

21

世纪
管理学教材



主 编/桂良军 俞 宏
副主编/贺旭玲 俞 韩 存 李雪芳

会计学

Accounting



清华大学出版社

21

世纪
管理·学教材



主 编/桂良军 俞 宏
副主编/贺旭玲 韩 存 李雪芳

会计学

Accounting



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书改变了目前大多数《会计学》教材按会计要素介绍会计核算的编写模式,取而代之的是按照企业主要经济活动过程来阐述企业主要经济活动的会计核算,使学生更容易理解和接受。本书以2007年1月1日起正式施行的《企业会计准则》及其应用指南为依据,从会计目标与对外报告的阅读开始,阐述会计报告信息的生成及会计报告信息的产生过程,从企业管理者的角度理解、分析和利用会计信息。

本书适合工商管理、经济类非会计学专业的本科或专科在校生使用,也为企事业单位的管理人员提供参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/桂良军,俞宏主编. —北京:清华大学出版社,2009.1

ISBN 978-7-302-19024-0

I. 会… II. ①桂… ②俞… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第190458号

责任编辑:王文珠 张志强

封面设计:唐韵设计

版式设计:王世情

责任校对:王 云

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

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

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:19 插 页:3 字 数:413千字

版 次:2009年1月第1版 印 次:2009年1月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:29.80元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:031355-01

前 言

会计学课程是教育部确定的高等院校经济学类、管理学类的核心课程，其授课对象是非会计学专业经济管理类本科生。开设这门课程的目的是使经济管理类学生掌握必要的会计知识和技能，了解会计信息在企业管理和决策中的重要作用，能在市场经济环境中充分利用会计信息，以帮助他们在今后的经营管理中作出正确的决策。

从掌握会计知识的角度来讲，对非会计专业的学生与会计专业的学生的要求是不同的。非会计专业的学生主要是从会计信息使用者的角度而非会计工作人员的角度来理解会计，需要能够阅读会计报告并能正确地获取、利用、分析会计信息以帮助其作出管理决策；需要掌握会计信息生成的程序和方法，正确地理解会计信息的内涵。如何利用会计信息分析市场信息和企业内部的财务、成本信息，做好企业管理和经济工作，是时代的迫切要求，也是学生成才的基础。基于以上认识，结合我们多年的教学经验和科研成果，并以财政部 2006 年最新颁布的《企业会计准则》为依据，组织人员编写了这部《会计学》教材。本书不仅可作为非会计专业学生教学之用，而且可以作为从事经济管理工作人员的培训教材。

本书在内容和结构上有如下特点：

第一，注重基础，创新安排教材内容。本书在内容安排上注重基本知识、理论和技能相结合，在文字表述上力求易于理解，内容上不追求“深”和“难”，将重点放在会计基本理论、基本知识、会计信息的生成程序和方法的介绍上，使非会计专业的学生对会计信息有更全面的认识与了解，从而能正确地获取和使用会计信息。

第二，从信息使用者的角度，创新安排教材结构。本书从会计的目标出发，阐明需要向信息使用者提供的会计报告，再讲到会计报表及其构成要件，进一步引出会计要素。本书改变了目前国内多数《会计学》教材按会计要素介绍会计核算的编写模式，取而代之的是按照企业经济业务过程来组织企业会计核算，使非会计专业的学生更容易学习和理解。

第三，强调实用，重视学生实际操作技能的培养。本书涉及的经济业务的核算，提供了企业实际发生的各业务过程中完整的例子，使学生更好地了解企业会计信息生成的过程和结果。同时，每章提供了思考题、自测题、业务计算题和参考答案，以帮助同学们复习、巩固所学的知识，培养和提高学生的实际操作技能。

参与编写本书的人员共 8 人，分工如下：桂良军、陈智编写第一章，王风华编写第二章，张海君编写第三章，俞宏、韩存编写第四章，贺旭玲、李雪芳编写第五章，各章的练习题和

参考答案均由相应的编写人员选编。全书由桂良军负责拟定编写提纲，桂良军、俞宏负责总纂和审稿。

本书是山东省“高等学校基础学科建设专项资金项目”阶段性成果之一。清华大学出版社对本书的出版和发行给予了大力支持，在此表示感谢。

由于编者水平和编写时间所限，书中难免有不当甚至错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 12 月

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 会计的本质.....	1
第二节 会计目标与对外报表.....	7
第三节 会计要素与会计等式.....	17
第四节 会计核算的基本前提与基础.....	29
第五节 会计信息质量要求.....	33
思考题	41
自测题	41
业务计算题	44
第二章 会计账户与复式记账.....	46
第一节 会计科目和会计账户.....	46
第二节 借贷记账法.....	54
第三节 借贷记账法的应用.....	61
思考题	64
自测题	65
业务计算题	66
第三章 会计循环.....	69
第一节 会计循环概述.....	69
第二节 原始凭证的取得与审核.....	71
第三节 记账凭证的填制与审核.....	76
第四节 会计账簿的设置与登记.....	80
第五节 账项调整与试算平衡.....	91
第六节 财产清查与结账.....	94
第七节 财务报告的编制.....	101
思考题	108
自测题	108
业务计算题	111

第四章 制造企业主要经济业务的核算	113
第一节 制造企业主要经济业务过程.....	113
第二节 资金筹集业务的核算.....	115
第三节 采购业务的核算.....	126
第四节 产品生产业务的核算.....	137
第五节 产品销售业务的核算.....	156
第六节 投资业务的核算.....	172
第七节 利润实现与利润分配业务的核算.....	196
思考题	206
自测题	207
业务计算题	214
第五章 财务报表的编制与分析	217
第一节 财务报表概述.....	217
第二节 资产负债表.....	218
第三节 利润表	231
第四节 现金流量表.....	236
第五节 所有者权益变动表.....	246
第六节 财务报表附注.....	248
第七节 财务报表分析.....	253
思考题	266
自测题	266
业务计算题	268
参考文献.....	269
附录 A 中华人民共和国会计法	270
附录 B 企业会计准则——基本准则（2006 年）	278
附录 C 企业会计准则（具体准则）目录	284
附录 D 习题参考答案.....	286

第一章 绪 论

内容提要

本章首先说明会计的产生和发展、会计的本质和职能；其次，介绍会计的目标是向外界信息使用者提供会计信息，并介绍承载会计信息的对外报表；再次，介绍对外报表的构成要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素和会计等式；第四，介绍包括可靠性、相关性等会计信息的质量要求；最后，以课外阅读的形式介绍会计规范和会计职业。

学习目标

1. 了解会计的发展历史。
2. 理解会计的本质和会计的职能。
3. 明确会计的目标、会计信息使用者。
4. 理解会计等式以及经济业务的发生对其的影响。
5. 初步了解对外报表的种类和构成要素。
6. 掌握会计要素和会计信息的质量要求。

第一节 会计的本质

一、会计的产生和发展

会计与人类的经济活动联系极为紧密，其起源可以追溯到远古时代。在人类社会的早期，会计的萌芽表现为对经济活动数量的简单计算与记录行为，如结绳记事现象，以在绳子上打结作为标记，通过数绳结即可知道经济活动的数量；刻竹作书，是在竹签上刻道儿，以数道儿来了解经济活动的数量。据考证，大约距今四千年前的古巴比伦时代，人们就开始在金属

或瓦片上作商业交易的记录,这种原始的计量、记录行为,已经蕴含着会计行为的萌芽。但是,此时所谓的会计,还只是“生产职能的附带部分”,是在生产活动过程中附带地把劳动成果和劳动耗费记录下来,还不是一项专门的工作。

从会计的萌芽开始,整个会计的发展历史大约经历了以下三个阶段。

1. 古代会计(大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期)

随着社会生产力水平的不断提高,剩余产品的出现及被私有化,会计逐渐从生产职能中分离出来,尤其是货币的出现,作为一般等价物的储藏、计量、交换的职能,对会计的发展产生了巨大的影响,使得会计的领域不断扩大,会计逐渐成为由专职人员从事的一项专门工作。

在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计主要是记录官府的财政收入与支出活动,通常称为“官厅会计”。据考证,中世纪封建社会时期,基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录。埃及在公元前3世纪就有了相当详细的会计记录。在我国,“会计”两字最早出现于西周。清朝学者焦循在《孟子正义》一书中这样解释会计:“零星算之为计,总合算之为会”。在西周,当时周王朝就设立了专门的会计官吏,执掌会计事务,“司会”为计官之长,负责组织官计工作,主管财政经济收支的会计核算与出纳事务;西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿;唐宋时期创造了“四柱结算法”,这一方法将官厅财政收支分为“元管”、“新收”、“已支”和“现在”四个部分,作为计算官厅财物增减变化情况的方法,元代传入民间,经过不断加工完善,形成了众所周知的“四柱清册”。所谓“四柱”,即旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,交代所经管财产的来龙去脉。

明末清初,由于手工业和商业经济较为繁荣,在民间曾流行“龙门账”,“龙门账”是由山西富商傅青山(又称富山)参考当时的官厅会计设计出来的一种记账方法,它是将全部账户划分为四大类,即“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产及人欠)、“该”(各项负债及业主垫资)四大类,然后将这四大类又分成若干项目,进行分项核算。运用“进-缴=存-该”这一平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,如果两表上计算的盈亏数相等,即为合了龙门,以此勾稽全部账目的正误。

四柱清册、龙门账显示了我国历史上当时各时期传统中式簿记的特色。

2. 近代会计(从1494年帕乔利簿记著作的公开出版到20世纪40年代末期)

公元13世纪至15世纪,地中海沿岸城市的商业、手工业以及信贷业迅猛发展。15世纪末期,意大利商业城市兴起,贸易发展迅速,商品交换和货币借贷的日益发展使意大利积累了大量的财富。从此,独资经营模式逐步被合伙经营和代理经营所替代,这种变化促进了会计理论和实践的发展,会计核算需要有一套完整、系统的核算方法。于是,复式簿记在意大利诞生了。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在他的著作《算术·几何·比及比例概要》(Summame Arithmetica Geometria, Proportioniet Proportionalita)中正式详细介绍了复式簿记理论,这标志着近代会计的诞生,也是会计发展史上一个重要的里程碑。

18 世纪末, 世界经济的重心由意大利转移到英国。英国的工业革命大大促进了生产力的发展, 生产分工日益社会化, 生产规模日趋扩大, 出现了股份公司这一新型的企业组织形式。在股份公司形式下, 企业的所有权和经营权相分离, 这给簿记提出了新的要求, 簿记不仅要记录公司发生的经济活动, 而且要向有关当事人报告经营活动的成果; 不仅要提供经济信息, 而且要审查账目, 以起到查错防弊的作用。1854 年, 英国苏格兰会计师们成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会, 这是会计发展史上的第二个里程碑, 对于“财务会计”这门新学科的产生起到了很大的促进作用。它的成立, 说明了会计人员开始执行一种为社会服务的公证业务, 引起了会计的一些重大变化: (1) 会计服务对象的扩大 (由一个企业扩大到多个企业); (2) 会计内容的发展 (从记账、算账发展到报账和查账); (3) 企业会计需要接受外部监督; (4) 会计成为一个新的服务行业 (而在此以前, 会计只是企业内部的一个职能部门)。

3. 现代会计 (20 世纪 40 年代末至今)

20 世纪初以后, 特别是第二次世界大战以后, 世界经济的重心又转移到美国。企业的规模越来越大, 内部组织结构更为复杂, 经营风险日益显现, 这使得会计记录、计算和报告的内容、范围以及所要达到的目的和要求发生了很大的变化。同时, 由于市场竞争不断加剧, 企业的经营决策日益重要, 会计不仅要进行事后算账、记账、报账和分析, 还要进行事前预测和事中控制, 并参与决策, 从而产生了“管理会计”, 重在发挥会计的管理职能。1952 年, 世界会计学会正式通过了“管理会计”这个名词, 从而将传统会计分为财务会计和管理会计两大体系。

20 世纪 50 年代以后, 随着会计信息应用范围的进一步扩大, 对会计信息的可靠性、充分性的要求越来越高。为此, 各国开始研究和制定会计原则和具体的会计核算规范, 使会计理论日臻完善。同时, 随着电子计算机进入会计领域, 带来了会计处理手段的根本性变化, 使得会计方法发生了重大变革, 会计工作的效率极大提高。随着国际经济交往的广泛开展, 会计的国际化进程不断加快, 会计的内涵和外延也在不断地丰富和发展。

在我国, 自中华人民共和国成立以后, 财政部成立了主管全国会计事务的专门机构——会计制度司。建国初期, 在高度集中统一的计划经济体制下, 借鉴苏联经验的基础上, 以企业和预算会计制度的拟定、实施和决算的编审为主要内容。在计划经济时期, 中间曾进行过几次会计改革, 如 1956 年精简会计科目和会计报表, 制定简易会计制度; 1964 年贯彻中央“调整、巩固、充实、提高”方针 (简称“八字”方针), 财政部发出《企业会计工作改革纲要》(试行草案) (以下简称《纲要》) 和《预算会计工作的改革要点》(以下简称《要点》), 提出了会计改革的目标、原则、内容和要求, 《纲要》和《要点》刚刚开始实施, “文革”开始, 会计改革被中止。由此可见, “文革”以前所进行的会计改革, 主要是在繁与简之间进行的, 会计科目、会计报表繁杂就简化, 简化过头再恢复, 繁、简都没有脱离计划经济会计模式的基础。

十一届三中全会以来, 随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大, 会计所处的环境发生了很大的变化。1984 年起, 我国开始转向有计划的商品经济体制, 传统的会计已难以适应

新形势的需要，于是在 1985 年 1 月 21 日的六届人大九次会议上通过了新中国第一部《会计法》，标志着我国会计法制建设迈出了重要的一步。财政部于 1992 年 11 月发布、1993 年 7 月 1 日正式实施“两则两制”，“两则”指《企业财务通则》和《企业会计准则》，“两制”指 13 个行业的会计制度和 10 个行业的财务制度，标志着中国会计的历史性改革拉开了序幕。1993 年 12 月 29 日，八届人大五次会议修改了《会计法》；1999 年 10 月 31 日，九届人大十二次会议进一步修改了《会计法》，自 2000 年 7 月 1 日起施行。国务院 2000 年 6 月 21 日发布并于 2001 年 1 月 1 日起实施《企业财务会计报告条例》。此后，为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部又发布了《企业会计制度》（2000 年 12 月 29 日发布）、《金融企业会计制度》（2001 年 11 月 27 日发布）、《小企业会计制度》（2004 年 4 月 27 日发布）、发布和修订了 16 项具体会计准则（1997—2001 年）。2006 年 2 月 15 日财政部正式发布了我国企业会计准则，包括 1 个基本准则和 38 个具体准则，其中除了对原有 16 个具体准则进行重大修改外，新增具体准则 22 个，并包括了相应金融企业 and 非金融企业的会计科目和会计报表格式，同时在 2006 年 10 月 30 日发布了《企业会计准则——应用指南》，这充分表明我国的会计在不断发展和完善中。

二、会计的本质

会计的本质是会计本身所固有的、决定其性质和发展的根本属性。和任何事物的本质一样，会计的本质是通过现象来表现的，必须通过现象去把握。会计的本质是什么，即要回答会计是什么的问题。在中外会计界，人们对会计本质的认识历来存在分歧，但主要有三种说法：“会计管理活动论”、“会计信息系统论”和“会计控制系统论”。

1. 会计管理活动论

“会计管理活动论”这一观点大约形成于 20 世纪 80 年代，代表人物是我国著名的会计学家杨纪琬、阎达五教授。“会计管理活动论”认为，会计是“人们管理生产过程中的一种社会活动”，这一观点否定了此前认为会计是一种方法或工具的看法，强调会计具有反映和监督等管理职能。

会计的产生固然与生产活动有关，是一种社会现象，但这一社会现象属于管理范畴，是人的管理活动，如果离开作为管理者之一的会计人员，离开对经济活动行使诸如反映、监督（控制）以至于预测、决策等这些管理职能，会计也难以继。

“会计管理活动论”还强调会计工作是一种管理工作。会计工作中属于信息处理的内容，也是伴随着对会计信息反映的经济业务进行不同程度的管理活动而进行的，从严格意义上讲，处理会计数据和加工会计信息本身也是一种管理工作。从这个角度出发，可以认为，会计是人们利用特定的方法和程序，以统一的计量尺度对经济活动进行连续、全面、综合地反映和控制，以实现最佳经济效益的一种管理活动。

2. 会计信息系统论

“会计信息系统论”认为,不能将会计等同于会计工作。虽然会计工作是一项管理工作,但不能因此认为会计的本质是一种管理活动。会计活动不生产产品或劳务,只生产信息特别是财务信息。会计生产并提供信息,需要一系列相互联系的加工步骤,形成一个数据输入和信息输出系统。从历史上来看,现代会计自产生以来就始终以提供数据为主、为经济管理服务,即会计作为一个信息系统,它通过客观的科学信息为管理提供咨询服务,本身并不参与管理。

概而言之,会计信息系统论首先将会计定义为一个系统,因为它是由会计核算、会计分析和会计检查等相互关联的部分所组成的集合;其次,将其定义为一个人工系统,因为它是人们为了加强经济管理、提高经济效益而建立的系统;再次,可以将会计定义为一个信息系统,因为它旨在向各有关部门和其他信息使用者提供各种有用的经济信息,如各种会计报表等。为了区别于提供其他类型信息的信息系统,称为会计信息系统。从信息系统角度考虑,会计是旨在提高微观经济效益、加强经济管理而在企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

会计信息系统论源于20世纪60年代后期美国会计学会“本质上会计是一个信息系统”的论断,在20世纪80年代初,这一对会计本质的认识被引入我国之后,得到了包括我国著名的会计学家葛家澍教授和余绪缨教授等很多研究者的认同,成为当时我国关于会计本质探讨的一种主流学说。

3. 会计控制系统论

这一观点是由我国会计学家杨时展教授和郭道扬教授所倡导的,它是在“管理活动论”和“信息系统论”之后在我国出现的一个新观点。杨时展教授认为:“现代会计是一种以受托责任为目的,以决策为手段,对一个实体的经济事项按货币计量及公认原则与标准,进行分类、记录、汇总、传达的控制系统”。郭道扬教授认为:“会计是管理者通过对会计信息系统与会计控制系统的协同动作,实现对市场经济中的产权关系、价值运动过程及其结果系统控制的一种具有社会意义的控制活动”。

随着人们认识的不断深化,“会计管理活动论”和“会计信息系统论”这两种观点日趋接近。“会计管理活动论”也承认信息系统的存在,只是强调这个系统的主要职能应是控制和监督,而不是反映;“会计信息系统论”同样承认会计系统是管理系统的一个部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策提供咨询服务,对决策起到支持的作用。其实,这两种观点虽然在表达上有一定的差异,但并无本质上的矛盾。“会计信息系统论”侧重于会计的目标,按照现代会计理论的基本观点,会计的目标就是向信息使用者提供决策有用的信息;“会计管理活动论”侧重于会计的内容和过程,会计在形成会计信息的过程中,要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映,这种控制和反映,本质上是一种管理活动。

综上所述,可以把会计定义为是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。这个信息系统将会计主体已经发

生和预期发生的经济活动所产生的数据,通过科学的程序和方法,加工成以财务信息为主的经济信息和相关的非经济信息,供信息使用者用于经济决策,并据以实行必要的控制。

三、会计的职能

职能是指某一事物本身所具有的功能,具有客观性、相对稳定性和普遍适用性的特点。职能一般分为两个层次,即基本职能和扩展职能。基本职能体现某一事物的本质功能,不具备基本职能,就不能称其为某事物;扩展职能是随着环境变化要求在基本职能的基础上扩展的职能。

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,即会计能够做什么。作为一个会计信息系统,会计的基本职能是核算和监督,随着环境的变化,会计还具有评价、预测和决策的职能。

(一) 基本职能

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是以货币为主要计量单位,从价值量的角度反映企业经济活动的全过程。会计核算具有连续、系统、全面、综合的特点。

会计核算通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行完整报告的职能,也称会计的反映职能。核算是会计的基本职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要进行经济活动,都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是以会计法规为依据,利用价值指标,按照一定的目的和要求对经济活动进行控制、考核和指导。会计监督伴随会计核算而进行。

会计监督是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的,也称会计的控制职能。就会计监督而言,包括合法性监督和效益性监督两大方面。合法性监督是指监督每项经济业务是否符合国家有关法律、法规的规定;效益性监督是在合法性监督前提下,再通过所得与耗费的比较,以监督经济活动的效益性。

(二) 扩展职能

1. 评价职能

财务会计可以通过定期编制财务报表,揭示一个企业的财务状况及其变动情况和最终经营业绩,人们还可以通过对财务报告的分析,肯定业绩,找出差距,提出措施。正是这样,

财务会计具有分析评价企业经营业绩的职能。

2. 预测职能

预测经济前景主要是在对会计提供的核算资料分析评价的基础上,利用科学的预测方法,对企业的经济活动前景进行描述和规划。

传统的观点认为,会计就是对经济活动的事后反映。但是,随着对企业经济管理水平要求的日益提高,以及企业经济活动情况的日益复杂,企业所面临的是日益剧烈的竞争和瞬息万变的市場情况,这就要求企业建立高度科学的管理体制,并利用会计所提供的信息预测企业活动的前景,对企业的经营风险起到预警作用。

3. 决策职能

决策是在预测结果的基础上,拟定几种可以达到的目标和方案,通过评价各方案的经济效果,从中选出最优方案的过程。

决策过程要利用大量的会计信息作为决策的依据,会计实质上起到了提供有助于决策的信息、支持和参与决策的作用,会计人员则是决策的参与者和支持者。

第二节 会计目标与对外报表

一、会计目标

(一) 会计目标含义

会计目标是会计所应达到的境地或标准,是对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及其质量等方面的要求,即会计应该在何时以何种方式提供合乎何种质量标准的何种信息。会计目标指明了会计实践活动的目标和方向,同时也明确了会计在经济管理活动中的使命。

关于会计目标,在理论界有“决策有用论”和“受托责任论”两种观点。“决策有用论”认为,会计目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的会计信息,包括资源状况、经营业绩和现金流量的信息。“受托责任论”认为,会计目标应定位于提供受托责任履行情况的信息,包括合理有效地管理与使用受托资源并使其尽可能保值增值的责任、如实向资源委托方报告其受托责任履行过程及结果的义务和受托方应负有的社会责任的信息。这两种观点的本质有一个天然的共性,即都必须提供会计信息,以满足会计信息使用者的需求。无论是以会计信息“群体”使用者出现的“决策有用论”,还是以会计信息“个体”使用者出现的“受托责任论”,其使用者对会计信息都有一个共性的要求,即会计信息必须有用。会计信息的有效性表现在有助于决策者的经济决策和反映受托者经营责任的履行两个方面。换句话说,

无论是有助于决策者的经济决策还是反映受托者经营责任的履行，都是通过会计提供的会计信息来实现。

会计信息一般是通过财务会计报告提供给信息使用者的，因此，我国《企业会计准则——基本准则》第一章第四条将财务会计报告的目标描述为：“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作出经济决策。”

（二）会计信息的使用者

会计信息的使用者是指利用会计信息进行决策的主体。这些主体的范围相当广泛，包括政府及其有关部门，投资者、债权人、社会公众以及企业内部管理者、职工等。

1. 政府及其有关部门

政府及其有关部门是指为会计主体提供服务并实施管理和监督的监管部门。这些政府部门使用会计信息主要有两个目的，一是借以了解会计主体的经营状况和财务收支情况，评价会计主体的经营业绩，同时，检查会计主体的经营活动是否符合国家的各项方针政策；二是利用会计信息掌握会计主体各项经济指标的完成情况，从而掌握国民经济和社会发展的基本状况，调整和完善各项宏观经济政策，进一步发挥宏观调控的职能。如税务机关在征税时一般以会计资料为基础再作适当调整，他们需要决定：企业是否依法纳税，依法应缴纳多少税款，企业未来纳税的前景如何等；上市公司的监管部门需要依赖财务报告判断：企业公开的会计信息是否真实、充分，是否容易被投资者所理解，是否会误导投资者，会计核算是否符合财政部的有关规定等。

2. 投资者、债权人和社会公众

投资者、债权人和社会公众是最重要的会计信息使用者，他们与企业有着直接或间接的经济利益关系。投资者是企业的出资人，是企业的所有者，他们十分关注企业的经营状况，因为企业经营绩效的好坏会直接影响投资者的投资回报。企业的投资者可以是国家（或其代理人）、企业法人、事业单位，也可以是自然人。由于企业所有权和经营权的分离，投资者大多不参与企业的经营活动，他们委托经营者经营和管理企业，在这种情况下，他们就必须通过会计信息来了解企业的经营状况，评价经营者的工作业绩。

债权人是将资金出借给企业的法人或自然人，是企业重要的利害关系人。债权人将资金借给企业以后，就失去了对资金的支配权，所以他们需要在借出资金之前利用会计信息进行与借款相关的一系列决策，如是否应向企业借款，利息率如何确定，企业是否有能力根据合约还本付息，借款给企业是否存在信用风险，是否有必要让企业提供借款担保等。会计信息是他们了解企业的最主要依据。

除了投资者和债权人以外，对上市公司来讲，社会公众也是重要的会计信息使用者，他们是企业潜在的投资者或债权人，需要了解企业的财务情况以作出相应的决策。

3. 企业内部管理者和职工

企业内部管理者是指企业的经营管理者，包括企业董事会成员，企业经理，企业计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员等，他们是会计信息主要的使用者之一。企业内部管理人员需根据会计信息作出一系列与经营活动相关的决策，如筹资决策，管理者应该考虑企业经营需要多少资金，以什么方式筹集，负债期限多长，融资成本控制在何种水平上等；又如在企业进行投资决策时，企业资源应该如何配置，如何选择投资方案，是否有可能利用闲置资金购买短期证券等。管理者要及时、完整地把握企业的经营状况，就必须利用会计信息。

此外，企业职工也需要使用会计信息，他们需要考虑企业是否有能力按劳付酬，企业的财务状况与获利能力是否足以保障职工就业，是否在劳动保护上投入足够资金，是否有能力不断提高职工福利待遇等。

应当看到，上述列举的会计信息使用者，其决策重点和所需信息并不完全相同，甚至存在较大的差异。对投资者来讲，有关企业经营成果的信息是他们最为关心的，因为企业的经营成果直接关系到投资者的投资效益；对债权人而言，企业的财务状况是他们关注的重点，因为财务状况的好坏直接影响企业的偿债能力，进而影响债权人借出资金的安全性；而政府及其有关部门主要是了解企业重要经济指标的完成情况和企业经济活动的真实性、合法性等方面信息；企业的经营管理者对会计信息的需求较为广泛，他们需要掌握企业各个方面的情况，包括财务状况、经营成果方面的信息和现金流量等各方面的信息，以及反映企业经济活动的其他经济信息。若按不同需求提供财务报告，其成本较高且无法满足及时性的要求，所以，会计提供的主要是对各类使用者都有用的信息，即通用财务报告，这种财务报告主要服务于股东和债权人等外部信息使用者，当然也可用于企业内部管理。会计部门也根据需要提供产品生产成本、费用开支等方面的报表，用于内部成本控制、预算控制、定价决策等。此外，为了满足企业内部管理的临时性需要，也提供一些特殊的信息，但这些信息一般不对外公开。

（三）会计信息的载体

明确了会计信息的使用者及其所需要的会计信息以后，接下来要阐明的是会计应以何种方式来提供这些信息，即会计信息的载体问题。确定会计信息的载体，最重要的是要使信息使用者对信息所反映的内容能够理解和利用，即确定信息使用者对何种信息载体最能接受。由于会计信息使用者在文化层次、专业知识和职业环境等方面存在很大的差异，他们对会计信息的理解能力和理解程度也有很大的区别，对会计信息的表现形式和详细程度的要求也有一定的差异。因此，会计提供的信息不可能让所有的使用者都正确理解。现实中只能根据大多数会计信息使用者的理解能力，确定恰当的会计信息载体。目前普遍使用的会计信息的表现形式有两种：一是财务报表，二是表外形式。财务报表是传统的信息披露形式，它以固定的表格提供重要经济事项的会计信息，表外形式主要是指财务报表的附注。

企业会计信息的一个重要内容是财务状况信息，即某一特定日期企业资产、负债、所有者权益，以及它们之间相互关系的信息。反映企业财务状况的报表，称为资产负债表。

企业的经营成果可以用利润及与利润相关的指标反映。根据经营成果，可以判断企业的获利能力。有关经营成果的信息主要来自企业的利润表，与资产负债表仅反映某一时点的财务状况不同的是，利润表反映某一会计期间的经营成果。

现金流量情况也是企业会计信息的重要组成部分。现金流量是企业某一时期内现金流入和流出的数量，反映现金流量情况的报表称为现金流量表。

所有者权益增减变动情况也是信息使用者关心的信息之一。反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的财务报表称为所有者权益变动表。

以财务报表的形式提供会计信息具有数量性和直观性，但这种载体明确的截止时间、严格的固定格式和只能反映以货币计量的信息使其不可能成为会计信息的唯一载体形式，所以出现了以财务报表附注为主要形式的表外信息载体，并且已经在会计信息的披露中发挥着越来越大的作用。

二、对外报表

会计信息的使用者分外部使用者（如政府及其有关部门、投资者、债权人等）和内部使用者（企业内部管理者和职工），向会计信息的使用者提供会计信息的载体——财务报表和附注也分为对外财务报表及附注和内部财务报表，只是后者没有统一要求固定的格式、项目等，提供的会计信息能满足企业内部管理者作出决策的需要即可。同时，作为商业秘密，企业也没有必要和义务向外公开。

按照《企业会计准则——基本准则》第四十四条和《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》第二条规定，企业对外提供的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表及其附注。

为了直观地了解对外财务报表，这里首先看一个简单的例子。

A 同学是一名大学三年级学生，他发现在每年暑假之前的 6 月份，总有很多当年的毕业生将一些学习和生活用品进行变卖，如电脑、台灯、计算器、书籍等，而一些低年级的学生也会因为价格便宜而购买这些二手货。A 同学发现这个商机，想从中赚取差价，于是开始行动。

起初，A 同学自己有 300 元现金，没有借款，他的财务状况列表如表 1-1（表中单位：元，下同）所示。

表 1-1 A 同学初始资产负债表

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	300	资本	300