



复旦卓越 · 21世纪管理学系列

会计学基础

(第二版) 叶陈刚 主编

475.321
659.325
388.236
45.32
1124.145
653.225
4452.2
857.326
993.265
145.265
1523.144
546.248
547.265
455.325
953.2147
3.328
4.265
4.2687
65.32
85.6
54.654
3216
654.145
314.564
1434.18
656.654
5498.4
1574.15
234.384

复旦大学出版社



复旦卓越 · 21世纪管理学系列

会计学基础

(第二版) 叶陈刚 主编

475.321
659.325
888.236
45.32
1124.148
653.225
4452.2
857.326
993.225
145.265
1523.144
646.648
547.265
455.325
953.2147
258.328
114.265
564.2687
2165.32
6485.6
5654.654
987.9216
654.145
314.564
1434.18
156.654
5496.14

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/叶陈刚主编. —2版. —上海:复旦大学出版社, 2015. 7

(复旦卓越·21世纪管理学系列)

ISBN 978-7-309-11498-0

I. 会… II. 叶… III. 会计学-高等教育-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第115157号

会计学基础(第二版)

叶陈刚 主编

责任编辑/徐惠平 姜作达

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路579号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

江苏省如皋市印刷有限公司

开本787×1092 1/16 印张24 字数521千

2015年7月第2版第1次印刷

ISBN 978-7-309-11498-0/F·2156

定价:48.00元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书旨在以全新的角度向财经专业本专科学生和对会计有兴趣的读者朋友们全面介绍会计学的“三基”：即基本原理（包括会计概念范畴）、基本方法与基本操作技术，其目的是为初学者掌握财务会计、成本会计等后续专业课打好基础。本书内容按照初学者的需要予以安排（以凭证、账簿和报表这一顺序加以展开），并考虑同后续各种教材的衔接。本书也可供企事业单位经济管理干部，特别是会计专职干部、会计教师和自学者学习参考。

PREFACE | 前言

21 世纪以来,随着我国社会主义市场经济体制的深入发展和日趋完善,我国会计理论和实务等方面的工作也得以不断创新和进步。为适应我国经济发展的国际化、全球化需要,为进一步规范会计核算工作,加强企事业单位内部控制与管理,提高会计信息质量和经营效率,作为我国会计改革发展进程中的重大举措,我国于2006年2月15日由财政部颁布了新版《企业会计准则——基本准则》及38项具体会计准则,使我国各类组织中的会计工作开始形成和拥有一个比较完善的会计法规体系,并使得作为国际通用商业语言的现代会计在我国乃至国际经济生活中正扮演着愈来愈重要的角色,使得以提供财务信息为主的信息系统的现代会计在企事业单位经营活动中发挥着越来越重大的作用。

会计学基础是会计学专业、管理类各个专业开设的核心课程之一。通过对会计学基础的学习,有助于为会计学专业、管理类各专业后续课程奠定理财概念和知识基础。数百年的市场经济与会计发展历史表明:“经济越发展,会计越重要;会计越发达,经济越繁荣。”我们也看到,随着中国社会主义市场经济建设的全面发展,会计在我国当前社会经济生活中发挥着越来越重要的作用,会计职业成为就业市场的热门职业。无论是在中国,还是在西方发达国家,在促进市场经济发展的过程中会计是经济管理的关键环节和重要手段,其核算与信息是企业进行科学决策的重要依据,会计知识及其行为涉及人们社会经济生活的方方面面,会计改革与发展因而也就成为经济体制改革中的一项重要而又紧迫的任务。人们更加认识到:在信息化、知识化的时代,围绕数字化信息技术建立一套全新的现代会计理论与方法体系已是中西方会计发展的大势所趋。为了适应市场经济和现代企业制度发展的需要,也为了满足21世纪对高素质人才的要求,与企业有关的各方面人员(例如投资者、债权人、证券公司、国家税务监管机构、企业的管理者)都需要了解一些基础的会计知识。

本书结合现阶段中国高校会计学教学和研究最新成果,采用生动丰富的案例,力求使学生在实践和思索中学习会计学的原理和方法,并培养他们的应用和实践能力。本书采用“大会计”的独特视角,使读者能够在有限的时间内全面地了解整个会计学的系统和框架,认识会计在企业经营发展中的作用,并逐渐对会计形成清晰完整的认识,既为后续的学习和发展打下坚实的基础,也帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。

本书具有以下特点:

第一,实践性强。书中所涉及的会计核算方法、制度规定全部符合中国现行的法规制度,与2007年1月1日之后实施的新会计准则及其不断完善的细则说明保持一致。大多数章节选取的案例发生于近几年内,时效性强,案例研究更具实战性。

第二,内容全面。本书适用于中国环境下各类有志于学习会计知识的人士,语言简洁流畅,通俗易懂。本书用朴素的陈述深入浅出地介绍了现代会计学的基本理论、基本概念和基本方法。

第三,循序渐进。每章前编有贴近实际生活的案例或者故事,尽可能引导读者初步领会本章所将讨论的核心问题及其意义。每章后面本章小结对各章中的重要理论和方法进行了概要的总结,以帮助读者掌握各章内容的精髓。每章的思考题有些在正文中并没有明确答案,希望借此让读者充分利用所学知识,理论联系实际,得出自己的结论。每章后面有数量和难度适中的练习题,旨在使读者通过习题进一步巩固各章重要的知识点。

本书适用于会计本科或非会计专业硕士阶段每周3课时合计48课时的课堂教学课程。以下安排仅供参考。课时分布建议为:

教学内容	学习要点	课时安排
第一章 总论	➤ 会计的产生与发展 ➤ 会计目标与会计假设 ➤ 会计的概念、特征与职能 ➤ 会计要素与会计等式 ➤ 会计方法与会计学科体系	3
第二章 会计信息与会计规范	➤ 会计信息质量特征 ➤ 会计道德规范 ➤ 会计准则规范 ➤ 会计法律规范	3
第三章 会计确认与计量	➤ 会计确认的含义、依据与分类 ➤ 会计要素的确认方法与运用 ➤ 会计计量的含义、模式与内容要求 ➤ 会计要素的计量方法与影响	3
第四章 会计循环与流程	➤ 会计循环概述 ➤ 交易事项分析 ➤ 调整事项 ➤ 结账 ➤ 编制财务报表	3

续表

教学内容	学习要点	课时安排
第五章 会计科目与会计账户	➤ 会计科目 ➤ 会计账户	2
第六章 会计记账方法的基本原理	➤ 记账方法的内涵与分类 ➤ 复式记账法及其原理 ➤ 借贷记账法及其内容	4
第七章 借贷复式记账法的应用	➤ 制造企业主要业务流程概述 ➤ 资金筹集与准备业务 ➤ 供应与储备过程业务 ➤ 生产与加工过程业务 ➤ 销售与收款过程业务 ➤ 利润形成与分配业务	4
第八章 会计凭证与会计账簿	➤ 原始凭证 ➤ 记账凭证 ➤ 会计凭证的传递和保管 ➤ 会计账簿的种类和作用 ➤ 会计账簿的使用	3
第九章 资产:分类及核算	➤ 资产的定义 ➤ 资产的分类型 ➤ 资产的计量 ➤ 资产的核算	3
第十章 负债:计量与核算	➤ 负债的定义 ➤ 负债的分类型 ➤ 负债的计量 ➤ 负债的核算	3
第十一章 所有者权益:获取与核算	➤ 所有者权益的概念与分类 ➤ 实收资本 ➤ 资本公积 ➤ 留存收益	3
第十二章 成本:观念与决策	➤ 成本核算的意义、基本要求和一般程序 ➤ 成本核算 ➤ 成本计算方法	2
第十三章 利润:形成与分配	➤ 概述 ➤ 利润的形成 ➤ 利润的分配程序	3
第十四章 财产清查及账项调整	➤ 财产清查概述 ➤ 财产清查的内容和方法 ➤ 财产清查结果的处理及账项调整	2

续表

教学内容	学习要点	课时安排
第十五章 会计报表:编制与分析	➤ 财务会计报告概述 ➤ 会计报表的分类和列报 ➤ 基本会计报表 ➤ 会计报表的分析	3

本书由国务院学位办审计专业硕士 MAud 指导委员会委员、中国注册会计师协会职业道德委员会委员、对外经济贸易大学中国审计发展研究中心主任、现代会计与审计研究所所长、中国对外经济贸易会计学会副秘书长叶陈刚教授主编, 副主编由叶陈毅(天津财经大学博士后、石家庄经济学院教授)、刘建中(河南大学会计研究所所长、教授)、徐荣华(对外经济贸易大学博士后、浙江万里学院副教授)、宫义飞(西南大学博士、副教授)、夏雪花(南京财经大学博士、讲师)等担任。由徐荣华老师协助主编对全书的大纲和各章节内容作了修改、补充与完善, 最终叶陈刚主编对全书内容进行审定与总纂。

各章节内容连同复习思考题、练习题的执笔人依次如下: 第一章和第八章叶陈刚, 第二章刘经纬, 第三章叶陈毅, 第四章与第六章徐荣华, 第五章刘建中, 第七章宫义飞, 第九章李永乐, 第十章马德芳, 第十一章王孜, 第十二章王亮(中央财经大学会计学院博士生), 第十三章徐伟, 第十四章夏雪花, 第十五章张帅。

由于时间和精力所限, 书中内容如有不尽成熟之处、缺点和乃至错误, 恳请读者批评指正, 以利改进与完善。

叶陈刚

2015年3月31日于北京惠园

CONTENTS | 目 录

第一章 总 论	/ 1
第一节 会计的产生与发展	/ 1
第二节 会计目标与会计假设	/ 4
第三节 会计的概念、特征与职能	/ 11
第四节 会计要素与会计等式	/ 15
第五节 会计方法与会计学科体系	/ 26
第二章 会计信息与会计规范	/ 32
第一节 会计信息质量特征	/ 32
第二节 会计道德规范	/ 36
第三节 会计准则规范	/ 43
第四节 会计法律规范	/ 49
第三章 会计确认与计量	/ 61
第一节 会计确认的含义、依据与分类	/ 61
第二节 会计要素的确认方法与运用	/ 65
第三节 会计计量的含义、模式与内容要求	/ 71
第四节 会计要素的计量方法与影响	/ 76
第四章 会计循环与流程	/ 83
第一节 会计循环概述	/ 83
第二节 交易事项分析	/ 85
第三节 调整事项	/ 86
第四节 结账	/ 90
第五节 编制财务报表	/ 94

第五章 会计科目与会计账户	/	98
第一节 会计科目	/	98
第二节 会计账户	/	106
第六章 会计记账方法的基本原理	/	115
第一节 记账方法的内涵与分类	/	116
第二节 复式记账法及其原理	/	117
第三节 借贷记账法及其内容	/	120
第七章 借贷复式记账法的应用	/	139
第一节 制造企业主要业务流程概述	/	140
第二节 资金筹集与准备业务	/	143
第三节 供应与储备过程业务	/	149
第四节 生产与加工过程业务	/	155
第五节 销售与收款过程业务	/	164
第六节 利润形成与分配业务	/	169
第八章 会计凭证与会计账簿	/	181
第一节 原始凭证	/	182
第二节 记账凭证	/	186
第三节 会计凭证的传递和保管	/	189
第四节 会计账簿的种类和作用	/	191
第五节 会计账簿的使用	/	201
第九章 资产:分类及核算	/	210
第一节 资产的定义	/	210
第二节 资产的分类	/	213
第三节 资产的计量	/	217
第四节 资产的核算	/	219
第十章 负债:计量与核算	/	249
第一节 负债的定义	/	249
第二节 负债的分类	/	251
第三节 负债的计量	/	254
第四节 负债的核算	/	255

第十一章 所有者权益:获取与核算	/ 275
第一节 所有者权益的概念与分类	/ 276
第二节 实收资本	/ 278
第三节 资本公积	/ 282
第四节 留存收益	/ 284
第十二章 成本:观念与决策	/ 292
第一节 成本核算的意义、基本要求和一般程序	/ 292
第二节 成本核算	/ 297
第三节 成本计算方法	/ 309
第十三章 利润:形成与分配	/ 317
第一节 概述	/ 318
第二节 利润的形成	/ 320
第三节 利润的分配程序	/ 326
第十四章 财产清查及账项调整	/ 332
第一节 财产清查概述	/ 332
第二节 财产清查的内容和方法	/ 335
第三节 财产清查结果的处理及账项调整	/ 340
第十五章 会计报表:编制与分析	/ 348
第一节 财务会计报告概述	/ 348
第二节 会计报表的分类和列报	/ 350
第三节 基本会计报表	/ 352
第四节 会计报表的分析	/ 362

第一章 总论

●学习目标

通过本章学习,应该能够了解会计的产生与发展历程,掌握会计目标、会计要素与会计等式的内容,明确会计的概念、特征与职能,理解会计学及其分支学科的组成。



导言

新学期开了会计课,第一节课上,刘老师问同学们会计是什么。有的同学回答“会计就是记账”。有的同学回答“会计是企业的一种管理活动”。有的同学说“会计就是帮助企业老板分析一下企业有多少资金,如何赢利”。还有的同学说“听高年级的同学说,会计也是一门艺术”。

见到同学们热烈的讨论和强烈的好奇,刘老师说“会计由人类经济活动的产生而产生,随经济活动的发展而发展。古今中外,会计学者和经济学家对会计的解释有不同的说法。而最主要的观点认为,会计是一种管理活动,对一定单位或组织的经济活动进行确认、计量、记录和分析,并且参与预测、决策,实行控制监督管理,以提高单位或组织的经济效益。”

对于会计初学者来说,会计就像一个黑箱,如果不深入了解,往往都是只看到了表面的现象,很难去理解会计的本质。本章就是要针对会计的概念、特征和职能重点阐述,让会计初学者对会计这门学科有一个比较宏观的了解。

第一节 会计的产生与发展

人类要生存和发展,就必须拥有一定的物质资料;人们为了取得物质资料,就要进行生产。因为,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。物质资料的生产过程既是物质资料的形成过程,又是物质资料的消耗过程。在生产过程中,不仅要消耗一定量的活劳动(劳动时间),而且还要消耗一定量的劳动对象和劳动资料,方能生产出满足人们某种需要的劳动产品。人类社会为了自身生存和发展,必然要关心生产过程,关心生产过程中的消耗和



成果,人们总是希望能以较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富,希望通过加强生产过程的管理来提高经济效益。

一、会计的产生过程

在漫长的生产经营实践中,人们逐渐认识到:为了管好生产,促进生产的发展,就必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映和监督,取得必要的核算资料,借以了解和控制生产过程,使生产活动按照预定的目标顺利进行。为了适应这种客观需要,以计算、记录和提供生产经营过程耗费和成果等信息资料为目标的会计行为便开始萌芽。为此,就有必要用一定的形式把生产过程和结果记录下来。当社会再生产活动日益复杂,单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量和记录行为,继而产生了会计。

在人类历史发展的初级阶段,通过生产实践,人们很早就认识到,在进行生产的同时,有必要把生产过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面。需要了解现有的“各种使用物品”是些什么,有多少,可供多长时间的耗用;为了生产“各种使用物品”,需要用多少劳动时间;在各种产品上,劳动时间应当怎样调节和分配。正如马克思指出的,在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。因为生产所得超过了生产中的消耗,就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足够生活消耗之用,生产就只能照原来的规模重复进行,这就是简单再生产;如果生产所得抵偿了生产消耗,还不够生活消耗之用,那么重复生产势必只能在缩小的规模上进行了;唯有在生产所得抵偿了生产消耗,供生活消耗之用后还有结余,生产才有可能在扩大了规模上进行,这就是扩大再生产。而再生产规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,登记生产项目,把生产过程的数量方面做成记录,是生产发展的客观需要。由此可知,会计是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动。

二、会计的历史发展

会计具有悠久的历史。大约距今三四十世纪前就已经有了原始的计算记录,到公元前1000年左右,世界上一些经济、文化较发达的国家或地区就已出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代王朝都委任专职官员管理会计工作,以保护王朝财产、计算财政收支。在我国古代的西周(公元前1100年—前770年)，“会计”一词就已出现,并设专门核算周王朝财政收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收入、支出实行“月计”“岁会”。“逆群吏之治而听其会计”即接受中央和地方官员的会计报告,审核其账目。这是我国历史上使用“会计”一词的伊始。对于“月计”“岁会”,美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德赞颂不已,他说中国周王朝官厅会计发展到如此高度,在古代世界是无与伦比的。汉朝开始,出现“簿”“簿书”的账册,用来记录会计事项,直到万朝来仪的盛唐,“账簿”二字开始连用,并在当时传入日本。宋代出现“四柱清册”的表册,把财政收支分为旧管、新收、开除和实在四部分,其含义分别相当于现代会计中的期初结存、本期

收入、本期支出和期末结存,通过如下平衡公式进行结账,计算财产的增减情况并交代经管财物的责任。这一方法,到元代传入民间。

“旧管+新收-开除=实在”

明末清初,商业与手工业趋向繁荣,旧管、新收、开除和实在表现了新的内容,分别相当于今天的权益、收益、费用、资产。与此相适应,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。“龙门账”的要点是:将民间商业中的全部经济事项,按性质、渠道科学地划分为进(全部收入)、缴(全部支出)、存(各项资产并包括债权)、该(资本及各项负债)四大类,运用如下平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。此两表计算得出的盈亏数应当相等,这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,称为“合龙门”。

“进-缴=存-该”

上述龙门账的“进缴表”和“存该表”分别相当于西方会计的资产负债表和利润表。这些是我国传统会计的精华,是中国对世界会计的特殊贡献。在清代,商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽。与此同时,近代西方资本主义市场经济快速发展,而近一两百年的中国市场经济发展非常缓慢,相应地我国会计与我国生产力水平都落后于西方发达国家,直至今日。

新中国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计制度司,基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,强化对会计工作的组织和领导,先后制定出多种统一的会计制度。1985年《中华人民共和国会计法》的颁布,使我国会计工作从此进入了法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年颁布了《企业会计准则》,从1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,奠定了中国会计国际化的基石,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

会计在国外,其产生发展历史也很悠久。早在远古的印度公社中,已经有了农业记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。而在古埃及、巴比伦等国家,有文字记载的会计活动还要更早。

在欧洲13—15世纪,由于商品货币经济已比较发达,因而借贷复式簿记最早出现于意大利佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利威尼斯银行已用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·巴基阿勒(Luca Pacilio)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,对复式记账法做了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。

意大利借贷复式簿记出现后,很快传入荷兰、德国、法国、英国等欧洲发达国家,并在传播过程中逐渐改进和完善。17世纪末到19世纪末,各主要资本主义国家先后经过产业革命,生产力水平发展到一个新的高度,随着企业规模的不断扩大,股份公司这种新的经济组织形式的出现,企业管理权和所有权发生了分离,产生了查核经理人员履行情况的需要。信贷业务的发展,又促进审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是,1721年在英国开始出现了以查账为职业的特许会计师。再加之这一时期英国税法、商法、公司法等的完善和陆

续颁布,大大促进了英国会计的发展,成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。20世纪以后,经历两次世界大战,美国成为世界头号经济强国。美国会计取代英国会计成为世界会计的领头羊。1929—1933世界经济大危机后,美国迅速颁布《证券法》和《证券交易法》,从而确立了会计与审计在资本证券市场中的法律地位。为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,美、英、德、法等西方各国先后研究和制定了会计与审计准则,进一步把会计理论和方法推上一个新的水平。50年代以后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学、现代数学等引入会计,丰富了会计学的内容,管理会计随之出现。由于电子计算机引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作,实现了自动化、电子化。

综上所述,可见无论在中国还是在外国,社会环境与会计的发展紧密相关,通过以上分析,我们可以得出如下一些带规律性的结论:

第一,会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计从简单的计算和记录财物收支,逐渐发展到用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术通过长期实践,外加先进科学技术成果的运用,也逐渐完善起来。会计的发展取决于生产力水平的提高和社会制度的变革,受来自该环境下的经济、政治、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响。促进会计发展的共同性因素,则是经济资源的有限性和人类对资源运用最佳效益的追求。

第二,会计是一种管理手段,也是一种管理工作,它是适应管理生产的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产,而生产离不开管理,管理离不开会计。也就是说,会计反过来将影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面,积极地影响并参与经济决策,在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

第三,会计对任何社会生产都是必需的,而且经济愈发展,社会愈进步,会计愈重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要会计工作。

第二节 会计目标与会计假设

一、会计目标

会计目标是财务会计理论框架中一个极受重视的概念,属财务会计概念中的最高层次。会计目标,也称为会计目的,是指会计所想要达到的境地或想要得到的结果。有了会计目标,就向会计提出了它应当达到的要求,从而为会计活动指明方向。

从对会计的产生和发展的分析中知道,人们运用会计和进行会计工作,其主要目标是向用户提供经济过程及其结果的有关信息——财务信息。用户要求会计提供哪些财务信息,这取决于会计信息的使用者和他们所希望达到的目的。

会计目标不同于会计职能,两者相互联系但又有所区别。从相互联系看,会计目标的提出不能超越会计的职能,而只能限于会计职能范围之内,但会计目标又是会计职能的具体化。从相互区别看,职能体现会计本质功能,尽管会计职能会随着生产力水平的提高、科学

技术的进步、管理水平的改进及人们对会计认识的深化而有所发展变化。但就一定阶段来说,会计的职能还会相对稳定;而会计的目标,作为会计职能的具体化,它会强烈地感受到社会经济环境变动的影响,会随着社会经济环境的变化而发生变化。当然,会计目标的发展变化,反转过来,又促进会计职能发展。

根据国内外会计学者的研究,会计目标至少应当回答以下三个方面的问题,即:谁是会计信息的使用者?会计信息的使用者需要哪些信息?会计如何来提供这些信息?

(一) 谁是会计信息的使用者

由于会计的目标会受到社会经济环境的影响,因此,具体社会经济环境不同,会计信息使用者也就不一样。具体来说,包括企业外部信息使用者和企业内部信息使用者两大方面。

1. 企业外部信息使用者

外部使用者泛指公司外部的人士和组织,又可划分为与公司有直接利害关系的外部使用者,以及与公司有间接利害关系的外部使用者。前者如公司的所有者及债权人等;后者如税务部门、证券监管部门、供货方、客户等。除公司所有者的决策及信息需求在前面已作探讨外,其他方面需要根据会计信息所做的判断决策可概述如下:

(1) 债权人。是否要贷款给这家公司?利息收取多少?该公司能否根据合约还本付息?是否需要提供担保?

(2) 税务部门。公司依法应缴多少税?是否依法纳税?来年的纳税前景如何?

(3) 证券监管部门。公司公开的会计信息是否充分、及时、可比?是否有误导投资者的决策?投资者是否能理解公司公开的会计信息?

(4) 行业主管部门。公司生产成本是高于还是低于行业平均水平?进一步降低的前景如何?公司的产品结构、经营范围是否合理?

(5) 供货方。公司今后的原材料需求走势如何?对本单位所供原材料的依赖程度如何?能否根据合约按时支付货款?

(6) 客户。公司能否继续生存?产品定价是否合理?产品更新换代的打算如何?

2. 企业内部信息使用者

会计报告的内部使用者,主要指企业内部各阶层的管理人员,包括公司董事会成员,公司经理、公司计划、财务、供应、市场等方面的管理人员以及车间部门的负责人等。在经营活动中,公司内部管理人员需根据会计信息做的判断、决策主要有:

(1) 筹资决策。需要多少资金?需筹措长期资金还是短期资金?从何处取得资金?采用什么方式取得资金?付出的成本有多高?

(2) 投资决策。公司资源应如何配置?是否应用闲置资金购买证券?应投资多少资金于机器设备?当存在多种投资方案时,如何择优?

(3) 生产决策。应生产何种产品?产量多高?以何种方式生产?成本可否进一步降低?某种零部件是自产还是外购为好?

(4) 营销决策。产品的售价应多高?公司在促销方面应花多少钱?如何控制?

(5) 人事决策。公司可动用多少资金于增加工资、奖金、津贴等?各层次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?应如何控制工资、奖金等的发放,防止



侵吞现金等财产的行为?

公司职工也属于内部使用者,他们需要考虑的问题是公司是否有能力按劳付酬?公司的财务状况与获利能力是否足以保障就业?公司是否在劳动保护方面花了必要或足够的钱?公司是否有能力不断提高职工福利待遇?

以上各方面有待解决的问题不同,需要的会计信息也不尽相同。因而,会计人员提供的主要是对各类使用者都有用的会计报告,即所谓通用财务报告,它也可用于企业内部管理,但更偏向于外部使用者的信息需求,所以也称为外送财务报告。会计人员也经常提供产品成本费用开支等方面的报表,用于内部管理人员判断、决策。此外,会计人员还可能因企业内部管理部门或证监管理部门等临时性的特殊需要,编制一些特殊报表。所有这些都统称为会计报告。

(二) 信息使用者需要什么样的会计信息

信息使用者所需要的信息大体上可以包括以下三个方面:

(1) 会计应向国家管理部门提供有助于国家进行宏观调控的信息。会计所提供的信息要有助于国家宏观管理和综合平衡;要有助于财政、税收等经济政策制订与经济杠杆的运用;要能有助于国家优化资源配置,优化生产要素组合,优化产品结构,保证社会劳动生产率的提高等方面的决策。

(2) 会计应向企业外部的投资者、债权人及客户提供有助于进行投资决策和信贷决策的信息。

(3) 会计应向企业内部管理部门提供有助于企业管理者作出各种经济决策、加强内部控制、建立和健全各种经济责任制的信息。

我们认为,会计目标是向企业外部及内部提供有助于实行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理地进行投资和信贷决策、加强内部经营管理所必需的、以财务信息为主的经济信息。

就企业会计而言,会计信息的使用者(即会计信息的用户)包括以下三类:

(1) 对企业拥有或企图拥有直接利益关系的个人或群体,包括企业出资人或股东、贷款人(银行或其他金融机构)、供应商、客户、企业职工、社会公众、政府机构(如财政、税务部门)。他们需要了解企业财务状况、获利能力、债务清偿能力等财务信息,以展开投资、信贷或其他有关经济决策。

(2) 企业管理人员(包括董事、经理、厂长等)。他们需要全面地了解企业生产经营过程各个环节、各个方面及经营业绩的系统的财务信息,以便作出生产经营管理的有关决策,向所有者交待经营管理的责任,维护所有者的利益并协调与企业有利益关系的各方之间的经济利益。

(3) 其他信息用户。其他用户的构成比较复杂,包括工会组织、证券发行及交易机构、经纪人、律师、财务分析人员、经济研究者、经济报刊等。这类信息用户,或者因为第一、二类信息用户进行咨询,或者充当他们利益的代表,或只仅仅是出于对他们利益的关心,因而需要企业会计提供财务信息。其他信息用户所需财务信息的内容,随上述第一、二类用户决策的需要而定。