



GaiLiang XianDai KuaiJi FangAn  
KeXueHua de TanSuo

# 改良现代会计方案： 科学化的探索

汪一凡 © 著



中国财政经济出版社

# 改良现代会计方案： 科学化的探索

汪一凡 著

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

改良现代会计方案：科学化的探索/汪一凡著. —北京：中国财政经济出版社，2009. 10

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1786 - 4

I. 改… II. 汪… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 158539 号

责任编辑：蔡丽兰      责任校对：杨瑞琦

**中国财政经济出版社** 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 17.25 印张 250 000 字

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月北京第 1 次印刷

定价：36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1786 - 4/F · 1509

(图书出现印装问题，本社负责调换)

本社质量投诉电话：010 - 88190744

# 序 一

汪一凡是我的厦大同学。在厦大同学中，我们都习惯地称他老汪。当然，他年长一点儿，其敦厚中所隐藏的豪爽和仗义是一方面因素，但最关键的还是他略带传奇色彩的经历，显得比我们老道，比我们更能看穿世事；他学术上的“老大”心态，思维上的发散跳跃，总会有出奇不意的结论，震惊四座，令人顿开茅塞……一句话，他是好人，也是那种具有创新能力或者制造知识能力的人。

老汪的著述，特别是这部新作《改良现代会计方案：科学化的探索》，就是这种能力的部分见证。

初看这部新作，真担心老汪“一不留神”把应计制、合并财务报表、借贷复式簿记及其林林总总的倡导者们统统扫进他书房的那个历史垃圾堆。那会伤人，还会引起公愤。还好，重新审视题目，其中凸现“改良”二字，表明老汪一开始就准备笔下留情，不想“革命”！再深入拜读，“妙哉！”将“批判、继承和发扬”结合得天衣无缝。批判部分，可谓“精准制导”，言简意赅，句句戳中要害，也为“继承”确定了规则；继承部分，他潜入史海钩沉，重新考察会计前辈们在历史“三岔路口”为选择“路径”的争论，这不仅加深了这部新作的观点的学术渊源，有助于他定位“发扬”的正确方向，而且也会计同仁研究和理解会计提供了新的思路；发扬部分，无疑是老汪这部新作的精华，破字当头，立未必就在其中，还需要真功夫，老汪好像宣告：“我可以把旧会计批得体无完肤，也可以做一个新会计给你用”，他做得真不错：一是按照溢余现金的概念，设计了现金流会计报表及其编制的步骤和方法；二是按照个别法，设计了公司集团自己建账，进行会计核算的程序和方法；三是按照多门的学问，重新设计了复式簿记方法以及会计学原理教材。这三部分的目的使财务报告易于理解，达到“丁是丁，卯是卯”的最佳状态，不给那些“华尔街金融恶棍”似的“中国坏蛋们”随

意操纵歪曲财务数据留下空间，也许，这就是老汪声称其方案科学的用意所在。

有必要提醒老汪和读者的是，尽管我们正在学习和实践科学发展观，但并不意味着“老汪方案”因科学就容易付诸实施，就可以将那些“不科学的”实务取而代之。记得在美国号称“打响实证会计第二枪”的瓦茨和齐默尔曼曾套用黑格尔的名言“存在即合理”而声称：现行会计准则、程序或方法都是合理的（所谓生存假设），并进一步极具创造性地指出，其合理性就在于它们符合现行经济生活中强势利益集团的利益需要。也就是说，老汪科学方案——不管是改良还是革命，要不要改变会计现状？如果要，那就意味着或多或少地“剥夺”强势利益集团的利益，有可能酿成一场“阶级斗争”！会计准则、程序或方法的增删和修订，在美国往往取决于受各种利益集团雇用的职业说客对会计准则委员会成员的游说，在我们中国情况则不同，我们是国企占主导地位，会计准则由国家财政部制定（不像美国交给具有民间性质的会计准则委员会），而且在现行新会计准则制定期间，我国理论界和实务界就已经接受将会会计准则与国家利益挂钩的观点，换句话说，我国会计准则制定机构有可能摆脱强势利益集团操控而制定出“全民会计准则”。可以断言，老汪方案除了科学之外，至少还有两个有待观察的指标：一是“老汪方案”是否真正代表了国家利益；二是我国会计准则制定机构在制定会计准则的过程中是否真正贯彻国家利益的观点。至于最终结局，则看国家的运气和老汪的造化。让我们拭目以待吧！

有个事件特别引人注目，那就是2009年7月28日首轮中美战略与经济对话闭幕并发表“联合成果情况说明”，其中指出：“两国将继续推动会计标准趋同，以实现建立全球统一的高质量会计准则的目标，并继续就财务报告问题进行讨论。双方欢迎两国有关当局在尊重对方国家主权和法律的基础上，就为两国上市公司提供审计服务的会计师事务所的监管问题继续开展对话。”对这段话，本人的第一反应是：中国会计终于可以跟美国会计平起平坐了！后来读到凤凰卫视网站的文章，其中认为“联合成果情况说明”是美国邀请中国一起制定世界政治经济的游戏规则。这也适用于会计，而且比本人说得更加到位！这一天真是来之不

易，可谓百年沧桑、60年艰辛、30年拼搏的硕果。然而，当我们昂首挺胸地坐在制定世界会计游戏规则的席位上，我们面临的首要问题是：我们是否有可奉献的东西奉献给世界？猜想不少外国人甚至我们中国人自己中的不小部分也有类似的疑问！应该说，只要中国经济继续向前发展，中国的会计就一定能走向世界，一定能对世界会计理论和实务作出应有的贡献，但其基本的前提条件则是坚持会计创新。诚然，会计创新一定是“八仙过海，各显神通”的过程，但本人也肯定地说：老汪的这部新作为我们会计同仁创新会计，不仅提供了可资参考的蓝本，而且开垦出一块有望生长硕果的沃土。

祝贺老汪奉献出一本好书！

于增彪

(清华大学教授、博导)

## 序 二

从20世纪80年代初学习会计开始，到后来从事会计教学，至今算来将近30个年头，可能是本人天生愚钝、悟性不够；也可能是会计日益复杂（或艺术性越来越强）所致，我对会计的认识可谓经历了“糊涂——清楚——糊涂”的过程，到现在还真有点“雾里看花”的感觉。每天睁开双眼，就会看到某某上市公司因财务报表“舞弊”被中国证监会通报批评等报道，一支“夏草”的摇曳就让整个资本市场“鸡犬不宁”，而号称“经济警察”的专业人士却集体失语，这是为什么？美国次贷危机对公司进行了一次大浪淘沙，一些公司被淘汰，也有一些公司却活了下来，公司关闭究竟是因为会计利润的计量确认所致，还是因为缺少现金流所致？危机尚未过去，争议却已开始。危机的罪魁祸首究竟是谁，引起了人们的广泛争议，而会计却又难以超脱于事外，这又是为什么？一场危机让很多公司财务业绩受到很大影响，公司高管们的薪酬却照提照发不误，公司高管究竟是给公司带来了财富还是毁灭了财富？如果公司财务业绩下滑并不是创造财富，高管们又凭什么可以获取高额薪酬？凡此种种，已经不仅仅是中国特色，而是世界普遍现象，会计的“艺术性”真是让人越看越糊涂。

在中国大陆，与改革开放同步的会计改革，至今已有30年之久，期间人们对会计改革的呼吁从未中断。就学术界而言，教授和专家们热情地参与会计改革的学术讨论，为改革献计献策。然而略作回顾，除了在引进、吸收、消化西方会计教材方面取得一些成果外，对会计进行实质性改革的“硬通货”很少甚至没有看到，几乎所有的讨论都是象牙塔中“空对空”的改革建议。在实务界，近年来在财政部会计司的主导下，在会计准则和会计制度的建设方面取得了不小成果，但主要体现在与国际接轨方面。诚然，在世界经济越来越一体化的今天，作为世贸成员国的中国，会计准则应该与国际接轨，这是无可质疑的。但停留在准则和

制度层面，却难免在引进的同时，将会计本身固有的缺陷也同时带进。所以，美国存在的问题，中国同样存在，毫无“免疫力”，因为我们所依存的“基因”是一样的。如果有所差异的话，只是因环境不同所引起的程度不同而已。

此次美国次贷危机给会计所带来的冲击，加剧了人们对会计出路的思考。正当人们苦苦思考如何解决会计“艺术性”所带来的种种问题之时，汪兄《改良现代会计方案》给人们带来了一剂良药，让人们看到了会计改革出路的希望和方向。该改良方案共分四篇：总论篇、现金流会计篇、集团会计篇和复式簿记篇。总论篇是思想核心，首先从对“净利润”的质疑出发，对现代会计模式所存在的种种乱象进行深入剖析，从源头上解释了会计模式的弊病及其成因。其次，从历史和思想的角度，对中国会计思想的价值进行较为全面而客观的评析，很好地回答了什么是“真正的中国特色”这一讨论已久但无定论的问题。整个总论篇从较为独特的角度，出现代会计模式的弊病所在，不得不让我们从根本上重新思考现代会计模式，并重新认识我国会计思想的价值，给人以思想上的震撼，由此可见一斑。

前面提到的会计利润的计量与确认、绩效管理以及高管薪酬等问题，说到底还是会计信息的可利用价值问题。本人近年来做了较多的企业高层管理人员财务培训和咨询工作，在与他们的接触中，比较深刻地体会到，任何一个企业，随着企业规模的扩大，都面临会计信息及时准确、资源合理利用与配置、企业战略定位、财务集中管理、全面预算管理、绩效管理 etc 急需解决的财务管理问题。基于现代会计模式所提供的信息，上述问题的解决效果一直不是很理想，主要表现在财务信息不准确、资源配置不到位、缺乏战略所需的财务信息支持、信息孤岛化成为财务和资金集中管理的障碍、全面预算管理往往成为“暗算”、绩效管理难以量化等。尽管急需解决，但又一时找不到较为理想的解决方案，让实务界无可奈何。

现金流会计篇针对“净利润”所存在的天然缺陷，从“现金池”的角度提出“溢余现金”指标，并以此为主脉构建现金流动态表，以弥补传统报表之不足，同时将现金流动态表扩展到溢余现金分部报告、现金



预算、责任会计等领域，具有创造性价值。对于企业集团而言，还有个信息不对称的令人头痛的问题。尽管现行的合并报表可以提供相应的财务信息，但存在着乱象丛生、问题重重之弊，“公司集团会计学”则为此提供了一个实用而可靠的解决方案。综合“现金流会计篇”与“集团会计篇”的研究成果，可望构成一个集财务信息、资金管理、绩效管理于一体的集团财务管控体系，有效解决企业集团的燃眉之急。

汪兄，一位初中没毕业就考上厦门大学会计系研究生，曾轰动一时的传奇式人物；一位不申请当研究生导师、不申请正教授职称、连注册会计师也没报考过的高校教师；一位有意自我边缘化而又让人敬重的学者，在急功近利盛行的当今，埋头苦思20余载终成正果，《改良现代会计方案：科学化的探索》当是继1934年徐永祚先生发表《改良中式商业簿记方案》75年之后，中国会计史上里程碑式的会计改良之作。

毛付根

(厦门大学教授)

## 序 三

汪一凡先生在其力作《改良现代会计方案：科学化的探索》出版之际，让我写一个序言。坦率地说，我根本就没有资格给汪先生写序言。因为汪先生的学问和素养远在我之上。汪先生应该是我的老师，也是我非常敬仰的一位学者。不过，对汪先生的力作有幸先睹为快，感想良多。那就权且将一个“先睹为快”的读者的感想写出来，以飨各位读者。

与许多学者相比，汪先生的著作并不多。即便是这部《改良现代会计方案：科学化的探索》力作，与浩瀚书海的众多“鸿篇巨著”相比，其篇幅也不算大。但是，汪先生素来治学非常严谨，轻易不“出手”，一旦“出手”，必是“独一无二、极其厚重”的精品。呈现在各位读者面前的这部《改良现代会计方案：科学化的探索》就是一个典型的例证。

《改良现代会计方案：科学化的探索》包括总论、现金流会计、集团会计和复式簿记等四篇和一个附录（“新编会计学原理示范纲要”），共十六章。汪先生立足现实与历史，用严谨而不失生动活泼的笔调言简意赅地描述了会计学的重要观念，以通俗易懂的语言解释枯燥的会计学原理，使人实在很难将汪先生这部力作与枯燥、刻板的会计学概念联系起来，无论是在专业水准方面还是在文笔方面都达到很高的境界。

从现实的层面考量现代会计，基于工业经济时代的会计学与当今的知识经济时代“渐行渐远”，其“改良”势在必行，而且“迫在眉睫”。汪先生以“天降大任”的历史责任感，立足当今经济环境，对会计学基本问题进行“原创性”思考。在许多人的心中，净利润意味着赚钱。从理论上说，这绝对是真理！然而，代表赚钱的净利润如何计算？这样计算的结果真的代表赚钱吗？这可是许多人没有深入思考的问题。有鉴于此，汪先生“独具慧眼”地以众所周知且无限依赖的“现代财务会计所能提供的唯一主流指标——净利润”为起点，质疑净利润、公允价值和应计制，提出“百年轮回”，呼吁“现金制”应该再度“出山”，提出“溢余现金”概

念，主张用“溢余现金”替代“净利润”，树立“溢余现金就是赚到的钱”的新理念，认为企业就是一个“现金池”，以此基础构造了“溢余现金表”及其相应的指标，并运用于企业的预算与业绩考核等方面。接着，汪先生大胆质疑合并报表编制原理，认为“合并报表乱象丛生”，“母公司观”出错在先，“合并法”错上加错，主张从“母公司观”转向“主体观”，弃“权益法”取“成本法”，从“合并法”转向“个别法”，构建“公司集团会计学”，借助计算机数据处理解决合并报表这个难题。

从历史的层面考量现代会计是汪先生这部力作的另一个“亮点”。从1992年起，汪先生曾经致力于从自动数据处理的视角研究会计学基础理论，后来又扩展到管理信息系统“数据逻辑模型”的独特研究，探讨如何深度运用电子计算机完成似乎不可思议的任务。其间有整整9年未发表过论文，2006年7月出版了《会计信息化丛书》，“用数据库表达管理思想”。而后，汪先生从会计的“理工科”转向“文科”，“由技入道”，钻进故纸堆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”，对会计的“西学东渐”进行“百年盘点”，提炼中式会计思想的学术价值，质疑会计的“借贷”，提出“中国流复式簿记方案”。

俗话说“有破，必有立”。汪先生基于现实与历史，提出了“保留现状，另立山头”的“改良”方略，从而使会计“返璞归真”，去“艺术化”，进入“科学化”殿堂。当然，汪先生也没有忘记为广大会计学教育工作者开具一个今后还能继续“谋生”的“药方”。这也是汪先生将这部力作命名为《改良现代会计方案：科学化的探索》的原因之一。

尽管汪先生这部力作所提出的那些“原创性”观点可能引起争议或尚待实践检验，但是，在感受“原创性思想大餐”的同时，我却深深地为汪先生这种“学海无涯乐作舟”的学术精神所感动。在“工具代替了思想”、“科研成果丰富、学术思想贫乏”的当今社会，这种学术精神就显得更加难能可贵。

胡玉明

(暨南大学教授 博导 会计系主任)

# 目 录

## 【 总 论 篇 】

- 第一章 进退两难的现代会计模式/ 3
  - 第一节 “净利润”质疑/ 3
  - 第二节 合并报表乱象丛生/ 7
  - 第三节 “人生识字糊涂始” / 8
  - 第四节 进退维谷/ 9
- 第二章 中式会计思想的价值/ 13
  - 第一节 从日本引进/ 13
  - 第二节 从欧美等西方国家引进/ 14
  - 第三节 从“前苏联”引进/ 14
  - 第四节 本土会计界的原创性贡献/ 15
  - 第五节 偏重“现金收付”的思想特色/ 17
- 第三章 “改良现代会计方案”之设想/ 20
  - 第一节 保留现状，另立山头/ 20
  - 第二节 “溢余现金”与“净利润” / 21
  - 第三节 “亦此亦彼”地双轨行走/ 25
  - 第四节 “方案”命名之缘起/ 25

## 【 现 金 流 会 计 篇 】

- 第四章 现金流会计导论/ 31
  - 第一节 聚焦于现金收付的会计/ 31
  - 第二节 “现金池”描述/ 32

- 第三节 “双视”的观察结果及其评论/ 35
- 第四节 现金流会计的主流指标/ 39
- 第五章 现金流动态表的原理与运用/ 48**
  - 第一节 现金流动态表的原理/ 48
  - 第二节 现金流动态表的运用/ 49
  - 第三节 切换点后的现金流动态表/ 56
  - 第四节 未分配溢余现金的波动/ 57
- 第六章 溢余现金分部报告/ 58**
  - 第一节 溢余现金的明细信息/ 58
  - 第二节 分部报告的多层级结构/ 62
  - 第三节 分部报告用于业绩考核/ 63
- 第七章 理财与现金预算/ 65**
  - 第一节 “经营安全性”与“现金溢余性”/ 66
  - 第二节 现金预算表/ 67
  - 第三节 现金预算的执行与调整/ 72
- 第八章 基于现金流的管理新模式/ 74**
  - 第一节 开拓数据来源通道/ 74
  - 第二节 责任会计与目标分解/ 76
  - 第三节 现金流诊断/ 80
  - 第四节 现金池“溢余效能研究”/ 84

## 【 集团会计篇 】

- 第九章 公司合并与合并报表/ 89**
  - 第一节 公司合并的主要形式/ 89
  - 第二节 为什么要编制合并报表/ 90
- 第十章 传统合并方案剖析/ 93**
  - 第一节 “母公司观”出错在先/ 93
  - 第二节 “合并法”错上加错/ 97

## 第十一章 自行设账才是出路/ 101

- 第一节 需要有建设性的替代方案/ 102
- 第二节 构建“公司集团会计学” / 103
- 第三节 “会计主体”的覆盖范围/ 104
- 第四节 集团会计的账户体系设计/ 105
- 第五节 “总账套”和“子账套”的数据管理方式/ 106
- 第六节 建账日期与期初余额/ 107
- 第七节 从“源头软件”取数和账户转换/ 108

## 第十二章 公司集团的会计循环/ 111

- 第一节 去除“噪音”数据/ 111
- 第二节 “合N为1套账”方案/ 112
- 第三节 “N+1套账”方案/ 113
- 第四节 集团会计系统的层次结构和数据流程/ 118
- 第五节 关联交易的上报与配对设置/ 121
- 第六节 内部资金集中管控的处理/ 124
- 第七节 新旧处理方案同台竞技/ 126

# 【 复 式 簿 记 篇 】

## 第十三章 复式簿记的百年演变史/ 133

- 第一节 蔡锡勇与“该收/存付” / 133
- 第二节 大清银行引进“现金分录法” / 134
- 第三节 谢霖首次引入“借/贷” / 135
- 第四节 徐永祚高调推“收/付” / 135
- 第五节 梁润身首提以“增/减”取代“借/贷” / 136
- 第六节 章乃器重炮助推“收/付” / 137
- 第七节 安绍芸两步法力挺“借/贷” / 139
- 第八节 原商业部推出“增减记账法” / 140
- 第九节 葛家澍“替借贷记账法恢复名誉” / 142

- 第十节 新会计制度独尊“借贷记账法” / 142
- 第十四章 中国近代会计史的几个问题 / 143
  - 第一节 “改良派与改革派之争”新说 / 143
  - 第二节 徐永祚先生的历史地位评说 / 144
  - 第三节 “借、贷”符号之由来 / 147
- 第十五章 会计制度改革之后 / 149
  - 第一节 “+、-”记账法 / 149
  - 第二节 国际通用“+、-”记账法 / 150
  - 第三节 左右对应记账法 / 150
- 第十六章 中国流复式簿记方案 / 159
  - 第一节 驱逐“借、贷”之想法 / 159
  - 第二节 新方案的设计目标 / 161
  - 第三节 手工记账操作规则 / 161
  - 第四节 复式簿记的资产保护机理 / 164
  - 第五节 “走最小抵抗路线”的方案 / 170
  - 第六节 手工记账与计算机实现 / 171
- 附录：新编会计学原理示范纲要 / 173
- 后记 会计“西学东渐”百年盘点 / 250



总论篇





