

# 我国古代复式记账思想的产生和发展



上海财经大学 韩东京

**【摘要】** 复式记账思想不只是产生于西方,我国古代就有光辉灿烂的复式记账思想,它的产生和发展经历了三角账、龙门账、四角账三个时期。

**【关键词】** 复式记账 三角账 龙门账 四角账

复式记账思想的出现是会计史上具有划时代意义的大事,经济史学家松巴特(sombart)曾说“创造复式簿记的精神,也就是创造伽利略和牛顿系统的精神”。德国诗人歌德赞美复式记账“它是人类智慧的绝妙创造,以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它”,这些对意大利复式记账思想的评价也适用于出现在我国明朝甚至更早的复式记账思想,只不过由于近代我国经济发展落后于西方,才使世人误以为我国的复式记账思想是从外国引进的。事实上我国的复式记账思想也像中世纪意大利复式记账思想演变历程一样,经历了产生、发展和成熟的过程。意大利复式记账思想发展经历了佛罗伦萨式—热那亚式—威尼斯式,我国的复式记账思想的发展则经历了三角账—龙门账—四角账。

会计思想的发展不仅受企业组织形式的制约,而且受产权形式变化的影响。15世纪出现的资本主义萌芽突破了封建经济的约束,此时我国明朝的企业组织形式也由以家庭为单位的作坊式生产转变为雇佣劳动式的小规模生产,特别是伴随17世纪资本主义工场手工业的出现,产生了最初的具有雇佣劳动关系的企业组织形式,这就为复式记账思想的产生和发展奠定了企业组织基础。历史发展表明,单一的产权关系对应于简单的会计核算,复杂的产权关系需要有明晰的会计处理。单式记账是用一笔数字在一个账户对经济业务进行反映,这种会计记录方法不能表明会计事项的来龙去脉,也无法使所有账户间勾稽连环,只能对应于简单的产权关系的变化。我国明朝,封建土地私有权的转让异常频繁,明朝中后期资本主义萌芽出现,产权关系变得比以前复杂了,复式记账思想的出现也成为必然。同样,复式记账思想的出现也促进了企业组织形式和资本主义萌芽的进一步发展,日本会计学家黑泽清在《改订簿记原理》中写道“在复式簿记出现以前,世界上不存在所谓的资本概念”。同时,他认为复式簿记思想还创造出资本主义“企业”的概念。复式簿记思想创造“资本”和“企业”的观点显然具有夸张色彩,但是人们可以通过复式簿记中的资本和其他账户从量上把握资本的具体内容,从而证实作为经营实体企业的存在。马克思在《资本论》中也写道:“这个资本价值在它循环时都要经过不同的存在形式。这个资本价值本身的同一性是在资本家的账簿上或在计算货币的形式上得到证实的。”社会学家马克斯·韦伯(Max Weber)、

经济史学家松巴特和经济学家约瑟夫·休姆帕特(Joseph Schumpeter)都曾把复式簿记放在资本主义发展理论的中心位置上。松巴特在其所著的《现代资本主义》一书中对科学簿记的重要性提出了三方面论据:第一是合理性;第二是抽象化;第三是非拟人化。复式簿记通过用抽象的资本概念替换个人所有权概念,从而为企业所有权与管理权的分离提供了有利条件,并促使企业组织形式从独资到合资的发展。复式簿记思想虽然产生于资本主义萌芽的初期,但其基本思想对企业所有权和管理权的分离起到了较大的催化作用,也加速了西方以公司为主要特征的资本主义发展。在我国由于封建专制主义发展到腐朽阶段,使资本主义萌芽窒息在襁褓中。因此,复式记账思想对我国经济发展的促进作用,没有像对西方经济发展那样明显。

关于复式记账的特征,美国会计学家A·C·利特尔顿的观点是:一是会计记录要具有“二重性”;二是全部账户记录要有“平衡性”或“均衡性”。“二重性”思想包括账簿的二重性(即把账簿分为总账和分类账)、账户格式的二重性(即记账时分为借方和贷方)和会计记录的二重性(即每笔经济业务都要在两个方向进行反映)。“平衡性”思想或“均衡性”思想则是“二重性”思想实践的必然结果。明朝出现的三角账和龙门账(关于三角账产生的确切年代,至今尚无法准确考证。但根据我国货币经济的发展情况来考察和分析,认为它产生和运用的年代大约在明朝。)则具有简单的复式记账思想,下面就来考察这两种记账思想。

三角账思想。三角账又称为跋行账,是我国复式记账思想的萌芽,作为不完全复式记账的最初形式,三角账应用的重点主要在流水账上,即只注重债权债务的复式记账,而对商品的购进和销售业务及费用项目的核算却采用单式记账核算,从而造成在总清簿的核算中不能进行平衡计算,只能用期末盘存的办法来计算当期盈亏。它主要包括以下五种思想:①账簿分类设置的思想。三角账的账簿设置有“草流”、“细流”和“总清”,这种思想与单式记账思想大致相同,但把会计记录的重点放在“流水账”上,“流水账”又分为“货清簿”、“银清簿”和“往来簿”。“货清簿”专门记录商品现货交易事项;“银清簿”专门记录现金收付事项,往往是与费用开支有关的记录;“往来簿”专门记录商品的非现货交易事项。其账页的格式分为上下

两格,上格为收方或来方,下格为付方或去方,这与单式记账基本相同。②符号设置的思想与账页格式相联系。记账符号往往采取对应的符号,“来”与“去”、“收”与“付”及“收……来账”与“付……去账”。这与A·C·利特尔顿所提出的账户格式的“二重性”思想已十分接近。③记账规则思想。对现金收付事项,只记录对应的一方,而对转账业务,则同时在相反的两个方向进行登记。很显然转账业务的会计处理方式符合“二重性”思想的要求,是明显的复式记账。古代的会计人员把这种会计记录的“二重性”称之为“两脚账”。从记账规则来看,三角账是单式记账向复式记账的过渡,本质上是不完全的复式记账。④“流水结存”的思想。针对现金收付省略对应一方的做法,为达到账实相符的目的,每隔五日、十日或半月,采用“四柱结算法”,即“旧管+新收-开除=实在”来计算本期库存现金,然后再与实际盘点数相对照,这是最朴素的存货盘存思想,它兼有永续盘存制和定期盘存制最基本的优点。⑤盈亏计算的思想。三角账盈亏的计算是在“眷清簿”的基础上进行的,“眷清簿”来账方向包括业主投资的数量和本期负债的数量,去账方向包括各项资产。很显然这也符合“资产=负债+所有者权益”的现代会计思想,“眷清簿”这些数据来自平时对流水账的汇总,在取得各项余额之后,即可通过以下公式计算出本期的盈亏数,具体分析如下:

净彩(净损)=去账方向合计数(资产)-来账方向合计数(负债+业主投资数)。其中,净彩指盈利,通常也称作“纯益”;净损指亏损,通常也称作“纯损”。很显然,如果按照现代会计思想中的“资产=负债+所有者权益”的观点,这种计算结果只能永远是零,但这只是理论上的误解。三角账记录的基本思想是内部资金或货物的流转不必在会计盈亏计算表中反映,只有对外发生的经济事项才能给业主带来盈利,这才是会计所应该关注的,这种思想很像国际贸易最初的观点。早期的重商主义者认为贸易分为国内贸易和国际贸易,国内贸易由于金银只在内部流转,因此不必重视,而国际贸易可以创造更多的金银,因此应该重点关注。这种思想虽然现在看来荒唐可笑,但在推动国际贸易思想向前发展的过程中,却起着不可忽视的作用。与此类似,三角账的盈亏计算思想在会计史的发展过程中,也起着开创性的作用,反映出资本主义萌芽的出现所导致的产权变化,因此出现相应的最原始的会计处理思想。

龙门账思想。有关龙门账出现的时间和创始人,大家的观点比较一致,即明朝末年的山西商人傅山创造了龙门账。傅山(1607~1684年),字青主,他不仅是明末著名的思想家,而且还是当时山西有名的富商,在长期的业务活动中,他不但在金融实践方面主持票号和商行,而且还创造了与之相适应的会计处理方法——龙门账。龙门账的出现是产权思想进一步演化的结果,明朝中期,在沿海地区,丝织业已出现资本主义生产关系的萌芽,“机户出资,机工出力”和“计日受值”已成为一种普遍现象。明朝后期,江西景德镇民营制瓷手工业“聚佣至万余人”,与此同时,明朝中期随着资本主义萌芽的出现,以封建土地的产权交易为主的各种交易思想在民间的经济活动中已广泛出现。相应地,企业的组织形式也发生了根本性的变化,委托代理关系出现了最初的萌芽,客观上为复式记账思想的进一步完善创造了条件。龙门账首先是傅山为了票号的经

营而设计的,其后才运用于商业,成为商业会计的开端,这与西方会计首先应用于金融方面的借贷业务,而后才推广到工商业的演化过程是基本相同的。

龙门账是从唐朝“四柱清册”的思想发展而来的,龙门账把经济活动分为“进”、“缴”、“存”、“该”四类。这四个大的账户分类,已经基本涵盖了当时所有的经济活动。收入的经济业务划分到“进”项;支出的项目划分到“缴”项;“存”项包括企业全部的存货及对外的债权;“该”又称为“欠”或“除”,反映会计主体所接受的投资和对外的债务。在这四大类账户下,又设置了明细账户,即相当于现在的会计科目,这些明细账户记录债权债务、资金往来结算、股东投入资本和盈余计算等内容。在分类核算的基础上,龙门账采用平衡核算制,按照“进-缴=存-该”的公式来核算企业的经营成果和财务状况,分别从动态和静态两个方面来反映企业的实际情况。营业收入减去营业支出的数额应该等于资产减去负债的数额,这已体现了基本的复式记账思想。在账簿体系的设置上,龙门账是由原始账、序时账、分类账和会计报告等要素组成的完整的会计循环过程。发生经济业务时,直接反映在原始账上,原始账又被称为“草流”,起着原始凭证和记账凭证的双重作用,这与当时经济业务较少,产权关系相对简单有着直接的关系。序时账又称为流水账,包括“银钱流水”、“货物流水”和“普通流水”三种,这些账簿的设置已经和现代的账簿体系基本相同,在会计循环中的地位也与现代会计基本相同,如“银钱流水”相当于现在的现金日记账,主要反映企业与外界的现金业务,这同现代企业的现金日记账基本一样。分类账是在上述四大类账户基础上,分别核算各类经济业务的状况,再把分类账的余额过入总的损益账户,最后计算出该期的经营成果,形成会计报告。这些会计循环过程已经具备了完整的复式记账思想。

四角账是在龙门账的基础上发展而来的,之所以被称为“四角”,是相对于三角账而言的,它突破了三角账在现金收付业务的处理上省略现金科目的做法,即与三角账相比,增添了“一角”——现金科目的反映。四角账对所有经济业务均实行“有来必有去,来去必相等”的原则来记载,这与现代的复式记账原理“有借必有贷,借贷必相等”已完全一样。记账凭证也比三角账和龙门账有所改进,对于任何一项经济业务,均在上下两方进行登记,待到结账时,上下各自的合计数必须相等,这样整个账务处理才算正确。这种思想与现代记账思想的原理已基本相同,既有利于比较企业的资产负债状况,又有利于核算企业的盈亏,从而能够比较真实地反映企业经济活动所涉及的到产权变动状况。

#### 主要参考文献

- ①伊尻雄治.三式簿记和收益动量.上海:立信会计出版社,1988
- ②胡寄窗.中国经济思想史(下).上海:上海财经大学出版社,1998
- ③王海民.会计发展概论.西安:陕西科学技术出版社,1988
- ④马克思.资本论.北京:人民出版社,1975
- ⑤查特菲尔德.会计思想史.北京:中国商业出版社,1989