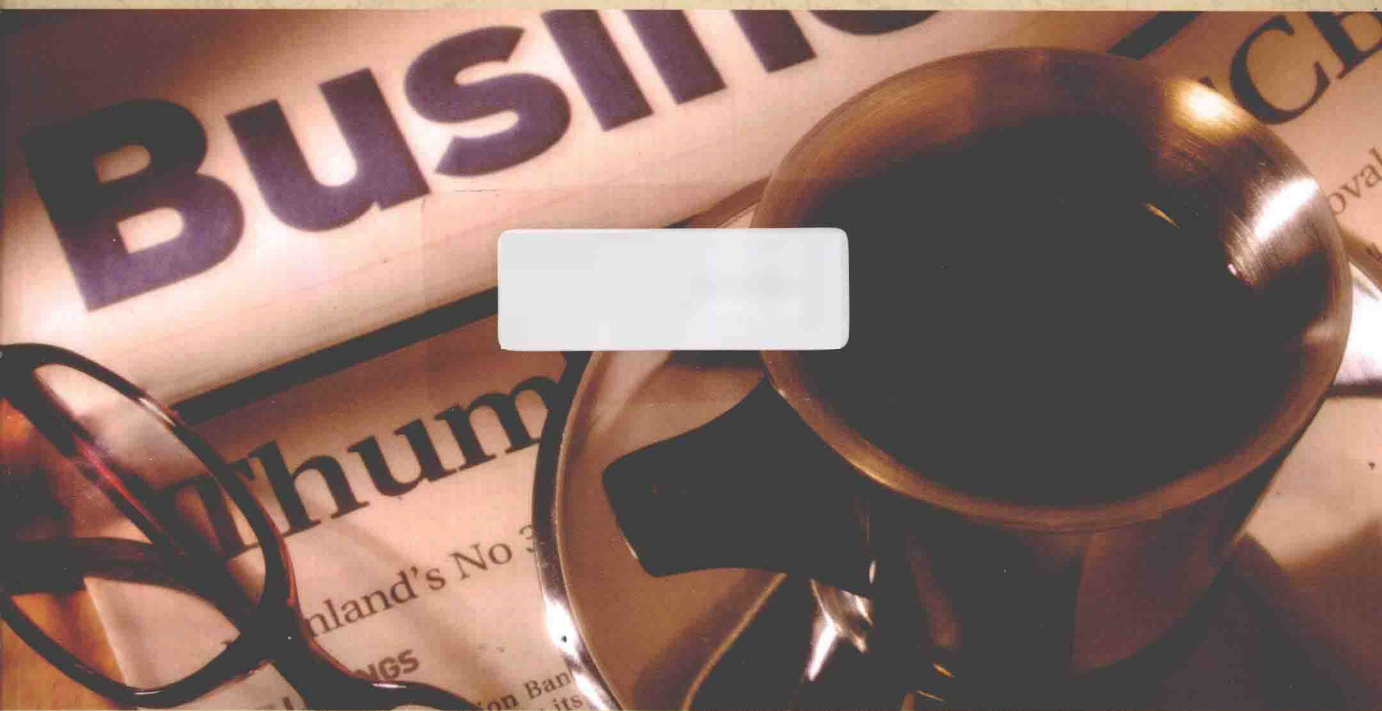


科学版精品课程立体化教材·管理学系列

中级财务会计学

(第二版)

主 编 周晓苏
副主编 陆 新



科学出版社



科学版精品课程立体化教材·管理学系列

中级财务会计学

(第二版)

周晓苏 主 编
陆 新 副主编

科学出版社
北 京

内 容 简 介

本书对中级财务会计所涉及的内容做了全面系统的阐述,共分五篇十八章。第一篇为会计信息系统篇,包括第一章财务会计信息系统,主要阐述基本的会计原则和方法;第二篇为资产篇,包括第二章至第九章,主要阐述各类资产业务的确认和计量;第三篇为权益篇,包括第十章至第十三章,主要阐述负债、所有者权益的来源、构成、变动等相关业务;第四篇为收益篇,包括第十四章至第十六章,主要阐述收入与利得、费用与损失、利润与所得税;第五篇为财务报表篇,主要介绍财务报表及其分析。

本书力求文字简练,内容生动。为了增强可读性和可理解性,各章配备了来自现实生活的真实案例和自测题,希望能对读者有所帮助。

本书可作为会计、财务管理专业专科和本科中级财务会计课程教材。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学 / 周晓苏主编. —2 版. —北京: 科学出版社, 2014. 6

科学版精品课程立体化教材·管理学系列

ISBN 978-7-03-040816-7

I. ①中… II. ①周… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 113857 号

责任编辑: 方小丽 张 宁 / 责任校对: 王艳利
责任印制: 阎 磊 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2014 年 6 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2014 年 6 月第一次印刷 印张: 21 1/4

字数: 500 000

定价: 45.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

前言

在市场经济环境下,会计作为传达企业财务状况和经营成果的经济信息系统,其作用越来越受到各个方面的重视。特别是第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议 1999 年 10 月 31 日修订通过的《中华人民共和国会计法》、国务院 2000 年 6 月 21 日发布的《企业财务会计报告条例》、财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则 2006》都对规范企业会计行为、保证会计信息的质量提出了更高的要求。

为了适应市场经济发展和不断完善的需要,为了适应会计教育改革、发展和创新的需要,为了满足扩大会计专业学生的知识范围以及提高学生素质和能力的需要,我们重新编写了这本《中级财务会计学》,通过更新专业教材,以扩展财务会计的教学范围,优化教学内容,提高会计教学质量。

编写本教材的目的是让会计专业学生通过对这门课程的学习,全面、深入地掌握各类会计业务确认、计量、记录和报告的方法及其理论依据,认识会计信息对优化资源配置、促进经济发展、服务管理需求所发挥的作用。

本书涵盖《企业会计准则 2006》中属于中级财务会计的主要内容。在编写过程中,我们特别重视会计实务与会计理论的密切联系,在各章节中由浅入深地介绍企业基本业务的会计信息生成方法和其理论依据以及这些方法的适用环境,以帮助学生掌握财务会计核算方法的同时了解各种会计方法的适用范围和可能存在的局限性。

为了帮助学生实现预定的教学目的,本书在结构上做了如下安排。

- 本书共十八章,分为五篇,每一篇覆盖中级财务会计中一部分相对独立的内容。在各篇导言中提示学习该篇的意义,以及该篇内容在财务会计学中的地位和作用。

- 在每章正文开始之前设立“本章导读”,用于说明各章学习中应该注意的主要内容,提示应该掌握的重点。

- 为了增加教材的可读性,不断改进教学效果,根据教学内容和教学进度的需要,

在各章的开头设置了“问题导引”和“开篇情景案例”，所有开篇情景案例的内容均来自现实经济生活中的真实案例，以帮助学生理解和掌握教材中的难点和重点。

- 为了培养和调动学生理解和分析问题的能力，在各章之后设置了“思考题”和“自测单选题”，以启迪学生分析和探讨各章内容中值得思索的问题。其中有些讨论题在正文中并没有提供明确答案，这样做的目的是，希望学生能够充分利用所学知识，理论联系实际，得出自己的结论。

- 为了培养学生的动手能力和操作能力，为每章（除第一章外）配备了业务练习题，希望能够通过这些练习题的核算和解答，促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

- 为了方便本教材的使用者，我们提供了各章自测单选题、业务练习题的参考答案，欢迎有需要者与出版社联系。

本书的总体结构、章节纲目和各篇导言由主编拟订并经反复修改后确定，各篇撰写人分别为：第一篇，周晓苏；第二到五篇，陆新。最后，由主编对全书内容进行修订和总纂。

本书参考了第一版《中级财务会计学》的体例和部分内容，在此向该书的其他作者黄菊珊、周洋、朱敏波、赵薛刚、吕海洋等一并致谢。

由于编者水平有限和时间仓促，本书在编写和修订过程中难免存在疏漏之处，恳请各位读者给予批评指正。

主编

2014年7月

目 录

第一篇 会计信息系统篇.....	1
第一章	
财务会计信息系统.....	3
第一节 财务会计信息的特征.....	5
第二节 财务会计报告的目标.....	6
第三节 财务会计信息的生成.....	9
第四节 财务会计信息质量要求	12
第五节 财务会计信息的主要载体	15
第二篇 资产篇	19
第二章	
货币资金	21
第一节 货币资金管理	23
第二节 库存现金	24
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	33
第五节 外币业务的会计处理	35
第三章	
应收及预付款项	42
第一节 应收票据	44
第二节 应收账款	47

第三节	坏账损失	51
第四节	预付账款及其他应收款	53
第四章		
	存货	57
第一节	存货的确认	58
第二节	存货的计量	59
第三节	计划成本法	65
第四节	存货的估价方法	67
第五节	特定存货业务	69
第六节	存货清查	75
第五章		
	固定资产和无形资产	80
第一节	固定资产的确认	81
第二节	固定资产的初始计量	82
第三节	固定资产的后续计量	86
第四节	固定资产的处置	92
第五节	无形资产	94
第六章		
	长期股权投资	103
第一节	投资概述	104
第二节	长期股权投资的范围	107
第三节	长期股权投资的初始计量	108
第四节	长期股权投资的后续计量	111
第五节	长期股权投资核算方法的转换	114
第七章		
	非货币性资产交换	121
第一节	非货币性资产交换概述	122
第二节	非货币性资产交换的确认与计量	124
第三节	非货币性资产交换的会计处理	125

第八章		
	金融资产	132
第一节	金融工具与金融资产.....	133
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	134
第三节	持有至到期投资.....	136
第四节	可供出售金融资产.....	139
第五节	金融资产减值.....	140
第九章		
	资产减值	147
第一节	资产减值概述.....	148
第二节	资产可收回金额的计量.....	149
第三节	资产组减值.....	152
第三篇 权益篇		157
第十章		
	流动负债	159
第一节	负债概述.....	160
第二节	对贷款人和供应商的流动负债.....	161
第三节	对雇员的流动负债.....	163
第四节	其他流动负债.....	169
第五节	预计负债和或有负债.....	171
第十一章		
	非流动负债	177
第一节	非流动负债概述.....	178
第二节	长期借款.....	178
第三节	应付债券.....	182
第四节	债务重组.....	187

第十二章	
	所有者权益（上）——公司制企业所有者权益 194
第一节	所有者权益概述..... 195
第二节	实收资本..... 197
第三节	资本公积..... 198
第四节	留存收益..... 200
第十三章	
	所有者权益（下）——股份有限公司所有者权益的特殊问题 205
第一节	股份有限公司概述..... 206
第二节	股份发行..... 207
第三节	库存股份..... 210
第四节	股利..... 211
第五节	股份支付..... 215
第四篇 收益篇	 223
第十四章	
	收入与利得 225
第一节	收入..... 226
第二节	商品销售收入..... 227
第三节	提供劳务收入..... 232
第四节	利得..... 234
第十五章	
	费用与损失 238
第一节	费用与损失概述..... 239
第二节	费用的确认..... 240
第三节	费用的分类和记录..... 241
第四节	损失的确认和记录..... 246

第十六章		
	利润与所得税	251
	第一节 利润的构成与计算.....	252
	第二节 所得税.....	257
	第三节 利润分配.....	261
第五篇 财务报表篇		267
第十七章		
	财务报表	269
	第一节 财务报表概述.....	270
	第二节 资产负债表.....	272
	第三节 利润表.....	275
	第四节 所有者权益变动表.....	277
	第五节 现金流量表.....	279
	第六节 财务报表附注.....	293
第十八章		
	财务报表分析	302
	第一节 财务报表分析概述.....	303
	第二节 资产负债表分析.....	306
	第三节 利润表分析.....	316
	第四节 现金流量表分析.....	321

第一篇 会计信息系统篇

【本篇导言】

会计作为管理科学的一门分支，有着极其悠久的历史。会计从其产生之时起，主要任务就是记录和报告人类生产活动所导致的财产数量的变化。随着生产的发展，会计由从属于生产过程的附带职能逐渐发展并分离成为独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。随着商品经济的产生和发展，货币这种特殊商品因其所具有的流通性和综合性而成为最主要的会计计量尺度，会计的任务也不再局限于记录财产数量的变化，而逐渐包括了对经济活动中形成的损益金额的确定和报告。

经济的发展不仅导致会计核算内容扩大，也促进会计记录方法的变革。产生于1494年的复式簿记是会计发展史上的重要里程碑。复式簿记的应用，为会计提供了一个科学、全面的记录方法，现代会计数据处理与信息加工的整套方法与程序，尤其是会计记录系统，都是以复式记账理论为依据的，会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式簿记方法之后逐渐产生的。正是由于复式簿记的运用，人们能够通过账户对资本的变动和原因进行连续的、全面的反映，进而能够对资本的增值进行正确计算。

经济的发展还导致企业形式发生变化，进而促进了会计职业和会计内容的演变。发源于英国的产业革命，使该国的社会生产力得到迅速发展。先进生产技术的应用，资本积累速度的急剧增加，使企业经营达到了前所未有的社会化规模，由此引起生产组织和经营形式的重大变革，出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——股份有限公司。与这种企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。作为公司外部利益关系人的股东、债权人不参加公司的日常管理，但是他们出于对自身利益的关注，需要及时了解公司的财务状况和经营成果，并借此保护自身的合法权益。为了满足股东、债权人等外部利益关系人的信息需求，公司应该根据这些人的要求定期向其提供反映公司经营情况的财务报告。为了保证公司财务报告能够客观公正地反映公司经营情况，需要有专门人才以独立超然的身份对公司提供的财务报告进行评价和鉴证。在这种情况下，注册会计师行业应运而生，会计的服务对象从单个企业扩大到整个社会，企业的会计核算不再仅是企业内部的“私人事务”，而成为涉及企业外部各方面利益关系的“公共事务”。既然是公共事务，就需要遵循统一的原则和规范，公认会计准则的产生和完善因此成为必然。

随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的社会化，整个社会的市场分工更加细致，彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的发展和规范，需要会计为之提供更加广泛和周到的信息支持，从而导致会计信息系统的内涵逐渐扩大和丰富，会计不再仅仅是对财务收支的记录和对盈亏确认的报告，而扩展到对经济

活动的预测、决策、计划和控制等各个方面。经济越发展,管理越重要,会计信息在管理决策中所发挥的作用就越明显、越重要。而且,不同的信息使用者出于自身决策的需要,对会计信息有不同的需求,导致传统会计逐渐演化成两个分支:财务会计和管理会计。两者分别从不同的角度对企业各方面、各层次的经济业务进行记录、核算与报告,以满足不同方面信息使用者的需求。

财务会计以货币作为主要量度,连续、全面和综合地记录和报告企业的财务资源使用情况及其经营成果。具体地讲,就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润分配情况进行连续、系统的核算与记录,并向有关方面报告。财务会计对于企业财务资源筹集、配置、使用、分配的核算、记录与报告必须遵循一定的规范,这种规范通常称为会计准则。不同国家、地区的立法机构或准则制定机构,都会根据本国家、本地区的法律体系、经济发展程度、产业结构等因素制定适合本国、本地区的会计准则。按照会计准则开展会计的核算、记录与报告工作,是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支,具体表现为不同类型的经济业务。要核算、记录和报告这些业务,并及时地加工成符合会计准则要求的会计信息,就需要按照一系列规定的方法和程序进行操作,这一系列的既定方法和程序,通常称为会计循环。按照既定的方法和程序进行循环和工作,是财务会计的又一重要特征。

由于各行业经营业务不同,某些具体会计核算业务也存在差异,但是各行业的财务会计具有相当大的共性,这使得我们可以从总体上认识和掌握财务会计的基本内容和理论依据。本书所介绍的财务会计只涉及不分行业的、带有普遍性的企业财务会计内容。



财务会计信息系统

【本章导读】

财务会计是会计信息系统的重要组成部分，我们首先应该了解它向企业外部、内部提供的会计信息有什么特征？这些信息对于企业的经营和管理，对于社会资源的配置和效果评价，对于会计报表的读者有什么作用？这些信息是如何生成的？我们应该如何衡量和评价会计信息的质量？本章将着重介绍这些财务会计的基础理论问题。

【问题导引】

1. 有人将企业的会计信息划分为对内会计信息和对外会计信息，财务会计应该属于哪一类？
2. 如果企业的经理不努力工作，会计报表是否能够反映出来？
3. 企业会计工作包括确认、计量、记录和报告会计信息，那么，在现金出纳、提取固定资产折旧、计算坏账准备、计算产品成本中，哪项工作涉及会计确认？
4. 可靠性和相关性是会计信息的两个最主要的质量要求，如果在实际工作中，二者无法兼顾，应该首先考虑哪一个质量要求？

【开篇情景案例】

都是黑天鹅惹的祸

在发现澳大利亚的黑天鹅之前，欧洲人认为天鹅都是白色的。“黑天鹅”曾经是欧洲人言谈与写作中的惯用语，用来指不可能存在的事物，但这个不可动摇的信念随着第一只黑天鹅的出现而崩溃。

黑天鹅寓意不可预测的重大稀有事件，它在意料之外，却又可能改变一切。人类总是过度相信经验，而不知道一只黑天鹅的出现就足以颠覆一切。

证券市场中的多数投资者总是认为上市公司的财务报表应该是值得信任的，但是屡

屡出现的黑天鹅事件则令投资者的上述观念大打折扣。例如,2012年10月25日晚,万福生科公告称,2012年半年报中虚增营业收入1.88亿元,虚增营业成本1.46亿元,虚增利润4 023.16万元,未披露公司上半年停产事项。彼时,万福生科董事长龚永福对记者说:“我们不想给投资者留下不好的印象嘛,虽然也不想这么做(财务造假)。我们的前景是好的,后续发展也是好的。”其造假显然不仅存在于2012年上半年。2013年3月2日,万福生科又发布公告称,公司自查发现,2008~2011年累计虚增收入7.4亿元左右,虚增营业利润1.8亿元左右,虚增净利润1.6亿元左右。此前,公司披露其2012年半年报中虚增营业收入1.88亿元。这意味着,这家于2011年9月27日挂牌上市的公司,目前披露的累计虚增收入已高达9.28亿元。

万福生科的主营业务是农业种植业,其财务造假手段也颇有行业特点。一位接触深圳证券交易所(以下简称深交所)的人士告诉记者:“农业公司交易方式有的很原始,即使真的有业绩造假,单看调整后的业绩报表也不容易识破。”有保荐人士认为,万福生科存在难以被发现的虚假采购模式:公司将已实际入库的粮食运出,以农户的名义再次卖给粮食经纪人,后者再卖给公司,即一批粮食多次入库,每次都有实际的入库记录^①。

与万福生科同属于湖南地区的上市公司紫光古汉(000590.SZ)的财务造假行为也成为一只令投资者高度关注的黑天鹅。2013年3月12日,紫光古汉发布公告称,公司因连续多年虚构业绩,遭到中国证券监督管理委员会(以下简称中国证监会)处罚。处罚决定书披露,2005~2008年,紫光古汉通过虚开、高开发票,虚增营业收入,虚减营业费用等手段,连续4年累计虚增利润5 164万元。各年度造假金额如表1-1所示。

表 1-1 紫光古汉 2005~2008 年财务造假数据统计表

单位:万元

年度	2005	2006	2007	2008	合计
报告利润额	429	464	2 082	2 037	5 012
虚增利润额	3 750	676	622	116	5 164
真实利润额	-3 321	-212	1 460	1 921	-152

公告显示,中国证监会因此一系列造假行为给予紫光古汉50万元罚款,董事长郭元林等7名时任高管被中国证监会警告并处累计39万元罚款。深交所对紫光古汉及其高管人员给予公开谴责的处分;同时,将紫光古汉及相关当事人的上述违规行为和深交所给予的上述处分一并记入上市公司诚信档案^②。

一位大型券商的资深投资顾问告诉记者:“不规范的爱玩猫腻的上市公司易发生‘黑天鹅’事件,投资者最好远离之。”万福生科和紫光古汉的财务报表造假行为,引发了社会各界对企业会计信息质量的关注。

^① 朱益民:《万福生科造假链条:一粒金稻谷的霉变》,21世纪网, http://epaper.21cbh.com/html/2012-11/28/content_38819.htm?div=-1, 2012年11月28日。本书作者在引用时对其进行了整理和改写。

^② 张莉:《深交所:给予紫光古汉公开谴责处分》,《中国证券报》,2013年7月24日。本书作者在引用时对其进行了整理和改写。

第一节 财务会计信息的特征

会计信息系统是由相互联系和相互作用的若干部分组合而成、从事会计信息处理和报告的有机整体。财务会计是这个信息系统中的一个重要的子系统,是依据会计准则和制度对企业的会计信息进行整理、加工、贮存和输出的全过程,其目的是为各类报表使用者提供决策所需要的信息。这个子系统中生成的会计信息^①主要具有以下特征。

1. 会计信息是特定企业经济活动的反映

会计信息是特定主体经济活动的反映,这是由会计主体假设所决定的。也就是说,凡是企业会计信息系统中生成的会计信息,都是与企业主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素有关的信息。反之也是一样,企业各项经济活动,凡是会影响企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用发生变动的业务,都必然以会计信息的形式得到反映和记录。例如,所有者投资、企业销售商品、从银行获得贷款、向雇员支付劳动报酬、向税务征管机构缴纳税款等,都将导致企业的某个或某几个会计要素发生变化,因而要通过企业的会计信息系统得到记录和报告。而那些不导致会计要素变动的经济活动,如政府发布的未来产业调整政策、企业签订的重要经济合同、企业的附近将要修建一条高速公路等,尽管对企业的未来发展可能产生重大影响,但是由于目前尚未导致企业会计要素发生量的变化,所以根据现行的会计准则和制度,还不能将其纳入会计信息系统。因此可以说,企业会计信息具有唯一的信息源——企业会计主体。

2. 会计信息是时点信息和时期信息的综合

按照目前的会计准则和制度的规定,企业都必须定期结算账目并编制会计报表,这是由会计分期假设所决定的。由此导致企业报告的会计信息无不与特定的时点或时期相关。一般地说,时点信息代表了企业在特定时点资产、负债、权益的结存状况,如月末、季末或年末的资产总额、负债总额或所有者权益总额。而时期信息则反映了企业在一定时间段(如一月、一季、一年)内通过经营所获得的成果,包括实现的收入和为此而付出的各种费用的货币表现。企业的会计报表就是在这些时点信息和时期信息的基础上综合而成的。随着时间的推移,时点信息和时期信息都将成为历史信息。因此可以说,会计报告提供的信息都是历史信息,会计信息使用者利用这些信息可以了解企业的过去,并据以分析和预测企业的未来发展趋势。

3. 会计信息是以货币作为计量单位的数字信息

企业的经济活动错综复杂,需要采用一个统一的计量尺度才能综合地计量和记录这些经济业务的过程和结果。这种统一的尺度要求能够揭示经济活动的质量和数量两个方面,消除生产经营要素在实物状态上的各种差异。而只有货币能够使各种实物表现为同名的量,使它们在质的方面相同,在量的方面可以计算和比较。因而,列示于会计报表内的信息都是以货币作为计量单位的数字信息,这是由货币计量假设所决定的。从目前

^① 此处的会计信息是指包括在会计报表内的财务会计信息。为行文方便起见,本书以后章节正文中均使用“会计信息”代表“财务会计信息”。

的情况来看,许多非货币信息、非量化信息对于会计信息使用者来说也非常重要。例如,企业投资开发的高科技项目或转产其他行业的可行性,企业因为污染环境面临诉讼而承担巨额赔偿的可能性,等等。这些信息对于会计报表使用者的决策也非常有价值,但是根据现行会计准则,这些信息无法通过会计程序和方法量化为货币信息,所以不能纳入会计报表,而只能通过报表以外的补充说明进行反映。

4. 会计信息是会计主体价值运动的近似反映

会计信息是以货币量度表示的数字信息,而企业的经济业务并不完全是货币性业务,有许多业务发生时表现为实物性资产的转换和消耗。为了便于进行会计记录与核算,需要由会计人员根据经验分析和职业判断确定这些实物性业务所蕴涵的价值运动,并用货币计量单位将其记录下来。分析和判断过程中使用的会计方法都是根据实际工作经验和历史数据确定的,所以其中不可避免带有会计人员主观判断的成分。尤其是随着经济的发展,不断产生会计准则和会计制度尚未覆盖和规范的新业务,这些更需要会计人员运用专业技能和职业判断进行分析和处理。

因此,通过分析、判断、综合等会计方法而形成的会计信息,如提取固定资产折旧、确定发出存货成本、提取资产减值准备、确定资产的公允价值、预计质量保证负债等,均是对这些经济业务所蕴涵的价值运动的近似模拟,不是也不可能是对其价值运动的精确再现。所以,在财务会计中,除了货币资金收支业务以外,对其他业务的核算都只能是对会计主体价值运动的近似反映。

第二节 财务会计报告的目标

《企业会计准则——基本准则》第1章第4条规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策,财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”^①

一、会计信息的使用者

会计准则的上述规定说明,财务会计的目的是为企业外部的利益相关方提供有助于业绩评价和经济决策的会计信息。根据会计信息进行相关决策的组织和个人,就是会计信息的使用者。

按照与企业的关系,信息使用者可以分为企业内部的使用者和企业外部的使用者,前者是指企业内部的经营管理人员,后者则包括企业的投资人和债权人、政府管理机构、民间中介机构、企业内部管理人员等。

下面分别介绍不同会计信息使用者所需要了解的会计信息的种类和内容。

1. 企业投资人

企业投资人包括现在的投资人(所有者)和潜在的投资人。在企业所有权和经营权相

^① 财政部:《企业会计准则 2006》,经济科学出版社,2006年,第1页。

分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,出于对自身利益的关注,他们需要了解全面的财务信息(包括:投入的资本是否安全完整,能否保值;企业的盈利能力如何,资产增值多少;企业现在的资金运转情况怎样,能否及时、稳定地分配利润),进而分析预测企业预期现金流入金额、时间分布和不确定性等信息,并根据这些信息衡量、评价企业管理人员的经营业绩,根据这些信息做出投入更多资金或者转让、撤回投资等决策。潜在投资人则可以依据上述信息做出是否对企业投资的决策。

2. 企业债权人

企业的债权人包括为企业提供信贷资本和其他资金的金融机构、债券购买者、提供商业信用的供应商、参加企业内部集资的企业职工等。债权人关注的会计信息包括:企业是否有充裕的资金,能否及时偿还债务;企业有无支付利息的能力;如果企业的货币资金不足以支付到期债务,企业其他资产的变现能力,也就是转换为货币资金的能力和速度如何;影响企业资产变现的因素有哪些,这些因素的作用方式和作用程度怎样;等等。根据这些信息,债权人将做出是否向企业提供更多的贷款和信用,或是否收回贷款的决策。潜在的债权人则根据这些信息决定是否向企业发放贷款,或是否购买企业的债券。

3. 政府管理机构

中国实行的是社会主义市场经济,在这种经济体制下,代表国家的政府管理机构既是社会资源的管理者,又是企业资产总额中国有产权的终极所有者。

一般而言,政府管理机构关心会计信息首先是出于宏观管理的需要。国家在制定或调整经济政策时,需要依据来自各部门、各行业、各企业的种种信息。国家制定经济政策的实质就是对社会财富进行分配,一项政策的合理与否直接影响到社会资源配置效果如何。由于企业会计所提供的信息反映了社会最基本经济成分的状况和业绩,反映了社会资源在企业中初次分配和再分配的情况,所以国家制定经济政策离不开会计信息。

政府管理机构关心会计信息的另外一个原因是,政府是国有企业的投资者,但是又不同于其他投资者。近年来,政府以所有者身份投资的企业,主要是有关国计民生的基础性产业,如农业、铁路、电力通信等。也就是说,在实行社会主义市场经济的条件下,仍然需要政府利用宏观调控手段辅助市场调节手段进行社会资源的最优配置,以弥补市场经济的某些盲目性。因此,国家的管理部门,如计划、金融、税务、审计、工商行政管理、证监会等部门,都需要了解企业的会计信息,特别是有关企业经营成果、经济效益、发展变化趋势等方面的信息,作为制定宏观经济政策必要的依据。

4. 民间中介机构

作为会计信息使用者的民间中介机构,是指与市场经济运行和市场经济活动有密切关系,对维护市场秩序具有重要作用,依靠专业知识和技能向社会提供经济鉴证服务的社会中介机构,包括会计师事务所、财务咨询公司、税务师事务所、律师事务所、资产评估、价格鉴证、工程造价评审等民间组织。这些机构和组织承担着审核企业会计报表、检查企业资本和资产、评估企业状况和能力、鉴定企业经济活动是否合法和是否有效等方面的经济鉴证工作。这些民间中介机构在履行其职责时,需要全面、深入、细致地了解企业生产经营情况及其成果、财务状况及其变动等各方面情况,从而保证其对客