

Accounting
Classics

21世纪会计系列教材

(第三版)

王艳茹 编著

会计学原理

Principles of
Accounting



王艳茹 编著

(第三版)

会计学原理

Principles of
Accounting

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王艳茹编著. —3 版. 北京: 中国人民大学出版社, 2015. 1
21 世纪会计系列教材
ISBN 978-7-300-20465-9

I. ①会… II. ①王… 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 (2014) 第 302273 号

21 世纪会计系列教材
会计学原理 (第三版)
王艳茹 编著
Kuaijixue Yuanli

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)		010-62511770 (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	北京圣雅印刷有限公司	版 次	2008 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2015 年 3 月第 3 版
印 张	19 插页 1	印 次	2015 年 3 月第 1 次印刷
字 数	350 000	定 价	36.00 元

前言

在广大兄弟院校的大力支持下,《会计学原理》第三版又要和大家见面了。这里首先对使用本教材的广大高校师生表示真诚的感谢,正是你们的支持和热情给了该书不断再版的机会,给了我继续修订的信心。

自 2011 年《会计学原理》第二版出版以来,中国的会计理论和实践领域发生了不少变革,尤其是 2014 年的八大变化更是引人注目。为了使本书可以和会计界的变革持续趋同,与师生们的要求更加紧密结合,我们听取了部分教师和出版社的建议,在吸取最新会计改革成果的前提下,对第二版进行了比较全面的修订,形成了第三版独有的特色。

首先,全书以张彤数码公司的案例为引子贯穿始终,每章均以张彤数码公司在经营过程中遇到的问题为例引出本章的关键知识点。使整本书脉络更加清晰,并且自成一体。

其次,将每一段落的重点内容用黑体显示,便于教师讲授时对重点的把握和学生重点知识的理解和应用。

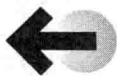
最后,在每章后面增加了自测题,加上原有的思考题、练习题、案例与讨论,以及新增加的两套模拟题和参考答案*,将内容讲解和学生的自我测试有机结合,将教材和学习指导书融为一体,既便于学生学习使用、减轻其经济负担,也便于教师处理课程讲授及课后作业的关系,合理安排课堂教学。

第三版主要修改的内容如下:

第一,新增了 2011 年之后,中国会计发展的最新动态;

第二,参照新修订的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等,对会计信息质量特征的可靠性、有用性、实质重于形

* 因篇幅所限,两套模拟题以及自测题、练习题、模拟题的参考答案放在中国人民大学出版社工商分社的网站上,读者可登录 www.rdjg.com.cn 查阅或下载。



式特征进行了重述,相关性、可理解性、重要性、谨慎性、及时性特征增加了说明段,使其更易理解和操作。

第三,根据新修订的《企业会计准则——基本准则》对“公允价值”这一计量属性做了新的解释。

第四,按照修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》的规定,增加了对正常营业周期和持续经营的解释,资产、负债按流动性分类时对营业周期的把握;修改了财务报告分类、财务报告披露时间的规定,以及利润表的内容;增加了资产负债表中金融资产和金融负债相互抵消和不能抵消的解释,以及附注中需要披露的关于其他综合收益、终止经营和股利分配等内容。

第五,增加了对“销售商品收入”、“提供劳务收入”、“让渡资产使用权收入”和“建造合同收入”的解释。

第六,修改了关于“金融工具”的分类标准。

第七,根据新公司法的规定,调整了企业资金筹集部分的相关内容。

第八,根据新修订准则的相关规定调整了第3章“复式记账应用”部分的例题。

第九,增加了“分录日记账”和“日记总账”账务处理程序的图示,使这两种账务处理程序更易理解。

第十,根据修改以及新颁布的准则和制度等对第7章的内容做了相应修订和调整,如会计法律规范部分的内容,会计人员继续教育部分的内容等。

同时,对于第二版的个别内容进行了润色和修正。如第2章账户分类部分做了合并处理,使相关内容更加清晰易懂;第3章“复式记账应用”中“利润形成和分配业务”部分的例题数据进行了修改;将第4章和第6章分录日记账的内容进行了统一;将第4章和第7章会计档案管理的内容进行整合。

本书在修订过程中参考了公司法的最新规定,参考了财政部颁布和修改的会计准则以及其他会计制度,参考了同行公开发表的部分成果,在此一并表示感谢;中国青年政治学院周林杰老师对第二版中的错误之处提出了修改建议,中国青年政治学院蒋楠老师和韩莉老师提供了各章自测题和两套模拟试题,对三位老师的付出同样表示感谢!同时要感谢中国人民大学出版社的陈永凤编辑在搜集读者意见以及优化本书建议方面所做的贡献。

由于时间仓促,以及作者自身的理论水平和实践经验有限,书中难免会有疏漏或不足的地方,欢迎广大读者批评指正,以便对本书做进一步的修改、补充和完善。作者联系方式:wangyanrukab@126.com。

王艳茹

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在“人大经管图书在线”（www.rdjg.com.cn）注册，下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735，62515749，82501704

传 真：010-62515732，62514775 电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

教师服务登记表

姓 名		☐ 先生 ☐ 女士	职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象（本科生/研究生/MBA/其他）	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导（签字）： 院/系办公室盖章					

目 录

第 1 章 总 论	1
1.1 概 述	1
1.2 会计基本假设和会计基础	13
1.3 会计信息质量要求	18
1.4 会计对象和会计要素	23
1.5 会计核算的程序和方法	38
 第 2 章 会计账务基础——设置科目和账户	 51
2.1 会计科目	51
2.2 会计账户	57
 第 3 章 会计记账方法——复式记账	 71
3.1 复式记账原理	71
3.2 复式记账应用	89
 第 4 章 日常会计业务——凭证和账簿	 146
4.1 会计凭证	146
4.2 会计账簿	158
 第 5 章 期末会计工作——财务报告	 183
5.1 编制财务报告前的准备工作	183
5.2 财务报告概述	201



5.3 资产负债表	206
5.4 利润表	213
5.5 所有者权益变动表	217
5.6 现金流量表	219
5.7 会计报表附注	224
第6章 会计账务处理程序	235
6.1 手工核算方式	235
6.2 会计电算化	246
第7章 会计规范与会计工作组织	254
7.1 会计法律规范	254
7.2 会计职业道德规范	259
7.3 会计工作组织	266
附录 会计模拟实训	281
实训一 原始凭证的填制	281
实训二 记账凭证的编制	292
实训三 账簿登记	294
实训四 报表编制	295
实训五 科目汇总表的编制及总分类账簿的登记	297
参考文献	299

学习目标

1. 掌握会计的含义和职能, 会计对象和会计要素, 会计核算的前提及会计信息质量的基本特征, 会计核算的基本方法。
2. 熟悉会计目标和会计基础, 会计核算的程序。
3. 了解会计的不同定义, 会计的产生和发展, 以及会计学科体系等内容。

引导案例

张彤是某大学经济管理系大二的学生, 也是该校有名的创业者之一。在大一的第二学期, 张彤以 1 000 元起家开始创办自己的数码产品专营公司 (以下简称数码公司), 主要经营 U 盘、TF 卡、读卡器、充电宝等数码产品。经过一年的辛苦努力, 张彤卖掉了不少数码产品, 并成为某品牌数码产品在该校的总代理。这一年, 张彤数码公司共购进了价值 25 000 元的数码产品, 取得了 35 000 元的销售收入。那么, 张彤在这一年的经营中是否赚了? 赚了多少钱? 在其所有的支出中哪些可以直接从当期收入中扣除? 其投资的最终目的是什么? 是否得到了实现? 一年后张彤在数码公司享有多少权益? 应该如何核算? 数码公司的所有财产是否都归投资者张彤所有呢? 本章将以此为基础讲解会计的目标和基础, 以及会计核算的前提和方法等内容。

1.1 概 述

什么是会计? 会计是怎样产生和发展的? 其根本的目标和职能又是什么? 本



节将围绕这三个问题展开论述。

1.1.1 会计的含义

自会计产生以来,人们对其就有不同的理解,并由此产生了关于会计的不同观点,如会计技术或艺术观、会计信息系统观、会计管理工具观、会计经济管理活动观等。

1. 各种不同的会计定义

研究会计定义的目的即是研究会计工作的本质。对会计本质的不同理解,产生了关于会计的不同概念。

(1) 会计艺术观。最初,会计界认为会计是一门艺术,强调会计人员的个人素质。认为会计是不能够规范化的,在很大程度上需要依赖会计人员的经验与判断。这种观点在会计界流行了很长一段时间,曾广为会计人员所接受。1953年美国注册会计师协会(AICPA)发表的《会计名词公报》第一号指出:会计是一种艺术,它用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类及汇总,并解释由此产生的结果,使之处于有意义(有用)的状态。1980年《大英百科全书》(第15版)指出:会计是一种艺术(art),它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。随着科学技术的日新月异及系统论、控制论等学科向会计学科的不断渗透,会计艺术观不断受到挑战,会计界逐渐出现“会计本质上是一个信息系统”的观点,这就是会计信息系统观。

(2) 会计信息系统观。会计信息系统观认为会计的本质特征是为会计信息使用者提供信息的一种“信息系统”。会计信息系统观的思想最早由美国会计学家A. C. 利特尔顿提出,他在1953年撰写的《会计理论结构》一书中指出:“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息。”美国会计学会在1966年发布的《会计基本理论说明书》中指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”20世纪70年代,西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法。

我国的一些会计学者也接受了这一观点,并在自己的著作中加以引用和阐述。余绪缨教授和葛家澍教授是这一观点的代表人物,80年代后期,国内主张这种观点的人数不断增加。

(3) 会计管理工具观。会计管理工具观强调会计在社会经济活动中的核算作用,认为会计是经济管理或经济核算的工具,是进行经济管理工作必不可少的手段,是一套分类、记录、计量、汇总、分析与解释的方法。1954年,苏联专家马卡洛夫在其所著的《会计核算原理》中写道:“会计核算是在完成国民经济计划的

各个部门中反映和监督经济活动的方法。在社会主义经济中,会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具。”

(4) 管理活动观。形成于80年代的管理活动观把会计当成一项有人参加的管理活动,并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为,会计不仅是经济管理的工具,而且它本身就具有管理职能,是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。我国管理活动观的代表人物是阎达五教授和杨纪琬教授。

2. 会计的含义

一个完整的会计定义,应能够揭示会计的本质和特点,且简单明了。本书赞成管理活动观,认为会计的含义可以表述为:会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。

将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展;该定义还揭示了会计工作是一种价值管理的特点,指出会计主要是利用货币量度对经济活动中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果等进行系统的反映和监督。同时,该定义对会计的对象、方法、目标均作了清晰的界定,将会计对象描述为“用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息”,其方法有组织、控制、调节和指导等,会计工作的主要目标表现为比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。

应当指出,会计是社会发展到一定历史阶段的产物,与社会政治、经济、法律、风俗等各方面的环境息息相关,处于不同环境中的会计会受到内外部环境的不同影响,会计理论与方法体系也会有所差别。

1.1.2 会计的产生和发展

有着几千年历史的会计,从管理的附带职能发展成为独立的学科,其产生和发展与周围客观环境的发展变化有着密不可分的联系,社会经济、政治、法律、文化等环境都在一定程度上影响了会计的发展。本节对会计发展的整个期间按时间跨度划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段,并对新中国会计的发展进行回顾和总结。

1. 古代会计(会计产生至1494年)

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可追溯到远古时代。当人类需



要将所得与所费进行比较,计算经济效益时,会计就产生了。根据目前所掌握的资料,在人类早期的发展过程中,与其灿烂的文化相辉映,许多文明古国(如中国、埃及、巴比伦与印度)都曾留下会计活动的记载。我国在远古时代就曾出现过“结绳记事”、“刻木为记”等原始的会计行为;在西周时期出现了政府会计,并专门设有“司会”一职,掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的比较严密的会计勾稽制度;西汉时期簿籍分开,收付记账法出现;唐宋时期,出现了“流水账”和“总清账”的账簿体系,形成了“旧管+新收-开除=实在”的四柱结算法。

会计在欧洲的发展,主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进行庄园的日常管理。庄园主作为委托方,需要了解管家对其财产管理的有效性和忠诚度,管家作为受托方,需要将其对庄园管理的成效向庄园主汇报,于是出现了管家向庄园主呈报的“述职报告”,孕育了现代会计中定期提供财务报告的工作思路。

这一时期会计主要以货币和实物为计量单位,多采用单式记账法。尽管在古代会计阶段,许多现代会计中大家已熟知的概念或思想已经初露端倪,但从严格意义上讲,还不能称之为会计。因为这个阶段,会计所具有的专门方法、对象、职能等还远未成形;会计也只是作为生产的一个附带职能,未从生产中明显地分离出来。

2. 近代会计(1494年至19世纪末20世纪初)

近代会计的发展可以分为两个阶段,一是早期的意大利复式簿记;二是工业革命后的会计。

(1) 早期的意大利复式簿记。11—13世纪,随着海上贸易的盛行,地中海沿岸国家的经济迅速发展,意大利的沿海城市热那亚、佛罗伦萨、威尼斯等成为西方与东方进行贸易的枢纽,这大大推动了借贷活动与商业信用的发展。1211年意大利佛罗伦萨银行出现借贷记账法,称为“佛罗伦萨簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版《算术、几何、比及比例概要》一书,专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理,被会计界公认为会计发展史上的里程碑,标志着现代会计的形成。此书出版之后,被译成英、德、法、俄、日、拉丁等语言,在世界各地广为传播。直到今天,复式簿记原理仍支配着日常财务会计记录——电算化只是改变了进行复式簿记记录的方式,并未撼动复式簿记原理。1581年威尼斯会计学院建立,表明会计作为一门独立学科开始传授。

(2) 工业革命后的会计。工业革命是商品经济迅猛发展的温床和催化剂,生产技术的进步以及工商业活动的迅速扩展也促进了会计挣脱复式簿记的束缚,一

些会计理论和方法开始快速发展,从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计思想的突出特征体现在以下四个方面。

(1) **折旧会计思想。**工业革命出现以前,企业耐用的长期资产往往较少,商人一般都是将耐用财产在报废时一次冲销;或者将其当作存货(未销售的商品),在年终通过盘存估价增减业主权益。但是,随着工业革命的兴起,长期资产日益增多,在企业生产经营过程中的重要性也日渐明显,人们逐渐认识到传统的做法已无法正确地确定盈亏,应将长期资产在其使用寿命内采用一定的方法进行分摊。于是,“折旧”的观念应运而生。

(2) **划分资本与收益的思想。**19世纪中后期,股份制企业得到了长足发展,企业规模日益扩大,投资者与经营者日渐分离并更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的诸多投资者,这就要求会计核算必须对业主的投资和投资报酬进行区分,使得正确计算期间收益成为这一时期的重心。对收益确定的重视要求会计人员必须严格区分收益性支出和资本性支出,同时进行收入和成本费用的配比,使收益表成为对外披露的重要报表之一。直到20世纪中叶,收益表依然是企业对外提供的第一报表,配比原则也依然支配着现行会计实务的诸多领域。

(3) **成本会计。**重工业的发展与生产规模的扩大使企业制造费用激增,成为产品成本不容忽视的一个重要组成部分;同时,伴随着企业生产的日益复杂,制造费用的归集与分配也变得复杂,这些变化为成本会计的出现提供了契机,迫使会计人员关注“成本”的概念。最终,以对存货的计价为突破口,形成了以历史成本为基础的会计核算方法,直到今天,该方法依然是会计计量的主要基础。

(4) **财务报表审计。**股份制的迅猛发展与企业规模的日益扩大,使投资者和经营者的分离更加明显,不参加企业经营管理的投资者更加关心投入资本的保值和增值情况,因此,要求企业管理层提供能反映企业财务状况、经营成果等相关信息的财务报告。但是,委托代理关系的存在,使得投资者和经营者的利益往往不完全一致,加上双方的信息不对称,导致所有者对管理层提供的报表不完全信任,由此产生了对审计业务的需求,公共会计师职业开始出现。

这一时期的会计以企业会计为主,以货币作为主要的计量单位,并开始普遍采用复式记账法,会计逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能和一套专门的会计核算方法,并一直沿用至今。

3. 现代会计(19世纪末20世纪初至今)

一般认为,现代会计理论的形成实现了从簿记向会计的转变,成为现代会计的开端。1939年第一份代表美国的公认会计原则(GAAP)的《会计研究公报》



(ARB) 的出现, 标志着现代会计理论的形成, 也标志着会计的发展进入成熟时期。

20 世纪 50 年代前后, 随着泰罗制等管理学科在工厂和会计领域的逐步应用, 管理会计逐步形成和发展。70 年代后期, 为解决“会计是什么”的问题, 实证会计研究开始出现, 并在此后的时间里取得了较快的发展。70 年代以前, 规范性会计研究方法占据主导地位, 主要解决“会计应该是什么”的问题, 实证研究方法在很大程度上弥补了传统的规范会计研究所形成的会计理论缺乏实践检验的缺陷, 逐渐取得了与传统会计研究方法共领风骚的地位, 使会计研究逐步实现了“实践——理论——再实践”的不断循环往复的科学发展, 既保证了会计理论体系逻辑的一致性, 也使会计理论在实践中经受检验。

这一时期会计成为一门真正的科学, 一系列会计理论方面的著作出版, 会计框架结构理论体系初具规模, 会计逐渐从一种纯粹的计算方法发展成为经济管理科学中的一门重要学科; 会计成为经济管理的重要组成部分并形成了一套完整的会计体系, 会计核算日益规范化, 基本会计准则和具体会计准则成为会计的行为规范, 会计的主观随意性受到限制。

4. 新中国会计的发展

我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元 807 年撰写的《元和国计簿》一书, 比会计实践的产生晚了大约三千年。

清朝后期, 我国从日本引入了借贷记账法, 开始了运用借贷记账法进行会计核算的实践。新中国成立后, 党中央非常重视会计工作的规范化管理, 并于 1980 年 8 月开始起草第一部《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》), 1985 年 1 月颁布实施。此后, 为适应改革开放和经济发展的要求, 《会计法》于 1993 年 12 月 29 日进行了修改并于 1999 年 10 月进行了大范围的修订, 使会计工作步入法制化轨道。另外, 为规范企业的会计处理, 财政部于 1992 年颁布了被称为我国会计史上“会计风暴”的《企业会计准则》和《企业财务通则》, 于 1993 年开始实施, 将所有企业的会计处理工作统一到借贷记账法下, 与国际会计核算逐步接轨。2001 年 1 月 1 日, 财政部颁布实施了《企业会计制度》, 进一步规范了会计核算和会计信息质量。2006 年 2 月 15 日一并通过新的《企业会计准则》体系, 该体系包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则及有关应用指南, 实现了与国际会计准则体系的趋同。企业会计准则体系自 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司范围内施行, 之后逐步扩大到几乎所有大中型企业。

2011 年 10 月 18 日, 财政部又发布了《小企业会计准则》, 规范了适用于小企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务、财务

报表等会计处理的及其列报等问题。2014年,财政部修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》,发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》以及《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》,是我国会计准则的一次大规模修订,保证了会计准则与国际会计准则的持续趋同。

纵观会计发展的历史可以看出,会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门科学。它的产生和发展离不开特定的社会环境,社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,从而使会计学科日益完善。

5. 会计学科体系的建立与发展

人们在长期的会计工作实践中,通过对会计工作的不断总结,逐渐将其发展为一门学科——会计学。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系,是研究会计工作的学问,是完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作等问题的科学。会计学来源于实践,反过来又指导会计实践,并在相互作用的过程中不断发展与完善,形成一个完整的会计知识体系。会计学科一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、电算化会计等不同的分支和内容。

(1) 会计学原理。会计学原理也叫会计学基础、初级会计等,是会计学科体系的基础,主要阐述会计核算的前提和基础、会计信息质量要求等内容,介绍会计定义、目标、职能,会计假设和原则,会计对象和会计要素、会计等式、会计方法和程序等内容,为深入学习会计学科的其他课程做铺垫。

(2) 财务会计学。财务会计学主要阐述如何按照会计准则的规定,运用会计核算方法,进行会计业务的日常处理,将符合会计确认条件和会计要素定义的经济业务事项进行会计处理,并按规定编制财务报告的过程。财务会计侧重于向企业外部的信息使用者提供所需的会计信息,因此,也称为对外报告会计。

(3) 成本会计学。成本会计学主要以制造业企业为基础,研究产品成本形成规律、成本计算原理及各种成本计算方法等内容,包括日常成本的计算、成本的预测和决策、成本的规划和控制、成本的分析和考核等内容,为企业不断降低产品成本、提高成本管理水平提供理论和方法。由于成本会计提供的信息是企业的商业秘密,因此主要用于对内服务,为企业经营者等内部管理者进行成本管理提供依据。

(4) 管理会计学。管理会计学主要阐述如何利用会计信息和其他有关信息对



企业经营进行管理，使企业进行最优决策的理论和方法，包括预测和决策、预算和控制、责任会计等内容。管理会计是对财务会计所提供信息和其他信息的深加工和再利用，它将现代管理科学充分运用于企业实际，与企业生产决策、定价决策、日常管理控制、业绩评价与考核等工作相结合，主要面对企业内部管理人员，也称对内报告会计。

(5) 财务管理学。财务管理学主要阐述资金的筹集与运用、利润的管理和分配等内容，企业的财务管理工作主要包括资金筹集、营运资金管理、资金投放、利润分配等不同职能，研究企业如何充分利用资金，提高资金使用效率，以企业价值最大化为最终目标。

(6) 审计学。审计学主要阐述对经济活动真实性、合法性和效益性进行监督检查的主要理论和方法，包括审计基本理论和方法、财务报表审计、合规性审计和经营审计等内容。

(7) 电算化会计。电算化会计是指会计人员运用以会计核算软件为核心的电子计算机系统，按照一定的程序和方法对会计数据进行加工处理，以获取会计信息的一种管理活动。包括账务电算化、报表电算化、核算电算化和管理电算化等不同模块的内容。

会计学科体系各门学科的划分只是相对的，而且随着经济的发展以及会计学科内容的不断完善，新的内容将会不断地加入和丰富，如人力资源会计、环境会计、社会保障会计、无形资产会计、价值链会计等可能成为其新成员。但是，无论会计学科如何发展和变化，会计学原理都是学习的基础。

1.1.3 会计信息的使用者及其需要

由以上会计的产生和发展可以看出，正是由于经济发展对会计信息的需求，才使得会计学科不断发展和完善。尤其在商品经济日益发达的今天，会计信息的使用者不断增加，对会计信息的需求也日渐丰富。

1. 会计信息使用者

会计信息使用者也称财务报告使用者，是指那些需要运用财务会计信息进行有关决策的组织或个人。这些组织或个人要做出正确决策，除具备一定的决策知识和技能外，还需要运用充分可靠的信息，包括会计信息和非会计信息。按其与企业的关系，财务报告信息的使用者可分为内部使用者和外部使用者。

(1) 内部使用者。会计信息的内部使用者主要包括企业管理层和职工。企业管理层需根据企业的会计信息对出现的情况和问题进行及时、正确的决策，要对

决策的执行过程进行监督和评价,以纠正偏差,更好地实现企业盈利的目标;职工主要关注企业的盈利状况和发展前景,考虑企业是否有能力按劳付酬,平均工资水平的高低,是否能保障其顺利就业,在劳动保护和保险方面以及公司的福利、奖金分配方面的政策等,以判断企业对自己的吸引力。为此,企业需要采用一定的程序和方法,将大量的经济业务数据转化为会计信息,为内部信息使用者的决策服务。

(2) 外部使用者。企业的会计信息不仅仅为企业内部所需要,而且要为外部的有关决策者提供信息。包括投资者、债权人、政府及其有关部门、供应商、客户和社会公众等。

投资者。投资者的投资是企业资金的主要来源,投资者将资金投入企业无非是想获得投资的收益,因此,投资者非常关心企业的盈利状况和未来盈利潜力,以判断所投资金能否实现保值增值,做出是否继续投资,或追加投资、减少投资的决策;潜在的投资者也要根据企业的会计信息,判断企业是否符合其投资目标,以做出是否投资的决策。

债权人。债权人是根据法律或合同规定,有权要求债务人履行义务的人。债权人将钱借给企业,通常更关心企业按时还本付息的能力,即企业的偿债能力,并据此做出自己的信贷决策;潜在的债权人也会根据会计信息所提供的企业偿还债务的能力,做出自己的信用决策。

政府及其有关部门。政府及其有关部门作为经济管理和经济监督部门,通常关心经济资源使用的公平与合理,经济秩序的公正和有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,所以它们要通过会计信息了解企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

社会公众和其他利益集团。社会公众关心企业可能以哪种方式对社会做出贡献,如提供就业机会的能力、对环境的保护情况等。企业的其他利益集团包括供应商和客户等,它们虽不直接参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在利益关系。如供应商需借助企业的会计信息了解企业的生产经营状况,以制定其产销计划和赊销策略;客户要关注企业的财力充裕状况,能否保证其对产品需求的长期供应,以及对产品质量和使用的售后保证等。

可见,企业内部管理和外部的有关方面均需利用会计信息进行经济决策,但是不同利益相关者需要的会计信息会有所不同。

2. 会计信息使用者需要的信息

投资者一般关注企业的盈利能力和对企业未来发展有关的现金流量,有些股东关注企业的长期发展趋势,有些股东关注企业短期的利润分配情况;债权人关注企业的偿债能力,有些债权人关注企业的长期偿债能力(如资产与负债的合理