

代汉语词典》第五版将“格物致知”解释为：“推究事物的原理法则而总结为理性知识”。古人以为，先要格物，才能致知，讲的就是要对研究对象进行分解性的细致研究。我国学者编撰的会计学原理(基础会计)教材，可以说，深刻领会并继承了儒家思想的精髓，偏重深入细致的研究，并将“格物化”的研究成果有选择地再现给财务会计的初学者，以期学习人员在攻读“中级财务会计”时，形成对财务报表的致知。而美国主流的财务会计入门教材，却没有认同格物致知的先后次序，似乎强调致知在先，格物在后，并将致知的想法贯穿于整个的格物过程中。这种差异，如同中国画和油画的区别，除了常规、直观的区别之外，重点强调涉及整体和局部方面的区别。丰子恺在“中国画与西洋画的比较区别”一文中，有这样的评价：中国画重神韵，西洋画重形似。他指出：“盖中国书画同源，作画同写字一样，随意挥洒，披露胸怀。”作为艺术的中国画，“随意挥洒”无

可厚非，但财务会计的学习和执业，容不得“随意挥洒”的恣意；而“中国画不注重透视法，西洋画极注重透视法”。所谓透视法，就是在平面上表现立体物。“西洋画力求肖似真物，故非常讲究透视法”。“中国人作画同作诗一样，想到哪里，画到哪里，不能受透视法的拘束。所以中国画中有时透视法会弄错。”从这一区别看，不能单纯按照中国画的技法来考量财务会计，要多维度探讨财务会计，还需要接受透视法的约束；更为相似的是，“东洋人物画不讲解剖学，西洋人物画很重解剖学”。贯穿本书的财务报表相关知识，如同解剖学中的“骨骼”，支撑着这一财务会计入门教材的躯体，“骨肉相连”般的知识介绍和读书学习，可以让概念、方法、应用与财务会计的实践融合得更加紧密，整体感和真实感增强了，与现实更加接近了。

笔者无意评价中国画与油画的优劣，也不想褒贬中外财务会计入门教材的差别。中国成语“盲人摸象”和“庖丁解

牛”的故事，也许值得我们深思：如果把财务会计当作是“象”，那么学习财务会计的受众就难以擦亮双眼；如果把财务会计当作是“牛”，于是我们就可能培养更多的优秀、称职的“庖丁”。

英国著名数学家、哲学家怀德海在他的著作《教育的目的》一书中，有这样一段文字：你教给学生的全部细节性知识，他们在今后的实际生活中几乎再也不会碰到了；纵然碰到了，他们也很可能已忘了你曾教给他们的具体细节。真正的教育是教会学生掌握一些基本原理，打好基础，从而能够将所学的原理应用于具体的细节。在随后的实践中学生不会记得你的具体所讲，但是他们会无意识地记得如何在情境中应用原理。这段文字被作者置于该书前言之前，笔者将其作为本文的结尾，意在引起读者的注意。■

(作者单位：中国环球租赁有限公司 中国铁路物资哈尔滨有限公司)

责任编辑 达 青

● 词条

二级资本

根据《巴塞尔新资本协议》的规定，银行资本金由一级资本和二级资本构成。二级资本也称附属资本或补充资本，是指银行资本扣除核心资本之外的其它资本成份，是衡量银行资本充足状况的指标。二级资本是银行的次等资本，包括未披露准备金、一般损失准备金、从属有期债务、(债权/股权)混合资本工具和次级长期债券等。二级资本的特点是到期时间长，并且危机发生时还款难度大。次级债券计入附属资本的条件是不超过核心资本的50%，原始发行期限5年以上。作为银行资本的有机组成部分，发行次级债可降低资本金平均成本、提高股东回报率。二级资本分为高档二级和低档二级，高档二级包括一般储备金、永久性累积优先股和重估储备；低档二级包括次级债券和可累积优先股等。作为银行的二级资本，附属资本也能在一定程度发挥吸收损失、抵御风险的作用，《巴塞尔协议》规定二级资本在银行资本中所占的比重可以达到50%；《商业银行资本充足率管理办法》规定，商业银行的二级资本不得超过核心资本的100%。多年来，我国商业银行二级资本在资本总额中所占比例极低，资本结构中核心资本所占比重较大，国有商业银行甚至超过90%，上市银行一般也在70%左右。二级资本在商业银行资本中所占的比重没有达到50%的监管限制，商业银行还有很大的空间来增加二级资本。