

高等院校经管类通用会计系列教材

会计学基础

(第二版)

张其秀 于团叶 编著

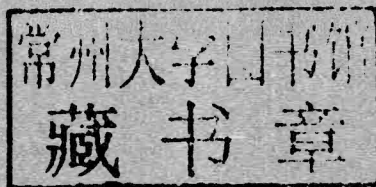
上海财经大学出版社

高等院校经管类通用会计系列教材

会计学基础

(第二版)

张其秀 于团叶 编著



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/张其秀,于团叶编著. -2版. -上海:
上海财经大学出版社,2011.6
(高等院校经管类通用会计系列教材)
ISBN 978-7-5642-1089-2/F·1089

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 105929 号

☐ 责任编辑 李志浩
☐ 封面设计 周卫民
☐ 责任校对 卓妍
赵伟

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

(第二版)

张其秀 于团叶 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2011 年 6 月第 2 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 17.25 印张(插页:2) 367 千字

印数:12 001—17 000 定价:29.00 元

第二版前言

《会计学基础》是我们在2006年我国新《企业会计准则》颁布之际开始着手编写并陆续出版的一套“新会计准则指导下”会计系列教材之一。时隔三年之余,随着我国市场经济日趋成熟发展,广大的会计教育工作者及实务领域的专业人士对新会计准则的精神原则的理解与应用愈加深刻全面,会计教学内容也日趋丰富完整,为此,我们对《会计学基础》进行了修订与完善,以满足广大会计教学工作者及自学读者的需要。

本书的修订与完善主要体现在以下几方面:

1. 充实部分章节的内容,修正了个别新准则颁布之初不统一的会计科目,如“待摊费用”、“预提费用”等,以保持与财政部规定的会计科目表统一。
2. 增加了部分章节后的习题,以便读者及学生通过较多实务训练加深对课文内容的理解。
3. 调整补充了部分章节有关内容的疏漏之处。

参加本书第二版修订编写工作的有张其秀、于团叶、郑庆华、张敏、乐烁华、周倩、冉毅、葛婧等。

张其秀
2011年5月

前言

会计既是一门学问,又是一门艺术。由于它能被广泛地用来描述各种商业活动与经济行为,因此,会计也被称为是一种国际通用的“商业语言”。会计在当今飞速发展的经济社会中的作用与意义,已远远超过了其初始功能,很多人都希望能读懂并掌握会计这门语言。

时代在前进,经济在发展,会计在变革。2006年新会计准则的颁布,在中国的会计发展史上又翻开了崭新的一页。较之前几次会计准则的修订,这次新准则有很大的突破,表现出“理念新、全面性、借鉴性、国际趋同性”的特点,即新准则强化了为投资者和社会公众提供决策有用的会计信息的新理念;首次构建了比较完整的有机统一体系;为改进国家财务报告准则提供了有益借鉴;实现了与国际会计惯例的趋同。随着2007年新会计准则的付诸实践,我国会计向国际化又迈出了实质性的一步。

发展是永恒的主题,会计的不断发展、完善要求会计教育也能不断地随之改革、发展。作为长期从事会计教育的工作者,我们有一种职业的使命感,希望能不断地将全新的知识传授给学生,尤其是面对会计的日新月异的变化,我们应该与时俱进,跟上时代的节拍,不断地调整会计教育知识体系,不断地更新教材,力求最早、最快将最新的知识呈现在学生面前,使他们成为新时代的有用之才。

本书是我们在新会计准则指导下编写的一本全新的会计通用教材——《会计学基础》,其主要内容是阐述会计学的基本理论及核算方法。本书作为会计学入门教材,为各类初学会计的读者提供了最基本的会计知识。我们力求使本书突出以下几个特点:第一,时代感。及时运用新会计准则,反映我国当前会计理论与实务的最新发展。第二,系统性。由浅入深,循序渐进,全面系统地介绍会计学的基本原理、知识。第三,通用性。通俗易懂,适用面广,既适合作为高等院校经济管理及其他专业学生主修、选修会计的教材,也可供其他有志人士自学会计之用。

在本书的整个构思与编写过程中,我们融入了自己多年的教学积累与研究成果,同时,很多对会计理论与实务方法的阐述,也受到了许多过去使用过的教科书及中西方经典会计名著中的会计思想的启发与影响,尤其是对新会计准则的理解与运用更是得益于此。在此,谨向这些书的原作者表示深切的谢意。

本书主要由张其秀、于团叶编写,其中张其秀制定全书框架结构及编排目录章节,并

撰写第一章、第五章、第七章、第八章,于团叶撰写第二章、第三章、第四章、第九章,郑庆华撰写第六章、第十章。最后由张其秀统编总纂。另外,提供本书初稿部分内容的还有会计系副教授孙化成、博士杨蒙莺、博士生张柯、硕士史唯白、胡灵洁。

本书的出版得到了同济大学继续与网络教育研究与奖励基金的资助,同济大学经济与管理学院领导、会计系领导刘威教授对本书的编写,给予了热情鼓励与大力支持。上海财经大学出版社为本书出版提供了全力支持与热情的帮助,并为本书的定稿提出了许多宝贵的意见,使本书得以保证质量,顺利、如期出版。在此,一并表示由衷的感谢。

虽然我们一直力求将本书编写得富有新意,考虑得尽可能周全,但终因水平有限,加之仓促成书,难免会有一些不当之处及疏漏之处,有待于再次修正与完善,并恳请读者批评与指正。

张其秀

2007年7月

目 录

第二版前言/1

前言/1

第一章 会计导论/1

第一节 会计的含义/1

第二节 会计的对象/4

第三节 会计的功能/6

第四节 会计学分类/9

复习思考与实务训练/14

第二章 会计基本规范/16

第一节 会计规范体系/16

第二节 会计假设与核算基础/19

第三节 会计信息质量要求/22

第四节 会计要素/26

第五节 会计要素计量属性及其应用原则/40

复习思考与实务训练/42

第三章 会计平衡原理/45

第一节 会计平衡公式/45

第二节 会计科目/51

第三节 会计账户/59

复习思考与实务训练/78

第四章 会计记账机制/81

第一节 复式记账法/81

第二节 借贷记账法/82

复习思考与实务训练/95

第五章 会计基本核算/100

第一节 资金筹集的会计核算/100

第二节 供应过程的会计核算/106

第三节 生产过程的会计核算/113

第四节 销售过程的会计核算/126

第五节 经营成果的会计核算/132

复习思考与实务训练/144

第六章 会计核算方法/149

第一节 会计凭证的作用及分类/149

第二节 原始凭证的填制和审核/155

第三节 记账凭证的填制和审核/157

第四节 会计凭证的传递与保管/158

第五节 账簿的作用和分类/160

第六节 账簿的设置和登记/162

复习思考与实务训练/168

第七章 会计账务核查/173

第一节 会计账务核对/173

第二节 财产清查/177

复习思考与实务训练/186

第八章 会计账项调整/189

第一节 会计核算基础/189

第二节 期末账项调整/191

第三节 期末结账/197

复习思考与实务训练/201

第九章 会计报表/205

第一节 会计报告概述/205

第二节 资产负债表/206

第三节 利润表/211

第四节 现金流量表/214

复习思考与实务训练/220

第十章 会计核算程序/224

第一节 会计循环/224

第二节 工作底稿/226

第三节 会计核算形式/230

第四节 记账凭证核算形式/231

第五节 科目汇总表核算形式/232

第六节 汇总记账凭证核算形式/234

第七节 日记总账会计核算形式/237

第八节 会计核算形式举例/239

复习思考与实务训练/260

选择题参考答案/265

参考文献/266

第一章 会计导论

会计是一个古老的话题,它是伴随着人类生产活动和社会经济的发展而产生的。当人们刚开始懂得用简单的数字来记录生产活动中的收支时,便产生了会计的萌芽——簿记(bookkeeping)。在我国古代,会计被描述成“零星算之为计,综合算之为会”。并且出现了“日记、月要、岁会”等最原始的会计术语。

会计经过了漫长的发展演变,到了当今这个商品经济充分发达的信息时代,会计的内涵更加丰富,技术更加先进,应用更加广泛,并在不断地发展完善。

第一节 会计的含义

人类的认知行为通常是经过由浅入深、由感性到理性的过程,并不断从实践到认识,从再实践到再认识。人们对会计的认识也是如此,许多会计理论和实务方法都是从实践中积累、摸索、总结出来的。会计发展到今天已形成了一整套十分成熟规范的理论体系与实务方法,本章作为会计的导论,首先开宗明义,阐述会计的含义。

一、会计的概念

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的,是人类社会中客观存在的一种现象。

随着生产活动的发展,产生了对生产活动进行专门的计量与记录的会计,随后,会计核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地核算和监督经济活动过程的一种经济管理工作。

从企业角度来说,会计是企业经营不可缺少的一种管理工具,它是以货币的形式分析和记录企业的日常经济业务,并对这些经济业务的数据进行分类、汇总,以财务报告的方式传递和报告企业的经济信息,以便为企业当局及各有关利益团体的决策提供必要的信息支持。所以,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

此外,其他非营利组织也需要运用会计对它们的经济活动进行反映和监督。

因此,从一般意义上讲,会计是一种以货币作为计量单位,反映和监督一个单位经济

活动的经济管理工作。

二、会计认识观

学术理论界对会计的认识有许多不同的观点,至今尚未达成共识,但其中有两种观点是比较具有代表性的:一种是起源于20世纪的传统观念,通常称为信息系统论;另一种是20世纪80年代后产生的,称为管理活动论。前者认为,会计是为会计信息使用者提供的一种系统,旨在提高企业和各单位经营活动的经济效益,为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统;后者认为,会计是人们基于特定目标,利用特定方法,对特定内容进行管理的一种管理活动。

为使大家对这两种认识观点有更为清晰的了解,我们对此作一个比较(见表1-1)。

表 1-1 信息系统论与管理活动论的比较

类别 项目	信息系统论	管理活动论
本质属性	技术性	技术性与社会性
目的	为会计信息使用者提供信息	会计核算和会计监督
职能	收集、处理、储存、提供财务信息	收集、处理、利用经济信息
记账方法	记账、算账、报账	借贷复式记账
工作环节	确认、计量、报告、分析	组织、控制、调节、指导

可见,两者的根本区别在于:信息系统论中会计工作只提供信息,其本身并不利用信息;管理活动论是通过收集、处理和利用经济信息,以借贷复式记账方法为主要标志,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求效果,是一种管理活动。

信息系统论和管理活动论是关于会计本质的两大基本观点,虽然两种观点的立足点不同,但两者并不矛盾。

无论我们从哪个角度来认识会计,重要的是应该对此有一个较全面、完整、正确的理解:会计是通过其表现形式——信息系统,达到其本质目的——管理、控制,即会计既是一种信息系统,又是一种经济管理活动。某种程度上这种理解融合了上述两种会计认识观,比较全面、完整地揭示了会计内在最本质的特征。

三、会计的含义

随着社会经济活动的发展,会计也在不断地发展完善,其内涵日益丰富。

基于上述对会计本质的认识,会计的含义可以表达为三层意思:

(一)会计是一门商业语言——形象描述(记录经济活动)

会计是一门“语言”，是一门国际通用的商业语言，它被广泛用来描述经济社会中的各种商业行为。世界上任何国家，只要存在商品经济，都需要通过会计来记录和反映各种经济活动，并且都要运用货币单位来计量。企业的成本、价格、销售额、利润和投资报酬都是会计的计量标准。如果对公司财务感兴趣的投资者、债权人、公司经理想了解和交流公司信息，他们就必须对会计术语和概念有透彻的了解，他们所需信息的大部分来自会计数据。会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。即使是最有才能的经理，也不可能只靠观察日常经营活动就足以掌握企业的全面情况。恰恰相反，他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能在会计报告中进行概括和汇总的“商业语言”，把为数众多的复杂变量处理成一目了然的会计信息。

因此，会计在现代社会已变得越来越普及，更多的人需要认识会计，力求掌握并驾驭这门语言，从而能在各种商业活动中获得成功。西方学者甚至把会计描述为个人“成功的阶梯”，这种观点，从某种意义讲，并不为过。可见，会计在经济社会中的重要地位。

由于会计被广泛地使用于描述各种商业行为，所以通常被人们称之为商业语言，这是对会计的一种形象的表述。

(二)会计是一个信息系统——表现形式(生成信息过程)

会计也是一种信息系统，它用货币作为计量单位，对企业的财务与其他经济活动进行系统记录、归类与汇总，并分析解释其结果，通过这个系统产生了会计信息，它是会计核算结果的一种表现形式。

会计作为一个信息系统，通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用，对企业经济活动进行有效的控制；通过计量、分类和汇总多样的和大量重复的经济数据，浓缩为比较集中的、高度重要的和互相联系的指标体系。会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算系统是利用会计核算的专门方法，记录并反映经济业务的动态和静态信息，提供历史性会计信息；会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息，利用会计的专门方法，产生并提供预测性的会计信息。

会计作为一个信息系统，为企业的内部管理者及外部有关各方提供有用的信息，作为各种决策的依据。

(三)会计是一种提供决策依据的管理活动——实现目标(决策的有用性)

会计最主要的作用是提供决策的信息，这是会计的一个重要职能。会计不是最终的结果，而是一种达到目的的手段，是通过这种手段进行管理的过程。会计信息的最终目的是帮助各方的决策者利用会计信息做出正确的决策——无论决策人是个人、管理层、债权人、政府机构、工会还是对公司财务表现感兴趣的其他团体。这就是会计所要实现的最高目标——决策的有用性。

会计可以为企业的经济管理活动提供各种决策和有效经营所需的信息，除了正常的

财务报告、税务报告以及为外界有关方面提供的特别报告中的信息以外,还有诸如确定产品单位成本的依据,一个特定销售活动的盈利估计,可供选择的不同行动方案的成本比较和长期预算等。因为这些信息中有些具有战略性,所以它们只能为企业的高级管理人员所利用。产生和分析这一类信息的程序,通常被称为管理会计。

第二节 会计的对象

一、会计对象的含义

会计对象就是会计核算、管理的客体,即会计核算与管理的内容。

一般而言,会计是在一定的经济实体(即单位或组织)中运作的,我们通常把经济实体的会计对象概括为价值运动,这是因为在商品经济条件下,作为社会细胞的商品无所不在,而商品的本质属性是价值和使用价值的统一。价值是一个动态的概念,它经常处于不断的运动中,其具体内容包括价值的投入、新价值的形成、价值的分配和价值的消费的经济活动,这个过程通常被称为由生产、分配、交换及消费四环节构成的社会再生产活动。这些活动就是会计的对象,即会计所反映和监督的内容。

由于会计的特点是以货币作为计量单位,因而会计并不能反映和监督再生产过程中的所有经济活动,而只能反映和监督再生产过程中能以货币表现的各项经济活动。

在商品经济条件下,再生产过程不仅表现为物质运动过程,而且表现为价值运动过程。再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,表现为再生产过程的资金运动。企业、行政事业单位是从事社会再生产活动的基层单位,它们共同进行着社会再生产过程,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但是它们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、交换、分配和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分,因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,都反映和监督商品经济中的价值运动。

因此,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动,社会再生产过程的总资金运动由各个别资金运动所构成。社会再生产过程中的个别资金运动,是在各具体企业和各类非营利组织单位范围内进行,因此,无论企业会计还是非营利组织会计,其核算对象都是社会再生产过程中的个别资金运动。

现代会计的主要构成是企业会计,因此,了解企业的典型经营过程中的资金运动的不同表现形式,对认识会计对象的具体内容有着重要的意义。

二、企业经营过程的资金运动

企业经营过程的资金运动按其运动的表现形式,可分为静态表现和动态表现。

(一)企业经营过程的资金运动的静态表现

在市场经济体制下,企业为了能进行生产经营活动,就必须拥有或控制一定数额的经济资源作为生产经营的物质基础。企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源,就是企业的资产,如厂房、机器设备、原材料、在产品、产成品及货币资金等,它们是企业经营资金的存在形态,分布或占用在生产经营过程的不同方面。企业生产经营所必需的资产,均有一定的来源,其来源渠道主要有投资者投入的资金和从债权人借入的资金。投资者投入企业的资金,是通过国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集而取得的。投资者投入的资本形成所有者权益。企业从债权人借入的资金,主要是向银行或非银行金融机构取得的借款,通过发行债券方式筹集而形成的应付债券,以及在结算过程中临时吸收的各种应付款项,企业向债权人借入的资金形成企业的负债。

从任何一个时点看,企业的经营资金运动总是处于相对静止状态中,当资金运动处于相对静止状态时,经营资金就表现为两个既相互联系又相互制约的方面:一方面是资产,表明资金在经营过程中的存在形态;另一方面是负债和所有者权益,表明资金的来源渠道,以及债权人和投资者对企业资产的权益。资产、负债和所有者权益三者的关系是:资产等于负债加所有者权益。

(二)企业经营过程的资金运动的动态表现

企业作为市场经济的商品生产和经营单位,除进行产品生产活动以外,为了取得生产所必需的劳动对象、销售生产的产品、实现生产过程中所创造的产品的价值,还必须按照等价交换的原则,进行同生产有关的购销活动。因此,企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。企业的经营资金,在企业的生产经营过程中,随着供应、生产和销售过程的进行,不断地改变其形态,表现为资金的循环与周转。

供应过程是生产的准备过程。在这个过程中,企业需要用货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,同时,随着采购活动的进行,资金则从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程。在这个过程中,劳动者运用劳动资料,作用于劳动对象,生产出产品,这样既转移了劳动资料、劳动对象的价值,又创造出新的价值。在这个过程中,资金要发生两次价值形态的变化:(1)随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态,随着劳动资料的耗费,固定资金以折旧的形式部分地转化为生产资金,随着劳动者活劳动的耗费,货币资金以支付工资的形式转化为生产资金;(2)当产品制成后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程是产品价值的实现过程。在这一过程中,企业通过市场将产品销售出去,取得销售收入并收回货款,资金由成品资金形态转化为货币资金形态。

由此可见,企业的经营资金,在生产经营中,从货币资金出发,依次经过供应、生产和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同形态,最后又回到货币

资金形态,这一资金的运动变化过程就是资金的不断循环过程,即资金的周转过程。此外,企业也会有一部分资金由于各种情况退出经营过程,如偿还借款、上缴税金、向投资者分配利润等,这些资金在企业经营过程的终点退出后,不再参加企业资金的周转。

企业经营过程的资金运动变化形态如图 1-1 所示。

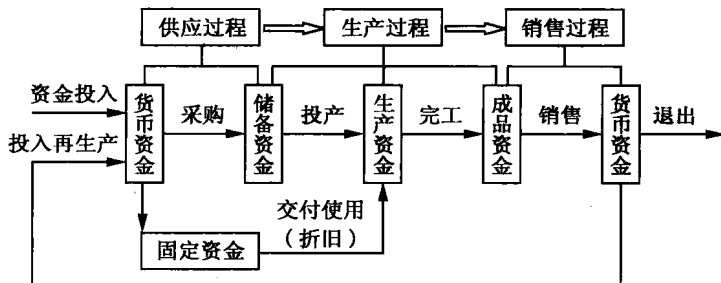


图 1-1 企业经营过程的资金运动变化

综上所述,企业会计的对象就是企业经营过程的资金运动,其静态表现为企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益之间的等量关系;其动态表现为企业一定期间的收入、费用和利润之间的数量关系。而资产、负债、所有者权益及收入、费用和利润这六大要素正是会计核算所要反映和监督的基本内容。有关会计要素的具体分类内容将在下一章作更详细的阐述。

第三节 会计的功能

一、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体来讲,就是会计是用来做什么的。对此,马克思曾有过精辟的论述。他指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要……”这里的“过程”,是指社会再生产过程,可见,马克思把会计的基本职能归纳为反映和监督。

会计职能具体说有两方面:基本职能与延伸职能。

(一)基本职能

1. 反映职能

会计的反映职能,也就是核算职能,是运用货币计量的方式记账、填凭证、编报表,采用会计核算的专门方法,对各单位的经济活动的全过程进行全面、连续、系统和综合的记

录与核算,从数量方面客观、正确地反映经济活动,为加强经营管理和提高经济效益提供会计信息。会计信息是认识生产过程的规律性,加强和改善经济管理工作的的重要依据。会计核算整个会计工作的基础环节。

2. 监督职能

会计的监督职能,是指监督企业经济活动的全过程,包括生产过程中劳动耗费和劳动成果的考核。正确贯彻国家现行的政策、法令、计划、预算和财务会计制度,保证经济活动的真实性、合法性、合理性。会计监督的目的是促使各单位维护财经法规、加强经济管理、正确组织经济活动、合理使用资金、提高经济效益。会计监督分事前、事中、事后监督三个方面。

(二)延伸职能

1. 分析职能

会计的分析职能,是指分析产品质量、品种、结构变动对收入的影响,它是利用会计资料、统计资料、业务资料以及其他信息资料,采用专门的方法,从相互联系、相互制约的角度研究各单位在社会经济客观规律影响下所形成的经济活动过程和经济关系的变动,分析影响计划完成情况的因素及其程度,进而揭露矛盾,找出原因,提出解决问题的办法。

2. 预测职能

会计的预测职能,是指以核算资料为前提,根据会计资料及其他信息资料,采用专门的方法,对经济活动发展变化的未来趋势进行科学的分析和推测,在经济管理上体现为加强计划性和预见性,同时采取相应的措施给予预先防范。

3. 决策职能

会计的决策职能,是指根据会计所反映、分析的资料,以及未来经济前景的预测信息,通过一定的决策分析方法,对有关数据、资料进行分析和比较,从若干可行方案中选择最佳方案,以求得最佳经济效益,实现经营目标正确的决策,使企业的生产经营活动达到预期的目标。

综上所述,对各企业单位的经济活动进行综合的反映和监督,是会计的两大基本职能。而会计分析、预测和决策职能是从这两大基本职能中延伸出来的。随着市场经济的完善,会计的这几项职能将越来越被重视,从而发挥其控制经济过程的作用。

二、会计信息

(一)会计信息的产生

企业在经营过程中发生的各类经济活动,经过会计师的分析后,进行确认、计量、报告等一系列会计核算程序,产生了会计信息,会计信息帮助其使用者(决策者)做出各种经济决策并采取一定的行为,这些行为又导致了一定的经济活动,不断循环(如图 1-2 所示)。

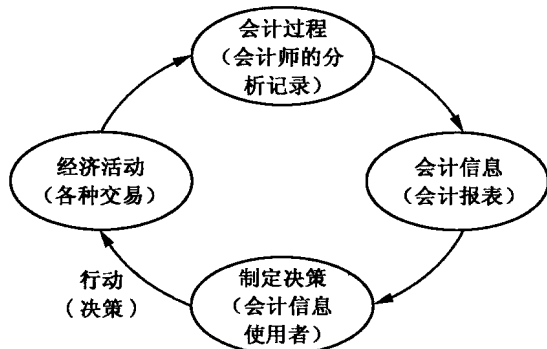


图 1-2 会计信息生成和使用循环

有些人认为会计是一个高度专业的领域，只有职业会计师才能从事这些工作。事实上，几乎每个人每天都在使用会计信息。会计信息仅仅是我们衡量和交流经济事件信息的一种工具。无论你是管理企业、投资，还是调节你的收入和支出，你都在使用会计概念和会计信息。因此，会计信息有着众多的服务对象。

(二) 会计信息的服务对象

会计作为企业的一种商业语言，全面揭示企业的会计信息，以满足企业内外部各方面相关决策人对信息的需要。会计信息的服务对象就是会计信息的使用者。

会计信息的使用者是多种多样的，但基本上可分为两大类：外部使用者与内部使用者。这种分类也使得会计分为财务会计和管理会计两大类。也就是说，财务会计信息是为内部及外部使用者提供的，而管理会计信息是为内部使用者提供的。因此，会计信息使用者主要包括两方面：外部信息使用者与内部信息使用者。

1. 外部信息使用者

(1) 投资人。包括企业现有的股东和潜在的投资人。对于现有股东来说，他们关心企业是否正常运转，发展前景如何，股东的投资是否能够不断地保值增值；对于潜在投资人来说，他们关心自己的投资是否能够有期望的回报，从而判断选择什么样的企业进行投资。

(2) 债权人。债权人关心企业是否能够按期还本付息。因此他们需要了解企业的盈利状况、现金周转情况，从而做出相应的信贷决策。

(3) 政府部门。例如，证券管理委员会要求上市公司定期向社会公开财务报表；税务机关要求了解企业的经营管理情况，以判断企业是否合法纳税等。

(4) 其他。各种与企业有利益关系的团体、供货商、客户等。

2. 内部信息使用者

(1) 管理者。企业管理当局需要会计提供大量信息以支持其经营管理决策。比如定