

21 世纪经济管理精品教材·会计学系列

丛书主编：王立彦 于增彪 刘志远

中级财务会计

周晓苏 主 编
陆 新 副主编



清华大学出版社

21 世纪经济管理精品教材·会计学系列

中级财务会计

周晓苏 主 编
陆 新 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书由浅入深地介绍企业财务会计信息生成方法及其理论依据、这些方法的适应环境,以帮助读者在掌握财务会计核算方法的同时,了解各种会计方法的适用范围和可能存在的局限性。全书共分六篇二十二章。第一篇会计信息系统,主要阐述确认、计量、记录和报告会计信息的方法以及应该遵循的原则;第二篇资产,主要阐述货币资金与应收款项、存货、投资、固定资产与无形资产、非货币资产交换、资产减值等常见业务;第三篇权益,主要阐述负债、所有者权益的来源、构成、变动等相关业务;第四篇收益,主要阐述收入、费用的确认、利润的确定、所得税计算与调整;第五篇综合业务,主要介绍资产租赁、企业合并、股份支付、可转换公司债等相对复杂的会计业务;第六篇财务报表,主要介绍财务报告的编制与分析。

本书适合作为大学会计、财务、审计专业本科生的财务会计课程教材。

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

中级财务会计/周晓苏主编.--北京:清华大学出版社,2014

(21世纪经济管理精品教材·会计学系列)

ISBN 978-7-302-35006-4

I. ①中… II. ①周… 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(2014)第003987号

责任编辑:杜 星

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:宋 林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 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

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175-4506

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:25.5 字 数:589千字

版 次:2014年3月第1版 印 次:2014年3月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00元

产品编号:048670-01

前言

在市场经济环境下,会计作为传达企业财务状况和经营成果的经济信息系统,其作用越来越受到各方面的重视。特别是第九届人民代表大会常务委员会议第十二次会议 1999 年 10 月 31 日修订通过的《中华人民共和国会计法》、国务院 2000 年 6 月 21 日发布的《企业财务会计报告条例》,2006 年 2 月 15 日财政部发布的各项《企业会计准则 2006》都对规范企业会计行为、保证会计信息质量提出了更高的要求。

为了适应市场经济发展和不断完善的需要,适应会计教育改革、发展和创新的需要,满足扩大会计专业学生知识范围和提高学生专业素质和能力的需要,我们编写了这本《中级财务会计》。

编写本书的目的是让会计专业的学生通过这门课程的学习,全面、深入地掌握各类会计业务确认、计量、记录和报告的方法及其理论依据,认识会计信息对优化资源配置、适应经济发展、服务管理需求所发挥的作用。

本书涵盖《企业会计准则 2006》中属于中级财务会计的主要内容。在编写过程中,我们特别重视会计实务与会计理论的密切联系。各章节由浅入深地介绍企业财务会计信息生成方法及其理论依据,以及这些方法的适应环境,以帮助读者在掌握财务会计核算方法的同时,了解各种会计方法的适用范围和可能存在的局限性。

为了实现预定的教学目的,本书在结构上做了如下安排。

(1) 本书共二十二章,分为六篇,每一篇覆盖中级财务会计中一部分相对独立的内容。在各篇导言中提示了学习该篇的意义,以及该篇内容在财务会计学中的地位和作用。

(2) 每章正文开始之前是“本章导读”,用于说明各章学习中应该注意的主要内容和提示应该掌握的重点。

(3) 为了增加教材的可读性,不断改进教学效果,作者根据教学内容和教学进度的需要,在各章的开头设置了“问题导引”和“开篇情景案例”,以帮助理解教材的内容。

(4) 为了培养和调动学生理解和分析问题的能力,在各章之后设置了自测单选题和思考题,以帮助学生理解本章的知识点,并启迪学生分析和探讨

各章内容中值得思索的问题,其中有些讨论题在正文中并没有提供明确答案。这样做的目的是,希望学生能够充分利用所学知识,理论联系实际,得出自己的结论。

(5) 为了培养学生的动手能力和操作能力,为每章配备了业务练习题,希望通过这些练习题的核算和解答,能够促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

(6) 为了方便本书的使用者,我们提供了各章自测单选题、业务练习题的参考答案,欢迎有需要者与出版社联系。

全书的总体结构、章节纲目和各篇导言由主编拟订并经反复修改后确定。各篇起草人分别为:第一、五篇,周晓苏;第二、三、四、六篇,陆新;最后由主编对全书内容进行了总纂。

本书参考了主编在2007年出版的《中级财务会计学》的体例和部分内容。谨在此向该书的其他作者黄菊珊、周洋、朱敏波、赵薛刚、吕海洋等一并致谢。

由于主编水平有限和时间仓促,在编写和修订过程中难免存在疏漏和错误,恳请读者给予批评指正。

主 编

2013年8月



第一篇 会计信息系统

第一章 财务会计信息系统	3
第一节 财务会计信息的特征	4
第二节 财务会计报告的目标	5
第三节 财务会计信息的生成	8
第四节 财务会计信息质量要求	11
第五节 财务会计信息的主要载体	14
思考题	17
自测单选题	17

第二篇 资 产

第二章 货币资金	21
第一节 货币资金管理	22
第二节 库存现金	23
第三节 银行存款	26
第四节 其他货币资金	33
第五节 外币业务的会计处理	34
思考题	38
自测单选题	39
业务练习题	39
第三章 应收及预付款项	42
第一节 应收票据	43
第二节 应收账款	46
第三节 坏账损失	49
第四节 预付账款及其他应收款	51

思考题	53
自测单选题	53
业务练习题	54
第四章 存货	56
第一节 存货的确认	57
第二节 存货计量	57
第三节 计划成本法	64
第四节 存货的估价方法	66
第五节 特定存货业务	68
第六节 存货清查	73
思考题	74
自测单选题	74
业务练习题	75
第五章 固定资产和无形资产	78
第一节 固定资产的确认	79
第二节 固定资产的初始计量	80
第三节 固定资产的后续计量	84
第四节 固定资产的处置	90
第五节 无形资产	92
思考题	98
自测单选题	98
业务练习题	99
第六章 长期股权投资	101
第一节 投资概述	102
第二节 长期股权投资范围	104
第三节 长期股权投资的初始计量	105
第四节 长期股权投资的后续计量	108
第五节 长期股权投资核算方法的转换	111
思考题	114
自测单选题	114
业务练习题	116
第七章 非货币性资产交换	118
第一节 非货币性资产交换概述	119
第二节 非货币性资产交换的确认与计量	120

第三节 非货币性资产交换的会计处理	121
思考题	125
自测单选题	125
业务练习题	127
第八章 金融资产	129
第一节 金融工具与金融资产	130
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131
第三节 持有至到期投资	133
第四节 可供出售金融资产	136
第五节 金融资产减值	137
思考题	140
自测单选题	140
业务练习题	141
第九章 资产减值	143
第一节 资产减值概述	144
第二节 资产可收回金额的计量	145
第三节 资产组减值	148
思考题	149
自测单选题	150
业务练习题	151
第三篇 权 益	
第十章 流动负债	155
第一节 负债概述	156
第二节 对贷款人和供应商的流动负债	157
第三节 对雇员的流动负债	159
第四节 其他流动负债	165
第五节 预计负债和或有负债	167
思考题	169
自测单选题	169
业务练习题	170
第十一章 非流动负债	172
第一节 非流动负债概述	173
第二节 长期借款	173

第三节 应付债券	177
第四节 债务重组	181
思考题	186
自测单选题	186
业务练习题	187
第十二章 所有者权益(上)	189
第一节 所有者权益概述	190
第二节 实收资本	191
第三节 资本公积	192
第四节 留存收益	194
思考题	197
自测单选题	197
业务练习题	198
第十三章 所有者权益(下)——股份有限公司所有者权益的特殊问题	200
第一节 股份有限公司概述	201
第二节 股份发行	202
第三节 库存股份	204
第四节 股利	205
思考题	209
自测单选题	210
业务练习题	211
第四篇 收 益	
第十四章 收入与利得	215
第一节 收入与利得概述	216
第二节 商品销售收入	217
第三节 提供劳务收入	221
第四节 利得	223
思考题	224
自测单选题	224
业务练习题	225
第十五章 费用与损失	227
第一节 费用与损失概述	228
第二节 费用的确认	229

第三节 费用的分类和记录	230
第四节 损失的确认和记录	235
思考题	236
自测单选题	236
业务练习题	237
第十六章 利润与所得税	240
第一节 利润的构成与计算	241
第二节 所得税	245
第三节 利润分配	249
思考题	251
自测单选题	251
业务练习题	253
第五篇 综 合 业 务	
第十七章 资产租赁业务	257
第一节 租赁概述	257
第二节 融资租赁业务	261
第三节 经营租赁业务	270
第四节 售后租回业务	272
思考题	276
自测单选题	276
业务练习题	278
第十八章 企业合并业务	280
第一节 企业合并概述	281
第二节 企业合并的会计处理方法	283
第三节 同一控制下的企业合并	286
第四节 非同一控制下的企业合并	295
思考题	302
自测单选题	302
业务练习题	304
第十九章 股份支付业务	307
第一节 股份支付的基本概念	308
第二节 权益工具结算的股份支付	311
第三节 现金结算的股份支付	314

思考题	319
自测单选题	319
业务练习题	321
第二十章 可转换公司债业务	324
第一节 可转换公司债概述	325
第二节 可转换公司债的确认与计量	327
第三节 认股权和债券分离交易的可转换公司债	331
思考题	336
自测单选题	336
业务练习题	337
第六篇 财 务 报 表	
第二十一章 财务报表	341
第一节 财务报表概述	342
第二节 资产负债表	343
第三节 利润表	346
第四节 所有者权益变动表	348
第五节 现金流量表	349
第六节 财务报表附注	363
思考题	368
自测单选题	369
业务练习题	370
第二十二章 财务报表分析	372
第一节 财务报表分析概述	372
第二节 资产负债表分析	375
第三节 利润表分析	385
第四节 现金流量表分析	390
思考题	394
自测单选题	394
业务练习题	395
参考文献	397



第一篇

会计信息系统

〔本篇导言〕

会计作为管理科学的一个分支,有着极其渊远的历史。会计从其产生时起,主要任务就是记录和报告人类生产活动所导致的财产数量及其变化。随着生产的发展,会计由从属于生产过程的附带职能逐渐发展并分离成为独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。随着商品经济的产生和发展,货币这种特殊商品因其所具有的流通性和综合性而成为最主要的会计计量尺度,会计的任务也不再局限于记录财产数量的变化,而逐渐包括了对经济活动中形成的损益金额的确定和报告。

经济的发展不仅导致会计核算内容的增加,也促进了会计记录方法的变革。产生于1494年的复式簿记是会计发展史上的重要里程碑。复式簿记的应用,为会计提供了一个科学、全面的记录方法,现代会计的数据处理与信息加工的整套方法与程序,尤其是会计记录系统都是以复式记账理论为依据的;会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式簿记方法之后逐渐产生的。正是由于复式簿记的运用,人们能够通过账户对资本的变动和原因进行连续全面的反映,进而能够对资本的增值进行正确计算。

经济的发展还导致企业形式的变化,进而促进了会计职业和会计内容的演变。发源于英国的产业革命,使整个国家的社会生产力得到迅速的发展。先进生产技术的应用,资本积累速度急剧增加,使企业经营达到了前所未有的社会化规模,由此引起生产组织和经营形式的重大变革,出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——股份有限公司。与这种企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。作为公司外部利益关系人的股东、债权人不参加公司的日常管理,但是他们出于对自身利益的关注,需要及时了解公司的财务状况和经营成果,并借此保护自身的合法权益。为了满足股东、债权人等外部利益关系人的信息需求,公司应该根据这些人的要

求定期向其提供反映公司经营情况的财务报告。为了保证公司财务报告能够客观公正地反映公司经营情况,需要有专门人员以独立超然的身份对公司提供的财务报告进行评价和鉴证。在这种情况下,注册会计师行业应运而生。会计的服务对象从单个企业扩大到整个社会;企业的会计核算不再仅是企业内部的“私人事务”,而成为涉及企业外部各方面利益关系的“公共事务”。既然是公共事务,就需要遵循统一的原则和规范,公认会计准则的产生和完善因此成为必然。

随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的社会化,整个社会的市场分工更加细致,彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的发展和规范,需要会计为之提供更加广泛和周到的信息支持,从而导致会计信息系统的内涵逐渐扩大和丰富,会计不再仅仅是对财务收支的记录和盈亏确认的报告,而是扩展到对经济活动的预测、决策、计划和控制等各个方面。经济越发展,管理越重要,会计信息在管理决策中所发挥的作用就越明显,也越重要。而且,不同的信息使用者出于自身决策的需要,对会计信息有不同的需求,导致传统会计逐渐演化成为两个分支:财务会计和管理会计。这二者分别从不同的角度对企业的各方面、各层次的经济业务进行记录、核算与报告,以满足不同方面信息使用者的需求。

财务会计以货币作为主要量度,连续、全面、综合地记录和报告企业的财务资源使用情况及其经营成果。具体地讲,就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润分配情况,进行连续、系统的核算与记录,并向有关方面报告。财务会计对于企业财务资源筹集、配置、使用、分配的核算、记录与报告,必须遵循一定的规范,这种规范通常称为“会计准则”。不同国家、地区的立法机构或准则制定机构,都根据本国家、本地区的法律体系、经济发展程度、产业结构等因素制定适合本国、本地区适用的会计准则。按照会计准则开展会计的核算、记录与报告工作,是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支,具体表现为不同类型的经济业务。要核算、记录和报告这些业务,并及时地加工成符合会计准则要求的会计信息,就需要按照一系列规定的方法和程序进行操作,对企业发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,这一系列的既定方法和程序,通常称为“会计循环”。按照既定的方法和程序进行循环和工作,是财务会计的又一重要特征。由于各行业经营业务的不同,导致某些具体会计核算业务存在差异。但是各行业的财务会计具有相当大的共性,这使得我们有可能从总体上认识和掌握财务会计的基本内容和理论依据。本书所介绍的财务会计学只涉及不分行业的、带有普遍性的企业财务会计内容。

财务会计信息系统

〔本章导读〕

财务会计作为会计信息系统的重要组成部分,我们首先应该了解,它向企业外部、内部提供的会计信息有什么特征;这些信息对于企业的经营和管理,对于社会资源的配置和效果评价,对于会计报表的读者有什么作用;这些信息是如何生成的,我们应该如何衡量和评价会计信息的质量。本章将着重介绍这些财务会计的基础理论问题。

〔问题导引〕

1. 有人将企业的会计信息划分为对内会计信息和对外会计信息,财务会计应该属于哪一类?
2. 如果企业的经理工作不努力,在会计报表上是否能够反映出来?
3. 企业会计工作包括确认、计量、记录和报告会计信息。那么,以下各项工作中——现金出纳、提取固定资产折旧、计算坏账准备、计算产品成本,哪项工作涉及会计确认?
4. 可靠性和相关性是会计信息的两个最主要的质量要求。如果在实际工作中,二者无法兼顾,应该首先考虑哪一质量要求?

〔开篇情景案例〕^①

成都红光实业股份有限公司(以下简称“红光实业”)于1997年6月在上海证券交易所上市,代码为600083。经中国证监会证监发字[1997]246号文和[1997]247号文批准,红光公司于1997年5月23日以每股6.05元的价格向社会公众发行7000万股社会公众股,占发行后总股本的30.43%,实际筹资4.1亿元。

红光实业上市当年年报披露亏损1.98亿元,每股收益为-0.86元。当年上市、当年亏损,开中国股票市场之先河。为此,中国证监会进行了调查,公布的调查结果如下。

(1) 编造虚假利润,骗取上市资格。红光实业在股票发行上市申报材料中称1996年度赢利5000万元。经查实,红光实业通过虚构产品销售、虚增产品库存和违规账务处理等手段,虚报利润15700万元,1996年实际亏损10300万元。

(2) 少报亏损,欺骗投资者。红光实业上市后,在1997年8月公布的中期报告中,将亏损6500万元虚报为净赢利1674万元,虚构利润8174万元;在1998年4月公布的1997年年度报告中,将实际亏损22952万元(相当于募集资金的55.9%)披露为亏损19800万元,少报亏损3152万元。

(3) 隐瞒重大事项。红光实业在股票发行上市申报材料中,对其关键生产设备彩玻

^① 资料来源:周俊生,红光实业:欺诈上市第一股[OL]. <http://finance.people.com.cn/GB/13482909.html>.

池炉废品率上升,不能维持正常生产的重大事实未作任何披露。显然,如果红光实业在事先如实披露其亏损和生产设备不能正常运行的事实,它将无法取得上市资格;即便取得了上市资格,上市募股,也很难取得成功。

红光实业利用会计信息欺骗社会公众受到了中国证监会的谴责,并因此引发了社会各界对企业会计信息质量的关注。

第一节 财务会计信息的特征

会计信息系统是由相互联系和相互作用的若干部分组合而成、从事会计信息处理和报告的有机整体。财务会计是这个信息系统中的一个重要的子系统,是依据会计准则和制度对企业的会计信息进行整理、加工、存储和输出。其目的是为各类报表使用者提供决策所需要的信息。这个子系统中生成的会计信息^①主要具有以下特征。

一、会计信息是特定企业经济活动的反映

会计信息是特定主体经济活动的反映,这是由会计主体假设所决定的。也就是说,凡是企业会计信息系统中生成的会计信息,都是与企业主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素有关的信息。反之也是一样,企业各项经济活动,凡是会影响企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用发生变动的业务,都必然以会计信息的形式得到反映和记录。例如所有者投资、企业销售商品、从银行获得贷款、向雇员支付劳动报酬、向税务征管机构缴纳税款等,都将导致企业的某个或若干会计要素的变化,因而才可能通过企业的会计信息系统得到记录和报告。而那些不导致会计要素变动的经济活动,例如政府发布未来产业调整政策、企业签订的重要经济合同、企业的附近将要修建一条高速公路等,尽管对于企业的未来发展可能产生重大影响,但是由于目前尚未导致企业会计要素发生量的变化,所以根据现行的会计准则和制度,还不能将其纳入会计信息系统。因此可以说,企业会计信息具有唯一的信息源——企业会计主体。

二、会计信息是时点信息和时期信息的综合

按照目前的会计准则和制度的规定,企业都必须定期结算账目并编制会计报表,这是由会计分期假设所决定的。由此导致企业报告的会计信息无不与特定的时点或时期相关。一般地说,时点性信息代表了企业在特定时点资产、负债、权益的结存状况,例如,月末、季末或年末的资产总额、负债总额或所有者权益总额。而时期性信息则反映了企业在一定时间段,例如一月、一季、一年内通过经营所获得的成果,包括实现的收入和为此而付出的各种费用的货币表现。企业的会计报表就是在这些时点性信息和时期性信息的基础上综合而成的。随着时间的推移,时点信息和时期信息都将成为历史信息。因此可以说,会计报告提供的信息都是历史信息,会计信息使用者利用这些信息可以了解企业的过去,

^① 此处的会计信息指包括在会计报表内的财务会计信息。为行文方便起见,本书以后章节用均用“会计信息”代表“财务会计信息”。

并根据以分析和预测企业的未来发展趋势。

三、会计信息是以货币作为计量单位的数字信息

企业的经济活动错综复杂,需要采用一个统一的计量尺度才能综合地计量和记录这些经济业务的过程和结果。这种统一的尺度要求能够揭示经济活动的质量和数量两个方面,消除生产经营要素在实物状态上的各种差异。而只有货币能够使各种实物表现为同名的量,使它们在质的方面相同,在量的方面可以计算和比较。因而,列示于会计报表内的信息都是以货币作为计量单位的数字信息,这是由货币计量假设所决定的。从目前的情况来看,尽管许多非货币信息、非量化信息对于会计信息使用者来说非常重要,例如,企业投资开发的高科技项目或转产其他行业的可行性,企业因为污染环境面临诉讼而承担巨额赔偿的可能性等,这些信息对于会计报表使用者的决策非常有价值。但是根据现行会计准则,这些信息无法通过会计程序和方法量化为货币信息,所以不能纳入会计报表,而只能通过报表以外的补充说明进行反映。

四、会计信息是会计主体价值运动的近似反映

会计信息是以货币量度表示的数字信息。而企业的经济业务并不完全是货币性业务,有许多业务发生时表现为实物性资产的转换和消耗。为了便于进行会计记录与核算,需要由会计人员根据经验分析和职业判断,确定这些实物性业务所蕴含的价值运动,并用货币计量单位将其记录下来。分析和判断过程中使用的会计方法都是根据实际工作经验和历史数据确定的,但是其中不可避免带有会计人员主观判断的成分。尤其是随着经济的发展,不断产生会计准则和会计制度尚未覆盖和规范的新业务,就更需要会计人员运用专业技能和职业判断进行分析和处理。

因此,通过分析、判断、综合等会计方法而形成的会计信息,例如提取固定资产折旧、确定发出存货成本、提取资产减值准备、确定资产的公允价值、预计质量保证负债等,均是对这些经济业务所蕴含的价值运动的近似模拟,但不是也不可能是对其价值运动的精确再现。所以,在财务会计中,除了货币资金收支业务以外,对其他业务的核算都只能是对会计主体价值运动的近似反映。

第二节 财务会计报告的目标

《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策,财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”^①

^① 中华人民共和国财政部.企业会计准则 2006[M].北京:经济科学出版社,2006:1.

一、会计信息的使用者

会计准则的上述规定说明,财务会计的目的是为企业外部的利益相关方提供有助于业绩评价和经济决策的会计信息。根据会计信息进行相关决策的组织和个人,就是会计信息的使用者。

按照信息使用者与企业的关系,可分为企业内部的使用者和企业外部的使用者,前者是指企业内部的经营管理人员;后者则包括企业的所有者、债权人、潜在投资人、审计人员、证券交易管理机构、税务机关、财政金融机构等。

下面分别介绍不同会计信息使用者所需要了解的会计信息的种类和内容。

1. 企业投资人

企业投资人包括现在的投资人(所有者)和潜在的投资人。在企业所有权和经营权分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,出于对自身利益的关注,他们需要了解全面的财务信息,包括投入的资本是否安全完整,能否保值;企业的赢利能力如何,资产增值多少;企业现在的资金运转情况怎样,能否及时、稳定地分配利润。进而分析预测企业预期现金流入金额、时间分布和不确定性等信息,并根据这些信息衡量评价企业管理人员的经营业绩,还将根据这些信息作出投入更多资金或者转让、撤回投资等决策。对于潜在投资人,则依据上述信息作出是否对企业投资的决策。

2. 企业债权人

企业的债权人包括为企业提供信贷资本和其他资金的金融机构、债券购买者、提供商业信用的供应商、参加企业内部集资的企业职工等。债权人关注的会计信息包括:企业是否有充裕的资金,能否及时偿还债务;企业有无支付利息的能力;如果企业的货币资金不足以支付到期债务,企业其他资产的变现能力,也就是转换为货币资金的能力和速度如何;影响企业资产变现的因素有哪些,这些因素的作用方式和作用程度等。根据这些信息,债权人将作出是否向企业提供更多的贷款和信用,或是否收回贷款的决策。潜在的债权人则根据这些信息决定是否向企业发放贷款,或是否购买企业的债券。

3. 政府管理机构

中国实行社会主义市场经济。在这种经济体制下,代表国家的政府机构既是社会资源的管理者,同时又是企业资产总额中国有产权的终极所有者。

一般而言,政府机构关心会计信息首先是出于宏观管理的需要。国家在制定或调整经济政策时,需要依据来自各部门、各行业、各企业的种种信息。国家制定经济政策的实质就是对社会财富的分配,一项政策的合理与否直接影响到社会资源配置效果如何。由于企业会计所提供的信息反映了社会最基本经济成分的状况和业绩,反映了社会资源在企业中初次分配和再分配的情况,因此国家制定经济政策离不开会计信息。

政府机构关心会计信息的另外一个原因在于,政府是国有企业的投资者,但是又不同于其他投资者。近年来,政府以所有者的身份投资企业,主要是有关国计民生的基础性产业,如农业、铁路、电力通信等。也就是说,在实行社会主义市场经济的条件下,仍然需要政府利用宏观调控手段,辅助市场调节手段进行社会资源的最优配置,弥补市场经济的某些盲目性。因此,国家的管理部门,如计划、金融、税务、审计、工商行政、证监会等部门,都