



21世纪高职高专规划教材 ● 财经管理系列

会计理论与实务

KUAIJI
LILUN YU SHIWU

李占国 徐学兰 主 编
李 文 邱明科 郭志茹 副主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

◇ 21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

会计理论与实务

李占国 徐学兰 主 编
李 文 邱明科 郭志茹 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本教材依据最新企业会计准则,科学地阐述了会计学的基本原理和会计实务操作的基本方法。本书注重理论和实践相结合,配合案例讲解,旨在使会计专业学生学习和掌握企业的会计核算程序,掌握企业发生的主要经济业务的会计处理,掌握熟练运用所学知识处理和解决会计实务的能力;使会计及相关专业学生在通晓会计基本理论与方法的同时,更深层次地进行理论与实践相结合的学习,拓宽视野,增强实践操作和理论研究的能力,为后续专业课和经管类等其他课程的学习打下坚实基础。

本教材既可以作为高职高专类财经类专业的基础课教材,也可用于企业经济管理人员的培训和学习。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计理论与实务/李占国,徐学兰主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2010.8

(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 978-7-5121-0257-6

I. ①会… II. ①李… ②徐… III. ①会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第161666号

责任编辑:杨正泽

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:15.25 字数:342千字

版 次:2010年9月第1版 2010年9月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0257-6/F·712

印 数:1~4 000册 定价:25.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要,在教育部的指导下,我们在全中国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”(以下简称“教材研究与编审委员会”)。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院,其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量,“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”(以下简称“教材编审委员会”)成员和征集教材,并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选,对所列选教材进行审定。

目前,“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种,范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构,力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向;反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养;适应“实践的要求和岗位的需要”,不依照“学科”体系,即贴近岗位,淡化学科;在兼顾理论和实践内容的同时,避免“全”而“深”的面面俱到,基础理论以应用为目的,以必要、够用为度;尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外,为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性,我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来,推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时,希望将教学实践中的意见与建议,及时反馈给我们,以便对已出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版,适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2010年9月

前 言

一直以来,会计理论与实务方面的教材都是按照传统的体系编写,注重理论讲解,实践性方面比较薄弱。在会计类全国精品课程负责人李占国教授带领下,我们将现代 IT 技术的变革和新的管理思想以业务流程为接口融入教材体系,比较系统地介绍了基于信息技术业务流程的概念、实现手段和运作方法,并通过实例讲解了业务流程的建模、分析、监控,以及业务流程与底层 IT 应用的整合,从而实现了按需应变与会计理论与实务切入点结合的自动信息化过程。以满足应用性本科和高职高专院校会计专业教学及广大财会人员自学的需要。

本书的特点具体表现在以下几个方面。

1. 以会计报表为主线贯通业务流程,通俗易懂、操作性强

本教材打破了传统模式,按企业实际经济业务的流程进行编排,通过会计报表这一主线将会计要素和会计核算方法的内容由浅入深、循序渐进介绍,结构清晰,内容丰富。书中第 1 章系统介绍了会计的基础知识,从第 2 章开始,从会计报表所涉及的会计要素出发,从供、产、销业务流程方面出发,清晰完整地展现了会计日常业务处理的全过程,使读者迅速完成从理论到实战的转化。

2. 明确教学目标,注重章节衔接

本书在每章开始,结合本章所阐述的内容要点,提出学习目标,明确学习要点及章节间内容的联系,引导学生有目标地去学习并熟悉所学内容与前后章节之间的关联。

3. 理顺教学内容体系,凸显课程教学目标

本书严格按照新会计准则的要求编定,采用了最新的会计业务处理方法,充分反映了会计理论与会计实务改革发展的新成果。全书层次分明、重点突出,涵盖了会计日常工作中需要的全部基础知识和技能,让从未接触过会计工作的人员也能够快速入门,帮助读者在轻松愉快的学习体验中掌握相关知识和方法,并具备动手做账、编报报表的能力。

4. 按照课程教学特点配备辅助教材

配合《会计理论与实务》教学内容,通过配套的辅助教材《会计理论与实务实训与习题集》,针对具体教学内容进行练习和实训,将理论与实际操作有机结合起来,培养学生实际动手能力,进而使学生更好地掌握会计专业技能。

5. 一流的课程教学网站和立体化教材

为便于学生学习,我们在校园网上开设了“会计理论与实务”精品课程教学网站,配备

了丰富的教学资源，以满足学生复习、提问、练习、在线答疑、模拟等需要，延展学生的学习时间和空间，欢迎登录我们的网站（<http://www.akszy.com>）获取相关资料并进行交流。

本书由编委会集体编写：主编，李占国、徐学兰；副主编，李文、邱明科、郭志茹，马银花、布买尔也木参与了教材编写工作。在编写过程中，借鉴参考了一些专家、学者的有关论著，同时还得到了北京交通大学出版社的大力支持，在此表示衷心的感谢！

尽管我们主观上想将事情做得更好点，但限于水平，教材可能还存在不足甚至错误，我们恳请读者批评指正。

相关教学课件也可以从出版社网站（<http://press.bjtu.edu.cn>）下载，亦可以发邮件至 cbsyzz@jg.bjtu.edu.cn 索取。

编 者

2010 年 9 月

目 录

第 1 章 会计概述	1
1.1 会计的起源	1
1.1.1 古代会计阶段	1
1.1.2 会计的发展	2
1.2 会计对象和职能	3
1.2.1 会计概念和会计对象	3
1.2.2 会计的作用	4
1.2.3 会计核算的目的与职能	8
1.2.4 会计法规体系	9
1.3 会计核算一般原则及方法	10
1.3.1 会计核算的一般原则	10
1.3.2 会计核算方法	11
1.4 会计工作的组织	13
1.4.1 组织会计工作的要求	13
1.4.2 会计机构	14
1.4.3 会计工作的组织形式	14
第 2 章 会计要素	15
2.1 会计要素建立的理论基础	15
2.1.1 会计假设	15
2.1.2 历史成本的运用	17
2.1.3 经济业务来龙去脉双方面表述	18
2.1.4 收益的形成	19
2.1.5 权责发生制与收付实现制的正确运用	19
2.1.6 稳健性原则的把握	20
2.2 会计要素与会计报表的关系	20
2.2.1 会计要素的概念	20
2.2.2 会计报表与会计要素的关系	20

2.3 资产负债表会计要素	22
2.3.1 资产负债表要素：资产、权益项目及其分类	22
2.3.2 会计事项对资产负债表的影响	28
2.4 利润表会计要素	34
2.4.1 利润表要素：收入、费用项目及其分类	34
2.4.2 收入和费用业务对会计等式的影响	37
2.4.3 利润要素的特征及其分类	38
第3章 账户与借贷记账法	40
3.1 会计科目	40
3.1.1 会计科目的概念	40
3.1.2 会计科目设置的要求	41
3.1.3 会计科目的设置	41
3.2 会计账户	46
3.2.1 设置会计账户的意义	46
3.2.2 账户的基本结构	46
3.2.3 账户的分类	47
3.2.4 会计科目与会计账户的关系	49
3.2.5 会计科目与账户是复式记账的基础和前提	50
3.3 借贷记账法	50
3.3.1 复式记账法的特点及种类	50
3.3.2 借贷记账法	51
第4章 原始凭证的填制和审核	63
4.1 会计凭证	63
4.1.1 会计凭证的概念	63
4.1.2 会计凭证的作用	64
4.1.3 会计凭证的种类	64
4.2 原始凭证概述	65
4.2.1 原始凭证的概念	65
4.2.2 原始凭证的分类	65
4.2.3 原始凭证的作用	70
4.3 原始凭证的填制及审核	71
4.3.1 原始凭证的填制	71
4.3.2 原始凭证的审核	73
第5章 记账凭证的填制与审核	74
5.1 记账凭证及其分类	74

5.1.1 记账凭证的概念	74
5.1.2 记账凭证的分类	74
5.2 记账凭证的填制与审核	76
5.2.1 记账凭证应具备的基本要素	76
5.2.2 记账凭证填制的要求	76
5.2.3 记账凭证的填制方法	78
5.2.4 记账凭证的审核	82
5.3 会计凭证的流程与归档	82
5.3.1 会计凭证的传递	82
5.3.2 会计凭证的保管	83
第6章 会计账簿	84
6.1 会计账簿概述	84
6.1.1 账簿的作用	84
6.1.2 账簿的种类	85
6.1.3 账簿的基本要素	87
6.1.4 账簿的启用与登记规则	88
6.1.5 错账的查找与更正规则	89
6.1.6 账簿的更换与保管规则	93
6.2 日记账的设置与登记	95
6.2.1 现金日记账的设置与登记	95
6.2.2 银行存款日记账的设置与登记	96
6.3 总分类账簿的设置与登记	97
6.3.1 总分类账的设置	97
6.3.2 总分类账的登记方法	100
6.4 明细分类账簿的设置与登记	101
6.4.1 三栏式明细分类账(甲式账)的设置与登记	101
6.4.2 数量金额式明细账(乙式账)的设置与登记	102
6.4.3 多栏式明细账的设置与登记	103
6.4.4 总分类账与明细分类账的关系及其平行登记	104
第7章 成本归集及利润的形成:以制造业企业经济活动为例	109
7.1 制造业企业主要的经营业务概述	109
7.1.1 制造业企业的基本生产经营活动流程	110
7.1.2 制造业企业经营资金的运动过程	111
7.1.3 费用和成本的内涵	112
7.2 资金筹集业务的核算	112

7.2.1 资金筹集业务及其核算	112
7.2.2 固定资产购建业务及其核算	114
7.3 供应过程的核算	116
7.3.1 供应过程材料采购业务核算的内容	116
7.3.2 账户的设置及其对应关系	116
7.3.3 材料采购成本的计算	117
7.3.4 业务举例	117
7.4 生产过程的核算	120
7.4.1 产品生产业务的主要内容与费用要素的确认	120
7.4.2 产品成本计算的程序	121
7.4.3 设置的主要账户及对应关系	123
7.4.4 业务举例	124
7.5 销售过程的核算	130
7.5.1 销售收入的核算	131
7.5.2 销售成本与销售费用的核算	134
7.6 利润形成和分配: 财务成果业务的核算	137
7.6.1 工业企业的财务成果构成及其计算	137
7.6.2 利润实现的核算	137
7.6.3 利润分配的核算	142
7.6.4 业务举例	143
◇ 案例分析与讨论	144
第8章 报表编制前的准备工作	146
8.1 报表编制前准备工作的意义和内容	146
8.1.1 报表编制前准备工作的意义	146
8.1.2 报表编制前准备工作的内容	147
8.2 财产清查	147
8.2.1 财产清查的含义与种类	147
8.2.2 财产清查的内容及其方法	149
8.2.3 财产清查结果的账务处理	153
8.3 对账与结账	156
8.3.1 对账	156
8.3.2 结账	157
第9章 基本会计报表	164
9.1 会计报表概述	164
9.1.1 会计报表的概念	164

9.1.2 会计报表的种类	165
9.1.3 会计报表的编制要求	168
9.1.4 会计报表的基本构成	168
9.2 资产负债表的编制	169
9.2.1 资产负债表及其作用	169
9.2.2 资产负债表的结构	170
9.2.3 资产负债表的编制方法	172
9.3 利润表的编制	176
9.3.1 利润表及其作用	176
9.3.2 利润表的结构	177
9.3.3 利润表的编制方法	179
9.3.4 利润分配表及其编制方法	179
9.4 现金流量表的编制	181
9.4.1 现金流量表的概念	181
9.4.2 现金流量表的分类	181
9.4.3 现金流量表的编制方法	182
9.4.4 现金流量表的编制实例	185
9.5 会计报表的分析与利用	190
9.5.1 会计报表分析的意义	190
9.5.2 会计报表分析的方法	191
第10章 账务核算程序	196
10.1 账务核算程序概述	196
10.1.1 账务核算程序的概念	196
10.1.2 选择账务核算程序的基本要求	197
10.1.3 账务核算程序的种类	197
10.2 记账凭证账务处理程序	197
10.2.1 记账凭证账务处理程序的特点	197
10.2.2 记账凭证账务处理程序的凭证、账簿组织	197
10.2.3 记账凭证账务处理程序的流程	198
10.2.4 记账凭证账务处理程序的优、缺点及适用范围	198
10.3 科目汇总表账务处理程序	199
10.3.1 科目汇总表账务处理程序的特点及适用范围	199
10.3.2 科目汇总表的编制方法	199
10.3.3 科目汇总表账务处理程序的流程	200
10.3.4 科目汇总表账务处理程序的优、缺点	201

10.3.5 科目汇总表账务处理程序的举例	201
10.4 汇总记账凭证账务处理程序.....	219
10.4.1 汇总记账凭证账务处理程序的特点	219
10.4.2 汇总记账凭证的编制方法	220
10.4.3 汇总记账凭证账务处理程序的流程	221
10.4.4 汇总记账凭证账务处理程序的优、缺点及适用范围	222
10.4.5 汇总记账凭证账务处理程序举例	222
10.5 多栏式日记账账务处理程序.....	228
10.5.1 多栏式日记账账务处理程序的特点	228
10.5.2 多栏式日记账账务处理程序的流程	228
10.5.3 多栏式日记账账务处理程序的优、缺点及适用范围	229
参考文献	230

第1章

会计概述

学习目标

- (1) 了解会计的产生和发展。
- (2) 掌握会计的基本概念。
- (3) 理解会计是一个信息系统，通过提供财务信息来参与经营管理。
- (4) 懂得会计是一种特殊的“商业语言”，其载体是会计凭证、会计账簿和会计报表。
- (5) 从法律角度把握会计法规体系。

1.1 会计的起源

按照美国会计学会对会计的定义是：“会计是确认、记录和报告经济信息的一种程序，其目的是为了协助信息使用者作出明智的判断和决策。”

事实上，会计又被称为“商业语言”。对这门语言理解得越好，对个人今后的人生越有帮助。

会计的发展历史表明，生产活动是会计产生的前提条件。

会计史学者的考古结果表明，只有当人类的生产活动发展到一定阶段，以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍需要时，人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时，原始的计量记录行为才具备了产生的条件，会计也因此进入了萌芽阶段。所以，会计是应人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计作为一门学科是近几百年来事，但其作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国还是外国，都是源远流长，几乎同人类社会一样古老。

1.1.1 古代会计阶段

美国斯坦福大学商学院的亨格瑞教授在他所著的《会计学》一书中写道：“会计历史悠

久。会计记录可以追溯至古代的中国、巴比伦、希腊和埃及。”

● 远古的原始公社社会，先人们为了把生产的耗费和劳动成果记录下来，采用“结绳记事”和“契刻记数”来记录。这里的“账簿”是打过结的绳或经过契刻的木头。那时的会计活动仅仅是把收支数量和日期记录下来，作为计算、分配、安排劳动时间的依据。虽然当时的账簿极其原始，记录的数字仅仅只能是正整数，但它确实形成了会计的雏形。

● 公元前 2500 多年前巴比伦的“芝诺账簿”较结绳、刻木又有了很大的发展。当时巴比伦人为了计算和分配劳动产品，开始在泥块上记录牲畜和农产品的数量，记录以后为了长久保留的目的，他们把这些泥块烧结成瓦片，这就是至今还保存在埃及博物馆的“芝诺账簿”。它是会计账簿远在 4500 年前确已有历史的见证。

● 世界上最早关于会计用于政府收入、分配的记载，要数公元前 2000 年罗马国家档案中的记载了。它记录了当时罗马政府的收入、分配的情况，从繁多的收支可以看出，当时已有专人负责这项工作。

● 公元前一千多年，我国的西周就设置了“司会”的官职掌握周王朝的赋税收支，进行月计岁会，即所谓的零星算之为计，综合算之为会，并以此出现了“会计”一词。在宋朝初期出现了旧管（期初余额）、新收（本期收入）、开除（本期支出）、实在（期末余额）的四柱清册，并列出了“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的等式。它是我国会计产生的一个重要见证。

经济的发展，导致生产者日益繁忙，会计的记录、计算、分配等工作不可能再附带地完成。作为一种专门的管理活动，它逐渐从生产职能中分离出来，并逐渐发展成为一门独立的学科。

1.1.2 会计的发展

13 世纪末，在意大利的佛罗伦萨产生了借贷记账法。

15 世纪末，意大利的数学家卢比·帕乔利更著书《簿记论》，第一次从理论上系统地介绍了威尼斯的复式记账法，被会计界推崇为会计发展史上的重要里程碑。

17 世纪，荷兰学者西蒙·斯蒂文著书确立了复式记账年度平衡原理。复式记账法得到完善和推广。

18 世纪 60 年代，随着英国工业革命的发生，生产规模空前扩大，成本计算方法、折旧基准的建立使会计得到了长足发展。

20 世纪初叶有“科学管理鼻祖”之称的泰勒发表了《科学管理原理》的巨著，并在企业推广其管理模式。这种先进的管理方法和技术被引入了会计领域，导致了成本会计的产生和发展。

20 世纪初，公认的会计原则在美国首次出现。随着美国经济的迅速发展，人们认识到，会计不仅仅是事后反映，更应该对成本有所预计和控制，更重要的是对企业未来的经营管

理能提出多种方案,事先预测其效果作为企业未来经营决策的依据,以便获得最大的经济效益。于是,管理会计应运而生。

20世纪50年代末美国制造了第一台计算机,并在20世纪60年代运用到会计领域。

从以上会计的产生和发展的简要叙述可以看出,会计从其产生便随着社会生产的发展而发展,并同很早就存在的经济管理活动紧密联系在一起。随着社会生产的发展,生产规模的逐渐扩大,生产社会化程度的日益提高以及生产过程的日趋复杂,会计从早期的比较简单的只是对财务的收支进行记录和计算开始,逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程。一方面会计的技术和方法经历了由简单到复杂,由低级到高级,从不完善到逐渐完善的漫长发展过程;另一方面会计作为经济管理工作,其对生产过程的综合反映和监督功能也越来越重要。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。随着经济的发展,大量的股份公司开始出现,形成企业所有权与经营权的分离。在所有权与经营权分离的状况下,企业所有者(投资者)往往不直接参与企业经营管理,而是委托专业的经理人来经营管理企业,所有者只能通过会计信息来了解企业的经营状况,对经营者的责任履行情况进行判断,从而作出相应的决策。因此说:经济越发展,会计越重要。

1.2 会计对象和职能

1.2.1 会计概念和会计对象

1. 会计概念

会计是一个在会计法和企业会计准则的规范下,通过确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重从价值角度对企业经营活动进行核算和监督,向内部管理者和外部利害关系人提供会计信息的经济信息系统。

2. 会计对象

会计对象就是指会计工作所要核算和监督的内容。研究会计对象的目的,是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位,对特定的经济单位的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定单位能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动,即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。

由于各单位的性质不同,经济活动的内容不同,因此会计的具体对象也就不尽相同。下

面以制造业为例，说明制造业会计的具体对象。

制造企业的生产经营活动

制造企业为了进行生产经营活动，必须有原材料、机器设备、厂房和现金，而所有这些财产物资的货币表现，包括现金本身统称为经营资金，简称为资金。

制造企业在供应过程中，以现金或银行存款等货币资金去购买各种原材料、低值易耗品等各种劳动对象，这些原材料、低值易耗品等被储备起来以备日后生产之用。在这个过程中，货币资金转化为储备资金。

在制造企业的生产过程中，资金转换形式为：①从仓库领出材料进行加工——储备资金转化为生产资金；②以货币资金直接支付工资和费用——货币资金转化为生产资金；③厂房、机器设备的磨损以折旧形式计入产品价值——固定资金转化为生产资金；产品加工完毕报交验收入库——生产资金转化为产品资金。

在制造企业的销售过程中，资金的转换形式主要是产品销售出去，收回货款——产品资金转化为货币资金。

另外，企业可以根据生产经营的需要，以货币资金或固定资产对外投资，这也是制造企业资金运动的一部分。制造企业资金运动过程如图 1-1 所示。

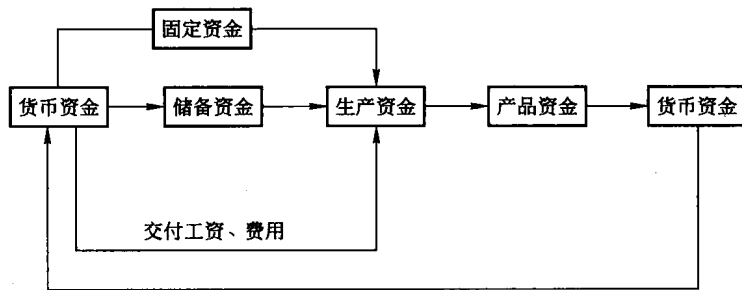


图 1-1 制造企业资金运动过程

如图 1-1 所示，我们可以看出，制造业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

值得注意的是，不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象，只有能以货币表现的经济活动，才是会计核算的内容。

1.2.2 会计的作用

总的来说会计的作用表现为提供财务信息和参与经营管理的结合。那么会计为谁提供信息呢？

1. 企业的信息需求者

一般而言，一个正常从事经营活动的企业，在其经营过程中会形成如下一些需要不同信

息的外部利益集团。

1) 债权人

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。企业在正常的经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,可能会向外界借入一定数量的资本,从而产生债权人。债权人总体上可以分为三大类:一是为企业提供融资服务的金融机构;二是持有所发行债券的一般公众;三是原材料供应商等。借款都是有时间限制的,或者说是“暂时”的融资来源。债权人期望在一定时间里偿还其本金和利息,自然要关心企业是否有偿还债务的能力。首先,银行等债权人在将资本借给企业经营之前,必须要详细了解借款申请人的财务状况及经营能力;其次,在将款项借给申请人之后,出于对自己财产安全关注的考虑,银行等债权人还必须随时了解借款人的经营情况及偿债能力,以便在借款人出现重大财产变化时,能及时采取包括收回或减少贷款的行动,以减少损失。

2) 投资人

投资人是指公司的权益投资人即普通股东。公司对权益投资人并不存在偿还的承诺。普通股东投资与公司的目的是扩大自己的财富。他们的财富,表现为所有者权益的价格——股价和股利。首先,企业经营成功,他们不仅能够收到股利,在证券市场上,他们的股票价格也会不断上升;其次,如果企业经营不成功,如经营亏损,他们不仅无法取得股利,而且其股票可能会相应贬值;再次,如果企业经营失败而导致破产清算,其股票就有可能变得一文不值,他们的投入资本将很难收回。影响股票价格和股利的因素很多,包括偿债能力、收益能力及风险等,这都是投资人所关心的。投资人虽然众多且分散,只有极少数持股比例较高的投资人会成为公司董事会成员及公司管理层的一员,从而成为内部“知情者”。而大部分股东持股比例很低,无法进入董事会或管理层,无法参与公司的内部运行,只能依赖公开信息披露来了解和评价经营者受委托责任的履行情况,进而作出继续持有、出售或购买的决策。

3) 供应商与采购商

供应商与采购商是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。对于绝大多数企业的生产经营活动而言,总好似处于“社会再生产过程链条”上的一个中间环节,其前一个环节是材料供应商,后一个环节是产品销售商。对于材料供应商来说,如果材料是赊销的,就是一个变相的债权人,即使材料是现结账,也仍然要关心它所供应材料的主要和经常“客户”,如果该“客户”因经营不善突然停产或转产等其他原因不再采购它所生产的产品,材料供应商的生产经营活动就有可能瘫痪。对于产品销售商而言,一方面其供应商的信用政策对它的债务必然产生影响;另一方面其供应商对它的供货若突然中断就必然会打乱其生产经营活动。所以,供应商与采购商必然要关心其前后环节公司的生产经营活动,并及时作出更换供应商和开拓新市场的决策,从而保证其生产经营活动的正常和有序进行。

4) 经理人员

经理人员是指被所有者聘用的,对公司资产和负债进行管理的人。由于存在被解雇和公