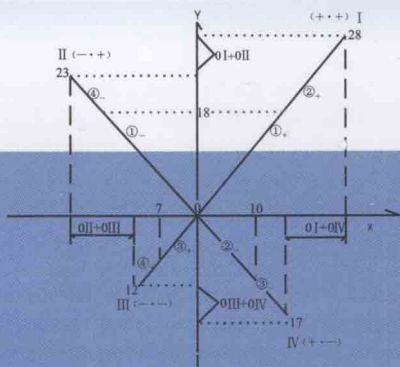
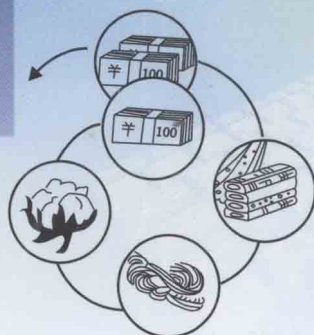
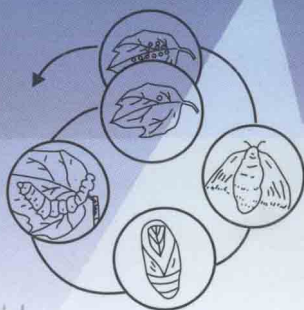


MATHEMATICAL BOOKKEEPING &  
BASIC ACCOUNTING POSTULATES

# 数理簿记 基本会计假设

李兴让 著

## ——记账方法与电脑簿记革新

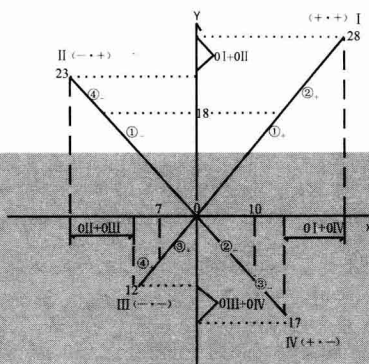
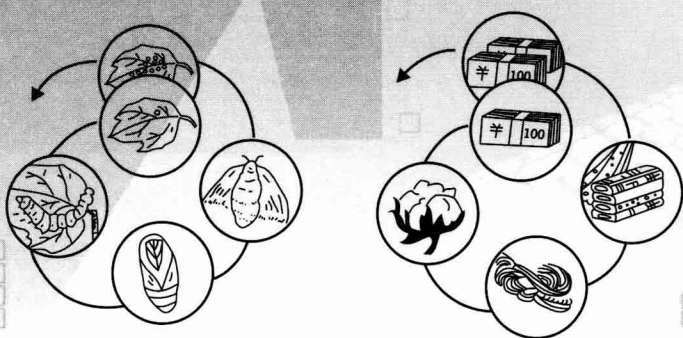


广东出版集团  
广东经济出版社

# 数理簿记与基本会计假设

李兴让 著

——记账方法与电脑簿记革新



廣東省出版集團  
廣東經濟出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

数理簿记与基本会计假设: 记账方法与电脑簿记革新/李兴让著.—广州: 广东经济出版社 2010. 12  
ISBN 978—7—5454—0662—7

I. ①数… II. ①李… III. ①会计方法—基本知识  
IV. ①F231. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 229344 号

---

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路 11 号 11~12 楼)
经销	广东省出版集团图书发行有限公司
印刷	邵阳市华彩印刷有限公司 (双清区五里牌社区)
开本	889 毫米×1194 毫米 1/32
印张	5.75 1 插页
字数	118 000 字
版次	2010 年 12 月第一版
印次	2010 年 12 月第一次
印数	1~2000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 0662 - 7
定价	22.00 元

---

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

图书发行有限公司网址: <http://www.gdpgfx.com>

邮购: (020) 83781560 销售: (020) 83781560 邮编 310103

本社营销网址: <http://www.gebook.com>

本社市场部地址 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话· (020)38306055 邮政编码 510075

广东经济出版社常年法律顾问 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

## 序 言

原载于《理财》2010 第 1 期

年届八旬高龄的我省会计界前辈李兴让先生给我寄来他的新作“数理簿记与基本会计假设”初稿，托我为其写篇序言。我虽是文革前大学会计专业本科毕业，40 多年来，一直在省市财政部门从事财政会计管理和领导工作，担任过多年的省高级会计师评委主任，在省会计学会、总会计师协会和注册会计师协会长期担任要职，又在几个高校中兼任过兼职教授、作过专题讲座，在省和全国性期刊也发表过数十篇论文。别人都以为我是省内会计界权威人士，其实我只是徒有虚名，对会计理论和实际的会计操作方面远不如高校的会计教授和企事业单位中的会计工作者。对于李兴让先生的著作，我认为这是我国会计界有点类似数学界陈景润解“哥德巴赫猜想”式的著作，让我来为其作序实在是一件难事。但鉴于李兴让先生光辉又坎坷的人生和其对会计理论孜孜以求的那种钻研执著的精神，我作为省总会计师协会的会长，对于长期是我会个人会员的他，有责任向会计界的同仁们对他光辉坎坷的人生经历及他的著作给予推介。

李兴让，1930 年出生在河北昌黎。他从小学会计、爱会计，当过学校食堂会计。1949 年，随大军南下，历任班长、连队会

计等职。同年进入湖南邵阳，任邵阳市人民政府首任会计。1952—1956年在任邵阳市合作总社经理、石灰厂、米厂、文具厂、炭黑厂厂长期间，获青年社会主义建设积极分子和先进工作者（劳模）称号。1956—1967年先后任邵阳市工业局、物资局主管经营管理副局长。“文革”期间，因上“万言书”为彭德怀鸣冤叫屈、“反对文化大革命”而被判刑20年，先后在邵阳、零陵、衡阳、洞庭湖等地劳改12年。1979年平反出狱，恢复党籍，继任邵阳市物资局副局长。在无经费、无教室、无教师、无教材的条件下，他创办职工培训学校，自编自印会计、统计、物资商品知识以及近代史、党史等教材讲义15万余字。1983年先后在达信会计学校和电脑培训中心讲授财会数学和统计学，先后在《会计学家》、《上海会计》等杂志和高校学报上发表学术论文20余篇。并独立承担湖南省科委立项课题《簿记数理机制的研究》，其主题论文《论复式簿记原理兼评“三式簿记”》（连载于《四川会计》）和《复式簿记原理与“符号之争”》（记账方法专辑）获湖南省首届社会科学优秀成果三等奖、自学成才奖和市级一等奖。1992年和1994年由铁道出版社相继出版了《记账方法与数理簿记》和《数理簿记与电脑簿记》等专著，经香港三联书店（大陆图书出口总代理）销往香港和日本等地，是我国第一部经正规渠道出口的会计理论专著。其中的《数理簿记与电脑簿记》获湖南省第三届社会科学优秀成果二等奖。李兴让同志虽已离休近30年，但他对会计理论的研究从未间断，他宿舍堆满了各种会计书刊和资料，由于他长期在文化经济不太发达的中小城市工作生活，各种信息资料相对匮乏，为了对会计理论进一步钻研，他多次自费到长沙、北京、郑州、武汉等地大学和图书馆查阅和抄录资料，自费购买书籍期刊，由于经

济拮据，为节省开支，多次露宿车站码头，买冷馒头、生黄瓜充饥。就是他这种视会计为生命的精神，尽管他没有受过正规系统的专业教育，但他写出的会计论文和专著却使许多会计界知名教授感到汗颜和震惊。由湖南省科学技术委员会组聘会计界知名教授、我国簿记学权威、已故上海财经大学钱培钧老教授，原中国会计学会理事、湖南财经学院会计系主任王广明教授（已故），会计史学家文硕教授，原北方交通大学会计教研室主任、中国铁路会计学会副会长杨爱芬教授，原湖南大学副校长刘贵生博士和资深会计教育家、原长沙交通学院杨振中老教授等十多位评委对他的“簿记数理机制的研究”成果做了评审和技术鉴定，给予了高度评价。最近即将出版的“数理簿记与基本会计假设”，是他用心血凝成的专著，对我国会计理论有比较全面和深入的研究，他旁征博引，对国内外许多会计界知名教授专家的著作和会计理论及其观点了如指掌，但他对别人的学术观点从不盲从，均有自己独立的见解和点评，是一部理论性和实用性较强的著作。

然而正如作者在“自序”中所说：“学术史上未经反复实践、论争和磨炼而达到成熟和完善的新观点新理论是不存在的；真理只能在不断的批评、争鸣和实践的检验中，才能取长补短、去伪存真，从而推动学术进步和社会的发展。”因此在其出版之前，先在我会会刊《理财》上予以分期连续刊登，以供读者鉴赏，是为序。

张 瑜

二〇一〇年三月十日

## 自序

我读高小时学过簿记，以后又在学校、连队、机关和企业做过会计工作。但会计并非我的第一志愿。我最羡慕的职业是做一名人民教师；尤其崇拜幼儿园的创始人福勒贝尔，他终生与儿童为伍，死后还在墓碑上刻上：“来！让我和小朋友们在一起”。公务缠身，身不由己。52岁时，我舍弃升职加薪的机会，提前离休，“从此光阴归己有”。为圆园丁之梦，也为了经济拮据之需，与我共事多年的老会计师们介绍我到达信会计学校和本市电脑培训中心讲授财会数学和统计学。备课时，在《财会通讯》（1981年第9期）上看到《差额平衡原理初探》一文：（由文部省立项和委托）“到辽宁大学访问的日本会计学者在与我国会计学者座谈时，对当时我国多数企业使用的增减记账法很有兴趣，并提出了一些有价值的见解……由于在我国的会计文献中对于在增减记账法下，试算平衡为什么一定是‘差额平衡’而不是‘总额平衡’，以及‘差额平衡’这种方法的理论依据等问题尚未深入讨论”，以致在座的中国学者均无言以对。事后，辽宁大学王文元教授这篇“兼答日本学者”的论文，也只是罗列了几种不同形式的经济业务的处理现象，而未能从复式簿记的内在规律和理论上做出有说服力的科学解答。

原来我国会计学界的“符号之争”已持续60多年未得要领，

反导致借贷、增减、收付等多法并峙的混乱局面，给信息交流、报表汇总、国际贸易和科研教学等方面造成严重麻烦和浪费，成为国际会计史上的笑柄。“西方对记账方法的研究也不重视”，例如“借、贷”的本质、“损失越多资产越多”等会计史上众多的不解之谜，中外会计学论著和教材一般多未做深入具体和明确的回答。而当意大利式簿记风行欧洲之时，中国民间企业采用的龙门账和“四脚账”，也已具备了复式簿记的特征和雏形。为什么科学技术高度发达的20世纪末叶，中国独创并有30年实践经验的增减记账法的理论依据都搞不清？“增、减”“借、贷”之间有何内在联系，为什么一直争论不清？难道记账方法竟如此神秘和高不可攀？强烈的求知欲、好奇心和民族自尊心，驱使我学海探秘，从此与簿记科学结下不解之缘。

牛顿说：“科学家好像小孩在海滩上玩耍，信手捡起几只美丽的贝壳。”由于意大利式簿记历史悠久，逻辑严谨和实用性强，几百年来一直被看作“天衣无缝”“绝对的完善”；一些学者“把心思和力量都倾注到更大、更重要的财会课题上”，而视簿记技术“为‘雕虫小技’，不值得花大力气去进行探讨”；还有一些老会计工作者，在实践中也觉察到某些蹊跷，但他们一般缺少数学和自然科学基础，只知其然而说不清所以然。我就是在这种“能者不屑为而欲为者又无能”的空隙中“信手捡起几只美丽的贝壳”，经过锲而不舍的琢磨，成为构筑复式三定律和数理簿记学的平凡而宝贵的素材。

我不是天才，可供支配的只有勤奋。20多年来，我每天阅读和写作时间十几个小时，有时通宵达旦，节假日从不间断。除新闻外，其余电视节目不敢看，一无时间，二怕看坏老花眼。由于在工资套改前提前离休，我的养老金比按时离休少1/3。但



我每年仍要拿出 1/3 以上的养老金购订书、刊、资料和办公用品用品以及外出差旅费用等。本市资料奇缺，需到长沙、北京等地购买或坐图书馆抄录。湖南图书馆、省会计学会资料室、原湖南财院会计系资料室、北京图书馆、中国人民大学会计系资料室等，都是我垂涎三尺、坐而忘返的圣地。旧书摊和废品店的废纸堆是我常去的宝地。别人丢在废纸篓里踩上脚印的杂志，我小心地捡回来揩干净。

为省钱，外出时我只能住防空洞、蹲澡堂、吃冷馒头和生黄瓜。为找一本伊尻雄治的《三式簿记与收益动量》中译本，从长沙到武汉，从图书馆到新华书店遍寻不见。后在郑州河南图书馆才借到。这本售价 0.27 元的小册子竟消耗我宝贵的 10 个日日夜夜，往返车票、住宿费等，超过我当时两个多月的养老金。我如饥似渴地反复阅读和笔记，回家后立即整理成“簿记数理机制的研究”的主题论文，这就是“三评‘三式簿记’说”。一次在北京的旧书摊上看到一些会计专著、会计史和有关的旧杂志，我贪婪地买了一大捆。回住处一数口袋里的钱，才知用过了返程路费。只好去蹲候车室，吃别人的残羹剩饭。幸好遇到一位同乡个体户借给我 100 元，才匆匆狼狈而归。

开始我是四代同堂，老少八口挤在一起。屋里光线不好，我就在阳台上看书写作。我在蚊帐里装一盏电灯，晚上坐在床上，腿上放一块胶合板当桌子写作，热天放下蚊帐挡蚊子，冬天裹起棉被保暖。为解开“借贷之谜”，我阅读了大量书刊，日夜苦思冥想。躺在病床上的老伴叫我把盛骨头汤的锅子加热，我应着顺手把锅子放在煤火灶上，又埋头看起书来。老伴一觉醒来，闻到一股烧焦气和酸味，我到厨房一看，原来准备蒸馒头的半锅老面在灶上直冒烟，而放在灶旁的那锅骨头汤却原封

未动。第二天，买肉时，意外地看到秤盘上加肉或在秤砣上加砝码，都会使秤杆向上倾斜；而在秤盘上斫肉下来或在秤砣上加砝码，都会使秤杆向下倾斜。我灵机一动：这不正是四种基本类型的会计分录——“加资产或减负债都记借方、减资产或加负债都记贷方”么？我立即跑回家，画了四种图解，发现四种基本类型的会计分录图正好与笛卡尔直角坐标系的四个象限不谋而合。经过模拟，我绘出“借贷天平图”，并采用数学数轴和坐标图，用数学解析方法“在中国乃至全世界首次清晰而真实地描绘出资金静态平衡图——资产负债表映像和资金运动轨迹——资金动态平衡图”。（刘贵生评语）

牛顿说：“巨人之所以高大，是因为他站在前人的肩膀上。”我这个会计界的编外小卒能够取得一点成果，不但与他人的启发、指点、帮助和前人已取得的成果密不可分，而且是集体智慧的结晶。

我在论证每一个新概念或新论点时，都尽可能地引用当代学者或前人的相同或近似的见解。例如在运用数学、哲学和簿记实务论证传统的作为“理论支柱”的“会计方程式”与黑格尔的辩证法一样“被颠倒”的同时，对长期被忽略的意大利学者洛西和德国学者伯利纳等 100 年前的近似见解以及张力学通过电脑实践已明确得出的“借、贷可以同正、负等效”的重要结论给予充分肯定。特别对原中国会计学会副会长黄肇兴教授在《分方记账的数理逻辑》一文中提出的“资产方——代数上是正数；负债·产权方——代数上是负数”赞赏不已。收入黄教授这篇论文的由中国会计学会主编的《1986 中国会计论文选》于 1988 年才出版，1990 年刘贵生博士赠送我后才读到。尽管早在 1986 年我已得出更为完整和正确的结论并做了科学论证；但我的论

著中仍大书特书：“最早对会计方程式的实质从数理上做出科学表述的是已故中国会计学者黄肇兴。”

1984年我参照电工学中辨别电流方向的安培左手定则，写了一篇辨别账户方向和指示借贷、增减符号互换规律的短文和图解“借贷记账法的左手定则”。先后向几家会计期刊投稿，由于当时一些编辑和学者对社会科学与自然科学相结合、簿记科学需要借鉴自然科学成果和方法的重要意义认识不足而几经碰壁；但《上海会计》编辑部却不落俗套，不但于1985年发表了我这篇处女作，而且列入当年“本刊重要论文目录”。1997年该刊不拘一格将拙文“论复式簿记的记账中心”与我国“当代会计泰斗”杨纪琬教授的论文都作为“本刊特稿”一起发表，并专门为拙著发表了千余字的“书讯”简介。开始我将《论复式簿记的数理机制——兼评“三式簿记”说》稿分送几家杂志社，都因字数多而不屑一顾。而《四川会计》编辑部却破例集体审阅修删并很快来信：“大作有新意，本刊将分三期连载。请毋再投他处。”为我承担的由省科委立项的课题“簿记数理机制的研究”及时通过专家评审鉴定创造了条件。

上海财经大学会计系主任石成岳教授多次来信介绍最新会计学术动态并详答疑难。中国会计学会第一副会长、年近八旬的上海财经大学娄尔行老教授用颤抖的手来信勉励并亲笔题赠一本自译的《三式簿记与收益动量》。年逾八旬的簿记学术权威上海财经大学钱培钧老教授用4个月的宝贵时间对拙稿《复式簿记原理与“符号之争”》初稿审阅修改并写了4000多字的评价，又为立项的软课题“簿记数理机制的研究”做了书面评审和技术鉴定，还为《数理簿记与电脑簿记》做“序”。《西方会计史》作者、《世界会计名著译丛》主编、联合国授世界文化名人北京

纵横商务管理学院文硕院长多次来信勉励和指点，并提供十余部有关译著，又为我的研究做了书面评审和技术鉴定，还在《会计学家》“报刊评论”上发表 5000 余字的“简介”；该刊责任编辑夏博辉教授为该文加发“编者按”给予热情鼓励和积极评价。长沙交通学院年近八旬的资深会计教育家杨振中老教授给予我多方辅导和指点，先后三次审阅书稿，提出很多中肯的修正意见，并写了千余字的“简介”亲自送到《湖南财政与会计》编辑部；又做了书面评审和技术鉴定，还为两部专著做了总纂和审定。原北方交通大学会计教研室主任、中国铁路会计学会副会长杨爱芬教授多次来信勉励和指点，还为我的研究课题做了书面评审和技术鉴定，又为两部专著做了全面审校和总纂并向铁道出版社推荐出版；原中国会计学会理事、湖南财经学院会计系主任王广明教授强忍病痛为我的研究成果做了书面评审和技术鉴定，并写来热情洋溢的信给予勉励和指点；原湖南财经学院院长、湖南大学副校长刘贵生博士多次来信勉励和指点、帮助解答疑难，还赠送大量有关资料和书刊并为我的研究做了书面评审和技术鉴定；刘博士夫人、原长沙水电师范学院熊哲玲教授对我的研究给予热情支持还利用授课机会用“左手定则”等新概念讲解复式规律和记账规则，并根据学生接受能力提出改进意见。原重庆市财政科研所副所长范旭平研究员为我承担的科研课题做了评审和技术鉴定，并来信鼓励，还寄来自己多年积蓄的稿费以为资助；原北京轻工学校高级会计师、北京伊斯兰大厦经济顾问孙雅川对我的研究给予积极支持和帮助并赠送部分参考资料和路费。

原湖南省财政科研所所长、省总会计师协会会长张瑜教授在工作、科研和教学异常繁忙之际，仔细审阅拙稿“复式簿记

原理与“符号之争”之后，给予充分肯定并立即写信向王广明和杨振中等资深老教授推荐请求立项。原中国会计学会副会长、中国人民大学会计系主任闫达五教授，贺南轩教授，中国会计史学开拓者和奠基人、中国会计学会副会长、国际会计史学会理事郭道扬教授和原北京商学院张以宽教授等都曾来信不厌其烦地为我解答疑难。

原省总会计师协会会长、省物资会计学会会长、省物资厅总会计师周新民对我的课题自始至终给予多方支持和帮助，并先后两次主持召开全省物资系统会计理论和实践研讨会，提出很多有价值的问题和修正意见。原邵阳市科委主任贾伯定和邵阳市哲学社会科学界联合会主席李清香女士，自始至终对我的写作和科研工作给予多方支持和帮助；省审计学会理事、市审计局高级会计师王衡签具书面意见并经市科协学会处签证担保，报唐光明局长批准，由市财政局借款 1000 元，由市财政会计学会和市财政局科研室共同为我专门出版一期“记账方法专辑”（《邵阳财会》1988 年第 2 期），该刊共印 1200 册，除以市财政会计学会名义分送全国各省、市、自治区会计学会，中央各部委行业会计学会和高等财经院校会计系外，剩余部分自由出售。不料征订启事发出后，所有存刊很快被抢购一空，只好将无刊可供的超收订金退还。除还清市财政局 1000 元借款和邮寄费外，还略有结余，开创了地、市级刊物创收的先例。更重要的是促进学术交流和扩大了影响。各地会计工作者和学者纷纷来信鼓励，并提出很多中肯的建议。正在西安讲学的日本九州大学知名学者西村明教授看到该刊后“非常感兴趣”，立即复印分送藤田昌野、服部俊治等多位教授，并多次来函赞扬。名古屋商科大学知名教授津谷原弘多次来信赞扬并要求交换资料，还寄来

“友谊永远”的贺年片。

类似的对我的科研工作给予热情、无私和宝贵支持和帮助的单位和个人不胜枚举，其中绝大多数与我素昧平生，有些已经离开人世（每念及此，不禁潸然泪下）。他们不单是对我个人的支持和关怀，更重要地是对我国簿记科学技术事业早日赶超世界先进水平的强烈愿望。因此，可以毫不夸张地说，我取得的这点成果，完全是我国簿记科研领域中集体智慧的结晶。

在此，对过去、目前和一向对我的学习和研究工作以及拙著的出版给予支持、帮助和关怀的所有师友和同仁表示衷心的感谢。

20世纪90年代，随着国际会计学术理论和技术的突飞猛进，中国的会计理论和实务，更是取得了划时代的进步。但无可讳言，目前国内外会计学术领域中，簿记科学技术的研究仍然是一块薄弱环节。而如同一位不懂生理卫生和人体解剖学的医生为病人动手术一样，在不深入了解“复式规律”的情况下，进行财务会计理论和应用研究，是很危险的！

令人庆幸的是，继拙著《复式簿记原理与“符号之争”》和《数理簿记与电脑簿记》先后分获省（部）级社会科学优秀成果三等奖和二等奖之后，2005年为纪念《会计法》颁行20周年，由中国人民大学信息资料中心、《财务与会计导刊》与中央财经大学学报、《财会通讯》编辑部等29单位主协办的征文比赛中（“共收到稿件1800余篇”），经初选并经“中国会计学会与中国人民大学会计系专家二审”，拙文《颠倒的“等式”与错位的“主体”》获“最佳实践奖”并择要发表在中国会计学会主办的《会计研究动态》（2007年第3期）。尤其幸运的是，继20世纪在全国一些会计期刊发表拙文16篇之后，21世纪以来，《会计

之友》、《天津财会》和《理财与效益》等期刊又发表了部分拙文，特别是湖南大学会计学院与湖南省总会计师协会合办的会计期刊《理财》又将8万余字的拙稿长篇连载。说明笔者的某些观点已经受到部分学者的关注。在此基础上，结合近20年来学习所得，深感有必要向会计学更深层次领域进行探讨。加之多年来不少读者来信询购拙著《记账方法与数理簿记》或《数理簿记与电脑簿记》，而此书中国铁道出版社早已售罄，而且由于这两本书校对仓促，错漏较多，该书一些技术和观点也有更新的必要。为此我又凑成了拙稿。

改革开放以来，尽管我国会计理论和实务已经取得巨大的成绩；但也正如年轻的财政部副部长王军在全国会计工作座谈会上所说：“现实中，我国会计理论和方法研究移植的东西多了一些，原创的东西少了一点。”特别是簿记技术和理论的研究，在会计学术领域中尤其是一个薄弱环节。囿于传统、故步自封、迷信权威、门户偏见、论资排辈、唯学位论乃至权大于理等，都是阻碍科技进步的大敌。

令人振奋的是，新世纪伊始，党中央就号召建立创新型社会；胡锦涛主席在国家社会科学优秀成果颁奖大会上的讲话中特别强调：“要重视基础研究，加强重点学科和新兴、边缘、交叉学科的建设……只有学术空气活跃起来，形成百家争鸣的局面，才有利于新思想、新观点、新学科的产生和发展。”探讨“基本会计假设”正是会计学术领域中的“基础研究”。而数理簿记学不但是“新兴、边缘、交叉学科”，而且是一门由中国学者开创的具有自主知识产权的“新思想、新观点、新学科”。但她只是一棵刚破土的幼芽，需要众多的热心园丁们浇灌、培土和施肥。学术史上未经反复实践、论争和磨炼而达到成熟和完善

的新观点新理论是不存在的，真理只能在不断的批评、争鸣和实践的检验中，才能取长补短、去伪存真，从而推动学术进步和社会的发展。

由于笔者水平所限，斗胆莽撞大雅之堂，必有谬误甚或荒唐好笑之处。但为了“学术空气活跃起来，形成百家争鸣的局面，才有利于新思想、新观点、新学科的产生和发展”，不避班门弄斧，但求抛砖引玉。衷心渴望海内外广大会计工作者和学者们不吝批评指教。

笔者

2009年6月于邵阳



# 目 录

<b>第一章 财务会计学的本质及其独特对象</b> .....	1
<b>第一节 财务会计学的本质</b> .....	1
一、从一件惊人的剽窃案说起 .....	1
二、“我们实在太贫乏的会计理论宝库” .....	2
三、中国会计理论研究的现状 .....	7
四、财务会计学的本质 .....	10
五、财务会计的职能 .....	14
<b>第二节 财务会计学的特殊对象</b> .....	17
一、无机财富 .....	18
二、有机财富 .....	19
三、有生命的财产 .....	21
<b>第三节 企业的所有权与经营权及其相互关系</b> .....	22
<b>第二章 基本会计假设</b> .....	28
<b>第一节 会计学界对会计假设的认识历程</b> .....	30
一、会计理论研究由古典到科学的过渡 .....	30
二、会计理论研究方法的革新 .....	31
三、对会计假设的客观特征的科学判断 .....	32
<b>第二节 能称得起“会计理论基石”的会计假设</b> .....	33
一、会计主体假设 .....	34
二、权责发生制假设 .....	52
三、持续经营假设 .....	53
四、复式记账假设 .....	58