

会计之道

——会计的逻辑与情怀

马靖昊 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计之道

的逻辑与情怀

马靖昊 著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计之道:会计的逻辑与情怀 / 马靖昊著. —上海:立信会计出版社, 2017. 7

ISBN 978-7-5429-5357-5

I. ①会… II. ①马… III. ①会计学—研究

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 188562 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 南房间

会计之道——会计的逻辑与情怀

Kuaiji Zhidao

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	710 毫米×1 000 毫米	1/16
印 张	14.75	插 页 1
字 数	210 千字	
版 次	2017 年 7 月第 1 版	
印 次	2017 年 7 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-5357-5/F	
定 价	35.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

序 一

在“互联网+”时代,人际交往方式日益多样化和便捷化,与此相伴且分类细致的自媒体如雨后春笋般地涌现出来,为社会个体提供了抒发情感、传递爱心、交流思想、传播专业知识的快车道。中国会计从业人员目前在1500万人左右,超过我国全部人口的1%。我们会计人不仅不甘心、也不可能落后,而且能够创造卓越和辉煌。“马靖昊说会计”微博和“马靖昊说会计”微信公众号就是会计自媒体中的精品,在财经自媒体中亦是挺然翘楚。我们面前的这部大作《会计之道——会计的逻辑与情怀》就是在这两个自媒体发布的内容中挑选出来的“奢侈品”。

常言道,世界上有两件事最难:一是把别人的钱装到自己的钱袋;二是把自己的思想装进别人的脑袋。马靖昊是一匹奔腾的骏马,在自媒体中,尽管有时候也极其严肃地创造会计新思想,一本正经地传授适应社会主义市场经济的那种“不为人知”“难为人懂”,令外行云遮雾罩的会计“天书”,但他给我们带来的更多的是智慧机敏、幽默诙谐、嬉笑怒骂、调侃时弊、交流思想、答疑解惑……为会计与非会计同仁送去精神食粮,看似不经意间,却把他的会计思想以及他对会计思想和会计实务的理解,装进了“粉丝们”“博迷们”的大脑,让他们也在不经意间学会了会计,感悟了会计!“马靖昊说会计”的微博和微信也成了他们精神的寄托和家园。无论是形式还是内容,《会计之道——会计的逻辑与情怀》在会计出版界绝对是一种创新,可以预见,它一定会受到读者青睐,马靖昊一定会把自己的思想装进别人的脑袋,并创造社会财富。

有位大学校长曾感叹说,在现代社会,想成为文盲都难。他讲得头头是道,让人听得也服服帖帖。但转念一想,其中的根本原因应该是我们现代社会中存在着太多、太多不可抵挡的诱惑,而人被诱惑的过程实际上就是学习的过程。这里暂且撇开这个“伟大哲学发现”有多么伟大而不论,我只想说《会计之道——会计的逻辑与情怀》中充满了不可抵挡的诱惑!我并不怀疑我们会计业内业外的专家学者、教师学生、首席财务官、财务经理、主管会计,特别是那些刚刚踏进会计门槛和正在会计门前徘徊的亲们,会不可抵抗地被诱惑,进而有机会

体验会计,体验马靖昊表达手法丰富多彩的变幻,以及“天下知识归会计”的会计情怀,体验马靖昊这匹骏马如何在会计科普路上执着地向着前方奔腾……

网络不仅仅是互联网,自媒体也不仅仅是发段子,按易宝支付 CEO 唐彬的说法,那是“一群人的浪漫”。《会计之道——会计的逻辑与情怀》的出版,标志着马靖昊已经一马当先,成为天然的会计大群主,让我们跟他一起笑傲会计、金融和财经之类的江湖,让我们的才情、性格、知识和生活,“浪漫”无疆。

感谢马靖昊先生奉献了一部好书!

清华大学教授

于增彪

2017年6月

序 二

摆在案头的这部《会计之道——会计的逻辑与情怀》书稿,很特别。作为一名学院派学者,我在连年累月的教学和研究工作中,已经习惯于教条式写课本、八股式写学术论文。读到这样生动活泼、甚至轻松调侃的文字,觉得很有趣。

认真说来,会计这个专业、这个行当、这门学科,的确存在不少读来绕口、文字牵强、将错就错的会计概念。譬如,“假账”和“公允价值”,当多种会计政策和方法存在,并允许自由选择时,孰为“真账”?若不存在唯一真账,又谈何假账?至于孰为公允,莫衷一是在所难免。又譬如,“权责发生制”,会计上用几个字凑成一个新词,实在是令人费解。再譬如,“费用的资本化处理”,其真实含义是把流量性质的费用,予以存量性质的资产化处理,却与已经存在常规理解的“资本”一词混淆。上述信手拈来的几例“会计谜词”,有些来自翻译者的误解,有些则来自人的认识模糊,还有些或许来自会计界故意把一些词语搞得拗口一些?

会计,既简单,又复杂;既枯燥,又有趣。

自工业革命以来,现代会计得到极大发展,学科体系逐步健全,学科基础理论稳定而扎实。在经济繁荣的商品经济社会,会计作为一门学科受到推崇,作为一种职业也似乎受到追捧。但是,会计远没有如同管理学、社会学、心理学和经济学等学科那样深入人们的生活,影响人们的生活甚至观念。

简而言之,会计中有生活,生活中却不一定有会计。随着我国经济的发展与繁荣,人们的投资、借贷、节税和理财需求日益突显,公民财富与日俱增,理财意识日渐增强,这客观上为会计的发展和普及提供了条件,也提出了要求。

能否将会计知识以一种人们喜闻乐见的简约方式传播呢?本书作者在这方面的尝试,很是值得会计人学习。长期以来,马靖昊以诙谐且富有感染力的文字,选取生活意象,撰写了大量的会计文章,称之为“会计之道”十分贴切。

马靖昊的“会计之道”具有如下特点:第一,将会计原则、会计业务处理方法运用到生活中。例如,将一个家庭看作一个会计主体,核算一个家庭的收支,并根据不同的处理方式去

理解各个家庭的价值观念;将一对情侣作为两个具有业务往来的会计主体,对情侣间发生的各种收支,从会计的角度去解读各种不同处理方式下的爱情观念;将每一个人作为会计主体,鼓励每一个个体做实人生的利润表、做大人生的资产负债表。第二,对会计上难懂的概念、方法和原则,用生活中的意象去解释,使它们更加通俗易懂。《会计之道——会计的逻辑与情怀》中就有很多经典式解读。例如,书中解释“会计职业判断”时,巧妙地引用莎士比亚的作品,说“1 000 个会计心中就有 1 000 个利润的哈姆雷特”,虽说有些夸张,但还是非常形象的。加之这句名言在生活中几乎人尽皆知,其效果不言而喻。

《会计之道——会计的逻辑与情怀》是一本有趣的“生活会计学”教科书。对会计专业人士而言,这是一本能帮助他们在工作中寻找趣味的指南。对非会计专业人士来说,这是一本具有可读性的趣味会计科普书。

边读边想,写下一些感想,算作为序。

北京大学教授

王立彦

2017 年 6 月

序 三

在生活中,人们对数学、语文、物理等词语都只有一种理解,即一门学科。但是,我们对会计,却有三种理解:会计人、会计行业和会计学科。这一方面说明了会计的边界是较为清晰的,另一方面也说明了会计的狭隘与局限。通常,人们对会计工作的理解就是做账,或者再具体一点:填凭证、做分录和编报表。在管理会计、预算会计等现代会计分支蓬勃发展的今天,人们对会计的总体印象依然是“账房先生”。足见会计内容之枯燥,会计工作之单调和会计人员之无聊!

那么会计人真的天生注定只能忝陪末座么?非也,正如马克思所说,经济越发展,会计越重要。会计人大有可为!

经济体系是由各行各业的千千万万个企业构成的,每一个企业都有会计人员,会计人员也是各行各业发展信息的收集者、生产者。会计是现代社会的通用商业语言,会计信息是一扇窥视企业的窗户,而企业又是构成宏观经济的基石,会计人能够生产会计信息,当然能够理解甚至预测宏观经济形势。

古人云一叶知秋,这正是会计人需要的素养,会计人应善于从会计信息中把握一个企业、一个行业进而整个社会经济的命脉,这就需要会计人员树立“大会计”观念,更需要会计人员做个有情怀的人!

在《会计之道——会计的逻辑与情怀》中,马靖昊无疑为广大会计人员做了很好的榜样。

小到柴米油盐,大到住房养老,对当下社会中的热点问题,马靖昊都从会计的视角做了很好的阐释。例如,他从企业盈利能力和现金流的视角解释了为什么经济下行却并未出现大规模失业的现象。从小企业盈利能力的角度阐释了小企业融资难的悖论;又如,他从会计的角度解释了京东这样的电商企业为什么在毛利率为负的情况下却能独占鳌头;再如,对于当下影视公司高价收购大牌明星的空壳公司的现象,他也从会计的角度做了很好的阐释,可谓寓教于乐。

视野宏阔更需心胸宽广。马靖昊还是一个心系黎明苍生的大会计。《会计之道——会

计的逻辑与情怀》中的内容,正是马靖昊这匹骏马的一声声嘶鸣。他在为底层纳税人嘶鸣,在为底层会计从业人员嘶鸣,在为小微企业嘶鸣,在为创业者嘶鸣,在为小企业主嘶鸣!他呼吁国家出台减税政策,为民众、为企业减负!这是多么难得的古仁人志士情怀啊!

总之,读罢此书,爱不释手。

是为序。

中央财经大学教授

袁淳

2017年6月

前言

对于任何学科,大多数人只能从“器”的层面,也就是从工具运用的角度去理解,因而只能做到“不识庐山真面目,只缘身在此山中”。对于会计,亦如是。作为一名会计从业者,在传会计之道,解会计之感以及与会计学术界辩会计之理的过程中,我发现会计教学与会计研究工作已经严重脱离了会计实务,典型的后果是诸多科班出身的会计人员在会计实务中要么碌碌无为,要么懵懵懂懂。

在本书的第一篇“会计的逻辑”中,一方面,我尝试根据自己多年的从业经验从“道”和“术”的角度对现代会计中部分难以理解的理论、会计处理方法和会计术语进行分析、总结,并以独特的视角、诙谐的语言进行形象化的阐释;另一方面,我试图对现代西方会计进而延伸到西方经济理论在我国特殊国情下的不适用情形进行批判。

受自古以来的“账房先生”观念的影响,大多数会计人员埋头于账表,醉心于计算,缺乏大局观,轻视逻辑,缺少情怀。久而久之,很多会计人员置身于企业管理之事外,对宏观经济更是“无从谈起”。然而,会计信息是一扇窥视企业的窗户,而企业又是构成宏观经济的基石,会计人能够生产会计信息,当然应该能够理解甚至预测宏观经济形势。

在本书的第二篇“会计的情怀”中,我从会计角度阐释了民众福祉、中国企业的税负与当前我国的宏观经济形势。希冀会计人员树立“大会计”观念,从“道”与“术”的角度去学会计,掌握会计的逻辑,进而高瞻远瞩,做一个有情怀的会计人,以“救斯企于水火”的抱负去用会计知识。

在会计科普方面,我不敢说居功至伟,但也可算小有成就,甚至独领风骚。一直以来,我都以能够为基层会计人员传道解惑为荣,更为自己能够一直从会计的角度为民众、为企业家发声而感到骄傲。距离 2020 年全面实现小康社会只有 3 年左右的时间了,如今的中国已然实现国强,我想,民富的一天也指日可待。希望政府能够进一步大规模减税,为企业、为个人释压,为中国经济继续腾飞加大“引擎”。

我写作本书的目的是总结和梳理自己在“说”会计的过程中积累的会计心得和会计智

慧,以回报一直以来信任我、支持我的粉丝们。在本书中,我也适当地选取了一些我与粉丝们的辩论。立信会计出版社的窦瀚修社长和孙勇编辑一直鼓励我早日完成书稿,本书的出版在很大程度上要归功于他们的辛勤劳动和充分信任,在这里一并致谢。

最后,欢迎广大读者对本书提出建议,我将欣然接受,我会将你们的贡献体现在本书的再版中,相信这一天会很快到来。

马靖昊

2017年6月于北京

目 录

第一篇 会 计 的 逻 辑

第一章 领悟会计之道	3
悟道会计	
——静态的文化起源视角与动态的复式记账视角	4
财务报表之间的本源关系	
——兼谈财务报表分析的逻辑起点	22
会计五行说	
——会计要素之间的源流关系及其相互控制	31
会计、人生、社会	35
财会人员能为公司创造效益吗	38
会计逻辑六问	43
什么样的非财务信息可以用来判断企业陷入财务困境	45
第二章 运用会计之术	49
常用会计术语妙释	50
会计科目的特征	58
财务杠杆效用与企业资本结构决策	62

得 ROE 者得天下吗	67
未分配利润、分红与企业的赚钱能力	70
实际利率法在会计准则中的运用	75
现金管理问题刍议	79
所得税会计与盈余管理	82
工薪收入分解与职工福利的税收筹划	85
视同销售与进项税额转出	90
资产减值与爱情观念	96
第三章 大会计视野看会计术变之财务造假	99
经典财务造假案例再现与述评	100
庖丁解表之剖析财务造假	108
财务报表造假：资产中的水分就是利润中的水分	114
公允价值的魔术	118
财务造假的根源与打假指标	124
如何治理上市公司财务造假	130

第二篇 会计的情怀

第四章 大会计视野看财务、税收与民众福祉	135
从中国税收看民众福祉	136
为何企业存在雌雄两套账	
——兼谈流动性陷阱	139
减税、企业家精神释放与振兴经济	142
个人所得税应该沦为穷人税吗	148



税收与环境治理

——与众网友讨论	152
房地产税、房价与地方政府债务	155
增值税的前世今生与表里形神	161
解读加速折旧企业所得税政策与研发费用加计扣除政策	166
工资、奖金税几多	171

第五章 大会计视野看当下中国的企业生态

小微企业融资难吗	180
企业主与打工者的关系	
——从给逸民表弟的一封信说起	183
刘强东的绝招	
——负毛利率盈利法	188
某大牌明星的天价估值	191
经济下行未必伴随大规模失业	
——会计视角的解释	193

第六章 大会计视野看宏观经济

房子、房价与当前经济	196
供给侧改革的必要性与措施	204
解决养老问题需要延迟退休吗	209
金融业的社会成本与社会贡献	212
我国需要发行大面值人民币吗	214
猪肉与经济学家	218
债转股的资产负债表观	220

第一章 领悟会计之道

——《说文解字》：会，合也。计，数也。会合而计，故曰会计。

——《说文解字》

第一篇 会计的逻辑

群聖的社會 第一卷

第一章 领悟会计之道

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》