第一章　财务会计报告概述

会计作为一种管理活动，是通过财务会计报告来影响使用者决策的。美国财务会计准则委员会在 1978 年公布的《企业财务报告的目标》中曾明确指出：财务会计报告不仅包括会计报表，而且还包括传递直接或间接与会计系统所提供的信息（即有关企业的资源、债务、盈利等方面的信息）和有关的各种信息的其他手段。随着我国证券市场的逐步发展和完善，证券市场的有关利益各方都对会计信息提出了更高的要求，要求企业披露的财务会计报告能够真实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并且做到披露充分、透明，为证券市场的健康发展提供有用的会计信息。为此，国务院于 2000 年 6 月 21 日，发布了《企业财务会计报告条例》（国务院令第 287 号）；2000 年 12 月 29 日财政部也发布了《企业会计制度》都对企业财务会计报告做出严格规范。本章主要介绍了财务会计报告的新旧制度对比、财务会计报告信息的作用与目的、财务会计报告系统的组成和编制要求、会计报表所表述的基本概念及其局限性和面临的挑战。通过学习本章，您将掌握：新旧财务会计报告制度的区别和变化；新财务会计报告系统的组成与特点；会计报表所表述的基本概念；现行财务会计报告所面临的挑战。

第一节　新旧财务会计报告体系总体比较

一、新财务会计报告体系的组成

财务会计报告是有关各方获取会计信息的主要来源。为了满足不同会计信息使用者对会计信息的要求，除了从国家宏观管理和经济发展的规律出发，还应考虑到企业管理当局、现在和潜在的投资者及债权人等企业外部集团决策的需要，以及与国际惯例的接轨问题。我国新企业会计制度对外财务会计报告体系由下列三大部分组成：

(一)会计主表

会计主表包括资产负债表、利润表和现金流量表。企业对其他单位投资如占该单位资本总额 50% 以上（不含 50%），或虽然占该单位注册资本总额不足 50%，但具有实质控制权的，应当编制合并会计报表。合并会计报表又分合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。

(二)会计报表附注和附表

1. 会计报表附注

会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。

2. 会计报表附表

会计报表附表包括资产减值准备明细表、利润分配表、股东权益增减变动表、分部报表及其他有关附表。

(三)财务情况说明书

财务情况说明书至少应对企业下列情况做出说明：

1. 企业生产经营的基本情况；

2.利润实现和分配情况；

3.资金增减和周转情况；

4.对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。

二、新旧会计报表体系对比

与新的国家统一会计制度不同，我国旧会计制度是由十多个行业会计制度组成的。为了便于比较，本书仅以旧工业企业会计制度作为例，与新的会计制度进行比较。

新旧会计报表体系对比见图表 1－1。

图表 1－1

新会计报表体系			旧会计报表体系		
新会计报表名称	编号	编报期	旧会计报表名称	编号	编报期
资产负债表	会企 01 表	中期报告；年度报告	资产负债表	会工 01 表	月报
利润表	会企 02 表	中期报告；年度报告	损益表	会工 02 表	月报
现金流量表	会企 03 表	至少年度报告	财务状况变动表	会工 03 表	年报
资产减值准备明细表	会企 01 表附表 1	年度报告			
股东权益增减变动表	会企 01 表附表 2	年度报告			

续 表

新会计报表体系			旧会计报表体系		
新会计报表名称	编号	编报期	旧会计报表名称	编号	编报期
应交增值税明细表	会企 01 表附表 3	中期报告；年度报告			
利润分配表	会企 02 表附表 1	年度报告	利润分配表	会工 02 表附表 1	年报
分部报表（业务分部）	会企 02 表附表 2	年度报告	主营业务收支明细表	会工 02 表附表 2	年报
分部报表（地区分部）	会企 02 表附表 3	年度报告			

从上表可以看出，新制度与旧制度相比，在对外公布的报表附表数量上大大增加。资产负债表增加了三个附表，即资产减值准备明细表、股东权益增减变动表和应交增值税明细表。利润表附表取消了旧制度的主营业务收支明细表，保留了利润分配表，并增添了按业务分部、地区分部编制的分部报表。在主表方面，取消了旧制度的财务状况变动表，确立了现金流量表是企业对外公开的第三张会计主表。

三、新旧会计报表附注对比

会计报表附注是会计报表不可或缺的组成部分，特别有助于提高会计报表的可理解性，但长期以来，我国行业会计制度一直对此未做出明确规范。即使上市公司会计报表附注，也是由中国证监会予以规定的。其结果是，绝大多数企业（上市公

司例外）一般只提供会计报表和简单的财务情况说明书，报表的可读性大打折扣。为此，新企业会计制度对会计报表附注的内容和格式做出了明确规定：会计报表附注至少应当包括十三个方面的内容：

1. 不符合会计核算基本前提的说明；
2. 重要会计政策和会计估计的说明；
3. 重要会计政策和会计估计变更的说明；
4. 或有事项的说明；
5. 资产负债表日后事项的说明；
6. 关联方关系及其交易的说明；
7. 重要资产转让及其出售的说明；
8. 企业合并、分立的说明；
9. 会计报表重要项目的说明；
10. 收入的说明；
11. 所得税的会计处理方法；
12. 合并会计报表的说明；
13. 其他事项。

第二节　财务会计报告信息及其作用

一、财务会计报告的历史演进及启示

财务会计报告的历史演进与财务会计的发展沿革密不可分。总的来看，大致经历了以下四个时期：

（一）萌芽期

复式记账最早产生于 14 世纪初的意大利，由于受技术、经济、环境的影响，在产业革命前几年没有什么发展。因为当时大部分都是单个企业或小规模的合伙企业，会计信息的使用

者主要是内部人员，企业大规模的信贷并不多见。企业对外财务会计报告还没有引起人们的足够重视。

（二）初创期

19世纪以后受产业革命影响，企业经营规模增大，经营业务越来越复杂，资本需求增加，企业开始用股票筹集资本，并要发放股利，公司形式的企业不断出现，这时人们开始重视企业对外财务会计报告的编制。

但直到20世纪30年代，财务会计报告的编制基本上还处于一个自由放任阶段，这主要是由于缺乏象今天的统一会计规范（会计准则），再加上会计实务的复杂多样，大多数会计实务还是凭会计人员的主观判断来反映。

（三）发展期

1929年—1933年的世界经济大危机，导致了人们对公司财务会计报告的强烈批评，同时也促进了财务会计报告编制工作的极大发展。1930年—1972年间，在美国，对财务会计报告产生深刻影响的主要是证券交易委员会（SEC)、会计程序委员会（CAP）和会计原则委员会（APB)。SEC是美国政府的一个独立机构，它具有规定公司会计程序和定期提交的财务报告格式、内容、项目及编制方法的广大权力。1938年，SEC将会计准则制定权转授给美国会计职业界（早期的CAP和后期的APB)，SEC只行使监督权。在CAP和APB的共同努力下，公司财务会计报告形式上渐趋完善，已经形成由资产负债表、收益表和财务状况变动表所组成的完整对外财务会计报告体系。

但这时也存在一个值得注意的问题，就是许多工作是“救火式”的，只注重解决在财务会计报告实务中存在的具体问题，而轻视理论研究，就事论事，缺乏前后一贯性。这样就必

然不能迅速反映因为环境变化所产生的新的报告问题。

（四）成熟期

1973 年，美国成立了财务会计准则委员会（FASB）。从 1978 年至 1985 年间，FASB 发布的有关财务会计报告的公告就有四个：《企业编制财务报告的目标》、《会计信息的质量特征》、《财务报表的各种要素》以及《企业财务报表项目的确认和计量》。FASB 上述公告的颁布，标志着财务会计报告的发展进入了一个新的时期。

这时期，财务报表仍是财务会计报告的主要手段，它可具体分为财务会计报表表内、财务会计报表附注和补充资料等不同部分。在财务会计报表之外，增加了“财务报告的其他手段”（other means of financial reporting），简称其他财务报告。（按我国企业会计制度的规定，其他财务报告只列举了财务情况说明书。这样在我国，财务情况说明书就兼有补充资料和其他财务报告的性质）。

对财务会计报告的发展，FASB 的最重要贡献在于：

1. 制定了财务会计报告的概念框架。

2. 制定了具有权威性的，用于规范财务会计报表编制的公认会计原则（GAAP）。

3. 明确了在财务会计报告的各个组成部分之中，确认和计量有着不同的要求，并赋予不同的概念。比如，财务会计报告所传递的全部信息都可称之为披露（disclosure）。财务会计报表披露的全部信息则称之为表述（Presentation），而表内表述的信息又赋予一个专门的术语——确认（recognition）。表内确认需要遵循确认的基本标准并符合公认会计原则，同时必须用文字和金额进行描述。表外附注不属于确认，但也要求符合 GAAP。补充资料是由 GAAP 所要求的，既不在表内，又不在

附注中补充的披露。补充资料和其他财务报告的区别在于：前者还在 GAAP 的影响范围之内，而后者不必严格遵守 GAAP。

（五）几点启示

纵观财务会计报告的历史演进，对当前我国财务会计报告的发展有以下几点启示：

1. 财务会计报告是一动态的发展系统，它必须与它为之服务的经济环境及报表使用人对信息的需求相一致，也就是要根据经济发展的客观需要，适时地删改，调整财务会计报告所反映的经济内容、报告格式及编制方法等。因此在发展我国财务会计报告体系时，切不可全盘否定，一定要根据我国当前的实际情况适时补充或调整有关内容，重构具有中国特色的财务会计报告体系。

2. 在财务会计报告的演进过程中，必须有一个权威机构加以引导。这个机构不仅要解决在财务会计报告实务中产生的问题，更重要的是注意财务会计报告理论方面的研究。最近几年我国会计理论研究非常活跃，并取得了许多突破。具体到财务会计报告方面的研究就是 2000 年 6 月 21 日由朱镕基总理签发，以国务院 287 号令发布的于 2001 年 1 月实施的《企业财务会计报告条例》。本条例系统规范了财务会计报告的构成、编制、对外提供、法律责任等重大方面，对提高我国企业财务会计报告信息质量具有划时代的意义。

3. 财务会计报告体系只是会计大系统中的一个子系统，所以重构财务会计报告体系时，必须考虑会计改革的整体需要，把局部与整体联系起来。也就是说财务会计报告的改革要有利于我国会计的整体改革，财务会计报告的改革服从于整个会计方法体系的变革。

二、财务会计报告提供的信息

编制财务会计报告本身不是目的。一般地说，财务报告主要应面对企业外部集团，向他们提供有助于作出各种经济决策的信息。但财务会计报告应当提供哪些信息则经常受到使用者的需要、各国的政治经济环境和财务会计人员的素质以及财务会计本身存在的局限性等因素的制约。一般地说来，以下有关方面的信息是财务会计报告应当提供的：

（一)关于企业的经济资源

即经济资源上的权利（包括企业向其他主体交付资源的债务和所有者权益）以及引起资源和资源上权利变动的各种交易、事项和情况的信息。

（二）关于企业在报告期内的经营绩效

即企业经营活动（也包括投资活动和理财活动）中引起的资产、负责和所有者权益的变动及其结果的信息。

（三）关于企业现金流动的信息

因为一个企业过去、现在和未来的现金流动（尤其是净现金流动）是现代企业在经济上有无活力，在财务上有无弹性，在未来发展上有无后劲的重要标志。就财务会计报告的外部使用者来说，他们特别关注企业的到期利息与本金能否用现金偿还，应付股利能否用现金分配以及表明影响企业变现能力或偿债能力的其他信息。或者说，财务会计报告应当提供有助于现在和潜在的投资者、债权人以及其他信息使用者评价来自企业的股利或利息，以及来自销售、偿付证券或贷款等的实得收入的预期现金收入的金额、时间分布和不确定性的信息。

（四）关于企业管理层受托责任的信息

即反映企业的管理当局（厂长、经理等）向资源提供者报告如何利用受托使用的资源，进行资源的保值、增值活动和履

行其他法律与合同规定的其他义务等有关受托责任的信息。

三、编制财务会计报告的目的

在日常的会计核算中，企业通过记账、算账工作，把各项经济业务分类登记在会计账簿中，通过日常会计纪录，反映企业的经营业绩。在账簿中记录的会计信息，虽然比会计凭证反映的信息更加条例化、系统化，但就某一会计期间的经济活动的整体而言，其所能提供的仍然是分散的、部分的会计信息，因而不能集中地揭示和反映该会计期间经营活动和财务收支的全貌。为了便于进一步发挥会计系统的职能作用，必须对日常核算的资料进行整理、分类、计算和汇总，编制成相应的财务会计报告，为有关各方提供总括性的信息资料。

编制财务会计报告的目的是为向财务会计报告的使用者提供其在经济决策中有用的信息，包括企业的财务状况、经营业绩、现金流量变动的资料。财务会计报告的使用者主要包括：

(一)投资者

对投资者而言，通过对财务会计报告的阅读和分析，重点了解其投资的完整性、投资报酬、资本结构的变化以及企业未来的获利能力和利润分配政策等。

(二)债权人

对债权人而言，通过对财务会计报告的阅读和分析，重点了解企业的偿债能力，了解其债权的保障及利息的获得以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务。

(三)政府及其机构

对政府及其机构而言，通过对财务会计报告的阅读和分析，重点了解企业的经济活动、社会资源的分配情况、作为决定税收等经济政策和国民收入等统计资料的基础。

(四)潜在的投资者和债权人

对潜在的投资者和债权人而言，通过对财务会计报告的阅读和分析，重点了解企业的发展趋势、经营活动的范围，为选择投资和贷款方向提供依据。

虽然投资者、债权人、政府及其机构以及潜在的投资者和债权人对财务会计报告信息需求的侧重点不同，但他们都需要了解企业全面的财务状况、经营业绩和现金流动变化。

需要指出的是，财务会计报表本身所提供的财务信息并不能完全满足上述会计报告使用者为经济决策所需要的全部资料，因为财务会计报表主要是说明过去业务的财务影响，而不一定提供诸如人力资源、企业背景、企业文化等非财务资料，这些非财务资料在经济决策中也具有重要的作用。这就需要比财务报表内容更广的财务会计报告，对大部分的财务会计报告使用者来说，财务会计报表所提供的信息是其财务资料的主要来源，并基本上能够满足大部分使用者的需要。

四、财务会计报告信息的特征

财务会计报告所提供的信息，不仅受财务报告所产生的环境的影响，而且还受编制财务会计报告，尤其是财务报表所提供的那种信息的特征及其局限性的影响。随着社会和经济的发展，财务会计报告提供信息的内容与方式也不断变化，目前公司对外提供的财务会计报告一般具有以下特征：

(一)主体部分是经过注册会计师审计的

财务报告，特别是其中的财务会计报表，必须经过独立的注册会计师审计，以增强其可靠性。这是因为，现代企业的两权分离导致了财务会计报告编制者与使用者的分离。而财务会计报告信息又涉及到众多外部集团的利益，为了增加外部使用者对财务会计报告真实性和公允性的信赖，有必要利用外部独立的注册会计师对企业管理当局提供的财务会计报告的公正性

进行审计。此外，各国的法律或权威机构往往对财务会计报告的内容，披露方式和时间，以及审计要求提出具体的规定。这是财务会计报告与公司对外披露的其他信息之间的最大差别之一。

例如 1999 年 10 月 31 日修正的《会计法》第 20 条就对财务会计报告提出了明显的要求：“有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。”1994 年 7月 1 日生效的《公司法》第 175 条也要求企业应当提供资产负债表、损益表、现金流量表、财务状况说明书和利润分配表。在由国家证券委和中国证监会先后发布的《股票发行与交易管理暂行条例》和《公开发行股票公司信息披露实施细则》中，也都对上市公司的信息披露规定得十分详细，如招股说明书、上市公告书、定期报告（包括年度报告和中期报告）、临时报告（包括重大事件公告和公司收购公告）。这些报告几乎都含有财务报告信息，凡涉及财务会计的，必须经会计师事务所审查验证。

(二)提供的信息在性质上主要是财务的

即财务会计报告传递的信息主要是用货币表述，简称财务信息。利用货币作为计量和报告经济业务的手段具有的优点是：能够综合、全面、连续、系统地反映企业在各时期全部的经济活动及其结果。财务信息所反映的内容与企业及其相关集团的利益具有密切的联系。因此，财务会计报告能够为相关集团的决策提供依据。然而，这一报告系统也存在着局限性。

1. 经济业务本身在内涵上并不都属于财务性质

货物和机器设备等都是有形的实物，尽管它们可以用货币表述，但它们并不是货币，且有多种可予以计量的属性。以货

币形式表述需要一个人造的转换程序。这一程序的不足之处是容易给使用者带来错觉，把以货币单位表述的内容视为货币本身。这样，财务会计报告所提供的信息可能引人误解。

2. 以何种经济业务属性作为财务会计报告的表述基础至今尚无定论

现行财务会计报告实务选择的计量属性是以历史交易价格即历史成本为主，辅以其他一些属性（如现行成本、市场价格、可变现价值等）。但这种做法也遭到不少的批评。

3. 以币值不变为前提

这一前提与现实社会难于吻合。在通货膨胀的条件下，以名义货币表述交易与事项可能与现实产生严重的背离，并损害财务会计报告的有用性。

4. 忽略了许多不能用货币计量的事实

尽管企业中许多重要的事项都可以通过财务信息加以反映，但只有财务信息还远远不够。许多非财务信息（如管理当局的信誉与能力、企业文化、人力资源等）对外部使用者的经济决策也有重要的影响。因此，财务信息若不辅以其他统计资料和定性信息是不全面的。

（三）财务会计报告信息是反映已经发生的交易和事项的

虽然企业管理当局可能提供有关未来计划和预测的信息，但财务会计报告大部分反映的内容是历史的。例如，房屋建筑物的建造成本、机器设备的取得价格等等。此外，财务会计报告所提供的信息往往来自近似的计量，而非精确的计量。由于企业的生产经营活动不但纷繁复杂，而且往往跨越诸多时期并含有很大的不确定性，因此，在财务会计报告信息的确认、计量和报告中就必然有许多估计与判断，就要进行难以排除主观影响的分类、总括和分配等程序。

五、财务会计报告信息的作用

财务会计报告的目的主要是提供有助于使用者决策的财务信息。公司财务会计报告的使用者包括现有和潜在的投资者、债权人、职工、业务关联企业、有关政府部门和社会公众等。不同的使用者对财务会计报告所提供的信息的要求也不同。这里所说的财务会计报告，是通用的财务报告。它面向外部不同的使用者，它所提供的应是外部集团共同关心、都能有用的信息。那就是：应有助于满足诸多使用者进行不同经济决策时对会计信息的共同需求。具体地说，通用财务会计报告的主要作用为：

(一)反映企业管理当局的受托经管责任

股份有限公司的两权分离使股东和企业管理当局之间出现委托与受托关系。股东把资金投入公司，委托管理人员进行经营管理。他们为了确保自己的切身利益，保证其投入资本的完整与增值，需要经常了解管理当局对受托经济资源的经营管理情况。通过企业会计准则、企业会计制度和其他一些法律规章制约，财务会计报告能够较全面、系统、连续和综合地跟踪反映企业投入资源的渠道、性质、分布状态以及资源的运用效果，从而有助于评估企业的财务状况与经营绩效以及管理当局对受托资源的经营管理责任的履行情况。

(二)有助于投资者和债权人等进行合理的决策

在企业外部集团中，投资人（在我国，国有企业包括国有股权的代表）、债权人是财务报告最重要的使用者。企业中有关经济资源和经济义务等方面的财务信息，对于投资人和债权人来说，用来判断企业在剧烈竞争的市场环境中生存、适应、成长与扩展的能力，是非常有益的。财务会计报告提供的信息虽然主要是对过去经营成果和财务状况的反映与总结，但反映

过去是为了预测未来。由于事物的发展存在着一定程度的连续性、系统性和规律性，财务会计报告通过对企业已发生的资金运动及其结果的反映，有助于投资者和债权人等预测有关企业未来时期的资金流入净额、流入时间和不确定性。这些因素是外部使用者进行投资、信贷等决策必须考虑的。例如，投资者来自股息等方面现金收入以及债权人来自债券或贷款到期收回的本息所得金额、时间和不确定性均与企业的现金流动有关。这些信息主要是在公司定期对外公布的财务会计报告中披露的。

（三）财务会计报告是经济合同（契约）制定与执行的依据

从某种意义上说，现代企业是在市场经济条件下，以法律章程为规范而由若干合同（契约）结合的经济实体。企业与股东、债权人、职工、政府、业务关联方企业等等都存在着多种多样的契约关系，其中，众多契约的条款中涉及会计数据。例如，在公司与管理当局签订的报酬合同中，其报酬和红利可能部分依赖于会计利润的高低；借款合同可能订有以财务杠杆（如流动比率、资产负债率等）为基础作为贷款限制条款；政府课征的流转税和所得税，也以会计所实现的收入与利润为基础。财务会计报告数据，主要是会计报表数据，已成为这些契约制定与执行的重要依据。就是说，财务会计报告信息直接影响到相关集团的利益问题。

（四）能帮助企业管理当局改善经营管理，协调企业与相关利益集团的关系，促进企业快速、稳定的发展

在现代企业中，相关利益集团是企业各种资源的提供者，任何企业的生存与发展都必须依赖他们的贡献、配合与协作，企业管理当局的主要职能就是鼓励和激发各种集团做出或扩大

对企业的贡献，协调企业与相关利益集团，以及各利益集团之间的关系。激励与协调不但需要管理人员管理并有效地利用受托的各种资源，并且需要定期向有关利益集团全面、系统、连续和客观地报告对受托资源的管理与利用情况，以及利用这些资源所创造的效益及分配情况。财务会计报告提供的信息在这一领域发挥了不可替代的重要作用。

（五）帮助国家有关部门实现其经济与社会目标，进行必要的宏观调控，促进社会资源的有效配置

这一点在我国社会主义市场经济体制下尤为重要。由于企业是国民经济的细胞，通过对公司提供的财务会计报告资源进行汇总分析，国家有关部门可以考核国民经济各部门的运行情况、各种财经法律制度的执行情况，一旦发现问题，即可及时采取相应措施，通过各种经济杠杆和政策倾斜，发挥市场经济在优化资源配置方面的基础作用。

第三节　财务会计报告系统

财务会计报告是公司正式对外披露并传递财务信息的手段，它不仅包括财务会计报表，而且包括同会计信息系统有关的其他财务报告。换句话说，财务会计报告是由财务会计报表和其他财务报告组成的，企业会计制度规定：企业的财务会计报告有会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成（不要求编制和提供财务情况说明书的企业除外）。

企业向外提供的会计报表包括：资产负债表、利润表、现金流量表、资产减值准备明细表、利润分配表、股东权益增减变动表、分部报表、其他有关报表。其他财务报告的编制基础与方式可以不受准则与会计制度的约束，而以灵活多样的形式

提供各种相关的信息，包括定性信息与非会计信息。

一、财务会计报告与会计报表

在会计实务中，人们经常把财务会计报告和报表两个概念混同使用，但两者既有联系又有区别。如前所述，会计报表是财务会计报告的主要手段，有助于外部使用者进行经济决策的财务信息主要是由一系列基本会计报表提供的。现行的财务会计报告是由会计报表逐渐演变而来的，如果没有会计报表，也就谈不上财务会计报告。因此，在目标是一致的基础上，它们具有十分类似的性质与作用。不过，财务会计报告比会计报表所提供的信息的范围要广得多，并且可以采用不同的手段与方式。由于会计报表直接涉及到许多集团的利益问题，在不同国家，它必须遵循公认会计原则或企业会计准则或有关企业会计制度。在报表结构内容、形式、分类和审计方面等都有较严格和统一的要求。实际上，企业会计准则或企业会计制度等财务会计规范决定了会计报表应予披露信息的内容与形式。近年来，随着社会经济的迅速发展和管理科学、信息通讯技术的不断进步，使用者的信息需求也不断增长。会计报表所提供信息的种类和内容也有明显的增加。然而，由于受传统惯例的影响，加上准则等规范的形成、更改和发展往往是一个复杂、缓慢的过程，会计报表信息的改革与发展具有一定的局限性。因此，许多对会计报表的使用者有用但不符合会计准则、企业会计制度要求的信息或管理当局自愿披露的信息只能通过其他报告手段予以披露。其他报告手段可以披露不能列入会计报表的信息，并往往采取评论、分析和预测等多种形式介绍企业的经营规划并预测未来的发展前景。由于这些信息是直接根据使用者的决策需要和公司的具体情况而加以披露的，它们在所披露信息的深度、广度和重要性方面都有超过会计报表的趋势，成