

簿记的历史^①

张以宽 译

胡宝昌 校
李必昌

簿记是会计学中关于记载方法的一个分支。会计是利用记录、分类整理和归纳汇总的方法来反映一个企业的经济活动和说明它的经营结果,是一种艺术。要在簿记和会计之间划出一个严格的界限是比较困难的。会计包括簿记,而它的内容更为广阔。例如会计师设计簿记制度,由簿记员来执行;簿记员积累数字资料,由会计师来加以总结和分析。

现在,几乎所有的会计制度都使用“复式记帐法”,这种记帐方法起源于中世纪,早在一四九四年,一位意大利僧侣卢卡·帕西奥利^②(Luca Pacioli)在他编著出版的一本数学书中就对这种记帐方法作了介绍。在历史上,复式记帐已发展成为一种标准的记帐方法,私人占有和经营的工商企业所进行的经济活动都是采用这种方法加以记录的。

一个工商企业的股东、投资者、放款人和管理人员都要有一些簿记知识。管理人员需要运用簿记去分析经营成果,控制成本,编造预算,决定财务方针。投资者利用簿记去决定证券的买进、持有和卖出;他们需要掌握簿记知识,为的是便于分析经营成果。放款者需要有这种知识去分析工商企业的财务报表,然后才能决定应否放款。由于财务报表是簿记过程的最终结果,透彻地分析财务报表需要掌握簿记知识。同样的,一个商业信贷的经理人员必须要有一些簿记知识,以便决定贷款限额。

簿记的历史沿革:几乎每一个文明的有工商业活动的社会,都有财务记录和数字资料。在古巴比伦的废墟发现过商业合同的记录。古希腊和罗马的农场和庄园中都有过会计记录。复式记帐法是在意大利的商业城市发展起来的。第一部关于复式记帐法的名著是1340年热那亚(Genova)的马萨瑞(Massari)编写的,在这些书中对复

式记帐法叙述得很完善,这说明在这些书出版的很久以前,复式记帐法已经被普遍使用了。汉萨同盟(Hanseatic league)的会员大多数使用了复式簿记法。麦狄司(Medici)和富格尔(Fuggers)的银行和在英国、法国、荷兰,以及其他国家政府注册的大贸易公司也使用了这种记帐方法。它还被使用于个别修道院、罗马教廷及资本主义萌芽时期的商人和冒险家。虽然复式记帐法的固有性质未变,但簿记和会计使自己适应了经济发展的需要。

在十五世纪,簿记教学书籍在意大利的各个城市不断出版,其中著名的一本书是1458年出版的贝尼狄特·柯特鲁依(Benedetto Cotrugli)的作品。柯特鲁依是他的同国人卢卡·帕西奥利(Luca Pacioli)的先驱者。在帕西奥利写的书中,对借贷记帐法进行了充分而广泛的论述,以致使他自己成为复式记帐法的创始人,尽管在他之前,这种方法就在中欧、南欧已推行几个世纪了。

在十六世纪和十七世纪,德国、英国和荷兰出版的很多教科书,都是以帕西奥利的著作为根据的。而在技术方面则有所改变,使之适合国际贸易业务发展的需要。根据最可靠的记载,第一本德国人的书是赫尔曼·斯卡勃尔(Herman Schreiber)写的,出版于1523年。英国人豪格·奥鲁德卡斯特里(Hugh Oldcastle)和荷兰的吉安·伊姆普恩·卡司特弗鲁(Jan Ympyn christoffel)在1543年发表了论文。在1586年,一个本尼狄克特人传教士(Benedictine monk)叫当·皮克梯亚(Don Piotra)发表了一篇论文,特别强调每个企业为有独立性的经济实体,应与它的业主有所区别。

苏格兰的第一本簿记学是由罗伯特·柯力逊(Robert colinson)写的,发表于1683年,爱尔兰的一本簿记著作是由约翰·赫尔曼(John Herman)写的发表于1719年。苏格兰的约翰马尔(John Mair)写的一本簿记教科书,发表于1741年,它作为一本标准教材,使用达五十年之久。在1790年以前,美国没有出版过一本簿记教科书。后来,费拉德尔非亚(Philadelphia)的威廉·米切尔(Willisam Mitchell)发表了一本著作,但在1682年以来,波士顿的公立学校已设立簿记课程,主要是采用欧洲的有关著作。美国纽约的一个簿记教员吉姆士·贝内特(James Bennett)写的一本著作,《美国实用簿记制度》(《American System of practical Bookkeeping》)第一次发表于1818年。

产业革命对会计和簿记的发展起了重要的促进作用。制造业、商业、航运和连带的服务行业的发展,更加需要提供正确的财务记录。所以,簿记的历史,也反映着商业、工业和政府部门的历史。

(下转第31页)

厂,有一个装配工序,通过发动职工讨论,采取措施,提高效率30%。三是开展小组管理活动(类似我们的班组核算)。目标是高质量、高效率、低消耗。深谷工厂84个小组,都开展了小组管理活动,收效很大,1979年节约成本一亿日元。小组管理活动开展得很普遍,全国约有1,000万人参加。日本产业界非常重视这个活动,他们称之为“全员自主管理运动”,是推动日本经济发展的重要动力。四是提案制度,即发动职工对企业经营管理、生产、技术等各个方面提合理化建议,好的建议及时采纳,用于生产和经营管理上。东京芝浦电气公司深谷工厂,1979年共提合理化建议2.2万件,平均每人7件。这个制度实行得也比较普遍。日本产业界非常推崇这个制度,说它是开发职工的智慧、办好企业的重要方法。

政府也通过经济团体指导成本管理。日本的经济在相当程度上依赖出口,国际市场竞争很厉害。日本政府非常重视经济的竞争能力,在全国开展了几次合理化运动。在合理化运动中,政府通过民间经济团体提出一些指导原则,推进合理化。日本机械工业协会于六十年代初提出了“机种生产集中原则”,规定一个工厂生产某型号机械,要达到全国产量5%以上,本公司总产量的20%以上,因为规模小,批量少,不经济,就应进行产业调整,组织集中生产。这个措施,促进了专业化大规模生产,提高了效率,降低了成本,增强了竞争力,对经济发展起了很好的作用。现在日本企业的经济规模比六十年代初大多了,上述具体比例虽已不适用,但各企业从本身利益考虑,还是坚持机种生产集中原则的。

三、谨慎地使用资金,讲求经济效益。经济效益是私人投资的目标。经济效益不好,企业就会遇到困难,甚至会倒闭。因此,他们使用资金都非常谨慎,尤其是在增加设备投资上更为慎重。东京芝浦电气公司将设备投资分为提高效率更新设备、增加生产扩充设备、新建工厂三类。为提高效率而更新设备,要详细计算和比较新旧设备的经济效益,包括用人数、作业率、材料利用率、废品率、成本、投资利润率、资金回收期限等。更新设备追加投资的利润率(成本降低额÷更新设备投资额),一般来讲要高于利用原有设备的利润水平,才有采用价值。如果不能带来增加的利润,就不投资。对扩充生产设备和新建工厂的投资,要作更周密的研究,包括原材料来源、协作厂家、水电供应、运输条件、地质条件、产品质量、产品销路、销售价格、有技术能力的劳动力、成本、资金、施工单位、建设工期、投资利润率、

投资回收期(
$$\frac{\text{投资额}}{\text{扣除纳税、资本分红后的利润} + \text{折旧}})$$
)

等等方面,进行详细周密的调查研究。日本的企业,自有资本都比较少,只占17%左右,一般企业大部分投资要向银行借款。上述各项,不但企业要研究,提供贷款的银行也要审查。经过公司、银行详细认真的研究审查,上述各项都有把握落实了,经济效益比较好,投资一般5—7年可以收回的,才决定进行投资,银行才提供贷款。因为决定投资谨慎,投资的经济效果都比较好。据日本兴业银行介绍,经他们审查提供资金的工程,都是成功的。

在使用流动资金方面,他们讲求“金融成本”,力求少用资金。新日本制铁公司完全依赖进口的铁矿石,只储备50天左右的用量,煤储备40天左右用量。东京芝浦电气公司深谷工厂,低值小零件储备10天用量,显象管、电视机外壳只储备两小时的用量。小松栗津工厂,生产多种挖掘机,过去是不同型号的产品轮番生产,这样效率虽高,但占用的资金多,利息负担大,现在改在一条装配线上同时装配几种型号的挖掘机,节省了资金。企业都讲求资金周转速度,资金运用效率较高,机械工业220个大公司,流动资金一年周转5.8次(按销货成本计算),比我国民用机械工业周转1.1次快四倍多。钢铁工业39个公司,流动资金一年周转3.8次,比我国冶金工业周转2次快将近一倍。

日本的会计财务工作的特色是,他们将会计财务工作提高到企业经营管理的重要地位,作为对企业经营进行有效控制的工具。会计财务工作的重点放在成本管理上,成本管理着重事先控制;使用资金谨慎,非常重视经济效益;企业领导人懂得会计知识,会运用会计工具进行企业管理;政府关心宏观方面的成本管理,通过民间经济团体进行指导;等等。这些都值得我们借鉴。

~~~~~

(上接第32页)

簿记应适应多种需要。日益增多的各种经济业务活动及其错综复杂的相互关系,需要有成本会计,内部管理和预算管理,这就要求创造出新的记录方式。所得税和其它各种税收也对簿记有重要的影响,簿记提供的一个企业的报告资料,对于企业的经理、投资者、信贷人、税务人员和政府其他代理人都是十分必要的。

(摘译于《大英百科全书》(Encyclopaedia Britannica)第3卷1973年版第937页)本文仅为“簿记”一条的一段。

①原文标题为“簿记”,本标题为译者所拟。

②文中“卢卡·帕西奥利”有的文章译为“陆基·巴舒里”。