



全国高协组织教材研究与编写委员会审定

会计理念之启迪

王宝庆 著

KUAIJILINIAN
ZHIDIDI

中国科学文化出版社

7-23-53
本书由全国高协组织教育发展中心、香港教科文出版有限公司资助出版
全国高协组织教材研究与编写委员会审定
23

会计理念之启迪

王宝庆 著

中国科学文化出版社

图书在版编目(CIP)

会计理念之启迪/王宝庆著. —中国: 中国科学文化出版社,
2003

ISBN 962-8467-26-3/G · 171

I.会… II.王… III.财务管理—会计理论—启迪 IV.F230

会计理念之启迪

王宝庆 著

出版发行: 中国科学文化出版社
(香港中环德辅道 228 号)

排 版: 北京新天地文印中心
印 刷: 河北沧州新颖印务有限公司
开 本: 850mm × 1168mm 1/32
印 张: 9.05
字 数: 235 千字
版 次: 2003 年 2 月第 1 版
印 数: 1-3000
书 号: ISBN 962-8467-26-3/G · 171
定 价: 15.00 元

版权所有 翻印必究

会计漫话（代序言）

会计如同空气一样，它无所不在无时不有。我们每个人的每一天均有会计思想和会计行为，只不过自己没有意识到罢了。个人购买股票要考虑投资风险和投资收益，借钱还债要考虑偿债能力；居家生活要精打细算、广开财源；企业经营需要正确决策强化控制；国家宏观管理需要真实可靠的经济信息。凡此种种均离不开会计。会计充满了世界的各个角落。

会计王国五彩缤纷，绚丽多姿；会计家族和睦温馨，团结友爱；会计科学博大精深，其乐无穷；会计理论继往开来，常青不衰。会计是人类文明和社会经济发展的镜子，它记录了历史的足迹，传达着时代跳动的脉搏，是人类文明的化身、社会进步的标志，是经济发展的缩影、社会历史的真实再现！

★ 名言与会计

歌德：复式簿记是人类智慧的绝妙创造，以至每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它。

萨缪尔森：我们正处在一个科技时代，同时也是一个会计时代，在这个时代里，掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。

杨时展：天下未乱计先乱，天下欲治计乃治。

郭道扬：一部会计发展史表明，自有天下之经济，便必有天下之会计，经济世界有多大，会计世界也便会有多大。一部会计发展史还表明，自从有了国家，国家便离不开会计，会计工作牵系着国家之兴衰，政权之安危；自从有了企业，企业便

离不开会计，会计事关企业经济之起落，经营之成败，乃至企业的发展速度与规模；自从一夫一妻制家庭的建立，家计便成为治家理财之重要组成部分。

★ 名著与会计

经典著作“四书”中的《孟子》，是最早记载“会计”一词的古籍：“孔子尝为委吏矣，曰：会计当而已矣。”（《孟子·万章下第五节》）感谢《孟子》，它记录了孔子是当今为止，世界上有记录的第一个会计。

《史记》也有会计的记载：“或言禹会诸侯江南，计功而崩，固葬焉，命曰会稽。会稽者，会计也。”原来今天的浙江省会稽县，却因“会计”而得名的。不过，当时的禹会诸侯，论计其功，与今天的会计核算却有天壤之别了。

《古文观止·冯谖客孟尝君》记有：……孟尝君出记，问门下诸客：“谁习计会？能为文收债于薛者乎？”记录了孟尝君要求他的门客代他去封地核对和追收账款的情景。

《水浒传》，一百零八名好汉中有一位叫“神算子蒋敬”，他是水泊梁山的管家，也就是“总会计师”，书中多次描写他协助宋江、吴用运筹帷幄。

《红楼梦》中也有很多地方描写“明里一盘火，暗里一张刀”的王熙凤，如何管理账目，调度银两，细致地描写了这位大管家的会计才能。

《鲁滨逊漂流记》中描写到：鲁滨逊覆舟遇险，漂流到一个杳无人烟的荒岛，开始了长达28年的离群索居的孤岛生活。他为了生存，从沉船上搬来许多有用的物品。同样，他从沉船上抢救出表、账簿、墨水和笔，作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。这就形象、深刻地说明了人类核算产生的原因和目的：为了节约劳动耗费，并有根据地、正确地分配

劳动时间。

★ 名人与会计

华盛顿总统曾是一位精通会计技术的种植园主。在国会图书馆中,迄今保存着他在总统任期内用于反映私人费用的账簿。

林肯总统熟悉会计技术,其经管账款的结果与审计人员的审计结果完全吻合。

何厚铨先生是一位学贯中西的注册会计师。

厉以宁先生二十世纪五十年代曾在湖南供销合作系统从事会计工作。

……

看来,名人和名著与会计都有源源不断的不解之缘,留下了脍炙人口的千古名言和传奇故事。

大炮和火药时代已经过去,随之而来的是计算机和会计时代。在现代社会,不懂会计已经是新时期的新文盲了!掌握一些基本的会计理念和会计方法,已经成为人们的基本需求。笔者根据自己在生活中对会计学科的肤浅认识,把对一些问题的看法写成文字以作记录,记录自己曾经有过的思想和认识历程。敬请各位读者批评指正。

杭州商学院 王宝庆

2003年1月16日于西子湖畔

目 录

会计漫话（代序言）	1
-----------------	---

经济生活之理念

人生四则运算	3
人生成本与成就	5
漫话家庭理财	7
理财新理念	9
世界巨富的理财观	11
“量体裁衣”谋发展	13
理财从小开始	15
学子理财面面观	16
看病的学问	18
商家打折的背后	20
消费的误区	23
潇洒“夕阳红”	25

经济改革之理念

会计确认与计量理论	29
会计假设与会计原则的困惑	33
会计恒等式的企业理论	38
论经济学收益与会计学收益	40
权益理论之启迪	46

论财务报告	52
会计人员的职业判断	58
会计人员的职业风险	63
审计思路与方法	67
我国民间审计风险的七大因素分析	74
审计诉讼的成因及规避	79
审计失败及其防范	86
内部审计风险研究	91
企业价格审计	96
论西部大开发中的审计监督	104
论建筑工程造价审计	114
我国开展环境审计的基本策略	121
论国企改革中的内部审计监督	127
完善商业银行内部审计 迎接 WTO 挑战	133
科技风险投资公司内部审计若干问题思考	139
会计信息需求与供给的均衡分析	144
国民素质、政府行为、经济体制与会计信息	149
我国上市公司并购重组的三大误区	155
实施《会计法》新探	160
单位负责人如何规避会计法法律风险	165
企业不良资产的界定与化解	170
透析国有资产的隐性流失	175
透视上市公司的利润操纵	183
会计犯罪的六大透视	189
知识经济与会计创新	196

论民主社会中的国民税收意识	203
对浙江个私经济发展的若干思考	210
论乡镇企业的员工素质与内部控制	214
现代企业内部控制结构研究	219

会计教育之理念

大学教学方法漫谈	229
大学课堂怎样讲	236
课堂教学中九大幽默技巧	241
课堂教学中学习兴趣的激发	248
漫谈教学思维方法	255
多媒体教学中的三大误区	260
毕业论文如何进行指导和管理	265
《会计理论》课程教学与研究	269
 主要参考文献	 275

经济生活之理念

人生四则运算

人生的核算不同于会计核算，它不需要复杂的程序；人生核算也不同于算术，它不是先加减后乘除，而是先除法后乘法再是减法与加法。

除法人生 有人曾写下一个著名的幸福公式，幸福程度=目标实现值÷目标期望值。也就是说，在目标实现值固定的前提下，目标期望值越高，幸福程度越低，而期望值越低，幸福程度越高。树立的理想过于远大，超出了自己的自身能力和条件，那是十分有害的，这样容易造成人生的目标期望值和实现值反差太大，使人产生失败感、自卑感、失落感，步入自寻烦恼、和自己叫劲的怪圈。人生的期望值太高，很容易对人产生伤害。我们平时所说的知足常乐也包含这种意思。

乘法人生 人生的成功与否，与个人努力有关，更与机遇有关。哲人说，人生的道路尽管很漫长，但紧要处就那么几步。对于人生而言，奋斗固然重要，但能否抓住机遇也是十分关键的。在关键时刻把握住人生就实现了人生的乘法。人生的关键时刻，需要胆识、勇气、认真和耐心，道路选准了，奋斗才会有应有的回报，人生的亮色随之而来。

减法人生 人生是对立统一体。哲人说人生如车，其载重量有限，超负荷运行促使人生走向其反面。人的生命有限，而欲望无限。如此看来，学会辩证看待人生，看待得失是十分必要的，有时，我们也应用减法，减去人生过重的负担，否则，负担太重，人生不堪重负，结果往往事与愿违。柳宗元在《柳河东集》中写

了一篇文章《虫负虫版传》发人深省。虫负虫版是一种很会背东西的小虫子，爬行时遇到东西，它总要捡起来，抬起头来使劲地背上它，背的东西越来越重，即使疲劳到了极点，还是不停地往背上加东西。虫负虫版的脊背非常粗糙，东西堆积在上面散落不了。这样，虫负虫版终于压得倒在地上爬不起来了。柳宗元借用虫负虫版告诉我们，人生即要有所取又要有所弃的道理。人生应有所为，有所不为。

加法人生 人生在世，应有所追求，勤奋学习、刻苦研究、努力工作、拼命赚钱、增强能力、追求品位等等，这些都是加法人生的具体体现。加法人生，使人生更富有、更丰富多彩。一个进步的社会应该鼓励个人用自己的双手，增加人生的价值，增加人生的内涵，使人生物质世界和精神世界都更加富有和充实。加法人生的原则是提倡公平竞争，不论在物质财富上还是在精神财富上胜出者，都应给予鼓励。加法人生应在不违法、不损害别人利益的前提下寻求积极的人生。

最近英国科学家在解释真正的幸福涵义时用如下公式表示： $\text{幸福} = P + (5 * E) + (3 * H)$ 。其中，P 代表个性，包括世界观、适应能力和应变能力。E 代表生存，包括健康状况、财政状况和交友情况。H 代表更高一层的需要，包括自尊心、期望、雄心和幽默感。对此我们应有所启迪。

由此可见，人生既要加法更要减法，既要乘法更要除法。幸福的人生既包括对金钱的追求，更包括对健康、友谊、能力、品位、心态、情趣等全方位的追求。

人生成本与成就

人生是一个自我经营的过程。如何进行经营，这既是一门学问，更是一门艺术。总体来说，应全力求证一个恒等式：一生的总收入减去一生的总成本，其余额为正是遗产，为负是亏损，亏损的话就有可能破产。这其中的收入和成本，既可以是有形的也可以是无形的，既可以是货币的也可以是非货币的，既可以是物质的，也可以是精神的。

在现代社会中，如何增加自己的财富，对每一个人来说都是一道时时刻刻必须面临的思考题。这道要用一生来求解的题，使社会中形形色色的人群具有了不同的生活方式。不同性别、不同年龄、不同地域、不同文化程度、不同收入水平、不同修养层次的人都以自己独特的方法诠释着五彩缤纷的生活方式。

经济学家张五常有一句话让我印象及其深刻，他说，每个人都应在某些方面有些成就感，但不一定要成为爱因斯坦。细细琢磨颇有味道。小时候，张五常先生对乒乓球很感兴趣，自认为自己在这方面很有天赋。一次，他碰到一个小孩就教他打乒乓球。三个月之后，他发现自己已经不是这个小孩的对手，而且输得莫名其妙。在他离开香港定居加拿大之前，那个小孩对他说，我们做这么多年朋友，也没有钱送给你，就教你几招发球的绝活吧。盛情之下，张五常向他的“徒弟”学了几招。第二年，他在加拿大拿了个单打冠军。后来，在加州大学他与一位教授打球，结果，那位教授连输十局，而且每一局的得分都没有超过5分。那位教授吃惊地说：你怎么不去打乒乓球呢？你可以去争取世界冠军的。张五常却说：“你笨死了，我怎么打得过容国团呢？”

由此看来,天分与成就有着密不可分的天然联系。

关于天分与成就的关系,从会计学的角度可以理解为:对某类事情有天分的人,做起来就很轻松,因为轻松而得到快乐,支付的成本也就相对更低;没有相应天分的人做同样一件事,势必要更加费劲,因为费劲,自然会感觉痛苦,付出的成本也就更高。

已故著名的会计思想家、教育家杨时展教授曾说:人生到底应该怎样来度过才算有价值?会计上资不抵债要破产,我想人的一生中,如果奉献不抵享受,恐怕也只能算是一个破了产的没有价值的人,一个道德上有问题的人,一个人格不高尚的人。事实上,不讲道德的人在生活当中屡见不鲜。有的人学富五车,但品行很难让人恭维,其结果要么遭众人唾弃,要么给社会带来不必要的损失,这种人比一般人带给社会的危害更大。何谈人生价值和社会价值?

由此看来,人生的成就与道德品质也有天然的联系。品行好、有天分、有作为,这才是真正的价值。品行不好,再有作为、再有天分,于国、于民、于家、于自己都是百害而无一利。

总之,天分和道德是人生成本中最主要、最关键的两个要素,天分好、道德好,人生成本就低,收益就大。

漫话家庭理财

中国人做事喜欢“一刀切”，家庭理财也不例外。二十世纪末的中国人一切向钱看，为了钱大家都不停地奔波忙碌，由此产生了一门新型学科——家庭理财学。

其实，赚钱只是人们生活中的一部分，钱并非赚的越多越好。笔者认为既会赚钱又会花钱的人才是世界上最懂得生活也最幸福的人。如果一个人只会赚钱不会花钱，那是守财奴；如果一个人只会花钱不会赚钱，那是败家子。赚钱要赚出健康的身体，花钱要花出愉悦的心情。如果赚钱赚得体的弱多病，不值得！如果花钱花出坏心情，何苦呢？人类已进入二十一世纪，我们要追求的是生活的质量，钱多并非生活质量好，钱少也并非生活质量差。我们最需要的是健康的身体、愉悦的心境、生活的情趣！

不要看到别人买股票自己也去买股票，当股票价格跌到万丈深渊时，别人会镇定自若，而你说不定会跳楼自杀！当股票价格扶摇直上时，你会不知所措而别人则心平如水，为什么？因为心理素质不同；不要看到别人下海抓鱼，自己也跟着去，说不定别人抓到了“大鲨鱼”而自己抓到的只是“小虾米”，为什么？因为机遇和能力不同。不要问是投资股票还是房地产，也不要问股票和债券的投资比例多少为佳，没有万能的专家为每一个家庭选择最佳的理财模式。每个人要根据自己的心理素质、身体素质和知识能力去赚钱，要根据自身的消费偏好和消费习惯去花钱。只要根据自己家庭的实际情况去认真仔细地研究，人人都会成为精明的理财专家！

无论如何，在中国社会保障体系尚未健全的情况下，家庭理

财要遵循四项原则。1. 量入为出。每个家庭根据自己收入的多少决定开支，不可入不敷出；2. 开源节流。既要广开财源，也要节省开支，贫瘠的家庭不仅要节流更要去开源，富裕家庭重在节流，钱再多，如果不节流，终有一天要花完；3. 满足需求。经济学中的边际效用递减规律告诉我们：只要是自己的真正需要，花多少都值得，如果自己不需要，花一分也是浪费；4. 适度负债。在特殊的巨大开支的情况下，考虑自身的偿债能力，可以在力所能及的范围内负债购买。

愿每一个家庭都轻轻松松赚钱，潇潇洒洒生活！