

●朱肖鼎

潘序伦会计教学思想初探

潘序伦先生(1893~1985年)是我国著名的会计学家和教育家,他从事会计事业长达60余年之久。他所兴办的立信会计事务所、立信会计学校(包括立信会计专科学校、立信高级会计职业学校、立信会计函授学校和各种类型的立信会计补习学校)以及立信会计图书用品社,“三位一体”地为推动我国的会计事业,特别是会计教育事业,发挥了重要的作用。潘序伦先生在会计教学和办学的过程中,运用多样化的育才方式,为我国造就了数以万计的几代人的会计人才。“信以立志,信以守身,信以处事,信以待人,毋忘立信,当必有成”。这是潘序伦先生亲自拟定和积极倡导的“立信”精神,也是他在立信会计教学事业中贯彻始终的办学思想。我们研究潘序伦先生的会计教育思想,显然是很有意义的。

育人——诲人不倦

潘序伦先生早年创办的立信会计学校,用现在的术语来说,是一个系列学校,从启蒙到中级,再到高级,具有不同的层次,适合于培养多方面人才。1924年他从美国留学回国,就任上海商科大学教务主任兼会计学系主任,之后又出任上海暨南大学商学院院长。1927年他在上海创办了簿记训练班,后来发展成为立信会计补习学校,之后又进一步发展成为立信会计专科学校。到1936年秋,立信会计学校在校学生已有1000余人。之后,在重庆、桂林、南京、天津、广州和兰州等地,也先后办起各个层次的立信会计学校的分校。根据有关统计资料,到1948年时,立信会计学校的毕业生总人数在10万人以上,全国解放后,立信会计学校有了新的发展,据统计,就上海而言,1951年在校学生达19000余人(包括函授生),各地的立信会计学校学生约有3000人。在立信会计教育事业的不断发展中我们可以看到,潘序伦先生热爱会计事业和会计教育事业,特别是竭尽全力办好会计教育事业的一片赤心。

“培养人才,发展实业,振兴中华”。这是潘序伦先生当年兴办会计教育的思想宗旨。他从一个爱国学者的民族责任感出发,认识到国家要富强,民族要独立,就必须发展实业,充实国力。而发展实业必然离不开经济计算和会计技术,必须造就一批各个层次的会计专业人才。潘序伦先生的育才——诲人不倦正是着眼于此。1937年间,潘序伦先生筹划创办立信会计专科学校,将历年来会计师职业收入银元6万元,捐赠学校作为建校基金。同时,潘序伦先生将他本人和立信同仁编撰“立信会计丛书”的版权估值4万余银元及其所收藏的古今中外各种图书计价1万余银元,也捐作办学基金。由此可见,潘序伦先生一心育才,真是不遗余力!这里,还有一个具体的例证。1981年立信会计专科学校复校,潘序伦先生此时已近90高龄了,他又欣然将自己所有的存款悉数捐赠学校。这笔赠款后来成为“立信”奖学金。上述两个例证都说明了潘序伦先生苦心孤诣地尽力育才,他的思想是一以贯之的。

在上述办学思想指导下,潘序伦先生在全国解放以后,开始接受了社会主义思想,因此他

十分注重用社会主义思想教育会计人才。他平时常常对自己的学生这样说，一个会计人才培养出来，应当为社会主义服务，为人民服务，这是我们办会计教育的根本方针。潘序伦先生还非常注重会计职业道德的教育。他常说，一个人立足于社会，必须树立信誉。培养会计人才的信誉观是很要紧的，这可以说是会计人才从事会计工作的生命力。所以，他把所办会计事业和会计教育事业都冠以“立信”二字。在社会主义条件下，潘序伦先生认为，这种“立信”，就是会计人才“应当忠实地履行国家赋予的职责权限，让党和人民信得过，努力为四化做贡献”。

联系实际——务实

潘序伦先生在会计教育工作中始终坚持的一个重要原则，就是理论与实际密切联系。他在会计教学中，贯彻了“学以致用”的方针。对每一门会计课程，要求学生除学懂教材内容以外，还必须弄通和熟练地做好练习题。各门会计课附有“实习题应用文件”，使学生通过练习，对所学内容有一个模拟实践的机会，使学生做到融会贯通，而不是囫圇吞枣。潘序伦先生还倡导“学一遍、做一遍”，“学了要做，从做中学”等教学方法。立信会计各类学校的学生，在学完书本课文之后，必须在立信会计事务所等机构的组织下，到工商企业去深入实习，了解和掌握会计核算的整个过程。通过上述途径培养出来的学生从学校毕业后，能较快地在工厂企业挑起实际工作的担子，有的还很快地担任了主持财会管理的重要工作。

潘序伦先生办好会计教育，在“务实”的前提下，具体经验有以下特点：

1. 抓师资。从实际工作中选拔既有丰富理论知识又有丰富实际经验的会计专业人才当教师。潘序伦先生认为，这样选拔出来的教师，往往能从实际出发讲授好会计专业课程，避免“从书本到书本”、“从概念到概念”的弊病，使学生听课时感到实在和满意。

2. 抓教材。从实际出发选编教材，自编自教，切合实用。“立信”的教材一般都是结合工商企业的实际进行编写，经过二、三个学期的试讲，并不断地进行补充、修订，再请有丰富实际经验的专家审定，才成为正式的会计教程，因而对立信会计图书用品社所出版的《立信会计丛书》等教材，读者普遍反映内容较为切合实用。此外，潘序伦先生还十分重视会计教材的更新。“决不能使‘立信’课堂上采用的教材老化”——这是他经常提醒教师们密切关注的一个问题。这样，就保证了立信会计教材的常用常新。

3. 抓实践。提倡学生边学边做，讲究实践。潘序伦先生认为：“学生要掌握会计这门科学，如同医师一样，必须亲自动手实践，才能真正学到手”。因此，立信会计学校非常重视和抓好学生的实践，认真做好学生作业的批改和实际疑难问题的解答。比如，对夜校学生，着重帮助他们解决白天实际工作中的困难和遇到的矛盾；对全日制学校的学生，要求他们苦练珠算、书法与应用文等基本功，并利用会计师事务所等机构与工商企业联系较多的有利条件，经常组织去工厂、商店和有关企业进行专业实践。

应当说，上述潘序伦先生的会计教学方式，是一种成功的方式，行之有效的方式，为他的数十年办学实践所证明。

进取——永无止境

潘序伦先生常常用“为学如逆水行舟，不进则退”的格言勉励学生奋发进取，在攀登会计科学高峰的道路上永不停步。

国家需要大量的财会专业人才，随着社会主义经济建设的迅速发展，我国对于财会专业

人才的要求也愈益提高。我国会计事业正在不断地发展之中，有大量的新情况、新知识、新信息、新课题，需要会计专业人员去探索、去开拓。适应这种形势的需要，潘序伦先生要求培养出来的会计人才必须是进取型的、开拓型的，决不能固步自封、守旧滞后。他不但这样说，自己也是这样做的。据不完全统计，潘序伦先生的一生，专著和译著，计有约50本之多，至于论文和其他文章计有100余篇。真可谓著译等身！

“进取——永无止境”，这一贯地体现在潘序伦先生的会计教育思想之中。他对学生素来严格要求，精心培育，引导学生勇于进取。他治学严谨，长期以来亲自主持校务，对师生都以高标准来衡量教学成绩。对教师要求认真备课，认真教课，认真批改作业；对学生要求认真听讲，认真练习，认真参加实践。考核成绩是十分严格的，各课程考试成绩以70分为及格，考试作弊者要开除学籍。一个学期中，凡缺课1/3者，不得参加期末考试；凡迟到早退3次者，以旷课1次论处。凡此种种，都显示了潘序伦教育思想中的一个“严”字。为了推动学生养成进取精神，潘序伦先生还在学校中经常举办会计、簿记和珠算等等的学习竞赛，表彰那些锐意进取的学生。此外，潘序伦先生重视会计教育中的德、智、体三育相结合，抓好学生的品德和素质教育及学生体格锻炼。当时潘序伦校长常常在早晨亲自带领全校师生一起做早操。立信会计学校的好校风、好学风，就是这样由潘序伦先生以身作则地养成的，由来久矣！

潘序伦先生的进取精神，还体现在当他看到自己的学生在专业上有所成就时，总是十分谦虚地表示，愿意向自己的学生虚心学习。从而实际上以自己的身教向学生表明，学业是无止境的，一个人即使有了相当多的学问，仍然要不断地虚心学习，认真求教，进取不懈。惟有这样，才不致落后于会计科学高度发展下的新形势。这里举一个生动的事例。潘序伦先生当年的一个学生，为全国性的一个学术刊物撰写了一篇会计理论文章，特地寄请潘序伦老师指正。潘序伦先生在接到信的当天，即亲笔给作者写了回信。在信中他写下了如下含意深长的话：“立信许多学生，包括你在内，都已‘青胜于蓝’了。我常说许多学生写的论文著作，我做学生的学生还没资格来加以学习的了。这是老实话，决不是谦虚话”。请注意，潘序伦先生写这信的时候，是1981年间，其时他已年近90高龄，是会计学界德高望重的老前辈，他却仍如是说，他是这样的虚怀若谷和一片坦诚。这不正是对潘序伦先生所有的学生的一个很好的、身教言传的教诲吗？“虚心使人进步”。惟有谦虚，才有进取！潘序伦先生的“进取——永无止境”精神，正是他开创和发展立信会计事业，特别是立信会计教育事业的精神动力。

综上所述，我们可以体察到潘序伦先生的会计教育思想的轨迹。潘老的会计教育思想是十分丰富的，本文只是作一些初步的探讨，以抛砖而引玉。我深信，会计学界的同仁，将会对潘序伦先生的会计教学思想，作进一步的总结和研究，从而发扬光大。

~~~~~  
· 书讯 ·

### 《涉外税收理论与实务》出版

我校葛惟熹教授和黄振纲副教授等主编的《涉外税收理论与实务》一书，最近已由立信会计图书用品社正式出版。该书系统地阐述了我国涉外税收一系列内容，包括现行涉外税制、外商投资企业与

外国企业所得税、涉外地方税、涉外税收的国际关系处理等等。书中还通过联系实际，论述了我国涉外税收在深入改革开放中如何发挥重要作用等问题。

（淳）