



创优系列·会计

财务会计学

(第2版)

Financial Accounting, Second Edition

高锦萍 徐慧娟 田 来 主编



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



财务会计学

(第2版)

Financial Accounting, Second Edition

高锦萍 徐慧娟 田 耒 主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

内 容 简 介

会计是一门通用的商业语言。现代市场经济环境下,人们无论是从事社会经济活动还是个人理财活动,掌握一定的财会知识、正确理解并应用会计信息是十分必要的。对于高等院校经济类、管理类专业而言,财务会计学是一门不可或缺的专业基础课。本书以财务会计学的基本理论为出发点,与会计改革步伐同行,紧密结合中国2006年颁布的企业会计准则体系和2014年最新修订的准则内容,系统介绍会计核算的原理、企业日常活动的会计核算以及会计报表等有关知识,力求概念阐述简洁、清晰,各章前的案例与导引提出问题以便引起读者对所学章节知识的兴趣。本书配套电子课件等教学辅助资源,读者可登录华信教育资源网免费注册下载。

本书可作为高等院校经济类、管理类专业本科生的教材,也可作为MBA和EMBA等工商管理专业研究生的教材。同时,可作为广大财会从业者、爱好者的参考及自学用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/高锦萍,徐慧娟,田末主编. —2版. —北京:电子工业出版社,2015.3

(华信经管创优系列)

ISBN 978-7-121-25684-4

I. ①财… II. ①高… ②徐… ③田… 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(2015)第047744号

策划编辑:王志宇(wangzy@phei.com.cn)

责任编辑:王志宇

印 刷:涿州市京南印刷厂

装 订:涿州市京南印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本:787×1 092 1/16 印张:20.5 字数:545千字 插页:1

版 次:2010年2月第1版

2015年3月第2版

印 次:2015年3月第1次印刷

印 数:3 000册 定价:42.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

PREFACE

会计作为人类的一项专业活动,具有悠久的历史,会计的产生与发展深受其所处的社会经济等环境影响。现代会计特别是财务会计是以提供财务信息为主的经济信息系统,它以专门的方法与程序对组织的经济活动进行记录与反映,主要通过会计报表的形式向各类会计信息使用者提供通用的会计信息。《财务会计学》这本教材正是从会计信息的生成与报告的角度来组织内容的,自2010年第一版出版以来,得到全国众多高等院校老师和同学以及其他读者的认可与厚爱,一些读者还对本教材的内容和结构等方面提出了宝贵的改进建议。我们谨向选用本教材和提出修改建议的广大读者朋友,表示衷心的感谢!

第2版《财务会计学》在编写时仍然力求突出第1版的特色和要求。

(1)会计基本原理与现行会计准则紧密结合。本书以财务会计学的基本理论为出发点,紧密结合中国现行的会计准则体系和最新的会计改革,阐述有关会计核算与会计报表的知识。

(2)内容结构满足不同的教学要求。本书由三部分内容组成:第一部分会计基础篇,主要介绍会计的基本理论、会计核算的基本方法和会计核算的基本程序等会计学基础知识;第二部分会计要素核算篇,主要结合我国最新的企业会计准则体系,阐述企业日常业务活动的会计要素确认、计量、核算等内容;第三部分会计报表篇,主要讲述资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等基本会计报表的编制与阅读分析。三部分内容既相互联系又具有一定的独立性,可以满足高等院校经济类、管理类专业本科生、研究生、MBA和EMBA学员等的初级和中级财务会计知识学习。同时,可作为广大财会从业者、爱好者的参考及自学用书。本书配套电子课件等教学辅助资源,读者可登录华信教育资源网免费注册下载。

(3)编写体例有助于学生的学习。本书每章前都列出学习目的,并配有章前案例与导引,章后进行章节小结,并配有思考题和练习题。章前案例与导引提出问题,可以引发学生对本章内容的学习兴趣,章后小结与思考题、练习题有助于学生加深对本章知识的认识与理解。

2014年我国企业会计准则发生了较大规模的修订和变化,财政部先后颁布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》三项新会计准则,并对《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》等五项会计准则进行了修订,为了更好地满足教学和读者的需要,我们在上一版的基础上做了进一步完善。与第1版相比,第2版的变化主要体现在教材的结构以及内容等方面。

教材结构的变化

调整了部分章节的结构。将第1版中的第4章即会计规范删除,该部分内容更新减缩后放入第1章中,并对第1章的结构做适当调整;增加可供出售金融资产的核算。调整后的章节结构更科学、合理和完整。

教材内容的变化

更新了全书每章的章前案例、讲解案例和章后练习题的时间，并扩充了部分内容。

在第1章中更新了我国会计准则体系的内容、突出了国际会计准则协同的意义。

在第2章中重新编写了会计账户的分类、增加了会计账簿的基本内容与记账规则、会计账簿的格式与登记方法、错账的更正方法以及账簿的保管等内容。

在第5章中根据《企业会计准则第2号——长期股权投资》，对控制、共同控制和重大影响的概念进行了重新界定，更新了长期股权投资后续计量的成本法和权益法核算；增加了可供出售金融资产的核算。

在第6章中根据《企业会计准则第9号——职工薪酬》，更新了应付职工薪酬的核算，界定了职工的范畴，将职工薪酬划分为短期薪酬和长期薪酬，增加了短期带薪缺勤等方面的核算；增加了“营改增”方面的内容。

在第7章中根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》，更新了所有者权益的结构，增加了其他综合收益的核算。

在第11、12、15章中根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》，更新了资产负债表、利润表、所有者权益变动表的内容和结构。

此外，对第1版中存在的个别错漏进行了校正。

本次修订由北京邮电大学高锦萍副教授、徐慧娟副教授和田未三位教师担任主编，由高锦萍负责确定教材的修订大纲并负责稿件的校对和最后总纂。各章节编写具体分工如下：

第1章	彭晓峰 韩利燕
第2章、第3章、第13章和第14章	徐慧娟
第4章、第5章、第11章和第12章	高锦萍
第8章、第9章、第10章和第15章	田 未
第6章	兰 君 傅四保 徐慧娟
第7章	兰 君 傅四保 田未

由于时间仓促，加上我们对会计学的理解与把握所限，本书难免存在不足之处，敬请读者不吝赐教，邮件可发至 doc.gao@126.com。

高锦萍



目 录

CONTENTS

会计基础篇

第1章 会计基本理论	2	小结	18
1.1 会计的本质	3	思考题	19
1.1.1 会计的产生与发展	3	练习题	19
1.1.2 会计的含义	3	第2章 会计核算的基本方法	20
1.1.3 会计信息使用者与会计信息	4	2.1 会计科目与会计账户的设置	21
1.2 会计目标	7	2.1.1 会计科目与账户的定义	21
1.2.1 会计目标的概念	7	2.1.2 会计科目的设置	21
1.2.2 会计目标的确定	7	2.1.3 账户的基本结构与内容	23
1.3 会计规范	8	2.1.4 账户的分类	25
1.3.1 我国的会计规范	8	2.2 复式借贷记账法	26
1.3.2 世界各国的会计规范	10	2.2.1 复式记账的概念	26
1.3.3 国际会计准则	11	2.2.2 复式借贷记账的规则	27
1.4 会计要素与会计恒等式	11	2.2.3 会计分录	27
1.4.1 会计要素的概念	11	2.3 编制会计凭证	29
1.4.2 我国的企业会计要素	12	2.3.1 会计凭证的含义	29
1.4.3 会计恒等式	13	2.3.2 会计凭证的作用	29
1.4.4 会计要素及会计恒等式概念的 应用	13	2.3.3 会计凭证的分类	29
1.5 会计假设与会计核算基础	14	2.4 登记会计账簿	32
1.5.1 会计假设	14	2.4.1 会计账簿的含义	32
1.5.2 会计核算基础	15	2.4.2 会计账簿的作用	32
1.6 会计信息质量特征	16	2.4.3 会计账簿的分类	33
1.6.1 可靠性	16	2.4.4 会计账簿的基本内容与记账 规则	35
1.6.2 相关性	16	2.4.5 会计账簿的格式和登记 方法	36
1.6.3 可理解性	16	2.4.6 会计账簿的保管	38
1.6.4 可比性	17	小结	39
1.6.5 实质重于形式	17	思考题	39
1.6.6 重要性	17	练习题	39
1.6.7 谨慎性	18		
1.6.8 及时性	18		

第3章 会计核算的基本程序	41
3.1 会计循环概述	42
3.1.1 会计循环的概念	42
3.1.2 会计信息处理的基本环节	42
3.2 平行登记与试算平衡	45
3.2.1 平行登记	45
3.2.2 试算平衡	47
3.3 会计调账、对账与结账	48
3.3.1 调账	48

3.3.2 对账	50
3.3.3 结账	51
3.3.4 结账的程序	51
3.4 工作底稿与会计报表编制	52
3.4.1 工作底稿	52
3.4.2 会计报表编制	53
小结	55
思考题	55
练习题	55

会计要素核算篇

第4章 流动资产的核算	58
4.1 流动资产概述	59
4.1.1 货币资金	59
4.1.2 交易性金融资产	62
4.1.3 应收款项	63
4.1.4 存货	63
4.2 货币资金的核算	64
4.2.1 库存现金的核算	64
4.2.2 银行存款的核算	66
4.2.3 其他货币资金的核算	67
4.3 交易性金融资产的核算	69
4.3.1 交易性金融资产取得时的核算	69
4.3.2 收到现金股利和利息时的核算	69
4.3.3 资产负债表日, 交易性金融资产公允价值变动的后续计量	70
4.3.4 交易性金融资产处置的核算	70
4.4 应收款项的核算	71
4.4.1 应收账款的核算	71
4.4.2 应收票据的核算	75
4.4.3 其他应收账款的核算	76
4.5 存货的核算	76
4.5.1 存货的确认	76
4.5.2 存货的初始计量	77
4.5.3 发出存货的计量	79
4.5.4 期末存货的计量	82

4.5.5 存货的核算	83
小结	88
思考题	88
练习题	89

第5章 非流动资产的核算	91
5.1 非流动资产概述	92
5.1.1 固定资产概述	92
5.1.2 无形资产概述	93
5.1.3 长期股权投资概述	96
5.1.4 持有至到期投资概述	96
5.1.5 可供出售金融资产	97
5.1.6 投资性房地产概述	98
5.2 固定资产的核算	100
5.2.1 固定资产的确认条件	100
5.2.2 固定资产的初始计量	100
5.2.3 固定资产的后续计量	104
5.2.4 固定资产的处置	111
5.3 无形资产的核算	113
5.3.1 无形资产的确认条件	113
5.3.2 无形资产的初始计量	113
5.3.3 内部研究开发费用的确认和计量	115
5.3.4 无形资产的后续计量	117
5.3.5 无形资产的处置	120
5.4 长期股权投资的核算	121
5.4.1 长期股权投资的初始计量	121
5.4.2 长期股权投资的后续计量	125

5.4.3 长期股权投资减值	129	第7章 所有者权益的核算	181
5.5 持有至到期投资的核算	130	7.1 所有者权益概述	182
5.5.1 持有至到期投资的初始 计量	130	7.1.1 所有者权益的定义	182
5.5.2 持有至到期投资的后续 计量	131	7.1.2 所有者权益的基本特征	182
5.5.3 持有至到期投资转换	134	7.1.3 企业的组织形式及所有者权益的 不同表现形式	183
5.6 可供出售金融资产的核算	134	7.1.4 所有者权益的组成	184
5.7 投资性房地产的核算	135	7.2 投入资本的核算	185
5.7.1 投资性房地产的确认和初始 计量	135	7.2.1 实收资本(股本)的核算	185
5.7.2 与投资性房地产有关的后续 支出	137	7.2.2 资本公积的核算	189
5.7.3 投资性房地产的后续计量	137	7.3 其他综合收益的核算	191
5.7.4 投资性房地产的处置	139	7.3.1 以后会计期间不能重分类进损益 的其他综合收益项目	191
小结	140	7.3.2 以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的其他综合收益 项目	191
思考题	141	7.4 留存收益的核算	192
练习题	141	7.4.1 留存收益概述	192
第6章 负债的核算	144	7.4.2 盈余公积的核算	193
6.1 负债概述	145	7.4.3 未分配利润的核算	195
6.1.1 负债的定义及其特征	145	小结	195
6.1.2 负债的分类	146	思考题	195
6.1.3 借款费用资本化	147	练习题	196
6.2 流动负债的核算	148	第8章 收入的核算	197
6.2.1 短期借款的核算	148	8.1 收入概述	198
6.2.2 应付票据的核算	150	8.1.1 收入的定义	198
6.2.3 应付账款的核算	152	8.1.2 收入的分类	198
6.2.4 预收账款的核算	154	8.2 收入的确认与计量	199
6.2.5 应付职工薪酬的核算	155	8.2.1 收入的确认	199
6.2.6 应交税费的核算	160	8.2.2 收入的计量	202
6.2.7 其他应付款的核算	167	8.3 营业收入的核算	204
6.2.8 或有负债的核算	168	8.3.1 一般商品销售收入的会计 处理	204
6.3 非流动负债的核算	171	8.3.2 特殊销售业务的会计 处理	204
6.3.1 长期借款的核算	171	8.3.3 提供劳务收入的会计 处理	211
6.3.2 应付债券的核算	174	8.3.4 让渡资产使用权收入的会计 处理	215
6.3.3 长期应付款的核算	177	小结	216
小结	179		
思考题	179		
练习题	179		

思考题	216	练习题	230
练习题	216	▶ 第10章 利润及其分配的核算	232
▶ 第9章 费用的核算	218	10.1 利润概述	233
9.1 费用概述	219	10.1.1 利润的概念	233
9.1.1 费用的概念与特征	219	10.1.2 利润的构成	233
9.1.2 成本、支出、损失与费用	219	10.1.3 利润的分配	234
9.1.3 费用的分类	220	10.2 营业外收支的核算	235
9.2 费用的确认与计量	221	10.2.1 营业外收入和营业外支出的 内容	235
9.2.1 费用的确认	221	10.2.2 营业外收入的账务处理	236
9.2.2 费用的计量	222	10.2.3 营业外支出的账务处理	237
9.3 生产费用的核算	222	10.3 所得税的核算	238
9.3.1 生产费用的内容	222	10.3.1 所得税费用的性质	238
9.3.2 产品成本核算的账户设置	223	10.3.2 永久性差异与暂时性差异	239
9.4 期间费用的核算	226	10.3.3 所得税的核算方法	243
9.4.1 管理费用的核算	226	10.4 利润的核算	247
9.4.2 销售费用的核算	227	小结	251
9.4.3 财务费用的核算	228	思考题	251
小结	230	练习题	252
思考题	230		

会计报表篇

▶ 第11章 财务报告体系	254	12.1.1 资产负债表的结构与 格式	264
11.1 财务报告概述	255	12.1.2 资产负债表的作用	264
11.1.1 财务报表的定义和作用	255	12.2 资产负债表的编制	265
11.1.2 财务报表的分类	255	12.2.1 资产负债表的编制方法	265
11.1.3 财务报表编制的基本要求	256	12.2.2 资产负债表编制示例	266
11.2 基本会计报表	256	12.3 资产负债表的阅读与分析	270
11.2.1 资产负债表	256	12.3.1 偿债能力分析	271
11.2.2 利润表	257	12.3.2 运营能力分析	273
11.2.3 现金流量表	257	小结	275
11.2.4 所有者权益变动表	257	思考题	275
11.3 财务报表附注	258	练习题	275
11.3.1 附注的主要内容	258	▶ 第13章 利润表的编制与阅读	278
11.3.2 关联方披露	259	13.1 利润表概述	279
小结	262	13.1.1 利润表的含义	279
思考题	262	13.1.2 利润表的作用	279
▶ 第12章 资产负债表的编制和阅读	263	13.1.3 利润表的基本格式	280
12.1 资产负债表概述	264		

13.1.4 利润表的列报	280	14.2.4 现金流量表的编制方法和各项目 解释说明	294
13.2 利润表的编制	282	14.2.5 现金流量表的编制程序 ...	301
13.2.1 利润表的编制依据	282	14.3 现金流量表的阅读与分析	302
13.2.2 利润表的编制方法	282	14.3.1 现金流量表纵向结构分析 ...	302
13.2.3 利润表编制举例	283	14.3.2 横向结构分析	306
13.3 利润表的阅读与分析	284	14.3.3 现金流量表比率分析	307
13.3.1 观察企业是否赢利	284	小结	309
13.3.2 分析企业赢利的原因	285	思考题	309
13.3.3 观察收入、费用和利润的变化 趋势	285	练习题	309
13.3.4 评估企业的赢利能力	285	第15章 所有者权益变动表的编制 与阅读	311
13.3.5 利润表的比较分析	286	15.1 所有者权益变动表的内容与 结构	312
13.3.6 利润表的结构分析	286	15.1.1 所有者权益变动表的内容 ...	312
13.3.7 利润表的趋势分析	286	15.1.2 所有者权益变动表的结构 ...	312
13.3.8 利润表的比率分析	286	15.2 所有者权益变动表的编制	314
小结	288	15.2.1 所有者权益变动表的填列 方法	314
思考题	288	15.2.2 所有者权益变动表的编制 示例	315
练习题	288	15.3 所有者权益变动表的阅读与 分析	315
第14章 现金流量表的编制与阅读 ...	289	小结	316
14.1 现金流量表概述	290	思考题	317
14.1.1 现金流量表的几个概念 ...	290	练习题	317
14.1.2 现金流量表的作用	290	参考文献	318
14.1.3 现金流量表的结构	291		
14.2 现金流量表的编制	292		
14.2.1 现金流量的报告方法	292		
14.2.2 现金流量表中金额列示 方法	292		
14.2.3 现金流量表的格式	293		

初级会计实务

第一章

会计基础篇

初级会计实务

初级会计实务第一章初级会计基础理论

初级会计实务第一章初级会计基础理论

初级会计实务第一章初级会计基础理论

初级会计实务第一章初级会计基础理论

初级会计实务第一章初级会计基础理论

初级会计实务第一章初级会计基础理论





第 1 章 会计基本理论

学习目的

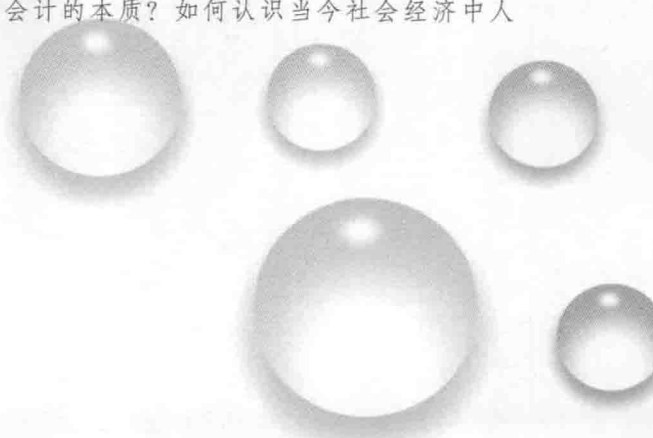
本章主要阐述会计学的基本理论。通过本章学习应：

- ① 认识会计的本质和目标
- ② 了解企业会计准则体系的内容
- ③ 掌握会计要素及其恒等式
- ④ 掌握会计假设与会计核算基础
- ⑤ 掌握会计信息质量特征

章前案例与导引

“经济越发展，会计越重要”。随着我国市场经济的建立与不断完善，会计的作用越来越重要。关于这一点，仅从当今人们的社会职业选择与发展中就可窥视一斑。CPA(注册会计师)正成为社会上越来越多的人尤其是年轻人青睐的职业；通过ACCA(特许执业会计师)、CMA(注册管理会计师)等会计执业资格考试成为许多人进入经济领域高级管理者队伍的桥梁。

P教授是国内某所大学的会计学教授，长期从事会计学方面的教学与研究工作。在为大学生或者MBA、EMBA学员讲授会计学课程前，他都会问学生们这样的问题：对会计有哪些认识？会计是做什么的？对于这些问题，同学们会给出各种各样的回答。那么，应该如何认识会计的本质？如何认识当今社会经济中人们所从事的会计活动？





1.1 会计的本质



1.1.1 会计的产生与发展

会计产生于人类社会早期的生产活动中。当生产有了剩余时,作为生产活动的附带行为,人们把收获和消耗的财物记录下来,作为对所发生事件的一种记载。当社会生产力发展到一定程度,对剩余产品的考量成为必要时,会计就逐渐从附带行为演变成一种必要的活动,从生产职能中分离出来成为由专职人员去完成的一项特殊任务。

会计经历了漫长的发展过程,它随着所处的社会经济环境的改变而不断发展变化。在自然经济占主导地位的社会经济体制下,会计旨在保护拥有者的财产物资安全,明确财产管理者的职责。此时,由于各个经济主体之间互相独立、自给自足,会计行为产生的数据是私密的,不对外报告。在相当长的时间里,会计被称为“簿记”,像欧洲的封建宫廷一样,中国的簿记官主要为宫廷的税收和各种支出服务,根据“量入为出”的原则为皇室提供相关数据。

随着商品经济的出现与发展,特别是生产规模的日益扩大和经济活动日益复杂以及货币的使用,会计的内涵有了长足发展。会计可以利用货币作为计量标准对经济活动进行“记录、计算、报告、分析、控制”,衡量、记录财产物资的使用情况和生产经营活动的耗费及其经营成果。马克思指出:“过程越是按照社会的规模进行,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,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”

复式簿记及其相应会计概念和方法的产生与广泛应用,标志着现代意义上的会计出现。会计可以系统地记录各项经济业务,并且能够核对检查账簿记录的准确性,会计的数据资料能够为经济活动提供有价值的信息,它的职能已经成为管理所不可缺少的一部分。

资本市场的出现与发展,进一步促进了会计的发展。越来越多的人开始关心企业的经济活动,不管是投资人、债权人还是管理部门,这些利益主体越来越需要了解企业的财务状况和经营成果,由此资产负债表和利润表等会计报表应运而生,并且成为比账簿本身更为重要的公开的会计信息。



1.1.2 会计的含义

对于会计含义的认识,反映了人们对会计本质的认识,而会计本质决定了会计的作用与职能。在漫长的历史发展过程中,会计的内涵与外延在不断丰富。由于所处历史环境不同,人们对会计的含义也就产生了不同的认识。概括而言,人们对于会计的认识主要有以下观点。

1. 计量活动论

会计是一种计量的活动,它是应用特有的会计方法与程序对组织的经济活动进行衡量、记录的活动。从说文解字来看,“会计”两字,我国古籍中有“日计、月要、岁会”、“零星算之为计,总合算之为会”等记载,它反映了会计古已有之的特征,即会计是用数字记录组织或者个

体的财产及其变动的一项活动。随着人类商品经济的出现与发展,会计更多得以货币为计量单位。计量活动论反映了会计的簿记特征。

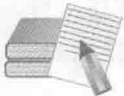
2. 管理活动论

会计是一种管理活动,它是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动。会计是经济管理的重要组成部分,它通过收集、处理和利用经济信息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。管理活动论强调了会计的反映和监督的基本职能,会计包括会计核算与会计控制两方面主要活动。

3. 信息系统论

会计是一种提供财务信息为主的经济信息系统,它通过特有的会计方法与程序对组织的经济活动(交易或事项)进行记录与反映,为组织的利益相关者提供有用的会计信息。信息系统论强调了会计收集、处理、储存、分析和提供有关财务信息的职能。

从当代各国的会计实践来看,将会计看作一种提供财务信息为主的经济信息系统得到了更广泛的认可。



1.1.3 会计信息使用者与会计信息

1.1.3.1 会计信息使用者

会计作为一种经济信息系统,应该提供什么信息取决于会计信息使用者的需要。不同的会计信息使用者关注或需要的会计信息也有所不同。以赢利为目的的企业组织作为考察对象,其会计信息的使用者如下。

1. 投资者

投资者即企业的所有者(或者称为业主、股东)。他们对会计信息格外关注,是因为作为企业永久性资本的投资者,他们必须对自己投入企业资本的风险和回报进行判断和估计。在所有权和经营权产生分离的现代企业制度下,会计信息成为投资者可以从管理者那里获得的非常有用的信息,是其判断投资风险、选择投资方案的重要媒介。作为企业投资者,他们有权要求企业提供有用的会计信息,据以了解企业的经营情况、资本结构、投入资本的保值增值情况、利润分配情况和现金流动情况,以便为下一次投资决策提供参考依据:是增加投资还是保持原有投资规模?是放弃投资转让股权还是考虑其他资本运作?因此,企业投资者是企业第一位最为重要的会计信息使用者。

2. 债权人

债权人也是企业会计信息的主要使用者之一。债权人包括向企业提供信贷资金的银行、其他金融机构、企业债券的持有人、企业往来资金的债权人等,这些债权人作为企业信贷资金的提供者,必须对自己所做的信贷风险以及回报进行分析和判断,以便估计出企业偿还信贷资金的能力和期限。债权人通过对企业会计信息的阅读和分析,可以了解企业的资产负债率、偿还债务能力、资产的流动性、现金流转情况、权益资金比例等,进而对自己的信贷行为做出准确的判断,并且为以后是否与该企业保持信贷投资债权、债务关系做出决策。

3. 政府有关部门

政府有关部门,比如工商行政管理部门、统计部门、审计部门、税务部门等也是企业会计



信息的主要使用人。首先,作为社会经济活动的管理者,各级政府部门需要企业的会计信息据以了解整个社会资源配置情况、资源利用效率情况、国民经济的宏观走势。其次,政府的有关部门还担任着维护社会经济秩序的角色。通过对企业会计信息的审核,检查监督各个经济主体在各项经济活动中对政府制定的法律法规的执行情况,规范各个经济主体在社会经济活动中的合法性与合规性行为,保证国民经济的有序、稳定发展。

4. 管理层

管理层成为会计信息的使用者有其必然性。由于自身的受托管理者和经营者的身份,使得企业管理层必须时刻关注所受托经营企业的财务状况和经营成果。通过对会计信息的解读与分析,发现经营管理中存在的各种问题,比如企业投资报酬问题、理财问题、产品成本问题、产品销路问题等,从而为找到解决问题的途径、调整经营方针与决策提供依据。会计信息还是反映企业管理层经营业绩的主要载体。作为受托人,企业管理层可以用会计信息所反映出来的经营成果展示和评价自己的工作业绩,反映其在受托经营管理期间所实现的利润(或亏损),承诺对投资人委托财产的保值增值实现情况等。

5. 员工

员工付出劳动从企业获得报酬以维持自己及家庭的生活。他们从自身利益出发必然关注其劳动报酬、福利水平及其未来的增长。现有的工资、福利水平是否合适?未来的工资、福利水平如何变化?是否在企业中有不断接受教育和培训的可能?员工所关心的这些问题,都离不开会计信息。

6. 潜在投资者和债权人

除了以上几类会计信息使用者以外,还存在一些打算对企业进行投资的组织或个人。这些潜在投资者和债权人出于获得投资收益和有效利用有限资源的考虑,对未来的投资方向和具体投资项目必然要做出慎重的考虑。他们考察投资项目的参考依据之一就是企业的会计信息,根据他们所感兴趣的企业财务状况、经营成果等做出自己的判断和分析,从而为是否投资找到可靠的依据。

从会计信息使用者与企业生产经营活动的参与程度来分,企业会计信息使用者可以分为“内部使用者”和“外部使用者”。企业的管理层和企业员工属于内部会计信息使用者,其他为外部会计信息使用者。

1.1.3.2 会计信息分类

会计系统提供的会计信息可以按照不同标准进行分类。

1. 按照会计信息的记载或者呈现形式划分

(1) 原始会计信息

原始会计信息是指会计系统未经整理和登记的记录经济业务发生情况的原始凭证上记载的会计信息。原始会计信息通常可以告知经济业务发生的原貌,包括发生的时间、地点、主要经手人、业务内容、数量、金额等。通过对原始会计信息的采集和审核,会计系统首先要判断原始凭证上记载的经济业务是否符合国家的法律法规或者组织内部的有关规定,对违法、违规经济业务应及时予以揭示和制止,对合法、合规经济业务根据会计核算程序进行下一步相关处理。

(2) 凭证和账簿会计信息

凭证和账簿会计信息是指经过会计系统的初步审核后,对合法合规的原始会计信息依据

会计原则和方法做出相应账务处理的会计信息。记载在记账凭证上的会计信息属于凭证会计信息。与原始会计信息不同的是,凭证会计信息是经过专业会计人员依据会计准则和职业判断加工处理后的会计信息,其所提供的资料具有条理性和分类性的特点,不再是散乱无序的;记载在账簿上的会计信息属于账簿会计信息,账簿会计信息是会计系统根据凭证会计信息登载到账簿上以后所形成的分类、汇总的会计信息。与凭证会计信息有所不同的是,即使很专业的会计人员去阅读账簿会计信息,也无法准确掌握每一项经济业务的概貌,因为在账簿中,我们所看到的是经过又一次加工整理后,按照会计要素和经济业务类别归类汇总的企业在一定时期内发生的全部经济业务的集合信息。但是,账簿会计信息又无法提供企业财务状况和经营成果的总括情况。

(3) 报表会计信息

报表会计信息是指记载在财务报表上的会计信息。报表会计信息是会计系统对凭证会计信息、账簿会计信息进一步加工处理形成的有一定格式表现的会计信息,是会计系统向会计信息使用者提供会计信息的主要形式。

(4) 其他会计信息

其他会计信息包括会计报表分析信息、会计预测信息等。

2. 按照会计信息的主要服务对象划分

(1) 财务会计信息

财务会计信息是会计系统主要为外部信息使用者需要而提供的会计信息。它是在一定会计规范(会计准则或者会计制度)约束下会计系统记录和反映组织经济活动所生成的会计信息,具有规范性、总括性的特征。某一组织特别是以赢利为目的的企业组织,其会计系统一般都是以提供财务会计信息为基础来组织和建立的。

(2) 管理会计信息

管理会计信息是会计系统主要为内部会计信息使用者所提供的会计信息,是满足内部管理需要而提供的会计信息。其不同组织经济特征、规模大小和管理的内容千差万别,内部管理所需要的会计信息具有非规范性、详细性的特征。大量的管理会计信息是在会计系统提供的财务会计信息基础上进一步分析、加工、处理而形成的。

(3) 税务会计信息

税务会计信息是会计系统主要为纳税人纳税和满足税务部门对纳税人纳税行为进行监管需要而提供的会计信息。从会计的发展历史来看,簿记以及会计资料是纳税人纳税和税务部门对纳税人进行税收征管的重要基础。

3. 按照会计报表信息反映的经济内容划分

(1) 财务状况信息

财务状况信息包括财务结构和资本结构等信息,是资产负债表所要反映的主要内容。企业的财务状况受其所控制的经济资源、财务结构、资产流动性和偿债能力以及其适应所处经营环境变化的能力的影响。企业所控制经济资源的会计信息,有助于会计信息使用者预测企业将来产生现金和现金等价物的能力。企业财务结构的会计信息,有助于会计信息使用者预测企业未来借款的需要以及了解今后的利润和现金流量是如何在对企业拥有权益的那些人中间进行分配的,同时还有助于预测企业将来筹资成功的可能性。企业资产流动性的会计信息,有助于会计信息使用者预测企业承兑其到期财务承诺的能力。

(2) 经营成果信息

经营成果信息包括经济产出、耗费及其差额等信息,是利润表所要反映的主要内容。企业经营活动的产出、耗费及其差额等信息是评估企业今后有可能控制经济资源的潜在变动所必需的资料,它有助于会计信息使用者预测企业在现有资源基础上产生现金流量的能力,同时还有助于判断企业利用新增资源可能取得的效益。

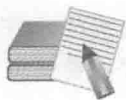
(3) 现金流量信息

现金流量信息包括现金流入、现金流出及其差额等信息,是现金流量表所要反映的主要内容。企业的现金流量信息有助于评价企业在报告期内投资、筹资和经营等方面的活动,有助于会计信息使用者评估企业产生现金的能力以及企业对使用那些现金流量的需要。

(4)所有者权益变动信息

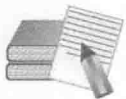
所有者权益变动信息包括投资者投入资本变动和经营成果分配等会计信息，是所有者权益变动表所反映的主要内容。企业的所有者权益变动信息，有助于会计信息使用者了解企业投资者投入资本的变化和企业经营成果的分配等情况。

1.2 会计目标



会计目标,是指作为以提供财务信息为主的会计系统所要达到的预期结果,是关于会计系统所要达到目的的抽象范畴。由于会计系统向会计信息使用者提供信息主要是通过会计报告(也称财务报告)形式,因此会计目标常常是指会计报告的目标。

会计目标是会计基本理论的出发点,因为系统是为实现一定目的而形成的相互关联的集合,会计目标决定了会计系统的建立。会计要素的设置、权责发生制的采用、会计信息的质量要求等都取决于会计目标的确定。



不同的社会经济发展阶段和发展形态,会计目标会有不同的表述和确定。

美国财务会计准则委员会在其 1978 年发布的《财务会计概念公告第 1 号——企业财务报告目标》中提出：财务报告本身并非目的而是要为企业决策和经济决策提供有用信息。财务报告的目标不是一成不变的，它将受财务报告发生的经济、法律、政治和社会环境的影响；而且财务报告的目标还受到财务报告所能提供的信息类型特征和限制的影响。公告中特别提出企业的一般对外财务报告目标是：应该提供现在和潜在投资者、债权人和其他使用者进行合理投资、信贷及类似决策有用的信息；应该为现在和潜在投资者、债权人和其他使用者评估分红、利息等可能的现金收入和证券、贷款的销售、赎回、到期中利益的数量、时间性和不确定性等提供有用信息；应该提供企业经济资源、经济资源索取权和改变经济资源及其索取权的交易、事件及环境等影响信息。国际会计准则委员会 2002 年发布的《编制和呈报财务报表的结构》中提出：财务报表的目标是提供关于企业财务状况、经营业绩和财务状