

21世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材
——会计专业工作任务系统化改革创新系列

总主编 于久洪

会计职业认知



主 编 宋 磊

KUAIJI ZHIYE RENZHI

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材
会计专业工作任务系统化改革创新系列
总主编 于久洪

会计职业认知

主 编 宋 磊

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计职业认知/宋磊主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 9
21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材
ISBN 978-7-300-16324-6

I. ①会… II. ①宋… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 199135 号

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

会计专业工作任务系统化改革创新系列

总主编 于久洪

会计职业认知

主 编 宋 磊

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市媛明印刷厂

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2012 年 11 月第 1 版

印 张 14.5

印 次 2012 年 11 月第 1 次印刷

字 数 344 000

定 价 27.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



总 序

一、系列教材编写理念

职业教育在全球范围的兴起是一个伟大的进步，职业教育的全新理念必将涤荡传统的教育教学方式，为新时代开创一个崭新的教育天地。不同于以往的“满堂灌”、“填鸭式”教育模式，职业教育所倡导的体验式教育模式、任务驱动式教育进程和以学生为主体的教育理念，大大激发了学生的求知欲，使教育的过程变得生机勃勃，使学生的各项能力（职业能力、方法能力和社会能力）得以培养。为了配合会计专业职业教育改革，我校会计专业的课程体系设置突出体现了行动导向、能力本位、岗位实践、素质养成、过程考核、能力过关的职业教育理念与原则，在岗位群剖析和实践专家头脑风暴会成果的基础之上，我们构建了会计专业的全新课程体系，呈现在读者面前的这套“会计专业工作任务系统化改革创新系列”教材，凝结了北京市首批会计专业创新团队五年的艰苦努力。每门课程内容的选取均强调了能力目标、任务系统化和情境教学的原则，探索、实践了上述理念在会计专业核心课程教学中的运用。每本教材均构造了符合企业实际工作过程的若干个学习情境，每个情境下面又系统化地设计了具体教学任务，每个情境、任务都设定了明确的能力目标和知识目标，以及行动过程、精心设计的若干个系统化的工作任务、知识点讲解、复习思考题、继续学习网址等，给出了完成任务的操作步骤，提供了完成任务所需的资讯（背景知识）。学习时学生完全是在做中学，在老师（教练）的指导下，在分组竞赛的氛围中，自主求知，自我教育，团队合作，研究资讯，制定计划，自主决策，组织实施。老师负责指导、解惑、总结、点评。

二、系列教材框架与使用对象

本系列教材根据企业财会实际工作岗位调研和实践专家论证制定能力目标，围绕能力目标设计学习情境。本系列教材适用于财会、税务、审计类专业的学生，同时也适合广大财经工作者和企业管理人员使用。

三、系列教材运用工作任务系统化教学方法的意义

工作任务系统化方法是目前高职会计类专业教学的较好方法，有利于提高学生的学习积极性。在教学活动中，它通过创设一种直观的教学环境，让学生在轻松、愉快、分组、

互动的教学气氛中获得知识，变学生被动听课的过程为积极思索、主动实践的过程，有助于提高学生分析问题、解决问题的能力，训练学生有效的思维方式，达到寓教于乐的效果，同时培养学生团队合作的意识。

四、工作任务系统化教学法在本系列教材教学使用中的实施思路

不同于以往学科式教学方法，本系列教材主张的是工作任务系统化的教学方法，落实在教学中的具体操作大体有以下四个方面：

1. 突出能力目标。明确每次完成任务的能力目标和知识目标。能力目标要描述明确、具体、适当并可检验。知识目标要明确，体现知识为工作过程服务、为完成任务所用的原则。任务完成之后，有对知识的归纳、总结和系统提升。知识讲解要由具体到抽象，由简单到复杂，由感性到理性。

2. 任务驱动。老师选取适合的教学内容。学生通过完成具体任务养成解决问题的习惯，达到学习目标的要求。老师应培养学生分析运用资讯，并应用专业技能和方法进行计划、分析、决策的能力，检查学生能否达到预期的学习效果。

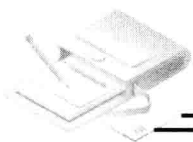
3. 以学生为主体。利用媒体所提供的各类资源来设计学习情境。从教学的内容、特点出发，设置能激起学生内心感情冲动的教学情境，尽量以直观的形式，如视频、学术刊物和会议报告等，按照“布置任务→给出资讯→学生分组→制定计划→做出决策→完成任务→师生交流→总结评价”的操作步骤来组织教学过程，让学生从多角度了解和思考所接触的资料，锻炼学生解决问题的能力，培育他们的创新思维及批判性思考能力。

4. 角色体验。模拟业务场景，组织学生参与角色互动。角色模拟可使学生体验现实世界中的不同角色，产生一种置身于实境的感觉，学生可尝试从管理层的角度，应用已有的知识做出决策。在模拟中既培养了学生的分析能力（专业能力），又培养了相互协作的能力（社会能力），以及发现问题、解决问题的能力（方法能力）。

五、教材开发团队

本系列教材由北京经济管理职业学院财会系开发，团队负责人为财会系主任、北京市名师于久洪教授。系列教材的各位主编均是长期参与会计专业课改的一线教师，此外，教材吸收了企业实践专家、上市公司财务总监、教育公司教学总监、会计师事务所主任会计师参加编写。应该说，本系列教材的亮点来自三个方面：一是企业实际工作过程；二是团队精诚协作；三是五年教学实践的磨砺。当然，任务驱动、工学结合、工作任务系统化教学方法是个全新的尝试，本系列教材可能会存在诸多缺点和不足，希冀各位老师、专家、学生提出意见，以便再版修订。我们会在不断的教学实践、毕业生反馈、企业调研中予以改进和完善。

于久洪



前言

“会计职业认知”是会计专业职业素质课中的专业基础课。通过该课程的教学实施，使学生树立正确的会计职业道德观，引领学生顺利进入会计职业领域；帮助学生掌握会计的基本理论、基础知识和基本方法，在熟悉会计核算工作程序的前提下，具备基本的核算技能，即处理小型、微型企业会计日常简单业务的能力。

课程设计思路

由于本课程肩负着既要让学生了解会计职业、了解企业的经营活动，又要为后续的专业课的学习奠定扎实的理论和实践基础的职责，所以本课程引领学生从企业认知开始，通过会计核算职能、会计核算方法及会计核算流程的认知，最后完成对会计部门、会计人员和会计岗位的认知。“会计职业认知”课程总体框架的设计思路如下：

1. 以工作任务为导向的行动领域的设计必须符合学生的认知规律，充分考虑教学对象缺乏社会实践经验的背景。采用做中学的方式，通过布置一系列与专业知识、专业技能、专业方法相结合的工作任务，引领学生在行动领域中，领悟会计思想，掌握一定的会计方法，具备一定的会计专业技能，为进一步完成会计专业的学习奠定好理论和实践的基础。

2. 以“学习情境”为基本教学单元。所谓“学习情境”，就是案例化的学习单元，它把理论知识、实践技能与实际应用环境结合在一起，是典型工作任务的具体化。通过案例教学、项目教学等方式，本课程以会计工作程序为主导，设计学习单元，有助于学生弥补缺乏社会实践经验的不足，使学生能够尽快融入到以企业经济活动为核心的会计环境当中，这样的教学单元设计更加有助于以工作任务为导向的教学设计方案的实施，同时也有助于建立以专业能力、方法能力和社会能力的培养为目的的人才培养模式。

教学总体目标

学完本课程后，你应该能够：

1. 熟练掌握会计学的基本理论。
2. 掌握会计核算的基本方法，即填制凭证、登记账簿、编制财务报表等，并具有一定的实际操作能力。
3. 熟悉企业财务会计报告所包含的会计要素。
4. 能够运用会计语言描述企业的财务状况和经营成果。
5. 了解财务会计信息的特点。

给学生——学习注意事项

各位学生：

你们是教学过程的主体，这个理念在本课程中贯穿始终。因此，在学习开始的时候，思考以下十条是非常必要的：

1. 这是一门专业性、操作性很强的专业基础课，全面实施“做中学、学中做”的教学理念与方法，你将身处会计部门，扮演不同的会计角色，完成一项又一项会计的具体工作任务。

2. 学习时要自主求知、自觉探索，刚开始可能会有些不知所措，这很可能是会计专业术语与会计知识不足所造成的，但只要按照工作步骤和教师的提示，认真做好每一步，包括仔细阅读基础知识导学和背景知识，通常你都会很快得到答案。

3. “会计职业认知”的内容并不难，但由于是入门课程，所以，总会让初学者感到有一些困惑或障碍，希望你能在学习之余，通过各种渠道，尽可能多地了解企业的活动情况和经营规律，也可以尝试分析更多的经济生活现象，以拓展自己的思维，尽快适应职业学习的特点。

4. 要注意会计职业的发展是随着生产力的发展而发展的，现代信息技术给会计职业带来日新月异的变化和发展，所以，你也要掌握一些现代信息技术。从 EXCEL 在财务会计上的应用，到 ERP 系统与会计信息系统的融合，都为会计职业工作带来新的挑战。

5. 从事会计工作既要耐心、静心和细心，还要有信心。不要怕出错，处理错账也是一种工作能力。

6. 本课程的学习重在基本技能、基本理论、基本知识的领悟，所涉及的企业的业务都是从大量小企业业务中精选的有代表性的日常业务，只有吃透业务、掌握要领，在未来的工作和学习中才能举一反三。

7. 要养成查阅相关信息资料的习惯，充分利用网络资源。

8. 在小组活动过程中，要相互沟通、相互配合，服从任务分工，有计划、按步骤行事的小组往往能获得好的名次。

9. “会计职业认知”的整体工作任务有着很强的衔接性，一环扣一环，而且每一环节都为下一环节做准备，所以，在情境学习过程中，要保持持久性，贵在坚持。

10. 我们设计了一系列的能力过关考核（复习思考题、综合案例分析），如果能力过关顺利，可以想办法奖励一下自己，如果过关不够顺利，也不要气馁，因为会计学习的确不是一件十分简单的事。要告诫自己：会成功的，要有决心战胜惰性。

给教师——教材使用方法

各位教师：

首先，感谢你们使用本教材。教师是教学过程中的主导者，是学生的导师、朋友、教练和师傅，也是教学过程中的裁判员。在学期开始的时候，思考以下六条是十分必要的：

1. 与以往的学科教材不同，本教材以能力培养为核心、以完成工作任务为导向，职业学院的教师的主要职责是引导学生行动起来，有组织、有计划、按程序认真完成教材中设计的各个系统化的工作任务，并在这个过程中真正实现本课程的目标——领入门、打基础，为后续的会计职业能力的提高奠定理论和操作基础。

2. 为了培养学生会计职业认知的能力,本教材按照工学结合的原则设计了五大教学情境:企业会计认知,会计凭证认知,会计账簿认知,财务报表认知,会计人员素质认知。

3. 在每个情境中,首先以情境导航为引领,目的是引发思考,激发学生的学习兴趣。其次是“九步法”:之一,能力目标;之二,知识目标;之三,基础知识导学;之四,具体工作任务;之五,背景知识;之六,分项考核标准;之七,复习思考题;之八,综合案例分析;之九,完成工作任务的感受与总结。

4. 针对本教材所涉及的工作任务的需要,在教材的最后提供了相应的实训资料,供完成任务使用。由于时间仓促、技术力量有限,所准备的实训资料还存在诸多不足,会在以后的教材建设中逐步完善、改进。

5. 教师在教学中,应敢于把时间交给学生,贯彻以学生为主、以能力培养为本位、以完成工作任务为导向的职业教育教学理念,在学生完成工作任务的过程中,发现制约学生能力提升的因素,因势利导,循循善诱。我们所设计的工作任务,有的需要独立完成,有的需要小组合力,有时教师也可尝试“挫折教育”的方法,试着让学生落入“陷阱”。总之,教师要善于捕捉学生的认知规律,既要让学生会做业务,又要帮助学生掌握理论和方法。

6. 作为高等职业院校的教师,要能将自己的专业理论与企业实践结合,然后在课堂上、课堂下与实践教学紧密衔接,这样才能真正为学生创造价值。

本书由宋磊担任主编。具体分工如下:宋磊执笔情境一、二、三、四;本院(北京经济管理职业学院)教师李昕英执笔情境五。

本院教师张剑参与了情境一、五的审阅工作,本院王玉娟副教授对本教材的实训资料给予了大量的参考建议,特此鸣谢!

由于我们水平有限,书中难免存在诸多缺点和不足,欢迎各位同仁、读者不吝赐教。

编者

2012年8月



目 录

情境一 企业会计认知	1
企业认知之一 能力目标.....	2
企业认知之二 知识目标.....	2
企业认知之三 基础知识导学.....	2
企业认知之四 具体工作任务.....	4
企业认知之五 背景知识.....	6
企业认知之六 分项考核标准	13
企业认知之七 复习思考题	13
企业认知之八 综合案例分析	15
企业认知之九 完成工作任务的感受与总结	16
情境二 会计凭证认知	18
凭证认知之一 能力目标	19
凭证认知之二 知识目标	19
凭证认知之三 基础知识导学	20
凭证认知之四 具体工作任务	20
凭证认知之五 背景知识	24
凭证认知之六 分项考核标准	62
凭证认知之七 复习思考题	63
凭证认知之八 综合案例分析	69
凭证认知之九 完成工作任务的感受与总结	72
情境三 会计账簿认知	75
账簿认知之一 能力目标	76
账簿认知之二 知识目标	77
账簿认知之三 基础知识导学	77
账簿认知之四 具体工作任务	77
账簿认知之五 背景知识	81
账簿认知之六 分项考核标准.....	113
账簿认知之七 复习思考题.....	113
账簿认知之八 综合案例分析.....	120
账簿认知之九 完成工作任务的感受与总结.....	122

情境四 财务报表认知	124
报表认知之一 能力目标	125
报表认知之二 知识目标	125
报表认知之三 基础知识导学	125
报表认知之四 具体工作任务	126
报表认知之五 背景知识	133
报表认知之六 分项考核标准	161
报表认知之七 复习思考题	161
报表认知之八 综合案例分析	165
报表认知之九 完成工作任务的感受与总结	169
情境五 会计人员素质认知	171
职业认知之一 能力目标	172
职业认知之二 知识目标	172
职业认知之三 基础知识导学	172
职业认知之四 具体工作任务	176
职业认知之五 背景知识	180
职业认知之六 分项考核标准	198
职业认知之七 复习思考题	198
职业认知之八 综合案例分析	202
职业认知之九 完成工作任务的感受与总结	203
综合实训资料	205
附录	215
参考文献	219



情境一

企业会计认知

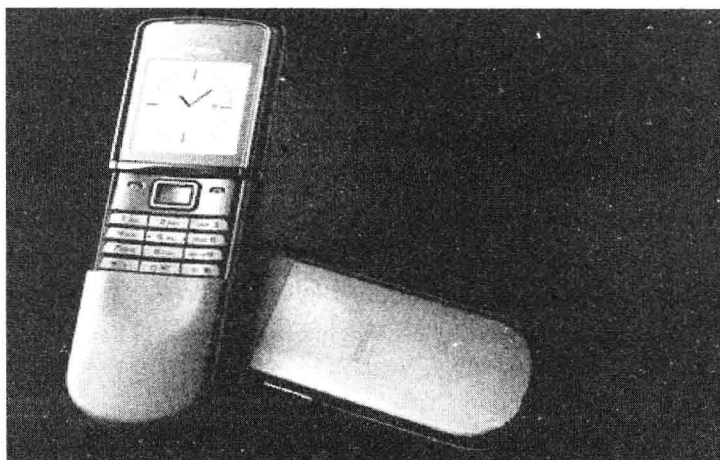
本情境的学习目的在于，使初学者在了解企业和资金运动的基础上，熟悉企业的经济业务活动的特点、会计工作的特点。本情境要掌握的职业技能并不多，主要是通过一系列以行动为导向的训练，开启会计学习的思想之门，理解会计职能，了解会计核算流程，为掌握会计职业技能奠定一定的基础。

完成本情境的任务后，你应该了解企业资金运动的特点，并对会计的内涵形成初步认识。如果能对会计工作产生兴趣，对后面的学习将会非常有帮助。



情境导航

会计信息的奇妙之处



据国外媒体报道，2009年第一季度诺基亚公司的营业收入由2008年同期的126.6亿欧元下滑至92.7亿欧元，净利润由2008年同期的12.2亿欧元下滑至1.22亿欧元。2009年第一季度该公司的手机销量为9320万部，比2008年同期下滑了19%，比2008年第四季度下滑了18%。

问题：

1. 享誉世界的诺基亚公司为什么2009年第一季度的营业收入和净利润出现大幅度下滑？

2. 遍布世界各地的诺基亚公司的业务活动是如何转化成新闻媒体的商业信息的?
3. 会计在企业的商业活动中扮演着什么样的角色?



企业认知之一 能力目标

1. 了解不同行业企业资金运动的特点。
2. 掌握会计工作流程。



企业认知之二 知识目标

1. 会计核算的前提。
2. 资金的循环与周转。
3. 会计核算流程。



企业认知之三 基础知识导学

一、会计的概念

纵观会计的产生和发展,会计理论界根据会计的作用和功能,结合现实经济生活,给出了会计的概念:会计是以货币为主要计量单位,对一定会计主体的经济活动过程及结果进行全面、综合、连续和系统的核算与监督的一种经济管理活动。

概念是对事物本质的概括,会计的概念概括了会计的本质,使会计与其他学科区别开来。可以从以下三个方面来理解会计的概念。

(一) 概括了会计核算的特点

1. 以货币作为主要计量单位

人类对经济活动过程的核算,可以使用实物、劳动和货币三种计量单位,统计核算和业务核算就是如此。但是,会计核算只能以货币作为主要计量单位。这是因为,会计核算的是生产过程中耗费的各种物质要素,表现为不同的使用价值。不同的使用价值不能简单相加,必须找出同质的要素,这就是包含在各种使用价值中的价值要素。货币是价值要素的表现形式,以货币作为主要计量单位,才能对经济活动进行综合核算。

2. 会计核算具有全面性、综合性、连续性和系统性

会计核算具有一套完整的核算工具,包括会计凭证、会计账簿和会计报表,可以先具体,后分类,然后再综合地记录、反映经济业务的来龙去脉,全面地再现这些经济活动,将不同时期连续起来,分门别类地提供系统的会计信息。

(二) 概括了会计的对象

会计的对象是一定会计主体的经济活动过程及结果,具体表现为各项资金的增减变化。

(三) 概括了会计的职能

会计的职能是对会计的对象进行核算和监督。

? 思考:

1. 会计核算为什么必须以货币作为主要计量单位?
2. 会计核算为什么具有全面性、综合性、连续性和系统性?

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。在社会经济发展的不同阶段,会计的职能具有不同的特点,经济越发展,会计的职能越丰富,但会计的基本职能是不变的。会计的基本职能可以概括为核算和监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币作为主要计量单位,从数量上记录和计算经济活动过程及结果,为经济管理提供信息。

会计执行核算职能时,要以客观发生的经济活动为对象,以会计凭证、账簿和报表为工具,运用会计的各种核算方法。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计要对会计主体的经济活动进行控制,做到合法、合理,实现预期目的。

会计执行监督职能时,要以有关的方针、政策、制度和法令为依据,以会计核算的资料为基础。

会计的核算职能和监督职能是紧密联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础,为监督提供可靠的数据和资料,使监督有的放矢,保证监督的顺利进行。会计监督是会计核算质量的保证,只有进行严格的监督,才能保证会计核算的客观性。

除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过了解会计的基本职能及特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用。会计是为决策者提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动,目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又不同于其他管理,如生产管理、物资管理、劳动管理等,会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理能用货币反映的业务活动的信息;会计核算与统计核算、业务核算不同,它主要利用货币计价,且具有完整性、连续性、系统性特点。

? 思考:

1. 会计是否只有核算和监督两个职能?
2. 会计核算资料不真实,会对会计监督产生什么影响?
3. 会计监督如果形同虚设,会对会计核算产生什么影响?



企业认知之四 具体工作任务

工作任务1 相关基础知识认知

【任务目标】

掌握会计的概念、职能，会计核算的基本前提及会计工作的基本程序等基础理论。

知识点：

- (1) 会计的职能。
- (2) 会计核算的基本前提。
- (3) 会计工作的基本程序。

技能点：

- (1) 能够识别企业的资金运动。
- (2) 能够描述企业资金运动的特点。

【准备资料】

总分类账1本；现金日记账1本；银行存款日记账1本；明细分类账1本；活页账封面1套。其中，三栏式账页若干张，多栏式账页若干张，数量金额式账页若干张。

【工作步骤】

- (1) 阅读一家公司的全部会计业务资料。
- (2) 进行行业识别，提供其资金周转示意图。
- (3) 总结其会计信息特点。

【学习要点】

- (1) 会计主体。
- (2) 持续经营。
- (3) 会计分期。
- (4) 货币计量。
- (5) 资金及其运动。

【学习建议】

万事开头难，这部分内容比较抽象，建议学生以小组分工、角色扮演的方式，进行交流、提问、研讨，并提交一份会议纪要。

会议纪要参考模板如表1—1所示。

表1—1

财务部会议纪要
时间：
地点：
与会人员：

主持人员：

会议主要议题：

主要问题：

1.

2.

⋮

⋮

针对以上问题的解决办法：

1.

2.

⋮

⋮

会议达成如下统一意见：

1.

2.

⋮

⋮

【任务验收标准】

提交一份完整的商品流通企业的资金循环周转图（可参考综合实训资料中的北京信达有限责任公司）。

工作任务 2 会计工作的基本程序认知

【任务目标】

掌握会计工作的基本程序等基础理论，为后续内容的学习奠定基础。

【准备资料】

一套已装订成册、完整的会计核算资料，包括凭证、账簿和会计报表。

【工作步骤】

(1) 结合会计核算资料，总结会计工作的基本程序。

(2) 学习会计核算方法的基本知识。

【学习要点】

(1) 会计核算方法。

(2) 会计核算程序。

(3) 会计循环。

【学习建议】

让学生观察一套已装订成册、完整的会计核算资料（包括凭证、账簿和会计报表），

使其对会计工作的基本程序有所了解，为后续内容的学习奠定基础。

【任务验收标准】

提交一份体现会计核算方法相关性的示意图。



企业认知之五 背景知识

【学习资料 1】

一、会计的产生与发展

会计是适应生产活动的客观要求而产生的，随着社会生产的发展而发展。

在任何社会，生产活动都是人类最基本的实践活动。生产活动的实质是投入一定量的人力和物力，取得一定的物质成果。这就在客观上向人们提出了这样的要求：必须用尽量少的劳动耗费，取得尽量多的劳动成果，除补偿劳动耗费外，还能有一定的剩余产品，用于扩大再生产。人类很早就注意到了这个要求，所以采用一定的方式对生产过程进行记录和管理，控制劳动耗费，扩大劳动成果。

人类社会初期，生产过程处于简单阶段，人们采用头脑记忆的方式，记录和计算生产活动中的收支。当再生产过程逐渐复杂，经济往来关系扩大后，就产生了简单的文字和符号，用于记录和计算，这就是原始形式的会计。在我国，考古发现的结绳记事、刻木记数被认为是我国会计的原始形式。原始形式的会计并没有形成独立的职能，只是生产活动的附带部分。随着社会生产的发展，会计逐渐从生产职能的附带部分转化为具有特定职能的独立活动，会计机构和制度随之产生，会计的核算方法逐步由简单发展到复杂，由低级发展到高级。

在我国，最早在三千多年前的周朝开始出现“会计”二字，并建立了政府会计机构：设立“司会”主管会计，司会下面分别设置官员分管各项会计事务，在进行会计核算的同时，兼管统计核算。

秦始皇统一中国后，集中了全国的财权，由丞相掌管会计。唐宋两代由于封建经济的迅速发展，会计也得到了全面的发展，政府会计有了比较健全的组织。特别是宋代，会计的账簿和账簿的设置结构已初步形成，有了草账、流水记账和总账的区别。在会计方法上，创建了“四柱结算法”，四柱指“旧管”（相当于“上期结存”）、“新收”（相当于“本期收入”）、“开除”（相当于“本期支出”）和“实在”（相当于“期末结存”）。四柱之间的关系是：旧管+新收-开除=实在。可以说，“四柱结算法”是我国收付记账法的理论基础。

明清两代，民间会计的发展超过了政府会计。明代，由民间商人创造了一种新的记账方法——“龙门账”，将全部账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部负债）四类，四类之间的关系是：进-缴=存-该。这种记账方法不但能记较复杂的业务，而且还能计算相当于现代会计中成本和利润的内容，被会计学者认为是我国最早的复式记账法。清朝，民间又出现了“四脚账”，对发生的收支都记两笔账，既记来账，又记去账，使复式记账法有了新的发展。

至此，中式会计在我国历史上已经达到了较高水平，它的基本特点是以政府会计为

主，民间会计主要是商业会计。现代会计首先产生于西方，后来传入我国。

在西方，资本主义经济最早发生在欧洲的意大利。13 世纪，在意大利的几个沿海城市，金融资本首先发展起来。适应金融资本的需要，产生了借贷复式记账法，记录的方式是上下分开，上借下贷，只记录债权、债务，用文字来表述。14 世纪，商业资本迅速发展，在热那亚市又出现了一种新的借贷复式记账法，记录的方式改为左右两方，左借右贷，记录内容扩大到商品和现金，用账户来记录，被称为“热那亚式”。15 世纪，在威尼斯出现了更完备的借贷复式记账法，它在“热那亚式”的基础上，增加了损益账户、资本账户和余额账户，记录的内容扩大到损益和资本，被称为“威尼斯式”。1494 年，意大利数学家帕乔利通过他的名著《算术、几何、比及比例概要》对“威尼斯式”借贷复式记账法作了系统的介绍，并从理论上作了说明，很快传入欧洲其他国家，后来又为世界大多数国家所采用。

从 15 世纪至 18 世纪，西方会计的发展比较缓慢。19 世纪，各主要资本主义国家经过产业革命后，工业资本迅猛发展，会计的发展也达到了一个新阶段。资本主义最先发展起来的英国出现了股份公司，使企业的管理权和所有权分离，会计在记账、算账和编制报表的基础上，又增加了查账、资产估价和计算生产成本等内容，与之相适应的各种会计方法应运而生，英国成为会计发展的中心。

第一次世界大战后，由于美国在生产力和科学技术上都超过了英国，会计的中心转移到了美国，成本会计，特别是标准成本会计的研究发展显著。20 世纪 40 年代开始，从财务会计中逐渐分离出管理会计。到 20 世纪 50 年代，正式建立了管理会计的体系。同时，在一些工业发达的国家，电子计算机应用于会计，产生了电算化会计，使传统会计的手写簿记系统发展成电子数据处理系统。随着社会生产和科学技术的发展，会计还将进一步更新和发展。



思考：

1. 我国会计是从西方发达国家引入的吗？
2. 会计的发展与社会经济的发展是什么关系？

二、中国现代会计的奠基人

潘序伦（1893—1985 年），又名秩四，江苏宜兴丁蜀镇人，1923 年获哈佛大学硕士学位，1924 年获哥伦比亚大学博士学位，是中国现代杰出的会计专家和教育家。生前历任立信会计师事务所主任会计师、立信会计专科学校校长和名誉校长、立信会计图书用品社社长、中国会计学会和上海市会计学会顾问、上海市社联顾问等职。他是发展我国会计事业和培养我国会计人才的前驱，有人称其为“现代会计学宗师，职业教育之楷模”，在国外被誉为“中国会计之父”。

20 世纪 20 年代，随着实业救国思想的催生，中国民族工商业快速发展，独立的注册会计师职业在我国应运而生。鉴于当时国内除了大型银行外，采用新式簿记和会计制度的工商企业为数极少，而且会计界的许多人士都有改革旧式账簿的要求，1927 年 1 月，潘序伦先生辞退了一切职务，在上海创办了“潘序伦会计师事务所”。实践中他深切感受到，开展会计师业务，首先必须取信于社会。为此，第二年他取了《论语》中“民无信不立”