



世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

(第3版)

新编会计学基础

Newly Compiled
Accounting Fundamentals

孔 龙 / 主 编

雷 娟 李菊香 / 副主编



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校财经类专业核心课程系列教材

新 编 会 计 学 基 础

(第 3 版)

孔 龙 / 主 编
雷 娟 李菊香 / 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计学基础/孔龙主编. —3 版. —北京:
经济科学出版社, 2012. 6

21 世纪高等院校财经类专业核心课程系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1918 - 3

I. ①新… II. ①孔… 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 (2012) 第 097382 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 杨 海

责任印制: 王世伟

新编会计学基础

(第 3 版)

孔 龙/主 编

雷 娟 李菊香/副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 23 印张 450000 字

2012 年 6 月第 3 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1918 - 3 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

序

会计学是研究会计工作和会计发展规律的知识体系，它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系，在高等学校的会计教学中，为了培养高级会计人才，也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中，《会计学基础》被誉为“会计入门课”和“会计启蒙教材”。

《会计学基础》应该包括什么内容？其所涉及的会计基本理论和会计基本方法等在深度上、广度上掌握到什么程度均是棘手问题。目前国内出版的《会计学基础》或是《会计学原理》教材很多，并各具特色。尽管会计学近年有很大的发展，特别是计算机在会计领域广泛应用，但会计学毕竟离不开记账、算账、报账等基本知识。

由孔龙主编的《新编会计学基础》主要介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。拜读此书，我认为该教材具有以下两个显著特点：

(1) 通俗易懂。该教材按照会计课程学习的规律性安排篇章结构和内容，使教材结构合理、深度适中，易于学习和理解。

(2) 理论联系实际。该教材在基本理论方面尽可能汲取我国会计学理论研究的最新成果；在实务上兼顾我国企业会计准则对经济业务的规范要求。

此外，该教材各章均配有典型习题，以便于初学者学习和掌握。相信通过该教材的学习和训练，将会对后续各会计课程的进一步学习和理解打下良好的基础。

鉴于以上事实，非常高兴，乐于作序。

天津财经大学会计学系博士生导师、教授
田昆儒

前 言

2006年2月,财政部颁布了修订后的《企业会计准则——基本准则》,同时制定了38项具体准则,要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这是会计工作服务改革开放和社会经济发展的重大举措,顺应了我国市场经济发展的要求,实现了中国会计与国际会计惯例的实质趋同,对于维护我国市场经济秩序、完善市场经济体制、保障社会公众利益、促进和谐社会建设具有重要意义。为适应这一变化,我们编写了《新编会计学基础》这本教材。

《会计学基础》是会计学专业的基础课程,也是各院校财经类专业的必修课程。本教材在编写过程中立足于“基础”二字,着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,将理论与实践有机地结合起来,力求突出培养学生的应用技能。因此,与其他教材相比较,本教材具有以下特点:

1. 内容新颖, 简明易懂。考虑到学习会计学基础的学生从未接触过会计,因此,在阐述各种会计概念和方法时,力求做到深入浅出、简明通俗,并配以典型事例加以分析说明,以便初学者通过事例来理解会计的基本概念和理论问题,掌握会计的一般核算原理和操作过程。

2. 博采众长, 选材适度。在本教材的编写过程中,我们尽可能取国内外各教材之长,补其不足,在教材内容和结构体系的安排上作了一些有益的尝试,寓我们多年从事会计教学的经验和方法于教材之中。

3. 学用结合, 易学易用。为加深对所学内容的理解,及时巩固所学知识,锻炼学生的实际动手能力,本教材配有与所学内容相关的复习思考题、练习题和大量的业务核算题,以突出本教材易学易用的思想。

本教材适用于财经类院校本科生、专科生,可作为成人高等教育院校和其他相关院校的会计学基础课程教材,同时,也可作为非会计专业人员及会计自学者的参考教材。

本教材由孔龙担任主编,雷娟、李菊香担任副主编。本教材共十三章,各章

撰稿分工如下：孔龙执笔第一、二、三、四、五章；雷娟执笔第六、七、八、九章；李菊香执笔第十、十一、十二、十三章。本教材在编写过程中得到兰州商学院李培根、周一虹两位教授的关心与指导，天津财经大学博士生导师田昆儒教授在百忙中为本书作序，在此一并谨致谢忱。

由于各方面条件的限制，疏漏与不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2012年2月8日

目 录

第一章 导论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象	10
第三节 会计职能及目标	13
第四节 会计学及其学科体系	15
第五节 会计方法体系与会计核算方法	18
第六节 会计规范	21
复习思考题	23
练习题	24
第二章 会计要素与会计等式	28
第一节 会计要素	28
第二节 会计等式	35
复习思考题	40
练习题	41
第三章 会计科目与账户	50
第一节 会计科目	50
第二节 账户及其基本结构	54
复习思考题	58
练习题	58
第四章 复式记账	63
第一节 复式记账原理	63
第二节 借贷记账法	66
第三节 总分类账户和明细分类账户	73
复习思考题	77

练习题	77
第五章 会计核算前提与基础	86
第一节 会计核算的基本前提	86
第二节 会计信息的质量要求	88
第三节 会计确认与会计计量	91
第四节 收付实现制与权责发生制	95
复习思考题	97
练习题	97
第六章 账户和复式记账的应用	102
第一节 制造业企业主要经济业务核算的内容	102
第二节 资金筹集业务的核算	104
第三节 供应过程的核算	110
第四节 生产过程的核算	119
第五节 销售过程的核算	131
第六节 财务成果的核算	136
第七节 其他经济业务的核算	148
复习思考题	149
练习题	149
第七章 账户的分类	164
第一节 账户分类的意义	164
第二节 账户按经济内容分类	165
第三节 账户按用途和结构分类	168
复习思考题	181
练习题	181
第八章 会计凭证	188
第一节 会计凭证的意义和种类	188
第二节 原始凭证的填制和审核	190
第三节 记账凭证的填制和审核	196
第四节 会计凭证的传递和保管	203
复习思考题	204
练习题	205

第九章 会计账簿	214
第一节 账簿的意义和种类	214
第二节 账簿的设置和登记	218
第三节 对账和结账	223
第四节 账簿登记和使用的规则	225
复习思考题	230
练习题	230
第十章 会计循环与会计核算组织程序	240
第一节 会计循环	240
第二节 会计核算组织程序概述	242
第三节 记账凭证核算组织程序	244
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	246
第五节 科目汇总表核算组织程序	251
复习思考题	254
练习题	254
第十一章 财产清查	262
第一节 财产清查概述	262
第二节 财产物资的盘存制度	265
第三节 财产清查的方法	269
第四节 财产清查结果的处理	274
复习思考题	278
练习题	279
第十二章 财务会计报告	286
第一节 财务会计报告概述	286
第二节 资产负债表	292
第三节 利润表	298
第四节 现金流量表	302
第五节 所有者权益变动表	312
第六节 财务报表附注	315
复习思考题	320
练习题	320

第十三章 会计工作组织	329
第一节 会计工作组织概述	329
第二节 会计机构与会计人员	332
第三节 会计职业道德	337
第四节 会计工作的组织形式	340
第五节 会计岗位责任制	341
第六节 会计档案管理与会计交接制度	344
复习思考题	349
练习题	349
附录 企业会计准则——基本准则	353
主要参考文献	358

第一章 导 论

【学习目的与要求】

通过对会计的定义、会计的目标、会计的职能、会计核算的对象以及会计方法体系、会计规范等会计学基本理论有关内容的学习,使学生了解并掌握会计学的基本理论,为以后各章的进一步学习打下基础。

【重点内容】

会计的含义及特点;会计的基本职能;会计的目标;会计的对象;会计核算方法体系;会计学及其学科体系;会计工作的基本规范。

第一节 会计的概念

一、会计的含义与特点

1. 会计的含义。会计是适应社会生产力水平的不断提高和经济管理的需要而产生的一项对社会经济活动进行基础管理的活动。它以货币为主要计量单位,以记录经济业务发生的凭证为依据,借助于专门的方法和手段,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供翔实的会计信息,并以提高经济效益为终极目标。

在现代市场经济条件下,会计已经超出了传统定义的范畴,并更广泛地起着服务于社会经济生活和推动社会生产力水平提高的重要作用,对会计的理解也应该更具有时代意义。

(1) 会计是一种语言,是一种国际通用的商业语言。把会计表述成一种国际通用的商业语言是十分恰当的。人类的任何交往和任何活动都必须借助于可以相互沟通的共同语言。没有对语言的理解就无法表达真实的目的和思想。随着世界经济一体化进程的加剧,不同国家、不同地区具有不同文化背景的经济组织之间,需要进行商品、技术、人员以及信息上的交流与沟通,这种交流与沟通需要一种特殊的商业语言,即会计语言。但是,对会计语言的理解必须加以限定,因为在某一特定环境下会计并不是一门真正的语言,其中的许多词汇在会计与日常用法中会出现不同的含义。作为国际通用的商业语言,它的一些规则是确切的,

而另外一些规则却是不确定的,就像人们对句子的结构、用词的选择和标准等诸多问题存在争议一样,会计人员也对如何报告已经发生的经济事项持有不同的见解,使得对这些会计事项的处理方法出现差异,这就像英语的习惯用法或英语和英语对某些词汇的使用一样。

在现代市场经济条件下,公认的会计原则和会计方法已经浸透到每一个经济组织内部,被国际社会所普遍接受:会计必须对已经发生的经济活动及时、客观地进行记录与科学计量,并将这些记录以会计特殊语言——会计报表信息的形式,按照规范化要求列示于财务报告之中。在经营活动和会计处理过程中,只要遵循一般公认的会计原则,采用规范化的记账方法、会计程序和会计报表,就能使人们看得懂不同企业、不同地区甚至不同国家的会计信息,了解这些企业、地区或国家所发生的经济业务和经营成果状况,使得处于不同地域、有着不同文化背景和处在不同经济发展水平的人们,无论是投资人还是职业经理,都能够使用国际通用的会计词汇和会计概念,并凭借会计这种特殊的商业语言进行交流与沟通。可以预见,随着国际贸易和国际技术合作的日益频繁以及经营管理活动的国际化,会计作为商业语言的作用将显得更加重要,会计在对社会经济资源的优化配置过程中所起的特殊作用也将更加明显。

(2) 会计是一个信息系统。将会计定义为信息系统必须从会计目标——提供会计信息谈起:会计以提供信息为职业目标,这一目标成为创建会计理论体系的起点。会计为什么要提供信息?会计信息的需求群体在哪里?谁最需要会计信息?对这些问题的解决将有助于会计理论体系和会计报告体系的构建与完善。

首先,企业的经营管理者需要信息。企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋取生存与发展的机会。在现代市场竞争日益激烈的今天,企业的经营管理者必须对本企业产品的目标市场供求状况、产品的市场占有率状况以及同行业竞争产品的质量、价格和服务状况进行充分了解,必须对企业在生产经营过程中的原材料采购成本、生产过程、产品销售状况、各种产品的成本费用支出状况以及企业的各项期间费用支出情况有全面清楚的了解,这样才能把握市场脉搏,做出符合实际的经营决策。然而,即使是最有经营管理才能的经理,对于以上所有这些情况都不可能只靠亲临生产经营第一线去观察和了解,相反,他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能够在会计报告中进行概括和汇总的商业语言,把为数众多的复杂的变量处理成一目了然的会计信息。

其次,作为企业现实投资人的股东和存在于社会中的众多的潜在投资人需要信息。作为已经将资本投入企业的股东,在两权分离的现代企业制度下,他们虽然远离企业的生产经营活动,但投资人的身份使得他们从投资收益的角度关注企业的经营过程及其结果。他们会通过各个途径去采集企业的各种信息,以判断自

己的投资决策是否正确。一旦通过各种信息所反映的经营状况与他们的预期相背离,他们就会通过抛售股票、更换代理人或其他方式对投资企业施加影响。作为拥有一定量资本正在寻找最佳投资项目的潜在投资人来说,企业在证券市场上公开提供的财务信息或通过各种渠道取得的内幕信息就会引导他们的资金投向。

另外,不仅企业内部的经营管理者和潜在投资人需要信息,政府有关经济管理部门、证券监管部门、债权人以致社会公众都与企业有着千丝万缕的联系,都在不同程度地通过对会计信息的解读有意识地了解某个企业的生产经营过程。提供会计信息的目的是为了更好地服务于社会,为了更经济、更节俭地使用稀缺的经济资源,为了更高效地提供各种实体产品和无形服务。一句话,提供会计信息是为了满足各种信息使用者的需求。

从表面上看,会计信息似乎产生于会计人员的日常工作之中,而实际上,会计信息源于企业的生产经营过程,是由会计人员根据审核无误的原始凭证对企业生产经营过程中发生的任何与资金变动有关的经济业务活动进行的如实记录和汇总,这种记录和汇总具有连续性、系统性、全面性、综合性:接收投资者投入的资本额必须按规定的方法和程序及时进行记录,不管这种投资是以货币形式还是以实物形式;任何一笔原材料的购进都必须按实际发生的购买价格、税金以及支出的相关费用金额,并按照历史成本原则详细地进行登记,以反映企业资产的真实价格;任何一笔产成品的销售都必须按实际售价和税金及时反映在企业本期的销售收入中,并及时结转销售成本;企业在一定期间内发生的各种管理费用、财务费用和销售费用支出要在这一期间内登记入账,以便确切计算企业本期的损益;在一定期间内应分配给投资者的利润、支付给债权人的利息和支付给国家的各种税金,也必须经过会计人员对经营活动过程和结果的记录与计算加以确定。以上这些由会计人员操作的对企业经营活动过程和结果的记录与总结,最终以会计报告的形式提交国家有关管理部门、债权人、投资者和其他的信息需求者。从企业各项经济业务活动的产生,到将这些业务活动的原始数据输入会计操作系统进行记录、汇总、分析,再到会计信息生成以及最后报出,形成了一个信息的输入、加工、输出与反馈的信息循环过程。

会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存储、输送和利用,对企业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的、相互联系的指标体系。会计信息必须客观地汇集和报告,才能发挥应有的作用。利用这些信息的人们要求会计提供的数据真实可靠,并能满足其需要。

会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算

系统是利用会计核算的专门方法，记录并反映经济业务的动态和静态情况，提供历史性会计信息；会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息，利用会计的专门方法，产生并提供预测性信息。

(3) 会计是一种提供管理与决策信息的过程，是一种管理活动。为了使企业这一独立的经济实体能够通过自身的生产经营活动获取生存与发展的机会，企业管理者应当充分利用通过会计工作进行加工、处理而生成的信息，使之成为管理当局经营决策的依据，帮助决策者制定生产经营计划，指导和控制当期的经营活动，管好用好企业的各项财产物资，合理分配、有效利用各种物质资源和人力资源，确保企业在不断提高经济效益的同时扩大市场影响。

会计信息可以在以下两方面成为指导信息使用者进行有效决策的依据。

第一，指导企业经营管理决策。会计的一个重要职能是为企业管理者提供有效地进行经营管理决策所需的信息。在正常的财务会计报告中，会计人员所提供的是生产经营过程中所发生的各项经济业务的信息，这些信息可以反映企业的采购成本、生产成本、销售收入、各种期间费用和企业的纳税情况；各项固定资产、无形资产以及债权情况；长短期债务的取得与偿还情况和企业的股东权益状况。此外，通过管理会计提供的对销售活动的盈利估计、可供选择的不同的投资方案的成本与收益比较以及具有战略意义的长期预算，根据对经营环境的分析和运用历史的会计信息进行的预测、制定的产品价格策略以及利用价值分析法、费用分析法、量本利分析法、资源利用的线性规划法所得出的各种数据，企业管理人员可以解决经营决策中的基本问题：确定企业的发展方向、产品结构、多种经营和联合经营、开发和扩大市场份额、原材料供应基地、人力资源开发、资金合理筹措和使用等，以便根据市场需要确定企业短期和长期经营目标。

第二，指导投资者的投资决策。在市场经济条件下，企业生产经营所需要的资金主要来源于作为企业所有者的投资人和作为企业债主的债权人。投资人以获取投资收益为目的，享有对企业净资产的所有权；债权人以获取利息为目的，企业负有对到期债务还本付息的义务。投资人与债权人在选择投资领域或做出投资决策时需要大量的相关信息。正确地进行投资决策有助于个人资本的增值，有助于企业生产经营长期目标的实现，有助于社会资源的优化配置使用和国民经济的快速发展。一项投资的经济效益如何，主要取决于投资后的现金流动情况和投资存续期的长短。一般来说，在投资存续期内，现金流入量与流出量之差即现金净流量越大，说明投资效果越好。在做出投资决策时，通常需要借助于会计信息，计算与分析不同投资项目的现金流入量、现金流出量、投资回收期、投资收益率等指标，确定多个备选方案并据以选取最优方案。由于投资所产生的经济效益是

在投资后的存续期间逐渐显现出来的，因而在投资决策之前只能根据某些历史数据进行推测，投资风险极大。一旦投资决策失误，其后果极难补救。因此，任何形式的投资都必须利用所掌握的各种信息进行充分的可行性分析，而会计信息是会计人员根据企业在市场经营活动中所实际发生的各项经济业务事项所进行的归纳和总结，是在经济现实基础上分析、整理得出的能够对市场进行有效估计和预测的数据资料，因而在引导投资决策方面具有不可低估的作用。

从信息社会的角度去理解，可以将会计定义为一种旨在传达一个企业经营活动过程中各种信息以便其使用者据以做出正确判断和科学决策的信息系统。从会计对经济活动具有反映与监督（控制）职能的角度分析，应当将会计理解为一种经济管理活动，这种经济管理活动是会计人员通过反映与监督职能为企业的经营者提供各种有利于管理决策的信息，使管理更加科学化，并通过管理科学水平的提高加速企业的发展，提升企业的市场地位。从实现沟通与交流的角度分析，应将会计理解为一种国际通用的商业语言，有了这种可以在不同民族、不同文化背景下进行沟通的语言，国际间货物与服务贸易才能更加顺畅，才能使世界经济以更快的速度发展。

2. 会计的特点。无论是从会计所具有的对社会经济生活进行基础管理的本质，还是从它作为一种国际通用的商业语言，作为一个加工处理经济业务的信息系统和对引导经营者与投资者正确决策的依据，会计本身都表现出与其他经济管理手段和方法不同的、体现其自身职能特征的突出特点。

（1）以货币作为主要的和统一的计量尺度。尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度，但是，货币量度始终是会计最基本的、主要的计量尺度。

（2）严格地以凭证为依据。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证，登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

（3）具有综合性、连续性、系统性和全面性。综合性是指，由于会计反映经济活动时主要以货币计量为主，辅以实物、劳动等其他量度计量，可以综合反映各种纷繁复杂的商品、产品及其交易，体现了综合性反映经济活动的基本要求，充分表现了会计反映结果的综合性。连续性是指在核算中要按经济业务（会计事项）发生的时间顺序不间断地进行序时记录反映全过程。系统性是指在核算中要对核算的内容进行科学分类，以便于进行分类核算，同时还要进行数据整理、汇总反映。全面性，首先是指登记每一笔经济业务都要反映来龙去脉，其次是指应当记录会计能够反映的全部经济业务，不能遗漏任何一项经济业务。

综上所述,以货币为主要计量手段,运用专门方法,连续、系统、全面和综合地反映经济活动,已经构成现代会计的鲜明特点。

会计的定义是人们对会计本质特征及其外在表象的一种综合认识。正确地理解会计的概念,对于实现会计为会计信息的使用者提供信息服务的会计目标、完成会计任务具有十分重要的意义。

二、会计的产生与发展

1. 会计的产生。会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生并随之发展的,其历史相当悠久。了解会计产生与发展的规律,对于进一步认识会计的本质、职能以及在社会经济生活中的地位和作用,是十分必要的。

在任何社会形态中和社会的任何发展阶段,人们为了生存和发展都离不开物质资料的生产;生产过程本身既是一种产品的获取过程,也是一种物质资料或社会资源的耗费过程。人们在从事生产时总是力求以尽可能少的劳动耗费来获取尽可能多的劳动成果,为达到这一目的,除了采用先进的技术外,还必须对生产活动加强管理与监督,对劳动耗费与劳动成果进行记录、计算、比较和分析,以尽可能减少劳动耗费,提高经济效益。会计的产生正是源于人们对经济效益的关心和对经济管理的要求。当人们把劳动的获取量与为取得劳动成果而耗费的劳动量这二者进行对比并产生有关信息时,以计算、记录和提供有关信息为目标的会计活动就应运而生了。会计的最早萌芽可以追溯到原始社会末期,那时的会计只是作为生产职能的附带部分。当生产力不断提高并出现大量的剩余产品、对生产的专门管理成为必需时,会计作为生产附属职能的时代便随着社会分工的出现而结束,从而成为一种独立的专门的职业。

中国早在原始社会末期就出现了如“结绳记事”、“甲骨书契”等原始计量和记录行为。在公元前4世纪至公元前2世纪专门记载西周“官制”的“周礼”中,记述了“司会”一职的职掌。“司会”负责考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支,“听其会计”。“会”、“计”都有计量的含义。

会计在世界其他国家的产生与发展也遵循这样一条规律,即当其经济发展到一定阶段时,作为提供经济过程和结果信息的会计就会随之产生。至于最早的会计产生于哪个国家和地区、最早产生于什么年代,在中外会计史学界的争议颇多,也很难做出确切的历史考证。

2. 会计的发展。

(1) 古代会计。古代会计以前应为远古会计,代表的时代经历了生产职能的附带部分与生产职能相分离的阶段,是会计萌芽的时期。这一阶段也可以作为古代会计的一部分。但古代会计突出的代表阶段应主要是会计具有独立的职能直至

形成比较完备的单式簿记的阶段。在这一发展阶段,会计核算的范围包括了统计生产过程中各种耗费与所得量以及对业务过程(生产过程)的核算,以后逐渐与统计和业务核算分开。

中国古代会计在历史上曾有过辉煌的一页。例如,西周时期官厅会计的“月计岁会”的方法。春秋战国时期孔子的“会计当而已矣”论述。《孟子正义》对“会计”一词的解释为:“零星算之为计,总合算之为会。”

秦汉时期会计记录使用“入出”作为记账符号,创立了账簿(当时叫“簿书”或“簿”,如谷簿、钱簿等),西汉时开始采用“上计簿”则是“会计报告”的滥觞(公元23年前)。

唐宋时期作为中国封建社会经济最发达时期,在单式簿记的结账和报账方面做出了很大的贡献。在唐朝由流水账和誉清账组成的账簿体系已初步形成。宋代更发明了“四柱清册”的结账和报账方法,称为四柱结算法。

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”四个部分分类记录,并可以进行平衡检验。公式为:

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

这个公式相当于现在企业用于库存结算时的公式:

$$\text{上期期末(或本期期初)结存} + \text{本期收入} = \text{本期支出} + \text{本期期末结存}$$

它将我国的单式簿记提高到一个较为科学的水平。

明末清初(15~17世纪)出现了满足商业上核算盈亏需要的“龙门账”。

龙门账将全部账目分为四类:进(收入)、缴(支出及费用)、存(财产及债权)、该(投资和债务),这四个项目的关系式可以表述为:

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

年终结账时,按照上述公式,从两方面计算盈亏,使其相符,即:

$$\text{进} - \text{缴} = \text{盈亏}$$

相符(合龙门)于:

$$\text{存} - \text{该} = \text{盈亏}$$

明末清初,随着我国商品货币经济进一步发展,民间商业界又在龙门账的基础上有所创新,建立和运用了“四脚账”。“四脚账”又叫“天地合账”,其特点是,发生经济活动时均在账簿上记录两笔账,既要登记某一账项的来账方面,同时又要登记这一账项的去账方面,反映了同一账项的来龙去脉,已基本接近近代会计“复式记账”的原理。

早期的会计是管理者或经营者生产经营的一部分,而大规模的会计活动大都与政府的管理活动有关,但是,工业革命带来了其他的会计需求。大型企业需要大量的资金,并不断增加经营管理人员,这样,原来小企业中投资者和管理者集于一身的做法逐渐被这样一种趋势所取代:投资者与管理者分离。投资者需要从