

目 录

第1篇 总论	(1)
第1章 会计信息与决策	(3)
学习目标	(3)
1.1 会计信息系统	(3)
1.2 财务会计与管理会计	(6)
1.3 财务会计的主要特点	(8)
1.4 会计信息的局限性	(9)
本章小结	(10)
关键术语	(11)
案例分析	(11)
第2章 财务会计基本理论	(12)
学习目标	(12)
2.1 会计核算的基本前提	(12)
2.2 会计核算的一般原则	(13)
2.3 会计报表要素	(17)
2.4 我国企业会计法规体系	(19)
本章小结	(22)
关键术语	(22)
案例分析	(22)
第2篇 资产	(25)
第3章 货币资金及应收项目	(27)
学习目标	(27)
3.1 货币资金	(27)
3.2 应收票据	(40)
3.3 应收账款	(43)



3.4 其他应收及预付款项	(50)
本章小结	(53)
关键术语	(53)
案例分析	(54)
练习题	(55)
第4章 存货	(56)
学习目标	(56)
4.1 存货概述	(56)
4.2 存货取得及发出的计价	(58)
4.3 原材料业务的核算	(65)
4.4 库存商品	(73)
4.5 其他存货	(76)
4.6 存货的期末清查	(80)
4.7 存货期末计价	(83)
本章小结	(85)
关键术语	(85)
案例分析	(86)
练习题	(86)
第5章 投资	(88)
学习目标	(88)
5.1 短期投资	(88)
5.2 长期债权投资	(94)
5.3 长期股权投资	(99)
5.4 长期投资减值的核算	(113)
5.5 投资的划转	(114)
本章小结	(115)
关键术语	(116)
案例分析	(116)
练习题	(116)
第6章 固定资产	(118)
学习目标	(118)
6.1 固定资产概述	(118)



6.2 固定资产取得的核算	(120)
6.3 固定资产折旧	(127)
6.4 固定资产修理及改良	(134)
6.5 固定资产处置	(135)
6.6 固定资产的期末计价	(139)
本章小结	(140)
关键术语	(140)
案例分析	(141)
练习题	(141)
 第7章 无形资产与其他资产	(143)
学习目标	(143)
7.1 无形资产	(143)
7.2 其他资产	(151)
本章小结	(152)
关键术语	(153)
案例分析	(153)
练习题	(153)
 第3篇 权益	(155)
 第8章 流动负债	(157)
学习目标	(157)
8.1 应付账款及应付票据	(157)
8.2 应交税金	(162)
8.3 其他流动负债	(181)
本章小结	(188)
关键术语	(188)
案例分析	(189)
练习题	(190)
 第9章 长期负债	(191)
学习目标	(191)
9.1 应付债券	(191)
9.2 其他长期负债	(197)
本章小结	(202)



关键术语	(202)
案例分析	(202)
练习题	(203)
第10章 所有者权益	(204)
学习目标	(204)
10.1 所有者权益概述	(204)
10.2 投入资本	(206)
10.3 资本公积	(217)
10.4 留存收益	(221)
本章小结	(226)
关键术语	(227)
案例分析	(228)
练习题	(228)
第4篇 收入、费用和利润	(231)
第11章 收入、费用和利润	(233)
学习目标	(233)
11.1 收入	(233)
11.2 费用	(249)
11.3 利润	(253)
本章小结	(258)
关键术语	(258)
案例分析	(259)
练习题	(259)
第12章 所得税会计	(261)
学习目标	(261)
12.1 所得税会计概述	(261)
12.2 所得税会计处理方法	(265)
本章小结	(276)
关键术语	(276)
案例分析	(277)
练习题	(277)



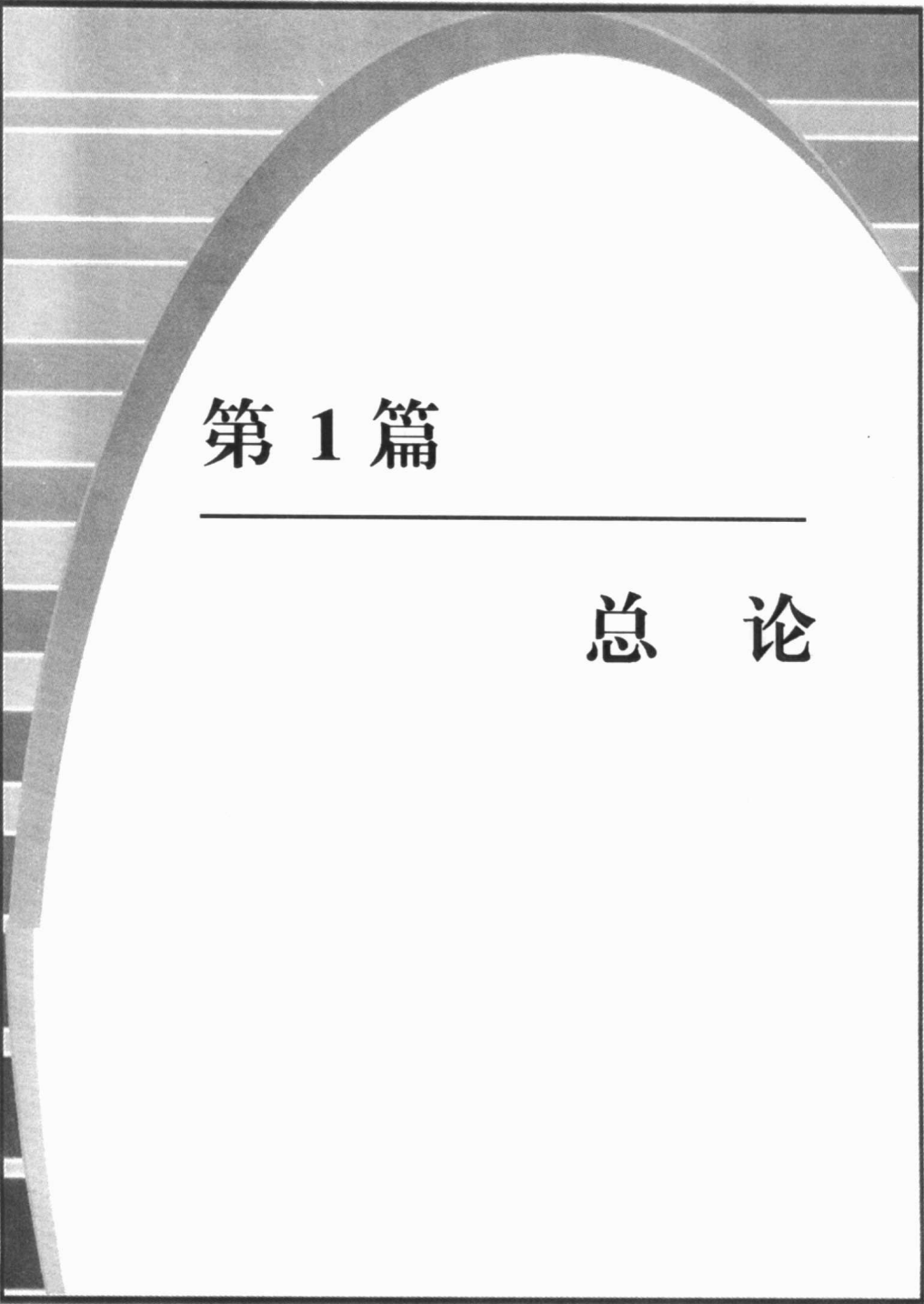
第 5 篇 财务会计报告的编制与分析	(279)
第 13 章 财务会计报告的编制	(281)
学习目标	(281)
13.1 财务会计报告概述	(281)
13.2 资产负债表	(284)
13.3 利润表	(295)
13.4 现金流量表	(304)
13.5 会计报表附注	(330)
13.6 中期财务报告	(342)
本章小结	(345)
关键术语	(346)
案例分析	(346)
练习题	(348)
第 14 章 财务报表分析	(352)
学习目标	(352)
14.1 财务报表分析概述	(352)
14.2 企业盈利能力的分析	(355)
14.3 偿债能力分析	(356)
14.4 营运能力分析	(359)
14.5 上市公司的市场价值分析	(361)
本章小结	(364)
关键术语	(365)
案例分析	(365)
练习题	(367)
第 6 篇 特殊事项核算	(369)
第 15 章 外币业务会计	(371)
学习目标	(371)
15.1 外币业务的基本概念	(371)
15.2 外币业务的会计处理	(375)
15.3 期汇交易	(382)
本章小结	(383)
关键术语	(384)



案例分析	(384)
练习题	(385)
第16章 债务重组	(386)
学习目标	(386)
16.1 债务重组的基本概念	(386)
16.2 债权人债务重组的会计处理	(388)
16.3 债务人债务重组会计处理	(394)
本章小结	(400)
关键术语	(400)
案例分析	(400)
练习题	(401)
第17章 非货币性交易	(403)
学习目标	(403)
17.1 非货币性交易概述	(403)
17.2 非货币性交易的会计处理	(405)
本章小结	(412)
关键术语	(412)
案例分析	(412)
练习题	(413)
第18章 借款费用	(414)
学习目标	(414)
18.1 借款费用概述	(414)
18.2 借款费用的会计处理	(415)
本章小结	(424)
关键术语	(425)
案例分析	(425)
练习题	(425)
第19章 或有事项	(426)
学习目标	(426)
19.1 或有事项概述	(426)
19.2 或有事项的会计处理	(427)

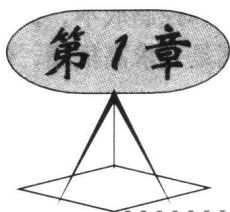


本章小结	(432)
关键术语	(433)
案例分析	(433)
练习题	(433)
 参考文献	 (434)



第 1 篇

总 论



会计信息与决策



学习目标

- ☑ 解释会计和会计信息在企业经营决策中的作用；
- ☑ 分析会计系统的组成和功能；
- ☑ 区分会计信息的外部使用者与内部使用者；
- ☑ 描述财务会计与管理会计的区别与联系；
- ☑ 说明财务会计的主要特点及影响会计信息公允性的因素；
- ☑ 解释会计信息的局限性。

1.1 会计信息系统

在现代经济中，企业是市场经济的主体和基础，同时市场经济又使企业面临着巨大的动力和压力，生存、发展和获利是企业的目标，不论在企业的内部或外部，所有同企业经济活动有着现实和潜在利害关系的集团与个人，都会密切关注企业的经营投资和理财活动，以便基于各自的利益，及时做出趋利避害的决策。那么，人们究竟根据什么来评估企业的业绩，从而做出较为可靠的决策呢？

会计俗称“记账”，是对经济活动计量和记录的过程。会计的主要计量指标有：成本、价格、销售额、利润、投资收益率等。因此，会计被广泛地用来描述各种类型的商业活动，因此又被称为经济活动的“商业语言”。企业的投资者、债权人、内部管理者和其他相关人士要了解企业的情况，并据此做出决策的主要依据是企业会计所提供的这一整套信息系统中的信息，这些信息涉及一个企业的资金、成本和利润，反映了特定日期的财务状况、特定期间的经营业绩和现金流量。

1.1.1 会计信息的使用者及其需要

会计并不是一个仅仅由专业会计师操作的技术性很强的领域，实际上几乎每个人每天都会用到会计信息，会计信息是我们计量和传递经济事件的手段。

具体地说，会计信息把企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息，传递给信息使用



者,让他们了解企业的过去、现在和未来,通过决策来调节该企业的经营活动和对该企业的投资、信贷等活动,以使企业管理当局能采取最有效的措施,降低和控制成本,提高盈利能力,实现有利的净现金流量;而对企业的投资人和债权人而言,则是寻求高报酬、低风险的投资和信贷机遇。

会计信息的使用者分为外部使用者和内部使用者两大类。

1. 会计信息的外部使用者及其需要

1) 会计信息的外部使用者

企业外部使用者主要是指企业外部的人士和组织。换句话说,就是与企业具有财务利益的个人和其他企业,但他们不参与企业的日常运营,包括投资者、债权人、工会、政府机构、供应商、顾客、商业协会、公众等。这些使用者通常从公开披露的会计报表中得到信息,这类会计一般指财务会计。

2) 外部使用者的需要

为了确定会计信息在多大程度上满足了外部使用者的需要,我们简单地介绍一下外部使用者的需要。

(1) 投资者(股东)

投资者是拥有企业的自然人或法人。现代企业所有权与经营权的分离,使投资者不再能参与企业的日常运营管理,在这种情况下,投资者需要知道的是:企业的经营是否正常?获利能力如何?企业的管理层是否使企业的资源保值增值?企业未来的经营状况如何?如果是上市公司的股东,可能通过会计报表中的会计信息来决定是否出售和再次买入其股份。

(2) 债权人

债权人是向企业提供信贷的自然人或法人。他们关心的是企业是否有能力来归还本金和利息。因此,他们通过会计报表来了解贷出款项的安全性:债权人首先关心的内容是企业的负债水平和获利性,即企业有无偿还借款的能力;再就是企业偿债的流动性如何,亦即企业在当前的状况下有无即刻偿还借款的能力。如果上述条件能够全满足,则债权人认为是安全的;否则会认为企业面临财务危机,贷出款项是不安全的,可能会拒绝提供贷款。

(3) 政府

政府出于很多目的而使用会计信息,其中最重要的一个目的是征税,因此需要确切地知道企业的利润是多少。此外,还要实现调控和监管的作用。例如证监会要对上市公司所提供的会计信息的真实性、公允性进行监管。

(4) 供应商

他们关注的是:企业是否会持续经营,获利能力如何;在商业信用条件下,是否能够根据合约,按时支付货款,以及收回货款的可能性有多大等。

(5) 顾客

他们关注的是:企业的生存能力,产品的定价水平以及提供商品、提供售后服务的能力。



想一想：假设你有机会投资一家公司成为其较大的股东之一，你不参与公司的日常经营，你关注的信息是什么？你会做出何种决策？

2. 会计信息的内部使用者及其需要

企业内部使用者，主要包括内部各阶层的管理者及企业的雇员，他们的需要如下：

(1) 管理者

会计信息最重要的内部使用者是企业的管理者，即接受投资者的委托，参与日常经营的董事和经理。管理者对会计信息的需要因其目的的不同而不同，他们的信息通常通过各种未公开披露的报表来满足，这类会计称为管理会计。管理层对会计信息的需要包括管理、计划、控制与决策。如管理层可能需要对企业的产品做长期计划、研究开发计划、资本预算以及制定竞争策略，或可能对产品进行成本控制等，这些都需要利用会计信息来支持相应的筹资决策、投资决策、生产决策、营销决策和人事决策等。

(2) 雇员

雇员依赖企业发放工资，因而关注企业是否能够生存下去，并且特别注意企业的长期盈利性。因为从长远来看，企业为了生存需要赢利，雇员的需要可由此而得到保障，如公司有足够的能力不断提高雇员的福利待遇等。

1.1.2 会计系统

会计信息要尽可能满足上述会计信息使用者的要求，所以有用性是其最基本的特征，而有用的会计信息则要求按科学的程序和方法生成，这就需要一个特殊的信息系统，这个系统应建立在产生会计信息过程中所涉及的通用假设和计量技术的基础上。

上述各类会计信息使用者需要的会计信息不尽相同，若按不同的需求编报不同报表。对于报告企业而言，所耗费的人力、物力等成本是相当大的，甚至可能超过使用信息所获得的收益。所以，会计信息所提供的是通用的财务报告，即对于各类会计信息使用者都有用的会计报告，它主要满足于投资者、债权人的需要，同时也满足企业内部管理者及其他相关人士的需要。

1. 会计系统的组成

会计是对企业经济活动的原始数据进行加工，产生以货币计量的会计信息，包括财务状况信息和经营成果信息，并传递给信息使用者。一个会计系统包括一个企业用以产生会计信息，并把这些会计信息传递给决策者的人员、程序、方法和记录。所以，会计系统应包括3大部分，即：

① 信息的使用者——包括投资人、债权人以及管理者等会计信息的使用者；

② 会计所提供的信息——如成本、收益、资产、所有者收益、现金流量等；

③ 财务决策支持方法——如本量利分析法、比率分析法等，它们能够支持会计信息使用者的财务决策和经济决策。



近年来,随着计算机的发展和应用,电算化会计系统相对于传统的手工会计系统,赋予了会计信息更多的内容和种类,能够更加有效地满足信息使用者的需求。

2. 会计系统的功能

不论是手工会计系统,还是电算化会计系统,其基本功能都是相同的,即:

- ① 确认、计量和记录企业的经济业务;
- ② 通过计算、归类等会计处理程序,生成有用的财务报告;
- ③ 提供用于评估企业的生产效益和效率,反映财务状况和经营成果的定量性信息;
- ④ 总结并向信息使用者传递系统所包含的信息。

1.2 财务会计与管理会计

财务会计和管理会计是现代企业会计的两大分支。财务会计提供关于一个企业的财务资源、义务和活动的信息,这些信息主要供外部决策者所使用;管理会计是指设计和使用会计信息系统,通过支持企业内部的决策者以实现企业的目标。

1.2.1 财务会计与管理会计的区别

1. 在服务对象方面

财务会计通过对企业日常经济业务的记录、分类、汇总和编制财务报表等方法向企业外部的利害关系者,如投资者、债权人、政府机关等提供服务。经注册会计师审计后的企业财务报表,被认为是可以信赖的,外部信息使用者从这些报表中可以准确地了解企业财务状况和经营成果,并可根据报表做出决策。因此,财务会计是侧重外向服务的。正是由于财务会计具有这个特点,人们往往把财务会计称为“外部会计”。

管理会计是运用各种专门的技术方法,向企业各级管理人员提供有关的经济信息,以便确定目标、做出决策、编制计划、加强控制和进行业绩评价。由于管理会计是侧重于内部服务的,因此人们往往把管理会计称为“内部会计”。

2. 在主要依据方面

为了取得外部会计信息使用者有关方面的信任,保障他们的经济利益,财务会计必须有严格的规范和依据,必须以统一的标准为准绳来进行实务操作,亦即财务报表要受政府、法律和可能的职业规范的制约。按照西方的惯例,财务会计必须遵守公认会计原则(GAAP),这是最具权威性的会计规定。目前,在我国则应依据《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》以及有关的财经法规。注册会计师审查企业财务报表时,要着重审查企业财务报表是否符合公认会计原则或有关规定。只有这样,才能维护有关各方的利益。

管理会计在这方面没有强制性的规定、标准和固定的程序。它没有规则框架限制,不受公认会计准则或会计制度的约束,取得何种信息取决于决策的种类、企业类型以及管理者的需要。各级管理人员可以运用各种各样的管理会计的技术方法取得信息,以有助于管理当局



进行决策。

3. 在信息的类型方面

对外的财务报表是建立在历史成本的基础上,并反映过去发生的事项或交易。要求信息真实、公允,只有正确可靠的财务信息才能取得外部利害关系者的信任。与此不同,管理会计在决策分析中使用的成本概念比较广泛,并不只限于使用历史成本,它有时要在估算的基础上提供信息。

从上述情况可以看出,财务会计要求提供客观的、可靠的信息,而管理会计提供的信息可能精确性差一些。

4. 在时间范围方面

财务会计是面向过去的,财务报表是根据账簿的记录,按一定的期间,如年度、季度或月份来编制的。财务报表是一定时间点的财务状况和一定期间经营成果的总括反映。管理会计则面向未来,它可以根据管理的需要编制各种各样的报表。从时间来说,它不受月、季、年的限制,只要管理需要,它可以按小时、按天、按周、按月、按年乃至按若干年来编制报表。它既可编制过去某一期间的报表,也可以编制未来某一期间的报表。

5. 在报告范围方面

财务会计提供的报告资料是企业总括性的资料。这种报告是把整个企业作为一个整体来对待的。财务会计报告一般不涉及企业内部各部门、各单位局部性的问题。管理会计提供的报告资料是详细资料。这种报告有反映企业整体情况的,也有反映企业局部,如各部、处、车间、班组等情况的。

6. 在计算方法方面

财务会计与管理会计都运用数学方法,但财务会计一般只涉及初等数学,而管理会计则运用许多现代数学方法,如微积分、回归分析法、线性规划法和概率等,这样才有助于使决策建立在科学分析和精确计算的基础上。

1.2.2 财务会计与管理会计的联系

尽管财务会计被称为外部会计,管理会计被称为内部会计,但这两种会计也是相互补充、相互配合的。

1. 在服务对象方面

财务会计侧重于对外服务,同时也对内服务。财务会计提供的关于资金、成本、利润等方面的资料,对企业管理者来说是非常重要的。特别是财务报表,它能综合地、全面地反映企业的财务状况和经营成果。研究财务报表可以掌握企业的全局,企业管理者必须十分重视和关心财务会计提供的信息,在分析财务会计资料的基础上,可以做出科学的决策、制定规划、加强控制和可以研究如何进一步改进经营管理,提高经济效益。

管理会计侧重于对内服务,同时它也对外服务。企业外部的投资人、债权人关心的是企业的财务状况和经营成果。为改善企业财务状况和提高经营效果,只能是以加强内部经营管



理、提高生产经营方面的工作质量和效果为前提。在这方面,管理会计为正确地进行经营决策、及时地提供有用信息将起到重要作用。同时,企业外部的投资人和债权人在其决策中,也需要了解一些管理会计提供的经济信息,这对他们做出正确的判断和决策来说,具有重要的参考价值。

2. 在资料取得方面

管理者为了规划和控制生产经营活动,必须从不同渠道取得各种各样的资料,如财会资料、统计资料、业务核算资料以及其他有关资料等,其中最基本的是财务资料。因为财务会计有一套固定的核算程序和方法,它将一定时期内的生产经营活动及其结果通过登记账簿、编制报表等方法形成信息,这些信息既为外部使用,也为内部使用。管理会计可在财务信息的基础上整理加工,使之成为管理会计信息,以有利于规划、控制和决策。

3. 在职能、作用方面

按照我国会计法规的要求,会计的职能是核算与监督,要发挥的作用是改善经营管理,提高经济效益。在这方面财务会计和管理会计基本相同,即不管哪种会计,都要为使用者提供信息,都要为加强管理、提高经济效益服务。

1.3 财务会计的主要特点

通过对财务会计与管理会计的比较,可以看出,财务会计是一个基础性的会计信息系统。它的基本特征除上面所述之外,还具有以下特点:

1. 财务会计信息主要通过财务报告来反映

规范的企业是通过定期编制并对外提供财务报告,帮助有关各方面进行正确的经济决策。财务报告是财务会计信息传递的手段,其中心为财务报表,财务报告比财务报表范围更广。换言之,财务报表是财务报告所包括的全部信息的一个子集。财务报表是会计信息使用者在决策时的一个主要依据。企业有3张主要的财务报表:资产负债表、利润表及现金流量表。

资产负债表是用财务语言反映企业在某一特定日期所处财务状况的报表。

利润表是反映企业在某一特定时期与利润相联系的经营成果活动的报表(如一个月、一个季度、半年或一年)。

现金流量表是反映公司在某一特定时期内涉及现金活动的详细情况的变化表。

2. 处理程序和报表的编制要遵守相应的会计规范

企业财务会计的目标,在于提供财务报表,以供会计信息使用者决策。因此,必须要有充分的质量保证,途径之一便是建立一整套财务会计规范体系,明确规定会计信息的质量要求。

会计准则就是这样一种行之有效的规范体系,会计准则是会计人员从事会计工作(主要是从事确认、计量、记录、报告工作)必须遵循的基本原则,是会计行为的规范化要求。



在西方,各国的会计原则并不相同,“公认会计原则”指的是在美国使用的会计概念。加拿大、英国和其他许多国家所用的原则也非常相似。公认会计原则最权威的来源是财务会计准则委员会(FASB),FASB是一个独立的法规制定团体,其职责是颁布权威性公告和进行财务报告概念框架的描述,如:财务报表的要素,计价概念,财务报告的目的等。为了保证新制定的会计准则被广泛采用和具有法定效力,FASB需要证券交易委员会(SEC)的支持。因此,这两个组织在制定新会计准则的工作中紧密地联系在一起。

我国自1988年起开始研究起草企业会计准则。1992年11月经国务院批准,财政部以部长令的形式,正式发布了《企业会计准则》,规定从1993年7月1日起正式施行。我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。

除上述专业性会计法规外,影响会计工作的还有国家等有关部门制定的《会计法》、公司法规、税收法规、证券交易法规、财务制度、金融法规等。

3. 财务报表必须经过注册会计师审计

注册会计师对财务报表的审计是保证对外发布的报表能够公允地反映企业的财务状况和经营成果。所谓“公允”是指其具有可靠性和完整性,并且遵循会计准则,不产生误导。财务报表的审计,则是通过对一个企业财务报表的调查,确定这些报表的公允程度。

注册会计师应具有较强的技术能力和判断能力。首先必须接受专业教育,通过严格的考试,并且具有两年以上的实践经验,才能获得执业证书;同时注册会计师应具有严格的职业道德,即:公正、诚信、客观、独立性地完成职责,传递会计信息,并披露所有相关的信息。

除审计以外,注册会计师所从事的业务还有验证企业的投入资本,参与办理企业解散、破产的清算事宜,参与办理企业的经济纠纷,协助鉴别经济案件证据,设计会计制度,担任会计顾问,提供会计、财务、税务和经济管理咨询,代理纳税申报,协助拟订合同、章程和其他经济文件等。

注册会计师执行业务时,必须遵循一定的工作规则(审计准则)和职业道德规范,谨慎核查委托人提供的财务报告及相关证据,同时以会计准则等为依据,在审计报告中发表专家性意见。注册会计师在执行查账工作时,必须保持超然独立的地位,对委托人不得偏袒,才能获得财务报表使用者的信任。

对其他的财务报告,在必要时由注册会计师或外部其他专家进行审阅,这些都是确保财务会计信息公允的必要步骤。

1.4 会计信息的局限性

1. 会计信息只是制定“有效”决策所必需信息的一种

会计信息只是决策者得到的大量信息来源中的一种。因为会计信息一般只报告那些能用货币来计量和表示的财务指标,而缺少一些定性化的信息。而决策的正确与否,同时也取决



于是否占有充分而可靠的信息, 这些信息可能还来自于除企业会计信息之外的, 如企业的其他有关信息、同行业内其他企业的相关信息, 以及全社会经济状况、政策等信息。

财务会计信息与过去相关, 而信息使用者需要做出的决策与未来相关。因此, 除非过去能够合理地推测未来, 否则会计信息对决策的价值就是有限的。实际上, 由于技术的变化、革新, 潮流的改变以及通货膨胀等因素的影响, 过去不可能很好地预测未来。

2. 会计是近似的、不精确的学科, 依赖大量的判断、估计

会计信息的局限性还表现在会计信息的披露中。会计只是一种近似的、不精确的估计。例如, 确定固定资产折旧年限的问题——固定资产到底能够使用多少年? 剩余残值是多少? 我们只能在符合相关会计制度的前提下加以估测。

此外, 有些项目一般来说应当包含在会计报表中, 却常常因为难于精确计量而造成数据过于主观。一个明显的例子就是建筑安装工程, 尽管可以用完工百分比法来确定相应的收入与成本费用, 但确实是不精确的。

3. 会计处理过程的最终结果取决于所输入资料的质量

会计信息是用货币计量的, 并且假设币值长期稳定, 很明显这种假设实际上并不真正成立。尽管已有很多关于会计在通货膨胀时期问题的讨论, 但至今仍没有公认的解决方法。在物价上涨时期, 有些会计输入的资料在价值确定上很不可靠。

除了上述问题, 还有许多环境因素有必要考虑在内, 尽管能用货币单位量化, 但是它们不可能在会计报表中得到充分披露。这些因素包括产品的潜在市场、国家经济政策的影响、关税限制和环境问题等。如果把这些因素包含在企业的年度报表中, 就有可能导致竞争优势的丧失。



想一想: 如果你准备投资于一家公司。除会计信息外, 是哪些信息使你选择投资于一家公司而放弃另一家?

本章小结

会计是一个信息系统。会计信息的使用者可分为两大类: 企业外部使用者和内部使用者。前者如企业的投资者、债权人、政府等; 后者如企业内部管理者和雇员。

财务会计和管理会计是现代企业会计的两大分支。两者在服务对象、主要依据、信息的类型、时间范围、报告范围、计算方法等方面都有着较大区别, 同时二者之间在服务对象、资料取得以及职能、作用方面又存在着联系。

会计的工作应遵循一定的规范, 包括会计法、会计准则、会计制度等; 财务报表必须经过会计师事务所的注册会计师审计, 才能确保财务报表的公允性。

会计信息本身又具有局限性, 只是制定“有效”决策所必需信息的一种。此外, 还有企业的其他信息、其他企业的信息及全社会经济状况、政策的信息。