

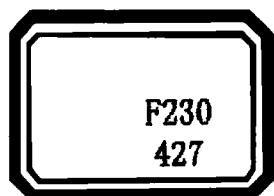
会计物

语

KUAIJI WUYU KUAIJI WUYU KUAIJI WUYU KUAIJI
杨尚军 著



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)



会 计 物 语

杨尚军 著

西南交通大学出版社

• 成都 •

图书在版编目 (C I P) 数据

会计物语 / 杨尚军著. —成都: 西南交通大学出版社,
2008.8

ISBN 978-7-5643-0011-1

I. 会… II. 杨… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 123225 号

会 计 物 语

杨尚军 著

责任编辑	郭发仔
特邀编辑	周 欣
封面设计	翼虎书装
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮 编	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	146 mm×208 mm
印 张	9.562 5
字 数	239 千字
版 次	2008 年 8 月第 1 版
印 次	2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5643-0011-1
定 价	20.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

自序

Accounting——会计。

保罗·A·萨缪尔森在其著作《经济学》中引J·M·克拉克的名言来点明真正意义上的会计学习：“如果一班学生能在经济学课程中真正理解成本以及成本的各个方面，那么，这门课便算取得了真正的成功。”

美国会计学会所属的“会计教育改革委员会（AECC）”在第1号公报《会计教育的目标》中指出：“学校会计教学的目的不在于训练学生在毕业时即成为一个专业人员，而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。”

表面上掌握会计的基本理论与知识并不难，难的是对其融会贯通的理解。因为会计作为一门学科，不仅仅只是记录、计算的方法与工具，更有其存在的价值管理意义。在全球经济一体化的今天，单纯的核算已不是会计的唯一目的。

教与学永远是一对充满挑战性的“矛盾”，古人是“学，然后知不足；教，然后知困”，现在却是教者知不足，学者知困。笔者多年讲授《基础会计学》课程，每于授业之余，常感学之不足，亦常知困，于是寻章摘句，化“不知”与“困”为数十篇千字文，一家之见，欲与同仁及后学共同切磋，一窥会计学之门径。

概因学识浅薄，文笔又欠功底，不敢妄称“发前人之未发”，但

决无“夫二郎者，三郎四郎之兄，大郎之弟而老郎之子也”之类的拼凑之感，也无“一个孤僧独自归，关门闭户掩柴扉，半夜三更子时分，杜鹃谢豹子规啼”之类的无聊之意。唯祈文从字顺，通俗易懂，以达“开卷有益”之望。

古有《论语》，若将此集《会计论语》，恐贻笑大方；曰《会计文摘》、《文集》又觉欠妥；另《会计独语》，又非本意。放眼东望，借“物语”一用，既能让某些“言必称希腊”的“海归”不语，又能使“一瓶子不满，半瓶子晃荡”的我满足了虚荣心。“单是命意，就因读者的眼光而有种种”，但绝没有宫闱秘事。

此书原是我上课用的讲义，开始写成小册子是在 2002 年，每讲一次课，就修改一些，经过六年四次大的修改才完成。

衷心地感谢教给我知识的老师们！感谢给我讲故事的朋友们！感谢鼓励我写作的学生们！感谢帮助我修改此书的朋友：肖毅、李涛、吴相锋、彤芳珍等老师！

杨尚军

2008 年 4 月于洛阳理工学院绿园

目 录

自 序	(1)
1 壹、貳、叁.....——渐行渐远的数字大写	(1)
2 会计，就是会计.....	(3)
3 会计画像	(5)
4 会计重要吗	(8)
5 经济越发展，会计越重要	(11)
6 孔子当会计	(13)
7 会计是“商业语言”	(15)
8 会计准则的制定.....	(17)
9 经济全球化和会计的趋同	(21)
10 会计之目标	(26)
11 不幸福的经济学，真的不幸福吗	(30)
12 可持续发展与绿色会计	(34)
13 会计主体——会计核算的空间边界	(37)
14 持续经营——会计核算的时间边界	(40)
15 会计年度——人为的时间段	(42)
16 货币计量——会计的单位	(44)

17	权责发生制	(47)
18	信用——权责发生制的基础	(50)
19	信任,人之本性	(53)
20	实质重于形式	(55)
21	重要性——一个具有哲学性的会计原则	(57)
22	贫 穷.....	(60)
23	婚姻可以计量吗	(63)
24	负 债.....	(66)
25	所有者权益	(68)
26	收 入.....	(70)
27	成本——对象化的费用	(72)
28	会计不是魔术	(75)
29	南海事件——催生了 CPA	(78)
30	会计能购买吗	(81)
31	深口袋理论	(83)
32	不做假账	(85)
33	思要无邪	(87)
34	单式簿记与复式簿记.....	(90)
35	鲁滨逊与会计	(93)
36	会计等式——平衡之美	(95)
37	“借”和“贷”——会计的舞者	(98)
38	账户——信息的家	(101)
39	@——单价的符号	(103)
40	复利——驴打滚	(105)
41	支 票.....	(107)

42	租赁——把跳高改为跨栏	(109)
43	CFO 和 CEO	(111)
44	折旧与知识折旧	(114)
45	快速折旧法	(116)
46	为什么要计提存货跌价准备	(118)
47	杠杆与成本——效益原则	(121)
48	捞浮财与挖底财	(123)
49	会计为什么会贪污	(126)
50	舞弊三角	(128)
51	知识产权——21 世纪的货币	(131)
52	商 标	(133)
53	可口可乐——流金的品牌	(136)
54	脸面与经济学	(139)
55	商誉——一种易碎的商品	(141)
56	企业文化也是资产	(143)
57	人力资本——对人的价值的会计计量	(145)
58	微笑也是生产力	(147)
59	先进先出法与后进先出法	(150)
60	保险——人人为我，我为人人	(152)
61	纳税需要筹划	(154)
62	纳税与偷税	(157)
63	印花税——“听最少鹅叫”的一种税	(159)
64	增值税——巧妙的营业税	(161)
65	个人所得税——义务与权利的最好体现	(164)
66	破产上天堂与遗产税	(167)

67	税收成本	(169)
68	或有事项	(171)
69	会计凭证——具有法律效用的证据	(173)
70	内部控制与博弈论	(175)
71	会计检查与审计	(180)
72	“世通”丑闻与内部审计	(183)
73	这些女人不平常	(185)
74	财产清查与资产评估	(188)
75	财务会计报表：企业的地图与“三围”	(190)
76	安然，安否	(193)
77	老太太的经济学	(195)
78	股市是赌场吗	(197)
79	信息不对称	(200)
80	会计与包装	(203)
81	现金导向	(206)
82	资产负债表日后事项	(209)
83	财务分析的起源和目标	(211)
84	财务报表分析——会计信息对称的有效措施	(215)
85	趋势分析——你的朋友	(218)
86	标准成本	(221)
87	女人——经济学家的朋友	(225)
88	预测——是否把未下蛋的鸡当鸡蛋来数	(227)
89	预算——沉默的企业宪法	(229)
90	零基预测——忘记历史的预算	(233)
91	数字的“陷阱”	(235)

92	决策方案越多越好吗	(238)
93	两权相害取其轻	(240)
94	名可名, 非常名	(242)
后	记——创造性思维	(249)
附	录	(263)
附录一	中华人民共和国会计法	(263)
附录二	企业会计准则——基本准则	(274)
附录三	美国世通公司——从诞生到死亡的历程	(281)
附录四	美国安然事件——关联交易的弄者	(284)
附录五	安达信事件——他人身后的“鬼影”	(292)
参考文献		(295)

1 壹、贰、叁……——渐行渐远的数字大写

笔者上大学时，在会计课的第一节课上，老师在黑板上写下阿拉伯数字：“1、2、3”，然后，叫几个学生到黑板上写出数字的大写。有很多学生都写不出来。老师写出后，还讲了“贰”的三种写法：一是弋下加二和贝；二是弋上有二，弋下加贝；三是简写为弋下加二。那么，这三种写法那种对呢？老师接着让带有贰分或贰角、贰元人民币的学生拿出钱来展示，老版的人民币都是“弋上有二，弋下加贝的”，新版的人民币都是“弋下加二和贝”。老师认为第二种应是错字，还特别强调，“佰、仟、万、亿”中唯“万”没有“人”字旁，等等，到现在我都记得很清楚。

后来，笔者也成为一名会计老师，上会计课时，如法炮制这一做法，并已成笔者讲授《基础会计》课程第一节课的定式。

数字大写的的作用，毋庸置疑，主要是防止用心不良的人篡改数字。据考证，用数字大写：壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾代替早期的一、二、三、四、五、六、七、八、九、十，或后来的1、2、3、4、5、6、7、8、9、10用于记账，还是大明开国皇帝朱元璋发明的。因为是皇上发明的，按照“元规则”，最强者说了算。但笔者想肯定推广起来不是很快，因为“鸿儒”们写起来还可以，而“白丁”们不要说写了，认都认不得怎么办呢？于是“白丁”还是写小写，“鸿

儒”按照小写再写一遍大写，这就形成了一张发票上既有小写又有大写的格式。发票上的大小写要一致，单改了小写是无效的。此方法在我国已使用了 600 余年，效果只有两个字——“甚好”。

“自从 1840 年鸦片战争失败那时起，先进的中国人，经过千辛万苦，向西方国家寻找真理”，而自从加入 WTO 后，我国就改为寻找和外国接轨了。外国没有单独的大写文字，支票、发票上只有阿拉伯数字，好像也没出过什么大问题，于是有人认为数字既有大写又有小写犹如画蛇添足。虽然没有统一规定，但一些银行——最早是中国银行——开始在存取款单上取消了数字大写。理由也许是大写一个“壹”，十二划，还没写完，外国人已写了 1 加 11 个 0 了，一个字差了一百个亿，差的效率多大呀！1991 年，在中国人民银行发行的第三套人民币中的硬币 1 元、硬币 5 角、硬币 1 角的新币种上，也取消了大写。

我国没有强调数字必须要大写，有关规定如下：

《会计基础工作规范》第五十二条第三款规定：“汉字大写数字金额如零、壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿等，一律用正楷或者行书体书写。”

《中华人民共和国发票管理办法》第二十三条规定：“开具发票应当按照规定的时限、顺序，逐栏、全部联次一次性如实开具，并加盖单位财务印章或者发票专用章。”

《中华人民共和国发票管理办法实施细则》第三十五条规定：“单位和个人在开具发票时，必须做到按号码顺序填开，填写项目齐全，内容真实，字迹清楚，全部联次一次复写、打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。”

笔者例行的“第一节课”，现在已快成了“最后一课”。其实，数字大写的式微是技术发展的结果——机打存单、机打发票的普及，这就如同算盘在人们的视野中逐渐消失一样，并不是由于国际接轨而引起的。

2 会计，就是会计

子曰：“名不正，则言不顺；言不顺，则事不成。”我们中国人最讲究这个“名”，名垂千古、名列前茅、名副其实，都有“名”。我们学习会计，也要先说说“会计”这个“名”。

许慎在《说文解字》中讲：“会，计也”，“计，会也”。会计是什么？古人回答为：“零星算之为计，综合算之为会”（清·焦循《孟子正义》）。用现在的话讲就是，日常一点一滴核算为“计”，年末的汇总计算为“会”，“月计岁会”。分项算之为计，合计算之为会。^①

雷曼兄弟公司（Lehman Brother's）的 CEO 理查德·富德（Richard Fuld）有一句名言：“我讨厌把事情说得简单，但事实就是这么简单。”的确，会计，就是会计。一位叫苏珊·桑塔格（Susan Sontag）的美国人在《关于“坎普”^②的札记》一文开头说：“世界上有许多的事物还没有被命名；还有一些事物，尽管已经被命名，但从来没有被描述过。”会计即是如此。如果非要卖弄学问，笔者可以拟老子《道德经》的第一章，故作高深地将会计描述为：

会可会，非常会；计可计，非常计。

计，零星算之为计；会，综合算之为会。

故常计，欲以算其微；常会，欲以算其合。

此两者，同出而异名，同谓之玄。玄之又玄，众贾之门。^③

凡是有人的地方就有市场，凡是有市场的地方就有商人，凡是有商人的地方就有会计。“帕乔利（Luca Pacioli）列举了商人成功的

三点必要事项：①有效地保证商业经营所必需的足够的现金和坚守信用；②敏捷的计算能力；③处理经济业务的能力，应精通‘借方’和‘贷方’。”^④著名管理学家亨利·法约尔（Henri Fayol）在其经典管理学名著《工业管理与一般管理》的开篇中指出：“企业的全部活动可分为以下六组：①技术活动（生产、制造、加工）；②商业活动（购买、销售、交换）；③财务活动（筹集和最适当地利用资金）；④安全活动（保护财产和人员）；⑤会计活动（财产清点、资产负债表、成本、统计，等等）；⑥管理活动（计划、组织、指挥、协调和控制）。”并进一步认为会计“是企业的视觉器官，它能使人随时了解企业处于什么状况并向何处发展”。^⑤

除此以外，会计对人还有其他作用。培根在《论读书》一文中说：“一个人精力不集中，就让他学数学；一个人不善于总结，就让他看律师的卷宗。”那么，如果一个人既精力不集中，又不善于总结，该怎么办呢？可以让他学会计，因为会计既有计算，又要进行总结，例如编制报表和进行报表分析。

注释：

①古人也称为“计会”，《战国策·冯媛客孟尝君》中有：“后孟尝君出记，问门下诸客：‘谁习计会，能为文收责于薛地乎？’”

②坎普（Camp）：一种做人做事的风格。

③老子《道德经》的原文为：

道可道，非常道；名可名，非常名。

无，名天地之始；有，名万物之母。

故常无，欲以观其妙；常有，欲以观其微。

此两者，同出而异名，同谓之玄。玄之又玄，众妙之门。

④文硕：《西方会计史（上）》，中国商业出版社1987年版，第171页。

⑤〔法〕法约尔著，周安华等译：《工业管理与一般管理》。中国社会科学出版社1982年版，第2~4页。

3 会计画像

会计是一个在很古老的时候就有的工作，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^①

但以前一说到会计，人们对他的印象总是头戴瓜皮帽，鼻梁上架个眼镜，手执算盘，看人时眼一翻一翻的，“一把算盘一支笔，一二三四五六七”，将算珠“噼里啪啦”从早拨到晚，忙着算账的精细小老头，“他们每逢年终结账一次，就吃惊一次，说：‘唉，又亏了！’”^②这是中国昔日账房先生的写真。

以前西方没有算盘，算账用什么？黄豆，所以，英国人把会计称为“数豆子的人”（Bean-Counter）。原先，西方人对会计的印象并不好，著名会计学家利特尔顿（Ananias C. Littleton）说：“在公众的心目中，他们被当做覬覦弱者的‘贪食者’，……当时的一些法律杂志经常将这批人员视为无能和贪婪的人”，“直到 1875 年，一位法官仍这样评价，‘破产的全部事务被交付给一群叫做会计师的无知之辈，这是法律有史以来最大的滥用’^③。会计学家史蒂夫·洛尔（Steve Lohr）在 1980 年也曾发出感叹：“会计过去从来没有受人尊敬的形象。”^④

现今的会计形象又与以往不同，有一个调侃会计师的幽默段子：“一个券商、一个律师和一个会计师测智商。‘券商’头伸进了测量器，‘嚓、嚓、嚓’——电磁波扫描之后，结果显示：智商 100。律

师也如此这般，其结果是智商 120。轮到会计师了，头伸进去竟毫无动静。他耐着性子等了半天，仪器终于打出一行字：‘请别拿石头开玩笑！’会计师一怒之下，真的将一石头掷进去，这回测量器反应奇快：‘原来是会计师！’”一些经济学家，把社会的创造性不足，归罪于会计师“斤斤计较”，1972 年诺贝尔经济学奖获得者肯尼斯·约瑟夫·阿罗（Kenneth J. Arrow）曾在《组织的极限》一书中引用埃德蒙·伯克（Edmund Burke）的话：“骑士时代过去了。接下来的是诡辩家、精于计算者和经济学家的时代，欧洲的辉煌永远消失了。”阿罗也认为：“相当干涩和深奥的是计算，它不能带来巨大的热情。”^⑤会计师真是这样呆板吗？不！这只是世人对会计的片面认识罢了。

一些会计老师为了说明会计学科的重要，总是说如果挣钱谋生是一个人一生而不是某个阶段的事情的话，那么会计也将是一个贯穿人生全过程的工作，会计也要“从娃娃抓起”。这与其说是对会计的重视，不如说是蔑视。虽然会计非“礼、乐、射、御、书、数”之“六艺”，也没有按照会计之父卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的认识列入“数学”之中，但是，会计决不仅仅是对钱的加减计算，我认为会计新的形象框架，应该为 ABCD 标准体系，A——Ability（能力），B——Belief（信念），C——Certification（资格），D——Diligence（勤奋），四者缺一不可。该体系强调了会计从业人员的整体素质。如今，在“数豆子的人”的名片上，也增添了 CPA（注册会计师）、CMA（注册管理会计师）、CIA（注册内部审计师）、CISA（注册信息系统审计师）等头衔。另外，若会计的头脑真如石头，也正说明了会计人的正直、严肃、认真和刚正不阿的工作作风，因为“石，可破也，不可夺其坚”。

请你闭上眼睛，勾画一下会计的形象。你看到了什么？他是一个眼圈发黑、聪明绝“顶”、喜欢数字、呆在一个远离组织、躲在密

室里、守着保险柜的人，还是一个在工作团队中有发言权、风度优雅、充满活力、不可或缺的人物？

注释：

- ①马克思：《资本论（第二卷）》，人民出版社 1975 年版，第 150 页。
- ②毛泽东：《毛泽东选集（第 1 卷）》，人民出版社 1991 年版，第 6 页。
- ③Littleton. A. C: 《Accounting Evolution to 1900》New York, 1933 年版。
- ④徐融：《当代会计前沿问题探索》，中国财经出版社 2001 年版，第 32 页。
- ⑤[美] 肯尼斯·阿罗著，万谦译：《组织的极限》，华夏出版社 2006 年版，第 6 页。