

吴水澎 李翔华 汪一凡 编著



# 当代企业家与会计信息

厦门大学出版社

---

## 编写说明

我国正在进行举世瞩目的经济体制改革。商品经济的发展和竞争机制引入企业管理，为企业家和各种专门人才的脱颖而出、成长壮大创造了前所未有的条件。他们中，有的虽然受过现代化管理技术的培训，学过“会计原理”、“财务管理”等有关课程，但从现实情况看，还有为数不少的企业家，虽然在生产管理、技术管理等领域是驾轻就熟，操纵自如，但对有关“会计”事务方面仍视为畏途，不敢问津。显然，这同日益剧烈的竞争及“信息是资本”的社会经济环境极不相适应。为了使企业家及其他经济管理人员具有娴熟地运用会计信息的能力，为管理决策服务，我们编写了《当代企业家与会计信息》一书。该书还可以做为高等学校经济有关专业的选修课教材。

在编写中，我们把会计系统理解为“一个经济信息系统”，通过信息搜集、输入、加工处理和输出的全过程，对会计实务作了一种新的描述，进而阐明会计信息在企业管理中的作用，旨在培养读者掌握会计特有的思维方式和善于运用会计信息的能力。这对于我们来说是初试，目的能否达到，有待于专家及读者的批评指正。

本书的引言部分由吴水澎同志执笔；上篇各章由李翔华同志执笔；下篇各章由汪一凡同志执笔。全书由吴水澎同志进行总纂和定稿。

编 著 者

1988年3月

---

## 内 容 简 介

当前,会计信息系统仍是企业中唯一正式的信息系统。为了培养企业具有驾驭会计信息系统能力,本书首先把会计理解为是个经济信息系统,并从企业家需要的角度介绍会计信息系统的基本知识。在此基础上,再阐明在企业的经营管理活动中如何运用会计信息。全书分上下篇,共14章,内容上力求反映当前最新科研成果,语言通俗易懂,并配有许多生动活泼的实例。该书是企业高级经济管理人员的良师益友,也可作为财经有关专业高年级选修课的教材。

# 目 录

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 引 言               | ( 1 )  |
| 一、造就千百万企业家的时代     | ( 1 )  |
| 二、企业家是社会进步的中坚     | ( 4 )  |
| 三、信息是企业家进行决策的资本   | ( 6 )  |
| 四、管理决策的重要信息——会计信息 | ( 10 ) |
| 上篇 会计信息系统知识初步     | ( 13 ) |
| 第一章 会计信息系统概述      | ( 14 ) |
| 一、会计信息系统的诞生       | ( 14 ) |
| 二、会计信息系统的发展       | ( 15 ) |
| 三、会计信息系统处理的内容     | ( 17 ) |
| 四、会计信息系统的功能       | ( 19 ) |
| 五、会计信息系统的运行方式     | ( 20 ) |
| 六、会计是一个经济信息系统     | ( 22 ) |
| 第二章 会计信息系统运行的前提条件 | ( 25 ) |
| 一、系统运行的空间范围       | ( 25 ) |
| 二、系统运行的时间范围       | ( 26 ) |
| 三、系统运行的度量单位       | ( 28 ) |
| 第三章 价值运动信息的取得与确认  | ( 30 ) |
| 一、价值运动信息的取得       | ( 30 ) |
| 二、价值运动信息的确认       | ( 39 ) |

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| <b>第四章 价值运动信息的分类判决与贮存方式</b> ..... | ( 43 )  |
| 一、价值运动信息的分类判决.....                | ( 43 )  |
| 二、价值运动信息的贮存方式.....                | ( 60 )  |
| <b>第五章 价值运动信息的初步加工与贮存</b> .....   | ( 68 )  |
| 一、价值运动信息的初步加工.....                | ( 68 )  |
| 二、价值运动信息的贮存.....                  | ( 72 )  |
| <b>第六章 价值运动信息的变换、反馈与控制</b> .....  | ( 84 )  |
| 一、价值运动信息的变换.....                  | ( 84 )  |
| 二、价值运动信息的反馈与控制.....               | ( 95 )  |
| <b>第七章 价值运动信息的显示输出与再变换</b> .....  | ( 98 )  |
| 一、价值运动信息的显示与输出.....               | ( 98 )  |
| 二、价值运动信息的再变换.....                 | ( 105 ) |
| <b>第八章 会计信息系统运行举例</b> .....       | ( 119 ) |
| 一、资料及要求.....                      | ( 119 ) |
| 二、答    案.....                     | ( 122 ) |
| <b>下篇 会计信息在企业管理中的应用</b> .....     | ( 173 ) |
| <b>第九章 重在掌握会计的思维方式</b> .....      | ( 174 ) |
| 一、会计信息反映企业的价值方面.....              | ( 174 ) |
| 二、会计帐户体系描绘了价值运动的图景.....           | ( 176 ) |
| 三、运用会计的思维方式.....                  | ( 179 ) |
| <b>第十章 探索财务报表中的奥秘</b> .....       | ( 188 ) |
| 一、财务报表潜含着诸多有利于决策的信息.....          | ( 188 ) |
| 二、运用会计信息评价企业有赖于客观标准.....          | ( 192 ) |
| <b>第十一章 善于变换信息才能左右逢源</b> .....    | ( 194 ) |
| 一、财务会计信息的局限性.....                 | ( 194 ) |
| 二、培养驾驭信息再变换的能力.....               | ( 196 ) |

|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| <b>第十二章 会计信息系统的拓展</b> ..... | ( 199 ) |
| 一、企业目标的分解.....              | ( 199 ) |
| 二、建立责任中心.....               | ( 201 ) |
| 三、责任会计信息系统设计.....           | ( 205 ) |
| <b>第十三章 在决断的时刻</b> .....    | ( 208 ) |
| 一、决策分析中的会计观念.....           | ( 208 ) |
| 二、怎样评价长期投资.....             | ( 214 ) |
| <b>第十四章 理财要义</b> .....      | ( 226 ) |
| 一、如何节约流动资金.....             | ( 226 ) |
| 二、财务收支的协调与平衡.....           | ( 233 ) |
| 三、开放的金融市场中的企业理财问题.....      | ( 238 ) |
| <b>附    录</b> .....         | ( 250 ) |
| 附 录(一) 企业管理上的 ABC 分析法.....  | ( 250 ) |
| 附 录(二) 美国证券交易所记实.....       | ( 252 ) |

## 引 言

我们正感觉到经济领域的第一次颤动。我们应该做好一切准备

(美)阿尔温·托夫勒:《前景和前提》

### 一、造就千百万企业家的时代

20世纪70年代末的中国,从一场恶梦中醒来,面对着满目疮痍,百废待兴的经济现实,人们在思考,在探索。

密切把握时代脉搏的文学家是最敏感的。他塑造的气宇轩昂,身手不凡的厂长乔光朴以震撼人心的形象跃然纸上,多少人交口称赞,多少人希冀期待,多少人跃跃欲试,然而,现实生活中的乔厂长何在?他引起多少人的反思。

在旧的管理体制下,政企职责不分,国家对企业的管理主要是通过行政手段,忽视商品生产、价值规律和市场的作用。在这种模式下,企业之间被行政管理的条条块块分隔开来。资金由财政部门拨入,企业的原材料由物资部门统一分配,生产计划由上级下达,产品由商业部门包销,盈利全额上交,亏损如数补贴,外无压力,内无动力。正如《中共中央关于经济体制改革的决定》所指出的“使本来应该生机盎然的社会主义经济在很大程度上失去了活力”。在劳动人事问题上,职工抱着“铁饭碗”进厂,只许进,不能出。由于种种原因而产生的工程师当绘图员,八级

技工守大门的现象并不少见；至于厂长和经理，则是由行政机构按行政官员的标准选拔，按行政官员的办法任命，按行政官员的方式调动，并按县级、地市级和部级等划分级别。就连历来崇尚“四大皆空”的佛教界也难免受此风影响，据说有人也在介绍信上注明“处长级主持”、“科长级方丈”之类，以免云游四海时受冷遇。在这种体制下，厂长经理首先必须向上级负责，即使他们想有所做为，也限于种种束缚而难酬壮志。应当说，这是没有真正的企业，没有企业家的年代。

是我们党的十二大明确提出了有系统地进行经济体制改革的任务，并十分正确地提出了这是坚持社会主义道路，实现社会主义现代化保证。从此，改革的洪流出现在农村，在城市，在各行各业，在各条战线。通过改革，原有那不适合生产力发展的旧体制已经在许多方面被冲破，适合于社会主义有计划商品经济的新的运行机制正在逐步建立和完善；适应于商品经济的新观念也象流行歌曲一样流行开来！应该特别提到的是，一大批真正的企业在中国大地上出现了！

《中共中央关于经济体制改革的决定》明确指出：我国经济是有计划的社会主义商品经济，企业是一个相对独立的商品生产者。具体地说：“在服从国家计划和管理的前提下，企业有权选择灵活多样的经营方式，有权安排自己的产、供、销活动，有权拥有和支配自留资金，有权依照规定自行任免、聘用和选举本企业的工作人员，有权自行决定用工方法和工资奖励方式，有权在国家允许的范围内确定本企业产品的价格等。总之，要使企业成为相对独立的经济实体，成为自主经营，自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我改造和自我发展的能力，成为具有一定权力和义务的法人”。《决定》所描绘的这种企业，其重要意义在于：它揭示了我国企业所处宏观环境将要发生巨大变革，以及由此而带

来的企业性质的根本改革。也就是：企业将从产品经济环境过渡到有计划商品经济环境中，必须逐步地从生产型转变为生产经营型，从追求产值转为讲究经济效益，从对上级负责转为从需要出发，对市场负责。

《决定》所提出的企业自主权，有的已经实现，有的作为改革的方向正在逐步实现和逐步完善。在两种新旧模式的转换过程中，我们正处于对新模式探索的前沿。当环境以一定的速度变化时，人们为应付这种变化必须作出抉择，采取行动。现实生活表明，在社会大变革的潮流中，有的人敢于创造，敢于开拓，从而应付自如，旗开得胜；但也有相当一部分人抱残守缺，败下阵去。人与人之间的关系有可能相互转化。对强者来说，所得到的是发挥实力，显露才华的机会。社会环境变化越快，这种现象就更明显。因此，这是一个充满机会的时代，也正是成千上万乔厂长脱颖而出的时代。千军易得，良将难求。作为企业的灵魂，他们有一个富于魅力的称号——企业家。

我国历来有政治家、军事家、科学家、文学家和艺术家等等，我们同样需有企业家。神州大地上势不可挡的改革春潮带来了巨大的变化：个体经济，股份经济产生了；厂长负责制正在实施；租赁制、资产经营责任制等正在试点……；由当代中国优秀的企业经营者组成的企业家集团也通过多种途径应运而生。首先，改革强烈地冲击现任企业领导的观念，他们当中有识之士主动顺应历史潮流，正在逐步转变为企业家；同时，承包、租赁、用公开招聘等灵活多样的形式使一大批能人有可能自发地站到前列来。石家庄造纸厂厂长马胜利就是一个典型。承包初期，他尚未被正式任命为厂长，工人们只好以“马承包”相称，然而，就是这个“马承包”，短短一年，把这个三年没向国家交过一分钱的工厂，一举变为盈利一百四十万元的先进企业；此外，个体和合股企业，尤其

是大批乡镇企业也在国营与集体企业的夹缝中成长起来，它们周旋于大中型企业的真空地带，全靠自已瞄准市场需求缺口，巧妙经营，稳步发展，有的还将产品打入国际市场，干出有声有色的事业。这些企业的带头人也是大有作为的企业家；最后，有些发明家，“冒险家”，为了实践自己的理想抱负，不惜抛开“铁饭碗”，放弃舒适的工作而投身到这一洪流中，成为企业家集团的一个组成部分。

## 二、企业家是社会进步的中坚

毫无疑问，企业家所处的是一种竞争剧烈的社会环境，有竞争就会有胜败。从这一点说，企业家必须接受严峻环境的锤炼与考验，它也决定了企业家所从事的活动必须是一种富于创造性的劳动。其使命是不断地通过发明创造，改进技术与开发新产品，以及重组产业等来改革生产方式与生产规模，在竞争中求生存，求发展。另一方面，作为国民经济的“细胞”，企业的不断发展，又是市场繁荣的保证，社会财富增长的源泉。英国经济学家马歇尔在其著作《产业与贸易》中就曾深刻地阐明了企业家活动的意义：“不论是哪个时代，都潜在着一些比为世人所知的领域更有发展前途的事业领域，有能力的发起人寻找到具有这种发展前途的事业，便去动员资本家集聚这项事业所需的资本，并亲自推进其向前发展，结果这一事业会比其它任何事业都更快地取得成功。例如，肥沃的土地适合于发展农业，尽管地下埋藏着丰富的矿产资源，但土地所有者却因为没有资本或缺乏事业心而迟迟不去开采。这一情况一旦被有能力的发起人发现，他会立即用兴办公司，铺设铁路这种现代化方法来唤醒沉睡的资源。此时，这个发起人在自己获得巨大利润的同时，也为国家增加了财富，并给予

这一事业的有关的人带来利益。”在经济学理论上，企业家的机能，企业家的创造性作用，也应占有一定的地位，人们普遍认为企业家是社会进步的中坚，这是有道理的。

怎样发挥企业家在历史发展中的作用？根据世界各国的经验，有必要把企业家与企业领导人区别开来。在旧体制下，企业实际上成为行政机关的附属，企业领导人也是由上级行政机关任命的，其主要职责只在于执行上级下达的计划，而不在于自主地经营企业，从事创造性活动，他们对企业的盈亏可以不负责任，企业长期亏损，领导人照样可以官运亨通，这样的企业领导人与真正企业家相去甚远。我们所说的企业家，主要是指对企业能够自主地作出经营决策并承担经营风险的人，没有决策权，谈不上是企业家；有决策权但不承担风险的，同样也不是企业家。风险与收益是紧密联系的。循规蹈矩地走老路，充其量只能得到平均利润；果断推行与众不同的新方式，才有可能得到高利润。企业间的竞争，是企业家创见的竞争，市场则是企业家将其创造性设想公布于世并得到认可的场所。企业家所承担的决策风险越大，可能带来的收益就越大，成功的企业家有充分理由得到足够的报偿。遗憾的是在我国，这一问题并未引起社会的关注，马胜利承包后，石家庄造纸厂的利润连年翻番，其贡献是有目共睹的，但几乎所有关于其事迹的宣传文章都要提到“马胜利不要承包奖金”。“安庆市供销服务总公司”最早是由“安庆市邮电局鸿雁劳动服务公司”经理孙超独自一人与徒有招牌的“安庆市劳动服务公司”“联合”开办的一个小型企业。1983年初，孙超靠借价值15万元的商品和12万元借款起家，到1986年6月，已办成一个既参与国内流通，又开拓国际市场，还开展工技贸三结合的综合性的开发公司，下有11个分公司，21个商店，6个工厂，2个中外合资企业，自有资金1千多万元。所以有人认为该公司的财产所有权纯

属孙超个人所有，但他的月工资只有97元，低于分公司经理和其他业务骨干，根据其业绩应得效益工资若干万元也分文未取。直到目前，我国企业家主要是在精神信念的支持下拼搏的，在商品经济条件下，这是一种不正常现象。我们认为，企业家的报酬与所承担的风险、所付出的劳动极度不相称，是阻碍我国企业家集团迅速形成的一个重要原因。不仅要在宣传上冲破“不患寡而患不均”的传统平均主义观念，而且有必要从政策规定，从法律等方面为企业家“正名”，明确保障企业家应得的权益，创造出一个使千百万企业家能够茁壮成长的社会环境。

### 三、信息是企业家进行决策的资本

尽管还有许多企业之舟仍在产品经济的湖泊中徘徊，但也有相当一批企业凭借党的政策，已在商品经济的海洋中扬帆起航了。作为舵手的企业家所从事的主要活动，就是通过不断作出正确的决策并付诸实施，来引导企业在变幻莫测的商品经济海洋中向预定的目标前进。

所谓决策，是指人们为了达到某一目标，从几个可能实行的方案中，经过科学的分析判断，选出最优方案，并且实施的行为。所以，完整意义上的决策主要包括下列步骤：

- (1) 广泛地收集有关信息，判别需要采取新行动的新情况；
- (2) 设计所有可能实施的方案；
- (3) 根据目标，对所有可能的方案分析评价，选出最优方案；
- (4) 对选定的方案制定实施计划，并控制实施过程沿着预定的轨道进行。

古今中外流传的许多决策故事都说明了决策与信息的密切关

系。

我国战国时期，齐王与大将军田忌赛马，规定各人从自己的上等马，中等马，下等马里各选出一匹来比赛，失败者要付赌金一千。头几次比赛，都是 3 : 0，田忌输了。有一天，齐王又向田忌提出了赛马，田忌很为难。这时，谋士孙臧给田忌出了一个主意，叫他用下马对齐王的上马，用中马对齐王的下马，用上马对齐王的中马。田忌照办了，结果是以 2 : 1 获胜。也就是：田忌的上马胜了齐王的中马，田忌的中马胜了齐王的下马，而只有下马败给了齐王的上马。这是我国历史上有名的一个决策故事。为什么田忌采取孙臧的主意能够获胜？如果从信息科学的角度分析，主要是：

（1）孙臧为他提供了信息。孙臧通过观察得知：尽管田忌各个等级的马都比齐王同等级的马弱，但是，田忌的上马比齐王的中马强，中马又比齐王的下马强。这就是说，孙臧已经获得了至关重要的信息，没有这些信息，田忌绝不可能作出这样的 好 决策。

（2）孙臧提供的信息是及时的。如果在比赛后才提供，也就没有意义了。再好而过时的信息，只不过是“明日黄花”。

（3）孙臧提供的信息是真实的。如果事实上田忌的上马仍比齐王的中马弱，中马也比齐王的下马弱，田忌仍然 不 可能 获胜。

（4）孙臧提供的信息与决策有关，是相关信息。如果这些信息是关于两人的马的颜色，马的年龄等，这对决策就没有什么作用了。

在经济管理决策的全过程中更是离不开信息。

首先，企业家必须不断地对企业内部和外部的情况 进 行 扫描，以便判别需要采取行动的新情况，这就是对问题或机会的识

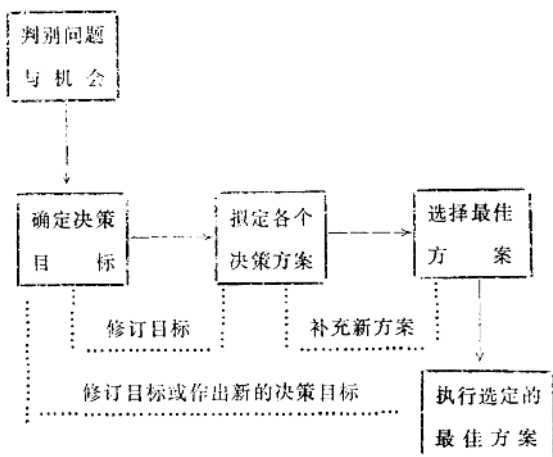
别。问题或机会存在的主要特征是：实际情况与预期的情况（或者说事先设定的标准）之间有了差异，差异太大时必须加以解决了。例如，关于环境保护的法规下达了，对于污染严重的企业来说，这是一个必须立即加以解决的问题，必须作出处理“三废”的决策；而对于生产锅炉除尘器的企业来说，则是一个机会，它可能作出投资扩大生产规模的决策。在企业内部，也是如此。某一设备陈旧，但还能运转，问题不大，如果经常开不动以致影响生产，就必须作出维修或购买新机器的决策。所以，信息是决策的前提，没有信息，决策行为就不可能发生。

其次，在决策方案的设计过程中，为使这些方案适用于具体环境和条件，具备实际可行性，相关信息的搜集工作也是非常重要的。有句“闭门造车”的成语，说的是不了解路面的情况关起门来造车，结果是车比路面还宽。它形象地说明，不掌握有关信息，设计出来的方案就可能落空，没有实用价值。

最后，根据选定的最优方案设定实施的计划，根据计划进行，直至达到目标，决策过程才算结束。如果目标并没有达到或者没有完全达到，必须把实施过程偏离目标的差异反映出来，及时纠正偏差，或者在无法达到目标时作出新的决策，这也是通过信息的反馈来进行的。

决策的全过程可以通过下图表现出来（图见下页）。从图中可以看到，在决策行为的各个步骤之间，也存在着信息的流转反馈。

在世界新技术革命第三次浪潮及国内“改革、开放、搞活”洪流的强烈冲击下，企业外部环境将日益复杂，竞争日益激烈，作为当代企业家，要想能长袖善舞于瞬息万变的环境中，通过正确决策来引导企业驶向胜利的彼岸，不能不树立强烈的信息意识和观念。湖北沙市纺织实验工厂厂长王纯志正是一个“信息



迷”：

“走进厂长办公室，眼前的情形令我们愕然止步。好家伙，地面上象摆书报摊，铺陈着一张张，一摞摞的报纸：《人民日报》，《经济日报》、《经济参考》、《工人日报》……，十五平方米左右的房间，竟被占去一小半。只见一位头发花白的中年人，屁股下垫张报纸席地而坐，茶杯、香烟、眼镜盒、铅笔、剪刀也都摊在脚边。他左手夹烟，右手握笔，鼻梁上架着眼镜，脑袋低垂，正目不转睛地在地上的铅字丛中寻觅着什么……

“这位厂长，可算是‘读报成癖’。手提包里成天鼓鼓囊囊，装着的尽是报纸，每天忙完厂务，做完家务，无论多晚了，不看完自己规定必读的八种报纸，就睡不成觉。而且每张报纸从‘报眼’，直读到‘报屁股’，连‘中缝’也不放过，在字里行间细细地抠出那点点滴滴可供利用的信息，剪下来贴进他的《纺织产品资料》内。”

无独有偶，“顺德县美的风扇厂厂长何亨德深深认识到市场瞬息万变，必须及时了解行情，因此与电话结下了不解之缘，被人叫做‘电话迷’。一九八二年一天深夜，老何接到本厂驻海南供销员来电，获悉当时有好几家厂的电风扇已经装车，准备运往海南……。海南是美的厂准备开拓的一个新市场，但由于运输紧张，产品要两个月后才能运到。这就必然会落在别人后面。老何得到信息后，立即当机立断作出决定‘用汽车发运’！第二天，一支车队装着近千台‘美的’风扇运往海南。结果，‘美的’抢先到达海口市，原定两个月后才开的展销会提前举办，这年一个夏天，‘美的’风扇就销出了近万台。”因此，信息是当代企业家决策制胜的法宝！

#### 四、管理决策的重要信息——会计信息

管理，从另一种意义来说，是一种通过他人的工作来达到目的的行为。作为企业家，虽然必须了解下属人员是否称职，是否按预定计划完成任务，但无需再过问更多的细节，他必须将常规化的实际业务及具体问题委托下级去处理，而将主要精力倾注在经营中最有代表性、最根本的课题上。因此，有关材料规格、机器型号等方面的信息，在一般情况下意义不大，他需要了解的是企业总体的、综合性的情况，会计信息正是最适合于这种目的的信息。

在企业中，最重要的是人的活动，因人的活动而导致财和物的流动。伴随企业实际活动的还有信息流，收料单、发料单及加工单等流转都说明信息的流动，企业会计信息系统通过对信息流的加工处理，把企业生产经营活动中的形形色色外在表现都抽象掉，全部以统一的金额形式表现出来。会计信息综合性强，是其它类

型信息所不能取代的一个重要特点。它所囊括的范围是广泛的：

（1）资金信息：资金是企业的“血液”。如何取得资金，怎样运用资金，是企业生产经营管理的重要内容。企业在资金的取得或运用方面处理不当，就可能倒闭或者破产。企业家必须根据会计信息了解企业资金取得的渠道和资金结构，资金运用的方向和分布状态；债务和债权的额度及期限；资金的流入流出量；以及节约资金的途径，等等。

（2）成本信息：在其它条件相当的情况下，产品质量的优劣，成本的高低，是企业能否具有良好竞争能力的标志。企业采购原材料的成本，产品生产的成本，商品销售的成本，取得资金的成本……都是企业管理十分重要的信息。企业家必须根据成本信息找到差异，为降低成本指明方向，对生产经营活动进行调节与控制。

（3）利润信息：在任何社会制度下，盈利都是企业的主要目的之一，利润是企业繁荣的象征和自我发展的力量源泉，也是企业家成功的标志，会计信息能够揭示利润与成本、产量之间的内在联系，为企业增收节支指明努力方向。

（4）其他特殊信息：通过对会计信息进行再变换或建立特定目的的会计核算程序，企业家还可以获得经营管理所需的种种特殊类型的信息，例如：

对有关材料采购及产品销售的会计数据作深入分析，可以了解市场价格变化，消费者结构变化及消费者偏好变化等情况；

对职工工资收入，职工教育培训费用等数据的分析能够揭示企业拥有人才资源情况，有助于人事管理的规划和控制；

组织质量成本核算，能够对全面质量管理活动指出努力方向，使提高产品质量与降低成本的工作有机地统一起来；

企业职工劳动成效如何，必然要对企业的成本费用产生影