

DESIGN OF
ACCOUNTING
SYSTEM CASES

张文贤 主编

会计
制度
设计
案例

(第二版)

立信会计出版社

会计制度设计案例

DESIGN OF ACCOUNTING SYSTEM CASES

(第二版)

张文贤 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计案例/张文贤主编. —上海:立信会计出版社, 2001. 7

ISBN 7-5429-0868-5

I. 会… II. 张… III. 会计制度-设计 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 044742 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxa ph@sh 163c. sta. net. cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	20.25
插 页	3
字 数	487 千字
版 次	2001 年 7 月第 1 版 2003 年 8 月第 2 版
印 次	2003 年 8 月第 3 次
印 数	6 001—9 000
书 号	ISBN 7-5429-0868-5/F·0798
定 价	32.00 元

如有印订差错 请与本社联系

导 论

一、会计领域的六大要素

整个会计领域包括了会计准则(accounting standard)、会计法律(accounting law)、会计政策(accounting policy)、会计法规(accounting code)、会计规则(accounting rules)和会计方法(accounting method)六大要素。这六大要素是相互联系、紧密结合的。按具体化程度它们大致可分为3个层面。

第一个层面是会计法律和会计准则。会计法律(accounting law)是国家立法机关按照立法程序制定的会计工作的行为准则,在我国有《中华人民共和国会计法》。而会计准则(accounting standard)是由权威机构制定修改,用以指导会计工作,具有较强的约束力。会计准则涉及具体的会计程序和方法,它不是会计理论的组成部分,而是应用会计理论去指导会计实践,因而它可以根据具体情况灵活对待。会计法律具有强制性,而会计准则则是指导性的;会计准则是制定会计法律的基础,而会计法律能够保证会计人员遵循会计准则。两者紧密相关,缺一不可。

第二个层面是会计法规和会计规则。会计法规(accounting code)是对会计法律的补充,在我国是指国务院和财政部制定的各种会计工作的行政法规。而会计规则(accounting rules)是指处理某项业务的具体规则。会计法规和会计规则必须符合会计法律和会计准则的规定,同时又是会计法律和会计准则的适当补充。它

们是针对具体的会计业务提出的具体的规范性指导。

第三个层面是会计政策和会计方法。会计方法(accounting method)是指处理具体的会计业务时所采用的技术方法。会计政策(accounting policy)是指一个企业所采用的会计原则和会计程序。这是由于会计原则中有些方面如存货的计价方法、折旧的计算方法等有很大的差别,个别企业可以从本企业具体的实际情况出发选择合适的会计原则和程序作为自己企业的会计政策。会计政策和会计方法涉及的是最具体的会计业务,它必须符合前述的四大要素的规定,同时又要考虑到具体业务和经济环境的特点。

总而言之,会计学科是一门内容完整、结构紧密的学科。其理论本身具有很强的逻辑性,同时又受到外部政府和职业团体法律法规的影响。会计学科的六大要素层层推进,互为基础,紧密相关。

二、会计制度与相关概念的关系

(一) 会计制度(accounting system)

会计制度是进行会计工作,处理会计事务的原则、程序和方法的总称,是部门和企业进行会计工作的规范和准则,包括会计帐户的分类、帐务的记录和会计报表的编报程序和方法。在我国,对会计制度的定义有着不同的理解。从广义上讲,会计制度是指国家制定的会计方面所有规范的总称,包括会计工作制度、会计人员管理制度和会计核算制度等。习惯上所称的会计制度,是指国家财政部门制定的会计核算行为规范,即会计核算制度。

(二) 会计准则(accounting standards)

会计准则是指由习惯、法律或会计职业团体、会计管理机构提出的对会计人员从事会计实践所应遵循的标准,是会计核算工作

的基本规范。会计准则主要就经济业务的具体会计处理作出规定,以指导和规范企业的会计核算,保证会计信息的质量。它主要规定了会计政策、会计六要素的确认、计价、计量和报告,并作出规范性要求,适用于不同所有制、不同部门、不同行业,具有普遍性、广泛性。

会计准则是制定会计制度的依据。1992年《企业会计准则》颁布后,企业以会计准则为依据,结合生产经营特点和管理要求制定具体的会计制度。会计科目的确定、帐簿的设置、凭证的填制、会计报表的编制等会计工作系统,均要以会计准则为指导。

(三) 会计政策(accounting policy)

会计政策是指企业在日常会计核算和会计报表编制时,对具体经济业务所采取的会计处理原则、处理程序和处理方法。我国《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》对会计政策的定义是:“企业在会计核算时所遵循的具体原则以及企业所采纳的具体会计处理方法。”

企业在进行会计制度设计时,就应对相应的经济业务处理的原则、程序、方法一一进行明确的规定。重要的会计政策包括计量基础、合并政策、存活计价方法、固定资产折旧,以及其他对若干期间损益确定的金额具有重大影响的政策等。

(四) 会计法律(accounting law)

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订,2000年7月1日起实行。《会计法》总则第一条说明:“为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,制定本法。”《会计法》是我国会计工作的根本大法,是会计工作的基本规

范和最高准则,是会计法规的母法。

《会计法》规定:“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”会计制度主要从企业会计核算工作方面作出规定,可以说是《会计法》中会计核算方面规定的具体化。

(五) 会计规则(accounting rules)

会计的确认、计量、记录与报告须遵循一定的规则进行,这就是会计规则。一般通用的会计规则以会计准则这一公共合约的形式而存在。

会计规则与会计制度的关系基本同会计准则与会计制度的关系,在此不再重复。

(六) 会计方法(accounting method)

会计方法是指为进行会计管理、实行会计核算、开展会计研究、进行会计教学、完成相应的会计任务而采用的具有现代科学技术特征的手段。

布莱克(Blake)曾指出:“在过去,会计原则、实务、规则、管理、方法和程序等一系列的术语是可互换的。”

三、会计制度设计的影响因素

会计制度是有关某一组织的交易的发生、分类、记录和报告的原则、方法和程序。该组织基于上述原则、方法、程序而设置帐簿、记录、凭单、档案和有关的证明资料并进行会计记录。就单个企业而言,会计制度由企业根据自身的具体情况,量体裁衣设计而成,因而每个企业的会计制度都有自己的个性;但从总体上来看,各个企业的会计制度由于宏观环境等因素的制约而不可避免地显示出共性。具体地说,会计制度的设计受会计准则、会计政策、会计法律、会计法规、会计管制、会计方法等因素的影响。这些因素相互

联系,相互制约,共同作用于企业会计制度的设计。比如说,我国财政部就针对不同的企业类型制定了多种会计制度,如《工业企业会计制度》、《房地产开发企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《中华人民共和国外商投资企业会计制度》等等,因而各类企业在制定自己的会计制度时必定会受到政府所制定会计制度的影响,以其作为设计的参考标准。

先说说会计准则,对执业会计师和一般会计人员来说,由习惯、法律及职业团体规定的处理会计业务的模式被称为会计准则。在我国,《企业会计准则》是由财政部制定并监督执行的。会计准则是对所有企业而言的,它不分行业、企业规模、企业性质,是一个国家对其所属企业、组织会计工作的总体规范,是对企业会计工作的基本要求。因此,会计准则所规定的都是一些宏观的标准,它并不涉及具体的会计业务处理办法。从中我们可以得出,会计准则是企业自身会计制度设计的前提,只有在这个前提下所制定的会计制度才是可以被认可的。

会计政策有广义和狭义两个概念,而我们平常所说的会计政策往往是广义的概念,即会计政策是指任何一种据以设置和报告帐目的一般会计原则和程序,它既可以是本行业确定的准则,也可以是某一企业或组织自己确定的准则。会计政策通常是适应某一行业或某一组织的特殊性或其管理上的需要而必须选用或特别适用的一项原则,因而具有一定的强制性。在我国,企业设计会计制度时,要考虑国家或者本行业内对企业会计政策使用方面的要求和规定,并将这些要求与规定在结合自身情况的前提下,融入自己的会计制度。

关于会计法律、会计法规和会计管制。会计法律是会计执业的基本法规。比如我国的《会计法》,从会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等方面为规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维

护市场经济秩序提供了保证。会计法律规定了一个国家的宏观会计原则，同样不涉及具体的会计处理方法，因而可以被理解为是法律化的会计准则，具有明确的强制性，任何违背会计法律的行为都可能受到惩罚和制裁。而会计法规则是针对某一具体的会计行为而制定的条款，例如各类税收的增收办法、资产评估法等等，包含了具体的会计操作方法，可以说是对会计法律各个条款的说明与补充。会计管制则应该是会计职业界为规范职业道德、提高执业素质而制定的业内自律性执业准则。它主要是给出了一个会计从业人员的最低从业要求，希望以此激励业内人员的从业道德。通过以上的分析，我们不难发现，会计法律与会计法规是不相冲突的，企业在制定自己的会计制度时，首先必须遵守会计法律的规定，而后采用会计法规中针对自己企业特点的条款，作为企业会计行为的基本要求，最后在企业的会计制度中也应写入一些与企业会计人员职业道德有关的条款，以约束企业会计人员的行为。

最后说一说会计方法，企业在制定会计制度时面对会计方法的选择可以说是处于一个两难的境地。如果企业规定单一的会计方法，在面对一些特殊的情况时会影响会计的灵活性和会计信息的相关性，比如企业规定使用先进先出的存货计价法，但在面对高通货膨胀的市场时，该方法就显得不妥了；如果企业在会计制度中规定了多种可选择的会计方法的话，虽然灵活性增强了，但由于会计方法多变而引起的会计可比性却下降了，这为信息使用者带来了很大的不便。因此，企业设计会计制度时，必须在这个“两难”中找到平衡点，结合诸多因素方能决定究竟应该采用哪些会计方法。

综上所述，会计制度的设计不仅要考虑诸多宏观因素，也要结合企业自身的特点，只有这样才能设计出好的会计制度，为企业生产经营提供服务。

再版前言

不久前,上海电视台记者来采访,要我就最近发生的一家公司内部两条“蛀虫”相互勾结、“吃里扒外”、合伙行骗的案件谈点看法。这家公司的总经理和财务经理臭味相投,心怀鬼胎,各自“生”出一家子虚乌有的“公司”,伪造了公司营业执照复印件和假合同,两人分别请朋友冒充新的客户打电话给公司业务员订货,然后装模作样,瞒天过海,暗度陈仓,疯狂盗卖公司产品,侵吞货款,满以为可以一手遮天,谁知道纸包不住火,终于东窗事发,真相大白。从这一个案件可以看出,凡是舞弊的发生,一般有三个条件:一是作案的动机;二是有作案的机会;三是不容易暴露。作案的动机取决于人的思想觉悟、精神状态和道德品质;作案的机会就在于规章制度是否健全;第三个条件取决于法律和管制是否严密。这家公司出现两条“蛀虫”,一个重要的原因是内部控制制度失灵。内部控制制度要求企业堵塞漏洞、消除隐患,防止并及时发现,纠正错误及舞弊行为,保护单位资产的安全、完整。单位应当建立实物资产管理的岗位责任制度,对实物资产的验收入库、领用、发出、盘点、保管及处置等关键环节进行控制,防止各种实物资产被盗、毁损和流失。这家公司在销售业务上对财务经理和分公司总经理的权限有过规定,对合同的签订和公章的保管也有规定,但是,总体上缺乏严格的内部控制,因而有些制度形同虚设,使得内部“蛀虫”有机可趁。俗话说:“篱笆扎得紧,野狗钻不进。”管理企业,当家理财,首先必须建立和健全规章制度,尤其是财务会计制度。

由我主编的《会计制度设计案例》出版以后,受到会计教育界

和会计实务界的广泛支持,很快销售一空。为了满足读者的需要,出版社决定再版重印。因为在此期间,我继续带领学生结合“会计制度设计”课程进行社会调查,深入企业,认真收集资料,有很多新的成果。我感到有必要充实到新的版本中去,与读者分享。于是,从其中挑选了一部分,加以删节,突出重点,发扬特色,增加了不少新的案例。比如,关于进出口贸易企业的海外管理和外汇管理制度,还有关于证券公司的内部控制制度以及医院的会计制度等。另外,我把财政部颁布的《内部会计控制规范》作为附录供学习参考。我们的学生在调查过程中,发挥聪明才智,设计了一些调查问卷,一方面记录了大家的实践过程;另一方面对我们进一步开展会计制度设计也许会有帮助,所以也作为附录收入本书。

可以说,本书是我在教学过程中采用启发式、讨论式、互动式教学的新成果。我非常感谢我的学生对我的理解、支持和配合,并且积极努力,想方设法,满腔热情地投身到社会实践的大课堂中去,居然有意想不到的启迪。其中有位到上海日立电器有限公司调查的同学的体会是:

在“会计制度设计”这门课的学习中,张文贤老师引领我们走向了一个全新的认知世界:企业会计制度。也是为了走进这个世界,我们在经历了两年半的会计书本知识学习后,第一次进入了企业。

从艰难的“STP”(segmentation-target-position)到“PR”(public relation)——为了完成这项课程作业,我们走过了繁杂的定位目标“市场”和艰难的公关,俨然已经将自己转换为营销管理专业的学生了。

这次非常幸运地成功采用了“迂回战术”,得到了上海日立的接待。能够进入这样世界知名的企业进行学习和研究是我们梦寐以求的。

在企业中我们不断地将书本知识与企业实际加以对照与磨

前 言

正当我们沐浴在 20 世纪末的霞光里时,新世纪的曙光已经喷礴而出。世纪之交,中国的会计改革进入了一个崭新的阶段。中国加入 WTO,对会计提出了新的挑战。从 1993 年 7 月开始,中国颁布和实施了会计准则。这是中国会计国际化、规范化的重要标志。此后,财政部陆续颁布了一系列具体会计准则,为广大会计工作者处理会计实务指明了方向。根据我国的具体情况,我们不仅需要会计准则,而且需要统一的会计制度。对于每一个企业来说,不仅需要统一的会计制度,而且需要结合各自的具体情况,“量体裁衣”,设计出各具特色的会计制度。这就要求我们的会计师不仅能理解和执行会计制度,而且能善于设计会计制度。优秀的会计师应该是优秀的会计制度设计师。

怎样才能使会计制度设计得合法、合情、合理,从而保证会计信息真实可靠并充分披露,保证会计准则顺利实施,保证会计法规普遍执行,保证企业内部控制卓有成效,我们实在需要进行研究,设法寻找切合实际的途径,以达到我们的目的。

我的老师徐政旦教授是我国著名的会计学家,他领衔主编过一本《会计制度设计》,是很有影响的理想的大学教材。我也从中得到许多教益。近年来,我连续 3 届为毕业班同学开设《会计制度设计》课程。我想,这门课对于即将走上工作岗位的学生来说是至关重要的。因为,按照我们的培养目标,是要把学生培养成高级会计人才。我们的学生应该通晓会计的基本原理,并且能够运用专业知识,根据企业的具体情况设计和修订会计制度。他们不

仅是会计师，而且应该是设计师。不管他们毕业以后到会计师事务所还是到企业工作，或者继续深造，出国留学，都应该掌握这个本领。这是一门温故而知新的课程，既可以系统地检验学生已经学过的会计理论和实务，又可以充分地调动学生紧密联系实际积极性和创造性。

于是，我萌发了一个新的念头：编写一本《会计制度设计案例》，尽可能介绍国内外著名企业成功的会计制度，包括企业的基本情况、历史发展、经营特色、组织机构、会计制度，特别是突出最具特色的会计制度。这是活生生的材料。这样的一本书不仅可以作为教材，而且可以作为广大会计工作者的参考书，为企业设计会计制度提供可操作的样本，岂不两全其美？在此以前，我曾经主编过一本《中国会计案例选》（复旦大学出版社，1998），另外还出版过《人力资源会计制度设计》（立信会计出版社，1999），似乎可以形成一个系列。

因此，我在教学内容和教学方法上进行了大胆的探索 and 改革。在教学内容上，要求学生从会计法规、会计规则、会计准则、会计政策、会计制度、会计方法等方面，多角度、全方位地考察各自的本质特征及其内在联系，把会计制度置于宏观管理的全局之中，同时，还要借鉴国际知名企业的成功经验，广取博采，为我所用。在教学方法上，要求学生积极参与制定教学计划和调查计划，拟订调查提纲，走出校门，实地调查，边采风、边记录、边分析、边总结、边交流、边讨论，最后形成报告。与此同时，我们还分别邀请我的学生、安达信（上海）企业咨询有限公司国际合伙人柯镇洪博士和陆建忠先生以及上海宝钢集团公司的会计师范松林和我的博士研究生袁磊来作讲座，介绍企业的现行会计制度和行之有效的管理办法，使学生吸收新鲜空气，增加营养，启发他们独立思考，鼓励他们勇于创新。这是一种互动教学法，真正达到教学相长的目的。在这种情况下，教师既是指导者，又是组织者，更是学习者，与学生一起分享

丰收的喜悦。

当我要求学生参与制定教学计划时,有位学生这样写道:

记得三年前初踏入复旦,第一节会计专业课就是张老师的《会计学原理》,那时的我们对会计可谓一无所知。记得张老师提过的一个问题:“你们认为什么是会计,会计是干什么的?”还记得张老师布置过一篇作业,叫“会计的未来”。对当时的我们而言,真是一片茫然,但当时的我心里便有了一个印象:张老师的教学并非一味灌输的“填鸭式”。会计对于我们是一片崭新的未知领域,在我们这一张张“白纸”上,张老师并非急于画上美丽而统一的画面,而是诱导我们去发现其中美丽的“风景”,并自行“创作”,虽然在别人看来,让对会计一无所知的大一新生来写“会计的未来”是有些可笑的。

以上的回忆看来有点“偏题”,但却是我看了这次作业题目后的一些真实的感想。经过这三年的学习,读了中级财务会计、高级财务会计、成本管理会计、财务管理、审计、管理咨询等等一系列专业课后,渐渐从一无所知到对会计有所了解,在进入大四后,又有了张老师的“会计制度设计”这门课,感觉上以前学的是基本的会计理论知识,而这门课却带有很强的操作性和实践性,是对以前学过的理论的综合运用和实践。对这样一门未知的课程,张老师又再一次要求我们以主动的学习态度来安排这学期的学习计划,以上就是我的一些设想和打算。

首先,我认为教师在课堂上的理论教学很重要,是学习的基础和指导,我肯定会很重视课上老师对本门课的讲授,并结合教科书和有关参考书目,对这门课的框架和教学任务作一了解,掌握其中的基本理论和学习要求,以便为以后的实践提供理论依据。

其次,我觉得本门课的操作性很强,完全可以不局限于书本的教学。就张老师课上提出的找企业作一份具体的会计制度的设想,我很赞成。对于大四的学生而言,把所学的理论运用于实

际中是极富挑战性的,而我相信,我们也具备这种能力。目前,我们小组已经成立,并在进一步商讨以后的开发活动。因为上学期的“电算化会计与审计”也是找企业开发项目,因此经过了上学期的尝试,这学期也应该更有经验和信心了吧。希望张老师在课上对这次实践活动作一统一的时间安排,以便各组开展调查活动和写报告。

再者,我觉得除了各组完成企业会计制度设计,必要的交流也是十分重要的。张老师可专门辟出几节课让各组交流汇报,不仅可以展示各组的完成情况,还可以从其他小组的报告中学到很多有用的东西,加深对这门课的学习。

此外,张老师是否还可以搞几节实际案例教学课,给我们看看一些成功的企业会计制度设计在实际企业中的运行状况,也可便于与我们所做的会计制度设计报告作一些比较,从中找出自身的差距,明确改进的目标。

总之,这学期我将积极配合张老师的教学,努力把本小组的会计制度设计报告做好,同时也很高兴在大四又上到了张老师的课。最后我想说的是:我们会干得很出色的,在各自的白纸上画出美丽而个性的图画!

叶 杨

学号:9742045

另一位同学给我提出的教学建议是:

说实话,张老师您是我碰上的第一位让我们学生参与制定教学计划的老师。虽然已学了三年多的会计,但这门课程所涉及的内容对我而言却仍然是陌生的,因此让我来参与制定详细的教学计划可真是难倒我了。于是,我就想谈谈目前我对这门课的认识,从而从我个人的角度对该课程的教学提一些想法。

《会计制度设计》,从课程的名称来看,首先是“会计制度”,对我们而言要弄清楚的是什么是会计制度。凭我个人的理解,

会计制度应该是有关某一组织的交易的发生、分类、记录和报告的原则、方法和程序。当然,这是一个狭义的概念,对我们国家来说,我国财政部已经针对不同的企业类型制定了多种会计制度,如《工业企业会计制度》、《房地产开发企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》、《中华人民共和国外商投资企业会计制度》等等,这为各类企业制定自己的会计制度给出了指导和典范。所以我认为,在为某一个企业或组织设计会计制度之前,首先必须了解其行业背景,掌握国家对该行业会计制度设计的要求和作出的指导。我想,了解我国财政部制定的各类型企业的会计制度,掌握它们的共性与个性应该是我们这门课程的第一个重要学习内容。

然后,我们来看看“设计”两字,课程的关键应该是在这两个字上,学习这门课程的最终目的就是让我们懂得如何为一个企业或者说一个组织设计会计制度。这样一来,课程就具有了相当高的实践要求,这一点,从张老师您的初步教学安排中也已经体现出来了。要自己设计,首先应该知道该怎么设计,设计成什么样才行,我想这是张老师您在课程当中要为我们解答的问题。对于您准备采用的教学方式,我是相当欣赏的,这种结合课堂教学、师生交流、嘉宾讲座、实地调研的方式必将为我们对课程的理解提供很大的帮助,也会让我们在实践中逐步了解设计会计制度的全过程。

接着,我想对张老师您现在的初步教学安排谈两点看法:

1. 我发现您所安排的调研时间比较分散,而且第一次的调研时间是10月11日,我觉得这种安排不尽合理。首先,时间上太分散不利于我们与企业之间的沟通,因为我们的调查必须要麻烦到企业的管理层、财务部等等,如果调查时间拖的太久对企业而言将是一种困扰,很容易引起不合作;其次,第一次的调研时间太早,我们对课程还未有深入的了解就让我们去调查企业,会让我们觉得无从下手,不知从何查起,不知张老师是否能够认

同我的看法,请您考虑一下。

2. 您现在的教学安排中有三次嘉宾讲座,我想为其中的一次讲座提个要求。您看是不是可以这样,您将要邀请的嘉宾中一定有来自某一企业的管理者,我们可不可以要求他向我们展示一下他们企业的现行会计制度,跟我们谈谈企业自己的会计制度与国家财政部制定的行业会计制度有何异同,为什么出现这些不同,他们在制定企业会计制度时是怎样思考的,做了哪些具体的工作等等,我想这样的真实案例会对我们的实践有很大的启迪。不过,我也考虑到嘉宾们往往愿意采用自己的选题,如果以上方案行不通的话,我想张老师您在这么长的会计生涯中一定也为不少企业做过会计制度设计,是不是您能为我们讲一个设计实例,来帮助我们理解。

最后,我想说我对这门课程是抱有很大期望的,我很想通过这门课程的学习弥补我现有知识的不足,相信通过我自身的努力加上张老师的帮助我会有所收获的。

顾宇绚

学号:9742034

2000年9月24日

更有意思的是,有位财务学系的学生选修《会计制度设计》课程,写了一篇“学习白皮书”:

很高兴能在本学期选到张老师的《会计制度设计》,作为一名97财务系的学生,我想以《会计制度设计》这一课程来作为自己的非本专业的课是蛮有意义的。

财务与会计历来是两门互相关联、互相渗透,有着极为密切关系的学科。两者在企业的经济活动中扮演着十分重要的角色。我个人觉得,财务的着眼点是研究资金运动,而会计主要是处理资金运动所产生的信息。所以,我想如果只懂财务,而对会计一知半解的话,那么知识的框架也会是畸形的,不完整的。因