



大学会计系列教材

会计学科概览

主 编 徐国君

中国商业出版社

KUAIJIXUEKEGUAILAN

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学科概览/徐国君主编. —北京: 中国商业出版社, 1999. 11

ISBN 7-5044-3859-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 69964 号

责任编辑: 刘毕林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京北商印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 12.25 印张 315 千字

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

定价: 15.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

大学会计系列教材编审委员会

顾 问 阎达五

教材审定委员会

主 任 侯家龙

委 员 (按姓氏笔划为序)

刘子玉 刘孔庆 武心尧 周 旋

教材编写委员会

主 任 徐国君 罗福凯

委 员 (按姓氏笔划为序)

于卫兵 王 荭 王 舰 王成秋

刘秀丽 刘敬东 孙建强 李 雪

陈 峥 陈世文 张世兴 逢咏梅

房巧玲 姜玉洁 姜宏青 倪均援

徐晓慧 梁云凤

总 序

与我国 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合,我国的许多重点大学都相继编写出版了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构,取代了建国后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说,这些教材为我国 20 世纪 90 年代会计人才的培养,做出了积极的贡献,至今仍是一般高校会计专业的首选教材。但也应该看到,随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来,会计教育要以社会需求为导向,面向 21 世纪,转变教育思想,更新教育观念,就要制定好新的专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此我们用了半年多的时间,通过教育思想大讨论,探讨本校培养会计人才的目标与培养模式,全面修订了教学计划,摸索培养特色人才的新定位、新思路、新途径、新方法。这就使得我们简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法,显露出较大的不适应,也无法实现学校的特色培养目标。正是这样的情势下,我们才鼓足勇气,带着尝试、探究的心态,组织编写这套会计系列教材。

目前,全国高校在新一轮教育改革中,普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养,推行素质教育,体现“拓宽面向、加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质、减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的,但有些提法是否值得研究探讨?如“拓宽面向”、“淡化专业”,是否会使学生“样样通,样样松”,无法形成自己的专业特长?在知识飞速发展的今天,要求一个人博学多才、多业精通,是否现实?我们认为,让学生将专业基础打牢实是对的,但仍要区分专业,培养有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”,是否可行?

四年的时间毕竟有限,将该学习基本理论与方法的时间,更多地用于实际动手操作技能的培养,是否会冲击理论水平的提高?大学是否应解决职业培训所要解决的问题?如何与“素质教育”的目标相匹配?减少课时要学生更多地自学,学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力?我们认为,就目前我国实际情况来看,重视实践虽然表面上更适应社会需要,但从社会整体和长远看,则是一种急功近利的行为,必将影响学生的发展潜力和后劲,而且在目前的体制下,师资不可能达到这样的要求。减少课时,在学校图书资料缺乏的情况下,很可能使学生无所事事,白白浪费许多大学时光。

根据我校修订后的教学计划,我们确定这套系列教材由核心课和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学科概览》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成,同时结合我系师资力量,还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材,扩展列入系列教材之内。

在教学计划修订及编写教材的过程中,我们反复思考这样两个问题:一是到底各高校的会计学专业是否要按同一规格来培养人才?要不要形成各自的特色?教材规定了基本教学内容,是教学的范本,如果按全国统一的要求,或是以全国会计名校的套路为样板,是否会影响到普通学校的学生既未达到名校名徒培养的规格,又没有形成自己的特色?我们认为,还是应坚持特色办学,结合本校生源的质量和社会需要的实际,来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限,但仍坚持一面学习,一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需要面对:一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标

准培养学生，学生有了潜力和未来适应性，却又缺乏实际动手操作能力；以现行制度做法为标准培养学生，重视实务操作，则学生又会因制度改革而使所学知识过时，而两者兼顾好是十分不容易的。我们认为，本科教育应以专业素质与基本技能教育为主，因此应以国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生。至于实务操作技能，可通过会计模拟试验和毕业实习来提高，但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生，意为这种学生太正统、太死板，不能满足现实中非正当的需求。我们认为，从全社会利益和长远计，还是应教会学生规范的会计理论与方法，不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是要通过几代学生的努力，来逐渐改变这种现实。

在教材编写中，我们还考虑了以下几点特色：

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前我国大学会计学、理财学专业，几乎无一例外地以《会计学原理》（或称会计基础、基础会计、初级会计学等）作为第一门专业课，这是传统的从培养“三基”入手的教育思路，但是从较长时期的教学实践看，教学效果很不理想。因此，借鉴美国许多大学的会计教育经验，在传统会计课程之前，先行开设一门对会计学科做总体介绍的课，旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣，掌握专业学习方法，建立起“大会计”的观念，初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计，为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》，恢复其本来面目，使“簿记”讲授重点明确。我们认为，簿记只能是会计（学）的一个构成部分，会计学的内容，特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础甚至是原理，会误导学生降低其对会计的认识，使学生失去对会计深入理解、宽泛学习的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,因此教材内容要丰富一些。因为这三门课是会计专业的核心课程,它决定学生的基本功力。

4. 《国际会计》课程分成两部分,前一部分讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计以及国际性业务的会计处理惯例;后半部分为英文,当做专业外语来教学,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5. 单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是下一世纪本科教育的一个重点方向。

6. 编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7. 编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书(含案例),作为辅助教材。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围,不妥、疏漏,甚至错误之处恐难避免,恳请各位专家同仁、读者不吝指教、斧正,以利我们以后对本系列教材不断充实、提高和完善。

青岛海洋大学会计系列教材编写委员会

1999年3月

编写说明

本教材系青岛海洋大学会计系列教材之一，乃是专为高等院校本科会计学专业低年级学生撰写的第一门会计课程用教材，可安排在一年级第二学期、正式会计专业课程之前，每周2学时组织教学或自学。

编写一本会计学科导入教材，是一种初步的尝试。它旨在为学生在开设正式的专业课之前，给一个会计学科的总体介绍，了解会计的产生与发展过程，知道本专业的基本概念和内容，把握会计环境，了解会计专业的培养方案，明确本专业的学习方法、将来的会计职业去向和技能培养要求，了解会计专业文献、会计软件等工具和会计方法、会计规范。总之为后续专业课学习作一个铺垫。

本教材由徐国君教授主编，罗福凯教授、姜玉洁讲师任副主编。由王成秋编写第一章；徐国君编写第二、三章；徐国君、姜玉洁编写第五章；熊杰编写第四章；罗福凯编写第六章；代丹萍编写第七章。最后由主编进行了全书的总纂。

本教材在我国尚属首次，其体系、内容安排、深浅度把握等都很不成熟，我们恳请各位读者在使用过程中共同研讨，提出批评修改意见。

编 者

1999年7月9日

目 录

第一章 会计的产生与发展	(1)
第一节 原始计量与记录时代.....	(1)
第二节 单式簿记的产生与发展时代	(10)
第三节 会计学发展的时代	(27)
第四节 电算化会计时代	(44)
第二章 会计与财务的基本概念	(48)
第一节 簿记及其特征与内容	(48)
第二节 会计及其特征与内容	(52)
第三节 财务管理及其特征与内容	(56)
第四节 审计及其特征与内容	(60)
第五节 会计学科体系及与相关学科的关系	(63)
第三章 会计环境	(68)
第一节 会计环境概述	(68)
第二节 会计与自然环境	(72)
第三节 会计与社会文化环境	(74)
第四节 会计与政法环境	(78)
第五节 会计与经济环境	(82)
第四章 会计职业与技能培养	(86)
第一节 会计职业构成	(86)
第二节 会计人员基本素质和专业素质要求	(95)
第三节 会计人员关系及其处理.....	(104)
第四节 会计专业技术职务与技术资格考试.....	(110)
第五章 会计专业培养方案与学习方法	(119)
第一节 会计专业培养目标与特点.....	(119)
第二节 会计专业培养方案.....	(123)
第三节 会计专业学习方法.....	(126)
第四节 会计的高学历(位)教育.....	(140)

第六章 会计工具与会计方法	(144)
第一节 会计专业文献及其利用	(144)
第二节 会计软件	(153)
第三节 会计方法	(158)
第七章 会计规范	(167)
第一节 会计规范概述	(167)
第二节 会计法规规范体系	(173)
第三节 会计职业道德规范体系	(181)
第四节 会计人员管理体制	(186)
附录:	
1. 中华人民共和国会计法 (1999 年修订)	(193)
2. 企业会计准则	(204)
3. 企业财务通则	(215)
4. 会计基础工作规范	(224)
5. 总会计师条例	(246)
6. 会计专业职务试行条例	(251)
7. 会计专业技术资格考试暂行规定	(256)
8. 会计证管理办法 (试行)	(260)
9. 会计档案管理办法	(263)
10. 代理记账管理暂行办法	(270)
11. 会计电算化管理办法	(273)
12. 中华人民共和国注册会计师法	(276)
13. 工业企业会计人员岗位责任制 (参考方案)	(285)
14. 会计改革与发展纲要	(299)
15. 中外会计名人	(308)
16. 会计史	(344)
17. 全国主要财税财会期刊	(366)
主要参考书目	(379)

第一章 会计的产生与发展

第一节 原始计量与记录时代

一、会计行为产生的前提条件

美国著名会计大师迈克尔·查特菲尔德在其所著的《会计思想史》中曾指出：“会计的发展是反应性的，也就是说，会计主要是应一定时期的商业需要而发展的，并经济的发展密切相关。”因而人类思想的进步与其生活环境、社会发展之间有着密不可分的关系。会计的发展自然也逃脱不了这一历史规律。会计的产生及发展源于人类从事生产、交换、分配和消费活动的需要。人类要进行生产，安排生活，要生存和发展下去，就必然要借助于一种计量、记录方法去反映生产和管理生产。丈量面积、测量体积也好，分配猎获的食物也好，劳动分工的安排也好，以及划算对外安排也好，均导致了计量、记录的动机，也就导致了会计行为的产生。那么，这就产生一个问题，即会计行为产生的前提条件是什么？马克思、恩格斯曾指出：“人们为了能够创造历史，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此，第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生活物质资料本身。”因而，会计行为的产生源于人类生产行为的发生。只有当人类的生产行为发生之后，人类的会计行为方能得以发生。

（一）生活资料的生产

生活资料的生产，即与人类生存、发展密切相关的食物、衣服、用具以及为了生产上述生活资料不可缺少的生产工具的生产。历史唯物主义认为，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。生

活资料的生产关系着生命的维持,关系着整个人类的生存、发展。但是,自然界并不会主动地满足人类的这种需要,它不会自动地为人类提供现成的衣、食、住、行所用的物品。所以,人类只有自己动手去做,自觉地通过生产劳动从自然中摄取自己所需要的物质生活资料。因而,生产劳动就成了人类首要的实践活动,成为决定其他一切活动的最基本的实践活动。而在这一实践活动的过程中,人与人之间必须在一定范围内以一定的关系才能进行。这也就是我们常说的生产关系。正是由于生产关系的存在,为了把生活资料的生产正常进行下去,为了合理安排生活资料的分配和储备,人类便自然而然地要进行生活资料的生产,并去考虑生产和分配事宜。于是,作为管理生活资料生产和分配事宜的必要手段——计量、记录行为便产生了。但有一点值得注意的是,人类生产行为的发生并不必然导致人们关心劳动耗费、劳动成果的思想、计量记录劳动耗费、劳动成果行为的产生。因为事物的发展总是要有一个过程的,会计行为也不例外。计量、记录行为的发生需要一个认识的过程,有一个通过参加生产实践活动去认识并发现的过程。另一方面,人类的生产活动和生产水平必须发展到一定阶段。因为在社会生产力水平极端低下的情况下,人类的原始计量、记录行为是根本不可能发生的。

(二) 人类自身的生产

人类自身的生产,即人种的繁衍。恩格斯在《家庭、私有制和国家的起源》一文中曾对这一问题作了全面而系统的论述。人类的生产“一方面生活资料即食物、衣服、住房以及为此所必需的工具的生产;另一方面是人类自身的生产,即种的繁衍。”也就是说,只有当人类得以生存的基本生活资料——衣、食、住都得到满足之后,人类的生存才能得到保障。也只有当食物吃而有余、余而备用的问题解决之后,方能杜绝盛行的“食人之风”,也方能解决人种繁衍和传宗接代的问题。如果食品的储备问题得不到妥善解决,那么因饥饿而死亡,因人相食而绝种的现象就无法

防止，人种的繁衍和人类的生存便会遭到极其严重的威胁。在如此恶劣的环境下，人类自身的生存尚无安全可言，计量、记录方面的问题便更无从谈起。因而，在人类自身的生产问题尚没有得到根本解决之前，人类的原始会计思想及会计行为：原始计量、记录行为便不可能发生。

从以上说明中可以看出，只有当人类能够正常地进行物质生活资料的生产，以至生产的收获物能够保障人类生存和正常繁衍的需要并略有剩余时，人类关心劳动耗费、劳动成果的思想方能油然而生。

二、原始计量、记录行为的产生

法国的封·德·柯姆洞壁上，布满了摹仿打猎的绘画；西班牙阿尔太米拉山洞的洞顶和墙上，画有 150 多头红色、黑色、黄色和暗红色的野牛、野猪和野鹿等动物；……这些均是旧石器时代中晚期的艺术品。但它又绝不仅仅是纯粹的艺术品，而同时具有一种更严肃的目的，这就是：他们是一种祈求狩猎丰收的“仪式”。而对我们更具研究意义的是，其中还有一些是原始人借以表达动物数量的绘图符号。我们的祖先借此来反映劳动成果。这种以动物或植物的形象去反映数量的行为在表现技法上现在看来是极其笨拙和幼稚的，但也正是原始人的这种笨拙幼稚的记录行为，开创了世界会计发展史的先声，今天人类的会计科学也正是从这里开始的。

（一）蒙昧时代的初级阶段

在大约一百万年前的一段漫长的岁月里，原始人过着蒙昧和野蛮的生活。他们结成原始人群活动着，并且以自然界中现成的食物——果实、坚果、根茎为生。在《小戴记·礼运》中曾有过这样的描述：“昔者先王，未有宫室，冬则居营窟，夏则居橧巢，未有火化，食草木之实，鸟兽之肉，饮其血，茹其毛；未有麻丝，衣其羽皮。”在这样艰难困苦的生存环境中，死亡与饥饿经常威胁着人们，人吃人的现象司空见惯，人类的生存受到严重的威胁。这

种依赖于自然果实的生活大概持续了几千年之久。在这几千年里，根本没有生产行为的发生，生产力水平极端低下，甚至根本就没有什么生产能力，以至于还不能解决维持生存的问题。在这种情况下，人类最初的会计行为——计量、记录行为还不能、也不可能发生。

（二）蒙昧时代的中级阶段

随着人类由猿人阶段进展到古人阶段，人类在生产斗争方面有了显著的进步。人们逐渐学会把石头加工成粗糙的石器。进入到旧石器时代的中晚期时，随着人类智慧在劳动中的发展，人们开始通过改进生产工具，改善自己的生产、生活条件。人们不仅能够进行生活资料——食物、衣服、住房以及为此所不可缺少的工具的正常生产，而且生产水平已达到了一个新的高度，以致于生产出来的生活资料，食而有余，用而有余，能够保证人们正常生活的需要，能保证人类正常的繁衍。社会生产的发展已为人类原始会计行为的产生创造了条件。由此，人们关心劳动耗费、劳动成果，着手计量、记录的时代到来了。

三、原始计量、记录行为的发展

（一）绘图记事

考古发掘的文物证实，在旧石器时代中晚期，人类最初的会计行为——原始计量、记录行为已经发生了。在法国，处于旧石器时代中期的尼安德塔人用手在小板上横画着相当宽的红色带形纹，推测可能那既是一种图画的标志，也可能是尼安德塔人所做的计量记录符号。考古学家认为，处于旧石器时代晚期的人们的绘画艺术的最大特点就在于它忠实于自然。由于他们以猎取野兽为生，所以描绘最多的也便是动物。法国罗尔物洞内的“鹿群泅水过河图”便反映了法国原始人在大批驯鹿渡河之时进行捕杀的情形。法国康巴尔洞里的“山羊和马图”、西班牙阿尔塔米拉洞里的“洞顶动物图”，均证实了这一说法。在这些画法粗劣、线条简单的动物图像中，其中有一部分可能就是原始人用以表现某种动

物数量的图画符号，或原始图画文字的前身。欧洲各国的考古发现证明，“绘图记事”这种原始计量记录方法的运用，从旧石器时代的晚期一直延续到新石器时代的晚期。绘图是对外界事物形象的直接反映。例如若在狩猎时捕获了10头牛，便可以用10头牛的图象来表示。而若捕获的是8头猪，则可以用8头猪的图象来表示。在远古时代用它来表达思想或记载经济事实，一度被认为是十分便当的方法，所以考古学上把它称为图画文字。在旧石器时代中晚期所出现的这些计量记录符号尚十分简单，甚至可以说还是一种不规则、杂乱无章的原始标记。

（二）刻记记事

这种方法又称为符号记事或简称刻符记事，它是一种十分简单的记事方法。据考古记载，刻记记事产生于旧石器时代的中晚期。我国北京山顶洞人在骨片和鹿角棒上刻划的类似花纹的弯曲或平行的浅纹道，及在山西朔县峙峪人留下的遗迹中，发现的有刻过痕迹的骨片，都能够有力地说明这一点。不过，在这一时代，人们刻记记事所运用的符号还是十分简单的。当人类告别了以打制石器为主的旧石器时代之后，便进入野蛮时代的低级、中级阶段，即考古学上所讲的以磨制石器为主的新石器时代。在新石器时代，由于原始手工业的出现和原始交换关系的萌芽，带来了经济关系的复杂化，而剩余物品的增多和经济关系的复杂化，又迫使人们去管理经济、生产、分配、交换和消费。正是这种管理生产、管理生活和管理物品交换的需要，迫使人们逐渐形成数量观念，并尝试以不同的载体、采用不同的方法再现出所需反映的客观内容，也才使原始计量记录方法得以初步发展。这时，人们为了反映比较复杂的经济事项，逐步创造了一整套的刻划符号。考古发现，在我国仰韶文化遗址之一的西安半坡村出土的陶钵中，发现二三十种各式各样的符号（见郭道扬《中国会计史稿》）。这些符号一般集中于陶钵的边沿上，说明当时人们对于这些符号的刻制和使用是有着特殊意义的。据郭道扬《会计发展史纲》介绍，在

西安半坡遗址发现的刻划符号有110多个,共计30多种;临潼姜寨发现的刻划符号有120多个,共计40多种;铜川李家沟遗址发现的刻划符号也有二三十件,八种类别。这些刻划符号因地区、形成原因、过程的不同而又有一定的区别。不过某一部落所使用的符号,虽然与邻近地区部落所用符号会存在不同之处,但事实上它们又有某些大致类似的地方。经过长期使用,这些符号约定俗成,逐渐趋于统一。所以这些刻划符号就能够起到类似后来记事文字和记事数码的作用。有的符号还直接为后人所继承,成为后世某些文字和数码的前身。如“一”、“十”、“×”、“||”等符号就是关中地区人们比较通用的用于经济计量和记录的原始数码字。

应当明确,新石器时代所出现的这些较为复杂的刻划符号,是为表达思想、传递信息、记载事实,以及计量、记录较为复杂的经济事项而创造出来的。如果说旧石器时代中晚期所看到的仅仅是人类原始会计行为——计量、记录行为的萌芽的话,那么在新石器时代所看到的则是这一幼芽的健康成长。

(三) 结绳记事

根据文献记载,结合考古学、民族学研究提供的资料,在古代的中国、日本、波斯、墨西哥、秘鲁和太平洋的波里尼西亚等地区都曾采用过“结绳记事”之法。这种方法与刻记记事之法类似,其着眼点不在于表现事物的形象,而在于反映事物的内容或事物的数量。

在我国,“结绳记事”之法的产生,与伏羲氏时代的结网捕鱼活动有着十分密切的联系。其具体做法是:事大,大结其绳;事小,小结其绳。这句话的意思就是:凡记录大事,在绳子上打一大结;而记录小事,则打一小结。这种记事法在我国有着悠久的历史。它自诞生之日起,就把生产和生活领域作为自己的用武之地,显示出旺盛的生命力。在我国边远地区的少数民族地带,直到解放前甚至还有运用结绳记事之法的。据郭道扬《中国会计史

稿》记载，佉族能用绳子记录复杂的债务。方法是：结绳一根，绳的上端有三大结，中间有一大结、一小结，下端又有三大结；上端三大结表示借出三元滇币；中间一大结一小结表示年利息是一元半滇币；下端三大结，表示借出时间已三年了。我国“结绳记事”之法的创造，运用最早，但年代久远，史书记载不详。

李约瑟在《中国科学技术史》一书中曾提到，在古代南美洲，印加人的“基普”可说是所有结绳记事中最为复杂和著名的。它不仅用于记事，而且还用于记数。“基普”实际上就是印加人用来进行原始计量和记事的系着各种结的彩色绳子。具体作法是：以主绳为干，上系各色小绳，因事物种类之别，而各异其结，如以黄色表示黄金，白色表示白银，绿色表示谷物等。数量方面，以单结表示十，双结表示二十，重结表示一百，双重结表示二百等。为了便于传授“绳法”，还专设有“结子官”，专门讲授结子技艺。北美洲印第安人的结绳法与此相仿。他们在销售绒毯时，物主取绳两根交与代售人，一绳记所得钱数，一绳则记绒毯之数。结算时，物主查其绳结便知交易情形。另外，日本著名学者三上义夫在他的《琉球列岛的古代数学》一书中，对琉球群岛土著人对结绳记数方法的运用，也曾有过具体描述。

可见，这种结绳记事法是一种奇特的记忆方法，广泛用于辅助记忆所征收的捐税、统计结算、日期，以及重大的历史事件。但是，这种结绳文字，也如绘图文字一样，也不是一种真正的文字。它是社会生产力发展到一定阶段的产物。其在会计发展史上的意义就在于比绘图文字更明确地表现了会计萌芽阶段的形态。

随着社会经济的进一步发展，人们在生产实践中逐渐感到简单刻记与“结绳记事”的方法已不能适应社会经济发展的需要了。这时，人们逐步摸索创造出一种新的方法来替代它们。于是，人们开始向“书契”计量与记录的时代迈进。

（四）刻契记事

这是介于图画与文字之间的一种表达思想的手段，它没有读