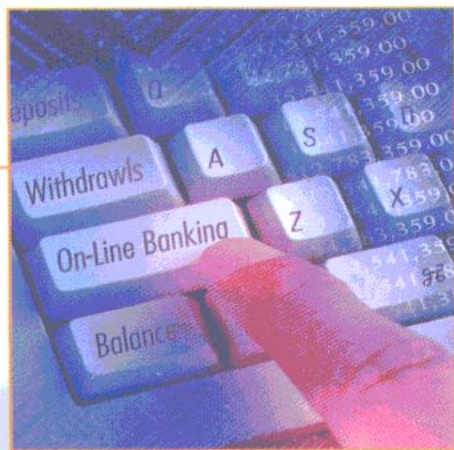


厦门大学面向21世纪系列教材
高·等·院·校·选·用·教·材·系·列

会计学基础

叶少琴 苏新龙 编著



342

23043

142

会计学基础

叶少琴 苏新龙 编著

科学出版社

2000

内 容 简 介

本书从国际会计惯例出发,参照最近颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《具体会计准则》及最新会计制度的有关内容,系统介绍了会计学的基本理论、基本方法和基本常识。

本书可作为非财经专业大学本科选修教材,也可供会计专业本、专科生参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/叶少琴等编著.-北京:科学出版社,2000
(高等院校选用教材系列)

ISBN 7-03-008748-8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 43053 号

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

源海印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2000 年 9 月第 一 版 开本: 850×1168 1/32

2000 年 9 月第一次印刷 印张: 9 1/8

印数: 1—4 000 字数: 238 000

定价: 15.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈北燕〉)

前 言

随着会计的作用越来越为人们所重视及社会经济对当代大学生所提出的要求，我校的通才教育已进行多年，为当代大学生全面掌握各门学科的基本知识提供了良好的环境。《会计学基础》作为我校首批全校性选修课一直受到广大非财经类学生的欢迎，选修者每年均大大地超过原预定人数。但我们苦于无合适的教材，每次上课均以提纲的方式进行授课，使得选修这门课程的同学无法得到更多的知识。

为了更好地帮助广大同学在较短的时间学到更多的知识，我们在总结近年来为广大非财经类专业学生授课经验的基础上，同时吸收其他同类教材的优点，以会计学基础的特点——“三基（基本理论、基本方法、基本常识）”为基本内容，以会计基本原理为立足点，从国际会计惯例出发，参照最近颁布的《企业会计准则》、《具体会计准则》及最新会计制度的有关内容，编写出能适应非会计专业本科学生用的教材；在阐述各种会计的基本方法时，我们尽量以深入浅出的实例，使广大学生能通过这些实例更好地理解与掌握会计的基本原理，以及各种会计方法的具体运用，为以后走上工作岗位奠定良好的基础。

由于社会经济活动的复杂多样，新的经济事项随着经济发展不断出现，加之我们水平有限，在教材编写过程中不可避免地存在着许多不足之处，敬请广大读者批评指正。

本书由叶少琴副教授担任主编（执笔第四、五、六章），苏新龙讲师担任副主编（执笔绪言、第一、二、三、七、八、九章），主编、副主编共同商定大纲，最后由主编进行总纂。

编 者

1999年10月

绪 言

任何一门学科，都有自己的学科体系，会计学科也不例外，如会计学科应包括的分支；作为会计课程建设，所应开设的课程；而作为会计学基础，在会计学科体系中所占的位置如何？什么是会计学基础？为什么要学习会计学基础？如何学习会计学基础？明确这些问题，将有助于我们学习会计学基础这门课程，也正是我们要在前言中所要解决的问题。

一、什么是会计学基础

会计学是一门应用性的微观经济管理学科，会计学基础则是会计学各分支的基础，它是人们在长期的会计实践工作中，通过不断地总结形成原理，而后用于指导实践，通过实践进行不断完善总结，如此循环往复，以至无穷，所形成的共同性、规律性的东西。即会计学基础主要是用以阐述会计的基本原理和基本原则，也就是人们所说的“三基”：基本理论、基本方法、基本常识。

会计的基本理论：主要是对会计的一些基本理论问题所进行的说明，如会计的定义、会计的产生与发展、会计对象、会计职能、会计目标、会计程序、会计的技术与方法、会计性质、以及会计与相关学科的关系等。

会计的基本方法：主要是指会计核算的一些基本方法，如设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、会计报表的编制与分析等。这也是我们本课程的学习重点。

会计的基本常识：主要是指进行会计工作应具备的知识，如会计法规、会计准则、会计工作组织、会计人员职责、权限、会

计规范体系等。

二、为什么要学习会计学基础

会计学基础是会计学科乃至经济学科的基础，在会计学科乃至经济学科中占有重要的地位。其重要性可以从以下几方面来看：

1. 会计学基础的特点决定了它是一切经济管理人员及社会各阶层人员都必须掌握的基本知识

会计报告的信息使用者是一切经济管理人员及社会各阶层的投资者与债权人等。比如说，银行贷款给企业需要审查会计报表，我们去购买某某公司的股票也需要审查该公司的会计报表，税务机关对企业纳税时审查的也是会计报表，会计报表作为企业会计报告的主要部分，是对企业生产经营活动的总结，会计基础知识是社会各阶层所必须掌握的一门知识。在西方发达国家，会计基础知识在高中阶段就已经开设了，如在美国，会计基础知识是大部分美国公民所必须掌握的。美国人对会计十分重视，会计作为一种社会职业，与医师、律师一起成为美国自由经济的三大职业。

2. 会计学基础是经济（财经）类学科的基础

会计学基础是我国各高等院校所有经济或财经类专业所必须掌握的课程。作为经济类或财经类专业，会计学基础是各专业的基础课程，学好会计学基础能为学好各专业的专业课程奠定良好的基础。只有学好会计学基础，才能站稳脚跟，学好各专业的专业课程；而会计学基础这一专业基础课程如果学不好，其他专业课程的知识就难以掌握了。

三、学习会计学基础课程的要求

会计学基础是一门实用性很强的课程，学生在学习时要着重掌握会计的各种基本方法，既要知其然，又要知其所以然，既要学会操作，又要弄懂原理，要能独立进行操作演算；同时要概括

理解会计的基本理论，初步掌握会计的基本技能，以便在以后实际工作中进一步理解与训练应用。

学习会计学基础课程，总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

1. 重点是掌握会计的基本方法

即掌握从填制会计凭证到登记账簿，直到编制会计报表这一整套会计基本技术方法与基本技能。要扎扎实实地依次学好每一个会计方法以及它的各个具体环节，既要学会怎么做，又要懂得为什么这样做；既要掌握各种会计方法的具体处理程序，又要懂得每一具体处理程序的理论依据。

2. 要概括理解会计的基本理论

会计学基础不可避免地要涉及一些会计的基本理论问题，如会计的产生与发展、会计对象、会计职能、会计目标、会计基本程序与方法、会计基本假设、会计基本原则等，要有一个基本了解，但作为入门性课程，不要求深入探讨有关的不同见解。

3. 要了解会计的基本常识

了解会计基本常识有助于更好地理解会计学基础的基本内容，如理解组织会计工作的重要性和应遵循的要求，理解会计机构的设置、组织方式和岗位责任制的内容，熟悉会计人员的职责权限、对会计人员的要求，以及了解会计工作的规范体系。这些有助于了解会计工作的具体运行环境，从而形成一个较完整的有关会计和会计工作的观念。

（二）处理好三个关系

1. 处理好全面与重点、难点的关系

学习要掌握重点，深刻地理解难点。但要在全面理解的基础上掌握重点与难点，不能孤立地猜重点、背难点。只有进行全面地复习，才能知道哪些问题是难点，哪些是重点，才能掌握课程

的精神实质。

2. 处理好理解与记忆的关系

学好一门课程，记忆一些基本内容是十分必要的，会计学基础也不例外。要掌握借贷记账法，如果记不住一些基本账户的名称、性质及结构，记不住借贷记账法的记账规则，要根据经济业务编制出会计分录是不可能的。但要在理解的基础上记忆，在记忆的基础上加深理解。记忆切忌死记硬背，理解切忌一知半解。

3. 处理好原因与方法的关系

学习会计学基础，要着重掌握会计的基本方法与技能，但不能就方法论方法，应懂得应用该方法的原因。

(三) 注意三个联系

1. 注意会计对象与各种经济业务的相互联系

我们将会计对象定义为价值运动，在现代商品经济条件下为资本运动，制造业生产经营过程中各种主要经济业务实质上是资本运动的具体化；而在制造业的整个生产经营过程中，各项经济业务之间也存在着互相联系。每一个经济业务及其所编制的会计分录，只是资本运动或制造业生产经营过程的一个小小的环节，只要将经济业务及其所编的会计分录联系起来，就可以了解整个企业的经营过程及资本运动。

2. 注意各账户之间的联系

从主要经营过程看账户之间的联系，“银行存款”——“材料采购”——“材料”——“生产成本”——“产成品”——“产品销售成本”，是随着企业生产经营过程而依次使用的账户；从账户本身之间的联系，“累计折旧”离不开“固定资产”，“利润分配”离不开“本年利润”，“坏账准备”离不开“应收账款”等。

3. 注意会计基本方法之间的相互联系

会计方法在会计循环中具有十分密切的联系，无论是从设置会计科目到复式记账，或是从原始凭证到记账凭证，还是从记账

凭证到账簿，一直到会计报表，各种会计的基本方法一环紧扣一环，形成一套完整的会计方法体系，只有很好地掌握各个账务处理程序的具体环节如何处理，才能对各个基本方法有一个系统的了解。

四、如何学好会计学基础

认识到什么是会计学基础、为什么要学会计学基础和会计学基础这一课程的具体要求后，就要考虑应如何学好这门课程。学好会计学基础，要过好四关：读书关、笔记关、思考关和作业关。

（一）过好读书关

1. 培养兴趣

我们应当承认，初学会计学基础，是比较“拗口”、“艰涩”的，因此许多同学在预习时，往往会产生读不下去的感觉，但是只要我们认真学习，就会发现，会计学基础所讲述的一些基本概念与基本方法，与我们日常生活是息息相关的，如会计对象中的生产经营流程、资产、负债、资本、收入、费用、利润等都是我们日常生活中所见，所以我们认为只要认真学习，会计学基础是不难掌握的。等学完课程的全部内容后，再回头温习这些基本理论时，就会发现原来这些似乎“枯燥无味”的基本概念，都显得“平易近人”。

2. 不要急于求成

会计之所以成为一门独立的学科，是因为它有其他学科所没有的独特的方法，这些方法的掌握是需要花费苦功的，并不是像人们以前所认识的，厂长的夫人培训三个月即可以当会计，这种会计充其量只是一种低层次的会计，是与计划经济相适应的会计，这种会计在当今复杂的经济生活中是完全不合格的。

3. 粗读与精读

第一遍可粗读，掌握每一章的概况，弄清每一章的重点与难

点，精读时除对每一章的内容全面理解外，要着重掌握重点与难点，并将本章的内容，本章与以前各章的内容联系起来思考。对于某些重要的问题还要反复研读，结合完成复习题、作业题，作深入的探讨。

对于本书的重点——会计基本方法，在阅读教材时，要循序渐进地掌握每一种基本方法，弄清各种经济业务的账务处理、账簿组织、各种账表的结构，特别是有关数字的来龙去脉等，只要能做到按部就班，循序渐进，不马虎，不粗心，是不难全面理解与掌握的。

(二) 过好笔记关

1. 做好课堂笔记

不可否认，教材是学生必须学习的，它作为一个完整的体系，在理论上是有一定的深度与广度的。但是作为教材，它本身所具有的深度，是初学者所难以理解的；而从教材的广度来说，它又要顾及全面性和体系性，因此对于初学者来说，一本教材的重点在哪里，难点在哪里，是无法向其指出并加以解答的。所有这些，都需要教师对初学者加以辅导。教师将自己对这一教材的学习体会传授给学生，对学生尤其是对初学者来说是相当重要的。

2. 做好读书笔记

写读书笔记是巩固所学知识的一个重要方法。阅读教材与上课听讲是理解课程的基础，但看了书、听了课并不意味着就能弄懂弄通，更不一定能学得扎实。要切实掌握课程的内容，必须将读书、听课与思考结合起来，手、耳、脑并用，通过做课堂笔记与读书笔记用自己的语言表达出来，变成自己学习的心得体会。当然，读书笔记可以采用多种方式，如内容概要、名词解释、问题解答、学习心得等，关键在于选择能适合自己的方式。

(三) 过好思考问题关

在教材中有些思考题，这些思考题往往是我们应该掌握的主

要内容，这些思考题大体上有两种类型：一种是属于基本内容的思考题，它比较简单，能较容易地从教材或教师的讲课中得到答案；另一种是在掌握基本内容的基础上为进一步提高认识的思考题，这样的问题必须多动脑筋，通过一定的分析与综合才能得到答案。

(四) 过好作业关

会计是一门应用性学科，它具有较强的技术性与实践性，因此过好前面三关是不够的，要通过大量的练习才能掌握这门课程的知识。几乎所有经济类毕业生的感受是，其他经济类的知识可通过自学掌握，惟独会计这门学科无法自学，除了必须听教师上课外，还必须做好练习。对于这种感受，作者有同样的体会：对于会计这门技术性与实践性较强的学科来说，需要做大量练习才能掌握。

第一章 会计基本理论

会计基本理论要求我们对会计进行一个总括的了解。而在会计的基本理论中,会计的历史发展是我们首要研究的问题:人们为什么需要会计?会计产生的动因是什么?会计产生以后,又怎样发展的?只有回答了这些问题,才能把握会计发展的规律性,才能认识到为什么经济越发展,会计越重要的命题,也才能对会计的基本理论问题有正确的认识。

第一节 会计的历史发展

人类要生存,社会要发展,就要进行最基本的生产活动,即物质资料的生产。在人类的生产实践中,用尽量少的劳动耗费创造尽量多的满足社会需要的物质财富,做到所得大于所费,提高经济效益,这是生产的客观要求。为了达到这一目标,人类就必须在不断地改革生产技术的同时,对劳动耗费与劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析、考核,这样,作为记录、计算、分析、考核生产过程经济活动的会计,也就随之而产生了。

一、会计的产生

会计产生于何时,发源于何地,目前会计学界尚难作出确切的回答。但如果将最初的记录、计算、计量的行为作为会计萌芽的话,那么作为有文字记载进行记录、计量、计算的四大文明古国,应是会计的发源地,而原始社会的末期就应是产生会计萌芽的时间了。

据目前所拥有的史料,会计作为一项计量、记录、计算和考核的工作,世界上一些文明古国如古巴比伦、罗马、埃及都有类似于

会计的记录,或会计活动的记载。如绘图记事(数)、结绳记事(数)、刻记记事(数)与刻契记事(数)等原始会计计量与记录行为。中国是世界上著名的文明古国,在我国,会计的产生与发展有着悠久的历史。据考古发掘证实,远在 18,000 多年前的山顶洞人时代,已经有计量、计算、记录等刻契记事的会计萌芽行为了,对世界会计的发展作出了有益的贡献。当然,会计最初只是作为“生产职能的附带部分”,即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”,只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品,为组织生产、管理产品与进行产品分配提供了物质条件,同时,生产开始社会化,直接的生产过程一般采取共同劳动的协作形式,不再是个体劳动,这时会计才作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任,逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。马克思在《资本论》中说到的在印度的原始公社发现一个记账员就证明了这一点。

二、会计的发展

会计是适应生产管理的需要而产生的,而生产是在不断地向前发展的,会计理所当然也应随着生产的发展而不断发展。生产力发展,生产规模不断扩大,生产过程日益复杂,生产组织水平的提高,节约劳动耗费、提高效益的难度和必要性也随之增加。因此会计的发展取决于不同社会的生产力发展水平、科学技术水平与生产的社会规模。所以马克思说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,对于资本主义生产,比对于手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”马克思在这里所指的“簿记”就是我们所说的会计。会计发展的历史充分证明:会计因生产管理的内在需要而产生,又因生产管理的发展而发展,有什么样的生产力,就有什么样的会计;反过来,会计的发展又促进了生产管理的发展。

会计从产生、发展到现在,经历了茫茫的历史长河,今后仍将

处于不断发展之中。在会计发展的漫长历程中,至今大约可以划分为三个发展阶段。

(一)古代会计(?~1494 年)

会计从其产生到复式簿记应用这一时期,称为古代会计。这一时期所经历的社会形态基本上为原始社会、奴隶社会、封建社会,其经济形态为自给自足的自然经济。自然经济的特征是生产力发展水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还没有全面展开,在这一特征下决定了古代会计发展的特征:①会计发展十分缓慢;②会计的范围比较广,与统计、业务技术核算没有严格分家,独立的技术方法没有形成,尚未形成一门独立的学科;③会计方法以单式簿记为主体;④会计与财政关系密切,以财物收支分配为主要内容的官厅会计占古代会计发展的主导地位。

在古代,中国作为文明古国之一,经济发达,处于世界领先地位。所以我国古代会计在世界会计发展史上占有极其重要的地位。可以说,“在元明以前,它矗立于世界先进之列,闪耀着中华民族古代文化的灿烂光辉。”在公元前一千年的西周时代,我国会计已经有了明确的概念,即“零星算为计,总合算为会”,在西周王朝的官厅组织中,会计已成为一个独立的经济职能部门。在官制序列中,设置了司会的职位。“司会为计官之长,主管王朝财政经济收支的全国核算。”在会计方法方面也有了一些突破,“类似于当今的‘凭证’、‘账簿’、‘报表’及‘记账方法’意义的会计方法已初步建立。从而奠定了中式会计方法的基础”。

唐宋时代是我国封建经济发展的鼎盛时期,也是我国会计的全面发展时期。我国的单式记账方法在这个时期已发展完善,中式会计有了一整套相互联系的会计核算方法。唐朝中期发明了“四柱清册”(即旧管+新收-开除=实在)的结账及报账方法,将我国传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度,这一闻名的结算方法,是对世界会计发展的一大贡献。与当时西方比较,尽管西欧也流行单式簿记,但在技术水平上尚未达到我国当时的水平。

大约到明朝末年,我国又产生了比四柱结算法更为完善、能满足盈亏核算需要的“龙门账”;即将全部账目划分为进、缴、存、该四大类,分别指一个会计期间的全部收入、全部支出、资产和债权、负债和所有者权益,期末利用进-缴=存-该,双轨计算盈亏,检查账目平衡。

(二) 近代会计(1494 年~20 世纪 50 年代)

商品经济在欧洲的发展产生了复式簿记,近代会计是以复式簿记为主体的。在这一时期,会计发展的特点是:①商品经济的发展结果,使得会计有必要、也有可能并且充分地运用观念上的货币形式作为统一的计量尺度;②会计以复式簿记为主要记账方法,形成了一套完整的、严密的账户体系;③会计具有自己独立的独特的技术方法,逐步地形成了一门独立的学科;④在商品经济的促进下,民间会计有了长足的发展,尤其是企业会计,逐步取代了官厅会计而居主导地位。

与中国唐、宋封建社会繁荣的经济相比较,西方国家正处于黑暗的中世纪。公元 476 年,西罗马帝国覆灭,腐朽没落的奴隶制度为日尔曼部族与奴隶起义的滚滚洪流所荡涤,从而揭开了欧洲史上封建社会的序幕。欧洲史上封建社会是以黑暗的中世纪(公元 5 世纪至 10 世纪)开始的,它是以摧毁古老而光辉的古代文明为前提的,中世纪使得古希腊与古罗马的文明几乎荡然无存,在这一时期内,到处都显现出了经济凋敝、文化枯竭的景象。正如恩格斯所指出的:“中世纪是从粗野的原始状态发展而来的。它把古代文明、古代哲学、政治和法律一扫而光,以便一切从头做起。它从没落的古代世界承受下来的惟一的事物就是基督教和一些残破不全而且失掉文明的城市。”对于会计而言,惟一存在并有所发展的是教会会计。

直至公元 1096~1291 年,前后 8 次历时近 200 年的数百万基督教徒为解放“圣地”耶路撒冷的十字军东征,使得整个欧洲商人与东方发生了空前的、全面性的贸易往来关系。大批的商船经常

从意大利的威尼斯港口开往东方,带去了粮食、毛纺织品、亚麻和布匹,然后从东方贩回了西欧人梦寐以求的丝绸(中国)、药品(阿拉伯)、胡椒(印度)、肉桂(香料群岛)以及丁香、糖、酒、水果、羊毛、染料、宝石等。贩买一般的东方商品,均可得到 70%~100% 的利润,而以前四种为甚(可达到 100%~250%),其中香料群岛的肉桂竟可达利润 287%,于是这一时期的意大利商人好像中世纪的士兵一样冲锋陷阵。

中世纪末期,随着十字军的东征,沟通中西方经济的贸易往来使得地处地中海沿岸的一些城市经济空前繁荣起来,成为当时世界经济贸易的中心。其中意大利的佛罗伦萨、热那亚、比萨、威尼斯等城市的商业和金融业特别繁荣。日益发达的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。为适应实际需要,1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒修士,在其所出版的重要数学巨著《算术、几何与比例概要》的第三部分“计算与记录详论”中(即第三卷第九部第十一篇),以 37 章的篇幅,第一次向全世界系统地介绍了当时流行的威尼斯复式记账法,并在理论上加以阐述。复式记账法的产生,受到了人们的重视,被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式记账法曾作过这样的颂扬:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须运用它。”经过 500 年的长期实践,证明了只有复式簿记而不是单式簿记,才能对经济活动进行科学地、全面地记录;只有复式簿记,才能使会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的发展,使会计成为一门独立的学科;也只有复式簿记,才能使会计跨进了近代会计的大门。正因为如此,复式簿记的产生,被认为是会计发展史上的第一个里程碑,而巴其阿勒本人则被史学家们尊称为“近代会计之父”。

从 15 世纪到 19 世纪这一时期,会计的发展主要表现在复式簿记在欧洲范围内的传播和应用,其他会计理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到 18 世纪中叶,英国首先完成了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。由于生产力水平

迅速提高,生产规模迅速扩大,产生了适应社会大生产需要的新的企业组织形式——股份有限公司,促进了公司所有权与经营权相分离,要求公证会计师以独立的第三者的身份对公司的财务报告(表)进行审查,对会计提出了新的挑战,引起了会计内容上的变化:(1)会计的服务对象扩大了,成为一项社会活动;(2)会计的内容有所发展,由过去的记账、算账发展到编制和审查财务报表,并要求查账;(3)由于技术变革、铁路发展、政府规章及所得税、股份有限公司等因素的影响,会计理论与方法有所发展,出现了初步的折旧会计、成本会计、资产评估等理论与方法;(4)企业的会计只有接受外界尤其是具有超然立场的公证会计师的监督,才能取信于民。上述变化首先发生在当时商品经济最发达、会计发展居领先地位的国家——英国。1854年,在英国苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个会计师公会——爱丁堡会计师公会,这不仅标志着会计的内容和方法已经发展到一定的水平,而且表明了会计已成为一项有组织的以整个社会为舞台的自由职业,被史学家们称为会计发展史上的第二个里程碑。

值得一提的是,美国经过了南北战争后,经济发展迅速,逐步赶上并超过英国,尤其是第一次世界大战后,无论是在生产力水平方面还是在科学技术的发展方面都处在遥遥领先的地位,成为会计发展的中心。折旧会计、成本会计、合并报表、公认会计原则等会计理论与方法日趋成熟。

(三) 现代会计(20世纪50年代~)

20世纪50年代,资本主义世界进入了战后发展期。战后期的资本主义经济有着许多新的特点,主要表现在两个方面:一方面,现代科学技术突飞猛进并大规模地应用于生产,使得生产力获得十分迅猛的发展;另一方面,资本主义企业资本进一步集中,跨国公司大量涌现,企业的规模迅猛扩展,生产经营日益复杂,企业外部的市场瞬息万变,竞争异常激烈。经营者为使企业立于不败之地,不仅要求会计提供过去和现在信息,而且要求会计能够预测