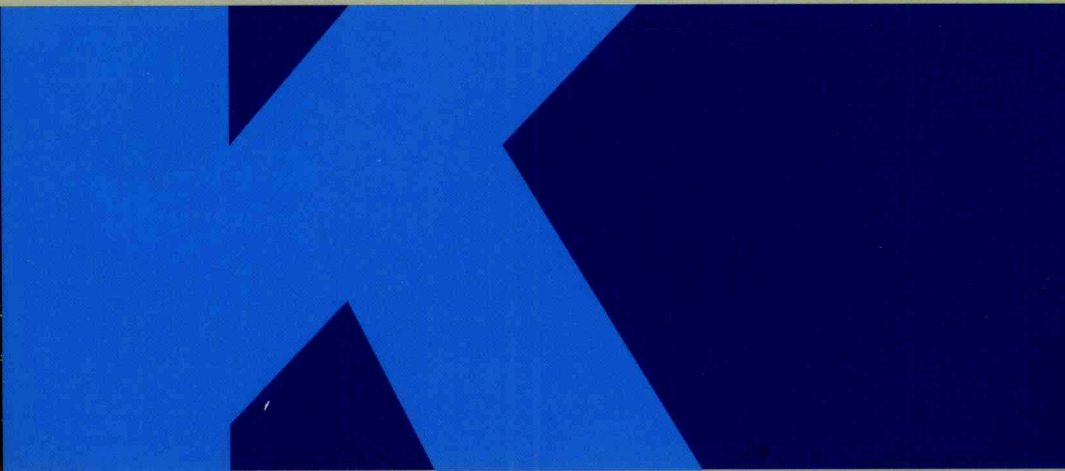




面 向 2 1 世 纪 课 程 教 材
国 家 级 精 品 课 程 使 用 教 材

高等学校会计学专业核心课程教材

会计学基础 (第三版)



刘峰 潘琰 林斌 编著



高等教育出版社



面向 2 1 世 纪 课 程 教 材
国 家 级 精 品 课 程 使 用 教 材

本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。

本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。

本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。本书是教育部“面向21世纪课程教材”之一，是教育部“国家级精品课程”教材。

会计学基础 (第三版)



刘峰 潘琰 林斌 编著



高等教育出版社

内容简介

本书是在 2006 年第二版的基础上,结合最近几年国内、国际经济环境变化,以及会计学科自身的发展修订而成的。与第二版相比,本次修订在结构上没有做重大变更,仍然保留原来的结构框架,但在内容上结合我国 2007 年执行新企业会计准则所带来的相应变化、2008 年美国次贷危机与公允价值争论及其背后的经济含义等方面进行了相应的修订,并通过一些讨论,引导学生思考会计在经济社会中的作用,以期帮助学生形成一个较综合的“会计观”。

作为会计学的入门教材,本书主要介绍复式簿记方法和基本财务报表的编制。在行文安排上,尽量从社会经济现象出发,引导学生理解经济现象。本书的每章均以一个案例或问题导入,正文中也穿插一些案例与知识拓展内容,每章结束时都辅以本章小结、关键词、案例分析和思考题等,给学生一个知识扩展的平台。

本书可作为高等学校会计学专业本科学生的教材,也可作为其他相关专业本科、研究生层次及会计从业人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘峰,潘琰,林斌编著. —3 版. —北京:
高等教育出版社,2009.9(2010 重印)

ISBN 978-7-04-027551-3

I. 会…II. ①刘…②潘…③林…III. 会计学-高等学
校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 139667 号

策划编辑 孙乃彬 责任编辑 武君红 封面设计 刘晓翔 责任绘图 杜晓丹
版式设计 张 岚 责任校对 王 雨 责任印制 尤 静

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 化学工业出版社印刷厂

购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787 × 1092 1/16
印 张 19.5
字 数 440 000

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2009 年 9 月第 3 版
印 次 2010 年 1 月第 2 次印刷
定 价 23.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 27551-00

编委会成员名单

主 任 厦门大学 葛家澍教授

副主任 厦门大学 余绪缨教授

委 员 上海财经大学 徐政旦、王松年、朱荣恩、陈信元教授

厦门大学 吴水澎、毛付根教授

江西财经大学 裘宗舜教授

西南财经大学 毛伯林、王治安教授

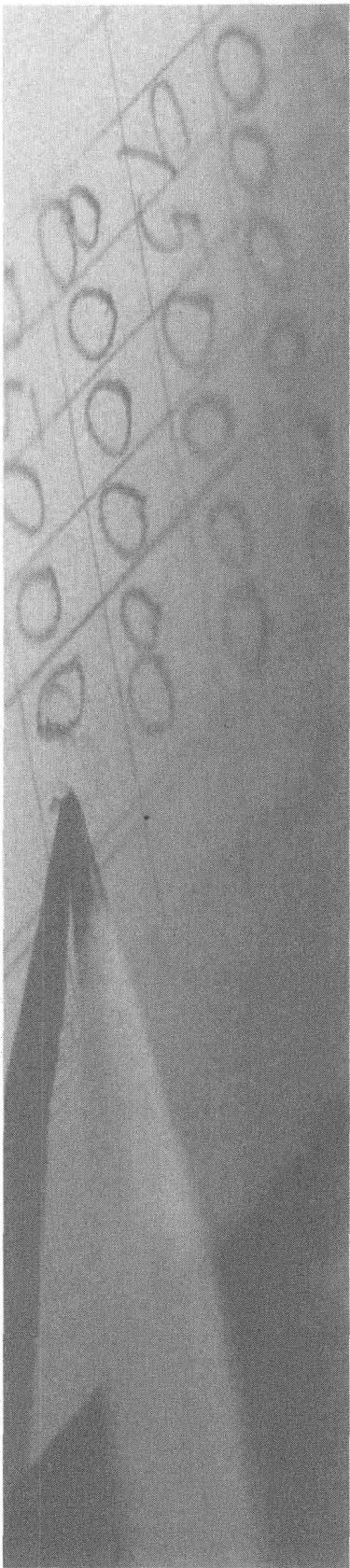
厦门国家会计学院 黄世忠教授

中南财经政法大学 郭道扬、罗飞教授

西南财经大学 赵德武教授

福建省审计厅 王光远

中山大学 刘峰教授



总 前 言

根据教育部《关于积极推进“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”》的要求,我们组织了长江以南设有会计专业博士点和硕士点的院校中的会计学者(主要是中青年会计学家),在进行教学内容改革科研的基础上,分工编写高等学校会计专业主干课程系列教材《会计学基础》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》和《审计学》六本教材以及配套使用的《财务会计习题集》、《审计学案例》两本辅助用书。

在世纪之交,世界许多国家,包括发达国家和发展中国家都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑,根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求,改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要,它关系到 21 世纪我们应培养什么样的高级会计专门人才,才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。

21 世纪,我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展,我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快;我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系;会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究;社会对会计高级专门人才的需求,在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化。这一切,都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

本套教材的各位主编、副主编及负责主审的专家们,面对上述严峻形势,深感编、审任务紧迫而艰巨,责任光荣而重大!

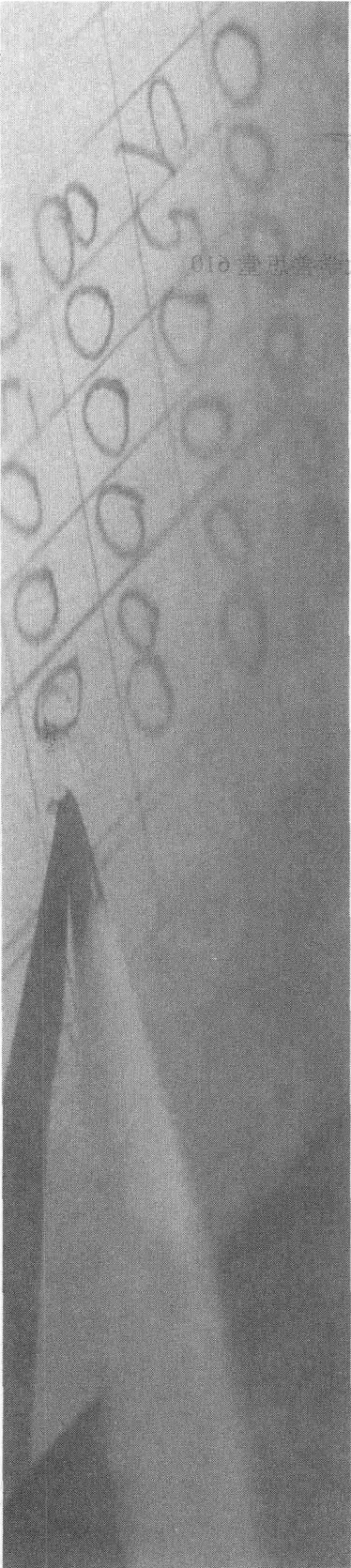
本套教材将以邓小平关于“面向现代化,面向世界,面向未来”的教育理论为指针,在课程设置和教学内容的改革中注重素质教育,注重学生能力的培养,全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容努力突出起点高、立意新和整体性强的特点,力求立足中国,放眼世界,把理论联系实际和继承、借鉴恰当地结合起来。

为了达到上述要求,我们在编写力量组织上也作了改革。编写的重担全部委托给中青年学者,老专家则协助把好质量关。各本教材的主编均为博士,绝大多数是教授或博导,副主编也均为副教授以上的专家,老一辈的会计学家担任主审,与主编共同定稿。

由于各方面对这套教材的期望与要求很高,而编写的难度又较大,书中难免存在一些缺点与疏漏,敬请专家、读者给予批评指正。

葛家澍

2000 年 2 月



第三版前言

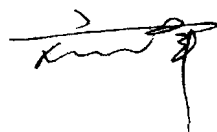
按照惯例,教材修订了,就要有一个前言,把我们的总体设想告诉读者,让读者能够在较短时间内对教材有个总体把握,从而决定是购买该教材,还是将其放回到书架上。坦白地说,要在前言中说什么,在写之前,我并没有一个成熟的想法。但是,当我通过键盘敲出第三版几个字时,内心有种莫名的激动与冲动,因为,以往我只看到英文原版教材经常是第八版、第九版之类的,国内教材很少一版一版地更新。我当年读本科时,几乎没有使用过英文原版教材;在大学任教后开始接触英文原版教材,印象比较深的有 Kieso 的《中级会计》、《蒙氏审计学》,经常能够在图书馆看到前后几个不同的版本并排陈放,让你看到一本教材在几代人的看护下,不断更新。当时国内正好兴起出版热,我作为年轻后生,也能够老师在老师、同事的帮助和提携下,参与教材的编写,感觉出教材并不难。但是,除了少数几本有影响的教材外,一本教材出版后,几乎就是绝版。或者,出版社更愿意把已有的教材更换一下包装,重新出版,而不是鼓励作者修订再版。也正因为此,当这本薄薄的《会计学基础》教材完成第三版修订时,内心还是有点激动和兴奋的。或许,从我们这本并不是很突出的教材中,能够看出我国学术界、出版界都在不断走向理性、成熟。

第三版的修订,不涉及结构上的变化,主要还是在上一版的结构框架之下,对一些内容进行了更新,特别是我国 2006 年发布的《企业会计准则》、2008 年国际经济环境的变化以及由此对会计所带来的影响等,是我们这次修订特别关注的知识更新点。

我们特别感谢高等教育出版社孙乃彬女士,是她不停地督促我们修改。可以说,没有孙女士的“耳提面命”,也就没有本次的教材修订。我们还得益于教育部国家精品课程建设项目以及全国高校教师网络培训中心,使我们有机会在全国同行面前报告我们对会计学入门课程的考虑与设想,并得到同行的肯定和极富建设性的反馈。第二版自出版后,得到不少读者的批评和指正,河北徐水统计局温贺军先生、河南安阳师范学院范益民老师等来电话,指出书中错误。我要特别感谢吉林师范大学马文成老师,将教材中的手误一一标出来,并扫描后通过邮件发给我。此外,中山大学管理学院会计系的同事、同学也都先后指出过多处问题和错误。在此,我们表示诚挚的谢意。正是有了你们的支持,我们才会有激情把教材修订工作继续下去。

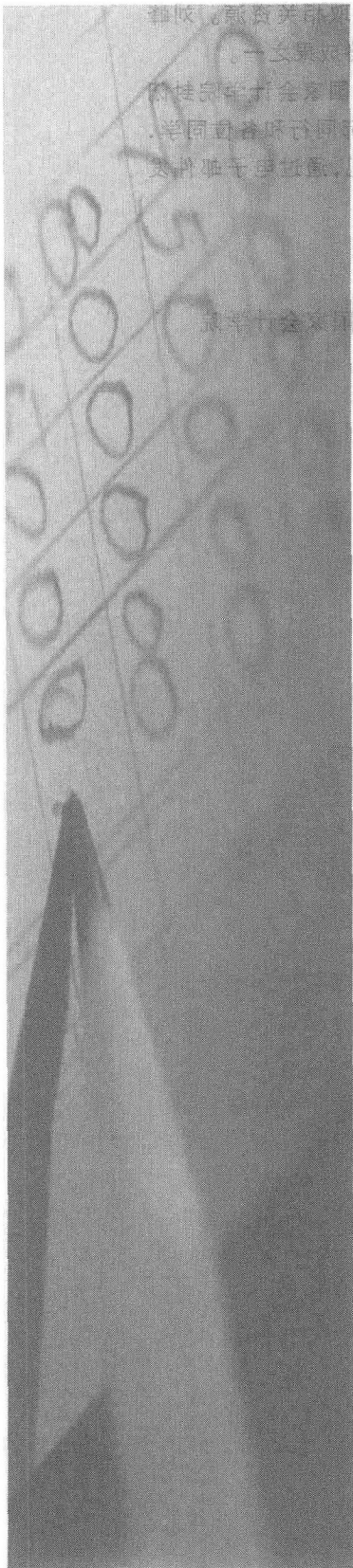
我有个奢望,那就是这本教材未来能够有更多的、当然也是更

完善的版本面世,我同样奢望我们的读者能一如既往地支持我们。
是为序。



2009年2月28日于中山大学善思堂610





第二版前言

一本教材一旦出版,其命运就不是编写者所能把握的了。如果市场不认可,出版就是绝版;如果市场反响尚可,出版社就会敦促作者修订,以更好地顺应市场要求。作为面向 21 世纪课程教材、高等学校会计专业主干课程教材之一,《会计学基础》于 2000 年出版后,累计印数已经超过 15 万册,也经常能够听到同行对这本教材的评价。

大约一年多前,高等教育出版社编辑孙乃彬女士就叮嘱我们尽快进行修订。修订教材,对作者来说,既是一种奖励,也是一种折磨。你的教材被出版社和市场都认为还有一些价值,这当然是对作者最大的奖励;但是,如何修订,以使教材更加完善,就是不折不扣的“折磨”了。

我们从 2004 年下半年就开始着手修订工作,前后一年。总体考虑是:保持原有教材的体例不变,更新内容。

与原教材相比,本次修订的主要变化有以下三个方面:第一,我们在每章开篇增加一个小问题或小案例,这些问题或案例在选用上尽量贴近学生的知识面,正文中根据需要适当穿插案例讨论,每章后还有一个案例给学生分析、思考。第二,我们期望能综合中国的账证表系统和西方分录簿—分类账系统,让学生既能够掌握我国的账证表体系,也能够熟练应用西方的分录簿—分类账体系,因为,前者在目前我国会计实务中仍然应用广泛,而后者又是目前日益普及的会计信息化和 ERP 系统的要求。第三,培养学生独立思考、动手能力。为此,我们不仅在行文中向学生传递我们的思考方法和相应的结论,也在正文、附录、思考题、案例讨论等部分,大量穿插如何获取资料的介绍,让学生在学完本书后,不仅知道如何查找相关资料、及时更新知识,同时还能够形成有个性的思考方式。

我们的目标是:在学完本书后,学生不仅能了解会计的基本方法和基本理论,而且还能“跳出会计看会计”,明白会计在社会经济发展以及企业运行中的地位与作用,进而能够自我更新知识,适应社会经济发展和技术进步对会计的要求。我们称之为完整的“会计观”。

本次修订由刘峰、潘琰、林斌三人负责。全书具体分工如下:刘峰:第一、八章;潘琰:第五、六章;林斌:第三、四章;路晓燕:第二、七章。中山大学会计系研究生黄青云帮助参与文字校订等工作。

中山大学会计系以本教材为主体,申报了国家精品课程,经教育部组织专家评审,已列入 2005 年教育部国家级精品课程。当然,我们围绕会计学第一门课程所进行的延伸开发工作,不会停顿。欢迎

读者登录我们的网站(<http://202.116.65.193/jinpin2005/kuaiji/>),获取相关资源。刘峰感谢教育部优秀青年教师基金项目的资助。本书也构成该项目的最终成果之一。

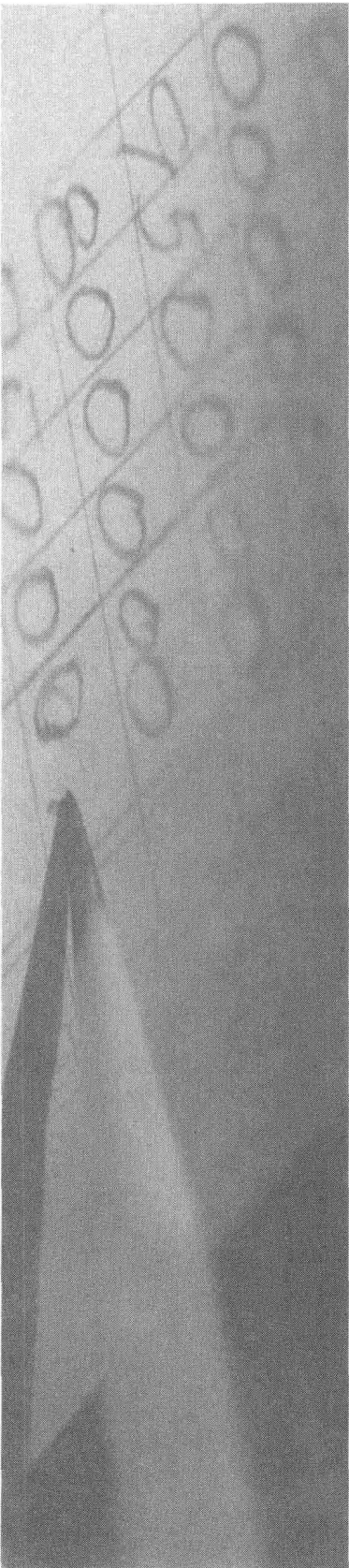
尽管我们反复斟酌,几位作者和高教社孙乃彬编辑曾专门在厦门国家会计学院封闭修改,但就如每本书都说的:差错在所难免。我们恳请使用本书的教师同行和各位同学,将你们所发现的差错、对本书以及我们的网上教学资源的评论和意见,通过电子邮件发往 cnliufeng@gmail.com。我们将不胜感激,并寄赠作者的其他著作。

刘 峰

2005 年 9 月 20 日于厦门国家会计学院

II

第 二 版 前 言



第一版前言

编写一本融知识性、趣味性于一体的会计学入门教材,让初学者不至于一开始就因大量的专业术语而对会计学丧失兴趣或产生畏惧心理,是我们的最大愿望。编写这本教材之前,我们也先后在其他一些教材中作了尝试,但仍然没有完全摆脱原有会计学入门教材的框架。葛家澍教授主持的教育部“面向 21 世纪会计学系列课程及其教学内容改革研究与实践”项目组要求我们编写一本会计学入门教材,使我们萌生再试一次的设想。该系列教材编写委员会的各位指导老师对我们的想法给予了大力支持,特别是葛家澍教授、王松年教授、吴水澎教授等,认真听取了我们的设想,并提出了很多宝贵的意见。从 1999 年 6 月份确定提纲,到 12 月份完成初稿,其间反复推敲,不少章节称得上是“数易其稿”。最后完成的书稿,其总体结构仍然保持了会计学原理教材的特点,即以讲授复式簿记方法为主,但在各章节的安排上作了较大变动。例如,第一章总论部分,改从经济学的基本假设入手,以一个具体的例子说明会计产生的原因及它在现代社会所具有的作用。在此基础上,介绍了会计学科的基本框架。在给学生的一个大致会计印象后,第二章开始进入会计循环部分。其中,第二、三章分别介绍会计循环的基本方法,如复式记账、登记账簿等。第四章以一个制造业的例子,将会计循环的内容逐步深化。行文中,我们还穿插了一些报纸、杂志上可见的实例,并加以讨论、分析,以期学生能将书本学习与现实生活结合起来。第五章介绍内部控制。第六章是财务报表的编制与简单分析。第七章介绍了会计的一些基本理论,也包括会计信息的局限性、会计职业道德等内容。

本书是在各位作者共同参与下完成的,各章编写分工是:第一、七章,刘峰;第二章,林斌;第三章,林斌、任永平;第四、五章,潘琰;第六章,潘琰、任永平。刘峰担任主编。1999 年 12 月份在厦门大学召开的审稿会上,王松年教授和王治安教授对初稿进行了逐字逐句地审读,从全书结构到具体措辞,提出了全面的修改意见。王松年老师还不辞辛劳,将相关外文原版教材从上海带到厦门,以供我们开阔思路。按照两位主审教授的意见,我们又对书稿进行了修改,章永奎协助对全书的文字、数据进行了校订。

尽管我们尽了最大努力,但水平所限,书中难免会有一些疏漏不妥之处,恳请各位读者提出宝贵意见。

编 者

2000 年 2 月 25 日于中山大学善衡堂

目 录

第一章 导论	1
第一节 会计为什么而存在	3
第二节 会计在现代社会中的作用	11
第三节 会计:一个不断发展的学科	22
本章小结	28
关键词	28
案例分析	29
思考题	30
第二章 会计循环 I:会计恒等式与复式记账	31
第一节 交易、事项分析与会计恒等式	32
第二节 复式记账原理	40
第三节 原始凭证与分录簿	54
本章小结	67
关键词	67
案例分析	67
思考题	68
附录一 美国会计要素的定义	68
附录二 国际会计准则委员会的会计要素定义	69
附录三 企业会计准则——会计科目	70
第三章 会计循环 II:会计凭证与会计账簿	73
第一节 会计凭证	74
第二节 会计账簿	78
第三节 过账与调整前试算平衡	87
本章小结	91
关键词	91
案例分析	92
思考题	93
附录一 分录簿的过账	93
附录二 会计记账程序	94

第四章 会计循环Ⅲ:账项调整与财务报表 99

第一节 编制期末账项调整分录	101
第二节 编制财务报表	106
第三节 结账及转回分录	110
本章小结	112
关键词	112
案例分析	113
思考题	114
附录一 工作底稿	114
附录二 会计循环、计算机会计系统与 ERP	119

第五章 会计循环Ⅳ:制造业的经济活动和会计循环 124

第一节 制造业企业及其经营循环	125
第二节 筹资业务核算	126
第三节 材料采购业务核算	130
第四节 产品生产业务核算	134
第五节 销售业务核算	139
第六节 财务成果核算	141
第七节 资金退出企业的核算	145
本章小结	146
关键词	146
案例分析	146
思考题	169

第六章 内部控制与会计职业道德 170

第一节 内部控制的基本原理	171
第二节 会计系统中的内部控制	178
第三节 财产清查	185
第四节 会计人员的职业道德	193
本章小结	197
关键词	197
案例分析	197
思考题	198

第七章 财务报告:会计系统的“产品” 199

第一节 财务报表与财务报告	200
第二节 工作底稿	206
第三节 利润表:特定期间的业绩	224
第四节 资产负债表:特定时点的财务状况	227

第五节 现金流量表:现金从哪来,又到哪里去	231
第六节 财务报表信息的再加工:报表分析	240
本章小结	258
关键词	258
案例分析	258
思考题	259

第八章 会计理论与会计准则 260

第一节 会计理论:一种解构性讨论	261
第二节 会计基本假设与会计原则	265
第三节 会计准则及其制订	281
第四节 会计与经济环境:共生与互动	286
本章小结	290
关键词	290
案例分析	290
思考题	291

主要参考文献 292

第一章 导论

在本章中,你将学到——

- 企业的定义
- 会计为什么而存在
- 会计学科的产生和发展
- 会计学科的主要分支

2008年9月,美国AIG、雷曼兄弟、两房等公司的危机,逐渐演变成一场全球性的金融危机。由于这场危机来势猛、影响大,“危机”二字已不足以概括,而被称为“金融海啸”。这场金融海啸直接影响到2009年春天大学生毕业求职的市场需求。相比而言,会计专业毕业生受到的影响要小一些。

为什么会计专业的就业市场相对总是较好?回到各位读者都熟悉的故事——《水浒传》——上来。梁山上是否设有会计岗位?答案是肯定的。《水浒传》第七十回上,一百零八将受封,除了掌管钱粮总头领外,还有“考算、支出、纳入头领”等不同角色。一个以“打家劫舍”为“主营业务”的山寨上,为什么还要设立会计岗位?另一部经典作品《红楼梦》,说的是以贾家为主线的几大家族的悲欢离合。贾府里同样有会计,并且出任会计的王熙凤和探春都是书中的主要角色。推而广之,大到国家,小到家庭,都有会计的身影存在,甚至连“四大皆空”的寺庙,同样存在会计。据统计,我国会计从业人口超过1200万人,在所有专业技术岗位中,会计从业人口应当是从业人员总量最多的职业之一。

问题是:为什么每个组织都需要会计?会计为什么而存在?或者说,社会为什么需要会计?社会需要会计干什么?对这些问题的回答,将构成第一章的主题内容,它也是整个会计学入门课所要讨论的。对于会计初学者而言,只有理解了“会计为什么而存在”这一最基本的问题,才能够比较好地把握会计在经济社会中的地位、作用,从而形成一个比较完整的关于会计的总体框架。

比梁山(或贾府)会计问题更进一步,我们将会计的产生追溯到人类社会最早期的一些活动。比如,“腓尼基人(Phoenician)创造字母仅仅是为了会计”^①;“世界上最早的文献是账单和字典,那并不是偶然的。这些东西,揭露了促成苏美尔文字发明之迫切的实际需要”^②;“结绳记事”同样也与会计有关。而当人类社会进入有组织的集权政府时期,即通常所说的四大文明古国,会计成为当时政府职能部门的一个部分,如我国西周就已经设立了“司会”职位来掌管国家和地方的“百物财用”。到了现代社会,会计成为社会上一个至关重要的职业,任何一个企业单位都必须设立会计部门,任何一个非营利组织如学校、医院也要设立会计部门;此外,还有一些会计从业人员单独组成会计师事务所,为社会提供专业的会计服务。

作为一个职业,会计可以说是无处不在。而对一个会计初学者来说,可能更感兴趣的问题是:会计究竟是做什么的?为什么大到国家、企业,小到家庭^③,都需要有会计?会计到底在其中扮演一个什么样的角色?会计职业是“常青树”还是“流星雨”?会计学科最具特色的内容和方法有哪些?此外,作为会计专业的学生,在大学期间应当如何学习,以便为未来的职业发展奠定一个良好的基础?等等。

作为会计学的第一门课,我们希望通过对上述问题的回答,为各位会计初学者提

① 出自 Woolf A. H. A short history of accountants and accountancy. London, 1912. 本文转引自:索科洛夫. 会计发展史. 陈亚民,等,译. 北京:中国商业出版社,1990:2.

② 出自柴尔德. 远古文化史. 转引自:文硕. 西方会计史. 北京:中国商业出版社,1987:4.

③ 当然,现在最常见的家庭就是爸爸、妈妈、孩子三个人,并不一定需要会计,但是,家里有多少收入、钱如何使用,爸爸、妈妈还是要经常考虑的。如果家庭规模足够大(像《红楼梦》中贾府那样的家庭),会计和账本就是必需的。

供一个关于会计学的总体框架,希望各位在学习具体的会计知识时能够“既见树木,又见森林”,形成一个比较完整的“会计观”^①。

第一节 会计为什么而存在

社会在不断发展与进步。在这一发展过程中,因为社会变革、技术进步而不断催生新的职业阶层,同时也不断淘汰那些不为社会所需的旧的职业阶层。“三百六十行,行行出状元”,如果认真分析从古到今的“行”,我们会发现,“行”的变化非常大。即便以20世纪90年代起——本书的读者群已经出生——来讨论,也有很多“行”经历了由兴而衰或从萌芽到退出的过程。以互联网和数码技术为例,它们的出现、应用与普及,催生了很多新行业,也淘汰了很多旧行业。比如,20世纪90年代初还非常流行的随身听(walkman),就因为mp3的普及而逐渐退出市场;与之相关,用磁带、CD销售音乐的方式也在经受冲击,传统的音乐销售渠道逐渐萎缩;数码技术应用到摄影领域,导致传统的胶片摄影技术、相关产品制造等被淘汰,其中佳能、尼康转型成功,仍然能够领潮于数码领域,但柯达就陷入困境,相应的“行”面临淘汰;即便计算机这一新的高科技产品,也在不断地更新换代,如U盘的出现,不仅彻底淘汰了软磁盘与驱动器生产厂家,也对计算机存储介质的其他生产厂商带来冲击;互联网的广泛应用同样催生了一些新的“行当”,包括直接依附于互联网的技术研发、互联网设备的研发与制造等,也包括因为互联网应用而间接产生的“行”当,如亚马逊、阿里巴巴之类的新商业模式;当然,一些行业也因此被淘汰,比如印刷行业的植字工人、电报收发员等。20世纪90年代起,中国逐渐建立资本市场,到2008年12月31日,超过1600家公司在上海和深圳两个证券交易所挂牌上市,同样引发了很多新兴的“行”,包括会计专业学生未来就业的会计师事务所。尽管会计师是国际上一个古老的职业,但在中国,却是一个比较新的“行当”,类似的还有证券分析师、基金经理人等。如此事例,不胜枚举。

从社会发展与演变的角度来看,社会在不断且逐步地淘汰不能顺应社会变化、不能继续为社会提供价值的行业或职业,同时,也在不断催生新的行业或职业,以满足不断变化的社会结构及其变化的社会需求。当然,也有一些职业非常古老,但至今仍然保持勃勃生机(如教师这一职业)。

对以会计学为专业的大学生来说,如果会计职业也是一种“流星雨”,显然不能为我们带来“终身依靠”;果如是,则它不值得我们投入四年的时间和精力。会计究竟是“流星雨”,还是“常青树”?要对这一问题作出准确、全面的回答,需要涉及的知识较多。下面,我们以一些基本的经济学知识为依据,用一个相对虚构的例子,尝试对其作出简单的回答。尽管会计在社会中可以说是无处不在,但为了简化讨论,下文所说的会计都是指企业会计(特别说明除外)。

一、信任:企业存在与发展的前提条件

经济学是问题导向的,会计学也是如此。在讨论会计学的一些基本问题时,离不

^① 这里所说的会计观,包括三个层面的含义:首先,你应当了解会计(知其然),这也是绝大部分教材所努力的方向;在此基础上,你还应当“知其所以然”,理解会计发展背后的规律性因素;最后,你要能够做到自我学习、自我更新知识,这样,未来即便你们大学毕业后,也能永远保持自己的会计知识不落后、不过时。

开对现实经济环境的归纳和总结。但是,由于现实经济环境复杂、多变,不同的人所提及的经济环境,往往差异甚远。为了简化讨论,下面,我们首先从经济学和管理学共同关注的一个抽象概念——企业——开始。

企业是什么?企业最本质的特征有哪些?对此,不管是经济学还是管理学,都没有形成一个一致的认识。为了简化,我们将企业界定为人的利益联合体^①。无论是企业作为一个整体,还是企业内的每一个成员,首先要面对的就是有限资源的约束。

经济学的最基本前提应当是资源的有限性(limited resource)和稀缺性(resource scarcity)。如果社会资源无限,人人都能轻易地取得所有他(她)想要得到的份额,或者说,人类的需求能够完全满足,那么,就无所谓效用最大化或经济效益。正是由于社会资源是稀缺的,才促使人们尽一切可能去提高经济效益,以最大化地满足各自的需求。

在现实经济社会中,资源有限性和稀缺性不是前提假设,而是现实。“鱼与熊掌,不可得兼”,本身就表明资源的有限性。资源有限不仅是指自然资源有限(如石油、土地等不可再生资源),也包括一些人为设定的有限性和稀缺性。比如,2008年8月在北京召开的奥运会,金牌总数有限(总共只有302枚),且每个项目只有一枚金牌;同样,我们在人生道路上都需要经历各种各样的竞争,也都有胜负、高低等区别。自古以来人们所说的努力、追求、拼搏等,就是为了通过竞争来赢得有限的机会、有限的资源。企业竞争,优胜劣汰,同样因为市场容量有限,只有那些能够把握住市场变化的企业,才能获得生存所需要的资源。

资源稀缺不仅体现在现实世界物资资源的有限,还表现为人们没有足够的时间获取及消费物质资源。“吾生也有涯,而知无涯”。生有涯,决定了不仅知“无涯”,其他各种活动也都“无涯”,即不可能全部实现。现代科学发展越来越复杂,分工越来越细致,大学里的专业设置越来越细,也是“知无涯”的一种体现。

资源有限和稀缺,表明企业必须要在激烈竞争的市场环境中获胜,以最大限度地取得原本就十分有限的资源;如果企业在竞争中失败,将会面临被淘汰的处境,没有资源可以分配;即便是那些在竞争中获胜的企业,最终能够用来分配给企业内部各成员的资源仍然是有限的。

一旦涉及资源分配,我们就必须考虑另外一个问题:企业内的各个成员在资源分配过程中的态度与价值取向问题。这又涉及经济学上所广泛关注的经济人(economic man)的概念。

与道德意义上的人不同,经济学假定人是理性经济人(rational economic man),他们通过各种努力追求自身利益最大化。这种“自身利益”,可以是通常意义上的物质利益或经济利益,如取得高额的经济报酬;也可以是精神上的,如求得社会认同或博得“留取丹心照汗青”^②。当然,经过长期的发展,社会已经形成了一套严格的法律

^① 请注意,这里所用到的企业定义,并不是主流教科书的表述,而是本书作者的研究观点。有兴趣的读者可以上网检索本书主编的相关研究文献以及其他学术观点,包括我们在高等教育出版社为本教材开设的网站、教育部精品课程网站上所提供的补充阅读资料。

^② 如中国古代专制社会,皇帝拥有对整个社会的生杀予夺大权,但也出现很多大臣“死谏”的现象,以期“青史留名”。有兴趣的读者,可以参阅黄仁宇著《万历十五年》(三联书店,1997)中有关“沽名卖直”等讨论或《明朝那些事儿》中关于明朝“言官”的介绍。