

EM

高等院校经济、管理类专业
“十一五”规划教材

Accounting

会计学

杨兴华 主编

 中南大学出版社
www.csupress.com.cn

EM

高等院校经济、管理类专业
“十一五”规划教材

Accounting

会计学

主 编 杨兴华

副主编 尹建中 彭学明

撰稿人 (按编写章节先后排序)

杨兴华 叶 倩 尹建中

谢 华 张彩平 彭学明



中南大学出版社

www.csupress.com.cn

图书在版编目(CIP)数据

会计学/杨学华主编. —长沙:中南大学出版社,2009.6

高等院校经济管理类专业“十一五”规划教材

ISBN 978-7-81105-847-5

I. 会... II. 杨... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 076260 号

会 计 学

杨学华 主 编

☐责任编辑 谭晓萍

☐责任印制 文桂武

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-8876770

传真:0731-8710482

☐印 装 衡阳博艺印务有限公司

☐开 本 787×960 1/16 ☐印张 25.75 ☐字数 560 千字 插页 2

☐版 次 2009 年 6 月第 1 版 ☐2009 年 6 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 978-7-81105-847-5

☐定 价 42.00 元

图书出现印装问题,请与出版社调换

高等院校经济、管理类专业“十一五”规划教材编委会

编委会主任: 王耀中(长沙理工大学党委书记、教授、博导)

田银华(湖南科技大学校长、教授、博导)

编委会副主任: 曾福生(湖南农业大学副校长、教授、博导)

赵敏(吉首大学副校长、教授)

编委: (按姓氏笔画排序)

马伯钧(湖南师范大学商学院副院长、教授)

邓德胜(中南林业科技大学商学院院长、教授)

叶泽(长沙理工大学经济与管理学院院长、教授)

刘天祥(湖南商学院财政金融学院院长、教授)

刘友金(湖南科技大学商学院院长、教授)

朱开悉(湖南商学院科研处处长、教授)

许鹏(湖南大学统计学院院长、教授、博导)

匡钰(湖南工学院经济与管理系主任、副教授)

李明贤(湖南农业大学经济学院院长、教授、博导)

张亚斌(湖南大学经贸学院副院长、教授、博导)

邹新月(湖南科技大学公共管理学院院长、教授)

邹安全(长沙学院工商管理系主任、教授)

冷志明(吉首大学商学院院长、教授)

肖东生(南华大学经济管理学院院长、教授)

陆远如(湖南商学院经贸学院院长、教授)

汤腊梅(湖南城市学院经济管理系主任、教授)

宋继权(怀化学院经济学系主任、副教授)

杨胜刚(湖南大学金融学院院长、教授、博导)

欧绍华(湖南工业大学经济管理学院院长、教授)

周发明(湖南农业大学商学院院长、教授)

易伟义(湖南工程学院经济管理学院院长、教授)

胡振华(中南大学商学院党总支书记、教授、博导)

柳思维(湖南商学院经济管理研究所所长、教授、博导)

袁凌(湖南大学工商管理学院院长、教授、博导)

黄福华(湖南商学院工商管理学院院长、教授)

楚尔鸣(湘潭大学商学院院长、教授、博导)

颜爱民(中南大学商学院教授)

薛姝(湖南城市学院城市管理学院院长、教授)

总 序

21 世纪的中国高等教育蕴含着一系列的突破与创新,其中教材的创新即是重点之一。湖南省高等院校经济、管理类专业“十一五”规划教材,是在湖南省“九五”、“十五”规划立项教材建设的基础上,面向 21 世纪而推出的一套容量大、体例新、质量精、系统性强、适应面广的全新系列规划教材。它既汇聚了我省过去十多年来在经济管理类教材建设中所取得的主要成果,又代表了我省在新时期积极探索教材改革与创新的最新发展趋势。

该系列教材拟推出共 28 本,包括:政治经济学、微观经济学、宏观经济学、管理学、市场营销学、会计学、统计学、国际贸易理论与实务、国际金融学、货币金融学、财政学、管理信息系统、财务管理学、现代企业管理、技术经济学、管理经济学、国际经济学、电子商务概论、投资学、保险学、企业战略管理、生产与运作管理、人力资源管理、项目管理、现代企业物流管理、供应链管理、市场调研、组织行为学等。这套系列教材基本上涵盖了经济管理类各专业的核心课程,成为一个具有可塑性的核心教材库,可供经济管理类各专业各层次根据学生的专业培养目标进行挑选和组合。在我的印象中,如此浩大而具有系统的教材建设工程,在我省尚无先例。

参加该系列教材建设的单位包括中南大学、湖南大学、湘潭大学、湖南师范大学、湖南农业大学、长沙理工大学、湖南科技大学、湖南商学院、南华大学、吉首大学、湖南城市学院、长沙学院、湖南工程学院等十多所省内著名高校。编写委员会的主要成员都是来自于这些高校且在省内外有重要影响的经济学、管理学专家,他们不仅在所属学科研究领域具有权威性,而且对教学和教材编写的组织

管理颇具经验。所有参编人员均有长期从事经济学和管理学教学的丰富实践基础,他们既深知我国高等教育的发展现状,又了解本学科教与学的具体要求。毫无疑问,该系列教材的面世,既是我省多所著名高校携手合作的结果,也是来自于经济学、管理学教学与科研前沿和一线的众多教授和专家集体智慧的结晶。

该系列教材编写的指导思想是:以培养学生的综合素质为主,贯彻经济学、管理学学科研究与教学的最新思想,遵循学科自身发展规律和教育规律,以教育部颁布的教学大纲为指导并结合学术发展的最新成果,编写出切合社会发展实际和高等教育需要的,具有科学性、前瞻性、启发性,低起点、高出点的真正好学、好教,有利于学生创造性地掌握学科知识并在此基础上形成自己创新思维的高等教育教材,以推动我省高等财经教育事业的蓬勃发展。

我们诚恳地希望各界同仁及省内外广大教师关注并支持这套教材的建设,及时将教材使用过程中遇到的问题和改进意见反馈给我们,以供修订时参考。

王耀中

前言

本教材是为非会计专业的学生学习会计学的理论和方法而编写的。对于经济类、管理类的非会计专业的学生而言,他们毕业后不从事会计工作,但会计却作为一个经济信息系统和国际通用的商业语言,是从事经济与管理工作的有关人员必须掌握的一门基础性知识,因此作为非会计专业的学生学习一些会计知识是非常必要的。

我们编写的这本《会计学》教材,吸收了国内外最新出版的同类教材的优点,并结合作者们在长期的《会计学》教学实践,力求使本教材具有实用性、新颖性、清晰性和可选择性等特点。

(1) 实用性。我们在编写该教材时,牢牢记住非会计专业的学生与会计专业学生所用教材的区别。非会计专业的学生是从管理的角度学习会计,对会计信息的产生过程只要了解就可,而运用会计信息进行分析和预决策才是其重点。该教材的分析与预决策部分较详细,而会计信息的产生过程却较简洁,主要是让非会计专业的学生了解会计信息是如何加工来的,他们如何从中抽出尽可能多的信息为他们的管理决策服务。另外本教材的各章均配有填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、简答题与实务题,并在教材最后附有答案,便于学生全面、快速地掌握基本的会计基础知识,因而具有较强的实用性。

(2) 新颖性。本教材紧密结合2006年财政部发布新修订的《企业会计准则》和2006年10月发布的《企业会计准则——应用指南》的内容,并借鉴国外最近出版的《会计学》教材的布局及内容,所举的实例为作者们在教学实践与社会调查中积累的,因而使得本教材的布局与内容较新颖。

(3) 清晰性。本教材难易适当,结构清晰。本教材主要分为四部分,第一部分为基础会计学部分,包括第一章至第三章,主要介绍会计学的基础理论和方法;第二部分为财务会计部分,包括第四章至第七章,主要介绍会计信息的形成过程;第三部分为财务分析部分,包括第八章,主要介绍会计信息的分析方法;第四部分为管理会计部分,包括第九章,主要介绍会计信息在预测、决策、控制、规划中的应用。

(4) 可选择性。许多院校对非会计专业的会计课程采用标准化的教学大纲,该教材对非会计专业的标准化大纲将提供有用的可选择性信息。如果该教材的某些章节不符合标准的教

学大纲的内容,讲授者可轻易地省略;如符合标准的教学大纲内容,则可以较详细地讲授,并突出重点,该教材可满足经济、管理类的非会计专业学生的需要。

本教材由长沙理工大学杨学华教授拟定写作提纲,并经全体作者讨论确定写作提纲。杨学华教授对全部章节及全书结构、内容和文字进行了详细的审阅与修订,并对全书进行了总纂。本教材的具体写作分工:第一、六、九章由杨学华教授执笔;第二、三章由叶倩讲师(长沙理工大学)执笔;第四章由尹建中教授和谢华讲师(均为湖南城市学院教师)执笔;第五章由张彩平讲师(南华大学教师)执笔;第七、八章由彭学明教授(吉首大学)执笔。

我们在编写本教材的过程中,得到了有关院校和部门的大力支持与帮助,参阅了有关的文献资料与同类教材,在此一并表示感谢。

由于作者水平有限和时间仓促,在编写过程中难免存在遗漏与错误,敬请读者批评指正。

编者

2009年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 概 述	(1)
一、会计的产生与发展	(1)
二、会计的概念	(2)
三、会计目标	(4)
四、会计的职能	(6)
五、会计的对象	(8)
第二节 会计基本假设与会计信息质量要求	(10)
一、会计基本假设	(10)
二、会计信息质量要求	(12)
三、会计基础	(15)
四、会计规范	(15)
第三节 会计方法与会计的基本程序	(18)
一、会计方法	(18)
二、会计的基本程序	(21)
第四节 会计学和会计学科体系	(22)
一、会计学的概念	(22)
二、会计学科体系	(22)
三、会计伦理	(23)
四、会计职业	(24)
练习题	(25)
第二章 复式记账原理	(29)
第一节 会计要素与会计等式	(29)
一、会计要素	(29)
二、会计等式	(32)
第二节 会计科目和会计账户	(36)
一、会计科目	(36)
二、账 户	(40)

第三节 借贷记账法	(43)
一、复式记账	(43)
二、借贷记账法	(44)
三、总分类账和明细分类账的平行登记	(51)
练习题	(56)
第三章 会计循环	(63)
第一节 会计循环概述	(63)
一、会计循环的含义	(63)
二、会计循环的基本程序	(63)
第二节 会计凭证	(64)
一、会计凭证的意义	(64)
二、会计凭证的种类	(65)
三、原始凭证的填制与审核	(73)
四、记账凭证的填制与审核	(77)
第三节 会计账簿	(79)
一、会计账簿的意义与种类	(79)
二、账簿的格式与登记方法	(81)
三、对账与结账	(86)
第四节 会计核算组织程序	(90)
一、会计核算组织程序概述	(90)
二、会计核算组织程序的具体形式	(91)
练习题	(96)
第四章 资产的核算	(100)
第一节 货币资金与应收款项	(100)
一、现金的管理与核算	(100)
二、银行存款的管理与核算	(102)
三、其他货币资金的核算	(108)
四、应收款项的管理与核算	(109)
第二节 存货的核算	(118)
一、存货概述	(118)
二、存货的计价	(119)
三、存货的核算	(123)
四、存货的清查	(128)

五、存货的期末计价	(130)
第三节 对外投资	(132)
一、投资概述	(132)
二、交易性金融资产的核算	(134)
三、持有至到期投资的核算	(137)
四、可供出售的金融资产的核算	(140)
五、长期股权投资的核算	(142)
第四节 固定资产、投资性房地产与无形资产	(149)
一、固定资产的核算	(149)
二、投资性房地产的核算	(163)
三、无形资产的核算	(167)
练习题	(174)
第五章 负债与所有者权益	(182)
第一节 负 债	(182)
一、负债概述	(182)
二、负债的分类	(182)
三、流动负债的核算	(183)
四、非流动负债的核算	(194)
第二节 所有者权益	(201)
一、所有者权益概述	(201)
二、实收资本与资本公积的核算	(202)
三、留存收益的核算	(206)
练习题	(209)
第六章 收入、费用、利润	(215)
第一节 收 入	(215)
一、收入的概念	(215)
二、收入确认的条件	(216)
三、收入的核算	(218)
第二节 费 用	(223)
一、费用概述	(223)
二、直接费用和间接费用的核算	(224)
三、期间费用的核算	(233)
第三节 利 润	(235)

一、利润的形成	(235)
二、利润的分配	(240)
练习题	(243)
第七章 财务报告	(250)
第一节 财务报告概述	(250)
一、财务报告的作用	(250)
二、财务报告的构成及提供的信息	(250)
三、财务报告编制的基本要求	(251)
第二节 资产负债表	(251)
一、资产负债表的意义	(251)
二、资产负债表的结构与内容	(252)
三、资产负债表的编制方法	(254)
四、资产负债表编制举例	(255)
第三节 利润表	(259)
一、利润表的作用	(259)
二、利润表的结构与内容	(260)
三、利润表的编制方法	(261)
四、利润表编制举例	(262)
第四节 现金流量表	(264)
一、现金流量表的作用	(264)
二、现金流量表的结构与内容	(264)
三、现金流量表的编制与阅读	(268)
第五节 所有者权益变动表	(269)
一、所有者权益变动表的结构和内容	(269)
二、所有者权益变动表的编制	(270)
第六节 财务报表附注	(271)
一、财务报表附注的性质	(271)
二、财务报表附注的内容	(271)
练习题	(278)
第八章 财务报表分析	(282)
第一节 财务报表分析概述	(282)
一、财务报表分析的意义和目标	(282)
二、财务报表分析的方法	(283)

第二节 财务指标分析	(285)
一、偿债能力分析	(285)
二、营运能力分析	(287)
三、盈利能力分析	(289)
第三节 财务报表的综合分析	(291)
一、报表分析前的准备	(291)
二、杜邦分析法与沃尔分析法	(291)
三、我国企业经济效益评价指标与企业绩效评估	(295)
附：基于绩效预算管理的企业动态绩效评价指标体系	(299)
练习题	(302)
第九章 会计预决策与控制	(305)
第一节 会计预测与决策	(305)
一、预测分析	(305)
二、短期经营决策	(315)
三、长期投资决策	(322)
第二节 会计规划与控制	(331)
一、全面预算	(331)
二、成本控制	(341)
三、存货控制	(348)
四、责任会计制度	(352)
练习题	(360)
附 录	(366)
年金现值系数表	(366)
年金终值系数表	(367)
现值系数表	(368)
现值终值系数表	(369)
练习题答案	(370)
参考文献	(401)

第一章 总论

第一节 概述

一、会计的产生与发展

人类社会发展的历史光辉灿烂。会计产生和发展的历史,在人类历史的长河中是一颗耀眼的明珠。这里,我们无法准确、完整地描述会计纷繁复杂的历史进程,只是试图简要地揭示会计思想的演进,以便更好地理解会计的相关问题。

1. 计量与记录——反映人们的生产实践活动

在人类社会的早期,生产力极为低下,根本不可能产生会计。但是,人们在生产实践活动中意识到,必须对生产过程及其劳动成果进行控制,于是有了简单的计量、记录行为,如我国古代的“结绳记事”,古希腊和古巴比伦在石头、木块上的“刻契记事”。这些行为是生产职能的附带部分,适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了人们狩猎、捕鱼、耕种、祭祀等活动的需要。为反映人们的生产实践活动,会计的萌芽产生了。

2. 计算、记录与报告——反映生产经营过程和结果

进入封建社会后,人类社会的生产实践活动已经发展到一定阶段,除有了剩余产品之外,还发明了文字、数字和计量单位,这些是会计产生的前提条件。尽管这一时期会计使用的方法是单式簿记法,对经济活动进行序时流水式的登记,但是,这一时期产生了会计报告,正式出现了“会计”。据考证,早在西周我国就有了“会计”。西周王朝当时设有主管王朝钱粮赋税的官职“大宰”,掌握王朝计政(财赋收支)的官职“司会”。《周礼·天官》中指出:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”唐、宋时期,创建并开始运用“四柱结算法”(也叫“四柱清册”)。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。四柱之间的结算关系为“旧管+新收-开除=实在”,可以分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。明末清初,在“四柱结算法”的基础上出现了更为完善的“龙门账”。“龙门账”把全部经济事项分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,用“进-缴”和“存-该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。若“进-缴=存-该”,则称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的利润表、资产负债表的意义和作用相似。

3. 复式簿记法——科学记账方法的诞生

单式簿记法很不成熟,在记账方法、账簿体系和所能发挥的作用上存在不少缺陷。一方面,会计记录的结果是否正确,其自身无法检验,另一方面,又难以为会计信息使用者提供全面、有用的经济信息。于是,复式簿记法应运而生。12、13世纪,随着资本主义的产生,意大利的商业经济活动十分活跃。商人,尤其是借贷资本家,经常发生贷入和借出资金业务,在热那亚、威尼斯等城市出现了最早的借贷复式簿记法。1211年,意大利佛罗伦萨银行用借贷记账法记账,人们称之为“威尼斯簿记法”。在1494年,意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒(Luca·Pacioli)出版了《算术·几何比及比例概要》一书,首次系统地阐述了“威尼斯簿记法”。它标志着借贷复式记账法的形成,亦即近代会计的诞生,是会计发展史上最重要的里程碑。1581年,威尼斯建立“会计学院”,表明会计已作为一门学科在学校里传授。之后,借贷复式记账法相继传入德、法、英、美、日及中国,并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。

4. 成本会计、管理会计——会计积极参与经济管理活动

18世纪末到20世纪初,产业革命兴起,股份有限公司经营形式不断涌现,资产所有权和经营权的分离,对现代会计产生了重大影响。投资人和债权人要求公司公开财务报表,政府颁布了相关法规,会计职业界为此制定了“会计原则”——规范会计信息的基本标准,于是形成财务会计。20世纪80年代以后,随着系统论、信息论、控制论等现代管理科学的出现,并广泛应用于会计领域,在成本会计不断完善的基础上,产生了管理会计。财务会计和管理会计共同构成现代会计的两大分支,使得会计的职能得到极大的拓展和延伸。现代会计不仅对人们的经济活动进行记录与报告,而且积极参与经济活动过程的管理。

5. 信息技术的发展——会计信息处理手段与时俱进、日益现代化

信息技术在现代社会的各个领域得到了较好的应用,在会计领域也是如此。利用电子计算机技术对会计信息实施管理,使会计信息的生成、储存、使用产生了彻底的变化。会计电算化提高了会计工作的效率和信息质量,减轻了会计人员的劳动强度,有利于会计工作规范化,进一步提高了企业管理的现代化程度。

美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德指出:“……会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并经济的发展密切相关。一般地说,文明的水平愈高,簿记方法就愈精湛。随着记账必要性的增强,会计资料促进或妨碍经济发展的能力也增强。”

二、会计的概念

不同的历史时期,会计的方法、内容、所发挥的作用等有很大的差别。在我国,过去人们对会计的理解为“零星算之为计,总合算之为会”,即记账、算账,其中还有管理与考核的内容。今天,随着会计环境的变化,会计的内涵与外延不断丰富。究竟什么是会计?对会计学的这一基本问题,目前国内外的观点很多,具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活

动论”和“信息系统论”。

(一)管理工具论

“管理工具论”认为,会计是一套分类、记录、计量、汇总、分析与解释的方法或技巧,简单地讲,会计是一个方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计工作的经验总结,而用它来开展实践活动,就表现为会计工作。由于管理离不开信息,因而管理就离不开会计,会计的重要性主要表现在这里。会计工作基本的使命,是按规定的方法处理数据和加工信息,起反映的作用。但是,在会计工作中,由于掌握了大量数据和信息,会计部门和会计人员就可以按照政策、计划和制度,有根据地监督企业的经济活动,同时可以充分考虑提高经济效益的要求,提出可供选择的最优方案,协助企业领导并督促各有关部门及时指导并调节生产,更好地领导整个企业和各个部门的经济工作,起控制的作用。

(二)管理活动论

“管理活动论”认为,“过去把会计说成是经济管理的工具,今天看来显然是不够全面的。应该说,会计本身就具有管理职能”。会计管理在微观经济中是企业管理的重要组成部分,在宏观经济中是国民经济的重要组成部分。“管理活动论”是我国学者首创的提法。这一观点是对新中国成立以来长期流行的“工具论”(即把会计看作是经济管理工具)的否定,其目的在于提高会计和会计人员在社会主义经济建设中的地位与作用。该观点的代表学者是杨纪琬和阎达五两位教授。

(三)信息系统论

“信息系统论”认为,会计是一个经济信息系统。这一见解试图把会计工作和开展会计工作所运用的方法或艺术统一起来,而力求突出方法的作用,突出反映的职能,突出经济信息在现代管理中的特殊重要性。持这一观点的学者认为,“根据当前的现实及今后的发展,应把会计看作是一个信息系统,主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务”。会计信息系统论的基本观点自1980年引入中国,并经过一些著名会计学家的研究,在以往的基础上作了新的论断,从而克服了以往研究中的片面性,使这一论说得到了发展。信息系统论观点来自国外(主要是美国),但引进以后我国学者有所发展。这一观点的代表学者是余绪缨、葛家澎、裘宗舜、郭道扬等教授。

作为一个独立的学科,现代会计有与其他学科大不相同的独到之处,主要表现在以下几个方面。

1. 以货币为主要计量单位

在对会计信息的确认、计量过程中,必然运用到实物量度、劳动量度和货币量度。三种量度之中,货币量度是会计的主要计量单位,实物量度和劳动量度则是会计的辅助计量单位。在商品经济条件下,要全面、综合地核算和监督各项经济活动,提供使用者需要的会计信息,必须运用货币量度,并且要作为主要量度。以货币作为主要计量尺度,便于会计信息使用者理解、分析、运用会计信息。

2. 对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录

会计在反映经济活动的过程中,必须符合完整、连续、系统和综合的要求。所谓完整,是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得有任何遗漏与取舍;所谓连续,是指对经济活动应按时间发生的先后次序,不间断地进行计量、记录;所谓系统,是指对各种经济活动及其涉及的经济内容,既要相互联系地记录,又要按照科学方法进行分类和整理;所谓综合,是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总,求得会计信息使用者所需要的总括性价值指标。会计只有保证具备这些特点,才能真实、可靠地反映和考核经济活动的过程和结果。

3. 以价值管理为基本内容,是会计所特有的对象

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查和会计预测与决策,均是以价值管理为基本内容,是会计之所以区别于其他管理的所在。价值管理又具体表现为对资金运动的反映和监督,它是会计所特有的管理对象。资金运动,就是资金的投入、使用、周转与退出的过程。

三、会计目标

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,与其他任何人造的系统一样,都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。

(一)会计目标的内容

1. 会计信息的使用者

立足于目前的特定会计环境,会计信息使用者需要考虑契约因素、法律制度与会计准则的要求以及企业自愿披露等因素。所谓契约因素是指企业与有关利益集团发生日常的经济业务(包括借款、购买商品等)时应该遵从契约中的相关规定,向这些相关利益集团提供其所需要的会计信息。如企业为了向银行借入一笔长期借款,就必须应银行的相关要求,提供本企业的财务报表以及本企业的偿债能力、营运能力等信息,事后还必须遵从契约的有关规定保持一定的流动比率、建立偿债基金并在财务报表中进行披露等。所谓法律制度与会计准则的要求是指企业遵循这些法律和会计准则的有关规定,定期向指定的会计信息使用者提供会计信息。例如,《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)要求企业必须在规定的期限内将财务报告递交给各个股东等。所谓自愿披露是指公司在经营情况出现重大变动时自愿向会计信息使用者披露相关信息,或将好消息及时传递给使用者以增强他们对公司管理当局经营能力的信心,或将不利的消息传递给会计信息使用者,以便他们及时了解情况,进行相关的决策。

我们可以将会计信息使用者划分为如下几类:

(1)国家宏观管理部门,如统计、财政、税务部门等。它们需要获得会计信息以进行宏观调控。

(2)处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者和债权人(包括目前的与潜在