

非会计专业教学用书

会计概论

史富莲 于洪江 贾创雄

高等教育出版社

图书在版编目 (CIP)数据

会计概论 /史富莲,于洪江,贾创雄.—北京:
高等教育出版社,2004.11
ISBN 7-04-015636-9

.会... .史... 于... 贾... .会
会计学-高等学校-教材 .F230

中国版本图书馆 CIP数据核字 (2004)第 095056号

| | | | |
|------|---------------|------|---|
| 出版发行 | 高等教育出版社 | 购书热线 | 010-64054588 |
| 社 址 | 北京市西城区德外大街 4号 | 免费咨询 | 800-810-0598 |
| 邮政编码 | 100011 | 网 址 | http://www.hep.edu.cn |
| 总 机 | 010-58581000 | | http://www.hep.com.cn |

经 销 新华书店北京发行所
印 刷

| | | | |
|-----|--------------|-----|----------|
| 开 本 | 787×960 1/16 | 版 次 | 年 月第 1版 |
| 印 张 | 29.25 | 印 次 | 年 月第 次印刷 |
| 字 数 | 510 000 | 定 价 | 33.30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:15636-00

策划编辑 孙乃彬
责任编辑 涂 晟
封面设计 于文燕
责任绘图 尹 莉
版式设计 范晓红
责任校对 张 颖
责任印制

内容提要

这是由长期从事会计教学和会计实践工作的大学教师和财务总监通力合作,专门为非会计专业学生和非会计实践工作者量身定做、精心打造的一本书!

本书以“会计信息是决策的基础”为主线,由两部分、五篇、十五章构成。第一部分为财务会计(对外报告会计),由会计基础、资产负债表要素的确认与计量、利润表要素的确认与计量、财务会计报告的阅读与分析等四篇构成,介绍了会计是如何用自己独特的语言和方式实现其“为决策者提供有用信息”的会计目标的。而读者也就从中了解和知晓了会计数字背后的奥秘。第二部分为管理会计(对内报告会计),为会计信息的应用篇。该部分介绍了企业的经营预测与决策、长期投资决策及全面预算管理。每章章首均附有学习目标、与本章内容相关的近期商界案例,章中均有将读者置于决策者位置,将所学知识点运用于决策环境的小试牛刀。章末均附有再回首(学习目标小结)、会计词汇、复习思考题、网络链接、案例,还为选用本教材的教师提供了配套的教学课件,其中包括电子教案、习题参考答案、教学参考资料等。

本书可作为高等院校非会计专业专科、本科、研究生教材,也可作为第二学士学位学习、各类成教院校教学、在职人员培训、职工业务岗位培训、会计人员后续教育、MBA教学教材和自学用书,也可作为非会计工作人员学习与了解会计知识、职称考试、自学考试等参考读物。



前 言

这是一本精心为非会计专业学生和非会计实践工作者量身定做的书！

随着会计愈来愈成为国际通用的“商业语言”，愈来愈成为决策者的信息基础，作为非会计专业的学生或不从事会计工作的各界人士纷纷要求与会计亲密接触，渴望了解和掌握会计基本知识。是的，随着市场经济的不断深入，经济的迅猛发展，会计作为商业通用语言，早已不再是“账房先生”们的专利，会计在宏观与微观经济管理中的作用日益增强，会计信息对管理决策与控制的影响力也愈来愈大。这就难怪不论是刚入商界、对会计知识一窍不通的工程师或服装设计师，还是企业的老总、副总，或是需提高会计素养的营销或其他相关经济工作者以及非会计专业的学生，都迫切要求了解和掌握一些会计知识。市场上有关会计知识的书林林总总，其中不乏精品、名品，但也有不少“想说爱你不容易”。有些教材与读者需求的相关性较差；有些理论性太强，超出了对非专业人员学习会计知识的要求。此外，会计教材往往是由熟悉和精通会计知识的人员来编写的，他们难免喜欢站在会计专业的角度看问题，所以容易将问题从专业的角度去深入探讨和撰写，从而忽略了非会计专业读者对会计信息需求的要求。加之经济形势日新月异，会计改革不断深入，教材的不适用性就更为显著。因此，著一本适合不同类型使用者的非会计专业、非会计工作者使用的会计学（以下简称《会计概论》）就显得非常重要而且十分困难。教材的“度”很难把握，既不能写得像针对会计专业学生那样深，也不能太浅，使读者得不到所需知识；又要理论联系实际。再者，会计概论要涉及

会计的基础知识、财务会计、成本会计的主要方面,还要覆盖企业内部管理的管理会计内容,需要作者精通会计领域中的各个分支,因而更增加了编写的难度。所以,编写一本适应性强、与读者决策目标密切相关、实用性强,又便于教学的会计学概论就十分必要。

基于此,在十几年从事会计教学和实践的基础上,针对教学中存在的问题,总结长期教学中积累的经验,参阅大量国内外有关文献资料,结合会计改革的最新成果,本着切实避免将内容写成“其实是针对会计专业的缩写本”,密切结合读者的使用目标,重在培植会计的理念,而不是教读者去处理会计业务,重“知其然”,而淡“知其所以然”,重实用性、而淡理论性等宗旨,诚心诚意为非会计专业学生和非会计工作者精心打造一本真正适合他们的会计教材。愿望是美好的,但愿结果是遂意的!

本着美好的心愿,在本书中我们力求体现下述特点:

(1) 循规蹈矩,中规中矩:由简入繁、由浅入深、深入浅出。

(2) 目标明确,不落俗套:旨在培养读者理解和使用会计信息进行决策的能力,淡化会计的账务处理。

(3) 遵守法则不释法:遵循我国颁布的会计法、企业会计准则、企业会计制度及其他规章制度,但不拘泥于法规制度的具体条文,不是解释法规条文,而是将其精神贯彻其中。

(4) 与国际惯例接轨:本书阐述的会计知识力求将国际通行理论融合进来,同时阐释我国会计理论与实务的现状。

(5) 理论分析与实务相结合:每章章首都引用当前的商界案例,让理论贴近实际,并为解决实际问题服务。

(6) 紧密结合网络化:每章章末都附有结合本章内容使用的因特网“网络链接”,应用网络进行学习,既复习了教材内容又熟悉和掌握了会计相关知识。

(7) 教学互动,读者参与:每章中的“小试牛刀”和章末的大、小案例都提供了读者参与的机会,提高了读者的运用能力。

(8) 重点明确,脉络清晰:每章章首附学习目标,章末附“再回首”(学习目标小结),前呼后应,融会贯通。再附会计词汇,进行重点扫描。

(9) 学用结合,活学活用:各章附有思考题、练习题、案例题,巩固掌握所学知识。



(10)沟通交流,互勉共进:为使用教材的教师提供电子教案、习题参考答案、教学参考资料,在作者与读者之间构建长期互动、沟通之平台,相互切磋、互相学习、共同进步。

本书共分两部分、五篇、十五章。两部分:对外报告会计和对内报告会计。五篇:会计基础、资产负债表要素的确认与计量、利润表要素的确认与计量、财务会计报告的阅读与分析、会计信息的应用。十五章:第一章为会计基础知识部分,概述了会计的基本概念、基本理论以及会计规范;第二章至第十二章介绍了对外报告会计(财务会计)的基本知识;第十三章至第十五章介绍了对内报告会计(管理会计)的基本知识。

本书可作为高等院校非会计专业专科、本科、研究生教材,还可作为第二学士学位学习、各类成教院校教学、在职人员培训、职工业务岗位培训、会计人员后续教育、MBA教学教材和自学用书,也可作为非会计工作人员学习与了解会计知识、职称考试、自学考试等参考读物。

本书由史富莲提出编写思路、章目要求、整体框架,对全书初稿进行修改、补充、总纂,并执笔第一、二、三、四、五、六、七、八、九、十章及其相关习题,于洪江执笔第一、十一、十二章及其相关习题,贾创雄执笔第十三、十四、十五章及其相关习题。最后由深圳注册会计师协会秘书长郭晋龙老师对全书进行了审阅。宋晓华、单令彬、曹国平等参与了配套教学课件的制作。

由于编写时间仓促,加之我们对会计理论的研究还不够深入、细致,理论水平和悟性所限,不当、疏漏甚至错误之处肯定不少,对此我们恳请各位读者斧正!

本书在编著过程中,参阅了大量学者的书刊资料,我们一一在参考文献中注明,对此我们表示深深的敬意与谢意,没有他们默默的帮助,就没有我们这本书的诞生!深圳注册会计师协会秘书长郭晋龙老师在百忙之中对全书进行了审阅,并提出了许多宝贵意见,在此表示衷心的感谢!

作者

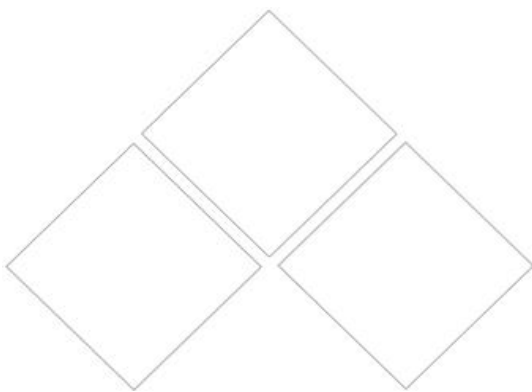
2004年6月28日于北京





第一部分

财务会计（对外报告会计）



第一篇

会计基础

“会计作为一个经济信息系统向组织的内部人员 (经理或内部使用者) 和组织的外部人员 (外部者) 提供有助于他们进行财务决策的经济信息。” [Finney & Millen. Principles of Accounting (Introductory). 8th ed. 1980. P15]。由此, 会计也就分为对外报告会计 (财务会计) 和对内报告会计 (管理会计) 两大类。

本篇我们将分三章来向大家介绍会计信息系统的基础知识。第一章介绍会计的基本知识, 第二、三章介绍会计实现其目标的理论基础与技术手段。

- ◆ 第一章 会计透视 : 会计信息及其使用者
- ◆ 第二章 会计目标的实现 : 基本财务报表与会计等式
- ◆ 第三章 会计循环 : 经济事项的记录与汇总

第一章 会计透视 :会计信息及其使用者

■学习目标

1. 讨论会计信息在制定经济决策中的作用 ;
2. 了解会计中的各种职业机会 ;
3. 解释管理会计信息对内部使用者 (主要是管理者)的重要性 ;
4. 解释财务会计信息对外部使用者 (主要是投资人和债权人)的重要性 ;
5. 知晓如何通过会计系统生成会计信息 ;
6. 了解财务会计的概念框架 ;
7. 理解会计假设 ;
8. 明确财务会计的目标 ;
9. 明确优良的会计信息应具备的质量特征 ;
10. 讨论会计规范对产生高质量的会计信息的重要性。

会计全球一体化发展迅猛

全球六大会计师事务所上周联合发表名为《会计准则接轨——2002年全球调查》(《GAAP Convergence 2002》)的会计调查报告。报告显示,在59个受访国家和地区中,超过九成有意与《国际财务报告准则》接轨。

随着全球逐渐采纳《国际财务报告准则》,预料相关的培训需求也会递增。虽然八成受访国家和地区已将《国际财务报告准则》纳入大学课程的一部分,但其中超过三分之一表示现时的培训覆盖面仍然有待改善,且对于只有少数大学能提供培训表示关注。

参与《会计准则接轨——2002年全球调查》项目的会计师事务所为:德豪会计师事务所、德勤会计师事务所、安永会计师事务所、均富会计师事务所、毕马威会计师事务所及普华永道会计师事务所。

资料来源:《中国证券报》 2002年10月

随着经济全球化的发展,会计作为通用的商业语言日益受到瞩目。不同国

家的公司用不同的方法呈报的财务结果所产生的差异已显得十分令人难以忍受,以至于国际会计准则委员会在协调会计原则方面的努力得到了广泛的支持。上述报道就是例证。似乎全世界的“账房先生”们都需要联合起来。事实上,伴随着会计的发展过程,人们对会计工作的认识也不断深化。在此期间,有关会计的一些专门术语、规则惯例已被广泛接受和应用。如果你想要理解会计信息系统的最终产品——财务会计报告,则必须熟知这些数字背后的秘密以及财务会计报告所隐含的概念框架与规则。本章就带你初识会计。

第一节 会计信息 达到目的的一种手段

世界上绝大部分的工作是通过各个组织完成的。在工作的过程中,组织中的人们需要运用各种资源——劳动力、材料、设备、房屋、技术等,这就需要筹集资金,为了使组织的工作有效,组织中的人们需要知道组织中的各种资源的使用及效果等方面的信息,并利用这些信息对组织的活动作出决策、计划、监督和控制,以进一步提高组织中资源的使用效果。而组织外的相关者也需要类似的信息来对组织活动作出判断和评价,会计就是提供这些信息的系统。任何有志于晋升管理层的非会计专业的学生和非会计工作者,都有必要学习和了解会计,因为会计信息是达到目的的一种重要手段。

对会计的学习可以从两个不同的角度来进行:从从事会计职业的角度或者从会计信息使用者的角度。前者强调收集、整理、汇总与报告会计信息过程中涉及到的概念和方法,后者则强调如何使用会计信息。本书适应作为非会计专业的学生和非会计工作者学习会计的特点,更多的是站在会计信息的使用者的角度诠释会计。当然,从事会计职业的会计人员也应该了解会计信息是如何使用的,因为他们应该按照最能帮助信息使用者的形式来收集和报告信息。同样,使用者也需要了解会计师实际上是怎样做的,否则,他们不可能理解会计所提供信息的真正含义。由于会计信息不仅为企业组织广泛使用,同时也被政府机构、非营利组织和个人等广泛使用,且其使用方式与企业组织的使用方式很相似,因而本教材着重于阐述会计信息在企业中的应用。

一、走近会计

由于会计被广泛用来描述各种类型的商业活动,因此它有时被称为“商业语言”。成本、价格、销售量、利润和投资收益率都是会计的计量指标。投资者、债权人、管理者和其他在企业中有财务利益的人如果要了解和交流企业的情况,

就需要对会计术语和概念有清晰的理解。

会计把决策者和经济活动联系在一起,并把决策者和他们决策的结果相联系。

许多人把会计简单地看成是一个仅仅由专业会计人员操作的技术性很强的领域。实际上,几乎每个人每天都会用到会计信息。会计信息就是计量和传递经济事件的手段。不论是管理一个企业,还是进行投资,或是对资金进行借贷和控制,每个人都在不断地与会计概念和会计信息打交道。

图 1-1 描述了经济活动进入会计流程,会计流程产生会计信息,会计信息被决策者在制定决策和采取特定行动时使用,决策者制定的决策和采取的特定行动又引起新的经济活动等一系列的过程。

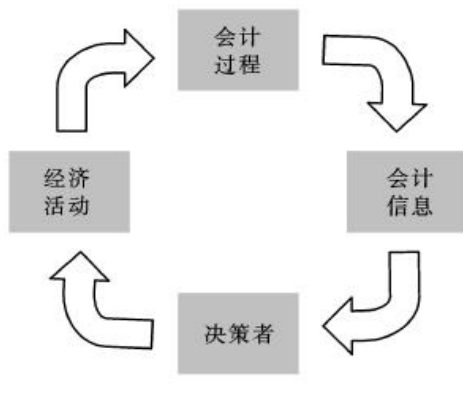


图 1-1 会计与经济活动、决策者的关系

二、会计信息的类型

正如经济决策有许多类型一样,会计信息也有很多类型。财务会计、管理会计、税务会计、审计这几个词经常用于描述在经济界广泛使用的会计信息。

(一) 财务会计

财务会计主要用于描述一个经济个体(组织或个人)的财务状况、经营业绩和现金流动的信息。会计人员用“财务状况”一词描述一个个体在某一时点的资产、负债和所有者权益,用“经营成果”一词描述该个体在一定时期内的盈利活动。用“现金流量”一词描述该个体在一定时期内的现金变动情况。

财务会计信息的首要目标是帮助投资者和债权人决定,把他们的稀缺投资资源投放到何处。而这些决策对社会非常重要,因为它们决定了哪些公司和行

业将获得发展所需的财务资源,而哪些公司和行业将不能获得。可见,会计信息对这样的结果起着导向的作用,我们是否可以说会计信息影响着社会资源的配置呢?企业所得税缴纳也需要财务会计信息,我们是否可以说会计信息影响着财政收入再分配的数额呢?由于财务会计信息因各种目的而被广泛使用,以至于它常被称为“通用目的”会计信息。由于财务会计信息的使用者主要是企业外部的人员,因此,财务会计也称为对外报告会计。

(二) 管理会计

管理会计涉及产生和解释专门旨在帮助管理者经营企业的会计信息。管理者把这些信息用于制定公司的总体目标,评估部门和个人的业绩,进行经营决策、长期投资和进行全面的预算管理以及制定几乎所有类型的管理决策。

一个公司的管理者和员工始终需要这些信息以对每天的经营进行操作和控制。比如,他们需要知道公司银行存款账户的存款数,公司仓库中商品的种类和质量以及欠具体债权人的金额。管理会计信息除了包括上述具有财务性质的信息外,也包括对非财务因素的评估,比如政治和环境因素、产品质量、顾客满意度以及工人的劳动生产率等。由于管理会计主要为企业管理当局的经营管理服务,因此,管理会计又称为对内报告会计。

(三) 税务会计

所得税申报表的编制是会计中的一个特殊领域。广义而言,所得税申报表以财务会计信息为基础。但这些信息常常要进行调整或重新组织,以符合税务部门的要求。

税务会计中最具挑战性的领域并不是编制所得税申报表,而是进行税务筹划。税务筹划主要是会计人员预测经营业务的税务影响并对这些业务进行规划以使得所得税义务最小化。

(四) 审计

审计是以会计信息为主要媒介,通过独立的第三者,来评价有关经济组织的经济行为与既定的权利、责任标准是否一致的程度,并将结果以专门的方法传递给利益攸关者。

对会计信息使用者而言,决策者在阅读财务会计报告时必须同时阅读审计报告。通过审计报告了解注册会计师对财务会计报告的评价是很重要的。

由此可见,财务会计、管理会计、税务会计和审计这几大领域是紧密联系的。由于我们是从会计信息的使用者的角度分析问题的,而税务会计和审计是对财

务会计信息的再加工和确认,所以对税务会计和审计不作详细的描述。本教材将从对外报告会计——财务会计、对内报告会计——管理会计两方面阐释会计的有关问题。

第二节 会计系统:一个信息系统

一、会计的本质是一个信息系统

所谓“本质”,指的是事物所固有的,决定事物性质、面貌和发展的根本属性。而会计的本质是一个以提供特定主体相关经济活动信息为主要目标的信息系统。

会计工作处理的直接对象自始至终是“信息”,这些信息主要包括了量化的、货币的财务信息(如资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素等等),非财务的说明信息(它们有助于信息使用者完整和准确地理解财务报表上的各项经济指标,以及指标以外的与企业财务状况、经营成果有关的信息,它们可以是非货币性的——数量的,也可以是非量化的——纯文字性的)和其他内部管理性的信息(诸如企业长短期决策信息、全面预算信息、成本价格信息等等)三个部分。

从会计信息的运动过程出发,抽象掉具体细节,会计工作可以作为一个系统来考察。具体可以分为信息输入(收集、确认)、信息转换(计量、传递)以及信息输出(传播、储存)等三个基本部分,系统的整体性、相关性、有序性、目的性都客观存在于其中。而且,这个系统还可以进行相应的划分,形成若干个子系统,包括财务会计子系统、管理会计子系统、审计子系统等。以财务会计子系统为例,其信息循环的过程,可以认为是由一系列信息处理的环节构成的:经济业务的发生就是信息源的产生,从会计分录的编制到会计报告的产生就是信息加工处理的过程,财务报告的披露又是会计信息传播的开始……

总之,会计是一个信息系统,会计处理的各个环节的加工程序的对象是会计信息。会计信息实际上是一种广义的信息,包含三个层次:

➤ 其一,以货币化指标体现的财务信息,它是从动态、静态两个角度,对特定主体经济资源的数量(资产)、归属(负债、所有者权益)、运用效果(收益分配)、增减变化及其结果(财务状况变动及其结果)进行描述;

➤ 其二,非货币化的和非数量化的说明性信息,它们不仅仅是对主体的财务状况、经营成果等财务指标的基本说明,而且还包含了大量的主体所处的社

会、文化、道德、法律等环境信息，这些信息对于使用者正确判断主体的经营能力、发展前景，往往起到至关重要的作用；

➤ 其三，其他用于主体内部管理的信息，这些信息常常由成本会计、管理会计以及内部审计人员提供，主要包括了短期（长期）决策信息、预算信息、责任中心要求及履行情况等情况，虽然与外部性较强的财务会计信息相比，它们更容易为人们所忽略，但在经济管理和财务信息质量控制方面，它们也起了不可低估的作用。不过，在当前的会计报告模式中，所反映的会计信息主要是前两个层次上的信息。

把会计看作一个信息系统，其所注重的是会计提供的信息、信息的使用者以及这些信息所提供的对财务决策的支持。图 1-2 对这些关系进行了描述。其中内容涉及到了一些会计专业术语，可能给初学者带来不同程度的困惑，不过，随着课程的推进，我们会更全面地、详细地对这些术语进行介绍。图 1-2 将信息系统所产生的信息列示在中间部分——损益的确定、资产和权益（负债和所有者权益的统称）、现金流量。这些信息满足了信息使用者——投资人、债权人、管理者等的需求，并支持多种财务决策——业绩评估和资本分配等。这些关系与我们已经学到的内容一致，即会计信息旨在对决策有用。

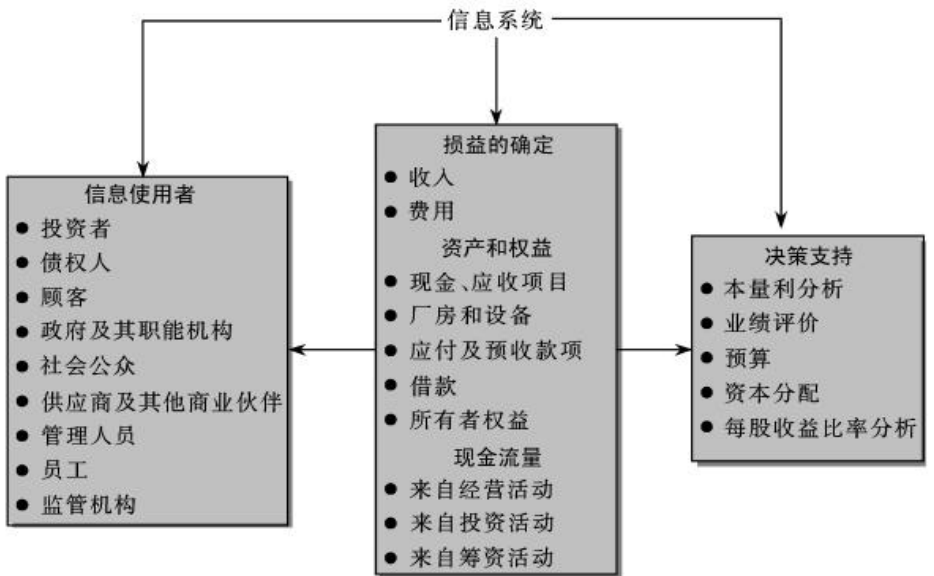


图 1-2 会计信息系统

二、会计信息的使用者

(一) 会计信息的外部使用者及信息需求

财务会计提供的会计信息的主要使用群体为外部决策者——包括现有和潜在的投资者、债权人、顾客、政府及其机构、公众等。

1. 现有和潜在的投资者

股东是公司法定的所有者,在法律上,财务报表是为其制作的。公司必须定期编制并发布财务报表,为其股东公布财务信息,我国《公司法》(简称)对此也有明确的规定:

公司应当在每一会计年度终了时制作财务会计报告,并依法经审查验证,有限责任公司应当按照公司的章程将财务会计报告送交各股东;股份有限公司的财务会计报告应该在召开股东大会年会的20日前置备于公司,供股东查阅;以募集方式成立的股份有限公司必须公告其财务会计报告。

股东们通过对企业过去趋势和现有状况的分析来预测企业的未来前景。除了基本财务报表外,分部提供的信息及中期财务报表都能对未来的风险评估有所帮助。

2. 债权人

债权人可分为提供现金贷款给公司的人(贷款债权人)和以赊账方式提供商品或劳务给公司的人(商业债权人)两类。

贷款债权人是信用的授出者(银行、金融机构)。他们关心那些能确定自己贷款的本金和利息能否得到按期支付的信息。他们会对公司的获利能力及清偿能力感兴趣。贷款债权人会从公司的获利能力去衡量未来的现金流量,亦会从公司的清偿能力去评估其是否有即时的现金流量问题。如果贷款债权人担心公司归还贷款的本息能力,他们将拒绝同意贷款,或者因为要承担更大的借贷风险,而收取更高的利息率。

商业债权人是信用的供应商,为公司提供赊销商品或劳务。他们希望知道该公司的财务状况是否良好,以此来决定赊销的程度。商业债权人关心那些能使他们确定企业所欠其款项能否按期支付的信息。商业债权人如果对公司的偿债能力有所怀疑,可能不会愿意进行赊销,而会决定预收货款或钱货两讫。

3. 顾客

顾客关注有关企业延续性的信息,特别是在与企业有着长期性的联系或者关注企业的情况下,他们特别关注例如供应商品或劳务的数量和质量、现在和将来的价格保证等信息。

4. 政府及其机构

政府及其机构关心资源的配置。因为政府及其机构的各项活动如税收政策、劳动法规、监管证券发行交易的法规、合并和收购的法规、银行及保险公司监督管理法规的贯彻和监督,国家政策等的制定都需要企业的相关财务信息。

例如税务机关需要根据所获得的公司收入、成本、利润信息确定税收,以及确定公司是否遵守代扣个人所得税等法规。

虽然上述使用者对信息的需求不可能完全通过财务报表来满足,但有些需求对于所有的使用者都是共同的。由于投资者是公司的业主,是风险资本的提供者,企业提供满足他们需要信息的财务报表,就能满足财务报表的其他使用者的大部分需要。上述会计信息的外部使用者及会计信息的用途见表 1-1。

表 1-1 会计信息的外部使用者及会计信息的用途

| 使用者 | 做出的决策或判断 |
|-------------|---|
| 投资者 | 在考虑是否对一家公司的普通股进行投资时,投资者用会计信息来帮助其评价投资的金额、时间和未来现金收益的不确定性 |
| 债权人 | 在决定收到款项之前向客户发多少货时,债权人要评估收款的可能性和延迟(拒绝)付款的风险 |
| 证监会、银监会、保监会 | 在审核公司对证监会、银监会、保监会法规的遵守情况时,分析师要确定该公司向投资者发布财务报表是否充分披露了所有必要的信息 |
| 税务机关 | 在审核公司对税法遵守情况时,税务人员要核对该公司的不同税负的收入分别记录情况,以及企业所得税的纳税调整和缴纳信息 |

(二) 会计信息的内部使用者及其信息需求

企业的每一位内部员工都要使用会计信息。然而,对会计信息系统使用的范围,不同的人 and 不同的工作岗位有很大的不同。

1. 管理人员

管理人员是财务信息的重要的使用者,他们需要关于公司当前的和对未来预期的财务状况的报告来高效率地管理公司,对公司实行有效的控制并制定计划。

他们经常或按期接受财务报告和报表,有获得关于公司信息的“特殊”通道。当管理人员需要大量的、有关某一类单独产品或经济活动、或者是公司不同部门的成本与效益信息时,他们就可以通过设置管理会计报告系统来获得。

管理人员必须既从投资者的角度,又从债权人的角度来分析各项数据。他