

我国会计技术成就的历史回顾

江西理工大学经济管理学院 郭年琴 曾爱兵

【摘要】 本文着重阐述了我国历史上出现过的一些会计记账和报告形式,如四柱清册、龙门账、四脚账等。它们显示了我国不同历史时期簿记的特色,使中式会计达到了比较科学、系统、完善的程度,其原理直到现在还被世界各国广泛使用。

【关键词】 收付记账法 四柱清册 龙门账 四脚账

会计是人类社会中产生较早的一门科学技术。会计行为的产生先于文字的产生,在最初的应用中已与数学形成了较为密切的联系。世界上文字的雏形是原始人留下的计量、记录符号,世界上最早的经济文献是那些记录经济事项的账单。笔者认为,对会计这门科学技术的发展历史进行回顾和总结是很有必要的。

一、远古至宋代的会计技术成就

会计在我国经历了漫长的发展历程。我国有关会计的文字记载,最早出现于商朝的甲骨文,会计机构最早设立于西周时期。在西周,设有专门主管会计的官职——司会。西汉时期又出现了名为“计簿”、“簿书”的账册,专门用以登记会计事项。我国是世界上最早发明会计记账方法的国家,根据古籍记载可知,我国会计记账方法产生的年代比其他国家和地区的都早得多。

我国的会计记账方法诞生于秦代。秦代建立了以“入”、“出”为记录符号的定式简明会计记录方法,以“入-出=余”作为结算的基本公式,即“三柱结算法”,也称为“入出(或收付)记账法”。我国会计起源于租税制度,在租税的记录中不难看到,我国西周时代就有广义的会计制度。正是这个原因,导致我国的主要会计记账方法都是收付式的,会计的成就也主要体现在收付记账法上。我国在收付记账法上的贡献是很显著的,比如南北朝时期的苏绰创造出“朱出墨入记账法”,他规定以“红”记出,以“墨”记入。这个规定一直沿用到现在,具有很大的实用价值。

最早给予收付记账法以比较完善解释的是宋朝淳化五年(公元994年)的“四柱清册”,它奠定了中式会计的基本原理。四柱结算法的创建和使用,是我国会计工作者对会计技术发展的一项重大贡献,为我国通行多年的收付记账法的发展奠定了理论基础。之后我国收付记账法发展中的会计方程式“上期结存+本期收入-本期支出=本期结存”就是从四柱结算方程式中演变而来的。

“四柱清册”的会计记账方法起源于我国唐宋时期。唐朝时期,工商业比较发达,经济繁荣,对外贸易和造纸业都有所发展。这时我国会计开始传播到日本等国家,报表和账簿也普遍以纸张为载体。当时所谓“国计”(相当于现在的政府会计)

对此有见诸文字的记载。随着唐朝生产力的迅速发展,商业和对外贸易的繁荣使得会计工作显得更有必要并且日益受到重视,反过来,会计工作也促进了唐代工商业和对外贸易的发展。我国唐朝时期的会计核算方法为“三柱式”,即“新收”、“开除”、“见在”,到了宋朝,增加了“旧管”一柱,从而形成了“四柱清册”的会计记账和报告方法,这使我国会计技术提高到了一个新的水平。至此,我国的会计制度已基本完备。

我国唐宋时期产生了大量的会计专著,其为会计的发展和研究以至我国历史研究提供了丰富的宝贵资料。我国最早的会计专著是唐朝的《元和国计簿》,由史官李吉甫撰写,于元和二年(公元807年)十二月面世,共十卷。我国历史上最早比较完备的会计著作有宋朝景德四年(公元1007年)由权三司使丁谓主编的《景德会计录》,共六卷;元祐三年(公元1088年)户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》,共三十卷。

唐朝的会计著作被称为《国计簿》,宋朝的会计著作被称为《会计录》。宋朝的《会计录》是继唐朝《国计簿》之后有关国家财政方面的著作,是以年报资料(包括户籍、记账报告)为基础,按照国家规定的会计体制和财政收支项目归类整理,并加以会计分析的经济文献。我国第一部研究会计史的著作是南宋王应麟的《玉海》,其中第一百八十五卷记载有《景德会计录》、《祥符会计录》、《皇祐会计录》、《绍兴会计录》等十几种会计专著。宋朝是我国会计史上会计研究空前繁盛的时期,这个时期产生了大量的会计著作。宋朝《会计录》的基本内容可分为两大部分:一是会计、统计经济资料部分;二是会计、统计经济资料的分析比较部分,即会计分析部分。宋代官厅会计核算中的会计分析,首先是对财政收支的对比分析,其次是对户籍、记账的分析。分析时主要运用比较法,有时也运用因素法。我国宋代“四柱式”会计方法的运用,使中式会计达到了比较科学、系统、完善的地步。宋代珠算的普及,更使收付记账法的地位得到了进一步的巩固和提高。

宋代官府中的官吏们报销钱粮或办理移交,要编造“四柱清册”,运用四柱结算法。四柱结算法起初用于宫廷会计,后来传入民间,其在当时是位于世界会计发展前列的先进技术。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使在现代会计中,仍然沿

用着此方法中的平衡关系。四柱结算法中“四柱”之间的平衡关系形成了会计中应用非常广泛的方程式,这不仅成为我国传统的中式记账法(中式簿记)的一个特色,而且在世界范围内也一直被广泛采用。“四柱清册制”是中式会计记账方法中发展得最为完善的一种,一直到清朝都是应用最广的一种方法。四柱结算法的先进簿记技术成果直接被朝鲜、越南等国家所采用,此外,包括四柱结算法在内的中式会计记账方法也流传到了世界各地。

我国古代政府会计,由宋代开始都是使用“四柱清册”的记账形式。在规定的报告期终了后,按照账面上的数字用“四柱清册”形式向上级机关报送。所谓“四柱”,即旧管(上期结余)、新收(本期收入)、开除(本期支出)、实在(本期结存)。在下一个报告期开始时,将上期的“实在”作为“旧管”,如此不断核算下去。我国会计界的老前辈,十分珍视并高度评价了这种传统的会计方法。1951年,著名会计师蔡寿华在题为《改良中式簿记之试算》的文章中提到:依我国固有极珍贵之四柱法,编制试算表,不独可达勾稽之目的,且有动态之表现,殊足为吾人引以为骄傲者。

四柱结算法诞生时,意大利的近代会计方法仍未出现,其确实在很长时期内是领先世界的重要技术成果。根据历史资料的记载,在我国封建经济发展的鼎盛时期——宋代,除了在会计记账方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的四柱结算法外,在会计机构的设立上最早设立“会计司”机构,还设立了专司审计的机构——比部。在会计立法方面更趋完善,不仅规定要对违反会计制度的人给予较严厉的处罚,而且规定凡在经济报告上存在隐漏重复、收支不实等问题者要从严治罪,甚至在有关条文中还规定了会计报告的格式及书法誊写要求。这些都是中式会计的杰出成就。

二、明代的会计技术成就

我国早在明朝中期就实施了人力资源核算。在这个时期,晋商发明了“人身股”制度,其基本内容是:商号的主要职工,从大掌柜(总经理)到业务骨干,都可以由财东(投资人)根据他们的任职时间、能力高低和贡献大小,授予一定的股份,并在财务年度结算时与财东的资本股一起参与利润分红。把劳动力作为资本,与实物资本一起参加商号的利润分配,实质上就是今天所倡导的人力资源会计。这比美国人在20世纪60年代创立的人力资源会计要早四五百年,是晋商致富的秘密武器。

据专家研究总结,晋商至少在以下几方面对我国会计的发展做出了重大贡献:创立了龙门账;实施了人力资源核算;采用了统一的记账货币单位;最早使用了商业票据和银行票据。此外,晋商还较早实行了资本金制度,建立了风险基金,采用了“逆汇”平衡现银的方法等。所有这些都对今天的会计核算和财务管理产生了重大影响。

明朝末年,商业和手工业日趋繁荣,出现了以四柱结算法为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。“龙门账”是明末清初的晋商傅山参考当时官厅会计的“四柱清册”记账形式设计出的一

种适用于民间商业的会计核算方法。这种方法把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产,包括债权)、“该”(相当于资本与各项负债,包括业主投资)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的“损益表”、“资产负债表”相对应。在两表中计算求出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。当时民间商业一般只在年终才办理结算(称年结)。年结就是通过“进”与“缴”的差额,同时也通过“存”与“该”的差额,平行计算盈亏,并检查账目平衡关系。这个方法被形象地称为“合龙门”,“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生,为复式记账原理的运用做出了重大的贡献,强化了对商业经营活动的反映和控制,标志着我国复式簿记的开始。

明末晋商运用的“龙门账”是一套既简单又明确的商业会计核算方法,对我国会计学的发展有一定贡献,“龙门账”的“会龙门”至今仍然是科学的会计原理之一。具体说,“龙门账”对我国会计发展的贡献主要表现在:①促使了记账方法向复式记账方法发展。由于“龙门账”需要对进、缴、存、该进行全面、连续的核算,过去单式记账法难以满足这方面的要求,从而促使记账方法朝复式记账方法发展。清末民初出现的“三脚账”,便是在“龙门账”的基础上发展起来的,到清代又在“龙门账”的基础上发展出“四脚账”,其更具备复式记账的某些特征。②发展了记账原理,为现代商业会计的产生和发展奠定了基础。“龙门账”能够根据商业活动的特点,把错综复杂的经济现象比较科学地划分为四大类,并阐明了进、缴、存、该相互间的依存关系,提出了“合龙门”的科学原理,是对会计学的重大贡献。③初步确定了会计的基本职能。“龙门账”通过进、缴、存、该四大类的记账、复账、报账等环节对商业经营过程进行控制和总结,为经营管理提供信息,其作为业主对今后工作决策的依据,基本上起到了反映经营情况、监督经营行为和促进经营发展的作用,初步确定了会计的基本职能。

三、清代的会计技术成就

到了清代,商品经济进一步发展,在已有会计记账方法的基础上又产生了“天地合账”,也叫“四脚账”。在这种方法下,一切账项都要在账簿上记录两笔,一笔为“来账”,一笔为“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。相应地,账簿采用垂直书写形式,具体分为上下两格,上格记“收”,称为“天”,下格记“付”,称为“地”,上下两格数额应相等,称为“天地合”。清朝后期我国又从国外引进了借贷记账法。此后,我国会计有了新的发展。

主要参考文献

- ①周伯棣.中国财政史.上海:上海人民出版社,1981
- ②贺溥仁,潘一丹.新编会计学原理.长沙:中南大学出版社,2000
- ③方宝璋.略论宋代会计账簿.中国经济史研究,2004;3
- ④陈杰.中国历代法规建设.中国财经报,2005-04-15