



会计理论研究丛书

KUAIJI LILUNYANJIU CHONGSHU

KUAIJISHI ZHUANTITI YANJIU

会计史专题研究

中国会计学会 / 编



经济科学出版社
Economic Science Press

会计理论研究丛书

会计史专题研究

中国会计学会 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计史专题研究 / 中国会计学会编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 1

(会计理论研究丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7732 - 0

I. 会… II. 中… III. 会计—经济史—研究 IV. F23 - 09

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 189697 号

责任编辑: 边 江

责任校对: 杨 海 王苗苗

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

会计史专题研究

中国会计学会 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京天宇星印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 19 印张 310000 字

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7732 - 0/F · 6984 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2007年10月27日至28日，中国会计学会在历史名城绍兴召开了第6届会计史研讨会暨杨时展先生学术思想讨论会，来自全国20余所高校的代表及日本、意大利、中国台湾的学者参加会议，围绕“改革开放以来我国会计、审计的发展和江浙地区会计史”的主题开展了热烈而全面的探讨与交流。

改革开放以来，我国的会计史研究取得了骄人的成绩，并在世界会计史学界赢得了一席之地。会计史研究既是学术活动，也同样具有现实意义。财政部王军副部长在本次会议的发言中谈到“为什么要研究会计史”时说：“了解和研究会计史对会计学乃至经济社会学的发展十分重要。一是能让人系统了解会计乃至经济社会现象运动发展的全过程。……二是可以为会计发展提供丰富的经验借鉴。……三是可以让我们窥见会计大师筚路蓝缕的艰辛和做学问的路径。”这次会议充分体现了研究历史、服务现实的思想；并号召会计史研究人员以更多、更新的成果丰富我国的会计史研究园地，为会计改革提供历史参考。

为了使广大会计理论与实务工作者了解本次会议的情况，展现会计史研究的最新成果，我们编辑出版了《中国会计理论研究丛书——会计史专题（2008）》，希望通过本书的出版，能够进一步推动我国会计史研究的发展，提高我国会计史研究的水平。

由于编辑能力所限，书中不免存在疏漏与错误，敬请读者批评指正。

中国会计学会
2008年12月19日

目 录

仰 望

——财政部王军副部长在中国会计学会第六届会计史学术

研讨会暨杨时展先生学术思想讨论会上的讲话 1

复式簿记起源历史环境新论 郭道扬 8

“会稽”与“会计”纠葛之我见 王建忠 26

我国企业会计改革的回顾与思考 付 磊 43

中外企业业绩评价的历史演进及其启示 张 蕊 57

运用金文、简牍研究会计、审计史 李孝林 70

改革开放以来我国内部控制的演进规律与

发展趋势 王海民 80

与时俱进的无形资产范围研究 傅建设 91

江浙钱庄会计的历史进步与启示 康 均 98

论近代上海钱业公会行业财务与

信用制度的监管地位及启示 江 彦 孟祥霞 113

明清晋商的历史地位与会计成就 赵丽生 126

世界会计史中的经典

——汉代简牍中的会计与审计 刘 云 140

论成本会计发展的历史规律性 宋小明 167

敦煌吐鲁番会计文书的史料价值研究 陈 敏 182

中国预算制度：公共部门的宏观会计政策和

微观会计实践 薛清梅 Luca Zan 193

WRITING ACCOUNTING AND MANAGEMENT HISTORY.

INSIGHTS FROM UNORTHODOX MUSIC

HISTORIOGRAPHY Luca Zan 228

资产减值会计发展史的演进 甄颖 赵敏 251

天下未乱计先乱 天下欲治计乃治

——杨时展教授的学术履历、学术思想

与学术年表简编 沈贞玮 贺海燕 262

一位会计学大家背后的故事

——杨时展先生逝世十周年纪念 梁林美 王伯钱 279

传承会计思想，追念会计先师，繁荣会计史学研究

——中国会计学会第六届会计史学术

研讨会暨杨时展先生学术思想

讨论会综述 李连华 汪祥耀 邵毅平 289

仰望

——财政部王军副部长在中国会计学会第六届会计史学术研讨会暨杨时展先生学术思想讨论会上的讲话

(2007年10月27日 浙江绍兴)

今年十月十日是我国著名会计学家、会计思想家、教育家杨时展先生逝世十周年纪念日。中国会计学会会计史分会选择在此时、此地召开杨时展先生学术思想讨论会，确实别有一番深意。大家知道，浙江不仅是杨先生的出生地，也是杨先生曾经长期工作过的地方。今天，我们齐聚人杰地灵、交相辉映的浙江绍兴，共同追忆先生的音容笑貌，研讨先生的学术思想，学习先生的学风人品，对丰富中国会计史研究、促进中国会计更大发展具有十分积极的意义。在此，我谨代表财政部并以我个人名义，对为我国会计事业奋斗一生、业绩显著、贡献突出的杨时展教授表示深切的缅怀和追思，对在座各位会计学者、会计史研究者的辛勤劳作和不懈努力表示衷心的感谢和崇高的敬意！

在座各位有的是杨先生的学生，有的是财经院校的会计学教授，有的是财政官员。大家不远千里会聚这里，都是受到先生深邃的学术思想、崇高的人格魅力的感召而来的。“高山仰止，景行行止；虽不能至，心向往之。”斯人长逝，但他留下的大量作品永生，启迪思想、征服人心的魅力永恒。他就像屹立在会计地平线上的一座碑，闪烁在会计学术天穹的一颗星，永远值得我们感佩和仰望。

一、为什么要学习杨时展先生

谈到杨先生，不知不觉间先生的音容笑貌又浮现在眼前：依旧穿那身朴素的蓝布中式棉袄，依旧戴那副传统样式的眼镜，双眸明亮而睿智，话语抑扬而顿挫……真不敢相信先生已经走了十年了！二十多年前，我曾在中南财经政法大学（时名湖北财经学院）读书，有幸得到过

先生的指导和教诲。在此，我想谈谈心中的先生，也谈谈后辈会计学人应学习先生什么样的精神。

（一）学习先生慎思明辨、砥砺完美的学术品格

在我看来，杨先生的生命历程就是一部孜孜不倦的奋斗史，是一部“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”的恢弘乐章，勤奋严谨、追求完美是其主旋律。在他的词典中，似乎没有“大概”、“差不多”这样的字眼，都是“借贷必相等”的要义。大家知道先生的文章多而精彩，《中国会计的现代化问题》、《会计信息系统一评、二评、三评》、《论会计为社会主义市场经济服务的问题》、《效益十策》等文章，可谓才思横溢，影响深远，堪称会计学的扛鼎之作。然而，精彩文章的背后是先生衣带渐宽的辛劳，是杜鹃啼血般的用心，是不为人知的江湖夜雨十年灯的苦思。每次落文之前，先生总是反复思考，反复比较，如负重前行的骆驼；每次初稿之后，先生总是进行反复细致地修改润色，如春蚕吐丝，反复雕琢，每篇文章至少要修改六、七遍方才作罢。不敢说是语不惊人誓不休，至少是语不圆满修不止。

先生讲课之精彩更是备受赞誉。直到今天，我还常常忆起先生的课堂及讲座从来都是座无虚席，有时甚至过道上都站满了人。但先生讲台上的四十五分钟，讲台下却是极其辛苦的备课过程。新讲的课如此，反复讲过的课也如此；对博士生的课如此，对本科生的课也如此。先生是以追求完美的态度来对待每节课的。我记得先生曾说过，他从来不允诺准备时间少于半个月的讲座邀请，因为他需要准备充分到将讲座内容完全背诵下来，一个小时的课往往需要几倍乃至更多的时间准备。正因为准备充分，兼之原本就学养丰厚，如此厚积薄发，使得讲课的先生思接千载，听课的学子视通万里，那份氛围、那份情景、那份感觉、那份享受，所有听过他讲课的人都难以忘记，都回味无穷。

（二）学习先生爱生如子、大爱无言的育人情怀

哲学家冯友兰先生在《中国哲学简史》中指出，各种生命活动范围可以归结为四等，由低到高分别是：混沌天然的“自然境界”；讲求实际的“功利境界”；“正其谊，不谋其利”的“道德境界”；超越世俗的“天地境界”。我认为，杨先生对于教育事业、对于学生的爱是超越功利、不计得失的，是一种发自内心的对“栽桃培李”的深切热爱，可以说是进入了一种大爱无言的“天地境界”。

杨先生爱生如子的故事太多太多。许多人只知道先生一生著述丰

硕，但实际上先生指点别人写文章和帮助别人改文章，都比自己写出的作品要多得多。先生涉猎的领域甚广，对于会计史、审计史、经济史、文学史均有较为透彻的研究，但是囿于时间等多种原因，一直未能系统成书，只是在先生西去后由学生整理出版了会计史遗著《1949~1992年中国会计制度的演进》，这不能不说是先生完美学术生涯中的些许遗憾。但是，先生生前将自己对于会计、审计史的研究心得毫无保留地传授，很好地帮助了郭道扬教授《中国会计史》及文硕教授《世界审计史》的成书出版，这也算是对先生毕生辛勤耕耘的一种补偿和嘉奖吧？！据我所知，潘同生教授在编著《中国经济诗今译》一书时，也曾蒙先生多次热心指教和细心点拨。我在中南财经政法大学读书时所写的本科毕业论文《中国审计史》，先生也给予了很多的指点、帮助，特别是亲自动手修改至少有三四遍之多，有的章节中密密麻麻满是先生的批注，至今我还记得其中激发我一生对会计审计投入热情和对事业执著追求的一句勉励性评语——“你对审计史研究作出了你力之能及的贡献”。正是在先生的指导、修改和推荐下，这篇论文得以作为刊首文章在《审计研究》创刊号上发表，并前后被几十家报刊转载。今天想来，这篇文章与其说是我的学术成果，倒不如看做是先生以及郭道扬先生、何任远先生至诚关爱、无私奉献的结果。

（三）学习先生只讲奉献、不计索取的立身操守

先生常言：“人生到底怎样来度过才算有价值？会计上，资不抵债要破产，我想人的一生中，如果奉献不抵享受，恐怕也只能算是一个破了产的没有价值的人，一个道德上有问题的人，一个人格不高尚的人。这个想法经常会使我想起我国古代知识分子在出、处、辞、受四个字上那种十分严肃、守身如玉的功夫，并在这一问题上保持一种我并不总能做到的比较不苟的态度。”众所周知，先生是一位十分注重节俭的人：餐桌上鲜有丰盛的饭菜；数次赴台讲学所着西服只是花八十元钱买布去做的，足下之履乃花五十元钱在小商品市场上买的，而这身行头每每在重大场合用及；因事外出从来不用公车，每每都是以高龄之身与学生们同挤公共汽车。记得有一年夏天先生来北京讲学，他和老伴住在极其普通的房间里，用一台直径只有六寸的小电扇驱暑，让前去看望的我肃然起敬。然而，先生却一举将节衣缩食的十万元悉数捐出，在中南财经大学设立“勤诚助学金”以助贫困学生完成学业。我的一位同学因为偏科而休学，先生数度向学校反映千万不要误了他的学业，还亲自请他到家

中长谈,指点他前进道路。先生用他一生的追求,践行了他所列示的“贡献-享受=生命价值”的人生意义公式。

二、为什么要纪念杨时展先生

古罗马人说:“时代呼唤英雄主义,英雄造就时代精神。”这句话用到现在这个场合,我想应该表述为:“中国会计需要大师,大师造就中国会计精神”。我之所以特意前来参加这次会议,和大家一起追思和纪念杨时展先生,就是想表明一种自觉仰望的姿态,就是想通过纪念先生来表达对所有大师、先哲的尊崇,就是想通过缅怀先生来激励更多的人成为大师、成为铸造时代会计精神的领军人才。

第一,纪念杨时展先生,意在表达对大师、对有学术成就的人由衷的敬意。仁者,国之瑰宝也。纪念先生,是为了缅怀更多仙逝西去、留下宝贵学术遗产的“会计瑰宝”,是为了推崇更多勇于创新、开放进取、追求真理的“会计仁者”。此行浙江,我不禁无限感思。“感”是感慨那些已经故去的会计界前辈,如潘序伦先生、顾准先生、杨纪琬先生、娄尔行先生、刘炳炎先生、李宝震先生、阎达五先生、余绪缨先生、莫启欧先生、吕众文先生等,他们身体力行地教育着我们作为一位合格的会计人应具备何种人品、何种工作态度以及何种治学精神;“思”是思研仍在老骥伏枥、耕耘不辍的前辈的成功历程,如厦门大学的葛家澍老师、常勋老师,上海财大徐震旦老师,中南财大的郭道扬老师、易庭源老师等,他们一生不懈努力开拓,终成会计审计大家。对于他们的为人治学品格,学生不会忘记,会计人不会忘记,历史不会忘记!

第二,纪念杨时展先生,是为了鼓舞和激励更多的人成为大师、仁者。对于立志成为大师、仁者的会计学者,不知你们可否想过,你们是不是也像杨先生一样,始终认为自己面对的是未来国之栋梁,不敢丝毫懈怠,时时以传道授业、滋兰树蕙为乐呢?!若干若干年后,会计组织或你们的学生会不会也为你们开这样的纪念会,纪念你们的思想、你们的成就、你们留给后来者的宝贵精神财富呢?!你们的学术成果会不会也能成为中国会计史研究乃至世界会计史研究的珍贵史料呢?!如果你想过并付出长期努力,说明你已在迈向大师的路途上起步;如果你的学术思想和成果在国内外开始得到认可或渐多被引用,说明你离大师的距离趋近了;如果你在临近学术巅峰的同时又是一位人格高尚如杨先生的人,那么你离成为受人尊重和推崇的大师可能就不远了。需要强调的

是：我并非讲每个人都要成为大师，但我觉得每个人都要对于崇高满怀敬意，对于大师满怀敬意。要像仰望星空一样仰望大师，通过仰望把立在大地上的血肉之躯与高高翱翔在天际的精神品格结合起来，支撑起富于意义与价值的生命世界。

第三，纪念杨时展先生，有助于推动我国会计事业走向灿烂辉煌的未来。中国会计事业正处于一个成绩倍出、走向世界的关键时期，进一步更加海阔天空。但也要清醒地认识到，前行之路依旧艰辛：中国会计语言的表达方式较为晦涩，仍需简化、优化、美化，让更多的人读懂它、使用它、接受它、喜欢它；中国会计的影响依旧有限，尚需致力扩大它的影响力，不仅要影响国际会计语言、规则和组织，还要影响国际经济、法律、文化等领域；中国会计服务于经济社会、服务于政治生活的程度仍然较浅，需要我们不断去创新它、提升它，让会计成为经济社会生活中的主流语言之一。路漫漫，其修远，希望广大会计行业的同仁们在前辈大师精神的指引下，团结一致，克难攻坚，致力打造符合时代精神的会计规则和思想，培养促进国际趋同的会计人才和大师，推动我国会计事业迈向一个更加充满生机、活力和希望的灿烂未来。

三、为什么要研究会计史

了解和研究会计史对会计学乃至经济社会学的发展十分重要。一是能让人系统研究会计乃至经济社会现象运动发展的全过程。清朝思想家龚自珍说过：“出乎史，入乎道，欲知大道必先为史。”历史是漫长的，而现时却十分短暂，它仅仅是由历史向未来演进的一个转换点；未来则迫近于现时，它以无限时空一直向前延伸。历史、现时与未来原本是一个不可分割的整体，它们只有密切结合在一起，方能正确地、全面地阐明及评价人类社会的各个方面的发生、发展状况及其历史运行规律。这对于会计何尝不是如此呢？如果孤立研究一个会计现象，而不放在漫长的历史发展中进行观察、进行研究，可能只会得到片面的、价值非常有限的结论。二是可以为会计发展提供丰富的经验借鉴。中国有句俗语：“读史可以明智，可以知得失。”比如要修一座水坝，就必须了解该河段洪水的历史记录，这样才能确定水坝的各种参数。通过历史记载，我们可以了解这条河流以往发生过多大的洪水，水位多高，破坏多大，然后再决定确定设计标准和投资。会计史研究也有相似的功能和作用，通过研习会计的历史资料，我们可以了解会计发展的本质规律，吸取会计发

展的经验教训，掌握会计发展的基本手段，从会计发展历程中获得教益。三是可以让我们窥见会计大师筚路蓝缕的艰辛和做学问的路径。通过对会计史中成就斐然的会计大师的研究，可以让我们更好地丰富和发展会计学，对经济社会发展作出更大的贡献。

既然研究会计史很重要，那么怎样才能研究好会计史呢？大家创造了不少好的做法和经验，这里我再谈几点体会，主要是以“中”为原则、以“人”为重点、以“通”为目标来更好地研究会计史。不对的地方，请大家批评指正。

一是要用“中”字研究会计史。“中”字再加一笔就成了“史”，于是《说文解字》中将“史”解释为“保持中正的态度用右手记事”。我们研究会计史，就是要保持客观中正的态度，客观地记录下各种不同会计流派相互碰撞的会计学术思想，力争做到忠实于历史，力争做到实事求是。

二是要用“人”字研究会计史。会计学重要的突破性发展，大多是由会计学大师完成的。现在的会计史研究往往侧重以时间的序列回顾和审视会计发展过程。这种一般的史学研究方法虽然可以向世人展示出会计发展的基本脉络，但却不易于把握会计思想发展完善的精髓。因此，我想强调要注重用“人”字来研究会计史，即要注重研究会计大师、会计先哲们的思想，研究他们思想变化的过程，研究他们思想发展的背景及诱因，研究他们思想中最为本质、最为光亮的地方。当然，也包括适当研究他们学术上的遗憾。还要注重研究大师与大师之间共性、个性差异比较，等等。通过研究大师的思想，可以准确把握他们所处那个时代的会计精神；通过研究大师的思想，可以透析会计发展进步的本质规律；通过研究大师的思想，可以使后来者在前人光辉思想的照耀下快步走向成功的殿堂。

三是要用“通”字研究会计史。强调“通”字，即强调融会贯通之意。会计史研究不单单是简单的会计史料汇编，也不仅仅是单纯的会计思想摘录，更重要的是会计史实背后的社会，社会背后的思想，思想背后的哲理；会计史也不仅仅在会计史料、会计事项中展现，要善于发现经济社会现象中间的会计、背后的会计；当然，更要格外注重资料、事件、现象、思想的融合与升华。研究会计史，不应囿于一个事件、一个案例，必须敢于打破一些思维的定式和框架的限制，按照历史运动本身的轨迹来阐述历史，真正进入“整体会计史”的思考境界，做到“站在

月球上看地球”。要知道，会计问题之外是经济问题，经济问题之外是整个社会的发展问题。因此，杨先生反复论证了一个观点，即“天下未乱计先乱，天下欲治计乃治”。这种高超，“就如一位栖身月球的观察者从整体上对我们所在的球体进行考察时形成的视点。”我最早读《史记》、《汉书》时，对当时的西域分为三十六国、四十八国一直心存疑虑，以中国历代皇朝的实力，为什么不能将这些散落的小国统一为一个或几个大国？直至有一次乘飞机经过新疆，看到新疆地广人稀的自然风貌，我才恍然大悟——在当时交通不便的情况下，任何将这些小国结合成更大的政治实体或统一为一个国家的企图都缺乏实际意义。因为要实施有效的统治就得派遣人员、传递消息、征收赋税、交流物资，而这些都很难办到，或者耗费巨大。这就是当时分为三十六国、四十八国的根本原因。如果不从高处、不以整体的眼光来看待问题，对于史料中的记载就难以有准确或深切的认识与体会。

云山苍苍，江水泱泱，先生之风，山高水长。在座各位都是我国会计历史的书写者和见证者，是我国会计理论界、学术界、教育界的脊梁，也是我国会计事业明天发展的希望。让我们以仰望的姿态，研究杨时展教授学术思想的精神内涵，学习大师的为人治学的高尚品德，深入研究中国会计史和世界会计史，更好地为我国会计事业大改革、大发展服好务。

仰望就是追求崇高。也许我们抵达不到崇高，但我们还是应该自觉仰望。仰望中有缅怀，也有崇敬；因缅怀而崇敬，因崇敬而缅怀。仰望中有探索，也有奋进；因探索而奋进，因奋进而探索。贝多芬说：“打开心坎的东西，必定来自天空。”我坚信：一个人只要坚持不懈地着力脚踏实地干工作，仰望星空想难题，就一定能取得骄人的功绩！

复式簿记起源历史环境新论

中南财经政法大学会计学院 郭道扬

关于复式簿记起源问题，至今仍然存在不同的说法。本文的研究不直接涉及不同观点的争议，也不针对某种观点作出评说，而是把重点集中到复式簿记产生的特定历史环境研究方面，以确定它产生的历史必然性，以及它对世界产生广泛影响的历史必然性。

一、社会形态发展体现在本质上的根本性变化：由自然经济形态向商品经济形态的演进，是促使复式簿记起源，形成与发生的根本原因

（一）前资本主义时期地中海商品性经济演变的特殊经历

在自然经济结构中，商业的兴起及其发展对其具有很强的破坏性作用，它最终导致自然经济结构的瓦解。但必须注意“这种破坏力量，在奴隶社会中和在封建社会中所起的作用却不相同。”^① 由奴隶制生产方式内在的对抗性矛盾所决定，古希腊与古罗马时期那种处于分散的、以个体经营为主导的商业，还起不到动摇奴隶制政治、经济根基的作用。不过，与同时期中国商业发展情况相比，那里的商业却处于领先地位，其发展比较充分，经营相对独立，具有自主性。其影响范围大，且十分久远。形成这种局面的主要原因在于：（1）地中海是希腊，更是罗马商业发展中“不容忽视的地理因素。这个几乎风平浪静的海面把南欧、非洲和亚洲联系起来。”^② 地中海区域的统一，海路通行的便利，大大弥补了陆路交通的不足之处，使古希腊与古罗马的商业势力范围逐步得到扩展，最终使它们得以成为当时欧、亚、非商品交易的中心。（2）这时古

① 傅筑夫著：《中国经济史论丛》下册，附录二，生活·读书·新知三联书店1980年版。

② 汤普逊著：《中世纪经济发展史》上册，第一章，商务印书馆1997年版。

希腊和古罗马的商业与以高利贷为代表的金融活动,都达到了奴隶制时代的巅峰,商品交易与货币活动融合也处于最佳状态。那里,富有人集团形成也最早,对财富的重视促使富有人集团的思想与行为很迅速地反映在立法方面,并且很快把财产法的建立和簿记制度与方法结合起来,使簿记制度、方法与技术都有了明显的进展。史实表明,私有财产占有与保护观念越强,对簿记的推动作用便越强。(3) 针对财产观念,恩格斯指出:正因为如此,在古代希腊与罗马,“在制度中便加入了一个全新的因素——私有财产”^①。无论是古希腊法,还是古罗马法的产生,都是由对私有财产的保障而引起的,它们都把内容定位于民法、商法方面,形成了立法的核心内容,从而使其成为一种伟大的开端,深刻而持久地影响于后世。自然,这些法使簿记制度的建立和发展从始至终与其相适应,使簿记制度成为其贯彻落实民商法的基础。进而由簿记制度而起,使簿记的工作责任日益突出起来,促使簿记的方法和技术不断得到改进与发展。

应当指出,在奴隶制时代,唯有古希腊与古罗马的民间簿记发展走在当时官方簿记的面前,这是那里的民间簿记成为这个历史时期世界民间簿记发展摇篮的重要原因,也是这个时期的簿记影响经久不衰,成为世界民间商业簿记、手工业簿记与金融业簿记发展之根的根本原因。古希腊与古罗马的商业、金融业簿记的辉煌不仅照亮了当世,而且冲破中世纪漫长的黑夜,以光明迎接了未来。通过文艺复兴时期的簿记复兴,使古希腊和古罗马民间簿记的血脉与复式簿记起源之间的血脉连接起来,成为文化传承中的一个重要方面。

从公元前5世纪后半期,以希腊的农业、手工业与商业进入繁荣发展时期为开端,其间经历了公元前3世纪至公元前2世纪罗马商业与金融业兴盛发展的时期,到公元5世纪下半叶西罗马帝国灭亡,地中海商业圈走向衰落为止,这两个文明古国的商业与金融业先后经历了九个世纪的上升、平稳演进与逐渐缓缓下滑的时期。在这九个世纪,它们的商业与金融业簿记的发展已有了比较丰富的积累,为民间簿记发展奠定了坚实的基础。它们的商业和金融业的发展与衰败情况参见图1、图2。

^① 恩格斯:《家庭、私有制和国家的起源》,《马克思恩格斯选集》(第五卷),雅典国家的产生,人民出版社1972年版。

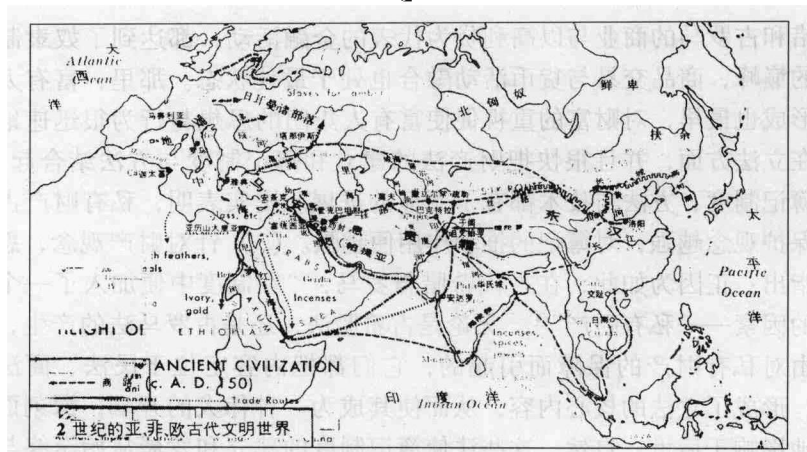


图1 公元2世纪的亚、非、欧

资料来源：转引自崔连仲主编：《世界通史》（古代卷），人民出版社2001年版，第九章插图。

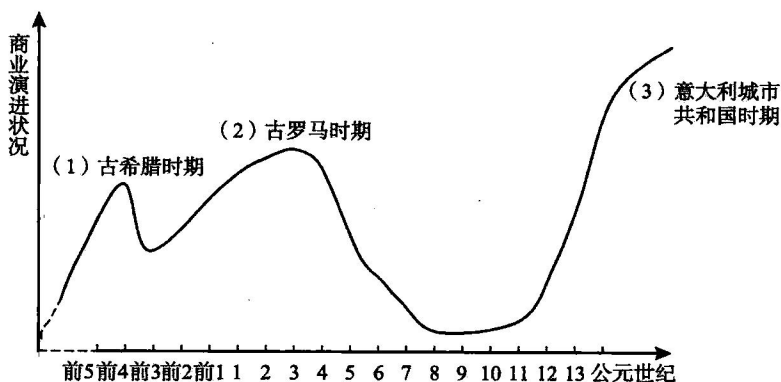


图2 古希腊、古罗马商业发展与中世纪走向衰败情况

在奴隶制时代，商业发展的第一高峰是希腊人创造的，而公元前200~146年间，希腊被罗马征服，自此，商业的发展便进入古罗马时代。古罗马商业与金融业发展的鼎盛时期在公元前3至前2世纪，其后，罗马帝国盛极而衰，经济渐自处于窘迫状态。尤其是公元2世纪末至3世纪末，爆发了经济政治大危机，由最初农业与手工业衰落，到随后的商业与金融衰落及至城市的大萧条时期到来。公元395年，罗马分裂为西、东两个帝国之后，经济进一步下滑，公元454~476年西罗马灭亡

之后，地中海沿岸的经济从此跌入低谷（参见图3）。

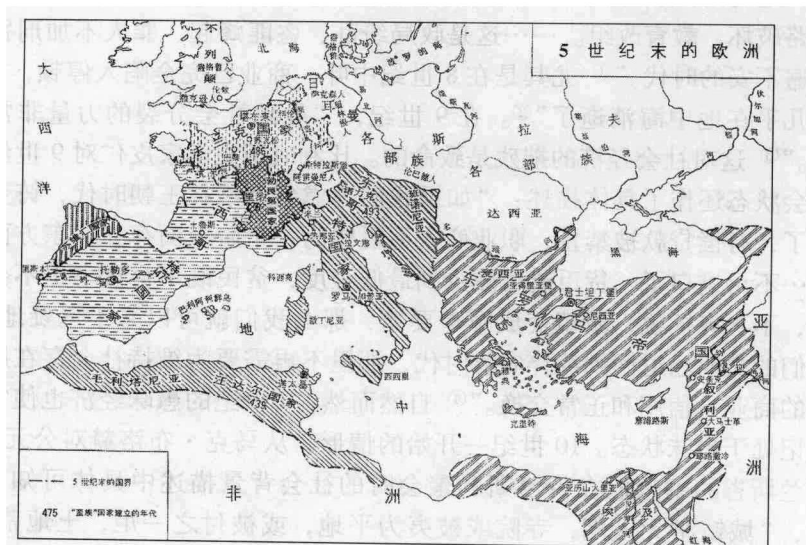


图3 公元5世纪末的欧洲

资料来源：转引自刘明翰主编：《世界通史》（中世纪卷），人民出版社2001年版，第一章插图。

西罗马灭亡，标志着欧洲古代史的结束，黑暗中世纪的开端。古代簿记伴随着商业、金融业一起陷入它的黑暗时期。在公元5世纪初，商业与工业发展萎缩，城市人口大量减少，城市失去了原貌，大领主的大庄园开始成为新兴的社会^①。进入公元6世纪，“528年波斯战争切断了横过大陆的丝绸贸易……540年时，第二次波斯战争爆发了。东方商路的切断，又一次使工业陷入严重困难状态里。”^②同时，在地中海航行的船舶因战争频频受阻，商业已有气无力，城市继续处于荒废之中。到7世纪初，西欧社会经济与政治普遍处于混乱状态，这时，人们“既无共同的思想，也无共同的希望，几乎破碎到了人人唯利是图的一盘散沙。”^③在整个7世纪，由于伊斯兰教徒入侵地中海盆地，为围堵基督教而封锁了地中海，因此，地中海便失去了东西方贸易的纽带作用，反而

① 恩格斯：《家庭、私有制和国家的起源》，《马克思恩格斯选集》，雅典国家的产生。

② 汤普逊著：《中世纪经济发展史》上册，第六章，商务印书馆1997年版。

③ 赫·乔·韦尔斯著：《世界史纲》下卷，第452页，人民出版社1982年版。