

EMBA课堂随笔：“迷人”的财务会计 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/109/2021_2022_EMBA_E8_AF_BE_E5_A0_82_c71_109652.htm “如果最好的说唱歌手是个白人，最好的高尔夫球手是个黑人，瑞士人赢得了美洲杯，法国人指责美国人傲慢无礼，德国人厌恶战争，大家一致认为会计是门迷人的学科，那么整个世界都要癫狂了。”??摘自美国《新闻周刊》，2004 《财务会计》是一门让人想起来就会有些头痛的课，如果谁说它会“很有趣”、“很迷人”，没人把这样的话当真！一个月前拿到课前的预读材料时，头就有些大。参考书是一本厚厚的《财务会计教程》，恍惚间记得几年前就在书店里买过一本，那时曾经痛下决心要补一补财务知识，但是还没有看完第一章就已经昏昏欲睡，那本书也就被请到了书架的最高一层。课程说明里Gary Biddle教授的话倒是让人眼前一亮：“会计是很有趣的！与你想的不同，不要抱住过去的老观点不放！”“准备好享受创造性的会计学带给你的快节奏的乐趣，不骗你！”会计账簿：印象画派的艺术作品来源：考试大每月的课程集中在四天的时间，大多在月末的最后一周，从周五到周一。给刚刚上完课的二班同学打个电话，想听听他的感觉如何。“比上次的课累多了！每天的课都会拖堂，晚上7点才能下课。所以，上课之前一定要休息好。”通电话的同学是一家证券公司的副总，按说财务的基础应该很不错，连他都觉得累，看来这门课上起来轻松不了。据说，上课之前先是10分钟的测验，虽然是开卷考试，但《财务会计教程》里有些章节还是要预习的。而且课程是当堂考试的，一个小时的时间。按照同学的说法

，考试的难度虽然不大，但也要认真应对才行。周五早上8：30，课程开始。10分钟的测验之后，Gary Biddle教授正式登场。像每一位在中欧执教的教授一样，Biddle教授有着丰富的执教经验和专业背景：芝加哥大学的MBA、博士，在芝加哥大学和华盛顿大学任教多年，现任香港科技大学工商管理学院的副院长兼会计系主任，在会计界著述颇丰……给人留下深刻印象的并不是教授的简历，而是他的讲课方式。略显夸张的语气和语调，富于表演性的肢体动作，一个小时的课上下下来，我们私下揣测：“Biddle教授除了MBA学位和博士学位之外，会不会也受过表演的训练？”来源：考试大第一天上午的课程并不紧张，从不同的会计账簿到财务会计的概念，再到“公认会计准则GAAP”的产生背景和发展历程。案例、故事、配合着Biddle教授“演技”精湛的表演，财务会计似乎没有想象的那么枯燥、艰涩。来源：考试大一直以为会计应该像数学一样严谨、精确，但Biddle教授却说，会计是一门“创造性的政治艺术”，公认的会计准则GAAP是一桶五颜六色的颜料，会计师们则像艺术家那样，根据不同的需求选择不同的颜色作画，会计账簿也就变成了一幅色彩或艳丽或暗淡的印象画派的作品。同一家公司，同一个会计期间，两种不同的会计处理方法，得出的结果可以完全不同，一个净收益高达1900万元，利润率高达39%，另一个却亏损1500万元，利润率-63%。Biddle教授说，看财务报表的时候，先别着急套用财务公式来计算各种比率，应该先寻找报表里数据背后的细节和说明，看看会计师们“作画”时用的是哪种颜料。下午的课一开始就让人感觉情势急转直下。Biddle教授说，像学高尔夫一样，现在开始教大家如何挥杆。挥杆的练习是从资

产负债表里的“T型账户”开始的。一直就让人搞不清楚的“借”、“贷”关系再次把我们拦在了资产负债表的门外。不论是“借方”和“贷方”的中文意译，还是Debit和Credit的英文原意，都很难让我们这些非财务专业的人理解，为什么在“T型账户”里的“借方”有时代表增加（+），有时却代表减少（-）。Biddle教授说：理解“T型账户”有一个秘密，先要记住“借方”永远在左边，“贷方”永远在右边，然后晚上回家睡觉的时候，要把T型账户的结构图放在枕头下面。来源：考试大晚上睡觉时，虽然没有真的把账户结构图放在枕头下面，但睡梦里却一直是T型的账户结构和分列左、右的借贷关系。会计丑闻，说的和做的不一样！来源：考试大第二天下午的课暂时离开了数据、报表和计算，Biddle教授搬出来的是一大堆会计丑闻的图库和完整的“安然事件”。50余张幻灯片记录着近些年来发生在美国和欧洲的会计丑闻，虽然大部分事件都在新闻报道里看到过，但是当教授把他们的作假账的手法一一拆解开来，摊在我们面前时，还是让人感到触目惊心。著名的安然事件一夜之间蒸发了660亿美元的市值，1万名员工失业、养老基金丧失、公众愤怒、管理人员自杀身亡……但损失不只是这些。Biddle教授说，全球股市因安然事件蒸发掉的市值高达13万亿美元，相当于地球人每个人都损失了2000美元。整个安然事件不亚于任何一部好莱坞大片，充满了悬疑和矛盾冲突。安然的管理层们想要的东西和其它的管理者们没有什么两样：让公司实现快速的增长、提高收益、减少所报告的债务、增加股东价值，当然还有管理者们的个人财富。但是为了实现这样的目标，安然运用的却是一系列“高超”的财务手法：把不赚钱的业务剥离给合伙

公司；隐瞒经营亏损；设立3500家子公司，然后把资产卖给自己，确认现金收入……看着安然的故事，想起中国股市中一个个已经倒下或者正在倒下的“明星”们，身上一阵阵的发冷。来源：考试大最后的一页幻灯片让人大吃一惊。Biddle教授神情严肃而郑重地朗读了一段文字：“我们的价值观：沟通。我们有责任进行沟通。……我们相信信息需要流动，信息令人们行动。尊重。我们以希望别人对待我们的方式来对待别人。诚信。我们公开、诚实、真挚地服务于客户，我们言出必行，不违背己愿。卓越。万事我们追求卓越……”

看过那么多会计丑闻后，这样的文字触动着我们：这才是一家真正追求卓越的企业应该永远信守的价值观念！第二天的课程到这里也应该划上一个圆满的句号。沉默片刻后，Biddle教授说：“这确实是每一个企业都应该信守的价值观，但是这段话来自安然公司。”那一刻，所有的同学全都惊呆了……

…高尔夫练习：挥杆、击球来源：考试大做了两个晚上的“T型噩梦”之后，账户结构和借贷关系算是明白了不少，但这只是个开始。就像练习高尔夫时一样，看着别人挥杆时优美的动作和漂亮的弧线，觉得并不太难，轮到自己击球的时候，身体的每一个关节好像都不是自己的，有时连球都碰不到。来源：考试大看着教授在幻灯片上从容地记录着每一个数字，先是用“直接法”把资产负债表和损益表里的数据编制成现金流量表，接着再编制“间接法”的现金流量表，一堆枯燥、抽象的数字在Biddle教授手中变成了魔术表演的道具。课间休息时，同学中一位有20多年财务经验的财务总监说：“教授简直就是一个魔术师，这些概念和方法心里都明白，但讲不出来。能够用这样的方式给别人讲明白，需要像魔术

师一样的表演才能。”来源：考试大为了大家都能顺利地通过考试，第三天下课后，班里几位财务总监出身的同学专门留下来给大家补课、答疑。但是好的初衷并没有达成满意的效果，答疑的结果是“越答越疑”。财务总监们一个又一个的专业术语，让本来还有些明白的同学，又一次坠到了云里雾里。毕竟不是每个人都能像教授那样成为魔术师的。回到家里，满怀信心地打开教案里的练习题，准备自己体会一下挥杆击球的快感。按照教授的方法，把报表里的数据一项项拆开，再记录到账户里面。对一对答案，却怎么也想不清楚其中的几个数字是怎么变出来的。曾经令人昏昏欲睡的《财务会计教程》，现在变成了解题的宝书，原本枯燥乏味的文字也变成了寻找答案的捷径。三天的课下来，像天书一样的教材竟然读起来津津有味。学习财务会计的过程，确实像极了高尔夫，看着简单，做起来难。照猫画虎地挥了半天球杆，自己感觉姿势还算优美，动作也还算正确，但有时还是触不到球。凌晨两点，看看几个怎么也对不上的数字，想想第二天的考试，有些沮丧，也有些近乎绝望。来源：考试大考试的题目没有想像中那么难，但监考的老师很严格、很认真，考场里的气氛和入学笔试时一模一样。正在苦思冥想的时候，一个电话打进来，是单位的同事。只压低着声音说了一句：“我正在考试，一会儿再说。”便赶紧把电话挂断。再大的事情也得先放一放，考完了试再说。走出考场时，深吸一口气，感觉到久违的轻松，想想前一天晚上的沮丧与“绝望”，不禁有些得意。教室外的黑板上贴着第一个学年的课表，在《财务会计》后面，相关的课程还有两门：《管理会计》和《公司财务》。看来高兴的确实有点早，第一门财务

课只算是热身而已，真正的挑战还在后面。100Test 下载频道
开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com