

会计学

新编立信会计丛书编辑委员会编

5
1

立信会计选辑

第 1 辑

新编立信会计丛书编委会编

知识出版社

1984.4.上海

新编立信会计丛书编委会

主任 潘序伦

副主任 王澹如 管锦康

立信会计选辑(1)

新编立信会计丛书编委会编

知识出版社出版

(上海古北路650号)

新华书店上海发行所发行 江苏沙洲印刷厂印刷

开本 850×1156毫米 1/32 印张 5.25 字数 127,000

1984年4月第1版 1984年4月第1次印刷

印数: 1-20,000

书号: 4214·1023 定价: 0.62元

目 录

- 一定要把《立信会计选辑》办好·····潘序伦(1)
- 求学经过的自述·····潘序伦(4)
- 我国审计制度的展望·····李鸿寿(14)
- 试论企业经济活动分析的几个理论问题·····管锦康(20)
- “利改税”是处理国家和国营企业分配关系的改革
 方向·····王水根(37)
- 试论记帐方法的统一·····施仁夫(44)
- 上海市企业财务体制与管理的沿革·····林秋实(53)
- 行政事业单位所用记帐方法名称的商榷·····杨葵华(62)
- 谈谈目标利润管理和日测利润·····冯涤炯 王建伦(70)
- 电子数据处理与成本会计·····唐 民(79)
- 谈谈固定资金周转的特点·····章普安(88)
- 受托加工核算初议·····施明璋(92)
- 论分期收款销货的会计核算·····钱嘉福(99)
- 经济批量在商业采购工作中的应用·····钱人鸿(108)
- 外贸会计的主要特点·····孔子熊(114)
- 仓储运输业核算·····周 燊(118)
- 上海县农产品成本核算(试点)情况·····叶寿平(133)
- 会计人员也要学习政治·····朱明旗 曹光豪(140)
- 【资料】《会计学原理》自学考试试题及解答·····励 丹(142)
- 【答读者问】季度流动资金周转次数之和, 为什么
 不等于年度流动资金周转次数·····蔡 芷(160)

会计名词解释

- 权责发生制与收付实现制·····安(36)
冲销、冲转·····安(117)

财会教材介绍

- 基本会计学·····(3)
会计学教材·····(3)
簿记教材·····(43)
会计基础教材·····(69)
成本会计·····(78)
国际金融教材·····(139)

通讯 复校后的上海立信会计专科学校····· 瑜(107)

一定要把《立信会计选辑》办好

潘序伦

当前,我国面临振兴经济,开创社会主义现代化建设新局面的伟大时代。党的十二大提出了“把经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来”,这是我国经济工作实现战略转变的一个重大决策。广大会计工作者必须紧密结合这个新时期的实际,研究新情况,探索新问题,开辟新领域,把会计工作的理论和业务水平提到一个新的高度,为加强经济核算,提高经济效益,实现现代化建设发挥更大的作用。

作为会计的初级阶段,簿记在我国已有几千年的历史,而且发展到近代,帐目结构已经相当完善,早已不再是所谓单式簿记了。早在1933年,我就曾经说过:“我国老式商店中所用簿记比较完全者,如前曾盛极一时的典当票号,现在之钱庄以及其他规模比较宏大、组织比较完备的商号,其簿记的内容,几无一不可以结算损益,而所有财产帐目亦并不专限于现金帐、人名帐那一部分,其记帐方法的优良程度,与西方国家所用者,实无多让也”(见立信会计季刊第二卷第四期《为讨论“改良中式簿记”致徐永祚君书》)。但是,由于我国封建社会持续的历史特别长,商品经济发展缓慢,会计这一门对经济管理必不可少的科学,竟长期停留在初级阶段(簿记阶段),缺乏理论研究。本世纪二十年代末,为了发展我国会计事业,我就致力于《立信会计丛书》的编纂,在上海由商务印书馆出版发行,抗战期间在重庆时,与生活书店合作,设立立信会计图书用品社继续出版发行各种财会书籍,至解放初期,先后已出版财会书籍

一百余种，为读者提供了丰富的学习资料，为培养财会人才创造了必要的有利条件。目前时代不同了，会计科学更有了不少新的发展，我们过去所编的财会书籍已经远远不能适应当前的实际需要了。为此，我于1981年开始，组织力量，与原立信的老同事和一些立信的老同学等，恢复了会计丛书的编辑，定名为《新编立信会计丛书》、《立信财经丛书》。两年多来，在知识出版社的大力支持和协助之下，已经出版了财会书籍十多种。现在立信会计编译所同仁建议编辑出版《立信会计选辑》，每年准备出版若干辑，对此我深表赞同。这一读物的出版，既可为读者提供一般会计书籍中所缺乏的内容，以补充其不足，又可为会计理论提供一个探讨的场所，对广大会计工作者来说，不失为一种有用的参考资料，也是颇有意义的。

《立信会计选辑》应该首先着重两个方面的内容：一是有关会计理论的研究和实践经验的介绍，一是有关财会方面章则规定的宣传和讨论。这里我想提出几个方针性的问题。

（一）必须贯彻“百花齐放，百家争鸣”方针。这本读物上要有自由讨论的气氛，无论是会计理论的研究，还是会计实际问题的探讨，都可以各抒己见，开展“争鸣”，互相启发，互相补充。通过争鸣，辨明哪些是科学的，哪些是不科学的；哪些是正确的，哪些是谬误的。只有这样，才能对工作起推动作用，这本读物也就办得生动活泼了。

（二）必须理论联系实际，坚持实践第一的原则。选登理论文章，要以实际工作为基础，国外会计资料的译述，也要能起“洋为中用”的作用，为建立和发展适合我国国情的中国式会计理论和方法尽力。广大会计工作者有丰富的实践经验，需要进行基础理论的普及教育。会计理论工作者有一定的理论知识，但需要得到实践的检验，进一步提高理论水平。理论与实践，两者必须密切结合。既要普及，又要提高，目前首先应当注意普及。

(三) 必须密切联系群众, 依靠广大读者共同来办好这本读物。我们欢迎会计专家、学者和会计工作人员踊跃来稿, 从各个方面来丰富和充实内容。我们还必须满腔热诚地奖掖后进, 欢迎财经院校在校学生来稿, 择优刊载, 为造就和培养一批青年会计理论工作者创造条件。

(四) 必须坚持实事求是的文风。文章力求主题突出, 观点鲜明; 内容力求联系实际, 避免空谈; 层次力求分明, 避免杂沓; 文字力求简练, 避免冗长。

让我们共同努力, 振奋精神, 坚定信心, 一定要把这本《立信会计选辑》办好, 为实现四个现代化贡献一份力量。

新书介绍

新编立信会计丛书最近出版: 《基本会计学》

潘序伦·王澹如编著

大 32 开本, 正文 559 页, 定价 2.30 元

本书主要介绍美国企业会计的基本理论和方法, 是研究西方现代企业会计的阶梯。本书内容包括: 资产、权益和会计循环, 商业业务和存货核算, 现金、有价证券和应收应付项目的核算, 债券, 业主权益的核算, 固定资产和折旧的核算, 分支店和寄销业务的核算, 成本和标准成本的核算, 责任会计、本、量、利分析, 计划、预算和会计报表的编制以及财务分析等。

※ ※ ※

《会计学教材》

王澹如编著 大 32 开本, 正文 338 页, 定价 1.40 元

本书主要介绍普通会计学的基本原理和方法。对会计核算的基本程序和方法, 工业生产经营过程和财务成果的基本内容、核算方法, 会计报表的编制和分析均有详细阐述。并简介西方国家对企业会计的一些基本假设和会计原则。每章附有问题、习题。另有习题解答(已出版, 凭采用本教材的学校证明, 每一班级可购 2 本, 请直接向上海古北路 650 号知识出版社邮购部购买)。

以上新书可供财经院校、财会中专作为教材, 并可作为财会工作人员自学参考之用。

求学经过的自述^①

潘序伦

我家世居宜兴蜀山，历代耕读，到我总算还继续书香。我自从五岁开始随侍先父亮之公呀呀学字，一直到三十二岁从美国游学回来，方才算收束了我的学校生活。回想起这二十七年间中间的经历，虽然很是寻常，但到也经过了不_少周折，方才达到现在所走的职业之路。我想国内许多学生，他们求学的遭遇，一定有不少和我相同或相似的地方，且把我的求学历史，约略写出一些，或者也可以做许多学生的借镜吧！

我在十三岁以前，受的完全是家塾教育。做我先生的，就是我的大哥。所读的书，除了论、孟、诗、书、传、史而外，还读了不少时文，同时又读数理精蕴，瀛寰全志，万国史纲目等书。那时候，先生所希望于我的，就是在科举场里，拾取一青半紫，便算有了结果。所以我在十二岁的时候，也曾参与过一场县试。我国文的小小根底，不能不说是那时候造成的。

记得我很小的时候，从不怕进书塾。十岁生了病，不能读书，小小的心灵里，就已经晓得着急，时常啼哭着，要_想去读书。到我十四岁的那年，清廷废除科举，家乡办了个小学堂，我就转到这个小学堂里去读书。小学毕业，和我三哥一同升到上海浦东中学。总算有缘，还得亲见以泥水匠起家又复毁家兴学的杨校主斯盛先生。在

^① 这篇短文是我在 1935 年所写的，登载于那时出版的第二卷第七期《立信会计季刊》之中。 序伦自注于 1983.5.28

浦东读到了二年级，我和三哥，都是年少气盛，不肯按部就班，而喜跳高越级，因之便一同去投考天津高等工业学校，结果我被取了第一名，我三哥被取了第二名。兄弟们都很高兴，以为指日可以做高等学校学生了，不料我大哥二哥只许我三哥去入天津高工，而一定要我等待中学卒业后再入高等学校（我从十四岁先君故世后，一切家庭事务，均由大、二两哥作主）。这时我心上大不高兴，以为我的学业，比我三哥还胜一些，为何许三哥做高校学生，反而不许我呢？两哥说：“你年纪尚轻，尽好按部就班的求学，不必性急，反致欲速不达，老三的天资和程度，都比你差一些，原不希望他会成大器，所以不妨任便一些。”这句话在那时，我听了不以为然，但是到了后来，才晓得我荒废了我宝贵的青春，乱转学校，真被我两哥说着“欲速不达”的了！现在我常常遇见天资比较优秀的学生们，多半是好高骛远，不肯按部就班，渐次上进，偏喜在就学就业的途程上，乱跳乱跨，结果反而不好，我倒常把大哥二哥的训话来劝他们呢！

辛亥革命的时候，我已经在中学毕业，那时共和民主正值草创，各处都需要法政人才，因之各大都市纷纷开办野鸡式的法政大学。我一时为做官的虚荣心所冲动，也就进了南京民国法政大学，混了两年，不但学业上并没有一点进步，且那个学校，后来竟给当局取缔解散了。刚巧南京海军军官学校招考无线电收发班学生，学膳宿费全免，并且还可以得些津贴。我想以前家庭为我负担学费，已经很多，倘能够考进这个军官学校，倒可以减轻些家庭的负担，因此贸然去投考了，绝没有考虑到电信收发的事务，对于我一生的职业，到底合不合。去投考的学生很多，足足有一千几百人，想来他们总也是和我一样的心理，都贪他不要费用，还有津贴的缘故吧？考试结果，只取了二十一名，我却得了个第一，也可算是侥幸极了。

在海军无线电班里混了一年半的光阴，天天学的，除了极简单的电学知识而外，不过是练习发报收报的手续。毕业考试的五门

功课，我却考个门门满分，总平均十足一百分。毕业后派到海军各舰去充电报生，月薪十八元，和水兵们同在一处起卧，生活很简单，又很乏味。到那时，方才觉悟到照我这样一个人，一生一世去当个电报生，太不合算了，所以就设法报了疾病，起初请假，后来呈请退除军籍。这时我所服务的肇和军舰，舰长是杜锡珪先生，因我有意规避，行文到原籍地方厅追我回去，否则要我缴还海军部在我身上所费的学膳宿津等费，约计银二千多元，方肯把我军籍削除。后来总算到吴淞海军医院恳求医生出了张证明书，说我的确有病，不合军中服务，这案方才算了结。这都是因为当时要想拾些小便宜，胡乱进了这个学校，以致蹉跎了我正式职业的训练，回想前尘，实在是很有可惜的。

我第一次的就业，既经失败，第二次的就业，可以说更是没有意义。这时候，我有一位亲戚，在南京造币厂做厂长，就去恳求他帮忙。总因姻亲关系，他也未便回绝，发下委任状来，却派我做了个翻译员，月薪三十元。其实造币厂里，何尝有什么翻译的工作？我的英语程度也那里配当什么翻译？那三十元的薪金，干脆说来还不是干薪么？但每月三十元的薪金，实在太少，几次请求姻亲要另委他职，结果总算加了一个帮技士的名义，薪金也加了十元。其实我何尝有工业技术的知识，所加的薪，仍旧不过是干薪性质罢了。在这种情形之下任事，那会久长，果然不到两年，这位厂长去职，我的职位，也就随之而告终。

我不得已回到家里，担任本乡某校的算术英文教科，每月薪金不过二三十元。后来，有一个同乡做了镇江中学的校长，极力向他请托。总算得了个教席，每周担任十小时功课，月薪四十元。不久，增加了两小时功课，月薪也加了八元，总共四十八元，这要算是我三十岁以前就业得薪的最高纪录了。我所担任的功课，虽然只有十二时，但有英文，有算学，有历史，有地理。花色倒很多，大概凡是其他专科教员所不愿担任或不便担任的课程，都把我做个尾闾，

所以性质很是夹杂，反正我仿佛是药里的甘草，戏班里的扫边老生，样样都要搭上去帮忙的。

我在职业界里这样浮浮沉沉的渡过了六个年头，总算做实了一个“样样都能，没一样精的人”(Jack of all trades, master of none)。便是学校里的学生，对我也不免存了轻视的心。和同事中间的清华学校毕业生英文教员蒋君谊，复旦公学毕业生英文教员任崇四等相较，觉得我的英文程度相差得太远了。于是我就发奋用功，自修英文，拿了英文字典，当做拼字的教本，苦读了半年，几乎把当时商务印书馆出版的英华袖珍字典，全部读得烂熟。但除了死读英文生字之外，并没有别种进步。那时候适巧“五四”开始，各学校里大都要“闹事”，攻攻校长，这位中学校长，就在这个当儿被攻翻了。教书能力并不见佳的校长同乡，原也好算是在校长私人之列，当然只得随了校长一同走路，因之我又告了失业。唉！自己没有相当的能力，要想在职业界里混饭吃，实在很不容易啊！能够自救自拔的唯一途径，只有从速用功，求得了一学一技之长，才不致在社会上受尽颠簸动荡的痛苦哩！

但是事情却越变越坏，我从镇江中学回到家乡，住了半年，“小人闲居为不善”，这是一定的道理。并且受着乡间不良社会的熏染，竟渐渐地堕落起来。堕落了！堕落了！麻雀也去打打，牌九也去推推，终日游手好闲，眼见得一位奋发有为的青年，直向着万丈深渊中沉沦，好危险啊！真危险啊！

总算陡然来了一个转机，这转机使我从混浊的陷阱般的恶环境中升起，这转机使我从糊涂的寄生般的苦生活里跳出。这转机在我的一生看来，的确是一个很重要的转机呢！

那正是民国八年的旧历除夕，本乡习俗，凡是旅居外乡的人，都要告假回家度岁。我听说西隔壁从小同学在外任小学教员的周君已经回来了，就顺便过去访他谈谈。周君对我说：他做小学教员，已是多年，因为没有学问，所以觉得前途好象丝毫没有希望，听说

近来到法国去勤工俭学的人很多，他也想借些款项，到法国去留学。这寥寥几句不打紧的话，却大大地打动了我的心弦。回到家里，躺在床上，一夜不曾入睡。自己一个人在想：周君的家境，比我还寒些，年纪比我还大些，天资比我还差些，他倒有志要到外国去勤工俭学，象我这样不长进，浑浑噩噩，虚掷了宝贵的光阴，实在太对不起自己了。现在正当新年开头，姑且再玩三天，从正月初四日起，便要收拾起一颗堕落的心，准备着再行求学去。

果然，到了新年初四，我便真的绝迹闲荡起来。一面整理行装，决心重行出门求学。但是我的家境，便在乡间，也是很平常的，那里会有自费出洋的希望。况且外国文程度又低，学校资格又不合，不得已，只得到上海去找中学里的业师黄任之先生，请他给我一个入学的指导，黄先生很希罕的说：“你还想再求学吗？”“是的”，我说：“将来有机会还想出洋游学呢！”黄先生说：“你的志愿很好，若是你要预备出洋，到大同学院里去补习英文、数学是最相宜。”但是我因为在镇江中学担任英文课程的时候，自己的程度太不行了，受着同事和学生不少的讪笑，所以很想到英文的“庄、岳之间^①”的圣约翰大学去补习一番。圣约翰的入学考试，原是著名困难的，我岂能侥幸于万一？莫管他，且请黄先生介绍进去做个特别生，或者能够勉强收留罢！（我想进圣约翰大学，而去请求黄先生介绍，完全因为黄先生曾经受过圣约翰文学博士的学位，一定和学校方面很熟，其实也并不见得。）黄先生慨然俯允，立刻抽笺写了一封信，给正在圣约翰担任教师的朱友渔博士。我拿了信，一直到圣约翰思孟堂去见朱博士。朱博士看了介绍信说：“潘先生！你想入敝校求学，鄙人是很欢迎的，停一会儿和你见卜校长去”。我当时听了朱博士的称呼，陡生了一种感愧交集的感想。学校教师对于前来投考的学生，断乎没有反称先生的。朱博士竟呼我“先生”，想必是因为我宽袍大褂，年纪看来当有三十多岁的光景（其实这时我不过二十九岁，只因环境欠佳，心绪不宁，因之格外看老些，倒是真的），况且黄先

生的介绍信上又说，我曾经担任过军界、政界、学界种种的职务，在朱教授称我一声“先生”，确也是对我相当的敬礼。但我的心理上，却大大的不同，象我这样大的年纪，本来应该做先生的了，便是人家看我也象个先生，只因我青年时代，时时更换学校，更换职业，到现在真所谓“学书不成，去学剑，又不成”，仍回过来做学生。思前想后，心上好不难过！

见了卜校长，他很客气的拿英语来和我谈话，（其实卜校长会说中国话，他拿英语来和我谈话，想是要考考我的英文程度罢！）我极勉强的答应了几声 Yes 和 No，最后朱博士告诉我，卜校长的意思，论我的程度，固然差得很远，但是做事多年，已经得了不少经验，况且我求学的真诚，也很可嘉奖，所以通融收作大学特别生罢。（在我入学以前数年间，圣约翰大学只收过一个特别生。）到此我便重新开始我的学生生活。起初同学淘里都以为我是个国文先生，后来知道也是学生，都觉得有些奇怪，常常有人到我宿舍门首探头探脑的看我。

我在圣约翰大学里，到处看见种种实用的英文，象章程呀，通告呀，书信呀，就是同学间互相谈话，也总是用英语的。我从前在中学里教书，因为英文程度不够，受过不少刺激，到现在，自然因了切身实用的关系，到处都觉得是学习的资料，所以从晨间六时起身直到晚上十时宿舍里熄火时为止，除了饮食大小便和体操的时间外，好说一直用功读书，一些没有休息。

这时最使我感喟而不能忘怀的，便是上体操课。原来照圣约翰大学的校章，凡是初入学的新学生，不论他是中学大学高级低级，一律要受一学期的军事训练。但是大学里都是老学生，早已上过体操课了。所以同班上操的，只有我一个人是大学生，其余多是中学里初年级十三四岁的新生。就是本班的教师，也不过是一位二十来岁比较高级的同学。我厕身在一群小孩子中间，还要受比我年幼的教师，指挥吆喝，实在自己觉得“齐大非偶”，百感交集，想我

这样大的年纪，早就应配做体操教员，这许多同班学生，应份是我的徒子徒孙，现在来做他们的同学，真是太不长进。想到这里，不知暗弹了多少伤心之泪。原来浮生若梦，何必这样自苦。况且家里粗茶淡饭还有得吃，倒不如卷起铺盖回家去，免得在这里受这种心理上的重大刺激。但一转念间，又觉得家里母妻兄姊和亲戚朋友，都晓得我已在上海继续求学，假使半途中辍，掩面而归，有何面目去见“江东父老”，况且一学期的学膳宿费，已经缴清，中途退学，是收不回来的，这项损失，也是不堪负担，因此只得咬紧牙关，不顾一切的努力前进。

当初我在这班里的英文程度很低，教授们知道我不会说英语，所以总不向我发问。有一次，朱友渔博士在社会学班上破天荒地问了我一个问题，原应答个 Yes 的，但是我错把 All right 一句答出来了，顿时引得全班同学哄堂大笑。自此以后，各教师为顾全我的老脸起见，便再也不向我发问。

我自己觉得程度差，拼命用功。卜校长和经济系主任 C. F. Remer 先生，看见我读书，着实努力，告诉我说：倘我本学期大考，各科全数及格，便把我升做大学四年级正式生。这一来，我得了一个新的希望，更加努力修习功课。到学期大考，八门功课里，虽还有一门心理学成绩略差几分，未能及格。然而校长、主任毕竟允许我做了四年级的正式生，把以前在海军学校、法政学校里所读的功课，来充作大学前三年的学分。这在圣约翰大学方面，确是个创例。因此还有人说我是靠了介绍人黄任之先生的大面子，所以校长方肯特别通融的呢！

我自从改了圣约翰大学四年级的正式生后，求学的程度便始终是一帆风顺，直登彼岸。这学期，我八门选课的考试成绩，便有四门在九十分以上，其余四门也在八十分以上。全班同学五十人中间，考试成绩和我一样好的，只有方立庆君一人。最后到了毕业的一学期，我各科的考试成绩，都在九十分以上，全班里名列第一，

并且全校英文政治论文比赛，我也竟得了个首名，夺得金牌。这是民国十年的事。

那时候，我家庭里的情况，极为不佳。连年鹁原抱痛^②、鼓盆遭戚^③，经济上很受打击，兼之以前我糊口四方的时候，多少总好得些薪金，现在重新就学，并且重新婚娶，非但毫无收入，反平添了巨额的特别支出，因之家境很是窘迫，一年半前自费出洋的豪念，至此早知难达目的。某日见报上载有南洋兄弟烟草公司考送留学生的广告，我便怦然心动。于是就恳求学校当局把我保荐去应试，结果幸被录取第一名。这时我续娶后不过两月，且因正在求学时期，和我妻亚晖新婚同居，不过十数日，便要长征异国，数年不返，也未免有些儿女情长、英雄气短！但想到求学大事，也就毅然舍去，汽笛一声，向太平洋中进发了。

我在圣约翰读书，文科不是专业，此次出洋，选科上到颇费斟酌。我生性颇近理工各科，但在中学校里，未能把算学理化好好读过，现在到美国大学入工学院，程度是接不上的，再读文科，仍非专业，读法科师范科等，又不是南洋兄弟烟草公司所期望于我的，所以决计选读商科。又以商科之中，我国学生，选读银行系理财系的已是很多，选读会计的，倒还很少，因之便决定选读会计，决定把会计来做我终身的职业。

说来很是惭愧，现在虽是人人尊我一声会计专家，并且时有过誉我为会计学泰斗的，但在三十岁以前，我还没有好好的学过会计。记得民国初元，我在二十岁的时候，进了野鸡式的南京民国法政大学，校内也有所谓簿记一课，担任这门功课的，是一个东洋没有毕业的留学生，一学期中，时常缺课，总共只发了二三十张讲义，就是上课的时候，我虽打起精神来听讲，但是始终连什么叫做簿记，还是没有听得清楚。我想这位先生自己恐怕也未必明了簿记是什么东西吧？后来我在圣约翰大学最后一学期里，新开了一班簿记，特地从美孚洋行会计科请了一位外国教师，用的教科书便是 Klien，

Bookkeeping and Accounting(这本书在十几年内,我国各大学中学采作教本的极多,我在圣约翰读这本书时,在我国还是第一次用作教本)。这位教师对于簿记学的教授方法,好说是毫无经验,随便在课堂里发了些无系统的问题,便算了事,对于簿记的原理及方法,始终没有一次加以有系统的演讲,所以全班学生的成绩,都很不好。我虽依样画葫芦般的读完了这本书,可说是仍旧没有了解簿记的整个组织。

直到我进了美国哈佛大学商学院,方才算是我会计途程正式开始的时候。那时我的会计学教师,就是 W. M. Cole 教授。他是一位六七十岁的老者,在美国各会计学名家中,虽是比较守旧,但是讲解非常清楚,说理非常透彻,习题非常之多。我一生会计学的基础,可以说都是这二年内筑成的,在哈佛修满了商学硕士的课程,又到哥伦比亚大学去研究商业经济。同时受业于 Kester 教授,继续研究会计,得了博士的学位。在这三年中间,不知道什么是假期,也不知道什么是游息娱乐,自朝至夕,总在书城里过日子。对于费用方面,我也极会节省,我的书桌后面,就放着一具自来火炉子,自己造饭,吃完又是读书。南洋烟草公司每月津贴我美金八十元,我在波士顿、纽约等生活高贵的城内,用去不到五十元,余下来的,一部分买书,一部分还要汇回中国作家用。所以同学辈常常说我这种勤苦节俭的生活,是谁都及不来的。在我自己看来,虽觉得这是我的本份,但其他学生能够及得我的,似乎也确实很少。

回国以来,忽忽已经十多年了。在这十多年之中,我教的是会计的书,写的是会计的文,做的是会计的事,任的是会计的职,总算始终在一条路上进行,对于原定的计划,未曾改变。

我说了这许多唠唠叨叨一大堆的话,其中都是一般学生极寻常的遭遇,并没有什么可歌可泣的所在,有谁来爱听这些空话呢?不过自己想想,我求学的历史,至少给我本人几桩切实的教训:(一)求学最忌毫无计划,多换学校,象我最初忽而投考工业学校,