

B&E

会计学与财务学课程

会计学教程

刘永泽 主编

A Course in Accounting

清华大学出版社



B & E 会计学及财务管理课程

会计学教程

刘永福 主编



清华大学出版社
北京

A Course in Accounting

内 容 简 介

本书以我国现行会计准则为依据,讲述会计学的基本概念、基本方法和基本原则。全书由两大部分组成。第一部分是会计学原理,主要介绍会计的基本原理,使读者掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。第二部分是财务会计,主要是介绍会计要素的确认、计量的原则和方法,会计政策的选择与应用,以及财务会计报告的列报与分析。本书内容丰富,体系合理,便于灵活组合。

本书专为我国高等院校非会计学专业经济、管理类学生编写。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材,也可作为会计人员的后续教育用书和自学用书,还可作为 MBA 教材或教学参考书。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

会计学教程/刘永泽主编. —北京:清华大学出版社,2003

(B&E 会计学与财务学课程)

ISBN 7-302-07058-X

I. 会… II. 刘… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 071063 号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客 户 服 务:010-62776969

责任编辑:于 明

封面设计:晓霞设计工作室

版式设计:肖 米

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:三河市金元装订厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:32.75 插页:1 字数:649千字

版 次:2003年10月第1版 2003年10月第1次印刷⁷

书 号:ISBN 7-302-07058-X/F·597

印 数:1~5000

定 价:39.00元

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。作为培养满足现代化建设需要的复合型人才的高等院校,其经济、管理类专业的学生更应该认识到会计学知识在他们今后工作中将发挥的作用,并应掌握会计的相关基本理论、基本方法和基本技能。因此,在我国大多数高等院校经济管理类专业的教学计划中,均将“会计学”作为核心课程。

这本《会计学教程》就是专为我国高等院校非会计学专业经济、管理类学生编写的教材。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材,也可作为会计人员的后续教育用书和自学用书,还可作为 MBA 教材或教学参考书。本教材内容丰富,体系合理,便于灵活组合。

在编写本教材时,我们特别注重以下几点。

一、针对性

非会计学专业学生不一定从事会计实务工作,没有必要将企业的所有经济业务的会计核算搞得清清楚楚。他们在担负各种经济管理职责时,需要了解什么时候、通过什么渠道、能够利用什么样的会计信息;也需要了解会计信息是如何产生的,了解会计信息产生过程中所采用的各种会计政策与方法的性质、优缺点和适用性,以及这些政策与方法的选择对管理决策和控制的影响。本教材充分意识到必须针对非会计专业学生的需要,因此,在编写时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各种政策与方法的选择,不求细而全,只求少而精。同时,我们认为,作为非会计学专业学生,理应对企业发生的各项与会计相关的经济业务的性质、特点、基本处理原则和方法有所了解,因此本教材融入了借款费用、租赁等业务的

讲解。

二、时效性

会计的发展历程已经表明,会计是一门时效性非常强的社会科学。特别是我国最近十多年来的会计改革充分地印证了这一点。1992年财政部颁布《企业会计准则》,拉开了新时期会计改革的序幕。迄今已颁布实施的具体会计准则达到16项之多,尤其是从2001年开始,根据《中华人民共和国会计法》关于“国家实行统一的会计制度”的规定,财政部颁布了《企业会计制度》和《金融企业会计制度》(与这些制度相配套的《小企业会计制度》尚在征求意见中,相信不日即将颁布)。财政部也计划在3~5年时间内建立起我国的一套会计准则体系,并与国际会计惯例接轨。这些事实都说明,会计常学常新,不断发展。本教材在编写中,不仅对会计的基本原理、方法做了讲解,而且对新经济、新环境下出现的若干新会计事项的处理原则与办法也进行了讲解,例如,关联方关系及其交易的披露、债务重组、非货币性交易等。但是,对这些问题的讲解并没有像会计学专业的教材那样深入而具体。我们相信,本教材更应在今后的修订中,除了讲解会计的基本原理与方法外,随时增加我国会计改革进程中的新准则、新制度。

三、通俗性

由于非会计学专业学生并没有逐步学习会计学原理、财务会计课程,而是糅合在一起学习,势必增加了学习的难度,因此,为保证学习效果,增加学生自学条件,我们在语言表述方面,尽量做到通俗易懂、言简意赅。

综合上述考虑,根据我们多年来的教学经验,借鉴兄弟院校的教学安排和其他同类教材,本教材共由两大部分组成。第一部分是会计学原理部分,包括本教材的第一至第三章,主要介绍会计的基本原理,让学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。第二部分是财务会计部分,包括本教材的第四至第十六章,主要是介绍会计要素的确认、计量的原则和方法,会计政策的选择与应用,以及财务会计报告的列报与分析。

本教材在使用时,可根据需要进行重新组合。不同高等院校在开设《会计学》课程时,设置了不同的教学课时。我们认为,如果本课程是3学分,那么第十二章至第十六章的内容可以不讲或略讲;如果本课程是4学分,那么本教材的所有内容都应该讲解,但应激发学生自学的积极性,对教材中值得讨论的问题以案例的形式出现,使学生在课后有更充分的能力发挥。当然,本教材中也有一些难度、深度较大的内容,教师在讲课时可做适当删减。

本教材由东北财经大学会计学院院长、博士生导师刘永泽教授主编。教材编写大纲、初稿的修改及全教材的总纂工作由刘永泽教授主持并完成。为保证书稿质量，初稿完成后，参编人员进行了交叉审稿，提出了很多宝贵而中肯的修改意见，最后经主编审定。本教材的编写分工是：第一、九章由刘永泽同志编写；第二、十六章和第五章第二节由韩跃同志编写；第三、四、八、十章和第五章第一、三、四节由陈文铭同志编写；第六、七、十一、十二、十三、十四、十五章由孙光国同志编写。

本教材的编写、出版得到了清华大学出版社于明编辑的热心支持与帮助，在此表示衷心感谢！

尽管我们完成了所有书稿，但我们仍然忐忑不安。因为我们知道，本教材的体系与编写方式在目前的同类教材中尚属罕见，也仅代表了我们的想法和观点，本教材在安排和表述上可能不是十分恰当。同时，由于编写时间仓促，作者的学识水平和教学经验不足，本教材在很多地方难免有某些失误甚至错误，恳请使用本教材的教师和学生提出宝贵意见，以便修订时一并考虑。

作者

2003年5月



第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计信息的使用者	5
第三节 财务报告及其要素	8
第四节 会计等式	12
第五节 我国会计法规体系	13
第二章 会计核算基础	19
第一节 会计核算的基本前提	19
第二节 会计核算的一般原则	21
第三节 账户的设置	26
第四节 复式记账与借贷记账法	33
第三章 会计循环	47
第一节 会计循环概述	47
第二节 经济业务与原始凭证	48
第三节 会计分录与记账凭证	56
第四节 登记账簿	63
第五节 对账与结账	73
第六节 编制财务报告	78
第四章 流动资产	85
第一节 货币资金	85

第二节	短期投资	104
第三节	应收及预付款项	110
第四节	存货	122
第五章	长期资产	145
第一节	长期投资	145
第二节	固定资产	164
第三节	无形资产	184
第四节	其他资产	195
第六章	流动负债	199
第一节	负债概述	199
第二节	应付金额肯定的流动负债	202
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债	213
第四节	应付金额需估计的流动负债	224
第七章	长期负债	229
第一节	长期负债概述	229
第二节	长期借款	229
第三节	应付债券	230
第四节	长期应付款	239
第五节	借款费用	247
第八章	股东权益	265
第一节	股东权益概述	265
第二节	公司的股本	270
第三节	资本公积	277
第四节	留存收益	281
第九章	成本、费用	287
第一节	费用的概念及其确认	287
第二节	生产成本	291
第三节	期间费用	310

第十章 收入、利润	315
第一节 收入概述	315
第二节 收入的确认与计量	317
第三节 利润的组成	329
第四节 所得税	332
第五节 利润分配	341
第十一章 财务报告	345
第一节 财务报告概述	345
第二节 资产负债表及其附表	349
第三节 利润表及其附表	369
第四节 现金流量表	376
第五节 会计报表附注	391
第六节 财务情况说明书	398
第十二章 会计调整	401
第一节 会计政策变更	401
第二节 会计估计变更	410
第三节 会计差错更正	414
第四节 资产负债表日后事项	417
第十三章 债务重组	425
第一节 债务重组概述	425
第二节 债务重组的会计处理	427
第十四章 非货币性交易	439
第一节 非货币性交易概述	439
第二节 非货币性交易的会计处理	443
第十五章 关联方关系及其交易的披露	455
第一节 关联方关系及其交易披露的意义	455
第二节 关联方关系及其披露	456

第三节 关联方交易及其披露·····	466
第十六章 财务报表分析·····	475
第一节 财务报表分析的意义·····	475
第二节 资产负债表分析·····	480
第三节 利润表分析·····	503
第四节 现金流量表分析·····	510

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

在人类社会中,生产是人们赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行都需要消费一定的物质资料,而要取得这些物质资料,就要进行生产。人们在生产实践中,一方面要创造财富,另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了合理地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富,来满足生产和生活的需要,就必须建立专门的职能,履行对物质财富生产过程占用、消耗及成果的记录、计算、分析和考核,实现以最少的占用、最小的消耗取得最满意的成果,这一专门职能就是会计。

由上可见,会计的产生是人类社会在其生存发展中对物质财富的生产过程占用、消耗的关注和管理的必然要求,是社会生产实践的需要。但是,并非人类一有生产实践就产生了会计思想和会计行为。在人类生产、生活水平还极端低下,人类生存受到严重威胁的情况下,根本不可能产生会计思想和会计行为。“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”都是最初的会计手段。这些原始的计量方式,适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了早期人类社会狩猎、捕鱼、采集、牧养、取种、物物交换以及论功行赏的需要。但是,在当时的原始社会里,会计只是“生产职能的附带部分”,没有成为一项专门的工作。只有当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能,成为专职人员从事的一项经济管理工作。

据会计学家的考证,人类社会只是在奴隶社会的晚期,随着社会剩余产品的增多,在劳动者之外,才出现了一些专门的阶层,他们为生产劳动提供一些辅助工作。在这些专门阶层中,有专门用来记录、报告劳动的过程和结果的人员。由于这一阶层的出现,标志着会计萌芽的产生。

进入封建社会后,社会制度的发展呈现出一定的差异。在中国是以皇帝为统治者的高度中央集权的社会体制,整个社会是一个封建大家庭。同一时期的欧洲封建社会,则是

以各封建主为中心,形成了大大小小的庄园。各庄园主在自己的庄园内,拥有至高无上的权力。这样就出现了两种不同的社会结构,一种是中央高度集权的社会体制;另一种则是各庄园主相对独立的社会体制。由于社会制度的这种发展,从而产生了两种侧重点不同的会计,即以服务于奴隶主和后来封建王朝的财产记录与保管为主的官厅会计;中世纪服务于庄园主的、以最初报告委托与受托责任为目的的庄园会计。这一阶段的会计总体水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录,是通过文字叙述方式进行的,这一时期的会计,基本上属于单式簿记。而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法,仅仅起到“账房管家”的作用。

随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,商人们在大量的商业交易中,经常发生贷入和借出资金业务,此时,不但会计知识得到空前普及,而且单式簿记已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。为适应经营管理的需要,较为成熟的复式簿记方法开始产生,并运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨。1494年,修道士卢卡·帕乔利(Luca Paqcioli)出版了《算术、几何、比与比例概要》一书。在这本书中,以“计算与记录样论”为题,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的复式簿记方法。这标志着会计从单式簿记时期,进入到复式簿记时期,成为会计发展史上的第一个里程碑。

股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权相分离。投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,于是形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计。与此同时产生了以服务于社会的执业会计师制度。随着现代经济的不断发展,现代会计分化为财务会计和管理会计,会计方法也不断创新,会计信息的处理手段也从手工操作逐渐向电算化过渡,会计理论也空前繁荣。

会计的产生和发展的历史证明,会计是应人类生产实践和经济管理的客观要求而产生和发展的。经济愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的,生产“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;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为重要,对公有生产,比对资本主义生产更为重要。”

二、会计的含义及其特征

(一) 会计的定义

我国“会计”一词的含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释为“零星算之为计,总合算之为会”。由“会”与“计”组成会计一词,其狭义是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似。其广义,除了包括计算、记录等核算与理财等经济内容外,还包括管理与考

核的内容。会计在漫长、曲折的发展过程中,其内涵与外延不断丰富。美国会计学会(1966年)对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策。”我国会计理论界对会计的定义,有不同的理解,具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。管理工具论认为,会计是一种经营管理工具。它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。管理活动论认为,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。信息系统论认为,会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益,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。我们比较赞成第二种观点,会计本身也是一种管理活动。

(二) 会计的特点

会计作为一种管理活动,有其固有的特点,这些特点主要表现在:

1. 以货币为主要计量单位

会计为了核算和监督各单位错综复杂的经济活动,必然要运用实物量度、劳动量度和货币量度。这三种量度的基础不同,分别运用于不同方面。实物量度和劳动量度是分别为核算和监督各种不同的实物量和劳动时间而采用。它们对提供经营管理所需要的实物指标和劳动指标,保护财产的安全完整,考核财产和劳动时间利用情况,以便合理有效地运用财产和劳动时间,无疑都是具有特殊的意义。但在商品经济条件下,要全面、综合地核算和监督各种经济活动,就必须运用货币量度。货币量度是为了运用统一量度综合核算各种经济活动而采用的,它对综合性相同或不同的物质消耗和劳动消耗,提供经营管理所需要的资金、成本、利润等综合性指标所具有的特殊作用,是实物量度和劳动量度难以具备的。货币量度之所以能具有这种特殊作用,是因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能。所以,尽管实物量度和劳动量度是货币量度的基础,但由于会计毕竟是价值核算,它在运用实物量度、劳动量度和货币量度的同时,必然要以货币量度为主。只有这样,会计才能全面、综合地反映企业的财产物资的实有数额及其增减变动,费用的发生和成本的形成,各种营业收入的取得和财务成果的形成与分配等情况。充分利用综合性的价值指标,对于全面反映企业生产经营过程,评价经营成果,正确指导生产经营活动,都是十分必要的。

2. 对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计在核算经济活动时,必须符合完整、连续、系统、综合的要求。所谓完整,是指对会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得遗漏;所谓连续是指对各种经济活动要按其发生的时间顺序不间断的计量和记录;所谓系统,是指对各项经济活动既要相互联系,又要按照科学方法进行分类和整理;所谓综合,是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总,求得经营管理所需要的总括性价值指标。会计核算,只有符合上述基本要求,才



能全面核算和监督经济活动的过程和结果,正确考核和评价经济活动的效益。

3. 具有一整套系统、完整的专门方法

观察、计量和记录是所有核算活动取得核算资料的共同手段,但会计核算在运用这些手段时,却有其自己的特点。它观察的是生产经营活动过程的每一项经济业务,并对其进行综合计价;然后在逐项做出记录的基础上,逐步系统归类,综合汇总,以取得各项会计指标,形成一系列专门方法。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法,包括:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些专门方法的互相配合与综合利用,就构成了计量和记录、控制和监督经济活动的一整套完整的会计核算方法体系。

会计是一种管理活动,它既为管理提供信息,本身又履行管理职能。在阶级社会里,管理总是有二重性的。马克思曾经指出“资本主义的管理就其内容来说是二重的,因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产品的社会劳动过程,另一方面是资本的价值增值过程。”(《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第368~369页)这就是说,管理一方面具有与生产力相联系的自然属性,即技术性;另一方面又具有与生产关系相联系的社会属性,即阶级性。在这里马克思所讲的虽然是资本主义的管理,其道理同样适用于社会主义的管理。因为社会主义管理的生产过程同样具有二重性。既然管理是具有二重性,那么作为一种管理活动的会计,也必然具有二重性。会计为了核算和监督再生产过程,一方面会计的某些内容和方法要符合生产力本身的发展规律,反映生产技术与生产组织的客观要求,具有技术性;另一方面作为会计原则、会计制度和会计任务等又要与生产关系(社会制度)相联系,体现一定阶级的经济利益和政治要求,具有阶级性。在社会主义的商品生产过程中,除了创造使用价值的社会劳动过程外,仍然有价值的形成与分配过程。而社会主义的会计,既要正确核算和科学管理生产力,又要正确核算和严格监督一定生产关系下价值的耗费、形成与分配,这就决定了会计必然具有二重性。

(三) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。它是客观的,不以人们的主观愿望为转移的。会计的职能属于管理职能,不是生产职能。按照马克思关于会计的著名论断“作为对过程的控制和观念总结的簿记,就越是必要,……”可以看出,马克思把会计的基本职能归纳为核算(观念总结)和监督(控制)。

会计的核算职能是指会计能对会计的对象进行记账、算账和报账。记账就是把一个企事业单位发生的所有经济业务在一定的记账基础上,记录和计算企业在生产经营过程中的资金占用、资金耗费和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况;报账就是在记账和算账的基础上,把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资



金收支状况通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。各地区、各部门也要记账、算账、报账,要层层汇总编报本地区、本部门的会计报表、直至全国汇总。

会计的监督职能是指会计能对各单位发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合法或不合理的业务,会计有权事前提出意见、不予办理或事后提出审计报告。

会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计的监督必须以会计的核算为基础,没有会计提供的信息,就不可能进行会计监督;会计的核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,将会出现数据不实,假账真算等不正常情况。

核算和监督是会计基本的传统的职能,它可以体现会计的本质特征。随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论的提高,对会计的要求越来越高,在此形势下,会计的传统职能得到不断的充实,新的职能不断产生。根据我国的现实情况,会计的职能包括六项,除核算与监督外,还有预测、决策、控制和分析职能。会计的预测职能是指依据会计信息和其他信息,运用一定的技术方法,对企业生产经营活动各方面的发展趋势进行估计和测算,为决策、计划和控制服务,以提高企业的经济效益;会计的决策职能是指对决策对象的有关信息,所制定的策略及其后果等进行综合研究以后,根据决策相关的判断标准做出决定;会计的控制职能是指先编制长期规划和年度计划,然后运用一定的科学管理方法,使经营成果达到规划、计划的目标,发现偏差随时纠正;会计的分析职能是指以会计信息为主要依据,结合计划、统计的其他信息,对企业的生产经营活动及其成果进行综合分析研究,以便不断挖掘潜力,提高经济效益。以上六项职能也是密切结合,相辅相成的,其中两项基本职能是其他四项的职能的基础,而其他四项职能又是基本职能的延伸和提高。

第二节 会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释,证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众。有些会计信息需求是由于实际需要而产生的,例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说,会计信息需求来自企业内部和外部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。



一、会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括:

1. 股东。企业的股东最关心公司的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而做出决策。

2. 债权人。企业债权人对公司的信誉、偿债能力,以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关。政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在它们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工。作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等,职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客。在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计提供。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息。它们包括:(1)信用代理人,这种机构专门公布有关公司信用的信息;(2)工商业协会,这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理;(3)竞争者,它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣;(4)企业组织所在的社区;(5)财务分析家,他们向委托人提出投资建议;(6)关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,

均属于强制性的信息。又例如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力信息是属于必需的信息,会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的惟一渠道,但外界作决策所依据的会计信息的公允和准确性,最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

但仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如像政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

二、会计信息内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;管理部门收到并利用这些信息做出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

企业的内部员工也要使用会计信息。会计信息内部使用者包括:董事会,首席执行官(CEO),首席财务官(CFO),副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等),经营部门经理,分厂经理,分部经理,生产线主管等。

每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。

与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

