

會計樂旅

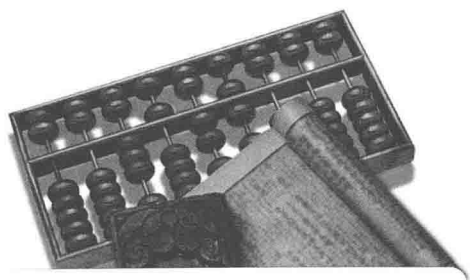
楊尚軍◎著



西南交通大學出版社

會計樂旅

楊尚軍◎著



西南交通大學出版社
• 成都 •

图书在版编目 (C I P) 数据

会计乐旅 / 杨尚军著. —成都: 西南交通大学出版社, 2019.4

ISBN 978-7-5643-6832-6

I. ①会… II. ①杨… III. ①会计文化—研究—中国
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 075438 号

Kuajǐ Le Lǚ

会计乐旅

杨尚军 著

责任编辑 郑丽娟
封面设计 严春艳

出版发行 西南交通大学出版社
(四川省成都市金牛区二环路北一段 111 号
西南交通大学创新大厦 21 楼)
发行部电话 028-87600564 028-87600533
邮政编码 610031
网 址 <http://www.xnjdcbs.com>
印 刷 四川煤田地质制图印刷厂
成品尺寸 170 mm × 230 mm
印 张 21
字 数 367 千
版 次 2019 年 4 月第 1 版
印 次 2019 年 4 月第 1 次
书 号 ISBN 978-7-5643-6832-6
定 价 75.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

谨以此书献给我的学生们！愿：

读者，去行行万里路；

行者，来读读万卷书！

前言

无穷的远方，无数的人们，都和我有关。

——鲁迅

“看书多撷一部，游山多走几步；倘非广见博闻，总觉光阴虚度。”（清·袁枚《随园诗话补遗》）人生也有涯，而学无涯，关于会计的人和事却是与我相关。《中庸》中有这么一句话：“或生而知之，或学而知之，或困而知之，及其知之一也；或安而行之，或利而行之，或勉强而行之，及其成功一也。”笔者属于“困而知之”“勉强而行之”者，愚钝之极，非不见到而不知之也，为了能一知一解，不以其昏昏使人昭昭，勉强进行会计的旅程。

乐见会计，零星算之为计，综合算之为会。对一个会计行者而言，在旅途中见到一些零星的知识，则记之，是为计也；闲来无事，回顾旅程，将零星之计进行综述、汇册，则为会。计会者，会计也！乐见会计，会计乐见！

余秋雨先生曾作一书《文化苦旅》，初见此书，以为是作者回忆旧事，翻看此书，才知是游记。旅游何苦之有？世界那么大，谁不想去看看！君不见“十一”长假，高速公路不高速，旅游景点人挤人，大人看脑袋，小孩看屁股。笔者才疏学浅，可能余先生有更深的意思，但“读万卷书，行万里路”既是一个知行的学习过程，也是一个使文章气自华的方法，“太史公行天下，周览四海名山大川，与燕、赵间豪俊交游，故其文疏荡，颇有奇气”（宋·苏辙《上枢密韩太尉书》），对一个欲求真知识的人来说应该是一件乐事。我喜欢表层，就把旅途中见到的一些知识运用到教学中，时间长了，写了一些短文，但非会计的真谛。“步随流水觅溪源，行到源头却惘然。始信真源行不到，倚筇随处弄潺湲。”（宋·朱熹《偶题三首（其三）》）搭余先生的便车，名曰：会计乐旅！

世界这么大，我带你看看！

目 录

北 上

- 清华大学·梅贻琦·或有事项的打油诗 003
- 平山县天桂山·白毛女·复利的故事 008
- 邯郸磁县·杨汝梅·无形资产会计的先驱 012
- 太原·傅山·龙门账的创立者 016
- 平遥·票号·现代银行的乡下祖父 019
- 草原青冢·王昭君真实性的旋转人生 024
- 曲阜·孔子·会计当而已矣 028
- 滕州薛国故城·孟尝君的债务重组 033
- 平邑曾子山·曾子杀人典故·信息不对称 036
- 淄博管仲墓·理财家管仲 040
- 山东东明·刘晏·大唐财相 043

南 下

- 福建漳州·蔡锡勇·传播借贷记账法之第一人 049
- 泉州李贽故居·想起谨慎性 052
- 江西抚州·王安石·敢于创新的理财家 055
- 庐山仙人洞·风险报酬权衡原则 062
- 九江修水黄庭坚·旧管新收·诗意四柱清册 066
- 江西铅山·辛弃疾·词意的会计 069
- 景德镇浮梁县·茶税 072
- 江西南丰曾巩纪念馆·曾巩《经费议》 077
- 孝感云梦睡虎地秦简·最早的财计法令 079
- 湖北保康·王莽·对动态公式的认识 084

荆州·和氏璧·资产评估	087
荆州关羽封爵地·先进先出法	092
恩施乐游·对唱：八问会计信息特征	096
韶山·毛泽东的家计簿	100
长沙曾国藩故居·看会计评价作用	106
成都·纸币诞生地	108
雅安荣经县·邓通古城·邓通钱	113
昆明晋宁·贮贝器·储钱的工具	116

东 进

上海徐永祚故居·改良中式簿记	121
扬州邗江·焦循·定义会计	125
宜兴市丁蜀镇·潘序伦·中国现代会计之父	128
常州·谢霖·中国注册会计师第一人	131
常州盛宣怀故居·盛宣怀与中国第一家银行	134
泰州的盐税文化	137
苏州·孙子练兵·标准成本法	143
杭州飞来峰·迷如单式记账法	148
嘉兴陆贽故里·陆贽·费用管理	150
浙江海宁蒋百里纪念馆·国防经济学	154
绍兴会稽山·会计初命名	158
绍兴咸亨酒店·坏账损失	160
浙江青田·章乃器·收付记账法维护者	164
蚌埠怀远涂山·禹会诸侯·审计的起源	168
安徽铜陵·汉五铢钱·从流通七百多年的钱说开去	171
屯溪·程大位·珠算鼻祖	177
安徽歙县·王茂荫·《资本论》论及的中国人	179

西 游

西安张汤墓·告缗令：“税警之父”	187
陕西历史博物馆·算筹·古代会计的计算工具	190
马嵬坡·杨国忠·最佳“总会计师”	195

陕西宝鸡·杨炎·量出为入的首创者	199
韩城司马迁祠·货殖之法	202
韩城党家村·股份制的产物	208
咸阳长陵·刘邦·搭便车	212
旬邑县第五琦墓·第五琦“盐税之父”	215
酒泉居延遗址·居延汉简·汉代的会计	218

中 原

仓颉造字台·文字的起源·簿记的第一要素	225
洛阳分金沟·管鲍分金与会计等式	228
邵雍故居安乐窝·计量的基础	231
杜康仙庄·杜康酒·酒的成本核算	237
洛阳龙门香山白园·白居易的人力资本账	239
洛阳夹马营·宋太宗的牙钱·“独创的”财产清查之法	242
原阳县陈平祠·陈平分肉·会计等式	246
安阳殷墟·甲骨文中的会计内容	250
安阳曹操高陵·实质重于形式	253
安阳韩琦祠·《论减省冗费》	256
开封·清明上河图·发现算盘	259
巩义康百万庄园·留余匾	263
商丘古城话审计	267
郑县三苏园·苏辙·计臣	270
鲁山县墨子故里·墨子的节用观	275
信阳新县·鄂豫皖苏维埃政府税务总局旧址·红色税政的里程碑	277

美 国

芝加哥大学·哈耶克·货币的非国家化	287
芝加哥学派教父——弗兰克·奈特——不确定性	293
伊利诺伊大学香槟分校——A. C. 利特尔顿——殿堂级会计大师	298
伊利诺伊大学·伊尻雄治·三式簿记的尝试者	301

底特律——威廉·佩顿——美国现代会计理论之父	305
加州大学伯克利分校——埃尔登·S. 亨德里克森——百家之言的 会计理论	308
美国西北大学——亚瑟·安达信——安达信会计师事务所的 生与死	312
伊利诺伊理工大学——赫伯特·A. 西蒙——管理就是决策	317
参考文献	322
后 记	325

北 上



清华大学·梅贻琦·或有事项的打油诗

清华大学是中国顶尖的大学，位列“985 工程”，现在称“双一流”，就是给清华提出的新的要求。

“这一片天地好像是我的；我也像超出了平常的自己，到了另一个世界里。”（朱自清《荷塘月色》）到清华大学游学，游学者非“身入簧门，天子门生”，自然不会有“超出了平常的自己”的心态；所谓的“到了另一个世界”的感觉，是指进入校园环境。白天的景色远胜于《荷塘月色》中的描写，教学楼、实验楼建筑各异，不知道名字的树木错落有致，柳荫堤畔闲行，王国维、朱自清、闻一多等人物雕像讲述着学校的发展历史。兜兜转转，见一房处有一对联：

槛外山光历春夏秋冬万千变幻都非凡境
窗中云影任东西南北去来澹荡洵是仙居

这副对联，“大概”既无关“天行健，君子以自强不息”，“或者”也无关“地势坤，君子以厚德载物”，“也许”有“风花雪月”“及时行乐”之意，和清华大学之精神“仿佛”不协调。抬头看房门上有匾额“水木清华”四个大字，问之才知，是先有清华园——一皇亲国戚的花园，后有清华大学——坐落在清华园之大学，谓之清华大学！原来如此。以前学生时代一直以为清华大学是创于清朝的“中华学校”——新型国子监的简称，没有想到起名比这还随意。想来这种“随意性”“也许”救了清华。一百多年，行不更名坐不改姓的大学清华算一个吧！想想“恐怕”更为万幸是“水木清华”如果叫“水木园”的话，这个大学该叫什么呢？——这样想着，稍一回头，不觉就忆起一位叫梅贻琦的老先生。

梅贻琦（1889—1962），字月涵，祖籍江苏武进，出生地天津，第一批庚子赔款留学生。从美国学成回国后入清华大学工作，后任校长，对清华大学

的贡献巨大，直到现在还被清华人所称颂，被称为“永远的校长”，已经成为清华大学的无形标识。

梅贻琦校长被引用最多的语录是：“所谓大学者，非谓有大楼之谓也，有大师之谓也。”但在工作和生活中，梅贻琦校长还有好多口头语。以前清华大学学生将他的口头禅收集起来，编写了一首打油诗，形容其是个“好好先生”^①，诗曰：

大概或许也许是，不过我们不敢说。

可是学校总认为，恐怕仿佛不见得。

这里不是想“挖掘”前辈的“缺失”，而是为了借此讲解“大概”“也许”“可能”等不确定词的会计“计量”，到底这类词的可能值是多少呢？在当今社会中，“数字”已成为“科学”的“代言人”；而“科学”又成了“真理”的“代言人”。美国管理学家爱德华·戴明（W. Edwards Deming）说得更加直接：“除了上帝，其他任何人都必须用数据说话。”

二

1922年，美国会计学家佩顿在《会计理论》一书中第一次提出：“会计所处理的对象是同价值商品等交易事项密切相关。这些交易和事项存在着很大的不确定性，面临不确定性，会计只能建立在若干假设（postulates）的前提之上。对语言也是如此。”

“可能”“很可能”的概率区间是大多数人的认知，是主观的认识，那么如何确定呢？一些会计学家用调查的方式进行了统计分析，得出这些含糊词语的“准确值”。雷莱丝（Reimers）曾选出30个不确定的词，调查人们给这些词的概率数值（0~100%）及其概率范围；还有澳大利亚的候顿和瓦拉斯基（Houghton & Walawski）、戴维斯（Davidson），等等^②。再比如“主要的”

① 这并不是说梅贻琦校长的不作为，而是表现校长的谦虚。《论语》曰：“子绝四：毋意，毋必，毋固，毋我。”孔子有四不：不凭空猜测，不绝对肯定，不固执己见，不唯我独尊。本杰明·富兰克林曾对自己好争论的处事方式进行改正，在自述中写道：“我努力用谦虚的态度表达我的意见。当我遇到一些可能引起争辩的话题时，我坚决不用‘当然’‘无疑’这些表示肯定的词，而通常采用‘在我看来’‘也许，我想是这样’或者‘据我猜测，应该是这样的’，以及‘如果我的看法是正确的话，那么，应该是这样的’等等说法。”

② 陆德民.当前会计领域的困惑与难题——不确定性[J].会计研究, 1997(2): 3.

这一概念,在美国和英国有一个参考数值是 90%^①,“很可能的”意味着“可能发生大于不可能发生”,即为超过 50% 的可能性^②。当然人们对于这些不确定的词的认识是不一样的,甚至区别很大,但是在会计上必须对一些不确定的词进行“确定”。

美国电影《当幸福来敲门》(*The Pursuit of Happyness*)中有一个“可能”和“很可能”的例子。影片取材于真实故事,主角是美国黑人投资专家克里斯·迦纳(Chris Gardner),从濒临破产、老婆离家的落魄推销员,如何刻苦耐劳地善尽单亲责任,奋发向上成为股市交易员,最后成为知名金融投资家的励志故事。

影片中有父亲克里斯·迦纳和两岁的儿子克里斯托弗(Christopher)一段关于“可能”和“很可能”的经典对白:

Chris: Then, possibly, we'll go to the football game. (然后,可能会带你去看橄榄球赛。)

Christopher: Really? (真的?)

Chris: Possibly. All right? (可能。好不好?)

Christopher: All right. (好吧。)

Chris: Come on, finish up. (快点,赶快吃完。)

Christopher: Are you sure? (真的吗?)

Chris: Possibly. (可能。)

Christopher: Really? Are you bringing it to the game? (真的?你要带这个去看比赛吗?)

Chris: Yeah, I don't wanna leave it. And maybe we're going to the game. (是的,我不想把它丢下。而且我们可能会去看比赛。)

Christopher: Where are we going now? (现在这是去哪儿?)

Chris: To see someone about my job. (去见个工作上的人。)

Christopher: I don't understand. (我不明白。)

Chris: You don't understand what? (不明白什么?)

Christopher: Are we going to the game? (我们到底去不去看比赛?)

① [英]克里斯托弗·诺比斯,等. 比较国际会计[M]. 薛清梅,译. 大连:东北财经大学出版社,2005: 93.

② 普华永道. 国际财务报告准则实务指引(第二册)[M]. 陈保郎,等,译. 北京:中国财政经济出版社,2011: 2040.

Chris: I said possibly we're going to the game. You know what "possibly" means? (我说了可能会去。知道什么是“可能”吗?)

Christopher: Like probably. (就是“很可能”的意思。)

Chris: No, "probably" means there's a good chance that we're going. (不,“很可能”是说去看比赛的几率很大。)"possibly" means we might, we might not. What does "probably" mean? (可能是说可能去,可能不去。“很可能”是什么意思?)

Christopher: It means we have a good chance. (是指可能性很大。)

Chris: And what does "possibly" mean? (那“可能”呢?)

Christopher: I know what it means. (我知道是什么意思!)

Chris: What does it mean? (什么意思?)

Christopher: It means that we're not going to the game. (就是我们“不”会去看比赛喽!)

Chris: How did you get so smart? (你怎么这么聪明?)

Christopher: Because you're smart. (因为你很聪明。)

克里斯托弗的爸爸说话很有艺术吧!哲学家罗素说:“不持绝对肯定的态度——我认为——是理性的精髓之一。”

三

“可能”和“很可能”就是不持绝对肯定的态度,为什么要如此呢?因为正像美国前财政部部长鲁宾(Robert Rubin)说的一样:“天下唯一确定的是不确定性。”

什么是不确定性呢?经济学家奈特(Frank H. Knight)1921年在其名著《风险、不确定性与利润》一书中,第一次以经济学家的观点系统论述了不确定性是不可计量的不确定性。1972年诺贝尔经济学奖获得者肯尼斯·约瑟夫·阿罗(Kenneth J. Arrow)在《组织的极限》一书中认为:“不确定性指我们对世界没有完整的描述,而我们完全相信这种完整的描述将是真实的。代替对世界完整的描述的是,我们认为世界处于一系列状态中的一种或者另一种。世界的每一种状态是一个对所有相关目的完整描述。我们的不确定

性在于不知道哪一种状态是真实的状态。”^①

在会计上不确定产生的原因是什么呢？著名会计学家埃尔登·S. 亨德里克森（Eldon S. Hendriksen）认为：“会计上的不确定性产生于这样两个主要来源：第一，会计信息一般都与预期要在未来持续存在的实体有关；由于各种分摊常常是在过去和未来期间进行的，对于这些分摊的合理性和未来的预期依据就必须作些假定。尽管这些关于分摊的假定和预期之中，有些可能在以后期间也有效，许多分摊却决不能完全加以查证。第二，会计上的计量常被假定为代表那些需要对其不确定的未来数额加以估计的财产的货币表现。”^②

英国前首相温斯顿·丘吉尔（Winston Churchill）说：“人们需要的不是知识，而是确定性。”对于不确定的事项，人们就要估计了，这就是或有事项。

我国《企业会计准则第13号——或有事项》第二条规定：“或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。”在《〈企业会计准则第13号——或有事项〉应用指南》中，把不确定性称为“概率”，将其划为四类，见下表。

结果可能性的概率对应表

结果的可能性	对应的概率区间
基本确定	大于 95% 但小于 100%
很可能	大于 50% 但小于或等于 95%
可能	大于 5% 但小于或等于 50%
极小可能	大于 0 但小于或等于 5%

那么，对于“大概或许也许是”中“大概”“或许”“也许”的概率，也可以做个统计分析计量出来。好，这三个词在你的认识中的概率区间为多少呢？

① [美]肯尼斯·阿罗. 组织的极限[M]. 万谦, 译. 北京: 华夏出版社, 2006: 28.

② [美]埃尔登·S. 亨德里克森. 会计理论[M]. 王澹如, 等, 译. 上海: 立信会计图书用品社, 1987: 78.

平山县天桂山·白毛女·复利的故事

提及平山县，知道的人不多，但说到西柏坡，却是无人不知，无人不晓。西柏坡中共中央旧址就在平山县。平山县在战国时属中山国，现有历史遗迹中山国都城灵寿遗址。

《白毛女》的故事就发生在河北省平山县。有回忆说在延安看《白毛女》时，观众入戏很深，哭成一片，边看边有人呼口号——“不忘阶级苦，牢记血泪仇”“打倒黄世仁，解放白毛女”，甚至有战士分不清是戏里戏外，举枪要向黄世仁射击。

离西柏坡 20 千米的路程有座天桂山，山上有几组建筑，说是崇祯皇帝为防不测而建的行宫。

天桂山上有座青龙观，观上方断崖间有个白毛女洞，因影片《白毛女》在此取景而得名。白毛女的故事概况如下：

从前有座天桂山，山上有座山神庙。抗日战争爆发初期，天桂山上就开始闹“白毛仙姑”，说有人看见“白毛仙姑”来拿山神庙的供品。人耶？鬼耶？吓得村里人不敢去山上打柴、种庄稼。眼看着家里的柴火一天天少下去，山那边的地一天天荒下去。八路军进入平山时，村民忙着上山给“白毛仙姑”上供。为了破除迷信，稳定人心，八路军派出部队上山抓住了“白毛仙姑”，一看“白毛仙姑”并非老太太，而是一个大姑娘。这个姑娘名叫杨喜儿，二八年华时被当地一恶霸地主看中，以讨债为名抢走了她。因忍受不了凌辱和毒害，杨喜儿逃居天桂山，夏秋采食野菜野果，冬春就偷食庙里供品，由于长期营养不良，长长的头发变得雪白，被不明真相的当地百姓误当成“白毛仙姑”。八路军发现杨喜儿后，把她从山洞里接出来。杨喜儿过上正常生活后，头发也由白再次变黑……