



卢卡·帕乔利的《簿记论》



中南财经政法大学 王昌锐 蔡传里 许家林(博士生导师)

卢卡·帕乔利是当今世界公认的现代会计之父。他在1494年出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,其中第三篇“计算和记录的详论”(通称《簿记论》)是第一本系统论述借贷复式簿记原理及其适用方法的经典名著,被誉为现代会计的理论基石。

《簿记论》共设37章和2个附录。全书可分为四个基本部分:第1章至第4章可作为第一部分,主要说明财产盘存与财产目录的编制方法,其中第3章还列举了一个完整的财产目录编制的实例。第5章至第37章可作为第二部分,主要介绍了如何采用借贷复式记账法进行会计处理,其中涉及的主要内容有三本账簿的开设、借贷记账法的基本原理与应用、有关交易的会计分录的编制、分类账的登记、结账与编制试算表的方法。最后的两个附录分别是“商人需要记录的项目”和“分类账过账举例”。

一、编制财产目录是《簿记论》所强调的运用借贷复式簿记的基础

帕乔利指出,成功的商人必须有条不紊地将所有商业事务进行记录。商人在记录商业事务时应该使用借贷记账法,借

2.税法处理规定。在整体资产转让中,若为应税重组,应在交易发生时,将其分解为按公允价值销售全部资产和进行投资两项经济业务进行所得税处理,如果因资产转让的所得或损失已确认,接受企业可按经评估确认的价值(即公允价值)确定所取得的非货币性资产的计税成本;若为免税重组,根据国税发[2003]45号文件规定,接受企业取得的转让企业的资产的成本,可以按评估确认的价值确定,不需要进行纳税调整。

综上所述,对于接受企业而言,会计与税务处理是一致的。

三、举例

例2:甲公司现以其独立核算的A分公司向乙公司投资,变更为乙公司的B分公司。转让时,A分公司账面净资产为1000万元,资产总计1100万元,其中应收账款200万元,固定资产600万元(原值900万元,累计折旧300万元),存货300万元,负债总计100万元。经评估确认价值为1300万元,其中,固定资产800万元(原值1150万元,累计折旧350万元),存货400万元,应收账款200万元,负债总计100万元。双方约定投资作价1300万元,全部作为甲公司对乙公司的投资,占乙公司股本的25%,乙公司的所有者权益5200万元,全部为股本。

1.甲公司投资时会计处理为:借:长期股权投资——乙公

司(投资成本)1000万元,负债类科目100万元,累计折旧300万元;贷:应收账款200万元,固定资产900万元,存货300万元。

接着,帕乔利围绕财产盘存与编制财产目录的问题进行了探讨,主要介绍了财产目录的性质、作用与编制方法,强调财产目录应先记录那些价值高且易丢失的东西,如现金、珠宝和银器等,然后按照适当的顺序记录其他财产。这类类似于现代财务会计中资产负债表资产项目填列所遵从的“流动性递减顺序”。

二、会计业务处理基本要求是《簿记论》中借贷复式簿记方法的核心

《簿记论》要求商人在完成财产盘存之后必须开设三本账簿:第一本为备忘簿,第二本为日记账簿,第三本为分类账簿。备忘簿是因经营业务繁多而设置的,它要求将所有的经济业务按照发生的时间顺序详细地加以登记,以免遗忘或遗漏。现在企业会计的账簿体系中一般已不包括这本账簿。日记账簿就

按税法规定,因非股权支付额不高于所支付的股本账面价值20%,甲公司可在经税务机关确认后免予对投资资产视同销售计算资产转让应纳税所得额,与会计处理一致。

由于甲公司的投资占乙公司股本的25%,甲公司对股权投资应按权益法核算,故甲公司还应股权投资差额作如下分录:借:长期股权投资——乙公司(投资成本)300万元;贷:资本公积300万元。

这样,会计上计入长期股权投资的成本为1300万元,企业所得税的计税成本为1000万元,如果甲公司将来处置所拥有的乙公司的股权,应按规定将计入资本公积的300万元纳入应纳税所得额计算缴纳企业所得税。

2.乙公司接受转让资产时的会计处理为:借:应收账款200万元,固定资产1150万元,存货400万元;贷:累计折旧350万元,负债类科目100万元,股本——甲公司1300万元。

根据国税发[2003]45号文件规定:接受企业取得的转让企业资产的成本,可以按评估确认的价值确定,不需要进行纳税调整。○

根据国税发[2003]45号文件规定:接受企业取得的转让企业资产的成本,可以按评估确认的价值确定,不需要进行纳税调整。○

是我们今天所用的普通日记账,它是运用复式记账方法对所有经济业务编制应借、应贷的分录。帕乔利指出,每一正常业务项目除非含有这两个符号,否则就不能登记到日记账中。这体现了借贷记账法的“有借必有贷”规则。分类账簿相当于现代会计的总分类账簿,帕乔利还详细地说明了如何将日记账项过入分类账簿。

《簿记论》规定了“借”、“贷”记账符号的涵义及借贷分录的使用与编制。“借方”表示债务人,“贷方”表示债权人,以两条平行斜线将“借、贷”两方分隔,从而构成分录的基本形式。借贷复式记账法是指:①所有贷项必须写在分类账户的右边,所有借项必须写在左边;②所有分录必须由两个账项组成:一个借项和一个贷项;③每一借项和贷项必须包括日期、金额及入账原因三项内容;④借方账项和贷方账项应同日过账;⑤应编制分类账簿的试算表,试算必须平衡,即借方总额必须等于贷方总额,否则分类账中一定出了差错;⑥“现金”账户的余额应在借方,或者没有余额,不可能在贷方;⑦分类账簿中的记录必须使用同一种计量货币;⑧当旧分类账簿已经用完或者需要启用新分类账簿时,要将账户余额都结转到新分类账簿中去。可见《簿记论》中的借贷复式记账法已体现了我们目前所使用的借贷记账法的基本原理。

《簿记论》描绘了购货交易的会计处理程序:首先记入备忘录,然后登记日记账,最后过入分类账。以货易货交易(包括简单易货、复杂易货和定期易货)先要记入备忘录,并对特定的货物进行货币计价,然后再转记到日记账和分类账中。

《簿记论》描述了损益确定方法:对于“收入”和“费用”账户,在结账时将账户余额转入“损益”(相当于“本年利润”)账户,“损益”账户的借方表示蒙受了损失,贷方表示取得了利润。最后,再将“损益”账户的余额转入“资本”账户。但帕乔利所提到的损益确定方法是建立在收付实现制基础之上的,完全没有提到跨期分配问题。

另外,《簿记论》还明确规定了复式记账法下账簿的登记、结转、错误更正、结账、试算平衡等方面需要统一采用的技术方法。其中的很多方法至今仍在使用。

三、《簿记论》中借贷复式簿记原理的精髓

帕乔利的《簿记论》历经五百多年依然有如此巨大的影响,就在于其不仅详细介绍了借贷复式簿记的方法,而且有关论述实质上已经涉及到了现代会计理论的精髓。

首先,帕乔利首次对复式簿记方法进行了必要的理论概括,并揭示了复式簿记的三个基本特征:①双重性,即经济业务的双重性,变单式簿记为复式簿记,形成了借贷原理;②综合性,即可以综合归纳经济活动;③平衡性,即“有借必有贷、借贷必相等”,也可概括为“财富=资本”等。

其次,帕乔利的复式簿记建立了“会计的基本结构”,构筑了现代会计理论的雏形。①帕乔利在《簿记论》中强调应当及时向商人提供关于资产和负债的信息,还指出了会计信息的使用者包括业主(所有者)、管理者(经营者)、税务机关、债权人、顾客。这事实上指出了会计目标的基本内容。②帕乔利隐含地提出了会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个会计假设。③帕乔利提出了会计要素的具体内容。在《簿记论》中,帕乔利虽未使用会计要素这个概念,但他明确地提出

了资产、负债、收入、费用、利得、损失等具体会计要素,并且在复式簿记程序中予以合理运用。④《簿记论》中还出现了现代会计原则的具体内容。帕乔利初步提出了原始成本计价以及会计信息的真实性、重要性、全面性等原则要求。⑤《簿记论》概括了设立三本账簿、编制会计凭证、记账等方面的基本要求,当今的会计程序和方法是以此为设计原型的。《簿记论》中所描述和概括的由会计目标、会计前提、会计要素、会计原则、会计程序和方法等会计概念形成的分层次的会计体系,构成了现代财务会计理论框架的原型。

最后,帕乔利的会计基本结构又是以经营管理责任为核心的。帕乔利认为复式簿记是一个及时向商人提供资产、负债和损益等有关经营管理责任履行情况的会计信息系统,这个系统的核心账户是“资本”账户。他充分强调了资本和损益的计算,说明了各方面的经营管理责任,这些都对当时资本主义经济发展起到了重要的推动作用。

由上可见,帕乔利对“会计基本结构”的论述实质上已涉及到了现代会计理论的若干核心问题。这正如帕乔利协会的韦斯和蒂纽斯教授所评价的那样,帕氏簿记历经500年,依然是当今会计的职业准则。亨德里克森认为,“《算术、几何、比与比例概要》是第一本描述复式簿记制度和提供会计记录论据的著作,虽然帕乔利不是复式簿记的创始人,他的著作却把复式簿记推广到全欧洲。”井尻雄士在谈到《簿记论》时指出:“不用说,卢卡·帕乔利1494年在威尼斯出版的《算术、几何、比与比例概要》一书,对复式簿记来讲,具有里程碑的性质。”帕乔利对现代会计所产生的影响,是任何人都无法比拟的。

帕乔利的《算术、几何、比与比例概要》于1494年出版发行之,被译成多种文字而影响到整个会计职业界。此书于1876年被译成德文,1878年被译成意大利文,1893年被译成俄文,1896年被译成荷兰文。20世纪早期,约翰·B.盖吉斯彼克和皮尔特罗·克里弗利分别于1914年和1924年将该书翻译成英文;1920年,日本人平井泰太郎根据盖吉斯彼克的英文版将该书译成日文;1935年,我国著名会计大师陆善焯先生根据平井泰太郎的日文版将其译成中文,并在《会计杂志》第六卷上分期连载。1963年,R·G.布朗和K·S.约翰斯顿用现代英语再次翻译了《算术、几何、比与比例概要》;1988年,厦门大学林志军、李若山和李松玉三位会计学博士据此将其译成中文并题为《巴其阿勒会计论》,该书中译本的概要还被收入中国财政经济出版社2004年1月出版的《西方会计学名著导读》一书。○

部分法规制度索引

- 关于2006年部分出口商品适用退税率的通知 财政部 国家税务总局 财税[2006]6号 2006年1月26日
- 关于加强教育劳务营业税征收管理有关问题的通知 国家税务总局 财税[2006]3号 2006年1月12日
- 关于下岗失业人员再就业有关税收政策问题的通知 财政部 国家税务总局 财税[2005]186号 2006年1月23日