

21

世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材

会计学 (修订本)

Kuai ji
Xue

主 编/王业可

43



武汉理工大学出版社

21 世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材

会 计 学

(修 订 本)

主 编 王业可

副主编 高 云 涂必玉

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

“会计学”是高等学校经济管理类专业的核心课程之一。本书结合非会计专业“会计学”课程的教学特点与内容,根据新的企业会计准则,对初版教材的相关内容进行了修订完善,以更好地满足非会计专业学生系统、全面掌握会计专业知识的需要。

本书可作为高等院校经济管理类相关专业的本科教学用书,也可作为经济管理工作者了解和掌握会计学知识的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王业可主编. —修订本. —武汉:武汉理工大学出版社,2007.8
(21世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材)
ISBN 978-7-5629-2576-7

I. 会… II. 王… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 117928 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:安陆市鼎鑫印务有限责任公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:20.25

字 数:420 千字

版 次:2007 年 8 月修订版

印 次:2007 年 8 月第 3 次印刷

印 数:4001—7000 册

定 价:28.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案或邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

21 世纪

高等学校经济管理类专业新编系列教材

编 审 委 员 会

主任委员:

刁兆峰 雷绍锋

副主任委员(按姓氏笔画排序):

王 利	王文亮	王祖山	王海滋	刘 军	刘荣英	吕化周	孟丽莎
张 华	张世君	金 勇	郝玉贵	胡延松	钟新桥	高玉香	徐丽萍
崔 奇	彭志忠	熊银解					

委 员(按姓氏笔画排序):

马飞峰	王 勇	王义华	王文清	王玉波	王业可	王富祥	王新红
卢黎霞	刘铁军	朱永华	任慧军	乔聚玲	李寿廷	辛方舫	宋 平
张 辉	张 斌	张立华	张贯一	吴现立	陈德恭	林根祥	范应仁
周金玲	罗能钧	柳兴国	祝艳萍	胡国晖	高桂平	贾书章	夏明会
曹胜亮	戚贵杰	梅子惠					

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

修订说明

本书于2005年12月首次出版发行,由于其体系、框架和内容上的创新性,受到了广大读者的欢迎和认可。其后,我国于2006年颁布了新的企业会计准则,为了适应新准则的要求,同时对2005年版本中的不尽完善之处进行改进,我们对2005年版本进行了修订。修订涉及的内容主要包括以下几个方面:

——根据新准则,对原章节中涉及的相关内容进行了修订。比如将原书中的货币资金、应收项目与投资改名为金融资产,对其中部分内容特别是投资一节做了较大变动。

——进一步考虑到非会计专业的教学特点,合并了原书的第三和第四章,把会计凭证和会计账簿内容融入会计循环中讲解。

——重点突出每章中涉及的重要会计概念,把原书中最后一章集中讲解的基本会计假设和原则逐步体现在相应章节中,使学生能够比较具体、比较容易、也比较深刻地理解这些较为抽象的理论内容,同时保留了原会计规范和会计工作组织一章,并增加了新的基本会计准则,使本书的体系更加完善。

——在各章正文之后增补了“中英文对照专业名词”,以方便学生在学完本课程后,能够掌握本课程中基本的专业外语词汇。

本书修订本的具体编写分工为(按编写章节排序):第一章:王业可,第二、三章:高云,第四章:周俊杰、黄俊军,第五章:王业可、王立慧,第六章:涂必玉,第七章:范小红,第八章:张陶勇,第九章:黄玉梅,第十章:周俊杰、李传琪,第十一章:黄玉梅,第十二、十三章:张颖新,第十四章:王业可、吕跃金。王业可负责书稿总纂和定稿工作。

浙江理工大学将本书作为学校精品课程“会计学”的指定教材,立项建设,在此深表感谢。

本教材适合于高等院校非会计专业的会计学课程教学,也可作为从事经济、管理等实际工作者的学习参考书。

编 者

2007年6月

目 录

第一章 会计:为决策提供信息	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的含义	(4)
第三节 会计目标	(6)
第四节 会计要素	(10)
本章小结	(17)
中英文对照专业名词	(17)
复习思考题	(17)
练习题	(18)
【附 录】会计的职能、作用和任务	(18)
第二章 账户与复式记账原理	(22)
第一节 会计等式	(22)
第二节 设置账户	(29)
第三节 复式记账原理	(38)
本章小结	(48)
中英文对照专业名词	(48)
复习思考题	(48)
练习题	(49)
第三章 会计循环	(51)
第一节 会计循环概述	(51)
第二节 会计期末账项调整	(59)
第三节 会计循环实例	(63)
本章小结	(68)
中英文对照专业名词	(69)
复习思考题	(69)
练习题	(69)
【附 录】工作底稿	(71)

第四章 金融资产	(78)
第一节 货币资金	(78)
第二节 应收项目	(90)
第三节 交易性金融资产	(98)
本章小结	(100)
中英文对照专业名词	(101)
复习思考题	(101)
练习题	(101)
第五章 存货	(104)
第一节 存货的分类与确认	(104)
第二节 存货盘存制度	(105)
第三节 存货的取得	(107)
第四节 存货的发出	(111)
第五节 存货的估价	(114)
本章小结	(118)
中英文对照专业名词	(118)
复习思考题	(118)
练习题	(119)
【附录】材料的计划成本核算法	(120)
第六章 固定资产、无形资产及其他资产	(126)
第一节 固定资产概述	(126)
第二节 固定资产取得的核算	(127)
第三节 固定资产折旧	(131)
第四节 固定资产的后续支出	(137)
第五节 固定资产处置	(138)
第六节 固定资产清查与期末计价	(139)
第七节 无形资产	(140)
第八节 其他资产	(145)
本章小结	(146)
中英文对照专业名词	(146)
复习思考题	(146)
练习题	(147)

第七章 负债和所有者权益	(148)
第一节 流动负债.....	(148)
第二节 非流动负债.....	(169)
第三节 所有者权益.....	(172)
本章小结.....	(180)
中英文对照专业名词.....	(180)
复习思考题.....	(180)
练习题.....	(181)
第八章 损益确认和计量	(183)
第一节 收入.....	(183)
第二节 费用.....	(193)
第三节 利润和利润分配.....	(197)
本章小结.....	(203)
中英文对照专业名词.....	(203)
复习思考题.....	(204)
练习题.....	(204)
第九章 财务会计报告	(205)
第一节 财务会计报告概述.....	(205)
第二节 资产负债表.....	(206)
第四节 利润表.....	(212)
第五节 现金流量表.....	(214)
本章小结.....	(217)
中英文对照专业名词.....	(218)
复习思考题.....	(218)
练习题.....	(218)
第十章 财务报表分析	(219)
第一节 财务报表分析概述.....	(219)
第二节 对比分析法.....	(221)
第三节 比率分析法.....	(223)
第四节 因素分析法.....	(234)
本章小结.....	(236)
中英文对照专业名词.....	(236)

复习思考题·····	(236)
练习题·····	(237)
第十一章 成本计算 ·····	(238)
第一节 成本计算概述·····	(238)
第二节 要素费用的归集和分配·····	(242)
第三节 成本计算的基本方法·····	(256)
本章小结·····	(261)
中英文对照专业名词·····	(262)
复习思考题·····	(262)
练习题·····	(262)
第十二章 本量利分析与短期经营决策 ·····	(264)
第一节 本量利分析概述·····	(264)
第二节 成本性态分析·····	(265)
第三节 完全成本法和变动成本法·····	(270)
第四节 本量利分析的应用·····	(271)
第五节 决策分析概述·····	(277)
第六节 短期经营决策的分析方法·····	(280)
本章小结·····	(289)
中英文对照专业名词·····	(290)
复习思考题·····	(290)
练习题·····	(290)
第十三章 会计规范与会计工作组织 ·····	(292)
第一节 我国的会计规范体系·····	(292)
第二节 会计工作组织·····	(293)
本章小结·····	(298)
中英文对照专业名词·····	(298)
复习思考题·····	(298)
【附录】企业会计准则——基本准则·····	(299)
部分习题参考答案 ·····	(304)
参考文献 ·····	(311)

第一章 会计:为决策提供信息

许多人通常把会计看成是一个仅仅由专业会计师操作的技术性很强的工作,觉得不做会计并不需要懂得会计。实际上,几乎每个人每天都在进行会计工作;运用会计语言;利用会计信息。不论你是管理一个企业,还是从事信贷或投资,你都要与会计概念和会计信息打交道。现代会计已经成为“商务的语言”(the language of business),它的用途甚至远远超越了商务领域。任何一个生活在现代社会中的人,如果不懂得一些基本会计知识,就如同一个人生活在外国而又不懂得那个国家的语言一样。因此,在现代的商业社会中,社会所有阶层和所有行业的人员都要懂得一些会计知识。

企业的管理层随时需要利用会计报表了解和解决企业的许多日常问题;贷款给企业的银行要利用会计报表掌握企业偿还债务能力的信息;股票或债券的持有人或者是准备投资股票或企业债券者,就要关心被投资企业的财务状况和营利情况。他们都会关心企业的市盈率是多少?资产报酬率是多少?流动比率、速动比率、资金周转率是多少?等等。本章作为开篇,将对什么是会计、谁需要会计信息、会计能够提供什么信息等问题加以介绍。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展起来的,它是一门古老而年轻的学问。会计具有悠久的历史,大约距今 3000 年前就已经存在原始的会计记录。到公元前 1000 年左右,世界上一些经济、文化发达的国家和地区就已经出现了专职会计。据我国《周礼》记载,在我国西周(公元前 1066~公元前 770 年)“会计”一词就已出现,并设置核算官厅收支的官职——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,定期对官厅的收支实行“月计”和“岁会”。特别是到了唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现出空前的繁荣,是我国封建社会的鼎盛时期。适应于经济发展的会计在核算方法和技术方面也取得了长足的发展。其突出的成就就是发明了“四柱清册”,把我国传统的单式簿记提高到一个较为科学的高度。在长期的生产实践中人们逐渐认识到,为了合理配置有限的资源,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效地反映和监督,以使相关方面了解和控制生产,

使生产目标得以顺利实现。正是基于此,以计量、记录、报告经济活动为主要内容的会计行为才得以产生并不断发展。

二、会计的发展

(一)古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,也就是从奴隶制时代到封建时代末期,在会计发展史上是古代会计阶段。在这段时间内,由于生产力水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而会计的发展比较缓慢。这一阶段的主要成就是建立了一套适应于自然经济管理要求的“财计”组织制度,并逐步建立了单式簿记的方法体系。在此期间,古代埃及、中国、巴比伦、印度和希腊等国家,都先后形成了各具特色的单式簿记体系,为经济和社会的发展做出了巨大的贡献。

需要指出的是,尽管在古代会计阶段,许多现代会计中人们熟知的概念和思想已经初露端倪,但是从严格意义上讲,这还不能够称之为会计。因为在这个阶段,会计所具有的专门的方法、职能等还未形成;会计还没有从生产中明显分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。

(二)近代会计

12~15世纪,西欧资本主义经济得到迅速发展,为了适应经济的发展,产生了借贷复式簿记。复式簿记方法的产生和广泛应用揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段发展的序幕。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中第九篇《簿记论》,系统地介绍了复式记账方法,并给予了理论上的阐述。这是近代会计的奠基之作。在以后的几百年时间里,通过对《簿记论》的传播和研究,使借贷复式记账方法传播到欧洲各国、美洲及世界各地。在此基础上,经会计工作者和广大学者的不断改进发展,最终形成了科学的复式簿记体系。实践已证明,只有复式簿记才能对经济活动进行科学、全面的记录,也只有复式簿记才能使会计与统计相区别,并带动会计方法的发展。

为适应资本主义经济和产业经济的发展,近代会计的发展非常迅速,主要表现在以下五个方面:(1)簿记组织与簿记的法律制度逐步建立并不断取得进展;(2)通过对簿记理论与审计理论的研究,到19世纪中叶,簿记理论与审计理论已经定型成熟;(3)在复式记账和早期成本会计的基础上,到20世纪30年代前后,传统财务会计与管理会计形成;(4)20世纪中叶,会计学科开始建立,形成包括会计学原理、财务会计、管理会计、成本会计和审计学在内的学科体系;(5)公共会计事业得到发展,确立了公共会计师的社会地位,并使公共会计师的作用不断扩大。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立,成为近代会计发展史上的一个里程碑。

从近代会计的发展不难看出,近代会计具有两个特点,一是商品经济的发展使得

会计有可能充分地运用货币形式,对经济活动进行计量、记录和报告;二是会计的记录采取了复式记账方法,已经形成了一个严密的账户体系。

(三)现代会计

大约从 20 世纪 30 年代以后,基于资本市场和现代企业的需要,一方面,社会对会计规范提出了越来越多的要求,以美国为代表,会计逐步进入了一个 GAAP(公认会计原则)的形成阶段,标志着现代财务会计逐步形成;另一方面,适应科学管理的需要,现代管理会计也开始逐步形成和发展。现代企业会计逐渐形成两个分支:财务会计和管理会计。前者主要面向市场为外部利益相关者加工并传递信息,规范成为其突出特征;后者主要服务于企业内部的经济决策,和现代科学管理方法相结合是其重要特点。进入 60 年代以后,以现代会计原理、现代财务会计、现代管理会计与现代审计为主体的现代会计体系逐步发展形成了。

从会计的发展过程我们可以看出:

第一,会计的发展表明会计发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密联系在一起。随着生产力的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应地对会计提出了新的要求,这就是会计发展的原动力。在这种动力的推动下,会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐步完善的道路,并且随着经济的进一步发展,会计也会有新的发展。

第二,会计是对生产过程的控制和观念的总结,因此,许多方法都依存于生产技术和组织,会计具有很强的技术性。生产是在一定的社会经济条件和一定的经济环境下进行的,社会经济环境的变化将对会计产生多方面的影响,因而各地的会计并不完全一样。但是,会计的发展是以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件的,会计的发展对社会生产的发展有着十分明显的反馈作用。社会生产越发展,会计就越重要。正如马克思在《资本论》中所指出:“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”

第三,随着知识进步和科学技术的发展,一方面为会计的进一步发展提供了更加广阔的视野和技术保障,另一方面对会计工作在处理和提供相关信息的数量、质量、速度和时效等方面也提出了更高的要求。由于计算机和网络技术的广泛应用,会计将由核算型向核算管理型转移,会计的很大一部分工作将是积极参与企业的经营管理,会计将向会计控制、会计决策、会计分析和会计考评方向发展,并且随着客观环境的变化和知识经济的发展,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计等将成为会计进一步研究的领域,会计将向着交叉学科的方向发展,而且会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。未来的会计将是一种包括事前预测决策、事中核算控制、事后分析考评的会计核算和会计信息管理系统。

(四)财务会计与管理会计

现代会计的一个重要特征就是会计分为管理会计和财务会计两大分支。大约从20世纪30年代以后,基于资本市场和现代企业管理的需要,现代企业会计逐渐形成两个分支:财务会计和管理会计。前者主要面向市场为外部利益相关者(stakeholders)加工并传递信息;后者主要服务于企业内部的经济决策。两者同源异流,它们总是分工合作地发挥着作用。

财务会计与管理会计的区别主要表现在:

(1)财务会计侧重于对企业外部利益相关者提供会计信息;而管理会计侧重于为企业内部经营管理提供会计信息。

(2)财务会计强调过去;而管理会计强调未来。

(3)财务会计受“公认会计原则”的制约;而管理会计则不受“公认会计原则”的制约。

(4)财务会计注重可证实性和货币性信息;而管理会计较少强调可证实性,并强调货币性信息、非货币性信息、数量信息与质量信息并重。

(5)财务会计以会计主体为核心;而管理会计强调多位的主体观念(如企业、企业内部的分厂、车间甚至个人等)。

(6)管理会计是一门综合性交叉学科,与财务会计相比,它更多的涉及其他相关学科,如管理学、统计学、决策科学、行为科学等。

总而言之,会计是生产发展到一定历史阶段的产物,它的产生和发展经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐步完善的过程。

第二节 会计的含义

会计的含义,亦即会计的本质。对会计进行考察的角度不同,就会表现为不同的认识,产生不同的表述方式。传统的会计是以货币形式,利用复式记账原理,按照规定的程序,对某一会计主体(企业)的经济活动进行记录、计量、分类整理,定期编制反映一定期间经营情况的会计报表。这里提到的货币计价和会计主体通常被认为是会计的两个基本前提,货币计价明确了会计主要以货币形式计价,并假定了币值的基本稳定;会计主体则明确了会计核算的空间范围。我国会计理论界对会计含义的理解主要有两种代表性的观点:一是信息系统论,即认为会计是一个运用货币单位对经济业务进行确认、计量、记录和报告的信息系统;二是管理活动论,即认为会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊得失,讲求经济效果的一种管理活动。下面分别加以说明。

一、会计是一个信息系统

会计是对经济活动过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统。

会计自产生以来,就一直与记账、算账、报账密不可分。从刻契记事、绘图记事等单式记账到复式记账的发展历程,从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个会计处理程序和方法,无不与记账发生关系,这些都是会计提供信息的最具体表现。此外,会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。虽然在不同的发展阶段上,会计具有不同的特点和水平,但其最基本的目标始终都是为使用者提供其决策所需要的经济信息,尤其是财务信息,这一点在现代会计中表现得最为充分。

会计从取得经济活动的原始数据到将信息传输给使用者,需要经过确认、计量、记录、报告四个环节。

确认是指按照会计规范将某一项目作为会计要素正式地列入会计报表的过程。在会计确认环节,涉及是否应该记录某项经济活动的原始数据、作为什么要素记录以及何时记录三个问题。凡是符合确认标准的经济活动的原始数据,均应在会计报表中予以确认。例如,顺达实业股份有限公司 2007 年 3 月 10 日,销售商品一批,货款为 200 万元,当日收到现金 80 万元,双方约定余款 120 万元在 8 月 10 日一次结清。对这项销售业务涉及的货款、收入的现金、未结算货款等原始数据,会计人员经确认:(1)需要记录;(2)应分别作为销售收入、库存现金、应收账款记录;(3)在 2007 年 3 月 10 日记录。

计量是指对经过确认的经济活动的原始数据,以货币或其他度量单位衡量其对会计要素在数量上的影响和结果的过程。在会计计量环节,涉及如何计量以及以多少度量单位进行记录的问题。在上例中,销售收入、库存现金、应收账款应分别计量为:(1)销售收入 200 万元;(2)库存现金 80 万元;(3)应收账款 120 万元。

记录是指运用会计特有的方法,对经过确认和计量的经济活动原始数据在会计凭证、账簿等会计信息载体上加以记录的过程。在上例中,应当运用复式记账方法,分别进行如下记录:(1)编制会计凭证;(2)登记销售收入、库存现金、应收账款明细账;(3)登记总账。

报告是指将会计确认、计量、记录的结果,以会计报表的形式提供给会计信息使用者的过程。报告是会计信息系统的最终环节,也是会计确认、计量、记录的目的。

二、会计是一种管理活动

会计的特点是主要用货币量度对企业生产经营过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的确认、计量、记录和报告。确认、计量、记录和报告本身不是目

的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一个企业的生产经营,提高经济效益的目的。从这一点来看,会计是一种管理活动。

企业生产经营的最根本目的是追求利润的最大化。为了达到这一目的,企业必须进行科学、有效的管理。企业的管理过程一般包括规划、组织、实施和控制四个阶段。在管理的每一个阶段,会计除了为管理提供信息外,还直接参与其中,尤其是从资金和成本角度。

规划是管理活动的开始,管理人员应确定企业目标和策略,草拟和选择方案,编制实施计划和预算。在该阶段,会计人员一方面需要为草拟和选择方案、编制计划和预算提供信息,另一方面参与分析各种方案、计划和预算的可行性和利弊得失,为最终确定规划献计献策。

组织是为完成规划而优化各项资源的组合,并按时配置这些资源,包括机构设置、职责分配、人员配备、资金调度、团队协调等。在这个阶段,会计人员需要协助管理层将规划分解为财务指标,筹措和调度资金,控制资金使用成本等。

实施是规划的执行过程,具体表现为融资、投资和经营活动的开展。在这个阶段,会计人员需要具体办理并控制各项资源的流入、流出和配置,如收支资金、发放工资、控制成本等,此外还需要向管理人员反映规划实施的偏差。

控制主要是检查规划执行情况,辨识潜在风险,分析差异原因,并对具体实施活动进行监督。在该阶段,会计人员需要分析融资、投资和经营活动情况同计划的差异和原因,比较企业总体财务状况、经营成果同计划的差异和原因,并同管理人员一起制定对策等。

第三节 会计目标

我国《企业会计准则——基本准则》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作出经济决策。从会计作为一个信息系统的角度来看,会计的目标就是向会计信息使用者提供有助于经济决策的会计信息。这就涉及与会计目标相关的两个问题:谁是会计信息的使用者?会计能提供什么样的信息?

一、会计信息的使用者

企业会计报告有很多使用者,其中有的处于企业内部,如企业内部各层次的管理人员,企业的职工;有的处于企业外部,如企业的所有者,债权人,企业的客户和供货方,直接管理企业的政府部门,国家财政和计划部门,一般公众等等。以下分别加以说明:

1. 投资人或潜在的投资人

对于上市公司来说投资者包括现有的持股者,也包括那些愿意购买股票的潜在投资者。对于投资人或潜在的投资人,在做出投资决策时,需要了解和掌握企业的经营状况、投资回报、企业发展前景等有关信息。假定你持有顺达实业公司 10 000 股股票,买入价每股 4.5 元,那么你最关心的是这个股票会涨价么,它的价值是多少?每股 5 元应该卖掉了么?是否应该卖掉顺达的股票而买入另外一家的股票呢?回答这些问题当然需要多方面的信息,包括国家宏观经济政策、投资者心理预期等都会对股价产生影响,但是,上市公司会计报表所披露的信息应是投资者评价上市公司业绩的最主要信息来源。通过会计报表信息,投资者可以了解和掌握管理当局所保管及运用的经济资源的情况、企业支付股息红利及还本付息的能力、企业资产的增值及现金流量的大小,以便评估管理当局达到经营目标的能力、投资的内在风险和投资报酬,适时改变投资方向或更换经理人。具体地讲,已投资股票的股东需要利用会计信息及其他信息,决定是继续持有该股票或是将其出售,潜在投资者需要决定是否购买股票,购买哪家企业股票,及以何种价格买进。一般认为,当某一上市公司的会计报表对外公布后,证券市场中的投资者能够迅速地利用会计报表中的新信息进行投资决策,从而引起该上市公司的股票价格发生变动。

影响证券市场价格的因素有很多,除了会计信息外还有国家宏观经济政策、投资者心理预期、政治因素等,不过,股票价格总是以一种公正的方式对上市公司的各种财务事项做出反映。一个理性的投资者应主要借助会计信息做出决策。现在许多证券分析师和咨询机构通过综合分析,往往可以从财务报告中获取更多有用的信息,并在进行行情分析时加进他们的咨询意见或看法,为普通投资者的决策提供参考。

2. 债权人

银行和其他债权人为企业提供贷款和其他信用,需要了解和掌握企业是否能够定期付息,是否能够偿还到期贷款和债务等有关财务信息。假如顺达实业公司希望新建一条生产线,扩大生产规模,开发新的产品,为此,需要一笔资金。经公司董事会批准,该公司拟向商业银行借款 800 万元,期限 5 年。商业银行在接到顺达实业公司的贷款申请后,就需要对顺达实业公司的经营状况进行评估,主要考虑以下问题:公司的财务状况是否良好?公司的长期经营能力如何?贷款到期时,公司是否有足够的现金偿债?即银行及其他贷款人需要了解企业资产的流动性(短期偿债能力)及长期偿债能力。银行需要进一步评价顺达实业公司的未来现金流量信息,因为有时候,虽然企业获利情况良好,但因扩充过度,资金冻结在非流动资产上,周转不灵;有时,企业的现金流入虽超过现金流出,但因为时间上不能配合,也可能周转不灵,企业资产若失去流动性,不仅债权人权益受到影响,投资者的收益亦无着落。这些都需要银行去借助于会计信息来分析。

3. 政府管理部门

政府机构包括中央政府和地方政府,他们要进行宏观管理和控制,要对产品、金融和资本等各类市场进行监督和调节。这种调节作用表现在:宏观管理部门要考核和监督国民经济总体运行情况,从而制定正确、合理、有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有序的发展。税务部门要以会计信息为依据向企业征税,保证国家财政收入。统计部门要汇总分析各单位、各行业、各地区的经营情况和发展趋势。这些在很大程度上需要会计系统提供的信息。

4. 公司管理当局

公司管理当局需要大量的会计信息。公司管理当局在经营中需要了解和掌握企业的财务信息,包括资产的运用和分布状况,财务成本和经营活动状况,资本的运营状况,公司经营的业绩等。公司管理当局不仅需要借助于会计信息对日常经营活动进行管理和控制,还需要借助于会计信息进行科学的经营决策与管理决策。例如前面谈到的顺达实业公司,要新建一条生产线,在决定开发这一项目之前,公司管理当局就必须讨论如下问题:这一生产线项目的前期开发成本是多少?这条生产线的生产能力如何?市场潜力有多大?需要多长时间才能使公司盈利?可能的盈利水平有多高?

5. 供应商及客户

对于一个企业的供应商来说,企业经营的稳定持久显然具有重要意义,这不仅保证了企业有了一个稳定的客户,同时也保证了它的销售资金的回笼。因此供应商往往需要借助于会计了解企业的经营状况,以便于制定其产销计划和赊销策略等。而对于企业的客户来说,需要借助于会计信息来确定企业的产品供应是否稳定,特别是如果他们预先支付货款的话,需要借助于会计信息确定企业的财务状况是否可靠。作为客户关注企业的会计信息有时候会非常重要,如果企业因经营不善突然停产或因其他原因不能再采购它所生产的材料,那么这种突然中断采购的行为极有可能导致生产活动的瘫痪。

6. 企业职工和其他利益集团

企业职工和其他利益集团依赖于企业或与企业有一定的联系,需要获得企业稳健发展和获利能力的资料。具体来讲,企业职工需要了解企业目标的实现、能提供的报酬、企业发展的前景、对自己的吸引力等。社会公众关心企业可能以哪种方式对当地作出贡献,如给当地提供就业机会的能力、对环境的保护情况等。

显然,会计信息的使用者对会计信息的要求不同,各有侧重,但他们有一个共同的关注点,那就是:

- (1) 企业特定时点的财务状况的信息。
- (2) 企业特定会计期间的经营成果的信息。
- (3) 企业特定会计期间的现金流入、现金流出及企业现金净流量的信息。