

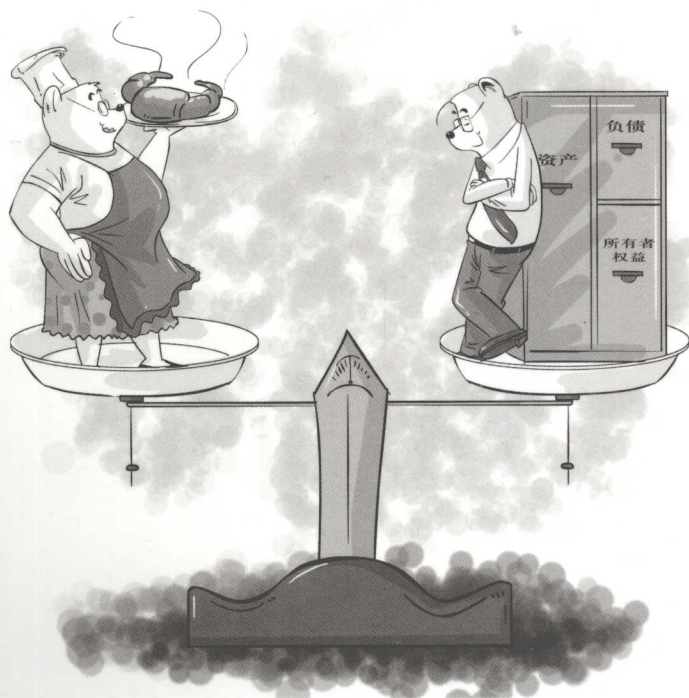
向外企学管理丛书

又香又酥又软的牛角面包
又量又闷又难的财务知识
两者有何神秘关系？
且看小熊倾心料理

马津 著

牛角包

一样的会计



北京出版集团公司
北京出版社

向外企学管理丛书

牛角包一样的会计

马津 著

北京出版集团公司
北京出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

牛角包一样的会计 / 马津著. —北京: 北京出版社,
2009. 10

(向外企学管理丛书)

ISBN 978-7-200-07986-9

I. 牛… II. 马… III. 企业管理—会计—基本知识
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 178738 号

向外企学管理丛书

牛角包一样的会计

NIUJIAOBAO YIYANG DE KUAIJI

马 津 著

*

北 京 出 版 集 团 公 司 出 版
北 京 出 版 社

(北京北三环中路 6 号)

邮政编码: 100120

网 址: [www. bph. com. cn](http://www.bph.com.cn)

北 京 出 版 集 团 公 司 总 发 行

新 华 书 店 经 销

北京同文印刷有限责任公司印刷

*

787×1092 16 开本 12.25 印张 109 千字
2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-200-07986-9

F·403 定价: 28.00 元

质量监督电话: 010-58572393

推荐序

会计可以像牛角包一样可口馨香

德勤会计师事务所 杨轶

在我大一的时候，修会计学基础。课本是一位教授自己编写的，简装，蓝色的封皮上面就印了5个字——会计学基础。

记得有次考试我没有背习题集，而只是刻苦攻读那本“大蓝书”，却怎么也没有搞明白费用应该是借增贷减还是借减贷增，结果只得到72分。

大二结束的时候，我选了注册会计师这个专业来读。每次上中级财务会计课的时候，我的书包中必装那本蓝色的《会计学基础》，以便随时查阅。

考完会计师资格出来，听到同一个考场其他专业的同学喃喃地骂道：“真不知道会计都讲的是是什么，学会计的人简直都是非人类。”

即使是同样学这个专业的同学，我也常常听到他们抱怨说：“会计就是要把一切简单的事情弄复杂。”

在很长一段时间里，我都疑惑自己是不是上错船了。

直到有一天，在去外婆家的火车上，当我拿出一本《会计专业英语》背单词的时候，一个小女孩指着“资产负债表”

的英文问我是什么意思。我刚想告诉她，却突然意识到，即使我告诉她这个单词的中文意思，她也仍旧不会知道它到底指的是什么。

那一刻，我明白了，会计其实是一门特殊的语言，在日常生活中，它将我们在财务方面的点滴而琐碎的东西记录并表达出来，而且是一门非常专业的学科。我突然对自己的专业有了无比的自豪感。

前段日子，师兄突然又给我亮出一本新作——《牛角包一样的会计》。

看到题目我就愣了半天，把会计比喻成牛角包？两者有什么类似之处？

在阅读过程中，我不断哈哈傻笑，原来会计真的可以这么有意思，我还以为会计只能是有了立地成佛的顿悟才能掌握的呢。

这是一本像童话一样的会计书。我一直以为，世界上只有两种童话：一种是小孩子的，一种是成人的，二者都要讲出一个道理给听故事的人。看到这本书，我才明白，原来还有第三类童话，就是知识的童话。

现在回忆起来，当初那本蓝色的《会计学基础》就好比是压缩饼干了。呵呵。

原来会计真的可以像牛角包一样可口馨香。

顺应市场变革的思维方法。

借一杆“洋枪”，取代我们的“土铳”，既无关俗雅，更无关爱国与否，重要的是可以帮助我们打到更多的“猎物”，因为我们最为期待的是，我们的企业能够真正发展壮大，这样我们的国家才会真正繁荣强盛，这才是最重要的。

丛书序

借一杆“洋枪”

一个从只有一二十年市场经济土壤根基的国家中成长起来的企业，与有着几百年市场经济土壤根基的企业相比，不容置疑，我们有许多差距，别人有许多宝贵的经验值得学习。中国企业完全可以在模仿、学习、消化、借鉴、改良、创新中实现“后发优势”。

——《中国现代化报告（2005）》

如果你向一个 20 多岁的年轻人请教养生之道，我想这绝对是荒唐的，但一个百岁老人的长寿秘诀则可普济世人。同理，如果把企业比做人的话，这也是我们应该向跨国公司学习的重要原因。

与我们的民企、国企相比，跨国公司具备悠久的历史，其中有的已经具有超越 100 年的历史，也具备很多我们应该学习的优点，比如成熟的经营管理理念、完善合理的组织结构、明确的发展战略。另外，也是最重要的一点就是，跨国公司制度健全、流程规范。

许多中国企业点子多、重战术，却缺少最重要的战略，结果往往得意于雕虫小技，缺乏长远规划，很容易陷入失去方向的迷茫中，不但发挥不出自己的专长，而且极易使企业

丧失稳定发展的基础，最后的结果自然不言而喻。

放眼全球，值得我们学习的企业榜样很多，比如丰田的成本与产品库存控制和精细化管理，戴尔先进的供应链模式、GE的事业部制、麦当劳的标准化管理等，这都是值得我们企业认真学习的。

当然，这种学习应该具有一定的适度选择性，也就是相关制度、流程的本地化。这套《向外企学管理丛书》由北京时代光华教育集团和益策（中国）学习管理机构共同开发，前者拥有国内优秀的出版策划平台，后者则是中国最具实力的培训机构之一。我们将图书、音像、现场培训紧密结合，同时集中众多曾就职及现任跨国公司的高管，旨在为中国企业搭建一个更广阔的学习平台。需要说明的一点是，这些作者同时也拥有国内生活的背景，他们非常了解国内外企业，对跨国公司的管理思想在中国如何落地同样具有独到见解。从这个意义上说，他们也是我们向跨国公司学习的最好的桥梁和纽带。

一个出色的企业家可以把企业带到一定的高度，但是，我们不应该也不能指望其掌管企业百年。对一个有远大理想的企业而言，一套先进的管理系统是最重要的。借助这套系统，企业可以走更远的路、爬更高的山、迈上更高的台阶。这套丛书正是秉承这样的思路，为中国企业解读那些耳熟能详的百年跨国公司的管理精髓，发掘其历经磨难、逐步成型且最有价值的管理系统，以及它们如何不断引领企业发展、

楔子：会计和牛角包的关系

上大学的时候，我们系里有一位德高望重的老先生，论年纪本来已经该回家享福了，但是因为其德高望重，是学校的勋石之臣，留在学校里可以作为镇校之宝，所以迟迟也不能退休。由于老先生年岁太大了，无法继续讲授专业课，他便独辟蹊径地开了一门新课，叫做“马克思主义哲学与会计的关系”。既然哲学乃是万学之学，它总该和会计有点关系。这门课我听过几次，后来就不去了。我本来就不太喜欢会计，再加上玄而又玄的哲学，就更加不喜欢，考虑到今后还要靠会计吃饭，还要保留对会计的一点好感，所以我就毅然走掉了。

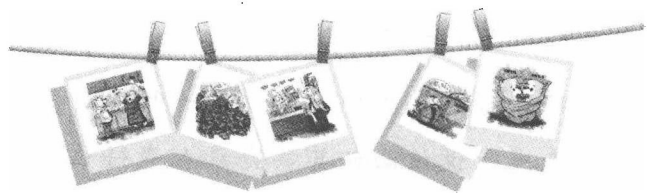
我从很早就开始喜欢王小波，因为他有这样的法力，可以把艰涩无趣的科学理论阐述得妙趣横生——至少对我而言是这样的。作为一个严重偏科的文科生，我是因为读了王小波的文字才对物理学有了一点儿好感。所以我想，如果让王小波来讲会计与哲学的关系，效果可能会更好一些，至少不会令我既不喜欢哲学，也不喜欢会计。

我也从很早开始就喜欢牛角面包，一种源自法国的起酥面包。虽然后来我听说该面包其实会让人变得巨肥无比，开

始慢慢收敛了，但是在内心深处还是很喜欢。除去对它的味道的喜爱，我还喜欢它的品质——虽然造型看上去很普通，和其他面包并无不同，但是吃上去就会让人觉得很美味，从而让人忘记它强大的增肥功能，忍不住想再吃一个。

大学毕业之后，我一直从事和财务相关的工作。每次有人问我做什么的时候，我都会很矜持地说——我做财务。99%以上的人听到之后都会意味深长地“哦”一声，然后另起一个话题。开始的时候我很悲愤，觉得这些人在蔑视我们这个行业，当然事实上也确实有人这么想；但是也有很多人，他们“哦”一声，乃是因为他们对这个行业其实并不了解，出于没有什么语言可以表达这种困惑，只好含糊地“哦”一声。所以我常常有这样的想法，就是把我对会计的理解写出来，让更多的人能够了解会计到底是一门什么样的学科，它又是如何影响人们的日常生活的。

我当然没有王小波那样汪洋恣睢的想象和生花的妙笔，但是也愿意尝试着用很浅显的文字，以及我们身边的故事来告诉你：会计其实和牛角面包一样，你若是不咬上一口，那就永远都不知道它多么地有趣和美味。这就是牛角面包和会计的关系。





登场人物介绍：

小熊 小熊是这样一个人：他选择性地继承了老熊的人文气质，从小就对数字不敏感，小学的时候数学简单，他凭着一点小聪明还可以混

个不错的分数，甚至在上中学的时候他还被不明真相的数学老师选中，去参加市里的华罗庚数学金杯赛。然而，当小熊沉着地看完试卷之后，才发现自己只知道“考生姓名”和“考生学校”这两个问题的答案。自此之后，小熊终于彻头彻尾地明白了自己的终极归宿——文科。

文科班毕业之后，小熊的第一志愿不幸踏空，满腹悲愤地进入了一所财经大学的会计系。小熊一心向文，结果却要去学技术含量很高的会计，这实在是人生之于他的人生观开了一个玩笑。更加让人想不到的是，命运对他眷顾良多，一笑之后还有二笑——小熊大学毕业后竟然被一所国际会计师事务所录取。此时的小熊已被命运调教得深沉了很多，面对同年们的惊诧表情也能心如止水，波澜不惊。从业几年之后，

小熊居然也对会计有了一点自己的心得，这也算是他人生中一段东隅桑榆的际遇。

若干年之后，在一个风雨如晦的黄昏，小熊忽然想到一句前辈的名言：“王侯将相，宁有种乎！”一时之间心有所感，不久便挂冠而去，和几个朋友合伙开了一家小小的咨询公司，自己当了自己的老板。

在这本书里，小熊做咨询公司的合伙人之余，还是诲人不倦的会计老师，不过学生只有一个，而且来头很大，小熊每次见了她都得毕恭毕敬地叫老娘。所以小熊的会计课上得很尴尬，讲深了被批评为不知所云，讲浅了学生又会没有礼貌地接下茬儿。小熊没有五祖的修为，做不到拈花微笑之余

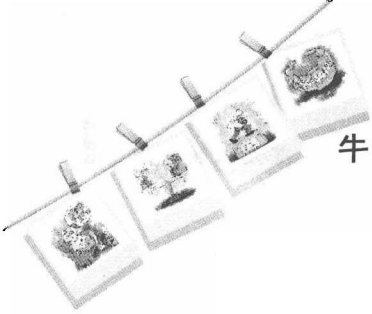
还能传经布道，只好暗自祈求上苍赐予他老娘一点儿六祖参破天机的佛心。

熊妈妈 熊妈妈是这样一位阿姨：年轻的时候是风风火火的铁路职工，退休在家后，性情上反倒发生了改变。每天都过得优哉游



哉，还购买了大批的烹饪书籍加强业务学习。对于这些书籍，小熊倒是不以为然，还很不礼貌地批评熊妈妈花钱买破烂。不过看到熊妈妈慢慢适应并且开始享受退休之后的生活，小熊觉得这样的日子也不错。

在这本书里，熊妈妈焕发了生命的第二春，决定开一家小小的面包店。经历了几番挫折之后，她决定请小熊给她说说会计是怎么一回事。



故事发生地点：

小熊一家所居住的城市叫熊市。小熊毕业之后在熊市工作了两年，虽然机会不错，但做得并不顺心，便想着换一个环境。虽说好男儿志在四方，但也要一方一方地换过才行。出于财经人士的本能反应，小熊选择了熊市以北一个叫做牛市的城市继续他的会计师生涯。可能因为有了一个好的彩头，这几年小熊在工作上倒真的是越来越顺利了。

小熊平日里在牛市打拼，由于牛熊两市相距不远，隔两三周就能回家看看熊妈妈和熊爸爸。最近牛熊两市间通了快轨，一两百里的路程转瞬即至。小熊往往前半个小时还在牛市，后半个小时却已在熊市了。这样的感觉想来和全国的广大股民无不同。

目录

CONTENTS

001 楔子：会计和牛角包的关系

003 登场人物介绍

006 故事发生地点

001 第一章 熊妈妈的账本和小熊的第一课

003 第一节 熊妈妈开店

009 第二节 熊妈妈的账本

016 第三节 小熊的第一课

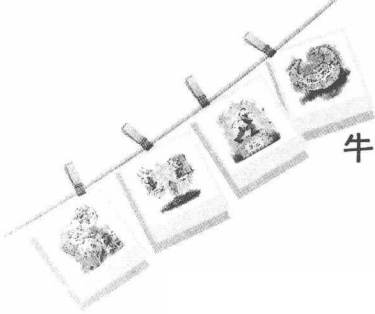
——权责发生还是收付实现？

025 第二章 熊妈妈靠什么打天下 ——面包店的资产和负债

027 第一节 资产负债表是怎么变出来的？

037 第二节 什么样的资产才是固定资产？

041 第三节 面包店里的存货



牛角包一样的会计

045 第四节 待摊费用和预提费用是一对龙凤胎

053 第五节 其他应收和其他应付是两个筐，什么都能往里装

058 第六节 负债其实挺简单

065 第七节 资产负债表的草稿

069 第三章 怎么开店才能赚钱

071 第一节 质量好的店才是生意好的店

076 第二节 直接成本/间接成本与 VCD 的关系

083 第三节 熊妈妈的底牌

090 第四节 拿什么贡献你，我的边际
——边际贡献的介绍

095 第五节 固定成本如何影响熊妈妈的心情

102 练习 1：直线法与双倍余额递减法——一般折旧与加速折旧的区别

104 第六节 盈亏平衡点是让人心理平衡的销售点

117 第四章 利润表的奥秘

119 第一节 利润表就是收入、成本和利润的三方博弈

123 第二节 整理后的利润表

126 第三节 资产负债表和利润表到底是什么关系?

130 第四节 如何才能拥有一张好看的利润表?

——小熊的生意经

139 第五章 现金流量表的秘密

153 第六章 存货是怎么影响利润的

155 第一节 滚来滚去的存货

161 练习 2: 存货的计价方法——先进先出法

164 第二节 存货是如何影响利润的?

171 第三节 补全存货的资产负债表

173 不算尾巴的尾巴