



- 会计人写，写会计人
- 讲述会计人的工作、学习和生活
- 品味会计人的酸甜苦辣，感受会计人的喜怒哀乐
- 国内第一本由基层会计人奉献给广大会计工作者和会计学子的人文会计书

BANJIU DE KUAJI SHENGHUO

斑鸠的会计生活

高昌庆 著

中国科学技术大学出版社

斑鸠的会计生活

高昌庆 著

中国科学技术大学出版社

合 肥

内 容 简 介

会计人在想什么? 会计人需要什么? 会计队伍的整体状况如何? 他们的精神世界是怎样的? 从 2003 年起, 作者开始涉猎这方面的研究和探索, 本书是作者研究成果的一部分。全书由“情景会计”、“会计心语”、“生活浪花”、“会计说税”、“嬉笑怒骂”、“山水之间”、“他山之石”七个部分组成, 是国内第一本由基层会计人奉献给广大会计工作者和会计学子的人文会计书。会计人写, 写会计人; 讲述会计人的工作、学习和生活; 品味会计人的酸甜苦辣, 感受会计人的喜怒哀乐, 从不同层面倾诉了广大会计人的心声, 真实地反映了广大会计人共同关心的话题。

图书在版编目(CIP)数据

斑鸠的会计生活/高昌庆著. —合肥: 中国科学技术大学出版社, 2006. 8
ISBN 7-312-01970-6

I. 斑… II. 高… III. 会计学—通俗读物 IV. F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 064051 号

书 名: 斑鸠的会计生活

著作责任者: 高昌庆

责任编辑: 张善金

出 版 者: 中国科学技术大学出版社

地 址: 合肥市金寨路 96 号 邮编: 230026

网 址: <http://www.press.ustc.edu.cn>

电 话: 发行部 0551-3602905 邮购部 3602906 编辑部 3602910

印 刷 者: 合肥现代印务有限公司

发 行 者: 中国科学技术大学出版社

经 销 者: 全国新华书店

880mm×1230mm 1/32 印张: 11 字数: 326 千

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 1—4000 册

定 价: 18.00 元

作者简介

高昌庆，吉林财贸学院会计系毕业，就职于中国科学院合肥物质科学研究院，高级会计师、注册会计师、注册资产评估师。长期从事企业会计实务的研究，文章颇丰。2003年开始从事会计人文学科方面的研究，连续三年（2003—2005）获得《财务与会计》杂志年度优秀文章奖。



会计 20 年 (代序)

1983 年的秋天,命运安排我到一座很远的北方城市去学习会计专业。从此,今生的我便注定了要成为一名会计。

此前对会计的印象是粗线条的:一位文弱的书生,一把算盘,一堆账本,背景是深色调的。

刚进校门的时候,老师们都说会计这个专业不错,各行各业都需要,特别是时任国务院副总理的李先念同志“经济越发展,会计越重要”的话让我记忆深刻。因而我对自己的未来职业信心十足。

那时候,我们的专业课也开了不少,但感性的东西基本没有。记得大四在沈阳重机厂实习快结束的时候,指导老师拿出一小本已审核过的原始单据让我们四个同学填制记账凭证,做试算平衡表。四个人忙了一天,也没个结果。是会计本身复杂呢?还是我们对会计知识掌握得太少呢?这个问题让我思索了很久。

那时,大学毕业是包分配的,自己选择单位的空间不大,于是我便回到家乡的一个技术研究所。会计室主任是个和蔼可亲的老会计,他是上个世纪 50 年代正规财经学校毕业的,是所里惟一的会计师。其他的会计是清一色的研究人员家属,且均是女性,最高的学历是高中,更不用说学过会计专业了。老主任教我怎样做增减记账法的凭证,怎



样做资金平衡表……仅一年的时间,我已能独立操持那一摊账务,再回过头看看以前的书本,过去理解不了的,好多已能理解。

老会计们对工作的热情、认真使我敬仰,对我毫无保留的教诲让我感动,但对他们整天噼里啪啦地拨弄着算盘珠,我却不以为然。我一开始就用计算器,半年后单位花了2万5千元人民币买了一台长城0520计算机,我立即就将工资表输进了计算机,紧接着又将记账凭证的汇总和会计报表用计算机来处理……

一年的时间很快过去,第二年8月,我转正定级,顺理成章地成了助理会计师。

1988年,系统内兴起了办公的热潮,遵照领导的指示,我到公司工作。那时称“下海”,叫得最响的就是这个词,其实身上一直还系了一根绳子栓在岸上。这样保险是有了,但想游得远是不可能的。

1992年开始了会计职称考试。这可是我们学校出来的人的强项,赶紧报名,结果高分通过。不过这考试可难为了我的诸多的会计同仁。

1993年以后,我国的税制和会计制度都有重大改革,我努力学习掌握《企业财务通则》、《企业会计准则》、新的行业会计制度和行业财务制度,尽力使本企业的财务会计工作规范化。同时对一些盲点、难点积极思考,努力探索,到1997年底,在几种财税杂志和系统内部会计刊物上发表论文20多篇。

由于工作的积累以及自身不断的探索和努力,我顺利通过了1998年安徽省的高级会计师资格评审。1999年和



2000 年,我继续学习,相继通过了注册会计师和资产评估师资格考试。

时间过得飞快,今天,作为一个从事近二十年会计工作的我已能很好地完成自己的工作,也觉得我们的会计工作更有价值了。在一个企业,财务会计部门的作用是其他部门无法替代的,抓好了企业的财务会计工作就等于抓好了纲,企业的一切就能有效地运转。随着对会计工作有了进一步的认识,我也渐渐地喜欢会计这个职业了,我觉得自己为之奉献是值得的,也准备为之奉献一生。

2006 年初夏,在我从事会计工作 20 年的前夕,一个偶然的触动让我觉得应该总结一下,只是这番总结与以往的年终总结不同,它是把我 2003 年至今的原创作品(纯会计业务探讨的除外)中自认为还不错的集中起来奉献给读者(同时还选取了中国会计视野网站 5 位网友的 5 篇作品),如果读者朋友读了觉得还有点道理或是能让自己有所收益,那将是对我最大的褒奖。

我把本次收集的文章按所要表述的内容进行了大致的分类:“情景会计”、“会计心语”、“生活浪花”、“会计说税”、“嬉笑怒骂”、“山水之间”、“他山之石”。

“情景会计”力求将发生在我们身边的日常会计事项用通俗的方式表达出来,让学习会计的人容易理解、容易记忆,不懂会计的人看了也有些印象。本人自认为这是一项创新,值得会计实务文章的作者们借鉴。这也是本书里惟一和会计具体业务有关的内容。

“会计心语”反映的是平凡会计人在工作、生活中的一些事情,表达的多是平凡会计人的无奈、抱怨甚至是愤怒。



这些事情或是本人亲历的,或是身边人的经历,或是熟悉的朋友们的经历,但无疑都是现实中存在的,它们触动了我才有了这些“会计心语”。

“生活浪花”是对会计人实际生活中遇到的一些事情的采集和感叹。事情是真实的,表达的情感是真实的。也许局外人有些难以理解,但生活就是这样,不如意的事情其实也是现实生活的一个组成部分,会计人也不能避免,所以才要努力考试、勤奋敬业、不断进取。

“会计说税”叙述的是会计人心中的税务机关和税务人员。2005年的每个月份,我们一般都会在中国会计视野网站社区发起一个会计人文议题讨论,参与者踊跃,每期的讨论结果都由斑鸠(本人的ID,因而本书起名为《斑鸠的会计生活》)整理成文,共十多篇,大多收集在本书里,其中和税有关的话题集中放在本栏目。

“嬉笑怒骂”本打算叫“杂七杂八”,这里的文章,都是随性而写、随感而发的,所以很难说它是什么。但朋友们说斑鸠不时地还有些疯疯傻傻、喜怒不定,所以还是叫“嬉笑怒骂”的好。

“山水之间”选取的是我2004年、2005年走过的地方留下的自己还算满意的文字和图片,本想印成彩色的奉献给大家,无奈彩印的费用太大,所以只能黑白分明地呈现在读者面前了。好在读者可能是会计人居多,亦或是对财经、投资、证券及相关工作感兴趣的朋友,大家了解会计人的身边事,需要的是真实,而不是色彩的华丽。

特别要说明的是,由于本人文字功底不深,担心读者看了我的东西以后觉得没美感,在征得几位网友同意的前



提下,特地选取了几篇佳作,集成可以攻玉的“他山之石”供读者欣赏。在此感谢《生命的烟花》*、《冷酷到底》、《尘莲》、《Bjdavidbj》、《紫萱》,是他们让我看见了笔下之花的绚丽。

高昌庆(Email:banjiu88@163.com)

2006 年 5 月 18 日

* 本书中有网友参与讨论的文章,网友的 ID 有汉字也有英文字母,为了便于读者识别,在网友的名字上都加了【】号。



目 录

会计 20 年(代序)	(I)
-------------------	-------

第一章 情景会计

1. 斑鸠的个人年报(附注版)	(3)
2. 养猪场里说会计	(8)
3. 你卖房,我算账	(13)
4. 人——一项自行建造的固定资产	(18)
5. 走进奶牛场	(21)
6. 折旧方法的应用	(25)
7. 决算 2005	(27)

第二章 会计心语

VII

8. 会计职业下的特殊心态	(37)
9. 会计的学历要多高	(41)
10. 谁说咱出纳没地位	(47)
11. 伟和梅的尴尬	(50)
12. 在做兼职会计的日子里	(53)
13. 这人,为什么总是我们得罪!	(56)
14. 又到年终结账时	(59)
15. CFO,向左走? 向右走?	(63)
16. 费用成本控制	(67)
17. 捡拾会计人生的记忆	(70)



18. 一路走来	(76)
19. 走过 2004	(83)
20. 经历年终奖	(86)
21. 年终奖政策及其他	(90)
22. 郁闷会计人之诉说	(96)
23. 十年会计梦	(104)
24. 宁儿	(108)
25. 诚信,不仅要会计人做起	(111)
26. 职业会计人年报中的苦辣酸甜	(115)
27. 你说我说财务预算	(120)
28. 对立还是统一	(127)
29. 伺候皇上还是服务于总统	(138)
30. 他们的权利谁来保障	(144)
31. 想要有个“家”	(148)
32. 闲话“假账”	(152)
33. 男会计 VS 女会计	(155)
34. 花蕊	(159)
35. 星月满天	(163)
36. 会计与理财	(166)
37. 王会计炒股	(168)
38. 关于“会计继续教育问题”的讨论	(173)
39. 会计人的幸福生活	(181)

第三章 生活浪花

40. 从会计到驾驶员	(187)
41. 又见炊烟	(194)
42. 习惯	(196)
43. 肉铺经济学	(197)
44. 没有玫瑰的情人节	(198)



45. 会计玲丽	(200)
46. 回家	(202)
47. 第一只杯子	(204)
48. 弃	(205)
49. 左手对右手的诉说	(207)
50. 最后那一步	(209)
51. 享受那一份宁静	(210)
52. 一只小蚂蚁	(212)
53. 笑一笑,撇开它	(214)
54. 由钟点工所想到的	(217)

第四章 会计说税

55. 风风雨雨话个税	(223)
56. 苦恼的“税”	(226)
57. 曾经的故事——我和税务	(230)
58. 左了,右了	(248)
59. 追求税务关系的两重境界	(252)
60. 那一刻,我低下了头	(256)

IX

第五章 嬉笑怒骂

61. 一位会计对儿子的拷问	(263)
62. 我本一米七五	(267)
63. 娶个老婆是税官	(269)
64. 给老婆留的便笺	(276)
65. 丢了!又丢了!	(278)
66. 男会计的一天	(280)
67. 出招	(281)
68. 斑鸠的 2003	(283)



第六章 山水之间

- 69. “十·一”我们出发 (289)
- 70. 我想去桂林 (294)
- 71. 连云港之行 (301)
- 72. 桃花岛散记 (309)
- 73. 悟在九华 (312)

第七章 他山之石

- 74. 莲泣 (319)
- 75. 关于压力的问题 (321)
- 76. 招聘纪事 (324)
- 77. 四种“会计忙人” (329)
- 78. 因为有了那个开场白..... (332)

- 后记 关于出书 (336)

第一章

情景会计

- 1 斑鸠的个人年报(附注版)
- 2 养猪场里说会计
- 3 你卖房,我算账
- 4 人——一项自行建造的固定资产
- 5 走进奶牛场
- 6 折旧方法的应用
- 7 决算 2005



斑鸠的个人年报(附注版)

又到岁末年终时,斑鸠我照例要对一年来个人的财务情况做个决算。经过加班加点,终于做好了个人的年度资产负债表、损益表——已张贴在家里的显著位置,以便股东查阅(小企业会计制度允许不编制“现金流量表”及其他附表,无增值税项目发生,故“应交增值税明细表”也无须填制)。在此以文字披露如下:

一、资产

这一年,个人账面资产总额的年初数和年末数没有什么大的变化。货币资金(口袋现金加存折上的)变化甚微(这是硬指标,想假也假不了);其他流动资产在基本平衡的基础上略有增长,买了一把雨伞,打碎几个饭碗。但破碗没扔掉,仍然库存在家。这样做,一方面可以让我的账面存货不减少,另一方面以备将来评估使用,或许还有增值的潜力呢!这一年仍然没有进行长期投资,但机会还是有的:年中时,单位搞改制,出资1 000元的话可以拥有2 000元的股份,也就是所谓的买一送一,考虑到那一块资产的质量及未来的盈利能力,我没有投资;最想添置的固定资产是房子和车子,无奈货币资金不足,其他流动资产和固定资产又不能变现,变现了不但会远远低于现账面净值,更会影响正



常运转(基本生活),退一步说,即使变现了,也是远远不够的,因此,仅添置了一台二手电脑(说明一下:当时让对方在收据上多开了300块,套取家庭现金做了个人小金库使用);这一年,在“视野”上认识了几个水平网友,他们可能会对我以后产生有益的影响,这实际上是一项无形资产,但又不符合资本化的条件。因此,个人账面上的无形资产数额仍为零。

我有时也买一种叫6+1的体育彩票,想碰碰运气,说不定哪天我中了100万,这是我惟一要披露的或有资产事项。

二、负债

去年买固定资产——一部手机时钱不够,借了老张500元,一直在个人账面上反映到今年2月份。7月份单位的网坏了,我不得不买台二手电脑在租住的家里上网,一时间钱又不凑手,又向老张借了1500元。这两项债务在我的个人账上反映为短期负债,年末比年初增加了1000元。因为我的信用等级属AAA,所以老张这儿也还敢借钱给我。

本想到银行贷一些款子解决住房问题,那天去银行时,恰巧旁边一个大款模样的人和我挤在一个沙发上,信贷员小姐一个劲地朝着那人笑,致使我有被遗忘的感觉,便出了那地方再也没回头。因此,至今个人账面没有反映长期负债,但有一项或有长期负债我不得不披露,不然以后有好事的记者或内部知情人士给捅出来,会说我信息披露不完整。

那年结婚时,岳母大人除了实物捐赠(陪嫁的嫁妆)外,看我捉襟见肘,还给了我3000元。当时真是雪中送炭,我感激涕零,说岳母大人这钱我一定还您。岳母大人说,你先用着,等以后你比我们老两口富裕了再说还吧。不过到现在我还比不上他们富裕,在预计的未来日子里也没有太大的希望,但我还是先披露了吧。

三、所有者权益

根据会计的平衡公式:资产=负债+所有者权益,那么资产减去