



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第七版

# 会计学 (第三版)

非专业用

主编 徐经长 孙蔓莉 周华

Accounting



国家级优秀教材  
“十二五”普通  
高等教育推荐教材

中国人民大学会计系列教材

# 会计学 (第三版)

非专业用

主编 徐经长 孙蔓莉 周华

Accounting

中国人民大学出版社  
· 北京 ·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学：非专业用/徐经长等主编. —3 版. —北京：中国人民大学出版社，2016. 3  
中国人民大学会计系列教材：第七版  
ISBN 978-7-300-22517-3

I. ①会… II. ①徐… 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 (2016) 第 049420 号

国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第七版

会计学（非专业用）（第三版）

主编 徐经长 孙蔓莉 周 华

Kuaijixue

---

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>		
	<a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京易丰印捷科技股份有限公司	版 次	2010 年 5 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2016 年 3 月第 3 版
印 张	20.25 插页 1	印 次	2016 年 8 月第 2 次印刷
字 数	435 000	定 价	39.00 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

## 第七版总序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自1993年推出第一版至今，已有20余年了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾二十几年的发展历程，从系列教材的第一版到现在呈现在读者面前的第七版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第一版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有者的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第一版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循1992年颁布的“两则两制”（“两则”是指《企业会计准则》与《企业财务通则》，“两制”是指行业会计制度与行业财务制度）的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第一版包括9本教材，即《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》、《高级会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》。

系列教材第二版从1997年10月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第三版从2001年11月起陆续出版。“第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第三版总序）。

系列教材第四版从2006年7月起陆续出版。第四版进一步修订了教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第五版从2009年6月起陆续出版。第五版对《高级会计学》、《财务管理学》、《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，同时，新增《会计学（非专业用）》一书。

系列教材第六版从2012年6月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求,第六版新增“简明”和“模拟实训”两个子系列,并为《初级会计学》和《成本会计学》配置实训资料,提供教学用PPT、学习指导书、教材习题解答、教辅阅读资料等丰富的教辅资源。

系列教材第七版从2014年4月起陆续出版。教材内容及时反映了《公司法》(2013年修正)的变动,深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的财务报表列报(修订)、公允价值计量、职工薪酬(修订)、合并财务报表(修订)、合营安排、长期股权投资(修订)、在其他主体中权益的披露、金融工具列报(修订)等新会计准则。此外,新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

当今社会,大学生的就业压力很大,就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业,一个突出的表现是,注册会计师考试对大学会计教育的影响在迅速增大。如何处理好大学会计教育与注册会计师考试的关系,成为必须面对的一个比较突出的问题。我们认为,不能无视学生参加注册会计师考试的需要,更不能削弱对学生实际能力的培养。

一方面,在教材内容和知识点的安排上尽可能满足注册会计师考试的需要,如《财务会计学》、《高级会计学》、《审计学》等尽可能与注册会计师考试用书的相关部分保持一致。

另一方面,我们在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时,更加重视学生的长远发展,更加重视学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律、法规等规定是理所当然的,但我们的大学会计教育不能局限于对现行法律、法规的介绍与解释,而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因,一是社会经济环境日趋复杂,对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展,很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代,会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则,这也要求会计专业人士具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力,在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”,可能是一种有效的方法。为此,系列教材修订更多地注重引导学生积极思考,更好地将对会计准则等法规的介绍和解释融入到对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中,我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联,以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性,努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂的状况。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生,在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第七版能够继续得到大家的认可,也诚恳地希望大家多提改进建议,以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

# 前 言

《会计学（非专业用）》教材自出版发行以来，一直受到理论界和实务界同仁的广泛关注。很多院校将该教材用作商学院或经济管理学院本科生学科基础课的指定用书；也有很多院校将该教材用作财政学专业、金融学专业、税收学专业、经济类专业等相关专业选修课的必备教材；很多老师将该教材带到了MBA、EMBA的课堂上，用作会计学课程的学习用书；也有很多老师将该教材用作企业高管培训必备的案头读物。《会计学（非专业用）》教材的广泛使用赋予我们不断修订、持续完善该教材的责任和动力。

2014年初，财政部陆续发布了《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》三项企业会计准则，同时又修订了《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》等多项企业会计准则。上述新发布的准则和修订的准则有些内容已经在该教材的前次修订中得到了体现，有些内容由于当时的具体应用不尽明确而未能体现在前次的修订中，本次修订算是对这部分内容的拾遗补缺。同时，本次修订还涉及税收改革中营改增的影响；并在采纳广大读者意见和建议的基础上，对原教材中前后表述不尽一致的内容作了调整和完善。

本次修订的主要内容有：

1. 第2章会计循环部分，表2—1常用会计科目表。上一版该表是按照资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类进行分类列示的，但是在实际教学中，我们发现它与会计要素的分类以及借贷记账法中科目的分类不完全一致，导致学生学习时易产生理解上的困难。因此，本次修订我们将它调整为按资产类、负债类、所有者权益类、收入类、费用类和利润类进行分类列示，这样使得教材前后内容更为一致，学起来也更容易理解。另外，该表还增添了一些本书后面章节中会涉及的科目，如其他业务收入、其他综合收益等；删除了一些不常用的科目，如利息收入等。

2. 第5章金融资产部分，对金融资产和金融负债的分类进行了重新表述；对可供出售金融资产的会计核算进行了修订，将原“资本公积——其他资本公积”科目调整为“其他综合收益”科目。

3. 第6章长期股权投资部分，对权益法下的会计核算进行了修订，将原“资本公积——其他资本公积”科目调整为“其他综合收益”科目。



4. 第7章固定资产部分,表7—1;第9章负债部分,关于增值税和营业税的定义及使用。按照营改增之后相关法规的要求进行了重新表述和举例说明。

5. 第9章负债部分,对职工薪酬的内容进行了重新表述,将原先的8个类别调整为短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利4个类别。

6. 第12章财务会计报告部分,进一步调整完善了资产负债表、利润表和所有者权益变动表的相关列报项目。

本次修订的分工为:第1,2章:孙蔓莉;第3,4,10,11,12,13章:周华;第5,6,7,8,9章:徐经长。由于编者水平有限,本书仍然存在很多不足之处,敬请广大读者批评指正。

编者

# 目 录

<b>第 1 章 总论</b> .....	1
1.1 会计概述 .....	1
1.2 会计基本假设和会计信息质量要求 .....	12
1.3 财务报表和会计要素 .....	18
1.4 我国的会计法规体系 .....	26
1.5 会计职业发展和职业道德 .....	28
<b>第 2 章 会计循环</b> .....	34
2.1 会计循环概述 .....	34
2.2 会计核算基础 .....	36
2.3 会计循环业务处理流程 .....	47
<b>第 3 章 货币资金及应收款项</b> .....	65
3.1 货币资金 .....	65
3.2 应收款项 .....	79
<b>第 4 章 存货</b> .....	89
4.1 商业企业存货的会计处理 .....	89
4.2 工业企业存货的会计处理 .....	93
4.3 发出存货的计价方法 .....	100
4.4 存货跌价准备 .....	106
4.5 存货盘盈与盘亏 .....	109
<b>第 5 章 金融资产</b> .....	114
5.1 金融工具及其会计业务分类 .....	114
5.2 交易性金融资产 .....	116
5.3 持有至到期投资 .....	119
5.4 可供出售金融资产 .....	127





<b>第 6 章 长期股权投资</b> .....	133
6.1 长期股权投资概述 .....	133
6.2 长期股权投资的初始计量 .....	135
6.3 长期股权投资的后续计量 .....	139
6.4 长期股权投资的减值和处置 .....	145
<b>第 7 章 固定资产</b> .....	148
7.1 固定资产概述 .....	148
7.2 固定资产的确认和初始计量 .....	150
7.3 固定资产的后续计量 .....	159
7.4 固定资产处置 .....	167
7.5 固定资产减值准备 .....	169
<b>第 8 章 无形资产</b> .....	172
8.1 无形资产概述 .....	172
8.2 无形资产的初始计量 .....	175
8.3 无形资产的后续计量 .....	179
8.4 无形资产的处置 .....	181
8.5 无形资产减值准备 .....	183
<b>第 9 章 负债</b> .....	186
9.1 负债概述 .....	186
9.2 流动负债 .....	188
9.3 非流动负债 .....	202
<b>第 10 章 所有者权益</b> .....	207
10.1 实收资本 .....	208
10.2 其他权益工具 .....	215
10.3 资本公积 .....	215
10.4 其他综合收益 .....	217
10.5 盈余公积 .....	221
10.6 未分配利润 .....	223
10.7 库存股 .....	227
<b>第 11 章 收入、费用和利润</b> .....	232
11.1 收入 .....	235
11.2 费用 .....	246
11.3 直接计入当期利润的利得 .....	251
11.4 直接计入当期利润的损失 .....	254



11.5	所得税费用	256
11.6	净利润	261
11.7	每股收益	264
<b>第12章</b>	<b>财务会计报告</b>	<b>269</b>
12.1	财务会计报告概述	269
12.2	资产负债表	272
12.3	利润表	278
12.4	现金流量表	280
12.5	所有者权益变动表	284
12.6	财务报表附注	286
12.7	其他财务会计报告	288
12.8	资产负债表与利润表编制示例	291
<b>第13章</b>	<b>财务报表分析</b>	<b>304</b>
13.1	财务报表分析的目的与方法	304
13.2	偿债能力分析	306
13.3	管理效率分析	309
13.4	盈利能力分析	311
13.5	综合分析	312
13.6	财务报表分析的局限性	313

### 学 习 目 标

1. 掌握：会计基本假设和基本质量特征的含义；三种公司组织形式及财务会计报告特点；会计职业道德的重要意义。
2. 理解：会计信息的主要使用者及其会计信息需求；资产负债表、利润表、现金流量表的主要构成内容。
3. 了解：会计与经济环境的关系；会计法规体系；会计职业发展机会。

## 1.1 会计概述

在系统地学习会计理论和方法之前，我们有必要清晰地认识会计的起源和本质。会计学作为一门社会科学，是在人类的生产实践和经济发展达到一定程度之后，应对经济环境的需要而产生和不断发展的。会计的根本目的是为经济发展和社会进步服务，一旦经济、社会环境发生重大变革，会计的理论和规则也必然随之变化。

### 1.1.1 会计与经济环境的关系

#### 1. 经济环境决定会计的产生和发展

影响会计学科发展的环境因素很多，诸如经济、政治、法律、社会文化、教育等，而经济环境始终是影响会计的一个最复杂、最重要的决定性因素。

在生产力极其低下的原始社会，物质极度缺乏，私有制尚未萌芽，客观上不需要对经济活动的进程和成果进行核算，因此也就不存在会计。

当人类社会进入到奴隶社会和封建社会时期，生产力的发展取得了实质性的进步，私有制逐步繁盛，奴隶主庄园和地主庄园成为经济的基本组织形式和基本经济单位，庄园产品自给自足，属于典型的自然经济。奴隶主和地主为了管理和

控制自己的财产,设立账目,记录进出仓库的生产资料和消费品的种类和数量,并在此基础上产生了会计的雏形——单式簿记。同一时期,国家出于财政管理的需要,也采用了这一记账形式。在我国,西周时期设立了最早的会计职位“司会”,专职政府财政收支的会计核算。在单式簿记中,会计记录以流水账为主,采用序时记录的方式记录经济活动,并佐以文字解释和说明,类似于现代的日记账,且每一笔业务中均包含时间、内容、数量和计量单位等基本要素。随着封建社会的发展,商品流通的日益频繁,人们又在序时账的基础上发明了类似于分类账性质的总账,并根据具体业务特点增加了专门体现借贷往来和不同业务地点的明细记录,进一步提高了经济管理的效率和效果。

经济环境在资本主义阶段产生了根本性的变革。在资本主义发展前期,由自然经济形态向商品经济形态演进,商业和金融业兴起。13世纪佛罗伦萨银行业繁盛。银行的主要业务为银钱往来,其每一笔经济业务的账务记录都必然涉及借款方和贷款方。由此产生了复式簿记思想的开端,银行信贷业务的风行逐渐引领单式簿记向复式簿记转变。在此基础上,1494年数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中写下了包括复式簿记在内的《簿记论》,从此,簿记学乃至会计学才诞生并成为一门独立的科学。

资本主义社会的核心观念是对私有财产的占有与保护,并以法律的形式规定下来。由私人控制的公司经济成为资本主义社会的基础,市场经济的本质表现为产权经济。所有的法律制度和经济管理制度都是以维护产权为核心内容。《簿记论》将产权与经济记录联结起来,明确了簿记在落实产权方面的基础性作用,使得经济记录对于产权保护的作用日益彰显。《簿记论》围绕商业经济与财产权益问题,提示了在资本、资产、负债、损益各要素之间客观上存在的借贷平衡关系,并把数学中的平衡法则与平衡原理应用于复式簿记的定期结算,使其沿着对应转账的路径,顺理成章地走向试算平衡,最终把考核的重点落实到业主权益方面,从而集中体现了簿记或会计对于产权的反映与控制。<sup>①</sup>

19世纪末,英国持久的工业革命促使簿记学完成了向近代会计学的转变。在工业革命时期,机器大工业时代到来,股份制企业成为近代市场经济的基本单元,古老的意大利复式簿记已不足以满足经济管理的需要。按照英国的公司法,为了适应股份公司所有权与经营权分离的管理要求,公司必须向外部股东提供会计报告,并且需要经过专业人员审计。在会计方面,开始注重账簿记录的公允性,提出了会计基本等式以及持续经营、折旧、资产估价和收益计量等相关概念和原则,试图更为精确地计量工业企业的产品成本,为20世纪初进入现代会计发展阶段创造了条件。

进入20世纪后,尤其是第二次世界大战以后,科技革命导致新兴工业部门崛起,新产品不断涌现,极大地繁荣了市场经济,劳动生产率提高,产量增加,成本下降。发达经济国家出现了大规模兼并运动,产生了许多多角化经营的联合

<sup>①</sup> 参见郭道扬:《会计史研究》,267页,北京,中国财政经济出版社,2008。

企业。以金融企业为核心的垄断统治，使经济业务日益多样化、复杂化，对会计理论和方法提出了更高的要求。随着经济条件的变化，现代会计学在研究思想、研究领域方面也都在不断地进步和拓展。会计理论与会计实务紧密结合，建立了比较完善的成本会计、管理会计和审计理论和方法体系，确立了人力资源会计和社会责任会计等新的研究方向，成立了注册会计师协会等职业组织，形成了各种不同的会计教育所构成的会计教育体系。

从世界会计学科和实务发展的历史可见，会计产生于记录、核算、报告生产实践和经济活动的客观需求，并且将随着这种需求的变化而不断成熟和完善。

## 2. 我国当前的经济环境与会计改革

1949年新中国成立以后，鉴于当时的政治形势和国际经济往来情况，我国的会计理论与实务方法在很大程度上学习和借鉴了苏联的模式。改革开放以后，大力发展经济成为我国的核心问题，我国与全球经济往来渐趋紧密，而当时我国的会计体系与西方国家截然不同，经济发达的西方国家的人士难以读懂按照我国会计制度所编制的企业会计报表，无法实现中外企业对话，极大地阻碍了对外贸易和资本流动。为了扫除这一障碍，1992年，经国务院批准，财政部决定与国际会计标准和惯例实行接轨，陆续发布了以国际会计准则为主要参照的《企业会计准则》和一系列具体会计准则。为了便于企业的具体会计工作，2001年财政部又颁布了《企业会计制度》。

1992年的会计准则体系虽然在很大程度上解决了中外企业会计信息的相通问题，但是，该会计准则体系非常强调“中国特色”，而且这些特色遍布于会计准则的各个方面。这套会计准则的突出优点是符合我国社会主义初级阶段企业的组织和治理特点，便于企业实施，存在一定的合理性；缺点是与国际通行的会计标准和惯例存在分歧和差异。

近年来，我国的对外经济环境已非昔比。随着经济快速市场化和国际化，尤其是中国加入世界贸易组织（WTO）后对外贸易的扩大以及随之而来的外贸争端，越来越多的中国企业参与海外上市和海外并购，民营经济加速发展与转型，商业银行改革和外汇改革渐次展开，金融全球化、融资证券化和金融创新迅速发展，这些都对会计信息提出了更高要求，也使得会计准则的重要性日显突出。然而中外会计准则的差异性直接影响到国际投资者对我国企业会计报告信息的认同。在越来越多的经济领域中，利益相关者迫切要求中国会计准则与国际财务报告准则趋同。

经过多年的发展，我国的企业内外环境也发生了巨大变化。公司治理结构逐步建立和完备，普遍实行了独立董事制度，明确了注册会计师的法律责任，涌现和培育了大量机构投资者。这些措施为上市公司构筑了多道“防火墙”。同时，投资者已充分具备了风险意识和投资理念，市场监管进一步加强，不断出台新的法律法规，资本市场正在步入良性发展轨道，具备了向国际市场提高开放程度的基本条件。

上述经济环境的变化使得中国会计准则的重心发生重大转移——从过去简单



地规范会计行为转向为范围广阔的市场经济发展和国际经贸合作提供服务上。顺应我国经济快速市场化和国际化的需要，2006年2月15日，财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的新企业会计准则体系，作为企业会计工作的唯一标准。新会计准则的指导思想是与国际财务报告准则“趋同”，最大限度缩小中外会计标准的差异，获得了国际会计准则委员会的认可。相比旧会计准则，新会计准则建立起了更为完善的会计要素确认、计量和报告标准，在会计计量、企业合并、金融工具会计等方面实现了质的飞跃和突破，对促进我国资本市场发展、优化资源配置、提高对外开放水平和加速中国融入全球经济都具有重要意义。

2006年颁布的会计准则体系由1项基本准则、38项具体准则和相关应用指南构成，自2007年1月1日起在上市公司施行。2014年又新增和修订了8项具体准则。<sup>①</sup>《企业会计准则——基本准则》是具体准则的制定依据，主要规范了财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告等内容。具体准则和应用指南涵盖了目前各类企业各项经济交易或事项的会计处理。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则，主要规范了各项具体业务事项的确认、计量和报告，具体内容项目包括：存货，长期股权投资，投资性房地产，固定资产，生物资产，无形资产，非货币性资产交换，资产减值，职工薪酬，企业年金基金，股份支付，债务重组，或有事项，收入，建造合同，政府补助，借款费用，所得税，外币折算，企业合并，租赁，金融工具确认和计量，金融资产转移，套期保值，原保险合同，再保险合同，石油天然气开采，会计政策、会计估计变更和差错更正，资产负债表日后事项，财务报表列报，现金流量表，中期财务报告，合并财务报表，每股收益，分部报告，关联方披露，金融工具列报，首次执行企业会计准则，公允价值计量，合营安排以及在其他主体中权益的披露。应用指南是对具体准则相关条款的细化及为其重点难点内容提供的操作性规定。另外，在新会计准则实施后，财政部还就实务中遇到的实际问题，随时印发解释公告，作为准则规定的补充和解释。

#### 相关链接 1—1

#### 《中华人民共和国会计法》之“第一章 总则”

**第一条** 为了规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序，制定本法。

**第二条** 国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织（以下统称单位）必须依照本法办理会计事务。

**第三条** 各单位必须依法设置会计账簿，并保证其真实、完整。

**第四条** 单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

**第五条** 会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。

<sup>①</sup> 2014年1月以来，财政部先后发布了财务报表列报（修订）、公允价值计量、职工薪酬（修订）、合并财务报表（修订）、合营安排、长期股权投资（修订）、在其他主体中权益的披露、金融工具列报（修订）等8项会计准则。

任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，提供虚假财务会计报告。

任何单位或者个人不得对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员实行打击报复。

第六条 对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

第七条 国务院财政部门主管全国的会计工作。

县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

第八条 国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。

国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，报国务院财政部门审核批准。

中国人民解放军总后勤部可以依照本法和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法，报国务院财政部门备案。

### 1.1.2 会计信息的使用者和需求

长久以来，会计信息一直被誉为“商业语言”。有些人认为，会计是一个专业性很强的领域，只有受过相关专业教育的人士才能够接触和使用会计工具。然而实际生活中，会计是无处不在的，我们经常看到的“成本”、“收入”、“利润”、“资产”、“负债”等都是会计的基本术语。在现代经济社会中，几乎所有的个人和单位都会主动或被动地卷入经济活动之中，而没有哪一种经济活动不需要记录和核算，因此也就都离不开会计。

从企业的角度考察，当今的企业数量增长迅猛，规模和结构趋于庞大和复杂。企业需要寻求供应商和客户，银行需要决定贷款对象，投资者需要比较不同企业，政府需要核查企业纳税和监管。而这些经济决策的制定都以系统地获取企业信息为基本前提。企业会计工作的最终产品——财务报告就是企业信息的最主要来源之一。

企业提供会计信息的目的正是有助于决策者了解企业的经营情况和制定经济决策。即如前述观点，企业的会计工作是为了满足决策者的信息需求，是为了经济管理服务，而非为会计而会计。所以，编制财务报告并不是企业会计工作的根本目的，它只是为信息使用者服务的一种手段和方式。会计人员在将经济业务按照一定的会计规则加工和转换为财务报告之前，必须明确两个问题：第一，谁是会计信息使用者；第二，会计信息使用者的信息需求是什么。只有按照经济运行的需求来编制和管理财务报告和会计工作，才能使会计信息对决策“有用”。

从总体上说，所有可能或已经从事与企业相关经济活动的个人或单位都是会



计信息的使用者。例如，持有企业股票的投资者、企业产品的消费者、企业生产原料的供应商、企业的开户银行等。我们不可能将所有的会计信息使用者都列示出来，最主要的会计信息使用者有如下几类。

### 1. 投资者

投资者本身可以是个人投资者，也可以是机构投资者<sup>①</sup>。企业在经营过程中可以请求已有投资者追加投资或引入新的投资者。符合一定条件的企业则可以在资本市场上发行股票或债券。公司股票和债券是当前投资者的最主要投资对象之一。投资行为的出发点是取得投资收益，投资者最关心的是权益的风险，投资是否能够增值，能够有多大的投资收益，这些决定了投资者的投资决策。因此投资者关注投资对象获取利润的潜力和持续性。理性的投资者做出新增投资或转让投资决策前，需要利用企业的会计信息，分析和预测投资这家企业的未来收益和风险程度，与其他企业相比较，并综合考虑宏观经济趋势等其他因素。投资者还可以根据财务数据，如盈利数据，评价现有企业管理层的管理效果，从而维持或改组现有管理层。所以，在市场经济条件下，需要会计信息的首先是企业的投资者和潜在的投资者。在我国，投资者表现出以下特征：第一，大多数上市公司仍然属于国有控股企业，国家是企业最大的投资者；第二，在社会公众股股东中，大多数是分散的个人或者小股东，他们中的绝大部分投资者对财务信息的理解能力仍极为有限，大多数人仅仅利用个别财务指标进行投资决策，缺乏综合的财务信息分析能力；第三，机构投资者还处于初创阶段，专业财务分析师队伍还有待培育和发展。在发达国家证券市场中机构投资者居多，这些机构投资者经验丰富，注重长远目标，对财务报告内容和质量要求较高。

### 2. 政府机构

政府机构承担着对社会经济的宏观调控职能和对企业的征税及监管职能。为了保证这些职能的实施，提高社会资源的配置效率，政府及其各职能部门需要定期地获得企业的会计信息。例如，企业每期须以财务报表为基础，按照税法要求调整后，向税务机关申报纳税；国有企业需向国资委报送财务报表，说明国有资产的保值增值情况；股份公司为了申请上市或发行债券，需要向证券监管部门报送全面财务资料 and 各项财务指标，以确保上市公司的质量，等等。

### 3. 债权人

企业除了可以从投资者那里取得资源外，举债融资也是企业所需资金的主要来源之一。企业的主要债权人是银行等金融机构。企业可以申请向银行借入短期或长期贷款。企业也可能通过赊购货物的方式请求供应商暂时垫款，形成向其他

<sup>①</sup> 机构投资者从广义上讲是指用自由资金或者从分散的公众手中筹集的资金专门进行有价证券投资活动的法人机构。在中国，机构投资者目前主要是具有证券自营业务资格的证券经营机构以及符合国家有关政策法规的投资管理基金公司等。



企业融通的短期负债。债权人最关注的是贷款本息的安全性。在做出贷款决定前，债权人必然要求企业提供详细的财务资料，以评判企业未来还本付息的能力和风险。一般来说，债权人主要关注的是风险问题，即企业在未来偿还债务本金和利息的能力。债权人按偿还期限可以分为短期债权人和长期债权人。短期债权人主要关注企业的短期偿债能力和资产流动性，关注企业有多少资产作为偿付债务的保证，特别是有多少易于变现的资产，如银行存款、股票、债券和应收账款；而对长期债权人来说，他们关心的则是企业连续支付利息和若干年后债务到期时归还债务本金的能力。这种能力必须是长期的和持续的。因此，除了偿债能力之外，盈利的能力也是长期债权人关心的指标。随着现阶段金融工具的不断涌现，债权人风险的产生与积聚变化也在加快，这就需要企业能够及时披露反映业务运作状况的会计信息，为债权人的经营管理提供及时、准确的决策依据，使各种风险得到及时发现和控制。

#### 4. 企业的职工以及代表职工利益的组织

企业不仅为职工提供了获得劳动报酬的场所，而且也提供了职工自我发展的机会。作为就业者，当然希望他们为之付出时间和精力的是处于良性发展轨道、具有长远发展前景的企业。而财务报告中所提供的资产和盈余变化趋势可以很好地回答这一问题。在部分工会组织发达的西方国家，职工甚至运用企业的财务报告数据，在薪酬和劳动时间以及其他福利方面与资方谈判，维护自己的权益。

#### 5. 客户

客户作为企业产品的购买方和使用者，要求产品销售企业能够保证产品的质量 and 后续服务，如设备的保修。产品销售企业财务报告中的资产价值和利润水平能够很好地显示它的持续经营能力，销售额和应收账款的变化也能够说明其产品质量和企业信誉为社会所认可的程度。

#### 6. 企业内部管理当局

企业内部的管理部门对企业日常经营活动进行控制和管理，信息的及时性和充分性对提高管理效率有着至关重要的作用。企业内部管理当局在制定重大的投资、筹资和经营决策，进行财务预测和预算时，随时可取得的详细的会计信息是其决策基础。

会计信息的使用或需求对象不同，其对会计信息的内容、形式和侧重点也就不同。投资者更关心资产的增值保值；债权人更关注企业的偿债能力；税务部门更关注利润的计算是否符合税务法规；职工最希望了解的是职工薪酬和福利；客户更需要了解产品的品质、价格和服务；内部管理人员希望掌握详细的企业运营情况，等等。众口难调，企业所提供的财务信息不可能同时满足所有信息使用者的需求。为了讲求效益，投资者和债权人的需求往往被置于最重要的地位。会计信息在满足投资者和债权人决策需要的基础上，尽可能兼顾其他信息需求。