进行决策提供数据。零基预算、弹性预算、滚动预算为银行编制预算和规划提供了多种方法。责任会计将银行划分为层次不同的责任中心，为我们加强内部管理，提高经营水平和盈利能力，建立责任考核体系提供了一套切实可行的方法。

《银行管理会计》一书将新技术应用于银行的管理，只是一种初步的尝试，在理论和方法上还会有许多不尽完善之处，但相信它的出版发行能够起到抛砖引玉的作用，也会对银行管理人员和从事会计工作的同志有所助益。

陈洪范

一九九六年九月

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 管理会计与财务会计的区别和联系	(4)
第三节 管理会计的基本内容	(10)
第二章 成本习性与变动成本法	(14)
第一节 成本习性分析	(14)
第二节 混合成本的概念及分解方法	(22)
第三节 变动成本法	(30)
第三章 成本——业务量——利润分析	(42)
第一节 成本——业务量——利润分析的意义 及基本假设	(42)
第二节 盈亏平衡点及其有关指标的计算	(49)
第三节 多种放款盈亏平衡点的计算	(64)
第四节 成本——业务量——利润分析的应用	(74)
第五节 经营杠杆率	(83)
第四章 银行经营预测	(90)
第一节 银行经营预测的意义和原则	(90)
第二节 银行成本预测的目的及基本内容	(93)
第三节 银行成本预测的基本程序	(96)
第四节 银行经营预测的基本方法	(98)
第五章 银行经营决策	(114)

第一节	银行经营决策概述·····	(114)
第二节	有关决策分析的一些概念及计算方法·····	(124)
第三节	银行短期经营决策分析常用的方法·····	(143)
第四节	长期投资决策及其常用技术方法·····	(165)
第六章	全面预算·····	(184)
第一节	全面预算概述·····	(185)
第二节	全面预算的内容和编制方法·····	(193)
第三节	弹性预算·····	(202)
第四节	零基预算·····	(208)
第七章	标准成本制度·····	(215)
第一节	成本控制的意义和种类·····	(215)
第二节	标准成本制度·····	(216)
第三节	标准成本的制定·····	(219)
第四节	成本差异分析·····	(223)
第五节	标准成本制度的帐务处理·····	(231)
第六节	标准成本制度与银行成本计算·····	(233)
第八章	责任会计·····	(238)
第一节	责任会计概述·····	(239)
第二节	责任中心及其种类·····	(242)
第三节	内部转移价格·····	(251)
第四节	责任报告制度·····	(259)
第九章	计算机在银行管理会计中的应用·····	(270)
第一节	计算机知识简介·····	(270)
第二节	计算机辅助管理信息系统和决策支持系统·····	(273)
第三节	计算机在银行管理会计中的应用·····	(274)

附 表.....	(278)
附表 1 一元的复利终值表	(278)
附表 2 一元的复利现值表	(282)
附表 3 一元的年金终值表	(284)
附表 4 一元的年金现值表	(288)
后 记.....	(291)

第一章

总 论

第一节 管理会计的形成与发展

一、管理会计的形成与发展

管理会计是现代西方国家把“管理”和“会计”这两个主题巧妙地结合起来而形成的一门新兴的、综合性很强的边缘学科，是现代会计科学的一个重要组成部分。通过它的发展历史，我们可进一步地认识什么是管理会计。

管理会计的历史可追溯到复式记帐法出现的时期。这个时期虽然还没有管理会计这个名称，但其主要职能已明显存在，这是管理会计的初始形态。

复式记帐出现以后，会计就显示了它的管理职能。

经过第一次世界大战，美国的经济资源和工厂设备，不仅保持完整无缺，而且也在经济实力、科学技术和经营管理等方面完全取代了大不列颠帝国的统治地位，会计理论研究中心也就在这个时期转移到了美国。这时泰罗（F.W.Taylor）的科学管理法在美国的许多企业中得到了广泛运用，会计科学为了紧密配合科学管理来提高企业的生产

效率和工作效率，将“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等专门方法引进到会计方法体系中来。同时还有少数学者提出了“管理的会计”这个词汇，主张把会计服务的重心放在加强内部管理上，但在当时并没有受到会计界的普遍重视。

第二次世界大战以后，由于资本主义企业的经营规模不断扩大，科学技术日益进步，使生产力获得了巨大发展。与此同时，竞争更加激烈，资本利润率下降，失业率上升，通货膨胀严重，经济危机也频繁发生。在这种形势下，企业管理当局为了战胜对手，增强竞争能力，就十分重视提高产品质量、降低产品成本，扩大企业利润。但当时的企业管理理论和方法远远不能满足需要，客观情况迫切需要新的管理理论。这时，专门配合职能管理与行为科学管理的“责任会计”和“成本——业务量——利润分析”等专门方法也就应运而生，并运用到原有的会计方法体系中，使会计学的深度和广度都有了较大的突破。所有这些专门方法，再加上三十年代的“标准成本”、“预算控制”、“差异分析”等理论，实际上就是现代管理会计的雏形。

到了五十年代，随着科学技术的日新月异，生产力迅猛发展，跨国公司不断涌现，企业规模日趋庞大，竞争也愈演愈烈，致使资本利润率继续下降；再加上通货膨胀，银根紧张，筹资不易，给企业的经营管理带来了严重的困难。为了解决这些问题，促使企业管理当局不得不重视经济预测和决策工作，并在广泛推选职能管理与行为科学管理的基础上，进一步吸收数量管理中的一些专门方法对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常控制，借以提高经济效益，获取最大限度的利润。这就需要有一种能为上述现代科学管理服务

的会计体系与之相配合。于是专门为企业加强内部管理、提高经济效益服务的“管理会计”体系就正式形成了。1952年，世界会计学年会上正式通过了“管理会计”这个名词。

从管理会计的技术方法这个侧面看，它是利用会计数据与运筹学、工业工程学、系统研究、行为科学、信息理论等学科相结合的研究成果。特别值得提出的是电子计算机在会计工作中的应用，使会计的管理职能有了飞跃的发展。

综上所述，可见，管理会计是从财务会计派生出来的一门新兴学科，是社会化生产的产物，是发展商品经济的产物。管理会计是企业会计的重要组成部分，它与财务会计共同为企业管理服务。管理会计作为学科体系，已得到了社会各界的普遍承认，它将随着会计理论和管理理论的发展而不断地发展。

二、管理会计的概念

管理会计的概念定义如下：管理会计是以传统的会计——财务会计提供的经济信息为基础，通过采用会计的、统计的和数学的方法及电子计算机技术，对财务会计资料和其他有关资料进行整理、计算、对比和分析，据以对未来的经营活动进行预测和决策，确定目标，编制预算，在执行过程中加以控制和考核，以取得最佳经济效益的一整套信息处理系统。

第二节 管理会计与财务会计 的区别和联系

财务会计主要是通过传统的记帐、算帐、定期编制报表的专门方法、提供企业一定日期的财务状况、以及一定期间的经营成果和资金流动情况的一整套信息处理系统。财务会计向国家宏观管理机构、向投资者、也向企业管理者传输财务信息、以便加强财务管理，但它的服务主要是向外的、侧重于对企业外界有经济利害关系的有关部门进行报告，所以财务会计又称“外部会计”或“对外报告会计”。

而管理会计是通过一系列专门方法、利用财务会计提供的资料及其它有关资料进行整理、计算、对比和分析、使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制、并帮助企业管理者作出各种专门决策的一整套信息处理系统。由于管理会计的服务主要是向内的、侧重于加强企业内部管理的需要、故管理会计又称为“内部会计”、或称“对内报告会计”。

管理会计与财务会计是现代企业会计的两个分支、通过比较、我们就可以看出它们的区别与联系。

一、管理会计与财务会计的区别

(一) 核算目的不同

财务会计的报表主要使用者是企业中的经理或外部的有

利害关系的部门或个人，如投资者、政府机关、财税部门等。管理会计主要对内加强管理、参与决策，管理会计报告的主要使用者是企业中的管理人员。

（二）核算的重点不同

财务会计的作用时效主要在于反映过去，只有在生产经营活动发生之后，才能将经济业务计入会计帐务中。为此，无论从它强调客观性原则，还是历史成本原则，都可以证明其反映的只能是过去实际发生的经济业务。因此，财务会计主要是事后算帐，属报帐型会计。

管理会计的基本内容主要包括决策会计、控制会计和责任会计三个相互联系的组成部分。决策会计包括本量利分析法、变动成本法、预测分析；控制会计包括全面预算、成本控制等；责任会计包括分权管理与责任中心、责任控制、责任考核等。管理会计对过去的业绩进行评价、证实和分析，其目的在于决定未来的经济活动。管理会计主要是面向未来算“活帐”，属经营型会计。

（三）核算的依据不同

财务会计须遵守公认会计准则和统一会计制度。会计准则是指会计工作必须遵循的工作规范，包括会计报表、成本制度、财产盘存及经济原则等内容。

管理会计可以不受会计准则的约束。比如，管理会计并不需要按照规定的格式、内容编制会计报表，只需按责任中心建立业绩考核报表体系。产成品的预计和考核也不需要按照规定的成本项目来表示。因为管理会计提供的仅是供内部管理使用的资料。财务会计所提供的资料都是企业内部所需要的，也是上级机关、财政、税务、银行所需要的，因为这

些外部单位要求每个企业的各项经济指标口径必须一致。管理会计除了要考虑有益于改进管理决策有关的成本之外，其他不受限制。

（四）工作主体的层次不同

财务会计的工作主体只有一个层次，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反映监督整个经济过程的要求。

管理会计的工作主体可以分为多个层次，它可以以整个企业（如投资中心、利润中心）为主体，也可以将企业内部某个区域或个别职能部门甚至某一管理环节作为工作主体。

（五）信息特征及信息载体不同

财务会计能定期向企业有利害关系的集团或个人提供较为全面的、系统的、连续的和综合的财务信息，这些信息主要是以价值尺度来反映定量资料，对精确度和真实性的要求较高，至少在形式上要绝对平衡。由于它们要向社会公开发表，故具有一定的法律效力。财务会计的信息载体为具有统一格式的凭证系统、帐簿系统和报表系统，向社会公开的财务报告种类是统一的。

管理会计所提供的信息往往是为满足企业内部管理的特定要求而有选择的、部分的和不定期的管理信息。它们既包括定量资料，也包括定性资料，其计量单位既可以使用货币单位，也可以选择实物单位、时间单位和相对数单位。其中，凡涉及未来的信息不要求精确数字（无此必要和可能），只要求满足及时性和相关性即可。管理会计报表不具有法律效力，只有参考价值。管理会计的信息载体大都是没有统一格式的各种内部报告，而且对这些报告的种类也没有

统一的规定。

（六）工作程序不同

财务会计必须遵循固定的会计循环程序。无论从凭证传递到登记帐簿，直到编制财务报告都必须自觉地按既定的程序处理，而且在通常的情况下不得随意变更其工作内容或颠倒工作顺序。因而，这项工作具有一定的强制性和程序性。在会计实务中我们可以看到，尽管不同企业间的实际会计管理水平可能存在较大的差异，但如果仅从财务会计工作程序的角度看，同类企业的财务会计工作程序往往大同小异。

管理会计没有固定的工作程序，企业可以根据自己的实际情况自行设计制定。这必然导致不同企业之间管理会计的工作程序存在较大的差异性。

（七）观念取向不同

财务会计将其着眼点放在如何真实、准确地反映企业生产经营过程中人、财、物要素在供、产、销各个阶段上分布、使用及消耗情况上，十分重视定期报告企业的财务状况和经营成果的质量。相对地不注重管理过程及其结果对企业内部各方面人员心理和行为的影响。

管理会计不仅注重实施管理行为的结果，而且更注重管理的过程。在管理会计的观念中，企业中的每一个人都是财富和效益的创造者，若属于可开发的人力资源决不能仅将其看成是被管的对象，一味机械地实行管、卡、压。因此，一方面要注意合格人才的培养并核算人才资源成本，另一方面必须密切注意管理过程及其结果对企业内部各方面人员心理和行为的影响，千方百计地调动起他们的积极性和工作热情，设法充分发挥他们的主观能动性。

(八) 对会计人员素质的要求不同

财务会计人员素质的高低虽然会影响到财务会计工作的质量,但相比之下,财务会计工作需要操作能力较强、工作细致的专门人才来承担。

管理会计的核算方法灵活多样,又没有固定的工作程序可以遵循,其核算体系缺乏统一性和规范性,这就决定了在很大程度上管理会计的核算水平取决于管理会计人员的素质的高低。同时,由于管理会计工作需要考虑的因素比较多,涉及的内容比较复杂,也要求从事这项工作的人员必须具备较宽的知识面和较深厚的专业造诣,具有较强的分析问题、解决问题的能力和果断的应变能力。因此,管理会计需要由复合型高级会计人才来承担。管理会计对会计人员素质的要求起点比较高。

二、管理会计与财务会计的联系

管理会计与财务会计虽然在核算的目的、要求、程序等方面均不相同,但它们之间也经常互相渗透、密切联系。二者之间的联系主要表现在如下几个方面。

(一) 核算资料相同

管理会计之所以能在企业充分发挥重要作用,帮助企业管理者规划和控制未来的各项经济活动,一个重要原因就是它充分利用了本单位财务会计通过记帐、算帐、报帐等手段所提供的最基本、最重要的会计核算资料。尽管管理会计是为企业管理者提供本企业经济活动有关预测、决策等信息资料的会计信息系统,但并不需要去取得会计凭证、设置会计

帐簿，也不需要日常发生的经济业务按规定进行记录、整理、汇总，因这些工作已由财务会计完成。以上情况表明，管理会计和财务会计虽说是两个不同的会计信息系统，但它们的主要核算资料是相同的。财务会计信息资料是管理会计进行核算的基础，二者核算的最终文件形式是企业会计报表。

（二）服务对象内外交叉

如前所述，管理会计可称为内部会计，财务会计可称为外部会计。作这样的比拟，只是表明它们在核算目的和服务对象方面的侧重点不同，并不意味着它们在这些方面完全割裂。在实际工作中，管理会计作为“内部会计”，不仅对内提供服务，同时也对外部提供有关信息。管理会计所进行的预测、决策、规划和控制等各项工作，虽然是为企业内部管理人员提供服务的，但它们是围绕着实现企业生产经营的最佳运转而展开的，是为保持本企业良好的财务状况和取得预期经营成果服务的，同投资人、债权人的切身利益密切相关。而企业外部的投资人、债权人也需要了解管理会计提供的企业有关经济信息，以及根据这些信息所确定的目标、方针、计划等资料，这是他们决定进行投资意向和估量未来报酬时必须考虑的重要因素。财务会计称之为“外部会计”，不仅定期向外部有关部门报送有关财务报表，同时也为本企业管理者（特别是高阶层管理者）提供企业的资金、成本、利润等重要财务指标，这些资料都是企业管理者据以制定决策、编制预算和实施控制所不可缺少的重要资料。财务会计有时也把一些原属于管理会计的内部报表，列入公开发表的范围。例如 1973 年 3 月，美国会计原则委员会（APB）的第 19

号《意见》，正式把原属于企业内部管理需要、用来解释和分析资金流动情况的“财务状况变动表”列为对外必须编报的基本财务报表。1977年10月，国际会计标准委员会（IASC）正式把“财务状况变动表”列为第7号国际会计标准，把该表作为企业对外公开的“收益表”和“资产负债表”之外的“第三号报表”。由此可见，虽然管理会计与财务会计在核算目的和服务对象方面侧重点不同，但它们之间存在着内外交叉服务的现象。

（三）职能基本相同

一般说来财务会计的职能是对企业过去的生产经营过程进行事后的核算和监督。管理会计的基本职能是对企业未来的生产经营活动进行事前的规划和控制，二者从不同角度，以不同方式发挥自己的职能作用。其目的都是为企业的有关方面提供参谋、咨询服务。管理会计为执行控制职能而进行的预算和成本控制可以与财务计划、成本计划、核算分析有机地联系起来，使之成为一个完整的会计信息体系。比如，把编制成本计划、组织成本核算与进行成本差异分析和考核评估结合起来；把全面预算制度和财务计划的编制与执行有机地结合起来；把建立责任会计和分级核算结合起来。

第三节 管理会计的基本内容

一、管理会计循环

管理会计是为企业内部管理服务，因此，企业管理循环的每个步骤，就要求管理会计采取相应的措施与它们相配

合，从而形成管理会计循环（如图 1—1）。

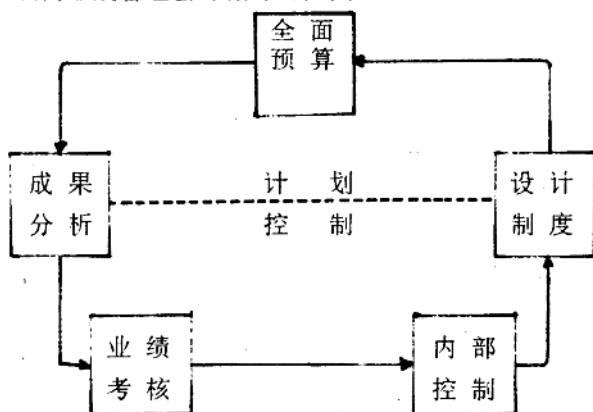


图 1-1 管理会计循环

1、全面预算——通过运用预测分析和决策分析的方法，帮助管理人员确定经营目标、经营政策和方法，根据企业的整体规划编制全面预算。

2、设计制度——通过设计合理的会计制度与处理程序，用来积累财务成本数据，反映组织情况。

3、内部控制——采用变动成本法与标准成本制度对全面预算的实际执行情况进行计量和反映，并进行全面控制。

4、业绩考核——对各个责任中心实际执行全面预算的会计资料进行评价和考核，编制业绩考核报告。

5、成果分析——通过对业绩报告的分析，对各个责任中心的实绩与成果进行评价，找出实际与预算发生差异的原因，提出改进措施，为进一步修订经营目标、政策和方法提供参考依据。

通过对管理会计循环系统的分析可见，管理会计循环的