

# 话说全计三风

侯文

大江东去  
浪淘尽  
千古风雅之事  
山川阻隔  
孕育出  
别样风土人情  
江山如画  
造就着  
奕奕风采人生



A0967858



中国财政经济出版社

PDG

## 图书在版编目(CIP)数据

话说会计三风/侯文铨著. —北京:中国财政经济出版社,  
2002.3

ISBN 7-5005-5574-1

I. 话… II. 侯… III. 会计-通俗读物  
IV. F23-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 009655 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@dre.gov.cn](mailto:cfeph@dre.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

天津新华印刷一厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 6.125 印张 114 000 字

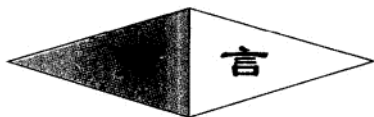
2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月天津第 1 次印刷

印数:1-3 000 定价:15.00 元

ISBN 7-5005-5574-1/F·4916

(图书出现印装问题,本社负责调换)

PDG



会计，在我国历史悠久，几经兴衰，发展到今天，已深植于社会经济这块广阔的土壤之中，花繁叶茂，色彩缤纷。尤其自改革开放以来，这门古老的科学，嫁接出财务会计、管理会计、电算会计等新的学科。在斗艳争芳之盛况中，它们以各自特有之生命力，蓬勃生长，奇葩竞放，硕果累累，名词苍苍，术语茫茫，原理方法，林林总总。为使会计这一门科学知识，为广大群众所了解，达到节约理财，勤俭治家，发展社会主义经济的目的，本书采用与过去一般会计图书不同的写法，按照趣味性、知识性相结合、艺术性与专业性相结合的原则，尝试运用文艺小说的形式，力求写得通俗易懂，作为一本社科普及读物奉献给广大读者。

本书以会计人为本（包括会计工作者、会计学者、会计教授和专家等），描述他们历尽艰辛创立会计理论和方法的过程，以及会计理论和方法的主要内容。全书基本上可划分为三篇：

第一篇会计风雅之事。叙述在会计历史长河中，特别是



新中国成立后 50 多年来，会计界不为人知或零星未汇集的事件，对其进行客观的分析评价，从中取得经验教训，更好地促进会计工作开拓前进。

第二篇会计风土人情。我国幅员广大，由于土地、山川、风俗、气候的差异，存在着各种不同的会计风土人情，从现代会计工作角度来看，大部分属于消极的会计思想道德，值得耐心地做思想工作，促进其转变到现代化的轨道上来。

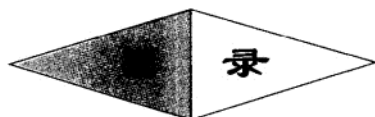
第三篇会计风采人生。主要介绍会计界学者、专家、教授的风采人生，以启迪人们学习他们潜心钻研、严谨治学的精神，在仆仆科学路上的拳拳事业心。

会计原理在一般课本中是从抽象到具体的方法，有些抽象范畴（价值）读者往往不容易理解。怎么解决这个问题呢？笔者联想到《资本论》这部浩瀚巨著，在它出版以后，几代人花过许多功夫对它做通俗化工作。其中有一些对这部著作的传播起了非常有益的作用。这就涉及到如何做好通俗化工作的问题。笔者经过反复思考，认为可以突破传统会计读物的体系结构，而采取杂文散记的形式，与有趣的诗歌相结合，既能引起读者兴趣，又能容易掌握会计的原理和方法。“人间万事出艰辛”，我们将尽一切心力迎接开创会计通俗化艰巨任务的挑战，把它写好，以慰广大读者的愿望；同时也希望广大读者给予批评指正，以便再版时修改提高。

作者于福州大学得益斋

2002 年 1 月

和  
PDG



|            |                              |               |
|------------|------------------------------|---------------|
| <b>第一篇</b> | <b>大江东去，浪淘尽，千古风雅之事 .....</b> | <b>( 1 )</b>  |
| 1.1        | 来到人间 .....                   | ( 2 )         |
| 1.2        | 属性之争 .....                   | ( 9 )         |
| 1.3        | 两大流派 .....                   | ( 12 )        |
| 1.4        | 多种对象 .....                   | ( 15 )        |
| 1.5        | 方法争论 .....                   | ( 19 )        |
| 1.6        | 无账会计 .....                   | ( 26 )        |
| 1.7        | 信息失真 .....                   | ( 29 )        |
| 1.8        | “老娘”会计 .....                 | ( 35 )        |
| 1.9        | 群众核算 .....                   | ( 39 )        |
| 1.10       | 十大发展 .....                   | ( 43 )        |
| <b>第二篇</b> | <b>山川阻隔，孕育出，别样风土人情 .....</b> | <b>( 51 )</b> |
| 2.1        | 会计学会轮流开 .....                | ( 52 )        |

|                                      |                   |         |
|--------------------------------------|-------------------|---------|
| 2.2                                  | 会计人员知多少 .....     | ( 76 )  |
| 2.3                                  | 学生不愿学会计 .....     | ( 85 )  |
| 2.4                                  | 尊重会计人才乎 .....     | ( 93 )  |
| 2.5                                  | 会计的职业道德 .....     | ( 105 ) |
| 2.6                                  | 会计狂人的宣言 .....     | ( 113 ) |
| 2.7                                  | 会计人员的恋歌 .....     | ( 118 ) |
| 2.8                                  | 什么是数字会计 .....     | ( 125 ) |
| 2.9                                  | 孔夫子会计学说 .....     | ( 131 ) |
| 2.10                                 | 会计的十大通法 .....     | ( 135 ) |
| <br><b>第三篇 江山如画，造就着，奕奕风采人生 .....</b> |                   |         |
| 3.1                                  | 中国杰出会计专家潘序伦 ..... | ( 149 ) |
| 3.2                                  | 会计制度的奠基人杨纪琬 ..... | ( 151 ) |
| 3.3                                  | 著名的会计教育家娄尔行 ..... | ( 161 ) |
| 3.4                                  | 著名会计审计学家李宝震 ..... | ( 163 ) |
| 3.5                                  | 中国著名会计专家杨时展 ..... | ( 165 ) |
| 3.6                                  | 突出贡献会计学家葛家澍 ..... | ( 167 ) |
| 3.7                                  | 管理会计的开拓者余绪缨 ..... | ( 171 ) |
| 3.8                                  | 中国著名会计学家阎达五 ..... | ( 180 ) |
| 3.9                                  | 著名的会计史学家郭道扬 ..... | ( 183 ) |
| 3.10                                 | 第一位会计女博导曲晓辉 ..... | ( 185 ) |
| <br><b>结 语 .....</b>                 |                   |         |
|                                      |                   | ( 189 ) |



## 第一篇

### 大江东去，浪淘尽，千古风雅之事

大江的潮水日夜不停地向东奔流，那滚滚澎湃的浪花，淘洗净年代久远的会计风雅之事。在会计历史上有哪些风雅之事呢？

岁月悠悠，我国会计的历史，至少在千年以上，在这漫漫历史长河中，风雅之事曾经流行几个时代，其错综复杂的情况，如恒河沙数难以道尽。现在姑且从新中国建立后的情况，说说它的主要方面，以便从中汲取教益，推动当前和今后会计事业的发展，更好地为国民经济管理服务和不辜负历史的重托，承前启后，继往开来，创造会计历史新篇章。诗曰：

昔年雅事逞风骚，  
而今已觉缺欠多。  
创立新说时光好，  
不负长江万里歌。





## 1.1

### 来到人间 ——会计的起源和分类

人类要生存就要不断地进行物质资料的生产，以满足生产和生活上的需要，这是颠扑不破的真理。要进行生产就需要很好地管理，计算生产过程中的物质资料的耗费，生产成果的数量，以及解决生产成果如何分配给社会成员的问题。在这种需要的情况下，它就姗姗地来到人间。

一切事物在自然界和社会中存在着，都需要有一个专用的名字，才能与其他事物相互联系，在自然和社会环境中发挥应有的作用。那么它来到人间后，首先要确定它的名字，叫什么呢？

各种事物一般是按它的性质、职能等因素来确定它的名称。很早以前，在我国的古文献上，就用“会计”这个词来表述对财物收支的数量计算、考查和管理了。也就是说，它的芳名，叫作“会计”。

“会计”两个字最早可能出现在公元前 404 年至前 221 年战国时代儒家汇编的《周礼》一书。《周礼》记述周王朝设置的“司会”（掌管中央与地方政府财物收支的官职）的职掌时写道：“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听





其会计。”<sup>①</sup>所谓书契版图，是指登记百物财用出入的簿册。财用出入的数目记在书契上，官禄民赋之数记在版册上，田野地产之数则在其上。官府之长、郊野县群之吏，各分执正本，司会执副本，故句末云之贰。这就是说，司会利用公文、账册、户籍、丈量地图等的副本，考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。

“会”和“计”都有计量方面的含义，并且，都有汇总计算的意思。在这个意义上，“会”和“计”是可以通用的。但是，清代数学家焦循在注释《孟子·万章下》中关于“会计当而已矣”之说时，对“会”和“计”两个字却作了一定的区别：“零星算之为计，总会算之为会。”<sup>②</sup>按照这样的解释，“会计”两字连用，日常的零星核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。

人间万物的发展变化充满着生机活力，五光十色，令人目不暇给，会计的名称也在不断地发展，五花八门，变化莫测，有时令人丈二和尚摸不到头脑。这就需要按照不同的标准加以分类。

### （一）按照会计主体的空间范围分类

1. 宏观会计：也称社会会计，以整个社会或国家为主体，用设置账户、复式记账等会计方法，系统地、全面地、连续地核算和监督整个社会资金的运行情况、运行过程和运

<sup>①</sup> 《十三经直解》第二卷上，江西人民出版社，1996年7月版，第62页。

<sup>②</sup> 郭道扬：《会计史教程》，中国财政经济出版社，1999年4月版，第141页。



行结果的一种管理活动，是企业会计的发展和延伸。

2. 微观会计：以企业、机关、事业等单位为会计主体，并以其经济活动为对象的会计。它再按照会计主体的性质不同，可分为：

(1) 政府与非盈利组织会计：以不以盈利为目的的机关、事业等单位为会计主体的会计。

(2) 企业会计：以企业为会计主体，以其经营资金运动为对象，旨在提高企业经济效益的一种管理活动。它又可以按照企业所处行业不同，分为工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、旅游、饮食服务企业会计、对外经济合作企业会计、交通运输企业会计、铁路运输企业会计、民用航空运输企业会计、邮电通讯企业会计、金融企业会计、保险企业会计等。

企业会计按照服务的着重点不同，可分为：

财务会计：企业会计的一个分支，因其沿用传统的会计模式，也称“传统会计”；因其侧重于满足企业外部有关方面的决策需要，对外提供财务报告，故又称“对外报告会计”。

管理会计：从传统会计中分离出来与财务会计并列的，着重为企业改善经营管理、提高经济效益服务的一个企业会计分支。它的主要特点：①在服务对象方面。着重为企业管理部门进行最优化决策和有效地改善生产经营，及时地提供有用的财务与管理信息，并参与企业经营管理，因而属于“对内报告会计”；②在工作重点方面。是面向未来的，要能动地利用有关信息来预测前景、参与决策、规划未来、控





制和评价经济活动，因而属于“经营型会计”；③在程序与方法方面。它所采用的程序与方法灵活多样，具有较大的可选择性，不受统一的会计规范约束。

成本会计：以成本为对象的一种主要服务于企业内部经营管理的专业会计。传统的成本会计主要是对企业生产经营过程中发生的费用、在有关总分类账户的统驭下，进行归类、分配、计算出有关成本计算对象的成本，并进行分析和考核。现代成本会计的职能已经扩展，核算与监督均各包括事前、事中与事后三个方面。

企业会计按照企业的组织形式的不同，可分为独资企业会计、合伙企业会计与股份公司会计。

企业会计按照企业是否有外商投资，可分为内资企业会计与外商投资企业会计。

## （二）按照其构成内容分类

1. 会计核算：以货币为主计量单位，运用专门方法，通过确认、计量、记录、分类、整理或汇总，完整、连续、系统地反映会计对象，提供有助于管理和决策的会计核算指标体系（财务信息）的过程。通常把记账、算账、报账说成是会计核算的三个组成部分。

2. 会计检查：以会计制度为准则，以会计凭证为依据，对会计工作和会计资料的真实性、合法性和合理性所进行的检查。它是会计的组成部分，是会计核算的继续。

3. 会计分析：以会计核算资料为主要依据，结合计划、统计和其他资料，运用专门的分析方法，对各单位的财



务状况所进行的全面深入的分析研究。它是会计的组成部分，是经济活动分析的一种。

### （三）按照所运用的记录工具分类

1. 手工记录会计：即传统的会计，运用人的分工来记录经济业务的一种会计。

2. 电算化会计：亦称计算机会计、电脑会计、会计电算化。它是融会计学、管理学、计算机技术、信息技术为一体的边缘学科。它的主要任务是研究如何将计算机理论和技术、信息管理理论和技术与会计理论和实务相结合，如何用计算机设备替代人工记账、算账、报账，实现对会计数据收集、存储、传输和各种加工处理的自动化，如何辅助财会管理人员完成管理、分析、预测和决策工作。

### （四）按照所处的特殊领域分类

1. 国际会计：以会计的国际比较分析、跨国公司特有的会计计量和报告问题，国际金融市场对会计的需求以及各种国际性组织对世界范围内会计和财务报告的差异所进行的协调等研究内容，将一般目的的、面向本国的会计在广泛的意义上扩展到国际环境中而形成一个专门的会计学科。

2. 比较会计：对不同会计原则、会计方法、会计制度、会计实务等进行比较分析，根据异同点及其形成原因、探索发展规律、旨在帮助人们认识各种会计模式的特点，学习、吸收和引进先进的会计理论和技术而形成的一个专门的会计研究领域。

3. 跨国公司会计：为增进跨国公司国际经营活动和国





际资本流动，以跨国公司遇到的特殊会计问题为主要研究对象，以适用于跨国公司的各种会计理论和方法为主要内容的一个会计分支。

4. 国外子公司会计：以母公司和国外子公司的会计实践为基础，以研究跨国公司通过设立国外子公司从事国际经营活动中产生的特殊会计问题为目的的一个会计分支。

5. 环境会计：从社会利益角度计量和报告特定会计主体的社会活动对环境的影响及管理情况的一个边缘性会计学新兴领域。它是会计学同环境科学、生态学、环境经济学和伦理学相结合的产物，其目的是指导经济资源作最有效运用及最佳调配、提高自然资源的利用水平，改善生态环境，以提高社会整体效益和提高人类生活的质量。

6. 社会责任会计：从社会责任会计的目的和范围的角度所确定的，会计对社会各利害关系集团所应当履行和承担的提供有关信息责任。会计的社会责任基本特征表现为：从政治、文化特别是道德的角度来考察对社会托付资源的尽责和报偿责任，具有很强的社会影响；侧重于企业经济活动的社会影响；可以由定量指标和定性指标描述度量 and 裁定。

7. 人力资源会计：以企业、事业等单位生产经营或业务活动过程中的人力资源成本和价值及其变动为对象，运用会计确认、计量和报告等一系列定性和定量方法，向管理当局和相关人员提供有助于管理和投资决策的人力资源资料的信息系统。

8. 行为会计：以人类学、社会学、心理学和行为科学的基



本原理为理论依据,研究会计系统、人类行为和组织效益之间关系的一门会计学分支。行为会计的功能不同于传统会计核算和反映财务信息的功能,其内涵是研究人类行为及其与有效会计制度的设计、建立和使用的关系,它通过联系人类行为与会计信息的关系来反映企业的社会范畴,揭示会计行为对会计信息的影响和会计信息对信息接受者的行为的影响。

9. 会计文化: 一个社会大多数成员所接受和享有的会计意识形态以及与之相适应的会计制度、会计实务和会计模式。它有广义与狭义之分。广义的会计文化包括属于会计意识形态的东西,如会计信条、会计价值观、会计道德观、会计法律观、会计教育观、会计人才观、会计经济观、会计社会观、会计美学观以及作为人类社会智慧结晶的会计科学、会计理论和会计方法;还包括社会中已培养和造就的各种会计人才,以及由会计管理本身创造的经济效益和社会效益。狭义的会计文化包括以会计价值观念为核心的会计意识形态、会计方面的法律制度、规章、会计机构和组织,以及各种从事会计工作的手段。

综上所述,可以看出会计的名称和分类是错综复杂的,如果不加以科学的分类,就抓不住它的要领。诗曰:

经济现象复杂多,  
会计名称规范好。  
科学分类尤其妙,  
辨清界限掌分毫。





## 1.2

# 属性之争

疾风知劲草，  
争论识英雄。

新中国成立后，随着国民经济工作的恢复，会计工作面临着一个重要的任务，就是如何建立新的会计工作，以适应经济发展的要求。

当时，两个阶级、两条道路的斗争仍处于严峻关头，阶级观点成为判断是非的唯一标准。在会计理论研究的指导思想上，一方面批判和改造旧有的会计思想和方法；另一方面，则是学习苏联的会计理论和方法，并把它当作首要任务，力求引入苏联的会计理论、方法，结合当时的社会经济发展要求进行相应改革，试图建立中国的会计理论方法体系。

1951年1月，《新会计》月刊中发表了中国人民大学邢宗江、黄寿宸教授的文章——《怎样建立新中国会计理论基础》。文中认为“社会性质决定会计的特点，会计理论也就成为社会经济性质的反映”，“资本主义会计理论是建



立在资产阶级经济学的基础上，是适应并维护着资本主义经济制度的，它在屈从于资本主义的目的和利益的前提下，宣扬一套欺骗性的和麻醉性的会计理论，掩盖资本主义下的剥削关系，遮蔽住会计的阶级性并散布单纯技术观点。”<sup>①</sup>这个说法的中心思想是强调会计具有强烈的阶级性。

对于这个观点一般都有不同的看法，但限于当时的形势大部分人是三缄其口。正值此时斯大林发表关于语言没有阶级性的论文，国际书店总店会计师陶德，就认为会计理论很可以“类推适用”。于是他就在《新会计》月刊上发表《“怎样建立新中国会计理论基础？”读后》一文，认为邢、黄文章的论点与实际情况相悖，有碍于会计学习、会计工作乃至整个经济建设的发展。并认为“会计理论基本上是一种经过实际经验和长期研究所产生的有系统的会计知识，在本质上无所谓阶级性，它只是文字和数量相结合的应用技术。”<sup>②</sup>

此文章发表后 20 多年来，几乎全国会计刊物都不时发表文章批判单纯技术观点，有的甚至把学术问题与政治问题联系在一起，说文章作者是资产阶级的孝子贤孙，为资本主义摇旗呐喊。特别是“文化大革命”时期，作者为此，受到更为深重的灾难。

悠悠岁月，党的十一届三中全会以来的改革开放，造就了会计研究的宽松环境，会计理论界逐步纠正“左”的错误

① 《新会计》月刊，1951 年第 1 期。

② 《新会计》月刊，1951 年第 4 期。





思想对会计理论工作的干扰，贯彻理论联系实际和“百花齐放，百家争鸣”的方针，有组织地对会计学的属性等进行反思和讨论。这时，各会计刊物发表了许多关于会计属性问题的文章，提出记账方法没有阶级性；会计具有双重属性，大部分都赞同陶德的观点，甚至有的原先是陶德观点的对立面的，却成为他的积极拥护者，在文章中重新引用陶文。由于事过境迁，旧有资料不易找到，引文不大确切，陶德先生于2000年还在《会计研究》发表“回忆片段”一文<sup>①</sup>心平气和地介绍当时写作的背景和意图，对于几十年来所受的不公正待遇，没有丝毫怨言，而且还对当时批判他现已作古的人表示依依难舍之怀。这种宽广胸怀，高尚品德实在值得所有会计人员学习。诗曰：

会计领域花似锦，  
半是陶翁旧识人。  
也信名人终作古，  
可怜幽梦太匆匆。

<sup>①</sup> 《会计研究》，2000年第6期，第59页。