

最早期義大利簿記與Paciolo「簿記論」 之研究

丁人

第一章 弗勞倫斯 (Florence) 之簿記

現在一般學者所公認，世界上最早一部簿記著作，為義大利 (Italy) 學者白修樓 (Fra Luca Paciolo) 氏，於一四九四年十一月十日在當今義大利水都—威尼斯 (Venice) 所出版之「算術、幾何、比與比例總覽」 (Summa de Arithmetica Geometria Proportioni et Proportionalita) 一書，共發行九十九本，這本書並且於1523年再版一次，刊行三十六本，該書共分五部（第一部為算術與代數，第二部為商業數學，第三部為簿記，第四部為度量衡，第五部為理論數學與應用數學），其第三部第九編「計算與記錄詳論」 (Tractatus Particularis de Computis Scripturis) 一篇之中，計分三十六章，即為專門討論一般簿記問題。（註一）

簿記著作之正式問世，雖屬十五世紀後半期之事，但是，我們依據史實，自十四世紀起至十五世紀之間，在義大利之弗勞倫斯 (Florence) 热那亞 (Genoa) 與威尼斯 (Venice) 等都市國家之中，各商人彼此間對債權與債務之清償，都早已採行雙式簿記。茲就各國簿記學者之研究，並根據簿記著作發表以前之簿記史實，加以析論如後。

弗勞倫斯，自十二世紀起，即已躍居為工商業都市，在簿記史之發展上，是與熱那亞 (Genoa)，威尼斯 (Venice) 鼎足而三。

弗勞倫斯 (Florence) 簿記之雙式記錄型式，依現存十四世紀最古之賬簿而言，當時之賬簿，可以分為兩種型式，一種為垂直式賬戶型式，另一種為兩側式賬戶型式，所謂垂直式賬戶型式，乃盛行於1380年前後，此種型式之賬戶，借方與貸方，並非左右對置，而是從上到下直書。至於兩側式賬戶型式，是實行於1400年間，從威尼斯 (Venice) 所傳入，賬戶之借方與貸方，分為左右兩側而對置，於1382年首先被採用，至一四〇〇年以後，已經被普遍採用。

第一節 Peruzzi家之賬簿(1260—1335年)

弗勞倫斯 (Florence) 之簿記，關於垂直式賬戶型式，其典型實例，茲舉出1336年 Peruzzi 家之總分類賬為例，列示如後。此一總分類賬，是從1331年至1335年間，由舊總分類賬，餘額賬戶開始之記賬實例。當時總分類賬之記載，在一般情形之下，都是先從餘額賬戶開始記錄。因此，在記載餘額賬戶之借方與貸方之後，然後再另行開設各個有關之對方賬戶，並且各個對方賬戶，在總分類賬之中，都標註參照符號，俾便索閱。

茲將 Peruzzi 家之總分類賬，開始餘額記錄之部份資料，列示如下：（註二）

	addi i Luglio MCCCXXXV	fiorino d'oro	soldi	denari
C	Gitto de'peruzzi e Compagni di Vecchia Compagnia Che Comincio in 1 Luglio MCCCXXXI e fini in Luglio MCCCXXXV ci devono dare di 1 di Luglio milletrecento trentacinque affior demo per laro a Giotto Arnoldo de' Peruzzi per quarta parteed a Rinieri di pacino de' peruzzi e a fratelli e nipoti per l'altra quarta parte e a Bonifazio e a Tommaso de' peruzzi per l'altra quarta parte ed a Berto di M. Ridolfo de' peruzzi ed a fratelli per l'altra quarta parte ponemo Che devono avere nel CXXXV.	CLMDCC		

1335年7月1日

	fiorino d'oro	Soldi	denari
C	1,850		

自1331年7月1日起至1335年7月1日止之會計期間中，其每人出資額如下：

Giotto Arnoldo de' peruzzi'; $\frac{1}{4}$; Rinieri a pacino de' peruzzi兄弟及其外甥 $\frac{1}{4}$; Bonifazio與 Tommaso de' peruzzi' $\frac{1}{4}$; Berto di M. Ridolfo de' peruzzi 兄弟， $\frac{1}{4}$ 均記載在135頁貸方。

C (a)	Deno dare di 1 Luglio anno MCCCXXXV affiorini demo a Tommaso di Filippo di pacino de' Peruzzi dee avere CXXXVIII.	CCCCLXXXX VIII	II
-------	---	----------------	----

C (a)	Tommaso di Filippo di pacino de' peruzzi，為借方。於1335年7月1日右項出資額，記載於138頁貸方。	490	8	2
-------	---	-----	---	---

C (b)	Deno dare di 1 Luglio anno MCCCXXXV affiorrini demo a Rinieri e Tommaso di pacino de' peruzzi ciascuno per terza parte e a Donato figliolo de Salvestro per l'altra terza parte pone mo che dee avere nel CXXXVIII.	LV	XII	X
-------	---	----	-----	---

C (b) Rinieri 與 Tommaso di pacino de' peruzzi 各 $\frac{1}{3}$, Pacino 之子 Donato 與 Salvestro 之子 Giovanni 及 Francesco 共為 $\frac{1}{3}$, 為借方 55 12 10
○於1335年7月1日，右項出資額，記載於 138

頁貸方。

上列所示記賬實例，為借方餘額記錄之一部份，最後兩筆記錄 C (a) 與 C (b)，為標註有關賬戶之符號，其有關賬戶之貸方記錄如下：

(a) MCCCXXXV addi 1 Luglio

Tommaso di Filippo di pacino de' peruzzi CCCCLXXXX VIII II
dee avere Kl. Luglio anno 1335 aff. per
Giotto peruzzi e Compagni di vecchia
Compagnia Che Comincio in Kl. Luglio
1331 e fini in Kl. Luglio 1335. Posto Che
ci deono dare nel II.

(a) Tommaso di Filippo di pacino de' 490 8 2

peruzzi, 為貸方。○於1335年7月1日之資本額。
自1331年7月1日起至1335年7月1日，舊商會之
出資者 Giotto peruzzi 等人，均為借方。

(d) MCCCXXXV addi 1 Luglio LV XII

Rinieri e Tommaso figliolo Che furono
pacino de' peruzzi Ciasuno Per terza parte
e Donato figliolo Che fu del detto pacino
e Giovanni e Francesco figliolo Che furono
di Salvestro del detto pacino e pacino
figliolo che fu di Benedetto di pacino de'
peruzzi Soparadetto per laloro terza parte
deono avere Kl. Luglio anno 1335 a fiorini
per Giotto de' peruzzi e Compagni de'
vecchia compagnia che cominicia in Luglio
1331 e fini in Luglio 1335 ponemo che cideono
dare nel II in questo libro e deglino li leva-
rono ove i Sopradetti dovevano avere a loro
libro dell'asse quinto nel dugentotrentasette.

(d) 前記 pacino de' peruzzi 之子 Rinieri 55 12

與 Tommaso 各為 $\frac{1}{3}$; 前記 pacino 之子 Donato,
即前記 Pacino 之子與前記 Salvestro 之子

Giovanni 及 Francesco, 即 Pacino de' peruzzi 之子與前記 Benedetto 之子 pacino (Jr.), 爲子，於1335年7月1日為貸方。自1331年7月1日起至1335年7月1日止，舊商會之出資者 Giotto de' Peruzzi 等人，記錄在第2頁借方。

在上例所示 Peruzzi 家總分類賬之中，右側金額，是開始記錄之借方餘額，業經明顯表示出為一種合夥人之出資關係（請參閱標註C之符號者），其合夥組織之資本總額為 1850 fiorino，亦即為四人合夥之等額出資。第二筆記錄〔請參閱標註C (a) 之符號者〕以及第三筆記錄〔請參閱標註C (b) 之符號者〕，為合夥人第二次之出資關係，換言之，亦即表示為合夥組織對內之一種債務。

此一 Peruzzi 家之總分類賬，右側本屬一金額欄，只是未劃縱線加以分隔而已！金額數字，是採用羅馬數字所記載，其他文字說明中，所採用之數字，則逐漸改用阿拉伯 (Arabia) 數字。按阿拉伯數字，本來早在1202年起，即由 Leonardo 傳入義大利，至1335年止，已歷經 133 年之後，而尚未被普遍採用，於此可知。不過在此我們所當注意者，也或許是由羅馬數字所蛻變，也或者是因為阿拉伯數字，只是一般人民所用之數字，而根本不是法定之公用數字，也未可知。不過依據當時銀行記賬規則中之規定，在總分類賬之中，對於金額數字之表示，是禁止使用阿拉伯數字。（註三）

關於弗勞倫斯 (Florence) 之簿記，兩側式之賬戶型式，是在 1382 年，有一商人 Paliano di Folco paliani 在彼之 Vacchetta (備忘賬簿，memorandum account) 賬簿中，首先被採用。但是，此種賬簿，僅屬人名賬戶，是從威尼斯 (Venice) 所傳入。茲列示該商人 Paliano di Folco paliani 之 Vacchetta 賬簿，一記賬實例如下：

1382年
Bartolomeo Chatanelli de' dare
a di 13 di dicembre li demmo
Constanti fior. sessanta in suggello.
fior. 60

1382年
Bartolomeo Chatanelli, 於12月13
日 60 f., 為借方。
fior. 60

1382年
Bartolomeo chatanelli de' avere a
14 di di dicembre; ci die in moneta
fior. sessanta.
fior. 60

1382年
Bartolomeo Chatanelli, 於12月14
日 60 f., 為貸方。
fior. 60

在這一賬戶之中，金額欄之數字，是用阿拉伯數字所記載。這是義大利商人之賬簿，在金額欄中，採用阿拉伯數字記載最早之一個實例。金額欄中之阿拉伯數字，是威尼斯商人 Jacob Bdlaer，於1436年至1439年間，在君士但丁堡 (Constantinople) 自己商店之賬簿中，首先開始採用。

第二節 Francesco Datini 商會之賬簿(1366—1410年)

在弗勞倫斯 (Florence) 賬簿之中，特別應當加以重視者，是 Datini 商會之總分類賬。此一總分類賬，自1336年起至1410年間，其中雖然經過這樣漫長歲月，但是各項記錄並未中斷。同時，Datini 商會，在當時之義大利各重要都市中，普遍都設有分支店，這些各地之分支店，所應用之賬簿，以及當時記賬技術變遷之踪跡等等，對簿記史之研究上，都具有非常重要之意義。而其中關於賬簿之型式，也由垂直式賬簿型式，逐漸演進為兩側式賬簿型式。更重要者，就是損益賬戶與財務報表之資產負債表，也可以迅即編製完成等等，這對我們研究初期簿記技術之演進上，給我們提供了寶貴之資料。

Datini 商會，在1366年最早期即採行垂直式之賬戶型式，及至1383年新設支店總分類中之人名賬戶。即採用兩側式賬戶型式。茲列式該一支店應付賬款賬戶如下：

(註五)

C. IXXXXij

Nicholo di Francesco e Fratelli di Firenze de' dare a di XVj di maggio fior. quatrvciento d., demo per lui a Messer Banducio Bonchonti; porto Simone di Francescho a uscita b.
ac. 132.

fior. cccc, d.

92頁

Nicholo di Francesco e Fratelli，為借方。於5月16日，彼代替 Banducio Bonchonti 支付 400 fiorini；記錄在現金出納賬B之 132 頁 Simone di Francescho 之貸方。

fior. 400, d.

E deno dare a di XXX da'ghosto fior. Cientocinquanta, S. Sedici, denari otto a oro, demo per l'ua Messer Banducio Bonchonti, porto Francescho di Bartolomeo, a uscita b, ac, 143.

C. IXXXXij

Nicholo di Francesco e Fratelli da Firenze deono avere in di Xiiij di maggio prossimo fior. quattrocento d., i quali gli Promettemo a di viij di Febraio per piero del pucci, chatalano; posto adietro in questo ac. 82 piero d'dare fior, cccc, d.

92頁

Nicholo di Francesco e Fratelli, 為貸方。於5月4日，由於 piero del pucci 之請求，而約定為 400 fiorini；piero 是在 82 頁借方。

fior. 400, d.

E deono avere in di X Viiiij d'agosto fior. cientoquinanta, S. sedici, d. otto a oro, i quali denari gl' inprometemo per Giovanozo Bilitti e chompagni, posto inanzi in questo ac. 99 Giovanozo de' dare.

fior. cl, s. nvj, d. viij,o, 550/16/8	fior. cl, s. xvj, d. viij, o. 550/16'8
Nicholo 爲借方。彼於 8 月 30 日，代替 Banducio Bonchonti 支付 150 fior., 16 Soldi, 8 denari; 記錄在現金出納賬 B 之 143 頁 Francescho Bartolomeo 之貸方。	Nicholo 爲貸方。於 8 月 19 日，由於 Giovanozo Biliotti 之請求，而約定為 150 fior., 16 Soldi, 8 denari; Giovanozo 是在 99 頁借方。

fior. 150, s. 16, d. 8. 550/16/8	fior. 150, s. 16, d. 8. 550/16/8
-------------------------------------	-------------------------------------

上例所示應付賬款賬戶中之各項記錄，金額是採用羅馬數字表示，而借方與貸方之總額，是採用阿拉伯數字表示。

第三節 Averado de Medici 家之賬簿(1395 年以後)

弗勞倫斯 (Florence) 最大之銀行家賬簿，即現存最古 1395 年 Averado de Medici 商會之賬簿。此一商會所經營之業務，除與大銀行發生貨幣匯兌交易之外，尚經辦商品買賣、放款、保險等業務。該商會之總分類賬，係採用兩側式之型式，以 dee (de Vono) dare 與 dee (de vono) avere 用語，來表示記入賬戶之左側與右側，為其記錄之特點。

在總分類賬戶之中，開設有損益賬戶與餘額賬戶，對於餘額之結轉，完全採用雙式簿記之方法。並且將所有收益與所有費用之餘額，完全轉內損益賬戶，予以彙總計算，此亦即說明企業雙式簿記之機能。茲列示 1395 年 8 月 14 日一保險賬戶之記賬實例如下：(註六)

MCCCLXXXV

(左側)

Per noi

Lornzo di Cione e Gentilo di Boldassare e Comp.
di pisa deono dare a di XIII d'agosto f. tre S. X a
oro dalapo di Messer Laof. C. Che assicurarno per
noi in su la nave di Stefano Brogliolo in sulla quale
era lana segnata h da Tortosa a porto Pisano Posto
a ragione di sichurta a.c. 49 in Firenze fl. III.....

3. 14. 6 | III | X

其原文大意如下：

換算為我國貨幣。

在比薩 (Pisa) 之 Lorenzo di Cione & Gentilo di Baldassare 商會，於8月14日，以金幣 3f 10S 紿與 Lapo 氏。此項金幣，爲 Stefano Brogliolo 每到達比薩港運送 Tortosa 羊毛 h 之保險，爲彼所保證者。記載於保險費賬戶之49頁。

3. 14. 6 III X

此一賬戶爲 Averado de Medici 商會，用以記載運達比薩港所支付之保險費。觀上例，則設有用以記載弗勞倫斯貨幣與比薩貨幣兩個金額欄，用阿拉伯數字所表示者，(即3.14.6) 為勞倫斯之貨幣，用羅馬數字所表示者，(即IIIIX) 為比薩之貨幣。此兩國貨幣換算時，則於賬戶之起首處。用 Per noi (nostro) 語意表示之，此時之保險佣金，以比薩貨幣，III fiore X S. 換算成弗勞倫斯貨幣爲 3 fiore 14 S. 6 d. 因此其換算率當爲 3.5% 強。而且此項金額，均記載於保險佣金賬戶之左側及右側，此兩國貨幣結賬之結果，發生 8f 12s. 4d. 之損失，此一損失額，記載於保險費賬戶右側 (貸方) 最後一筆記錄之同時，並轉記於損失賬戶 (Disavanzasi)。此外，該商會在營業賬簿中，亦開設有購買費，租借費與雜費等費用賬戶。最後，將收益與各項費用賬戶之餘額，亦均結轉於損益賬戶之右側與左側。

此外，在所有賬戶之中，尚有一往來賬戶 (Konto Korrent Konto, Current account)。爲1459年在米蘭 (Milan) Medici 家之 Piero 與 Giovanni de Medicⁱ 所記載之賬簿，係對銀行所開設之存款賬戶。(註七) 而在此一 Medici 家隸屬下各商會之中，尚設有商品記錄賬 (1412—1413年羅馬支店) 現金賬 (1429年羅馬) 及滙兌記錄賬 (1440年) 等，但在會計史上富有重大意義之賬簿，係屬十五世紀末，所採用之普通日記賬 (Giornale) 以及爲支付租稅所編製之租稅財產表，(註八) 於此不再詳論。

(註一) a 高造都教授著：會計學 B. P. 10，民國51年3月五版，臺灣臺北。

b 片野一郎著：會計發達史 P. 96. 昭和27年，日本東京。

(註二) Edward peragallo; Origin and Evolution of Double Entry System. 1938. New York P. 20-21.

(註三) 同 上：同上引書，P. 25.

(註四) R. Brown: A History of Accounting and Accountants 1905. P. 108.

(註五) E. Peragallo: 同前引書P 25.。

(註六) 江村稔著：複式簿記生成發達史論 P.149 昭和28年，日本東京。

(註七) Penndorf: Relation of Taxation to the History of Balance Sheet, Accounting Review. 1930, Sept. P. 246.

(註八) 江村稔著：同前引書 P. 152.

第二章 热那亞 (Genoa) 之簿記

在熱那亞，最早採行雙式簿記型式記載賬簿者，首推1340年熱那亞市政府財政官

馬薩黎 (Massari) 氏所使用之賬簿，這種賬簿，也就是熱那亞式簿記之典型。(註一)

徵諸熱那亞 (Genoa) 式之簿記，似依古羅馬時代之簿記所發展而形成。按古羅馬時代之簿記，所採用之賬簿，非常複雜，但是，我們概括言之，可以分為兩種：(1)家庭專用之賬簿。(2)家庭兼商業用之賬簿。所謂家庭專用之賬簿，乃是由 *Libellus familiae* 或 *Liber Patrimonii*，*Commentarium* 與 *Kalendarium* 三者所構成。而 *Libellus familiae* 或曰 *Liber Patrimonii*，這種賬簿乃是被用以記載家長與一般市民間往來之有關事項。*Commentarium* 賬簿，是用以記載與有錢人往來之賬簿，純屬補助賬性質。至於 *Kalendarium* 賬簿，乃是用以記載投資與利息收入等有關事項之賬簿。關於家庭兼商業用之賬簿，乃是由 *Adversaria* 或者曰 *Ephemeris* 與 *Codex* 或者曰 *Tabulae rationum* 兩種賬簿所形成。而 *Adversaria* 這種賬簿，乃屬備忘賬簿性質，至於 *Codex* 這種賬簿，確屬羅馬式簿記中最重要之賬簿，每頁分為左右兩方，一方用之為收入，稱之為收入 *Accepti* 之頁，他方則用之為支出，稱之為支出 *Expensi* 之頁，每頁表示為一個賬戶，借方叫作 *Ratio accepti*，貸方叫作 *Ratio expensi*。

第一節 熱那亞財政官 Massari 之賬簿 (1340年)

此一羅馬式之簿記，於1340年被熱那亞市政府財政官馬薩黎 (Massari) 氏所採用，以記載市政府有關財政收支事項，而馬氏所用之賬簿，是由兩個總分類賬所構成，一個總分類賬，是以兩個人站在馬氏之立場而記賬，另外一個總分類賬，也是以兩個人之 *Maestri Racionali*，是站在監督馬氏的立場所記之總分類賬。這種總分類賬，雖然在1340年以前所發生之交易中，亦採用過此種方法記賬，但是以前之總分類賬，如今並不存在，其中大部份據說是在1339年熱那亞市民暴動中，喪失無存。(註二)

現在茲將馬薩黎 (Massari) 氏所採用之總分類賬，列舉若干記賬實例，並加以說明如下：(註三)

MASSARIA COMMUNIS JANUE DE MCCCXXXX.

MCCCXXXX, die Vigesima Sexta
Augusti

1. Jacobus de Bonicha debet nobis
Pro Anthonio de Marinis Valent
nobis in isto in LXI.

Lib XXXVIII, S. III.

1340年8月26日

1. Jacobus de Bonicha, 為借方。
Anthonio de Marmis, 在61頁，為
貸方。

MCCCXXXX, die Vigesima Sexta
Augusti

Recepimus in ratione expense Comunis
Janue Valent nobis in isto in CCXXXI
et Sunt Pro expensis factis Per ipsum
Jacobus in exercitn Taxarolii in
trabuchis et aliis necessariis Pro
Comuni Jane., et hoc de mandato
domini Ducis et Sui Consilii scripto
mano Lanfranchi de Valle notarij

L, 49, S. 4.

2. Item die quinta septembris Pro Marzocho Pinello Valent nobis in isto in LXXXII.

Iib. XII. S. X.

2. 同。9月5日。Marzocho Pinello，在92頁爲貸方。

L. 12, S. 10.

3. Item MCCCXXXXI die Sexta Martij Pro alia sua ratione Valent nobis in alio cartulario novo de XXXXI in Cartis C.

Lib., S. XVI

SUMMA Iib LXII, S. X.

3. 同1341年3月6日。彼之賬戶，對本賬戶之餘額，是在新總分類賬100頁，爲貸方。

L, s. 16.

合計 L, 62, S. 10.

就此種賬戶，一般記錄方法而言，是先將借方記錄在左頁，貸方記錄在右頁。賬戶之名稱，是 Jacobus de Bonicha，最初是僅記錄借方，而借方是以 debet nobis 之字義代表之，其意義是表示「人欠我」的意思，是借方所使用之術語。至於賬戶之名稱，借方所使用之術語 debet nobis，在第二筆以後之記錄中，就不再重覆標註，並且以「Item」「同」之語意來表示之。

熱那亞 (Genoa) 式總分類賬，借方是以 Debet nobis pro…… 表示之，而 Debet nobis pro…… 之字義，是表示「爲此人欠我」的意思。貸方常常用 Recepimus in…… 之詞句表示之，而 Recepimus in …… 之字義，是表示「我受取」的意思，以表示與借方所使用之 Debet nobis pro…… 有所區別。

另外關於這種借方與貸方之表示，就我們現在之簿記技術而言，並非表示用以記入特定之位置，只是以用詞來加以區別而已！這在同側對照記錄之賬戶型式發生以前之時代裡，記入借方或記入貸方，當初是並無分別，而是前後繼續，一線垂直記錄下去，只不過是一種習慣稱呼而已！（垂直記錄之賬戶型式，容後詳述）在此如垂直式記錄之情形下，不論記入借方或記入貸方，祇要審視其最初記入時所使用之詞句，即可明瞭。

MCCCXXXX die decimanona
augusti.

Lib. LXII, S. X.

1340年8月26日

Jacobus 爲貸方。Taxarolii 之軍隊，爲熱那亞市造船及其他用品之支出，詳見總分類賬 231 頁。此項支出命令，係公爵及其會議所議決，該項決議在1340年8月19日，記錄人爲 Lanfranchi de Valle, 所記錄者。

L. 62, S. 10.

馬薩黎 (Massari) 氏總分類賬，最顯著之特徵，就其記錄之敍述形態而言，即凡有關交易發生之日期，交易之性質，交易主體，金額等項，完全採取以文字敍述之方式。金額，是表示在一頁之右側，但是缺少金額欄與日期欄，借方之金額合計數，是記錄在賬戶之最下邊中央部位，數字是用羅馬數字，而書寫之文字，是採用拉丁語 (Latin)，這是羅馬上流社會之語言，也是羅馬帝國時代之公用語。

馬氏之總分類賬，另外一個特點，就是相互參照有關對方之記錄，不論記入借方或記入貸方，都是相互參照有關賬戶，僅僅原始記錄簿不需要相互參照，在年度終了，舊總分類賬業經結清，而轉入新總分類賬之時，則轉入新總分類賬之頁數，在舊總分類賬之中，加以標註，以資銜接，其作用是在便於查考。(註四)

現在我們再列舉馬薩黎 (Massari) 氏總分類賬中之胡椒賬戶 (註五) 來證明當時虛賬戶 (Nominal accounts) 即已存在之事實，這對於我們研究雙式簿記之起源與發展之關係上，非常重要。

LA COLONNA 'PIPER'

MCCCXXXX, die VII Marcii

1. Piper Centenaria LXXX debent nobis pro Ventiguerra Imperiali Valent nobis in VIII et sunt pro liberis XXIII Sol. V pro centenario.

L. MDCCCXXXX.

Censarius Luchas Donatus.

1340年3月7日

1. 購進胡椒 100 磅 (Piper, Pound) ，
80 Centenaria，為借方。Venciguerra
Imperiali，在第 9 頁為貸方。胡椒
每 100 磅，為 1. 24, S. 5

L, 1940

2. Item die XVII marcii pro Laboratoribus et sunt pro avaria dicti piperis de ratione pachalis de Furneto Valent nobis in VIII bis S. XIII.

2. 同。3月17日。Paschalis de Furneto

MCCCXXXX, die XII Marcii

1. Recepimus in Vendea de Centariis dicti Piperis in Joanne de Franco de Florentia, el pro eo in ratione cristiani Lomellini, Valent nobis in III. Iib.CCXXVII, S. V. et Sunt pro Iibr. XXII, Sol. XIII, d. VI ad numeratum.

1340年3月12日

1. 胡椒為貸方。Cristiani Lomellini，為
弗勞倫斯之 Joanne de Franco 的賬
戶，對胡椒銷售收入，為借方。金額
每 100 磅為 1. 22, S. 14, d. 6.

L. 227, s. s.

2. Item die XXX marcii in Venta de Centenario uno Piperis in Jacobo Maria de Querio, et pro eo in ratione anthonii de Recho, notarii, valent nobis in XIII pro Libr. XXII, s. X.

2. 同。3月30日。記錄人 Anthonii de

，付胡椒費用，在第9頁爲貸方。

S. 14.

3. Item ea die accipiente Anthonin de Framura garbellatore, pro garbellaturis dicti piperis Centenaria XXXXI de ratione dicti Paschalis, Valent nobis in VIII.

L. s. X, d. III.

3. 同3月17日。Paschalis爲胡椒41 Centenaria，支付給徵稅官Anthonin de Framura稅捐，在第9頁爲貸方。

L. S. 10. d. 4

4. Item die Marcii pro sachii XIII et pro garbellaturis dicti Piperis deracione dicti Paschalis, valent nobis in X.

L. II, s. III, d. III.

4. 同。3月17日。Pachalis，爲胡椒14 Centenaria付稅捐，在第10頁爲貸方。

L. 2. s. 4, d. 4.

5. Item ea die ponderaturis Piperis de ratione dicti paschalis valent nobis in x termino kalend. iulii.

L. s. X. d. VIII.

Recho，銷售胡椒100磅與 Jacobo Maria de Querio，在14頁爲借方，金額爲1. 22, s. 10.

L. 22, s. 10.

3. Item ea die in Vendea Centen. XV et III quar. Piperis pro Libris XXII, Sol. X pro Centenaria, in Jacobo Tauso de Mediolano et pro Paschale de Furneto, valent nobis in X.

1. CCCLIII, s. VII, d. VI.

3. 同。3月30日。Paschale de Furneto 銷售胡椒 $15\frac{3}{4}$ Centenaria 紿 Jacobo Tauso de Mediolano，在第10頁爲借方，金額每一Centenaria爲 L. 22, s. 10.

L. 354, s. 7. d. 6.

4. Item ea in vendea de centinariis II Pro Iibr. XXII, Sol X, in petro Bordino de Ast, et pro eo in paschale de Furneto valent nobis in X.

L. XXXV.

4. 同。3月30日。Paschale de Furneto，對 Petro Bordino de Ast 的銷貨收入爲 2 Centenaria，在第10頁爲借方。金額每一 Centenaria 為 1. 22, s. 10.

L. 45.

5. Item die Predita pro Pluribus Centenariis Piperis in ratione Vendea dicti Piperis valent nobis in isto antea in presenti carta LXXIII,

5. 同。3月17日。Paschalis 盡點胡椒數量，在第10頁爲貸方。

S. 10, d. 8.

6. Item quia scribi debebatur usque die VII marci pro centenariis IIII et Libris XII $\frac{1}{2}$ dicti Piperis, pro Iibr. XXIII solo V pro centenario, de racione ven cigerre Imperialis in VIII.

L. C, s. VI.

6. 同。Venciguerre Imperialis, 爲胡椒4包 $12\frac{1}{2}$ 磅，單價爲 1. 24, s. 5, 至3月7日止，應結訖之債務，在第8頁爲貸方。

L. 100, S. 6.

7. Item ea die pro ripa totius Piperis Centenarii LXXXIII et Libre XII $\frac{1}{10}$ de racione dicti Venciguerre in VIII.

L. XXV, s. ,d. X.

7. 同。3月17日。Venciguerre, 購進100磅裝之胡椒，共支付94包 $12\frac{1}{10}$ 磅之裝卸費，在第98頁爲貸方。

L. 25, d. 10.

8. Item ea die pro sachii XX dicti Piperis ee racione dicti venciguerre in VIII.

L. II, s. III, d. IIII.

8. 同。3月17日。Venciguerre, 胡椒20 Centenaria，在第9頁爲貸方。

L. MCCLXXIII, s. VIII, d. VI.

5. 同。3月30日。銷售胡椒賬戶，爲購進胡椒 100 磅之餘額，在第73頁爲借方。

L. I, 237, s. 9, d. 6.

6. Item die VII novembris in dampno centenariorum LXXXIII et Iibri XII $\frac{1}{10}$ dicti Piperis in racione Proventium in isto XXXVII.

L. CXXXXVIII, s. XII.

SUMMA 1. II L XXX III, s. III.

6. 同。11月7日。損益賬戶在37頁，銷售胡椒損失爲 84 Centenaria $12\frac{1}{10}$ 磅，爲借方。

L. 149, s. 12.

合計 L. 2,073, s. 4

L. 2, s. 3, d. 4.

9. Item die VIII Aprilis pro certis
avarisi dicti Piperis de racione
Piperis Valent nobis in LXXIII

L. I, s. X d. X.

SUMMA 1, IILXXIII, s. IIII.

9. 同。4月8日。胡椒各項費用賬戶，所
負擔之損失，在74頁爲貸方。

L. 1, s. 10, d. 10.

合計 L. 2,073, s. 4.

此一賬戶，就是中世紀典型商品進銷賬戶，可能是由於熱那亞(Genoa)市政府，經營東方所產之胡椒關係，而設立之賬戶。依據賬上所載記錄觀察，共計購進胡椒8,000 Centenaria，然後經過銷售之結果，而蒙受了損失。由於此一胡椒賬戶，記載購進胡椒總額進貨費用，銷售胡椒總額以及由於銷售胡椒所發生之損失等項，完全記入在內，所以此一胡椒賬戶，是具有混合性商品賬戶之性格。同時，這也很明顯說明了這就是中世紀損益計算之方法，我們在此也得到了有力證明。此項記錄方法，是依每一種商品，個別設賬，在借方是記錄購進原價與進貨費用，而在貸方是記錄銷售總額，其餘額即爲每一商品所產生之損益，當銷售終了時，將其餘額轉入總損益賬戶('Proventus Cambii et damp num de rauba vendita,「由交換交易所發生之利益與由銷售商品所發生之損失」賬戶)後，而結束此一胡椒賬戶。因此，胡椒賬戶對於簿記史之研究上，更具有其特別重要意義者，即損益賬戶，在構成雙式記錄之組織體系中，所佔歷史地位，這一事實是最重要之點。

第二節 S. Giorgij 銀行之帳簿(1408年)

五八五

S. Giorgij 銀行，是執行熱那亞市政府中央銀行之任務，爲近代銀行之先驅。該行所開設之賬戶爲現金賬戶，債權人賬戶與債務人賬戶三種，一項現金存款之交易，銀即爲負債之發生，現金之支付，即爲負債之減少，均屬如此處理。此等賬簿，起初一年一冊，1424年以來二冊，1428年以後，即採用三冊，同時與日記備忘賬 manual併用。茲列示1408年該銀行之一人名賬戶之記賬實例如下：(註六)

Bancorum S. Giorgij Mccccviii

Cartularium,

Foglio LXXX

Die XXVII marci Bartholomeus, de
Mari debet nobis pro Francisco

Recepimus die XX V II maii in
Martino de Mari in CCCC XX II

Justiano et Socio massariis in CCLVI	Lib. CXXV.
Lib. XXXVII, S. X.	
Item die XXX marci, acciprente	Item di VIII maii in sue ratione
Mateo de Casteletto, et sunt pro	temporum in DCXIII
Johanne de Podio ad Complementum	Lib. CXX, S. VII, d. I.
Libraum L in Capsia in CLXXXVIII	⋮
Lib. XXX.	⋮
⋮	⋮
Item die XV decembris pro sue	⋮
racione mutata inferius in LXXX.	⋮
Lib. LXXXIII. S. VII.	⋮
Summa Lb. DCCCLXXXIII. S. X.	⋮
VIII. d. I.	⋮
其原文大意如下：	⋮
Bartholomeus de Mari, 3月27日	3月27日，爲 Martino de Mari 所持有者。
，應給與我們 Francisco Justiano 及其	422頁。
財務官者。256頁。	Lib. 125。
Lib. 37. s. 10.	同。5月8日，爲彼之對方科目。613頁。
同。3月30日顧客 Matere de Casteletto	⋮
對 Johanne de Podio 支付現金。L	⋮
賬178頁。	⋮
Lib. 25	⋮
⋮	⋮
同。12月15日，爲彼賬戶之結轉額。	⋮
Lib. 84, s. 7.	⋮

合計 Lib. 884, s. 19, d. I, 合計 Lib. 884, s. 19, d. I.
 在此一記帳實例中，仍如前節所述，熱那亞簿記，其借貸方是以 *Debet nobis* pro 與 *Recepimus in* 表示之，其意義是「人欠我」或「應給與」與「我取的」或「我持有」之意思。由於此等賬簿當結束時，應編製債權人一覽表與債務人一覽表，所以並不需要嚴格之審查，即可知其是否正確矣。

(註一) 片野一郎：增地庸治郎博士紀念論文集。第二卷，昭和24年。

(註二) 同 上：同上引論文。

(註三) Edward. Peragallo: Origin and Evolution of Double Entry Bookkeeping. New York. 1938, p. 4.

(註四) 同 上：同上引書 p. 5—6.

(註五) 同 上：同上引書 p. 7—8.

(註六) 江村稔著：複式簿記生成發達史論，p.129.昭和28年日本，東京。

第三章 威尼斯(Venice)之簿記

第一節 Soranzo 兄弟商會賬簿(1406—1434年)

Soranzo兄弟商會(Fraterna di Ser Donado, Jachomo Piero e Lorenza Soranzo)之賬簿，是由新賬與舊賬兩者所構成。舊賬(Libro real Vecchio)是記載自1410年起至1416年止所發生之交易記錄，共為五十頁片斷之賬簿。新賬(Libro real Vecchio)是記載自1406年8月起至1434年3月止，所有營業活動之記錄，共為一百六十八頁所構成之賬簿。

舊賬，係採用左右對置之兩側式賬戶型式，除人名賬戶之外，尙開設有物名賬戶之現金，商品等賬戶，完全採用雙式簿記方法。在現金賬戶之中，包括業主現金賬戶，施行用現金賬戶，旅行中購置商品賬戶，銀行交易賬戶等。各個記錄相互間均記明其對方賬戶之頁數，俾便相互參照。而在商品買賣賬戶中，記載購進價格與販賣價格，其差額為益或為損，而並不轉入損益賬戶，所以左右兩側並不平衡。由於舊賬採用此種方法，缺少損益之計算。所以係屬初步之簿記方法，但是在該商會新賬之中，即全然不同，對於商品買賣賬戶之差額，則轉入損益賬戶(utile e danno)，而且採用轉賬於資本賬戶之記賬方法，此即形成資本主簿記之形態。並結算各賬戶餘額，而全賬戶均屬借貸平衡。因此 Soranzo 兄弟商會之新賬，就簿記之發展而言，為一新的里程碑。

茲列示1406年 Francesco Soranzo 商會總分類一記賬實例如下：(註一)

MCCCCVJ

Debitori e chreditori tratti del Lestratto
fato per ser Jachomo Boltremo de
dar Per ser Donado Soranzo
Proprio fin di 19 Agosto, Par in
quello K. 76 in questo K. 3,

Lib. cij, S.V.d. Vj.

et per ser Fantin Morexini, Par
in quella a K. 76, in questo K. 4

Lib., S. j, d. Viij, P. 16.

et per nostre amede le munege,
Par in quello a K. 76, in questo a
K.4

Lib. j

MCCCCVJ

Debitori e chreditori tratti del
L'estratto fatto per ser Jachomo
Boltratto der avere pen la Chamera
da imprestidi, Par in quells K. 75,
78, in questo K.2u

Lib. CXXXj, S.V. d. iij, P.27

et per ser Bernardo Marioni Par
in quello a k. 76 in questo K.2.

Lib., S. ij.

et per commissaria ser piero Bene-
dets e Compagni, per in Par in
quello a K.76, in questo K.2.

Lib. LXX, S. Vij, d. ij, P.l.

其原文大意如下：

1406

Tachomo Boltremo 之借主與貸主，
於 8 月 19 日，給與 Donado Soranzo
者。

記載於前賬 76 頁，本賬 3 頁。

Lib. 102, S. 5, d. 6,

另有關於 Fantin Morexini 者。記載
於前賬 76 頁，本賬第四頁。

Lib., S. 1, d.8, P.16.

再有我等之友人尼僧者，記載於前賬
76 頁，本賬 4 頁。

Lib.1.

此一記賬實例，為新賬開始時所設之賬戶，左側所記載者，為 Tachomo. Boltremo 舊賬之餘額，亦為債權人與債務人賬戶之餘額，轉賬於新賬三頁之 Donado. Soranzo 之賬戶，Fantin. Morexini 賬戶等之記錄。右側所記者，亦同樣表示為轉賬於公債局，Bernards. Marioni 及 Piero. Benedeto 商會賬戶之記錄。此一記賬方法，即說明在更換新賬之際，有編製平衡表之成例。但此一平衡表，僅以債權人與債務人，即以人名賬戶為限，而不包括其他資產與物名賬戶，因此商品盤存等，即不重要矣！（註二）

再依據 R. Brown 於其所著之會計史中（註三），曾將 Soranzo 商會之新賬第 98 頁與 100 頁之型式與內容，以影印之方式，刊出其中之一部份，說明該商會之人名賬戶與物名賬戶轉入損益賬戶之經過情形。對交易事實之記載，係採用文語敘述之方式，年號是以羅馬數字載於賬戶之最上端，而無賬戶之標題，亦未單獨設立日期欄，此均為該商會賬簿之特點。

第二節 Familie Barbarigo 家之賬簿(1440—1482 年)

對我們研究會計史最為重要者，當屬 Familie Barbarigo 家之賬簿，在 Barbarigo 家賬簿之中，其普通日記賬與總分類賬，自 1430 年起至 1582 年止，在這期間，雖然歷經 152 年之悠長歲月，但是各項記錄，幾乎完整無缺，從未中斷。而威尼斯式之簿記，所以能優於熱那亞 (Genoa) 式之簿記與佛勞倫斯 (Florence) 式之簿記，其中最主要之原因，就是由普通日記賬與總分類賬，構成了雙式簿記之組織體系這一點，是以 Barbarigo 家之賬簿，為其濫觴。（註四）

茲特別列示 Barbarigo 家普通日記賬，最初記賬實例如下：（註五）

In Christi nomine in MCCCCXXX a di 2 Zenaro in Venexia.

^{18/7} Per Cassa de Constanti A ser Francesco Balbi e fradelli contadi da

Ser Nicholo de Bernardo e Fradelli e ser Matio e ser Zan de garzoni per nome de ser Armano Per resto de Zaferan duc 4, g. 3, P. 16 Val.

Lb.s. Viij, d. iij, P. 16.

西曆1430年1月2日，於威尼斯 (Venixa)

¹⁸/₇ Per 現金；A ser Francesco Balbi 兄弟……爲 Zaferan 之餘額。

Lb., S. 8, d. 3, P. 16.

1430 a di 8 Zenaro

⁵/₁₄ Per ser Nofrio decalzi de Lucha A ser Francesco Balbi e fradelli per le bancho i de contar per mi.

Lb. iij, s. , d. , P. O.

1430年1月8日

⁵/₁₄ Per ser Nofrio Decalzi de Lucha; A ser Francesco Balbri兄弟，爲我所支付之債務。

Lb. 3, S. , d. , P. O.

1430 a di 22 Zenaro

¹⁸/₁₈ Per spexe per mio Conto A Cassa Ch'i o spexo per andar a Ferrara duc. 3¹/₂

Lb. , S. Vij, d. O' P. O.

1430年1月22日

¹⁸/₁₈ Per 自己用費；A 現金，爲赴 F 地之旅行費 3¹/₂d.

Lb. , S. 7, d. O, P. O.

我們綜觀上例所示，其分錄之形式，借方貸方並未分離或向前退後，而是以文詞敍述之方式，將交易之事實，加以敍述。對於借方與貸方之區別，而是採用“per”與“A”的方式，來加以區別借方與貸方的。在頁左側欄外空白處所載分數式之阿拉伯數字，而是表示過入總分類賬的各該相當賬戶之參照聯繫頁數，例如；第一實例 ¹⁸/₇，則18是表示記入總分類賬借方之頁數，7是表示記入總分類賬貸方之頁數。在金額之表示上，是以羅馬數字與阿拉伯數字混合採用的。

在 Barbarigo 家總分類賬中，是包括有人名賬戶，物名賬戶，商品買賣利益賬戶，佣金賬戶，薪俸賬戶，家事費賬戶與私用費賬戶等等。而商品買賣損益，是屬於損益賬戶之一部份，這種損益賬戶，是直接結轉於資本賬戶的。

茲再列示 Barbarigo 家總分類賬中資本賬戶如下：(註六)

1434年

Andreas Barbarigo entgegen Soll
Ende Februar per Konto Saldo

1434年

Andras Barbarigo Haben am Januar
für Debitoren und Kreditoren, welchen

der Debitoren und Kreditoren. Bl
149.

Lb. 443, 11. 6. 25.

1434年

Andreas Barbarigo , 於 2 月末日，爲借方貸方合計總額，其對方爲借方。
149 頁。

Lb. 443, 11. 6. 25.

Betrag mir meine Mutter gab, als ich Zu handeln anfing Bl. 1.

lb. 20.

1434年

Am gleichen Tage (Ende Februar)
Von Gewinn und Verlust für sich
ergeben Gewinn. Bl. 143.

lb. 228. 13. 6.

447. 16. 6. 25.

1434年

Andreas Barbarigo , 於 1 月 2 日，借主與貸主相對，故爲貸方。此一金額，當商品販賣開始時，爲我母親所賜予。1 頁。

1434

同日（2 月末日），自損益賬戶所轉入之利益。143 頁。

lb. 228. 13. 6.

447. 16. 6. 25.

上示資本賬戶右側，在 1430 年之記錄，是表示期初原投資本。此一資本，爲 Andreas Barbarigo 之母親，當她丈夫死後，在兒子開始營業之際所給予者。在原投資本之下，1434 年所載之記錄，是表示從損益賬戶中所轉入之純益數額。其次，在此一資本賬戶左側，所列 1434 年之記錄，是表示借方與貸方之合計數額 (Saldo de debitori e creditori) 。

Barbarigo 家賬簿之記錄，前後共歷一百二十年之久，在這漫長歲月裡，其中對於營業期間損益之計算，並無一定規則可循，而關於賬戶之結東方面，因爲在當時並未建立一般簿記實務之處理規則，所以是否按期結賬，這全視記錄於總分類賬之時，有無空白處而定。也就是說，在總分類賬之中，仍有空白頁數可以記載時，就不結賬，否則，總分類賬業已記載滿頁，並無空白頁處可以利用之時，就結賬，並不是採行定期之結賬方法。這種辦法，一直到該 Barbarigo 家總分類賬第三冊 (1456 年—1482 年時，損益才採行每年計算一次之定期結算辦法。至於賬簿之結算，也是在 1482 年之時，才開始結賬。(註七)

另外，在 Barbarigo 家 1430 年賬簿之中，普通日記賬會計科目之劃分與總分類賬兩側式賬戶型式之採用，這兩者形成了相互不可或缺之一體關係，而且轉記過賬與相

互標註日期頁數之參照，成爲普通日記賬與總分類賬兩者最重要之連繫手段，以及全部賬戶之組織體系，分爲實賬戶 (Real accounts) 與虛賬戶 (nominal accounts) 等等，這都是建立雙式簿記之重要步驟。此即後來被稱之爲「義大利式簿記法」 (Italy form Bookkeeping method)，遂即廣爲傳播於世界各國，逐漸演進，而形成了雙式簿記之原理原則。到了 1494 年白修樓 (Paciolo) 氏之數學書「Summa」之中，即正式名之爲「威尼斯 (Venice) 方法」而加以申述也。

- (註 1) E. Peragallo: Origin and Evolution of Double Entry Bookkeeping N. y.
1938. P.34
- (註 2) 江村稔：複式簿記發達史論 P. 175，昭和28年，日本，東京。
- (註 3) R. Brown A History of Accounting and Accountants. 1905,
- (註 4) 片野一郎：會計發達史 P 540昭和27年，日本東京。
- (註 5) E. Peragallo: 同前引書 p. 35.
- (註 6) 此一資本賬戶之原文，是取材於日譯德譯之 B. penndorf: Luca paciolo, Abhandlung über die Buchhaltung 1494. Stuttgart, 1933. S. 13.
- (註 7) a. 同上 penndorf. S. 14,
b. R. Brown: 同前引書 P 107.

第四章 雙式簿記之建立者—Paciolo

根據以上中世十四、五世紀，義大利三重要都市之會計記錄觀察，其形成與演進之軌跡，可以分爲下列三種類型：

一、弗勞倫斯之簿記：

1. 記賬之方法一轉賬記錄。
2. 記賬之對象一有關債權債務借貸之人名賬戶。
3. 賬戶之型式一上下垂直式之賬戶型式。

二、熱內亞之簿記：

1. 記賬之方法一雙式記錄。
2. 記賬之對象一人名賬戶與物名賬戶。
3. 賬戶之型式一兩側對照式之賬戶型式。

三、威尼斯之簿記：

1. 記賬之方法一雙式記錄。
2. 記賬之對象一人名賬戶、物名賬戶、損益賬戶與資本賬戶。
3. 賬戶之型式一兩側對照式之賬戶型式。

在這三種類型之中，堪稱具備雙式簿記之雛型者，當屬威尼斯之簿記，而這種「威尼斯式之簿記法」，至 1494 年白修樓 (Paciolo) 氏之「Summa」一書問世開始流傳各國，遂被稱之爲「義大利式簿記法」，歷經演進，才逐漸形成雙式簿記，而爲世人所採行。由於此種雙式簿記，白修樓 (Paciolo) 氏爲最早著書作有系統介紹之第一人，因此白修樓 (Paciolo) 氏，才能被譽之爲雙式簿記之父 (註一)，而成爲雙式簿記之建立者。

茲為了解白修樓 (Paciolo) 氏之其人其事以及其「簿記論」起見，再將 Paciolo 個人及其「簿記論」之內容介紹如下：

第一節 Paciolo 之生平

關於白修樓 (Paciolo) 之生死月日，遍查中、西、日文書籍中，無法確知，自不能妄加臆斷，惟知彼係於1445年（註二）出生在義大利中北部臺伯河（Tiber R.）溪谷之阿萊茲奧州（Province of Arezza）一散・塞鮑魯克勞（Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro）（註三）鄉鎮之中。此地本屬一較小之鎮市，但由於1515年成為監督教區之緣故，遂即昇格為市，而成為阿萊茲奧州一主要城市。

彼之姓氏，在拉丁語中書之為“Paciolus”，在義大利語中，則書之為“Paciolo”○或書之為“Pacioli”。所以迄今發見有關白修樓 (Paciolo) 氏之文獻中，有曰“Paciolo”者，亦有曰“Pacioli”者（註四），惟按1878年散・塞鮑魯克勞（Borgo San S. Sepolcro）市所建之 Paciolo 紀念碑，其最後一字則 Spell (i)（註五），同時德國之 B. Pendorf 教授曾親自前往 Paciolo 出生地散・塞鮑魯克勞（Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro）市訪問，對其姓氏正確之 spell，經過實地調查之結果，發見於1888年依 Paciolo 之姓名，設立一工業學校，現今仍被稱之為「Luca Pacioli 工業補習學校」(R. Scuole Complementari, Luca pacioli) (6)惟本文則從衆說，仍以 Paciolo 稱之。

Paciolo 之家世，係屬散・塞鮑魯克勞（Borgo San Sepolcro S. Sepolcro）市之望族，父名為 Bartolomeo，役之兩個兄弟 P. M. Zinepero 與 Fra Ambrogio，另與其兩個外甥，相傳均擔任僧職。

Paciolo 幼年時代，即投身於出生地名畫家兼數學學者 Piero Della Francesco 之門下受教。彼於1464年二十歲時，則隻身遠走義北，當時為義大利商業中心地之威尼斯（Venice），投入當地一流巨商 Antonio de Rompiasi（註六）之家中，受任為此一巨商三個兒子之家庭教師。同時並拜於威尼斯名數學教師 Domenico Bragadino 之門下，研習數學，因此奠定了其以後擔任數學教授之基礎。

1470年當 Paciolo 為二十六歲時，首先發表有關數學（代數）方面之著作，同時彼對商業實務與賬簿知識之了解，也是由於其滯留在巨商 Antonio de Rompiasi 家中，擔任家庭教師這段期間中，所研究之心得。（註七）而這一年 Paciolo 辭去家庭教師職務，離威尼斯而折返遠赴羅馬（Roma），頗得羅馬建築家，語言學家與哲學家之知遇，而落足 Battista Alberti 之家中，成為貴賓，為時五年。嗣至1475年加入 Franciscan 派之僧團 Franziskanerden (Fratres minores. Minoriten)，信奉 Francis 教理，並遊歷義大利各地宮廷及著名大學，結識俊彥，飽嘗杯酒交錯，覽盡山水之勝。1447初登講臺，受聘為 Perugia 大學數學教授，一年後1478年離 Perugia 而去 Zara，並在當地第二次發表數學（代數）方面之著作，據說這本著作，現在已經散絕不存。

1481年 Paciolo 因受 Perugia 故友殷切邀往，感於盛情難却，遂即重返 Perugia，仍舊重登數學教授之座席。至1482年奉邀赴羅馬，仍任數學教授，並從事編纂正四

角體之 Model 專集，至1489年4月間完成。1490年再離羅馬南下拿坡里(Napoli)受聘當地大學數學教授，此時 Paciolo 自1477年初次任教至1490年時，業經十有三年，已成為數學權威，而譽滿士林，恐為彼學術研究之昇華時代，也為其最得意之時代。

1493年 Paciolo 離拿坡里而去巴幾亞(Bagia)（當時為威尼斯之一州），未幾又轉往阿茲希幾(Aigechge)。1494年，彼為校正其畢生大著「Summa」一書起見，重返山明水秀之水都—威尼斯，同年11月10日「Summa」出版。嗣後，Paciolo 自1496年至1499年間，受米蘭(Milan—為當今義大利波河平原北部，阿爾卑斯山南麓，義國第一工業城，絲織棉織聞名於世。) Lodovico Maria Sforza (Ludovico il Moro) 公爵之招聘而駐趾寓府，並開始撰述幾何學之論文。1497年11月完成「神聖比例論」或曰「金之截面」以下概略之(Divina Proportione: Lehre Vom Golllichen Vrhaltnis, Lehre Vom Goldnen Schnitt) 著作之原稿，並呈獻公爵，但本書遲至12年以後，至1509年6月時，在威尼斯始正式刊行。由於此一公爵，在當時之米蘭(Milan)係屬學問與藝術之中心人物，因此公爵之府邸，亦即成為文人墨客聚集之所，而Paciolo 於此有緣結識許多著名人士，承友人之協助，則神聖比例論之圖案，始得以完成。

Paciolo 自1500年至1505年間，就任比薩(Pisa)大學教授，在此期間彼曾赴 Perugia (1500年11月)，Bologna (1501年至1502年) 以及 Florence (1502年至1505年) 等地各大學講學。嗣後，彼並就任羅馬法王廳之副書記官長，寓居於 Galeotto Franciotti 氏之府邸，着手改正有關幾何學論文初稿。1508年赴威尼斯，翌年1509年這篇幾何學之論文發表。

至於 Paciolo 之死亡日期，頗難確認，當彼最初於1470年出版有關代數之著述，至最後於1509年刊行其「神聖比例論」(或曰「金之截面」)止，若依有關彼之「數學史」推究時，則 Paciolo 之死亡日期，恐為1509年「神聖比例論」刊行後不久之事。但此一說法，恐或有誤，蓋彼曾於1510年受任為其出生地散•塞鮑魯克勞(Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro)市之僧院(修道院)委員(院長)，同年不僅曾赴 Perugia，而且更於1514年受法王利奧十世(Leo X)之邀請，再度赴羅馬大學任數學教授。因此依 Paciolo 之著作及有關死亡日期之資料而論，恐至1514年，彼已七十歲，年屆古稀時，壽終逝世，較可採信也。(註八)

第二節 Paciolo 之年表

1445年(明英宗、正統9年)—1歲

出生於義大利散•塞鮑魯克勞(Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro)市。

1464年(明英宗、天順7年)—20歲

赴威尼斯，受任為當地巨商 Antonio do Rompiasi 兒子家庭教師，並得習商業賬簿。同時並拜師於名數學者 Domenico

- 1470年（明、憲宗、成化6年）—26歲 Bragadino 之門下，研習數學。
- 1475—76年（明、憲宗、成化11—12年）—31歲 首次出版有關代數方面之著作。並赴羅馬落足於 Battista Alberti 家中，研習建築術。
- 1477年（明、憲宗、成化13年）—33歲 加入 Franciscan 派僧團，信奉 Francis 教理。結識各地俊彥，飽覽義國山水，為 Paciolo 遊歷之時代。
- 1478年（明、憲宗、成化14年）—34歲 赴 Perugia，初任 Perugia 大學數學教授。
- 1481年（明、憲宗、成化17年）—37歲 赴 Zara，第二次出版有關代數方面之著作。
- 1481年（明、憲宗、成化17年）—37歲 重返 Perugia，再任 Perugia 大學數學教授。
- 1482年（明、憲宗、成化18年）—38歲 赴羅馬，任數學教授。
- 1489年（明、孝宗、弘治2年）—45歲 本年四月正四角體模範專集編纂完成。
- 1490年（明、孝宗、弘治3年）—46歲 赴拿坡里（Napoli）任拿坡里大學數學教授。
- 1493年（明、孝宗、弘治6年）—49歲 赴巴幾亞（Bagia）阿茲希幾（Aigechge）
- 1494年（明、孝宗、弘治7年）—50歲 赴威尼斯。同年11月10日畢生大著「Summa」，於威尼斯出版。
- 1496年（明、孝宗、弘治9年）—52歲 赴米蘭（Milan）。駐趾 Ludovico Maria Sforza(Ludovico il Moro) 公爵之府邸。
- 1497年（明、孝宗、弘治10年）—53歲 「神聖比例論」之初稿完成。
- 1500—1505年（明、孝宗、弘治13年）—56—61歲 赴比薩（Pisa）。就任比薩大學教授。
- 1500年（明、孝宗、弘治13年）—56歲 本年11月赴 Perugia 大學講學。
- 1501—1502年（明、孝宗、弘治14—15年）—57—58歲 赴 Bologna 大學講學。
- 1502—1505年（明、孝宗、弘治15—18年）—58—61歲 赴佛羅倫斯（Florence）大學

1506年（明、武宗、正德元年）—62歳	講學。
1508年（明、武宗、正德3年）—64歳	赴羅馬。就任羅馬法王廳副書記官長。
1509年（明、武宗、正德4年）—65歳	赴威尼斯。
1510年（明、武宗、正德5年）—66歳	本年6月「神聖比例論」於威尼斯出版。
1514年（明、武宗、正德9年）—70歳	就任出生地散、塞鮑魯克勞（Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro）市修道院院長。
1514年（明、武宗、正德9年）—70歳	應教皇利奧十世（Leo X）之邀請，赴羅馬就任Sapienza大學數學數學教授。
	壽終逝世矣。

(註一) 江村稔著：複式簿記生成發達史論 P. 5. 昭和28年，日本，東京。

(註二) Pietro Crivelli 認為 Paciolo 並非是1445年生，而是出生於1450年間。（參見 Pietro Crivelli: An Original Translation of the Treatise on Double Entry Bookkeeping by Frater Lucas pacioli. London. 1924.)

(註三) Borgo San Sepolcro, S. Sepolcro, 於1440年間，在政治上係屬於佛勞倫斯（Florence），而在經濟上與語言系統方面，又常屬於阿萊茲奧州。至於 San Sepolcro 一語，相當於英語，The Holy Sepulchre 「聖墓」之意。

(註四) 高造都教授著：會計學 B. p. 11. 民國51年3月五版，臺灣，臺北。

(註五) A. C. Litteton: Accounting Evolution to 1900. P. 76.

(註六) 片岡義雄：Paciolo「簿記論」之研究 P. 10. 昭和31年日本，東京。

(註七) S. Brown: A History of Accounting and Accountants, 1905. P. 108.

(註八) A. H. Woolf: A short History of Accountants and Accountancy. 1912. London P. 113.

(註九) 關於 Paciolo 之生平事蹟，詳見 Pietro Crivelli 前引書之「緒論」片，野一郎前引書 P. 5 片岡義雄前引書 P. 9 以及田中茂一郎之「簿記史隨想」（會計雜誌42卷1號）等論述。

第五章 Paciolo「簿記論」簡介

白修謨(Paciolo)氏所著「算術、幾何、比與比例總覽 (Summa de Arithmetica, Geometrica Proportioni et Proportionalita Uenezia, 1494)」一書其內容共分五部，由於其內容重點，係討論數學問題並兼論簿記方法與度量衡，所以簡稱曰「數學大全」(Summa)。其中有關簿記問題之討論，係在第三部第九篇論述十一「計算與記錄詳論」(Tractatus Particularis de Computis et Scriptuis) 一篇中（原著自一九頁起二一〇頁止），共分為三十六章，即係專門討論有關簿記問題。所以本文所稱

Paciolo 之「簿記論」，係指該書第三部第九篇內之三十六章而言。其餘部分自不在本文研究範圍內，故略而不論。在未正式敍述 Paciolo 「簿記論」內容特點之前，謹先將其原著三十六章內容所討論之要點介紹如下：（註一）

第一節 Paciolo 「簿記論」之內容

- 第一 章 正當商人應具備之各項條件，以及威尼斯 (Venice) 一般總分類賬與普通日記賬之記錄方法。
- 第二 章 本論第一部，何謂財產目錄 (Inventario, General inventory) ？如何編製財產目錄。
- 第三 章 財產目錄應具備之要件及其範例。
- 第四 章 對善良商人有益之告誡。
- 第五 章 本論第二部，記錄與計算之意義、交易事項之記錄方法，以及商人之三種主要賬簿。
- 第六 章 第一賬簿—日記賬（備忘賬）與家事費記錄簿之意義，其記賬方法如何？由誰記賬？
- 第七 章 在各種不同情況下，所謂商業賬簿，究竟如何才能被人所信認？其方法與理由，又為何人所倡導呢？
- 第八 章 記入日記賬之記錄方法，及其例解。
- 第九 章 商人一般進貨之九種方法；以及商品之賒購。
- 第十 章 第二主要商業賬簿—普通日記賬之意義，如何依時序而記賬？
- 第十一 章 威尼斯 (Venice) 普通日記賬，所特用之兩個術語——為“Per”與另一“A”，此種術語之意義如何？
- 第十二 章 記入於普通日記賬借方與貸方之方法及其例解。總分類賬所採用之兩個術語，一為現金，另一為資本，此兩種術語之意義為何？
- 第十三 章 第三最重要商業賬簿—總分類賬，如何記賬？相互核對之有無，單式與雙式之記錄方法如何呢？
- 第十四 章 自普通日記賬過入總分類賬之轉記方法，普通日記賬之各項記錄轉記於總分類賬，此種雙重記錄之理由安在？普通日記賬之記錄如何銷除？總分類賬各頁端，記入兩個數字之理由安在？
- 第十五 章 現金與資本賬項，轉記入總分類賬借方與貸方之方法如何，古時交易日期記入頁首之方法及其演進，如何設計會計科目，使其能適應營業上之需要，以及各頁如何區分？
- 第十六 章 財產目錄與所有財產之被確認，以及商品如何記入總分類賬之借方與貸方？
- 第十七 章 官廳會計處理之方法及其理由，以及威尼斯市政府對放款之處理。
- 第十八 章 威尼斯之交易所，在帳務處理上，應如何計算？其會計科目又應如

何記入日記賬，普通日記賬與總分類賬呢？

- 第十九章 對於銀行拒付之匯票，應如何記入主要賬簿？
- 第二十章 關於合夥組織之一般特殊賬項，應如何記入商業賬簿。一、關於單純性之交易，二、關於複雜性之交易以及記入日記賬，普通日記賬與總分類賬之記賬實例。
- 第二十一章 合夥組織之一般交易，如何使其能適當的加以記載？
- 第二十二章 各種費用，例如家事費，經常費，營業費以及有關業主與店員薪俸之記賬順序與記賬之方法。
- 第二十三章 自己管理店舖與他人管理店舖，在賬簿上之記錄方法。店舖之賬簿與業主之賬簿，何以要分別記錄？
- 第二十四章 銀行賬項如何記入普通日記賬與過入總分類賬？此一會計賬項之意義為何？匯票一銀行交易時，與銀行業者時，押匯單證一其意義如何？為何要編製複本？
- 第二十五章 收入與支出，普通均已記錄於總分類賬，何以尚需記入其他賬簿？
- 第二十六章 對於自己旅行與他人旅行有關之賬項，記入賬簿之方法以及設立兩個總分類賬之理由。
- 第二十七章 一般利益與損失或收支與不足等賬戶，應如何記入總分類賬？何以僅此類賬戶最後並不再記錄於普通日記賬？
- 第二十八章 總分類賬記載結束，應如何結轉於其他賬戶？在總分類賬中，記錄不當，在何種情形下，應予以轉記？
- 第二十九章 在不按年結算之情形下，兩個總分類賬連續記載，其年次應如何變更？
- 第三十章 當身為債務人，在被他人之請求時，以及代他人管理財產，在應主人之要求時，應如何編製損益表。
- 第三十一章 在由於無知或無意所發生之一次或多次錯誤記錄時，對此應如何銷除及改正？
- 第三十二章 總分類賬應如何平均劃設各賬戶，以及舊總分類賬之賬戶，如何轉記於新總分類賬內？
- 第三十三章 在結算期間所發生之交易事項之記錄整理方法，何以在結算期間不記入總分類賬，也不加以變更呢？
- 第三十四章 如何對舊總分類賬所有賬戶加以結算？其方法理由，以及試算表借方與貸方之總計。
- 第三十五章 對備忘簿、書信、證券、手續證明書、判決書等其他書類，以及重要書信之記錄賬等，應以何種順序加以保存？
- 第三十六章 關於商人總分類賬之記賬規則與記賬方法之總論。

第二節 Paciolo 簿記論之特點

綜觀 Paciolo 「簿記論」三十六章所討論之內容，非僅論述一般簿記程序，即對於政府會計，銀行會計，進銷會計，亦均略加申論，今欲將其全部內容，加以介紹，自為事實所不許，謹擇其主要特點，加以敘述如下：

一、宗教色彩異常濃厚：

在 Paciolo 「簿記論」中所敘述之「威尼斯 (Venice) 式簿記法」。其中最大特點之一，就是在全部賬簿記錄之中，所應用敘述交易事實之文字，充分表現出宗教色彩異常濃厚。例如：在第二章財產目錄一章裡，其言曰：「商人應依其營業記載神之姓名。(Meser domene dio) 即將神之姓名常留在心底，各項書類單證，均必須載以神之姓名。」又如在第六章中，曾云，當開設第二賬簿，即普通日記賬之際，應記一神聖之十字架記號十。Paciolo 認為：「在此一記號之前，可使一切精神上之敵人，均可退散，而使羣魔戰慄。」

在威尼斯 (Venice) 現存最古雙式簿記賬簿之一，即 Jacob Badoer (註二) 一四三四年至一四三九年之總分類第一頁中，記載着：「依神之姓名，似將獲得較多之利益，……我，即 Jacob Badoer 「將之記載着。」此外，諸如此類，敘述交易事實之文字，在 Paciolo 「簿記論」中之第十五章與第三十四章等，均隨處可見。如今我們推究此種記錄之原因，在會計記錄本身上，並無意義，恐為當時 Paciolo 之時代，正值歐洲全土之宗教運動，係屬熾烈時期，想必在賬簿記錄之中，亦強調信仰之重要也。

二、編製開業財產目錄：

當商人營業開始之際，應先編製財產目錄——開業財產目錄，記載商人所有之財產，亦即動產與不動產完全包括在內。其目的，在於顯示開業當時之財產狀況。其記載之順序，大體言之，亦與現今所謂流動性配列法相同。

Paciolo 在「簿記論」第二章中曾曰：「商人必須編製財產目錄，即先備妥一張紙，其傍置有一本賬簿，凡彼此生此世所有之物，……然後，當自比較貴重且富流動性之物開始編列之。……。」但是，Paciolo 對於期末財產目錄，或決算財產目錄，是否亦照此方法編製，並未加以敘述。

三、賬簿組織：

威尼斯式之簿記法，所使用之傳統賬簿，為日記賬 (memoriale) 、普通日記賬 (giornale) 與總分類賬 (quaderno) 三種賬簿。唯有時亦僅使用普通日記賬與總分類賬兩種賬簿。但是，仍然以使用三種賬簿為最普遍。

Paciolo 在第五章中說：「……財產目錄編製完成之後，為求交易事項處理方便起見，應具備三種賬簿。第一賬簿為日記賬，第二賬簿為普通日記賬，第三賬簿為總分類賬。……。」

1. 日記賬 (memoriale) :

當時之日記帳，有如今日之普通日記帳相同，亦係按每日所發生之交易，依時間先後爲序，而詳加記錄之第一賬簿。所以 Paciolo 曾說：「日記帳，爲商人依每日所發生之交易，不論大小，均加以記錄之賬簿。在此一賬簿中，不論買賣，以及其他交易，均不得稍加省略，而予以記入之。即交易之對方、種類、時間、以及場所等，均應詳加記載。」

日記帳，應將財產目錄——開業財產目錄中之各項目，完全記入，此乃一般之通例。但是，由於 Paciolo 認爲，日記帳並非完全公開之賬簿，因此，財產目錄中之項目，完全記入日記帳一事，並不爲彼所主張者。而 Paciolo 曾說：日記帳爲第一次之賬簿，凡屬交易之發生，均應首先記入此一賬簿之中。其次，再分錄於普通日記帳。最後，過入總分類賬。

至於自普通日記帳過入總分類賬之前，各項交易必須記入日記帳之理由，A. H. Woolf (註三) 認爲係由於當時貨幣制度異常紊亂之故。亦即當 Paciolo 之時代，絕非如今日而有統一之貨幣制度，在當時各城邦國家政府，均於各主要城市中，設有造幣所，其自身所通用之貨幣，均自己鑄造，自己發行。甚至係處於在此一鎮店可以授受之貨幣，而在其他鎮店，即被完全拒絕流通之狀態中。因此，對各項交易，無一標準之貨幣單位換算時，商人則必將處於不安定狀態，其正常之營業活動即無法進行。

所以，在當時對交易事項之處理，第一重要事項，即自日記帳分錄於普通日記帳之際，採取上述之措施。因此當時之普通日記帳，不僅是將所有交易自日記帳中分錄爲借方與貸方，同時，亦負有將日記帳中，所有交易事項之金額，依一定標準貨幣單位，加以統一換算之任務。而成爲過入總分類賬之媒介手段，此亦即成爲當時普通日記帳之歷史的起源。

每一交易事項，經如此處理之後，Paciolo 爲求正否之驗證起見，主張分錄於普通日記帳中之各交易事項，應當加以檢算。而 Paciolo 更認爲，在日記帳中所記載之各項交易之貨幣種類，主張特別製成一備忘賬。由於日記帳與普通日記帳以及總分類賬不同，商人對其授受之貨幣種類，自爲重要之事。因此，Paciolo 如此重視之理由，亦極爲明顯。亦即如 Paciolo 以前所述，日記帳中之各交易事項，在分錄於普通日記帳之前，爲求統一換算成標準貨幣起見，詳確記載貨幣種類一事，自屬必要（第六章）。

2. 普通日記帳 (Giornale) :

普通日記帳，爲當時威尼斯所使用之第二賬簿，即將日記帳中，所記載之各項交易，完全轉記於普通日記帳中，予以區分「借貸」，並換算成統一之標準貨幣。

在普通日記帳中，使用具有特別意義之兩個用語 (termini)，其一名之爲“Per”，另一名之爲“A”。Per 表示爲一或多數之借主 (debitore)，A 表示爲一或多數之貸主 (Creditore)。在分錄於普通日記帳之初，通常是先

寫“Per”，因為分錄時，是先自借主起然後才及於貸主。這在借主與貸主之間，以兩條平行斜線加以區分之。

茲將 Paciolo 「簿記論」第十二章中所述普通日記賬之記賬實例列示如下：（註四）

MCCCCCLXXXXIII addi 8 Novembre in Venezia

1. Per Cassa di Contanti // A Cavedal di me lale, ecc., Per Contanti mi trove in quella al presente, fra oro e monete
2. Argento e rame di diversi conii, Comme appare nel foglio dell' Inventario Posto in cassa ecc., in tutto' ducati lanti d'oro, e monete ducati tanti, Valgono in tutto, al modo nostro Veneziano.....Lira, Soldi, Grossi, Piceioli.

其原文大意如下：

1493年11月8日 威尼斯

1. Per 現金 // A——我某之資本。如財產目錄初頁所示，包括金與銀銅鑄幣。
2. 現金現在所有額。換算成威尼斯金幣其價值為 L ___, S ___, G ___, P.
Per 銀 // A同上——資本之意——我現在所有各種銀幣。L ___, S ___, G ___, P ___,

觀上示此一記賬實例，借貸之間，是以兩條平行斜線加以區分。在摘要中，其交易事實，時價以及數量等，均應詳細記載。至於金額，必須換算成一種標準貨幣（當時威尼斯之標準貨幣為 Lira, Soldi, Grossi, Piceioli）。為避免自日記賬分錄於普通日記賬發生錯誤起見，所以 Paciolo 主張應加以驗算。

在普通日記賬中逐一分錄與摘要記載完畢之後，在金額欄中劃一直線，將其餘空白頁數註銷，而日記賬中之各項記錄。亦同樣照此種方法處理。亦即自日記賬分錄於普通日記賬之際，在日記賬中之各項記錄，劃一條橫切之斜線//。此亦即表示日記賬中之分錄，已分錄於普通日記賬中，記載完畢。

3. 總分類賬 (quaderno)

總分類賬，為第三即最後之一賬簿，各頁是以“Alphabeta”為序而標註頁數，再以此順序，而分別開設各個賬戶。

由於普通日記賬之每筆交易，分錄為借貸，所以在總分類賬中，必須開設兩個賬戶，因此自普通日記賬過入總分類賬時，在普通日記賬之摘要欄中劃一兩條平行斜線//。而普通日記賬欄外空白處，所記載之兩個數字，（見前例）上邊1之數字，是表示現金賬戶，過入總分類賬第一頁借方，下邊2之數字，是表示資本賬戶，過入總分類賬第二頁貸方。

茲再將 Paciolo 「簿記論」第十五章中所述之總分類賬記賬實例列示如下：（註五）

Jesus MCCCCLXXXIII

Cassa de' contanti dee dare a di 8 Novembre per cavedal, per contanti di piu' sorti fra aro a monete mi trovo avere in quella in quseto presente di in tutto, Carta a. L S C P

Jesus MCCCCLXXXIII

Cavedal di me lale, ecc dee avere a di 8 Novembre Per Cassa, per cantanti me trovo in quella fin al di presente in oro e monete di piu' sorti in tutto, Carta 1.^a L S G P

其原文大意如下：

紀元 1493年

11月 8 日 現金，爲應給與 (dee dare) 之資本。爲我本日所持有之金與鑄幣等各種貨幣。2 頁：

L ___, S ___, G ___, P ___,

紀元 1493年

11月 8 日 我等自己資本，爲應取得 (dee havere) 之現金。爲我本日所持有之金與各種貨幣，1 頁：

L ___, S ___, G ___, P ___,

在總分類賬之記錄實例中，上一實例是現金賬戶借方之記錄，下一賬戶爲資本賬戶貸方之記錄。如此逐筆過入總分類之後，依前述方法，普通日記帳中之借方與貸方記錄，均應以斜線加以註銷。

綜觀以上所述，可知凡屬一筆交易之成立，有借方之記錄，必有其貸方之記錄，因此在威尼斯，當時即已確立了雙重記錄之根本方式。此外，有關商品賬戶、銀行、官廳、合夥、本支店以及商用旅行等各種賬戶，均按照此種方法，分別加以開設賬戶。

四、損益賬戶之處理方法：

關於總分類賬各賬戶之中，其最大特點即 Paciolo 「簿記論」原著第二十七章中所述之損益賬戶 (Pro e danno, avanci e desavanci)。此種損益賬戶。並非如現今每屆期終將有關商品之進銷原價與成本等項彙總計算損益之處理方法，而是依據各商品 (en block) 或冒險性商業之種類，分別各自設立賬戶，採行個別計算損益 (partie-rechnung) 之處理方法。因此其各別開設損益賬戶之理由，照 A. H. Woolf 教授說，有如下二端：（註六）

1. 當時商人經營之商品，依如今日其種類至爲繁多，惟商品「專門化」之範圍

與數量，均遠非今日可比。因此當時運往威尼斯之商品。咸以最具代表性之商品為限。例如：毛皮、鐵瓶、祭壇之燭臺，真錫細工與飾環。所以並無開設彙總商品賬戶之必要。

2. 當時商人通訊方法陳舊，商品運送之風險亦大，即或鄰近都市間商品之運轉，為防匪賊之襲擊，亦採用軍隊或探險隊之方式行之。在當時之萊茵河（Rhine R.）或達紐布河（Danube R.）之沿岸旅行，以及海上商業，亦復如此。因此，為預防盜賊與風險，不論商業或旅行均征課特別捐，故保險費為數甚大，此乃當然之事。例如英國倫敦與義大利比薩（Pisa）間，運輸羊毛之保險費，竟超出貨價12%至15%。另外，運費、佣金、以及關稅等費用計算在內，自必超出貨價也明甚。英國產羊毛，在義大利之佛勞倫斯（Florence）常以超出成本十二倍之價格售出。

由於上述兩種原因，所以當時商人，對商品交易，冒險性商業活動，均各自單獨計算損益，則較為便利。因此，Paciolo 之損益賬戶，為反映此一事實，所以對各種商品交易，冒險性商業，採取各別設立損益賬戶之辦法，單獨計算損益。亦即並非如今日在年度末（期間或年度損益）計算損益，是在某種商品銷售完畢或某種冒險性商業活動終了後，與此有關各賬戶均予以結算，並將其餘額結轉於各該商品或冒險性商業損益賬戶之中，予以計算損益。並非如今日每屆期終（營業年度）均應將商品之買賣，加設一總括商品之結算賬戶，所以當時之簿記處理，定期（或期終）之商品盤存，即無必要矣。

商人對某種商品買賣或某種冒險性商業活動，結算出損益，欲將此項損益結轉於總損益賬戶時，即無須在普通日記賬中，再加以分錄，則於總分類賬中直接結轉即可。例如：某種商品經買賣結果發生損失時，則總分類賬上該一商品賬戶，其記錄之方式如下：（第二十七章）

損益賬戶「貸」方。此為商品賬戶發生損失之金額，我以等額記於貸方，使借貸平衡。

其次，應將上述商品賬戶之餘額結轉於總損益賬戶之借方，同時並將總損益賬戶之頁數加以記載。

尚要在總損益賬戶之借方如下之記錄：

商品賬戶「借」方。本日為各種發生損失之金額為若干。而且在第某頁該商品賬戶之貸方，已將此一金額加以記載，借貸金額相等。

進而言之，如果商品賬戶之貸方金額較諸借方金額為大時，則其記錄之方法即與上述方法相反。

因此，在 Paciolo 當時之簿記法，對於總損益賬戶，並非每一營業年度照例開設，而是各種商品買賣或冒險性商業活動終了時，始加以開設。所以並無商品買賣與商品盤存賬戶。

五、總分類賬之結賬方法：

在 Paciolo 之「簿記論」中，對總分類賬之結賬方法，至為特殊。並非如現在在營業年度終了時，結算總分類賬。而是在舊總分類賬中業經記滿，再無空白可記，結轉於新總分類賬（更換新總分類賬）時，始加以結賬。質而言之，此祇可稱之為結束此一總分類賬，而非結算此一總分類賬。亦即將舊總分類賬中各賬戶之借方與貸方金額各自相加，兩者相較，將其餘額加於較小之一方，同時將此同一金額，記載於新總分類賬中所設之各該賬戶之借方或貸方。例如：欲將 A 號總分類賬中之各賬戶，結轉於 B 號總分類賬時，則此類有關各賬戶即予以結賬。換言之，即對勿須結轉於 B 號總分類賬中之各賬戶，例如營業費、租地費、家賃費、稅捐等損益賬戶，即不予以結賬，如需計算總損益時，即將此類賬戶之借方金額，轉賬於總損益賬戶之借方。

至於在總損益賬戶中求出之純損或純益之處理方法，亦如今日同，即將其轉入業主投資賬戶。例如：總損益賬戶之借方金額比貸方金額為大時，即發生純損，應將此一金額加於貸方，應作如下之記錄：

某日。總損益賬戶，是對業主投資賬戶「貸方」所發生之損失，並以等額記載於本賬戶之貸方而結平。參照第某頁。金額云云。

其次，將總損益賬戶之借方與貸方，加劃斜線，予以註銷，並於借方與貸方欄之空白處記載合計額，則雙方之金額相等。同時在業主投資賬戶之借方，亦應作如下之記錄：

某日。業主投資賬戶，是對總損益賬戶借方所發生之損失，並於結算總損益賬戶時，以等額業已記載於貸方。參照第某頁。金額云云。

反之，總損益賬戶之貸方金額比借方金額為大，即發生純益時，將此純益額加於借方，並轉入業主投資賬戶之貸方，同時將上述之金額轉入業主投資賬戶之頁數，予以記載。

為檢查總分類賬各賬戶之餘額，有否錯誤起見，Paciolo 主張應有檢算與驗證之工作。並說：其法即先將 A 號總分類賬各賬戶借方金額之合計數記於一紙之左側，同時將貸方金額之合計數記於右側，然後借方各合計金額，與貸方各合計金額，各自相加求其總合計，雙方加以比較，以觀其如否相等，此即現今之試算表也。

(註一) Paciolo 「簿記論」三十六章之內容，本文是取材於日本黑澤清教授，譯自德文譯本（黑澤清ルカバチヨーリ「複式簿記釋義」之 B. Penndorf: Luca, Pacioli Abhandlung über die Buchhaltung. 1494. Stuttgart. 1933)

(註二) 江村稔著：複式簿記生成發達史論 P. 184. 昭和28年，日本，東京。

(註三) A. H. Woolf: A short History of Accountants and Accountancy. 1912, London. P. 12.

(註四) 片野一郎：會計發達史 P. 102. 昭和27年，日本，東京。

(註五) 片野一郎：會計發達史引書 P. 103.

(註六) A. H. Woolf : 同前引書 P. 117-118.