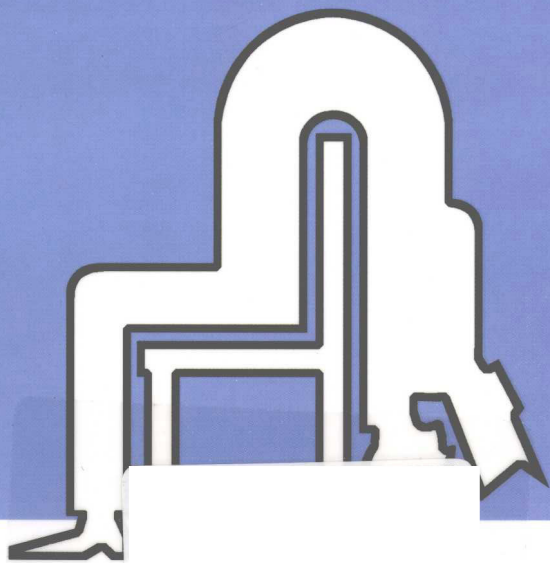




恍然大悟会计丛书

汪一凡 著

原来会计可以这么用



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

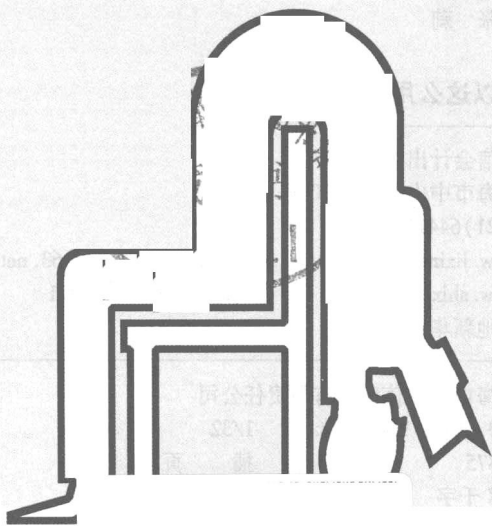
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



恍然大悟会计丛书

汪一凡 著

原来会计可以这么用



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

原来会计可以这么用/汪一凡著. —上海:立信会计出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-5429-2648-7

I. ①原… II. ①汪… III. ①公司—财务会计
IV. ①F276.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第204820号

责任编辑 黄成良
封面设计 周崇文
插图 张莉

原来会计可以这么用

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 7.875 插 页 1
字 数 198千字
版 次 2010年11月第1版
印 次 2010年11月第1次
印 数 1—4100
书 号 ISBN 978-7-5429-2648-7/F
定 价 22.00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，但对于我们最关心的问题——“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。改换为正确指标，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,看账面上,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“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

原来会计可以这么用

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。在这种情况下，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”支撑的利润立刻反正为负，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”是无法作假的，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下；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〕海涅著：《会计史》“译者前言”，中国商业出版社 1991 年 9 月版）

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些的，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娄子。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,探讨如何深度利用电子计算机,如何让其完成似乎不可思议的任务。研究过程也是不可思议的漫长,其间有整整9年未发表过论文,2006年7月,以撰写“会计信息化丛书”作为研究完成的标志,这是独一无二、极其厚重的个人学术储备。

为避免象牙塔“空对空”式研究的通病,本着“高起点理论构建”和“高精度系统开发”平行推进,相互启发的思路,始创了桃李软件作为实践基地,这是在软件开发方面也颇具特色的成果。自称其为“空对地”式的研究:既有学术理论高度,又能解决实际问题。

2006年后,从会计的“理工科”转向“文科”,钻进故纸堆中研究中国近现代会计史,用心去聆听曾祖父辈、祖父辈的会计学者“讲那过去的故事”,已浏览了目前所能找到的史料,在通读的基础上,近来作了整体的思考,更对中国近现代会计思想有了深刻的印象。

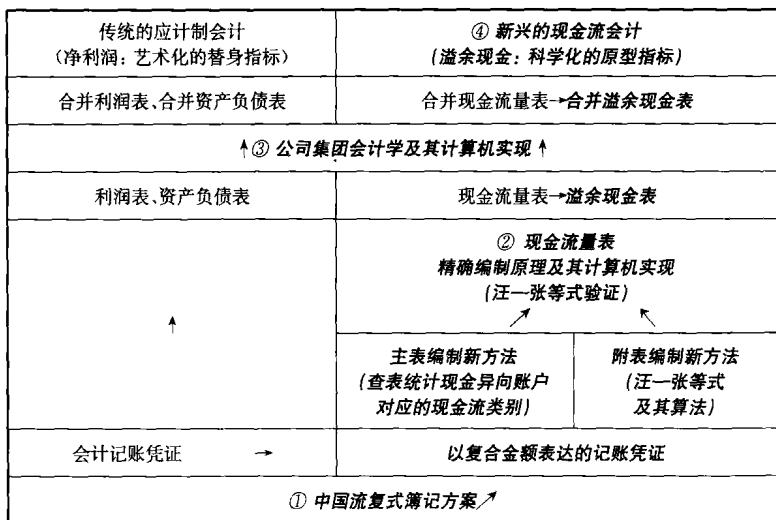
2009年10月,在中国财政经济出版社出版专著《改良现代会

原来会计可以这么用

计方案：科学化的探索》，点明会计界长期以来把大量资源用于研究“替身”指标——净利润，是个历史性遗憾。以毛泽东及其特型演员（例如古月）来做比喻，几句话就能点明这个历史误会：“古月就是古月，长得再像，再精心地为他化妆，他永远也不是毛泽东！”

借易中天先生名言，浇心中块垒：“悲剧啊！”

考虑到历史不可能重新来过，“存在的就是合理的”，更考虑到众多会计人员还只能依赖应计制会计谋生，作者提出亦此亦彼的“双轨制会计模式”，即保留以“净利润”为核心指标的传统应计制会计，不作任何变动；但推出以“溢余现金”为核心指标的新兴现金流会计，这一设想可以集中表达为“双轨制会计示意图”如下：



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。

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①～④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（多出来的一个是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,大多数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”,而有关监管部门居然也听之任之。

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,先确定为三种,即:

《原来会计可以这么学》

《原来会计可以这么用》

《会计那些事儿》

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,

原来会计可以这么用

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,请联系作者汪一凡。联系方式如下。

邮编: 361005

地址: 福建省厦门市 厦门大学管理学院会计系

电话: 0592 - 2184616

电子邮箱: wangyf@public.xm.fj.cn

汪一凡

2010年10月

导 读

如前所述,近百年来,会计界错误地以“净利润”作为评价公司业绩的唯一指标,忽悠了世人。事到如今,如果还对“净利润”高唱“我的眼中只有你”,一味在应计制的视野中寻求解决方案,就是典型的“斩草不除根”,可以肯定金融危机还会反复发生,这是极其可怕的前景!

错用指标,也使会计自绝于人类常识,极大地阻碍会计界与外部的沟通。有个堪称经典的故事,说是某公司开会时,老总向财务总监问起,公司近期赚了多少钱,这些钱又用到哪里去了,以及诸如此类的财务问题,结果竟是“一问三不知”,财务总监居然也不以为耻。老总觉得实在不可思议,像打量外星人一样盯了好久,终于小心翼翼地问道:“你是 CFO 还是 UFO?”作为会计界人士,不妨扪心自问,我们自己回答得了这些问题吗?!

本书是从双轨制会计示意图的“④ 新兴的现金流会计”开始的,强调公司至高无上的目标是“赚钱”,“溢余现金”才是全新的公司业绩指标,为此设计了“溢余现金表”,解答了计算上的一些疑问。公司的对外交换,具有“实物与现金逆向而行”的特点。但长期以来,人们习惯于只看实物的运动,本书强调,只有用“实物/现金”兼顾的“双视”眼光,结论“共生且互补”,才能避免“盲人摸象”式的错误结论。

作为案例研究,将这一理念用于上市公司分析。作者提出“净溢余现金”指标,并给出“溢盈指标对照表”,以“赚钱能力”论英雄,

将上市公司划分为“赚钱标准型”、“赚钱能力过火型”、“赚钱能力偏弱型”等六大类(见本书附录)。读者会发现,长期以来“鸠占鹊巢”的“净利润”,在“净溢余现金”面前几无容身之处。净利润“业绩”很好的公司,实际上却有可能是“现金黑洞”,结论是富于震撼力和冲击力的。

鉴于上市公司大多是公司集团,而传统“合并报表理论与方法”从理论到方法都有重大缺陷,用的又是手工调整的“笨办法”,以至于合并报表质量普遍存在问题,合并现金流量表就更是空白。本书引入双轨制会计示意图的“③ 公司集团会计学及其计算机实现”,介绍了一种简明的全新的方法,即公司集团如何自己设账,在此基础上提供合并报表。从而,在“单一公司”和“公司集团”两个层面上,都可以精确编制现金流量表,顺畅运用“溢余现金”业绩指标。公司集团会计学当然也解决了合并资产负债表和合并利润表的传统编制难题。

赚钱的业绩指标用于公司内部管理,更能引发一系列变革,在应计制下本是信息干旱“重灾区”的管理会计和公司理财,在基于现金流的管理模式中得以“枯木逢春”,也更为简明,本书就此作了一系列探讨,提出切实可行的“动态全面预算”方案。

会计是最应该用计算机的领域,也是最不容易用好计算机的领域。本书的论述表明,无论是“现金流量表的精确编制原理及其计算机实现”、“公司集团会计学及其计算机实现”、还是动态全面预算中的“财务预算账套与财务决算账套的对应关系”,等等,都需要得心应手的 IT 工具,否则便成“坐而论道”式的空谈。而这只有在会计界主导下才能做好,一味指望 IT 界代劳是不可能的。外行的 ERP 设计者取消会计的库存明细账,阉割了“资产保护”功能,已经是帮了倒忙,令人哭笑不得。“会计科学化”将借助于“信息化”手段震撼登场,展现出全新的气象,这是一个不可逆转的过程。

本书的读者群之一,还是公司的中高层管理人员。厦门大学毛付根教授曾经指出:“公司老总只有财权和人事权是不够的,还