



# 西式复式簿记溯源

文 硕

会计史上关于复式簿记起源于何时何地这一问题,多少年来,一直为人们所瞩目。由于史迹罕见、年代荒远,文献记载也语焉不详,簿记史学家们曾围绕它展开过一次又一次鼎沸而严肃的争论。有的认为复式簿记最早发轫于古代的美索不达米亚<sup>①</sup>;也有的认为导源于西班牙<sup>②</sup>;南朝鲜檀国大学教授尹根镐则认为起源于高丽时代的朝鲜半岛<sup>③</sup>;意大利的D·穆拉伊(D·Murray)和P·卡兹(P·Kats)认为起源于古代罗马<sup>④</sup>;此外还有人认为起源于中世纪的意大利<sup>⑤</sup>。众说纷云、莫衷一是。那么,复式簿记究竟最早导源于哪一时代、哪一国家呢?尽管该问题情况复杂、阐发不易,但并不是查不可考的。下面拟从分析与现代借贷记帐法有着直接渊源关系的古罗马起源说和中世纪意大利起源说出发,对复式簿记的起源作一些粗浅的探讨。

我们知道,坚持意大利起源说的簿记史学家们在

认为西式复式簿记起源于中世纪意大利经济社会的发展之中这一点上是趋于一致的,但具体到诞生于何时、何地,又发生了观点分歧。F·贝斯塔(F·Besta)及其学派主张热那亚起源说,他们认为复式簿记萌芽于1340年热那亚市政厅的财务官(Massari)的帐簿中,然后逐渐传播到米兰、佛罗伦萨、威尼斯等意大利商业中心城市,其论据是财务官的这套帐簿已可以通过人名帐户、物名帐户和损益帐户在营业和决算中左右对照地进行借贷复式记录。T·泽布(T·Zerb)及其学派主张伦巴底起源说,认为复式帐法起源于卡特伦尼商会的总帐(1395年~1398年)中,其论据是:该套总帐可以通过人名、物名、损益、资本诸帐户在整个营业和决算中左右对照地进行复式记录,并认为,左右对照的帐户形式的存在,乃是西式复式簿记的本质条件,没有它,复式簿记是不会直接成长起来的;F·梅利斯(F·Melis)及其学派主张从以佛

以专款形式拨给所属院校,例如离退休人员费用、外籍专家费用、现代化设备购置费等等,这些费用应专款专用,不得挤占或挪作其他各项教育事业费,但目前拨入这些费用时在会计处理上并未单独设立帐户反映,使用结果是超支还是节约也不能直接从帐上看出,因而也不便于这些专项费用的管理和控制。为了一目了然地反映专项拨款的收、支、结余情况,似应增设一个“拨入专项费用”总帐科目,或者在现行“拨入经费”科目下设置“综合定额”和“专项费用”两个明细科目,前者登记拨入的综合定额数,后者登记拨入的专项费用。拨入专项费用时记:

收: 拨入专项费用(或“拨入经费——专项费用”)

收: 经费限额(或经费存款)

报销时记:

付: 拨入专项费用(或“拨入经费——专项费用”)

付: 经费限额(经费存款)

如果是先暂付后报销的,可以通过“经费暂付”科目处理,报销时再冲平“经费暂付”,转入“拨入专项费用”科目,这样核算,就使各项专项费用的拨入、使用不再通过“经费支出”科目处理,保持“经费支出”科目只核算拨入的综合定额部分的经费开支,以便更好地反映和控制专款的拨入、使用和结余情况。各项专款年末如有结余,应允许转下年使用(抵减下年度的专项拨款预算),如发生超支,经查明原因后,或由上级在本年度拨补,或由单位的预算外生产发展基金中弥补(指设备部分)。对各项专款也应另设明细科目加以控制。

罗伦萨为中心的托斯卡纳地区去追寻复式簿记的起源，认为左右对照的记录形式并不是复式簿记上的根本问题，而仅仅是记帐方便不方便的问题，因此他们认为在采用上下连续的帐户形式的菲尼兄弟商会(R·Fini·and his brother) (1296年~1305年)和伐罗尔菲商会(Farolfi Company) (1299年~1300年)的诸帐簿中产生了复式簿记的萌芽⑥；日本国的会计学者黑泽清也支持托斯卡纳起源说，但他认为复式簿记导源于1211年的佛罗伦萨的银行帐簿中，因为在这套帐簿中，首先使用了相当于“借”和“贷”的用语，并使用了以借贷作为记帐符号的转帐法⑦。

这里有一个问题应该首先说清楚。这就是，考察复式簿记的起源，应以什么为衡量标志？

我国会计史学家郭道扬认为，考察复式簿记起源的主要标志有两个⑧，即：1. 资本主义性质的商品货币经济的萌芽和初步发展。这是衡量复式簿记的客观经济标准。2. 复式簿记的基本特征。包括：①采用复式会计记录；②采用科学的会计科目体系；③采用科学系统的帐簿组织；④确定复式记帐原理和平衡公式；⑤有较为健全的会计方法体系。这是衡量复式簿记行为是否发生的具体尺度。

笔者不同意该观点。因为这里所指的，是比较健全的复式帐法的开始，不能说是萌芽。所以，我们认为，考察复式簿记萌芽的标志主要应从记帐方法本身的特征上去寻找。也就是说，反映复式簿记萌芽状态最重要、最根本的标志，乃是双重记录，即一笔经济业务同时在两个或两个以上的有关帐簿上反映。

倘若以这种意义上的二重性为依据去追溯复式簿记的起源，直可攀于古代罗马。

在古代罗马，那些富裕的罗马贵族为了获取利息，经常将剩余资金用于投资事业，帮助商人从事经商活动，所以，现金帐发生的笔数很多。考虑到便于管理的需要，他们增设了对现金帐起补充作用的人名帐户，并将这些帐簿全部置于特别助手的管理之下。这些特别助手一般均是经过严格训练的奴隶，他们作为主人的代理人，负责处理每笔经济业务和各项会计核算。因为罗马奴隶主亲自经商不仅有损于贵族的尊严，而且还要冒失去作为罗马市民的政治权力的风险。为了向主人呈报帐册，以报告自己的责任履行情况，奴隶们又特设了“主人帐户”(master account)。

这种从贵族(主人)和奴隶(代理人)之间的委托受托关系中产生的簿记方法，人们一般称之为“代理人簿记”。按该簿记方法，在收到投资款项时，奴隶一方面把收到的款项记在现金帐户(现金帐)的借

方，另一方面记入主人帐户的贷方；向第三者投资时，一方面在现金帐户(收支帐)的贷方反映债权的发生，另一方面在人名帐户(朔日帐)的借方作相应的反映；收回贷款时，一方面记在现金帐户的借方，另一方面记在人名帐户的贷方；取得利息时，一方面将利息额记在现金帐户的借方，另一方面记在主人帐户的贷方；购销商品时，倘若系现金交易，采用复式帐法记录，倘若系物物交换，则采用单式帐法记录，进行数量管理；把收回的贷款额及利息还给委托入时，一方面将这笔钱在主人帐户的借方反映，另一方面在现金帐户的贷方反映⑨。可见，对主人帐户右边是原记，左边是注销，对于人名帐户左边是原记，右边是注销。

归纳起来，如下表所示：

代理人簿记方法图

| 会 计 业 务 | 借 方           | 贷 方           |
|---------|---------------|---------------|
| 接受主人的投资 | 现金帐户(现金帐)     | 主人帐户          |
| 向第三者投资  | 人名帐户(朔日帐)     | 现金帐户(收支帐)     |
| 收回贷款    | 现金帐户(收支帐)     | 人名帐户(朔日帐)     |
| 征收利息    | 现金帐户          | 主人帐户          |
| 未收利息的发生 | 人名帐户          | 主人帐户          |
| 油等物品的购进 | 主人帐户<br>油 帐 户 | 现金帐户<br>不 记   |
| 油等物品的销售 | 现金帐户<br>不 记   | 主人帐户<br>油 帐 户 |
| 上缴主人现金  | 主人帐户          | 现金帐户          |

尽管这种簿记方法的“躯体”还不小，“骨骼”也还脆弱，但它已经采用了左右对照的帐户形式，并在记录中引进了二重性的因素。这就是复式簿记的萌芽。可以一点也不夸张地说，早在古代罗马时代，复式簿记就以胚胎的形式躁动于母腹当中，只差分娩了。

罗马人的这种通过帐户以复式记帐法反映经济业务的行为，是对通过帐户以单式记帐法反映经济活动的进一步发展。在这里，相互联系的帐户之间初步有了明确的对应关系；通过这种对应关系，不仅可以了解经济业务的全貌和资金的来龙去脉，而且还可以据此检查帐簿记录的正确性。

这表明，在会计方法的发展和完善方面，埃及人、巴比伦人和希腊人做到了的，罗马人都做到了，他们没有做到的，罗马人也做到了。

应该严肃指出的是，在高度发达的奴隶制经济基础上产生的复式记录思想是大大地超越时代的，它虽



# 防为上策

王冬桥

财务大检查中查出来的问题，令人感慨万千。对于经济领域内的违法者，轻者批评教育，重者给予警告、罚款，甚至绳之以法。这样做，对广大干部和群众进行法制观念、政策观念、党风党纪观念、国家利益观念和全局观念的教育是完全必要的。但是，仅仅如此，我认为还是很不够的。

我国东汉史学家荀悦在《申鉴·杂言》中道：“进忠有三术：一曰防；二曰救；三曰戒。先其未然谓之防，发而止之谓之救，行而责之谓之戒。防为上，救次之，戒为下。”他的这段话，我认为，今天仍可借鉴。对于经济领域的违法乱纪问题，采取“戒”和“救”固然很重要，但总不如“防”的效果好。因为，亡羊补牢虽好，但终归有亡羊之失。其他的暂且不说，每次大检查花费了国家多少人力、物力！倘若我们把这些人力、物力用在进行学法、懂法、守法、执法的教育上，在羊未亡就先加固“牢”，岂不更好！

由此可见，“防”确在“救”和“戒”之上。田纪云副总理指出，开展税收、财务、物价大检查，决不只是为了多收几个钱的问题，最终目的是为了制止违法乱纪现象，改进工作。这里面就包含着“防”的

意思，即防止以后再出现违法乱纪的现象。可见，防，实为上策。

当然，我们强调“防”，并不是不要“戒”和“救”，“戒”和“救”是“防”的必要补充和可靠保证，如果我们对“防”不到的问题，不采取“戒”和“救”，不严肃处理，那么，“防”就成了一句空话。田纪云副总理指出，改革要坚持，不正之风和违法乱纪要坚决纠正和制止，两者相辅相成，互相促进。这里就指出了“戒”和“救”的重要性。

防，是重要的，根据大检查中查出来的问题，我认为防的最好办法是：

一、建立健全必要的法制和规章制度，做到有法可依，有章可循；

二、对广大干部和群众经常进行法制观念、政策观念和全局观念的教育。当前，特别要做好《会计法》的宣传和贯彻实施工作，使《会计法》成为财会人员的“尚方宝剑”；

三、加强税务、财务、物价等部门的干部队伍建设，加强共产主义思想及职业道德教育，大力开展社会主义精神文明建设，做好财会人员的专业知识培训工作，提高财会人员的政治素质和业务素质。

然算得上是罗马会计的一大特点，但并不具备普遍性，更不能代表会计发展的趋势。当时，人们习惯于采用单式簿记法，还没有采用复式帐法的普遍要求。因为，单式簿记法是在自然经济占主导地位的社会里主要采用的记帐方法，对于反映和监督自给自足的自然经济活动过程，它具有更大的适应性。所以，代理人簿记思想在古代罗马仅仅是少量的、零星的，而且，它扎根于奴隶制经济的土壤，没有利润性商业和能带来剩余价值的资本的滋润，也没有先进的计算技术的扶植，因而根不深、叶不茂，更不可能硕果挂满枝。

(作者单位：国家审计署)

注：

①②(日)中原章吉、胡义博、山本孝夫等著：《会计

学的基本结构》创成社P·21·

③(南朝鲜)尹根镐：《韩国固有簿记的起源》《会计》第一〇一卷第五号昭和47年5月号

④⑤⑥神户大学会计学研究室编：《会计学辞典(追补版)》PP·1023~1025·

⑦(日)黑泽清：《复式簿记源流考》陆善炽译1934年《会计杂志》第三卷第一期

⑧郭道扬著《会计发展史纲》中央广播电视大学出版社1984年版 P·386·

⑨(美)M·查特菲尔德：《会计思想史》《A History of Accounting Thought》PP·13~14·