

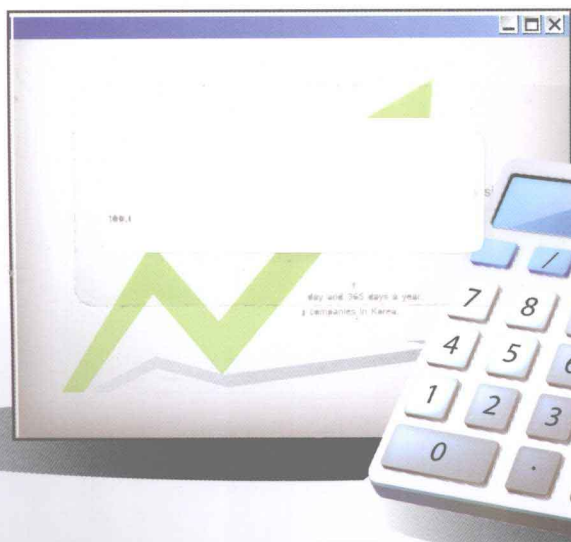
中南财经政法大学会计·财务系列教材

会计学

ACCOUNTING

(第二版)

汤湘希 主编



中国财政经济出版社

中南财经政法大学会计·财务系列教材

会计学

(第二版)

汤湘希 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/汤湘希主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 7
中南财经政法大学会计·财务系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4586 - 7

I. ①会… II. ①汤… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 133005 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 耕 者

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

705 × 1000 毫米 16 开 25.75 印张 450 000 字

2013 年 7 月第 2 版 2013 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6 060 定价: 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4586 - 7/F · 3717

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

财政部教材编审委员会

2006 年 1 月

中南财经政法大学会计·财务系列教材 编 审 委 员 会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员：（按姓氏笔画排序）

孙贤林 汤湘希 许家林 张龙平 张敦力 季小琴
罗 飞 唐国平 夏成才 郭道扬 高文进 焦跃华

会计学（第二版）

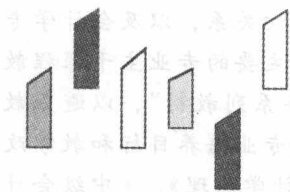
编写组

主 编：汤湘希

副 主 编：王昌锐 陈丽红

参编人员：彭 艳 操 巍 刘继红 季 华

王 芳 谭艳艳 赵玉芳



总序

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善,以及资本市场的发展和经济全球化,对会计和财务管理人才的需求,不论从数量规模上,还是从知识结构及素质上,都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革,培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才,是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中,课程改革是关键,教材改革是基础。多年来,我们一直在努力探索会计学 and 财务管理专业的教育改革,尤其是教材改革问题。早在20世纪80年代初,根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势,我们便对会计专业主干课程教材进行了改革,提出了系统的改革方案。这一方案经财政部批准后作为财政部属院校的两套会计专业教改方案之一实施,并进行了相应的教材建设。

1993年,为了适应我国社会主义市场经济的建设,我国会计、财务制度进行了重大改革,全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度,我们也及时对会计专业主干课程体系进行了改革。早在1992年,我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作,编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等七门主干课程的教材,由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的第六届全国书市上被评为最佳畅销套书。各教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖,受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后,根据我国社会主义市场经济建设的发展和教学改革的深入,我们于1996年至1997年修订出版了第二版,在社会上产生了广泛和良好的影响。

进入新世纪后,无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设,还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化,具体会计准则、独立审计准则的陆续发布与实施,高校会计专业、财务管理专业的设置调整,迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材,以适应改革的需要。为此,我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列

教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系,以及会计学专业和财务管理专业教学内容的一些共同点,我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起,编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计学专业和财务管理专业培养目标和教学改革的要求,经过反复论证,确定了本套系列教材包括:《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》,以及为非会计学专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》等十一门课程的教材,从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

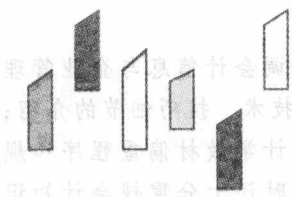
近年来,我国会计、财务改革进一步深化,会计的国际趋同成为当今会计发展的主流,会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此,有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《会计学》(非会计、财务管理专业用)等十八门核心课程的教材,从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,对本套系列教材的方方面面,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2006年1月



前言

人类进入 21 世纪以来,经济全球化已成为不可阻挡的世界潮流。从世界范围看,在各国经济活动日趋国际化的环境下,会计信息已成为一种国际通用的“商业语言”,它对于促进国际交流与合作,促进全球资源流动和全球竞争,起着无法替代的重要作用。世界各国经济发展的历史进程、我国社会主义市场经济建设的伟大实践都雄辩地证明了“经济越发展,会计越重要”,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。正因为如此,所有准备从事经济、管理工作乃至所有准备参与市场经济竞争的学生都应该掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。高等学校中即使是非会计专业的经济、管理、人文以至理工类学生,了解和掌握会计学的必要知识,对于他们在市场经济环境中充分利用会计信息资源,发挥自身优势,增强工作中的竞争力将会产生至关重要的促进作用。

纵观国内,中国特色社会主义市场经济进入新的发展阶段,会计改革与会计准则建设顺时应势,不断创新发展。为适应改革开放和经济体制改革的要求,我国加快了会计改革与会计法规建设的步伐,1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第二次修订了《中华人民共和国会计法》,并于 2000 年 7 月 1 日起施行。同时,以立足国情和充分借鉴国际会计惯例为原则,以提高会计信息质量为目的,重点开展了以企业会计准则为核心的会计规范建设,2006 年 2 月 15 日,财政部发布了由 1 项基本准则和 38 项具体准则构成的我国企业会计准则体系,并要求自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内实施,鼓励其他企业实施。另外,为了规范小企业会计确认、计量、记录和报告行为,促进小企业可持续发展,发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规,财政部于 2011 年 10 月 18 日发布了《小企业会计准则》,并要求符合条件的小企业自 2013 年 1 月 1 日起执行。基于会计环境的上述变化和复合型人才培养的新要求,高等会计教育改革势在必行。《会计学》(第二版)就是顺应形势要求进行会计教育课程体系与教学内容改革的产物。

本教材内容既包含会计必要的基本理论知识,又紧密结合新企业会计准则,根据非会计专业学生的需求特点,主要介绍了企业会计的基本理论、基本方法、基本

技能和主要经济业务的会计处理。

我们在编写中特别重视会计与企业实务的紧密联系,强调会计信息与企业管理的关系和会计基本原理的应用,而不追求各种具体会计核算技术、技巧细节的介绍;也未涉及当今有争议的和前沿的会计理论问题,改变传统会计学教材偏重程序和规则的做法,简化大量与非会计专业没有密切关联的内容;同时还十分重视会计知识与相关法律知识的相互贯通,而不是单纯用会计理论去解释会计实务问题,以求提高本书的学习效果。为了有助于学生了解会计信息在管理和决策中的重要作用,本书特别增加了财务报表分析内容的分量。

本教材的目的就是为了让非会计专业学生通过对这门课程的学习,概括地了解 and 掌握会计信息生成的基本过程,认识会计在企业经营管理中的重要作用,并逐渐对会计形成清晰而完整的认识,以帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。本教材力求突出以下特色:(1) 立意新颖,视野宽广,注重学生解决实际问题的能力培养。本书突破了大多数会计学教材将大量篇幅用于讲述会计核算的局限,而是淡化会计核算,强调学生对财务报表内容及财务报表分析的掌握,使非会计专业的学生掌握分析和运用会计信息进行相关决策与评价的方法,从而提高非会计专业学生解决经济生活中实际问题的综合能力。(2) 夯实基础,注重实用,实现教材内容上的创新。鉴于会计学是面向非会计专业学生开设的课程,本书在内容的编排上不追求深度与难度,不追求理论的高深,而将重点放在会计基础知识与基本理论的介绍上。(3) 主线清晰,体系完整,在知识结构上具有整体性。本书以非会计人员如何使用会计信息为主线,以财务报表的解读和分析为主要内容,介绍了会计信息的生成方法。(4) 结合实际,讲求实效,重视学生实际操作技能的培养。本书在编写的过程中坚持将实际会计实务中的有关内容体现在教材中,引导学生关注会计实务,参与会计实践。

本书在原教材《会计学》(第一版)的基础上,以财政部发布的《企业会计准则解释》(第1~5号)为基本依据,并参考《国际财务报告准则》的最新成果,从教材体系结构和具体内容两个方面进行了全面修订。全书共分十章,第一章总论,主要阐述会计的基本目标是向企业利害关系人提供决策有用的信息;第二章会计核算系统,主要阐述会计核算的对象、会计要素、会计核算的基本前提和基础、会计核算方法、会计循环与账务处理程序等会计核算的基本理论、基本方法和基本技能;第三章至第八章,主要阐述企业资金运动引起的财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法;第九章财务报表列报,主要阐述财务报表的构成及其编制方法;第十章财务报表分析,主要论述对财务报表信息的分析利用,以满足不同会计信息使用者决策所需。

作为省级精品课程教材,《会计学》(第二版)由中南财经政法大学会计学院的教师编写。汤湘希教授任主编,王昌锐副教授和陈丽红副教授任副主编,负责全书编写大纲的拟定和全书的总纂、修改和定稿。本书各章编写人员及分工如下:第一

章由汤湘希和谭艳艳执笔；第二章由季华执笔；第三章由操巍执笔；第四章由王昌锐执笔；第五章由刘继红执笔；第六章由彭艳执笔；第七章由王芳执笔；第八章由陈丽红执笔；第九章由谭艳艳执笔；第十章由赵玉芳执笔。硕士研究生彭昱可、杨平、全红蕾、胡细霞和郭玉晶等参与全书校稿工作。此外，对参与《会计学》（第一版）编写的贡峻老师表示衷心感谢！

本书在编写过程中，得到中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会和中国财政经济出版社的大力支持和帮助，谨此一并深表谢意！

由于编者水平有限，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正，以便再版时予以修订。

您的宝贵意见请反馈至以下邮箱：chenlihong1011@gmail.com。

编者

2013年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 经济发展与会计演进	(1)
第二节 会计目标	(23)
第三节 财务会计的系统结构方法	(28)
第四节 会计信息的供给与质量特征	(35)
第五节 会计规范与会计准则	(44)
第二章 会计核算系统	(51)
第一节 会计对象与会计要素	(51)
第二节 会计核算的基本前提与基础	(62)
第三节 会计核算方法	(69)
第四节 会计循环与账务处理程序	(95)
第三章 流动资产	(105)
第一节 货币资金	(105)
第二节 应收及预付款项	(123)
第三节 存货	(133)
第四章 对外投资	(155)
第一节 交易性金融资产	(155)
第二节 持有至到期投资	(159)
第三节 可供出售金融资产	(165)
第四节 长期股权投资	(170)
第五章 固定资产和无形资产	(183)
第一节 固定资产	(183)

第二节 无形资产	(200)
第六章 负债	(211)
第一节 流动负债	(211)
第二节 非流动负债	(242)
第七章 所有者权益	(251)
第一节 概述	(251)
第二节 实收资本	(253)
第三节 资本公积	(260)
第四节 留存收益	(264)
第八章 经营成果的形成与分配	(269)
第一节 收入	(269)
第二节 费用	(290)
第三节 利润	(293)
第九章 财务报表列报	(306)
第一节 概述	(306)
第二节 资产负债表	(310)
第三节 利润表	(318)
第四节 现金流量表	(324)
第五节 所有者权益变动表	(355)
第六节 附注	(357)
第十章 财务报表分析	(360)
第一节 概述	(360)
第二节 基本的财务比率分析	(364)
第三节 财务分析体系	(382)
主要参考文献	(393)

第一章

总 论

会计自产生以来,其基本目标是为信息使用者提供决策有用的信息^①。当然,其间也能评价和解除受托责任。会计具有明显的技术性、社会性、政治性和国家利益性。会计在一定程度上关系到国家的经济安全、资本市场的正常运作、公司的治理结构以及公司的正常经营。

学习和运用会计至少应回答四大问题:一是为什么需要会计,仅仅是企业管理需要会计吗?二是什么是会计,会计是否就是人们常言道的记账、算账、报账和“管钱”吗?三是如何做会计,是否就是审核原始凭证、编制记账凭证、登记账簿、编制财务报表吗?四是如何用会计(信息),是否就是税务、银行等机构利用财务报表提供的信息进行贷款、征税等决策?

第一节 经济发展与会计演进

会计发展的直接动力是会计实践,而会计实践是人类社会经济活动的一个有机组成部分^②。因此,会计发展的最终动力是人类的社会经济活动,会计学则是有关会计实践的理论升华和总结。伴随社会经济的发展,会计环境发生了深刻的变化,会计在这种变化中不断创新,以适应变化了的社会经济环境,而会计创新又反过来进一步推动经济的不断发展,会计演进与经济发展两者之间相互促进,从而形成一种互动循环效

① 在会计学术界,对会计的目标主要有两大学派:一是“决策有用观”;二是“受托责任观”。本书主要以“决策有用观”为理论基础。至于这两派观点有何区别和联系,请参阅刘凯:“论‘受托责任观’和‘决策有用观’的变迁——1930年以后经济环境变化对会计目标演进的影响”,《经济视角》(下),2011年第2期。我国《企业会计准则——基本准则》(2006)则是将决策有用观和受托责任观两种观点予以结合。即:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

② 本节第一、二两大问题主要参阅了赵凌云:“经济史视野中的会计演进”,《会计论坛》,2004年第1期,特此致谢。

应。杨时展教授(1998)曾从会计发展与国家兴衰的关联角度指出:经济的发展,推动了会计的发展;而会计的发展,又反过来促进经济的发展。世界各国的发展,莫不如此。没有一个经济发达的国家,而会计不发达的;也没有一个会计不发达的国家,而经济能发达的^①,并得出了“天下未乱计先乱,天下已治计乃治”的著名论断。郭道扬教授(1999)则从会计实践空间拓展的角度论证了会计发展与经济发展的这种关联关系,并认为“一部会计发展史表明,自有天下之经济,便必有天下之会计,世界经济有多大,会计世界也便会有多大”^②。

一、经济发展与会计演进的互动关系

从整个人类历史上经济发展与会计演进的关联角度观察,可以发现,经济发展与会计演进互动过程呈现出三个层面。

(一) 人类社会经济发展与会计演进从整体上看呈互动关系

从整体上考察,可以发现,人类社会经济活动的发展,不仅推动了会计实践的发展,而且推动了会计理论的发展;反过来,会计实践与理论的发展也推动了人类社会经济的发展。

人类的社会生产活动是会计产生和发展的根本前提。如果将原始的图形记事作为会计雏形的话,会计的产生可以追溯到旧石器时代。那时,生产的发展使得“物满足直接需要的效用和物用于交换的效用的分离固定下来”^③。伴随着剩余物品的出现,对剩余物品的储存、分配等问题也随之而来。于是,在旧石器时代,人们就通过在洞壁上绘出简单的动物图形,在骨片上或鹿角上雕刻条纹等“简单刻记”和“图画符号”,来记载劳动成果和反映劳动耗费。当人类进入新石器时代后,人们有了数的概念,于是就产生了结绳记事。而当人们创造了文字之后,一种更为先进的记录经济事项的方法便应运而生,这就是“书契”记录。不过,那时人们所采用的会计记录方法,还不是真正意义上独立的会计,而是一种综合性的经济记录行为,它集原始的会计、计算、统计以及其他行为于一身。原始社会的记录虽然经历了图形记事、结绳记事和书契记事三个阶段,但都是简单的记事行为,人类经济生活的简单性决定了原始社会人类会计行为的简单性。

随着原始经济的解体,农业经济时代的来临,会计方法中出现了为

① 杨时展:《1949~1992年中国会计制度的演进》,中国财政经济出版社1998年版,第4页。

② 郭道扬:《会计史教程》(第1卷),中国财政经济出版社1999年版,第21页。

③ 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》(第23卷),人民出版社1974年版,第106页。

自然经济服务的单式簿记^①。随着经济的发展,产生了货币经济、商业和信贷。由于社会经济生活中占据主导地位的是自给自足的自然经济,经济结构以自给自足的小农业为主,工业处于手工业阶段,而商业处于简单的物资贩运阶段,这种社会经济结构制约了当时的经济管理水平和会计发展水平,使单式簿记成为这一历史阶段会计发展的主要形式。伴随自然经济的发展,单式簿记不断向前发展,由简单到复杂,由低级形态到成熟形态,以致形成一个固定的、完善的会计方法体系。但单式簿记的整个方法体系仅适应于反映自然经济,其自身缺乏科学的内在联系,而且当时的簿记缺乏理论指导,簿记知识的传授仅处在自然教育阶段。

正是由于单式簿记所存在的上述局限性,“当商品货币经济的发展逐渐在封建社会内部取得优势的时候,当资本主义作为一种政治力量显露头角的时候,‘资本’来到人间,资本主义经济关系便成为催促复式簿记^②产生的一个最为关键、最为积极的要素”^③。由自然经济向资本主义经济转变时,随着资本主义早期市场经济的迅速滋长与发展,会计必然要发生一场深刻的变革。在此情况下,既出现了复式簿记实践,又同时产生了相应的会计理论,推动了会计科学的发展,并提高了会计在社会经济中的地位和作用。

随着工业经济时代的到来,工业生产从手工作坊时代进入机器大生产时代,技术的不断涌现以及生产规模和生产效率大大提高,市场竞争加剧,股份公司等新的企业组织形式迅速发展。所有这些,对会计实践的发展提出了新的要求,特别是在固定资产折旧、成本计算、资本运作等方面提出了越来越多的急需解决的问题,这些问题已突破了簿记工作与簿记学的研究范围,原有的复式簿记已无法满足资本主义发达市场经济发展所提出的新要求,会计实践相应地迅速发展。由于会计内部分工迅速发展,于是导致成本会计、管理会计等新会计门类开始出现,从而使会计发展进入现代会计时代。与此相适应,会计理论也得到迅速发展。在信息经济方兴未艾的今天,三式簿记、三维会计^④等新的会计理念与方法开始出现,预示着会计理论与实践将面临一次新的变革。

① 从现有的文献资料可知,我国的会计称谓和单式簿记等会计基本问题,产生于西周。西周《周礼·天官》“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。

② 复式簿记,在西方是以卢卡·帕乔利 1494 年出版的《数学大全》为标志,我国在唐、宋时期,以“三柱结算法”和“四柱结算法”的产生为标志。

③ 郭道扬:《会计发展史纲》,中央广播电视大学出版社 1984 年版,第 384 页。

④ 三式簿记、三维会计等内容,请参阅[日]井尻雄士著《三式簿记和收益动量》和徐国君著《三维会计研究》等著作的论述,此处不再赘述。

（二）我国会计发展与西方的差距源于经济发展的差距

“从原始计量记录时代，到封建社会中叶，中国的会计发展一直位于世界先进行列，其悠久历史及其地位为会计史学家所肯定。^①”“事实上，早在封建社会初期，中国的工商业和信用都已相当发达，城市兴起、家资巨万的商人、千人以上的手工工场、合股经营的工商业、庞大的船队、前期形态的商业资本和高利贷资本的发展，都为复式簿记的产生奠定了经济基础。^②”在15世纪以前，中国就形成了以“四柱结算法”^③为核心，且具有中国特色和风格的中式会计方法，与巴比伦、印度、罗马等同领单式簿记世界之先。总体来说，在单式簿记阶段，中国会计特别是中国的会计报告制度，在唐、宋、元、明之际已居世界前列，这与当时的经济发展水平有着直接的联系。

但在15世纪后，以意大利为代表的西方国家，其簿记工作者根据经济发展的需要首先在记账方法上进行了革新，最终以复式簿记取代单式簿记，以适应商品经济发展的要求。在意大利北部沿岸的佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等城市，复式簿记方法从简单到复杂、从局部运用到全面展开，逐步在经济管理中得以推广。1494年，意大利人卢卡·帕乔利在其名著《算术、几何、比与比例概要》（或《数学大全》）中，系统地总结了意大利复式簿记的账簿体系与记账方法，并上升到簿记理论的高度加以总结^④，标志着现代会计从此诞生。而在明中叶（15世纪后期）后，由于我国经济发展水平的落后，中国会计的记账方法仍为单式簿记，虽然出现了有复式簿记萌芽的“龙门账”，但并不完善，中国会计开始落后于西方。到了17世纪，由于西方各国已进入资本主义经济发展阶段，出现工业会计、银行会计、商业会计、审计等门类，而中国仍停留在自给自足的自然经济发展阶段，虽然出现“四脚账”，但也不完善。因此，中国会计与西方会计之间的差距越拉越大。1840年鸦片战争后，西方资本主义经济飞速发展，西方会计得以迅速发展。而在中国，资本主义经济成分发展缓慢，中国的会计改良艰难。19世纪末期，随着资本主义经济侵入中国，客观上也给中国会计发展带来了新动力，

①② 李孝林等：《会计基本理论比较》，立信会计出版社2002年版。

③ 四柱结算法，是我国宋代创立的，以“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”为标志的结算方法。即现在的“期初余额”、“本期增加发生额”、“本期减少发生额”和“期末余额”，是我国会计为世界会计所做出的重大贡献之一。

④ 卢卡·帕乔利，被誉为现代会计之父。其描述的借贷复式记账法，被德国著名诗人歌德颂扬为“人类智慧的绝妙创造之一，以至于每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它”。参见吴水澎主编：《会计学原理》，辽宁人民出版社1994年版，第13页。