



# 王永利：分布式记账根本不会影响复式记账法



文/新浪财经意见领袖专栏作家 王永利

随着比特币和区块链的升温，其使用的“分布式记账”方法也被不少人极度推崇，认为分布式记账颠覆了复式记账法。但需要指出的是：这种观点存在重大误解，分布式记账根本不会影响复式记账法！



2008年美国时间10月31日“比特币”（Bitcoin）白皮书发布，不仅推出了去中心、非主权、高度匿名的网络“数字加密货币”（Crypto Currency）概念，而且带热了其依托的“区块链”（Blockchain）概念。比特币成为迄今为止区块链最为成功的应用案例，关于“区块链”的解释很多都是按照比特币所应用的区块链进行描述的，如“区块链是由多个运算节点共同参与，用加密算法和共识机制将数据按照时间段划分成不同的区块进行加密保存（内置“时间戳”），每个区块的密码最后一部分与下一

个区块密码的开始部分保持勾稽关系，由此形成所有区块前后连接不断延伸，同时分布在所有运算节点同步验证和记录（即去中心化），可以溯源、公开透明、难以篡改的分布式记账与数据存储体系。”

随着比特币和区块链的升温，其使用的“分布式记账”方法也被不少人极度推崇，认为“分布式记账彻底颠覆了以往世界上广泛应用的复式记账法”、“分布式账本技术是对延续数百年的复式记账法的一场革命”、“分布式账本技术带来的天然信任基因对可能做假账的复式记账技术具有划时代意义的变革，其意义不亚于从单式记账法过渡到复式记账法”等说法屡见不鲜。但需要指出的是：这种观点存在重大误解，分布式记账根本不会影响复式记账法！

这里首先需要准确理解“复式记账法”。

复式记账法是与单式记账法对应的。

单式记账法是指以每个人或企业单一投资人作为记账主体，对必要的资金收付特别是应收（债权）/应付（债务）款项进行记录，主要用于保全资产或处理债权债务关系的一种流水账式记账方法。由于不能形成资金来源与资金运用完全的对应关系，其记录往往是单向的，不够严密和准确。

复式记账法则是以独立运营的企业或单位等法人组织作为记账主体（与其投资人分离），完整记录其资金来源（包括权益类资金及负债类资金，统称为负债）与资金运用（资产）所有的变动，从而使得每一笔资金收付

都会引起资产或负债至少两个项目对应变化，都会出现“有借必有贷、借贷必相等”的记账结果，进而形成记账主体“资金运用（资产）与资金来源（负债）”的绝对平衡关系，可以生成“资产负债平衡表”与“收入支出损益表”等财务报表，并成为有效处理企业或单位与投资人、债权人、经营者、政府等各方面利益关系非常重要的依据，使得复式记账法成为一门严密的科学。相比单式记账法，复式记账法实现了质的升华，具有划时代的革命意义，并逐步发展成为所有记账主体广泛使用的记账方法。

从比特币记录体系看，实际上是以比特币平台作为主体，连续反映比特币的产出和分布与变化情况的一种记录，每一次“挖矿”新增的比特币，都需要在“比特币投放”与“比特币持有人地址（账户）”上同时等额增加；比特币持有人每一笔转让与接受，都需要从转出方持有人地址扣减，相应增加到接收方地址。这样就能保持比特币投放总量与持有人地址上的比特币总额始终保持相等。由此可见，对比特币每一笔增减变化，实际上仍是采用复式记账法，在记账方法上并没有发生根本变化。所不同的是，为保证其记录的完整和准确，增强其社会信任度，比特币采用的复式记账并非只由单独一方进行，而是由所有运营节点同步并行，重要且同验证通

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_28525](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_28525)

