

决策 会计学



马海清 朱光林 编著

经济管理出版社

JCKWAIJIXUE



中财 B0074952

决策会计学

马海清 朱光林 编著

C0345/18

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

447863

分类号

F235/313

经济管理出版社

责任编辑 苏全义
版式设计 贾晓建
责任校对 贾全慧

决策会计学
马海清 朱光林 编著

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京通县张家湾曙光印刷装订厂

850×1168 毫米 1/32 16 印张 396 千字

1997 年 1 月第 1 版 1997 年 4 月北京第 2 次印刷

印数：8001—14 000 册

ISBN 7-80118-292-8/F·283

定价：25.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836)

前 言

传统会计是根据已经发生的经济业务进行记录和提供会计信息。它在反映会计单位的资金运用情况、财产变动情况和生产经营成果,促进会计单位改善经营管理,提高经济效益方面发挥了一定的作用。但是,近一个世纪以来,随着经济、技术、政治、文化等社会环境的迅速发展、会计的职能也随之不断扩大,开拓了许多新的会计领域,包括管理会计、通货膨胀会计、人力资源会计、社会责任会计以及国际会计等。决策会计是管理会计的主要内容,它以运筹学、统计学、会计学和投资学的基本原理,采用现代数学模型和各种科技手段对企业未来的生产经营活动进行定量化的研究分析、预测趋势,参与决策,规划未来,在正确地指导企业的全部生产经营活动中发挥着非常重要的作用。

现代企业管理的中心在经营,经营的关键在于决策。决策的目的为了保证经营者取得成功并产生较好的经济效益。而经济效益的高低,需要用价值量来衡量,衡量价值尺度的主体是会计。

决策会计作为从管理会计分离出来的一门新兴会计,在当今会计研究领域里尚未形成独立的学科,这对于决策会计的发展不能不受一定的影响。

为了提高我国的会计决策水平,更好地发挥会计在“参加经济

管理,提高经济效益”(《会计法》第一条)的作用,促进经济的更大发展,我们不揣浅陋,编写了这本《决策会计学》,希望借此引起我国会计界的重视。请专家、学者和广大会计工作者共同来修正、补充,使之不断完善,以便更好地为经济工作服务。

本书在编写过程中,参阅了国内外有关文献,吸收了决策科学方面的最新研究成果。由于决策会计学的研究是一个新的课题,加上编者水平所限,挂一漏万,谬误和疏漏之处在所难免,恳切希望读者批评、指正。

编 者

1996年8月于浙江金华

目 录

前 言	(1)
第一章 决策会计学概论	(1)
第一节 决策会计学的基本概念	(1)
第二节 决策会计学的研究对象和内容	(8)
第三节 决策会计学在企业经营管理中的作用	(18)
第四节 决策会计学的基础理论	(23)
第五节 决策会计科学的指导思想和决策观念	(32)
第六节 决策会计的基本要求	(41)
第七节 决策会计的程序	(44)
第二章 会计决策的预测技术	(53)
第一节 会计预测的意义	(53)
第二节 专家调查法	(56)
第三节 特尔菲预测法	(58)
第四节 趋势预测法	(61)
第五节 指数平滑法	(65)
第六节 趋势外推预测法	(66)
第七节 时间变动预测法	(73)
第八节 相关分析预测法	(79)
第九节 多元回归预测法	(82)
第十节 预测误差的控制	(84)
第三章 会计筹资决策	(92)
第一节 会计筹资决策的意义和要求	(92)

第二节	筹资的渠道和方式	(96)
第三节	筹资预测	(100)
第四节	负债经营决策	(109)
第五节	筹资结构决策	(117)
第六节	单项筹资决策	(120)
第七节	组合筹资决策	(123)
第八节	债券筹资决策	(124)
第九节	租赁融资决策	(129)
第十节	筹资成本决策	(131)
第四章	会计投资决策	(136)
第一节	会计投资决策的意义	(136)
第二节	投资决策的货币时间价值因素	(137)
第三节	现金流量及投资额的回收	(146)
第四节	决策方案的评价方法	(153)
第五节	投资决策方案的敏感性分析	(170)
第六节	投资风险决策	(175)
第七节	投资规模决策	(188)
第八节	设备购置决策	(192)
第九节	设备更新改造决策	(199)
第十节	国际投资决策	(205)
第五章	会计产品决策	(212)
第一节	会计产品决策的意义	(212)
第二节	产品对象决策	(213)
第三节	产品批量决策	(214)
第四节	产品生产工艺决策	(219)
第五节	零部件自制或外购决策	(223)
第六节	产品进一步加工决策	(225)
第七节	最优产品结构决策	(229)

第八节	产品数量决策·····	(234)
第九节	开发新产品决策·····	(237)
第十节	分厂产品安排决策·····	(243)
第十一节	产品停转决策·····	(245)
第六章	会计定价决策·····	(252)
第一节	会计定价决策的意义和要求·····	(252)
第二节	会计定价理论·····	(255)
第三节	会计定价方法·····	(262)
第四节	标准产品定价决策·····	(276)
第五节	新产品定价决策·····	(278)
第六节	产品价格浮动决策·····	(279)
第七节	最优价格决策·····	(282)
第八节	特殊定价决策·····	(285)
第九节	降价决策·····	(289)
第十节	国际商品定价决策·····	(291)
第七章	会计存货决策·····	(298)
第一节	会计存货决策的意义·····	(298)
第二节	会计存货决策的内容·····	(302)
第三节	订货批量决策·····	(304)
第四节	生产批量决策·····	(315)
第五节	原材料储备决策·····	(320)
第六节	产成品储备决策·····	(327)
第七节	存货管理方法·····	(334)
第八章	会计营销决策·····	(340)
第一节	会计营销决策概论·····	(340)
第二节	销售目标决策·····	(344)
第三节	薄利多销决策·····	(349)
第四节	交货期限决策·····	(355)

第五节	出售半成品决策·····	(358)
第六节	销货存量决策·····	(359)
第七节	销售方案决策·····	(361)
第八节	赊销及现金折扣决策·····	(363)
第九节	接受订货、品种及设点决策·····	(368)
第十节	货币持有量决策·····	(372)
第九章	会计成本决策·····	(377)
第一节	成本决策概论·····	(377)
第二节	产品设计成本决策·····	(382)
第三节	目标成本决策·····	(388)
第四节	生产成本决策·····	(393)
第五节	质量成本决策·····	(399)
第六节	资金成本决策·····	(409)
第七节	节约费用的决策·····	(417)
第八节	成本控制·····	(420)
第十章	会计购并决策·····	(434)
第一节	会计购并决策引言·····	(434)
第二节	公司购并的涵义·····	(441)
第三节	收购公司应考虑的因素·····	(443)
第四节	收购公司的作用·····	(445)
第五节	购并对象的选择·····	(451)
第六节	公司购并决策·····	(455)
第七节	敌意收购的防御策略·····	(464)
附录一	我国公司购并法规选录·····	(474)
附录二	货币时间价值终值、现值表·····	(480)
参考文献	·····	(496)

第一章 决策会计学概论

第一节 决策会计学的基本概念

一、决策会计理论的产生和形成

决策作为现代管理科学的学术概念,是指人类在行动之前对行动目标与手段的探索、判断与抉择的过程,也就是我们常说的作出决定的过程。现代决策理论创始人西蒙认为:决策过程就是全部的管理过程,从确定目标开始,随后寻找达到该项目目标可供选择的各种方案,进行检查和控制,以保证决定目标的实现(《管理预测与管理决策》第9页)。在现代决策理论出现之前,人们常把决策简单地理解为“决定政策”或狭义理解为对行动方案的选择,而较少用管理的全过程去理解。

决策作为人类对未来目标选择的大脑活动,自古就有了。中国古代有一则关于齐威王与田忌赛马的故事,是一个符合决策原理的原始案例。这个故事讲的是春秋战国时的齐威王平时喜欢以射骑赛赌为乐。一日,齐威王约大夫田忌赛马,根据比赛规则,齐威王和田忌从王室马厩的上中下三个马棚中各取上中下三个等级的马对等比赛,比赛前,田忌鉴于愈次失败的教训,接受门客孙臆的建议,用上等马的马鞍套在下等马背上,把下等马伪装为上等马。然后以下等马伪装的上等马与齐王的上等马比,以上等马与齐王中等马比,以中等马与齐王下等马相比,结果田忌以二比一取胜了齐

王。当然这个故事比较简单,是对决策的一种朴素的解释。到了现代社会,人们面临的决策要复杂多了。

决策科学是人类在社会活动的长期实践中逐渐积累的智慧结晶。古代社会和近代社会,在政治、经济、军事以及其他领域的决策活动中都留下了许许多多光辉的文献和资料。我国最早的军事决策论著《孙子兵法》就是一部闻名世界的代表作。此外,我国的《史记》、《战国策》、《三国志》、《资治通鉴》等著作中都有不少著名的决策范例和决策思想的记载。我国历史上出现过许多出色的决策家。例如,诸葛亮辅佐刘备打天下,由于运用了成功的策略,争得了三分天下。秦朝末年、楚汉相争,当时项羽在军事上占了绝对优势,但项羽刚愎自负,不听谋士的意见,多次决策失误,终于丧失战机,落得乌江自刎。而刘邦则接纳萧何、张良的建议,实行了一系列正确决策,能够转危为安,最后打败项羽,登上了汉朝的皇帝宝座。唐太宗李世民重用魏征,作出了许多英明的政治决策,使得天下大治,终于出现了“贞观之治”的太平盛世。但是这些决策的成功还是停留在比较朴素的阶段,依靠的是个人的经验、智慧和胆略,没有形成科学的决策理论和完整的决策方法体系。这种依靠个人的经验和智慧所进行的决策,叫做“经验决策”。随着社会的发展,带来了一系列变革。生产社会化、技术社会化、管理社会化的程度不断提高,依靠经验决策已经不能适应现代社会活动的需要。

现代决策作为一项新兴科学是从本世纪的 50 年代开始的。^①内容丰富、发展很快。新方法、新技术不断出现。博弈论、系统工程学、网络技术以及电子计算机、人工智能的迅速发展为现代决策奠定了基础;系统论、控制论、信息论的发展为决策学提供了理论依据;而数量经济学的发展又为决策学完善了定量的技术手段。随着

^① 编者是以西蒙 1947 年发表的《管理行为》和 1960 年《管理决策新科学》作为现代决策的起始时期。

我国管理科学的迅速发展,决策学已日益受到社会各界的重视。

把决策学的技术运用于会计,和会计结合起来,并且形成决策会计理论,构成管理会计的重要组成部分,是管理会计的一个新飞跃。

管理会计首先出现在美国,从19世纪中叶起,美国的工业有着迅速的发展,成本会计、报表分析和审计学相继成为会计学的重要分支,但随着经济的发展,管理会计的这些内容仍然不能满足管理的需要。许多企业为了扭转利润下降,需要大幅度地提高劳动生产率以降低生产成本。于是泰罗的科学管理就在这样的条件下产生了。管理会计从泰罗的科学管理原理的基础上产生了标准成本制和预算控制论并得到推广。随后,在成本性态划分的基础上发展起来的本量利分析和责任会计构成了管理会计的雏形,是管理会计的初级阶段。

第二次世界大战后,科学技术突飞猛进,新产品、新技术、新品种层出不穷,企业规模不断扩大,跨国公司大量出现,企业兼并时起时伏,市场竞争十分激烈。而泰罗的科学管理只着眼于对生产过程的科学管理,重点放在生产过程个别程序的高度标准化,以此来提高劳动效率,而对企业管理的全局及企业外部的关系却很少考虑,大量的实践证明,企业成败兴衰,首先取决于企业的决策是否正确,决策失误,全局皆错;决策正确、全局皆活。管理的重心在经营,经营的核心在决策,这是企业管理的新思想,新的指导方针。同时,泰罗的科学管理理论不把人看作是具有主动性、创造性的一个能动因素,而把人当作机器的奴隶,认为只有管得严,才能提高效率,使工人始终处于极度紧张的超负荷状态,引起工人的不满和反对。一方面生产发展很快;另一方面企业倒闭的现象越来越多。企业为了避免在市场竞争中被淘汰,迫切要求会计不仅能事后反映,而且能够对企业的未来经营的经济效益进行预测分析,并提出多种方案,作为决策者的参考,以便企业获得最大的盈利。以运筹学、

行为科学为支柱的现代管理科学在很大程度上克服了泰罗学说的缺陷,较好地适应战后经济发展的新趋势,在企业管理中得到了广泛的应用并取得了很大的成效。于是,决策会计以现代管理科学为基础的新理论、新方法,充实了管理会计,使管理会计获得了新的发展。60年代,拜耳在其《收益性会计》的论著中,把保全会计、业绩会计和决策会计作为管理会计的三大部分。80年代,国际会计界对管理会计作出新的解释,把管理会计区分为决策性管理会计和执行性管理会计两个部分。决策性管理会计不同于执行性管理会计,因为决策性管理会计不像执行性管理会计是局部性的,而是一种全局性的,以服务于企业的整体利益,并以追求最高盈利为核心的管理会计。决策性管理会计的创立和发展,标志管理会计科学的日益成熟而进入其发展的高级阶段。在此以后的管理会计,被称为现代管理会计。

现代管理会计以现代管理科学为基础,一方面丰富和发展早期形成的一些技术方法;另一方面又大量吸收了现代管理科学的优秀成果,会计从事后反映发展到事前预测、分析、决策、控制和执行的考核,形成了一个新的相对独立的理论方法体系。运筹学等数学方法和电子计算机技术的发展并应用于管理会计,进一步促进了现代管理会计的发展。

二、决策会计的定义

决策会计是管理会计的一个分支。如果说管理会计是从财务会计派生出来的一门独立的新兴学科,那么,决策会计就是从管理会计分离出来的又一门独立的新兴学科。决策会计是预测趋势、参与决策、规划未来、指导全局性的生产经营活动的一门专业会计。

决策会计利用会计信息和其他经济信息,采取线性规划、决策表法、决策树法、网络技术法,本量利分析法、差量分析法、贡献毛益分析法、净现值法、内含报酬法、回收期法、现值指数法等数学方法和其他技术方法,对企业未来的生产经营方向和目标进行定量

化的分析、论证,提出可行性方案作为科学地规划未来,正确指导企业生产经营活动的决策依据。其目的在于最大限度地利用人力资源与物质资源有效地实现规模经营,合理地配置生产要素,以最经济的投入取得最好的规模效益。因此,决策会计是经济管理的先进软件,是经济管理的重要组成部分。

决策会计学根据决策会计的对象和内容,通过科学的归纳、分类、演绎、推理,进行理论的概括和重组,是决策会计学的主要研究任务。就其单科的属性来看,决策会计学是系统地研究决策会计的内容、对象、方法的知识体系。

决策会计学以马克思主义的政治经济学、毛泽东和邓小平的经济理论为指导,来总结会计工作实践,探讨会计工作服务于经济的特性和规律性。建立具有中国特色的决策会计理论、方法体系,更好地为市场经济服务。由于决策会计学所运用的会计方法和技术离不开数学,并利用数学对会计决策作出定量分析,因此政治经济学和数学是形成决策会计学的两大支柱,而现代管理会计是决策会计学的母体。

三、决策会计与管理会计的联系与区别

决策会计与管理会计同属现代管理会计,实际上决策会计是从管理会计的两个主要组成部分,即决策性管理会计和执行性管理会计中分离出来的一门学科。它来源于管理会计,通过演绎、推理、充实、完善,又高于管理会计。它比管理会计中的决策性会计更加专业化、系统化。

从两者的特征来看,决策会计与管理会计都是为强化内部管理,为企业提供经济效益服务的会计,因此都是“内部会计”。但决策会计是为企业决策者服务的,是为决策者提供决策依据的,属于企业高层次的经济管理活动;而管理会计除了决策会计这部分功能外,是为企业各级管理层服务的会计,是为整个企业管理者服务的管理活动。前者的服务对象主要是领导。后者的服务对象可以

是企业,也可以是部门、车间、小组、个人甚至任何责任人。前者的核算对象具有全局性、整体性、系统性的特点;后者的核算对象具有灵活性、多样性和专业性的特点。前者的核算具有超前性、战略性、全过程的特点;后者的核算具有现实性、战术性的特点,可以是全过程,也可以是某一方面;前者的核算具有指导性、策略性;后者的核算具有计划性、管理性、控制性等特点。

从核算内容来看,决策会计运用数学模型,通过预测分析,提出方案,规划未来,作为决策的依据,重点是分析、预测、决策;管理会计以企业内部多个责任中心为核算内容,对他们的日常工作的业绩进行计划、控制和考核,重点是计划、控制、考核。

总之,决策会计的特征在于决策,决策是企业经济活动的最高智慧结晶;管理会计的特征是管理,是企业经济活动日常的管理活动。决策会计以设计方案,选择方案,目标策略,决定影响企业发展的前途命运的会计管理活动;而管理会计是以责任会计、成本效益为中心,保证生产经营活动的高效率、高水平的会计管理活动。

四、决策会计与财务会计的联系与区别

(一)服务对象

决策会计主要为企业决策层服务,是内部会计,是企业高层次的管理工作;而财务会计除为企业管理层服务外,主要是为外界有经济利害关系的团体或个人服务,包括出资人(业主或股东)、债权人、税务机关、银行、保险公司、社会公众、注册会计师、客户和新闻单位等,是对外报告会计。

(二)工作重点

决策会计是未来经济活动的会计核算,利用财务会计信息和其他经济信息,预测前景,参与决策;而财务会计是对过去经济活动的会计核算,通过记帐、算帐、报帐来提供信息,解释信息。

(三)约束条件

决策会计受决策中的成本与效益关系的约束;而财务会计则

受会计原则和统一会计制度的约束。

(四)时间跨度

决策会计在时间跨度上有较强的弹性,可以月、季、年,也可以一年以上的一个较长时期;而财务会计的时间跨度很少有弹性,一般为一年、一季或一个月。

(五)核算主体

决策会计从整个企业的全局出发,以企业前景规划为核算主体,要考虑各项决策与计划的协调配合和综合平衡,提供智能的决策信息;而财务会计以企业的过去业绩为核算主体,提供集中、概括的财务成本信息。

(六)核算程序

决策会计利用财务会计信息,和其他经济信息,采用一定的数学模型,进行定量分析,没有固定的核算程序;而财务会计则有固定的核算程序和方法,包括设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计划、利润分配直至编制会计报表。

(七)核算方法

决策会计主要是对全局性的或某个项目采用运筹学和电子计算机等技术来策划最优方案,作为决策的依据;而财务会计在一定时期内,用一套处理会计信息的方法体系,只需应用简单的算术方法和简单的计算工具。

(八)信息特征

决策会计提供的决策信息其精确程度要求不高,只需计算出数据的近似值就可以满足管理需要;而财务会计是提供系统的、连续的财务成本信息和资金变动信息,数字力求准确,一般要求计算到角分。

决策会计与财务会计是有联系的:首先决策会计所需的信息相当一部分来自财务会计提供的信息,是决策会计核算的基础;而决策会计的信息是指导财务会计核算的依据,是财务会计产生经

济效益的前提条件。决策会计是参谋型会计;财务会计是报帐型会计。前者提供智慧信息,后者提供历史信息;前者是决策型会计,后者是管理型会计。

第二节 决策会计学的研究对象和内容

一、会计参与经营决策的职能

会计是否具有决策职能是会计学术界争论的焦点之一。

一种观点认为会计参与决策是会计的基本职能之一,会计决策是企业会计职能的扩展,它是运用会计信息、会计方法和手段,对企业的生产经营活动进行预测、分析、论证,并提出科学的决策依据,来参与企业经营决策的一项管理过程。根据有四:

1. 从经营决策的管理对象来看,企业财务决策是企业经营决策的中心。因为一切经营决策都是以成本效益为核心,并通过价值量的综合指标来衡量的,而只有像成本、利润等具有价值量的综合指标最能体现企业的最高经济目标。同时,也只有会计才能把企业多种经济活动用统一的货币计量去进行归纳、总结、分析、评价,从而实施正确的决策。

2. 从经营决策的内容来看,企业各种经营决策离不开会计。例如,企业的筹资决策、中长期投资决策、新产品开发决策、价格决策、成本决策、目标利润决策等无不与会计发生直接的联系。

3. 从经营决策的依据来看,会计决策是企业整个经营决策的基础,会计信息系统是企业经营决策的重要信息来源。

4. 从经营决策的目标来看,企业的经营决策目的在于获得最大的盈利。利润不仅是企业各项经济活动中最能体现企业经营管理水平和经济效益的综合性指标,而且也是企业赖以存在和发展的源泉,而利润指标的核算,离开会计是无法完成的。

另一种观点认为,会计参与决策不能因此视同会计本身具有会计决策职能。企业的决策是企业领导者组织会计师、经济师和工