

科学版精品课程立体化教材·管理学系列

中级财务会计学

(第三版)

主 编 周晓苏
副主编 陆 新



 科学出版社

科学版精品课程立体化教材·管理学系列

中级财务会计学

(第三版)

主 编 周晓苏

副主编 陆 新

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书对中级财务会计所涉及的内容做了全面系统的阐述,共分五篇十八章。第一篇为会计信息系统篇,包括第一章财务会计信息系统,主要阐述基本的会计原则和方法;第二篇为资产篇,包括第二章至第九章,主要阐述各类资产业务的确认和计量;第三篇为权益篇,包括第十章至第十三章,主要阐述负债,以及所有者权益的来源、构成、变动等相关业务;第四篇为收益篇,包括第十四章至第十六章,主要阐述收入与利得、费用与损失、利润与所得税;第五篇为财务报表篇,主要介绍财务报表及其分析。本书力求文字简练,内容生动。为了增强可读性和可理解性,各章配备了来自现实生活的真实案例和自测题,希望能对读者有所帮助。

本书可作为会计、财务管理专业专科和本科中级财务会计课程教材。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学 / 周晓苏主编. —3 版. —北京: 科学出版社, 2018.3

科学版精品课程立体化教材·管理学系列

ISBN 978-7-03-057026-0

I. ①中… II. ①周… 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(2018)第055254号

责任编辑: 方小丽 张 宁 / 责任校对: 王 瑞

责任印制: 霍 兵 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

保定市中华美凯印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007年10月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2014年6月第 二 版 印张: 19 1/4

2018年3月第 三 版 字数: 440 000

2018年3月第二十次印刷

定价: 49.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

三版前言

在市场经济环境下,会计作为记录、汇总、传达企业财务状况和经营成果的信息系统,其作用越来越受到各个方面的重视。特别是九届人大常委会第十二次会议于1999年10月31日修订通过的《中华人民共和国会计法》、国务院于2000年6月21日发布的《企业财务会计报告条例》,财政部自2006年以来陆续发布的各项“企业会计准则”都对规范企业会计行为,保证会计信息质量提出了更高的要求。

为了适应发展和规范市场经济的需要,为了适应会计教育改革、发展和创新的需要,为了满足会计专业学生扩大知识范围和提高专业水平的需要,我们在2013年第二版《中级财务会计学》的基础上,根据最新的会计准则和相关法规,编写了第三版的《中级财务会计学》,本书适用于高等学校的会计、财务管理、工商管理等专业“中级财务会计”或“企业财务会计”课程教材。

编写和持续更新本书的宗旨是,帮助本书读者通过这门课程的学习,全面、深入地掌握各类会计业务确认、计量、记录和报告的方法及其理论依据,认识会计信息对优化资源配置、促进经济发展、服务管理需求所发挥的作用。

本书涵盖《企业会计准则》中属于中级财务会计的主要内容。在编写过程中,我们特别重视会计实务与会计理论之间的内在联系。各章节由浅入深地介绍企业基本会计业务的处理方法及其理论依据,以及这些方法的适应环境,以帮助学生和其他读者在掌握财务会计核算方法的同时,了解各种会计方法的适用范围和可能存在的局限性。

本书在结构上做了如下的安排:

(1) 本书共十八章,分为五篇,每一篇覆盖中级财务会计中一部分相对独立的内容。在【本篇导言】中提示了学习该篇的意义,以及该篇内容在财务会计学中的地位和作用。

(2) 每章正文开始之前的【本章导读】用于说明各章学习中应该掌握的重点和需

要注意的难点。

(3) 为了增加教材的可读性,不断改进教学效果,作者根据教学内容和教学进度的需要,在各章的开篇位置设置【问题导引】和【开篇情景案例】,所有开篇情景案例均来自现实经济生活中的真实案例。

(4) 为了培养和调动学生理解和分析问题的能力,在各章之后的二维码里设置了【思考题】和【自测单选题】等,欢迎读者扫描读取。【思考题】中的问题在现实环境中经常出现,由于环境的复杂和变化,不同环境下对相同的问题会有不同的思考和不同的判断。因此,作者没有提供这些问题的答案,而是希望学生利用所学知识,理论联系实际,得出自己的分析结论。

(5) 为了培养学生的动手能力和操作能力,为相应章节配备了【业务练习题】,希望学生通过这些练习题的分析和计算,对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

(6) 为了方便本书的使用者,我们提供了各章自测单选题、业务练习题的参考答案,欢迎有需要者与出版社联系。

全书的总体结构、章节目录和各篇导言由主编拟订并经反复修改后确定。各篇起草人分别为:第一篇,周晓苏;第二、三、四、五篇,陆新;最后由主编对全书内容进行了修订和总纂。

由于主编水平有限和时间仓促,在编写和修订过程中难免存在不足之处,恳请各位读者给予批评指正。

主 编

2017年11月于南开大学



第一篇 会计信息系统篇	1
第一章	
财务会计信息系统	3
第一节 财务会计信息的特征	5
第二节 财务会计报告的目标	6
第三节 财务会计信息的生成	9
第四节 财务会计信息质量要求	12
第五节 财务会计信息的主要载体	15
第二篇 资产篇	19
第二章	
货币资金	21
第一节 货币资金管理	23
第二节 库存现金	24
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	34
第五节 外币业务的会计处理	35
第三章	
应收及预付款项	40
第一节 应收票据	41

第二节	应收账款	45
第三节	坏账损失	48
第四节	预付账款及其他应收款	51

第四章

存货	53
----	----

第一节	存货的确认	54
第二节	存货的计量	55
第三节	计划成本法	61
第四节	存货的估价方法	64
第五节	特定存货业务	65
第六节	存货清查	71

第五章

固定资产和无形资产	73
-----------	----

第一节	固定资产的确认	75
第二节	固定资产的初始计量	75
第三节	固定资产的后续计量	80
第四节	固定资产的处置	86
第五节	无形资产	89

第六章

长期股权投资	96
--------	----

第一节	投资概述	97
第二节	长期股权投资的范围	100
第三节	长期股权投资的初始计量	101
第四节	长期股权投资的后续计量	104
第五节	长期股权投资核算方法的转换	108

第七章

非货币性资产交换	110
----------	-----

第一节	非货币性资产交换概述	111
第二节	非货币性资产交换的确认与计量	113

第三节	非货币性资产交换的会计处理	114
第八章	金融资产	120
第一节	金融工具与金融资产	121
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	123
第三节	持有至到期投资	125
第四节	可供出售金融资产	128
第五节	金融资产减值	130
第九章	资产减值	134
第一节	资产减值概述	135
第二节	资产可收回金额的计量	136
第三节	资产组减值	139
第三篇 权益篇		143
第十章	流动负债	145
第一节	负债概述	146
第二节	对贷款人和供应商的流动负债	147
第三节	对雇员的流动负债	149
第四节	其他流动负债	155
第五节	预计负债和或有负债	158
第十一章	非流动负债	160
第一节	非流动负债概述	161
第二节	长期借款	162
第三节	应付债券	165
第四节	债务重组	170

第十二章		
	所有者权益(上)——公司制企业所有者权益	176
第一节	所有者权益概述	178
第二节	实收资本	179
第三节	资本公积和其他综合收益	180
第四节	留存收益	183
第十三章		
	所有者权益(下)——股份有限公司所有者权益的特殊问题	186
第一节	股份有限公司概述	188
第二节	股份发行	189
第三节	库存股份	191
第四节	股利	192
第五节	股份支付	196
第四篇 收益篇		201
第十四章		
	收入与利得	203
第一节	收入	204
第二节	商品销售收入	205
第三节	提供劳务收入	210
第四节	利得	213
第十五章		
	费用与损失	215
第一节	费用与损失概述	216
第二节	费用的确认	218
第三节	费用的分类和记录	219
第四节	损失的确认和记录	223

第十六章	
	利润与所得税 225
第一节	利润的构成与计算 226
第二节	所得税 231
第三节	利润分配 236
第五篇 财务报表篇	 239
第十七章	
	财务报表 241
第一节	财务报表概述 242
第二节	资产负债表 244
第三节	利润表 247
第四节	所有者权益变动表 249
第五节	现金流量表 250
第六节	财务报表附注 264
第十八章	
	财务报表分析 272
第一节	财务报表分析概述 273
第二节	资产负债表分析 276
第三节	利润表分析 286
第四节	现金流量表分析 291
参考文献	 295

第一篇

会计信息系统篇

【本篇导言】

会计作为管理科学的一门分支，有着极其悠久的历史。会计从其产生之时起，主要任务是记录和报告人类生产活动所导致的财产数量变化。随着生产力的发展，会计由从属于生产过程的附带职能逐渐发展并分离成为独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。随着商品经济的产生和发展，货币这种特殊商品因其所具有的流通性和综合性而成为最主要的会计计量尺度，会计的任务也不再局限于记录财产数量的变化，而逐渐包括了对经济活动中形成的损益金额的确定和报告。

经济的发展不仅导致会计核算内容扩大，也促进会计记录方法的变革。产生于1494年的复式簿记是会计发展史上的重要里程碑。复式簿记的应用，为会计提供了一个科学、全面的记录方法，现代会计数据处理与信息加工的整套方法与程序，尤其是会计记录系统，都是以复式记账理论为依据的，会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式簿记方法之后逐渐产生的。正是由于复式簿记的运用，人们能够通过账户对资本的变动和原因进行连续的、全面的反映，进而能够计算和确定资本的变动额。

经济的发展还导致企业形式发生变化，进而促进会计职业和会计内容的演变。发源于英国的产业革命，使该国的社会生产力得到迅速发展。先进生产技术的应用，资本积累速度的急剧增加，使企业经营达到了前所未有的社会化规模，由此引起生产组织和经

营形式的重大变革,出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——股份有限公司。与这种企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。作为公司外部利益关系人的股东、债权人不参加公司的日常管理,但是他们出于对自身利益的关注,需要及时了解公司的财务状况和经营成果,并借此保护自身的合法权益。为了满足股东、债权人等外部利益关系人的信息需求,公司应该根据这些人的要求定期向其提供反映公司经营情况的财务报告。为了保证公司财务报告能够客观公正地反映公司经营情况,需要有专门人才以独立超然的身份对公司提供的财务报告进行评价和鉴证。在这种情况下,注册会计师行业应运而生,会计的服务对象从单个企业扩大到整个社会,企业的会计核算不再仅是企业内部的“私人事务”,而成为涉及企业外部各方面利益关系的“公共事务”。既然是公共事务,就需要遵循统一的原则和规范,公认会计准则的产生和完善因此成为必然。

随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的社会化,整个社会的市场分工更加细致,彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的发展和规范,需要会计为之提供更加广泛和周到的信息支持,从而导致会计信息系统的内涵逐渐扩大和丰富,会计不再仅仅是对财务收支的记录和对盈亏确认的报告,而扩展到对经济活动的预测、决策、计划和控制等各个方面。经济越发展,管理越重要,会计信息在管理决策中所发挥的作用就越明显、越重要。而且,不同的信息使用者出于自身的利益诉求,对会计信息有不同的需求,导致传统会计逐渐演化成两个分支:财务会计和管理会计。两者分别从不同的角度对企业各方面、各层次的经济业务进行记录、核算与报告,以满足不同方面信息使用者的需求。

财务会计以货币作为主要量度,连续、全面和综合地记录和报告企业的财务资源使用情况及其经营成果。具体地讲,就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润分配情况进行连续、系统的核算与记录,并向有关方面报告。财务会计对于企业财务资源筹集、配置、使用、分配的核算、记录与报告必须遵循一定的规范,这种规范通常被称为会计准则。不同国家、地区的立法机构或准则制定机构,都会根据本国家、本地区的法律体系、经济发展程度、产业结构等因素制定适合本国、本地区的会计准则。遵循会计准则进行会计核算、记录与报告工作,是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支,具体表现为不同类型的经济业务。要核算、记录和报告这些业务,并及时地加工成符合会计准则要求的会计信息,就需要按照一系列规定的方法和程序进行操作,这一系列的既定方法和程序,通常被称为会计循环。按照既定的方法和程序进行循环和工作,是财务会计的又一重要特征。

由于各行业经营业务不同,某些具体会计业务和会计信息方法也存在差异,但是各行业的财务会计具有相当大的共性,这使我们可以从总体上认识和掌握财务会计的基本内容和理论依据。本篇所介绍的财务会计信息只涉及不分行业的、带有普遍性的企业财务会计信息内容。



财务会计信息系统

【本章导读】

财务会计是会计信息系统的重要组成部分，我们首先应该了解它向企业外部、内部提供的会计信息有什么特征？这些信息对于企业的经营和管理，对于社会资源的配置和效果评价，对于会计报表的读者者有什么作用？这些信息是如何生成的？我们应该如何衡量和评价会计信息的质量？本章将着重介绍这些财务会计的基础理论问题。

【问题导引】

1. 请举例说明三个不同的财务会计信息使用者及其所特别关注的信息。
2. 如果企业的经理不努力工作，会计报表是否能够反映出来？
3. 企业会计工作包括确认、计量、记录和报告会计信息，那么，在现金出纳、提取固定资产折旧、计算坏账准备、计算产品成本中，哪项工作涉及会计确认？
4. 可靠性和相关性是会计信息的两个最主要的质量要求，如果在实际工作中，二者无法兼顾，应该首先考虑哪一个质量要求？

【开篇情景案例】

都是黑天鹅惹的祸

在发现澳大利亚的黑天鹅之前，欧洲人认为天鹅都是白色的。“黑天鹅”曾经是欧洲人言谈与写作中的惯用语，用来指不可能存在的事物，但这个不可动摇的信念随着第一只黑天鹅的出现而崩溃。

黑天鹅寓意不可预测的重大稀有事件，它在意料之外，却又可能改变一切。人类总是过度相信经验，而不知道一只黑天鹅的出现就足以颠覆一切。

证券市场上的多数投资者总是认为上市公司的财务报表应该是值得信任的，但是屡

屡出现的黑天鹅事件令投资者的上述观念大打折扣。例如,2016年7月8日,证监会对欣泰电气开出一纸罚单,并启动强制退市程序。证监会对公司违法行为的处罚包括以下内容。

(1)对欣泰电气的违法行为给予警告并责令改正,与此同时并处以832万元的罚款。

(2)对董事长温德乙给予警告,并处以892万元罚款,对总会计师刘明胜给予警告,并处以60万元罚款,鉴于温德乙、刘明胜二人作为欣泰电气违法行为的直接负责主管人员,违法情节特别严重,证监会宣布,对二人采取终身证券市场禁入措施。

(3)对公司其余15名高管、董事和监事给予警告,并分别处以3~20万元不等的罚款。这是自2014年退市新规颁布以来,证监会针对财务欺诈发行开出的最严厉的罚单,欣泰电气由此成为首家因欺诈发行而被逐出资本市场的创业板公司。

欣泰电气究竟做了什么事情导致如此严重的后果?其主要原因是董事长和总会计师涉嫌在首发上市(initial public offerings, IPO)信息披露造假,且年报中存在重大信息遗漏^①。

欣泰电气于2011年向证监会提交IPO申请,但是当时公司的应收账款余额过大,财务状况不佳,不符合证监会对上市公司的基本要求。为了使欣泰电气顺利上市,总会计师刘明胜向公司董事长温德乙建议,在会计期末采取“用外部借款减少应收账款,并于下期初再还款冲回”的做法,2011年12月至2013年6月,公司通过外部借款,使用自有资金或伪造银行单据的方式,在年末、半年末等会计期末冲减应收款项,大部分在下一会计期初冲回,致使其在向中国证监会报送的IPO申请文件中相关财务数据存在严重的虚假记载(表1-1)。

表 1-1 欣泰电气 2011~2013 年财务造假数据统计表

截止日期	虚构收回应收账款/亿元	虚构收回其他应收款/万元	少计提坏账准备/万元	虚增经营活动现金流/亿元
2011-12-31	1.02		659	1.02
2012-12-31	1.21	3 384	726	0.53
2013-06-30	1.58	5 324	313	0.86
累计造假金额	3.81	8 708	1 698	2.41

上述三个时间节点的累计造假金额高达数亿元。欣泰电气借助上述财务造假行为,于2012年7月3日通过创业板发审会审核,成为创业板的上市公司。

在成功登陆创业板之后,欣泰电气在2013年、2014年年报中不仅有虚构财务数据的行为,而且在2014年年报中还存在重大遗漏的问题。据公告内容显示,欣泰电气实际控制人温德乙以员工名义从公司借款供其个人使用,截至2014年12月31日占用欣泰电气6388万元,但是欣泰电气的2014年年报中未报告该关联交易事项。欣泰电气2015年度的财务报告被华普天健会计师事务所出具了无法表示意见的审计报告。

大股东或实际控制人占用公司资金历来是监管机构所不允许的,而像欣泰电气实际控制人温德乙如此“理直气壮”大手笔地占用公司数千万元还不如实披露的情况实属罕见。

^① 魏金鹏,从“欣泰电气”财务造假说起,微众圈网 <http://www.v4.cc/News-1448479.html>2016-06-14,本书作者在引用时进行了删减和改写。

一位大型券商的资深投资顾问告诉记者：“不规范的玩猫腻的上市公司易发生‘黑天鹅’事件，投资者最好远离之。”欣泰电气公司的财务报表造假行为，引发了社会各界对企业会计信息质量的高度关注。

第一节 财务会计信息的特征

会计信息系统是由相互联系和相互作用的若干部分组合而成、从事会计信息处理和报告的有机整体。财务会计是这个信息系统中的一个重要的子系统，是依据会计准则和制度对企业的会计信息进行整理、加工、贮存和输出的全过程，其目的是为各类报表使用者提供决策所需要的信息。这个子系统中生成的会计信息^①主要具有以下特征。

1. 会计信息是特定企业经济活动的反映

会计信息是特定主体经济活动的反映，这是由会计主体假设所决定的。也就是说，凡是企业会计信息系统中生成的会计信息，都是与企业主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素有关的信息。反之也是一样，企业各项经济活动，凡是会影响企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用发生变动的业务，都必然以会计信息的形式得到反映和记录。例如，所有者投资、企业销售商品、从银行获得贷款、向雇员支付劳动报酬、向税务征管机构缴纳税款等，都将导致企业的某个或某几个会计要素发生变化，因而要通过企业的会计信息系统得到记录和报告。而那些不导致会计要素变动的经济活动，如政府发布的未来产业调整政策、企业签订的重要经济合同、企业附近将要修建的一条高速公路等，尽管对企业的未来发展可能产生重大影响，但是由于目前尚未导致企业会计要素发生量的变化，所以根据现行的会计准则和制度，还不能将其纳入会计信息系统。因此可以说，企业会计信息具有唯一的信息源——企业会计主体。

2. 会计信息是时点信息和时期信息的综合

按照目前的会计准则和制度的规定，企业都必须定期结算账目并编制会计报表，这是由会计分期假设所决定的，由此导致企业报告的会计信息无不与特定的时点或时期相关。一般来说，时点信息代表了企业在特定时点资产、负债、权益的结存状况，如月末、季末或年末的资产总额、负债总额或所有者权益总额。而时期信息则反映了企业在一定时间段（如一月、一季、一年）内通过经营所获得的成果，包括实现的收入和为此而付出的各种费用的货币表现。企业的会计报表就是在这些时点信息和时期信息的基础上综合而成的。随着时间的推移，时点信息和时期信息都将成为历史信息。因此可以说，会计报告提供的信息都是历史信息，会计信息使用者利用这些信息可以了解企业的过去，并据以分析评价企业的现况和预测企业的未来发展趋势。

3. 会计信息是以货币作为计量单位的数字信息

企业的经济活动错综复杂，需要采用一个统一的计量尺度才能综合地计量和记录这

^① 此处的会计信息是指包括在会计报表内的财务会计信息。为行文方便起见，本书以后章节正文中均使用“会计信息”代表“财务会计信息”。

些经济业务的过程和结果。这种统一的尺度要求能够揭示经济活动的质量和数量两个方面,消除生产经营要素在实物状态上的各种差异。而只有货币能够使各种实物表现为同名的量,使它们在质的方面相同,在量的方面可以计算和比较。因而,列示于会计报表内的信息都是以货币作为计量单位的数字信息,这是由货币计量假设所决定的。从目前的情况来看,许多非货币信息、非量化信息对于会计信息使用者来说也非常重要。例如,企业投资开发的高科技项目或转产其他行业的可行性,企业因为污染环境面临诉讼而承担巨额赔偿的可能性,等等。这些信息对于会计报表使用者的决策也非常有价值,但是根据现行会计准则,这些信息无法通过会计程序和方法量化为货币信息,所以不能纳入会计报表,而只能通过报表以外的补充说明进行反映。

4. 会计信息是会计主体价值运动的近似反映

会计信息是以货币量度表示的数字信息,而企业的经济业务并不完全是货币性业务,有许多业务发生时表现为实物性资产的转换和消耗。为了便于进行会计记录与核算,需要由会计人员根据经验分析和职业判断确定这些实物性业务所蕴涵的价值运动,并用货币计量单位将其记录下来。分析和判断过程中使用的会计方法都是根据实际工作经验和历史数据确定的,所以其中不可避免带有会计人员主观判断的成分。尤其是随着经济的发展,不断产生会计准则和会计制度尚未覆盖和规范的新业务,这些更需要会计人员运用专业技能和职业判断进行分析和处理。

因此,通过分析、判断、综合等会计方法而形成的会计信息,如提取固定资产折旧、确定发出存货成本、提取资产减值准备、确定资产的公允价值、预计质量保证负债等,均是对这些经济业务所蕴涵的价值运动的近似模拟,不是也不可能是对其价值运动的精确再现。所以,在财务会计中,除了货币资金收支业务以外,对其他业务的核算都只能是对会计主体价值运动的近似反映。

第二节 财务会计报告的目标

《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定:“财务会计报告的目标是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做出经济决策,财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”^①

一、会计信息的使用者

会计准则的上述规定说明,财务会计的目的是为企业外部的利益相关方提供有助于业绩评价和经济决策的会计信息。根据会计信息进行相关决策的组织和个人,就是会计信息的使用者。

按照与企业的关系,信息使用者可以分为企业内部的使用者和企业外部的使用者,前者是指企业内部的经营管理人员,后者则包括企业的投资人和债权人、政府管理机

^① 2006年2月15日财政部令第33号公布、2014年7月23日财政部令第76号修改。

构、民间中介机构、企业内部管理人员等。

下面分别介绍不同会计信息使用者所需要了解的会计信息的种类和内容。

1. 企业投资人

企业投资人包括现在的投资人（所有者）和潜在的投资人。在企业所有权和经营权相分离的情况下，投资人不直接参与企业的经营管理，出于对自身利益的关注，他们需要了解企业全面的财务信息（包括：投入的资本是否安全完整，能否保值；企业的盈利能力如何，资产增值多少；企业现在的资金运转情况怎样，能否及时、稳定地分配利润），进而分析预测企业预期现金流入金额、时间分布和不确定性等信息，并根据这些信息衡量、评价企业管理人员的经营业绩，根据这些信息做出投入更多资金或者转让、撤回投资等决策。潜在投资人则可以依据上述信息做出是否对企业投资的决策。

2. 企业债权人

企业的债权人包括为企业提供信贷资本和其他资金的金融机构、债券购买者、提供商业信用的供应商、参加企业内部集资的企业职工等。债权人关注的会计信息包括：企业是否有充裕的资金，能否及时偿还债务；企业有无支付利息的能力；如果企业的货币资金不足以支付到期债务，企业其他资产的变现能力，也就是转换为货币资金的能力和速度如何；影响企业资产变现的因素有哪些，这些因素的作用方式和作用程度怎样；等等。根据这些信息，债权人将做出是否向企业提供更多的贷款和信用，或是否收回贷款的决策。潜在的债权人则根据这些信息决定是否向企业发放贷款，或是否购买企业的债券。

3. 政府管理机构

中国实行的是社会主义市场经济，在这种经济体制下，代表国家的政府管理机构既是社会资源的管理者，又是企业所有者权益总额中的国有产权终极所有者。

一般而言，政府管理机构关心会计信息首先是出于宏观管理的需要。国家在制定或调整经济政策时，需要依据来自各部门、各行业、各企业的种种信息。国家制定经济政策的实质就是对社会财富进行分配，一项政策的合理与否直接影响到社会资源配置效果如何。由于企业会计所提供的信息反映了社会最基本经济成分的状况和业绩，反映了社会资源在企业中初次分配和再分配的情况，所以国家制定经济政策离不开会计信息。

政府管理机构关心会计信息的另外一个原因是，政府是国有企业的投资者，但是又不同于其他投资者。近年来，政府以所有者身份投资的企业，主要是有关国计民生的基础性产业，如农业、铁路、电力通信等。也就是说，在实行社会主义市场经济的条件下，仍然需要政府利用宏观调控手段辅助市场调节手段进行社会资源的最优配置，以弥补市场经济的某些盲目性。因此，国家的管理部门，如计划、金融、税务、审计、工商行政管理、证监会等部门，都需要了解企业的会计信息，特别是有关企业经营成果、经济效益、发展变化趋势等方面的信息，作为制定宏观经济政策的必要依据。

4. 民间中介机构

作为会计信息使用者的民间中介机构，是指与市场经济运行和市场经济活动有密切关系，对维护市场秩序具有重要作用，依靠专业知识和技能向社会提供经济鉴证服务的