

 *Beijing Technology & Business University*
北京工商大学会计系列教材

会计学原理

第**3**版

欧阳爱平 / 主编

Principles of
Financial Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press

上海交通大学会计学系列教材

会计学原理

第2版

李国海 王世斌 主编

上海交通大学出版社



Series in Accounting of Beijing Technology & Business University

北京工商大学会计系列教材

会计学原理

第3版

欧阳爱平 / 主编

Principles of
Financial Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：齐伟娜
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 欧阳爱平主编. —3 版. —北京：经济科学出版社，2007.3
(北京工商大学会计系列教材)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 6109 - 1

I. 会… II. 欧… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV.
F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 016160 号

会计学原理

(第3版)

欧阳爱平 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京欣舒印务有限公司印刷

海跃装订厂装订

787 × 1092 16 开 19 印张 390000 字

2007 年 3 月第三版 2007 年 3 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6109 - 1/F · 5370 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序



历史在发展，社会在进步，北京工商大学会计系列教材也在不断完善。1998 年是第一版，2002 年是第二版，现在，呈现给读者的是第三版，以后会有第四版、第五版……

第二版教材的启用至今已有四年时间。四年，我们见证了中国经济与世界经济发展及融合的过程，目睹了中国会计与国际惯例接轨的历程；四年，我们的会计学院也在逐步发展、不断进步，取得了丰硕的教学与科研成果。

回顾过去的四年，我们深深地感到，教学内容与教学手段是互为一体、相得益彰的，而教材则是二者的连接纽带。教材建设是优化教学内容、完善教学手段的重要工作和途径。正是基于这种考虑，我们在第一版教材使用四年后出版了第二版，当第二版使用至第二年时，我们即着手第三版的修订工作。这期间我们了解到，国家对企业会计准则和独立审计准则将进行重大改革，这种改革对教材内容与结构的影响是至关重要的。所以，直到 2006 年我国企业会计准则和中国注册会计师审计准则体系出台后，第三版的修订工作才真正有了实质性进展。看似工作推延了，实为重质量与实效之举。

比较而言，第三版在不失第二版优点的基础上，更突出了以下特点：

一是应用性。会计是一门应用性与操作性很强的学科，专业培养目标的关键点之一就是注重学生的实际操作与应用能力的培养和锻炼。我们的第三版教材强调在分析与探讨有关概念和理论问题时紧密结合实践，在介绍和阐述有关程序与方法时注重通过例题演示其实际运用过程与结果。这版教材还新增了“相关案例”要素。这一要素旨在通过介绍

现实中经典案例的内容与过程,强化学生对有关方法与技能的熟悉、掌握和运用。

二是综合性。会计学科是一个完整的体系,其教材建设应考虑各部分之间的内在逻辑关系。对于第三版教材我们更加强调会计学原理的基础作用、中级财务会计与高级财务会计的层层递进关系以及成本会计与管理会计的相互衔接,对于企业财务管理、财务报表分析、审计学和会计信息系统等,则更注重其与其他内容的渗透。就单本教材而言,我们要求首先在开篇搭建其整体框架、梳理各章节知识与内容间的逻辑关系,各章节注意有关知识和内容的相互衔接。另外,新增了“综合案例分析与讨论”要素,要求学生根据所给定的案例背景、过程与结果思考特定问题。这些案例及其所反映出的问题都具有综合性。

三是启发性。强调启发性在课堂教学中是至关重要的,但首先要有具备启发性的教材。第三版教材的启发性主要体现在:对于篇章结构和具体内容杜绝平铺直叙,注重层层引导、循循善诱;对于有关概念和理论知识,既介绍主流学派,也分析不同观点,并给学生以思考和讨论问题的空间;对于重点和难点问题多着笔墨,并勾勒出理解与掌握的思维路径。另外,新增了“小组讨论”要素,从素材描述到问题设计、从讨论过程组织到讨论结果点评,都注意调动学生的参与意识,强调教师的引导作用。

四是时代性。对会计系列教材的不断修订,其主旨就是时代性的不懈追求。第三版教材是基于我国 2006 年企业会计准则和中国注册会计师审计准则体系而编写的,在实务上具有时代性;我们注重吸纳会计学科研究的新思路、新观点与新成果,在理论上具有时代性;我们注意教材形式与内容的协调统一,强调教材所应体现的教学规律,在方法上具有时代性。另外,新增了“国际视野”要素,在这一要素中,我们筛选出能反映本学科最前沿的知识、方法、规则与章程等,以拓展学生学习知识、认知理念、分析问题与解决矛盾的视角与视野。

追求自有乐趣,探索定有成果。我们作为会计教学与研究工作者,能赶上这个令人激动的“会计年代”,惟有不懈追求与探索,别无选择。这版教材是我们追求与探索的劳动结晶之一。正像我们在第二版总序中所言,我们将以此套教材的出版作为一个新的起点,一如既往地坚持我们对会计教学和研究的追求与探索!

北京工商大学会计系列教材编委会

2006 年 6 月

前言

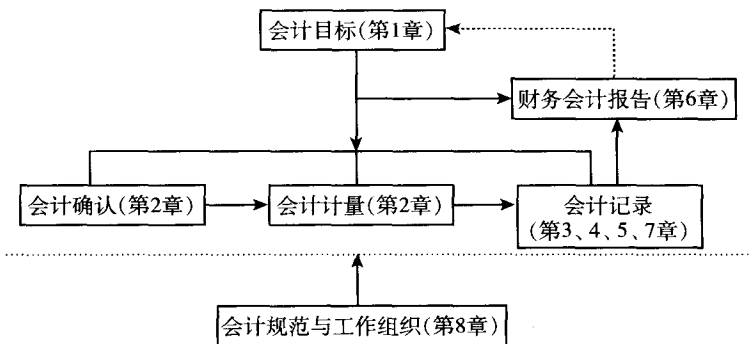
前言

本书是在北京工商大学会计系列教材《会计学原理》（第二版）的基础上，结合我国2006年发布的会计准则、国外的相关准则以及近几年我们的教学与科研成果，经过反复讨论修改后编写而成。主要阐述会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本操作技术，即通常所说的“三基”，为以后专业课程的学习奠定基础。

一、本书的写作思路

本书以会计目标为切入点，从信息使用者的需求出发，阐述经济决策需要信息。尽管面临的问题不同，决策所需信息存在差异，但都共同需要财务信息；会计的特点决定了提供财务信息是会计的目标。在此基础上，阐释实现会计目标应采用的会计方法，包括会计确认、计量、记录和报告，将分散数据归集为有用的财务信息的各种会计核算专门方法。最后说明会计规范及会计工作的具体组织。

本书的结构安排如下：



二、本书的特点

《会计学原理》属于入门课，且理论性较强。针对学生初次接触会计的情况，在本书编写过程中，我们始终把握系统性、实用性、前沿性以及通俗易懂的

原则。本书除保留第二版的特色外,还在以下方面进行了创新尝试:

1. 针对某些重点内容,增加了相关中外典型案例和国际视野。前者的目的是加深对有关知识点的认识,提高学生的综合理解能力;后者简明扼要地介绍其他国家或国际组织的相关规定,拓宽学生的会计视野。

2. 将专业技能培养与职业道德灌输和沟通能力的锻炼融为一体。作为会计教材,本书在阐释会计学的基本理论、会计核算的基本方法及操作技能的同时,强调沟通能力与会计职业道德的培养。为此,本书主要章节增加了“相关案例”、“案例分析与沟通能力培养”,通过真实案例的分析与讨论,提高学生的职业道德水平与人际沟通能力。

3. 培养职业判断兴趣及能力。会计确认、计量和对外报告不仅是规则性很强的工作,同时需要较高的职业判断能力。为此,本书试图通过针对性案例、“小组讨论”等模式,培养初学者的职业判断兴趣,提高其职业判断能力。

本书由欧阳爱平主编,拟订提纲,并对全书进行总纂。各章写作的具体分工如下:

欧阳爱平:第1、2、3、6章;

谢萍:第4、5章;

马建威:第7、8章。

本书是北京工商大学会计系列教材之一,适用于高等学校会计学、财务管理等专业的本科教学,同时也可用于非会计专业人士了解会计基础知识时使用。

本书的编写还得到了会计学院同仁的指导和帮助,胡燕教授对本书进行了审核并提出了宝贵意见,在此深表谢意。

虽然我们对本书的编写付出了很多努力,但由于水平有限,书中错漏难免,恳请读者海涵。

编 者

2007年1月

目 录

1	第1章 绪论
2	第一节 会计目标
18	第二节 会计信息载体
26	第三节 会计方法
32	第四节 会计职业
40	第五节 本书的逻辑主线与结构
45	第2章 会计确认与计量
46	第一节 会计核算的基本前提
50	第二节 会计要素的确认
75	第三节 会计计量
83	第3章 账户与复式记账
84	第一节 账户
88	第二节 复式记账
103	第三节 账户与借贷记账法的应用
124	第四节 账户按用途与结构的分类
137	第4章 会计处理循环（上）：会计凭证与会计账簿
138	第一节 会计凭证
152	第二节 会计账簿
177	第5章 会计处理循环（中）：期末账项调整与试算
178	第一节 期末账项调整

183	第二节 账产清查
199	第三节 对账与结账
203	第6章 会计处理循环（下）：财务报表
204	第一节 财务报表概述
208	第二节 资产负债表
216	第三节 利润表
223	第四节 现金流量表
230	第五节 所有者权益变动表
236	第六节 会计信息质量特征
245	第7章 账务处理程序
246	第一节 账务处理程序的意义与种类
247	第二节 记账凭证账务处理程序
248	第三节 科目汇总表账务处理程序
254	第四节 汇总记账凭证账务处理程序
258	第五节 多栏式日记账账务处理程序
263	第8章 会计规范与工作组织
264	第一节 会计规范
273	第二节 内部会计控制
280	第三节 会计机构
283	第四节 会计人员
290	第五节 会计职业组织
295	主要参考文献

第 1 章

绪 论

学习提要与目标

作为会计入门课，本章主要解决三个问题：第一，会计及其目标是什么；第二，会计能干什么；第三，会计方法有哪些。会计的目标是提供信息，其信息载体是会计报告。本书将围绕财务会计报告阐释会计学的基本理论、会计核算的基本方法及其操作。这样，本章又是本书的切入点，为以后各章树立了目标。

通过本章的学习，应能够：

- 理解会计的目标、职能与含义；
- 掌握会计的特点；
- 理解会计方法及其相互关系；
- 理解会计循环的含义及内容；
- 了解会计职业。



在人们的日常生活中，经常会碰到这样的问题：今天收入 100 元，花去 80 元，还剩 20 元；本期购入一批服装、单价 50 元，月内销售一部分、单价 60 元，月末尚未出售的服装数量有多少、总成本多少，本月售出服装的盈亏情况怎样；今天抛售前天买入的一批股票，是赔是赚……上述事项均离不开计算，计算就是简单的会计行为。会计最初表现为对人类经济活动的计算与记录，如我国古代的结绳记事以及简单刻记均被认为是会计的萌芽。而且，最早的会计只是生产职能的附带部分，即人们在日常生产经营活动之外附带地计算、记录收支。随着社会生产的发展和经济管理要求的提高，会计从生产职能中逐步分离出来，成为一种独立的职能，于是就有了会计职能部门及会计职业。与此相适应，会计核算的内容、方法等都发生了很大变化，会计技术也获得了较大的发展。那么，会计究竟是什么，会计能干什么，会计的目标如何，为了实现其目标，会计应采用哪些程序与方法，会计的职业有哪些，等等，这些都是学习以后各章的前提和基础。本章作为全书的开始，主要针对上述问题进行阐释，故称绪论。

第一节 会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。这种目的不仅是顺应环境的变化而变化，而且是在变化中不断发展。最初的会计目标只是通过原始的计量、记录行为，力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。尽管这是一种原始的计量、记录行为，但它的本质及其效果，则是为生产实践活动提供了必需的信息，也为会计的产生提供了基础。当生产社会化程度日益提高，社会生产力迅猛发展，一种新的企业组织形式——股份公司出现了，从而企业的所有者与管理者的职能相分离。在这种环境下，为企业外部的使用者提供信息，成为会计目标的主要内容。为使会计信息客观、公正和可靠，20 世纪 30 年代，适应经济发展要求的会计准则便应运而生，会计目标又成为制定会计准则的主要依据，并在财务会计概念框架中处于导向地位、起着导向作用。随着计算机网络技术的发展，经济环境的变化，会计目标的内容还会变化和发展。

会计的目标是提供会计信息。那么，谁需要会计信息，需要哪些会计信息，会计如何提供信息，这是本节所要回答的问题。

一、会计信息的使用者及其需要

人们经常会遇到一些与自身生活或工作有关的问题，解决这些问题可能会有几种不同的办法。从这些办法中选择一个最好的付诸实施，称为决策。可以肯定，人们几乎每天都在为各种问题做出决定，但除非遇到重大问题，一般不会意识到决策的重要性。然而，一般决策的失误或许影响不大，重要决策的错误往往导致严重的不良后果。例如，一个公司的负责人认为本公司产品的销量将大幅度增加，于是

决定向外借款,增加生产设备投资,扩大经营规模。但设备扩充后,产品的销量并未增加,以增加销售所实现的收入来支付借款利息及偿还借款本金的期望也因此落空。企业不仅需要另筹资金偿还借款本息,还要负担新设备的折旧、保险等有关费用,这会使公司背上沉重的包袱,甚至发生财务困难。现代社会经济发展神速,企业规模及业务量日趋庞杂,面临的问题随之增加,决策不仅更加重要且难度越来越大。不仅如此,现代社会是信息社会,良好的决策离不开充分、可靠的信息。例如,在市场经济条件下,企业从事生产经营,首先应了解市场需要什么产品,国家对该种产品的生产经营在政策上是鼓励还是限制等;在此基础上,再分析投资的可行性,最终做出决定。又如,一位投资人想在证券市场上购买一些股票,以获取投资收益。正常的做法是他应先收集若干家上市公司的资料(包括过去、现在及将来的有关情况),据此分析、推断并比较投资后可能获得的收益以及投资风险的大小等,然后做出明智的抉择。如果投资人不遵循上述程序,仅凭市场上的传闻,甚至连公司生产什么产品都不知道就贸然投资于某一公司,这种决策就如同借钱给一个完全不了解的人一样,将来能否收到利息及收回贷款本金,则完全没有把握。

决策需要哪些信息?显然,不同问题的决策需要不同的信息。图1-1列示了信息的各种不同类型。如图所示,信息可划分为定量的和非定量的。定量信息是指可用数字表述的信息,如销售彩电100台,收入30 000元;有些信息不能用数字表述,如国家政策、实地观察所形成的印象、谈话、新闻媒体的报道等,称为非定量信息。在定量信息中,会计信息是最主要的一种,而且主要以货币来量度,从而区别于其他定量信息。

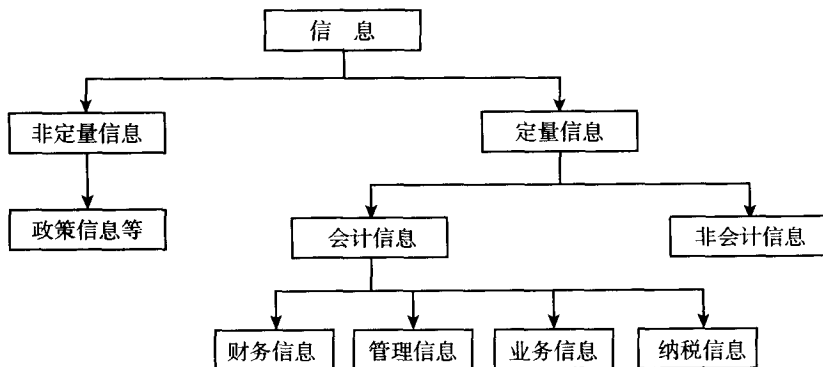


图 1-1 信息的种类

就一个企业来说,其信息使用者众多,对信息的需求也不完全一样。下面以三越商场为例说明。

三越商场是2005年成立的一家股份有限公司,主营各种商品的零售业务,兼营快餐业务。公司股票已经上市,股本5 000万元由甲公司投资55%并取得控制权,乙公司投资15%,其余30%为社会公众投资。该商场的负债为3 000万元,其中向银行借款1 500万元,欠其他企业贷款1 000万元,其他债务500万

元。三越商场的信息使用者及其需要如下：

(一) 公司股东

我们知道，股份公司的最高权力机构是股东大会，董事会是其常设权力机构。董事会指导公司的业务，领导全公司各方面、各层次的管理人员，其成员由公司股东选举产生。股东所持股份越多，在选举董事会成员时的影响就越大，派往董事会的成员也越多，对董事会决策的影响也越大。即便如此，公司股东包括控股的一方均无权处理公司的日常经营事务。股份公司的日常经营一般由董事会委任的总经理及其管理层负责，股东只能通过在董事会中的代表影响公司的经营。就三越商场的股东而言，年终可能面临对商场的投资事宜做出一系列的决策。例如，是从证券交易市场再购入一部分商场的股票，提高对该公司的控股比例，增加对其经营决策的影响力，还是按高于成本的市价出售部分股票，以获得股票增值，或通过变现将资金再投资于其他项目，投资报酬和风险怎样；是支持将商场的盈利以现金股利形式分掉，还是留在公司用于扩大经营规模；是主张维持商场现有的经营格局，还是增加零售或快餐业的投资；是支持留任还是撤换商场现任总经理，等等。无疑，公司股东要对上述问题做出正确决策，最主要的是获取与上述情况有关的可靠而充分的信息。此外，潜在的投资人同样需要判断投资报酬和投资风险的信息，为选择投资方向提供依据。这些信息主要包括：

1. 商场的财务信息

如商场本年度的财务状况^①、经营成果、现金流量，商场的获利能力、支付能力等，这是与股东决策最密切的信息。如果商场的财务状况良好，利润及获利能力均处于上升趋势，说明公司前景看好，增加对其投资应为明智之举；本年度总经理的业绩较好，没有理由撤换。同样，商场的经营成果较好，支付能力较强，股利的分配应支持采用现金支付。将商场零售业与快餐业的经营情况比较，了解各方的获利能力及业务发展情况，就可做出维持商场现有的经营格局，亦或增加对主营或附营业务的投资等相关决策。另外，有关商场未来现金流入和流出的信息，股东同样关注。因为缺乏现金，企业将难以持久生存。

2. 商场的其他有关信息

这是指有关商场生产经营情况的各种非财务信息，如快餐业的客流量及公司股价走势。如果快餐业的客流量呈下降趋势，再增加投资，风险就很大。至于是否转售公司股票，需要观察一段时期内商场股票的走势，如果股价看涨，急于脱手似乎不明智。

3. 同行业内其他企业的相关信息

同行业经营往往有许多相同或相似之处，通过比较，就可找出差距。例如，

^① 财务状况是指某一时点企业各种经济资源的占用及其权益情况。主要包括企业拥有或者控制的资源、企业的财务结构、变现能力、偿债能力和适应环境变化的能力等。

要对商场本年度的财务状况、经营成果做出正确评价,除了与本企业过去某些年度比较外,还可与同行业企业本年度的相关指标进行比较,从中发现优劣。同样,股利的发放也应考虑同行业企业的情况;商场经营规模是否进一步扩大,也应看同行业企业的经营是否景气。如果其他公司近年连续出现商品积压、销路不畅等现象,三越商场就应引以为戒,慎重行事。

4. 国家的有关方针、政策

企业经营受国家经济政策的制约,股东决策无疑要考虑这方面的因素。如是否主张扩大商场经营规模的决策,除考虑上述情况外,还应了解国家的产业政策,了解现阶段国家是否鼓励发展零售业。

(二) 公司债权人

公司的债权人包括以银行为主的金融机构、其他企业或个人,他们贷款或赊销商品给企业,因而非常关心其债权的安全,关心能否如期收回债权本金及相应的利息。为此,他们需要掌握公司的信誉、偿债能力、现金流量及未来展望的信息。潜在的债权人也同样需要通过这些信息做出是否贷款或给予赊欠的决策。

(三) 国家及有关政府机构

国家是国民经济的管理者,企业是整个国民经济的细胞。企业生产经营的好坏和经济效益的高低,直接影响整个国民经济的运行。市场对资源配置发挥着基础作用,国家的调控和管理对资源的合理配置同样非常重要。为了制定宏观经济管理的调控措施,国家需要大量的信息,其中绝大部分来源于会计信息。此外,我国是国有经济占主体的国家,在国有企业中,国家是主要的或惟一的投资者。作为投资人,同其他投资者一样,国家也重视、关心企业的有关情况,作为资本投向和投资决策的依据。

就政府的有关机构,如财政、税务、行业主管部门或证券监管部门而言,它们主要代表国家履行相应的管理职能,自然需要掌握企业的有关情况。例如,税务部门需要掌握企业依法应缴多少税、是否依法纳税,未来的税收前景如何;行业主管部门需要掌握所属企业的生产能力、成本及获利水平,与本行业的平均水平相比,差距多大,公司的产品结构、经营范围是否合理等;这些情况均离不开企业的会计信息。对于在市场公开发行债券、股票并上市交易的公司来说,也需定期向证券交易监督管理部门提供财务信息,以使它们了解公司向投资者提供的财务信息是否真实、可比,相关披露是否及时、充分,是否有误导投资者的行为。

(四) 公司职工

职工当然关心公司的财务状况与经营成果。他们经常考虑的问题是:公司是否有能力按劳付酬,平均工资水平多高,公司的财务状况与获利能力是否足以保障就业,公司在劳动保护、保险方面是否花了必要或足够的钱,公司的福利、奖金分配政策如何,等等。

(五) 公司内部的管理层

为了保证资本的保值与增值,实现利润最大化的财务目标,企业必须加强管理。就日常管理而言,管理人员往往需要随时掌握企业现时的情况,如公司今天的现金收入、现金支出是多少,明天到期的债务有多少,是否有足够的现金予以支付;至今天止,公司本期实现多少收入,开支了多少费用,能否实现本期的利润目标等。据此检查公司的经营活动是否按照既定的目标与程序运行,并计划企业未来的行动,尤其是企业的长期发展战略。这些都离不开会计信息的支持。从我国的实际看,企业管理所需要的信息有 2/3 来源于会计,这已是众人皆知的常识。根据会计信息进行决策的方面主要包括:

(1) 筹资决策。一定时期内公司需筹措多少资金,是筹措长期资金还是短期资金,是筹集债权性资金还是权益性资金,筹资成本多高?

(2) 投资决策。公司的资源应如何配置,应否扩充设备或更换部分机器,应否对外进行长、短期投资,投资形式及其对象如何确定,预计的收益(考虑风险因素)如何?应否进行资产重组,是对外扩张还是在内部进行整合?

(3) 生产决策。公司应生产何种产品,产量多大,应否增加或停止某种产品的生产,成本可否进一步降低?

(4) 营销决策。产品的售价定多高,公司在促销方面的开支如何控制,对购货商是否继续给予赊销政策?

(5) 薪酬决策。公司可动用多少资金增加职工的工资、奖金或津贴,各级别职工的收入应如何拉开档次才能最大限度地调动他们的积极性,需要采用股票期权激励吗(尤其是对管理层)?

上面列举了与三越商场有关的不同信息使用者及其需要。尽管他们有待解决的问题不同,所需信息不尽一致,但对企业的财务信息却有相同的要求。不仅如此,在众多信息中,财务信息占主导地位,因而也是信息使用者主要的信息需求。财务信息是以过去引起企业权利和义务变化的交易和事项为对象,经过财务会计系统的确认、计量和报告程序产生的信息以及在此基础上加工而成的信息。如本年的利润总额是 5 000 万元、本年的现金净流量为 6 000 万元、净资产收益率 10%、本年销售额下降了 10%、每股收益 0.2 元等,都是财务信息的典型例子。从内容上看,财务信息主要包括企业的经济资源、负债及所有者权益,企业的经营成果,企业资产的变现能力及资金流转,企业产生现金的能力等。进入财务会计系统计量的信息必须符合严格标准,那些不满足条件而未能进入会计信息系统的、反映企业经营活动的信息,称为非财务信息^①。目前,企业的经济业务越来越复杂,不仅经营业务多元化,而且经营地区全球化,决策的难度也因此提高。信息使用者要正确评

^① 财务信息与非财务信息的主要区别是:第一,两者的标准性不同。财务信息依靠企业的财务会计信息系统产生,并遵循一定标准,如会计准则;非财务信息不经过财务会计信息系统产生,暂时没有建立公认的标准。第二,两者的量化程度不同。财务信息以货币作为主要计量单位,量化程度高;非财务信息的量化程度则比较低。第三,两者的导向作用不同。财务会计的核算职能决定了财务信息侧重于反映企业的过去情况(强调受托责任),非财务信息则侧重于对未来事项的预测(强调信息的决策作用)。第四,对两者的监管力度不同。财务信息是监管部门重点监管的对象;而非财务信息由于没有足够的标准化,监管力度不强。

价并判断企业的财务状况、经营能力和风险,合理预测将来,仅靠财务信息远远不够,非财务信息的内容在不断增加。根据美国注册会计师协会1994年完成的《改进企业报告》的研究报告,非财务信息的主要内容应包括^①:

(1) 经营业绩指标。具体包括:①与收入、市场占有率、质量等经营活动有关的数据:如销售产品或服务的价格、市场份额的上升或下降、客户满意程度指标、退货及积压情况。②与成本有关的数据:如雇员的数量、平均工资、所消耗材料的数量 and 价格。③与生产率有关的数据:如投入产出率。④与从事关键经营业务有关的数据:如开发新产品或服务。⑤与包括人力资源在内的关键资源数量和质量有关的数据:如关键资产的平均使用期、自然资源已探准的储备量。⑥与革新有关的指标:如在前三年设计、当年生产的产品所占比例、上年度雇员提出的有关改进生产过程的建议数。⑦雇员参与和满足指标:如雇员满意程度以及这一指标的变化。⑧与供货方的关系指标:如供货方的满意程度。

(2) 管理部门的分析。包括对财务、非财务信息的分析,主要说明财务状况、经营成果变化的原因和发展趋势等。对于一个多分部的企业,在分析企业整体情况的同时,应分析各经营分部的业绩。既分析过去,也揭示未来。

(3) 前瞻性信息。主要包括三类:一是揭示机会和风险;二是揭示管理部门的计划,包括影响成功的关键因素;三是实际经营业绩与以前披露的机会和风险的比较、与计划的比较等。

(4) 背景信息。包括企业经营范围和经营情况,产业结构对企业经营的影响,高级管理人员和股东的信息等。

既然充分、可靠、及时的财务信息对使用者的正确决策起着举足轻重的作用,那么,决策者应从何处获取这些信息,或者说,财务信息应由谁提供?

二、财务信息与会计目标

会计目标是会计工作所要达到的目的。会计有两个特点:一是采用货币作为主要的计量单位;二是具有核算、监督两个基本职能。这就决定了提供财务信息是会计的目标。

(一) 货币是会计的基本计量单位

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、原材料与劳务的耗费等实物运动。但实物不存在统一的计量单位,无法汇总与比较。为了全面、完整地反映企业的生产经营活动,客观上需要一种统一的计量单位进行核算。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,作为核算企业经济活动的会计,自然选择货币作为主要的计量单位,从而使企业不同的经济活动统一表现为价值运动。采用货币作为主要计量单位,综合反映企业的财务状况和经营成果,提供企业经济活动的价值指标,也是会计核算区别于统计、业务等其他

^① 陈毓圭:“围绕信息需求,改进企业报告”,载《会计研究》1996年第5期。