

商人的账簿：复式记账、资产负债表与控制

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

出现在日内瓦集市上的意大利公司，以其网络之广以及一项赋予它们决定性优势的技术而著称：复式记账法。这种方法发展于十四、十五世纪的意大利商业城市，其做法是将每笔交易记录两次，一次记入某一账户的借方，一次记入另一账户的贷方，从而使借方总额始终等于贷方总额。方济各会修士 Luca Pacioli 在 1494 年于威尼斯印行的一部论著中对其作了系统阐述。¹

大商号设有若干相互补充的账簿：备忘录或日记账，逐日记录交易；分类账，按账户逐一过账；以及仅供合伙人查阅的秘密账簿，记录每位合伙人的资本和利润分配情况。²各分支机构定期编制资产负债表，并将其寄送总号。这份文件使主事者能够监督分支机构经理的行为，核查可疑应收款项，并决定利润分配。

因此，会计发挥着多重功能。它是一种控制工具，使管理层能够监督远在数周路程之外的员工。它是合伙人之间信任的基础，因为利润分配以可核实的账目为依据。它还是一种证明手段：商人的账簿可以在法庭上出示，以证明债权的存在及其金额。总号发给分支机构经理的指示，规定了信贷上限和审慎规则，从而完善了这一体系。

这些做法与当代金融中心的做法之间的连续性令人瞩目。《瑞士债务法》（CO）要求企业依照规范会计原则记账并编制财务报表

商人的账簿：复式记账、资产负债表与控制

（《瑞士债务法》第 957 条及以下各条（CO））。金融机构须实施结构化的内部控制，接受外部审计，并受瑞士金融市场监管局（FINMA）监管。其基本原则仍与佛罗伦萨商人相同：一个分散的组织，只有在每笔交易都留下准确、可核实且可比较的记录时，才能得到有效管理。

要点。复式记账法为在日内瓦经营的意大利公司提供了一种控制、信任和证明的工具。它使人们能够远程管理分支机构和代理人，在合伙人之间分配利润，并在法庭上维护债权。当今金融机构的内部控制和审计延续了这一逻辑。

1 注释

1. Wikipedia（英文），“Summa de arithmetica”：该著作“最初于 1494 年由 Paganino Paganini 在威尼斯出版”，其中 *Particularis de computis et scripturis* 一节描述了意大利北部商人所使用的复式记账、试算平衡表和资产负债表；“首次公开发表的对多种会计技术的描述，包括复式记账法”。
2. Raymond de Roover, *The Rise and Decline of the Medici Bank, 1397-1494*, 剑桥（马萨诸塞州），Harvard University Press（*Harvard Studies in Business History*, 21），1963 年，xxii-500 页；Wikipedia（英文），“Summa de arithmetica”（Pacioli 于 1494 年描述的日记账、分类账和备忘录）。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本：cn.helveticaregister.com/geneva-the-merchants-accounts-double-entry-balance-sheets-and-control