

B&E

会计学系列

会计学教程 (第3版)

刘永泽 主编

A Course in Accounting

清华大学出版社

内 容 简 介

本书以我国现行的企业会计准则为依据,讲述会计学的基本概念、基本原理和基本方法。全书由两大部分组成。第1部分是会计学原理,主要介绍会计的基本原理,使读者掌握会计的一些理论知识、会计方法和基本技能。第2部分是财务会计,主要介绍会计要素的确认、计量的原则和方法,会计政策的选择与应用,以及财务报告编制与财务报表分析。本书内容丰富,体系合理,便于学习者灵活组合使用。

本书专为我国高等院校非会计学专业经济、管理类学生编写。它不仅可以作为非会计学专业学生教学之用,而且还可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材,也可作为会计人员的后续教育用书和自学用书,还可作为 MBA 教材或教学参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学教程/刘永泽主编.--3版.--北京:清华大学出版社,2011.4
(B&E会计学系列)

ISBN 978-7-302-25094-4

I. ①会… II. ①刘… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 038877 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:23.25 插 页:1 字 数:497千字

版 次:2011年4月第3版 印 次:2011年4月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:36.00元

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。作为培养满足现代化建设需要的复合型人才的高等院校,经济、管理类专业的学生更应该认识到会计学知识在他们今后的工作中将发挥的作用,并应掌握会计的相关基本理论、基本方法和基本技能。因此,在我国大多数高等院校经济管理类专业的教学中,均将会计学作为核心课程。

本教材就是专为我国高等院校非会计学专业经济、管理类学生编写的。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用,而且可作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材,也可作为会计人员的后续教育用书和自学用书,还可作为 MBA 教材或教学参考书。教材内容丰富,体系合理,便于灵活组合。

在编写本教材时,我们考虑了以下几点。

1. 针对性

非会计学专业学生不一定从事会计实务工作,没有必要将企业的所有经济业务的会计核算搞得清清楚楚。非会计专业的学生学习会计的角度与会计专业的学生是不同的,会计专业的学生学习会计是为了将来去做会计,而非会计专业的学生学习会计是利用所学的会计知识去从事经济管理,是站在管理的角度去学习会计。所以,本书着重让学生掌握会计的基本原理和基本方法。让学生了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。基于这一目的,本书在编写时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择,不求细而全,只求少而精。力争由浅入深、通俗易懂。

2. 时效性

会计的发展历程已经表明,会计是一门时效性非常强的社会科学。特别

是我国最近十多年来的会计改革充分地印证了这一点。1992年财政部颁布《企业会计准则》,拉开了新时期会计改革的序幕。从2001年开始,根据《中华人民共和国会计法》关于“国家实行统一的会计制度”的规定,财政部颁布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。2006年财政部又重新修订了原有的企业会计准则,加上新制定的具体会计准则,已颁布实施的会计准则达到39项之多。中国的会计制度基本实现了与国际财务报告准则的趋同。本教材根据最新会计准则进行编写,内容符合现行会计规范要求,时效性更强。

3. 通俗性

由于非会计学专业学生并没有逐步渐进、系统有序地学习会计学原理、财务会计课程,而是糅合在一起学习,势必增加了他们的学习难度,因此,为保证学习效果,增加学生自学条件,本教材在语言表述方面,尽量做到通俗易懂、言简意赅。

综合上述考虑,根据编者多年来的教学经验,以及借鉴兄弟院校的教学安排和其他同类教材,本教材共由两大部分组成。第1部分是会计学原理部分,包括第1~3章,主要介绍会计的基本原理,让学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。第2部分是财务会计部分,包括本教材的第4~16章,主要是介绍会计要素的确认、计量的原则和方法,会计政策的选择与应用,以及财务报告与财务报表分析。

本教材由中国会计学会副会长、中国内部控制研究中心主任、东北财经大学博士生导师刘永泽教授主编。教材编写大纲、初稿的修改及全教材的总纂工作由刘永泽教授主持并完成。为保证书稿质量,初稿完成后,在主编审阅基础上,参编人员进行了交叉审稿,提出了很多宝贵而中肯的修改意见。本教材的编写分工如下:第1章由刘永泽教授编写;第2、第7章由韩跃老师编写;第3、第4章由陈文铭老师编写;第5、第13章由张饶老师编写;第6、第9章由耿玮老师编写;第8、第10章由刘英明老师编写;第11、第12章由陈玉媛老师编写;第14、第16章由熊伟老师编写;第15章由孙光国老师编写。

尽管我们对书稿已尽了最大的努力,但是由于编写时间仓促,作者的学识水平和教学经验不足,本教材在很多地方难免还存在一些问题,恳请使用本教材的教师和学生提出宝贵意见,以便日后修订完善。

刘永泽

2010年8月

第 1 章 总论	1
1.1 会计的意义	1
1.2 会计信息的使用者	5
1.3 会计要素	8
1.4 会计等式	11
1.5 会计的分类	12
第 2 章 会计核算基础	15
2.1 会计核算的基本前提	15
2.2 会计信息质量特征	17
2.3 会计确认、计量、报告原则	21
2.4 权责发生制和收付实现制	22
2.5 科目的设置	23
2.6 复式记账法与借贷记账法	28
第 3 章 会计循环	53
3.1 会计循环概述	53
3.2 经济业务与会计凭证	55
3.3 会计账簿	66
3.4 编制会计报表	81
第 4 章 货币资金与应收项目	86
4.1 货币资金	86
4.2 应收及预付款项	95

第5章 存货	107
5.1 存货概述	107
5.2 存货的取得	110
5.3 存货的发出	115
5.4 存货的清查	119
5.5 存货的期末计价	121
第6章 投资	125
6.1 投资概述	125
6.2 交易性金融资产	126
6.3 持有至到期投资	130
6.4 可供出售金融资产	136
6.5 长期股权投资	144
第7章 固定资产	158
7.1 固定资产概述	158
7.2 固定资产的取得	162
7.3 固定资产折旧	166
7.4 固定资产后续支出	172
7.5 固定资产处置	175
第8章 无形资产和其他资产	179
8.1 无形资产概述	179
8.2 无形资产的取得	183
8.3 无形资产的后续计量	186
8.4 无形资产的处置	188
8.5 其他资产	189
第9章 资产减值	193
9.1 资产减值概述	193
9.2 单项资产减值	194
9.3 资产组减值	199
9.4 总部资产减值	202

第 10 章 流动负债	206
10.1 负债概述	206
10.2 短期借款	209
10.3 应付及预收款项	211
10.4 应付职工薪酬	217
10.5 应交税费	221
10.6 其他流动负债	229
第 11 章 非流动负债	233
11.1 非流动负债概述	233
11.2 长期借款	234
11.3 应付债券	236
11.4 长期应付款	241
11.5 借款费用	245
第 12 章 股东权益	257
12.1 股东权益概述	257
12.2 公司的股本	267
12.3 资本公积	275
12.4 留存收益	280
第 13 章 成本、费用	289
13.1 费用的概念及其确认	289
13.2 生产成本	292
13.3 期间费用	300
第 14 章 收入、利润	308
14.1 收入概述	308
14.2 收入的确认和计量	310
14.3 利润的组成	318
14.4 利润分配	320

第 15 章 财务报告	325
15.1 财务报告概述	325
15.2 资产负债表	327
15.3 利润表	333
15.4 现金流量表	335
15.5 所有者权益(或股东权益)变动表	339
15.6 会计报表附注	341
第 16 章 财务报表分析	345
16.1 财务报表分析的意义与方法	345
16.2 比较分析法	350
16.3 比率分析法	356
参考文献	366

1.1 会计的意义

1.1.1 会计的产生与发展

在人类社会中,生产是人们赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行都需要消费一定的物质资料,而要取得这些物质资料,就要进行生产。在生产实践中,人们一方面要创造财富;另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了合理地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富,来满足生产和生活的需要。为此,就必须建立专门的职能,履行对物质财富生产过程占用、消耗及成果的记录、计算、分析和考核,实现以最少的占用、最小的消耗取得最满意的成果,这一专门职能就是会计。

由上可见,会计的产生是人类社会在其生存发展中对物质财富的生产过程占用、消耗的关注和管理的必然要求,是社会生产实践的需要。但是,并非人类一有生产实践就产生了会计思想和会计行为。在人类生产、生活水平还极端低下的情况下,人类生存受到严重威胁的情况下,根本不可能产生会计思想和会计行为。“结绳记事”“刻竹为书”“垒石计数”都是最初的会计手段。这些原始的计量方式,适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了早期人类社会狩猎、捕鱼、采集、牧养、取种、物物交换以及论功行赏的需要。但是,在当时的原始社会里,会计只是“生产职能的附带部分”,没有成为一项专门的工作。只有当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能,成为专职人员从事的一项经济管理工作。

经会计学家的考证,人类社会只有在奴隶社会的晚期,随着社会剩余产品的增多,在劳动者之外,才出现了一些专门的阶层,他们为生产劳动提供一些辅助工作。在这些专门阶层中,有专门用来记录、报告劳动的过程和结果的人员。由于这一阶层的出现,标志着会计萌芽的产生。

进入封建社会后,社会制度的发展呈现出一定的差异。在中国是以皇帝为统治者的高度中央集权的社会体制,整个社会是一个封建大家庭。同一时期的欧洲封建社会,则是

以各封建主为中心,形成了大大小小的庄园。各庄园主在自己的庄园内,拥有至高无上的权力。这样就出现了两种不同的社会结构,一种是中央高度集权的社会体制;另一种则是各庄园主相对独立的社会体制。由于这样两种不同社会制度的发展,从而产生了两种侧重点不同的会计,一是以服务于奴隶主和后来服务于封建王朝的财产记录与保管为主的官厅会计;二是中世纪服务于庄园主的、以最初报告委托与受托责任为目的的庄园会计。这一阶段的会计总体水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录,是通过文字叙述方式进行的,这一时期的会计,基本上属于单式簿记。而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法,仅仅起到“账房管家”的作用。

随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,商人们在大量的商业交易中,经常发生贷入和借出资金业务,此时,不但会计知识得到空前普及,而且单式簿记已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。为适应经营管理的需要,较为成熟的复式簿记方法开始产生,并运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨。1494年,修道士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何、比与比例概要》一书。在这本书中,以“计算与记录样论”为题,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的复式簿记方法。这标志着会计从单式簿记时期进入到复式簿记时期,成为会计发展史上的第一个里程碑。

股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权分离。投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,于是形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计。与此同时催生了服务于社会的执业会计师制度。随着现代经济的不断发展,现代会计分化为财务会计和管理会计,会计方法也不断创新,会计信息的处理手段也从手工操作逐渐向电算化过渡,会计理论也空前繁荣。

会计的产生和发展的历史证明,会计是应人类生产实践和经济管理的客观要求而产生和发展的。经济愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的,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业的分散生产更为重要,对公有生产,比对资本主义生产更为重要”。

1.1.2 会计的含义

1. 会计的定义

我国“会计”一词的含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释为“零星算之为计,总合算之为会”。由“会”与“计”组成会计一词,其狭义是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似。其广义是指除了包括计算、记录等核算与理财等经济内容外,还包括管理与考核的内容。在其漫长、曲折的发展过程中,会计的内涵与外延不断丰富。美国会计学

会(1966年)对会计下的定义是:确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者作出明智的判断和决策。我国会计理论界对会计的定义有不同的理解,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”。持管理工具论者认为,会计是一种经营管理工具。它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。持管理活动论者认为,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。持信息系统论者认为,会计旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

2. 会计的特点

会计作为一门独立的学科,有其固有的特点,这些特点主要表现在以下几方面。

1) 以货币为主要计量单位

会计为了核算和监督各单位错综复杂的经济活动,必然要运用实物量度、劳动量度和货币量度。这三种量度的基础不同,分别运用于不同方面。实物量度和劳动量度是分别为核算和监督各种不同的实物量和劳动时间而采用。它们对提供经营管理所需要的实物指标和劳动指标,保护财产的安全完整,考核财产和劳动时间利用情况,以便合理有效地运用财产和劳动时间,无疑都具有特殊的意义。但在商品经济条件下,要全面、综合地核算和监督各种经济活动,就必须运用货币量度。货币量度是为了运用统一量度综合核算各种经济活动而采用的,它对综合性质相同或不同的物质消耗和劳动消耗,提供经营管理所需要的资金、成本、利润等综合性指标所具有的特殊作用,是实物量度和劳动量度难以具备的。货币量度之所以能具有这种特殊作用,是因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能。所以,尽管实物量度和劳动量度是货币量度的基础,但由于会计毕竟是价值核算,它在运用实物量度、劳动量度和货币量度的同时,必然要以货币量度为主。只有这样,会计才能全面、综合地反映企业的财产物资的实有数额及其增减变动,费用的发生和成本的形成,各种营业收入的取得和财务成果的形成与分配等情况。充分利用综合性的价值指标,对于全面反映企业生产经营过程,评价经营成果,正确指导生产经营活动,都是十分必要的。

2) 对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计在核算经济活动时,必须符合完整、连续、系统、综合的要求。完整,是指对会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得遗漏。连续是指对各种经济活动要按其发生的时间顺序不间断地计量和记录。系统,是指对各项经济活动既要相互联系,又要按照科学方法进行分类和整理。综合,是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总,求得经营管理所需要的总括性价值指标。会计核算,只有符合上述基本要求,才能综合核算和监督经济活动的过程和结果,正确考核和评价经济活动的效益。

3) 具有一整套系统、完整的专门方法

观察、计量和记录是所有核算活动取得核算资料的共同手段,但会计核算在运用这些

手段时,却有其独特性。它观察的是生产经营活动过程的每一项经济业务,并对其进行综合计价;然后在逐项作出记录的基础上,逐步系统归类、综合汇总,以取得各项会计指标,形成一系列专门方法。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中,会计核算方法包括设置科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些专门方法的互相配合与综合利用,就构成了计量和记录、控制和监督经济活动的一整套完整的会计核算方法体系。

会计不仅是一个信息系统,而且其本身也是一种管理活动,它既为管理提供信息,本身又履行管理职能。在阶级社会里,管理总是有其二重性的。马克思曾经指出“资本主义的管理就其内容来说是二重的,因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产品的社会劳动过程;另一方面又是资本的价值增值过程”。(《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第368~369页)这就是说,管理一方面具有与生产力相联系的自然属性,即技术性;另一方面又具有与生产关系相联系的社会属性,即阶级性。在这里马克思所讲的虽然是资本主义的管理,其道理同样适用于社会主义的管理。因为社会主义管理的生产过程同样具有二重性的。既然管理是具有二重性的,那么作为一种管理活动的会计,也必然具有二重性。会计为了核算和监督再生产过程,一方面会计的某些内容和方法要符合生产力本身的发展规律,反映生产技术与生产组织的客观要求,具有技术性;另一方面作为会计原则、会计制度和会计任务等又要与生产关系(社会制度)相联系,体现一定阶级的经济利益和政治要求,具有阶级性。在社会主义的商品生产过程中,除了创造使用价值的社会劳动过程外,仍然有价值的形成与分配过程。而社会主义的会计,既要正确核算和科学管理生产力,又要正确核算和严格监督一定生产关系下价值的耗费、形成与分配,这就决定了会计必然具有二重性。

1.1.3 财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。为了使这个系统输出的会计信息有用,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?财务会计信息的使用者类别众多,既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体,也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下,财务会计的信息使用者一般有:投资者或潜在投资者、债权人或供应商、证券交易所、政府部门、企业管理当局、企业职工,以及同企业有利害关系的集团与个人。在明确企业财务会计使用者的基础上,我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者进行决策提供有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面。

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般

认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这两类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动;但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流密切相关。例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

2. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者,为了达到这一目标,国家还要求从一切企业编制的会计报表中,获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。尤其在社会主义国家更是如此。在我国,国资委、证监会和税务部门,它们作为企业的管理型投资人和企业的管理者,更关心企业真实可靠的财务会计信息。

3. 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者是怎样在管理和使用着资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经管责任。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也需要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改善经营。

财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标。目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

1.2 会计信息的使用者

一个公司必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等不同而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该公司应税收入并对公司所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众;有些会计信息需求是由于实际需要

而产生的。例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说,会计信息需求来自企业外部和内部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

1.2.1 会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括以下几个。

1. 股东

公司的股东最关心公司的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要最重要的手段,季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而作出决策。

2. 债权人

公司债权人对公司的信誉、偿债能力及企业的未来展望是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关

政府的许多不同部门需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家缴纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业缴纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国资委、国家财政、审计机关等部门提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在它们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等。职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商

企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客

在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得

到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计提供的。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要利益集团,除这些集团以外尚有其他集团需要这种信息。它们包括:①信用代理人,这种机构专门公布有关公司信用的信息;②工商业协会,这种机构公布某一种行业的有关信息,它需要利用会计信息进行行业管理;③竞争者,它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣;④企业组织所在的社区;⑤财务分析家,他们向委托人提出投资建议;⑥关心公司某个方面经济活动的公民等。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府部门所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。又如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力信息是属于必需的信息,会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道,而外界做决策时所依据的会计信息的公允性和准确性,最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如像政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

1.2.2 会计信息的内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;管理部门收到并利用这些信息作出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

会计信息的内部使用者主要包括:董事会,首席执行官(CEO),首席财务官(CFO),副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等),经营部门经理,分厂经理,分部经理,生产线主管等。

企业内部各部门使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与它们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会

计信息种类并没有什么规则。在决策过程中产生和使用的会计信息往往是多样性的。

与外部的信息需要相比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

1.3 会计要素

会计要素是会计工作的具体对象,是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。

1.3.1 反映财务状况的要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的各项要素。一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益3个要素构成。从表1-1 环球网络公司200×年的资产负债表中可以看到,资产负债表的左方所列示的现金、银行存款、存货、房屋和设备等都属于资产要素。资产负债表右方所列示的银行借款等就属于负债;而股本和留存收益就属于所有者权益。

表 1-1 资产负债表(简表)

编制单位: 环球网络公司

200×年12月31日

单位: 元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产		负债	
现金	2 000	银行借款	330 000
银行存款	20 000	应付账款	
应收账款			
存货	8 000		
流动资产合计	30 000	负债合计	330 000
固定资产			
房屋	400 000	所有者权益	
设备	300 000	股本	400 000
减: 累计折旧		留存收益	
固定资产合计	700 000		
无形资产			
专利权			
无形资产合计		所有者权益合计	400 000
资产总计	730 000	权益总计	730 000

下面对资产负债表的各要素做进一步的说明。

1. 资产

资产是指由过去的交易或者事项所形成,并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和其他权利。这个定义强调了资产的3个特征:

(1) 资产是由过去的交易、事项所形成的。也就是说,资产必须是现实资产,而不是预期的资产,是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说,要拥有其所有权,是可以按照自己的意愿使用或处置的。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,也应将其作为企业的资产予以确认。如融资租入固定资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益,即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值,可以可靠地计量,即可以用货币进行计量。

资产按其流动性一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

长期投资是指不可能或者不准备在一年内变现或收回的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限较长,单位价值较高,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、大型的工具和器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的各项资产,如长期待摊费用等。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各种费用,包括租入固定资产的改良及大型修理支出等。

2. 负债

负债是指过去交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下几个基本特点:

(1) 负债是企业的现时义务。负债作为企业承担的一种义务,是由企业过去交易或事项形成的、现已承担的义务。如银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的,如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债。应付账款是因为赊购商品或接受劳务形成的,在这种购买未发生之前,相应的应付账款并不存在。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现,其作为