

非常出发

张连起 著



经济科学出版社

非常 张连起 发

张连起
著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

非常起发 / 张连起著. —北京: 经济科学出版社,
2008. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7353 - 7

I. 非… II. 张… III. 会计学 - 随笔 - 文集
IV. F230 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 104748 号

责任编辑：侯加恒

责任校对：徐领柱

技术编辑：王世伟

非常起发

张连起 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 16.75 印张 190000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7353 - 7/F · 6604 定价：38.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

想飞的翅膀（代序）



这是我近两年的人文会计随笔选集。之所以起了“非常起发”这个名字，一是相信本书能以独特的视角，给读者以思想的启发；二是本书的立意是起而躬行，“起而发”，而非坐而论道；三是与会计人共勉，在新的历史起点上重新出发。一位声誉日隆的散文大家说，这一书名好就好在把作者的名字也嵌了进去，暗含“作者的发声”。

好吧，就这样定了。

会计、审计比其他行业古老得多，人类的秩序说到底还是与钱有关，终究是个会计问题。这也是我对自己的职业选择虽不中意但略感欣慰的原因。我们这些做了或准备做会计、审计的人，需随时追踪中华文化和会计文化的根。早在公元前2198年，即距今4206年的时候，大禹做了皇帝。在绍兴的会稽山（原来称茅山），大禹召集全国的诸侯来，“大会计，爵有德，封有功，更名茅山曰会稽，会稽者，会计也”（《纲鉴易知录》）。大禹先生治理水利的同时，创立了会计制度。

会计的另一个祖师爷是伟大的孔子，孔夫子不仅是会计实务工作者，还是会计理论研究者。他的“会计，当而已矣”远胜当今所谓权威专家的千万言！我一直怀念这位“言而世为天下则，行而世而天下法”的“仓库保管会计”（孔夫子年轻时做过委吏），曾以“孔会计理论”为题，阐释了孔会计理论的源流与精

非常起发



神实质，不少读友常当面与我提及此文，为之津津乐道。

国学大师南怀瑾指出：会计人要做个招牌，一边挂大禹像，一边挂孔子像，人家一看，觉得会计真了不起。我深以为然。有大禹和孔子这两位先师保佑会计，什么样的希冀不能插上翅膀？什么样的阻隔不能翩然飞跃？

会计真的无处不在。从财务角度看，《三国演义》就是一部三个大公司的经营史、财务史；《水浒传》告诉我们，宋江董事长独创了具有梁山特色的财务管理模式；至于《红楼梦》，更是闪烁着内部控制和理财思想的光辉。于是，我不得不将它们写出来。

这两年，会计、审计领域风生水起，准则趋同战略、人才培养战略、做大做强战略、内部控制规范战略，会计国际化战略等，潮起潮涌。于是，我不得不对它们评点一二，构造自己的评论主场。

我看到会计领域人文精神的缺失，痛惜一个没有大师的时代到来；我揭示会计学界的怪诞病症，试图引起疗救的注意；我探求中国式内部控制之殇，以期集聚智慧的应对；我解剖合伙文化的深层结构，着意描绘会计师事务所可持续发展的“路线图”……

刚刚过去的“512”大地震，对包括会计人在内的中华儿女不亚于一场精神的洗礼，会计人的大爱、自身的感动与感悟始终萦绕于心，让我不得不在第一时间记录下来。我想，这是我心中话语的闪电。

这两年，我做过内部控制评价等专业课题的研究，也写过不少具有学术味道的会计、审计论文，鉴于上述作品与本书风格有异，不选。一些相同主题的散文随笔，如“512”大地震

的沉思，只选代表性样本。可以说，本书约略展现了我近两年走过的人文会计之路。

我真切希望，会计人既要有“数字意识”，又要有“人文意识”，如车之双轮，鸟之双翼。就算我们的人文羽翼还嫌稚嫩，但我们都想飞，都想“背负青天朝下看”，这就够了。

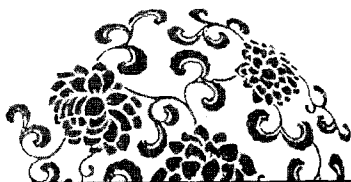
正这么想着，一封来自甘肃某会计师事务所读者的信送到了我的手上。打开一看，不觉莞尔，这位年长的读者分明还记得我多年前出版的《数豆者说》中的一句话：

天空没有翅膀的痕迹，我已轻轻飞过。

张连起

2008年6月1日

张连起发



目 录

【辑一】· 重读经典

都云红楼好，谁解理财味

——探春经验之一 ○ 3

都云红楼好，谁解理财味

——探春经验之二 ○ 6

都云红楼好，谁解理财味

——熙凤管理之一 ○ 9

都云红楼好，谁解理财味

——熙凤管理之二 ○ 12

《红楼梦》里有理财

——典当 ○ 15

《红楼梦》里有理财

——房地租与高利贷 ○ 18

“三国体制”论财务 ○ 21

印象《水浒》财思梁山 ○ 25

品《圣经》长财智 ○ 29

莎翁戏剧，财智宝鉴 ○ 32

理财当如桑弘羊 ○ 35

【辑二】· 静水流深

“双子星座”的回响 ○ 41

注册会计师的温度 ○ 48

注册会计师的境界 ○ 51

唐诗是早晨 ○	54
“五种维度”写春秋 ○	57
仰望深邃的星空 ○	60
伟大的“守夜人” 正直的“鸣哨者” ——纪念中国注册会计师行业创办 90 周年 ○	68

【辑三】·评点主场

为会计而歌

——写在“十一”黄金周前夕 ○	85
-----------------------	----

构建大战略，描绘“路线图”

——2006 中国会计审计总体列报 ○	89
---------------------------	----

会计之春 D 大调 ○	97
-------------------	----

皎若明月舒其光

——献给新世纪新会计女性 ○	100
----------------------	-----

2008，我们重新出发 ○	103
---------------------	-----

高奏和谐乐章

——一论会计准则体系的时代方位 ○	106
-------------------------	-----

诠释发展要义

——二论会计准则体系的实践基础 ○	109
-------------------------	-----

融汇创新精神

——三论会计准则体系的思想脉络 ○	112
-------------------------	-----

亮点纷呈 金声玉振

——《企业财务通则》十亮点 ○	114
-----------------------	-----

科学发展 构建和谐

——一论会计师事务所内部

治理的时代内涵 ○ 117

科学发展 构建和谐

——二论会计师事务所内部

治理的思想体系 ○ 119

科学发展 构建和谐

——三论会计师事务所内部

治理的合伙文化 ○ 121

因为细节，所以成功 ○ 124

内部控制建设的新地标 ○ 129

内部控制文化的“全息图” ○ 131

取消 B 股双重审计，是时候了 ○ 133

没有天花板的舞台

——高级会计人才发展战略的

“几何学” ○ 135

驶向国际的会计列车 ○ 141

走出去，现曙光 ○ 148

谁才是合格的注册会计师 ○ 150

一纸风行写会计 十年载道唱大风 ○ 153

分享方法的收益 感悟思想的力量

——《学与感》读后 ○ 159

大恸凝聚无声大爱 ○ 166

北京奥运的财务圆桌 ○ 172

检索中国企业“内部控制地图” ○ 176

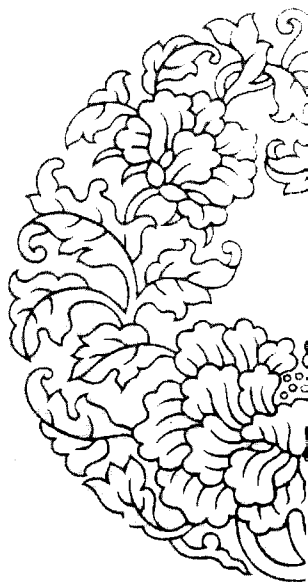
【辑四】·专门出品

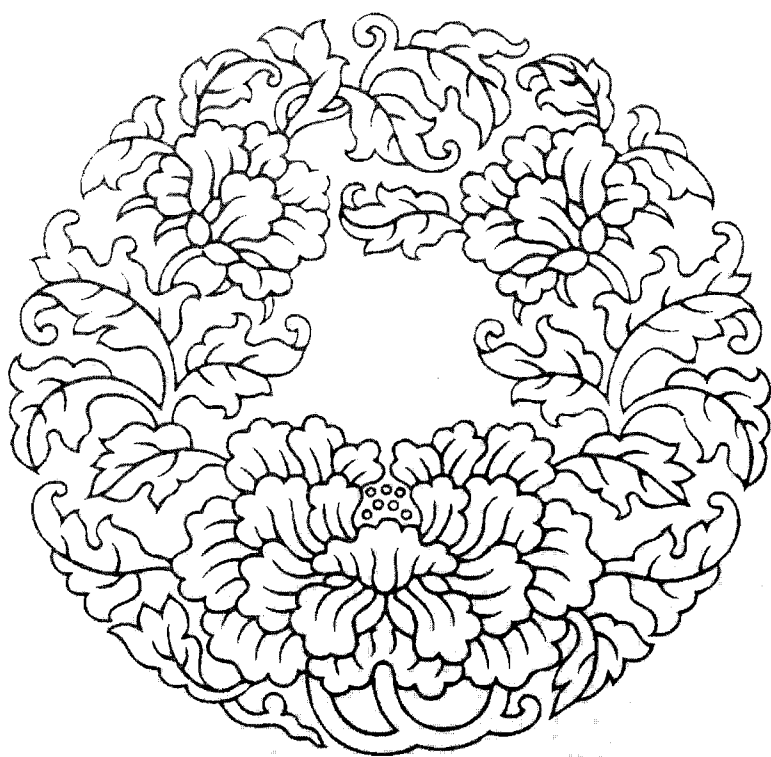
把握两准则 应对十要点 ○	181
中国式内部控制之殇 ○	191
内部控制建设十大“组合元素”辨析 ○	199

【辑五】·深度透视

合伙文化：事务所软实力 ○	217
我们为什么没有会计大师 ○	234
中国会计学界“十怪” ○	242

辑一 · 重读经典





都云红楼好，谁解理财味

——探春经验之一

如果说“一千个人看哈姆雷特，就有一千个哈姆雷特，”那么对《红楼梦》呢？一部百科全书式的《红楼梦》，从中有人看到了风花雪月，有人看到了宦海沉浮，有人看到诗词曲赋，有人看到阶级斗争……张爱玲更是考据到了极致：“十年一觉迷考据，赢得红楼梦魔名。”身为会计人，我们解了《红楼梦》的味了吗？《红楼梦》还有多少味可解呢？《红楼梦》之所以成为我们民族的经典巨著，最重要的是那个味道诱使人们不断咂摸，即使在理财方面，也是“悟禅机，思谶语，补余香。”

《红楼梦》就像是一个合并会计报表主体。荣国府自然成了贾氏集团公司，董事长是德高望重、慈眉善目、江湖地位无可撼动的贾母老太太，贾府董事会成员是她的两个念佛吃斋却心狠手辣、各拥一派势力的儿媳妇，总经理是两面三刀、外表风光、手段毒辣的王熙凤，鸳鸯任董事长秘书，平儿兼总经理助理，姑娘小姐媳妇们为了权力地位争斗，丫鬟小厮们为了生计各出奇招……

“才自精明志自高”是曹雪芹对著名的“财会专家”探春的高度概括和精辟评价。探春，这一《红楼梦》中志存高远、善于理财的女性形象，值得我们引为榜样，认真学习、积极贯

非常启发



彻“探春经验”。

《红楼梦》第56回“敏探春兴利除宿弊 时宝钗小惠全大体”集中体现了探春的理财思想。其实，探春的理财不外乎我们通常所说的“开源”和“节流”两个方面。表面看起来很朴素，但放在当时的背景下，探春推出的改革措施具有重大的自主创新价值。

首先，刚性内控，重在执行。探春以财务改革者的身份出场，是因为荣国府管理层的关键管理人员王熙凤生病了，王夫人才委托探春、李纨和薛宝钗临时代行管家之责。

探春新官上任，遇到了第一关：自己的亲舅舅、赵姨娘之弟赵国基去世，一个“大管家娘子”吴新登媳妇故意不说以前丧葬补贴的数字，也不出主意，要看看这位年纪轻、无经验、涉及自己与生母关系的新领导如何处理。

探春的办法是，按内部控制制度执行，查明旧账，依照往例“赏银”，一两也不多加。因之得罪了自己的生母。赵姨娘亲自出马，向探春兴师问罪。恰在此时，王熙凤也插了一手，遣平儿来说情。

面对压力，探春既不屈服，也不手软。为了维护内部控制制度的严肃性，她坚决顶了回去。在她心目中，规则第一。不然，再好的内部控制制度也只是墙上贴的、抽屉里放的、口里念叨的无用文本。

二是建设节约型机构。探春提出取消宝玉、贾环、贾兰三人上学的点心、纸、笔每人每年8两银子的费用，因为此项开支其实是以上学为名行贴补袭人、赵姨娘、李纨之实，而袭人等人本来就各有月银，不必再虚报冒领。

探春还免去了每个姑娘每月2两银子的头油脂粉费，理由

是每个姑娘每月已有2两月银，再发银子属于巧立名目，重复浪费。

这两件事，凸显了探春敏锐的观察力和行动力。区别于王熙凤的人治理财方式，探春更注重按照内部控制制度行事，不允许任何人凌驾于内部控制之上。对事不对人，也不怕得罪人。

她得罪了自己的生母赵姨娘，又顶撞了有权有势的凤姐，同时触犯了自己的亲兄弟和与她共同掌权的李纨。但探春并没有屈从于压力，有胆有识，敢作敢为。

三是避免关联方干预。探春在与李纨、平儿商量削减开支的时候，差不多探春每说一项，平儿都表示凤姐已经想到了，只不过由于种种人际方面的原因而没有落实。

显然，以王熙凤之精明，又怎么会对一些不合理的费用视而不见呢？其中一定有它的原因。为什么精简开支这样的正常理财措施，王熙凤却不去做？自然是考虑到错综复杂的利益关系，稍有不慎，会挑起利益冲突而危及自身的权力和地位。探春可以去实施，因为她是代行理财之责，具有一定的独立性。

是的，利益冲突最影响理财的效果。看看《红楼梦》中关于王熙凤的描写，她在荣国府中的财务管理，并不特别突出；反倒是“协理宁国府”一回，却浓墨重彩，魅力尽显。原因很简单，在荣国府里，她是“内部人”，而在宁国府，她是“外部人”，具有一定的中立性。这也就是面对财务舞弊，注册会计师比内部审计更有优势、更有可能检查出来的理由。

“探春经验”带给我们三点启示：执行规则比人情管理重要；厉行节约比单纯发展重要；外部监督比内部监督重要。

世人都晓“红楼”好，却是理财忘记了；探春经验在何方？朴素思想丢掉了！

非常启发



都云红楼好，谁解理财味

——探春经验之二

针对贾府的经济危机，探春凭借自身朦胧的市场经济意识，天才地、创造性地推出了一个全新的改革举措：采用公开竞标的方式，把大观园分包给园中的婆子媳妇们。这样一来，一个消费性的大观园就被改制成为一个生产性的种植园，捉襟见肘的贾府由此找到了一个新的利润增长点。

探春之精明，不仅在于她敢作敢为，从节约处入手，“除宿弊”；还在于她及时吸取别人的经验，解放思想，实事求是，锐意进取，创新体制机制，着眼战略举措，推行“承包责任制”，变消极理财为积极理财。

探春受到奴才赖大家的花园管理的启发，提出了大观园新的管理方案，变“支出”为“收入”。

赖大家的花园没有大观园的“一半大”，树木花草也少得多，但用探春的话说，“这园子除他们戴的花儿，吃的笋菜鱼虾，一年还有人包了去，年终足有二百两银子剩。从那日，我才知道一个破荷叶，一根枯草根子，都是值钱的。”

探春敏锐地感知大观园中所生产的稻米、竹笋、莲藕、花果、鱼虾等，一年值四百两银子，没有合理利用，完全被浪费了。