

不懂生意的人做不好会计，不懂会计的人做不好老板
“会计叔”和“算盘哥”带你踏平会计职场取经路

会计新思维
★畅销书★

跳出会计看会计

TIAOCHU KUAJI
KAN KUAJI

李玉周 罗杰夫 著



西南财经大学出版社

跳出会计 看会计

TIAOCHU KUAJJI
KAN KUAJJI

李玉周 罗杰夫 著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

跳出会计看会计/李玉周,罗杰夫著. —成都:西南财经大学出版社,
2016.8

ISBN 978-7-5504-2500-2

I. ①跳… II. ①李…②罗… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 148110 号

跳出会计看会计

李玉周 罗杰夫 著

策划编辑:何春梅

责任编辑:何春梅

助理编辑:周晓琬

责任校对:雷静 张春韵

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川五洲彩印有限责任公司
成品尺寸	170mm × 230mm
印 张	14.5
字 数	245 千字
版 次	2016 年 8 月第 1 版
印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-2500-2
定 价	35.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

今天，对“钟核算”来说是个重要的日子，公司即将宣布本次中层干部竞选的结果。作为竞聘人，“钟核算”对竞选胸有成竹——论能力，他技艺过人；论实务，他见多识广；论付出，他尽心竭力。总之，财务部里属他可能性最大。

“钟核算”志在必得地打开任职公示，却被眼前的一幕惊呆了，原以为手到擒来的财务经理职位，居然不是自己！

雀屏中选的另有其人——“艾分析”。

“钟核算”是老实人，但老实人也受不了这份冤屈，他决定找老板要说法去！

老板似乎早有准备，任由“钟核算”吐槽：“我那么多期盼、那么多遗憾，你知道吗？”老板听完啥也没说，默默地拿给“钟核算”管理层对其的评价：

“‘钟核算’同志入职以来，踏实肯干、任劳任怨，其专业能力突出，财会工作认真细致，是公司会计工作的标杆，但处理业务时原则性过强，与业务部门的关系僵化，极少为经营决策提供财务支撑。”

一句话，本职工作没得说，但财务管理和支撑经营的能力没有。



那“艾分析”呢？管理层对其的评价是：“工作充满激情，在本职工作外善于和业务部门交流，经常参与项目运营，其提交的财务分析报告，为领导决策提供了关键数据和重要情报，体现了财务支撑经营、服务管理的价值。”

“钟核算”默默看完两份任职建议，再说不出一句话。老板这才说道：“公司没有任命你不代表否定你，你做出的贡献会有回报，这个月开始，你的薪酬按部门副经理标准发放，希望你一如既往地做好工作。”

“钟核算”走出房间，心情仍未平复，百思不得其解。公司的决定有理有据，老板对自己也有情有义，可他想不明白的是自己那么努力，为何做得不如“艾分析”那般有声有色呢？

各位读者，你能帮“钟核算”找到答案么？

答案就在管理层的评价里——“财务支撑经营、服务管理的价值”。其实，这话出自会计定义——会计，以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动，提供会计信息，参与经营管理，以提高经济效益。

“钟核算”从出纳做到核算会计、再从核算会计做到会计主管的一路艰辛，也不过是会计定义的前半部分，至于“参与经营管理，以提高经济效益”，则从未涉足，所以，他根本不冤。

我们当然只能对“钟核算”表示同情，同情之余，我们是否意识到自己将是、正是或已是另一个“钟核算”？或许“按部门副经理发放薪酬”还能让我们感到温情所在，可这样的老板少之又少，而在将来老板也不需要保留这份温情——因为技术的进步。

如果现实让我们看到，流程式的财务共享能将一个公司 360 多个会计缩减到不足 80 人，信息化的集中核算能将包含有 37 个下属公司的合并报表在半个小时内完成，你觉得我们还有向老板吐槽的底气和勇气么？

“时代越发展，会计越重要”这话没错，但这话没说会计怎么变重要，至少不是依靠会计定义的前半部分。

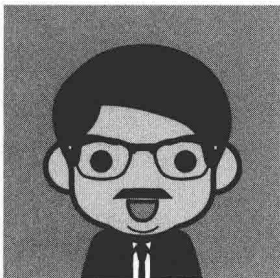
习惯于核算工作的各位会计朋友，是时候让自己从“钟核算”变为“艾分析”了。

上面那个故事是个真事，发生在五年前，“钟核算”同志失去了财务经理的职位，很可惜。五年之后，或者不久之后，在不需要人工核算的未来，会计还能做什么，我们会不会连现在的岗位也保不住？未来会不会就没有会计这个职业了，这很可怕。

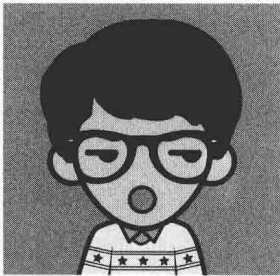
面对即将来临的会计职业的大变革，除了恐慌与迷茫，我们更要积极地寻找解决问题的方法。既知前路不通，何不另辟蹊径？干脆大胆地跳出会计，看看未来会计是什么样，或许能找到方向。

作为会计人，我们当然知道会计工作的枯燥和苦累，更知道会计职场的艰辛与迷茫，好在有两位先行者伴大家同行。

“会计叔”和“算盘哥”，他们一个是学术高手、一个是实务达人，他们会带着大家一起跳出“会计”看会计，将那手中的“会计经”，幻化为如意金箍棒，踏碎凌霄，优哉会计职场！



“会计叔”：接地气的会计学教授，在会计职场驰骋10余年后回到高校从事教学；在实践和理论的磨练中取得一手“会计真经”。



“算盘哥”：会计科班出身，在上市公司摸爬滚打10余年，做过业务、当过财务，是个知业务、会服务、懂管理、能核算，能独挡一面的“职场大师兄”。



本书主要由“会计叔”李玉周、“算盘哥”罗杰夫合作完成，在写作过程中李韵、曾美夏、马佳行、冯夕娟、张涛等会计精英帮忙做了很多整理工作，并提供了一手职场经验，特此感谢。

目录

第一章 着眼当下，做一个面向未来的会计	1
第一节 会计是描绘世界的一种方式	
——“重塑会计思维”	1
第二节 会计的边界与内涵	
——“做一个有取舍的会计”	16
第三节 后会计时代的挑战	
——“石器时代的结束并不是因为没有石头”	27
第二章 突破壁垒，当一个会“做生意”的会计	36
第一节 做会计的人要会“做生意”	
——“不懂生意，会计不过是一堆数字”	36
第二节 会计的原则与生意的逻辑	
——“找到会计工作的平衡点”	45
第三节 会计的自我、忘我与无我	
——“突破会计固有的思维”	54
第三章 告别青涩，当一个“好会计”	63
第一节 老会计和好会计	
——“光靠时间，我们不会变得更好”	63



第二节 核算、管理和经营还是经营、管理和核算 ——“会计工作的三个层次”	74
第四章 告别狭隘，从经营的视角看资产	84
第一节 货币资金、应收账款和应收票据	85
第二节 存货、交易性金融资产	98
第三节 预付账款、其他应收款	112
第四节 投资性房地产、固定资产	123
第五节 无形资产、开发支出和长期待摊费用	135
第六节 长期股权投资、资产减值损失	148
第七节 在建工程、长期应收款	157
第八节 商誉、生产性生物资产	165
第五章 告别狭隘，从经营的视角看负债	173
第一节 短期借款、其他应付款	173
第二节 应付账款和应付票据	182
第三节 预收账款	188
第四节 应交税费、应付职工薪酬	194
第六章 告别平庸，成为新型会计	202
第一节 会计的服务、管理和核算 ——“当一个会服务、懂管理、能核算的会计”	202
第二节 会计是老板的“外脑” ——“把自己当作老板那样开展工作”	216

第一章

着眼当下，做一个面向未来的会计

第一节 会计是描绘世界的一种方式

——“重塑会计思维”

会计，一个古老又新兴的行业。作为理论学科，会计不过存在两百多年的时间，作为实务运用技术，会计自石器时代即萌发雏形。如果用一句话解释会计是什么，“会计是描绘世界的一种方式”，这个解释应该是恰当的。

如同数学、物理学、哲学，会计也是我们描绘世界、解释现象的工具。

在数学家眼里，一切存在都可以抽象归纳为以数字方式表达的逻辑，小到加减乘除，大到宇宙的起源，都是能算出来的；在物理学家的眼里，世界不过是遵循物质运动最一般规律和基本结构的现实存在；在哲学家眼里，任何问题都是“我是谁”“我从哪里来”“我要到哪里去”的千古哲思。

世界那么大，会计也能描述清楚吗？

世界这么大，在会计学家的眼里，可以体现为收入、支出和结余，可以归纳为资产、负债和权益。我们用企业会计描绘商业活动、用行政事业单位会计描绘政府行为、用公益组织会计描绘慈善事业……只要有人和人类活动的存在，我们就能以会计的方式描绘世界，并将其表达为经济活动形式的会计内容。

会计是描绘世界的一种方式，但要说清会计用什么逻辑描绘世界，就不是容易的事了。



我们知道，会计的定义是“以货币为计量单位，核算与监督资金运动，提供信息的经济管理活动”。但在货币出现之前，在没有资金运动的人类活动时期，会计功能就已出现。

根据会计定义本身，很难解释清楚会计描绘世界的逻辑，如果我们深挖这个问题，就会变为“如果没有会计，人类社会能否正常运转？”

“会计”当然不是人类生存的必要因素，同样，很多理论、学科、知识都不是人类生存的必要因素。

如果在当下，与会计相关的所有工作都不存在了，人类社会的经济体系，估计也会就此崩塌。所以，当经济活动复杂到超出人脑运算、理解和记忆的极限时，“会计”自然就成为人类活动的“必需品”。

一项人类生存的非必要的内容，成为社会运转的基本要素，体现了人类不断探索未知，通过理论和技术推动社会进步的过程。

所以，会计是“被重要”出来的实用功能，是“被抽象”出来的理论学科，会计描绘世界的过程，是以“数”为载体，通过记录经济活动“量”的变化，反映经济活动的原貌。

亚洲金融危机后，联合国在《会计披露在东亚金融危机中的作用：吸取的教训》这一报告中提到：“缺乏透明、可靠和可比的会计信息是东亚金融危机产生的重要原因。”意思就是，会计信息反映的“事实”和经济活动实质的差异太大，误导了经营、商业和金融活动，由此引发了危机。

这就是会计信息“背离经济活动原貌”的严重后果。

现在看来，上海国家会计学院“不做假账”的校训，其内含的深意，几乎就是会计存在的唯一理由。

有意思的是，非财会行业的人很难理解，“不做假账”是多么简单的工作要求，为何会计人员总抱怨工作多、压力大？通常，会计工作体现为“报销记账”“报税做表”，要做到“不做假账”确实简单，但这些不过是会计工作的形式，其实质是确认、计量、记录和报告。

“确认”是以会计标准描述经济活动的过程，“计量”是用数量的方式抽象表达经济活动的过程，“记录”则是归类划分经济内容和经济活动的过程，“报告”则是展现经济内容价值变化的过程。

这四件事都是为“还原经济活动原貌”这一目标服务的。

我们以案例来诠释会计工作的这四个程序。

王老板卖矿泉水给张老板，双方签订合同后，张老板预付3万元，约定

一个月后送货，年底再付余款7万元。王老板认为收到的这3万元就是收入，年底收回7万元时，再增加7万元的收入。

但在会计看来，现在收到的3万元不是收入，因为，矿泉水还没送出，万一老板改主意不要了，这3万元最终将不属于王老板。只有矿泉水发出后，与之相关的风险和报酬转移给了张老板，才能确认收入。

王老板和会计对同一个事情的看法，相差如此之大，谁的说法是对的？在王老板看来，每一笔都是实实在在的交易，清清楚楚，没有问题。但王老板的会计以会计准则的标准确认经济活动，也没问题。

会计人员是在会计准则的“价值观”下，以会计的规则，描绘经济活动（商业活动、经营行为）。“确认、计量、记录和报告”是会计描绘经济活动过程的经验总结和一般原则，当“确认、计量、记录和报告”成为具体的标准和规则后，又有可能与经济活动发生冲突。

好比案例中，王老板和会计相互矛盾的观点。

正是因为人类活动无法穷尽的各种可能性，会计准则才需要不断修订和补充，这种“打补丁”式的自我完善方式，正是为了扩大会计准则的边界，尽可能地涵盖不同经济活动的所有特质。

人类对“会计”的运用，自旧石器时代就已开始，原始人以简单刻记、绘图、记事等方式，记录内容和数量的变化，以弥补人脑记忆的不足。在会计的演进过程中，计量、核对、报数等内容的会计功能，伴随人类活动持续至今。

会计最早是为满足“记事本”“备忘录”的功能需求出现的。实物记事、绘画记事、结绳记事、刻契记中，都是具体的计数和计量方法。

这其中，最特别的是“结绳记事法”。传说“结绳记事法”是伏羲氏通过结绳记数的方式，管理部落生产及日常生活的工具。虽然结绳的操作很简单，但其内含的计量和记录的原理，却比实物记事、绘画记事和刻契记中要复杂得多。“事大，大结其绳；事小，小结其绳”的计量特征，类似于现代会计信息的重要性要求。

我们穿越历史，回归会计的本质，当年结绳记事的伏羲氏和现代身处办公楼里的会计，二者从事的工作没有任何差别，都是从事计量、记录内容和数量变化的脑力活。

显然，在体力劳动为生存前提的原始社会，从事结绳记事工作的就是“金领”阶层的员工，他们的劳动强度低，常伴老板左右，从事的还是“管



理”工作。

什么样的人会被安排到如此重要的岗位？

无奈笔者没当过部落首领，也没有当部落首领的朋友，但我们可以从工作内容推断一个大概：

任职条件一，手要巧，绳结要打得又快又好。

任职条件二，记忆力要好，能清楚记得绳结记录的内容。

任职条件三，智商要高，可以根据经济内容确定结绳的大小。

任职条件四，学习能力要强，宰杀牲口和交换物品是不同的业务，必须快速理解才能结绳。

任职条件五，职业操守要好，成年的牛和初生的牛，在绳结的大小上必须有差异，要体现会计计量客观公允的原则。

任职条件六，情商要高，常伴领导左右，如果情商不高，怕是干不了几天。

可以看出，原始社会“会计”们的专业胜任能力和任职要求，一点也不比现代会计的差，说会计是一门古老的职业，确实有历史渊源。

后来，随着人类活动范围扩大和内涵加深，出现了以文字（图形、甲骨文、象形字等）形式刻记在可收藏保管的实物上，并可供查阅使用的“书契记录”。“书契记录”的操作模式体现了“连续、系统、全面地记录、反映和监督经济活动”的特征。

不论结绳记事还是书契记录，都是为了尽可能完整地记录和反映经济活动的原貌。

原始社会的经济活动简单明了，结绳、画图、刻契都能满足描述经济活动的需求。到了夏、商、周时代的奴隶社会，简单计量、记录的会计功能，不再满足经济活动的需求，计量和记录技术的落后，成为会计发展的重大障碍。

西周时期甲骨文开始向钟鼎文升级，文字的出现和发展，为会计抽象地描述经济活动创造了可能。人们采用文字、数字、计量单位相结合的方式，完成记录工作，并分类“收”“支”，会计簿记开始向单式簿记的方向发展。

伴随簿记技术的进步，西周出现了最早的会计机构，“司会”为机构最高长官（相当于现在财政部部长），下设职内、职岁、职币等岗位，分别负责财政收入、支出和结余的登录和核算，“司会”总管全部会计账。这样的岗位设置，与现代企业财会部门收入核算岗、成本费用核算岗、汇总会计岗

的分类方式非常相似。

在西周还出现了“宰夫”这一官职，粗看还以为是刑部官员，其实不然，“宰夫”的职责是考核百官治绩，并兼负责检查“司会”工作的职责。

“宰夫”职责的出现体现了“内控”的推广和应用，也就是说，在西周，考核监督成为会计职能的一部分，会计不再只是单纯的计量和计数工具，开始具有管理功能，成为控制和影响经济活动的工具。

不止限于会计机构和簿记技术的进步，西周还建立了配套的财计制度，有名的“九府出纳制度”“九式均节财用”便出自这个时期，说起来有点拗口，翻译成白话文就是，按照收入类型匹配对应支出项目，即多收就多支、少收则少支。

关于“九府出纳制度”“九式均节财用”对后世的影响，我们这里多说两句。这两个制度都是财务收支管理的具体方法，其“政在节财”“崇尚节用”的思想，对后世财务管理影响颇深，以至于现代企业的成本管理，都将财务视为重要的控制手段和管理工具。

实际上，决定企业成本的核心要素是生产技术、运营能力和商业模式，财务当然能发挥成本管控的作用，但并非决定性要素。

既然如此，为什么以“九府出纳制度”“九式均节财用”为代表的管理思想，能在封建帝国的财计制度中存在几千年？

因为“九府出纳制度”“九式均节财用”是“官厅会计”下产生的财计制度。“官厅会计”的根本逻辑是政治，而政治关注的是如何“分配”的问题，与经济关注如何“赚钱”的逻辑完全不同。

同时，农耕经济时期的生产力极为有限，不可能在短时间内，骤然提高生产力以扩大收入。因此，严格按照收入的多少控制支出，是最直接有效的管理方式。

但凡事都有两面性。偏重“节流”的财计制度难免忽视“开源”。

中国官厅会计的先发优势，极大地影响了民间会计的发展。以经济活动为基础，以收益最大化为目标的民间会计被大量植入官厅会计“重在节流”的财务管理思想。

为什么会计总被认为过于谨慎？为什么财务管理时常制约经营，而不是有力支撑业务拓展？

这些问题，我们从会计发展的历史轨迹里，就能找到答案。

到了春秋战国时期，奴隶社会向封建社会转型，生产力和文明程度快速



提升,但“各国”会计簿记的形式和标准大相径庭。常出现赵国会计看不懂楚国的账,楚国会计看不懂齐国的账,这对国家集权统治来说,管理成本实在太高。举例来说,统治者要想知道全国财政收入情况,还得先完成一次“汇兑损益”和“会计政策”调整的工作。

秦始皇一统天下后,依靠行政手段,强力推行统一规范的记录规则,并规范会计记录的内容和形式,形成相对统一的簿记方法。用文字或图形叙述式的记录方法被逐步取代,以“入、出”为符号的会计记录开始出现,会计信息的可比性、可理解性在这个时期初露端倪。

这一切都为“定式简明簿记法”的出现建立了现实基础。

所谓“定式”,是指核算规则、形式、标准相对统一。所谓“简明”,是指用标准化的会计要素、记录方式取代文字叙述方式,解决了记录烦琐且不易理解的问题。

首先,定式简明簿记法算是第一个在国家层面推广的簿记方法,其作用类似于现在的会计核算规范。

其次,虽然直出直入的单一会计记录方式,无法完整反映经济业务的逻辑,但其为后来的借贷记账法奠定了实务和理论的基础。

最后,定式简明簿记法采取序时流水式的方式,按对象归类,分项核算。虽然,按主观意志或自然属性的分类方式仍不够科学,但较为统一、标准的簿记形式,有利于信息的传递和使用。

簿记方法的进步当然有利于服务经济建设,但在秦朝后期大规模、大范围同时开工特大型建设项目,在生产力极为有限的时期“以支定收”,依靠暴力机构横征暴敛,导致秦朝最终被推翻,西汉政权开始建立。

秦朝后的西汉政权,力推休养生息政策,生产力得以恢复,缔造了“文景之治”的繁荣景象。

经济一繁荣,会计就发展。

国家层面的财计制度逐步丰富和完善,出现了编户制度(一种赋税制度)、上计制度(相当于地方政府工作报告和预算执行情况报告)、专仓储备制度(国家储备粮管理制度)和财政收支制度等财计制度。

这期间的官厅会计凭证开始有序编号,“入”“出”作为簿记符号通行一致,“收”“付”作为簿记符号也在民间出现,西汉时期的簿记形式体现了简要、明确、完整的特点。

西汉时期的财计制度和财政管理,彰显出科学性和系统性,但西汉时期

郡县和封国并存的“郡国制”，赋予地方过多财政权（封国享有地方税收），以致后期形成庞大的既得利益集团，动摇了国家根基。

也就是说，西汉时期的财政授权体系和权力分配机制出了问题。而对现代财务管理来说，如何处理财权的集中和分配，也是个难题。

西汉政权后，封建社会进入政权更迭最为频繁的魏晋南北朝，在 369 年的时间里，只有 37 年时间国家统一。这期间更迭的朝代和国家多达几十个。不光中原政权，在北方地区也是政权纷立，史称五胡十六国。

魏晋南北朝虽然承袭汉制簿记方法、财计制度和机构设置，但实际执行时却有名无实，甚至完全放弃了“量入为出”的基本原则。总的来说，魏晋南北朝时期的财政支出，主要就是两项，一是和别国干仗的军费支出，二是统治阶层的个人消费。

封建时期的财政收入来自田租、口赋（人口税）、力役（免费使用劳动力）。因为政权极不稳定，魏晋南北朝时期普遍存在农田荒芜、人口流失的情况，所以，国家主要的财政收入来源根本没有保证。迫于无奈，这期间的财计制度，以扩大经济流入为核心，以适应环境变化为原则，统治阶层开始适度放松国家财政管理权。

魏晋南北朝时期的国家财计制度形式上很混乱，是因为相对于西汉时期稳定的政权，魏晋南北朝的国家治理环境，根本没法推行标准化、规范化的财计制度。

财计制度本身不存在好坏对错的区别，适不适用才是关键。

着眼当下，我们常困惑于什么才是完美的财务流程和管理制度。从历史的经验来看，决定财务管理体系和具体内容的关键，是市场环境和经营规律，而“完美”的管理制度，是建立在众多假设之上的最理想状态。

如果缺乏对环境因素的考量，制度越“完美”，效果反而越差。

纵观整个魏晋南北朝时期，政治是混乱的、经济是倒退的、战乱是不断的、文化是自由的，混乱疯狂的魏晋南北朝结束后，迎来了存在时间最短的王朝——隋朝。

隋朝国祚 38 年，在如此之短的时间里，隋朝却创造了封建经济的高峰。史载：“中外仓库，无不盈积。所有赍给，不逾经费，京司帑屋既充，积于廊庑之下。”

意思是说，储备物资的仓库塞得满满当当，不论赏赐还是耗用都不会超支，京都存放金银财宝的房子堆满后，还有很多积压在房屋四周的走廊中。



更夸张的是“所有资给，不逾经费”，也就是说，想做什么就做什么，根本不用考虑钱的事！

隋朝这么富是有道理的，核心在于财政和财计制度很给力。概括起来，有三方面的突破：第一，切分士族门阀一部分土地交予农民，同时，将生产工具（牛）还给农民；第二，根据人口普查数据，制定与人口相关的赋税制度，以此，在扩大财政收入的同时，降低个人赋税压力；第三，建立储备粮制度，价高时放粮，价低时收粮，确保谷贵不伤民，谷贱不伤农。

财计制度一给力，生产力得到解放，经济收益自然就迅猛上升。三管齐下，短短十几年，成就“古今称国计之富者莫如隋”的美誉。



“会计叔”：这一时期的会计发展史对我们的启示是，只要把握经济规律，制定恰当的财务制度，激发和推动经营的活力，一定能创造价值。

“算盘哥”：会计是价值的管理者，也是价值创造的参与者，这其中最重要的工作，就是制定和运用能够提升生产效率的财务制度。



在会计簿记技术方面，隋朝时期的会计簿记，开始推行“入、出、余”三柱式簿记方法，但没有其他实质进展。真正对会计发展有重大影响的是，隋文帝重新规范了度量衡标准，包括统一币制和重量标准。

上次做这个事情的是秦始皇，目的是为了国家管理，而这一次，是为了规范市场。

古时的会计计量标准，包括货币、实物（物资的重量）和劳动（工作时间、工作量）三个维度。作为会计，我们都知道，存在多种计量标准的情况下，核算时很难准确定义核算对象，极易造成会计信息失真。

隋文帝统一和规范计量标准，对会计发展的推动意义可见一斑。

隋朝在国家财政制度变革方面大有作为，其积累的庞大财富为唐、宋时期的会计发展，奠定了经济基础，创造了商业环境。

隋朝之后的唐朝，代表了封建文明的最高水平，其时，国家统一、经济发达、文化昌明、国力强盛。“贞观之治”“开元盛世”更是封建政权处于巅峰的代表时期。