

帕乔利对复式簿记的历史性贡献

为此后会计科学的发展

奠定了坚实基础

● 厦门大学 余绪缨

—

今年,是全世界会计界人士值得庆贺的一年!人们怀着崇敬的心情,纪念被誉为“现代会计之父”的卢卡·帕乔利的划时代著作《计算与记录的详论——簿记论》发表500周年!

卢卡·帕乔利“生活在‘意大利文艺复兴的黄金年代’即所谓‘开拓人生真谛’的巅峰时代”。^(注1)他在数学和簿记学领域所作的重大贡献,“使他成为意大利文艺复兴时期的杰出人物之一”。^(注2)他于1494年在威尼斯出版的《算术、几何、比与比例概要》一书,“是作者30年心血的结晶”,^(注3)它“主要分为五个部分:一、算术与代数;二、算术与代数在贸易和计算中的应用;三、簿记;四、货币与兑换;五、理论几何学与应用几何学。”^(注4)其中的第三篇:“计算与记录的详论——簿记论”,是世界上第一本系统论述复式簿记原理与方法的经典著作,它对当时在威尼斯流行的复式簿记——借贷复式簿记从理论上进行综合、概括,形成一个科学的体系,开创了人类认识复式簿记科学奥秘的新纪元,从而把它推向一个崭新的发展阶段。因而会计史学界把这一伟大著作的出版誉为会计发展史上的第一个里程碑,“它标志着会计以实务为基础开始向理论研究的方向发展,从此会计开始成为一门科学。”^(注5)而卢卡·帕乔利在复式簿记领域所以能作出如此巨大的历史性贡献,是和他所处

的伟大历史时代——意大利文艺复兴时代分不开的。众所周知,意大利文艺复兴时代,是一个思想大解放,科学、艺术处于大变革、大发展、大创造的时代;也是科学、艺术上英才辈出、群星灿烂的时代!卢卡·帕乔利在其著作中闪耀的思想光辉,可以看作是这一伟大时代精神的反映!也许正是从这个意义上看,著名的经济史专家认为:“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。”^(注6)而德国大诗人、哲学家歌德认为复式簿记是“人类智慧的绝妙创造之一,每一个精明的商人从事经营活动都必须利用它”^(注7)的科学论断,也体现了他非凡的理论洞察力。

二

会计的发展同社会经济条件有着密切的联系。复式簿记产生的客观经济条件,是资本主义性质的商品货币经济的萌芽和初步发展。从世界范围看,12—13世纪意大利的几个北方城市(威尼斯、佛罗伦萨等),由于海外贸易、商业和金融业的发展,迫切要求较先进的核算方法和形式为其服务,以满足商品经济、商品货币关系迅速发展对较完善的会计信息系统的要求。“这样,原有的单式簿记为借贷复式簿记所取代,就成为历史的必然。从有关史料,可以看到,借贷复式簿记从它的萌芽形态发展到较为完备的形式,大致经历了300年左右的时间,而这一演进过程是在当时的以威尼斯为中心的意大利北方几个城市进行的。”^(注8)卢

卡·帕乔利的伟大历史功绩在于：他把当时以威尼斯为中心广泛流行的丰富的簿记实践经验，经过去粗存精、去伪存真，从理论的高度总结出贯穿其中的规律性的东西，使人们对复式簿记的认识提高到科学的水平，赋予它新的生命，进而促进簿记实践发生深刻的变革，使之能更好地适应商品货币经济迅速发展对会计信息系统越来越高的要求。

较具体地说，卢卡·帕乔利的不朽著作：《计算和记录的详论——簿记论》又可分两大部分：“第一部分介绍财产盘存；第二部分论述帐务处理。在这两个部分中，帕乔利详细介绍了我们今天所知道的簿记方法。例如：盘存企业的资产；根据盘存结果在帐簿上登记原始分录；记录交易；过入分类帐；填写过帐摘要；编制试算表以查核记帐过程的正确性；结清虚帐户（过渡性帐户），并通过损益帐户转入资本帐户，等等。”⁽¹¹⁾帕乔利特别强调“‘资本’帐户反映你商号的全部价值，它概括了你已转入分类帐簿 A 中去的所有帐户以及结转于‘损益’帐户后进入‘资本’帐户的全部借方余额和贷方余额的净差额。”⁽¹²⁾这就意味着帕乔利建立的科学的复式簿记系统，是以帐户体系为基本的分类模型，“它正确运用帐户设置、记帐符号、记帐规则和帐户对应关系，将借与贷、来源与运用、存量（余额）与流量（发生额）、实帐户与虚帐户……巧妙地结合在一起，形成一个严密的核算体系，双重性方法原理（平衡原理）贯穿始终。”⁽¹³⁾这是借贷复式簿记根本不同于原有单式簿记的精髓所在。

在这里，特别重要的一点，是不能把帕氏复式簿记形成的贯彻始终的平衡体系只从表面上看作是一个数据勾稽关系严密、易于进行差错查找的系统，而应从更深的层次上，着重看到它所蕴含的“经管责任”（accountability）和经济关系，进而把簿记信息看作是促进企业经营机制得以正常运行的基本要素，即借助于簿记信息来实现对经济过程的有效管理。为此，帕乔利在《簿记论》中，结合复式簿记系统的运用，较全面、系统地论述了如何通过相互依存的帐户对应关系，来落实“经管责任”，正确处理企业同外部复杂的人欠、欠人关系和企业内部合伙之间的经济利益关系，从而促进企业经营活动得以“有序”并有效地进行。可见，帕乔利本人并没有把他所建立的复式簿记看作是一种单纯的记帐方法，而是把它看作是服务于提高经济效能的信息系统，它必须适应社会经济的发展作相应的变革并密切联系所处的经济环境和条

件来分析和处理有关问题。这种认识上的飞跃，对此后会计科学在实践基础上的长足发展产生了巨大影响。这也正是将各个对象孤立起来单独进行核算，最多只能对它们分别起“计数”作用的单式簿记要为科学的复式簿记系统所取代的根本原因所在。

三

对帕乔利建立的复式簿记系统作进一步的理论分析，可以看到，其最大的可贵之处在于：采用“双重观点”，在“双重分类模型”的基础上，构建起“会计一般框架”，它奠基于价值核算，提供“动态”与“静态”相结合、“分析”与“综合”相结合的经济信息系统，对社会经济的发展可以更好地起促进作用。

“会计一般框架”奠基于价值核算，是指在商品经济充分发展的条件下，企业生产经营中反复周转使用的各种各样的资财可从价值形态上进行集中、概括，称之为“运动中的价值”，而“资本”就是业主投入企业供周转使用的价值总和。⁽¹²⁾在现实经济生活中，企业生产经营中“运动中的价值”通常可用“资金运动”这一概念来表述，并把它视为簿记核算的对象（客体）。

一个继续经营的企业，“生产的进行，总是以一定时日当时存在的物质生产资料为其出发点，而当时的物质生产条件，又总是过去一段时间生产活动的结果。因此，对于反映生产经济活动的资金运动，我们固然一方面要追踪运动的进程进行动态反映；同时也有必要并可能经过一定的间隔期（月、季、年），截取资金运动的一个截面从静态上对它进行阶段性的总结。”⁽¹³⁾可见，资金运动动态与静态的关系，实际上是连续性与间断性的关系，从会计指标上看，是流量与存量的关系，在帐户上分别用发生额和余额来表现。它们相互依存、相互转化，形成一个有机联系的整体。这是复式簿记系统把握其核算对象在方法论上的一个重要特点。

再从认识论的角度看，复式簿记系统是以帐户体系作为核算对象的基本分析工具，而以报表体系从不同的角度进行综合。这对于科学认识核算对象具有重要意义。因为正如恩格斯所说：“思维既把相互联系的要素联合为一个统一体，同样也把认识的对象分解为它们的要素。没有分析就没有综合。”⁽¹⁴⁾复式簿记系统利用帐户和报表，在对核算对象进行具体分析的基础上进行不同层

次的综合,可使人们据以获得更深入而全面的认识。

复式簿记系统奠基于价值核算、以“双重分类模型”为基础,依据科学的认识论与方法论形成的“会计一般框架”,既具高度稳定性,又具广阔包容性。也就是,帕乔利建立的具有上述特征的“会计一般框架”,虽历时500年了,但它作为人类文明精华的组成部分,经得起长期历史和实践的检验,在今天的会计工作中仍具有普遍的适用性,这是其高度稳定性的表现。而随着社会经济的发展,它所提供的会计信息在广度和深度上也不断地得到丰富、发展,以适应企业内外环境、条件变化对会计信息提出的越来越高的要求,则是其广阔包容性的具体体现。由此可见,帕乔利创建“会计一般框架”的伟大历史功绩就在于:它为会计科学的长远发展奠定了牢固的基础。此后,随着时代的前进,会计科学不断分化出新的领域而呈现蓬勃的生机,有如在这个共同的根基上生长出一棵枝繁叶茂、繁花似锦的大树!正由于多元化的现代会计各领域有着“会计一般框架”这个共同的基础,因而总的说来,还应如实地把它们看作会计科学这个整体的各个有机组成部分。以下拟对现代会计的各主要领域(财务会计、成本会计、管理会计、宏观会计)在“会计一般框架”基础上的形成、发展,简要地作一轮廓性的论述。

由帕乔利奠基的会计系统一开始就具有财务会计的性质。但它当时所涉及的主要是企业采取合伙经营这种组织形式下基于商业活动所形成的财务关系。财务会计理论与实践的发展,首先同股份有限公司这种企业组织形式有着直接的联系。股份有限公司这种企业组织形式对比采用合伙经营的组织形式,企业内外的经济关系大大地复杂化了。在这种情况下,为维护企业内外有经济利益关系集团和社会公众的利益,客观上要求各个企业遵循符合国家法令和社会公益要求的规范化的会计程序和规则,改变他们在记帐、算帐和报表编制中各行其是,带有较大随意性的情况,因而要求政府有关机构同具有较大权威性的会计专业团体相结合,就企业会计的基本方面,制订、发布一系列“公认会计原则”,以规范企业的会计行为,提高会计信息的质量和可信度,把财务会计提高到一个新的发展水平。但“公认会计原则”的制订与实施,只是对会计的程序和规则提出越来越高的要求,并未改变帕氏确立的“会计一般框架”本身。再从会计的职能看,财务会计的职能也经历了一个长期发展过程,主要表现为:从较简单的企业

内部财产经管责任关系的考察,发展到较复杂的企业内外经济利益关系的协调,进而发展到高级形式的为优化社会经济资源的配置服务,从而在社会经济发展中发挥着越来越大的作用。

成本会计是随着工业化的发展而形成的一个新领域,在其初始阶段,是于帐外进行产品成本计算。市场经济的发展,要求以成本作为产品定价的基础,实现成本计算与利润计算之间的直接联系;进而要求成本会计从帐外计算纳入复式簿记的框架,实现成本会计记录和财务会计记录的有机结合,即一方面财务会计进行资产计价和收益确定要依据成本会计提供的有关资料,同时将成本的形成、积累与结转,也纳入以复式簿记为基础的“会计一般框架”中。成本会计向深度上发展,是从单纯的成本计算发展到成本计算与成本控制(管理)相结合,使之深入生产过程,为控制降低成本潜力服务。具体表现为从原始的实际成本计算向标准成本系统发展。标准成本系统创造性地把严密的事先计算引进到会计体系中来,实行事先计算与事后分析相结合,为会计直接服务于企业管理开创了一条新路,且这种事先计算与事后分析也是在“会计一般框架”内进行的,从而使它的内容得到进一步丰富、发展。

管理会计是适应管理现代化的要求,为企业内部经理人员提供管理信息的会计系统。本世纪初,以泰罗的科学管理学说为基础形成的标准成本系统,是管理会计的雏形,但它还不是现代意义上的管理会计。本世纪五十年代以来,以标准成本系统为基础,进一步丰富、发展成现代管理会计,是意味着其着重点从服务于管理的控制职能向服务于决策职能转变;着眼点从服务于实现成本的最小化向服务于利润的最大化转变。现代管理会计的创立,标志着管理会计已进入一个崭新的发展阶段,并开辟了极为广阔的发展前景。但它仍然是在“会计一般框架”内展开的,是为了更好地发挥会计信息的管理职能,以现代管理科学为指导,对以“会计一般框架”为基础形成的会计信息系统作进一步的扩展和深化。具体表现为:企业只有一个基本的会计信息系统,就是依照“会计一般框架”建立的财务会计信息系统,管理会计为内部经理人员提供管理信息,也是尽可能运用财务会计系统所提供的资料,同时也以财务会计资料为基础,对其中的某些方面进行加工、改制和延伸,使它们能更有效地服务于企业的内部管理。除此以外,适应现代化管理的要求,管理会计也创立自己独特的理论、方法、技术,提供面向未来为决策最

优化服务的各种相关信息。由此可见,现代企业会计的两大领域“财务会计与管理会计是同源、分流的。”^{〔注16〕}

宏观会计是将会计应用的范围从企业扩展到整个国民经济领域、在更高层次上,建立为**宏观经济管理服务的经济信息系统**。它通过全面、系统地计量一定期间的经济活动(以流量表现)以及经济活动在一定期间之末的结果(以存量表现),为国家领导机构进行科学的宏观调控,以促进整个国民经济稳定、协调、高效益地发展,提供有用信息。这是“会计一般框架”在国民经济领域的**延伸和扩大运用**。这是因为“宏观经济中的许多重要经济指标,如供给与需求、投入与产出、消费与积累、储蓄与投资、借入与贷出等等,都是各自对应的范畴,也要采用帐户形式,借助于双重性方法原理——平衡原理进行核算,借以取得反映客观经济活动的流量与存量的各项指标。这就从方法上为使微观会计与宏观会计的相互贯通奠定了基础。”^{〔注17〕}



随着时代的前进,社会经济和科学、文化的迅速发展,现代意义上的会计科学同当年帕乔利撰写的《簿记论》,是不可同日而语了!但今天是昨天发展而来的,任何人都不能**割断历史**。人们以现代经济和科学、文化各个领域取得的巨大成就为基础,已经建筑起与现代经济和科学、文化发展水平相适应的**现代会计科学的大厦**,但索本求源,人们不会忘记伟大的学者帕乔利为此而奠定的**第一块基石**!可以毫不夸张地说:正是帕乔利划时代著作《簿记论》中**闪耀的思想光辉**照亮着全世界 500 年

来会计科学发展的光辉历程。这正是我们今天所以要隆重纪念其伟大历史功绩的根本原因所在。

注释:

①〔美〕R·G·布朗,K·S·约翰斯顿著:《巴其阿勒会计论》,林志军等译,立信会计图书用品社 1988 年版,第 37 页。(“巴其阿勒”是本文所说“帕乔利”的另一译名)

②同注①,第 33 页。

③〔荷兰〕海涅著:《会计史》,文硕等译,中国商业出版社 1991 年版,第 55 页。

④同注①,第 27 页。

⑤余绪缨:《纵论现代会计的形成与发展》,《财会月刊》,1993 年第 6 期。

⑥转引自〔美〕井尻雄士:《三式簿记和收益动量》,娄尔行译,载《三式记帐法的结构和原则》,立信会计图书用品社 1988 年版,第 1 页。

⑦ Kollin Niswonger, Fess, "Accounting Principles", 12th Edition, 1977, P. 2.

⑧杨宗昌等:《简明西方会计发展史》,辽宁人民出版社 1992 年版,第 19 页。

⑨同注①,第 28 页。

⑩同注①,第 105 页。

⑪同注⑤。

⑫同注①,第 105 页。

⑬余绪缨:《试论复式记帐法的理论基础》,《厦门大学学报》(哲社版),1978 年 2-3 期合刊。

⑭恩格斯:《反杜林论》,人民出版社 1971 年版,第 59 页。

⑮余绪缨等:《略论财务会计的社会职能及其历史发展》,《财务与会计》1993 年第 7 期。

⑯余绪缨:《管理会计》(修订本),中国财政经济出版社 1990 年版第 16 页。

⑰余绪缨:《当代会计科学发展的大趋势》,《厦门大学学报》(哲社版)(季刊),1992 年第 1 期。