

普通高等教育“十二五”应用型规划教材



21世纪经济与管理应用型本科规划教材
会计学系列

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

熊晴海 徐湘屏 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



21世纪经济与管理应用型本科规划教材

会计学系列

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

熊晴海 徐湘屏 主 编
梁旭雯 罗国萍 陆 音 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/熊晴海,徐湘屏主编. —北京:北京大学出版社,2012.4
(21世纪经济与管理应用型本科规划教材·会计学系列)
ISBN 978-7-301-19919-0

I. ①中… II. ①熊… ②徐… 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(2011)第 260357 号

书 名: 中级财务会计

著作责任者: 熊晴海 徐湘屏 主编

责任编辑: 范亚南

标准书号: ISBN 978-7-301-19919-0/F·2999

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926
出版部 62754962

电子邮箱: em@pup.cn

印 刷 者: 河北滦县鑫华书刊印刷厂

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 26.25 印张 564 千字

2012 年 4 月第 1 版 2012 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 0001—4000 册

定 价: 45.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

丛书出版前言

《国家中长期教育改革和规划纲要(2010—2020年)》指出,目前我国高等教育还不能完全适应国家经济社会发展的要求,学生适应社会和就业创业能力不强,创新型、实用型、复合型人才紧缺。所以,在此背景下,北京大学出版社响应教育部号召,在整合和优化课程、推进课程精品化与网络化的基础上,积极构建与实践接轨、与研究生教育接轨、与国际接轨的本科教材体系,特策划出版《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》。

《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》注重系统性与综合性,注重加强学生分析能力、人文素养及应用性技能的培养。本系列包含三类课程教材:通识课程教材,如《大学生创业指导》等,着重于提高学生的全面素质;基础课程教材,如《经济学原理》、《管理学基础》等,着重于培养学生建立宽厚的学科知识基础;专业课程教材,如《组织行为学》、《市场营销学》等,着重于培养学生扎实的学科专业知识以及动手能力和创新意识。

本系列教材在编写中注重增加相关内容以支持教师在课堂中使用先进的教学手段和多元化的教学方法,如用课堂讨论资料帮助教师进行启发式教学,增加案例及相关资料引发学生的学习兴趣等;并坚持用精品课程建设的标准来要求各门课程教材的编写,力求配套多元的教辅资料,如电子课件、习题答案和案例分析要点等。

为使本系列教材具有持续的生命力,我们每隔三年左右会对教材进行一次修订。我们欢迎所有使用本系列教材的师生给我们提出宝贵的意见和建议(我们的电子邮箱是em@pup.cn),您的关注就是我们不断进取的动力。

在此,感谢所有参与编写和为我们出谋划策、提供帮助的专家学者,以及广大使用本系列教材的师生,希望本系列教材能够为我国高等院校经管专业的教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部
2012年1月

前 言

财务会计课程是财会专业的核心课程,也是一门必修课,是财会专业知识结构中的主体部分。本课程在承接基础会计学的基础上,全面阐述企业持续经营条件下,财务会计的基本理论和基本方法,并紧密结合企业的基本经济业务,围绕资金运动会计六要素的确认、计量、记录和报告的所有程序,重点阐述财务会计核算的一般过程。在兼顾国际惯例的前提下,突出我国企业财务会计实务,使学生掌握财务会计的基本理论、基本方法和基本业务的会计处理。

随着我国社会主义市场经济的建立和发展,以及世界经济一体化进程的加快,我国的经济、社会等各方面都发生了深刻的变革,社会对会计人才的需求从数量、结构、质量和规格方面都有很大的变化。同时,2006年财政部发布了新的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》等,确立了以基本准则为主导、以具体准则和应用指南为具体规范的企业会计准则体系,创造了一个既坚持中国特色又与国际惯例趋同的会计准则制定模式。为了使会计教学能跟上我国会计领域核算制度和方法的全新变化,会计教材能及时反映新会计准则的实质内涵,以适应新形势下对我国会计人才培养的需要,我们编写了《中级财务会计》一书。

本书共设置了15章,主要内容包括:概述;货币资金及外币业务;应收及预付款项;存货;投资;固定资产;无形资产及其他资产;流动负债;非流动负债;所有者权益;收入、费用及利润;财务报表;特殊业务。

本书具有以下特点:

(1) 与时俱进、内容新颖。本书是结合我国会计准则的具体内容和税收法规的最新变化编写而成的。

(2) 突出会计专业素质和操作技能的培养。本书注重会计理论与会计实务相结合,在会计核算和实务操作上讲解透彻,通俗易懂,具有很强的操作性。

(3) 结构合理、体例创新。本书主要围绕会计六要素展开,对企业的经济业务会计处理进行系统介绍,对一些重点内容力求详细反映,同时把具体会计准则的内容有条理地穿插在各章节中,重点突出,条理清晰。本书在体例编排上,每章以“知识目标”和“能

力目标”开篇,设置了“导入案例”、“关键术语”、“思考题”、“练习题”等。

(4) 适用范围广、与会计资格考试相衔接。本书既适用于会计专业、财务专业和金融专业的学生与教师,又适合于社会各界从事会计工作的人员及其他学习者;既考虑到专业学生能力培养,又考虑到其他使用者的能力提升。本书紧密结合会计职称和注册会计师等会计资格证书的考试内容,可以作为会计资格证书考试的参考书。

本书由熊晴海副教授、徐湘屏教授担任主编,梁旭雯、罗国萍、陆音担任副主编,熊细银担任主审。本书的写作分工如下:第1、2章由熊晴海编写;第3、10章由梁旭雯编写;第5、6、7章由陆音编写;第8章由罗国萍编写;第9章由吴蔚平编写;第11、12、13章由阳正发编写;第14、15章由徐湘屏编写;第4章及第6、7、9章习题由熊细银整理、编写。全书由熊晴海统稿,由熊细银审定。熊晴海拟定了本书的编写大纲,对书稿进行了修改和完善。徐湘屏教授在计算机统稿编排中做了大量工作。感谢上海财经大学2010级会计专业研究生的协助工作。

本书的主要读者是会计专业、财务专业和金融专业的本科生和研究生,也可以作为理工科院管理类学生和综合大学经济管理类学生的用书,以及相关实务工作者学习财务会计的参考书。

在本书的编写过程中,我们拜读了国内外许多专家、学者的著作,并借鉴了其中部分内容,在此谨向他们表示深深的感谢和敬意!

本书作者联系方式:qinghaixiong@126.com。

熊晴海
2012年3月

教师反馈及教辅申请表

北京大学出版社以“教材优先、学术为本、创建一流”为目标，主要为广大高等院校师生服务。为更有针对性地为广大教师服务，提升教学质量，在您确认将本书作为指定教材后，请您填好以下表格并经系主任签字盖章后寄回，我们将免费向您提供相应教辅资料。

书号/书名/作者			
您的姓名			
校/院/系			
您所讲授的课程名称			
每学期学生人数	_____ 人	_____ 年级	学时
您准备何时用此书授课			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话 (必填)	
E-mail (必填)			
您对本书的建议:		系主任签字	
		盖章	

我们的联系方式:

北京大学出版社经济与管理图书事业部

北京市海淀区成府路 205 号, 100871

联系人: 徐 冰

电 话: 010-62767312 / 62757146

传 真: 010-62556201

电子邮件: xubingjin@yahoo.com.cn em@pup.cn

网 址: <http://www.pup.cn>

目 录

第1章 概述	1
1.1 会计信息与经济决策	3
1.2 财务会计的理论结构	5
1.3 财务会计的法律依据	22
1.4 会计管理机构	24
1.5 会计职业	26
第2章 货币资金及外币业务	31
2.1 货币资金	33
2.2 外币业务核算	52
第3章 应收及预付款项	67
3.1 应收账款	68
3.2 应收票据	71
3.3 其他应收款及预付款项	73
3.4 坏账损失	74
第4章 存货	82
4.1 存货概述	84
4.2 存货的入账价值	86
4.3 存货购销的会计处理	88
4.4 按计划成本计价的材料核算	91

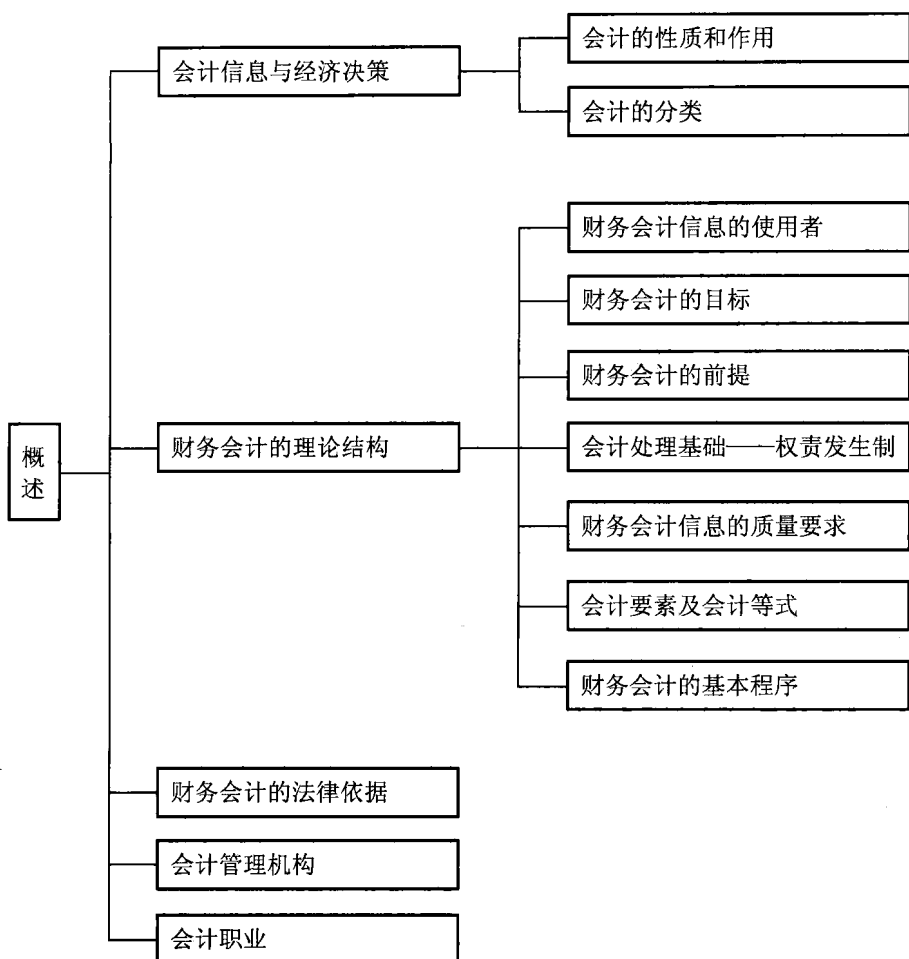
4.5	存货的盘存制度及发出存货成本的确定方法	97
4.6	成本与可变现净值孰低法	107
第5章	投资	116
5.1	投资的内涵及其分类	117
5.2	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	120
5.3	持有至到期投资	124
5.4	可供出售金融资产	129
5.5	长期股权投资	131
第6章	固定资产	148
6.1	固定资产概述	150
6.2	固定资产的确认与初始计量	152
6.3	固定资产的后续计量	163
6.4	固定资产的期末计量	174
第7章	无形资产及其他资产	181
7.1	无形资产的含义与种类	182
7.2	无形资产的初始计量	185
7.3	无形资产的后续计量	188
7.4	无形资产的处置	190
7.5	其他资产项目	192
第8章	流动负债	197
8.1	流动负债概述	198
8.2	短期借款的核算	202
8.3	应付账款及预收款项的核算	204
8.4	应付票据的核算	209
8.5	应付职工薪酬的核算	211
8.6	股份支付的核算	216
8.7	应交税费的核算	221
8.8	其他流动负债的核算	235

第9章 非流动负债	241
9.1 借款费用的核算	242
9.2 长期借款的核算	249
9.3 应付债券的核算	249
9.4 长期应付款的核算	256
9.5 预计负债的核算	257
第10章 所有者权益	264
10.1 所有者权益概述	265
10.2 实收资本	266
10.3 资本公积	268
10.4 留存收益	269
第11章 收入	277
11.1 收入概述	279
11.2 销售商品收入	279
11.3 提供劳务收入	289
11.4 让渡资产使用权收入	293
11.5 建造合同收入	294
第12章 费用	308
12.1 费用的概念及确认	309
12.2 期间费用的核算	311
12.3 所得税费用	313
第13章 利润	321
13.1 利润及其构成	322
13.2 利润分配	323
13.3 每股收益	325
第14章 财务报表	335
14.1 财务报表概述	336
14.2 资产负债表	338

14.3	利润表	350
14.4	现金流量表	354
14.5	所有者权益(或股东权益)变动表	360
14.6	财务报表附注	363
第15章	特殊业务	373
15.1	非货币性资产交换	375
15.2	债务重组	387
参考文献		405

第1章 概述

【本章导航】



【知识目标】

1. 了解会计信息概念与作用；
2. 熟悉财务会计的目标、会计信息的质量特征；
3. 掌握财务会计核算前提和会计确认、计量、记录和报告的基本内容。

【能力目标】

1. 能够理解和运用会计主体持续经营、会计分期和货币计量等会计基本假设；
2. 能够在会计业务处理中运用权责发生制原则；
3. 会在会计实务中运用会计信息的质量要求披露会计信息；
4. 能对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素进行确认；
5. 能够按计量属性的要求对会计要素进行计量。

【导入案例】

安然事件——会计造假和诚信危机

1985年7月成立的安然公司,以中小型地区能源供应商起家,总部设在休斯敦,曾被认为是新经济时代传统产业发展的典范,做着实在的生意,有良好的创新机制。其资产如滚雪球一般快速膨胀,到破产前,公司的营运业务覆盖全球40个国家和地区,共有雇员2.1万人,资产额高达620亿美元,总收入达1 000亿美元,而下属公司(包括合作项目)更是达到3 000多个。

至20世纪90年代末,安然已从一家实体性的生产企业摇身一变,成为一家类似于对冲基金的华尔街式的公司;安然通过运用巧妙的会计手段,创造了一套十分复杂的财务结构,用于资本运作。90年代末期至2001年夏天,连续6年排在微软、英特尔之前,它的最主要的“成就”就是对金融工具的创新运用,由于它的“出色表现”,安然公司的管理人员被业界认为是资本运营的高手。

安然的成功毕竟是个泡沫,这个泡沫导致安然的股价从2000年的每股90美元跌至不到1美元,安然最终于2001年12月2日申请破产保护,成为美国历史上最大的破产案。

2001年11月下旬,美国最大的能源交易商安然首次公开承认自1997年至今,通过复杂的财务合伙形式虚报盈余5.86亿美元,在与关联公司的内部交易中,隐藏债务25.85亿美元,通过大约3 000家SPE(其中有900家设在避税天堂)进行自我交易、表外融资、编造利润,管理层从中非法获益。消息传出后,立刻引起美国金融与商品交易市场的巨大动荡,负责对安然财务报表进行审计的安达信也成为传媒焦点,人们指责其没有尽到审查职责。

2002年12月4日,安然正式宣布申请破产。安然公司董事会特别委员会于2002年2月2日在纽约联邦破产法院公布了一份长达218页的报告。据该报告,安然公司之所

以倒闭,是因为管理层经营不善以及部分员工利用职权之便为自己聚敛财富。

报告揭露,安然公司从20世纪90年代末期到2002年夏天的金融成功都是虚幻的泡沫。多年来,安然公司一直虚报巨额利润。一些高级经理不但隐瞒上一个财政年度(2000年9月到2001年9月)安然公司高达10亿美元的亏损,并且出售了价值数百万美元的安然股票。

(资料来源:孙铮等著,《中外会计与财务案例研究》,上海财经大学出版社,2003年)

1.1 会计信息与经济决策

会计是一个经济信息系统,它的主要作用就是向会计信息使用者提供各种对决策有用的信息。会计系统所提供的信息构成了现代信息经济的基本骨架,对社会资源的有效配置与利用起着至关重要的作用。

1.1.1 会计的性质与作用

会计信息源自于市场经济中的每一个企业或单位。在市场经济环境下,任何一个企业或单位都需要有出资人投资,才能获取人员、物质、办公场所和设备等资源,形成企业或单位的法人财产,建立起正常运营的环境和条件。而一个企业或单位的有效运营,要求其成员了解和掌握企业或单位所拥有资源的数量和质量、资源的耗费和补偿及资源的利用状态等信息,以判断企业或单位运行是否正常;出资人也需要借助一定的工具了解其投入资金利用的效率和效果,评价管理者的工作效率和业绩。此外,企业或单位的范围涉及市场经济的每一个角落,包括农业、工业、商业、旅游、文化、服务等不同行业。企业或单位的性质有营利和非营利之分、政府和民间之分,企业或单位的活动也呈现出多种多样和多变性的特征。面对这样一个错综复杂的经济现实,需要用一些专门的概念和术语来规范地描述企业或单位的经济活动,这种专门用于描述各种经济活动的语言就是会计。

会计是一种商业语言。会计运用一定的技术方法,对企业或单位的资源及其资源的运动状况进行全面、连续、系统的核算和监督,客观地描述一个企业或单位经济活动的效率和效果,并将其以一定的方式提供给企业或单位内部和外部的利益相关者。所以说,会计信息的沟通与交流已经成为现代经济社会中无以替代的重要组成部分,影响着人们的判断和经济决策,影响着社会资源的配置与利用。

会计信息对任何一个需要作出具有经济影响的判断和决策的人来说都是十分有用的。这些决策包括管理者、所有者、投资者和政府。例如,一家手机制造公司工程开发了一种新型手机。这就要求会计师编制关于产品预期收益的报告,其中包括预计的产品销售收入和生产销售成本。管理者根据会计师的财务报告来决定是否生产并向市场投放这种产品。一个投资者可以根据公布的财务报告对两家上市公司最近状况进行比较,预测两个公司的未来盈利情况和投资风险,进而作出投资决策。一位金融机构的信贷员,需要决策是否向贷款申请者提供信贷资金,他会要求贷款申请者提供反映其财务状况、

经营状况的会计信息,并利用这些信息来分析贷款申请者的还款能力,进而作出是否提供贷款的决策。一所学校有一间闲置的教室,校长要求会计师估计一个班所收入的学费和增加的费用,会计师以类似的班级成本为依据编制报告,校长就可根据报告来判断增加一个班的财务可行性。政府的某部门提出了一项新的社会保障支出计划,需要应用会计数据来决定完成这项计划将要增加的税收以及增加的政府花费,等等。

显然,会计通过总结过去的经济活动,解释和描述现在的经济状况,预测未来的发展趋势,为各种决策提供信息,其用途不局限于商业领域。任何一个对企业或单位的经营或管理感兴趣的人,如果想要了解和交流企业或单位的信息,就必须理解会计信息,他所掌握的会计知识越多,对自己企业或单位的计划和控制就越好,否则,他的商业活动和思维方式就会受到极大的限制。所以,无论将来所从事的管理领域是什么,学习会计都是明智之举。更重要的是,管理者的业绩和报酬往往取决于会计计量方法,因此,学习会计也关系到管理者的实际利益。

1.1.2 会计的分类

随着经济的发展,人们对会计信息的需求呈现出多样化的要求,逐渐形成了不同的会计门类和分支,其基本分类方式有以下两种:

1. 按照组织性质分类

社会经济生活的组织具有不同的目标和功能,基本可以分为营利组织、非营利组织、政府三大类。每一类组织都需要会计提供服务,并参与其经济管理活动。因此,按照组织性质不同,会计可以分为营利组织会计、非营利组织会计和政府会计。

营利组织会计又称为“企业会计”,主要是指各类企业会计信息系统。投资人投资设立企业的目的是为了赚取利润,获得经济回报。因此,企业会计涉及从投资人投资、创立企业、从事生产经营活动直至计算经营成果和分配利润的整个过程。企业会计主要提供资产、负债、所有者权益等反映企业财务状况的信息,收入、费用、利润等反映企业某一时期经营成果和利润分配以及现金流动状况的信息。利用这些会计信息可以了解企业经营状况,判断管理者的履约责任,进而作出激励与约束的决策。

非营利组织会计是指不以营利为目的的各类事业单位和其他组织的会计信息系统。非营利组织一般包括社会团体、基金会、非企业单位、慈善机构和宗教组织等。与企业相比较,非营利组织的特点是:该类组织开展活动的目的是为了提供某些服务,而不是为了营利,其资源提供者不要求获得直接或间接的经济回报,不享有该组织的所有权。非营利组织会计信息系统主要提供该类组织的资产、负债、净资产、收入、费用等信息,以了解组织资源的使用情况和提供该服务的效果以及继续提供服务的能力,并对管理者的履职情况和工作作出评价。

政府会计是指国家各级政府机关、政府派出机构以及其他需要并入政府会计报告系统的组织所建立的会计信息系统。各级政府都应建立适应自身业务需要的会计系统,反映政府全部经济资源使用和占有情况、债务情况、预算收支等会计和财务信息,提供包括现金流量、资产负债等多方面信息的政府财务报告,全面反映政府的资金运动和财务状

况,监督财政资金的利用效率和效果,评价各级政府部门运行情况,评估政府所能提供服务的水平,监督政府改进和提高服务效率,促进财政资金的有效利用。

2. 按照会计信息服务对象分类

按照会计信息服务对象不同,可以分为财务会计、管理会计和税务会计。

财务会计是依据会计准则和会计制度,对组织发生的经济事项进行会计确认、计量、记录和报告,向管理者和外部信息使用者提供一个组织的财务状况、经营成果和现金流量状况等信息,以满足其科学决策需要的会计信息系统。财务会计服务的对象包括组织内部管理者和外部信息使用者,但其主要服务对象是组织外部的投资人、债务人、政府机构、投资顾问及社会公众,具有鲜明的“外向性”,因此财务会计又称“对外报告会计”。为了保证对外报告会计信息的可靠性、可比性,财务会计必须符合会计准则和会计制度规范,必须遵循一定的程序、方法和格式。

管理会计是服务于组织内部管理工作的会计信息系统,它是利用财务会计信息和其他有关信息,重新进行整理、计算、对比、分析,对组织的资源、成本、利润等进行预测、计划、控制、考核、评价,为组织的管理者优化资源配置、进行科学决策提供有关经营管理信息的内部报告系统。管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目的是为组织内部管理者们的决策提供所需要的经济信息。因此,提供什么信息、如何提供信息、信息的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的灵活性;报表的种类和格式及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;计算和分析更具有多样性,不受会计准则和会计制度的制约。

税务会计是指从事企业纳税规划和纳税申报的会计。税务会计信息在很大程度上是基于财务会计信息系统。依据税法的要求,纳税人在税务申报时必须提供反映其纳税义务发生的财务会计信息,并经过计算、调整和重新组织使其符合税收申报的要求。税务会计最具挑战性的部分不是纳税申报准备,而是税务规划,是预测税收对经营业务的影响,通过对经营业务进行事先的规划,以达到降低企业税负,使企业税负最小化的目的。目前我国税务会计初步形成,随着我国税收法规的不断完善,税务会计将会更加成熟。

财务会计、管理会计和税务会计是密切联系的。财务会计是所有会计信息系统的基本构成,管理会计信息是根据内部管理的要求对财务会计信息进行再加工。我们重点讲述以利润为导向的营利组织财务会计信息系统,其中涉及税务会计的一些内容。

1.2 财务会计的理论结构

财务会计是以提供财务会计信息为主的经济信息财务会计系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。谁是外部的使用者?他们需要什么样的信息?怎样满足他们的信息需求?这些问题构成了财务会计系统的基本理论。

1.2.1 财务会计信息的使用者

在市场经济条件下,外部信息使用者是指那些与企业有着直接或间接经济关系的个

人或其他群体,一般包括投资者、债权人、供应商、客户、政府部门、工会、职工以及一些利益相关者。这些利益相关者对企业财务感兴趣,但并不直接参与企业的经营活动,他们需要企业向其提供有关信息,以便作出合理的决策。由于与企业经济利害关系程度不同,因此,他们对企业财务信息的关注点也就不同。

1. 投资者

投资者是企业的出资人或潜在出资人,他们的决策往往在于是否保留其在某个企业的投资或者是否向某个企业投资。为了作出投资决策,他们在投资之前需要决定投资的对象、投资的比例和投资的成本;投资之后需要决定是追加投资,还是保持原有的投资规模,或者转让所持有的股权等。因此,他们对企业的获利能力、偿债能力、经营风险、现金流量、投资回报、投资政策以及企业的长远发展方面感兴趣。根据这些信息可以衡量经营者的业绩,估计企业的未来收益与风险水平,决定是否追加投资或转让、收回投资。同理,潜在投资者也可以根据这些信息作出是否对企业投资决策。

2. 债权人

债权人主要指企业信贷资金或商品和劳务的提供者,如银行、非银行金融机构以及商品和劳务的供应商等。作为债权人,主要关心的是信贷资金和应收货款的安全性,是否能够按期收回本金和利息。因此,他们需要了解企业的财务状况、经营状况和现金流转情况,了解企业的偿债能力,了解利息和本金是否能按期清偿,以便作出是否继续提供贷款、是否继续商品和劳务供应方面的决策。

3. 政府经济管理部门

政府经济管理部门包括政府财税部门、工商行政管理部门、证券监管机构和国有资产监督管理机构等。这些部门需要审查了解企业纳税申报数据计算的正确性、税款缴纳的及时性,评价企业经营遵循法律和市场秩序的情况;审查上市公司遵循会计法规和财务报表制定规范的情况,评价管理国有资产的政策的合理性;评价职工收入和就业状况等等。因此,政府部门会对企业的财务状况、获利能力、偿债能力、持续经营能力以及国有资产保值增值能力等予以关注,据此可以掌握各企业的财务情况和管理情况,了解和监督企业在完成社会义务和公众责任方面的进展,掌握国民经济总体的运行情况,从中发现存在的问题,为政府调控国民经济提供依据。

4. 管理者

企业的管理者受企业所有者或股东的委托,对企业所有者或股东投入企业的资产的保值和增值负有责任。管理者必须利用会计信息来全面了解企业的经营状况和财务成果,以便进行经济决策和对日常经营活动进行控制。尽管管理者属于企业的内部信息使用者,但由于他们决定着企业内部的经营管理,因此,需要对企业财务状况的各个方面予以密切关注。

5. 顾客

在许多情况下,企业可能是其他企业的商品或劳务的供应商。企业的正常经营和发展前景关系到顾客的商品采购和劳务供应。因此,顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力,关心企业的经营是否正常,长期发展前景是否良好,是否有足够财力保持长期提供商品和劳务,以及企业的销售政策的变化等。