



“十三五”应用型本科规划教材

会计学

(非财会专业)

吴 市 / 主 编

范树峰 刘 佳 / 副主编





“十三五”应用型本科规划教材

会计学

(非财会专业)

吴 市 / 主 编

范树峰 刘 佳 / 副主编



上海财经大学出版社
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学(非财会专业)/吴市主编. —上海:上海财经大学出版社,
2017. 12

(“十三五”应用型本科规划教材)

ISBN 978-7-5642-2874-3/F · 2874

I. ①会… II. ①吴… 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(2017)第 290730 号

☐ 责任编辑 施春杰

☐ 封面设计 杨雪婷

HUAI JI XUE

会 计 学

(非财会专业)

主 编 吴 市

副主编 范树峰 刘 佳

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海同济印刷厂有限公司印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 18 印张 461 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 42.00 元

“十三五”应用型本科规划教材

编委会

主 任 陈学华(国脉科技股份有限公司总裁)

副主任 茆政吉(福州理工学院副校长)

隋榕华(慧翰微电子股份有限公司董事长)

谷振宇(国脉(福建)生物科技有限公司总经理)

编 委(按姓氏拼音为序排列)

蔡声镇(福州理工学院)

陈 麓(福州理工学院)

陈 新(福州理工学院)

陈幼敏(福州理工学院)

程伟熙(国脉科技股份有限公司)

冯 静(国脉科技股份有限公司)

金大明(国脉科技股份有限公司)

王龙村(国脉科技股份有限公司)

占德荣(华信邮电咨询设计研究院有限公司)

张承耀(华信邮电咨询设计研究院有限公司)

本书主编 吴 市

前 言

会计作为一种通用的商业语言,已经渗透到商业社会的各个层面,任何商业行为都必须基于会计这种语言。笔者深刻体会到,在职场中的职业经理人,虽然没有必要全面掌握会计的所有账务处理,更没有必要精通会计学的所有细枝末节,但他又离不开会计,必须读懂会计,才能利用会计。基于此,职业经理人需要的是掌握“如何利用财务报表及其他会计信息”的技能及会计相关理念,而不是如何编制会计凭证、登记账簿及如何编制财务报表等具体的会计账务处理。因此,本书的目的在于使读者看懂财务报表及其他会计信息,读懂会计这门商业语言,运用会计思维,辅助经营决策,为企业创造更多价值。基于上述指导思想,本书的读者定位为经济管理类非财会专业的各学科和专业的应用型本科生。

本书作为应用型本科的教材必须服务于教学,教学需求又取决于教学对象的特点。因此,本书在内容的安排上区别于以往会计学教材中以会计学的基本理论知识和会计具体业务的账务处理程序及财务报表编制为基础,以及财务会计、管理会计和财务报表分析作为相对独立模块的传统编写体例,立足于职业经理人对财务信息的需求,以“如何运用财务信息”为宗旨,以企业的经济活动为经,以经营活动涉及的交易双方为纬,将财务会计、管理会计、财务报表分析相融合,构造本书的编写思路和内容。

具体地说,本书内容包括以下三个部分:第一部分,财务会计部分,主要围绕财务报表信息的阅读和应用,理解财务会计信息产生的过程,尤其注重不同会计政策或会计估计对财务报表的影响及其程度。第二部分,管理会计部分,主要利用财务信息和非财务信息对与经营相关的方面做出决策,着重介绍财务会计信息的具体运用,主要内容包括财务管理的基本观念、本量利分析、存货决策分析、项目决策分析等。第三部分,财务分析部分,侧重对财务信息进行深入分析,并结合非财务指标信息,发现经济管理中存在的问题。

本书试图体现以下特色:(1)弱化理论,强化应用,强调“财务信息”的决策有用性。本书与以往教材最大的不同,在于强调会计信息的有用性即会计信息的运用,强化交易分析尤其重视对交易结果的影响,弱化交易过程的账务处理及财务报表的编制。(2)将财务会计、管理会计、财务报表分析融为一体。本书是基于满足经理人尤其是管理层的角度对财务信息的需求及分

析,将三者有机地结合起来,合理安排财务会计、管理会计、财务分析的内容。(3)强调会计问题与经济业务相匹配。本书强调“由经营活动到财务报表,由财务报表到经营活动”,由“里”到“表”,再由“表”到“里”的会计思维,将经营理念和会计理念相融合。本书在会计账务处理上只介绍不同会计处理方法对报表项目有影响的经济业务的账务处理,不影响对报表项目理解的账务处理不做介绍。

本书由福州理工学院吴市主编,福州理工学院范树峰和刘佳任副主编,福州理工学院方秀华和毛文芳参编。全书由吴市负责拟定大纲并总纂定稿。具体的编写分工如下:吴市编写第一章、第二章、第三章,范树峰编写第六章、第七章、第八章,刘佳编写第五章、第十章,方秀华编写第四章,毛文芳编写第九章。在本书编写过程中,编者参阅了大量的相关文献,在此谨向参考文献的所有作者表示诚挚的谢意!

尽管我们在教材的内容及特色方面做出了许多努力,但由于编者的经验和水平有限,加之编写时间仓促,所以书中难免存在疏漏之处。恳请各相关教学单位和读者在使用的过程中给予关注并提出改进意见,以便我们进一步修订和完善。

编者

2017年10月

目 录

前言/1

第一章 企业会计信息概述/1

第一节 企业与会计的关系/1

第二节 会计信息的内涵、使用者和质量要求/6

第三节 会计职业及规范/10

第二章 阅读财务报表/17

第一节 财务报告概述/17

第二节 阅读资产负债表/18

第三节 阅读利润表/25

第四节 阅读现金流量表/29

第五节 会计报表附注/35

第三章 会计信息生成程序/39

第一节 会计基本理论知识/39

第二节 借贷记账法/53

第三节 财务会计循环/58

第四节 财务会计循环案例/64

第四章 经济业务会计处理/81

第一节 工业企业基本经济业务/81

第二节 往来业务会计核算/82

第三节 存货会计业务处理/88

第四节 固定资产会计业务处理/95

第五节 金融资产会计业务处理/109

第五章 财务管理基本方法/123

第一节 货币时间价值/124

第二节 风险与收益/130

第三节 资金成本/136

第六章 成本性态分析/148

- 第一节 成本及成本性态概述/148
- 第二节 混合成本的分解/151
- 第三节 成本性态分析的应用/154
- 第四节 变动成本法和完全成本法对比/157

第七章 本量利分析/165

- 第一节 本量利分析概述/165
- 第二节 单一产品的本量利分析/167
- 第三节 多产品的本量利分析/171
- 第四节 本量利分析的应用/173

第八章 决策分析/179

- 第一节 决策分析概述/180
- 第二节 短期经营决策分析/181
- 第三节 长期投资决策分析/196

第九章 财务报表分析/213

- 第一节 财务报表分析概述/214
- 第二节 偿债能力分析/222
- 第三节 赢利能力分析/228
- 第四节 营运能力分析/现金流量分析/235

第十章 财务综合分析/248

- 第一节 财务综合分析的概念及意义/249
- 第二节 财务综合分析的方法/252
- 第三节 财务分析的局限与改进/259

附录/270

参考文献/278

第一章 企业会计信息概述



学习目标

1. 了解企业类型、公司管理组织体系
2. 理解会计系统与企业管理的关系
3. 理解会计信息的内涵、会计信息使用者和会计信息质量要求
4. 了解财务会计报告的内容
5. 了解会计职业和规范



引例

Z公司是一家业内默默无闻的农业加工企业,该公司为了能够在2011年上市,于2010年聘请从业多年、经验丰富的注册会计师S担任其财务总监,专门负责包装上市所需相关财务数据。该公司在2011年7月19日顺利通过证监会发审委审核成功上市。虽然当时市场上出现种种质疑,但公司仍然成功发行1700万股,募集4.25亿元资金,并于2011年9月27日在深圳证券交易所创业板挂牌上市。

仅过了不到一年,在2012年10月,Z公司便发布公告,承认公司的“业绩不是真实的”。以2012年半年报为例,该公司虚增营业收入1.88亿元,虚增营业成本1.46亿元,虚增利润4023万元。2012年三季报显示,Z公司亏损93.41亿元,净利润同比下滑近102%。公司股价也由2011年的历史最高点34.75元/股一直下跌到2013年的最低点6元/股,给中小投资者带来了巨大的经济损失。该公司自挂牌上市到财务造假曝光,仅仅不到一年的时间,引起了业界对企业会计信息(财务报表)质量及识别的广泛关注。

思考:这件事情给你什么样的启示?会计信息与企业存在什么样的关系?会计信息的使用者有哪些?会计信息的质量要遵循哪些原则?国家有哪些法律法规规范企业的会计信息?

第一节 企业与会计的关系

一、企业组织形式

企业是以营利为目的的经济组织。企业的组织类型分为三类,分别是独资企业、合伙企业 and 公司制企业。从数量上看,独资企业最多,但从资产规模、销售额等对社会经济和政治的影响程度来看,公司制企业占主导地位。因此,公司制企业是现代企业制度的典型代表。

(一) 独资企业

独资企业是指由一人出资并拥有和经营的企业。在法律上,独资企业是一种自然人企业,其产权结构单一,即单一主体的所有权结构,投资者(业主)拥有全部的产权,包括剩余索取权、经营决策权等。

独资企业的所有权和经营权融为一体,因此,企业的收益与风险也由投资者个人享有和承担。个人投资者全权处理独资企业的经营活动和财务活动,企业的利润由业主个人完全享有。但同时,个人投资者对独资企业的债务也承担无限责任,也就是说,当独资企业无力承担债务时,个人投资者必须以其所有资产(包括除独资企业资产之外的财产)承担债务,而限于其对企业投资额的部分。例如,某个人成立一家独资企业,他出资 20 万元,经营一年以后,其资产总额为 30 万元,债务为 35 万元,如果该企业破产清算,那么独资企业的全部资产不足以抵扣全部债务时,债权人可以依法要求业主的其他个人财产(例如个人名下的房产、汽车等)偿债,直到偿清债务为止。独资企业投资者对企业债务承担无限责任是独资企业的重要特征。

独资企业的设立比较简单,只需在工商行政管理部门注册登记,即可合法经营。而且,其经营活动的内容和方式等可以根据市场需求的变化而相应改变,具有较大灵活性。但其局限性也较明显:第一,个人投资者须对企业的债务承担无限责任,因此会增加业主的风险;第二,个人投资者的资金获取能力有限,独资企业的发展规模受到很大限制;第三,独资企业生存和发展受个人投资者的自身条件限制,比如业主的死亡等。

(二) 合伙企业

合伙企业是指由两个或两个以上的个人共同出资成立的企业。合伙人共同拥有和经营合伙企业。合伙企业的出资人和经营者是两个或两个以上的自然人,因此,合伙企业在注册登记前,必须签订合伙协议,约定各合伙人的出资方式、出资金额、收益分配及风险承担等。该协议需要在工商行政管理部门备案,才具备法律效力。

合伙企业可以有两种形式,即普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业中,各合伙人的地位相同,对于经营决策权和经营风险共同承担,对于债务各合伙人共同承担无限责任。在企业破产清算、资不抵债时,各合伙人按照协议约定的比例承担相应的债务,但当某一合伙人无力偿还债务时,其他合伙人则对债务承担无限责任。有限合伙企业中,以其对债务承担的责任分为无限责任合伙人和有限合伙人,有限合伙人对债务承担有限责任,无限责任合伙人对债务承担无限责任,该类型企业至少应当有一名有限合伙人和一名无限合伙人。在企业经营权上,一般情况下有限合伙人无权参与企业经营管理,企业的经营管理权由无限合伙人承担。在企业的利润分配上,根据合伙协议约定,按合伙人的投资份额享有一定比例的企业利润。

合伙企业的设立登记、责任等方面与独资企业有类似之处,但其在融资能力、经营能力和企业竞争力上又要强于独资企业。但合伙企业的经营规模和扩张能力还是十分有限的,而且合伙人对企业的影响至关重要,如果某一合伙人离去或死亡则会导致企业重组或终止解散。

(三) 公司制企业

公司制企业是以法人财产制度为核心,以科学规范的法人治理结构为基础,从事大规模的生产经营活动,具有法人资格并依法设立的经济组织。公司是在财产所有权与经营权分离的前提下,由投资者出资、由职业经理人进行经营管理的企业组织形式。

1. 公司制企业的特点

作为现代经济社会的一种重要的企业组织形式,公司制企业具有如下特点:

(1)公司具有法人资格。公司在法律上是一个具有民事行为能力与资格的独立主体。公司拥有独立的财产权并自主经营、自负盈亏,能够以其自身的名义,享有法律赋予的权利,履行法律规定的义务。

(2)公司投资者(股东)对企业债务承担有限责任。公司的投资者(股东)在债务方面明显区别于独资企业、合伙企业等自然人企业,公司股东以其出资额为限对企业的债务承担有限责任。

(3)公司需严格依照法律规定设立。公司的注册登记、股权转让、资本变更、分立、合并等应遵循《中华人民共和国公司法》等相关法律法规的规定,而不能随意地设立或变更。

当然,公司制企业由于其股东人数众多,融资能力很强,企业能够迅速扩大生产经营规模;其日常的管理控制和经营决策是由职业经理人进行的,极大地提高了管理效率;财产所有权与经营权的分离,以及资本的稳定性,使得公司制企业的寿命可以不断延续。

2. 公司制企业的主要类型

公司制企业主要有两种类型:一是有限责任公司,二是股份有限公司。

有限责任公司是指股东以其出资额为限对公司承担有限责任、公司以其全部资产对公司债务承担责任的公司。股份有限公司是指将公司全部资本划分为等额股份,股东以其所持有的股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的公司。两者主要的区别如下:第一,股东人数要求不一样。《中华人民共和国公司法》中规定,“有限责任公司由五十个以下股东出资设立”“设立股份有限公司,应当有2人以上200人以下为发起人”。第二,获取股权的方式不同。股份有限公司将其全部资本划分为等额股份,股东出资获得相应的股份,取得股东的资格。有限责任公司的资本不划分为等额的股份,股东的出资比例由所有股东协商决定,股东按其协议约定出资,获取相应的股权资格。第三,设立程序不同。有限责任公司的设立相对比较简单,我国还允许设立一人有限责任公司即一个自然人或一个法人出资成立的有限公司。股份有限公司的设立需要有发起人募集设立,其必须按照相关法律法规的规定程序设立,较为复杂,而且可能存在设立失败的情况。

无论是有限责任公司还是股份有限公司,它们的股东对企业的债务都是以其出资额为限承担有限责任。相对于独资企业和合伙企业而言,公司制具有明显的优势,因此能够成为社会经济中占主导地位的企业组织形式。

二、会计信息系统与企业管理系统

(一)公司治理与公司管理

公司治理是指公司股东大会、董事会、监事会、管理层之间的分权制衡关系及其运行机制。一般来讲,公司治理包括公司治理结构和公司治理机制两方面内容。公司治理是英、美等国家和地区广泛使用的概念,我国在2002年也发布了《上市公司治理准则》,旨在推进现代企业制度和规范公司企业制度的建设。现代企业的财产所有权与其经营权的分离,使得企业所有者与经营者之间形成了一种“委托—代理”关系,这种代理关系不可避免会出现利益冲突,因此,规范这种委托—代理关系便成为公司运行与发展的基础。

公司治理结构是指企业所有者与经营者之间的权利与利益关系在体制或制度方面所做的一种制度安排,其目的是解决财产所有权与经营权分离后产生的委托—代理关系。公司治理结构包括企业股东大会、董事会、监事会之间的分权结构与内部制衡关系的制度安排,还可以包括董事会与企业管理层之间经营决策权和执行权的分权结构与内部制衡关系的制度安排。

公司治理结构明确了企业股东大会、董事会、监事会以及企业管理层的职责与功能,从而也决定了公司的目标和行为、公司控制权的实施主体与方式以及公司风险与收益的分配机制等重大问题。

公司治理机制是指董事和监事的产生规则和程序,外部董事或独立董事的产生机制,董事、监事和公司管理层的薪酬计划以及相应的激励与约束机制等。

公司治理结构的常见模式如图 1-1 所示:

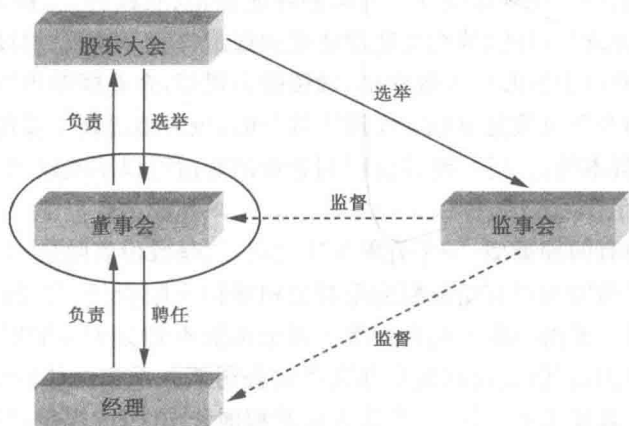


图 1-1 公司治理结构模式

企业股东大会是公司的最高权力机构,决定公司的重大决策,例如公司的战略方向、财务预算与决算、重大投资项目决策等。董事会是公司的决策机构,其对股东大会负责,执行股东大会的决议,制定公司的管理制度、经营计划、投资方案、利润分配方案等,并决定企业管理层的聘任等。监事会直接对公司股东大会负责,其受股东大会委托,负责监督公司董事会、管理层及检查公司的经营活动和财务活动的合法性、合理性等,是董事会和管理层的监督机构。公司经理层(管理层)是管理公司日常经营活动的执行机构,其主要职责是将董事会的各项方案等进行有效的组织实施,确保企业日常经营活动的有序、高效进行。

(二)公司管理组织体系

企业日常经营活动的有序开展,是以科学、合理的管理组织体系为前提的。公司管理组织体系一般包括管理机构设置、内部控制制度的建立与运行、权利和责任的划分及约束、各种管理信息的沟通等。

外部经济环境、企业经济活动的特点、企业管理的理念和管理目标等,都会影响企业的管理组织体系。不同的企业,其管理组织机构模式也不尽相同,但公司管理组织机构的设置及权责的划分是其基础。

一般的公司管理组织机构模式如图 1-2 所示。

企业管理组织机构是在总经理领导下,依据各项管理内容和具体的管理目标,设置相应的职能管理部门,各职能管理部门拥有相应的管理权限和承担相应的管理责任,各职能管理部门之间相互协调,以保证企业日常经营活动的有序、高效进行。

(三)会计系统与企业管理的关系

财务部是公司制企业必须设立且最关键的管理部门之一。我国大部分企业财务部的职责实际上包括财务职责和会计职责,即将财务和会计合二为一,其相应的管理职责也归入财务部

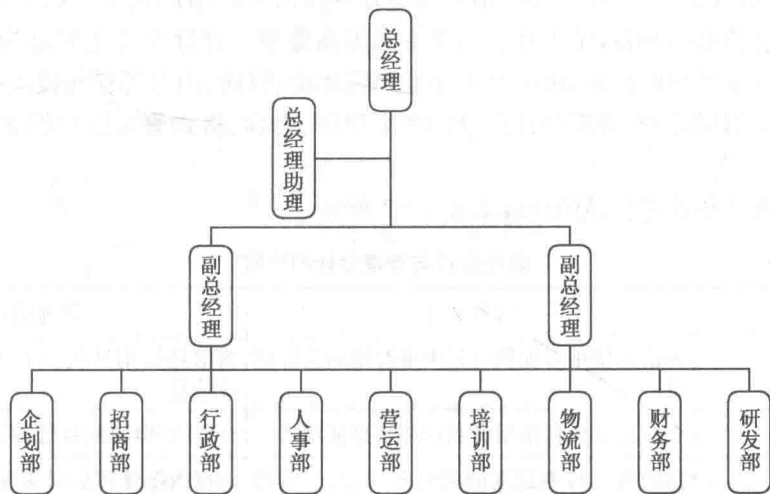


图 1-2 一般公司管理组织机构模式

门。财务部的会计功能是运用会计的程序和方法记录、监督企业的经济活动及其对财务活动的情况、企业的经营业绩及现金流量等的影响,反映在企业的会计报告中,为企业外部和内部会计报告信息使用者提供对决策有用的会计信息。财务部的财务功能是对企业财务活动的组织、协调和控制,负责整个企业财务资源的有效利用和资源优化配置,包括企业资金的筹集、使用、分配等。

企业管理过程中的会计功能,主要体现在会计作为一种经济信息系统的特征上。从信息论、系统论和控制论的角度看,企业管理是一种信息与控制系统。而会计信息是企业管理信息的主要来源,因此,企业会计是企业管理信息系统的一个重要子系统,即会计是一个经济信息系统。会计信息系统的主要功能是提供企业经济活动过程及其结果的价值信息,这些价值信息必须能够满足企业外部及内部信息使用者进行有关经济决策的需要。

企业外部信息使用者是指企业的外部相关利益者,主要包括企业的投资者、债权人、政府机构、社会公众等。外部信息使用者主要关心企业的赢利能力、偿债能力和发展能力,这些信息的获取需要企业提供能反映财务状况、经营成果和现金流量等情况的会计信息。外部信息使用者获取了这些信息,能够帮助其作出正确判断和决策,减少行动方案选择的不确定性。以满足企业外部信息者需求为主的企业会计,通常称为财务会计报告。

企业内部信息使用者是指企业的内部经营管理者,主要包括企业各级管理层及其人员。企业内部信息使用者需要能够反映企业管理层进行经营决策、生产决策、资本决策、评估和考核各级主体和责任者的经营与管理业绩等情况的会计信息,以帮助他们做出正确的决策。这些信息包括两个方面:一是有关企业在一定期间经济活动过程及结果的信息,包括企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况的信息。这部分信息与企业提供给外部信息使用者的会计信息是一致的。二是用于内部特定的决策需要与管理要求的会计信息,这些信息是企业内部管理者对生产经营活动进行规划、控制、评价和考核的重要依据。

从会计信息使用者的角度看,现代企业会计按提供会计信息的目的,可以分为“财务会计”和“管理会计”两个部分。财务会计主要是为满足外部信息使用者的需求,提供对其决策有用的财务会计报告。由于外部信息需求使用者涉及很多的相关利益者,因此,我国财政部又对企

业的财务会计报告的产生程序、方法、格式及内容等作出了严格的规定,其目的在于保护企业所有者以及社会公众的利益,维护社会的公平和提高效率。管理会计主要是为满足企业内部管理者的特定决策提供的信息,由于每个企业经营环境、目标、内容等存在较大差异,其内部所需的信息也不尽相同,因此管理会计信息的产生程序、内容、格式等可以根据企业的需要自主灵活处理。

企业财务会计和管理会计的比较如表 1—1 所示:

表 1—1 财务会计与管理会计的比较		
比较内容	财务会计	管理会计
会计目标	为信息使用者提供对其决策有用的会计信息	为信息使用者提供对其决策有用的会计信息
会计信息需求者	企业外部信息使用者和内部信息使用者	企业内部经理层(管理层)
会计信息内容	反映特定日期或期间的财务状况、经营成果和现金流量等信息	根据内部管理层对资本决策、生产决策等的需求,提供相关会计信息
会计程序与方法	严格遵循企业会计准则等法律法规规定	没有统一要求,灵活处理
会计法律法规	主要有《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》等	没有统一的会计准则要求
政府管制	严格管制	没有明确的管制要求

第二节 会计信息的内涵、使用者和质量要求

一、会计信息的内涵

(一)会计信息的含义

会计信息是企业从会计视角所揭示的经济活动情况,包括财务状况、经营成果和现金流量等信息。但会计信息所反映的经济情况,并不包含所有的经济活动内容,而仅仅只包括企业经济活动中与价值或资金等相关的内容,即反映的是企业的价值运动(或资金运动)。能体现价值的运动实际上也就是企业的财务活动,因而会计信息也被称为“财务信息”。会计信息是企业进行财务决策乃至整个管理决策的重要依据之一。

会计的价值计量特征决定了会计系统所提供的经济信息主要是货币化的财务信息。价值视角的企业经济活动,涉及资产、负债、所有者权益的变动,以及收入、费用和利润的变化,这些变化都与企业的“现金流”直接或间接相关。因此,会计系统所提供的财务信息在内容上主要包括财务状况、经营成果和现金流量等信息,这些信息反映的载体是财务会计报告。

(二)财务会计报告的内容

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料,其中财务报表又包括会计报表和会计报表附注。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

财务会计报告的组成如图 1—3 所示。

资产负债表反映企业某一特定日资产、负债和所有者权益的分布与结构的情况。它能

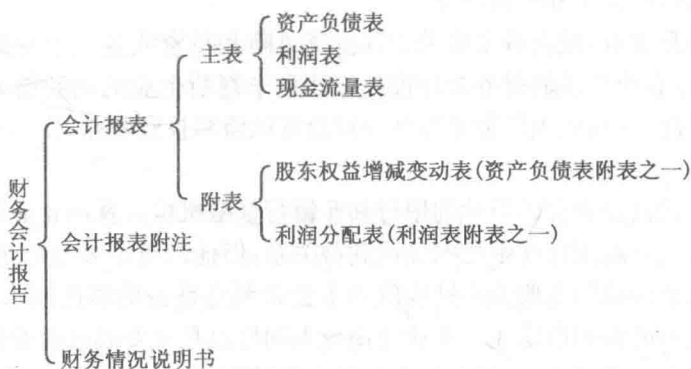


图 1-3 财务会计报告体系

够说明企业在某一特定时日有多少资产、资产的构成部分有哪些,有多少负债、负债的构成部分有哪些,企业有多少所有者权益、所有者权益的构成情况,可以反映企业的变现能力、偿债能力和资金周转能力。

利润表反映企业某一特定会计期间所获取的经营成果情况。它能够说明企业在特定期间所取的收入是多少,各项收入的具体情况,所发生的费用是多少,各项费用的具体数额,可以反映企业运用所拥有资产的获利能力。

现金流量表反映企业在某一特定会计期间现金和现金等价物流入和流出的情况。它能够说明企业在特定会计期间现金和现金等价物流入和流出的结构,由经营活动、投资活动、筹资活动分别产生的现金及现金等价物的流入与流出情况信息,可以反映企业获取现金的能力,并据以预测企业未来的现金流量。

所有者权益增减变动表反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变化情况。

会计报表附注是对会计报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法以及主要项目等所作的解释,有助于报表使用者理解财务报表的信息。

二、会计信息使用者

企业的“利益相关者”都是企业会计信息的需求者。这些信息需求者有投资者等外部的信息需求者,也有企业经营管理层等内部信息使用者。因此,我们从企业外部和内部两个视角来分别了解会计信息的使用者。

(一)外部信息使用者

从外部来看,会计信息的使用者主要包括:

1. 投资者

如前所述,现代企业由于财产所有权和经营权的分离,导致了投资者与企业之间“委托—代理”关系的产生,投资者是企业主要的产权所有者。作为委托方的投资者,将其财产委托给企业经营者去经营管理,以期实现财产的保值与增值;作为受托方的企业及经营者,则承担了合理利用与配置企业资源,最大限度使其保值与增值的责任。所有权和经营权的分离,使得投资者无法对其财产进行监督,而只能借助于履行受托责任的企业定期提供的财务报告等会计

信息来了解企业的财产保全和增值情况。

从投资行为的角度看,投资者主要关心其投资风险和投资收益。企业的投资者包括潜在的投资者,主要通过企业提供的财务会计报告等信息来判断企业的获利能力、股利支付能力、未来现金流量等情况,并以此为依据来判断分析投资风险和投资收益,作出正确的投资决策。

2. 债权人

债权人主要包括向企业提供贷款的银行和非银行金融机构以及向企业提供商品或劳务的供应商。债权人与企业组织存在密切的经济利益关系,但他们也不参与企业的经济管理活动。

银行及非银行金融机构主要关心其提供的本金和利息是否能够按期收回;供应商主要关心企业所欠款项是否能够如期偿还。企业的债权人同样也是主要通过企业提供的财务会计报告等信息来分析企业的偿债能力、债务的支付能力等情况,以此来判断其债权受偿程度,以便做出相应的对策或措施。

3. 政府及经济监管部门

政府作为社会管理者,为确保整个国家的社会与经济活动正常秩序,履行其社会管理的职能,就需要考核国民经济总体运行情况,并对运行状况作出判断,从而能够对社会经济活动实施有效的调节、控制和监督,实现对社会经济资源的优化配置,促进国民经济的协调发展。通过企业提供的有关经济活动的全部会计信息,政府及其经济监管部门不仅可以判别企业的经济行为是否合法、是否有效,也能够作为政府经济决策的信息基础。例如,税务部门在征税时一般以会计资料为基础来确定企业应缴纳多少税款、是否依法纳税等;统计部门依据企业的会计信息汇总分析各行业、各地区的发展状况等。

4. 社会公众

社会公众也可能是上市公司潜在的投资者和债权人。因此,社会公众同样希望了解上市公司的赢利能力、偿债能力、发展能力等财务信息来判断公司的投资价值,上市公司在经济的发展过程中是否发挥了应有的积极作用以及充分履行了应尽的社会责任(如环境保护等),这些信息的获取主要是通过社交媒体以及上市公司披露的财务报告等会计信息来分析和评价的。例如,基金经理或证券分析师可以通过企业的财务会计报告所提供的会计信息对其进行分析和评价,来评估企业的投资价值,从而作出正确的投资策略。

(二)内部信息使用者

从内部使用者的角度看,会计信息的使用者主要包括:

1. 董事会

董事会是企业所有权与经营权相联系的桥梁,一方面需要利用企业组织的财务报表所提供的会计信息辅助战略的制定,另一方面需要利用会计信息评估管理层履行受托责任的情况。

2. 监事会

为保证董事会及管理层的有效运作并监督其履行受托责任情况,监事会同样需要利用企业的财务报表所提供的会计信息。

3. 管理层

以总经理为首的管理层,其主要职责是实施董事会作出的有关经营、投资与筹资活动的重大决策,并负责管理企业日常的生产经营活动。管理层只有对企业的全面情况“了如指掌”,才能通过企业战略的制定及其有效执行,确保企业的生存与发展,实现企业价值最大化或股东财富最大化的目标。这些全面情况不仅包括反映财务状况、经营成果、现金流量等财务会计报告信息,也包括内部管理报表或绩效报告的会计信息。

4. 员工

员工也是企业财务报表所提供会计信息的需求者。员工利用会计信息评估企业的经营状况,了解企业能否保证可持续发展、能否提供稳定的就业、工资福利待遇是否发生变化等情况。

三、会计信息质量要求

会计信息不仅为外部信息使用者提供决策有关的信息,同时也为内部管理层提供经营管理必需的财务信息。如果会计信息失真,必将引起相关利益者的决策失误,其引发的经济后果是非常严重的,因此会计信息的真实可靠是保证信息使用者作出正确决策的基本前提和条件。会计信息的决策有用性是会计信息质量的最基本特征。为此,2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》中明确,会计信息应符合真实可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个基本质量要求。

(一)真实可靠性

真实可靠性是指为确保会计信息真实可靠、内容完整,要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息。会计核算最起码的要求是从会计业务的发生、原始凭证的取得到财务报表的生成,整个会计信息生成过程都要做到内容真实、数字准确、项目完整,因此,真实可靠性是对会计信息质量的最基本要求。例如,企业虚构收入、费用就属于违背会计信息的真实可靠性原则。

(二)相关性

相关性是指企业所提供的会计信息应当与财务会计报告信息使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。理论上,相关性要求财务报告在列报信息上充分考虑报告使用者对会计信息的各方面要求,因此企业提供的会计信息应能满足所有会计信息使用者的需求,但实际上,不同的会计信息使用者对会计信息的需求是不一样的,企业的会计信息不可能满足每一个会计信息需求者的要求。因此,企业对外公布的财务报告一般只提供通用的会计信息,满足不同的信息需求者的一般需求。如果使用者对企业信息有不同的需求,那么需要在通用的财务报告基础上,进一步通过其他途径获取其他方面的信息,然后结合会计信息进行分析,最后作出决策。

(三)可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。它要求会计信息是按照通用的标准编制的,能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果等信息,对财务报告中的重要信息要有文字说明或者备注,便于使用者阅读和理解。这就要求财务报告提供者,在保证会计信息真实可靠的基础上,简单明了地反映企业各方面的财务信息。

(四)可比性

可比性是指会计核算应当按照规定的会计处理方法处理,提供的会计资料应当口径一致,相互可比。具体一些,它要求有两个方面:第一,同一企业不同历史时期发生的相同或者类似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更;第二,不同企业之间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息的口径相互可比。换句话说,就是要求同一企业会计信息的纵向可比和不同企业之间会计信息的横向可比。可比性要求不同会计期间采用的会计处理方法和程序前后各期也必须一致,不得随意变更。