

2010 年度注册会计师
全国统一考试辅导教材

会 计

Accounting

中国注册会计师协会 编

CPA



中国财政经济出版社

F23-44

186

12

2010 年度注册会计师全国统一考试辅导教材

会

计

中国注册会计师协会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计/中国注册会计师协会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3

2010 年度注册会计师全国统一考试辅导教材

ISBN 978-7-5095-2048-2

I. 会… II. 中… III. 会计学-会计师-资格考核-自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 030349 号

责任编辑: 蔡丽兰

责任校对: 李 丽

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

编辑部电话: 88190636 发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

河北省零五印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 37.25 印张 777 000 字

2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月河北第 1 次印刷

印数: 1—120 000 定价: 45.00 元

ISBN 978-7-5095-2048-2/F·2016

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

我国注册会计师全国统一考试制度创建于1991年，至今已经举办了19次考试，累计15.4万人取得了全科合格证书，为我国注册会计师行业选拔培养了大批优秀人才。在此过程中，我们积累了丰富的考试工作经验，考试制度不断健全，社会认知度不断提高，注册会计师考试成为国内声誉最高的执业资格考试之一，并得到国际同行的广泛认可。

近年来，按照财政部领导的要求，为了深入推进注册会计师行业的科学发展，加快实现行业人才培养和选拔的国际化，建立起符合注册会计师人才成长规律和胜任能力要求并与国际趋同的注册会计师考试制度，我们在总结考试工作经验的基础上，充分借鉴国际成功经验，研究提出了《注册会计师考试制度改革方案》，并于2009年1月15日经财政部考试委员会批准发布。考试制度改革方案主要包括三个方面：一是将注册会计师考试由一个阶段调整为两个阶段，第一阶段为专业阶段，第二阶段为综合阶段。二是调整和补充考试内容，在近年来考试内容调整完善的基础上，充实公司战略、风险管理、内部控制等内容。三是更加注重考生的综合应用技能，特别是第二阶段考试，整合现行考试制度有关要求，对胜任能力方面的要求进行分拆和补充，并加以整合，着重考查考生在执业环境中解决实际问题的能力。

2009年3月23日，财政部发布《注册会计师全国统一考试办法》（部长令第55号），新的注册会计师考试制度正式实施。2009年，我们先后组织了原考试制度下的最后一次考试和新考试制度下的首次专业阶段考试，顺利实现了考试制度的平稳过渡。

2010年新考试制度全面实施，除继续举办专业阶段考试外，将首次举办综合阶段考试。

为做好2010年度注册会计师全国统一考试工作，指导考生完整掌握知识体系，提高考生专业胜任能力和执业水平，我们组织编写了专

业阶段《会计》、《审计》、《财务成本管理》、《公司战略与风险管理》、《经济法》和《税法》考试辅导教材，以及与之配套的《经济法规汇编》。另外，应广大考生的要求，我们还分科编印了近三年的考试试题及参考答案汇编，以方便考生使用。

该套教材以考试改革为依托，主要有以下四方面特点：一是体现了《中国注册会计师胜任能力指南》和《职业会计师国际教育准则》对考生专业知识、职业技能和职业价值观，以及理解能力、分析能力和判断能力的要求；二是体现了与国际趋同的原则，力求使本教材与国际普遍认可的注册会计师考试教材相趋同，为打造中国注册会计师国际通行证起重要支持作用；三是体现了最新颁布的法律法规的重要内容和原则；四是体现了为保持并不断提高专业胜任能力对新知识、新实务的要求。

对于教材及参考用书中的疏漏、错误之处，恳请读者指正。

中国注册会计师协会

2010年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 财务报告目标	(6)
第三节 会计基本假设与会计基础	(8)
第四节 会计信息质量要求	(11)
第五节 会计要素及其确认与计量原则	(14)
第六节 会计科目	(22)
第七节 财务报告	(25)
第二章 金融资产	(27)
第一节 金融资产的定义和分类	(27)
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	(27)
第三节 持有至到期投资	(31)
第四节 贷款和应收款项	(39)
第五节 可供出售金融资产	(42)
第六节 金融资产减值	(45)
第七节 金融资产转移	(53)
第三章 存货	(62)
第一节 存货的确认和初始计量	(62)
第二节 发出存货的计量	(65)
第三节 期末存货的计量	(66)
第四章 长期股权投资	(75)
第一节 长期股权投资的初始计量	(75)
第二节 长期股权投资的后续计量	(80)
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(90)
第五章 固定资产	(94)
第一节 固定资产的确认和初始计量	(94)

第二节	固定资产的后续计量	(102)
第三节	固定资产的处置	(110)
第六章	无形资产	(114)
第一节	无形资产的确认和初始计量	(114)
第二节	内部研究开发费用的确认和计量	(123)
第三节	无形资产的后续计量	(127)
第四节	无形资产的处置	(132)
第七章	投资性房地产	(134)
第一节	投资性房地产的特征与范围	(134)
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	(137)
第三节	投资性房地产的后续计量	(141)
第四节	投资性房地产的转换和处置	(143)
第八章	资产减值	(151)
第一节	资产减值概述	(151)
第二节	资产可收回金额的计量	(153)
第三节	资产减值损失的确认与计量	(160)
第四节	资产组的认定及减值处理	(161)
第五节	商誉减值测试与处理	(169)
第九章	负债	(172)
第一节	流动负债	(172)
第二节	非流动负债	(197)
第十章	所有者权益	(204)
第一节	所有者权益核算的基本要求	(204)
第二节	实收资本	(213)
第三节	资本公积	(217)
第四节	留存收益	(221)
第十一章	收入、费用和利润	(225)
第一节	收入	(225)
第二节	费用	(259)
第三节	利润	(261)
第十二章	财务报告	(264)
第一节	财务报告概述	(264)

第二节	资产负债表	(267)
第三节	利润表	(274)
第四节	现金流量表	(276)
第五节	所有者权益变动表	(285)
第六节	附注	(288)
第七节	中期财务报告	(316)
第十三章	或有事项	(324)
第一节	或有事项概述	(324)
第二节	或有事项的确认和计量	(326)
第三节	或有事项会计的具体应用	(331)
第四节	或有事项的列报	(336)
第十四章	非货币性资产交换	(338)
第一节	非货币性资产交换的认定	(338)
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	(339)
第三节	非货币性资产交换的会计处理	(342)
第十五章	债务重组	(353)
第一节	债务重组的定义和重组方式	(353)
第二节	债务重组的会计处理	(354)
第十六章	政府补助	(364)
第一节	政府补助概述	(364)
第二节	政府补助的会计处理	(366)
第十七章	借款费用	(372)
第一节	借款费用概述	(372)
第二节	借款费用的确认	(374)
第三节	借款费用的计量	(378)
第十八章	股份支付	(387)
第一节	股份支付概述	(387)
第二节	股份支付的确认和计量	(389)
第三节	股份支付的应用举例	(397)
第十九章	所得税	(401)
第一节	所得税会计概述	(401)
第二节	资产、负债的计税基础及暂时性差异	(402)

第三节	递延所得税负债及递延所得税资产的确认	(412)
第四节	所得税费用的确认和计量	(419)
第二十章	外币折算	(424)
第一节	记账本位币的确定	(424)
第二节	外币交易的会计处理	(426)
第三节	外币财务报表折算	(432)
第二十一章	租赁	(437)
第一节	租赁概述	(437)
第二节	承租人的会计处理	(440)
第三节	出租人的会计处理	(447)
第四节	售后租回交易的会计处理	(453)
第二十二章	会计政策、会计估计变更和差错更正	(461)
第一节	会计政策及其变更	(461)
第二节	会计估计及其变更	(471)
第三节	前期差错及其更正	(475)
第二十三章	资产负债表日后事项	(479)
第一节	资产负债表日后事项概述	(479)
第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	(483)
第三节	资产负债表日后非调整事项的会计处理	(490)
第二十四章	企业合并	(492)
第一节	企业合并概述	(492)
第二节	同一控制下企业合并的处理	(494)
第三节	非同一控制下企业合并的处理	(500)
第二十五章	合并财务报表	(516)
第一节	合并财务报表概述	(516)
第二节	合并财务报表的编制程序	(522)
第三节	合并资产负债表	(524)
第四节	合并利润表	(549)
第五节	合并现金流量表	(557)
第六节	合并所有者权益变动表	(565)
第七节	合并财务报表附注	(570)

第二十六章 每股收益	(573)
第一节 每股收益概述	(573)
第二节 基本每股收益	(573)
第三节 稀释每股收益	(575)
第四节 每股收益的列报	(582)
本书涉及的法规	(585)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

二、会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，服务于市场经济的健康有序发展。具体来说，会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面。

第一，会计有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为。

企业会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。比如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能

力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

第二,会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。比如,企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之,会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础,有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

第三,会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要作为经济管理工作者的会计提供信息。

三、企业会计改革与企业会计准则

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展,企业会计逐步演化为两大分支:一是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计,或者叫对内报告会计;二是服务于企业外部信息使用者信息及其决策需要的财务会计,或者叫对外报告会计。财务会计由于需要服务于外部信息使

用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序及其稳定方面扮演着越来越重要的角色,因此,在社会经济生活中的地位日显突出,迫切需要一套社会公认的统一的会计工作标准来规范其行为。在这种情况下,作为标准的企业会计准则应运而生,其核心是通过规范企业财务会计确认、计量和报告内容,提高会计信息质量,降低资金成本,提高资源配置效率。

我国多年来一直重视会计准则的建设,尤其是改革开放以来,会计制度不断改革创新,从改革开放初期为了吸引外资而建立的外商投资企业会计制度,到后来为了适应股份制改革而建立的股份制企业会计制度,再到后来建立的不分行业、不分所有制的统一的会计制度,即《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,适应了我国改革开放和市场经济发展的需要。

1992年我国发布了第一项会计准则,即《企业会计准则》,之后又先后发布了包括关联方关系及其交易的披露、现金流量表、非货币性交易、投资、收入、或有事项、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、借款费用、债务重组、固定资产、无形资产、存货、中期财务报告等在内的16项具体准则。

之后,为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述准则作了系统性的修改,并制定了一系列新的准则,于2006年2月15日,发布了包括《企业会计准则——基本准则》(以下简称基本准则)和38项具体准则在内的企业会计准则体系,2006年10月30日,又发布了企业会计准则应用指南,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释等组成。其中,基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色,起着统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或者事项会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定;解释是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释,2007年11月16日、2008年8月7日和2009年6月11日财政部已分别印发了第1、第2和第3号企业会计准则解释。

在我国现行企业会计准则体系中,基本准则类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》,它规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是会计准则制定的出发点,是制定具体准则的基础。其作用主要表现为两个方面。

一是统驭具体准则的制定。随着我国经济迅速发展,会计实务问题层出不穷,会计准则需要规范的内容日益增多,体系日趋庞杂,在这样的背景下,为了确保各项准则的制定建立在统一的理念基础之上,基本准则就需要在其中发挥核心作用。我国基本准则规范了会计确认、计量和报告等一般要求,是准则的准则,可以确保各具体准则的内在一致性。为此,我国基本准则第三条明确

规定：“企业会计准则包括基本准则和具体准则，具体准则的制定应当遵循本准则（即基本准则）”。在企业会计准则体系的建设中，各项具体准则也都严格按照基本准则的要求加以制定和完善，并且在各具体准则的第一条中作了明确规定。

二是为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。在会计实务中，由于经济交易事项的不断发展、创新，具体准则的制定有时会出现滞后的情况，会出现一些新的交易或者事项在具体准则中尚未规范但又急需处理，这时，企业不仅应当对这些新的交易或者事项及时进行会计处理，而且在处理时应当严格遵循基本准则的要求，尤其是基本准则关于会计要素的定义及其确认与计量等方面的规定。因此，基本准则不仅扮演着具体准则制定依据的角色，也为会计实务中出现的、具体准则尚未作出规范的新问题提供了会计处理依据，从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

在我国现行企业会计准则体系中，具体准则包括存货、投资性房地产、固定资产等 38 项准则。各项准则规范的内容和有关国际财务报告准则的内容基本一致，具体对应关系如表 1-1 所示。

表 1-1 中国企业会计准则与国际财务报告准则具体项目比较表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 1 存货	IAS 2 存货
CAS 2 长期股权投资	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表 IAS 28 联营中的投资 IAS 31 合营中的权益
CAS 3 投资性房地产	IAS 40 投资性房地产
CAS 4 固定资产	IAS 16 不动产、厂场和设备 IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 5 生物资产	IAS 41 农业
CAS 6 无形资产	IAS 38 无形资产
CAS 7 非货币性资产交换	IAS 16 不动产、厂场和设备 IAS 38 无形资产 IAS 40 投资性房地产
CAS 8 资产减值	IAS 36 资产减值
CAS 9 职工薪酬	IAS 19 雇员福利
CAS 10 企业年金	IAS 26 退休福利计划的会计和报告
CAS 11 股份支付	IFRS 2 以股份为基础支付
CAS 12 债务重组	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 13 或有事项	IAS 37 准备、或有负债和或有资产
CAS 14 收入	IAS 18 收入

续表

中国企业会计准则	国际财务报告准则
CAS 15 建造合同	IAS 11 建造合同
CAS 16 政府补助	IAS 20 政府补助的会计和政府援助的披露
CAS 17 借款费用	IAS 23 借款费用
CAS 18 所得税	IAS 12 所得税
CAS 19 外币折算	IAS 21 汇率变动的影响 IAS 29 恶性通货膨胀经济中的财务报告
CAS 20 企业合并	IFRS 3 企业合并
CAS 21 租赁	IAS 17 租赁
CAS 22 金融工具确认和计量 CAS 23 金融资产转移 CAS 24 套期保值	IAS 39 金融工具：确认和计量
CAS 25 原保险合同 CAS 26 再保险合同	IFRS 4 保险合同
CAS 27 石油天然气开采	IFRS 6 矿产资源的勘探和评价
CAS 28 会计政策、会计估计变更和差错更正	IAS 8 会计政策、会计估计变更和差错
CAS 29 资产负债表日后事项	IAS 10 资产负债表日后事项
CAS 30 财务报表列报	IAS 1 财务报表的列报 IFRS 5 持有待售的非流动资产和终止经营
CAS 31 现金流量表	IAS 7 现金流量表
CAS 32 中期财务报告	IAS 34 中期财务报告
CAS 33 合并财务报表	IAS 27 合并财务报表和单独财务报表
CAS 34 每股收益	IAS 33 每股收益
CAS 35 分部报告	IFRS 8 分部报告
CAS 36 关联方披露	IAS 24 关联方披露
CAS 37 金融工具列报	IFRS 7 金融工具：披露 IAS 32 金融工具：列报
CAS 38 首次执行企业会计准则	IFRS 1 首次采用国际财务报告准则

企业会计准则体系发布后，于 2007 年 1 月 1 日起首先在上市公司施行，并逐步扩大实施范围。经过各方的共同努力，新准则较好地实现了新旧转换和平稳实施，在社会上形成较好反响。在此基础上，经过多次磋商和谈判，2007 年 12 月 6 日，内地与香港签署了两地会计准则等效的联合声明，实现了两地会计准则的等效。2008 年 11 月 14 日，由欧盟成员国代表组成的欧盟证券委员会就第三国会计准则等效问题投票决定，自 2009 年至 2011 年底前的过渡期内，欧盟将允许中国证券发行者在进入欧洲市场时使用中国会计准则。欧盟的这一决定，表明其已认可中国会计准则与国际财务报告准则实现了等效。

第二节 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位，是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

一、财务报告目标的重要作用

财务会计的目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终成果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位十分重要。

（一）财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益

这既是财务报告编制的出发点，也是企业会计准则建设与发展的立足点。因此，需要清楚界定企业财务报告的使用者，这些使用者具有哪些特征，进行什么样的经济决策，在决策过程中需要什么样的会计信息等。在这种情况下，财务报告“按需定产”，为使用者提供有用信息，不仅可以有效地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系，还可以提高使用者的决策水平与质量，降低资金成本，提高市场效率。

（二）财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征，决定着会计要素的确认与计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂

通常认为财务报告目标有经管责任观和决策有用观两种，在经管责任观下，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，会计信息更多地强调相关性，会计计量在坚持历史成本外，如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。因此，财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造，包括会计要素的确认、计量和报告等诸方面。

（三）财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向

财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学，从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的，尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧，财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展，相应地，会计准则的发展与变化也是日新月异，国际国内的实践都证明了这一点。例如，美国会计准则在发展早期目标不明，几度波折，后来逐渐认识到财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性，因此，美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了4项财务会计概念公告，其中，第一项概念公告即为《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使多年来美国关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向问题尘埃落定，也催生了美国会计

准则数十年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了扎实基础。我国也是如此,从传统计划经济条件下的会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要,到随着我国市场经济的发展和完善,在基本准则中将财务报告目标明确定位,从而为各项会计准则的制定奠定了良好基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标,是向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人委托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用