

YU LIXIN
WENHUA
ZHIXING
JIAOCHENG

PAN XU LUN

潘序伦 与

立信文化知行教程

姜韵宜 董乃祥 主 编
何慕增 乔梦虎 副主编



经济科学出版社

潘序伦与立信文化 知行教程

姜韵宜 董乃祥 主 编
何慕增 乔梦虎 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

潘序伦与立信文化知行教程 / 姜韵宜, 董乃祥主编.
—北京: 经济科学出版社, 2006. 8
ISBN 7 - 5058 - 5751 - 7

I. 潘… II. ①姜…②董… III. 会计人员 - 职业道德 - 教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 088739 号

责任编辑: 吕亚亮 王东萍
责任校对: 徐领弟
版式设计: 代小卫
技术编辑: 李长建

潘序伦与立信文化知行教程

姜韵宜 董乃祥 主 编

何慕增 乔梦虎 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

第三编辑中心电话: 88191307 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esbj3@esp. com. cn](mailto:esbj3@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 10.25 印张 220000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 7 - 5058 - 5751 - 7/F · 5010 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



潘序伦 (1893-1985),
我国杰出的会计专家、教育
家、立信学校创始人

信以立志 信以守身
信以处事 信以待人
毋忘立信 当必有成

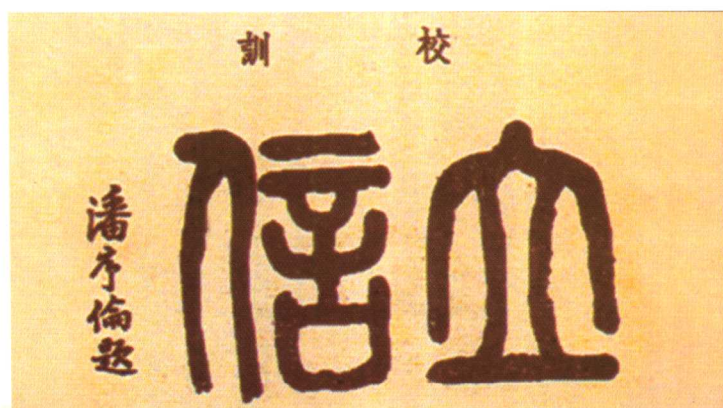
潘序伦

潘序伦先生九十一岁时
题写立信校训 (1983年10
月15日)

上海立信会计学院



潘序伦先生半身铜像



由潘序伦先生亲笔题写的“立信”两字校训



位于上海立信会计学院松江校区的标志性雕塑

诚 信 柱

--- 诚信广场主体雕塑简介

创意源自商鞅变法革新，城门立木取信于民的典故，以现代图腾柱式昭示“诚信”为我校立校之本。

精雕细琢的花岗岩浮雕演绎立信人以诚立信、创业兴校的漫漫历程：高耸升腾的不锈钢柱体象征立信人与时俱进、力追卓然的铮铮风骨；众星拱月的人字形飞翼寓意立信人众志成城“诚”、百折不挠的恢弘志向。

整座雕塑展现“诚信、奋斗、创新”的立信精神。

设计：乙名

二〇〇三年十月十八日

编 委 会

主 审：李 赤

主 任：王茹芹

副主任：周 宏 杨 禾

委 员：（以姓氏笔画为序）

丁晓玲 兰丽丽 乔梦虎 何慕增

杨 军 邵建华 姜韵宜 梁海冰

董乃祥

前言

“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成”这24个字，是已故校长、我国杰出的会计专家、教育家潘序伦为我们立信会计学校制定的校训，并经他亲自苦心营造为立信文化。他在世期间，始终高举立信文化的旗帜，培养了一代又一代德才兼备全面发展的会计人才，使立信会计学校成为海内外享有盛誉的专门培育会计人才的摇篮。

老校长逝世已经20年了，继承与发扬立信文化的优秀传统，继续努力培育优质会计人才，是我们这一代立信后来人义不容辞的神圣职责。

为了履行这一职责，我们感到迫切的任务是编写一本能够传承立信文化的教材。但是，我们与潘师隔代，从未亲自聆听潘师的教诲，仰目潘师的风范。每欲提笔，深恐一所学校身孤力单，力量不济，认识水平、掌握材料有限，难于担此重任。

然而如此裹步不前，徒然耽搁时间，而且做任何开创性工作，总得有人开路，莫如解放思想，壮起胆子，抛砖引玉，待初版问世，任各地立信同仁评头品足，然后得以集思广益，经过修订求得完善为好。幸者潘师遗作《潘序伦回忆录》1986年早已问世；1993年为纪念潘师诞辰一百周年，由龙一圆主编的《立信史话》出版；1995年又有金家富、罗银胜主编的《潘序伦教育思想和办学实践研究》出版；再加上罗银胜为《中国现代教育家传》、《中国企业家列传》撰写的“中国现代会计之父潘序伦”等文献资料，可供我们研究利用，遂开始执笔，酝酿此书。在写作过程中，我们使用了上述图书中的一些资料，吸收了老校友们的一些观点，在此表示衷心感谢。

本书是从文化形态上研究潘师信德的书，它以潘师24字校训为线索，升华立信文化；以潘师思想言行解读立信文化。我们认为，“信”，既为做人之本，又是会计职业道德的精髓，因此，24字为表现形式的立信文化的基本内涵，应是蕴涵了会计职业道德精髓的做人准则，24字既是培养人才的目标，又是培养人才的途径和方法。我们同时认为，潘师创意立信文化有两大基石（或说两大支柱）：其一是他深刻的会计职业观；其二是他具有深厚的传统文化底蕴，因而使校训建立在科学合理和切实可行的基础之上。

本书定名为《潘序伦与立信文化知行教程》，并是以讲义的形式写作

的。在综合、归纳、引申、拓展、解读立信文化时，是按是什么、为什么、怎样做来展开的。目的是既使学生能深刻认知，又要使学生认真践行，达到知行统一。

为了培养学生学会做人，本书还有践行提要，并有来自历史、现实与生活的；中外的各种案例，供学生分析研究，吸取教益。此外，学校还配合 24 字校训的实施，拟定与之配套的学生操行评价体系、机制与标准。

鉴于立信文化是道德文化，因此在解读立信文化时，注重了有关道德的基本知识以及会计职业道德的相关知识的结合。鉴于立信文化创意的基石之一是潘师深厚的传统文化底蕴，立信文化是继承优秀传统文化、结合现实古为今用的范例，在解读立信文化时，又注重了当今文化与弘扬优秀传统文化的结合。

本书宣讲的主要是诚信道德，又是教人学会做人，内容适于自学，适用面也较广。作为教材，教师完全可以在学生自学的基础上结合实际，重点精讲。

本书提笔时，既已解除顾虑，也就颇有几分胆量；而当此书出版，丑媳妇就要见公婆时，心情却有些忐忑不安起来。因为限于能力和水平，不妥和疏漏实难避免。在编写过程中得到了财政部干部教育培训中心、上海立信会计学院的大力支持与帮助，以及我们不能不提到的编委之一的董乃祥先生，以 80 岁的高龄，拖着病重的身体，仍笔耕不辍直至去世，在此教材出版之际我们向他表示深切的哀悼；同时要学习他那种严谨求实的工作作风和坚忍不拔的进取精神，这也是潘序伦精神鼓舞着我们的充分体现。为此，恳请各地立信同仁、校友，不吝指正。此书不过是“砖”，更重要的，还是要把“玉”引出来。潘师为我们后来的立信人，留下了宝贵的精神财富。让我们大家携手，共同整理、保护好这份遗产吧。

编者

2006 年 5 月

目录

认 知 篇

第一讲

立信文化的由来与会计学家潘序伦 (1)

第二讲

潘序伦深刻的会计职业观——创意立信文化的基石之一 (7)

第三讲

潘序伦深厚的传统文化底蕴——创意立信文化基石之二 (12)

第四讲

立信文化的基本内涵与特色 (16)

第五讲

解读“信以立志”——确定目标 脚踏实地 坚忍不拔 矢志不渝 (20)

第六讲

解读“信以守身”——洁身自爱 注重操守 自强自律 自我完善 (27)

第七讲

解读“信以处事”——胸怀大局 求真务实 坚持原则 牢记宗旨 (34)

第八讲

解读“信以待人”——真诚待人 用爱相处 关心同情 理解宽容 (42)

第九讲

解读“毋忘立信，当必有成”——先进文化无形而又无穷的功力 (53)

践行篇

第一部分 学习建议与参考	(61)
第二部分 学生综合素质构成体系和评价方法	(146)

认知篇

第一讲

立信文化的由来与 会计学家潘序伦

何为“立信”文化，它是怎样形成和发展起来的——是本书开宗明义必须向读者交代清楚的问题。

1993年为纪念生前任立信会计学校校长的潘序伦百年诞辰，该校同仁出版了《立信史话》一书。首篇即收录了会计学家潘序伦87岁高龄时所写的一篇题为《立信会计学校的创办和发展》的回忆文章。这里引述其中一段话，就可以得知有关立信文化的梗概。他说：

我们立信同仁认为，从事会计工作的人必须首先在立志、守身、处事、待人这些方面，确立起信用来，坚定不移地守信重诺，严禁弄虚作假。因此，最初就选用了“立信”两字作为我们合伙性质的会计师事务所的名称，后来创办学校和书社也用这两个字命名。我们把这两个字作为学校校训，并提出了“信以立志，信以守身，信以处事，

信以待人，毋忘立信，当必有成”的口号，不仅经常向学生宣传，并且在同事中互勉互察。对于是否确实做到“建立信用”这一点，我们不敢肯定，但立信会计学校数以十万计的毕业生，在当时比较容易找到就业机会，同时，立信会计师查账、顾问等业务，年年有所增加，都可以说明当时社会对我们的信任。

通过研读这段话，不难得知：

一、会计学家潘序伦是立信文化的创意者及营造者

潘序伦（1893.7—1985.11）江苏宜兴人。哈佛大学企业管理（专攻会计学）硕士，哥伦比亚大学政治经济学博士。他是我国培养会计人才和发展我国会计事业的先驱，是我国杰出的会计专家、教育家，从事会计工作和会计教育60年。

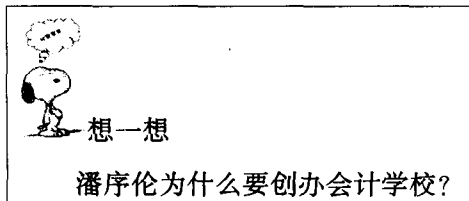
他在会计学、审计学专业方面造诣颇深，专著、译著30多部，学术论文百余篇，毕生著述逾千万字，被学术界誉为“会计学泰斗”、我国“会计之父”。他的名字已载入1999年新版《辞海》，在《中国现代教育家传》和《中国企业家列传》中都有其传略。

他为什么放弃国民政府高官不做，辞去大学教授、院长职务，而痴心于办会计师事务所、办会计学校和会计图书用品社呢？这是由他在20世纪30年代前后的历史背景下形成的报国之志决定的。

辛亥革命后，许多爱国志士仁人都在探索救国强国之路，在孙中山“振兴实业”的倡导下，我国的民族工商业逐步兴起。与此相适应的是会计学界涌动着一股改革与改良的思潮，发生了是否以科学的西方会计取代传统的中式簿记的论争。历史把潘序伦推上了引进西方会计的改革派旗手的地位，使潘师走上了推进会计改革、培养会计人才、促进民族工商业发展的“实业救国”、“教育救国”之路。

在《立信会计学校的创办与发展》中，潘师写道：

辛亥革命以前，我国工商企业和国家机关的会计工作，一直沿用古老的单式收付簿记，对于西式即双记式借贷簿记方法，除在殖民主义者设立的洋行里采用外，本国的账房先生们都不知其为何物。到了20世纪20年代，才由几位留学日本的商科学生引进了所谓“复式簿记”，初在银行里试用，后渐及大型企业。随着生产的发展，新式会计的



采用渐渐普及起来，可是熟悉新式簿记的会计人才非常缺乏，因之新式会计的推行非常缓慢。我们立信会计师事务所的同仁以改革我国旧式会计、建立新式会计为己任，专门为许多工商企业担任会计制度的设计工作，但仍觉对于改革会计工作的贡献不大，因而立志兴办会

计学校，广泛收录学生，传授西式会计知识。当时工商企业对于西式会计人才极度感到缺乏，因此，在青年普遍失业声中，立信毕业学生往往比较容易觅取适当工作，对我国工商企业采用科学管理方法，也有所促进。

实际上,潘师所办会计师事务所“一箭四雕”:通过为工商户办理稽核、查账、清算、鉴证、设计会计制度、撰写会计文件、代办纳税等业务,一是推广西式会计,推进会计改革;二是了解企业需求,使办学因需施教;三是密切与工商企业的关系,依靠它们为立信学生提供实习场所和就业途径;四是汇集高层次会计人才,既可以为立信学校提供师资,又可以编写会计教材。他所办的图书用品社,承担印刷出版会计图书和会计教材,印制和销售各种会计簿册和账卡,既为立信学校提供教材服务,又为工商企业推行西式会计改革提供用品服务,并以其经营收入支持学校的基本建设。

由此,不难看出,潘师精心设计、构建并由他“一元化领导”的所、校、社均以“立信”冠名的“三位一体”的平台,就成了他脚踏实地、辛勤耕耘、为实现“实业救国”、“教育救国”宏志的载体。

果然,这个平台卓有成效地孕育了立信会计教育事业的蓬勃发展。以上海为中心,办了立信会计补习学校(为便于群众学习,设有日校、夜校、晨校和星期日校),立信会计函授学校,立信会计专科学校,逐步扩及北京、天津、重庆、成都、南京、无锡、宜兴、广州、昆明、桂林、南宁、衡阳、兰州等城市乃至香港,都办起了不同层次和形式的立信会计学校。建校80年来,累计毕业结业学员超过20万人。潘师还委派他的学生,先后在桂林、重庆、天津、广州等地办了会计师事务所的分所。

立信文化,就是潘师为培养“守信重诺”的会计人才而创意和营造起来的。

在半封建半殖民地的旧中国而言“实业救国”、“教育救国”,今天看来显然有其历史的局限性。但潘师作为一个旧中国的知识分子,在当时的历史条件下,以高度的爱国热情,志坚意决地以促进民族经济发展为己任,殚精竭虑地致力于会计改革的普及工作和基础性、大众化的会计教育工作,饱尝创业、融资、育人、治教的艰辛,是难能可贵的。潘师在抗日战争时期积极支持救亡工作,在解放战争时期掩护党的地下工作和爱国民主人士,亦见其爱国情操。尤其是解放后他热爱党,热爱社会主义,与党风雨同舟,肝胆相照。他在思想观念、学术研究、会计实务、教育实践等诸多方面,都能与时俱进,革新创新。他还是中国民主同盟盟员,曾任上海市政协委员,上海和中国会计学会顾问,上海审计学会名誉会长等职,不仅在会计、审计方面继续发表真知灼见,而且对财政、金融、税务、经济管理等领域也有很深研究,不乏宝贵建议。直至耄耋之年,他还要做个“老来红”,为祖国的会计事业奋斗终生。他的学识、事业成就和品德,始终受到社会的尊崇。

1985年10月,在“庆祝潘序伦同志从事会计事业和教育工作者60周年大会”上,中央财政部的潘师为我国会计事业作出的卓越贡献,特授予他荣誉证书,以示表彰。次月,潘序伦病逝。

二、“立信”的含义及“立信文化”的表现形式

“立信”即指从事会计工作的人员在社会上“确立信用”之意。

“立信文化”的表现形式,即“信以立志,信以守身,信以处事,信以待人,毋

(音 wú, 表示禁止或劝阻之意, 相当于‘不要’、‘不可’) 忘立信, 当必有成”这6个词组共24个字。对这24字的总体认知和每个词组的具体认知, 在本书以下各讲中将展开深入解读。

三、立信文化服务的领域与范畴

《现代汉语规范词典》对“文化”的注释是“(1) 人类创造的物质财富和精神财富的总和; 特指精神财富。(2) 运用语言文字的能力和一般知识。(3) 特指某一领域或某一范畴体现的思想、观念、道德和行为规范以及风俗习惯等。”“立信文化”属于注释的第(3)种情况。

- 潘师提出的24字, 是针对“从事会计工作的人”; 而他为培养会计人才办学, 以“立信”为校名、为校训, 24字为口号, 立意使之成为立信师生共同的思想、观念、道德和行为规范。潘师认为, 从事会计工作的人必须首先“确立信用”。这就如同我们今天学校育人强调要“以德为首”一样。所以“立信文化”, 首先应该明确的是**校园文化**, 在立信学校这个特定的领域内, 是为实现学生培养目标服务的。

- 再扩大一点, 潘师所办会计师事务所和图书用品社均以“立信”命名, 立意亦以24字“互勉互察”, 使之成为从业人员共同的道德和行为规范。因此, “立信文化”又是**企业文化**, 其服务领域已扩及到跟潘序伦一起从事会计事业的“立信人”。

- 由于潘师生前执著地从事会计事业, 所以著书立说、讲演, 提笔开口自然离不开会计; 而他又崇尚信德, 所以论理讲德又离不开立信。日久天长, “会计”与“立信”就结下不解之缘。以他的学术和社会地位, 加以他的弟子们人数之众, 分布之广, 所知、所言、所行也离不开立信, 因而实事求是地说, 立信文化的影响早已超越上述领域, 而在当时的会计职业范畴内也广为流传, 颇有**会计文化**的品位。

四、立信文化的形成与发展的原因剖析

立信文化是一种道德文化, 再狭义一些, 还可以说是道德文化中的一种**信德文化**。

道德, 不能只有认知, 而无践行, 必须内化为自觉的意识、信念, 外化为自觉的行为。当某一领域或某一范畴的群体, 在领导的积极倡导下, 在某些方面形成思想、观念、道德的统一认知, 并成为统一的行为规范时, 该领域或范畴就有了一种特有的文化氛围, 成为该领域或范畴所拥有的特殊文化现象, 共同的精神财富。它虽然是无形的, 但约定俗成, 转化为这个群体的自觉行为, 却可变成强大的物质力量。当代管理理论既强调法治、规章制度建设和组织、机制效率, 又强调营造适合本企业、事业单位需要的文化, 以培养团队精神。这是一切成功的领导者创造的屡见不鲜的成功经验。因此, 努力营造文化氛围, 充分认识和发挥文化的功能, 是企业、事业单位领导管理的重要职能之一。

立信文化是我国优秀传统文化的传承,也是潘师能够成就会计和会计教育事业的决定性因素。

立信文化的形成与发展,自然离不开立信会计学校全体师生员工的广泛认同和身体力行,但起决定作用的仍是立信文化的创意者和营造它的发动机潘序伦。这是因为:

(1) 他对我国传统文化有着深厚的底蕴,用以结合现实古为今用,游刃有余。否则,他就不可能成为传承我国传统文化的媒介,提出24字创意。

(2) 他精通会计业务,深谙会计人员操守的重要,在办学指导思想和实践中,牢牢把握培育会计人才德才兼备全面发展的方向。

(3) 他在“立志、守身、处事、待人”这些方面,率先垂范,言行一致,在全校师生员工中“确立起信用来”。24字就是他思想、品德和行为的概括,他就是24字活生生的教科书。这一点对于立信文化的形成与发展,是最重要、最根本的。

(4) 他在校内采取了多种营造立信文化的有效措施。如他要求其同仁“经常向学生宣传”,要求同仁相互间“互勉互察”;要求学生用24字自律;办《立信月报》、《立信会计季刊》、《校友通讯》等刊物,发挥宣传阵地的作用;建立严格的规章制度(如考试以70分为及格,作弊即予以开除),实施对学生的品格训练和导师制;举办名人学术讲演与学生会计实务及讲演比赛,举办剧社、歌咏队等社团,寓教于乐等。此外,他还注意布置生活环境,如学生宿舍中都有统一的印有立信校徽的蓝字白底的洁白床单。既通过校长带动教职员、教师带动学生、老生带动新生的“滚雪球”方式广泛渗透;又通过学校制定统一计划要求和开展统一活动的方式,形成文化氛围,进行践行训练,从而,使立信文化扎根于学生心中,并体现在学生的行动上。

(5) 他不是靠一时鼓噪的造势来壮立信学校声威,而是靠细水长流、脚踏实地的工作来取得社会的青睐,使校内校外的立信文化建设形成以内壮外、以外强内的良性互动。除立信会计师事务所和立信图书用品社向社会提供一流的服务,体现立信精神外,他还办了立信职业咨询所和立信校友会。前者负责向有志于会计职业的社会青年提供职业信息和就业指导,介绍簿记员、会计员、会计主任、会计师的任职条件和承担的具体任务;并根据来访人员的情况,告知他们适合什么岗位,是否需要弥补专业知识和技能的不足(他在刊物上发表的《怎样研究会计学》、《敬告国内有志于会计职业的青年》、《为“自习会计”敬告职业界失学青年》、《会计修习法》、《会计学之新趋势》等文章,都是职业咨询和指导的绝好教材)。有些造访者经咨询后达到知己知彼,不乏来立信学校进修者。后者以“敦睦友谊,切磋学术”为宗旨,开展爱国、反帝、反迫害活动,组织各种文艺活动,编辑学术刊物。立信学校的在校生不仅享受一流的教学服务,毕业后还被推荐就业,并被组织到按地域设立的校友会中去,使毕业生在工作和生活上能继续互相关照、互相帮助。而立信学校还可充分利用这支校友大军宣传立信,支持帮助辐射办学,担任各地分校的教职员,或在当地协助开展职业咨询工作,继续为母校做贡献。立信为社会的一流服务和毕业生在社会上的优异表现,使立信社会声誉节节攀升,大大地促进了校内的立信文化建设。这种良性互动,既是潘师立信文化建设的方略之一,也是立信文化形成发展的重要因素之一。

立信文化使学校形成了良好的学风与校风,培养了一批又一批的优质人才,足见立

信文化的感染力、穿透力和凝聚力。

潘师创办的私立立信会计补习学校和立信会计专科学校，于1953年交由政府接管，而立信专科学校1980年又被批准恢复，公办民助，校训未变，潘师仍为名誉校长，仍十分关注学校的建设与发展。潘师逝世已近20年，各地立信学校已经历不少变迁，凡仍独立留存下来的，仍冠立信校名，仍行立信校训。立信文化建设延伸至今。在我国各省市和世界20多个国家和地区，仍有校友会组织。在校友中有学有专长的学者，有在各地政府部门和企业中任职的财经领导干部，有相当多的校友成为财经工作的中坚力量。迄今健在的老校友们仍愿为传承立信文化尽自己的责任和力量。所有这一切都充分说明：立信文化犹存，潘序伦影响之深远以及他所创意和营造的立信文化根基之深厚。