

研究生系列教材

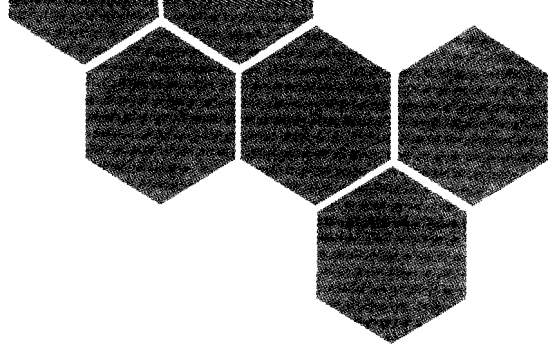
CAIWU KUANJJI LILUN

财务会计理论

■ 主编 罗绍德



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



☰ 研究生系列教材

CAIWU KUAJILILUN

财务会计理论

■ 主编 罗绍德



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计理论/罗绍德主编. —成都:西南财经大学出版社,2010.7
ISBN 978-7-81138-803-9

I. ①财… II. ①罗… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 126160 号

财务会计理论

主 编:罗绍德

责任编辑:李 雪

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	14.25
字 数	315 千字
版 次	2010 年 8 月第 1 版
印 次	2010 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978-7-81138-803-9
定 价	28.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

会计是一门古老的学问，随着社会进步的需要不断向前发展。特别是自近代以来，会计界越来越关注会计理论的研究。这期间，不同的会计理论流派交相辉映，以归纳法和演绎法为主要研究方法的规范会计理论研究和以源自自然科学的实证法为主要研究方法的实证会计理论研究先后登上历史舞台，推动了会计理论向更广、更深的方向前进。任何理论发展都具有历史继承性，学习与研究理论的基本要求就是要理清它的发展脉络。本书回顾了会计的发展演进，并对会计理论流派和各种研究方法进行了总结和梳理，以期为有志于会计研究的学者创造一个良好的研究起点。

会计信息是会计活动的产物，会计活动的首要任务即是将经济活动信息转变为会计信息。会计信息在现实经济生活中有着极其重要的价值，是宏观经济调控和经济决策的基础。鉴于会计确认、计量、报告诸环节在会计信息生成过程中的重要性，本书对财务会计要素的确认、计量、报告理论进行了分章阐述。我们对会计确认、计量、报告理论进行了全面总结和评价，试图帮助读者更好的把握相关理论并用于指导实践。

随着客观经济环境的不断变化以及会计实践的不断深化，传统实践基础上形成的会计理论日益受到挑战。知识经济的兴起使人力资源要素受到前所未有的重视，人力资源要素纳入报表核算的呼声越来越高，人力资源会计成为会计研究的新课题。币值不稳而引发的物价变动对货币计量的会计假设形成冲击，发生通货膨胀时，物价上涨，货币的价值尺度在一定会计期间发生了变化，币值稳定的前提被打破，导致了通货膨胀会计的产生。股权分散、两权分离使企业越来越社会化，通过履行社会责任，获得长期资本收益的最大化成为企业共识，社会责任会计在此背景下发展起来。环境问题是企业发展对社会的负外部性影响，在环境负外部性下，企业的私人成本小于社会成本、私人收益大于社会收益，差额部分的补偿导致了环境会计的产生。会计所赖以生存和发展的、由社会经济结构和科技文化水平所组成的会计环境发生了深刻的变化，传统的会计在适应变化的同时与其他的学科融合在一起产生了这些新的学科，本书详细介绍了它们的产生背景、发展过程及未来的研究方向，希望藉此加深读者对这些新学科的理解并向纵深的研究迈进。对于这些新学科的系统介绍是本书的一大亮点。

本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授主编。具体编写分工为：罗绍德编写第1章；中央财经大学会计学博士任世驰编写第2章、3章；广东商学院陈

美华教授编写第4章、5章；广东外语外贸大学汤胜副教授编写第6章；罗绍德、刘国庆编写第7章；罗绍德、么迎雪编写第8章；罗绍德、孙静编写第9章；罗绍德、李愈婷编写第10章。最后由罗绍德教授总纂定稿。

在编写本书的过程中，我们参阅了大量的中外文献，并从中汲取了许多有价值的启示，在此对这些优秀研究成果的作者表示衷心的感谢。本书获得暨南大学研究生教材建设项目资助，在此也表示感谢。本书可作为各本科院校会计及相关专业的研究生教材。由于我们的水平有限，本书中仍然可能存在许多缺点和问题，敬请读者不吝批评指正。

作者

2010年1月

目 录

第一章 会计理论的历史演进	(1)
第一节 西方古代会计的历史演进	(1)
第二节 西方近代会计的历史演进	(9)
第三节 美国现代会计的产生与发展	(17)
第四节 中国会计理论的发展	(23)
第二章 会计理论与会计研究方法	(30)
第一节 理论与会计理论	(30)
第二节 会计理论流派综述	(34)
第三节 会计研究方法	(40)
第三章 会计原则与财务会计概念框架	(47)
第一节 公认会计原则	(47)
第二节 财务会计概念框架	(58)
第四章 会计确认理论	(70)
第一节 会计确认的概念	(70)
第二节 会计确认的标准	(72)
第三节 会计确认对象的归类	(79)
第五章 会计计量理论	(88)
第一节 会计计量理论概述	(88)
第二节 资产计价	(103)
第三节 收益确定	(109)
第四节 会计计量的历史发展趋势	(113)
第六章 财务报告理论	(119)
第一节 财务报告的历史演进路径与规律	(119)
第二节 财务报告的理论基础与目标	(127)
第三节 财务报告的编制理念	(134)

第四节 财务报告未来发展的理论与展望	(142)
第七章 人力资源会计	(149)
第一节 人力资源会计的演进	(149)
第二节 人力资源会计的体系	(153)
第八章 通货膨胀会计	(165)
第一节 通货膨胀会计的演进	(165)
第二节 通货膨胀会计的几种基本模式	(171)
第九章 社会责任会计	(179)
第一节 社会责任会计的演进	(179)
第二节 社会责任会计的理论框架	(185)
第十章 环境会计	(201)
第一节 环境会计的演进	(201)
第二节 环境会计的理论框架	(208)
参考文献	(220)

第一章 会计理论的历史演进

要了解会计理论的现状，就必须研究会计思想和会计实务的历史发展，也只有充分地了解了会计的历史发展轨迹后，才能把握未来会计发展的脉搏。

第一节 西方古代会计的历史演进

古代会计，从时间上说，是从旧石器时代的中晚期至封建社会末期的这段漫长的时期。这一时期的会计发展，从会计运用的技术方法方面看，主要涉及原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

一、原始计量记录行为的产生

人类原始计量记录行为的产生是以人类生产行为的发生、发展作为根本前提的，它是社会发展到一定阶段的产物。据考证，人类的原始计量记录行为产生于旧石器时代的中晚期，距今约10万年至20万年。人们通过在山洞内绘出简单的动物图像，在骨片上刻划纹道来达到管理生产、分配和储备剩余产品的目的。

在距今5000年至8000年的新石器时代，随着生产力的发展，剩余产品越来越多，分配剩余产品变得更加复杂，在具备了初步的“数”的概念后，人们开始创造一些符号，如结绳记事和绘图记事等。

但从严格意义上讲，从旧石器时代至新石器时代这一漫长历史进程中的最原始的记录行为并不是一种单纯的会计行为和会计方法，而是一种与数学、统计学以及其他学科相关的综合性的行为和方法。著名的美国会计学家利特尔顿（Littleton）认为，会计从数字属性方面而言与统计是相同的。实际上，结绳记事或绘图记事等行为是所有学科的萌芽状态。真正的会计特征是到奴隶社会时期才表现出来的单式簿记。

在原始社会末期，一方面由于私有财产的产生，私有观念的形成；另一方面随着语言、文字等文化条件的改进，人们开始认识到把握记录要素的重要性，并在这一认识提高的基础上，产生了包括数量、单位和文字诸要素结合在一起的经济“书契”。对计量记录要素的初步认识，为进入文明时代后的单式记账法的产生创造了最基本的条件。

二、单式簿记的产生与发展

一般来说，在单式簿记运用时代，会计是以官厅会计为主，民间会计为辅。到人类进入复式簿记运用时代以后，民间会计才取代官厅会计的支配地位。这是

世界会计发展的大趋势。

1. 几个文明古国单式簿记的产生与发展

(1) 古埃及簿记的产生。

大约在公元前 4000 年初，埃及进入了奴隶社会。原始人使用的生产工具特别简陋，生产力水平极为低下，只有全体氏族成员共同参加体力劳动，才能维持最低限度的生活需要。随着奴隶制经济的发展，出现了大量的剩余产品，才使社会上的一部分人摆脱体力劳动，专门从事财政管理、生产监督等活动。随着国家的形成，统治者为了巩固自己的统治地位，他们在强化国家机器的过程中，也没有忘记设计一套官厅簿记制度。也就是说，国家的出现，与官厅簿记的产生有着因果的关系。

因此，法老作为国家的最高统治者，独揽全国的政治、经济、军事、司法和宗教大权，建立了一套较为完善的中央集权君主专制制度。官厅簿记是中央财政方面乃至整个国家行政机构中不可缺少的组成部分。

在古埃及财政机构中，最主要的角色是记录官。记录是由书写一词演变而来的，那些负责财政经济收支记录和计算的就是记录官，这说明在古埃及的国家机构中已经适当配备了簿记官员，但并未设置独立的会计机构和配备专门名称并且责任明确的“簿记官”。

私有观念的出现，深深地刺激了当时的人们，尤其是商人和庄园主们。他们为了能在动荡的奴隶制经济中管理好私有财产，进一步发展与他人交换的关系，开始注重计算和记录。当时，一个庄园通常要配备 1 名至数名“管家”。有的庄园还设有账房，专门负责全庄园的经济收支记录。管家经常要向主人呈递详尽的账目清单（报表）。考古学家在公元前 26 世纪南域遗族居住的厄勒蕃丁岛的房屋废墟下发现一些家庭文书和商业文书的残片。这些文书表明，商人们已经设置了某种形式的账簿，用来记录各种经济事项，民间簿记就这样产生了。

(2) 古巴比伦簿记的产生。

古巴比伦统治者像古埃及统治者一样，也十分重视官厅簿记。上至中央、下到地方都建立了一套较为严密的经济管理机构，并拥有人数众多的行政管理人员、监督官和记录官。他们一方面从事王室的经济管理；另一方面致力于监督船夫、渔民、牧人和奴隶，严格控制实物税的征收。

汉谟拉比时代（约公元前 1792 年至公元前 1750 年），是两河流域历史上空前强大和繁荣的时期。国王汉谟拉比对国家实施铁腕统治。当然，作为奴隶主阶级的最高代表，他的所作所为，不可避免染上了统治人民、维护奴隶制度政权的色彩，但是他在财政、立法诸方面的某些措施也在巴比伦历史上树立了不朽的丰碑。再就立法而言，《汉谟拉比法典》（Code of Hammurabi），也是这一丰碑的缩影。该法典中具有簿记意义的商业契约、授产契据、租地契约、地契、期票、利息、税捐、财产清单，都是标准化的，这些深刻地影响着巴比伦当时及以后的簿记发展。

通过许多文献可知，由于巴比伦人喜好组织管理，对簿记十分入迷，因而在神殿簿记、银行簿记和商业簿记上都有着巨大贡献。巴比伦的绝大部分商业和信贷都是以寺院为中心进行的。每天，金属、谷物和其他物品像流水一样源源不断

地存入神殿仓库。它们有的是寺院的既定收入，有的是祭祀贡献的物品。一方面要将每笔业务做成记录；另一方面要及时入库加以保存。这些记录颇似现在的“流水账”。在当时的民间，人们已经充分地认识到“收入”、“支出”和“结余”三者之间的关系，并且在大量的场合都是采用“收入 - 支出 = 结余”这一公式，来计算盈亏。

(3) 古希腊簿记的产生。

在文明古国会计发展史上埃及人和巴比伦人的后继者是希腊人。公元前5世纪，随着奴隶制经济的飞速发展，希腊与隔海相望的埃及和巴比伦发生了极为频繁的通商关系。当时，许多希腊人不顾跋山涉水的艰辛，纷纷来到这两个国家学习。这样，在埃及和巴比伦盛极一时的国库簿记、商业簿记、神殿簿记和庄园簿记便被商人和留学者们带到了希腊，并与希腊本土的簿记方法很快结合起来，创造了自己的官厅簿记和民间簿记。

公元前630年，希腊开始使用由城邦政府铸造的货币，为希腊簿记的全面发展奠定了可靠的基础。货币的广泛使用，一方面是希腊奴隶制经济高度发达的标志；另一方面也是人们进一步认识到货币作为计量单位的重要意义。在埃及和巴比伦，由于人们的交换关系往往采用以物易物的方式进行，即便产生了货币，亦不由国家保证，所以，他们在簿记记录中，一般以实物量为主，货币量为辅。这就使得会计对象得不到统一的计量和综合的表现。这可以说是古代埃及和巴比伦在很长一段时期没有在簿记方法上更进一步的原因之一。这种状况到希腊得到了改善。

公元前5世纪至公元前4世纪的希腊雅典城邦时代，雅典民主政治是当时奴隶社会中较为进步的政体。在雅典的财政组织的官职表中，每个部落都有一名公卖官，用抽签法选出。当时在雅典已经有了一套较为健全的财政组织，产生了职责专一且拥有威信的簿记官。国家的财政收支已由诸官分担，构成一套较为严密的内部牵制制度，全部支出均以法律条文形式明确下来，并由议会颁布。而且，在雅典还出现了“公布财政”的重要概念，这在会计史上是第一次。

在古埃及和巴比伦，人们登记账簿和编制报告并不要求对经济事项按照严格的分类来反映，而仅仅满足于以叙述式的文字表达。希腊人改变了这种习惯。他们在登记账簿和编制报告时，开始按收入项目和支出项目进行大类反映，收支项目又进一步分成若干小项来反映。

在古希腊之前，簿记和报表基本上还是一个综合体，这主要表现在：①它是叙述式的文字记录；②它不需要分别设置一套账簿体系和报表体系。到古希腊时期，情形就不同了，这时不仅有了备忘录、日记账和总账，而且还经常由备忘录向日记账、再由日记账向总账结转细目。希腊民间簿记发展到通过单独设置账户，并运用单式记账法来反映奴隶制经济业务，这是希腊银行对西方会计发展作出的杰出贡献，它表明了古希腊当时对簿记技术的理解，已在各文明古国的前列。可以说，这套账簿分类组织的建立，将人类运用账簿的水平推到了一个新的阶段。

(4) 古代罗马簿记的产生。

公元前510年，王政被推翻，统治者在罗马城建立了奴隶制共和国，开始了历史上的共和国时期。罗马共和国是最高行政机关，由两个权力相等的执政官掌握。

其主要任务是指挥军队，召集元老院会议和公民大会。元老院由贵族和退任的执政官组成。当时主要的国库是萨特尼金库，内存各项经常收入和临时收入，必要的费用也从中开支。该国库名义上是在财务官的领导下，但实际上是由元老院控制。没有元老的同意，任何人均不得从中提款。

公元前30年，奥古斯都登上了罗马的政治舞台，改革财政组织便成为迫切任务。奥古斯都最有效的改革有：为了加强国家财政收入的征收和管理，特设了财务代理官和簿记官。簿记官掌管内廷的财政大权和各省的财政大权。中央金库财务代理官作总财务代理官直接对皇帝负责，负责管理皇帝的私有财产和世袭财产，而且还经常被皇帝委派到各地去征收赋税。公元5年左右，奥古斯都还制订了第一个政府预算。

罗马民间簿记开始于人口调查。在古罗马，是按国民财产的多少来决定其公民和征收税额，因此监察官每隔5年都要对国民的姓名、家庭成员、年龄、财产数额进行一次普查，这就要求民众必须按照罗马法的规定，设置各种账簿来详细反映自己的现金收支财产状况。当时罗马民间簿记的账簿大致可分为两类：家庭用账簿和家庭兼商业用账簿。古罗马人不仅对账簿的设置和分类技术以及对账方法有比较深刻的认识，而且对项目的分类记录和结算方法也达到了比较高的水平。

2. 单式簿记的内容

奴隶社会末和封建社会初，私人财富的积累导致了受托责任的产生，这时的簿记不仅要保护奴隶主或封建主物质财产的安全，而且还应证明管理这些财产的人是否履行了其职责。要做好这些事情，必须要采用比较合理的计量与记录方法，这些计量与记录方法变革的结果导致了单式簿记的产生。

(1) 账簿设置与分类。

人类最初对经济事项所进行的计量记录活动，首先的工作便是寻找经济事项的记录载体。从这个意义上讲，原始人进行刻记记事曾经使用过的那些树干、石块、甲、骨块以及黏土等便是初始阶段出现的具有后来账簿意义的载体。

古代中国文化的特殊性，决定了其“官厅簿记”中的账簿设置远比其他国家的复杂。在原始社会末期，由于用于反映经济事项的文字、计数法与实物计量单位这三个要素条件的基本具备，产生了基本上可以起到后世账簿作用的经济“书契”，可以认为这种“书契”已是一种处于萌芽状态的账簿。在西周时期将账簿称为“籍书”，这时官厅的财政收支账目依然书写在竹片或木片上，分别按收支项目组合编制成册，称为“籍书”。在战国时期，以“簿”作为账簿的称谓应用已经较多。夏、商王朝的单式簿记主要是单一流水账。在单一流水账下仅采用一种综合性账簿，它既无项目之分，也无总括与明细之分，唯一的法则就是序时记录，这种账在正规流水账产生之前起原始凭证的作用。

在奴隶制时代的埃及，官厅的记录官登记的主要账簿是“日记簿”，它最显著的特征是序时记录。

在古希腊的迈锡尼时代（约公元前1450年至公元前1200年），从那些用线形文字记录的泥版文书中，已经可以看到一种有规则的流水式账目的记录。到公元前5世纪不仅有了日记账和分类账的设置而且有了债务者目录、收支计算书或报告

书的编制。在罗马共和时代（公元前6世纪至公元前1世纪），国库设置的日记账是流水式序时记录。

总之，以序时记录为主要特征的流水账是世界各国最早设置和运用的一种账簿，其他账簿都是流水账之后产生的。各国的簿记大都经历了“三账”（划流、细流、总清）的设置时期。“三账”的设置也为复式簿记账簿组织体系的建立奠定了基础。

（2）记录项目设置。

在自然经济发展的状况下，管理者或记账者为进行分项或分类记录，而设置与应用的方法也颇具自然特色。在单式簿记运用的时代还没有会计科目。据史料考证，在奴隶制和封建制时代的官厅簿记中，人们最早是按财政项目进行分类并分项进行记录的；而在民间簿记中，人们先后采用过按人名、物名和各种收入、支出项目进行分类、分项目记录的形式。

在我国夏、商至战国时期，簿记记录项目通过财政收支方式确定下来的方法源于官厅，集中体现在国家对赋税的征缴、解缴入库与财政部门对财政收入、支出的控制过程中。

对巴比伦的神殿簿记记录官在泥板上所设置的神殿账户进行考察，不难发现当时对于工资支出、现金收入、贷款利息和不动产交易之类的经济事项都是分门别类加以反映的。在仓储记录中，对各种实物也是按实物品名设账户反映的。同样在古埃及第一王朝至第二王朝统治时期（约公元前3100年至公元前2686年），当时对国库中的财物除按财物名称分类设账户之外，还要求按保管人设置人名账户反映。在奴隶制时代的希腊，最初由对财物盘查而引起的分类过账导致了分类账户的产生。由于早期商业发展的原因，罗马奴隶制时代便已具有较高的簿记分类、分项记录水平。

（3）记录方法。

对于记录方法，人们最初的认识很简单，即只要把记录下来的簿记事项书写下来，并能够集中保留起来便于随时查用就达到了目的。至于应当采用何种刻写或书写方式，由于条件限制，当时还不可能形成章法。其后，随着经济的发展，必须记录的簿记事项日益增多，于是便有了实现簿记记录清楚明了，保持这种记录一致性的目标。人们逐渐从账目的定性要素——记账标号或符号问题，账目发生的时间顺序，对账簿记录对象所采用的计量单位进行考虑。

文字叙述式的记账方法是人类进入文明社会之初所应用的记账方法，包括古代中国、古希腊、古罗马、古埃及和古巴比伦在内的文明古国都曾经经历过这个阶段。这种记账方法在对簿记事项进行处理时，记录者用文字将基本内容表现出来，表述力尽其详，逐字逐句书写。

从考古出土的“甲骨书契”可见，中国商代的簿记记录处理方法就是采用文字叙述的记录表述的。

从公元前1000年左右的巴比伦“埃吉贝家的记录板”（Egibi Tablets）上所记录的“费用账目”便可断定当时的记账尚处于文字叙述阶段。

作为以书面形式反映经济事项的记录方法，除需达到正确记录的目的之外，

还须注意简明扼要地处理各种记录。要完成这种记录还需要选择使用既简单明确又固定统一的符号。

在古代中国自然经济时代，由官厅与民间经济各自发展变化的特点所决定，它们各自选择使用记账符号，并在使用过程中产生相互影响，形成了中国单式簿记记账符号发展所固有的特点。

在商代的文字叙述式簿记记录中，便是采用不固定行为动词来表现簿记记录方位的。西周时代虽然尚未摆脱文字叙述式的记账方法，但从它对账目内容的表达方面来看，西周时的簿记记录已远比商代简单，逐渐开始将记录中的一对相应的行为动词固定下来使用，这样记录符号的思想与行为开始形成。从秦汉开始记账规则的演进已使簿记由文字叙述式阶段进入定式简明簿记记录阶段，因此，记账符号的使用也相应走向规范化发展阶段。官厅与民间在记账符号使用上进入分立阶段。官厅簿记自上而下基本上以“入、出”作为记账符号，而民间簿记基本上以“收、付”作为记账符号。

在国外，从古到今“收入”与“支出”是世界性通用语言。在记账符号使用方面，人们最初自然而然将选用目标集中到“收入”和“支出”方面。无论是奴隶时代的希腊“所有者的账户”，还是古罗马的“收支日记账”，记账时都是区分收、支来表述的。古希腊主管国库的“收支官”或“出纳官”，是分别通过“收入命令书”与“支出命令书”确定账目记录的符号。他们定期编制的国库报告是分别根据收、支符号来汇总，取得各自的总计数，然后以收支相抵求得结余之数，故他们把国库报告称之为“收支计算书”。

(4) 结算方法。

结算方法在单式簿记方法体系中占有重要的地位。在古代中国，簿记结算方法的演进大致经历了三个阶段：盘点清算法、三柱结算法和四柱结算法。

在我国的原始社会末期，书契记录方法尚处于萌芽状态，在账面上进行结算的思想还没有产生，人们为了掌握各项财务的结存数量，只有进行实地盘点。由于当时的簿记记录依然处于分散状态，在正常情况下还无法将收、支两方面联系起来进行比较，故盘点结账法便成为了唯一的选择，簿记意义上的盘点结账法由此产生了。

随着奴隶制经济的发展，财物收支种类和数量增加，人们逐渐认识到账簿记录与实物结存之间是否相符的重要性，要控制财物实际收、支与结存数，减少财物的丢失。这样，在改变账实不一致状况的前提下，实现在账面进行结算的“收入-支出=结余”的“三柱结算法”产生了。

西汉进入封建经济发展的稳定时期，财物收入与支出的数量逐年增加，这样，无论是官厅簿记还是民间簿记都在“三柱结算法”的基础上认识到财物结账关系的连续性。在官厅财计工作和民间生产经营活动处于持续状态下，上期结存财物与本期收入财物是同一性质而不同簿记期间的收入，它对本期经济活动具有直接影响，但不能与本期收入混为一谈，而应把它作为一个独立的结账要素对待，这样“旧管+新收=开除+实在”的“四柱结算法”产生了。

迄今为止，在各文明古国早期与簿记记录相关的文献中，尚未发现在账面上

进行结算的史实，这是因为在账目记录载体还十分粗笨而又不易保存的情况下，那些账面记录都还处于十分零散而杂乱的状态，根本就无法进行账面结算。但是，为了掌握财物结存之数，人们只好进行实地盘点。可以说，盘点清算法是人类曾经应用过的一种基本的结算方法。

到奴隶制时代中后期，情况开始发生了变化。人们在账目管理中逐渐认识到进行账面结算的重要性。将账面结存数与实地盘点数相比，检查各项财物安全完整情况。由此，人类逐渐自盘点清算法过渡到“三柱结算法”。在研究古巴比伦民间簿记时发现，现珍藏有一块公元前 2700 年敦吉三世（乌尔王朝）统治时代的记录板，其一面逐笔记录金钱数目，另一面记录其总额，并以收支相减进行结算。它实际上代表着民间簿记结算方法的运用水平。所以，在当时的民间，人们已经充分地认识到“收入”、“支出”和“结余”三者之间的平衡关系，并且，在大量的场合都是采用“收入 - 支出 = 结余”这一公式来计算盈亏的，以加强对财物的管理。从盘点清算法到“三柱结算法”，现在看来这种进步是轻而易举的，但出现在当时，却是一件不容易的事，是一个重大的进步。

（5）计量单位。

在单式簿记的方法体系中，簿记计量单位的产生与应用，是簿记记录形成的一个重要转折。因为，一方面通过计量单位将每一账目的实际意义表达明确化，并且切实表现出簿记记录对象的全貌，还把账簿与分类、分项记录方法的应用融合在一起；另一方面又通过计量单位将簿记结账方法与簿记报告的编制成为可能。

在古代，官厅簿记计量的对象主要是各财政入出项目设置方面的变化，其计量单位的产生与应用便充分反映了这一特点。一是处于普遍状态的与处于优势地位的且经久不衰的是粮谷或其他相关实物，二是处于次要地位的银钱。围绕赋税的征纳和财政开支，官厅对簿记计量的对象都从始至终有明确规定。这些决定了古代官厅簿记计量单位产生、应用与发展的基本路径：早期是以实物计量单位应用占主导地位，后来是以实物计量单位与货币计量单位兼用。

民间簿记计量单位应用也是分两个阶段：实物计量单位与货币计量单位兼用阶段，以货币计量单位为主应用阶段。

把古代民间簿记计量单位应用水平与官厅簿记计量单位应用水平比较就可知，在簿记计量单位应用方面民间要先进于官厅，特别在货币量度应用方面更加显示民间簿记的先进性。

（6）簿记凭证。

簿记凭证是法学中所讲“契约”内容之中重要的一种。在单式簿记的方法体系中，簿记凭证制度无论是作为一种法律性制度，还是作为技术方法，它一出现就被纳入法律研究范围，而簿记学或会计学也一直是法律上对它的评价为依据，来确定它在簿记或会计方法体系中的地位，乃至它在整个会计发展史上的地位。

在古代社会，簿记凭证应用的发展，经历了一个以簿记契约作为财产入出或钱粮收支变化的凭据阶段，向直接作为账目处理依据的原始凭证应用阶段的发展变化。

在奴隶社会初期，由于经济发展程度的制约和书写工具与书写载体方面的限

制，人们在经济交往过程中，把财物进出或与借贷相关的“契”仅仅作为一种证据或凭据，或者作为依据对待。尚未把“契”与具体账目的记录直接地、有机地联系在一起。由于封建社会经济关系的产生与发展，财政经济关系随之趋于复杂化。在官厅财政收支管理中，管理者逐步认识到仅仅以凭证作为收支的依据是不够的，还必须直接以凭证作为账目处理的依据，这一思想与行动的发生，是古代簿记发展史上的一个重大变化。至此，簿记凭证发展到了应用阶段。

(7) 簿记报告。

单式簿记方法体系中，簿记报告是上述各种方法按照簿记工作的逻辑程序结合应用的最终结果。自私人占有财产制度产生以来，人们一开始便从财产掌控的角度关心这些财产的完整记录，当财产所有者或主管者与簿记记录者发生分离时，人类的簿记报告行为便产生了。从此，人们就把簿记报告看做是维护与保障财产权利变化的依据，对于掌控与应用簿记报告的重要性，人们甚至把它同掌控财产的重要性一样来对待，所以，在单式簿记方法体系中，簿记报告方法具有举足轻重的地位。

从古代官厅方面来讲，中式簿记报告应用的发展可划分为文字叙述式簿记报告编制应用阶段和文字与数据组合式簿记报告编制应用阶段。文字叙述式簿记报告编制是采用类似于一般公文报告的陈述方式；通过文字表述来反映一定时期经济活动过程及其结果。封建经济进入繁荣发展时期，财政收支关系日趋复杂化，是进入文字叙述与数据组合式簿记报告编制阶段的根本原因。

在簿记报告制度与方法采用方面，民间簿记也在一定程度上受到官厅簿记的影响。中国民间簿记流水账的设置，是以流水账作为管事者向奴隶主报告钱粮收支状况的依据。随着经济的发展，当细流在草流的基础上产生之后，报告依据便被细流所替代。

在国外，从公元前 3500 年至公元前 3000 年间，关于记载古巴比伦民间经济交往的泥土板可见，与官厅最初的情形一样，当时管家不是向业主呈送簿记报告，而是向“神”呈送簿记报告。其报告就是一种以文字叙述为主的“流水账”。从考古发现的“哈里斯”大草纸中可以证实，在古埃及的新王国末期（约公元前 12 世纪），民间簿记报告编制方法有了明显的进步。在古希腊的神殿簿记报告与古巴比伦、古埃及的报告具有类似的进步。公元前 433 年左右刻在大理石碑之上的希腊帕特农神庙“建筑工程收支结算表”已采用了“四柱”式编报格局，在数据分项、分类组合方面已有了很大的进步。

在古代经济逐步演进的过程中，簿记报告编制、呈送和审查显示出内容越来越全面，要求越来越系统、一致与方法越来越科学的发展趋势。在这方面，官厅簿记在前一时期具有代表性，而在后一时期民间簿记则具有代表性。

第二节 西方近代会计的历史演进

一、复式簿记产生的背景

由单式簿记 (Single - entry Bookkeeping) 向复式簿记 (Double - entry Bookkeeping) 阶段发展是簿记乃至会计发展史上一次根本性变化, 是近代簿记开始的标志, 为簿记发展阶段转变到会计发展阶段创造了最基本的条件。

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厅簿记的前面, 这是那里的民间簿记成为这个历史埋藏世界民间簿记发展的重要原因, 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、手工业簿记与金融簿记发展之根的原因。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, 而且冲破了中世纪漫长的黑夜。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融合起来, 成为文化传承的一个重要方面。

自 11 世纪末的十字军东征 (1096—1291 年) 后, 伊斯兰教对地中海的封锁与控制被打破了。从此海路逐渐畅通, 远地贸易逐步恢复, 商品交易范围与规模也日趋扩大。由宗教精神的变化所形成的惯例开始从世俗习惯上认定了商业行为的合法性, 商人不再受到宗教的排斥, 商人与商人的合作或结盟也不再受到限制。这一变化为商业与金融业的发展创造了条件。十字军东征后, 整个欧洲商人与东方发生了空前的、全面性的贸易往来关系。

金融业的发展成为最早促进簿记发展的刺激因素。因为金融業者在处理借贷业务时, 最容易将每笔经济业务的发生视为人的借贷关系, 并设置人名账户予以反映。于是, 一股敢于在簿记方法上开辟前人未曾涉足的新路的勇气, 将一批又一批有志之士推到同一路上一冥思苦想。银行家、商人、数学家、政府财政官员、法学家, 他们实行着簿记的重大改进。终于, 伴随着商品货币经济和由此脱颖而出的资本主义经济关系的发展, 他们给意大利带来了意大利复式簿记。

文艺复兴开始于 14 世纪初期的意大利, 当时意大利城市经济的发展与资本主义经济关系萌芽、产生为这场运动发生创造了先决条件。史实表明, 簿记也是科学复兴的一个重要方面, 古希腊、古罗马在数学与簿记方面的历史成就, 在文艺复兴时期的工商业、金融与教育中得到了充分的体现。它既是促成单式簿记时代向复式簿记时代转变的历史动因, 也是单式簿记向复式簿记演进的历史基础。

二、复式簿记的起源: 意大利的三式簿记

11 世纪地中海经济发展的转折, 促使 11 世纪、12 世纪意大利北方城市进入繁荣发展时期, 随之复式簿记的萌芽形态主要在佛罗伦萨、热那亚与威尼斯三个城市出现, 从而产生了佛罗伦萨式簿记、热那亚式簿记与威尼斯式簿记。

1. 佛罗伦萨式簿记

一般认为，最早反映了意大利式簿记萌芽状态的簿记是公元1211年佛罗伦萨银行的两套会计账簿，现珍藏于佛罗伦萨梅迪切奥·劳伦齐阿纳图书馆。

佛罗伦萨式簿记（Florentine System of Bookkeeping）是指起源于佛罗伦萨商业银行的复式簿记。它是由商业银行固有的业务特征而派生出来的复式簿记行为。正是由于这方面的原因，佛罗伦萨式簿记直接受到古希腊与古罗马商业银行簿记成就的影响。在佛罗伦萨银行与古希腊、古罗马银钱业之间的簿记存在着一个历史性转变的连接点，这个连接点确定了一种按专业特性传承与创新发展的基本关系，引领簿记由单式簿记向复式簿记转变，随之而来的是形式、方法与技术上的相应转变。

佛罗伦萨式簿记的特点是：

（1）记账对象。

仅限于债权债务（按人名账户反映）。一张账页一个户名，既无物名账户的设置，也无损益账户的设置，更无资本账户的设置。

（2）记账方法。

以“di dare”（他应给我）和“di avere”（我应给他）之类的动词作为转账记录符号的复式记录。前者为借，即借主；后者为贷，即为贷主。当时，银行对任何一笔委托转账事项都在预留的两个借贷部位上进行转账，即从某一客户账户的贷方转入另一客户账户的借方，或从某一客户账户的借方转入另一客户账户的贷方，以结算双方的债权债务。这就是中世纪意大利复式簿记的萌芽。

（3）记账形式。

为上下叙述式。将每一账页分割为上下两部分，上部分为借，反映债权的发生，下部为贷，反映债务的发生。

佛罗伦萨式簿记在账页上没有明确的金额栏，货币额全部以罗马数字记录，还未使用阿拉伯数字。

2. 热那亚式簿记

作为标志复式簿记起源的一个重要的方面，热那亚式簿记（Genoese System of Bookkeeping）形成的历史背景具有特殊的方面，这个特殊性便是在于它的形成与这个城市的市政厅的簿记密切相关，即这种簿记一开始就具有政府簿记的特色。

热那亚式簿记产生的历史证据是1340年市政厅财务官记录的账簿——两册总账。一套由两名财务官记录，另一套由处于监督财务官立场的两名财务记录官按原账抄录。在总账中，既有财务官账户、征税官账户、公证人账户之类的人名账户；也有反映胡椒、绢丝之类的物名账户，还有损益账户。它的总账账页的形式与现在用的日记本相同。一个账户占用一张账页，每一账页均分为左右两方。其左边为借方，右边为贷方，两侧对照并列。

这种左右对照的账户形式将债权的发生部分只记录在账面一侧，而将债权的结清部分记录在同一账面的另一侧，使债权的发生和结清记录一目了然。左右对照账户形式还为进行账户式计算提供了场所。

热那亚式簿记的成就在于它在账簿组织中，引入了损益账户。损益账户的出