

21 世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书

中级财务会计

ZHONGJI
CAIWU
KUAJI

丁瑞玲 刘 桔 主 编
杨进军 刘彩霞 副主编



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

21 世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书

中级财务会计

丁瑞玲 刘 桔 主 编
杨进军 刘彩霞 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

《中级财务会计》是继《基础会计学》之后的又一专业教材,本教材既有一定的理论深度,又有较强的实用性和可操作性,可适应不同层次读者的需要。

本教材分为16章,第1章为基本理论,主要介绍会计的发展历史、会计的概念,论述了会计的对象和会计要素的基本内容,会计核算的基本前提和会计信息质量要求以及会计计量。从第2章开始为会计实务部分,其中第2章到第7章为资产部分,包括货币资金、应收款项、存货、固定资产、无形资产及其他资产和投资的基本内容以及会计核算方法,分别介绍各项资产的基本概念、核算要求、具体的核算方法以及资产减值的主要特点和核算方法;第8章和第9章为负债,包括流动负债和非流动负债两部分,流动负债具体介绍短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付职工薪酬、应缴税费等的核算要求和核算方法,非流动负债包括长期借款、应付债券和长期应付款;第10章为所有者权益,介绍了实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润的核算要求和核算方法;第11章到第13章为收入、费用和利润,收入部分介绍销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入的核算,费用部分包括产品生产成本、期间费用和借款费用的核算,在利润部分除介绍营业外收入和营业外支出的核算以外,还讲述了所得税费用利润分配的核算内容;第14章和第15章分别为会计政策、会计估计变更和会计差错以及资产负债表日后事项的内容,最后第16章为财务报告部分,分别介绍资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的编制方法以及报表附注的基本内容。

本教材在写作过程中,更多地采用例题的形式,将新会计准则的内容融会贯通,使读者更容易理解和接受。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 丁瑞玲, 刘桔主编. — 北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2009. 6

(21 世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书)

ISBN 978-7-81123-604-0

I. 中… II. ①丁… ②刘… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 086750 号

责任编辑: 赵彩云

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414

印刷者: 北京瑞达方舟印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×230 印张: 27.75 字数: 622 千字

版 次: 2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-81123-604-0/F·459

印 数: 1~4 000 册 定价: 42.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

我国于2007年1月1日开始在上市公司范围内实施新的企业会计准则。企业会计准则的发布和实施,是会计工作贯彻落实科学发展观、服务改革开放和市场经济进一步发展的重大举措,实现了与国际会计准则的趋同。

与原企业会计准则和《企业会计制度》相比,新企业会计准则从会计基本概念的界定到会计确认、会计计量和会计报告的具体方法均有较大的变化,对我国的会计理论与实务产生了重大影响。为了适应新的形势,满足教学需要,我们编写了本教材。

在编写过程中,我们以《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》为依据,参考了大量的书籍,总结了以往教材使用中的经验教训,同时考虑为提高学生学习的自觉性和学习效果的需要,本教材采用大量的例题进行讲解,通俗易懂。本教材内容丰富,既有一定的理论深度,又有较强的实用性和可操作性,适用面较广,可以满足不同层次读者的需要。它既可以作为高等财经院校会计专业的教材,也可以作为广大财会人员进行继续教育、业务培训和业务学习用书,同时也可以作为财政、税收、银行、审计等部门在职干部业务学习的参考书。

本教材由丁瑞玲、刘桔任主编。杨进军和刘彩霞任副主编,最后由丁瑞玲对全书总纂定稿。

在编写过程中,我们参考了许多相关教材和资料以及许多专家、学者的有关论著,得到了许多启发和借鉴,在此向这些文献作者致以诚挚的谢意!

由于我们的水平有限,加之时间仓促,书中难免有疏漏甚至错误之处,恳请广大读者批评指正。

编者
2009年5月

目 录

第1章 总论	(1)
◇ 本章导读	(1)
1.1 会计概述	(1)
1.1.1 会计的产生和发展	(1)
1.1.2 会计的含义	(6)
1.1.3 会计的基本职能	(8)
1.2 会计对象和会计要素	(9)
1.2.1 会计对象	(9)
1.2.2 会计要素	(11)
1.3 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	(21)
1.3.1 会计核算的基本前提	(21)
1.3.2 会计信息质量要求	(23)
1.4 会计计量	(28)
1.4.1 会计计量属性的构成	(29)
1.4.2 会计计量属性的应用原则	(30)
◇ 本章小结	(31)
◇ 中英文关键词语	(31)
◇ 思考题	(32)
第2章 货币资金	(33)
◇ 本章导读	(33)
2.1 库存现金	(33)
2.1.1 库存现金的管理	(33)
2.1.2 现金业务的会计核算	(35)
2.1.3 现金的清查	(36)
2.2 银行存款	(37)
2.2.1 银行存款的管理	(38)
2.2.2 银行存款业务的会计处理	(39)
2.2.3 银行存款的清查	(46)
2.3 其他货币资金	(48)

◇ 本章小结·····	(49)
◇ 中英文关键词语·····	(50)
◇ 思考题·····	(50)
第3章 应收款项 ·····	(51)
◇ 本章导读·····	(51)
3.1 应收账款·····	(51)
3.1.1 应收账款的确认和计量·····	(51)
3.1.2 应收账款的核算方法·····	(53)
3.1.3 应收账款的抵借和出售·····	(55)
3.2 应收款项减值损失·····	(58)
3.2.1 应收款项减值损失的测试·····	(58)
3.2.2 应收款项减值损失的计量·····	(59)
3.2.3 应收款项减值损失的核算方法·····	(59)
3.3 应收票据·····	(64)
3.3.1 应收票据概述·····	(64)
3.3.2 应收票据的贴现·····	(66)
3.3.3 应收票据的核算方法·····	(67)
3.4 其他应收款项·····	(72)
3.4.1 预付账款·····	(72)
3.4.2 应收股利和应收利息·····	(73)
3.4.3 其他应收款·····	(74)
◇ 本章小结·····	(75)
◇ 中英文关键词语·····	(75)
◇ 思考题·····	(76)
第4章 存货 ·····	(77)
◇ 本章导读·····	(77)
4.1 存货概述·····	(77)
4.1.1 存货的概念与特征·····	(77)
4.1.2 存货的确认·····	(78)
4.1.3 存货的分类·····	(78)
4.2 存货的初始计量·····	(79)
4.2.1 存货的采购成本·····	(80)
4.2.2 存货的加工成本·····	(80)
4.2.3 存货的其他成本·····	(80)
4.2.4 不同来源的存货成本构成·····	(81)

4.2.5 不计入存货成本的相关费用	(82)
4.3 存货发出的计价方法	(82)
4.3.1 先进先出法	(82)
4.3.2 加权平均法	(83)
4.3.3 移动平均法	(84)
4.3.4 个别计价法	(85)
4.4 原材料的核算	(85)
4.4.1 原材料按实际成本计价的核算	(85)
4.4.2 原材料按计划成本计价的核算	(89)
4.5 其他存货的核算	(92)
4.5.1 低值易耗品的核算	(92)
4.5.2 包装物的核算	(95)
4.5.3 委托加工物资的核算	(98)
4.5.4 库存商品的核算	(100)
4.6 存货清查的核算	(102)
4.6.1 存货清查概述	(102)
4.6.2 存货清查的核算方法	(103)
4.7 存货的期末计量及其减值的核算	(104)
4.7.1 存货期末计量的原则	(104)
4.7.2 存货可变现净值的确定	(105)
4.7.3 材料存货的期末计量	(106)
4.7.4 存货跌价准备的核算	(107)
◇ 本章小结	(109)
◇ 中英文关键词语	(109)
◇ 思考题	(110)
第5章 固定资产	(111)
◇ 本章导读	(111)
5.1 固定资产概述	(111)
5.1.1 固定资产的概念与特征	(111)
5.1.2 固定资产的确认条件	(113)
5.1.3 固定资产的分类	(114)
5.2 固定资产的初始计量	(116)
5.2.1 不同方式取得固定资产的初始计量	(116)
5.2.2 固定资产取得的总分类核算	(118)
5.2.3 固定资产取得的明细分类核算	(133)

5.3	固定资产折旧的核算	(134)
5.3.1	固定资产折旧的性质	(134)
5.3.2	影响固定资产折旧的因素	(134)
5.3.3	固定资产折旧的范围	(136)
5.3.4	固定资产折旧的计算方法	(136)
5.3.5	固定资产折旧的核算方法	(141)
5.4	固定资产后续支出的核算	(142)
5.4.1	资本化的后续支出的核算	(142)
5.4.2	费用化的后续支出的核算	(143)
5.5	固定资产减值的核算	(146)
5.5.1	固定资产减值概述	(146)
5.5.2	固定资产减值迹象的判断	(147)
5.5.3	固定资产可收回金额的计量	(147)
5.5.4	固定资产减值损失的确认	(148)
5.5.5	固定资产减值准备的核算方法	(149)
5.6	固定资产处置的核算	(149)
5.6.1	固定资产处置概述	(149)
5.6.2	固定资产终止确认的条件	(150)
5.6.3	固定资产处置的核算方法	(150)
5.6.4	盘亏固定资产的核算	(153)
◇	本章小结	(153)
◇	中英文关键词语	(154)
◇	思考题	(154)
第6章	无形资产及其他资产	(155)
◇	本章导读	(155)
6.1	无形资产概述	(155)
6.1.1	无形资产的基本概念和特征	(155)
6.1.2	无形资产的分类	(156)
6.1.3	无形资产的确认	(156)
6.1.4	无形资产的内容	(157)
6.2	无形资产的核算	(160)
6.2.1	无形资产取得的核算	(160)
6.2.2	无形资产摊销的核算	(162)
6.2.3	无形资产处置的核算	(164)
6.2.4	无形资产减值的核算	(165)

6.3 其他资产的核算	(166)
6.3.1 长期待摊费用的核算	(166)
6.3.2 其他长期资产	(167)
◇ 本章小结	(167)
◇ 中英文关键词语	(168)
◇ 思考题	(168)
第7章 投资	(169)
◇ 本章导读	(169)
7.1 投资的概述	(169)
7.1.1 投资的性质	(169)
7.1.2 投资的分类	(169)
7.2 交易性金融资产	(171)
7.2.1 金融资产的涵义及分类	(171)
7.2.2 交易性金融资产的概念及确认	(171)
7.2.3 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(172)
7.2.4 交易性金融资产的核算	(172)
7.3 持有至到期投资	(176)
7.3.1 持有至到期投资概述	(176)
7.3.2 持有至到期投资的核算	(177)
7.4 可供出售金融资产	(181)
7.4.1 可供出售金融资产概述	(181)
7.4.2 可供出售金融资产的核算	(182)
7.5 长期股权投资	(185)
7.5.1 长期股权投资的概念及账户设置	(185)
7.5.2 长期股权投资的初始计量及取得的核算	(186)
7.5.3 长期股权投资的成本法核算	(190)
7.5.4 长期股权投资的权益法核算	(195)
7.5.5 成本法与权益法的转换	(199)
7.5.6 长期股权投资的处置	(203)
7.5.7 长期股权投资的减值准备	(203)
◇ 本章小结	(203)
◇ 中英文关键词语	(204)
◇ 思考题	(204)
第8章 流动负债	(206)
◇ 本章导读	(206)

8.1 流动负债概述	(206)
8.1.1 负债的概念及特征	(206)
8.1.2 负债的分类	(207)
8.1.3 流动负债的分类	(207)
8.1.4 流动负债的计价	(208)
8.2 短期借款的核算	(208)
8.2.1 短期借款的概念	(208)
8.2.2 短期借款的账务处理	(208)
8.3 应付票据的核算	(209)
8.3.1 应付票据的概念	(209)
8.3.2 应付票据的账务处理	(210)
8.4 应付账款、预收账款和其他应付款的核算	(211)
8.4.1 应付账款	(211)
8.4.2 预收账款	(212)
8.4.3 其他应付款	(213)
8.5 应付职工薪酬的核算	(213)
8.5.1 职工薪酬的内容	(213)
8.5.2 职工薪酬的确认原则	(214)
8.5.3 货币性职工薪酬的计量及账务处理	(215)
8.5.4 非货币性职工薪酬的计量及账务处理	(215)
8.5.5 辞退福利的计量及账务处理	(217)
8.5.6 以现金结算的股份支付的计量及账务处理	(217)
8.6 应交税费的核算	(220)
8.6.1 应交税费的内容及账户设置	(220)
8.6.2 应交增值税	(220)
8.6.3 应交消费税	(226)
8.6.4 应交营业税	(228)
8.6.5 应交所得税	(228)
8.6.6 其他应交税费	(229)
8.7 其他流动负债的核算	(230)
8.7.1 应付股利	(230)
8.7.2 交易性金融负债	(230)
◇ 本章小结	(232)
◇ 中英文关键词	(232)
◇ 思考题	(232)

第9章 非流动负债	(233)
◇ 本章导读	(233)
9.1 非流动负债的概述	(233)
9.1.1 非流动负债的概念及特点	(233)
9.1.2 非流动负债的分类	(234)
9.2 长期借款的核算	(234)
9.3 应付债券的核算	(236)
9.3.1 应付债券的概念和内容	(236)
9.3.2 应付债券的分类	(236)
9.3.3 公司债券发行价格的确定	(237)
9.3.4 公司债券发行的账务处理	(239)
9.3.5 公司债券应计利息及利息调整摊销的账务处理	(240)
9.3.6 公司债券偿还的账务处理	(242)
9.3.7 可转换公司债券	(242)
9.4 长期应付款的核算	(244)
9.4.1 应付补偿贸易引进设备款	(244)
9.4.2 应付融资租入固定资产的租赁费	(245)
9.4.3 具有融资性质的购买资产的延期付款	(245)
◇ 本章小结	(246)
◇ 中英文关键词语	(246)
◇ 思考题	(246)
第10章 所有者权益	(247)
◇ 本章导读	(247)
10.1 所有者权益概述	(247)
10.1.1 所有者权益的概念及特征	(247)
10.1.2 所有者权益的构成	(248)
10.1.3 所有者权益与负债的区别	(249)
10.1.4 企业的组织形式	(250)
10.2 实收资本的核算	(253)
10.2.1 实收资本概述	(253)
10.2.2 实收资本的核算方法	(254)
10.3 资本公积的核算	(260)
10.3.1 资本公积概述	(260)
10.3.2 资本公积的核算方法	(261)
10.4 留存收益的核算	(265)

10.4.1 留存收益概述	(265)
10.4.2 留存收益的核算方法	(267)
◇ 本章小结	(269)
◇ 中英文关键词语	(270)
◇ 思考题	(270)
第11章 收入	(271)
◇ 本章导读	(271)
11.1 收入概述	(271)
11.1.1 收入的定义与特征	(271)
11.1.2 收入的分类	(273)
11.2 销售商品收入的核算	(274)
11.2.1 销售商品收入的确认	(274)
11.2.2 销售商品收入的计量	(278)
11.2.3 销售商品收入的核算方法	(279)
11.3 提供劳务收入的核算	(295)
11.3.1 提供劳务收入的确认和计量	(295)
11.3.2 提供劳务收入的核算方法	(298)
11.4 让渡资产使用权收入的核算	(301)
11.4.1 让渡资产使用权收入的确认和计量	(301)
11.4.2 让渡资产使用权收入的核算方法	(301)
◇ 本章小结	(302)
◇ 中英文关键词语	(303)
◇ 思考题	(303)
第12章 费用	(304)
◇ 本章导读	(304)
12.1 费用概述	(304)
12.1.1 费用的概念与特征	(304)
12.1.2 成本与费用的关系	(305)
12.1.3 费用的分类	(306)
12.1.4 费用确认和计量的原则	(307)
12.1.5 费用确认和计量的基本要求	(310)
12.2 产品生产成本的核算	(311)
12.2.1 产品生产成本核算的一般程序	(311)
12.2.2 应设置的会计科目	(312)
12.2.3 生产费用在各种产品之间的归集和分配	(314)

12.2.4	生产费用在完工产品与在产品之间的归集和分配	(320)
12.2.5	产品成本计算的基本方法	(323)
12.3	期间费用的核算	(325)
12.3.1	销售费用的核算	(325)
12.3.2	管理费用的核算	(326)
12.3.3	财务费用的核算	(328)
12.4	借款费用的核算	(329)
12.4.1	借款费用概述	(329)
12.4.2	借款费用的确认	(330)
12.4.3	借款费用的计量	(333)
◇	本章小结	(336)
◇	中英文关键词语	(337)
◇	思考题	(337)
第13章	利润	(338)
◇	本章导读	(338)
13.1	利润概述	(338)
13.1.1	利润的概念	(338)
13.1.2	利润的组成	(339)
13.2	营业外收入和营业外支出的核算	(340)
13.2.1	营业外收入的核算	(340)
13.2.2	营业外支出的核算	(341)
13.2.3	利润形成的核算	(343)
13.3	所得税费用	(345)
13.3.1	计税差异的产生	(345)
13.3.2	资产负债表债务法	(347)
13.3.3	资产、负债的账面价值与计税基础	(348)
13.3.4	暂时性差异的种类	(350)
13.3.5	递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	(351)
13.3.6	所得税费用的确认与计量	(353)
13.4	利润分配的核算	(356)
13.4.1	利润分配的内容	(356)
13.4.2	利润分配的核算方法	(356)
◇	本章小结	(358)
◇	中英文关键词语	(358)
◇	思考题	(359)

第 14 章 会计政策、会计估计变更和会计差错	(360)
◇ 本章导读	(360)
14.1 会计政策变更	(360)
14.1.1 会计政策变更概述	(360)
14.1.2 会计政策变更的会计处理	(362)
14.2 会计估计变更	(367)
14.2.1 会计估计变更概述	(367)
14.2.2 会计估计变更的会计处理	(368)
14.3 前期差错更正	(370)
14.3.1 前期差错概述	(370)
14.3.2 前期差错更正的会计处理	(370)
◇ 本章小结	(373)
◇ 中英文关键词语	(373)
◇ 思考题	(374)
第 15 章 资产负债表日后事项	(375)
◇ 本章导读	(375)
15.1 资产负债表日后事项概述	(375)
15.1.1 资产负债表日后事项的概念	(375)
15.1.2 资产负债表日后事项涵盖的期间	(376)
15.1.3 资产负债表日后事项的内容	(376)
15.2 资产负债表日后调整事项	(379)
15.2.1 调整事项的会计处理原则	(379)
15.2.2 调整事项的具体会计处理方法	(380)
15.3 资产负债表日后非调整事项	(385)
15.3.1 非调整事项的会计处理原则	(385)
15.3.2 非调整事项的具体会计处理方法	(385)
◇ 本章小结	(387)
◇ 中英文关键词语	(387)
◇ 思考题	(387)
第 16 章 财务报告	(388)
◇ 本章导读	(388)
16.1 财务报告概述	(388)
16.1.1 财务报告的意义及组成	(388)
16.1.2 财务报表的组成及分类	(389)
16.1.3 财务报表的编制要求	(390)

16.2 资产负债表	(392)
16.2.1 资产负债表的概念及作用	(392)
16.2.2 资产负债表的内容和格式	(393)
16.2.3 资产负债表的填列方法	(394)
16.3 利润表	(399)
16.3.1 利润表的概念及作用	(399)
16.3.2 利润表的格式和内容	(400)
16.3.3 利润表的编制方法	(400)
16.4 现金流量表	(403)
16.4.1 现金流量表概述	(403)
16.4.2 现金流量表正表的编制	(407)
16.4.3 现金流量表补充资料的编制	(416)
16.5 所有者权益变动表	(420)
16.5.1 所有者权益变动表的概念及结构	(420)
16.5.2 所有者权益变动表的填列方法	(421)
16.6 附注	(424)
16.6.1 附注的概念和作用	(424)
16.6.2 附注的主要内容	(425)
◇ 本章小结	(426)
◇ 中英文关键词语	(426)
◇ 思考题	(426)
参考文献	(428)

第 1 章

总 论

本章导读

1. 会计概述
2. 会计对象和会计要素
3. 会计核算的基本前提和会计信息质量要求
4. 会计计量

1.1 会计概述

1.1.1 会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说它是古老的，是指会计源远流长，其历史可以追溯到文明时代之前；说它是年轻的，是指随着人类社会的发展，会计理论和实践也必将与时俱进，日益丰富和完善，具有强大的生命力和光明的发展前途。

1. 中国会计的产生和发展

会计在我国有着十分悠久的历史。我国在远古时期曾出现过“绘图记事”、“刻记记事”和“结绳记事”等最简单的原始会计行为，并被认为是会计的起源。由于生产力的不断发展，原始社会解体，进入奴隶社会。西周王朝（大约公元前 1100 年到公元前 770 年）是我国奴隶社会经济发展的鼎盛时期，当时已经出现了“会计”一词，其基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。同时，随着奴隶制国家的建立，当会计成为国家行为的时候，“官厅会计”和“官厅会计部门”便产生了。并且在会计部门中，会计与出纳也有了初步的分工。同时，西周王朝还规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。这里的“参互”、“月要”、“岁会”，相当于今天的日报、月报、年报，初步具备了当今财务报表的作用。

进入封建社会后,随着社会生产力的不断发展,会计的技术方法也有了明显的进步。秦汉时期广泛采用了以“入”、“出”作为记账符号、以“入-出=余”(或“收-付=余”)作为基本结算公式的定式简明会计记录法,用比较固定划一的会计记录格式,取代了文字叙述式的、烦琐不一的会计记录方法。从西汉开始,人们将部分属于统计范畴的核算内容逐步从会计核算内容中分离出去,把会计记录与统计记录划分开来,把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。从此,我国的会计账簿有了比较明确的命名。唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,农业、手工业、商业和对外贸易空前繁荣,这必然推动会计方法和技术的创新。当时,一个突出的成就是创立并完善了一种科学的会计结算方法——“四柱结算法”。它是在会计账册和报表中并列四大要素——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”(其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”),并根据这四大要素之间的内在联系,按照一定的公式计算和考核一定时期财产物资和财务收支的增减变动情况及其结果的一种结算方法。“四柱结算法”的基本公式为“旧管+新收-开除=实在”。这种结算方法,既可以检查日常会计记录的正确性,又可以分类汇总日常会计记录,使之起到系统、全面和综合的反映作用。可以说,“四柱结算法”集中归结了中式会计的基本原理,是中式会计方法的精髓,是我国会计发展的里程碑,它从唐朝至今一直都是我国会计方法的重要组成部分。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国民间商界在“四柱结算法”的基础上创立了可以计算盈亏的“龙门账”。它把全部账目分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产)、“该”(相当于资本和负债)四大类,采用“进-缴=存-该”的平衡公式双轨计算盈亏,并于年终结账时分别编制“进缴表”和“存该表”(它们分别相当于现代会计中的“损益表”和“资产负债表”),两表各自计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。“龙门账”的问世,是我国固有的独具特色的复式记账法的起源,同时也标志着我国的部门会计——商业会计的产生。18世纪中叶(即清朝的乾隆至嘉庆年间),在“龙门账”的基础上我国又产生了一种比较成熟的复式记账法——“四脚账”(又称“天地合账”)。它要求所有账项(包括现金收付和转账事项)都要在账簿上记录两笔,同时登记“来账”(收方)和“去账”(付方),以反映同一账项的来龙去脉,故称为“四脚账”。其账簿采用垂直格式,分上、下两格书写,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上、下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。“四脚账”的产生,把中式会计推向了一个新的发展阶段,是我国近代会计发展史上的光辉篇章。

尽管我国会计产生较早,也有过辉煌的历史,并在世界古代会计发展史上一度处于领先地位,但是到了近代,社会经济发展缓慢,加上受封建伦理道德的束缚,轻视会计的思想长期存在,我国的会计发展水平渐渐落后于西方。1840年鸦片战争后,中国沦为半封建半殖民地社会,帝国主义根据不平等条约在其控制的我国海关、铁路、邮政等部门和强行在我国开办的工厂、商行、银行等企业采用西式会计,由此开始了延续到新中国成立前的“中式会计”和“西式会计”并存的时期。1905年,随着我国学者蔡锡勇所著《连环账谱》的出