

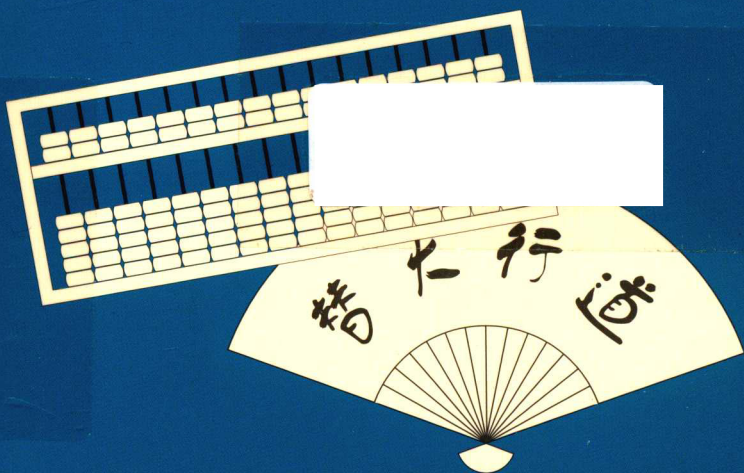
会计文化探索丛书

财话『水浒』

杨良成◎著

《财会信报》《中国会计报》、
中国会计视野、会计家园网分别连载作品。

会计大咖马靖昊先生倾情作序



立信会计出版社

会计文化探索丛书

财话『水浒』

杨良成◎著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财话“水浒”/杨良成著. --上海:立信会计出版社,

2016.6

(会计文学丛书)

ISBN 978-7-5429-5067-3

I. ①财… II. ①杨… III. ①《水浒》研究 IV. ①

I207.412

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 136682 号

策划编辑 方士华 孙 勇

责任编辑 方士华 于 欣

封面设计 南房间

财话“水浒”

CAI HUA SHUI HU

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司		
开 本	880 毫米×1 230 毫米	1/32	
印 张	8	插 页	1
字 数	219 千字		
版 次	2016 年 6 月第 1 版		
印 次	2016 年 6 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-5067-3/I		
定 价	20.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

目 录

第一章 武松的会计江湖	1
1. 武松打虎景阳冈	
——一次重大的风险审计	3
2. 武松斗杀西门庆	
——风流孽债的民间审计	6
3. 武松智走十字坡	
——孙二娘的会计舞弊	9
4. 武松威镇安平寨	
——不做假账的真好汉	12
5. 武松醉打蒋门神	
——一份公开透明的财务报表	15
6. 武松失迷孟州府	
——会计假象迷惑的屈汉	18
7. 武松血溅鸳鸯楼	
——勇于担当的会计造反者	21
8. 武松夜走蜈蚣岭	
——会计河深不湿鞋	23
9. 武松醉打独火星	
——冲动是会计的魔鬼	26
10. 武松落草二龙山	
——打造会计小环境	28
11. 武松聚义梁山泊	
——独立的会计王国	31

12. 武松出家六和寺

——退出会计江湖·····	34
---------------	----

第二章 鲁智深的会计江湖 ····· 37

1. 拳打镇关西之(1)

——金翠莲的典身账·····	39
----------------	----

2. 拳打镇关西之(2)

——店小二的代收账·····	42
----------------	----

3. 拳打镇关西之(3)

——镇关西的强盗账·····	45
----------------	----

4. 拳打镇关西之(4)

——鲁提辖拳管闲账·····	48
----------------	----

5. 出家五台山之(1)

——出家多少费用账·····	51
----------------	----

6. 出家五台山之(2)

——多少香火收入账·····	54
----------------	----

7. 出家五台山之(3)

——文殊多少重修账·····	57
----------------	----

8. 出家五台山之(4)

——卷堂大散破产账·····	60
----------------	----

9. 行走江湖路之(1)

——销金帐里灯油账·····	63
----------------	----

10. 行走江湖路之(2)

——桃花山上明算账·····	66
----------------	----

11. 行走江湖路之(3)

——贼去关门路费账·····	69
----------------	----

12. 行走江湖路之(4)

——瓦罐寺中二本账·····	72
----------------	----

13. 挂单相国寺之(1)

——寺庙升迁明细账·····	75
----------------	----

14. 挂单相国寺之(2)	
——菜园移交明暗账	78
15. 挂单相国寺之(3)	
——倒拔垂杨见真账	81
16. 挂单相国寺之(4)	
——野猪林中细算账	84
17. 落草二龙山之(1)	
——多少辛酸流亡账	87
18. 落草二龙山之(2)	
——二龙小微企业账	90
19. 聚义梁山泊之(1)	
——三山聚义联营账	93
20. 聚义梁山泊之(2)	
——同归水泊合并账	96
21. 圆寂六和寺	
——圆寂六和终结账	99
第三章 李逵的会计江湖	103
1. 江州遇宋江之(1)	
——期初借款银十两	105
2. 江州遇宋江之(2)	
——赌直汉子也赖账	108
3. 江州遇宋江之(3)	
——渔牙主人来开张	111
4. 江州遇宋江之(4)	
——追加投资五十两	114
5. 沂州接亲娘之(1)	
——身价倍增三千钱	117
6. 沂州接亲娘之(2)	
——李鬼无本做买卖	120

7. 沂州接亲娘之(3)	
——兄弟情值五十两	123
8. 沂州接亲娘(4)	
——被擒为因贪赏银	126
9. 闯祸在高唐之(1)	
——条例不值一文钱	129
10. 闯祸在高唐之(2)	
——没有规矩无方圆	132
11. 闯祸在高唐之(3)	
——真人心中悬明账	135
12. 闯祸在高唐之(4)	
——枯井救人赎前祸	138
13. 放火闹东京	
——爱憎分明闹元宵	141
14. 查案刘家庄	
——负荆请罪真李逵	144
15. 嬉闹真性情	
——寿张县里乔坐衙	147
16. 性命报知遇	
——忠魂埋骨蓼儿洼	150
 第四章 梁山集团的内控江湖	 153
1. 梁山时雨似剪刀	
——品《水浒传》，析内控之一：梁山集团的内部控制环境	155
2. 梁山高楼起垒土	
——品《水浒传》，析内控之二：梁山集团的内部治理结构	159
3. 梁山水泊千万险	
——品《水浒传》，析内控之三：梁山集团的风险机制	164
4. 梁山控制环环扣	
——品《水浒传》，析内控之四：梁山集团的内部控制活动	168

5. 梁山谍门深似海	
——品《水浒传》，析内控之五：梁山集团的信息与沟通	171
6. 梁山督察隐玄机	
——品《水浒传》，析内控之六：梁山集团的内部监督机制	175
7. 梁山全伙受招安	
——品《水浒传》，析内控之七：梁山集团的发展战略	178
8. 梁山水泊卧龙虎	
——品《水浒传》，析内控之八：梁山集团的人力资源	182
9. 替天行道梁山泊	
——品《水浒传》，析内控之九：梁山集团的社会责任	186
10. 梁山忠义竖大旗	
——品《水浒传》，析内控之十：梁山集团的企业文化	190
11. 梁山打劫不义财	
——品《水浒传》，析内控之十一：梁山集团的资金活动	194
12. 梁山卫国屡建功	
——品《水浒传》，析内控之十二：梁山集团的财务报告	198
 第五章 梁山会计散记	203
1. 看水浒故事，论梁山财务	205
2. 梁山公司的会计改革	209
3. 梁山公司的会计信息化	213
4. 盘点梁山公司的资产	216
5. 风险评估、规避与战略转移	219
6. 看水浒杨志，论财务用人	222
7. 品读蔡京的经济人生	225
8. 丹书铁券，会是永远的护身符吗	228
9. 孽债：西门庆和潘金莲在《水浒传》中的会计记录	231
10. 混江龙李俊的会计创新历程	234
11. 李逵，不做假账的梁山好汉	237
12. 燕青，彰显个性的财务典范	240

第一章

武松的会计江湖



1. 武松打虎景阳冈

——一次重大的风险审计

话说武松在“三碗不过冈”的酒家共吃了十五碗酒，手提哨棒便走之时，酒家赶出来说：“我是好意，你且回我家来，看抄白官司榜文。如今景阳冈上有只吊睛白额大虫，天晚了出来伤人，坏了三二十条大汉性命。官司如今杖责猎户擒捉发落。并教往来客人，结伙成队，于巳、午、未三个时辰过冈。我见你走都不问人，枉送了自家性命。”如若将武松景阳冈打虎看成是一次风险审计的话，酒家的话是在提示审计风险：一是风险有依据，官司出了榜文；二是风险巨大，坏了三二十条大汉性命；三是采取了防备和防范措施，杖责猎户擒捉，过往客人要成群结队而过；四是提示你不能铤而走险。

武松却不相信，根据以往的历史经验推断，没有丝毫风险。这条景阳冈，少说也走过了一二十遭，几时见说有大虫？而且自恃审计本领高强，便有大虫，我也不怕！酒家再三劝说，他还烦了，反将酒家一片好心，当做恶意。酒家无奈，只得由他大着步自过景阳冈来。来到冈子下，见一大树，刮去了皮，上写两行字。却也是提示审计风险，说冈上真有老虎。武松固执己见，依然以为是酒家诡诈，都是惊吓客人的伎俩，横拖着哨棒，一步步向风险迈进。

武松直到走到一个败落的山神庙前，见了庙门前贴着盖有官府印信的榜文，方知真的有虎，终于相信了酒家提示的审计风险。在没有做好充分审计准备的情况下，武松只是为了面子，怕酒家笑话他，抱着一种侥幸的心态，贸然深入险地。

武松走得累了，酒气发作，待要在大青石上睡时，突然刮起一阵狂风，只听得乱树背后扑地一声响，跳出一只吊睛白额大虫来。那大虫又

饥又渴，和身望上一扑，从半空里摔将下来。此时此刻武松才真正意识到了审计风险，那酒都做冷汗出了。但已经悔之晚矣，只得在毫无审计准备的情况下仓促上阵应战。

好在武松本领过硬，及时修正审计风险，采取审计措施。那大虫拿人，一扑，一掀，一剪，都用完了，又回来时，武松慌乱之中却也将哨棒打断了，只得两只手就势将大虫顶花皮疙瘩地揪住，按将下来，望大虫面门上、眼睛里只顾乱踢，又提起铁锤般拳头，尽平生之力，只顾打。打到五七十拳时，那大虫动弹不得，武松怕它不死，又寻来打断的哨棒，再打一回，看看那大虫，气都没了。

武松打虎之后，手脚都苏软了。回想前情，这时倒清醒了，意识到了审计风险，也有了后怕，寻思倘或又跳出一两只大虫来时，怎斗得过它？也不要面子了，一步步捋下冈子来。走不到半里多路，只见枯草丛中钻出两只大虫来。武松大叫一声：“阿哎，我今番罢了！”定睛看时，却是两个人，把虎皮缝做衣裳，原来是两个猎户。和武松一比较，他们的风险意识极其强烈，做了很好的防范与伪装，而且手里各拿一条五股叉，看来做了充分的审计准备，是准备打硬仗的。

从武松打虎的风险审计过程之中，我们可以吸取以下教训。

第一，要正确评估审计风险，千万不能仅凭历史经验进行推断，要充分利用各种相关信息进行分析研究，否则就会如武松麻痹大意一样，深入险地而不知。第二，要配备经验丰富、结构合理的审计人员，并对审计人员的胜任能力进行评估。武松第一次明白审计风险后，对自己的胜任能力还是相信的，“便有大虫，我也不怕”。但当他打死了老虎之后，他开始认真地评估自己的胜任能力，倘若再跳出一两只老虎出来，他是必死无疑了。所以他采取了明哲保身的措施，先回去，明早再来理会。蒋介石也曾让蒋经国到上海去“打虎”，行前他对蒋经国这个审计人员的能力是相信的，而且蒋经国是以“太子”的身份前往。结果却也只能打“苍蝇”，“打虎”之事最后不了了之。这说明蒋经国还是不能胜任审计人员之职。就算是蒋介石自己，恐怕也难胜任，因为这审计涉及自身利益，他们自身就是“老虎”，哪有自己打自己的。第三，要做好

充分的审计准备,对每个细节都要考虑周全。武松并没有做好审计准备,而猎户们因吃过大虫的亏,吸取了经验教训,认真进行了准备,连老虎皮缝做衣服的细节都想到了,还个个带着五股叉。

中国现在正在开展反腐审计,提倡“老虎”“苍蝇”一起打。“苍蝇”好打,“老虎”不好打。之所以称有些人为“老虎”,说明他们肯定是有相当的能耐的。“打虎”之前,我们肯定要评估审计风险。风险肯定有,而且风险巨大,就看有没有信心和决心了。然后要选派能胜任审计工作的审计人员,因为打铁还要自身硬。只有派武松这样的打虎英雄上场才能收效。还要充分做好“打虎”的准备工作,如现在的网络举报、实名举报的措施,这样才能真正收到“打虎”的成效。

2. 武松斗杀西门庆

——风流孽债的民间审计

常言道：“乐极生悲，否极泰来。”西门庆和潘金莲正“一丝不苟地”记录着他们风流快活的孽债之时，武松回来了。武松不仅是打虎英雄，还是一位查账审计的高手，风流孽债会计主体之一的西门庆和潘金莲正在楼上取乐，听得武松叫一声，惊得屁滚尿流，奔后门走了，另一会计主体潘金莲可走不了，只得穿上孝裙孝衫，哽哽咽咽地从楼上假哭着下来。

武松道：“嫂嫂且住，休哭！我哥哥几时死了？得甚么症候？吃谁的药？”这一连串发问，是武松审计的开始。他实施一系列的审计程序，了解审计信息，提出被审计单位需要提供的一系列审计资料，属于实证会计派的，要的是能开口说话的证据。武大郎已死，只能是会计静态的反映，武松还需要会计动态的资料和证据，需要能系统地反映武大郎去世的全部信息。潘金莲这一孽债假账不得不继续做下去。说武大郎猛可地害起心疼起来，求神问卜，什么药都吃过，医治不得，死了。西门庆和潘金莲这一风流孽债的组织者王婆，因贪图棺材钱、寿衣钱，不遗余力地帮西门庆和潘金莲穿针引线、牵线搭桥，自然也脱不了干系，也忙过来帮忙遮掩，说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。一番遮掩相当于被审计单位声明书，想糊弄过去。武松苦于没有原始凭证，也不能将潘金莲和王婆怎样，只得夜里来给哥哥武大郎守灵。夜里梦见武大郎托梦给他，说他死得好冤。其实这是日有所思，夜有所梦，可见武松对武大郎之死心存疑虑，也可以说是他有审计的职业敏感性。于是他从会计主体之一的潘金莲开始，追查原始凭证。

武松在潘金莲处得知吃的是谁的药，拿了药贴，又问是谁买的棺

材,是谁扛抬出去的,一一问清楚后,便开始循迹查访。武松直接找到何九叔,何九叔也知道“冤各有头,债各有主”。将两项原始凭证拿了出来,一是何九叔在火化武大时所偷武大郎两块酥黑的骨头,二是一锭西门大官人给他封口的十两银子,并将前因后果,整个事情详细地告诉了武松,让武松取得了第一手资料。武松同时还知道了另一个原始凭证的知情人,卖梨儿的郓哥。

从郓哥那里,武松知道了西门庆和潘金莲整个风流孽债的全过程,以及武大郎第一次审计失败、西门庆和潘金莲胆大妄为的舞弊行为,问清楚了风流孽债的组织者是王婆。然后将这两项原始凭证带到知县大人那里进行告发,提供审计报告初稿。不想知县贪图贿赂,在明显的疑点与铁证如山的人证和物证面前,还要百般推托。西门庆和潘金莲的风流孽债第二次审计失败,看来走政府审计的这条路暂时是行不通了。“东方不亮西方亮,黑了南方有北方。”武松无奈,只得大路不走走小路,另辟蹊径,走民间审计的道路,并追加了必要的审计程序。

话说潘金莲和西门庆通过舞弊贿赂,已知武松告状不准,放下心,不怕他,大着胆看他如何继续他的审计工作。武松以武大郎即将是亡七,要祭奠武大并感谢众邻舍街坊的名义,将潘金莲请了下来,将王婆也请了过来,这是被审计单位出场。他同时还请了下邻开银铺的姚二郎姚文卿、对门开纸马铺的赵四郎赵仲铭、卖冷酒店的胡正卿、王婆隔壁的张公,一起到审计现场来作鉴证人。其实他们除了鉴证人外,还相当于审计时抽查的审计样本同时兼任受邀知情的专业人士协助审计。

武松虚则实之,实则虚之,只提起刀来,在潘金莲脸上闪了两闪,潘金莲便开始一五一十地将他们的风流孽债进行了如实的交代,她说一句,胡正卿便写一句。这便是审计工作底稿了。王婆看潘金莲招了,还如何抵赖得过,只得也从实招了。从头至尾,都让胡正卿写在纸上,然后让她们点指画了字,四家邻居书了名,也画了字。武松不仅取得了无懈可击的原始凭证,还完善了法律手续。但还差风流孽债的另一会计主体西门庆没有到位,于是他前往狮子楼,去取最后一个原始凭证。

武松于狮子楼杀了西门庆之后,并不代表他的审计就全盘结束了,

他还没出审计报告,没有将审计结果公之于众,审计事项还没有最后处置。于是他将西门庆和潘金莲的人头祭奠了武二郎之后,对几个鉴证人说:“今去县里首告,休要管小人罪犯轻重,只替小人从实证一证。”然后拿了胡正卿写的供词,押着王婆,和众街坊一起到县衙来首告。

知县和府尹在确凿的审计证据面前,逐级复核,都认同了武松的审计结果,层层上报,最后在审计结果的处置上,还是比较公正的,将王婆凌迟处死,武松杖四十,刺配两千里外的孟州牢城。当厅听命,读了朝廷明降,武松带上七斤半铁叶团头护身枷,到东平府市心里,看王婆吃了一副,方取路投孟州来。自此,武松关于西门庆和潘金莲风流孽债的审计才彻底结束,画上了完美的句号。

3. 武松智走十字坡

——孙二娘的会计舞弊

话说武松因杀了潘金莲和西门庆，被东平府脊杖四十，刺配两千里外。武松只得和两个押解公人，迤迤取路投孟州而来。这天便来到了会计江湖上有名的大树十字坡。

远远的土坡下约有十数间草屋，傍着溪边柳树上挑出个酒帘儿。这是会计主体十字坡的外部环境。武松问了樵夫，知道这便是有名的十字坡了。这相当于对会计主体十字坡的外围观察和调查。再到十字坡边看时，为头一株大树，四五个人抱不交，上面都是些枯藤缠着。看看抹过大树边，早望见一个酒店，门前窗槛边坐着一个妇人，露出绿纱衫儿来，头上黄烘烘地插着一头钗环，鬓边插着些野花。这就是代表会计主体的管理当局、十字坡的总经理孙二娘了。

武松一行与十字坡的经济事项无非是吃饭喝酒，付钱买单。孙二娘倚门迎接道：“客官，歇脚了去。本家有好酒好肉，要点心时，好大馒头！”武松一行坐下后，孙二娘切出两盘肉，去灶上取了笼馒头出来。武松取一个拍开看了，叫道：“酒家，这馒头是人肉的？是狗肉的？”这相当于对被审计单位的调查。孙二娘嬉嬉笑道：“清平世界，荡荡乾坤，哪里有人肉的馒头，狗肉的滋味？我家馒头，积祖是黄牛的。”这番表白相当于被审计单位声明书和管理当局声明书了。

武松并没有被孙二娘的一面之词所迷惑，继续说道：“我从来走在江湖上，多听得人说道，‘大树十字坡，客人谁敢那里过？肥的切做馒头馅，瘦的却把去填河’。”这一番话，一是体现出了武松的职业敏感性，二是道出了十字坡在行业中不堪的口碑与信誉。

孙二娘掩饰道：“客官，那得这话？这是你自捏出来的。”在武松没