

THEORETICAL ACCOUNTANCY SOURCES

—— Bookkeeping Science and Technology
and *Book of Changes*

理论会计学本源

—— 簿记科技与周易

邵健 著



国防科技大学出版社

邵 健/著

理论会计学本源

——簿记科技与周易

THEORETICAL ACCOUNTANCY SOURCES

——Bookkeeping Science and Technology
and *Book of Changes*

国防科技大学出版社

·长沙·

图书在版编目(CIP)数据

理论会计学本源/邵健著. —长沙: 国防科技大学出版社,
2003.8

ISBN 7-81024-957-6

I. 理… II. 邵… III. 会计学-研究 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 038763 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail: gfkdcbs@publich.cs.hn.cn

责任编辑:唐卫葳 徐飞

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:850×1168 1/32 印张:7 字数:176 千

2003 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1-3500 册

*

定价:15.00 元

内 容 简 介

本书“导论”与“八阵图式系列”以后,分上、下两篇。上篇在瞻顾传统会计基础上,主要深刻阐发借贷会计原理真蕴;下篇为可行的簿记实务彻底精简的整套具体改革方案。

本书图文并茂,例证生动,喻理严谨而妙趣横生,是首创的五百年借贷会计的历史大清算与彻底揭秘,更适合会计界与财会专业师生、业主以及业内外相关人士参考阅读。

跨界重大学科参与,均全盘相似性交叉渗透,连锁映证,深入浅出,蔚为奇闻,亦可资各界人士浏览。

Briefing of Contents

In this book after the “Leading Thesis” and “8-array diagram series”, consists of two parts. The first part mainly on founding of looking ahead and behind traditional accounting, expounding deeply for truth of debit and credit accounting theory; The second part the complete concrete reform programs of thorough simplification about the feasible bookkeeping practice.

This book characterized by the diagram and accompanying argumentation are both luxuriant; Evidences are clear and lively; Explanations are rigorous; It is full of wit and humour. It has made the great clearing and thorough secret revealing in history to the five hundred years of debit and credit accounting for the first time. It is the essential and interpretative reference book for accountant bounds, specialized teachers and students, proprietors and people concerned in accountancy business.

Involving other important disciplines, whose similarities cross and integrate on the whole, prove and support each other constantly, presenting profound theories in simple language, it is the best one we ever have, and a good reference book for people in other walks.

序

2002年10月的一天,我以前的同事而现任美国耶鲁大学终身教授与清华大学特聘教授的陈志武博士,回老家湖南茶陵省亲后,来到母校国防科技大学看望老同事,并应邀在社会科学系作演讲。陈志武教授是著名的数理金融专家,曾以一系列高水平的金融学论著而享誉金融学界,其数学出身的雄厚功底和高度复杂的数学技能,常使传统经济学背景下成长起来的经济学家望洋兴叹。陈志武教授在国防科技大学社会科学系的演讲丝毫未涉及数学,而是从社会学与历史学的视角比较了农村传统经济信用支撑体系与市场条件下经济信用体系的重建问题。陈志武教授指出,传统农村中交往有限的集市贸易,宗族、乡邻关系是维系经济信用的重要支持,而随着经济活动范围的扩大和交易主客体的陌生化,必须建立新的经济信用支撑体系。半个月后,陈志武教授又寄我一份另一场学术报告的记录稿,我详读之后,不禁感叹,全文除几个简单的百分比统计数据外,也完全未涉高深的数学工具。而所谈主题也是人文气息颇浓的企业、新闻与法制三者之间的相互关系。后来在与陈志武教授的电话

交谈中,我忍不住发问:你这位数理经济学家怎么尽谈经济学的外围问题,且都是定性分析。陈志武教授在电话中告诉我:数理方法在经济学中有效,但也有限,与经济有关的许多重要问题是难以数学化的。

陈志武教授研究思路与研究方法的转折,其实深刻地反映了经济学研究热点与范式的变化。由于科学技术革命对经济发展的深刻影响,经济全球化的迅猛推进,以及发展中国家经济体制改革的广泛试验,使当代经济学领域活跃、多变,各种经济学说门类众多、学派林立、新见迭出、竞争激烈,几令人目不暇接。然而,不论经济学说如何纷繁复杂,就其最基本的结构而言,无非包含两大部分,即学说的思想理论部分和专业技术部分。由于信息技术的突飞猛进和西方主流经济学派的数理化,经济学中的专业技术化倾向十分显目,诺贝尔经济学奖几乎全部授予数理经济学家。但是,经济学的这一发展趋势正在遇到愈来愈严峻的挑战。人们终于发现,经济问题并非天体力学问题,亦非物理、化学问题,其因素之复杂,走势之不确定,定量化之困难,预测之风险,远远超出精密自然科学问题,即令运用顶尖的数学理论和计算工具,也很难把握经济的复杂运行,由此导致经济学定性理论与各种交叉学科及边缘学科,重又成为经济学领域的研究热点,近年经济学对道德层面、信用问题、心理方法、历史

路径、文化因素的高度关注和深入讨论,既是对传统经济学方法的回归,又是对数理经济学方法的重估和超越。

令人欣喜的是,邵健先生对会计学这一经济学与管理学交叉学科的独特探索和创新思路,竟与经济学研究路向转折的宏观趋势不谋而合。会计学是一个专业技术操作层面占压倒优势的经济学分支,其借贷复式记账法风行世界五百年不衰,迄今为止从未受到严峻的挑战。而随着计算机技术方法对传统会计法的渗透,传统会计学的技术操作层面更显突出,而会计学基础理论层面更显模糊。然而邵健先生慧眼独具,在会计学基本原理的探索中独辟蹊径。经过长期的艰苦探索,邵健先生揭示了会计学与电学理论、机械原理等自然科学理论的内在统一性与相似性,并对这一西方格调的学说,运用中国传统经典《周易》的原理与独创的多学科交叉渗透、同步运行图式重新加以阐释,是为东西文化交汇的一项杰作。邵健先生的理论探索,一方面将人们对会计学基本原理的认识向前推进了一大步,丰富了人们关于世界统一性与相似性的哲学思想;另一方面,这一理论探索又为传统簿记方法的改革提供了新的理论依据与有益的启示,是探索东方会计方法过程中的一个有意义的进展。

邵健先生老当益壮,并怀有一颗执着探索的年轻的心。长期的会计与教学工作,丝毫未曾磨灭求索真理的

可贵精神,从不满足于陈旧的套路、传统的方法和因袭的思想,并以独到创新的思路,筚路蓝缕的开拓,坚持不懈的努力,撰写出这本《理论会计学本源——簿记科技与周易》,为会计学理论及会计方法的发展,作出了令人敬佩的贡献。邵健先生的工作深刻体现了探索型、苦干型人生的价值观:探索世界的奥秘,追求科学的真理,实现精神的超越。更为难能可贵的是,如此振聋发聩的成果、求真至上的精神、突破传统的勇气与精炼劲健的文笔,是邵健先生身处学府之外,远离学术中心的境遇中成就的,实足以垂范于当世,更师启于后学。

朱亚宗

2003年6月于国防科大

序

邵健先生的这本著作立论新鲜,运用中国的传统经典《周易》结合现代科学技术探讨会计学的原理真蕴,从而彻底解决了历来无法解决的学术难题。对于我们这些后生无术之辈来说,这种视角更让人感到不通古确实无法通今。这本《理论会计学本源——簿记科技与周易》一定能促进会计学的研究,并开辟一条全新的发展思路。

谈到会计,这不由得使我们想到这样一个简单问题:为什么要有会计?——关于会计的作用或者说功能,想必历经过多种变迁。在传统的中国社会里,生产组织形式相对简单,要么是自家经营,要么是少数几人或几家的合伙制。如果是自家经营农业或者店铺,会计则最为简单,除了机械性的记账外,别无他用,甚至连机械性的记账都用不着:赚钱还是亏损,店主只对自己负责,与他人无关。

如果是合伙制,情况则不然:算得清不清,账应该如何算,这些都涉及到利益分配的问题。按我们今天的话说,一旦合伙人数超过两人,就开始出现了委托——代理关系问题:管理者或者现场决策的人已不完全是损益后

果的承受者。张三、李四与王五可能都是合伙生意人,张三的开支、收入与利润已不再只是他自己的,如果他的行为带来重大损失,李四与王五也都得承担。反之,李四与王五的行为与后果也会联带到张三。在这种情况下,会计运作变复杂了:三位合伙人怎么可相信会计结果是正确、公正的呢?——会计开始成为合伙人之间以及企业与他们之间的一种关键性信息。

到今天,我们有了上市交易的股份有限公司,情况就远远比过去的合伙制企业复杂了。以深圳发展银行(深发展)为例,其股票在深交所上市,其股东人数近一百万,这百万股东遍及全国,他们可能从来没去过深圳,更不用说认识、了解深发展的管理层了。那么,股东们的权益怎么得到保护呢?他们的经济利益如何体现出来呢?——这些股东们不可能自己去监督、审计深发展的财务运作,他们也可能没时间和专业知识去亲自审阅。这时,会计和独立审计就起到代理股东去作财务的作用,会计审计提供的信息与计算的公正性就变得极端重要,因为这些信息是股东们赖以决定投资去留的关键基础。这也是为什么要求有“独立”审计。

在自家经营与合伙制中,股权并没有被证券化,因此不存在股权“换手”的问题:张三、李四与王五要么解散合伙企业,要么就都同为合伙人,谁也不能转让股份(除非

得到其他合伙人的同意)。但是,上市公司不一样,股东们随时可卖出所得股票。因此,对于上市公司,何为“一次性开支”、何为“资本性开支”就变得十分重要,否则要么对今天的股东不利,要么对未来的股东不利。

会计学在很大程度上是因委托—代理关系的存在而产生的。认清其作用是解决时下讨论的公司治理问题的关键所在。会计学作为一门普遍深涉世界人文经济活动的专业学科,如果依旧一如既往,尚无指导会计实践的科学的学术理论与革新的简炼的操作方法,甚至仍然保持公认对借贷原理“知其然不知其所以然”的原始的朦胧状态,而以其“神秘”莫测,使外界无从问津,无休止地实行专业垄断、封闭、误导,在当今日益发展的信息时代,问题的严重性就必然会日益显得不堪设想了。正因为此,邵老师的这部著作就显得特别有意义。

陈志武

2003年7月于耶鲁大学

前 言

为弘扬中华文化，揭示会计谜团，本书运用《周易》介入现代多种科学技术，图文并茂，发掘其中内在机理的交叉渗透、连锁相似重合的特点，一举攻破了借贷复式簿记本质生来“不可知”、基础理论概念长期蒙昧的历史性顽固堡垒。相应地，使数千年“神奇莫测”的《周易》卦象，亦得以完整地任意依托于不同的具体科学而实实在在地透露其先天预设、无所不包的“天机”性本质光辉。对于百年制式无法改的簿记实务，这里也作了全面彻底的突破。

本书开卷导论是全书理论唯物辩证思维结构框架的综述，多学科定性结合的网络化论述参照模型——八阵系列图式以后，分上、下两篇共六章。上篇第一至四章反复具体分述传统会计实务与相关原理实况，提示财务会计理论长期陷于极端专业性封闭、容忍、“公认”所形成的严重脱离实际的专业危机。实务关键也是引用《周易》跨时空、跨范畴贯通现代数学、物理、机械等直至复式簿记之间存在相互隐含的相似性重合机理。据此首创“会计要素物质化”概念，从头构建既准确有效

又妙趣横生的会计原理认识和方法论，开辟清澈的会计学说原理说教之先河，冲刷历代流传下来的混浊的积淀，还复式簿记以本质的科学面目。

美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德（Michael Chatfield）教授的权威著作《会计思想史》（A History of Accounting Thought）客观、公正、如实地广泛揭示了西方诸多学者名家各持高见却又无一能解决或解释应弄清的会计理论方方面面的道道难题，实务无从反映理论，甚至连首要的“资产”概念，虽经累次推敲修改，至今也未能作出确切的定义。可见理论探索有如“歧路亡羊”^①，也可称之为“帕乔利后遗症”。下篇五、六两章是整套彻底消灭传统的会计核算所有僵化的重复无效劳动、大幅度精简一切必要劳动的包括举例的具体实务改革方案，推出每笔交易全核算过程仅以一次性使用一个单一的发生金额数（可分解），通过记入惟有的一本特种多功能账相应账户的一个相当空格，自然实现双边全方位辐射、全过程共享、保持始终不移动、不重记、无核对、无差错核算；特种账也是具备分析编号、自然形成的快速提供可随手计算照抄的各类信息分项全年时间

^① 《列子·说符》：“杨子之邻人亡羊，既率其党，又请杨子之竖追之。杨子曰：‘嘻！亡一羊何追之者众？’邻人曰：‘多歧路。’既反，问：‘获羊呼？’曰：‘亡之矣。’曰：‘奚亡之？’曰：‘歧路之中又有歧焉，吾不知所之，所以反也。’……”《辞海》上海辞书出版社，1980：1363

序列表册的数据库，是高密度、高精度的财务信息集成载体。微缩复制（可去尾数）这些快速生成揭去了“会计神秘”面纱的表册资料，即成袖珍的供决策者及有关使用人随时过目的各类纵横连续可比的年度分月全部参考系列。资料亦便于有选择地在一定范围内张榜公之于众。全盘实务操作简易至极，并能无条件适应任何法定制式要求。

由于会计核算质量和工作效率空前的大幅度提高，自然关系到一时大大精简专业人才需求，有利人才宏观调剂、强化资金管理和长远紧缩相应教育学科设置，以及有效地缓解暂时条件滞后地区与单位目前急迫追求电算化建设的超前压力，其宏观的社会效益与经济效益，都是不可低估的。

这是五百年借贷会计的历史大清算，是迷惘的会计理论与僵死的实务之本质的科学生命的复苏；这里以哲学与具体自然科学技术相结合，首次明朗昭示：复式簿记恒与世界经济生活合拍同步。

本书为会计工作及相关人士、业主、电算软件开发设计者必读；科技、哲理如此贯通，交相辉映，寓意深广，严谨而韵味无穷，繁复而引人入胜，各界人士，特别是易学、科技爱好者浏览，均大有裨益。

本书后部分改革方案，曾以《借贷会计技术改造系

统工程》原稿，于1993年8月即呈报财政部有关领导及专家评阅，并批示嘉勉，旋经兵工系统某实体有关领导大力支持，着专人进行全月实账手工模拟操作实验，获得了超过预想的良好效果。

《导论》概括的“相似性”思维体系的全面形成，实际滞后于实务改革。本书成稿后，特请国防科技大学人文与管理学院教授、多部科技专著的作者朱亚宗老师指教，承悉心审阅并予评述赞同，今又乐为作序，愧蒙过誉，又获耶鲁大学终身教授、清华大学经济管理学院特聘教授陈志武博士飞赠佳言，鞭策频添，感奋无已。

本书承湖南省版权局专题评审通过，以及湖南省财政厅、深圳市财政局等有关领导先后审阅，作者备受鼓励，各方热情相助，特别蒙国防科技大学出版社大力支持，均在此深表谢意。因水平所限，又牵涉较广，谬误之处，文责自负，欢迎批评指正。

邵 健

2003年7月于湖南长沙

(0731) 4551463

目 录

序/朱亚宗/

序/陈志武/

前言

导论..... (1)

图式系列..... (17)

上 篇

第一章 传统会计概况..... (29)

1.1 推不倒的借贷记账法 (29)

1.2 回顾传统会计实务 (34)

1.3 关于会计电算化 (40)

第二章 重新认识复式簿记..... (44)

2.1 复式簿记本质之谜 (44)

2.2 理论深潭的缺口与漏洞 (49)

2.3 复式簿记严谨的科学趣味与哲理内涵 (55)

第三章 八阵网络的奥秘..... (60)

3.1 科学严谨的网点布局 (61)

3.2 三十六条对应关系分类逐条三同诠释 (72)