



Accounting

21世纪会计系列规划教材

精要版

会计学

何玉润
张妍
编著

图书馆

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

Accounting

21世纪会计系列规划教材

精要版

会计学

何玉润 张妍 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 何玉润 张 妍 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 何玉润, 张妍编著. — 大连: 东北财经大学出版社, 2010. 4

(21 世纪会计系列规划教材·精要版)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 975 - 2

I. 会… II. ①何… ②张… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 058970 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连日升印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 302 千字 印张: 15 插页: 1

2010 年 4 月第 1 版

2010 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 王莹 高铭 车锐

责任校对: 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 975 - 2

定价: 24.00 元

前 言

社会经济的进一步发展,使会计与我们生活中的相当一部分决策息息相关,会计从业人员也从架着眼镜、戴着套袖、拨着算盘、严厉而苛刻的账房先生形象转变成一个稳健、令人向往的职业经理人形象,注册会计师更是资本市场上不可或缺的职业群体。但是,会计给人们的印象却是繁琐、枯燥甚至让人不敢接近,对于那些从来没有接触过经济管理类学科的学习者来说更是如此。很多学生问我,作为非会计专业的学生,他们没有一丁点儿学科基础,能学好会计吗?能读懂报表吗?答案是肯定的。因为会计的功用性使得它能指导我们的生活决策,而带着需求进行学习,效果更会好得多。

本书正是基于目前非会计专业学生想学又怕学会计的现象开发的一本教材。与同类教材相比,本书具有以下特点:

第一,本书源于第一手的课堂实践,大部分思想和表述都来自授课讲义。作者对非专业类会计学科的教学素有自己的想法和心得。以作者之管见,对于非会计专业学生,要教给他们怎么去思考和解决问题而不仅仅是学懂知识,因此,举例定要贴近生活而不能太深,要富有趣味性而不能教条,要有张力而不能浅尝辄止……因此,展现给大家的这本教材在传授知识时基本上都是带着问题展开的,这样在激发学习者兴趣的同时,也让学习者将会计的观念牢记在心。

第二,本书的框架设计契合企业发展的进程,能使学生在了解企业的生命周期的基础上结合报表进一步了解会计,从而能元给非会计专业学生讲授会计课,从报表直接介入原本是一个非常好的办法,但是我们的教学实践却显示,这样的出发点使得学生不能完全了解会计和企业生命周期有什么关系,会计在企业的经济活动中是怎么形成决策信息的,因此,本书开篇告诉学习者会计存在的原因和会计的基本载体,紧接着从企业购入原材料开始,到日常生产经营活动,到企业资金回笼产生剩余价值,再到企业对所得进行分配,最后再结合主要财务报表进行讲解,使学生能够在了解和掌握前述知识的基础上读懂报表——而读懂报表正是非会计专业学生学习会计的主要目的。

第三,本书题材多样而丰富,可供学习者阅读的资料详尽而平实,书中的章首案例(用于引出该章的主要内容)、经典案例回顾(上市公司发生的重大事件,学习者必须对此有所了解)、资料选读(知识的扩展阅读)、案例讨论(引发学生的学习兴趣)、案例分析题(主要用于学生的课后思考,附带有参考答案)、思考题以及延伸阅读文献(扩大学生的阅读量)等栏目,为非会计专业学习者提供了一个广阔的学习空间。我们认为,阅读能够提高对知识的理解能力,因此,我们非常鼓励那些对会计感兴趣的非专业学习者扩大阅读量,这样,阅读的材料多了,认知能力自然就提高了,那么很多会计中遇到的难题也会不攻自破。



本书是由何玉润博士（主要负责第一章、第四章至第七章）和张妍博士（主要负责第二章、第三章和第八章）历时两年编写并在不断的修改和完善中完成的，研究生仲娜、詹丹丹和王茂林进行了资料搜集和文稿的校对工作。其间，我们在工商管理类、经济学类的非会计学专业学生以及工科类的非会计学专业学生中进行了大量的调研和实践，因此，本书的顺利完成离不开这些活泼可爱的孩子们。在与学生进行互动的过程中，我们得益于学生的很多想法和新颖的见地，这也让我们对自己的尝试有了信心。只因我们水平有限，未能将更多的东西升华在教材里面——但这又何尝不是我们继续前进的动力呢？

本教材能够顺利出版，我们还要感谢东北财经大学出版社的大力支持，尤其感谢李智慧编辑在本书的出版过程中提出了诸多宝贵建议和意见，感谢她花费了大量的时间与精力，付出了辛勤劳作！

最后，我们对书中存在的缺陷和错误文责自负，同时敬请读者批评指正！

编 者
2010年2月

目 录



第一章 导 言	1
学习目标	1
章首案例	1
第一节 会计为什么存在?	1
第二节 会计的目标与作用	4
第三节 会计核算的基本假设	10
第四节 会计诚信与会计职业道德	17
本章小结	20
案例分析题	21
思考题	22
延伸阅读文献	22



第二章 会计信息是怎么生成的?	23
学习目标	23
章首案例	23
第一节 会计循环	23
第二节 账户与复式记账	32
第三节 会计凭证与会计账簿	40
第四节 期末账项调整	60
第五节 主要财务报表简介	62
本章小结	64
思考题	64
延伸阅读文献	65



第三章 会计如何反映企业发展周期?	66
学习目标	66
章首案例	66
第一节 企业筹建期会计信息的生成	66
第二节 企业日常经营与会计信息的生成	75

第三节 企业收益分配与会计信息的生成	94
本章小结	101
案例分析题	101
思考题	103
延伸阅读文献	104
 第四章 资产负债表有什么用?	105
学习目标	105
章首案例	105
第一节 资产负债表概述	106
第二节 资产负债表要素	109
第三节 资产负债表的编制	113
第四节 资产负债表财务分析	116
本章小结	132
案例分析题	132
思考题	132
延伸阅读文献	133
 第五章 什么是利润表?	134
学习目标	134
章首案例	134
第一节 利润表概述	134
第二节 利润表要素	139
第三节 利润表的编制	147
第四节 利润表财务分析	151
本章小结	163
案例分析题	163
思考题	163
延伸阅读文献	164
 第六章 现金流量表及其构成	165
学习目标	165
章首案例	165

第一节 现金流量表基本概念	165
第二节 现金流量表的内容及构成	172
第三节 现金流量表的编制与分析	178
本章小结	187
案例分析题	187
思考题	190
延伸阅读文献	191
第七章 所有者权益变动表及财务报表附注	192
学习目标	192
章首案例	192
第一节 所有者权益变动表概述	192
第二节 所有者权益变动表分析	198
第三节 财务报表附注	202
本章小结	205
案例分析题	205
思考题	207
延伸阅读文献	207
第八章 企业内部控制	208
学习目标	208
章首案例	208
第一节 内部控制的历史演进	208
第二节 内部控制制度的设计与应用	216
第三节 内部控制的作用与固有局限	227
本章小结	229
案例分析题	229
思考题	230
延伸阅读文献	231

第一章

导 言

学习目标

本章主要介绍了会计学的基本知识，包括会计信息、会计信息的服务对象、会计信息的职能、会计存在的基本假设以及会计政策、会计诚信等内容。因此，学完本章内容后，应该了解现代会计的起源，掌握会计信息的作用及信息的使用者，掌握会计的职能，掌握会计核算的基本前提，了解会计政策及选择，了解并遵循会计职业道德。

章前案例

卖竹竿的小贩为什么不会倒？

“卖——竹——竿——！”——多么熟悉的声音！

我不禁思索，从小到大，我从来都没有从他那里买过竹竿，也没有看到有谁买过，甚至连听都没有听说过有谁买。

卖竹竿真的能赚钱吗？这样的买卖能维持下去吗？

会计最根本的思维方法是“怎样才能创造利润”。

从常识上考虑的话，既无需求又无特色的买卖是做不下去的。世上的买卖有很多种，但不管哪种，都是依靠需求和特色才能创造利润，维持下去。

那么，卖竹竿的小贩非但没有销声匿迹，反倒在今日这个时代也能精力十足地到处吆喝，这其中的奥秘到底在哪里呢？

对于会计监察来说，鉴定一个公司是否存在破产的可能也是一项重要内容，因此，我对卖竹竿的小贩为什么没有破产也抱有浓厚的兴趣，自然很想看看卖竹竿的小贩的“财务报表”。

会计是不断向“怎样才能更准确地把握事物”这一问题挑战的学问。

……

—— [日] 山田真哉：《卖竹竿的小贩为什么不会倒？》，赵博译，北京，中国广播电视出版社，2007。

第一节 会计为什么存在？

一、会计的起源概述

对于会计的初学者来讲，可能有很多问题需要思考。比如，会计是怎么产生

的？会计是什么？它到底能做什么？为什么要学习会计？这些问题都是会计的基本问题，这里首先回答第一个问题——会计是怎么产生的？

为此，我们可以追溯到原始社会漫长的历史岁月里。在原始人类与恶劣的自然环境斗争的时期，最重要的是人类能够通过与自然界的争斗存活下来。在那样的历史时期，会计是不可能产生的。然而，在原始社会末期的生产过程中，人们不断加深了对自然界的认识，劳动生产率水平得以提高，社会生产的分工逐渐细致。经过采集与狩猎、农业与手工业以及生产与交换的三次社会分工，生产专业化的程度不断提高，劳动产品的数量逐渐增加，甚至除了最基本的生活必需品外，偶尔还会出现一些剩余的劳动产品。而对剩余产品的储存和保管以及剩余产品的交换，都使得对劳动产品的清点与计数成为经常发生的事情，这种计数便是初始的会计计量行为。在历史文献中出现的人类早期的“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”都是会计的手段。因此，可以说，原始计量记录行为是会计萌芽的表现，是会计出现的直接渊源。

人类最初的会计计量记录行为提供了会计的方法、手段和工具，为会计的产生奠定了技术基础。工具的运用及一系列具体操作使得会计得到外在的表现，同时，也培养造就了掌握计量记录专门技术的人员，将会计固定的由这部分人员来完成，从而使得会计与直接的物质资料生产活动相区别，逐步发展成为生产以外的一种专门行为。

尽管社会经济在不断发展，但直到资本主义产生、商业活动逐渐活跃之后，簿记作为一种专职工作才真正出现并得到推广和运用。1494年，修道士卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）编写的《算术、几何、比与比例概要》（即《数学大全》）中，以“计算与记录详论”为题，比较系统地介绍了在意大利威尼斯一带流行的复式记账方法，这标志着会计由单式簿记时期进入复式簿记时期，从此，意大利簿记在全世界范围内广泛流行起来，这成为会计发展进程中的里程碑。

现代企业制度的出现使会计的作用实现了又一次突破。现代企业制度的本质特征是投资人的所有权与企业法人财产权的分离，有限公司是其典型形式。由于投资人的所有权与经理人的经营权相分离，因而形成了一种代理关系，即投资人授权给经理人为其利益从事经营活动。实际上，这种“代理关系存在于一切组织、一切合作性活动中，存在于企业每一个管理层级上”，也就是说，企业是由与企业契约有关联的各种利益集团组成的。这些团体为了各自的利益，为企业提供某种投入（资本、管理、技术、人工等），以期从中获得报酬。但由于它们之间存在着利益冲突，为了降低代理风险与成本，提高代理效益，自然要通过有形或无形的契约来限制不利于企业价值增长的行为，合理分配企业创造的现金流量。

代理关系的产生有赖于经济职能的分解，现代企业经济职能分解有两种最基本的形式：一是所有权与经营权分离，这种分离导致公司法人财产权的出现，公司所有者只是通过代理关系对公司法人财产权保持最终控制；二是政策制定与行政管理分离，这种分离导致了公司高层领导（董事会、总经理）与中下层领导及职工之

间的复杂的代理关系。在多层次的代理关系中，委托人与受托人之间存在着利益的不均衡。如何保证受托人如实履约，即完成委托责任，保证委托人的利益在受托人尽心尽力的工作下得到最大限度的增加？这就需要建立一整套沟通、激励、协调代理关系的管理机制，而在这个管理机制中，会计接受委托的责任是，将各代理关系中产生的代理活动过程及其结果，遵循一定的规则，客观地记录下来，并经一定程序的加工整理，如实地报告给代理关系的双方，作为其决策依据。而且，在现代企业两个基本代理关系中，所有者与经营者的代理关系，属于企业内部与外部之间的关系，这种受托人的经营责任的报告，应由财务会计承担；决策者与具体管理者及员工的代理关系，属于企业内部上、下级之间的关系，这种内部的经营责任的报告，应由管理会计承担。

所以，现代会计“因受托责任的发生而发生，因受托责任的发展而发展”，它在代理关系的管理机制中有着十分重要的作用。会计以货币形式对经营者的所有经济活动的价值进行确认、计量、记录、汇总、整理，最终以财务报告的形式就经营者的受托责任向委托人报告，并请求审计，以解除经营者的受托责任，这就是现代会计的目标所在。“会计人员应站在受托人的立场，帮助受托人认定和解除受托责任，会计的终极目标在于完成和认定受托责任。”既然目标是欲达到的境地与标准，也就是说目标是最终的结果。引申到会计，认定和解除受托人的受托责任就是现代会计最后的目标，而这种目标解决了最终的信任问题。

可见，会计的产生必然是与社会经济的发展相联系的，“经济越发展，会计越重要”。随着经济的不断发展，现代会计进一步分化为财务会计和管理会计，会计方法不断创新，会计信息的处理手段从手工操作逐渐向信息化过渡，会计的含义也远远超出了原有的范畴。尤其是当股份公司出现后，会计不仅仅是一种记录数据的工具，更成为解决信任和监督问题的有效手段与制度。

二、会计学科及发展

会计的发展与社会经济繁荣程度紧密相联。不同的外部经济环境对会计提出了不同的要求与限定，从而推动了会计学科的发展。当经济活动简单时，复杂的会计方法没有用武之地；当经济活动越来越复杂时，运用复杂的会计方法，会为管理者带来高于成本的效益，能够反映复杂经济事项的会计被创造出来，旧有的会计方法体系也不断得到创新，会计学科因此也得到全面深入的发展。从历史的角度看，会计学科经历了一个从简单到复杂的过程。由最初的简单记事开始，随着企业形态的产生与发展，会计逐渐演化出财务会计、管理会计等学科分支。

从各个国家和地区的发展看，继意大利之后，荷兰的经济最为强大，复式簿记的自动平衡机制在荷兰得到完善；英国的产业革命和现代工厂导致成本会计的产生；美国繁荣的资本市场使得传统的簿记演变为财务会计。管理会计的产生与20世纪50年代经济发展相关，与此同时，审计也成为一门“显学”。美国由于资本市场特别复杂，企业融资渠道众多，使得财务管理成为一门重要的学科。据媒体报道，东南亚金融危机之前，中国香港的财务总监地位和薪水都不高，但金融危机之

后,中国香港的财务总监地位和薪水都有明显的提高,这也从一个侧面表明,经济环境对会计起决定性作用。因此,会计发展至今,主要的分支学科包括财务会计与管理会计;而财务管理则作为一门独立学科要求大家学习,这里不再赘述。

财务会计主要核算企业或单位的财务活动,其范围涉及资金的筹集与运用、收入的取得、费用或支出的发生以及损益的结算等,并通过会计的专门方法生成财务信息,最终形成对信息使用者有用的财务报告。一般来讲,如将财务会计进行二次分类,又可分为营利组织会计和非营利组织会计。

管理会计是以成本、收益、组织与行为研究为主要对象,以决策、计划、控制和评价为运行主线,以企业价值最大化为最终目标的会计学科。主要内容涉及经营决策与经营风险分析、资本预算与全面预算、成本计算与控制、责任会计与业绩评价等。

当然,如果从大会计学科的角度看,通常除了财务会计、管理会计、财务管理之外,旨在保证财务会计信息质量的审计也属于会计学科的范畴。审计是在企业出现之后出现的,它的出现是为了确保管理当局报告的信息可靠与真实。在两权分离情况下,审计的出现是历史的必然。

第二节 会计的目标与作用

通过对会计起源的简单了解,我们知道,会计的产生是社会经济发展的必然结果。那么,在人类历史的发展过程中,会计是为谁提供服务的?或者说,会计的目标是什么呢?本节介绍有助于解答这些问题。

自远古“结绳记事”伊始,会计发挥的主要作用是为人类提供数量(或定量)信息,即告诉人们“今天打了多少只猎物”,“这次收成实现了多少”或“用多少物品与他人进行了交换”等,这类数量信息有助于原始人类做出下一步行动的决定。而这种决定发展到现在,本质上并没有改变多少,因为现代会计的主要目标是为现代人的决策提供信息参考,前后两者的区别仅仅是决策的对象不同而已。因此,我们说,会计的目标是为信息使用者服务,而信息使用者就企业内外来分,可以分为内部和外部信息使用者。

经典案例回顾 1—1

银广夏案

广夏(银川)实业股份有限公司(代码:000557)注册地址为宁夏回族自治区银川市,公司前身为1992年成立的广夏(银川)磁技术有限公司,1993年5月开始进行股份制改造,以原公司及其他8位发起人的净资产与投资折为4400万股发起人股,于1993年12月21日至26日发行职工股300万股,社会公众股2700万股,总量3000万股的普通股,发行价3.98元/股。1994年1月28日“广夏(银川)实业股份有限公司”宣告成立,同年6月17日上市。因银广夏全资子公司天津广夏(集团)有限公司造假,中国证监会于2000年8月3日,对广夏(银

川)实业股份有限公司正式立案调查。经调查发现,天津广夏(集团)有限公司通过伪造购销合同、伪造出口报关单、虚开增值税发票等手段虚构主营业务收入,虚构巨额利润7.44亿元,其中,1999年1.78亿元,2000年5.66亿元。

在这种虚构交易活动中,从1999年12月30日至2000年4月19日不到半年间,银广夏股票从13.97元/股涨至35.83元/股,于2000年12月29日又创新高——除权前价格75.98元/股(除权后37.99元/股)。因治理沙漠而闻名的广夏(银川)实业股份有限公司的业绩连年增长,被捧为“中国第一蓝筹股”。

骗局曝光后,中国工商银行宁夏分行西城支行、中信实业银行、宁夏伊斯兰国际信托投资公司等债权人向银广夏提起诉讼。

自公司复牌后,一连拉出14个跌停板,创下我国证券市场的跌停纪录,其股价也从停牌前的30.79元/股一路跌至6元/股左右,给投资者造成巨大损失。

银广夏于2002年5月14日收到中国证监会行政处罚决定书。据《证券时报》报道,中国证监会根据有关规定,决定对银广夏处以罚款60万元,并责令改正;鉴于银广夏的部分责任人员已经移送司法机关追究刑事责任,待有关司法机关查清此案后,再对银广夏相关责任人员予以行政处罚。

——根据2002年1月《财经》、2001年10月10日《上海证券报》中的文章整理。

一、会计信息的外部使用者

一般来讲,内部信息使用者是指那些不直接参与企业生产经营的信息使用者。比如企业的股东(投资者)、债权人、消费者、原料供应商、政府机构、律师、经纪人等。

(一) 企业的股东(投资者)

股东即股份公司的股份持有者。比如,在银广夏案中银广夏股份有限公司的股票持有者。按照西方国家的一些惯例,股东既指现有持股者,也包括那些愿意购买股票的潜在投资者。股份公司的股东一旦将资本投入公司,公司的经营是否成功就成为股东最为关心的事:如果经营成功,股东不仅能够收到股利,而且可以获得所持股票在资本市场上价格不断上升的好处;如果经营亏损,股东不仅无法取得股票,而且其所持股票在资本市场上会发生贬值,甚至在经营失败时,公司会破产、倒闭,股票也一文不值。除了我国的银广夏案之外,美国著名的安然公司破产案也是一例。其股价在2000年为每股90美元,而在2001年11月公司重新调整财务报表、确认数亿元的亏损之后,股价很快跌至每股不足1美元,到2004年9月1日跌至每股4美分。

在所有权与经营权分离的情况下,企业股东(投资者)要了解企业的财务状况和管理当局的经营成果,以判断管理当局是否实现了企业的经营目标;要分析企业所处行业的市场前景、发展潜力以及面临的风险,以做出维持现有投资、追加投资或者转让投资的决策等。总之,企业的投资者需要利用会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对经营中的重大事项做出决策。另外,对于企业的潜在投资者而言,他们也许要利用会计信息评价企业的各种投资机遇,估计投资预期成

本、收益以及投资风险等，以便选择恰当的投资对象。

资料选读 1—1

会计信息质量与股东

会计信息是一项重要的公司治理机制，是度量和治理契约的工具，它为其他公司治理机制的正常运转提供了必要的信息。会计信息成为事前明确职责和判断责任风险、事中执行与落实监督责任、事后根据履约情况参与分配的度量依据，会计核算过程和结果对各契约参与方的利益具有重大影响，会计信息会受到所有契约参与方的关注。会计信息的度量功能在公司治理中发挥着重要作用，包括债务契约、经理报酬契约等在内的许多组织内部合约都需要通过会计信息来监督执行。

企业作为一个契约的集合，经理人和股东之间的委托代理关系矛盾是非常普遍的。所谓委托代理关系，是指委托人雇用并授权代理人代其行使某些特定的行为，是委托人与代理人之间所存在的契约关系。在这种契约关系中，主动设计契约形式的当事人称为委托人，被动接受或拒绝契约形式的当事人称为代理人。就企业的经营运作而言，可以把企业的所有者、投资人和受雇的经营者之间看作一种代理关系。企业所有者之所以委托经营者管理企业，可能是因为其经营管理能力有限，也可能是因为直接经营需要承担比支付给经营者报酬更大的成本。尤其在出现社会大众股东之后，这种委托代理关系更是必需的。

所有者雇用经营者运作企业，给予其一定报酬，并通常在契约中建立一定的制约管理激励机制，使得双方得益。在这一委托代理关系中，委托人和代理人之间有大量的矛盾存在，这主要体现在管理层对待项目风险的态度和处理方式可能与股东不同。这种利益冲突所引起的代理问题反映在企业投资领域就是各种非效率的投资行为，企业投资行为往往体现经理人目标，而非股东价值最大化。企业所有者视利润或财富最大化为最终目标，而经营者的利益显然要宽泛得多。良好的企业业绩可能为管理者带来较高的报酬，与此同时，个人享受、离职等考虑都会使经营者的目标与企业所有者的目标发生背离，从而出现道德风险，同时也会造成市场资源配置扭曲的现象。

已有研究表明，会计业绩具有度量和评价经理人的作用，会计绩效指标与经理人薪酬水平存在显著的正向关系。作为一种控制系统，会计信息起到了规范经理人的投资行为、防止经理人侵害股东权益等作用。会计信息的治理职能中体现最为明显的，就是会计信息经常被用于薪酬契约，以度量经理人的工作业绩并评价其效果，它在薪酬合约中发挥了重要作用。因此，会计信息质量越高，经理人的行为就越可能和股东的利益保持一致，从而减少了代理成本。

——杨勇：《会计信息质量与投资效率之关系研究》，载《企业研究》，2008（8），有删改。

（二）企业的债权人

债权人是企业信贷资金的提供者，信贷资金是企业资金的最重要来源之一。在银广夏案中，中国工商银行宁夏分行西城支行、中信实业银行、宁夏伊斯兰国际信托投资公司等都是该公司的债权人。债权人提供信贷资金的目的是按照约定条件收

回本金与获取利息收入。因此，为了掌握企业能否按时还本付息，债权人要了解企业负债的构成、资产的结构与流动性，评价企业的盈利能力以及产生现金流量的能力等会计信息，以便做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款或者改变信用条件等决策。

债权人与股份公司之间具有直接利益关系。公司是否具有持续的经营能力，是否能够顺利还本付息，是债权人主要关心的问题。在银广夏案中，中国工商银行宁夏分行西城支行请求判还贷款1亿元（其中到期贷款1200万元），中国工商银行宁夏分行新市区支行请求判还贷款4516万元（其中到期贷款800万元），中信银行请求判还9900万元未到期贷款。这三起贷款中，到期贷款仅2000万元，但由于广夏公司被查，还款风险加大，近在银川的债权人“未雨绸缪”，紧急行动，力求避免财务风险。

资料选读1—2

会计信息质量与债权人

（一）对会计信息质量的事前监督

在保证会计信息质量方面，债权人可以首先起到监督会计信息披露的作用。一旦负债融资形成，当公司需要再融资或其财务状况及经营活动出现债务契约中所规定的限制情况时，债权人便有权力对公司财务状况进行审查，强制其披露相关财务信息。

（二）对会计信息质量的事中激励

在负债融资的情况下，首先，根据债权人治理机制的激励作用，通过增加经理人相对持股份额激励经理人努力工作，进而降低代理成本，对公司平时的管理决策产生制约作用。这将促使经理人向所有者提供真实可靠的会计信息。当然，这一作用产生的前提在于经理人持有一定额度的企业股票。其次，企业在进行经营活动时，由于考虑到存在借入资本，一部分现金盈余必须用来支付利息费用，减少了企业可控制的自由现金流量，因而减少其投资选择的范围，抑制了企业的过度投资。企业对投资计划的制订和执行将更加谨慎，同时在经营中对会计政策的选择也更加稳健。实证研究证明，相对于债务比重低的公司而言，债务比重高的公司所选择的会计政策更趋稳健。由此，会计信息质量在一定程度上得到了保证。

（三）对公司信息质量的事后约束

当企业违反契约或资不抵债时，债权人可以通过处理抵押资产和迫使企业破产等制约性方式行使权力，获得企业的控制权。债权人拥有的控制权转移的权利，在一定程度上也限制了经理人的会计信息舞弊行为。

会计信息舞弊行为多发生于企业经营出现严重亏损时，经理人往往为了避免发生破产或自身利益损失，通过会计信息造假行为来达到上述目的。即使在企业经营困难、停业清算对股东更有利的情况下，经理人也往往希望维持当前的企业运营，保持自身的地位和权力，这通常运用会计信息造假的手段来实现。而股东无法通过建立在现金流量和投资费用基础上的契约来消除这种现象，但负债融资却使得债权

人在现金流量不佳时有权强迫经理人进行停业清算，终止其会计信息造假行为的继续。当企业破产、进行资产处理和接受转移控制权时，债权人必然要求对企业的实际资产和经营状况进行真实的反映和彻底的清查。此时，影响会计信息质量失真的动机较少，在多方监控的约束下，会计信息将基本真实地反映企业的实际情况。

——<http://www.lunwentianxia.com/product.free.5659310.1>，有删改。

（三）政府机构

政府代表国家对国民经济进行管理。为了制定宏观经济管理的调控措施，政府必须了解企业资源的配置情况、经济效益的高低等会计信息。比如，国家税务部门为合理确定所得税征收中的应纳税所得额、流转税征收中的流转额，特别关注与企业利润和收入有关的会计信息；而证券交易监督管理部门则特别关注公司披露的会计信息是否真实、充分，是否会误导投资者，以加强对上市公司会计信息质量的监管。真实可靠的会计信息是其对证券市场实施监督的重要依据。在银广夏案中，中国证券监督委员会对该案的立案调查和做出的处罚，就是利用会计报表对资本市场的秩序进行管理的证据。

政府管理部门对会计信息的使用还包括制定或修改公共事业的收费率。在确定邮电、铁路、水、电、煤气等公共事业服务项目收费标准时，要求这些企业在保本的情况下，获得经济盈余。因此，在确定收费率或者收费标准时，要了解服务的各项直接成本和间接成本，在此基础上加上一定的盈利率，保证税金和预期利润。

案例讨论 1—1

中国平安遭税务稽查

2008年2月26日刚刚曝出因近期资本市场走弱，平安决策层可能会延期千亿融资计划。2月27日，记者获悉的一则信息将这一可能性再度深化：国家税务总局将对中国平安进行税务稽查。

国税总局知情人士向记者透露，国税总局将于3月3日全面进驻中国平安集团以及下属各省、市、县级的所有公司，进行为期4个月的税务稽查。虽然中国平安对即将展开的税务稽查解释为“例行检查”，但此事在中国平安内部依然引起了不小的轰动。而且，接受采访的分析人士也认为，一旦稽查过程中发现任何数据问题，中国平安再融资计划将至少推迟到7月以后。

前述国税总局人士称，每年税务稽查大型公司总会发现一些会计数据差错等问题，一旦数据有误，中国平安提交股东大会的再融资材料中涉及的会计数据就要进行修改，上报证监会材料中的数据也要修改，而正确的数字可能在4个月的检查结束后才会公布。

讨论：会计数据（信息）在政府机构的工作中起什么作用？

——<http://news.cctv.com/china/20080229/100539.shtml>，有删改。

二、会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者，主要是指那些直接参与企业经营管理的内部使用者。他们使用会计信息的主要目的在于促进企业的高效运营。当然，内部会计信息不像

外部会计信息的生成过程那样必须遵循一些严格的规定，只要能够满足管理者的管理需要就可以了。内部会计信息的使用者包括企业的管理层和雇员等。

案例讨论 1—2

财务经理应当实话实说吗？

A&B 公司开发了一款供家庭使用的高速度、低成本的复印机，由于其操作简单而且价格便宜，因此，越来越多的小企业也开始使用，使得销售量猛增。但是，企业的频繁使用导致部件的快速损坏，公司承诺的保修期为两年，而更换损坏的部件导致 A&B 公司的售后成本大量增加。

根据董事会的要求，财务经理需要编制一份关于该产品的情况报告。鉴于维修成本的增加将显著影响公司的获利能力，而且由于质量问题，许多企业用户已经转向竞争对手，尽管后果难以预料，但财务经理仍准备如实报告上述问题。总会计师同意财务经理的分析，但是认为如此报告可能会给大家造成管理不力的印象，甚至可能使董事会做出停止生产此产品的决定。总会计师在与工程负责人商量后认定，只要经过轻微的设计改动，复印机就可以满足企业用户的需求，停产则可能会导致公司错过获利机会，于是他要求财务经理删去报告中有关部件失灵的部分，改为口头汇报，同时强调说明工程上会立即解决该问题。但财务经理却认为，这样做可能在这个对公司盈利有着重大负面影响的问题上误导决策。

——转引自潘爱香：《管理会计学》，3 版，北京，经济科学出版社，2007。

（一）企业管理层

企业管理层为了履行受托责任，完成既定的经营目标，保证资本的保值与增值，实现股东财富最大化的财务目标，必须加强对企业的管理。而企业的财务状况、经营成果、现金流量与所有者权益变动情况等会计信息，正是企业管理层必须掌握的基本资料，同时也是制定企业未来经营决策的主要依据。

（二）企业雇员

按照有关法律规定，企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时，应当事先听取职工的意见和建议；企业研究决定有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的问题时，工会和职工有权提出自己的建议和意见。职工要履行上述参与企业管理的权利和义务，就必须了解相关的会计信息。

因此，可以说，会计就是为企业会计信息的内部和外部使用者提供信息而存在的。除了以上讲到的这些主要信息使用者外，还存在其他会计信息使用者，比如企业的供应商与客户，他们出于自身的利益考虑也会关注企业的会计信息，如供应商关心企业对原材料的需求趋势与付款能力、客户关心产品的可靠程度等；对于上市公司来说，会计信息使用者还涉及证券分析师和一般公众；就连经济学家也是会计信息的使用者。

三、会计的作用与职能

会计的目的是为决策者提供有助于他们进行决策的会计信息。那么，会计是如何提供这些会计信息的呢？社会的任何构成要素——无论是个人、企业还是政府机