

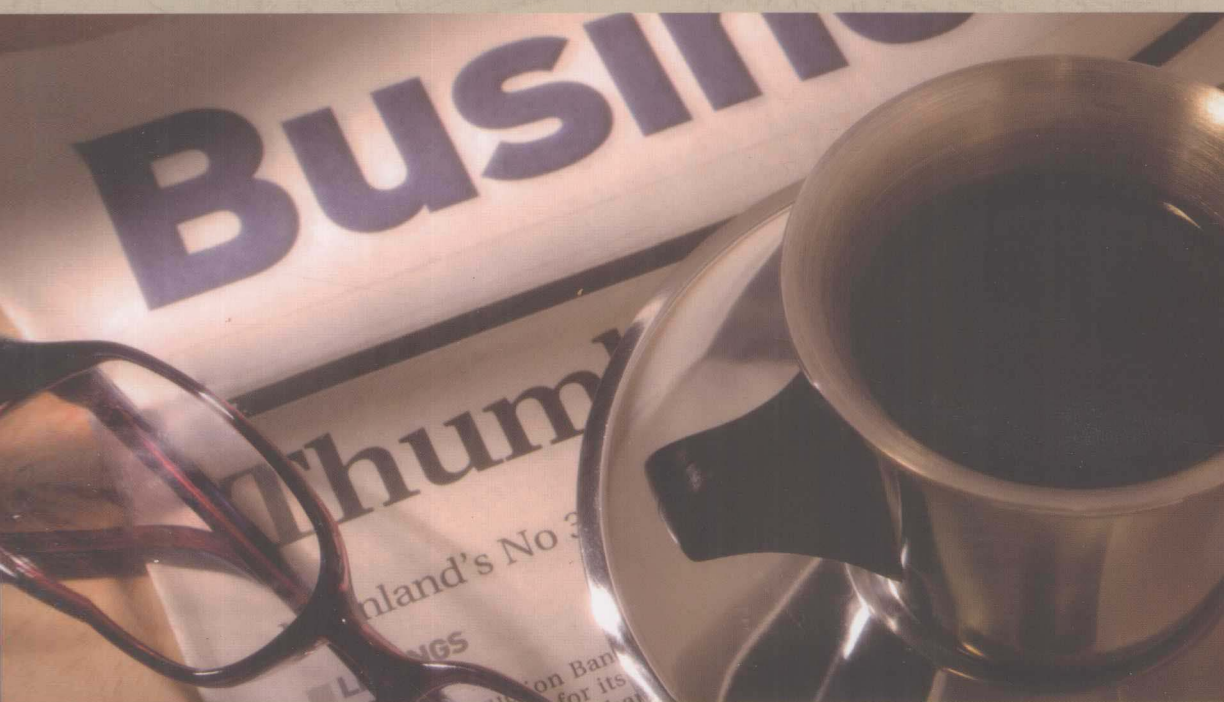
科学版精品课程立体化教材·管理学系列



Accounting Principles

会计学原理

潘 琰 主编



科学出版社



科学版精品课程立体化教材·管理学系列

会计学原理

潘 琰 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是国家精品课程《会计学原理》的主教材,高等学校会计学专业核心课程教材。本书从经济学和管理学视角提炼出会计学的十大原理,并对会计联动反映经济业务过程中所应用的记录、控制和报告方法进行了详细阐述,结合会计循环,阐述会计程序和各种方法的综合应用。全书分六篇共十五章。第一篇“导论”,阐述会计学的十大原理、像会计专家那样思考、会计职业道德与企业伦理。第二篇“会计如何联动反映经济业务”,介绍会计事项、会计要素与会计恒等式,账户与复式记账,会计凭证与会计账簿,期末账项调整与试算平衡表。第三篇“内部控制与财产清查”,包括内部控制、会计系统中的内部控制、财产清查。第四篇“会计程序、会计循环与会计信息化”,包括账务处理程序与会计信息化、会计循环。第五篇“企业形势的‘风向标’:财务报告”,告诉人们财务报告如何编制,以及会计信息的分析与利用。第六篇“会计规范”。

本书可作为高等学校经济与管理类各专业本科学生学习会计学原理或会计学基础课程的教材,也可用于非学历教育、职业培训和读者自学。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 潘琰主编. —北京: 科学出版社, 2011

科学版精品课程立体化教材·管理学系列

ISBN 978-7-03-032138-1

I. ①会… II. ①潘… 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 (2011) 第 170376 号

责任编辑: 林 建 彭 楠 / 责任校对: 钟 洋

责任印制: 张克忠 / 封面设计: 番茄文化

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

保定市 中画美凯印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011 年 9 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2011 年 9 月第一次印刷 印张: 16 3/4

印数: 1—3 500 字数: 410 000

定价: 32.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)



改革开放以来，会计学专业成为中国高等教育中最热门、规模最大的专业之一，会计学原理课程不但被列为经济与管理类学科各专业必修的学科基础课，许多学校还将其列为非经管类专业的选修课程。的确，会计学所提供的基本思想是每一个人都应该学习的。会计学家用一种独特的、有效的方式看世界，分析和管理企业（或任何一个组织）。学习会计学有助于了解我们所生活的世界，回答那些让人好奇或困惑的经济问题；帮助我们更精明地参与经济与管理，更好地理解会计政策的经济后果；会计学原理还可以运用于生活的诸多方面。所以，能写一部有特色的会计学教科书是会计学教师的荣誉和责任，也是会计学者报效国家、促进经济管理教育发展和为社会繁荣尽绵薄之力的方法之一。

本书的写作计划源于我们的精品课程建设规划。2005年福州大学的会计学原理课程迈入国家精品课程行列，因此，高水平教学资源的持续建设和发展成为教学团队的重要工作任务。那么，作为基础性强、覆盖面广的会计学原理课程的主教材如何在原有基础上实现新的超越或突破，是我们多年来不断思考和孜孜探索的。但是，基础课程教科书的编写似乎有着约定俗成的体系和相对稳定的内容，并不像学术专著那样强调原创和独特，也不像报刊时评那样随意和洒脱，特色从何而来？

我们的基本想法是：新教材应当具有更加科学合理的定位，更能体现以学习者为本的思想，更多地考虑学科的发展和学生的认知规律。所以，我们需要换位思考，努力把自己放在会计学初学者的位置上，在教材的体系编排、内容提炼和呈现形式等方面更多地考虑学生的感受，关注并分析其在特定问题情境中能否有效把握和发现会计学中的关键知识。我们希望学生在学完会计学的第一门课程——会计学原理之后能够对该学科知识系统的“基础”和会计师职业及其发展状况有一个总体把握，“既见树木，又见森林”；能够从一个新的角度，更有见解地分析经济生活中的会计现象和问题；同时激发其学习兴趣和职业热情。应当说，写一部融知识性、趣味性于一体，简明而又让学生感到亲切的会计学入门教材是我们最大的心愿。

上述目标如何实现？

首先，在认真梳理会计学科知识系统的基础上，努力提炼符合“原理”二字的会计学精华，教材内容涵盖了作为现代会计学入门课程所必须掌握的所有主题，但是教学内容和逻辑结构作了新的编排，基本思路是：会计学十大原理——像会计专家那样思考——职业道德和企业伦理——复式簿记系统——财务报告系统——会计规范。这六大模块的内容在本书

中是通过六篇共十五章来反映的,如果读者浏览一下书中目录的篇章安排,相信会对本书所构建的体系有新的感受,并发现其中的变化。

其次,在内容方面,力求广泛吸收国内外教材的优点和教研成果,处理好学科发展、前沿成果吸纳与经典知识传承的关系,以保持本书内容的科学性、先进性。另外,从经济学、管理学、社会学和伦理学等不同视角解释现实生活中的各种经济现象和会计方法,强调那些更具本质意义的会计思想、知识和规律的提炼、整合重构、解释和发展,并以有效的方式将这些思想传递给学生,引导他们开阔视野、拓展思维,逐步培养其全面认识与解决问题的能力。为了提炼会计学的精华,我们必须考虑,对学习入门会计学课程的学生来说,真正重要的是什么,以此做为实现内容创新和发展的依据。例如,本书首次在第一章中以“会计学十大原理”的方式提炼和解释了在整个会计学中反复出现的一些重要思想,使学生明确这些原理是会计循环中各种会计方法和分析的基础,以引导学生进入会计人的世界观;在第二章“像会计专家那样思考”中讨论了会计与环境的互动关系,不同性质会计专家的工作领域和作用,以及会计专家如何运用科学方法、会计假设、会计模型等;第三章“会计职业道德和企业伦理”也是以往被严重忽略,而现在又特别需要强调的,这部分应该占据一个重要位置,并将其融入专业学习的起点并贯穿全程,本书给予了高度关注和较深入的讨论。当然,我们的努力还体现于各章点点滴滴的写作之中,不再一一赘述。希望我们的努力,特别是那些原创性的内容,能在更多的教学实践检验和同行的评点中获得进一步的提升和发掘。

最后,在形式方面,注重理论和实际相结合,理论阐述与现实案例相结合,更多地运用“以案说理”;力求规范准确、简明精当、严谨深刻和富有感染力,提高可读性和趣味性。

本书由福州大学博士生导师潘琰教授任主编,负责写作大纲的拟定、编写组织、初稿修改和总撰定稿。具体的编写分工是:潘琰撰写第一、二、八、九、十章,林兢撰写第四、五、六、七章,袁寒松撰写第十三、十四章,庄智华撰写第三章,欧凌燕撰写第二、十五章,王曦撰写第十一、十二章。

在本书即将付梓出版之时,我们感谢科学出版社编辑同志对本教材给予的大力支持,以及为本书出版付出的辛勤劳动!

我们期待自己的努力能够为“国家精品”的铸就添砖加瓦,我们期待更多的教师和学习者使用本教材,并欢迎大家提出宝贵意见,以便不断改进和完善。

潘 琰

2011年5月于福州



前言

第一篇 导 论

第一章 会计学的十大原理	3
第一节 会计及其存在的原因	4
第二节 会计应用领域与会计信息使用者	5
第三节 会计学的十大原理	8
第四节 全书地图	19
思考题	20
第二章 像会计专家那样思考	22
第一节 会计环境	22
第二节 从事科学研究的会计专家	25
第三节 从事咨询工作的会计专家	38
第四节 从事政策制定的会计专家	42
第五节 从事实务工作的会计专家	46
第六节 会计行业展望	49
思考题	50
第三章 会计职业道德与企业伦理	51
第一节 会计与道德的关系	51
第二节 我们为什么需要会计职业道德	54
第三节 我们应遵守怎样的会计职业道德	58
第四节 企业伦理	60
思考题	64

第二篇 会计如何联动反映经济业务

第四章 会计事项、会计要素与会计恒等式	67
第一节 会计事项	67
第二节 会计要素、会计科目与账户	69
第三节 会计恒等式	73
思考题	77
第五章 账户与复式记账	78
第一节 账户及账户结构	78
第二节 复式记账	84
思考题	89
第六章 会计凭证与会计账簿	90
第一节 会计凭证	90
第二节 会计账簿	99
思考题	110
第七章 期末账项调整与试算平衡表	111
第一节 期末账项调整	112
第二节 对账与试算平衡表	116
第三节 结账	121
思考题	123

第三篇 内部控制与财产清查

第八章 内部控制	127
第一节 内部控制的概念及其演进	127
第二节 内部控制的基本原理	131
思考题	135
第九章 会计系统中的内部控制	136
第一节 会计制度与内部控制	136
第二节 内部控制在现金业务中的应用	137
第三节 内部控制在银行存款业务中的应用	138
第四节 存货的内部控制	139
第五节 信息化环境下的内部控制	141
思考题	143
第十章 财产清查	144
第一节 财产清查及其目的	144

第二节 如何进行财产清查	146
第三节 财产清查结果的处理	150
思考题	152

第四篇 会计程序、会计循环与会计信息化

第十一章 账务处理程序与会计信息化	155
第一节 账务处理程序	155
第二节 会计信息化	162
思考题	165
第十二章 会计循环	166
第一节 会计循环概述	167
第二节 主要经济业务——以制造业为例	175
思考题	195

第五篇 企业形势的“风向标”：财务报告

第十三章 财务报告	199
第一节 财务报告概述	199
第二节 资产负债表	200
第三节 利润表	207
第四节 现金流量表	210
第五节 所有者权益变动表	218
第六节 附注	221
思考题	223
第十四章 会计信息的分析与利用	224
第一节 财务分析概述	224
第二节 财务报表分析的基本方法	226
思考题	233

第六篇 会计规范

第十五章 会计规范	237
第一节 为什么需要会计规范	238
第二节 我国的会计规范体系	241
第三节 会计法	243
第四节 企业财务会计报告条例	245

第五节 会计准则	247
第六节 会计基础工作规范	251
思考题	258
主要参考文献	260

第一篇

导 论

第一章

会计学的十大原理

在本章中，你将学习

- 什么是会计
- 会计为什么存在
- 会计信息的使用者
- 会计学的十大原理
- 本课程的基本框架

近几年，大学生就业问题在我国成为全社会关注的热点。2010 年，全国普通高校毕业生 630 万人，仅有 70%左右的毕业生在离校前落实了就业去向；2011 年，尽管我国经济走出了金融危机的阴霾，而全国应届毕业生的人数上升到 660 万人^①，加上留学海归和往届大学生，就业形势依然严峻。在高等教育大众化阶段，毕业生人数不断攀升，规模庞大的毕业生群体将面临着巨大的就业压力与挑战。在此背景之下，人们却发现会计毕业生的就业情况一直相对较好，这又是为什么呢？我们可以听到种种解释，诸如，“会计需求量大，只要有组织存在就需要有会计”；或“会计毕业生就业面广，其就业不受行业限制”；或“会计师是个技术性较强的职业，毕业生可从事本专业工作，还可胜任其他经济管理工作，而其他专业者要进入会计岗位则有一定困难”；或“会计工作稳定，无性别偏好和就业歧视”；又或“你不理财，财不理你，会计是最重要的理财工具”；还有“社会财富的创造和转移与会计工作直接相关”之说……那么，会计为什么受到青睐，它真能让我们“爱而不悔”吗？学习本课程将为您更好地了解会计的内涵和前景提供帮助。希望会计给力，帮助您在放飞人生希望的道路上走得更远更好！

① 定军. 去年 60 万大学生未就业. 凤凰网. <http://finance.ifeng.com/job/zcyw/20110128/3341740.shtml>.

第一节 会计及其存在的原因

一、会计的概念

“会计”一词起源极早，其意为“从事财务核算的人”。据史料记载，腓尼基人（Phoenician）创造字母仅仅是为了会计^①，世界上最早的文献是账单和字典^②，“结绳记事”同样与会计有关。我国远在西周就设有专门的官吏“司会”为国家和地方掌管财物赋税，进行“月计岁会”。之后，有所谓“零星算之为计，总合算之为会（kuai）”的说法，把“会”与“计”两个字联起来，就形成总括核算与零星核算的综合体系。所以，通过会计核算反映一个主体的财务状况并对其经济活动进行监督，成为会计的基本职能。随着社会经济的发展，会计的内涵也变得更为丰富。现代会计已经发展为以为决策提供有用的信息为目标的管理活动。会计通过确认、计量、记录和报告来阐述会计主体的“故事”，因此也被称为经济生活中不可或缺的“商业语言”。

二、会计存在的原因

会计发展由来已久，看看我们周围，企业设有会计部门；非营利组织，如学校、医院、基金会、慈善机构也设有会计部门；此外，还有会计师事务所为社会提供各种各样的专业会计服务。^③可以说，作为职业，会计真是无处不在。那么，社会为什么需要会计？应当说，最根本的原因是社会资源的稀缺性以及信息不对称性的存在。

稀缺性是指社会提供的东西少于人们想要拥有的，每一个社会单位（组织）或个人希望拥有尽可能多的资源，但是社会还不能满足其需求。资源的稀缺性决定了人们需要在生存和发展的各阶段和各项活动中进行资源管理。然而，正如哈耶克所指出，资源的任何配置都是特定决策的结果，而人们做出的任何决策又都是基于给定的信息。因此，经济生活中所面临的根本问题说到底不是资源的最优配置问题，而是如何最好地利用分散在社会中的不同信息的问题，因为资源配置的状况最终取决于决策者所掌握信息的完全性、准确性及其对信息的理解。^④

在史前采集经济时代，人们借助原始的会计计量与记录方法进行食品储备与分配管理，这种会计理念的萌芽使人类杜绝了人食人的现象，摆脱了生存危机。^⑤而在现代社会中，企业组织和经济活动更为复杂，竞争更加激烈，从国家、资本市场，到千万个具体的企业（或

① Woolf A H. A Short History of Accountants and Accountancy. London: Gee and Compang, Ltd. 1912. 转引自刘峰，潘琰，林斌. 会计学基础. 第三版. 北京：高等教育出版社，2009：2.

② 柴尔德. 远古文化史. 转引自刘峰，潘琰，林斌. 会计学基础. 第三版. 北京：高等教育出版社，2009：2.

③ 据统计，截至2010年，中国现有1 200万人在公共机构和各种经济实体中从事会计工作，拥有9.4万名执业会计师，会计师事务所达到7 800多家。见王军. 助力经济复苏，持续创造价值. http://www.cicpa.org.cn/news/201101/t20110112_27203.htm. 2011-01-12.

④ 转引自黄世忠. 财务报表分析. 北京：中国财政经济出版社，2007：3.

⑤ 郭道杨. 人类会计思想演进的历史起点. 会计研究，2009，(18)：3-13.

组织），乃至无数家庭或个人，更需要运用会计信息进行资源管理。

会计学研究如何记账算账以及通过财务信息帮助人们做出正确的资源配置决策和提高经济效益。例如，企业的某项产品是否应该投产？是自己生产还是外购？如果自己生产，需要多少投资？外购的话，能否更加节约？产品生产所需资金应该通过外部融资还是自有资金解决？存货或生产产品的成本是多少？会计也研究企业的交易状况，如最终产品可以获取多少利润？产品投产后对企业的资产、负债和利润有何影响？会计信息还可以反映管理层的决策是正确的还是错误的，反映企业未来的兴衰存亡或发展趋势等等。

所谓信息不对称，是指在经济活动（或商业交易）中，某些参与人拥有信息但另一些参与人却不拥有信息的状况，一般有以下两种情况。

第一种是逆向选择，即掌握信息的一方可以通过信息优势牟取自身利益。比如，在两权分离的情况下，公司管理人员和其他内部人员比外部投资者掌握更多公司信息，他们可以通过各种途径，谋取信息优势带来的利益，诸如通过扭曲或操纵对外提供的财务信息来影响投资者决策，谋取这种利益。因为投资者可能担心信息的可靠性，在购买公司证券时就会显得格外谨慎，从而导致资本市场和经理人市场无法正常运作。

第二种情况是道德风险，指的是经济活动参与人为了追求自身利益最大化而采取损害他人利益的行为。两权分离是现代企业的重要特征，外部股东和债权人不可能有效直接地观测公司管理层的努力程度和工作效率。于是，管理人员有可能偷懒，或将公司状况的恶化归结为不可控的因素。如果出现这种情况，对投资者和整个经济的发展会产生严重影响。为有效控制道德风险，规避决策灾难，现实经济社会中，人们将净利润等指标作为衡量管理人员业绩、履行受托责任、控制道德风险的标尺。净利润作为聘用合同中的重要指标，如果完成得好，管理者就可以获得更多的奖励。同时，证券市场和经理人市场可以从净利润中获取信息，从而使那些工作不努力的管理人员在收入、声誉和市场价值上遭受“惩罚”。因此，净利润就是会计所要提供的重要财务指标之一。

会计作为提供企业信息的重要系统，主要通过财务报告将信息传递给使用者。它是沟通企业管理层与内外部信息使用者的桥梁和纽带。会计信息能够优化资源配置，提高市场效率和企业效益；可以缓解信息不对称，促使人们做出理性决策。

第二节 会计应用领域与会计信息使用者

一、会计的主要应用领域

在信息时代，来自四面八方的各种信息融汇、交集、碰撞，影响着我们的生活方式，左右人们的交流，提供着可能成功的机会。在各类信息中，会计信息占有相当大的比重。我们应当避免狭隘地理解会计，它不仅仅是记账，更主要是通过财务报告传递信息、帮助决策。现代管理咨询、商业规划和其他财务服务等都与会计紧密联系，会计的主要应用领域如图 1-1 所示。



图 1-1 会计的主要应用领域

二、会计信息的使用者

从社会生活看，每个人都是会计信息的使用者。当我们使用信用卡或用现金购买商品时，当我们投资股市、贷款买房买车时，当我们估算实际可获得的薪酬或旅游花费时，都或多或少地利用了会计信息或者涉及会计的理念与方法。的确，伴随着企业组织形态的变化（企业从业主制、合伙制发展到公司制），会计信息也由私人物品、俱乐部物品演进为一种公共物品^①。那么，在现阶段，需要运用会计信息做出决策的群体，或称企业的利益相关方又有哪些呢？它们主要包括以下几个方面。

企业管理层：企业管理层的目标是通过计划、组织、领导和控制来提升企业竞争力，创造更多的财富。现代会计方法可以将复杂的经济活动及企业竞争结果，转换成以货币形式表达的会计数据。会计通过信息保障工作可以使管理层了解企业经营绩效和管理缺失，透视经营精髓，不仅有助于管理者了解过去，更重要的在于启发未来、为企业持续的价值创造服务。事实上，一个企业的发展，经常莫基于分析会计信息所产生的智慧，由会计信息所激发的资源配置创意，能够促使企业开创新的竞争模式，帮助其从市场中脱颖而出，麦当劳成为世界汉堡专卖的范例就是一个很好的佐证。

1937年，麦当劳兄弟在美国加利福尼亚州创业起步，最初提供的食品有汉堡、热狗、奶昔等25种。但是几年后，他们通过简单的财务分析，意外地发现80%的生意竟然都来自于汉堡。虽然三明治或猪排等味道很好，但销售平平。于是麦当劳兄弟决定简化产品线，

^① 所谓私人物品，是指那些在使用或消费时具有排他性的物品。一个人使用或消费私人物品意味着他人不能同时使用和消费该物品。私人物品没有“外部影响”，即个人享用不影响他人利益，通常谁生产、谁获得；谁付款、谁消费。所谓公共物品，是指那些“一旦被生产出来，生产者就无法决定谁将得到它”的物品。与私人物品相比，公共物品具有不可分性、非竞争性、非排他性等特征。俱乐部物品则指介于纯私人物品和纯公共物品之间的物品。它仅仅由其全体成员（具有某种资格并遵守俱乐部规则的成员）共同消费。在业主制企业中，会计信息具有排他性，即具有明显的私人物品特征。在合伙制企业下，会计信息一方面具有排他性，另一方面又具有非对抗性，是典型的俱乐部物品。公司制企业有两种基本类型——有限责任公司和股份有限公司。对于有限责任公司而言，会计信息具有俱乐部物品的性质；对于股份有限公司来说，依据其股票是否公开交易而区分为上市公司和非上市公司。其中，非上市公司的会计信息具有类似的俱乐部物品的性质；就上市公司而言，会计信息则具有公共物品的特性。

专攻低价且销售量大的产品。他们将产品由 25 项减少为 9 项，并将汉堡价格由 30 美分降低到 15 美分。从此，麦当劳的汉堡销售及获利激增，为其之后发展成为世界级企业奠定了基础^①。

投资者和债权人：企业所需的资金可由投资者和债权人提供。对于初创企业来说，创业者在决定是否投资开办一家企业时，需要评估投资收益、投资回收期、市场前景和投资规模等；潜在投资者需要评估他们能从投资中获得多少收益。对于运营中的企业，投资者（包括机构投资者、散户）将根据会计信息做出是否继续持有公司股票或增减投资的决定。债权人在向企业发放贷款之前要对公司的偿债能力做出判断。这些帮助评价投资或贷款可行性的决策都需要通过考察企业财务报告来实现。

“股神”巴菲特的名字大家如雷贯耳，他认为：“你必须了解会计学，并且要懂得其微妙之处。它是企业与外界交流的语言，一种完美无瑕的语言。如果你愿意花时间去学习它，你就能够独立地选择投资目标。”巴菲特认为最有价值的投资策略是识别有持久竞争优势的企业，并估算它们的价值。这就需要读懂企业的财务信息，借助会计信息了解企业的价值，清楚地分辨企业管理者是在做“对”的事（增加企业价值），还是在做“错”的事（降低或摧毁企业价值），从而发现最具投资价值和能够实现长期收益最大化的企业，正确地做出投资决策，降低投资风险，增加投资报酬率，避免误踏“地雷股”。显然，会计成为投资家所推崇的重要致富工具。

政府管理机构：会计信息非常重要，但又具有复杂性。由于每个人对信息的反应可能不同；加上企业存在操纵信息的可能，单靠市场力量还不能完全控制逆向选择和道德风险问题；同时，会计信息不仅影响个人决策，还会影响到市场秩序，如影响证券市场和经理人市场，进而影响整个社会经济的公平有效，因此政府的监督和管理显得十分必要。

从监督方面看，政府管理机构通常要求企业按照会计准则提供财务报告，如中国证券监督管理委员会要求上市公司向投资公众报告财务信息，以便通过财务报告对企业实施监管，保护投资者和社会公众的利益。

从管理方面看，政府作为社会经济活动的组织者和协调者，在不同经济制度下，尽管政府实施调控和管理所运用的手段不同，发挥作用的程度也不一样，但是都必须将调控和管理建立在充分了解、掌握社会经济活动运行信息的基础之上，而政府管理所需要的企业信息相当一部分来自于会计信息系统。通过对会计信息的分析利用，政府管理机构可以制定相关政策以调整经济决策，促进市场经济健康、持续、稳定地发展。

税务部门：无论是国家向企业征收税款，还是企业自己计算和缴纳税款，如为其资产缴纳财产税，为其利润缴纳所得税，或是从其客户处收取税款，然后转交给税务部门等，所有这些税款的计算都需要以会计信息为依据。企业为了节税、降低纳税成本、减轻税赋负担、追求企业税后利润最大化，也必须以会计信息为依据。

其他使用者：其他使用者是指依赖于企业会计信息进行决策或是关心企业状况的其他群体，如企业价值链上下游的供应商和客户、企业竞争者、工会、社会公众、媒体等。

① 改编自刘顺仁. 财报就像一本故事书. 太原：山西人民出版社，2007.

总的说来,会计信息使用者可以分为企业外部使用者和内部使用者。其中,外部使用者是指企业的利益相关者,主要包括投资者、债权人、政府监管机构,另外还包括关心企业情况的群体,如企业客户、社会公众、媒体等,他们主要关心企业的获利能力、偿债能力和发展能力,关注企业的财务状况、经营业绩和现金流量情况;内部使用者则是指企业内部的经营管理人员等。如图 1-2 所示。



图 1-2 会计信息使用者

由于会计信息使用者不同,使用信息的目的和内容各异,会计人员提供信息的依据、程序和方法也不一样,现代会计逐步形成财务会计与管理会计两大分支。财务会计主要按照会计准则或会计制度为外部用户提供通用财务报告,也称为“对外会计”;管理会计主要根据管理和特定决策的需要为内部管理者提供相关信息,也称为“对内会计”^①。可以说,财务会计是管理会计的前提和基础,管理会计是财务会计的发展和延伸,二者“同源分流”,一脉相承。

随着社会经济的发展、会计实践和会计研究的推进,现代会计已经形成一个庞大的体系,在提供信息保障、支持决策、发现风险和提升管理水平等方面发挥着更加重要的作用。会计学的研究内容也越来越多,不断出现一些新的研究分支,但是贯穿会计学的中心思想可以提炼为以下所要阐述的一些原理。这些原理可以为我们初步理解现代会计的理念、程序与方法提供线索和依据,成为破译会计信息密码的钥匙。

第三节 会计学的十大原理

“会计”问题并没有什么神秘之处。无论我们谈论的是中国会计、美国会计,还是国际会计,都不过是经济生活中的“商业语言”。通过会计,企业发生的各种交易被转换成特定的术语和数字,这些术语和数字可以告诉信息使用者企业发生了哪些经济业务,各方所提供的资源是如何被使用的,企业的经营业绩如何、财务是否健康,会计成为交流企业信息最重要的手段,如果说,解决资源配置和信息不对称问题的关键在于决策者掌握信息的状况的话,那么,商业决策正确与否在很大程度上将取决于如何理解和利用会计信息。会计目标是要为决策提供有用的信息,因为企业的故事和重要的商业细节大多埋藏在会计信

^① 当然,现代会计的分支不仅限于财务会计与管理会计,我们将在之后的学习中进一步了解。