

新
专
标



“中国会计文化”
在线开放课程

Accounting
Culture of China



赵丽生
——
编著

中国 会计文化



- 普通高等教育经管类文化素养
在线开放课程新形态一体化规划教材
- 中国商贸经典文化系列教材

高等教育出版社

非
外
借

*Accounting
Culture of China*

赵丽生
——
编著

中国 会计文化



- 普通高等教育经管类文化素养
在线开放课程新形态一体化规划教材
- 中国商贸经典文化系列教材

高等教育出版社·北京

图书在版编目 (C I P) 数据

中国会计文化 / 赵丽生编著. -- 北京 : 高等教育出版社, 2018.8
ISBN 978-7-04-049855-4

I. ①中… II. ①赵… III. ①会计史 - 中国 - 高等教育教育 - 教材 IV. ①F23-092

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第106445号

中国会计文化

Zhongguo Kuaiji Wenhua

策划编辑 赵 洁
封面设计 赵 阳
责任校对 高 歌

责任编辑 武君红 梁 木
版式设计 赵 阳
责任印制 尤 静

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
印 刷 涿州市星河印刷有限公司
开 本 787mm×1092mm 1/16
印 张 16
字 数 260 千字
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.hepmall.com.cn>
<http://www.hepmall.com>
<http://www.hepmall.cn>
版 次 2018 年 8 月第 1 版
印 次 2018 年 8 月第 2 次印刷
定 价 45.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 49855-00

内容摘要

本书是普通高等教育经管类文化素养在线开放课程新形态一体化规划教材，同时也是中国商贸经典文化系列教材。

本书以中国历史发展为时代主线，将会计文化的产生与发展贯穿于中国社会经济发展与政治变革中，从上古传说中的会计萌芽到当今社会的会计繁荣，上下五千年间，中国会计文化的发展犹如一部绵延千年、博大深沉的乐章，它的每一个音符都饱含着社会前行的智慧，每一声弹奏都跳跃出社会经济发展的光环。为此，本书按照历史发展脉络将中国会计文化发展史分为“远古文明的会计曙光”“先秦经典中的会计清音”“秦汉兴替的会计华章”“唐宋盛世的会计奏鸣”“传统文化中的会计音符”“近代文明的会计交响”“崭新时代的会计旋律”“改革开放的会计新曲”8篇32个专题，介绍了会计文化发展中的其政其制、其人其事、其诗其剧、其物其理。本书通过一个个具体的会计历史事件和会计历史人物阐发了会计进步发展背后的文化力量，更多地从文化层面解释了会计对人类社会进步所发挥的巨大作用，既揭示了会计文化的深厚内涵，又展现了千年以来会计人的智慧和丰采。

“中国会计文化”在职业教育数字化学习中心（www.icve.com.cn）上建有在线开放课程，内容包括微课、视频、教学PPT、图片等丰富的教学资源，读者也可扫描书中二维码直接使用相关资源，具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

本书是普通高等院校、高等职业院校、中等职业院校开展会计文化教学的教材，也是普通读者了解中国会计文化和提升自身文化素养的参考书籍。

“中国商贸经典文化”丛书委员会

顾问:

胡 平 张志刚 吴 慧

专家:

阎守诚 魏明孔 宁 欣

编委会主任:

王茹芹

编委会副主任(按汉语拼音排序):

李琳琦 马广水 赵丽生 周建松

委员(按汉语拼音排序):

程淮中 程龙刚 戴裕崴 邓昌大

姜义林 兰日旭 李 飞 李富森

李宇红 梁仁志 梁伟样 庞 毅

齐小萍 陶昌学 王安兴 徐汉文

徐盈群 薛茂云 易思飞 俞步松

张宝忠 张 红 张 卿 张维东

商贸的力量——“中国商贸经典文化”总序

世界上任何一种文明的兴起和繁盛，几乎都是从商贸开始的。古希腊文明的兴起就是源自其独特的自然地理环境所造就的海外贸易与工商业的发达。古印度文明的兴起也得益于其与古代阿拉伯地区繁荣的贸易往来的推动。古代中国更是如此，我们在讨论先秦历史时，总是要谈到商人与商业在其中扮演的极其重要的角色，以范蠡、白圭、吕不韦等为代表的一大批富商大贾已经成为先秦中国的重要标志。后来，美国的兴起也遵循着这样的规律，它既是因贸易而建国，更是因贸易而发展繁荣直至达到鼎盛，甚至连改变美国历史的美英战争也是因贸易分赃不均而引起。凡此种种，均揭示了商贸在人类文明发展史上的重要影响或强大力量。

商路、商帮、商号的崛起，可以说是中国传统社会商业发达的三大标志，也是传统中国发展最为鲜活的推动力量。丝绸之路的兴起，为汉唐盛世奠定了重要的基础，一大批因商而兴的世界级城市拔地而起，成为当时中国富庶与强盛的重要标志，从而使中国文明成为令外人艳羡的楷模。宋代以后，陆上贸易继续发展的同时，海上贸易更是大踏步前进，从汴梁到临安，从宁波到广州，在商业的催生下一大批城市迅速出现，市民经济光彩夺目，文化发展空前繁荣。还出现了世界上最早的纸币——交子。宋室南迁而带动的南方商业的快速发展，更是直接推动了中国经济中心南移国策的最终完成。明清时期，中国的商业经济呈现出一片繁荣景象，此时的中国已然成为世界商业的中心、经济的中心和文化的中心。此时的商人空前活跃，商人地位也日渐提升，以山西商帮、徽州商帮、陕西商帮、山东商帮、福建商帮、洞庭商帮、广东商帮、江右商帮、龙游商帮、宁波商帮“十大商帮”为代表的商帮集团异军突起，对当时的社会、政治、经济、文化发展等各个领域均产生了重要而深远的影响力。此时与百姓生活息息相关的一大批知名商号兴盛繁荣。它们以精益求精取胜，研制出一个个世代相传的绝技精品，创造出一块块蜚声中外的金字品牌，今天的各种著名中华老字号主要就是明清传统老字号的延续和发展。同时，为了顺应商贸的发展，钱庄、票号等金融组织日趋发达，机构遍布海内外，对全国统一市场的形成和发展对外贸易发挥了重要作用；“龙

门账法”“四脚账法”等会计方法也促进了商贸管理水平的不断提高，并领先于世界。

从某种意义上说，商路不只是商贸之路，也是文化之路、创新之路。不同地域的文化通过商路而流动传播、交汇融合；商路上的商品和经商手段不断创新，推动着中国传统商业文明的不断进步和中外商业文化和经营理念的不断更新。商帮不仅是商人群体，也是文化群体和创新群体，他们推动传统商业的进步、经济的发展和商业文化的不断传播。商号也不只是商业店铺，它们也是传统文化的重要载体和创造者。金融也不只是钱庄和票号，其文化更是光辉灿烂，仅就商品交换媒介的货币而言，其本身的制作工艺、文字书法、图案设计等均体现出当时的思想意识形态和精神追求，货币文化随商贸往来而传播各地。同时“龙门账法”和“四脚账法”等会计方法也反映出当时的核算经济活动的簿记水平的科学高度，并代表着管理者对经济活动收支盈余关系认识的先进水平。正是商路、商帮、商号、钱庄、票号和会计，让中国传统商贸的力量展现得淋漓尽致，使商贸具有了富国福民的意义，成为沟通中外、汇通天下、变革古今的重要载体和力量。也正是它们，为传统中国的辉煌奠定了基础。可以说，它们给传统中国的发展和进步提供了不竭的动力和源泉。

尽管从今天的眼光看来，传统商路、商帮、商号、票号和钱庄不可避免地带有时代的局限，传统会计方法也已经作古。但我们认为，任何一种事务只要适应了它所在的时代和社会，并为那个时代的人民的利益和社会的进步做出了贡献，它本身就是有益的。我们不能以今天的眼光去审视传统，而必须将其放在特定的历史或时代背景下加以认识，加以评判，这样的认识和评判才会更加客观、公正和科学。从这个角度看，传统中国的商路、商帮、商号、票号和钱庄，以及传统会计方法对中国传统社会的发展，无疑起到了非常重要、积极的作用。

与此同时我们也发现，几千年来中国商业在发展的同时，商人的权益和地位却没有得到很好的制度性保障，商业的发展还会遭受种种严苛环境的磨砺甚至限制打击。商人因而往往缺乏一种安全感和对商人身份的应有的认同感。正是在这样的一种背景下，抑商现象比比皆是，几乎成为传统时代的一种社会潮流。一面是商业的不断发展和商人队伍的日趋壮大，一面是商业环境的严峻和商人的不断被打压，这看似矛盾的场景却在中国传统社会商业发展史上不断上演。这种现象如何认识？对今天有何深刻的启示？这些都是

颇值得深思的问题。

今天，中国商业史学会与高等教育出版社合作的“中国商贸经典文化”项目，编写了《中国商路》《中国商帮》《中国商号》《中国金融文化》《中国会计文化》这五本书，就是要弘扬商贸文化，感受商贸的魅力，让商贸更大地发挥对富强国家、造福人民、传播文化和发展社会的推动力量！同时也要通过考察、研究中国传统时代商路、商帮、商号、票号和钱庄的兴衰发展演变的历史规律，来为破解现代中国商业和文化发展的密码提供帮助。同时，我们也希望这几本书能够为财经商贸、旅游类专业师生和对商贸文化感兴趣的朋友学习选用，为中国传统商业文化的传播做一些有益的贡献。如此，则我们的心愿就达到了。

中国商业史学会会长

王如芹

2017年6月28日于北京

决定会计发展规律的因素主要有三：科技、经济和文化。因此，研究探索现代会计发展规律也应从科技创新、经济转型和文化进步三个维度看待。现实情况是学术界大多是从科技创新、经济转型的角度研究科技创新和经济转型对会计的影响。人们普遍性地忽视了文化进步对会计的作用。有的学者讲过：一个社会不管发达不发达，表面上看起来是经济形态，实际上都是文化形态。经济活动的起点和终点都是文化。经济发展在本质上是一个文化过程。经济行为只要延伸到较远的目标，就一定会碰到文化。

在这个世界上，没有什么东西比文化更让人难以捉摸。文化有她自己的特质，人们离不开她就像离不开空气。空气看不到、摸不着，但人人都能感受到，文化也是。文化具有自觉性、正向性、多元性、广泛性、持久性的特征，自觉性是其基本特征，一切强制和强迫都不是文化。

文化反映人类的精神追求，是人类长期积累而形成的一种自觉的精神状态和生活方式。文化的追求永远在精神层面。古人讲修身，其实就是修心。儒家主张仁德，佛家讲究慈悲，道家崇尚自然，无不以心为归宿。当人们用心向往纯粹、创造、极致、宁静、自由、仁德，不再追逐名利，不再为感官享受而放纵的时候，那一定是文化在起作用。所以有人说：三流社会拼技术，二流社会拼科学，一流社会拼文化。决定未来社会的主导力量不是技术，不是科学，而一定是文化。

科学、技术与文化有联系，但也有明显区别。文化、科学和技术都可以改善人类的生存状态或者是生活方式，都可以加快社会进步的节奏和人类发展的脚步。但是，科学有模型，文化没有。技术有标准，文化没有。文化通过爱的力量改变世界并推动人类社会的健康发展。

中国会计文化伴随着五千年中华文明史，带着会计的印记，历经无数先祖的精神洗礼，从茹毛饮血、刀耕火种的原始社会一路走来，经历了夏商周的狂风暴雨、春秋战国的烽火狼烟、秦皇汉武的金戈铁马、唐宗宋祖的春花秋月、元明清民的内忧外患、年轻共和国的日新月异。到了21世纪，随着互联网技术日趋成熟，以快速、精确、便捷、高效为主要特点的会计信息

化、财务智能化风起云涌，当会计人还麻木地沉浸在“经济越发展，会计越重要”的精神自足之中的时候，突然有人预言：会计职业将消失，会计精神永存！

会计职业将消失的悲观论调一出笼，就引起了社会骚动。“会计未来何处去”已成为形形色色论坛上的热门话题，有人预测：第四次工业革命已经来临，不久的将来，机器人将取代司机、保险业务员、银行职员、政府职员、人力资源管理人员、房地产经纪入、IT工程师、摄影师、律师、作家、作曲家……当然也包括会计，而且会计被取代的概率还要大、速度还要快。在许多人还没有彻底搞清楚什么是会计的时候，有人已经悄悄地开始为会计“编扎花圈”“策划葬礼”。

五千年会计文明史告诉我们，无论是在文明的低级阶段还是高级阶段，不管是在乱朝还是在盛世，会计一直默默地发挥着其不可替代的管理经济活动的作用。单从这一点上，会计人完全可以自信，即使是机器人主宰了整个世界，如果这个世界上除了人工智能以外还会有其他职业的话，其中必有会计。这是因为会计从她诞生的那天起就不仅仅是一门技术、一种工具，从古到今会计从来就不仅仅局限于技术层面。会计作为管理活动的重要组成部分，是有情感的、有情怀的、有温度的，是冷冰冰的机器不能替代的。所以，研究技术背后、机器人之外的会计文化问题非常有必要。

本书共分8篇32个专题。第一篇远古文明的会计曙光，主要介绍会计的起源，包括三个专题：结绳记事和刻契记事中的会计基因、夏王朝时期的会计猜想、商代甲骨文中的会计踪迹；第二篇先秦经典中的会计清音，主要介绍散落在先秦经典文献中的会计人物和会计思想，包括五个专题：《尚书》与中国古代会计、《周礼》与中国古代官厅会计管理、古代名相管仲的理财思想、至圣先师孔子的会计之道、中国古代经济思想家孟子；第三篇秦汉兴替的会计华章，主要介绍秦汉两代的会计发展历程，包括四个专题：秦统一对中国会计的影响、丝绸之路上汉代简牍的会计印记、《数术记遗》与中国珠算、“帐”与“账”的演变传奇；第四篇唐宋盛世的会计奏鸣，主要介绍唐宋时期的会计发展脉络，包括四个专题：唐代会计管理机关：度支部、盛世夕阳的会计余晖：《元和国计簿》、引领世界的会计结算方法：四柱结算法、繁华喧腾经济中的一株昙花：会计司；第五篇传统文化中的会计音符，主要介绍中国传统文化与会计千丝万缕的联系，包括四个专题：珠算与中药的

不解之缘、古代诗词中的会计花絮、元杂剧中的会计曲目、明清晋商会计疑案：龙门账；第六篇近代文明的会计交响，主要介绍西式会计的传播与中国传统会计的改良，包括五个专题：西式簿记中国化：《连环账谱》、中国第一部会计法“民三会计法”、中国注册会计师事业的奠基人谢霖、中式簿记的改良者徐永祚、中国现代会计之父潘序伦；第七篇崭新时代的会计旋律，主要介绍在中国共产党领导下会计事业的发展成就，包括三个专题：山西革命根据地会计的历史贡献、中国特色的复式记账：增减记账法、珠算的文化透视与科学思考；第八篇改革开放的会计新曲，主要介绍我国会计在改革开放和新时期历史进程中的发展成就，包括四个专题：中国管理会计的拓荒者、中国会计的凤凰涅槃、诚信为本会计之魂、审美视角下的会计。

本书采用专题形式，涵盖了中国会计发展的每一个重要阶段，讲述了会计发展史上的每一个重要事件和关键人物，既有对事件和人物的客观性描述，也有对事件和人物在会计发展史上所起作用进行的主观评价，特别挖掘了事件和人物背后的情感性因素，这些情感、情怀、情愫是会计文化的核心。文化可以有多种表述，最简单、最直接的表述就是让人眼圈一红、心头一热，因为只有文化才能直抵人心。许多与文化有关的字都含有“心”或“忄”，如：思、德、爱（愛）、恨、感、情、思、想、慧、悟、志、悲、怜、怡、恋、懂、忠、恕、悔、愁……当然，我们也非常关注会计技术、会计组织形式、会计管理制度等因素变化对会计产生的影响，及这些因素背后的文化因子的作用。

尽管本书是按照历史脉络阐述历史事件和历史人物的，本书的一些篇章也详细地考证了一些会计历史事件，评价了一些历史人物，但本书不是中国会计发展史的简编版，而是试图通过一个个历史事件和历史人物阐发会计历史事件背后的文化力量，更多地是从文化层面解释会计对人类社会进步所发挥的巨大作用。文化要入心，心中要有爱，文化的目标就是为了传导爱，让人用心向善。一切关于爱和善的行为都符合文化定义。写作本书的目的是通过传播中国会计文化，让更多的会计人多一些情怀，多一些情感，多一份思想，多一份智慧，多一份热爱。会计文化的目标是：让会计技术有温度，让会计制度有人性，让会计职业有情趣，让会计工作有尊严。

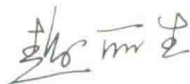
2015年8月，中国商业史学会在古都西安启动了中国商贸经典文化丛书建设项目，本书有幸成为其中的一个子项目。在三年多的建设过程中，

中国商业史学会和中国会计学会对本书的编写给予了许多帮助与指导。中国商业史学会会长王茹芹教授亲自为丛书做序，高等教育出版社徐刚、赵洁、黄燕、武君红、梁木等同志为本书的编辑出版付出了大量心血。本书由赵丽生负责总体结构的设计并承担部分篇目的创作，董京原、梁东刚、赵爱萍、李妍、何其聪、赵姗姗、杨郁娟、王卉、曹旭梅、李雅楠等参加了编写。

为便于组织教学活动，本书配有在线开放课程，内容包括赵丽生教授的微课讲解、视频、教学 PPT、图片等丰富的教学资源，读者也可扫描书中二维码直接使用相关资源，具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

本书参考引用了郭道扬、张连起等专家学者的一些研究成果，在此表示衷心感谢，感谢他们对中国会计文化所作的贡献。本书也从网络媒体上收集了一些资料，并根据需要进行系统整理和再加工，感谢原创作者。

由于水平有限，能力不足，书中难免会有错讹之处，欢迎大家批评指正。



2018 年 6 月

目 录

第一篇 远古文明的会计曙光 001

专题一

结绳记事和刻契记事中的会计基因 002

专题二

夏王朝时期的会计猜想 008

专题三

商代甲骨文中的会计踪迹 014

第二篇 先秦经典中的会计清音 021

专题四

《尚书》与中国古代会计 022

专题五

《周礼》与中国古代官厅会计管理 028

专题六

古代名相管仲的理财思想 034

专题七

至圣先师孔子的会计之道 042

专题八

中国古代经济思想家孟子	047
-------------	-----

第三篇 秦汉兴替的会计华章 055

专题九

秦统一对中国会计的影响	056
-------------	-----

专题十

丝绸之路上汉代简牍的会计印记	062
----------------	-----

专题十一

《数术记遗》与中国珠算	068
-------------	-----

专题十二

“帐”与“账”的演变传奇	074
--------------	-----

第四篇 唐宋盛世的会计奏鸣 083

专题十三

唐代会计管理机关：度支部	084
--------------	-----

专题十四

盛世夕阳的会计余晖：《元和国计簿》	090
-------------------	-----

专题十五

引领世界的会计结算方法：四柱结算法	095
-------------------	-----

专题十六

繁华喧腾经济中的一株昙花：会计司	099
------------------	-----

第五篇 传统文化中的会计音符 107

专题十七

珠算与中药的不解之缘	108
------------	-----

专题十八

古代诗词中的会计花絮	113
------------	-----

专题十九

元杂剧中的会计曲目	118
-----------	-----

专题二十

明清晋商会计疑案：龙门账	124
--------------	-----

第六篇 近代文明的会计交响 133

专题二十一

西式簿记中国化：《连环账谱》	134
----------------	-----

专题二十二

中国第一部会计法“民三会计法”	140
-----------------	-----

专题二十三

中国注册会计师事业的奠基人谢霖	146
-----------------	-----

专题二十四

中式簿记的改良者徐永祚	151
-------------	-----

专题二十五

中国现代会计之父潘序伦	159
-------------	-----

第七篇 崭新时代的会计旋律	167
---------------	-----

专题二十六

山西革命根据地会计的历史贡献	168
----------------	-----

专题二十七

中国特色的复式记账：增减记账法	179
-----------------	-----

专题二十八

珠算的文化透视与科学思考	187
--------------	-----

第八篇 改革开放的会计新曲	197
---------------	-----

专题二十九

中国管理会计的拓荒者	198
------------	-----

专题三十

中国会计的凤凰涅槃	205
-----------	-----

专题三十一

诚信为本会计之魂	212
----------	-----

专题三十二

审美视角下的会计

216

参考文献

227