

起而论道

「人文会计的遐想」



张连起◎著



起而论道

「人文会计的遐想」



张连起◎著



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

起而论道：人文会计的遐想/张连起著. —北京：中国财政经济出版社，
2013. 10

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4833 - 2

I. ①起… II. ①张… III. ①会计学—研究 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 228872 号

责任编辑：宋学军

责任校对：王 英



中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 26.75 印张 416 000 字

2013 年 10 月第 1 版 2013 年 11 月北京第 2 次印刷

定价：78.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4833 - 2/F · 3913

(图书出现印装问题，本社负责调换)

本社质量投诉电话：010—88190744

反盗版举报热线：88190492 88190446

梦
想、
会
计
与
远
方

世界上的一切事物都是相互联系的，会计当然也不例外。

我心目中的人文会计，就是会计与人文（主要指“文、史、哲”三个方向）的联系和影响，就是“文、史、哲”对会计的投射与互鉴。本书呈现的，是我多年来头脑中萦绕贯通的人文会计思绪集结，充盈着人文会计鲜活的、独特的、丰富的元素。

这本书，从4000多年前的大禹会计写到“中国梦”，大跨度，长纵深。假如你是会计人士或相关财经人士，你一定看过太多的纯技术书籍，而这本书，是唯一的、交叉的、立体的，需要先期的激情和神秘的忠诚来阅读。

我所论道的“人文会计”，概括地说，就是“文史哲”与会计的交融与共生。会计只能给你谋生的饭碗，而人文给你自由的意识和健全的人格。

(一)

文学，人文会计的水中树影。

这里指的是广义的文学，包括文学、艺术、美学等领域。会计为什么要融入文学？因为，文学能强化我们的价值判断，使看不见的东西被看见。

鲁迅先生的小说，栩栩如生地塑造了孔乙己、祥林嫂等艺术形象，你不仅看见其中的愚昧、无奈和悲伤，看见透彻骨髓的国民性，还看见深刻的悲悯、切肤的痛苦、无言的抗争。《红楼梦》中能看见内部控制，《三国演义》中能看见公司治理……

文学与艺术使我们看见现实背后贴近生存本质的现实，在这个现实里，

除了理性思考之外，还有对“美”的感性顿悟。如同水边的树木，一定会在水中留下倒影。究竟岸上的树木是唯一的现实，还是水中的树木倒影是唯一的现实？生活中的我们通常认为岸边的树木是现实——可抵近、可触摸，却往往忽视另一个世界的真实存在，那就是水中与我们的的心灵直接观照的倒影。

我常说，会计分录如同岸上的树和水中的倒影，对称平衡。这倒影，波光如镜时清丽静美，风吹雨打时细碎飘零。而文学，正是心灵与影子的对白。

(二)

历史，人文会计额头上的矿灯。

我们对历史的胃口，都让学校的教科书、参考资料给“倒”了。死记硬背历史事件、年代的结果，任谁都会一谈历史都要色变。

但是，漫长的煤矿巷道里，不能没有头上的矿灯——历史。如果你缺少基本的历史训练，你很难获得洞察、辨识和质疑的能力。罗素说：“对历史的透视能够使我们更清楚地看出，什么事和哪种活动有着永久的重要性。”所以，历史是鉴往知来，你能看到多久的过去，你就能看到多远的未来。

赤足踩在历史松软的沙滩上，俯身拾起一个个散发着智慧光芒的五光十色的贝壳，细细把玩，心中一片慨然。合上历史书籍，那些人、那些事儿不会就此消失，会跟着他们的故事进入我们的的心灵深处，不时与我们或怅然、或欣然地对望一眼。

读历史，最好捧着纸本读，味道远好过对着屏幕看。

(三)

哲学，人文会计的夜空星辰。

哲学一词的本义是爱智慧，通俗地说，就是不愿糊里糊涂地活着。苏格拉底有一句名言：“未经省察的人生是没有价值的”，就是说要活得明白。而要活得明白，就必须用自己的头脑去想世界和人生的根本问题。在此意义上，可以说哲学就是世界观和人生观。请注意“观”这个词，世界观就是“观”世界，人生观就是“观”人生。第一，要用自己的眼睛去“观”；第

二，所“观”的应是世界和人生的全局。我们平时往往沉湎于身边的琐事之中，有时也会从中跳出来，想一想世界究竟是什么、人生究竟有什么意义这样的问题，这时候就是在进行哲学思考了。

生命的意义又是什么呢？千百年来，古今中外的哲学家们都被这些问题搞晕了，至今也没有一个统一的定论。但至少有一点可以达成共识，那就是，意义不在于意义本身，不在于意义的结果，而在于创造意义的过程，如果没有这个过程，意义也就没有意义了。

哲学让人综观世界和人生的全局，实际上就为人的进取方向提供了一个坐标。一个人活在世上如果只是追求世俗的成功（如赚了多少钱、当了什么官），他的成功就只是表面的，仍然是在混日子而已，区别只在混得好不好。真正的成功是做人的成功，也就是做一个有灵魂的人，一个精神上优秀的人、一个大写的人。这样的人即使不属于世俗意义上的成功，他的人生仍充满意义。事实上，人类历史上一切伟大的成功者恰恰出于这样的人之中。不管在哪一个领域，包括创造财富的领域，做成大事业的绝非只有一些小伎俩的精明之人，而必是对世界和人生有广阔思考和独特领悟的拥有大智慧的人。

生命究竟有没有意义？这么一问，意义就产生了。很少人能达到圆满的境界，但生命的意义不就是在追求圆满的过程中吗？！只有人才会有这样的提问，才会有这样的终极思考，动物不会，这就是动物与人最根本的区别。

生活在“白天不懂夜的黑”的日子里，我们可能不知道自己站在什么方位，也不知道这个方位在人生格局里有什么意义；既不清楚来时走的是哪条路，也不明白前面的路往哪里去。这时，头上的星辰给我们指引方向——那就是哲学。

（四）

几年前，我到美国访学，发现会计专业80%的课程都和我们认为的专业内容没有直接关系，其中主要课程是人文学科。

通识教育和专业教育构成了现代大学教育的灵魂。专业教育好理解，无非是以后在社会上混个吃饭的饭碗。而通识教育的概念却很抽象，抽象到中国的大学几乎都忽视了其存在。其要义就是让学生入学后全方面地接触各种

学科，尤其是人文，以此培养自由的意识和健全的人格。这是美国大学教育兴盛不衰的秘诀之一，也是培养批判性思维的唯一途径。

在通识教育下，要学些什么科目呢？写作、文学、哲学、历史、艺术、宗教、沟通等等。这似乎都是我们所说文科教育，按我们传统的思维，就是死记硬背。可是真正的文科教育却不是这样，好书也不是用来背的，而是用来讨论的。

你会读书吗？你会思考问题吗？神学教授在第一堂课的时候就说：“我并不要求记住多少基督教的东西，因为这些都无所谓。重要的是，通过你们坚持的阅读和讨论，我希望引导你们独立思考和全面分析，这样以后不容易被别人的蛊惑所左右。”

美国人超前的思想并不在于多看了多少书，而在于正确看待书本和作者的眼光。在不断阅读、思考、质疑、讨论和再思考的过程中，你才能排除外在一切刻意的影响，形成自己的价值观。

你所形成的观念能否适用于别的领域呢？这时，通识教育的好处就显现出来了。在交叉学习众多人文科目的时候，你的思考呈现的是立体和多面性。也许你一辈子都用不着文学、历史、哲学等书本上的东西，但这些内容在你的思考和批判中塑造着你独特的思维和灵魂。这与众不同的思维将成为你获得成功的钥匙。是的，专业知识只能让你有个饭碗，而人文素养却能让你变成一个真正自由的人。

在此，我想稍稍指出人文素养和人文知识的区别。

人文知识是外在于你的东西，是材料、是工具、是可以量化的知道；必须让知识进入人的认知本体，渗透你的生活与行为中，才能称之为素养。人文素养是你在涉猎了文、史、哲之后，以“知”践“行”，以“行”促“知”。

（五）

这世间上没有容易获得的东西，基于“文、史、哲”基础上会计也不例外。如果你不读书，没有人能帮得了你。如果你以为微博、微信上那些夸张的、惊悚的、匪夷所思的内容，就是这个世界的真相，那么你永远都无法真正认识这个世界。

朋友，能望远的人才能登高。生活需要我们抬起头来做人，而不是鼠目寸光地盯着一处处琐碎、一处处肮脏。

注册会计师是市场经济的“啄木鸟”，公众利益的“守夜人”。注册会计师具有接触微观经济面广、贴近经济社会前沿等天然优势。在本职工作之外，我注重发挥这一专业优势，把脉财经冷暖，瞭望经济风云，洞悉问题关键。潜心参政、专业咨政、务实议政、理性问政。在全国政协无党派界别，名家荟萃，大家咸集，得以与林毅夫、李稻葵等著名经济学家时时沟通，快何如哉。每当想到建言献策可能助力政策，我的内心暖意顿生。我知道，这是中国知识分子家国情怀的折射。

忘不了一个个夜深人静的日子，我神驰于专业的绚丽绽放、人文的光荣梦想。我愿我的文字，向传统致敬给深藏赤子之心的人以丰盈、以昂扬、以力量！生活不是当下的苟且，从人文会计出发，还有理想和远方。

2013年，对我而言是一个重要的时间节点，这本书算是对这一历程的总结与告慰。本书内容，也有王兆蕊、王燕、刘霄等同好的贡献，由衷感谢！

是为序。

张连起

2013年8月1日于福连运起斋

历史的天空 / 1

寻觅孔子 / 2

中国会计“六君子” / 16

在路上：注册会计师之 360 度观照 / 29

结语：李嘉诚的忠告 / 39

宗教的慧根 / 41

基督教会的牧师会计 / 42

伊斯兰会计 / 50

佛教会计：云在青天水在瓶 / 56

黄老道家与辩证会计：万物负阴而抱阳 / 62

会计遇上理学与礼教 / 68

结语：花开并蒂，溢彩流光 / 73

思想的历程 / 74

源起结绳 / 75

千秋鸿儒灵光闪 / 80

百花齐放的计学思想 / 93

经济插上思想之翼 / 97

结语：章鱼的故事 / 103

哲学的慰藉 / 105

比哲学家更难当的会计师 / 106

古国的诡秘档案 / 112

大家来找茬 / 122

故事的升华 / 130

结语：会计哲学启人生 / 135

戏剧的魅力 / 138

爱情的内控：《威尼斯商人》和《西厢记》 / 139

注册会计师那些事儿：《审计风云》 / 145

戏曲：以歌舞塑会计 / 151

《华尔街》：没有硝烟的战场 / 163

结语：本色出演 / 171

小说的闪电 / 172

三国中的信息与博弈 / 173

红楼理财奥秘多 / 182

内控与管理思想 / 187

会计理论的文学应用 / 197

结语：南山的晚岚 / 207

诗词的朝霞 / 208

恰有三百青铜钱——诗词中的数字和货币 / 208

簿书堆满床——诗词中的会计景色 / 220

早知潮有信，嫁与弄潮儿——诗词中的成本概念 / 227

《惶然录》：会计的诗歌和文学 / 231

结语：此身合是诗人未？——宿命的坚持 / 236

美学的风景 / 238

数据如何能吸引人？ / 239

真正的美，你可曾看到 / 245

蓬门今始为君开：以会计视角审美 / 256

用标准化商业语言阐释经济世界 / 261

结语：美在其中，意在其中 / 273

逻辑的引擎 / 275

今夕？何夕？ / 275

名不正，则言不顺 / 286

会计三段论 / 293

站在市场的坐标系 / 297

结语：是逻辑，还是奥秘？ / 304

文字的诱惑 / 306

点亮蛮荒年代的明灯 / 307

形而上的文字 / 317

中国数，中国文 / 325

阿拉伯数字的长征 / 336

拥抱会计文明 / 343

结语：借文字之力，塑公允永恒 / 356

散文的意蕴 / 358

世界有多大 / 359

身为会计的散文家——兰姆 / 363

真实：共同的灵魂 / 374

结语：会计人的散文，散文的会计人 / 378

文化的自信 / 380

百年会计的主体性视角 / 381

中国会计的“文化道路” / 390

同心共筑中国梦，奋力锻造会计梦 / 401

结语：我有一个会计梦 / 408

参考文献 / 410

历史的天空

【题记】读史使人明智。昨天是今天的镜子，今天是明天的历史。

今年（2013）是伟大的思想家孔子诞辰 2564 年。

20 世纪末，世界诺贝尔奖获得者共同发表了一个宣言：人类要想在 21 世纪生存下去，就必须回首 2500 年前，从孔子那里汲取智慧。今天的国人面临摆脱浮躁、矫正物欲、照镜正冠、回归内心的历史任务，更应寻觅孔子！

我于孔子，自认为是他的一个远年弟子。我常为自己的这种虔诚追随而倍感孤独与压力。因为在离我们不远的岁月里，孔子被冠以“孔老二”的贱称而广受揶揄、非议和责难。彼时，“子曰”成了人们的笑柄。于是，对孔子的追随和坚守在一定程度上意味着对时代和大众的背离，其难堪与隐忍可想而知。尽管如此，我依然坚持着，我从原典的阅读和生命体验中感悟到孔子思想和人格的光芒。我深信，如同孔子所说“德不孤，必有邻”，如此坚守的远远不止我一个人，我们所执着坚守的不仅是孔子本身，也不仅是传统文化和社会理性，而是一个文明复兴的曙光，是对一个民族所拥有的美德、力量和智慧的恒久信念。

历史的天空，闪现着会计的倒影。

寻觅孔子

古人云：“凡饮井水处，皆能诵《论语》”。我没有想到，在2008年北京奥运会这一宏大唯美的盛典上，历史回归了！当孔门三千弟子忘情吟诵《论语》，当清脆悠远的竹简清音和馥郁飘逸的儒门书香漫卷而来，人们由衷感受到一种久违的从容与优雅。我多么希望，那峨冠博带的三千弟子所发出的震撼吟诵，既是中华儿女的虔诚缅怀，更是全体国民对自身文化信仰的最后一次救赎！



2008年北京奥运会开幕式节目：3000孔子弟子手执竹简，高声吟诵《论语》。

先师自春秋归，不亦乐乎！

我愿意梦回公元前500多年的山东：那时的孔子是一个面含微笑的东方圣人，他正直善良、智慧通达，乐观向上、求仁得仁，一生都在追求真、善、美，一生都在追求理想社会和终极关怀。他活着的时候可能都没影响到当时的鲁国，却在死后影响了中华民族2500年。

我们学习孔子，就是要学习他“学而不厌”的求学精神，生命不息，“充电”不止；学习他“诲人不倦”的师道风范，升华自身境界的同时也提升他人；学习他“知其不可而为之”的职业理想，以“少能鄙事”为荣，认认真真做人，踏踏实实做事；学习他“己所不欲，勿施于人”的君子情怀，学习他“安贫乐道”的淡泊心态，学习他“仁远乎哉，吾欲仁，斯仁至矣”（仁在远处吗？我想求仁，这仁就到了）的社会责任意识……

孔子在河边感叹道：“逝者如斯夫！”时光如水，究竟在追求什么？今天的我们仍在追问。为难的是，我们要么找不到自己的精神家园，要么怀着理想毅然前行之后，沉溺在有学历没文化、有技能没思想、有理论没见识的现状中，迷失在生活压力与生命尊严的两难选择里，反而忘记了出发时的初衷。何不去问问孔子，我们该怎样守望充盈的精神家园？

至圣先师

孔子（公元前551年9月28日~前479年），名丘，字仲尼，鲁（今山东曲阜）人，伟大思想家，伟大的教育家，伟大的会计。这位中华文化的核心学说——儒家的首代宗师，在世时已被誉为“天纵之圣”、“天之木铎”，被后世尊为至圣（圣人之中的圣人）、至圣先师、万世师表。

孔子的身世，有一段至今都有争议的公案。司马迁的《史记》上说，孔子是他66岁的父亲叔梁纥和20岁的母亲颜徵“野合”之后而生。

孔子出生时头顶长得像“山丘”。司马迁在《史记·孔子世家》中说，孔子“生而首上圩顶，故因名曰丘。字仲尼，姓孔氏”。

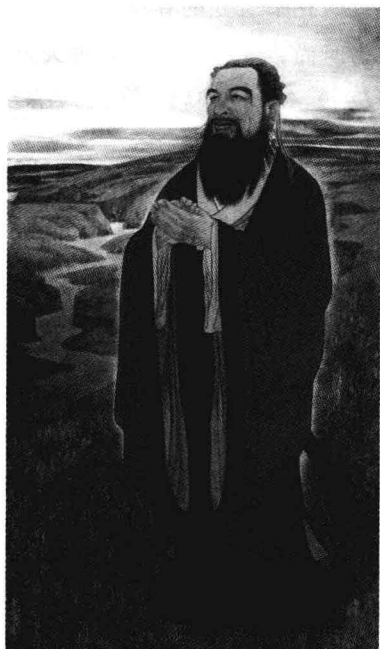
孔子早年生活极为艰辛，他说：“吾少也贱，故多能鄙事。”年轻时做过季氏的委吏（司会计）和乘田（管畜牧）。

在困厄中，孔子发愤好学，他遍访名师，虚心求教，先后“问礼于老聃，学鼓琴于师襄子，访乐于苾弘。”（《孔子家语》）

30岁时，孔子广收门徒，相传弟子三千，贤人七十二。他首倡有教无类及因材施教，成为当时学术下移、私人讲学的先驱和代表。

35岁时，鲁昭公被三桓大夫击败，逃到齐国后，孔子便到齐国。齐景公数次问政于孔子，想封孔子为尼谿田，遭齐相晏婴进言劝阻。后来孔子得知不被受用后，便重回鲁国，聚徒讲学。

鲁定公九年至鲁定公十四年，孔子在鲁国做官，初为中都宰（中都为今山东汶上县），又做司空，后以大司寇行摄相事，这是他政治生涯的巅峰。



在孔子的标准像中，孔子双手交叉，护在胸前。这是古代表示尊重的礼仪，孔子倡导“克己复礼”，造像大部分都是这个造型，表现孔子“礼乐先行”的思想。

孔子治下的鲁国颇有起色，引起齐人警惧，齐大夫黎锄设计，使孔子与鲁公、季子等在道德与政见上的分歧难以弥合。无奈，孔子率弟子周游列国，创办了一所“流浪大学”，然而均未获重用。

前484年，年近70岁的孔子被季康子派人迎回鲁国尊为国老，但未受鲁哀公的任用。其间，孔子专注于教育和古籍整理。5年后，孔子资志以歿。

回首一生，孔子说：“吾十有五而志于学，三十而立，四十而不惑，五十而知天命，六十而耳顺，七十而从心所欲，不逾矩。”

孔子所处的春秋时代，正是中国人的文化自觉最初发生的年代，古典成为时尚，一些人开始思考天道、人生和世界秩序等哲学问题，孔子凭《诗》《书》《礼》《易》《乐》《春秋》《论语》等学说熔铸成这一时代精神的集大成者。

定义会计

青年孔子，长得高大而透出少有的文气。曾亲赴曲阜寻访过孔子事迹的司马迁，如此描绘先生：“孔子长九尺六寸，人皆谓之‘长人’而异之。”周尺小于现在的市尺，按周尺一尺折合现代公制十九点九厘米计算，则孔子身高为一米九一。放在今天，孔子说不定会成为运动健将。然而，让我们欣喜的是，孔子成了会计的另一个祖师爷。

还在母亲健在的时候，少年孔子就干过很多贵族子弟不屑干的杂活，比如扫地、打柴、推车、洗衣、挑担等。但是他真正走上社会，却要在母亲去世之后了。家道中落，又没有资格承袭官爵，却从另一方面帮助了他，让他在艰困之中学会了生活与做事的本领，锤炼了他应对困境的意志。同时，也让他有机会看到贵族与平民阶层的真实状况，为他日后思考人生问题，提供了独特的视角。“吾少也贱，故多能鄙事”，“吾不试，故艺”——我小时候贫穷没有地位，所以能够干许多被人认为鄙贱的事；我不被任用，所以才学到了许多技艺——（《论语·子罕》）。

这个博学而挺拔的青年，十九岁时娶了妻子宋人亓官氏。一年之后，孔子有了自己的儿子“孔鲤”。结婚生子后的第一份工作，便是在鲁国权臣季孙氏家里担任委吏。委吏，即管理仓库的会计。看似容易，做好却难。他的

前任即因贪污嫌疑而遭季孙氏除名。孔子并不嫌这个职位低下，勤勉尽责，使自己的能力得到了充分展示。料量升斗，会计出纳，全部做得井然有序、真实有效。

我曾经在《孔会计理论》一文中写道：那时候的会计虽然简单，但孔子却很投入。他终日守候在库房里，数着数码，划着记号，监督着仓库的财物出入。他谨慎地（会计的谨慎性原则就是从那时开始孕育的）辨别着出入事项，一一在竹筒上刻画、登记，力求使每一笔“账目”都正确无误。

刀子刻在青竹片上，一刻上去，竹片直冒水，像是流汗一样，故名“汗青”。汗青，实际就是账本，象征着书籍、历史，诗云：“留取丹心照汗青”，盖源于此。

孔子并不忌讳谈论自己曾经干过草根阶层的工作，他甚至带有某种自豪的口吻谈起自己的这一经历。“孔子尝为委吏矣，曰，‘会计当而已矣。’尝为乘田矣，曰，‘牛羊茁壮长而已矣。’”《孟子·万章下》他说：“叫我管仓库，我就把仓库里的账目计算得清清楚楚”，“叫我管牛羊，我就把牛羊管理得肥胖强壮起来。”

何谓“会计当而已矣”？根据我的训诂钩沉，内含四层意思：一是账务核算要“得当”（明晰）；二是会计结果要“恰当”（公允）；三是事项行为要“正当”（合规）；四是会计人员要“适当”（专业胜任能力适当）。这是关于会计最早最精辟的定义，蕴涵了会计的本质属性！孔子之后的会计定义，皆无足观。

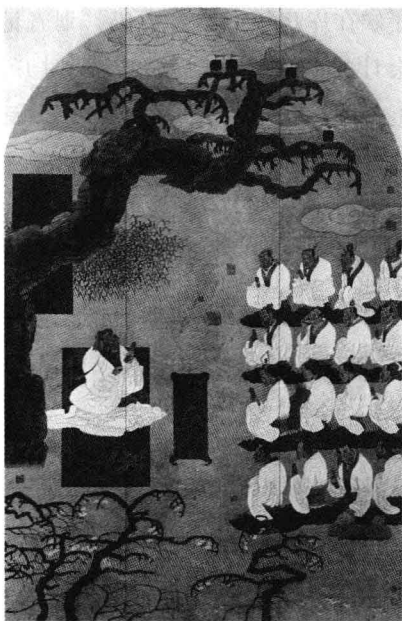
后世史家对孔子做“委吏”的艰辛给予充分肯定：汉王充《论衡·自纪》：“为乘田委吏，无于邑之心；为司空相国，无说豫之色。”宋沉辽《次韵酬公夫》之二：“强从委吏心虽易，欲避宵人势亦难。”清蒲松龄《代笏》诗：“委吏一饭难，感激结心胸。”

孔子既是会计实务工作者，也是会计理论研究者，更是会计思想家！与他相比，今天的会计审计人的“学识”往往是有“学”无“识”，还常常自以为是，实在应该从孔会计那里传承一些俯仰天地的人文香火。

为木铎

“木铎”，据东汉经学家郑玄的解释：就是木舌的铜铃，“文事奋木铎，

武事奋金铎。”发布政令的时候，木铎便满街满巷地摇起来。《论语》“以孔子为木铎”，指的是宣扬教化、担当精神领袖的人物。“万世师表”的孔子就是这样的角色。



《杏坛讲学图》在题材上并不十分新颖，但画家努力讴歌圣人孔子的勇气和形式上的创新手法，把孔子“杏坛讲学”这一经典故事用他那想象力丰富的头脑昭示给观者，颇具魄力和胆识。作者孔维克（1956.6 - ），山东汶上人。为孔子第78代嫡系裔孙。创作于1994年。

孔子一生颠沛流离，政治幻想破灭之后，神情黯然地回到故乡。此时，他已经变成了68岁的老人。来日无多，不如开门办学吧。泗水、洙水是两条古河，淙淙流水环城而过，孔子创办的私塾就坐落在曲阜的松柏树影之间。

教学是开放式的，廊前杏花开，老师弹琴，学生诵书，不相干的人还可驻足旁听，听着不顺耳了，揶揄几句也没关系，倘若讲得有一番道理，还能拽着圣人的尾巴，被收录到《论语》之类的典籍中呢。曲阜和雅典的课堂都没有围墙，孔子与柏拉图率领着一群志愿者作学生。老师散漫的言谈既是