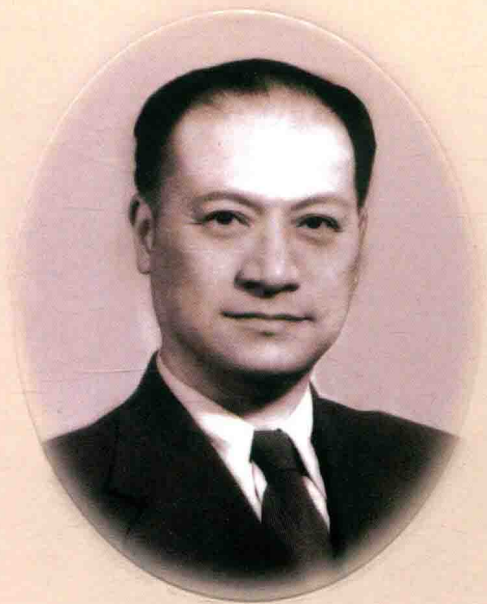


上海市重点图书
序伦财经文库

中国现代会计之父——

潘序伦传



罗银胜○著



立信会计出版社

上海市重点图书
序伦财经文库

中国现代会计之父——

潘序伦传

罗银胜○著



立信会计出版社



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中国现代会计之父：潘序伦传/ 罗银胜著. —上海：
立信会计出版社，2017. 12

ISBN 978 - 7 - 5429 - 5591 - 3

I. ①中… II. ①罗… III. ①潘序伦(1893 ~
1985)—生平事迹 IV. ①K825. 31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 011222 号

策划编辑 孙 勇
责任编辑 方士华 彭秋龙
封面设计 南房间

中国现代会计之父——潘序伦传

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		
印 刷	上海天地海设计印刷有限公司		
开 本	710 毫米×1000 毫米	1/16	
印 张	14.5	插 页	3
字 数	242 千字		
版 次	2017 年 12 月第 1 版		
印 次	2017 年 12 月第 1 次		
印 数	1—3100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 5591 - 3/K		
定 价	38.00 元		

如有印订差错，请与本社联系调换

谨以此书纪念

中国现代会计之父潘序伦先生诞辰 125 周年

上海立信会计金融学院成立 90 周年

立信会计师事务所成立 90 周年

立信会计出版社成立 75 周年



中国现代会计之父——潘序伦



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

潘序伦先生亲自书写的校训

PAN XU LUN



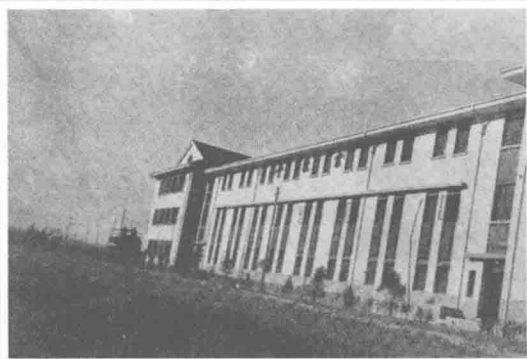
潘序伦先生对立信会计事业贡献殊多



与潘序伦先生亦师亦友的
顾准同志



潘序伦创办的立信会计师事务所在此办公



柿子湾立信老校舍宗敬堂



上海市河南路吉祥里 18 号立信会计学校原址



潘序伦先生与部分复校倡议人合影



复校后第一届毕业典礼上潘序伦先生发表讲话



潘序伦先生在立信会计丛书编委会上发言



潘序伦著作书影



改革开放后潘序伦先生继续活跃在会计学术舞台上



PAN XU LUN

序 一

李世平*

在当代学术界,能被称为一代宗师、“学界之父”的,中国现代会计之父潘序伦先生是其中之一。因此,为这样一位对中国会计有杰出贡献的前辈评功立传,是一件非常有意义的事。

作为国内第一部全面反映潘序伦这位杰出的会计学家的传记作品,将潘序伦先生坎坷辗转的一生尽现于世人眼前,非常难能可贵。

立传也要立信。潘序伦先生在中国现代会计学上成就颇高,这不是天上掉下来的,而完全是后天艰苦奋斗的结果。作者详尽描述了潘序伦从当年一个顽子,几经蹉跎,最后通向成才之路的几个转折点。如去圣约翰大学深造、赴美留学选拔获第一名,采取“人弃我取”的方针选定会计作为自己的终身职业……可见,潘序伦一旦找准目标,就锲而不舍地勇往直前。在美国哈佛大学留学的两年间,他“没有看过一场电影,也未到餐馆吃过一顿饭,从清晨到深夜,都是在自己租赁的宿舍内或学校图书馆里度过的”。这样的持之以恒,刻苦学习,没有超人的毅力是做不到的,毕业时他获得了政治经济学博士学位,奠定了他的会计学基础,之后添砖加瓦,奋斗终身,才成为中国现代会计之父。

作者从多层面上写出,潘序伦先生既是一个功底深厚的会计学家,也是一位经验丰富的教育家,还是一个脚踏实地的实业家。他从投身会计到在上海弄堂办学,又转战山城重庆建校,抗日战争胜利后再回到上海建立新校,直至“文化大革命”后鼎力复校,潘序伦办校立业的艰辛和喜悦,与人共享,永生难忘。一部潘序伦的“传记”,其实是一册恢宏的立信校史!潘序伦与学校、会计师事务所和出版社,是密不可分的共同体。晚年的潘老曾与学生聊天,发问“立信意何谓?”学

* 李世平,教授,中共上海立信会计金融学院委员会书记,潘序伦教育发展基金会新任理事长。

生回答说：“立信会计者，潘序伦也。”潘老不以为然，他说：“立信是我的儿子！”这是潘老的肺腑之言。

说起“立信”的命名，作者也作了深刻的解读。潘序伦办的学校、会计师事务所和出版社这“三位一体”的会计教育事业，均以“立信”命名，绝非心血来潮，有着深刻寓意。建立信用，被潘序伦奉为主臬，成为办学至高无上的信条。“立信”是潘序伦教育思想的内核，贯穿于他一生的办学实践当中。早先，潘序伦取孔子《论语》中的“民无信不立”之义，用作“立信”校名。后来，在1937年7月，他又将“立信”作为校训，并引申为“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成”。他认为从事会计工作的人，必须在立志、守身、处事、待人等方面，建立信用。无论人对人，都要坚定不移地守信重诺，严禁弄虚作假。他深深懂得建立信用对于事业会产生长远的影响。“立信”能够在社会上立足，得到壮大，确实与立信精神不可分割，更与潘序伦的一生倡导密切相关。

就潘序伦个人来说，他独特的人格魅力在书中有很多体现。他一身正气，爱国爱民，支持立信师生的进步活动。后来尽管被错划右派，受“文化大革命”冲击，但他任劳任怨，始终为立信事业操劳奔波。他结交广泛，深得人心，即使是教育家马寅初先生对立信也称赞有加，马寅初先生说：“不要说来教书，就是要我替他倒夜壶（注：泛称简陋的清洁工作），我也愿意。”潘序伦一生克己奉公，节衣缩食，经常捐款解难，自己却穿有补丁的衣服，还四次婉拒为他分配的福利房……此情此景，一个乐于助人、高风亮节的世纪老人的形象深深印在人们的心中。

笔者还十分用心地对潘序伦的学术建树、教育思想及其体系，尤其是他独特的会计诚信思想作了深刻的概括和总结，从理论上突显了潘序伦作为中国现代会计之父的思想深度，指出他的会计教育思想体系不仅蕴含了一般教育的普遍规律，而且揭示了会计教育的特殊规律；归纳起来是五条：面向社会的教育观、服务经济的职业观、不断发展的革新观、追求卓越的效益观、以信为本的道德观。而这一体系的核心部分，是潘序伦毕生倡导并身体力行的独特的会计诚信思想，其中又蕴涵了爱国主义、无私奉献、大胆革新、艰苦创业、实事求是、敬业守信等精神。作者有力地论证了：经过几代立信人的共同努力，立信人造就了自己的立信会计精神，形成了自己的办学特色，构建了立信会计模式。从职业道德角度看，立信人体现了自己的风范，开创了中国会计诚信的先河，立信会计从而成为中国现代会计发展进程中一条亮丽的风景线。2016年新校建立时，继续选取“立信”作为校训，将“立诚明德，经世致用”作为学校精神，逐步形成了“六环节六目标”的诚信教育思路和“立德树人”的诚信教育目标，建立了课程、制度、文化、

实践、环境五方面立体推进的协同育人机制,并从领导协调、队伍建设、投入保障、科研支撑、评估反馈等方面为诚信教育提供保障。

所有这些,完全可以视作潘序伦先生立信树人的教育思想的延伸!

本书是潘序伦先生的第一部传记作品,作者罗银胜同志是一位中年学者,从事立信校史和潘序伦研究二十余载,甘于寂寞而乐在其中,他“内心有一种难以化解的‘潘序伦情结’,或者说是‘立信情结’,无时或忘”,加以日积月累,成果卓著,自然成了潘序伦传记作者的最佳人选,能得天独厚地多侧面、多角度、多层次地描述数十年来辛勤耕耘、呕心沥血造就中国会计学的泰斗风范,铸就一种历久弥坚的立信精神和独特的人格魅力,给人以强烈的思想冲击而难以忘怀。

对这样一部画龙点睛,全面反映有血有肉、有情有理的潘序伦先生的传记作品,出于对她的喜爱,我愿作序推介。

2016年3月28日

序 二

陈敏之*

我国有新式簿记,开始于 20 世纪 30 年代。当时我国民族资本主义工商业有所发展,而只适用于落后的小商品经济的传统中式簿记已经不符合客观需要。正在这时,潘序伦先生于 1924 年自美国学成归国。归国以后,他就致力于把“新式簿记”这一近代的科学的会计方法在我国加以推广应用。他是我国推广应用新式簿记、从事现代会计事业的创始人。他除了创设立信会计师事务所,直接从事会计师业务以外,还先后创办了立信会计函授学校、立信会计补习夜校、立信会计专科学校和立信会计编译所等机构,通过教学手段,在更大的规模上培养更多的人能在较短时间内学会并掌握这种先进的会计方法。他所创办的这些学校,形式灵活,讲求实效而不图虚名,不占用生产与业务时间,教材通俗而符合我国的实际,既能适合广大店员阶层渴求学习知识技能以改善自己生活条件的要求,又能对工商业主改善其经营管理有所研益,因而能够得到社会的广泛支持而迅速发展。他所主持的立信会计编译所和后来创办的立信会计专科学校,在培养我国高级会计人才、提高我国会计水平方面,都起了积极的作用。

中华人民共和国成立以来,我国许多高级知识分子曾经遭遇过的那种逆境,潘序伦先生也未能幸免。然而老骥伏枥,他并没有气馁。粉碎“四人帮”以后,他虽然身体有病,年逾八旬,仍然热心于我国会计事业的发展。立信会计专科学校在他的积极关心下迅速复校,立信会计编译所也由他亲自参与。他在培养各级会计人才,建立和发展我国社会主义会计理论,介绍国外会计理论的新发展等方

* 陈敏之先生,著名的经济学家。他是顾准先生的胞弟。中华人民共和国成立后任上海市人民政府建委原副秘书长,上海市人民政府经济研究中心主任,上海社会科学院经济研究所副所长,上海立信会计专科学校校务委员会委员。陈敏之先生是立信复校倡议人之一。

面都继续作出了贡献。

潘序伦先生和顾准之间有着不同一般的关系。这不仅是因为顾准在他所办的立信会计师事务所工作了14年之久,还因为他们之间有着一段不寻常的往事。1927年,顾准在旧制中华职业学校南科初中毕业后,因为家境贫寒,不能继续上学,由他小学母校老师殷亚华推荐,由王志莘先生介绍到立信会计师事务所当练习生。当时顾准不到十二岁,这在当时是破格的。用潘老的话来说:“顾准聪颖过人,再加上他勤奋好学,没多久就掌握了现代会计这门学科的知识。”潘老对他并不囿于世俗之见,拘泥于学历、年龄等条件,而是根据他的实际才学,委以重任,先后让他担任函授部和夜校部的负责工作。1938年,潘老还推荐他到之江大学、沪江大学等校任教。尤其难得的是,当时潘老对顾准从事地下革命活动虽然有所觉察,但仍能给以极大的容忍。1934年至1937年间,顾准曾数度被迫流亡,因而也就几次进出于立信会计师事务所,其中最长的—次流亡将近半年。1936年,出于革命工作的需要,顾准还曾一度到中国银行工作。这种在职业上可以随意“自由进出”,在当时的社会上确实极为罕见。其间,国民党上海市党部还警告潘老要“注意赤色分子活动”。潘老明知顾准的“色彩”,然而他对国民党的警告却不予理睬。如果没有甘愿担当一定政治风险的勇气和胆识,是难以采取这种正义的态度的。

数十年来,在各个历史时期,由潘老创办的立信会计学校培养出来的各级会计人才,据粗略计算,总数在20万人以上。他们分布在海内外,可以说是桃李芬芳,遍及宇内。在国内的历届立信毕业生正在各个领域里从事着财会工作,其中有不少同志在经济工作的各级领导岗位上担任着负责的工作,为改革开放、构建社会主义和谐社会出力。

遥想当年,作为立信复校倡议人,我与潘序伦先生戮力合作,共同推进立信会计事业在新的历史时期的新的发展,仿佛历历在目。潘序伦先生老当益壮,一心一意为着祖国的会计事业和教育事业。他的一生,是会计的一生,是教育的一生,说他是“中国现代会计之父”,我认为并不过誉。

作为中国学术界、会计界的泰斗,潘序伦先生的名字将与立信会计事业一起载入中国会计发展史册和现代教育史册。他虽然已经去世,但他毕生奋斗的事业长存。

潘序伦先生的生平事迹波澜壮阔、摇曳多姿;他的教育思想博大精深、内涵丰富,值得我们深入研究和继续发扬。

本书的作者罗银胜同志,是一位年轻的学者,我们结识已有20年。在这几

年的交往中,我觉得他是一个敦厚、正直、热诚而又具有事业心和责任感的同志。他长期从事立信校史和潘序伦研究,甘于“板凳坐得十年冷”,经年累月,埋首于史料之中,跑腿出力,做了不少有意义的工作。他本着尊重历史、信守真实的原则,历经数载,在目不暇接的专家学者的回忆文字、档案资料、人物谈话以及潘序伦本人的著述中,寻寻觅觅,认真整理,并采访有关人士,其中的艰辛可想而知。现在我看到他下了多年的苦工夫才完成的这部著作,真是感到无比的兴奋和欢欣。

摆在读者面前的这部著作,是我国第一部全面反映潘序伦这位杰出的会计学家的传记,内容翔实,文字朴实,史料丰满,文风清新。正是出于对这部书稿的欣赏,我乐意为它提笔作序,借以把它推荐给海内外研究家和读书界,因为它对我国现代会计史研究既是一种新的开拓,又是一项具有新知新见的学术成果。

我们现在不仅需要更多的财务会计工作者,而且需要把会计工作提到更高的水平上来。在社会经济发展中,不能没有经济核算,这不仅为今天建设社会主义所需要,即使到了将来的共产主义也仍然需要。既然社会不能没有经济核算,那就不能没有会计这种科学的核算工具和方法。正是在这种意义上,会计事业的生命是无限的。潘老 80 年前在我国开创的现代会计事业,现在不过刚刚处在它生命的起点。

是为序。

2006 年 6 月 1 日

序 三

黄宗英^{*}

在病床旁的小桌上，有三座小书山。每天早餐后，就摸一本书看看，不看书就跟没吃饭一样，饿得慌。今天一摸，摸到一本书，是该书作者罗银胜先生赠我的。

潘氏出生在江苏宜兴县蜀山镇，水秀山明。历代诗人白居易、谢灵运、李太白都曾到此处游览。苏东坡还在此买田造屋。后人在此造了不少东坡祠堂，每逢苏东坡的生辰，地方都会集会祭祀。参加的人至少是秀才，潘序伦小时候每每随着父亲溜进去观看，可以说苏东坡是他的“奶师”。

潘序伦的祖父、伯父都中过举人。潘序伦的父亲因太平天国战事而失学，便把光耀门楣的事，寄托在后辈身上，常对小序伦说：“你好好用功，将来中了举人才风光哩！”

后来，潘序伦进了东坡祠堂办的东坡高等小学，小学毕业后，他来到上海，考进了六里桥的浦东中学。浦东中学是由泥水匠起家的杨斯盛先生创办的。胡适曾称毁家兴学的杨斯盛为“中国第一伟人”。杨斯盛临终时的遗言是“那学校用的黑板要改良”。这一切对少年潘序伦产生了深刻的影响。

1907年，黄炎培任浦东中学校长。由此，黄潘两人结下了终身的师生情谊。不过后来，潘序伦因为抵制老师批评过严“交白卷”而被开除出校。接下来，潘便浮浮沉沉、浑浑噩噩地混过了青春宝贵时光。直到29岁，一位浦东中学的老同学去法国留学，这才震撼了潘序伦。他痛感自己不能再瞎混下去了。于是找到黄炎培，黄炎培推荐他进入圣约翰大学深造。1921年，潘序伦漂洋过海，考取了

^{*} 黄宗英，著名作家、表演艺术家，著名演员赵丹夫人。中国作家协会上海分会专业作家，曾任上海市人大常委，上海政协常委。

美国哈佛大学。

潘序伦后来回忆说：“我在哈佛大学企业管理学院尽力选学有关会计的学科，学就得学个透彻。”

这就是潘序伦的性格。他一直说自己在30岁以前尚不知会计是什么东西。俗话说：“太公八十遇文王。”其实，到了30岁，即使学业无成，断断不必灰心，急起直追，还来得及哩！

1924年春夏之交，潘序伦学成归国，被暨南大学聘为教授。他讲课条理清晰，务使学生听懂明白，颇受学生欢迎。当时，潘教授的月工资500银元，加上他还写了《簿记与会计》《公司理财》两本书，可得15%的稿酬版税，所以不到两年就有了25 000元存款。

潘序伦想到自己能出国留学，与南洋兄弟烟草公司简先生的帮助是分不开的。他就捐出一万元，以简先生名义设立“思源帮学基金”，扶持贫寒大学生。这笔基金曾帮助过50多名大学生。

然而潘序伦仍不满足，那个时候，潘序伦看到国内民族工商业的发展，迫切需要新式会计人才，他恨不得插上三头六臂，使落后的局面改观。《论语》中说“民无信不立”，于是在1927年，潘序伦辞去了教授职务，开设了“立信会计师事务所”。开办10年中，立信会计师事务所承办各类业务4 000多件。比如“九一八”事变后，东北义勇军孤军抗日，深得全国人民爱戴，纷纷募捐支援。当时谣传上海抗日爱国捐款共2 000余万元，马占山将军只收到100多万元。有人指责经办单位有徇私舞弊行为。立信会计师事务所受托稽核了13个经募单位的账目，证实共收到捐款502万元，援助东北义勇军337万元，其余165万元作了慰劳十九路军和救济上海战区难民之用。潘序伦对全部收支账目进行审计，出具证明，也因此与被核查单位《生活》周刊社的负责人邹韬奋先生结下莫逆之交。

至此，潘序伦的会计学专家地位确立，且有了不小社会影响。但他常扪心自问：“这就是我要做的事情的全部吗？”“不！”于是，他开始创办立信会计学校。仅举一例。顾准，这个公认的思想家和经济学家，当他12岁时，因家庭困难辍学，托人进入立信会计师事务所当练习生，打打字跑跑腿，空闲时就去有关会计的书，又去读立信的夜校。顾准睡在事务所的大书桌上，天蒙蒙亮就起来做习题。后来，潘序伦专门派顾准做与会计进修有关的工作，如印蜡纸教材、整理装订等。眼看顾准学业精进，并作为优等生从学校毕业，潘序伦让他在工作之余去学校上些会计的课。顾准16岁的时候，就给学生上“初级会计”课。潘序伦还亲自听顾准上课，以平息同学们认为老师比学生小的不满情绪。渐渐地，顾准就成了一名

优秀的教师和会计师事务所的干才。

在潘序伦九十寿庆上,人们赠他以“中华会计之父”的荣誉。上海立信会计金融学院建校 90 年来,已经培养无数专门人才,以科学的新式会计服务于我国的经济发展。会计专业从拨拨算盘记记账,转化为电子生产力成为参与决策的新鲜因素,成为参谋。立信之路所以正确,因为它与市场经济相适应,与改革开放相吻合。

2017 年 11 月 12 日