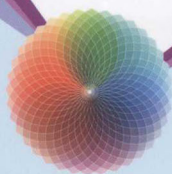


“十二五” 高职高专技能应用型财经类规划教材

CAIWU KUAIJI 财务会计

(修订版)

主 编 宁 健 丁增稳



中国商业出版社

“十二五”高职高专技能应用型财经类规划教材

财 务 会 计

(修订版)

宁 健 丁增稳 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 宁健, 丁增稳主编. —2 版 (修订本).
—北京: 中国商业出版社, 2015. 1

ISBN 978 - 7 - 5044 - 7192 - 5

I. ①财… II. ①宁… ②丁… III. ①财务会计 - 高等职业
教育 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 015326 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京市兴凤印刷厂印刷

* * * *

787 × 1092 毫米 16 开 18.5 印张 393 千字
2015 年 2 月第 2 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

定价: 31.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

第一版序

以2006年《企业会计准则》、《企业财务通则》和《中国注册会计师执业准则》，2007年《企业所得税法》等一系列会计、税收、审计等法律制度的颁布和实施为标志，我国会计核算、税收征缴等主要方面均与国际达到协调和趋同。尽管人们对这次重大改革深远意义的认识可能不完全一致，但对于广大财会人员来说，却存在一个更新会计观念，学习新的制度，调整知识结构，熟练掌握操作技能的现实问题；对于各级财经院校的师生来说，则有一个如何按照我国会计、税收、审计等方面改革的总体思路，推动会计与审计教育改革，其中特别是学科体系、课程设置和教材编写改革的问题，以适应社会主义市场经济进一步发展的需要。

与此同时，我国高职高专教育也出现了前所未有的大发展形势，各高职高专院校积极贯彻国务院职教会议关于大力培养紧缺型、技能型、应用型专门人才的精神，纷纷改革课程设置，改进教学内容，努力提高学生的实际工作能力，以满足社会对新型经济管理人才的需要。为了顺应我国高职高专教育这一变化趋势，配合高职高专院校的教学改革和教材建设，中国商业出版社组织了全国高等职业技术学院会计专业及相关专业专家、长期从事一线教学和科研工作的教师，在认真学习国务院《关于大力推进职业教育改革与发展的决定》、研究总结国内外高职高专教育的特点和教学经验的基础上，结合这次会计、税收和审计制度变革，编写了“21世纪高职高专技能应用型财经类规划教材”。

本教材立足于高职高专财经类专业，树立以能力培养为本，以就业为导向的职业教育理念，以科学、先进、系统与实用为目标，注重理论与实际应用密切结合，在编写中充分体现了以下特点：

一、博采众长。在教材编写过程中，广泛参考和吸收了国内外相关教材的优点，充分把握我国现行会计、税收法律制度的改革与发展，尽量做到既符合国际理论发展潮流，又切实反映中国企业会计的特点和工作现状。

二、形式多样。教材针对高职高专学生的学习特点，设置了教学目标、教学要求、案例导入、本章小结、复习思考题等板块，在每章中又穿插了知识链接、小思考。在写作手法上，简化文字叙述，运用图表等直观资料，容易实现边讲边练的教学目标。其教材结构清晰、语言简洁、分析透彻、注重应用，能激发学生学习的兴趣，提高学习效率和实际操作能力。

三、大胆创新。教材无论在内容上还是形式上，都突出了职业教育特色：在内容上，以最新会计、税收、审计、财务管理等法律制度为依托，在充分理解和掌握的基础上加以应用，避免了制度的“解释”；在形式上，各门课程在结构、栏目、体例与写作风格上都有突破。对于核心课程均由“主教材”、“习题”和“实训”



等组成,教学课件、电子教案齐全,充分满足了教学的需要。

四、水平一流。这套教科书由众多资深会计、财务管理、税收、审计、会计电算化等方面的专家、学者联手编撰,他们都具有各自领域突出的研究专长和丰富的教学与教材编写经验,同时还有来自教学第一线教师的辅助,使得这套教材更加具有权威性和针对性。

财经类专业是我国高职高专教育十分重要的组成部分。据2005年底统计,全国高职高专院校在校生约430万,其中财经类专业在校生超过80万,占18.8%。在1200多万人的会计从业大军中,大多数都是高职高专院校培养出来的,他们在我国经济建设中发挥了巨大的作用。显然,大力提高这部分人的素质水平,是职业教育获得成功的关键!

作为高标准高要求,本套教材只是中国商业出版社创新高职高专技能应用型规划教材创作的开始,而要形成具有特色的教材体系,还需要经过长期艰苦的探讨与创造、再创造。通过这套教材的编辑出版,已有了坚实的基础,也看到了希望!

有感于此,欣然命笔,是为序!

2009年12月26日

修订说明

本系列教材自 2008 出版发行以来，以其定位准确、难度适宜、形式活泼、体例新颖、通俗易懂等特点，受到全国数十所高职高专院校广大师生的高度评价和一致好评。经过六年来多次修改完善，已逐步成熟。

近期，党中央、国务院对加快发展现代职业教育做出了一系列新的重大部署。习近平总书记专门对职业教育工作做出重要指示，国务院召开全国职业教育工作会议，印发了《关于加快发展现代职业教育的决定》。这一系列部署，体现了党中央、国务院对职业教育工作的高度重视，为贯彻落实党的十八大、十八届三中全会精神，加快发展现代职业教育指明了方向、明确了任务、提供了行动指南。为了贯彻会议精神，配合《高等职业学校专业教学标准（试行）》的贯彻实施，现对本系列教材进行全面修订。本次修订的主要工作如下：

1. 更加注重教学特点。我们在总结多年来教学经验的基础上，根据生源特点和信息技术进步，调整了部分项目和任务内容，适当降低了难度，更适合学生自主学习。

2. 充分落实专业标准。教育部 2012 年发布了《高等职业学校专业教学标准（试行）》，力推“边学边练”、“理实一体”、“学做合一”的教学理念。本次修订充分考虑了这些新标准和新理念要求。

3. 提高可阅读性。主要是对知识内容重新提炼和排序，对习题和实训精心筛选和优化，将文字表述与图表相融合，逐步使用双色印刷，增添活泼气氛，实现了知识性、实用性和趣味性的有机结合。

本次修订，继续得到了有关院校专家、学者的大力支持，在此一并致谢！

会计改革和会计教学都是一个不断变化的过程，我们殷切希望各院校在使用过程中不吝赐教，以便于我们继续修订完善，使本系列教材更加适合教学需要。

技能应用型财经类规划教材编审委员会
2015 年 1 月

前 言

高职高专会计教育是我国高等教育的一个重要层次,担负着为社会生产和服务第一线输送大批高素质、应用型会计人才的重任。要保证高职高专会计教育质量,需以优秀的会计教材作支撑。在中国商业出版社的大力支持下,我们根据高职高专教学改革的新动态和新要求,总结多年来的会计教学经验,并采众家之长,倾注心力编写了本教材。

高职高专会计教育的培养目标是什么?21世纪需要什么样的高素质、应用型会计人才?高职高专《财务会计》教材涉及内容如何定位?学生通过学习应达到何种程度的专业水平?如何突出学生实践能力和发展能力的培养?这都是我们在编写本教材时所研究和把握的重心。遵循会计认知规律,体现高职高专层次会计教学特色,内容上既注重基本业务的会计处理,又要注意吸收新业务和新知识,力求做到内容和形式双更新,打造“精品”教材,是我们编写本教材的努力目标。

本教材具有以下特点:

1. 以现行《企业会计准则》为依据,体现会计改革新要求

本教材以2007年开始实施的《企业会计准则》和截止到2009年10月国家最新颁布的有关补充规定为依据,并兼顾未来改革趋势而编写。本教材增加了不少企业会计的新业务和新内容,如金融资产、债务重组、非货币性交易、应付职工薪酬和所得税费用等,所涉及内容能够准确体现《企业会计准则》的新规定和新要求。

2. 内容定位准确,会计事项丰富,难易程度适当

本教材涉及内容的定位主要从两个方面来把握:一是正确处理适用性和发展性的关系,既以学生今后工作基本需求为度,力求避免过宽偏深,又适度增加新业务,以促进学生对新知识的掌握,培养其发展能力;二是要体现高职高专层次的会计教材特点,涉及知识和技能要明显区别于大学本科和中职教育的《财务会计》教材。本教材涉及会计事项丰富,但难易程度适当。

3. 实施任务驱动,突出能力培养,凸现高职高专教育特色

本教材按工作过程系统化要求打造,力求使理论教学与能力培养相统一,以体现高职高专教育特色。本教材的内容编写,面向会计岗位,以工作项目的完成为目标,实施任务驱动,突出能力培养,将会计知识随时随地地渗透到会计工作任务的完成之中,使“教、学、做”得以同步进行。教材中列举有丰富的会计业务处理案例,具有较强的启发性和可操作性。

4. 体例新颖,结构合理,形式活泼,语言简洁易懂

本教材共设有15个学习情境,每一学习情境一般分设2至6个学习任务,每个学习任务按“学习目标——任务案例——任务处理——检测评价”进行教学设



计。全书体例新颖，结构合理。同时，设有小知识、小思考、请注意、提示、相关链接、课堂讨论、知识拓展等专栏，形式活泼，富有新意。本教材语言简洁明了、通俗易懂。

本教材由宁健教授负责总体设计和总纂，宁健、丁增稳任主编，席俊生、刘文丽任副主编。参加初稿编写的有：宁健（学习情景1、3、5）、丁增稳（学习情景2、4）、张海霞（学习情景6、8）、席俊生（学习情景7、9）、刘文丽（学习情境11、13）、安红梅（学习情境14、15）、高志宏（学习情境10、12）。

本教材在编写过程中，吸收了国内外有关专家、学者的最新研究成果，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免存在疏漏与缺憾，恳请读者批评指正，以便于我们进一步修订完善。

编 者
2015 年 1 月

目 录

学习情境 1 财务会计概识	(1)
任务 1 认识财务会计职业岗位.....	(1)
任务 2 明确财务会计框架概念.....	(5)
学习情境 2 货币资金的确认和计量	(19)
任务 1 货币资金的内部控制	(19)
任务 2 库存现金管理和计量	(23)
任务 3 银行存款管理和计量	(26)
任务 4 其他货币资金管理和计量	(33)
学习情境 3 金融资产的确认和计量	(36)
任务 1 金融资产的确认	(36)
任务 2 交易性金融资产的计量	(39)
任务 3 持有至到期投资的计量	(42)
任务 4 贷款和应收款项的计量	(47)
任务 5 可供出售金融资产的计量	(51)
任务 6 金融资产减值的计量	(56)
学习情境 4 存货的确认和计量	(61)
任务 1 存货的确认	(61)
任务 2 存货取得与发出的计量	(64)
任务 3 存货的期末计量	(75)
学习情境 5 长期股权投资的确认和计量	(83)
任务 1 长期股权投资的确认和初始计量	(83)
任务 2 长期股权投资的成本法	(86)
任务 3 长期股权投资的权益法	(88)
任务 4 长期股权投资减值的计量	(92)
学习情境 6 固定资产的确认和计量	(94)
任务 1 固定资产的确认和初始计量	(94)
任务 2 固定资产的后续计量.....	(107)



任务3 固定资产处置和期末计量	(115)
学习情境7 无形资产的确认和计量	(118)
任务1 无形资产的确认和初始计量	(118)
任务2 无形资产研发支出的计量	(124)
任务3 无形资产的后续计量	(127)
任务4 无形资产减值的计量	(132)
学习情境8 流动负债的确认和计量	(134)
任务1 短期借款的确认和计量	(134)
任务2 应付及预收款项的确认和计量	(136)
任务3 应付职工薪酬的确认和计量	(141)
任务4 应交税费的确认和计量	(152)
学习情境9 非流动负债的确认和计量	(161)
任务1 长期借款的确认和计量	(161)
任务2 应付债券的确认和计量	(163)
任务3 长期应付款的确认和计量	(166)
任务4 借款费用的确认和计量	(169)
学习情境10 所有者权益的确认和计量	(175)
任务1 实收资本的确认和计量	(175)
任务2 资本公积的确认和计量	(182)
任务3 留存收益的确认和计量	(185)
学习情境11 收入的确认和计量	(190)
任务1 收入的确认	(190)
任务2 销售商品收入的计量	(197)
任务3 提供劳务收入的计量	(205)
任务4 让渡资产使用权收入的计量	(208)
学习情境12 费用的确认和计量	(210)
任务1 费用的确认	(210)
任务2 费用的计量	(212)
学习情境13 所得税费用的确认和计量	(221)
任务1 所得税会计	(221)



任务 2	计税基础与暂时性差异的确认	(223)
任务 3	递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量	(232)
任务 4	所得税费用的确认和计量	(238)
学习情境 14	利润的确认和计量	(243)
任务 1	利润的确认	(243)
任务 2	营业外收支的计量	(245)
任务 3	本年利润的计量	(247)
任务 4	利润分配的计量	(250)
学习情境 15	财务报表的编制	(252)
任务 1	资产负债表的编制	(252)
任务 2	利润表的编制	(258)
任务 3	现金流量表的编制	(263)
任务 4	所有者权益变动表的编制	(276)
任务 5	财务报表附注	(281)

学习情境 1

财务会计概识

【学习目标】

明确财务会计概念，知悉财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计要素、会计计量属性和会计准则。

【能力目标】

能对财务会计职业岗位有个基本认识，知道学习财务会计所对接的职业岗位，做好财务会计从业准备。提高以会计准则为准绳，指导和约束会计工作的能力。

任务1 认识财务会计职业岗位

【案例导引】

刘志东是滨江市职业技术学院会计专业的一名二年级学生，已完成《基础会计》等学习领域的学习，本学期开设《财务会计》学习领域。学习起始，刘志东与其他同学均感到疑惑：什么是财务会计呢？为什么学完《基础会计》还要学习《财务会计》呢？以后是否还会涉及其他会计学习领域呢？学习财务会计对自己的人生会产生什么影响？对自己今后的就业和工作有何用处呢？

1.1 什么是财务会计

财务会计，亦称企业财务会计，是现代会计的重要组成部分，处于现代会计的中心地位。它是会计人员依据企业会计准则，对企业或公司等营利组织发生的能以货币表现的交易或事项进行会计确认、计量和报告，向会计信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的一种对外报告会计。

上述对财务会计的基本表述，涉及到财务会计的会计主体、会计目标、会计内容、会计环节、会计准则、最终产品及其信息特质等，它们构成了对财务会计的基本框架描述，均包含着丰富的内容，需要通过长期的学习和实践才能加深理会。



关于什么是财务会计,人们可以站在不同的角度观察认识,其表述也就会不尽一致。对于初涉财务会计学习领域者来说,对此是一时难以准确把握的,但浅显的预知是必要的。下列从不同角度对财务会计特征的解读,将使你得到启发。

◆ 1.1.1 财务会计是对外报告会计

对财务会计的这一认识,是相对管理会计而言的。财务会计和管理会计同属于企业会计,二者源于同一母体,所处环境相同,工作客体相似,但存在很大区别。与管理会计比较,财务会计具有以下特点:

(1) 财务会计的服务对象主要是企业外部,为投资者、债权人和政府有关部门等企业外部关系人提供会计信息。管理会计的服务对象是企业内部各级管理人员,侧重于为企业内部经营管理服务,是对内报告会计。

(2) 财务会计确认、计量和报告的内容主要是过去已经发生或完成的经济业务,反映企业当前的财务状况、经营成果和现金流量。管理会计不仅限于分析过去,更重要的是控制现在,并预测、规划未来。

(3) 财务会计的主体主要是企业,会计报告立足于某个企业生产经营的全局,即使涉及企业内部的某一局部时,也是为了更好地报告企业整体。管理会计的主体可分为多个层次,既可以以整个企业为主体,又可以将局部区域甚至某一管理环节为主体,且主要以企业内部责任单位为主体。

(4) 财务会计的工作程序比较固定,其信息载体主要由会计凭证、会计账簿和会计报表组成,且载体种类、格式和账务处理程序较为稳定。管理会计没有固定的工作程序,有较大的灵活性。

(5) 财务会计必须遵守公认的会计准则和相关会计法律的规定。管理会计虽然也在一定程度上考虑“公认的会计原则”,但不受它们的严格约束。

◆ 1.1.2 财务会计是专业会计

对财务会计的这一认识,是相对基础会计和会计理论而言的。基础会计是研究会计的基本知识和基本方法的,它是学习和掌握各门专业会计的基础。会计理论是研究会计产生和发展规律的,其内容非常广泛,主要包括会计史和基本会计理论等,其中,基本会计理论主要涉及会计环境、会计本质、会计对象、会计职能、会计模式和会计准则等。

财务会计在现代会计体系中属于应用部分,它主要规范对企业发生的交易和事项进行会计确认、计量和报告,具有很强的技术性和操作性。

◆ 1.1.3 财务会计是营利组织会计

对财务会计的这一认识,是相对非营利组织会计而言的。非营利组织会计又称预算会计,其会计主体发生的经济活动具有非营利性。与非营利组织会计比较,财务会计具有以下特点:

(1) 财务会计的主体是各类企业。非营利组织会计的主体是各级政府、各级行政机关和事业单位,基本属于公共部门。

(2) 财务会计的对象是经营资金运动,要核算经营损益和成果。非营利组织



会计的对象主要是公共资金,即预算资金运动,主要核算预算收入和支出。

(3) 财务会计以权责发生制为会计基础,非营利组织会计主要以收付实现制为会计基础。

(4) 财务会计要素由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素组成,非营利组织会计要素由资产、负债、净资产、收入和支出五要素组成。

(5) 财务会计平衡公式为:资产 = 负债 + 所有者权益;收入 - 费用 = 利润。非营利组织会计平衡公式为:资产 = 负债 + 净资产;收入 - 支出 = 结余。

【请注意】 财务会计平衡公式“收入 - 费用 = 利润”,如从会计要素的含义角度分析,尚不严谨,还应考虑计入当期利润的利得和损失,在后续的学习任务中应予以关注。

◆ 1.1.4 财务会计是微观会计

对财务会计的这一认识,是相对宏观会计而言的。宏观会计主要包括社会会计、社会责任会计和环境会计等,它们均为新兴的会计领域,在现代会计体系中属于发展部分。

【知识拓展】 社会会计、社会责任会计和环境会计:

社会会计的主体是国家、部门或者某个地区,它采用传统会计方法反映和控制社会总资金运动,将整个社会的经济活动作为会计的对象。

社会责任会计的主体虽然是微观的某个组织或单位,但它是从宏观的角度去看一个微观的会计主体对社会的影响,目的是反映和控制微观会计主体的经济活动对社会或者周围环境的影响程度,记录、计算和比较社会效益和社会成本,促使其讲求社会责任。

环境会计亦称绿色会计,是社会责任会计的一个分支,它用会计来计量、反映和控制社会环境资源,确定资源资本和环境资本的最佳转换比例,以便达到改善整个社会环境的目的。

(1) 与社会会计比较,财务会计以企业为会计主体,以企业的经济活动作为会计的对象,它核算的是某个会计个体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,反映的是社会再生产过程的某一个微观组织的财务状况、经营成果和现金流量。

(2) 与社会责任会计和环境会计比较,财务会计确认的成本仅仅是指一个企业的经济成本,而不是社会成本,是不包括环境成本在内的狭义成本,它极易导致企业以牺牲环境为代价来取得个体经济利益。

☞ 1.2 财务会计职业岗位

财务会计职业岗位,是指在现代社会组织中,提供给财务会计人员的从业部门或工作岗位。认识财务会计职业岗位,主要是为了明确学习这门专业知识和专业技能的用途,为自己今后的就业指明方向。

从职业角度观察,财务会计是一种职业,是人们从事的一种工作岗位。为了胜任此项工作,必须面向工作岗位,以工作过程为导向,通过专业知识和技能的系统



化学习,才能做好充分的就业准备。

财务会计在众多领域影响人们的生活。下列从不同角度对财务会计职业岗位的分析,将为你指明就业方向,激发你学习财务会计的热情:

◆ 1.2.1 工商企业等盈利组织

财务会计的会计主体主要是处于社会生产、交换、服务等环节的企业、公司等营利组织。这些企业、公司范围很广,既包括一般工商企业、还包括酒店、宾馆、旅游、娱乐等服务行业以及建筑行业、交通运输行业、房地产开发公司等,因此,成千上万、各行各业的众多企业将成为你就业的去向,你将成为这些企业、公司未来的会计员、助理会计师、会计师、高级会计师,或成为这些企业、公司未来的主管会计、财务总监、总会计师等财务管理人才。

◆ 1.2.2 会计师事务所、税务师事务所、会计服务公司

会计师事务所、税务师事务所和会计服务公司,需要大批的公共会计师,他们对企业、公司提供会计、税收服务,如验资、审计、代理记账、资产评估、税务代理、会计培训、咨询等。因此,会计师事务所、税务师事务所和会计服务公司会成为你今后就业的选择,你将成为未来的注册会计师、注册税务师、注册资产评估师。

◆ 1.2.3 金融企业、融资企业、保险公司、担保公司

这类企业或公司,主要包括商业银行、政策性银行、信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司、保险公司、担保公司等,这些企业、公司均需要大量的财务会计人员或具备较高财务会计水平的管理人才。因此,它们可成为你今后就业的选择。

◆ 1.2.4 证券公司、资产管理公司、基金公司、期货公司

这类公司主要包括证券公司、证券交易所、资产管理公司、基金公司、期货公司等,这些公司均需要大量的财务会计人员或具备较高财务会计水平的智能型、管理型人才,如金融分析师、投资理财师等。因此,它们也可成为你今后就业的选择。

◆ 1.2.5 财税部门、审计部门、证券监管部门

财税部门、审计部门以及证券监管部门等,均需要大量的财务会计人员或具备较高财务会计水平的综合型财税管理人才。因此,它们亦可成为你今后就业的选择。

另外,值得一提的是,经过一定时期的财务会计实践和不懈努力,财务会计专业人才逐渐成长为各类企业、公司的经理或其他高管人员的概率是很高的。

【课堂讨论】

(1) 什么是财务会计?

(2) 学习财务会计主要是为你今后到哪里就业做准备?

(3) 财务会计为什么应严格遵守“公认会计原则”的约束?



任务2 明确财务会计框架概念

【案例导引】

财务会计框架概念,对财务会计工作起着统驭和指导作用,是学习财务会计的起点。20世纪80年代以后,世界上许多国家以及一些国际会计组织开始研究、制定、发布财务会计概念公告,我国于1992年11月发布了第一个会计准则——《企业会计准则》。经过十几年的实践,经重新修订后,于2006年2月15日发布了《企业会计准则——基本准则》。这些公告或准则对财务会计框架概念作了法律界定,尽管目前尚有不同见解,但大多认为包括财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计要素、计量属性和会计准则等内容。如何理解这些财务会计框架概念呢?

2.1 财务报告目标

财务报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件,包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。

财务报告是财务会计的最终产品,在所有会计载体中,财务报告最直接面对会计信息使用者,是企业向会计信息使用者传递信息,抑或说是会计信息使用者向企业索取信息的最主要中介。

财务报告目标是:向财务报告使用者提供决策有用的会计信息,并反映企业管理层受托责任的履行情况。

◆ 2.1.1 向财务报告使用者提供决策有用的信息

财务会计的基本目标是向财务报告使用者提供对决策有用的信息,这些信息主要是反映企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的财务信息,也包括一些反映企业经营战略、研发能力和市场竞争力等方面的非财务信息。

财务会计信息主要用于对外发布,它应首先满足企业外部使用者决策的需要。外部使用者主要包括企业现在的或潜在的投资者、债权人,以及企业职工、政府部门、社会公众等。同时,财务会计信息还应满足内部使用者,即企业管理层经营决策的需要。

投资者 包括作为国家投资者代表的有关政府部门、其他投资单位和个人等。投资者关心投资的内在风险和投资报酬;他们需要会计信息来帮助他们处置投资,决定买进、持有或者卖出;他们关心能帮助他们评估企业支付能力的会计信息。

贷款人 包括银行、非银行金融机构、债券购买者及其他提供贷款的单位或个人。他们关心那些能使他们确定自己的贷款和利息能否按期得到支付的会计信息。供应商和其他商业债权人,包括为企业提供原材料、设备和劳务等以企业为顾客的



单位,他们关心企业所欠他们的款项能否如期偿还的会计信息。

职工 包括职工个人和工会组织。他们关心企业的稳定性和获利能力的会计信息以及能使他们评估企业提供劳动报酬、退休福利和就业机会的能力的会计信息。

政府及其机构 包括税务、海关、统计、工商及其他主管部门等。他们关心国家资源的分配和企业的活动。为了履行国家管理职能,他们需要用于决定税收政策、国民收入统计、制订经济法规和方针等方面的会计信息。

社会公众 包括各种受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展,对所在地的经济会产生有利或不利的影晌,包括扩大就业、繁荣商业等。公众对企业的兴衰趋势、近期发展和活动范围的会计信息抱有兴趣。

企业管理层 包括企业内部各级、各部门的管理人员。虽然内部管理层更多地依靠管理会计提供的内部管理信息,但是他们也十分重视对外发布的财务会计信息,不仅他们的决策需要这些信息,而且这些信息反映他们的业绩。

◆ 2.1.2 反映企业管理层受托责任的履行情况

财务会计的另一目标,是向委托人报告受托人的经营活动状况及其成果,并以反映经营业绩及其评价为中心。

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。

委托人(投资人、贷款人)将资金投入或借入企业,将资源的经营权授予受托人,同时通过相关的法规、合约和惯例等来激励和约束受托人的行为。

委托人需要及时了解受托人保护、使用资产的状况和成果,以便评价受托人受托责任的履行情况,以决定是否需要调整投资或信贷政策、是否需要加强企业内部控制和其他制度建设、是否需要更换企业管理层。

受托人(企业管理层),在享有既定权利和获取报酬的同时,负有对资源进行有效经营、管理、增值的责任,并通过向委托人如实汇报资源的受托情况来解除受托责任。

【知识拓展】会计信息与会计信息成本的认识:

(1) 财务报告使用者对会计信息的需要不完全相同,但财务会计不可能为他们分别准备,因为那样做成本太高。(2) 现行财务报告是针对所有使用者的共同需要制定的,其中最主要的是投资者。提供了能满足投资者需要的会计信息,就可以满足其他使用者的大部分需要。(3) 财务会计所提供的信息,绝大部分是属于强制性的,或者说是必须提供的,不管披露信息成本有多高,都必须按照企业会计准则的规定来报送。

2.2 会计基本假设

会计基本假设是财务会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处空间环境、时间范围、计量方式等所作的合理限定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。