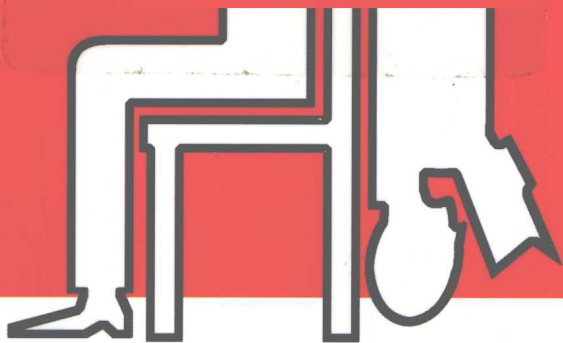




恍然大悟会计丛书

汪一凡 著

原来会计可以这么学



管理人贴近会计的透视镜
行外人掌握会计的速成书
专业人超越会计的助推器



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



恍然大悟会计丛书

汪一凡 著

原来会计可以这么学

管理人贴近会计的透视镜
行外人掌握会计的速成书
专业人超越会计的助推器



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

原来会计可以这么学 / 汪一凡著. —上海:立信会计出版社, 2010.8

(恍然大悟会计丛书)

ISBN 978-7-5429-2574-9

I. ①原… II. ①汪… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第150182号

责任编辑 黄成良
封面设计 周崇文

原来会计可以这么学

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411389 传 真 (021) 64411325
网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店 www.shlx.net Tel: (021) 64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张 5.5 插 页 1
字 数 126 千字
版 次 2010 年 8 月 第 1 版
印 次 2010 年 8 月 第 1 次
印 数 1-4 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2574 - 9/F
定 价 18.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

自序

学了30年会计，好端端地做着学问，却突然发现自己扮演了“会计版”《皇帝的新衣》里那个小男孩的角色。恍然大悟！这就是作者的离奇感受，希望能与读者分享。

行外人更容易看懂：会计界做错了什么事？

关于2008年发生的世界金融海啸，经济学家和金融学家们都洋洋洒洒地发表了许多见解，但我们最关心的问题——“如何防止金融危机今后再次发生”，却从来没有看到有说服力的见解。从会计学者的视角，作者认为要害在于：全世界都用错了评估公司业绩的指标，无良厂商因此有了制造泡沫的机会。更换为正确指标，剥夺其兴风作浪的空间，才是根除世界金融危机的唯一正解。

为了说明用错指标的后果，我们以同样发生在2008年的“中国毒奶粉事件”作为引例。此案中有个关键词“三聚氰胺”，它通常是用作涂料的，为什么会和“八竿子也打不着”的奶粉攀上关系呢？原因在于，食品有个很重要的指标“蛋白质含量”。当前测定奶粉蛋白质含量的方法有缺陷，要通过另一指标“含氮量”来间接推算，如果含氮量高，就认为其蛋白质含量也高。三聚氰胺全然不含蛋白质，含氮量却高达66%，长得也很像奶粉，因此被无良厂商加进

牛奶中,以便提高“推算”的蛋白质含量。事发后曾见报载,科技部向社会公开征集快速检测三聚氰胺的技术,实属治标不治本之举,天底下含氮而不含蛋白质的化合物还有多少?真是防不胜防。可见,更应该征集的,是无需靠含氮量推算就能给出“蛋白质含量”的技术!有了这种技术手段,就不关三聚氰胺什么事了。“原型指标”和“替代指标”倒置的结果,是斩草不除根,问题奶粉果然风波又起,没完没了。

世界金融危机是从会计报表而起的,在会计上也有用错了公司业绩指标的问题,不过这问题隐蔽得更深些,需要从头说起,先要确立“赚钱”的信念。

商业活动的目标是什么?是赚钱。什么叫赚钱?把公司看作一个“现金池”,过了一年,刨去股东投资和债权人贷款的当年变化额后,现金比原来更多,那就是本年赚到钱了。它可能“溢出”现金池,作为股利或利息发放了;也可能“富余”,留在公司而尚未分派,两者可合称为“溢余现金”;反之,如果现金比原来更少,那就是本年度公司还在“烧钱”,也许实物资产是增加了,但投资总是为了赚钱,在“落袋为安”以前,还会有难以预测的风险,只要还没有变现就不能算数。更何况,谁也否认不了“今年没有赚出钱来”的事实。所以,“赚钱”是不容置疑的常识,是极其简明的公司业绩评价指标,不是吗?!

很不幸,从各类现金流入和现金流出中,如何分离并计算“赚到多少钱”,在过去可能是个技术难题。所以,现代人看到的,是会计界闭口不谈公司“赚到了多少钱”,而是用“净利润”来计量公司业绩。但“净利润”是凭空虚构的指标,在现实世界中没有对应物,甚至不能定义,只能说是“收入-费用”的差额。换句话说,它是“真金白银”的“山寨版”,却在现实生活中“鸠占鹊巢”,只有它才代表公司“赚到的钱”,对不对都是它了。“赚钱”指标一旦“被替身”,

和问题奶粉案例类似,无良厂商也可以利用替身指标兴风作浪,这就是祸根之所在。

美国的创新金融产品剖析

与中国的上市公司一样,美国的上市公司也需要不断地报告更好的业绩,以便鼓舞人心。净利润作为当前唯一的公司业绩指标,却“什么也不是”,恰好像个什么都可以往里装的大筐,找个由头就可以算是利润了。以下我们便逐步揭示,如何轻易地“做大”公司业绩:

(1) 在“净利润”的计算上,有个可疑的做法:“只要交付了实物,还没收到钱也算收入”,利用这一点,无良厂商只要设立几家当“托儿”的公司,其使命是“千年不赖账,万年不还钱”。将实物交付给“托儿”后,应收账款增加了,收入也增加了。这样的收入要多少有多少,从而,利润也是要多少有多少。类似的手法还有,公司集团的关联企业们互为“托儿”,内部倒买倒卖,货物从没离开,看账上,却是从子公司到母公司都集体“致富”,这是“做大业绩”的最传统方法了。

(2) 工商业可以这么做,金融业没实物可卖,怎么做大业绩?可以设法“创新”。令人仰视的数学家和金融家就出场了,他们设计了由各种金融机构(如商业银行、投资银行和保险公司等)参与的一系列令人眼花缭乱的安排,美其名为“创新金融工具”,或叫“金融产品”,这样也就有东西可卖了。

(3) 从金融产品上赚不到多少钱,或金融产品卖得不够理想,而每年报告业绩增长的压力又很大,怎么办?如果能做到“还没卖出去也算赚到”,那就更理想了。但是,会计上有个“历史成本”原则是:原来花了多少钱,先记录在账上,卖了收回来多少钱要和它

比较,多出来的才算赚到。想实现“还没有卖出去也算赚到”,过不了历史成本这一关。

(4) 1990年9月10日,时任美国证券交易委员会(SEC)主任Richard C. Breeden的证词指出:“金融机构从事金融工具的买卖,它们都有一个根据当前市场情况进行价值计量的问题。其资产应该按当前市价而不应按历史成本入账。”(汪建熙译)这就动摇了历史成本原则,让会计造假者看到了一线曙光。

(5) 美国财务会计准则委员会(FASB)更进一步,在会计上提出“公允价值收益”:金融产品按当前市价入账,期末市价对比期初市价若有变化,其差额就是“公允价值收益”,是净利润的一个新成分。但是,没卖出去的东西“市价”是多少,谁能说得清楚? 无良厂商得以随意地决定金融产品的市价,从而随意地报告净利润。

(6) 无论真实的动机是什么,美国证券交易委员会(SEC)和财务会计准则委员会(FASB)联手配合,已经为上市公司业绩造假打开了通道。回到上文的引例来对照着理解,“净利润”貌似“含氮量”指标,公司有了“净利润”,人们误以为就是“赚钱”了;“公允价值收益”则貌似“三聚氰胺”,它的“现金含量”为零,“利润含量”却是百分之百,让人误以为公司很能“赚钱”。

次贷危机是怎样发生的

完成了对这个“系统工程”的描述后,我们接着以最早出事的“两房”(房地美、房利美)次贷危机为例,说明无良厂商可以怎样利用这个有破绽的业绩指标,最终又是如何酿成大祸的:

(1) 发放房屋贷款需要债务人有偿债能力,因此要通过严格的信用评估。

(2) 只向信用良好的债务人发放贷款,数量不足以支持公司

业绩报告“天天向上”的要求。

(3) 设法找到低收入者或无家可归者，条件很宽松地借钱给他们。这种情况下，谁不干才是傻瓜，贷款发放数量就不成问题了。

(4) 既是“退而求其次”，偿债能力肯定有问题，“次级信用贷款”也就产生了。

(5) 这当然是“脑子进水”后的决策，谁愿意放贷，那是他们家的事，别人管不了。

(6) 但是，通过创新金融工具的安排，他们可以“债权证券化”，把它转卖到全世界，这是标准的嫁祸于人，演变成“谁买了，谁才是真的脑子进水”。另外，卖不出去的也算是“公允价值收益”，公司的业绩报告当然好看。

(7) 无良商家的假设是，如果房价一直上涨，这些次级信用的债务人最后卖掉房子，总是能够还债的。持续报告优异业绩的压力，使他们顾不上这样的后果，即一旦出现拐点，房价掉头向下，靠“公允价值收益”支撑的利润立刻反转为负，掉得更快。而房价确实下跌了，于是泡沫破裂，市场信心随之大降，连锁反应的结果是世界金融海啸的总爆发。

可见，“有没有赚到现金”是无法做假的，其核算难题借助于现代信息技术也已经解决。所以，评价上市公司业绩，先看“赚不赚钱”，才是对金融危机“斩草除根”的不二法门。

开启中国会计的“造经时代”

从整体上看，这是个设计完美的骗局，在其中又能观察到美国证券交易委员会(SEC)和美国财务会计准则委员会(FASB)所起的助推作用。那么，世界金融海啸是不是美国从全世界骗钱的“国家阴谋”呢？作者认为可以排除，理由如下：

(1) “真金白银”的公司业绩指标“被替身”的错误,虽然也是在美国会计模式主导下发生的,但这场会计版《皇帝的新衣》毕竟已经演绎了近百年,并非自今日始。

(2) 公允价值收益推出后,早在2001年就有安然和世通等因公司业绩造假相继出事,从当时波及的主要还是美国国内来判断,应当没有人会拿新式武器先在自家厅堂里试爆的。

(3) 此次危机,美国人民也付出了极大代价,除了经济损失外,更在于“国家品牌”价值大缩水。在我们心目中,端坐于神坛上的格林斯潘居然承认错了;传说中能“制约腐败”的社会,居然也冒出纳斯达克前总裁是“庞氏骗局”诈骗犯;代表“世界顶级”管理水平的“百年老店”居然也会一家接一家地倒掉;多少号称“自由”的金融机构居然一夜之间被政府接管;……全世界人民则不得不为此“埋单”,由于盲目信赖美国金融界而承受了重大损失。

不过,这也让我们想起,世界会计史界曾有世界会计中心在不断转移的论点,颇可令人玩味:“日本学者从会计通史的角度,提出了‘会计世界一周论’,认为不同的国家在不同的时期对会计发展作出了不同的贡献;14~15世纪为意大利;17世纪为荷兰;19世纪为英国;20世纪为美国和德国。”(〔荷兰〕海渥著:《会计史》“译者前言”,中国商业出版社1991年9月)

日语中的“一周”,有“循环”或“风水轮流转”之意。通观美国会计思想史,就是一部无休止的政治斗争史,会计发展的基调是重政治平衡更甚于专业理性,而向来“玩政治”是情商比智商更重要的,所以美国会计模式存在着忽视科学性和技术性的倾向。“公允价值收益”就是美国财务会计准则委员会(FASB)为服从强势利益集团而作的“命题作文”,不惜颠覆会计的底线“历史成本”,实属一大败笔。在美国模式引领下,全球会计界近百年来所犯的一些

错误,都是在路径选择上的方向性错误,甚至是错上加错。所谓“南辕北辙”,一旦方向错了,跑得越快,结果就越惨,会计领域充满似是而非的“艺术化”风气。企业合并与合并报表领域也是重灾区,坦率地说已经达到“不说人话”的地步,真是乱象丛生,每况愈下。正所谓“物极必反”,终于酿成大祸,捅出世界金融海啸的大篓子。很明显,美国已经失去作为“带头大哥”的制高点,世界会计中心该“花落谁家”,哪个国家会成为新的“领头羊”,已经是令人瞩目的问题了。

以1905年蔡锡勇《连环帐谱》出版和大清银行派员赴日学习为标志,意味着中国会计人当了100多年的“老学徒”,梦醒时分,回首一望,才发现有很多东西,“洋师傅”自己也没想清楚,实事求是地说,我们费力从西方取来的,并不完全是“真经”。中国会计人,应该开启自己“造经”的时代了!

我的会计学学术生涯

1980年5~10月,在福建省建材系统“财会干部培训班”里,我从学习“增减记账法”入门会计。结业后调到财务科,开始了自己的会计职业生涯。

1984年8月,以“同等学力”资格考取厦门大学会计硕士研究生,有机会聆听葛家澍、余绪缨和常勋等先生的亲自教诲,业遂大进。由于是从初中二年级正式学历直接跳到硕士生阶段,中间有8年的教育空白期,有幸成为经历考试次数极少、受应试教育“摧残”程度最低者,得以保留原创的“野性”。1987年,研究生毕业后留校任教。

1992年起,致力于从自动数据处理的角度研究会计基础理论,后来又扩展到管理信息系统“数据逻辑模型”的独特研究,探讨

传统的应计制会计 (净利润: 艺术化的替身指标)	④ 新兴的现金流会计 (溢余现金: 科学化的原型指标)	
合并利润表、合并资产负债表	合并现金流量表→合并溢余现金表	
↑③ 公司集团会计学及其计算机实现↑		
利润表、资产负债表	现金流量表→溢余现金表	
↑	② 现金流量表 精确编制原理及其计算机实现 (汪一张等式验证)	
	主表编制新方法 (查表统计现金异向账户 对应的现金流类别)	附表编制新方法 (汪一张等式 及其算法)
会计记账凭证 →	以复合金额表达的记账凭证	
① 中国流复式簿记方案↗		

双轨制会计示意图

左栏表明传统应计制会计的内容,即从记账凭证开始,编制出资产负债表和利润表的过程。这一体系演变到目前为止,可说是“百病缠身”。最底层的复式簿记就有两大缺陷:一是被外行的ERP设计者取消会计库存明细账,从此失去资产保护功能。二是“借/贷”符号不知所云,借贷法教学迂腐低效;在公司集团层面上,传统“合并报表理论与方法”已达到“不说人话”之境界;最高点的“净利润”又被揭露是个毫无意义的“替身指标”;最后的结果已如上述,由于“公允价值损益”颠覆“历史成本”底线,直接引发金融海啸。

中部到右栏的黑体字部分是作者所构建的体系,展现了中国“会计技术学派”原创性的硬成果。按照从①到④的顺序,根据中国流复式簿记方案,首先可望修复以上两大缺陷;其次将记账凭证转换为“以复合金额表达的记账凭证”,便于编制现金流量表;然后

根据现金流量表的精确编制原理,通过分析记账凭证,独立地得到主表和附表,并经“汪一张等式”(附表编制的理论基础)验证,就可以得到现金流量表;将现金流量表主表另作编排,转化为溢余现金表;根据公司集团会计学原理,利用导入的各成员公司记账凭证备份数据,形成公司集团自己的账套,准确地编出合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表,足可令传统合并方法无疾而终;将合并现金流量表主表另作编排,又转化为合并溢余现金表;这样,在单家公司或公司集团层面上都有“科学化的原型指标——溢余现金”,形成完整的“新兴的现金流会计”。可以预见,会计版图的扩大,将使会计补上“科学化”的一课,全方位地快速发展。

科学化要求“唯一性”和“精密性”

一般而言,科学研究成果能够成立的基本判断条件是“再现”。也就是说,别人根据你的方法去“按谱炒菜”,也应当得到相同的唯一结果,否则就有疑问。许多伪造实验数据的“成果”就是由于过不了这一关而被揭露出来的。

这一标准用于会计领域,用行话说就是“谁来做账,都能得到相同的结果”。在应计制下,100个会计师独立编制同一企业的利润表,会得到101个结果(多出来的一份是CPA的),注定无可救药地达不到这一要求,只有现金流会计有望满足这一科学标准。但是,在思想方法上,一定要彻底摆脱“多项选择”思维方式,坚持“你是我的唯一”,鲜明地表达概念,明确说明需要什么数据,如何得到这些数据。

“多项选择”是会计界在应计制下形成的根深蒂固的不良习惯,那就是容忍多种方法、多种结果并存,似乎都有道理,也都没道理,谁也说服不了谁。以Michael C. Jensen(1986)提出的“自由现

金流量”为例,尽管同样是注重现金,却因为初始的定义就含糊其辞,又被其他学者接手过去自由发挥,成为多种定义、多种算法,至今无人知道它究竟是何物。在合并报表领域,也随处可见“公说公有理,婆说婆有理”式的无聊论争,永无休止。既然能容忍多项选择并存,会计实务中也就形成“粗放耕作”的风气,试举两例:

其一,有些上市公司无视会计准则的要求,在现金流量表中,只提交主表,不提交按“间接法”表达的“经营活动产生的现金流量净额”;或虽提交了,对“其他”项目的构成,信口开河地说明。

其二,传统上,会计金额是以精确到“小数点后两位数”的方式来表达的。尽管换用不同方法(例如不同的折旧模型)可能会有几百几千元的差异,采用这样的表达方式,总会让人觉得这是一笔一笔算出来的。可是,有些上市公司的财务报表居然是以百万元为单位来表达的,例如 987 000 000.00 元。明眼人一看就知道这是“人工捏造的”,因为让计算机把百万元以下抹成零,再自动把全套报表做平,以符合表内、表间的勾稽关系,那是很困难的。从会计监管的角度,这已经切断了正常的审计线索,是完全不能容忍的(提请财务总监们注意,回到课堂上让老师打分,这样的作业肯定不及格)。

因此,科学“再现”的基本标准,就是“从一而终”,只能有一种清晰的说法,一个“以不变应万变”的核算结果,才能服人,而精密性是会计向精密科学发展的必要条件。只要是科学,便有舍我其谁、唯我独尊的霸气,便有随机游走的扩散力,便有摧枯拉朽的爆发力,是不能等闲视之的。

写作《恍然大悟会计丛书》之缘起

2010年3月,网名“账房先生”的读者在我博客上留言:

汪教授：你的大作《会计信息系统原论》中关于现金流量表的精确编制原理专题，对于间接法编表的原理解释（特别是有关附表项目中的“其他”的阐述，实在太精彩了）终于解决了我多年的关于“精确”的困惑，仿如醍醐灌顶，实在令我痛快淋漓，快哉！快哉！期盼汪教授快出好书、多出好书。谢谢。

这更使我感到学术界与实务界充分沟通的重要性，会计只是一门应用学科，学术成果不是用来束之高阁、自娱自乐的，更应该“发表”在会计实务中，“发表”在市场上。《改良现代方案：科学化的探索》还只是“理想”，使“理想照进现实”，转化为原动力，推动会计实务发展才是更重要的。由于会计离科学越来越远，长期以来，积压了许多悬而未决的专业技术问题，深受其害的是需要面对具体业务的会计实务界，他们无所适从，没有人告诉他们该怎么做才好。因此，当立信会计出版社窦瀚修社长和黄成良编辑到厦门大学来，很有远见地希望能将自己的创新会计思想转化为“深入浅出”、具有实用价值的会计丛书，以服务于广大读者时，双方可以说是“一拍即合”，当场就把丛书策划确定下来了。《恍然大悟会计丛书》拟围绕“双轨制会计示意图”的成果，分专题展开，先确定三种，即：

《原来会计可以这么学》

《原来会计可以这么用》

《会计那些事》

读者请不要被这篇《自序》的“气势”吓坏了，以为又是象牙塔里“空对空”的高头讲章，这套丛书是作者“空对地”研究中能“落地生根”的那部分，是有30年职业生涯的“老会计”开出的药方，意在治愈会计实务中的疑难杂症，平平淡淡才是真，希望能对读者，特别是实务界的读者有实质性的启发作用。为更有效地传播，作者已在考虑开办师资研修班，欢迎有兴趣的老师们咨询预约。

感谢读者对本丛书的关注,任何疑问、评论和建议,请联系作者:

邮编: 361005 福建省厦门市 厦门大学管理学院会计系
汪一凡

电话: 0592-2184616 电子邮箱: wangyf@public.xm.fj.cn

汪一凡

2010年8月

导 读

会计核算的主要成果是三大财务报表：资产负债表、利润表和现金流量表，通过三大报表来反映公司整体的状态。如果不知道它们的基本原理，不知道它们是怎样编出来的，面对财务报表时，“知其然，不知其所以然”，就很难找到感觉。但是，非会计专业出身、却因工作关系必须对会计有所了解的人士相当之多，例如公司中高层管理、商业银行、投资银行、国资委、证券投资者、税务部门、监管部门，等等。他们往往感到会计是个很神秘的领域，无论悟性有多高，学习能力有多强，总有“不得其门而入”之感。个中原因，其实很简单：还未进门，就遇上了不可理喻的“拦路虎”，那就是不知所云的记账符号。

复式簿记是商业史上的重大发明，连大文豪歌德也曾经借笔下人物之口，说复式簿记是“人类智慧的绝妙结晶”，到现在已经有500多年历史了。开始时是在信贷业采用，记账符号“debit/credit”是“人欠/欠人”的含义，这个行业本来是在“人欠”和“欠人”中赚取“利差”的，所以容易理解。后来扩展到工商各业后，记账符号的原意不再适用，变成“好用而不好解说”，很是尴尬。1907年，两位留日的本科生谢霖和孟森首次以“借/贷”将其引入中国，但在近代中国，“借/贷”实际上是同义词，“银行借款”就是“银行贷款”，硬把同义词当反义词来用，实在是挑战我们的智商！可见，这是全

世界会计的通病,但在中国更严重。所以,用“借贷记账法”讲完资产负债表和利润表的编制,需要 60~70 个课时,结果还是连老师带学生都似懂非懂,一不小心就出错。原因在于只有“死记硬背”这一招可用,除非您抽得出大段时间来“陪太子读书”,像会计专业学生那样听天由命地被折腾一番,否则,连门都找不着!

20 世纪 60 年代起,曾发生过一次成功的记账符号改革。当时因借贷不知所云,改革呼声强烈。在时任副总理李先念、时任商业部长姚依林的领导下,原商业部组织设计了“增减记账法”,以“增/减”作为记账符号,在商业系统试行。因简单易懂,一不小心,工业、交通等各业也同时推行开来。紧接着就是“十年浩劫”期间,只能任其“自生自灭”,增减法却在和借贷法的对比中大显优势,野草似地蔓延开来。1981 年,商业部财会局出版《增减记账法十五年》进行总结,第一次印数达 12 万册,而当时全国企业总数不过 4 万家。

增减法如此受欢迎,其背后的思想性是值得重视的——“大俗即大雅”。现代人老说中国没有多少“原创性成果”,其实,这早就中国老一辈国家领导人直接领导,会计专家设计,会计实务界积极配合的重大原创性成果,而且已经在中华大地上试验成功了!

到了 1993 年,《企业会计准则》规定“会计记账采用借贷记账法”,增减记账法在一夜间无疾而终。应当指出,这完全不是某种方法优或劣的问题,而是选谁作为“标准”,向谁“趋同”的问题。在闭关锁国时,增减法是国内标准;一旦改革开放,借贷法是国际标准。而当时的中国在世界经济中是没有多少话语权的,结果当然可想而知。

现在检讨起来,在外部表现上,“增减法”和国际上通行的复式簿记差异较大,不容易对话,也确实还不具备作为“标准”让世界各国会计都乐于“遵从”的程度。但无论如何,这种思想是革命性的,完全可以说是“虽败犹荣”。

事情在 2009 年又有了变化。当年 2 月,独立研究学者汪致正