

21世纪



经济学类管理学类专业主干课程系列教材

基础会计学

(第2版)

JICHU KUAIJIXUE

◎ 杨玉红 原美荣 主编



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.com.cn>

21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材

基础会计学

(第2版)

杨玉红 原美荣 主编

清华大学出版社

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书从会计学科体系及实际运用出发,根据基础会计学所要达到的教学目的和要求编写,主要涉及四大部分内容:会计基本理论知识;企业生产经营过程的基本核算方法;会计人员的基本技能知识;会计工作的组织。每部分内容都力求做到条理清楚,表达新颖,通俗易懂,案例密切联系实际。

本书既可作为高等院校会计学、理财学、经济学和企业管理等专业的教学用书,也可作为经济工作者在岗培训及自学者自学用书。

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

基础会计学/杨玉红,原美荣主编.—2版.—北京:北京交通大学出版社:清华大学出版社,2016.1

(21世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材)

ISBN 978-7-5121-2478-3

I. ①基… II. ①杨… ②原… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第279768号

责任编辑:郭东青 特邀编辑:张诗铭

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:北京时代华都印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:19.75 字数:442千字

版 次:2016年1月第2版 2016年1月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-2478-3/F·1566

印 数:1~2500册 定价:39.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监局反映。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。

第2版前言

本书自2010年出版以来,已经陆续印刷多次,读者对本书的认可令我们感到欣慰之余也清醒地认识到教材修订的紧迫性和必要性。为了进一步完善教材的内容,根据两年来我国新颁布的企业会计准则及读者反馈的意见和教学中发现的问题,我们组织人员对本书进行了全面修订。

本次修订过程中吸收了会计理论和实践教学研究的最新成果,力求使教材内容的更新与会计教学改革的实践同步,对初版书中因经济形势、企业会计准则等的变化而显得不合时宜的部分进行了修正、删减,一些不妥甚至错误之处进行了纠正,适当补充了一些锻炼学生主动性、创造性思维,培养学生实践能力的新内容。并对书中多处内容进行了较大篇幅的修改、补充和完善,使其变得更加新颖及适用,现作为《基础会计学》的第2版献给各界读者,希望本次修订没有辜负读者对本书的厚爱。

本书由杨玉红、原美荣任主编。全书由杨玉红负责总体结构的安排并统稿,具体分工如下。杨玉红编写第1章、第2章、第3章、第5章、第7章,赵永佳编写第4章,王鑫编写第8章,何成兵编写第9章,段丽娟编写第10章,原美荣编写第6章、第11章。白文军对全书的习题和关键词等内容进行了修订和补充。

由于时间仓促,书中不妥之处,恳请各位读者批评指正,以期再版时渐趋完善。

编者
2015年12月

前 言

在自然界中，春天百花盛开，夏日绿树成荫，秋天五谷丰登，冬日雪花晶莹。大自然的神奇变化令人心旷神怡；在经济社会中，企业收入多，盈利多，让从业者欢欣鼓舞，而支出多，亏损多，又使他们坐立不安。经济世界的风起云涌也同样给了人们无穷的激励。人们是如何详细而精确地知道这些数据的增减变化的呢？这正是会计学科所带来的神奇。经济越发展，会计越重要，这不仅为世界各国的经济发展所证明，也为我国社会主义市场经济的实践所证明。了解和掌握必要的会计知识，对每一位从事经济活动的人来说都是非常重要的。

基础会计学作为会计学科的入门课程，学生能否产生浓厚的兴趣，对以后的专业学习非常重要。为了适应 21 世纪我国经济发展对会计人才的迫切需要，贯彻教育部关于高等教育要培养实用型人才的精神，笔者充分考虑了会计知识抽象性、专业性、实践性强的特点，结合多年的教学和教材编写经验，在广泛征集各方的意见和建议的基础上编写了本书。纵观全书，有以下几方面特点。

第一，内容通俗易懂，易于理解与掌握。本书首先是在对会计学专业理论透彻理解的基础上，结合多年教学经验及各位同仁和广大学生不断反馈的意见和建议，并吸取了很多会计基础教材的精华，不断完善和修改而成，内容通俗易懂，不仅便于教学，也便于初学者自学使用。

第二，理论联系实际，突出实践性和操作性。本书在编写时每章都经过详细推敲和反复琢磨，章节排列科学合理，内容安排详略得当，例题编写切合实际，每章后面都有复习思考题、练习题及综合能力训练，并附有参考答案，为本书使用者提供方便。体现了“以学生为主体，以实践为导向，以能力为本位”的指导思想，达到理论与实践的密切结合。

第三，注重会计学科的基础性和规范性。本书在编写过程中，不仅注重对会计基本理论、基本知识和基本技能的全面介绍，而且强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法与会计准则的规定一致。

本书可作为高等院校会计学、理财学、经济学和企业管理等专业的教学用书，经济工作者在岗培训及自学者自学均可采用。

本书由杨玉红任主编，何春艳、赵德芳任副主编。全书由杨玉红负责总体结构的安排并统稿，具体分工如下：杨玉红编写第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 5 章、第 11 章，赵德芳编写第 6 章、第 8 章，王冬芳编写第 4 章，何成兵编写第 9 章，何春艳编写第 7 章、第 10 章。

编 者

2010 年 4 月

目 录

第1章 会计概述	1
1.1 会计的产生与发展	1
1.1.1 会计的产生	2
1.1.2 会计的发展	3
1.2 会计的定义和职能	8
1.2.1 会计的定义	8
1.2.2 会计的职能	9
1.3 会计学科体系	10
1.4 会计方法	11
1.4.1 会计方法的内容	11
1.4.2 会计核算方法	12
复习思考题	14
练习题	14
综合能力训练	15
第2章 会计核算要求	17
2.1 会计核算的基本前提和计量基础	17
2.1.1 会计核算的基本前提	18
2.1.2 会计计量基础	20
2.2 会计信息质量要求	21
2.3 会计目标	24
复习思考题	26
练习题	26
综合能力训练	28
第3章 会计要素与会计等式	30
3.1 会计对象	30
3.2 会计要素	32

3.2.1 会计要素的内容	32
3.2.2 会计要素的计量	38
3.3 会计等式	40
3.3.1 会计等式概述	40
3.3.2 会计等式的静态平衡关系	41
3.3.3 会计等式的动态平衡关系	42
复习思考题	45
练习题	45
综合能力训练	50
第4章 账户和借贷记账法	51
4.1 会计科目	51
4.1.1 会计科目的设置要求	52
4.1.2 会计科目的分类	53
4.2 账户	55
4.2.1 账户的开设	55
4.2.2 账户的基本结构	56
4.3 借贷记账法	57
4.3.1 单式记账法	58
4.3.2 复式记账法	58
4.3.3 借贷记账法概述	59
4.3.4 借贷记账法的运用	63
复习思考题	68
练习题	68
综合能力训练	74
第5章 企业基本经济业务的核算	75
5.1 资金筹集业务的核算	76
5.1.1 投入资本的核算	76
5.1.2 借入资金的核算	78
5.2 生产准备业务的核算	81
5.2.1 固定资产购建业务的核算	81
5.2.2 材料采购业务的核算	82
5.3 产品生产业务的核算	86
5.3.1 产品生产业务核算	87

5.3.2 产品生产成本的计算	90
5.4 企业销售业务的核算	94
5.4.1 营业收入的确认	95
5.4.2 成本费用的计量	95
5.4.3 销售产品业务的核算	96
5.4.4 其他业务收支的核算	99
5.5 利润形成与分配业务的核算	100
5.5.1 利润构成及计算	100
5.5.2 利润形成的核算	101
5.5.3 利润分配的核算	105
复习思考题	107
练习题	108
综合能力训练	112
第6章 会计凭证	114
6.1 会计凭证概述	115
6.1.1 会计凭证的意义	115
6.1.2 会计凭证的种类	116
6.2 原始凭证	122
6.2.1 原始凭证的基本内容	122
6.2.2 原始凭证的填制方法	123
6.2.3 原始凭证的填制要求	124
6.2.4 原始凭证的审核	125
6.3 记账凭证	126
6.3.1 记账凭证的内容	126
6.3.2 记账凭证的填制方法	127
6.3.3 记账凭证的填制要求	129
6.3.4 记账凭证的审核	130
6.4 会计凭证的传递与保管	131
6.4.1 会计凭证的传递	131
6.4.2 会计凭证的保管	131
复习思考题	134
练习题	134
综合能力训练	137

第7章 会计账簿	138
7.1 会计账簿概述	138
7.1.1 账簿的意义	139
7.1.2 账簿的分类	139
7.1.3 账簿的基本结构	141
7.2 账簿的设置与登记	143
7.2.1 账簿设置与登记的基本要求	143
7.2.2 序时账簿的设置与登记	143
7.2.3 分类账簿的格式设置与登记	147
7.2.4 总分类账和明细分类账的关系及其平行登记	152
7.2.5 备查账簿的设置与登记	156
7.3 账簿登记的规则	157
7.3.1 账簿登记规则	157
7.3.2 错账的查找方法和更正规则	158
7.4 对账与结账	162
7.4.1 对账	162
7.4.2 结账	163
7.5 账簿的更换和保管	165
7.5.1 账簿的更换	165
7.5.2 账簿的保管	166
复习思考题	167
练习题	168
综合能力训练	171
第8章 财产清查	173
8.1 财产清查概述	173
8.1.1 财产清查的意义	174
8.1.2 财产清查的种类	174
8.1.3 财产清查的范围	175
8.1.4 财产物资的盘存制度	175
8.2 财产清查的方法	176
8.2.1 财产清查的准备工作	176
8.2.2 财产清查的方法	177
8.3 财产清查结果的处理	181

8.3.1 财产清查结果处理的原则	181
8.3.2 财产清查结果的会计处理方法	182
复习思考题	185
练习题	185
综合能力训练	189
第9章 会计报表	190
9.1 会计报表概述	190
9.1.1 会计报表的作用	191
9.1.2 会计报表的构成	192
9.1.3 会计报表的种类	192
9.1.4 会计报表的编制要求	193
9.2 资产负债表	194
9.2.1 资产负债表的作用	194
9.2.2 资产负债表的结构	194
9.2.3 资产负债表的编制方法	196
9.3 利润表	201
9.3.1 利润表的作用	201
9.3.2 利润表的结构	201
9.3.3 利润表的编制方法	202
9.4 现金流量表	204
9.4.1 现金的概念	205
9.4.2 现金流量及其分类	205
9.4.3 现金流量表的结构	206
9.4.4 现金流量表的编制方法	208
9.5 所有者权益变动表	209
复习思考题	210
练习题	210
综合能力训练	213
第10章 会计核算组织	215
10.1 会计核算组织概述	215
10.1.1 会计循环	216
10.1.2 会计核算组织形式	217
10.1.3 设计会计核算组织程序的基本要求	217

10.2 记账凭证核算形式	218
10.2.1 记账凭证核算形式下的凭证和账簿组织	218
10.2.2 记账凭证核算形式的账务处理程序	218
10.2.3 记账凭证核算形式的优缺点及适用范围	219
10.3 记账凭证汇总表核算形式	219
10.3.1 记账凭证汇总表核算形式的凭证和账簿组织	219
10.3.2 记账凭证汇总表核算形式的账务处理程序	220
10.3.3 记账凭证汇总表核算形式的优缺点及适用范围	220
10.3.4 记账凭证汇总表核算形式举例	220
10.4 汇总记账凭证核算形式	238
10.4.1 汇总记账凭证核算形式的凭证和账簿组织	238
10.4.2 汇总记账凭证核算形式的账务处理程序	239
10.4.3 汇总记账凭证核算形式的优缺点及适用范围	242
复习思考题	243
练习题	243
综合能力训练	246

第11章 会计工作组织

11.1 会计工作组织基本内容	247
11.1.1 会计工作组织的意义	248
11.1.2 组织会计工作的要求	248
11.2 会计机构	249
11.2.1 会计机构设置的要求	249
11.2.2 会计机构的设置	250
11.2.3 会计机构的核算形式	251
11.2.4 会计工作岗位的设置	252
11.3 会计人员	253
11.3.1 会计人员的从业资格	253
11.3.2 会计人员的职责和权限	254
11.3.3 会计人员的专业技术职务	255
11.3.4 总会计师	256
11.3.5 会计机构负责人	257
11.3.6 会计人员继续教育	257
11.4 会计职业道德	258
11.4.1 会计职业道德的含义	258

11.4.2 会计职业道德规范	259
11.4.3 会计职业道德的作用	260
11.5 会计电算化	261
11.5.1 会计电算化的层次	262
11.5.2 会计电算化的作用	263
11.6 会计档案的保管	264
复习思考题	264
练习题	265
综合能力训练	267
附录 A 中华人民共和国会计法	268
参考答案	276
参考文献	301

第 1 章

会计概述

本章导读

什么是会计？这是学习、研究会计这门学科和做好会计工作首先应当了解的一个问题。传统印象中，会计常常是“一把算盘，一本账”。虽然现代会计核算的工具由算盘、账本升级换代为一整套利用计算机网络进行核算的系统，但会计人称为“账房先生”的记忆尚未完全抹去。所以对于初学者，首先想到的是具体人物，如从事会计工作的亲人或朋友，更进一步，可能想到一本本的票据和账册及电脑中经济业务的记录。要科学、准确地回答这个问题，势必涉及会计的发展历史、职能、会计学科体系、会计方法等方面。本章是学习会计起步，阐述的是会计的入门认知问题。

知识目标

通过本章的学习，对会计这门学科从总体上有一个比较全面的认识和理解。掌握会计的基本概念、会计职能、会计方法等内容。

能力目标

通过本章的学习，能熟练表述什么是会计、会计的职能、会计方法包括哪些内容。

1.1 会计的产生与发展

任何有经济活动的地方，人们必然会按照一定的目的，用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理，首先是对物资资料的生产和耗费的管理，任何生产者，总希望以最少的耗费生产出最多的产品。为了实现其目的，就需要对经济活动过程中的耗费和最终所产



生的经营成果进行记录、计量、对比、分析,借以反映和控制整个经济活动的过程和结果。

1.1.1 会计的产生

俗话说“民以食为天”,人类要生存、社会要发展,就必须进行物资资料的生产。从本能上,在生产过程中,总是希望以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的物质财富。人们为了掌握生产过程和安排好生产,就必须对生产过程中的人力、物力和财力的耗费及取得的成果,做出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理经济活动。会计作为记录和计算生产过程中的耗费与取得的成果,也就随之产生。可以说,会计是为适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,具有相当悠久的历史。最初的会计表现为人类对经济活动的简单记录和计量行为,如我国古代的结绳记事、刻木记数就是会计的萌芽。这些简单的记录和计量行为,主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配而服务。

知识窗

在苍茫的大森林中我们的祖先在搜寻食物,捕捉猎物,由于工具落后,经常忍饥挨饿。为了捕获更多的猎物,我们的祖先变得越来越聪明,发明了先进的工具,如弓箭和标枪,除填饱肚子外,食物渐渐有了一定的剩余。他们将多余的食物在山洞中储存起来,以便在捕捉不到猎物时分配,放在山洞中的猎物是多少,分配出去多少,剩余多少?因为没有文字,我们聪明的祖先想了很多方式,如用结绳记事的方式计量,大的猎物结一大结,小的猎物结一小结。分配出去大猎物时,解开大结;分配出去小猎物时,解开小结。未解开的结就表示剩余的猎物。这可以说是会计的萌芽。

思考:从这则小故事中,你对会计的产生得到什么认识和启示?

随着社会经济的发展,生产力的不断提高,剩余产品大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,也逐步分立出来,成为一种管理上的独立职能。所以说,会计是为适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的。

至于会计一词诞生在何时,发源于何地,至今尚很难确切地加以考证,但是,会计具有悠久的历史,则是确定无疑的。根据现有的史料,世界上一些文明古国如巴比伦、埃及等都有类似于会计的记录,或者会计活动的记载。在古巴比伦的废墟中曾发现了商业合同的记录,在古希腊和古罗马也有农庄庄园和不动产的账目。中国是四大文明古国之一,进行会计活动也同样有着悠久的历史,为世界会计的发展曾做出有益的贡献。我国最早涉及会计和国家管理会计事务的记载是《周礼》,它是公元前4世纪至公元前2世纪之间的西周“官制汇编”。《周礼》记述周王朝设置的“司会”(掌握中央与地方政府收支的官职)的职责时写道:“凡在书契版图者贰,以逆群吏之治,而听其会计。”就是说,司会利用公文、账册、户籍、丈量地图等副本,考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。“会”和“计”都有计量方面的含义,并且,都有汇总计算的意思。在这个意义上,“会”和“计”是可以通



用的。《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”就基本上概括了“会计”的含义。由此可见，“会计”这个词，并不是外来语。

总之，会计作为加强经济管理，提高经济效益的手段，是人类发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

1.1.2 会计的发展

无论是在中国，还是在其他国家，会计的产生是社会生产发展的必然要求，随着生产力的发展和人们对会计需要程度认识的提高，会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到日臻完善的发展过程。会计发展的历史长河，主要分为三个发展阶段。

1. 古代会计

会计从其产生到复式簿记出现以前这段时间，可称之为古代会计。在这段时间里，会计经历了作为生产职能的附带部分到与生产职能相分离的发展，直至形成较为完备的单式簿记。

当产生原始的会计行为或会计萌芽时，生产力水平还很低，生产过程也很简单，人们不需要，也不可能占用较多的生产时间去对生产过程进行计算和记录，此时的会计行为，只能是生产职能的附带部分。后来，随着生产力的发展，生产过程日趋复杂，生产开始了社会化。这时，上述会计行为已不能满足人们管理社会化生产的需要了，于是会计就从生产职能中分离出来，成为一项单独的管理职能，由脱离生产的人来担任。在《马克思恩格斯全集》中就有这样的记载“在原始的规模小的印度公社里，一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”，就证明了这一点。但是，由于商品经济不发达，货币关系还未全面展开，从而制约了会计的发展。尽管会计已经具备了单独的管理职能，但那时的会计仍然很不成熟，其核算的范围也很广泛，是一种“大会计”的概念，包括了统计与业务核算。会计的计量单位，既包括财富的使用价值即实物计量单位，也包括货币计量单位，而且前者是主要的。

我国古代会计在历史上曾有过辉煌的一页。据《周礼·天官·司会》一书记载，在西周时，司会负有“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”之责。“参互”为十日成事之文书，相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则为一年成事之文书，相当于年报。

秦汉两代，在生产力发展的基础上，会计方法也有了明显的进步。例如，在秦朝官方的赋税记录中，开始使用“入”、“出”作为记账符号反映各种财物的收支事项，并创立了用于登记会计事项的账簿（当时称为“簿书”或“簿”，如“谷簿”、“钱簿”等）。到了汉朝，“簿书”的应用出现了专业化的分工，当时会计记录与统计记录开始有了一定的区别，将属于统计范畴的内容从会计核算内容中分离出来，对记录会计事项的简册称为“簿”，对记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实际上是我国会计账簿的雏形。此外，西汉创造了“三柱清算法”，来结算财产物资的增减变化。其计算公式



如下：

$$\text{入} - \text{出} = \text{余}$$

$$\text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{本期结余}$$

这是一种能计量本期收入、支出和结余的动态的会计报告方法。

应当特别指出，到了唐宋，我国曾在单式簿记的结账和报账方面做出过足可以称道的贡献，在唐代，会计报表和账簿普遍使用了纸张，同时有了会计方面的专著，如史官李元甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等，这些都标志着我国的会计核算水平有了进一步的提高，我国的会计方法开始传播到日本等国家。中国历史上最早的比较完备的会计著作的代表有宋朝权三司使丁谓主编的《景德会计录》；户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》。唐宋时期，其突出成就是一种被称为“四柱清册”的结账与报账方法。在宋朝初期，官府办理钱粮报销和移交手续时，一般都采用“四柱清册”进行结算。所谓“四柱”，是指旧管、新收、开除、实在四个部分，相当于现代会计术语的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱清册”把一定时期内财、物收付的记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式加以总结，既可检查日常会计记录的正确性，又可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，由于“四柱清册”的发明，我国传统的单式收付簿记就被提到一个较为科学的高度。

根据历史资料的记载，在中国封建经济发展的鼎盛时期宋代，除了在会计记账方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的“四柱清册”结算法外，在会计机构的设立上最早设立“会计司”机构，还设立了专司审计的机构——比部。在会计立法方面亦更趋完善，不仅规定对违反会计制度的人给予较严厉的处罚，而且限定凡属经济报告上隐漏重复，收支不实者均从严治罪，甚至在有关条文中还规定了会计报告的格式及书法誊写要求。这些都是中式会计的杰出成就。

我国早在明朝中期就实施了人力资源核算，这个时期山西商人发明了“人身股”制度，其基本内容是：商号的主要职工，从大掌柜（总经理）到业务骨干，都可以由财东（投资人）根据他们的任职时间、能力高低和贡献大小，授予一定的股份，并在财务年度结算时与财东的资本股一起参与利润分红。把劳动力作为资本，与实物资本一起参加商号的利润分配，实质上就是人力资源会计的前身。到了明末，出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门账”。“四柱清册”只能应用于不计盈亏的政府（官厅）会计，而“龙门账”则能满足商业上核算盈亏的需要。“龙门账”的先进性在于：全部账目原来按“四柱”分类，改为按进（相当于收入）、缴（相当于支出及费用）、存（相当于财产及债权）、该（相当于投资和债务）四项，其关系式是：

$$\text{该} + \text{进} = \text{存} + \text{缴} \quad \text{或} \quad \text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

年终结账，按照上式，从两方面计算盈亏，使其相符（称为“合龙门”），即

$$\left. \begin{array}{l} \text{进} - \text{缴} = \text{盈亏} \\ \text{存} - \text{该} = \text{盈亏} \end{array} \right\} \text{应当相符，即“合龙门”。}$$



清朝初年，官府对钱粮的收支登记使用了“截票、印簿、循环簿及粮册、奏销册”，又规定“各省巡抚于每年奏销时，盘查司钱粮”，这就说明当时有了比较健全的会计凭证，有了登记不同会计事项的账册，还普遍使用了财产清查的方法。在清代，商品经济进一步发展，在已有记账方法的基础上又产生了“天地合账”，也叫“四脚账”。在这种方法下，一切账项都要在账簿上记录两笔，一笔为“来账”，一笔为“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。相应账簿采用垂直书写，具体分为上下两格，上格记“收”，称为“天”，下格记“付”，称为“地”，上下两格数额相等，称为“天地合”。可以认为是复式记账的前身。

在西方，10世纪前后，一般也是采用单式簿记记账。但是，在中古的大部分时期，欧洲的生产技术远比东方落后，当时欧洲流行的单式簿记，在技术上远没有达到我国那样高的水平。

2. 近代会计

近代会计是从复式记账的运用开始的。同古代会计相比，近代会计有两个主要特点：一是商品货币经济在一些国家发展的结果，使会计有可能以货币作为统一的计量单位，这就既限制和确定了会计反映和监督的内容，又对会计方法的科学发展奠定了基础；二是复式记账方法的采用，形成了一套严密的账户体系，从此，复式簿记构成了近代会计的基础。

国外一些会计学家认为，近代会计的形成，是以下两个重要事件作为标志，或称之为两个重要的里程碑。

(1) 复式记账法的产生。复式记账法的产生被认为是近代会计的开端。根据有关史料，从12世纪到15世纪，地中海沿岸一些城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等，商业和金融业特别繁荣，都迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息，于是，科学的复式记账法在意大利得以产生。从此，会计才具有自己特殊的，但又是很科学的功能——把数据转换为信息。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比与比例概要》一书，全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并从理论上给予了必要的阐述，复式簿记的优点及其使用方法很快为世人所认识，在欧洲乃至全世界得到推广。该著作的出版，标志着近代会计的开始，1494年也被会计学家誉为近代会计发展史上的第一个里程碑。著名的德国诗人歌德曾这样赞美复式簿记：“它是人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它。”甚至有人说：“如果没有复式记账，资本主义恐怕是建立不起来的。”这种说法准确与否且不论，但商品货币经济的发展孕育并推动了记账方法的革命，反过来，它又服务于商品经济并促进其发展，则是人所共知的。

(2) 会计师协会的成立。18世纪末和19世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家，尤其是英国带来了生产力的巨大发展，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，新的企业组织形式——“股份有限公司”出现了。由此，对会计也提出了比过去高得多的要求。例如，股东为了保护自己的合法权益，要求企业会计要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界，特别是会计师的监督，才是值得信赖的。于是，以“自由职业”的身份、具有超然立场的“注册”或“特许”会计师出现了。1854年，英国苏格兰的会计师成立了世界上