

立信会计系列精品教材

# 会计学原理

主编 邵瑞庆

立信会计出版社

# 前 言

本教材是立信会计系列精品教材之一。作为高等院校会计学专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课,会计学原理课程的任务是使学生通晓会计学的基本原理,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息的生成机制,形成初步的会计理念,为下一阶段的专业课学习和社会实践奠定较为扎实的基础。本教材的体系结构与内容安排根据会计学原理课程的任务,主要阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技能。本教材的总体编写特点为:

(1) 以会计学的基本理论与方法为论述主线。根据教学的需要,分总论、会计要素与会计等式、设置账户与复式记账、企业主要经营过程的核算、会计凭证、账户分类、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算程序、会计工作组织与会计规范等十二章进行论述。

(2) 将会计基本原理与当前会计实务有机地结合起来。对于会计基本原理的论述,能够体现会计研究的最新成果与发展趋势;对于会计实务,以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》与《企业会计准则》及相关的会计法规为依据,按我国的相关会计规范来设置会计科目,进行会计业务处理。

(3) 在编写体例上注重学生对会计基本知识的掌握与巩固。为便于学生把握每章的总体内容与重点,在每章论述之前都有“本章提要”;为使学生巩固所学知识,在每章论述之后都有“主要术语”与“复习思考题”,涉及会计业务的各章都有“业务题”;为扩大学生的知识面与更深入地学习,还列出了每章的“阅读文献”。

本教材由邵瑞庆担任主编,负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和定稿;由杨家亲、张海霞担任副主编,协助主编承担相应的工作。本教材第一章、第十二章由邵瑞庆编写,第二章、第三

章由杨家亲编写,第四章由刘睿洁编写,第五章由马建钢编写,第六章由周陈莲编写,第七章由顾玉芳编写,第八章、第九章由张海霞编写,第十章由袁国红编写,第十一章由陈云编写。

本教材主要以高等院校会计学专业本科生为对象,也照顾到财务管理、审计学、工商管理等财经类其他专业学生学习会计学原理的需要;既可作为高等院校学生学习会计学原理的教材,又可作为会计人员业务进修和教师授课的参考用书。

在编写本教材的过程中,我们参考了国内外的优秀教材,汲取了其中的精华,在此向这些教材的作者谨致谢意。

虽然我们以精品教材为目标并尽我们所能编写了本教材,但疏漏和不足之处在所难免,欢迎读者批评指正,以便再版时修订,不断提高本教材的质量。

邵瑞庆

2006年7月

# 目 录

第一章 总论.....	1
本章提要.....	1
第一节 会计及其产生与发展.....	2
一、会计的含义与特点.....	2
二、会计的产生与发展.....	4
第二节 会计的职能与目标.....	6
一、会计的职能.....	6
二、会计的目标.....	8
第三节 会计的学科分支与会计学专业的课程体系.....	9
一、会计的学科分支.....	10
二、会计学专业的课程体系.....	15
第四节 会计的基本假设.....	16
一、会计主体假设.....	17
二、持续经营假设.....	18
三、会计分期假设.....	18
四、货币计量假设.....	19
第五节 会计核算的一般原则.....	20
一、对会计信息确认、计量和报告要求的原则.....	20
二、对会计信息质量要求的原则.....	24
三、起修正作用的原则.....	26
第六节 会计核算的基本程序与方法.....	29
一、会计核算的基本程序.....	29
二、会计核算的方法.....	32
主要术语.....	34
阅读文献.....	35
复习思考题.....	35
第二章 会计要素与会计等式.....	36
本章提要.....	36

# 会计学原理

---

第一节 企业的经济活动与资金运动 .....	37
一、企业的经济活动 .....	37
二、企业的资金运动 .....	38
第二节 会计要素 .....	40
一、反映企业财务状况的会计要素 .....	40
二、反映企业经营成果的会计要素 .....	46
第三节 会计等式 .....	51
一、静态会计等式 .....	51
二、动态会计等式 .....	52
第四节 会计事项及其种类 .....	53
一、会计事项的概念 .....	54
二、会计事项的种类及其对会计等式的影响 .....	54
主要术语 .....	62
阅读文献 .....	63
复习思考题 .....	63
业务题 .....	64
第三章 设置账户与复式记账 .....	68
本章提要 .....	68
第一节 设置账户 .....	69
一、会计科目 .....	69
二、账户 .....	76
第二节 复式记账原理与借贷记账法 .....	78
一、复式记账原理 .....	78
二、借贷记账法 .....	81
第三节 总分类账户和明细分类账户 .....	92
一、设置总分类账户和明细分类账户的意义 .....	92
二、总分类账户和明细分类账户的关系及其平行登记 .....	94
主要术语 .....	98
阅读文献 .....	99
复习思考题 .....	99
业务题 .....	100
第四章 企业主要经营过程的核算 .....	105

本章提要.....	105
第一节 筹资业务的核算.....	106
一、投资者投入资本.....	106
二、债权人借入资金.....	108
第二节 供应业务的核算.....	110
一、账户设置.....	110
二、账务处理.....	111
第三节 生产业务的核算.....	115
一、账户设置.....	115
二、账务处理.....	118
第四节 销售业务的核算.....	123
一、账户设置.....	124
二、账务处理.....	126
第五节 财务成果的核算.....	128
一、账户设置.....	129
二、账务处理.....	130
第六节 资金退出业务的核算.....	134
一、账户设置.....	134
二、账务处理.....	135
第七节 登记账户与试算平衡.....	137
一、登记账户.....	137
二、试算平衡.....	145
第八节 期末账项调整.....	150
一、收付实现制与权责发生制.....	150
二、期末账项调整的内容.....	151
主要术语.....	157
阅读文献.....	157
复习思考题.....	158
业务题.....	158
第五章 会计凭证.....	165
本章提要.....	165
第一节 会计凭证的概念与作用.....	166
一、会计凭证的概念.....	166

二、会计凭证的作用 .....	166
第二节 会计凭证的种类 .....	167
一、原始凭证 .....	167
二、记账凭证 .....	171
第三节 会计凭证的填制和审核 .....	177
一、原始凭证的填制与审核 .....	177
二、记账凭证的填制与审核 .....	180
第四节 会计凭证的传递和保管 .....	183
一、会计凭证的传递 .....	183
二、会计凭证的保管 .....	183
主要术语 .....	184
阅读文献 .....	185
复习思考题 .....	185
业务题 .....	185
第六章 账户分类 .....	191
本章提要 .....	191
第一节 账户分类的意义与原则 .....	192
一、账户分类的意义 .....	192
二、账户分类的原则 .....	193
第二节 账户按用途和结构的分类 .....	194
一、账户按用途和结构分类的意义 .....	194
二、账户按用途和结构的具体分类 .....	195
第三节 账户按其他标志的分类 .....	211
一、账户按经济内容的分类 .....	211
二、账户按与会计报表的关系分类 .....	212
三、账户按统驭与被统驭的关系分类 .....	215
主要术语 .....	216
阅读文献 .....	216
复习思考题 .....	216
业务题 .....	217
第七章 会计账簿 .....	221
本章提要 .....	221

第一节 会计账簿的意义与种类.....	222
一、账簿的意义.....	222
二、账簿的种类.....	223
第二节 会计账簿的设置与登记.....	226
一、设置账簿应遵循的原则.....	226
二、账簿的基本构成及内容.....	226
三、日记账的设置和登记.....	227
四、分类账簿的设置和登记.....	235
五、备查账的设置和登记.....	242
第三节 会计账簿启用与登记规则.....	242
一、会计账簿启用规则.....	242
二、会计账簿的登记规则.....	243
三、错账的查找及更正方法.....	245
第四节 记账程序、对账和结账.....	250
一、记账程序.....	250
二、对账.....	250
三、结账.....	252
四、账簿的更换和保管.....	254
主要术语.....	256
阅读文献.....	256
复习思考题.....	256
业务题.....	257
第八章 财产清查.....	264
本章提要.....	264
第一节 财产清查的意义与种类.....	265
一、财产清查的意义.....	265
二、财产清查的种类.....	266
三、财产清查前的准备工作.....	267
第二节 财产清查的内容与方法.....	267
一、实物资产的清查.....	268
二、库存现金的清查.....	270
三、银行存款的清查.....	271
四、往来款项的清查.....	272

第三节 财产清查结果的处理.....	273
一、财产清查结果处理的基本步骤.....	273
二、财产清查结果的账务处理.....	274
主要术语.....	278
阅读文献.....	278
复习思考题.....	279
业务题.....	279
第九章 财务会计报告.....	282
本章提要.....	282
第一节 财务会计报告概述.....	283
一、财务会计报告的作用与构成.....	283
二、财务会计报告的分类和编制要求.....	285
三、编制财务会计报告前的准备工作.....	286
第二节 资产负债表.....	287
一、资产负债表的内容.....	287
二、资产负债表的结构与格式.....	288
三、资产负债表的编制方法.....	290
四、资产负债表编制举例.....	291
五、所有者权益变动表.....	294
第三节 利润表及利润分配表.....	295
一、利润表的内容.....	296
二、利润表的格式.....	296
三、利润表的编制方法.....	298
四、利润表编制举例.....	299
五、利润分配表.....	300
第四节 现金流量表.....	301
一、现金流量表的概念与作用.....	302
二、现金与现金流量的概念.....	302
三、现金流量表的内容.....	303
四、现金流量表的基本编制方法与格式.....	304
主要术语.....	307
阅读文献.....	308
复习思考题.....	308

---

业务题.....	308
第十章 会计核算程序.....	313
本章提要.....	313
第一节 会计核算程序的意义与种类.....	314
一、会计核算程序的意义.....	314
二、会计核算程序设计的基本要求.....	315
三、会计核算程序的种类及其基本步骤.....	315
第二节 记账凭证会计核算程序.....	316
一、记账凭证会计核算程序的内容.....	316
二、记账凭证会计核算程序的应用举例.....	317
第三节 科目汇总表会计核算程序.....	332
一、科目汇总表会计核算程序的内容.....	332
二、科目汇总表会计核算程序的应用举例.....	334
第四节 汇总记账凭证会计核算程序.....	337
一、汇总记账凭证会计核算程序的内容.....	337
二、汇总记账凭证会计核算程序的应用举例.....	340
第五节 多栏式日记账会计核算程序.....	348
一、多栏式日记账会计核算程序的内容.....	348
二、多栏式日记账会计核算程序的应用举例.....	349
第六节 电算化会计核算程序.....	353
一、手工会计下会计核算程序的局限性.....	353
二、电算化会计概述.....	354
三、账务处理子系统会计核算程序.....	355
四、手工会计核算与电算化会计核算的比较.....	358
主要术语.....	359
阅读文献.....	359
复习思考题.....	359
业务题.....	360
第十一章 会计工作组织.....	365
本章提要.....	365
第一节 会计工作组织概述.....	366
一、会计工作规律.....	366

---

二、会计工作组织的内容和原则 .....	366
三、会计工作组织的意义 .....	367
第二节 会计工作管理体制 .....	368
一、我国的会计工作管理体制 .....	368
二、我国的会计监督体系 .....	369
第三节 会计机构 .....	370
一、会计机构设置的原则 .....	370
二、会计机构的设置与会计工作组织形式 .....	371
三、会计机构负责人与会计主管 .....	372
四、代理记账机构 .....	372
五、会计岗位的设置与分工 .....	373
第四节 会计职业 .....	374
一、会计职业的类型 .....	374
二、注册会计师制度 .....	375
第五节 会计人员 .....	377
一、会计人员素质 .....	377
二、会计观念 .....	378
三、会计人员的专业技术职务与职责权限 .....	379
四、会计从业资格证书 .....	380
五、会计人员的职责权限 .....	381
第六节 会计档案 .....	382
一、会计档案的内容和保管 .....	382
二、会计档案的调阅和复制 .....	383
三、会计档案的移交 .....	383
四、会计档案的销毁 .....	383
主要术语 .....	384
阅读文献 .....	384
复习思考题 .....	384
第十二章 会计规范 .....	386
本章提要 .....	386
第一节 会计规范的意义与构成 .....	387
一、会计规范的特征与作用 .....	387
二、会计规范体系的构成 .....	388

---

第二节 会计法律规范.....	390
一、我国会计法律规范的总体情况 .....	390
二、会计法律 .....	391
三、会计行政法规 .....	394
四、会计规章 .....	395
第三节 会计核算规范.....	396
一、会计准则 .....	397
二、会计制度 .....	401
三、会计政策 .....	402
第四节 内部会计控制规范.....	403
一、内部会计控制的含义与作用 .....	403
二、内部会计控制的产生与发展 .....	404
三、内部会计控制的基本规范 .....	406
第五节 会计职业道德规范.....	409
一、会计职业道德规范的意义 .....	409
二、会计职业道德规范的基本内容 .....	410
三、会计职业道德规范的施行机制 .....	412
主要术语.....	413
阅读文献.....	413
复习思考题.....	413

# 第一章 总论

## 本章提要

会计在现代经济生活中扮演着十分重要的角色。从不同的角度考察,会计具有不同的含义:会计是一种管理的工具;会计是一种提供信息的技艺;会计是一个经济信息系统;会计是一种管理活动。

会计发展的历史源远流长。会计基于人类管理生活、生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。会计学已发展成为一门结构严谨、理论系统、方法完整的学科。

会计在一个单位的经济管理,具有核算职能、控制职能、预测和参与经济决策职能。会计的目标是满足会计信息使用者的管理与决策需要。

为适应社会经济环境的发展变化与进行经济管理的需要,会计在其发展过程中形成了不同的学科分支。对于会计的学科分支,从不同的角度可以有不同的划分,每一分支既有共性,又有特性。

大学会计学专业核心课程体系围绕会计学原理→中级财务会计学→高级财务会计学这一主线,配以管理会计学、成本会计学、税务会计学、电算化会计、财务管理学、审计学等课程构成。

会计核算与会计信息的提供需要建立一定的假设条件与原则。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等四项;会计核算的一般原则包括对会计信息确认、计量和报告要求的原则,对会计信息质量要求的原则,以及起修正作用的原则三个方面。

会计是一项技术性很强的工作,它通过确认、计量、记录、报告这一程序以及设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等特定的方法来加工处理与提供信息。

# 第一节 会计及其产生与发展

会计是社会经济发展到一定阶段的产物,与社会经济环境具有十分密切的关系,社会经济环境的变化必然带来会计内容及其方法的变化,人们的会计观念也会因此而有所差别。

## 一、会计的含义与特点

### (一) 会计的含义

在现代经济生活中,会计是一个使用普遍、出现频繁的词语。“会计”一词泛指会计工作、会计人员、会计信息以及会计学科等。从不同的角度进行考察,会计具有不同的含义。

(1) 会计是一种管理的工具。在现实的经济社会中,可供利用的经济资源是有限的,为此需要对一个单位的经济活动进行管理,而会计就是一种专门的管理方法。从这个意义上说,会计不等同于会计工作,会计是从长期的会计工作实践中总结出来、又用于指导会计工作的方法体系,是进行会计工作所必不可少的一种方法手段。显然,方法手段本身不属于管理,而是服务于管理的工具。因此,从会计作为一种专门的方法手段来看,会计可以被认为是一种对一个单位的经济活动进行管理的工具。

(2) 会计是一种提供信息的技艺<sup>①</sup>。一个单位的经济活动是多种多样的,会计人员采用一定的技艺对大量的、繁杂的数据进行判别、记录、分类、汇总与解释,使其成为层次清晰、作用明确、数量有限的数,从而能够反映一个单位的经济活动现状及其发展情况。显然,作为技艺,部分是由客观规律决定的,部分则是由技艺师的技巧和经验所决定的。例如,同样是画家,都掌握光学、美学的一般规则,但因技巧和经验不同,对颜色、画法等的选择不同,所创作的画作也就存在着差别。会计也是这样,会计人员对会计信息的加工都按照会计规则进行,但因会计人员的技巧和经验的差别,对会计政策、会计方法的选择不同,所产生的会计信息也就有所差别。因此,从会计信息的加工过程来看,会计可以被认为是一种通过有效的方式,对一个单位的经济活动予以确认、计量、记录与报告的技艺。

(3) 会计是一个经济信息系统<sup>②</sup>。无论是一个单位的内部有关方面,还是这个

---

<sup>①</sup> 美国注册会计师协会所属会计名词委员会 1953 年 8 月发表的第一号《会计名词》对会计的定义(ATB No. 1,1953)。

<sup>②</sup> 美国会计学会 1966 年提出的会计定义(AAA, ASOBAT,“Statement of Basic Accounting Theory”p. 1,1966)。

单位的外部相关方面,其相关决策的作出在一定程度上依赖于这个单位相关的会计信息,而会计的主要目标是提供有助于有关方面作出决策的会计信息。会计作为一个信息系统,它一端与信息源联系着,另一端与信息束联系着,并包含着信息获取、信息储存、信息传输、信息控制、信息反馈等环节。会计信息系统是一个单位管理信息系统中最重要的一个子系统,也是涉及面最广、反映经济活动最综合的一个经济系统。一个单位的全体人员都在不同程度上参与这个信息系统的生成,利用这个信息系统作出相关的管理决策;单位的外部相关方面也利用这个信息系统作出相关的决策。因此,从会计的目标来看,会计可以被认为是为使信息使用者作出有根据的判断和决策而对一个单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告的一个信息系统。

(4) 会计是一种管理活动。会计不仅为一个单位的管理决策、为一个单位的外部相关方面的决策提供信息,而且在提供信息的过程中,对一个单位的经济活动进行控制与监督,参与预测与决策。这表明会计提供信息不是最终目的,仅是手段,最终目的是凭借这些手段进行管理。因此,从会计工作来看,会计可以被认为是采用专门的方法,对一个单位的经济活动及其结果进行确认、归集、分析、计量、分类、记录、汇总和报告,并进行控制与监督、预测与决策的一种管理活动。

### (二) 现代会计的特点

现代会计具有显著的特点,具体表现在以下几个方面:

(1) 以货币为主要计量单位。一个单位的经济活动千差万别,若不采用统一的计量单位,就无法综合与比较。要全面、系统、连续地反映一个单位的经济活动情况,客观上就需要有一种统一的计量单位。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。会计只有采用货币量度,才能对一个单位的经济活动的各个方面进行全面、系统、连续的综合核算与控制。当然,会计也需采用实物量度和劳动量度。但是,会计即使对于某些经济活动已按实物量度或劳动量度进行计量和记录,最后仍然要运用货币量度进行综合和反映。货币量度是会计最主要的计量尺度,实物量度和劳动量度通常是会计货币量度的辅助量度。从这个意义上说,会计信息系统是一个以货币为主要计量单位、以提供财务信息为主的经济信息系统,会计管理活动是一种价值管理活动。

(2) 以凭证为基本依据。凭证是一个单位经济活动发生的书面证明,用以记载发生的经济活动的具体情况与明确经济责任。为了反映经济活动的真实情况,对于一个单位发生的所有经济活动,都必须取得或填制合法的书面证明,即凭证。会计只有以合法的凭证为依据,才能使其提供的会计信息具有客观性、真实性与可验证性。进入会计信息系统的任何信息均有合法的凭证,具有可验证性是会计的又一特点。

(3) 以一套完整的专门技术方法为手段。会计在其发展过程中形成了一套完整的专门技术方法,无论是会计信息系统的建立还是会计作为一种重要的经济管理活

动,都是以这套专门的技术方法为手段的。会计的各种技术方法相互联系、相互配合、各有所用,构成一套完整的专门技术方法体系,包括会计核算方法、会计报告方法、会计控制方法、会计分析方法、会计预测方法、会计决策方法等。其中:会计核算方法由设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、编制会计报表等构成;会计报告方法又由编制报表、说明会计政策等构成;会计控制方法则由不相容职务相互分离控制、授权批准控制、预算控制、财产保全控制、风险控制、内部报告控制等构成。也正是由于会计具有这套专门的技术方法,才被认为是一种能提供有助于决策的信息的技艺或者是管理经济的一种手段。这套技术方法是会计所特有的,是其他经济系统与经济管理活动所不具备的。

(4) 对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性。全面性表现在会计对一个单位的所有经济活动无一遗漏地进行反映与管理,连续性表现在会计按照一个单位经济活动发生的时间顺序不间断地由始至终地进行反映与管理,系统性表现在会计对一个单位发生的各式各样的经济活动进行科学的分类汇总反映与分层次地进行管理。全面性、连续性和系统性也是会计对经济活动的管理区别于其他管理的重要标志之一。

## 二、会计的产生与发展

会计作为一门学科,是基于人类管理生活、生产的需要而产生的,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。

会计起源于社会生产实践。人们通过长期的生产实践,逐渐认识到在进行生产的同时,有必要把生产活动过程的内容记录下来,并对生产活动的数量方面进行计算。马克思在《资本论》里曾引述了这样一个故事:“……这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本上记载着他所有的各种使用物品、生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”<sup>①</sup> 独自一人生活在荒岛上的鲁滨逊进行记账的原因在于,分配他生产各种生活资料的劳动时间,力求生产出足够的生活资料。

据考证,距今约二三十万年前,人类进入旧石器时代的中、晚期,出现了原始的计量、记录行为。开始,会计仅是生产职能的附属部分,即人们在从事生产活动的时候,附带抽出一部分时间记录生产的成果和耗费以及发生的日期。随着社会生产的发展、生产规模的扩大、生产过程的复杂,会计也逐渐从生产职能中分离出来,成为专门委任的当事人的独立职能。据有关史籍记载,我国古代王朝,为保护王朝财产、计算

---

<sup>①</sup> 马克思:《资本论》(第二卷),见《马克思恩格斯全集》(中文版)第23卷,人民出版社1972年第1版,第931页。

财政收支,就委任专职官员来从事会计工作。例如,在西周时期就已经建立了一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记;“司会”是进行会计监管的,掌管全国财物收支,利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。

早期的会计管理是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的社会化、商品货币经济的产生和发展,货币成了衡量和计算一切商品数量的价值尺度,会计也从实物计量发展到货币计量,专门的会计核算方法也就出现了。在我国的唐宋时期,在生产力发展的同时,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”。“四柱结算法”把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式加以归纳,起到了既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动全貌的作用。在明末清初,由于商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于各项资本、各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在这两表上计算出来的盈亏数要求相等,称为合“龙门”,并以此勾稽全部账目的正误。

在国外,12~13世纪的地中海沿岸国家的经济迅速发展,银行业随之发展并促进了银行记账方法的变革,借贷记账法开始从银行出现,并逐渐普及。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,是会计发展史上的一个里程碑。此后,经过18世纪末和19世纪初的产业革命,当时的资本主义国家的生产力迅猛发展,由此引起了生产组织和经营方式的重大变革,经营者逐渐与所有者相分离,产生了查核经理人员履职情况的需要,经营者向所有者报送的会计报表由此而产生。信贷业务的开展,又促使审核企业偿债能力成为经营管理不可缺少的一环,于是出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。随着大规模经营公司的出现,以及日趋激烈的市场竞争,会计也逐渐成为一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。

随着市场竞争的加剧,数学的发展以及企业经营管理的需要,数学方法逐渐被应用到会计中来,形成了旨在加强企业内部管理的管理会计;随着税法的完善与税种的增加,以及国家对企业控制手段的调整,税务会计也逐渐从财务会计的羽翼下逐渐独立出来,成为会计的重要分支;随着电子计算机技术与网络信息技术的发展,会计信息的生成与传递手段发生了根本性的变化,电算化会计成了会计学科中的新学科分