

THEORETICAL ACCOUNTANCY

理论会计学

邵 健 / 著



国防科技大学出版社

侵权必究

邵 健/著

理论会计学

THEORETICAL ACCOUNTANCY

国防科技大学出版社

·长沙·

图书在版编目(CIP)数据

理论会计学/邵健著. —长沙:国防科技大学出版社, 2011. 1
ISBN 978 - 7 - 81099 - 830 - 7

I . ①理… II . ①邵… III . ①会计学 IV . ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 250261 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)84572640 邮政编码:410073

<http://www.gfkdcbs.com>

责任编辑:谢冠军 责任校对:王 嘉

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:850×1168 1/32 印张:8 字数:208 千
2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1 - 2500 册

ISBN 978 - 7 - 81099 - 830 - 7

定价:19.80 元

内容概要

本书是依据以跨时空重大多学科连锁映证的原著《理论会计学本源——簿记科技与周易》，重新以纯专业形式推出的理论与实务并重、全面彻底阐发借贷会计本质真蕴的通俗范本。基础理论的确立，账务系统大精简，公众化、统计分析化的“时间序列”账表等重大变革，均为理论探索、大专教研，特别是实务工作者，开创了前所未有的胜似休闲的轻松愉快的工作新天地；泛经济学已无分支悬念与后顾隐忧；规范的整体系统面貌，亦为电算科学化改造提供了方向。

Content Outline

This book is a popular model volume for elucidating the essence of debit and credit accounting quite completely, which is put out with the equal emphasis on theory and practice in a newly form of pure speciality, based on the original *Source of Theoretical Accountancy*——*Bookkeeping Science and Technology and Book of Changes*, a book proved by many important multidisciplines over a long time. Some great changes, such as, the establishment of basic theory, the simplification of financial account system, the popularization and statistical analysis of the account book, start a new working field either for theoretical study, or for teaching and research in junior colleges, especially for accounting practice workers, with unheard of carefree like recreation environment. Extensive economics does not have the secret worry of embranchment. The normative integrated system also points to the direction for scientific alteration of electronic counting.

前 言

本书全部理论基础,均出自通过联想——引进,以跨时空重大多学科连锁比拟印证的拙著《理论会计学本源——簿记科技与周易》(以下简称《本源》)。这是摆脱繁杂的论证依据,仍循科学发展观,重新以纯专业形式,轻松阐发现代会计学术理论基础认识论,以及实践中应予彻底解决的诸多一般会计规则准确定义,与借贷方法全盘机制大精炼的严格科学的首创通俗范本。账务精简已近极致,而核算功能齐全,数据翔实可靠,故绝对可以完全适应任何当时制式要求与报表快速抄报;实务工作者自然将彻底从枯燥、烦琐的账户数字堆里解放出来,从而进入一个前所未有的胜似休闲的工作新天地。

会计作为一种职能,在当今经济、技术突飞猛进的信息时代,就自然日益成为普遍关注的热门。可叹的是,作为一门学术,从来没有形成过完整的平衡发展经历。实践中,好像在财务会计应用理论方面可算繁花似锦,欣欣向荣;而基本理论方面的研究,包括账务改革,似乎早已步入穷途末路,成为冷而又冷的“冷门”,而这些却正是作为一门专业学科最本质的并不繁难的基础与实践的迫切需要。

实际情况是:会计学术基本理论的探索,在历经数百

年特别是自十八、十九世纪欧美相继完成产业革命以来,尽管总是没有出现对会计核算总体规范机制的科学阐释,但不少专家学者各自对各种不同相关概念定义或观点的阐发,也曾是百家鹊起,交相辉映。可能正是由于杂议纷繁,大多未能形成定论,有的说教也因名人效用而得广为传播,有的甚至把谬误作为经验而保留。

会计界在帕乔利(Luca Pacioli, 1445 - 1515)经验的一脉传承下,始终找不到新的探索途径。在认识论或方法论上,有可能受到名人效用的拘束。当然,更多的是大都没有自我的主见。我们把这种学术茫然与空白现象,称之为先天不足的“帕乔利后遗症”。美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德(Michael Chatfield, 1934—)教授认为:“帕乔利没有给出簿记的数学规则,几乎也没有使用特定的图解,而这正是使会计成为学校的一门课程所必需的。”^①

事实确是如此。然而,唯物史观使我们清醒地认识到:帕乔利大师在当时条件下,也实在是作出了至少跨越几个世纪的非凡贡献,直至当今科学技术、相关经济理论如此日新月异的新时代,在会计基础理论与实务改革方面,谁也未能很好突破帕氏模式的版本。

客观公正的查特菲尔德博士还指出:“虽然广泛使用的借贷规则已经成为一种通用的语言,然而,仍没有一种

^① [美]迈克尔·查特菲尔德《会计思想史》,文硕 董晓柏等译,北京:中国商业出版社,1989:326

账户理论成为企业普遍接受的记账理论,因此,对于复式记账技术,各种账户的基本性质和运用它们或使这一制度的各要素不相互矛盾的根据,并不存在明确的解释。有效的理论‘应该不仅能回答上述的全部问题,还应能根据一个或几个一般性原则推演出这些问题的答案。’”^① 这都清楚地表明,在这些问题上,果真没有哪一代会计人作出过很多应有的贡献。可见,欲从尚不清晰的会计专业角度探索会计学术问题,是多么艰难。而改变方式,走联想、引进之路,一切疑难就迎刃而解了。当然,会计学术基础是比较单纯的,大规模引进,不是交叉渗透,而是贴切的连锁比拟、反复印证。

基本问题探索的停顿或失败,终于导致人们对风行世界数百年至今不衰的借贷会计产生怀疑。有的人莫衷一是,有的人则决意放弃复式,改攻他式。总之,借贷方法已逐步面临严重灾难,而现代会计学术作为一门专业学科,原本是建立在借贷复式簿记基础之上的,现代会计学如果没有基本的基础理论支持,要成为一门堂堂正正的科学,是不可想象的。

更加不可思议的是,电脑会计的推广,几乎完全淹没了人们的危机感,不少人“轻松”地感到:“会计都要走电算化道路了,不要再纠缠于遗留问题了”。这种普遍的意识流,算是在一定程度上保住了传统会计,无疑也不免实

^① [美]迈克尔·查特菲尔德《会计思想史》,文硕 董晓柏等译,北京:中国商业出版社,1989:342-343

际留下了无从探究、难以改进的严重隐患。不是危言耸听,众所周知,至今还没有出现自身具备人脑学问智能的电脑,电算化只能是不厌其烦地执行人们提交的指令,电脑运行无聊的、重复烦琐的会计程序并完成任务是毫不费力的,但对理论探索与研发,却是毫无门路的。这些都是人们无奈的学术不作为的表现,也是对高科技资源的滥用。

本书只是按已被《本源》发掘的风行世界数百年至今不衰的借贷会计纯真的本来面目,予以通俗的阐释,彻底解脱长期令人“知其然而不知其所以然”的学术尴尬与烦琐的账务模式的困扰,使之从此以更优美的姿态、严谨统一的原理、极度简练的机制,带着“灵魂”永续风行于世。

本书的编撰,曾多次得力于伍中信、龚光明二位领导的热情支持与勉励,并赠予许多珍贵的相关专著资料;前在特意安排的扩大的研究生学术研讨会上,我有幸聆听了许多宝贵意见,积累经年,受益匪浅。近期又备受财院彭子美书记、科研处王建成处长有力帮助、外语系领导马建俊老师百忙中提供外文翻译,本书并承国防科技大学出版社大力支持出版,均在此深表谢意。水平所限,谬误之处文责自负,诚待批评指正。

邵 健

于湖南省财政与会计研究基地

电话:0731-86753537 13047215512

目 录

前言	(1)
全球大统一的会计基础模型(代序)	(1)
第一章 概论	(15)
§ 1.1 会计的源流与现状	(16)
§ 1.2 发掘会计基本理论	(25)
§ 1.3 原本的理论基础	(27)
第二章 会计本体建模	(33)
§ 2.1 统一的网络系统图式模型	(33)
§ 2.2 账路网络	(50)
第三章 重新审视会计基础核心问题	(65)
§ 3.1 理论会计学的基本任务	(65)
§ 3.2 历史的经验教训	(67)
§ 3.3 科学严谨的学术观	(72)
第四章 会计要素与会计科目	(93)
§ 4.1 会计分录	(94)
§ 4.2 会计科目系统(参考)	(98)
第五章 簿记程式全面技术改造方案	(109)
§ 5.1 优化账务组织体系	(110)
§ 5.2 核算流程网络系统	(113)
第六章 革新实务全盘举例	(135)
§ 6.1 企业会计核算	(136)
§ 6.2 建立运行账务系统	(185)

Catalogue

Foreword	(1)
The Global Unification Of Accounting Preliminary Model (an Artical Used as a Preface)	(1)
Chapter One Conspectus	(15)
§ 1.1 Headstream and Actuality of Accounting	(16)
§ 1.2 Exploration of Accounting Basis Theory	(25)
§ 1.3 Original Theoretical Basis	(27)
Chapter Two Accounting Noumenon Model Building	(33)
§ 2.1 Unitive Network System Schemata Model	(33)
§ 2.2 Network for the Route of Account	(50)
Chapter Three Resurvey Nuclei Problem of Accounting Basis	(65)
§ 3.1 The Key Target of the Theoretical Accounting	(65)
§ 3.2 Historical Experiences and Lessons	(67)
§ 3.3 Scientific and Precise Academic Views	(72)
Chapter Four Accounting Elements and Accounting Subjects	(93)
§ 4.1 Accounting Entry	(94)
§ 4.2 System of Accounting Subjects (for Reference) ...	(98)
Chapter Five Scheme of Complete Technological Transformation for Bookkeeping Procedures	(109)
§ 5.1 Optimization of Accounting Transaction Structure	(110)

§ 5.2	Network System for the Flow of Business Accounting	 (113)
Chapter Six	Overall Demonstration for the Renovation of Accounting Practice	 (135)
§ 6.1	Concise Examples of Enterprise Accountancy Service	 (136)
§ 6.2	Establishment of the System for Operating Accounting Transaction	 (185)

全球大统一的会计基础模型

(代序)

本文原为略述拙著《理论会计学本源——簿记科技与周易》(《本源》)一书要旨而作。现时新作——《理论会计学》一书,虽已脱离多学科引证方式,回归到通俗的纯专业境界,但其立论立说之依据,仍完全以《本源》为基础,二者实为母子篇。今以本文原版代序,乃寄承前启后之意,指望以专业形式,较为单纯、完整地延伸具体的学术探讨。因事关借贷会计生命之源流,爰不避其烦,再供新老读者进一步参考指正。

〔摘 要〕 借贷记账法是数百年来风行世界,至今不衰的复式记账方法。长期以来,在会计学术中,比起应用性理论方法的研究来,如果说是过于忽视实务研究方法的话,那么在基础理论研究方法上,是否发生了相反的偏差,把账务形式考虑得太多,而过于忽视了适应性理论的研究?《本源》是在前人工作的基础上,吸取经验教训,独树一帜,走哲学社会科学与自然科学技术相结合的道路,以跨时空、支持型相似性多学科,重合、连锁比拟论证,切实做到了理论与实践相结合,彻底解决了全球大统一的会计基础模型的建立,完善了经过实验的无差错核算的全盘账务大精简示范。

〔关键词〕 会计现状;借贷本质;账务精简

惊奇发现

借贷会计风行世界数百年至今不衰，这是行家们熟知的事实。既然如此，人们对于复式簿记本质的定义，也该是了如指掌的吧。事实上，这种通过帕乔利定型的实用主义与经验主义传承的模式，似乎成了千古的令人一直无法破解的凝固的巧妙。“会计”似乎早已成为一门专业学科，从学术的高度来看，这个热门的学科，就只能作长期的极端专业封闭，外界始终无人问津，也不能与外人道。对于仅仅是“借贷”这对简单记账符号的认识，竟然似魔法般一直令人“知其然不知其所以然”，却能长期有声有色地闭门传承，这在世界学术史上是绝无仅有的。

进入 21 世纪这个高科技日新月异的信息时代，会计学术各种应用性理论的百花齐放的局面是喜人的。然而，令人担忧的是，关于基础或者说基本理论的探索方面，却在历代学者专家们一再同样遭受歧路亡羊之苦的情势下，纷纷退缩，几乎全都掉转方向而改弦易辙。三式簿记的出现，就是彻底放弃优美的复式簿记的信号。这无异因噎废食。真的是“借贷会计原本就没有定义”吗？绝对不是如此，“借贷”绝对不是“不可知”，也不是奥秘无穷，只是其本质真蕴未被发掘出来而已。

中国财政部 1992 年明确采用“借贷记账法”的决定是英明的。保留并继续发扬这份优美的世界遗产的同时，也该有个彻底的学术交代了。

《本源》是古往今来第一本直接打开会计奥秘之门，全面彻底发掘会计理论基础与揭示精炼实务的学术专著。在前人奋斗的基础上，吸取宝贵的经验教训，另辟蹊径，以跨时空多学科支持型相似性原理，并考虑一些横断科学启示，一举攻破了这一千古难关，为借贷会计构建了统一的理论与实务相结合模型——“SJ

天地坐标万能八阵图”及其变换图式系列，从而形象地奠定了永固的会计学术学科基础。

之所以胆敢如此评价，完全是依赖于真正走哲学社会科学与自然科学技术相结合的道路，把传统四大要素（资产、负债、收入、费用）的八大账位，在确保坐标逻辑定位的基础上，重合周易先天八卦序位、正弦交流电路参数，甚至汽车轮轴驱动齿包构件运作原理，天衣无缝地表达了物质世界风马牛不相及的学科间内在机理的统一性、相似性。这不是个人发明，只算是惊奇的发现、意外的重大收获。当然也是显意识加潜意识联想之功。

复式簿记本质

“同一个数据，同时登记在两个或两个以上相应账户的借方与贷方，就是复式簿记”，仍然是流行的观念。其实，应该全面考虑复式簿记运行的关于资产与负债各自的虚实二重性以及各个虚实账位的借贷二重性，包括资产与负债对立面之间借贷正（+）负（-）符号互为倒置和对立单纯虚账户间借贷不平衡（虚相互作用）等规则，其定义应为：复式簿记是运用借贷记账法，分录平衡，确立权责发生制，主要以货币价值形式，及时恰当反映经济业务状况，接续控制资财运动全过程各个静态或动态的平衡与非平衡的纵横多层次、全方位的账目总体平衡表现，如实衡量与周期有效总结经济信息理想的核算管理系统。这么描述复式簿记，是比较客观实在的，整段文字没有提及“两方同时记账”，最后一句，应该可以附带统一过去业内无端分为信息系统论与管理工具论两派的纷争吧。还要注意到，这里出现了“资财运动”一词。这是我们惯用的“资金运动”一词的变相。一字之别，充分有效协调了东西文化的差异。西方会计认为，“资金”是指现金或短期（一年内）可以变现的财物，“资财”则是个较

为广泛的概念，它几乎包含着东西方都可认同的全部流动的、固定的各类财产项目。

非常明显，会计基础模型首先是建立在多学科同步运行不悖的原则基础之上的。“SJ图1”是建立在笛卡儿坐标系的优美的分区定位定性网络图式，这是基础的基础。其他变换图式系列，全都脱离了坐标系，但网点联接却全都没有松动。特别是蛛网图（SJ图2），完全是置身于先天八卦位序圆图之中，一眼就能看出八大账位与卦位的逻辑重合，即是隐形嵌入从来与卦象密不可分的五行配卦属性，也都恰如其分，合情合理。正弦交流电路三大参数的介入，使得图式整体在逻辑性、科学性表达上，更加相得益彰。图式并形象地揭开了一个从来不为人知，也无人敢于问津的会计秘密。这就是形成网络的八大点位的二十八条联线，其中有四条粗实线是实账户（电阻）借贷对应联线；较细的实线十二条，是虚实账户间借贷对应联线（电感或电容）；其余十二条虚线则是借与借、贷与贷各自同位间的并联线；当然还有八大点位各自本身重合的八条隐没并联线。重合隐身，意味着同一要素统驭的各类位移账户的存在。注意到图式中四条粗实线就是常见的所谓包含全部会计要素“千变万化”的对应四角关系式的原形，原来，这个处于网络中心地位的四角关系式，确实来头不小，故特意使用粗实线，以示区别于其他线路。但是，值得特别提醒的是，图式明摆着关系式的四角点位，是一一与外界紧密相连的，常用的四角关系式正好就是切断了这些联系，却被盲目奉为一种重要理论依据的孤立的封闭循环系统。图式明显表达：这个孤立系统是可循环的，但却是毫无运行意义的，这里不但看不到“千变万化”，而且绝对不可能有所变化。从会计意义来看，就是纯实资产与纯实负债可随意自主进退，实施无损无益变换的实账户账路；电学上是个外无支路、毫无运行意义的纯电阻电路；卦路上则是个纯太阴太阳，绝无水火氤氲的万物化醇化生之机、五行

生克不全的孤阴寡阳天地。如果拿汽车机械实样来比拟，那就更形象更切实了。也就是说，机器完好，能发动的汽车，并且驱动机构主、从动齿轮与两轮侧齿轮俱全，但若像会计没有收益与费用虚账户一样，缺少了差速器四个行星齿轮，汽车是寸步难行，根本无法进退的。东汉道家魏伯阳《周易参同契》几乎对汽车动力分配原理作了全面描述，其中“坎离匡廓，运轂正轴，牝牡四卦，以为橐龠”之说，思路正好应验在现代汽车差速器形体上，缺少这差速器四个小齿轮，那么易家“乾坤运天地之枢轴”之理，也是不能单独成立的。

以上只是一些相关话题，算是个开头。其实“SJ图2”文章很大很大，对借贷会计来说，其中确实蕴藏着无穷的相关信息，人们随意按图索骥，总可获得满意的指示，继续多说一些会有益处的。不要以为扯得太远了会偏离课题中心，即使如此，还不是没有必要。原因很简单，会计作为一种学术或一门学科，除了借贷规则灵便，深受业内欢迎而风行世界数百年至今不衰外，从学术质量要求来说，这只是个没有理论、实务烦琐的帕乔利模式魔力的长远延伸。出现这种情况，当然不能埋怨五百年前的始作俑者，帕氏当年算是作出了不朽贡献的，就是发展到现时条件下，不但从来也未见过努力，获得一些填补或改善，反而出现了一些不应发生的误传误导。实际上，借贷会计原本就集数理、物理、哲理于一身，可予联想模拟，但没有其它另类可以取代的所谓“边缘学科”可以着其边际。

继续查询图式，进一步举例揭示一些谜团是有益的。就算答案是巧合，但无牵强附会，总会令人惊奇不已，拍案叫绝。且说：“SJ图2”整体上显然是个巨大的完备的能量场，也是唯物辩证法三大基本规律（对立统一、质量互变、否定之否定）的发源地。其首要的对立统一、能量守恒的鲜明格局，是一目了然，无可挑剔的。点位联接的由实就虚，虚而归实的有序循环，充分