



潘序伦和立信会计学校

顾福佑 王中杰

编者按：潘序伦先生是我国会计界的老前辈。他早年留学美国，归国后毕生从事会计教育、研究和实际工作，创办过“立信会计师事务所”、“立信会计学校”和“立信会计图书用品社”。立信会计学校包括专科学校、高级职业学校和各种类型的补习学校。由于潘序伦先生和立信同仁在办学过程中以坚韧的毅力，克服各种困难，采取多样化的教育方式，以严格和实用的要求培训学生，造就人才，按勤俭节约的原则做到经费自给自足，使各类学校都能从小到大，从普及到提高，得到不断发展。这些办学的方法和经验，就今天来说，仍然有不少值得借鉴之处。为此，我们将本文作为会计史料陆续发表，供读者参考。

一、立信会计学校的创建

立信会计学校的创办人潘序伦先生，一九二一年赴美留学，一九二四年获得哈佛大学企业管理硕士、哥伦比亚大学商业经济博士，归国后曾任大学教授并从事会计著作。一九二七年夏，他设立“潘序伦会计师事务所”，执行会计师业务。翌年春，在事务所内办了个会计补习班。因补习班发展很快，同年秋，就和同事顾福佑、钱乃徵两位会计师创办了立信会计补习学校，这是立信会计学校的开端。越四、五年，李鸿寿、陈文麟会计师等加入了办校的行列。以后，学校不断发展，参加办学的队伍也不断扩大（在立信会计学校发展过程中，李文杰、蔡经济、刘芷休、王逢辛、钱素君、张惠生、王庭桂、管锦康、丁苏民、王成杰、杨国树、陈学文、陈永林、甘允寿、向江南等，都先后在上海、重庆、北碚、广西、广东、南京、天津、北京、兰州等地担任建校、扩校工

3 这三个数字时，因为他们乘以25%以后都小于1。所以在计算时要往后串一位；而4、5、6、7、8、9这六个数字乘以25%以后，只有4变为1，其余五个数字都大于1。所以在运算这些数字时，可以在原位不动。如果直接往算盘上加，就要注意，计算前一位时首先要看后一位是否是1、2、3的变数，如果是1、2、3，那么就要空一位以后，再依次将得数摆上。

2. 我们在计算时，往往会碰到0这个数字，如果0在尾数上可不必管它；如果是在一个数值的中间，那么在计算时就要注意“空位”。举例说明如下：

计算 $4067 \times 25\%$

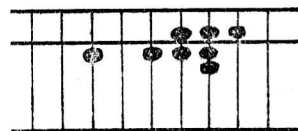
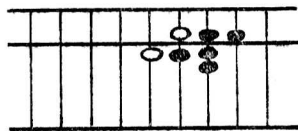
我们就可以在算盘上直接摆数。

- ① $7 - 1.75$
 - ② $6 - 1.5$ ① + ②
 - ③ 0 — 空位
 - ④ $4 - 1$ ① + ② + ③ + ④
- 所以， $4067 \times 25\%$

的得数是1,016.75

上述快算法因为是直接在算盘上摆数，所以也叫快摆法。

掌握了25%的快算法以后，我们可以举一反三，求出这个数值的35%、45%等。



作。)直到解放后各地各种学制的立信会计学校陆续移交给政府接办为止,历时二十五年。

潘序伦先生今年已达八十七岁高龄,经历了满清封建王朝到新中国成立的几个历史时期。他在青年时代受到旧民主主义“实业救国”的思想影响,接着赴美国留学。回国后立志把一生献给祖国的会计事业,以期实现“实业救国”的理想。创办立信会计学校,培养会计人才,是他实现这一理想的实际行动。“立信会计事业”是我国旧民主主义革命时期“实业救国”运动中的产物。

立信会计学校的创建和发展,同立信会计师事务所(旧社会自由职业者集体组织)和立信会计图书用品社(私营企业)有着密切的依存关系。立信会计师事务所为学校提供师资和教材,立信会计图书用品社为学校提供经费和图书用品,立信会计学校培养造就会计人才。这些人参加工商企业、事业单位工作之后,也促进了事务所业务和图书用品社营业的发展。因此,学校、事务所和书社是“立信会计事业”的三个不可分割的组成部分,它们起着相互支持和相互促进的作用。

二、适应当时社会的需要

我国在辛亥革命以前是封建社会,资本主义处于萌芽状态。会计工作在手工作坊和商店里采用古老的简单的中式收付簿记已能应付企业管理的需要。对于西式复式借贷簿记除在殖民主义者开设的洋行里使用外,本国“帐房先生”们都不知其为何物。到了本世纪二十年代,才由几位留学日本攻读商科的学生引进了所谓“复式簿记”。先在银行界使用,以后逐渐在民族工商企业中推广和普及。可是新式会计人才异常缺乏。立信会计师们就以改良我国的旧式簿记,建立新式簿记和会计制度为己任,专门为工商企业担任会计制度的设计工作,并立志兴办会计学校,普及会计知识,培育人才,以适应社会的迫切需要。会计是管理经济必不可少的工具。立信会计学校创办后,培养了数以十万计的会计人才,对我国工商业采用科

学管理方法,起了积极的配合作用。

三、以“建立信用”为目标

立信同人认为,从事会计工作的人必须在立志、守身、处事、待人等方面,树立“信用”。要坚定不移、始终不渝地守信重诺,严禁弄虚作假。他们深知“建立信用”对事业会产生长远的利益。因之,潘序伦先生在创业初期,就选用“立信”二字作为会计师事务所的名称,后来学校和书社也都以“立信”为名,并把“立信”二字定为学校的“校训”。他提出了“信以立志,信以守身,信以处世,信以待人,毋忘立信,当必有成”的口号。不仅对学生经常宣讲,而且在同事间也时刻互相砥砺,对于是否能做到“建立信用”名实相符,立信同人,不敢自信。但从效果来看,立信会计学校很多毕业生,在当时失业严重的旧社会,比较容易获得就业机会;立信会计师事务所查帐、顾问业务与日俱增,在一定程度上反映了社会上对“立信”的信任。也反映了“建立信用”与否和事业成败,休戚相关。

四、从小到大,从普及到提高,迅速发展

会计师事务所开业后,正值上海民族工商业蓬勃发展之时,委托事务所设计西式簿记、会计制度的企业纷至沓来,接着就有请事务所培训它们的“帐房先生”的普遍要求。立信会计师们考虑:个别训练,耗时费力,不如组织起来集体训练,可收事半功倍之效,所以就利用事务所晚上空闲时间,设立会计补习班。这时,补习班仅是会计师业务的一项附属工作,教师和管理人员都是由事务所的在职人员担任;补习班的开支,只是一些水电、文具、杂费;向学生收取的学杂费,只作为事务所的杂项收入。但开办第二期补习班时,报名人数激增,于是决定扩充,创办“会计补习学校”。随着社会对会计工作的需要日益增长和提高,学校由开始只设高级商业簿记一项课程,以后

陆续增设了会计学、银行会计、政府会计、成本会计、审计学和所得税会计等学科。

后来，张心澂、蔡经济会计师去广西，刘芷休同学去重庆，先后设立了立信会计分校。抗日战争爆发后，一九四〇年潘序伦先生由上海去重庆看到沿海战区工商业大量迁川，而当地会计人员奇缺。就一面写信号召立信同人、同学去川，同时在重庆采取应急措施，和当地其它单位合作开办补习学校。由立信负责教学工作，提供师资。由合作单位负责总务工作，供给校舍。当时曾与重庆市基督教青年会、中国财政学会（官办学术团体）、重庆市社会服务处（市社会局附属机关）、“新生活”运动会（国民党附属机关）、社会事业人才调剂协会（赈济委员会附属机关）、宝元通百货公司（私营企业）等六个单位合办会计补习班或学校，各有数年之久，入学人数共计一万四千人左右。当时陈学文同学也在兰州设立了立信补习学校。抗战胜利后，在向沿海复员声中，立信同人又先后在南京、天津、北京、广州等地开办补习学校。在上海由于市区扩大，入学人数迅速增加，为方便各区学生就近入学，除黄浦、卢湾区自有校舍外，并先后在黄浦、卢湾、静安、提篮、南市、虹口各区租借其他学校教室，建立分校十处。

由于补校开办时间长，开办地区广泛，入学条件限制少，对职工业余学习方便等多种原因，因此补校学生人数占立信会计学校的大多数。

但补习学校学生学习课程较少，肄业时间太短，缺乏有关基础知识和理论，难以成为高级会计专业人才（补校人数很多，其中有不少通过自修和锻炼，成为会计专家和经理、厂长的，有再入大专学校学习，或参加旧政权普通考试，高等考试取得一定资格的），而且补校毕业生不具有正式学历和资格，在就业和工作上受到限制，因而在一九三七年创办了立信会计专科学校，一九三九年正式招生开学。一九四一年太平洋战争发生，立信专校内迁四川北碚，一九四三年又在重庆设专科市区班，以后复在北碚、上海、重庆、广州等地分别创建立

信高级职业学校，这些都是正规学校，在经济上成为整个立信事业赔钱贴力的沉重负担。一九四一年按照旧教育部规定的设置短期训练班办法，曾由立信专科学校和立信高级会计职业学校附设短期训练班，学习一年或一年半，以适应社会急需。一九四七年潘序伦先生曾有把立信会计专科学校扩建为立信商学院的计划，后来由于形势发展和变化未能实现。

面对学校发展的前景，立信会计师同人、同学满怀信心，出钱出力支持。此时立信办学的目的就从为会计师业务服务而发展为企图大量造就人才，广泛在国内各地各界任职，以树立“立信会计”在国内的“权威”地位。为此，潘序伦先生提出过：“取之于社会，用之于社会；取之于会计，用之于会计；取之于学生，用之于学生”的号召，尽量把会计师业务收入，书社营业收益，捐给学校；把立信同人个人和集体编著翻译的《立信会计丛书》的版权，捐给学校，作为办学基金。

立信办学有一个特点，就是广收女学生。重男轻女是我国几千年的封建传统，在旧社会，各级学校女生人数很少，立信会计学校开办初期，同样如此。之后，各级学校的女生入学人数虽逐渐增加，但社会上对妇女就业，仍有歧视。因而她们都想学一门专业技术以谋职业。从而导致投考本校的女生持续增加。立信同人认为妇女大都具有安静、细致、谨慎的性格，适宜担任财务会计工作。所以录取学生，不分男女，一律以成绩为准。这就使女生入学人数逐年上升，到了后期，有些班级，女生超过半数以上。这就是立信会计学校无意中为妇女就业做了一点工作。

一九四九年全国解放，人民政府迫切要求各地企事业单位健全会计制度，促使学校有更快的发展。一九五一年，仅上海一地，立信各种学制学校（包括函授学校在内）的学生达一万九千人，其中补校就设有十所分校。

立信会计事业在沿海城市发展，是和解放前半殖民地半封建社会经济首先在沿海城市畸形发展有关。（未完待续）