

“钱”

眼看世界

——生活中的会计学

**“Accountant” Sees the World
——The Accounting of Life**

◎许延明 著

为什么不怕一万，就怕万一？

在很多人眼里，会计就是“算账的”。每天和数字、报表打交道，小气、较真、死心眼，等等，似乎是会计的代名词。事实果真如此吗？会计就会记账、算账、编报表吗？会计人就只关心钱、关注账本，只会“分分”计较吗？也许读完了黑帮教父和会计师的故事，读完了这本书，你会对会计有一些新的看法。



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

“**钱**”

眼看世界

——生活中的**会计学**

“**Accountant**” Sees the World
藏—The Accounting of Life

◎许延明 著

图书在版编目(CIP)数据

“钱”眼看世界:生活中的会计学/许延明著. —哈尔滨:
哈尔滨工业大学出版社, 2013. 7

ISBN 978 - 7 - 5603 - 4184 - 2

I. ①钱… II. ①许… III. ①会计学-通俗读物
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 165242 号

责任编辑 许雅莹

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市工大节能印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16 印张 16.5 字数 257 千字

版 次 2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5603 - 4184 - 2

定 价 29.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前言

曹雪芹在红楼梦中写道,“世事洞明皆学问,人情练达即文章”。我自认一无洞明世事的本领,二最拙于人情事故。刚读大一学习数学专业的侄女儿说,已经开始能够从数学的角度来看问题,觉得生活中一切都可以用数学来解释,让我惊诧于她的领悟力和学习能力。同时,也让我思考——条条大路通罗马,其实,生活中的许多事、许多现象背后,也蕴含着会计学的理论,一样可以用会计学来解释。想到多年的教学过程中,会计初学者的困惑,让我萌生了写写多年来我对会计理论的理解的想法;写写用会计的眼光审视世界,从会计的角度品味人生的感悟。希望在这个一切都以钱来衡量、以钱来衡量一切的时代,从钱的角度出发来看看这个世界,或许会得出一些钱以外的结论;也希望提供一个不同的视角,给出一种另类的解读。

本书是黑龙江省教育厅高等教育教学改革项目《后金融危机时代会计专业应用型人才职业素养构建研究》(编号 JG2012010608)、佳木斯大学教研项目《会计行业紧缺人才培养模式的研究与实践》(编号 JKB2012-017)的阶段性研究成果。部分引用资料来源没有一一列出。

在本书的酝酿、最终形成、出版的过程中,有很多人曾经提供了重要的帮助。他们是:佳木斯大学经济管理学院乔瑞中教授、王燕教授、宋明教授、王颖驰副教授、哈尔滨工业大学出版社许雅莹编辑、我的朋友孙杰女士。在此,谨向他们致以最真诚的感谢!同时,感谢佳木斯大学经济管理学院王永胜书记曾经对我说的那些金玉良言。

此外,还要感谢我的先生和孩子一直以来对我的默默支持和理解。在我说出那些稀奇古怪想法的时候,我的先生总是鼓励我把它们写下来。在我和我的儿子讨论我们对这个世界和社会的认识的时候,他的观点总能给我一些惊喜。没有他们的支持,就没有这本书的最终成稿与付梓。

许延明

2013 年 5 月于佳木斯大学

目 录

第一章 当黑帮教父遇见会计师 /1

一、黑帮教父与会计师 /3

(一) 禁酒令与情人节 /3

(二) 黑帮教父阿尔·卡彭 /5

(三) 会计师弗兰克·威尔逊 /7

二、会计专业为什么这么火 /10

(一) 会计是怎么产生的 /11

(二) 会计的雏形 /12

(三) 会计的发展 /13

(四) 会计和我们的生活有什么关系 /14

(五) 会计是干嘛的 /16

第二章 会计前提与人生规划 /19

一、会计主体——合理定位你是谁 /21

(一) 沈眉庄为什么要让甄嬛忍? /21

(二) 亲兄弟,为何还要明算账? /22

(三) 寒冬里的两把火 /27

二、持续经营——做人要有长远眼光 /34

(一) 世界末日来了,你会做什么? /34

(二) 卖房卖车去游玩,你会吗? /38

(三) 持续经营与可持续发展 /43

三、会计分期——踏踏实实一步一个脚印 /45

(一) 取消所有考试会怎样? /45

(二) 四季与历法 /46

四、货币计量——量化的目标才清晰、便于实现 /48

(一)富豪们到底有多少钱 /48

(二)我的生活“钱”做主 /50

(三)谁动了我的钱包 /51

第三章 会计原则与做人原则 /57

一、可靠性——做个靠谱的人 /60

(一)股民牛顿的投资经历 /60

(二)老人跌倒你会扶吗? /62

(三)你能逃得掉吗? /66

(四)“中华民族到了最危险的时候” /75

(五)老虎苍蝇一起打 /78

(六)孩子看着呢 /87

二、相关性——做个有用的人 /94

(一)谁是有用的人 /94

(二)相关性与可靠性——人情超级大国 /96

三、可理解性——做个简单的人 /98

(一)通往简单之路 /98

(二)谁是领路人 /100

四、可比性——做个言行一致、始终如一的人 /102

(一)对香港的政策与土地承包期 /102

(二)人类为什么喜欢比较 /104

(三)谁与争锋 /105

五、实质重于形式——内在比外表更重要 /106

(一)比尔·盖茨的文凭 /107

(二)面子与形象 /110

六、重要性——分得清主次,知道轻重缓急 /114

(一)影响恋爱决策的因素 /115

(二)救火和防火谁更重要 /118

七、谨慎性——能够居安思危 /120

(一)望远镜、铆钉和泰坦尼克号 /120

- (二)为什么不怕一万,却怕万一? /123
- 八、及时性——有事要做及时做 /130
 - (一)“神奇”的离婚案 /130
 - (二)二手车销售潜规则你会接受吗? /131
 - (三)花开堪折直须折 /132

第四章 会计要素与会计等式 /135

- 一、会计要素与会计科目、账户 /137
 - (一)药店、商店、农场及其他 /137
 - (二)会计要素——让我们来记账 /139
 - (三)进货、付款与会计科目 /142
 - (四)中药柜、标签与账户 /144
- 二、会计等式 /145
 - (一)苹果的故事 /145
 - (二)咬掉一口大家才知道它不是樱桃 /147

第五章 会计确认与计量 /149

- 一、权责发生制与收付实现制 /151
 - (一)麦道公司——没钱的结局 /151
 - (二)受益负担原则——权利与义务对等 /156
 - (三)坏账与资产减值准备——你 OUT 了吗 /158
 - (四)“盐荒”子孙 /161
- 二、计量属性 /163
 - (一)买猫还是买猫食碗 /163
 - (二)炒股中的经济账 /164
 - (三)假如给你 100 万 /164
 - (四)瓷罐子、猫、股票等的计量属性 /166
 - (五)100 万 $\neq$ 100 万? /168
- 三、会计凭证 /184
 - (一)将心比心——有发票吗? /184
 - (二)发票是什么 /193

第六章 内部控制与国家管理 /195

一、内部控制——没有规矩不成方圆 /197

(一) 排队日与排队 /197

(二) 中国人为什么不喜欢排队 /199

(三) 国有国法家有家规——正人先正己 /201

二、内部控制与政府权力寻租 /205

(一) 租金与权力——鱼儿遇见猫 /205

(二) 舞弊三角——猫儿为什么要吃鱼 /207

(三) 偷就是偷 /210

(四) 透过现象看本质 /213

(五) 如何防止猫偷鱼 /216

第七章 财务报告与信息公开 /221

一、盘点你的资产和负债 /223

(一) 爹是一种资产? /223

(二) 拿什么喂你,我的孩子 /229

(三) 中国内地市场最缺什么? /232

(四) 资不抵债的中国内地市场 /235

二、股份公司与政府、投资人与纳税人 /238

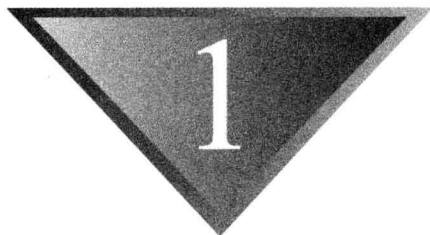
(一) 三公消费知多少 /239

(二) 崽卖爷田不心疼 /243

(三) 政府是谁? /249

参考文献 /253

第一章



当黑帮教父遇见会计师

——会计不止是算算账、报报表而已

*“Accountant”
Sees the World*

在很多人眼里,会计就是“算账的”。每天和数字、报表打交道,小气、计较、认真、死心眼,等等,似乎是会计的代名词。事实果真如此吗?会计就只会记账、算账、编报表吗?会计人就只关心钱、关注账本,只会“分分”计较吗?也许读完了黑帮教父和会计师的故事,读完了这本书,你会对会计有一些新的看法。

一、黑帮教父与会计师

美国历史上有许多鼎鼎大名的黑道人物,作家马里奥·普佐笔下的“教父”一直为人们所津津乐道,人们对这些叱咤风云的黑帮老大们,充满了好奇。马里奥·普佐出神入化的描写,令《教父》一书成为美国出版史上头号畅销书。1972年,好莱坞电影导演弗朗西斯·福特·科波拉把它搬上了银幕,三部《教父》系列电影,有两部得了奥斯卡奖、金球奖、英国学院奖等多项大奖。

其实,描写黑帮老大的电影,除了《教父》系列,还有《铁面无私》、《疤面煞星》、《大西洋帝国》等。香港电影界也拍过不少,像《古惑仔》、《英雄本色》、《无间道》。马里奥·普佐笔下的“教父”是否真有其人,我们不得而知。而好莱坞电影《铁面无私》、《疤面煞星》中的黑帮老大,可实实在在是美国历史上的一位令人闻风丧胆的风云人物。有关他和他的帝国的崛起与覆灭,充满了传奇色彩。

(一) 禁酒令与情人节

何以解忧,唯有杜康。酒为欢伯,除忧来乐。中国人喜欢喝酒,这是地球人都知道的事儿。其实,酒这个东西,实在是很有魅力,不止中国人喜欢,外国人也喜欢。可是喝酒误事,这恐怕也是大家都承认的一件事。

话说很久很久以前(其实也没多久啦,不过四百年而已),一群为了躲避宗教信仰冲突带来的残酷迫害的清教徒,乘坐“五月花”号客船从欧洲出发,历尽艰辛终于到达北美,成为美国的创始者。19世纪中期,随着酿酒业的发展,酗酒的人,特别是酗酒的男人越来越多。20世纪20年代之前的美国,由于酗酒,引发了很多老公殴打老婆的家庭暴力事件,女性们深受其害。清教徒们一贯主张禁欲、节俭,呼吁人们过一种简单到近乎苦行僧般的日子。他们把酒看作犯罪和贫穷的祸根,反对包括喝酒在内的

任何纵欲和享乐,在他们看来那是堕落的。因此舆论一直呼吁禁酒。到第一次世界大战爆发前,美国的大部分州都已经成为“干”的,即禁酒的。但还有少部分州仍然是“湿”的,没有禁酒。直到1920年1月17日,美国宪法(没错,是宪法)第18号修正案——禁酒法案(又称“沃尔斯特法令”、“伏尔斯泰得法案”)正式生效。不过,这项禁酒令并非不许人们喝酒,而是禁止酒类饮料的制造、销售或运输,以及进口和出口。即使制造、销售、运输酒精含量超过0.5%以上的饮料也是违法行为。这部法案虽然并未禁止人们喝酒,却对喝酒做出了限制,条件是——自己在家一个人喝闷酒,可以。要是和朋友一起喝,那就违法,最高可被罚款1000美元及监禁半年。同时,禁酒令还规定21岁以上的人才能买到酒,并需要在买酒时出示年龄证明,而且只能到限定的地方购买。

这大概是美国历史上颁布的最不靠谱的一部宪法修正案了——一边禁止酒类的生产、销售、运输和进口、出口,一边又允许人们喝酒。你既然允许我喝,我就可以喝,而且确实有那么多人喜欢喝酒。可是你又不准生产、销售、运输和进出口,我上哪儿喝去啊?

在“兴旺的”20世纪20年代,人们兜里有钱,又想喝酒、想赌钱、想找乐子。禁酒令并没能如清教徒们所愿地使人们不再喝酒,反而使喝酒变成了一件极其刺激、充满冒险和挑战精神的、更有诱惑力的事情。有需求的地方就会有市场。有人瞄准了人们对酒的需求,开始非法制造、销售私酒,其中就包括黑手党。贩卖私酒带来的暴利,使黑手党的势力迅速发展壮大。芝加哥,这座美国第二大城市,因此成为美国犯罪率最高的城市。为了获得更大的利益,芝加哥黑社会帮派之间势力、地盘争夺也日趋白热化。

情人节这个词,带给人们的似乎永远都是玫瑰、浪漫、甜蜜和美好。然而凡事总有例外,世事并不总是如人们所愿。1929年美国芝加哥的情人节,就充满了血腥和恐怖。

1929年2月14日,情人节,一个本该散发着玫瑰花香的日子,一个注定将永远铭刻在芝加哥历史上的日子,一个虽是早春却仍然有些寒冷的日子。那天早上,下了一

场小雪。雪停了，寒风飕飕。在北克拉克街，掌控着近一半芝加哥私酒买卖的城北黑帮头头、绰号“甲壳虫”的吉姆·莫兰和他的手下，正在一栋大楼的一间车库里聚会。两辆警车悄无声息地驶来，一前一后停在了大楼前门和后门口，封锁了出路。警车上下来一群身着制服的警察和一些便衣模样的人。那些便衣模样的人，全都穿着风衣，风衣里面，藏着冲锋枪。他们迅速冲进了那间城北黑帮聚集的车库，勒令黑帮分子们全部靠墙站成一排，双手举起放在墙上，接受检查。黑帮分子们一见警察来了，都乖乖地按照要求做了，谁也没反抗。然而，他们做梦也想不到，等着他们的，却是冲锋枪的子弹。一阵硝烟过后，空气中弥漫着火药味和血腥味。靠墙站着的那排人都倒在了血泊里。有人身上中了二十多枪。在场的人中，14个当场毙命，其中包括“甲壳虫”吉姆·莫兰。只有一个人在救护人员赶到的时候，仍然奇迹般地活着，并且神志清醒。救护人员把他送到了附近的医院救治。警察反复询问到底是谁干的，不想这个家伙的嘴巴极其地严，死都不说，始终没有给警方任何答案。到了下午，这个唯一的幸存者也死了。

吉姆·莫兰和城北黑帮的主要人物，都死在了这场情人节大屠杀中。树倒猢猻散，没了头领的城北黑帮就此消亡。

（二）黑帮教父阿尔·卡彭

城北黑帮消亡的直接后果，就是芝加哥黑帮、芝加哥的私酒贸易从此都掌控在一个人手里，这个人就是——阿尔·卡彭。

阿尔·卡彭，外号“疤脸”（他脸上有一道伤疤），出生在意大利的那不勒斯（意大利好像盛产黑手党，抱歉，我没有歧视的意思），被称为“走私巨头”、“地下国王”、“芝加哥大佬”、“1920年代芝加哥地下市长”、“美国黑道头号人物”、“全美最富有的人之一”、“凶残的野兽”、“恶魔”、“美国最冷酷、最令人胆寒的不法分子”、“全美最臭名昭著的罪犯”、“一个人人畏惧，没人敢惹的人物”、“黑帮的缔造者”以及“史上最令人感兴趣的罪犯”。他傲慢、残暴、狡诈，“酷爱杀戮”，“不跟他合作，他就会把你干掉”。他曾“在10个月内连续干掉322个对手”，“开创了黑社会犯罪的时代”。

正是这个人——阿尔·卡彭，为了控制整个芝加哥的私酒买卖，策划了情人节那

场血腥的、“现代美国历史上前所未见的”大屠杀。阿尔·卡彭雇佣了一群杀手化妆成警察,除掉了一直与他抗衡的对手、绊脚石“甲壳虫”吉姆·莫兰,一举扫清了他独霸芝加哥的障碍,也开启了黑社会犯罪的时代。从此再无人能与他抗衡,他又多了一个称呼——黑帮教父。他卖私酒、办赌场、开妓院,赚的盆满钵满。据美国联邦政府估算,当时他一年的收入大概是1.2亿美元。按照现在的货币价值来计算,大概相当于年收入15亿美元。

有钱能使鬼推磨。阿尔·卡彭“用贿赂、恐吓,甚至谋杀统治着城市”,在利诱、威逼、恐吓面前,警方、法官、政客,几乎无一例外地被他收买,普通人则离不开他的私酒、赌场、妓院。阿尔·卡彭因此控制了整个芝加哥,控制了几乎所有的芝加哥人,成为芝加哥实质意义上的统治者。他和他的手下成为横行芝加哥的无法无天的黑帮组织。芝加哥,这个美国中西部的经济中心,到处都充斥着犯罪和腐败。

情人节大屠杀的血腥震惊了芝加哥,震惊了全美国,舆论一片哗然。一夜之间,芝加哥变成了人们眼中的“罪恶之城”。人们吓坏了,芝加哥商界的富豪们也忧心忡忡——正当生意没法做了;而且这样下去,不止芝加哥,只怕其他的地方慢慢也会被他统治了,因此纷纷要求政府严惩凶手。雪上加霜的是,大屠杀之后不久,那场席卷整个资本主义世界的经济危机爆发了。兴旺的20世纪20年代结束了,好日子到头了,人们的生活陷入了困苦中。公众对政府怨声载道。

为了摆脱黑帮的统治,让人们不再生活在担惊受怕中,包括通用电器创始人塞缪尔·英赛尔在内的六位芝加哥大富豪秘密组成了一个治安维持会,这个组织后来被称为“秘密六人组”。他们知道,在芝加哥,单凭他们的力量根本无法打赢这场与阿尔·卡彭的战争,必须有中央政府撑腰才行。于是塞缪尔·英赛尔作为代表,前往华盛顿向当时的美国总统胡佛寻求政府支持。面对公众的舆论,面对民众对生活现状的强烈不满,胡佛总统也希望尽快将阿尔·卡彭绳之以法,借此重新赢得公众对政府的认可。然而经济危机使政府穷得一无所有,根本没钱组织大规模的调查行动。秘密六人组与胡佛总统协商的结果,是秘密六人组出钱,资助那些还没有被阿尔·卡彭收买的政府调查人员,对阿尔·卡彭的犯罪行为展开全面调查。作为条件,胡佛总统则亲自对美国司法部部长下令,说:“Catch that man”(抓住那个人)。

(三) 会计师弗兰克·威尔逊

弗兰克·威尔逊,美国国家税务局的一位会计师,戴着一副深色镜框的近视眼镜,文质彬彬。他的梦想是做一名警察,却因为眼神不好而没能通过警察局的考试。最后,阴差阳错,当了一名会计师。了解弗兰克·威尔逊的人都说,他正直、沉稳、谦逊、低调、耐心、严谨、专业、睿智、有思想,但性格内向,独来独往,喜欢一个人安静地思考(这些恰恰是一个会计人员应当具备的品质)。

要抓住一个兜里有钱,手中有枪,底下有几千人马,上头收买了众多政客的黑帮老大,简直是开玩笑,谈何容易啊。一方面,阿尔·卡彭非常狡猾,尽管为了争夺地盘他亲手干掉的人不下一百,他指使手下黑帮犯下的谋杀案多达数百起,却奇迹般地没有留下任何有价值的证据(因为知情的掌握证据的人都被他干掉或收买了)。情人节大屠杀虽然是他一手策划,他却没有亲自出马,并拥有事发时不在场的确凿证据;另一方面,大多数调查人员都被阿尔·卡彭收买,没人敢、也没人愿意出来指证他。要知道,这个世界上能够不为金钱所动的人实在是像我们的国宝大熊猫一样珍稀。收了阿尔·卡彭的钱的那些人,倒都挺讲“职业道德”的,纷纷“拿人钱财,与人消灾”,为阿尔·卡彭提供保护。因此,想要以杀人、贩卖私酒等罪名来指控阿尔·卡彭,根本就没有足够的证据,政府无计可施。

显然,要将阿尔·卡彭绳之以法,必须从两个方面下手:

一是找到一群不会被收买的人;

二是既然不能以杀人、贩卖私酒的罪名起诉阿尔·卡彭,那就另辟蹊径,搜集可以将阿尔·卡彭送上法庭的其他证据。反正,只要有证据能把他送进监狱就行,谁在乎用什么罪名呢。

尽管想要找到几个不会被收买的人,实在是太难了。但值得庆幸的是,这样的物种,至今尚未灭绝,依然顽强地存在,这实在是个奇迹。“秘密六人组”就找到了这样的一群人,一群“面对金钱和子弹都不为所动的勇士”、“优秀的美国男孩”,并组建了两个“铁面无私”小队。一队由年仅28岁、高大威猛的帅哥、联邦警察埃利奥特·内斯带领,负责查抄阿尔·卡彭的私酒生意,摧毁他的酒厂,以切断他的收入来源,分散

他的注意力；另一队在埃利奥特·内斯小队的掩护下，负责搜集证据，将阿尔·卡彭送上法庭。

这另外一个小队的负责人，就是会计师弗兰克·威尔逊。

这可奇怪了，政府都拿阿尔·卡彭没办法，面对可以一手遮天的黑帮教父，一个手无寸铁的会计师能干什么啊？难道大家都被阿尔·卡彭给吓傻了？病急乱投医？

要知道，“秘密六人组”是由六个经商的富豪组成的，生意人嘛，脑子里想的都是和钱有关的事。他们想到了一个问题：那就是，阿尔·卡彭赚了很多钱，这些钱都不是正道来的，是他非法经营所得的收入，这些非法收入给阿尔·卡彭带来了丰厚的利润。多年来，埃利奥特·内斯小队在打击阿尔·卡彭的私酒生意，突袭赌场、妓院的过程中，查获了无数账本等文件资料。如果，能找到阿尔·卡彭经济方面违法犯罪的证据，一样可以将他告上法庭，一样可以将这家伙绳之以法。于是他们请来了会计师弗兰克·威尔逊。

此时，会计师弗兰克·威尔逊成为政府对付阿尔·卡彭这个黑帮教父的唯一希望。正是这位文质彬彬、独来独往的会计师，一个人单枪匹马 PK 手下拥有几千亡命之徒的黑帮教父，历时三年，不负众望，终于找到证据，颠覆了阿尔·卡彭的王国，把黑帮教父送进了监狱。

弗兰克·威尔逊临危受命，发挥他的强项——他的会计专业知识，开始在众多堆积如山的账本等文件资料中查找能证明阿尔·卡彭经济犯罪问题的信息。功夫不负有心人，终于，在“看似无关紧要的文件当中”的一本没有任何标记的账本里，弗兰克·威尔逊发现了分类账中有这样一条账目记录——“弗兰克向阿尔支付 175 000 美元”。就是这条几乎要借助放大镜才能看清的不起眼的账目记录，彻底摧毁了黑帮教父。

这个账本是埃利奥特·内斯小队在 1926 年突袭著名赌场山楂香烟店时查获的资料之一。这条账目记录让弗兰克·威尔逊如获至宝。因为，长期以来，弗兰克·威尔逊就试图寻找阿尔·卡彭的资金链，他把关注的焦点放在钱上。阿尔·卡彭长年过着奢华的生活，花天酒地，挥金如土。然而经过长期的调查，弗兰克·威尔逊却一直没有发现任何有关阿尔·卡彭收入情况的书面记录（这个家伙实在太狡猾了）。阿