



新概念教材

高等院校本科会计学专业教材新系

会计学原理

● 赵德武 主编



高等院校本科
会计学专业
教材新系

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

高等院校本科会计学专业教材新系

21 世纪新概念教材

会计学原理

赵德武 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 赵德武 2003

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 赵德武主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2003.7 (2004.6 重印)

(21 世纪新概念教材·高等院校本科会计学专业教材新系)

ISBN 7-81084-270-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 021825 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

沈阳市第二印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm×230mm 字数: 399 千字 印张: 20 3/4

印数: 6 001—12 000 册

2003 年 7 月第 1 版

2004 年 6 月第 2 次印刷

责任编辑: 李智慧

责任校对: 毛杰 刘铁兰

封面设计: 张智波

版式设计: 孙萍

定价: 29.00 元

总序：中国会计教育的回顾与展望

ZONGXU ZHONGGUO KUAJI JIAOYU DE HUIGU YU ZHANWANG

(一)

20 世纪是会计学术和会计思想大发展的世纪，是会计大师辈出、经典会计作品大量问世的世纪，是会计由“艺术”走向“科学”的世纪；

20 世纪是会计学科大发展的世纪，是会计由信息系统演变成控制系统的世纪，是受托责任会计由弱到强的世纪；

20 世纪是会计制度和会计实务大发展的世纪，是公司会计规范化、注册会计师职业国际化的世纪；

20 世纪更是会计教育和会计人才培养大发展的世纪，是会计系科大分化、大整合的世纪，是会计人从数字奴隶到数字主人的世纪。

发达国家如此，发展中国家同样如此。

20 世纪会计发展揭示一条基本规律：凡经济发达的国家，会计没有不发达的；凡会计不发达的国家，也没有一个是经济发达的。

这条规律同时告诉我们：这个世界既不存在会计教育先进而会计制度、会计实务落后的国家，也不存在会计教育落后而会计制度、会计实务先进的国家。

这条规律还告诉我们：发达的经济工作、科学的管理工作强烈要求先进的会计教育制度和人才培养制度为之服务，而先进的会计教育制度和人才培养制度又反过来进一步促进经济的发展和水平的提高。

20 世纪会计的发展也反复地证明一条历史发展的规律：“天下未乱计先乱，天下欲治计乃治”，这里的“计”指的就是会计。

西方如此，东方如此，中国当然也如此。

看百年中国，会计教育一正规、会计实务一上轨，就会政治清明、官守廉洁、国家昌隆、人民富足；会计教育一紊乱，会计实务一脱轨，就会贪污不治、官守腐败、贿赂

风行、国衰民殃。

百年来的大量事实证明：不论是会计学术的发展、会计思想的发展、会计学科的发展，还是会计制度、会计实务的发展，其发达程度都有赖于会计教育和人才培养制度的先进程度，而会计教育的先进程度又取决于会计教育目标的正确定位、会计课程体系和教材体系的完善以及会计教育方法的科学化，这其中尤为重要的是会计本科教材建设的科学化。

(二)

会计历史发展的规律，我们的先辈们很早就有认识。

多年在美国、西班牙、秘鲁从事外交工作，又熟悉商业活动的蔡锡勇，于1905年出版了中国有史以来第一部专门论会计的书——《连环账谱》，破了中国会计的天荒；后来，留学日本并获商学学士学位的谢霖与孟森联合，于1907年出版了《银行簿记学》。这两部书使蔡锡勇、谢霖成为我国会计学术的鼻祖、会计教育的先行者。继蔡锡勇和谢霖之后，徐永祚、潘序伦两位大师又在三四十年代创立了两套教材体系：一套是改良型教材，另一套是引进西方型教材。这两套教材对我国会计教育事业具有重大先行意义，对会计人才培养具有重大贡献。

新中国成立伊始，会计学术界通过对会计阶级性的讨论，掀起了会计教育思想的第一次解放，即顺应计划经济体制的需要，借鉴苏联模式，学习苏联经验，翻译苏联的教材，在中国人民大学试点开设四门会计专业课——会计核算原理、工业会计、工业企业经济活动分析、行业财务管理。正是利用这套教材，我们培养了新中国第一批会计人才。应当说，引进苏联的会计教材，对20世纪50年代我国会计专业的建设起了决定性作用。但我们也不得不承认，苏联会计是按照货币计价、账户、复式记账、成本计算、定期盘存和定期汇总等一套方法来进行的。直到80年代，苏联会计都是这样。就这套做法看，实际上只相当于西方国家的簿记工作，它的目的就是做到账证相符，并以此为基础编写报表；它一贯忽视估价，并错把簿记报表当做真实可信的会计报表；它一贯把企业当做一个生产单位，一个成本中心，忽视对利润的核算和管理。正是由于这套会计方法的局限，才导致我们面临工商企业的一摊烂账，面临会计信息的严重失真。

从1956年开始，我国学者提出了资金运动学说，倡导以资金运动的观点来建立复式记账原理和会计核算原理，于是就有了结合中国实际情况的会计专业教材。如高等财经院校会计教材编写组集体编写的《会计原理》，就较全面地反映了这方面的研究成果。这本教科书从1963年初版，历经三十余年，发行数百万册，培养了一批又一批的会计人才。由厦门大学编写的《会计原理》和中国人民大学编写的《工业会计》、《工业企业经济活动分析》、《工业企业财务管理》等，也都吸收了我国学者的研究成果，为这一时期的会计人才培养和会计实践发展做出了积极的贡献。按照资金运动观点建立的这一教材体系，虽有很多特色，但仍未抓住会计的本质，因而它反映不出会计因时代不同而不

断发展演变的特点。其实，记不记账、编不编报告，根本不在于是否有资金流动，而在于资金是自己的还是别人的，在于受托责任。财务会计反映的受托责任主要是财务报告的可信性和财经纪律的遵守情况；成本管理会计反映的受托责任主要是经济活动的经济性、效率性和效果性。长期地只讲资金活动，不问受托责任，严重削弱了会计在发展社会主义生产力中的作用。

(三)

十一届三中全会以后，伴随着新的会计思想解放运动的展开，会计教育和会计教材建设也进入了一个改革和发展的新阶段。首先是开始将西方大学会计专业教学课程引入我国的会计本科教育，如西方财务会计、西方管理会计、西方审计、会计电算化、国际会计、涉外会计等。

1983年，财政部确定以中南财经大学（原湖北财经学院）和上海财经大学（原上海财经学院）为会计教材改革试点学校，推出两套会计专业教科书。中南财经大学的教改方案以会计学原理、企业会计、企业成本、企业财务、管理会计、审计学为核心课程；上海财经大学的教改方案以基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、审计学为核心课程。它们各自的培养目标略有不同，但两套教材都吸收了80年代对会计阶级性、会计本质、会计职能、会计对象、会计原则、会计定义等方面的研究成果，扬弃了陈旧的按行业建立会计学科且知识陈旧的内容，立足改革，勇于创新，在实际教学过程中收到了较好的效果，培养了大批合格的会计人才。

80年代中后期，葛家澍教授和余绪缨教授联合主编一本《会计学》，作为国家教委组织的经济类十门核心主干课程之一，这本教科书将财务会计与管理会计融为一体，并大胆引进了国际会计惯例的有关内容，吸收了当代会计理论研究的最新成果，从而使我国会计教材建设迈上一个新台阶。1988年，中国会计学会成立了会计教育改革研究组，葛家澍教授任组长。该研究组重点研究了我国会计教育的状况，研究了与社会主义市场经济相适应的会计专业培养目标、会计专业设置、会计课程结构与学科体系、会计教材建设、会计师资队伍建设和方面的问题，提出了许多具有指导意义的建议。

1994年，我国部分高校开设了注册会计师专门化，设计了财务会计、高级财务会计、成本管理会计、财务管理、审计、管理咨询等主干课程。也就是在这一时期，各高等院校的会计学院或会计系都对其原先不规范的课程体系进行了改革，形成了以会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计为核心课程的新体系。1996年，厦门大学和中国人民大学又分别承担了教育部“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”课题，他们在完成课题研究报告的同时，又出版了一套会计专业主干课的新教材。

在20世纪的后50年，特别是后20年，我国在会计课程体系、会计教材体系建设上取得了重大进展，也初步实现了由“记账报账型会计”向“计划控制型会计”的转

变；但由于在处理建立中国特色会计和向国际会计惯例靠拢这一重大关系上，思想不够解放，认识不够进步，因而对国际范围内的会计改革经验特别是会计教育改革的经验，未能作及时的引进、学习、消化、吸收，因而导致课程体系和教材体系中的内容存有严重问题。比如：会计教材内容达不到会计教育目标的要求；会计教材内容缺乏超前性和先进性；会计教材严重地滞后于轰轰烈烈的会计实践；会计教育仅注重知识的传授，不注重能力的培养；会计教育长期忽视职业道德教育等。所有这些，同发展中国的经济、发展中国的社会生产力要求相去甚远，于是在世纪之交，我们又面临着一个十分迫切的会计思想大解放问题，面临着一个十分迫切的会计现代化、科学化问题。早在1989年，著名会计思想家、会计教育学家杨时展教授就指出：“中国会计的现代化，只能顺从于一个惟一的目的，即发展中国的社会主义生产力”，“我们不能不问中国的国情，不问是否为发展中国社会生产力所需，对国外的东西一切照搬。也不能不问对中国是否该用，只要是西方的东西，就从思想上一概排斥、一概反对。中国会计的现代化，首先要求……会计理论界有一个现代化的头脑和紧迫感，有一个明确的生产力意识……排除‘左’的干扰；如果有右的，也要排除右的干扰，大步前进”。话很恳切，也很正确，但一直未引起应有的、足够的注意，十分遗憾。

(四)

就在我们不断地倡导和推进会计教育改革、完善会计教材内容和体系的同时，发达国家正在作力度更大、影响更为深远的会计教育改革。就美国而言，1984年，美国会计学会成立了未来会计教育改革组；1989年，成立了会计教育改革委员会，发布了多份委员会立场报告。扬伯翰大学、伊利诺斯大学、密歇根大学、宾夕法尼亚大学、南加州大学、芝加哥大学、斯坦福大学、哈佛大学等知名学府的会计系，也纷纷响应美国会计学会的号召，对面向21世纪的会计教育进行了大胆的改革试验，取得了很好的效果。扬伯翰大学会计系从交易循环审计的实践中体会到了这种审计模式的真谛，然后将其移植到会计教育改革中，设计出会计课程新体系，即将以往独立设置的中级会计、成本会计、管理会计、税务会计、审计、会计信息系统等融合成一个综合的24学分的核心课程，以培养出具有高度综合能力的会计人才，这里的“高度综合能力”包括：书面表达能力，口头表达能力，良好倾听能力，团队沟通与合作能力，解决冲突的能力，组织和分派工作的能力，解决分散和无序问题的能力，阅读、评论和判断能力，有效利用时间和缓解压力的能力等。扬伯翰大学会计系把24学分核心课程分为四个阶段，前10周讲授基础原理，之后分成销售与收款、购货与付款、工薪与业绩评价、结转与存货、融资等五个交易循环分别讲授。

伊利诺斯大学会计系坚持认为会计是一个信息系统，因而当按会计信息的生成、利用及控制来设计会计课程新体系，包括：会计与注册会计师（Ⅰ）、会计与注册会计师（Ⅱ）、会计计量及其结果、注册会计师决策、会计组织及其规则、会计控制系统、承诺

与鉴证、财务报告准则、税收制度与税收规则、审计准则与审计实务、公营部门会计、国际会计、会计制度设计、简明信息控制系统、管理信息与控制系统、信息控制系统的组织与开发等。

扬伯翰大学和伊利诺斯大学的会计课程体系改革，给我们以一种全新的思路，它更多地强调以信息运行的规律或经济业务的流程来设计课程，强调会计专业课程的逻辑性和内在一致性，强调会计与整个管理和业务工作的融合，强调会计教育改革的科学化和大系统观。本质上说，它强调会计对受托财务责任与受托管理责任的计量、报告，强调对综合受托责任的计量、报告。不仅大学和学会在推进会计教育改革，作为人才需求方的会计师事务所也积极地参与改革，1989年，当时的国际“八大”，就发布了一份《会计教育展望》的研究报告，对会计教育目标、教学内容和教学方式提出了一系列的改革意见。会计人才的供求双方同时关注和参与改革预示着：21世纪会计教育的时代特征将更为明显，会计将会更为主动地去计划和控制企业的发展、社会的发展。

(五)

就我国会计课程体系和会计教材体系建设的目前情况看，其与发达国家的会计课程体系和会计教材体系建设相比有较大的差距，与发展中国生产力、发展中国社会主义市场经济、适应经济全球化等要求相比有较大差距，与科教兴国、建立创新机制、培养创新人才的目标相比有较大差距。因此，下大力气改革会计课程和教材体系是摆在我们面前的一项刻不容缓的重要任务。要做好这项工作，首先必须正视我国与西方发达国家之间在会计课程和教材体系上的差距，大胆地引进、借鉴发达国家的成功经验；另一方面，由于我国与西方发达国家之间在法律结构、经济制度、企业运作实务等方面存在着显著的差异，使得我们只能合理地借鉴西方发达国家的会计课程和教材体系，而不能“依样画葫芦”，完全照搬、照套。

有鉴于此，我们在充分结合中国国情，全面借鉴发达国家，特别是美国20世纪末会计教育、会计课程和会计教材改革先进经验的基础上，组织资深会计学家和著名会计院系知名中青年专家、教授，编写了这套在形式与内容上都有较大更新的本科会计专业21世纪新概念教材。

应当说明的是：在本套教材创编的后期阶段，适逢财政部对企业会计核算制度进行了重大改革，颁发了通用的《企业会计制度》。为了保证本套教材符合新制度的规定和要求，我们针对其所涉及的相关内容进行了调整和改写，全面反映了新制度的规定内容。

我们殷切地希望这套教材的创编和出版工作，能够对我国的会计教育改革和专业人才培养起到积极的推动作用。这也正是全体创编人员之所以不畏艰辛、大胆探索的初衷和原动力所在。

目录

MULU

第1章 会计透视：从历史到现实	1
■ 学习目标	1
1.1 早期会计	2
1.2 复式簿记	2
1.3 工业革命	3
1.4 会计的分化	4
1.5 信息技术	4
1.6 中国会计与国际接轨	5
1.7 千里之行，始于足下	6
■ 本章小结	7
■ 思考题	7
■ 问题讨论	7
■ 案例分析	8
第2章 会计信息系统	10
■ 学习目标	10
2.1 作为信息系统的会计	11
2.2 信息用户及其需要	13
2.3 会计信息的质量特征	14
2.4 会计职业	16
2.5 计算机的作用	19
■ 本章小结	22
■ 重要名词	23
■ 思考题	23
■ 实验题	23

问题讨论	23
文献阅读分析	24
第3章 会计的概念结构	26
学习目标	26
3.1 会计目标	27
3.2 会计假设	30
3.3 会计原则	31
3.4 会计要素	34
3.5 会计技术	38
本章小结	40
重要名词	41
思考题	41
问题讨论	41
实务题	42
第4章 账户与复式记账	45
学习目标	45
4.1 会计等式	46
4.2 账户	50
4.3 复式记账	54
本章小结	64
重要名词	65
思考题	65
问题讨论	66
实务题	66
案例分析	66
第5章 会计循环	68
学习目标	68
5.1 会计循环	69
5.2 分录与记账	71
5.3 试算与调整	80
5.4 结账与编报	85
本章小结	90
重要名词	90
思考题	90
实务题	90

决策问题	92
第 6 章 经济业务分析：供应、生产与销售	93
学习目标	93
6.1 企业生产经营活动	94
6.2 物资采购业务	95
6.3 生产业务	102
6.4 销售业务	112
6.5 其他业务	116
本章小结	123
重要名词	124
思考题	124
问题讨论	124
实务题	124
案例分析	125
第 7 章 经济业务分析：筹资、投资与分配	127
学习目标	127
7.1 企业财务活动	128
7.2 筹资业务	129
7.3 投资业务	133
7.4 收益分配业务	137
本章小结	141
重要名词	141
思考题	141
问题讨论	141
实务题	142
第 8 章 会计凭证与会计账簿	144
学习目标	144
8.1 会计凭证	145
8.2 会计账簿	157
8.3 记账规则和错账更正	170
8.4 账务处理程序	176
本章小结	181
重要名词	182
思考题	182
问题讨论	182

实务题	183
实验题	185
案例分析	186
第9章 内部控制	187
学习目标	187
9.1 内部控制概述	188
9.2 内部会计控制	198
9.3 会计电算化的内部控制	203
9.4 财产清查	208
本章小结	218
重要名词	218
思考题	219
实务题	219
实验题	219
问题讨论	221
案例分析	221
第10章 期末账项调整与结转	223
学习目标	223
10.1 现金制与应计制	224
10.2 期末账项调整	225
10.3 期末账项结转	230
本章小结	242
重要名词	243
思考题	243
实务题	243
案例分析	243
第11章 账户分类	245
学习目标	245
11.1 为什么对账户分类	246
11.2 账户按经济内容分类	246
11.3 账户按用途结构分类	249
11.4 账户按与会计报表的关系分类	260
本章小结	262
重要名词	262
思考题	262

问题讨论	262
第 12 章 会计报表与披露	264
学习目标	264
12.1 财务会计报告体系	265
12.2 资产负债表	267
12.3 利润表	272
12.4 现金流量表	277
12.5 财务会计报告披露	283
本章小结	287
重要名词	287
思考题	287
实务题	287
实验题	288
问题讨论	288
案例分析	290
第 13 章 会计报表分析	292
学习目标	292
13.1 会计报表分析原理	293
13.2 偿债能力分析	296
13.3 营运能力分析	299
13.4 盈利能力分析	302
13.5 财务综合评价	305
本章小结	308
重要名词	308
思考题	308
实务题	308
案例分析	311

第 1 章

会计透视： 从历史到现实

学习目标

- 1.1 早期会计
- 1.2 复式簿记
- 1.3 工业革命
- 1.4 会计的分化
- 1.5 信息技术
- 1.6 中国会计与国际接轨
- 1.7 千里之行，始于足下

本章小结

思考题

问题讨论

案例分析

学习目标

今天，会计在社会经济生活中正扮演着越来越重要的角色。会计自产生以来经历了由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的发展过程。在这一过程中，环境因素起着十分重要的作用。会计发展的历史表明，经济越发展，会计越重要。在系统学习会计学之前，您应首先了解会计从历史到现实的变迁。作为本书的开篇，请将注意力集中在：

(1) 明确会计在社会经济发展中的重要作用；

(2) 了解会计历史变迁中的重大事件；

(3) 深刻认识环境特别是经济环境对会计发展的影响；

(4) 树立学好会计学的信心，掌握学好会计学的方法。

会计是生产发展到一定阶段的产物。会计自产生以来经历了由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的漫长的发展过程,在这一过程中,环境因素起着十分重要的作用。

1.1

早期会计

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计产生于物质资料生产的需要。人们在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,实现预定目标。正是产生了这种客观需要,会计行为便应运而生。

会计有着悠久的历史。据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前 3 600 年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到古希腊和古罗马时代。到公元前 1 000 年左右,世界上一些比较发达的国家就出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前 1066—公元前 771 年)就出现了“会计”一词,并设有专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,定期对宫廷的收入支出实行“岁计”、“月会”。

我国唐宋时期,出现了“四柱清册”。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除和实在。相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。

【补充资料】

会计之最

我国最早的复式记账法(龙门账)产生于明朝末年(公元 1640 年),相传为山西人傅山所创。

我国第一位会计师是谢霖,他于 1918 年 9 月取得北洋政府农商部核发的第一号会计师证书。

我国第一个会计师事务所“正则会计师事务所”,由谢霖、秦开等人于 1918 年创办。

我国第一本全国性会计月刊是 1951 年 1 月创刊的《新会计》。

1.2

复式簿记

尽管早期的会计概念已经孕育了现代会计思想,但仍不足以形成现代会计。会计学家认为,现代会计始于 15 世纪的复式簿记,换言之,复式簿记的诞生标志着现代会计的开始。

复式簿记诞生在地中海沿岸,有其深刻的社会经济背景。11 世纪,阿拉伯数字取

代罗马文字，使记账变得清晰；11至13世纪，十字军东征战争使意大利沿海城市成为与东方贸易的联结中心；航海业的发展为海上贸易创造了条件；商业贸易对资本的需求推动了借贷活动和银行信用的发展。因此，复式簿记诞生了。

1494年意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒（Luco Pacioli）在《算术、几何与比例的概要》中，第一次系统地论述了复式簿记，为推动复式簿记在欧洲以及全世界的普及奠定了基础。巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。著名诗人哥德赞颂复式簿记，称：复式簿记乃人类智慧之绝妙创造。

这一时期，簿记的目的在于向业主提供有关资产、负债情况的信息；簿记不仅反映企业经营业务，也反映业主个人的业务，也就是说，会计主体假设尚未出现；同时，会计还缺乏统一而稳定的货币计量单位。

【请思考】

有人说：巴其阿勒被公认为“现代会计之父”是因为他创立了复式簿记，这种说法对吗？

1.3

工业革命

复式簿记产生以后，从15世纪到18世纪是会计发展的停滞时期。

在重商主义的影响下，商业成为各国经济发展的重点。随着经济中心从意大利向英、法等国转移，复式簿记也从意大利传播到整个欧洲。这一时期，会计核算以内部管理为主要目的，很少向外提供信息；会计的内容主要是个体、合伙经营的商业业务，不需要复杂的会计技术；会计期间假设得以形成，有的企业按年度计算损益。总体上看，这一时期的会计没有发生重大变化。

直到19世纪后期，发生在西方国家的工业革命推动了生产技术的改进和工商活动的发展，促进了会计理论和会计实务的进步。

工业制度的建立和设备的大量采用，提高了企业长期资产的比重，长期资产的成本化要求促进了系统折旧方法的产生。

股份公司的发展和所有权与经营权的分离，客观上要求把业主投入的资本和投入资本的报酬加以区分，会计实务中逐渐形成了收入与费用相配比的思想，损益表开始成为正式的对外报表。

重工业的发展和生产规模的扩大，制造费用在生产成本中的比重逐渐提高，正确分摊费用和计算成本成为会计中的重要内容，成本会计得到了迅速发展。

随着会计的发展，公共会计师职业开始兴起，1854年苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。

这一时期，会计的目的仍然以内部管理为主；会计的内容从商业活动业务为主转向

工业业务为主；持续经营假设得以形成，历史成本会计计量模式得以建立；在会计实践中，不仅重视资产负债表，而且也重视损益表。

1.4 会计的分化

进入 20 世纪以后，企业经营环境发生了深刻变化，经济的迅速发展促进了会计理论和会计实务的深刻变革，一个重要表现就是会计分化为财务会计和管理会计。

从 20 世纪 20 年代起，股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式，随着所有权和经营权的进一步分离，企业经营活动基本上由股东集团聘任的经理来控制，这样，会计不再局限于为企业主服务，而要考虑企业外部利益集团的需要。传统会计逐渐发展成为主要向外部有利害关系者提供财务信息的财务会计。财务会计定期提供一套通用的财务报表，以便会计信息用户作出合理的经济决策。财务会计的程序和方法具有比较严格的约束和规范，要求遵循一整套关于会计确认、计量、记录和报告的公认程序。

第二次世界大战以来，企业规模越来越大，生产经营日趋复杂，市场竞争更加剧烈。企业管理当局为了避免在竞争中被淘汰，迫切需要会计不仅要反映过去，而且要控制现在、预测未来。在这种情况下，会计实践中逐渐形成了与财务会计相对应的管理会计。管理会计以服务于企业内部管理为主，内容更加广泛，形式更加灵活，方法也多种多样。

会计分化为财务会计和管理会计，标志着会计进入了成熟时期。

此外，这一时期，会计领域不断拓宽，新的会计分支不断出现。20 世纪 20—30 年代，西方国家发生了空前的经济危机，各国政府加强了对经济活动的管制，税收会计和政府会计得以形成。70 年代以后，西方国家出现了持续高涨的通货膨胀，动摇了财务会计的许多重要基础，由此形成了通货膨胀会计；70 年代以后企业与社会的关系发生了重要变化，在社会福利主义思想的影响下，会计领域中出现了社会责任会计；70 年代以后，随着跨国经营和国际贸易的发展，国际会计迅速发展起来。

1.5 信息技术

20 世纪 80 年代以后，随着系统论、信息论和控制论的出现，人们对会计本质有了更全面、更深刻的认识。现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。会计信息系统，就是由各种信息按照一定的结构方式组成的、通过对信息运动的处理，以满足人们对信息的各种需要的统一整体。

由于信息技术的采用，会计系统出现了一些新特点：会计数据载体从纸张转向磁介