

第一章

财务报表基础

【本章目标】

- (1) 了解什么是财务报表；
- (2) 了解财务报表在会计工作中的作用；
- (3) 了解财务报表的编制要求；
- (4) 能够为编制财务报表做好准备工作。

【案例导读】

张三的小饭店

张三的“张记饭店”于2015年1月1日开张了，每年的房租为3万元，锅碗瓢勺、桌子、凳子、厨房用具的购得费用为2万元(可用3年，每年折旧费用为0.67万元)，2015年1月到2015年12月31日毛收入为10.8万元，每月的卫生费等费用为400元，每月的煤气费为800元，蔬菜、肉类、调味品、食用油每月为2 000元，截止到2015年12月31日，还赊欠蔬菜1 500元，李四和王五共欠饭店2 000元，张三、李四、王五的全年工资共计4万元。2016年1月，卫生费等费用为400元，煤气费800元，蔬菜、肉类、调味品、食用油每月为4 000元，工资3 400元，1月份毛收入3万元，折旧费用558.3元，净利润收入20 841.7元。

想一想，如何才能知道“张记饭店”的经营情况？

第一节 财务报表概述

【学习目标】

- (1) 了解财务报表的基本构成；
- (2) 了解财务报表的作用。

一、财务报表的定义

企业是一个营利组织，经营是其盈利的基础或源泉。企业经营过程中的盈利情况如何，支撑企业经营的资产及其运作状况如何，这些资产又是怎样取得和怎样配置的……都是企业经营者以及其他利益相关者所关心的问题。财务报表提供了针对这些问题的答案。

财务报表(Accounting Statements)和财务报告(Accounting Report)是两个不同的概念。财务报告包括财务报表、会计报表附注和财务情况说明书，财务报表是财务报告的重要组成部分。财务报告与财务报表的关系如图1-1所示。

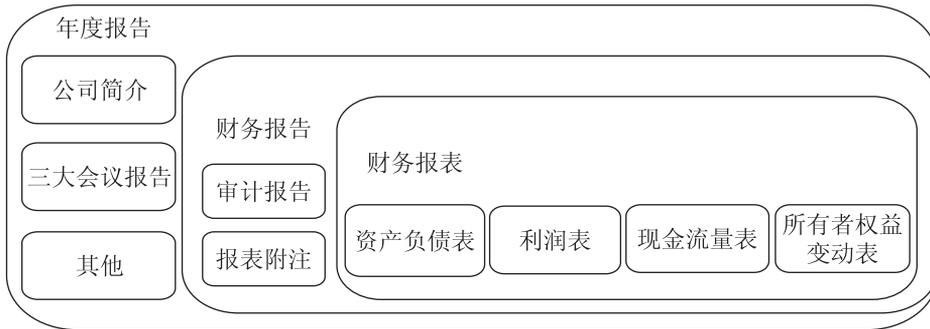


图1-1 财务报告与财务报表关系图

财务报表是会计核算的最终产品，它是从会计凭证到会计账户再到财务报表这一会计处理过程的最终环节。会计核算流程见图1-2。

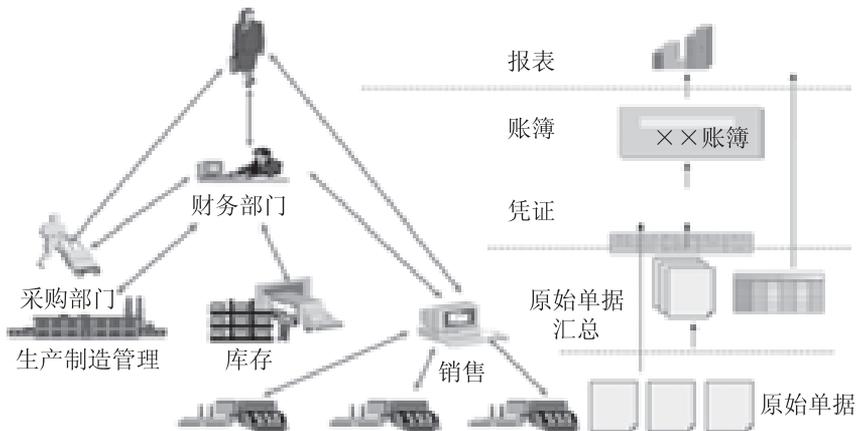


图1-2 会计核算流程示意图

可见，财务报表是会计核算工作的终点。

按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》的要求，财务报表至少应该包括下列组成部分：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表和报表附注。

二、财务报表编制的一般要求

1. 数字真实

财务报告(表)中的各项数据必须真实可靠，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。这是对会计信息质量的基本要求。

2. 内容完整

财务报表应当反映企业经济活动的全貌，全面反映企业的财务状况和经营成果，才能满足各方面对会计信息的需要。凡是国家要求提供的财务报表，各企业必须全部编制并报送，不得漏编和漏报。凡是国家统一要求披露的信息，都必须披露。

3. 计算准确

日常的会计核算以及财务报表编制，涉及大量的数字计算，只有准确地计算，才能保证数字的真实、可靠。这就要求编制财务报表时必须以核对无误的账簿记录和其他有关

资料为依据，不能使用估计或推算的数据，更不能以任何方式弄虚作假，玩数字游戏或隐瞒谎报。

4. 报送及时

及时性是信息的重要特征，财务报表信息只有及时地传递给信息使用者，才能为使用者的决策提供依据。否则，即使是真实可靠和内容完整的财务报告，如果编制和报送不及时，那么对于报告使用者来说，会计信息的使用价值已大大降低。

5. 手续完备

企业对外提供的财务报表应加具封面、装订成册、加盖公章。财务报表封面上应当注明：企业名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或者月份、报出日期，并由企业负责人、主管会计工作的负责人和会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章，设置总会计师的企业，还应当由总会计师签名并盖章。

由于编制财务报表的直接依据是会计账簿，所有报表的数据都源于会计账簿，因此为保证财务报表数据的正确性，编制报表之前必须做好对账和结账工作，做到账证相符、账账相符、账实相符，以保证报表数据的真实、准确。

三、财务报表的分类

财务报表可以按照不同的标准进行分类，如表1-1所示。

表1-1 财务报表分类表

分类方法	分类内容	说明
报表服务对象	对外报表	企业必须定期编制，定期向上级主管部门、投资者、财税部门等报送或按规定向社会公布的财务报表。这是一种主要的、定期规范化的财务报表。它要求有统一的报表格式、指标体系和编制时间等。如资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表
	内部报表	企业根据其内部经营管理需要而编制的，供其内部管理人员使用的财务报表。它不要求统一格式，没有统一的指标体系。如成本报表
报表提供会计信息的重要性	主表	所提供的会计信息比较全面、完整，能基本满足各种信息需要者的不同要求的财务报表。如资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表
	附表	对主表中不能或难以详细反映的一些重要信息做补充说明的报表。如利润分配表、分部报表是利润表的附表；应交增值税明细表、资产减值准备明细表是资产负债表的附表
编制和报送的时间	中期报表	中期财务报表包括月报、季报、半年报报表。狭义的中期财务报表仅指半年期财务报表
	年度报表	全面反映企业整个会计年度的经营成果、现金流量情况及年末财务状况的财务报表。企业每年年底必须编制并报送年度财务报表。如资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、利润分配表
编报单位	基层报表	由独立核算的基层单位编制的财务报表，用以反映本单位财务状况和经营成果
	汇总报表	上级和管理部门将财务报表与其所属单位报送的基层报表汇总编制而成的财务报表

(续表)

分类方法	分类内容	说明
编报的会计主体	个别报表	在以母公司和子公司组成的具有控股关系的企业集团中，由母公司和子公司各自为主体分别单独编制的报表，用以分别反映母公司和子公司本身各自的财务状况和经营成果
	合并报表	以母公司和子公司组成的企业集团为一个会计主体，以母公司和子公司单独编制的个别财务报表为基础，由母公司编制的综合反映企业集团经营成果、财务状况及其资金变动情况的财务报表

第二节 财务报表编制的准备工作

【学习目标】

- (1) 了解财务报表编制的流程；
- (2) 明确财务报表编制前所需准备的资料；
- (3) 能够为财务报表编制做好各项准备工作。

一、会计凭证的准备

(一) 原始凭证的准备

原始凭证(Source Document)是会计核算的原始资料 and 重要依据，原始凭证的质量是决定财务报表数字真实性的关键因素之一。

1. 原始凭证必须合法

原始凭证记录的经济业务不能违反国家法律法规的规定，要履行必要的凭证传递和审核手续。

2. 原始凭证必须真实

原始凭证的日期、内容和数据要真实；外来的原始凭证，必须有填制单位公章和填制人员签章；自制的原始凭证，必须有经办部门和经办人员的签名或盖章；对于有关部门统一印制、在一定范围内统一使用的原始凭证，如增值税专用发票等，必须保证票据本身的真实性，以防假冒。

3. 原始凭证的内容要完整

原始凭证的名称、日期、接受原始凭证的单位名称、经济业务的内容、填制单位和有关人员签章等，应该填制完整，需要提供的原始凭证附件(如清单等)也应同时提供。

4. 原始凭证必须正确

原始凭证的各项金额的计算必须正确，填写符合要求；原始凭证不得涂改、刮擦、挖补。原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应加盖出具单位印章；原始凭证金额有错误的，不得直接在原始凭证上更正，必须由出具单位重开。

(二) 记账凭证的准备

记账凭证(Voucher)是会计人员根据审核无误的原始凭证以及复式记账原理对经济活动的记录。记账凭证正确与否,是影响财务报表质量高低的关键因素之一。

1. 记账凭证的内容必须真实

记账凭证必须有真实合法的原始凭证作为依据,记账凭证的内容应当和原始凭证的内容保持一致。

2. 记账凭证的项目必须填写齐全

记账凭证上应当填写记账凭证名称、填制日期、记账凭证编号、经济业务的内容摘要、经济业务所涉及的会计科目和金额、记账标志、记账凭证所附原始凭证的张数和有关人员签章等。此外,出纳人员在办理收款或付款后,应在凭证上加盖“收讫”“付讫”戳记,避免重收重付。

3. 记账凭证的内容必须正确

对于每一项经济业务,必须按照会计制度统一规定的会计科目和核算内容编制会计分录,不得任意更改会计科目的名称和核算内容。记账凭证所记录的金额必须和原始凭证的金额一致,每张记账凭证中都必须保证“有借必有贷,借贷必相等”。

二、会计账簿的准备

会计账簿(Book of Accounts)是编制财务报表的基础,是连接会计凭证和财务报表的中间环节。

(一) 总分类账(General Ledger)和明细分类账(Subsidiary Ledger)的平行登记

1. 总账和所属明细账的登记依据相同

企业发生的经济业务,都要以相关的会计凭证为依据,既登记有关总分类账,又登记所属明细分类账。

2. 总账和所属明细账的登记方向相同

在将经济业务记入总分类账和明细分类账时,总分类账和明细分类账的记账方向是一致的,即总分类账记入借方,在所属明细分类账中也记入借方;总分类账记入贷方,在所属明细分类账中也记入贷方。

3. 总账和所属明细账的登记期间相同

在将经济业务记入总分类账和明细分类账的过程中,记账时间不必绝对相同,但必须在同一会计期间全部登记入账。

4. 总账和所属明细账的登记金额相同

记入总分类账的金额要和记入各所属明细账的金额之和相等。

(二) 账簿的核对

1. 总分类账簿的核对

按照“资产=负债+所有者权益”的会计等式和“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，总分类账簿之间存在下列平衡关系

$$\begin{aligned} \text{全部总账账户的期初借方余额合计} &= \text{全部总账账户的期初贷方余额合计} \\ \text{全部总账账户的期末借方余额合计} &= \text{全部总账账户的期末贷方余额合计} \\ \text{全部总账账户的本期借方发生额合计} &= \text{全部总账账户的本期贷方发生额合计} \\ \text{期末余额} &= \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额} \end{aligned}$$

2. 总账账簿与所属明细分类账簿的核对

相关的平衡关系为

$$\text{总分类账簿的期末余额} = \text{该总分类账簿所属明细分类账簿的期末余额合计}$$

3. 明细分类账簿的核对

会计部门有关实物资产的明细账和财产物资保管部门或使用部门的明细账应定期核对相符。

三、试算平衡表的编制

所谓试算平衡(Trial Balancing)是指根据会计恒等式“资产=负债+所有者权益”以及借贷记账法的记账规则，通过汇总、检查和验算确定所有账户记录是否正确的过程。

(一) 试算平衡表的格式

试算平衡表的格式如表1-2所示。

表1-2 试算平衡表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金						
银行存款						
其他货币资金						
应收账款						
.....						
.....						
合计						

(二) 编制试算平衡表应注意的问题

编制试算平衡表必须保证企业所有账户的余额、发生额均已记入试算平衡表中，缺少

任何一个账户的发生额、余额，都会造成试算不平衡。如果试算不平衡，说明企业的账户记录一定有错误，应认真查找，直到试算表平衡为止。若试算表中的数字关系不平衡，企业不能开始编制财务报表工作。

在编制试算平衡表时应注意以下问题。

(1) 必须保证所有账户的余额均已记入试算平衡表。因为会计等式是相对于六项会计要素整体而言的，缺少任何一个账户的余额，都会导致期初或期末借方与贷方余额合计不相等。

(2) 如果借贷不平衡，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。

(3) 如果借贷平衡，也不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误对于借贷双方的平衡并不发生影响，应加以注意。例如：

- ① 某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额减少，借贷仍然平衡；
- ② 重记某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；
- ③ 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
- ④ 某项经济业务颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；
- ⑤ 在借方或贷方发生额中，偶然一多一少并相互抵消，借贷仍然平衡。

这就是说，分录正确是试算平衡的前提，但试算平衡并不表示分录一定正确。

四、财务报表编制的注意事项

(一) 财务报表编制前的注意事项

在编制财务报表前，企业必须保证本期发生的所有经济业务均已登记入账，包括在权责发生制下应记未记的业务和需要结转的经济业务。

1. 按权责发生制(Accrual Basis)确认本期的收入和费用

企业应按权责发生制确认本会计期间应承担的成本费用，按时摊销和预提有关费用，保证本期的会计事项本期登记入账。同时，企业应严格按照收入确认原则，检查收入是否有提前确认或延后确认的情况，保证真实确认本期实现的收入。

2. 清查核实财产物资

企业在编制财务报表前，尤其在编制年度财务报表前，应当做好各项财产物资的盘点工作，做到账实相符，具体包括：企业的现金日记账余额是否与库存现金数额相符；银行存款日记账余额是否与银行对账单余额相符；存货的实存数是否与账存数相符；房屋建筑物和机器设备等固定资产实存数是否与账存数相符。财产清查中如发现账实不符，应及时按规定报批处理，并及时调整账面记录。

3. 清理核对往来账目

在结账前应清理往来款项，发现问题应及时更正处理。往来款项的核对可以采用发函证的方法，对于核对不符的款项要及时上报解决。对于长期挂账、无法收回的应收账款，符合坏账核销条件的，应及时报批处理。

4. 结转并分配企业利润

企业编制年度财务报表前，必须将所有损益账户的本期发生额转入“本年利润”账户，并将当年实现的净利润转入“利润分配——未分配利润”明细账，并从中进行利润分配。企业在年终结账后，应做到所有损益账户、“本年利润”账户的余额均为零，除“利润分配——未分配利润”账户外，其他利润分配明细账的余额均为零。

总之，在编制财务报表前，企业必须保证在权责发生制下，所有经济业务全部入账，做到账证相符、账账相符、账实相符，并试算平衡，然后才可以编制财务报表，以保证财务报表的真实性、准确性。

(二) 财务报表编制中的注意事项

(1) 财务报表必须以货币为计量单位。

我国财务报表的填列，以人民币“元”为金额单位，“元”以下填至“分”。

(2) 财务报表中的文字和数字的填列必须工整清晰，不得潦草；如果填写出现差错，应按规定方法更正，并加盖制表人印章。

(3) 财务报表内出现负数的项目，以“-”表示。

(4) 财务报表中规定的内容应填写完整，不得遗漏。

五、财务报表的局限性

现行财务报表是传统财务会计系统的产物。它以过去的交易事项为基础，以不变货币为主要计量尺度，主要反映企业的数量信息。但由于现行财务报表的固定模式，有关衍生金融工具的相关信息很难在现行报表中被反映出来。这一切都决定了财务报表存在一定的局限性。

第三节 财务报表分析的基础知识

【学习目标】

- (1) 了解财务报表分析的主体；
- (2) 了解财务报表分析的内容；
- (3) 掌握财务报表分析的流程。

一、财务报表分析的主体

财务报表的使用人有许多种，包括权益投资人、债权人、经理人员、政府机构和其他与企业有利益关系的人士。他们出于不同目的使用财务报表，需要不同的信息，采用不同的分析程序，见图1-3。

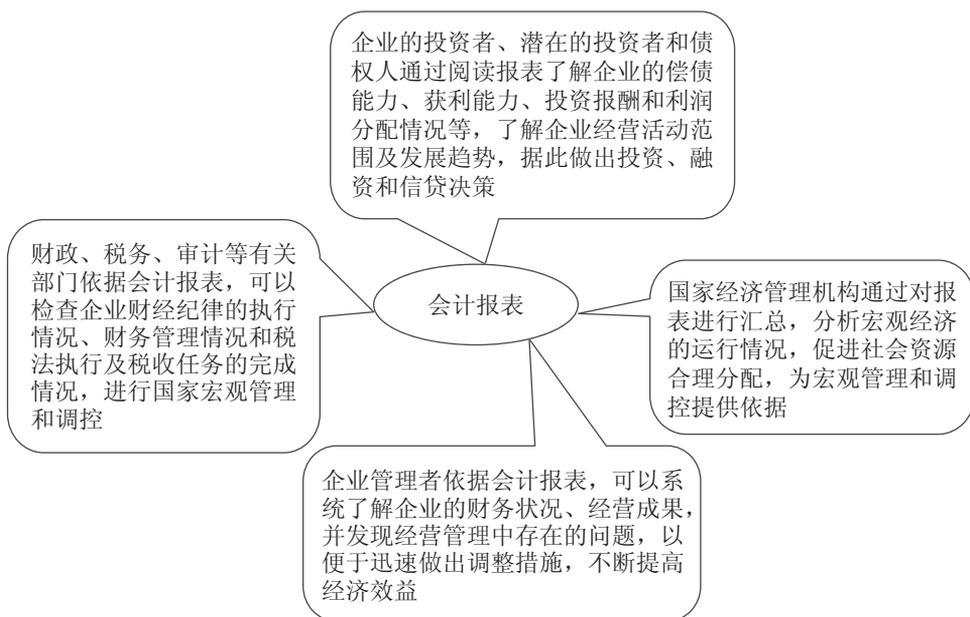


图1-3 财务报表分析主体

(一) 债权人

债权人(Creditor)需要对是否为企业提供信用，以及是否需要提前收回债权做出决策。他们进行财务报表分析是为了回答以下几方面问题。

- (1) 公司为什么需要额外筹集资金；
- (2) 公司还本付息所需资金的可能来源是什么；
- (3) 公司对于以前的短期和长期借款是否按期偿还；
- (4) 公司将来在哪些方面还需要借款。

(二) 投资人

权益投资人(Investor)进行财务报表分析，是为了回答以下几方面问题。

- (1) 公司当前和长期的收益水平如何，以及公司收益是否容易受重大变动的影响；
- (2) 目前的财务状况如何，由公司资本结构决定的风险和报酬如何；
- (3) 与其他竞争者相比，公司处于何种地位。

(三) 经理人员

经理人员关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展能力。经理人员可以获取外部使用人无法得到的内部信息。他们分析报表的主要目的是改善报表。

(四) 政府机构有关人士

政府机构分析财务报表是为了履行自己的监督管理职责。

二、财务报表分析的内容和原则

(一) 财务报表分析的内容

财务报表分析主要包括6项内容：短期偿债能力分析、长期偿债能力分析、资产运用效率分析、获利能力分析、投资报酬分析、现金流动分析。

上述6个方面是相互联系的。一个公司偿债能力很差，收益能力也不会强；收益能力很差，偿债能力也不会强。提高资产运用效率有利于改善偿债能力和收益能力。偿债能力和收益能力下降，必然表现为现金流动状况恶化。

(二) 财务报表分析的原则

财务报表分析的原则是指各类报表使用人在进行财务分析时应遵循的一般规范，可以概括为：目的明确原则；实事求是原则；全面分析原则；系统分析原则；动态分析原则；定量分析与定性分析相结合原则；成本效益原则。

三、财务报表分析的一般步骤

财务报表分析一般包括以下步骤，如图1-4所示。

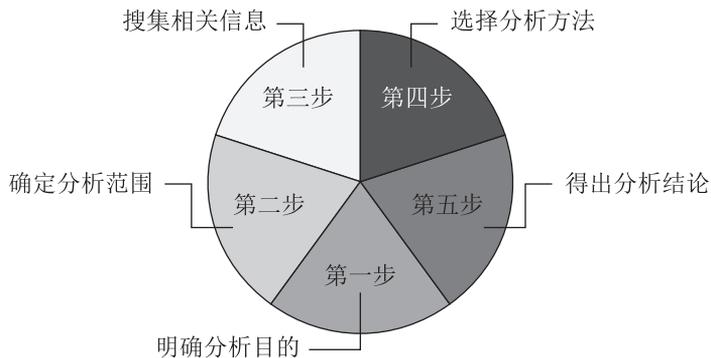


图1-4 财务报表分析的一般步骤

四、财务报表分析使用的方法

常用的财务报表分析方法是比较分析法和因素分析法。

(一) 比较分析法

比较分析法(Comparative Analysis Approach)的理论基础，是客观事物的发展变化是统一性与多样性的辩证结合。共同性使它们具有可比的基础，差异性使它们具有不同的特征。在实际分析时，这两方面的比较往往结合使用。

1. 按比较的参照标准分类

1) 趋势分析(Trend Analysis)

趋势分析就是对分析期与前期或连续数期项目金额进行对比。这种对财务报表项目进行纵向比较分析的方法，是一种动态分析。

通过分析期与前期(上月、上季、上年同期)财务报表中有关项目金额的对比，可以从差异中及时发现问题，查找原因，改进工作。比较连续数期的财务报表项目，能够了解企业的发展动态，揭示当期财务状况和营业情况的增减变化，判断引起变动的主要项目是什么，这种变化的性质是有利还是不利，发现问题并评价企业财务管理水平，同时也可以预测企业未来的发展趋势。

2) 同业分析(Cross Sectional Analysis)

将企业的主要财务指标与同行业的平均指标或同行业中先进企业的指标进行对比，可以全面评价企业的经营成绩。与行业平均指标进行对比，可以分析判断该企业在同行业中所处的位置。和先进企业的指标进行对比，有利于吸收先进经验，克服本企业的缺点。

3) 预算差异分析(Analysis of Budget Variances)

将分析期的预算数额作为比较的标准，可以明确实际数与预算数的差距，从而反映完成预算的程度，为进一步分析和挖掘企业潜力提供方向。

比较法的主要作用在于揭示客观存在的差距以及形成这种差距的原因，帮助人们发现问题，挖掘潜力，改进工作。比较法是各种分析方法的基础，不仅报表中的绝对数要通过比较才能说明问题，计算出来的财务比率和结构百分数也都要与有关资料(比较标准)进行对比，才能得出有意义的结论。

2. 按比较的指标分类

1) 总量指标(Aggregate Indicators)

总量是指财务报表某个项目的金额总量，例如净利润、应收账款、存货等。

不同企业的财务报表项目的金额之间不具有可比性，因此总量比较主要用于历史比较和预算比较。有时候总量指标也用于不同企业之间的比较，例如，证券分析机构按资产规模或利润多少建立企业排行榜。

2) 财务比率(Financial Ratios)

财务比率是用倍数或比例表示的分数式，它能反映各会计要素的相互关系和内在联系，代表企业某一方面的特征、属性或能力。财务比率的比较是最重要的比较，它们是相对数，排除了规模的影响，为不同比较对象建立可比性，因此广泛用于历史比较、同业比较和预算比较。

3) 结构百分比(Common Size)

结构百分比是用百分率表示某一报表项目的内部结构。它反映该项目内各组成部分的比例关系，代表企业某一方面的特征、属性或能力。结构百分比实际上是一种特殊形式的财务比率。它们同样排除了规模的影响，为不同比较对象建立可比性，可以用于本企业历史比较、与其他企业比较和预算比较。

2. ()是投资人资本保值和增值的关键。

- A. 偿债能力 B. 盈利能力 C. 营运能力 D. 成长能力

3. 最关心企业信用状况的报表信息使用者是()。

- A. 投资者 B. 政府机构 C. 业务关联单位 D. 企业内部员工

4. 财务报表分析方法中, 最基本的方法是()。

- A. 趋势分析法 B. 因素分析法 C. 比率分析法 D. 比较分析法

5. 差额分析法是()的特殊形式。

- A. 趋势分析法 B. 因素分析法 C. 比率分析法 D. 比较分析法

6. 财务报表分析的对象是企业的各种()。

- A. 基本活动 B. 经营活动 C. 筹资活动 D. 投资活动

二、多项选择题

1. 财务报表列报主要包括的内容有()。

- A. 现金流量表 B. 利润表 C. 所有者权益变动表
D. 资产负债表 E. 报表附注

2. 下列选项中, 针对资产负债表的是()。

- A. 某一特定日期 B. 财务状况 C. 静态报表
D. 动态报表 E. 时点报表

3. 下列选项中, 针对利润表的是()。

- A. 一定会计期间 B. 经营成果 C. 静态报表
D. 动态报表 E. 时期报表

4. 财务分析的基本方法有()。

- A. 比较分析法 B. 比率分析法 C. 因素分析法
D. 杜邦分析法 E. 沃尔比重评分法

5. 关于资产负债表结构特点的说法, 正确的有()。

- A. 资产要素是按照其重要程度依次排列的
B. 资产要素是按照其流动性依次排列的
C. 负债是按照其偿债的紧迫性依次排列的
D. 负债是按照其是否计息依次排列的
E. 所有者权益是按照其稳定性依次排列的

6. 财务报表的信息使用者包括()。

- A. 投资者 B. 债权人 C. 管理者
D. 政府 E. 企业员工及其客户和供应商

三、判断题

1. 财务报表是企业向外传递会计信息的主要途径。()

2. 资产的流动性是指其变现能力, 负债的流动性是指其偿还的紧迫性。()

3. 编制财务报表的目的在于提供有助于信息使用者进行经济决策的财务信息。()

第二章

资产负债表的编制

【本章目标】

- (1) 掌握资产负债表的概念；
- (2) 理解资产负债表的结构及设计原理；
- (3) 掌握资产负债表的编制方法；
- (4) 会应用报表的编制依据来编制资产负债表。

【案例导读】

张明是会计专业的一名学生，他决定计算一下自己家本年的收支、拥有财产的情况。1月1日，张明首先列出了家中现有的财产及货币价值，见表2-1。

表2-1 家中现有财产及货币价值

元

有关财产及债务	金额
房屋	700 000
家具、家庭用品	20 000
一辆已用了3年的小汽车	70 000
银行往来账户	100 000
欠银行的借款	50 000

12月31日，张明再次总结家里一年来所发生的财务交易，见表2-2。

表2-2 家中一年来的财务交易

元

有关事项	金额
收入	
每月工资(扣除个人所得税)	11 000
支出	
支付银行欠款(其中2 000元为利息)	10 000
电费、电话费、暖气费等	5 000
学杂费	5 000
汽车日常费用	10 000
日常支出等	30 000
收支相抵后盈余	72 000

同时，张明又将年末的财产重新列了一张表格，见表2-3。

表2-3 年末财产汇总

元

有关财产及债务	金额
房屋	720 000
家具、家庭用品	15 000
一辆已用了4年的小汽车	60 000
银行往来账户	172 000
欠银行的借款	40 000

根据这些表格判断，张明家的财富是否增加？若增加，是如何增加的呢？请你帮张明编制一张表来显示他家一年来的财富增加情况。

第一节 资产负债表概述

【学习目标】

- (1) 了解资产负债表的作用；
- (2) 了解资产负债表的格式。

一、资产负债表的概述

资产负债表(Balance Sheet)，又称财务状况表(Statement of Financial Position)，是反映企业在某一特定日期的资产、负债及所有者权益的总量、构成及其相互关系的财务报表。例如，公历每年12月31日的资产负债表，反映的是12月31日这一时点，特定企业的资产、负债和所有者权益状况。因为资产负债表反映的是特定日期的财务状况，所以，又称为静态报表，如图2-1所示。

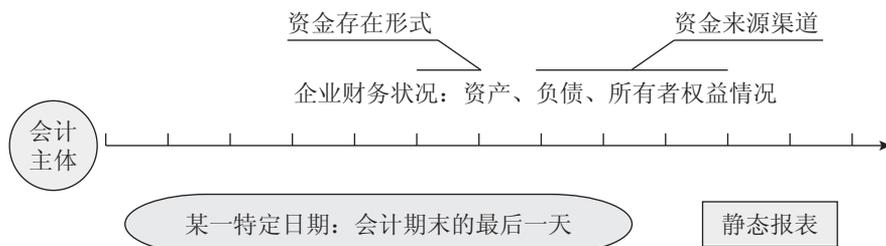


图 2-1 资产负债表示意图

二、资产负债表的作用

资产负债表主要提供有关企业财务状况方面的信息。

(1) 通过资产负债表，可以明确某一日期资产总额及其结构，明确企业拥有或控制的资源及其分布情况，即有多少资源是流动资产、有多少资源是长期投资、有多少资源是

固定资产，等等。

(2) 资产负债表可以提供某一日期 的负债总额及其结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间，即流动负债有多少、长期负债有多少、长期负债中有多少需要用当期流动资金进行偿还，等等。

(3) 资产负债表可以反映所有者所拥有的权益，据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

(4) 资产负债表还可以提供用于财务分析的基本资料，如将流动资产与流动负债进行比较，计算出流动比率；将速动资产与流动负债进行比较，计算出速动比率等。可以表明企业的变现能力、偿债能力和资金周转能力，从而有助于财务报表使用者做出经济决策。

三、资产负债表的格式

资产负债表有账户式和报告式两种格式。

(一) 账户式资产负债表

账户式资产负债表，又称平衡式资产负债表，将资产项目列在报表的左方，将负债和所有者权益项目列在报表的右方，犹如会计中“T”型账户的左右分列。账户式资产负债表的平衡关系，体现为左方的资产总额等于右方负债和所有者权益总额的合计，即“资产=负债+所有者权益”。账户式资产负债表的简化格式见图2-2。

资产负债表(账户式)	
资产	负债和所有者权益

图2-2 账户式资产负债表示意图

(二) 报告式资产负债表

报告式资产负债表，又称垂直式资产负债表，将资产负债表的项目自上而下排列，首先列示资产项目，其次列示负债项目，最后列示所有者权益项目。报告式资产负债表的平衡关系体现为资产总额减负债总额等于所有者权益总额，它强调企业的所有者权益情况。报告式资产负债表的格式见图2-3。

资产负债表(报告式)	
项目	金额

图2-3 报告式资产负债表示意图

(三) 我国的资产负债表

资产负债表一般包括表首、正表和附注三部分。其中，表首概括地说明报表名称、编制单位、编制日期、报表编号、货币名称、计量单位等；正表是资产负债表的主体，列示

了用以说明企业财务状况的各个项目；资产负债表附注是对财务报表本身无法或难以充分表达的内容和项目所做的补充说明和详细解释。会计报表附注的内容主要包括：不符合基本会计假设的说明；会计政策的说明；关联方关系及其交易的披露；或有事项和承诺事项的说明；资产负债表日后事项的说明；资产负债表重要项目的说明；盈亏情况及利润分配情况；资金周转情况；其他重大事项的说明。

在我国，资产负债表采用账户式。每个项目又分为“年初数”和“期末数”两栏分别填列。我国资产负债表格式见表2-4。

表2-4 资产负债表

会企01表
元

编制单位：

年 月 日

资产	行次	期末数	期初数	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末数	期初数
流动资产：	1			流动负债：	34		
货币资金	2	资产		短期借款	35	负债	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36		
应收票据	4			应付票据	37		
应收账款	5			应付账款	38		
预付款项	6			预收款项	39		
应收利息	7	资产负债 按流动性 列报		应付职工薪酬	40		
应收股利	8			应交税费	41		
其他应收款	9			应付利息	42		
存货	10			应付股利	43		
一年内到期的非流动资产	11			其他应付款	44		
其他流动资产	12			一年内到期的非流动负债	45		
流动资产合计	13			其他流动负债	46		
非流动资产：	14			流动负债合计	47		
可供出售金融资产	15			非流动负债：	48		
持有至到期投资	16			长期借款	49		
长期应收款	17			应付债券	50		
长期股权投资	18			长期应付款	51		
投资性房地产	19			专项应付款	52		
固定资产	20			预计负债	53		
在建工程	21			递延所得税负债	54		
工程物资	22			其他非流动负债	55		
固定资产清理	23			非流动负债合计	56		
生产性生物资产	24			负债合计	57		
油气资产	25			所有者权益(或股东权益)：	58	所有者权益	
无形资产	26			实收资本(或股本)	59		
开发支出	27			资本公积	60		
商誉	28			减：库存股	61		

(续表)

资产	行次	期末数	期初数	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末数	期初数
长期待摊费用	29			其他综合收益	62		
递延所得税资产	30			盈余公积	63		
其他非流动资产	31			未分配利润	64		
非流动资产合计	32	列报相关的合计、 总计项目		所有者权益 (或股东权益)合计	65		
资产总计	33			负债和所有者权益 (或股东权益)总计	66		

表2-4中的内容十分全面，能满足所有类型企业的需要，但在我们目前的学习中不会涉及所有项目。在本门课程的学习中，我们对不经常使用的资产负债表项目忽略不计。

【小贴士】

一般情况下，2016年初公布的2015年度报告中的“期初数”（2015年1月1日）或“上年数”，与2014年度报告的“期末数”（2014年12月31日）或“本年数”应当相等。但有时候，编制2015年年报时，需要重新表述2014年年报。比如，会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正（“三更”）。这时，采用重述后的数据（2015年1月1日）更具可比性、更符合实际，所以更合适。

第二节 资产负债表的编制原理与方法

【学习目标】

- (1) 了解资产负债表的编制原理；
- (2) 掌握资产负债表的编制方法。

一、资产负债表的编制原理

在资产负债表中，“资产”方的最后一栏和“负债及所有者权益”方的最后一栏是相等的，这就是我们所说的会计平衡，平衡的表现形式就是资产负债两边的总计数相等，用会计等式(Accounting Equation)表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计的这种平衡源于经济活动。企业经营必须要有一定的物质基础，也就是我们所说的资产，企业的任何资产都是有特定来源的，归纳起来，只有两种：一是借来的，二是所有者投资。所以，企业的资产不是从负债中形成的，就是因投资者投资形成的（就是企业的所有者权益），这样，资产总是等于负债与所有者权益之和。资产、负债和所有者权益本身的变化是不会影响会计平衡的。

那么，如何理解企业产生的费用和取得的收入呢？投资人投资是为了赚钱，赚得的钱自然是属于投资者的（为说明问题，此处不考虑税金）。为了赚钱自然要花本钱，花掉的

钱是企业的费用，这些费用也要算到投资者的头上。举例来说：假设某企业原有资产10万元，其中负债4万元，所有者权益6万元。现在该企业将2万元的资产售出，取得收入2.6万元，则该企业开展经营活动之前的会计平衡关系为

$$\text{资产}(10\text{万元})=\text{负债}(4\text{万元})+\text{所有者权益}(6\text{万元})$$

发生经营活动之后，企业的资产减少了2万元，增加了2.6万元。从另一个角度来看，企业在经营活动中付出了2万元，取得了2.6万元的收入，企业的投资者经营获利0.6万元，这0.6万元应该归属投资者所有，最终应该增加所有者权益。也就是说，企业开展经营活动之后的会计平衡关系为

$$\text{资产}(10-2+2.6\text{万元})=\text{负债}(4\text{万元})+\text{所有者权益}(6+0.6\text{万元})$$

可见，使用特定的会计方法，任何经济业务都不会打破会计平衡。更重要的是，我们从中可以看出资产负债表与利润表的关系为

$$\text{收入}-\text{费用}=\text{所有者权益期末余额}-\text{所有者权益期初余额}$$

$$2.6\text{万元}-2\text{万元}=10.6\text{万元}-10\text{万元}$$

从上面的等式关系中不难发现，净资产的期初余额包含本期取得的净利润。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的这种关系，在资产负债表和利润表的对应关系中能够非常清晰地反映出来。这种对应关系就是我们经常说的报表之间的勾稽关系，见图2-4。

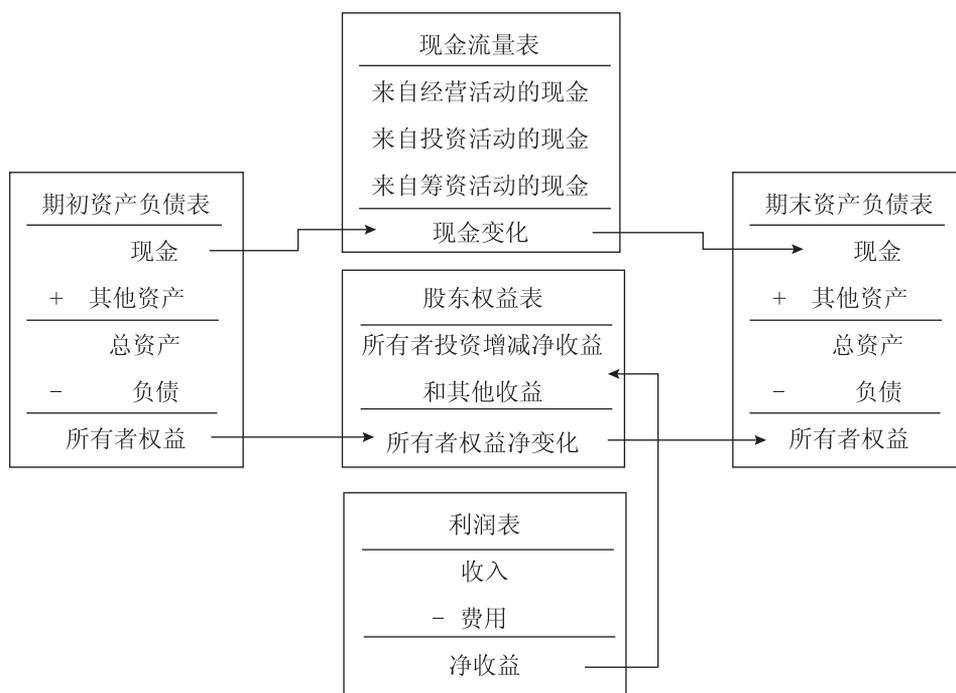


图2-4 报表之间的勾稽关系

二、资产负债表的编制方法

(一) 编制财务报表前的准备工作

(1) 清查资产、核实债务；

(2) 账务处理完毕(结转损益类账户、利润分配);

(3) 账账相符、账实相符、账证相符。

报表编制流程图见图2-5。

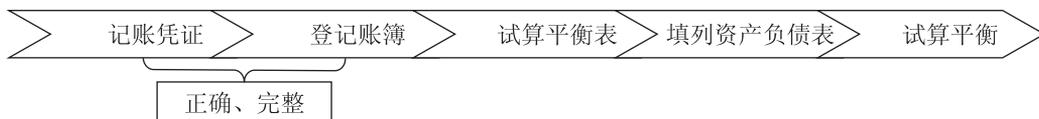


图2-5 报表编制流程图

(二) 资产负债表填列

1. 资产负债表“期初余额”的填列

年初余额填列上年度资产负债表期末余额，见图2-6。

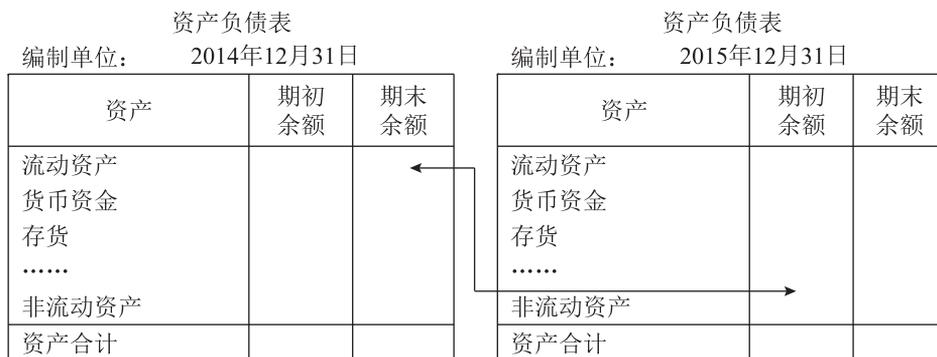


图2-6 期初余额填制示意图

2. 资产负债表期末数的填列

1) 一般原则

根据总账及有关明细账的期末余额填列，见图2-7。



图2-7 期末余额填制示意图

资产负债表是静态财务报表(Static Statement)，它用于反映企业在某一时点的财务状况，所以，资产负债表中的数据，应该根据企业在某一时点的资产、负债和所有者权益类账户的余额计算分析填列。

资产负债表的编制，需要考虑抵减账户和附加账户在资产负债表上的处理。这些项目包括应收账款和坏账准备、固定资产和累计折旧、资产减值准备等，它们在资产负债表中的列示，有时候是以净值反映的，有时候是以抵减的形式反映的，要注意区别。

由于会计数据来源和整理方法不同，本期期末数的填列方法也不同。归纳起来，资产负债表中的期末数的填列方法有以下几种。

(1) 根据有关总分类账户的期末余额直接填列。比如，“交易性金融资产”“工程物资”“固定资产清理”“递延所得税资产”“短期借款”“交易性金融负债”“应付票

据”“应付职工薪酬”“应交税费”“应付利息”“应付股利”“其他应付款”“专项应付款”“预计负债”“递延所得税负债”“实收资本(或股本)”“资本公积”“库存股”“盈余公积”等项目,应根据有关总账科目的余额填列。

有些项目则需根据几个总账科目的余额加计计算填列,如“货币资金”项目,需根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”三个总账科目余额的合计数填列;“其他非流动资产”“其他流动资产”项目,应根据有关科目的期末余额分析填列。

(2) 根据有关明细分类账户的期末余额直接填列。比如,“开发支出”项目,应根据“研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额填列;“应付账款”项目,应根据“应付账款”和“预付账款”两个科目所属的相关明细科目的期末贷方余额合计数填列;“一年内到期的非流动资产”“一年内到期的非流动负债”项目,应根据有关非流动资产或负债项目的明细科目余额分析填列;“长期借款”“应付债券”项目,应分别根据“长期借款”“应付债券”科目的明细科目余额分析填列;“未分配利润”项目,应根据“利润分配”科目中所属的“未分配利润”明细科目期末余额填列。

(3) 根据总账科目和明细账科目的余额分析计算填列。“长期待摊费用”项目,应根据“长期待摊费用”科目的期末余额减去将于一年内(含一年)摊销的数额后的金额填列;“其他非流动负债”项目,应根据有关科目的期末余额减去将于一年内(含一年)到期偿还的数额后的金额填列。

(4) 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列。“可供出售金融资产”“持有至到期投资”“长期股权投资”“在建工程”“商誉”项目,应根据相关科目的期末余额填列,已计提减值准备的,还应扣减相应的减值准备;“固定资产”“无形资产”“投资性房地产”“生产性生物资产”“油气资产”项目,应根据相关科目的期末余额扣减相关的累计折旧(或摊销、折耗)填列,已计提减值准备的,还应扣减相应的减值准备,采用公允价值计量的上述资产,应根据相关科目的期末余额填列;“长期应收款”项目,应根据“长期应收款”科目的期末余额,减去相应的“未实现融资费用”科目和“坏账准备”科目所属相关明细科目的期末余额后的金额填列;“长期应付款”项目,应根据“长期应付款”科目的期末余额,减去相应的“未确认融资费用”科目期末余额后的金额填列。

(5) 综合运用上述填列方法分析填列。主要包括“应收票据”“应收利息”“应收股利”“其他应收款”项目,应根据相关科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中有关坏账准备期末余额后的金额填列;“应收账款”项目,应根据“应收账款”和“预收账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数,减去“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列;“预付款项”项目,应根据“预付账款”和“应付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数,减去“坏账准备”科目中有关预付款项计提的坏账准备期末余额后的金额填列;“存货”项目,应根据“材料采购”“原材料”“发出商品”“库存商品”“周转材料”“委托加工物资”“生产成本”“受托代销商品”等科目的期末余额合计,减去“受托代销商品款”“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列,材料采用计划成本核算,以及库存商品采用计划成本核算或售价核算的企业,还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

2) 具体项目填制

资产负债表各项目填列说明见表2-5。

表2-5 资产负债表各项目填列说明表

资产	行次	项目说明	填列方法	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	项目说明	填列方法
流动资产:	1			流动负债:	34		
货币资金	2	企业库存现金、银行基本存款户存款、银行一般存款户存款、外埠存款、银行汇票存款等的合计数	根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”账户的期末余额合计数填列	短期借款	35	反映企业借入尚未归还的1年期以下(含1年)的借款	根据“短期借款”账户的期末余额填列
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益以及为实现交易目的而持有的债券投资、股票投资、基金投资等金融资产的公允价值	根据“交易性金融资产”账户和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的期末余额填列	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36	反映企业发行短期债券等所形成的交易性金融负债的公允价值	根据“交易性金融负债”账户和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债账户的期末余额填列
应收票据	4	企业收到的未到期收款而且也未向银行贴现的商业承兑汇票和银行承兑汇票等应收票据余额,减去已计提坏账准备后的净额	根据“应收票据”账户的期末余额减去“坏账准备”账户中有关应收票据计提坏账准备的余额后的金额填列	应付票据	37	反映企业为了抵付货款等而开出并承兑的、尚未到期付款的应付票据,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票	根据“应付票据”账户的期末余额填列
应收账款	5	企业因销售商品、提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项,减去已计提坏账准备后的净额	根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计,减去“坏账准备”账户中有关应收款项计提坏账准备期末余额后的金额填列	应付账款	38	反映企业购买原材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项	根据“应付账款”和“预付账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额合计填列
预付款项	6	企业预收的款项,减去已计提坏账准备后的净额	根据“预付账款”和“应付账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计,减去“坏账准备”账户中有关预付款项计提坏账准备期末余额后的金额填列	预收款项	39	反映企业按合同规定预收的款项	根据“预收账款”和“应收账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额合计填列

(续表)

资产	行次	项目说明	填列方法	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	项目说明	填列方法
应收利息	7	企业因持有交易性金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产等应收取的利息	根据“应收利息”账户的期末余额填列	应付职工薪酬	40	反映企业应付未付的工资和社会保险费等职工薪酬	根据“应付职工薪酬”账户的期末贷方余额填列,如“应付职工薪酬”账户期末为借方余额,以“-”填列
应收股利	8	企业应收取的现金股利和应收取其他单位的利润	根据“应收股利”账户的期末余额填列	应交税费	41	反映企业期末未交、多交或未抵扣的各种税金	根据“应交税费”账户的期末贷方余额填列,如“应交税费”账户期末为借方余额,以“-”填列
其他应收款	9	企业对其他单位和个人的应收和暂付款项,减去已计提坏账准备后的净额	根据“其他应收款”账户的期末余额,减去“坏账准备”账户中有关其他应收款计提坏账准备的期末余额后的金额填列	应付利息	42	反映企业应付未付的各种利息	根据“应付利息”账户的期末余额填列
存货	10	企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的可变现净值,包括各种原材料、商品、在产品、半成品、发出商品、包装物、低值易耗品和委托代销品等	根据“在途物资(材料采购)”“原材料”“库存商品”“周转材料”“委托加工物资”“生产成本”和“劳务成本”等账户的期末余额合计,减去“存货跌价准备”账户的期末余额后的金额填列。材料采用计划成本核算以及库存商品采用计划成本或售价核算的小企业,应按加或减材料成本差异、减商品进销差价后的金额填列	应付股利	43	反映企业尚未支付的现金股利或利润	根据“应付股利”账户的期末余额填列
一年内到期的非流动资产	11	企业非流动资产项目中在一年内到期的金额,包括一年内到期的持有至到期投资、长期待摊费用和一年内可收回的长期应收款	根据“持有至到期投资”“长期待摊费用”和“长期应收款”账户分析计算后填列	其他应付款	44	反映企业所有应付和个人暂收其他单位和个人的款项	根据“其他应付款”账户的期末余额填列

(续表)

资产	行次	项目说明	填列方法	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	项目说明	填列方法
其他流动资产	12	企业除以上流动资产项目外的其他流动资产	根据有关账户的期末余额填列	一年内到期的非流动负债	45	反映企业各种非流动负债在一年之内到期的金额,包括一年内的长期借款、长期应付款和应付债券	根据“长期借款”“长期应付款”和“应付债券”账户分析计算后填列
流动资产合计	13		上述项目合计	其他流动负债	46	反映企业除以上流动负债以外的其他流动负债	根据有关账户的期末余额填列
非流动资产:	14			流动负债合计	47		上述流动负债项目合计
可供出售金融资产	15	企业持有的可供出售的金融资产的公允价值	根据“可供出售金融资产”账户的期末余额填列	非流动负债:	48		
持有至到期投资	16	企业持有至到期投资的摊余价值	根据“持有至到期投资”账户的期末余额减去1年内到期的投资部分和“持有至到期投资减值准备”账户的期末余额后的金额填列	长期借款	49	反映企业借入尚未归还的1年期以上(不含1年)的各期借款	根据“长期借款”账户的期末余额减去一年内到期部分的金额填列
长期应收款	17	企业长期应收款净额	根据“长期应收款”期末余额,减去一年内到期的部分、“未确认融资收益”账户期末余额、“坏账准备”账户中按长期应收款计提的坏账损失后的金额填列	应付债券	50	反映企业尚未偿还的长期债券摊余价值	根据“应付债券”账户的期末余额减去一年内到期部分的金额填列
长期股权投资	18	企业不准备在1年内(含1年)变现的各种股权投资的面余额,减去减值准备后的净额	根据“长期股权投资”账户的期末余额减去“长期股权投资减值准备”账户的期末余额后的金额填列	长期应付款	51	反映企业除长期借款、应付债券以外的各种长期应付款	根据“长期应付款”账户的期末余额,减去“未确认融资费用”账户的期末余额和1年内到期部分的长期应付款后的金额填列

(续表)

资产	行次	项目说明	填列方法	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	项目说明	填列方法
投资性房地产	19	企业持有的投资性房地产	企业采用成本模式计量投资性房地产的,本项目应根据“投资性房地产”科目的期末余额,减去“投资性房地产累计折旧(摊销)”和“投资性房地产减值准备”科目的期末余额后的金额填列;企业采用公允价值模式计量投资性房地产的,本项目应根据“投资性房地产”科目的期末余额填列	专项应付款	52	企业取得政府作为企业所有者投入的具有专项或特定用途的款项	根据“专项应付款”科目的期末余额填列
固定资产	20	企业固定资产的净值	根据“固定资产”账户的期末余额,减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”账户的期末余额后的金额填列	预计负债	53	反映企业计提的各种预计负债	根据“预计负债”账户的期末余额填列
在建工程	21	企业中尚未达到预定可使用状态的在建工程的价值	根据“在建工程”账户的期末余额,减去“在建工程减值准备”账户的期末余额后的金额填列	递延所得税负债	54	反映企业根据应纳税暂时性差异确认的递延所得税负债	根据“递延所得税负债”账户的期末余额填列
工程物资	22	企业为在建工程准备的各种物资的价值	根据“工程物资”账户的期末余额,减去“工程物资减值准备”账户的期末余额后的金额填列	其他非流动负债	55	反映企业除以上长期负债项目以外的其他长期负债	根据有关账户的期末余额填列
固定资产清理	23	企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值,以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额	根据“固定资产清理”账户的期末借方余额填列,如“固定资产清理”账户期末为贷方余额,以“-”填列	非流动负债合计	56		上述非流动负债项目合计
生产性生物资产	24	企业持有的生产性生物资产	根据“生产性生物资产”科目的期末余额,减去“生产性生物资产累计折旧”和“生产性生物资产减值准备”科目的期末余额后的金额填列	负债合计	57		“流动负债合计”+“非流动负债合计”

(续表)

资产	行次	项目说明	填列方法	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	项目说明	填列方法
油气资产	25	企业持有的矿区权益和油气井及相关设施的原价减去累计折耗和累计减值准备后的净额	根据“油气资产”科目的期末余额,减去“累计折耗”科目的期末余额和相应减值准备后的金额填列	所有者权益(或股东权益):	58		
无形资产	26	企业持有的各项无形资产的净值	根据“无形资产”账户的期末余额,减去“累计摊销”和“无形资产减值准备”账户的期末余额填列	实收资本	59	反映企业各投资者实际投入的资本总额	根据“股本(实收资本)”账户的期末余额填列
开发支出	27	企业开发无形资产过程中发生的、尚未形成无形资产成本的支出	根据“开发支出”账户的期末余额填列	资本公积	60	反映企业资本公积的期末余额	根据“资本公积”账户的期末余额填列
商誉	28	企业商誉的价值	根据“商誉”账户的期末余额填列	减:库存股	61	企业持有的尚未转让或注销的本公司股份金额	根据“库存股”账户余额填列
长期待摊费用	29	小企业尚未摊销的摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用	根据“长期待摊费用”账户的期末余额减去将于1年内(含1年)摊销的数额后的金额填列	其他综合收益	62	反映企业其他综合收益的期末余额	根据“其他综合收益”科目的期末余额填列
递延所得税资产	30	企业因可抵扣暂时性差异形成的递延所得税资产	根据“递延所得税资产”账户的期末余额填列	盈余公积	63	反映企业盈余公积的期末余额	根据“盈余公积”账户的期末余额填列
其他非流动资产	31	企业除以上资产以外的其他非流动资产	根据有关账户的期末余额填列	未分配利润	64	反映企业尚未分配的利润	根据“本年利润”账户和“利润分配”账户的期末余额计算填列,如为未弥补的亏损,在本项目内以“-”填列
非流动资产合计	32		以上非流动资产项目合计	所有者权益合计	65		以上所有者权益项目合计
资产总计	33		“流动资产合计”+“非流动资产合计”	负债和所有者权益(或股东权益)总计	66		“负债合计”+“所有者权益(或股东权益)合计”

【例2-1】某企业2015年资产负债表“应收账款”和“预收账款”项目应该根据这两个账户2015年度的明细金额计算，如表2-6所示。

表2-6 “应收账款”和“预收账款”项目

科目		客户	借方余额	贷方余额
明细账	应收账款	A公司	50 000	
		B公司		3 000
		C公司	20 000	
	预收账款	D公司	5 000	
		E公司		10 000
		F公司		8 000
报表项目	应收账款		75 000	
	预收账款			21 000

【例2-2】某企业2015年资产负债表“应付账款”和“预付账款”项目应该根据这两个账户2015年度的明细金额计算，如表2-7所示。

表2-7 “应付账款”和“预付账款”项目

科目		客户	借方余额	贷方余额
明细账	应付账款	A公司		30 000
		B公司		3 000
		C公司	10 000	
	预付账款	D公司		8 000
		E公司	10 000	
		F公司	8 000	
报表项目	应付账款			41 000
	预付账款		28 000	

【例2-3】企业有X、Y两项长期借款，在编制资产负债表日，X的偿还期还有2年，而Y的偿还期还有8个月。应分别根据不同情况填入“资产负债表”的有关项目，见图2-8。

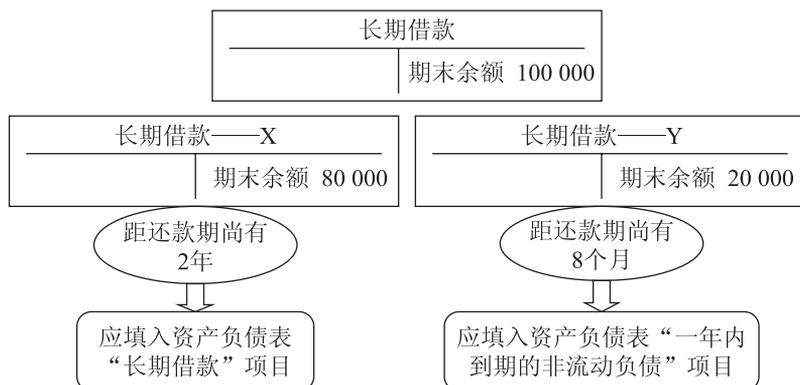


图2-8 填入资产负债表的有关项目

3. 编制资产负债表应注意的问题

1) 注意会计账户与财务报表项目之间的对应关系

由于资产负债表各项目与会计账户的名称并非一一对应，有的报表项目根据某一账户的余额直接填列，如“应收票据”项目、“短期借款”项目等；有的报表项目根据几个账户的余额分析计算填列，如“应收账款”项目、“预收账款”项目等；有的报表项目根据几个账户的余额合计填列，如“货币资金”“存货”等项目。因此，在填制资产负债表时，要严格按照编制要求进行，保证财务报表的客观、真实。

2) 注意准确运用数字符号反映项目的含义

编制资产负债表时，要注意数字符号的正确使用。

凡是报表项目没有对应项目的，该项目所出现的相反方向余额，应以“-”填列在资产负债表中。例如，“应付职工薪酬”“应交税费”等项目，出现借方余额时，均应以“-”填入报表的相应项目内。而“应收账款”“预付账款”“应付账款”和“预收账款”等项目则不会出现“-”号(如果应收账款出现贷方余额，在资产负债表中则列示在“预收账款”项目中；如应付账款出现借方余额，在资产负债表中则列示在“预付账款”项目中，以此类推)。

3) 资产负债表附注的填写

在资产负债表的下端，根据报表充分揭示的需要，会列有几项补充资料。

补充资料主要反映一些报表使用者需要了解，但在报表的基本部分无法反映或难以单独反映的资料，通常包括“已贴现的商业承兑汇票”“融资租入固定资产原价”“会计政策估计”“会计政策变更”等项目。这些项目的准确与否，直接影响资产负债表所反映的财务状况是否真实和客观，能够帮助报表使用者更好地阅读、理解报表项目，分析企业的财务状况。

在填列补充资料时，查阅相关的会计账簿即可。

三、资产负债表编制实例

【例2-4】大江公司2015年12月31日结账后有关账户余额如表2-8所示，根据资料编制资产负债表。

表2-8 科目余额表

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	3 000	短期借款	200 000
银行存款	750 000	应付票据	100 000
其他货币资金	350 000	应付账款——M公司	400 000
应收票据	85 000	应付账款——N公司	-50 000
应收账款——甲公司	710 000	预收账款——P公司	20 200
应收账款——乙公司	-10 000	预收账款——Q公司	-200

元

(续表)

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
坏账准备	-3 500	其他应付款	2 000
预付账款——A公司	100 100	应付职工薪酬	18 000
预付账款——B公司	-100	应交税费	123 000
其他应收款	5 000	长期借款	2 000 000
原材料	950 000		
材料采购	100 000		
周转材料	150 000	股本	5 000 000
库存商品	280 000	资本公积	500 000
长期股权投资	250 000	盈余公积	500 000
固定资产	5 800 000	利润分配——未分配利润	286 500
累计折旧	-1 160 000		
在建工程	440 000		
无形资产	250 000		
长期待摊费用	50 000		
合计	9 099 500	合计	9 099 500

分析:

(1) 资产负债表中的“货币资金”项目, 应该根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”等账户的期末余额汇总填列。

货币资金项目金额: $3\ 000+750\ 000+350\ 000=1\ 103\ 000$

(2) “存货”项目, 应该根据“原材料”“材料采购”“库存商品”“周转材料”和“存货跌价准备”等账户的期末余额汇总填列。

存货项目金额: $950\ 000+100\ 000+150\ 000+280\ 000=1\ 480\ 000$

(3) “应收账款净额”项目, 应该根据“应收账款”和“预收账款”相关明细账的期末借方余额汇总计算的结果, 再扣减“坏账准备”账户的余额填列。

应收账款项目金额: $710\ 000+200-3\ 500=706\ 700$

(4) “预收账款”项目, 应该根据“预收账款”和“应收账款”相关明细账的期末贷方余额汇总计算填列。

预收账款项目金额: $20\ 200+10\ 000=30\ 200$

(5) “应付账款”项目, 应该根据“应付账款”和“预付账款”相关明细账的期末贷方余额汇总计算填列。

应付账款项目金额: $400\ 000+100=400\ 100$

(6) “预付账款”项目, 应该根据“预付账款”和“应收账款”相关明细账的期末借方余额汇总计算填列。

预付账款项目金额: $100\ 100+50\ 000=150\ 100$

(7) 其他项目分别根据相关账户的总账或明细账余额直接填列。

编制资产负债表，如表2-9所示。

除填写单位名称外还要加盖单位公章

表2-9 资产负债表

编制单位：大江公司

2015年12月31日

元

资产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
货币资金		1103 000	短期借款		200 000
应收票据		85 000	应付票据		100 000
应收账款		706 700	应付账款		400 100
预付账款		150 100	预收账款		30 200
其他应收款		5 000	其他应付款		2 000
存货		1480 000	应付职工薪酬		18 000
流动资产合计		3 529 800	应交税费		123 000
长期股权投资		250 000	流动负债合计		873 300
固定资产原价		5 800 000	长期借款		2 000 000
减：累计折旧		1 160 000	长期负债合计		2 000 000
固定资产净值		4 640 000	股本		5 000 000
在建工程		440 000	资本公积		5 500 000
无形资产		250 000	盈余公积		500 000
长期待摊费用		50 000	未利润分配		286 500
长期资产合计		5 630 000	股东权益合计		6 286 500
资产总计		9 159 800	权益总计		9 159 800

需要说明的是，以上我们给出的资料比较简略，如果资料中列示企业计提资产减值准备，那么相关项目应该根据扣减资产减值准备后的余额填列；如果企业有长期债权投资和长期负债，我们还要结合企业的明细资料分析其中是否有一年内到期的项目，如果有，也需要单独列示。

【小贴士】

如果企业的总账和明细账都一样，但资产负债表却不平，那么就可以从以下几个方面来查找错误。

1. 资产负债表编制的依据：是根据总账会计科目期末余额分析填列的。

2. 资产负债表的平衡公式：资产总额=负债总额+所有者权益总额

3. 根据资产负债表编制的依据和平衡公式，检查：

(1) 在资产负债表中，会计科目填写的项目栏是否正确，是否存在漏写或重写的会计科目；

(2) 在资产负债表中，会计科目的期末余额数字填写是否正确；

(3) 在资产负债表中，各项目栏的金额计算是否正确。

【同步训练】

一、单项选择题

- 资产负债表中的“应付账款”项目，其填列方法是()。
 - 直接根据“应付账款”科目的期末贷方余额填列
 - 根据“应付账款”科目的期末贷方余额和“应收账款”科目的期末借方余额计算填列
 - 根据“应付账款”科目的期末贷方余额和“预收账款”科目的期末借方余额计算填列
 - 根据“应付账款”科目和“预付账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额计算填列
- 在资产负债表中，关于资产项目排列顺序的表达错误的是()。
 - 依据资产的流动性由强到弱
 - 依据资产的流动性由弱到强
 - 依据资产的使用寿命由长到短
 - 依据资产的使用寿命由短到长
- 企业的土地和建筑物一般属于()。
 - 所有者权益
 - 流动资产
 - 无形资产
 - 固定资产
- 企业经营赚取盈余留在企业的一类，称为()。
 - 实收资本
 - 资产净额
 - 资本净值
 - 留存收益
- 企业总资产与总负债之间的差额是()。
 - 实收资本
 - 固定资产
 - 所有者权益
 - 留存收益
- 企业中最常见的流动负债的例子是()。
 - 信用卡
 - 信用证
 - 银行贷款
 - 银行透支
- 不属于流动负债的是()。
 - 银行透支
 - 三个月内到期的应付账款
 - 房屋抵押
 - 短期银行贷款
- 在资产负债表上，超过一年的应付账款一般应属于()。
 - 长期负债
 - 流动负债
 - 固定资产
 - 营运资金
- 在资产负债表中，流动资产一般列示的顺序是()。
 - 合规性递减
 - 安全性递减
 - 流动性递减
 - 收益性递减
- 某企业期末“工程物资”科目的余额为100万元，“发出商品”科目的余额为50万元，“原材料”科目的余额为60万元，“材料成本差异”科目的贷方余额为5万元，“存货跌价准备”科目的余额为20万元。假定不考虑其他因素，该企业资产负债表中“存货”项目的金额为()万元。
 - 85
 - 95
 - 185
 - 195

二、多项选择题

- 资产负债表中的“应收账款”项目应根据()填列。
 - 应收账款所属明细账的借方余额合计

银行本票存款、信用证保证金存款等的合计数。本项目应根据“库存现金”“银行存款”科目期末余额的合计数填列。()

3. 资产负债表中确认的资产都是企业拥有的。()

4. 受托代销商品款应作为存货的抵减项目在资产负债表中列示。()

5. 如果固定资产清理科目出现借方余额,应在资产负债表“固定资产清理”项目中以负数填列。()

6. “长期股权投资”项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额,减去“长期股权投资减值准备”科目的期末余额后的金额填列。()

7. “开发支出”项目应当根据“研发支出”科目中的“费用化支出”明细科目的期末余额填列。()

8. “长期借款”项目应该根据“长期借款”总账科目余额填列。()

9. 企业对于发出的商品,不符合收入确认条件的,应按其实际成本编制会计分录:借记“发出商品”科目,贷记“库存商品”科目。()

10. 资产负债表中某项目的变动幅度越大,对资产或权益的影响就越大。()

四、操作题

某企业2015年6月进行了会计人员变动,李林是新来的会计,对财务报表的有关知识掌握得不是很全面,虽然在日常业务处理过程中没有发生问题,但在月末编制财务报表时,有些项目无法确定(见表2-10、表2-11)。你能帮他帮把报表编制完整吗?

表2-10 利润表

编制单位:		2015年6月	元
项目	行次	本金额	
一、营业收入		400 000	
减: 营业成本			
营业税费			
销售费用		2 000	
管理费用		10 000	
财务费用		30 000	
资产减值损失		4 000	
加: 公允价值变动净收益		2 000	
投资净收益		1 800	
二、营业利润			
加: 营业外收入		20 000	
减: 营业外支出			
三、利润总额			
减: 所得税			
四、净利润			

表2-11 资产负债表

编制单位： 2015年6月30日 元

资产	期末数	负债及所有者权益	期末数
流动资产：		流动负债：	
货币资金	152 000	短期借款	50 000
应收账款	130 000	应付账款	74 000
存货		应付利润	21 000
预付账款	48 000	应付利息	6 540
流动资产小计	440 000	应交税费	
固定资产：		流动负债合计	218 000
固定资产原价	960 000	所有者权益：	
减：累计折旧		实收资本	535 000
固定资产净值	700 000	盈余公积	
		未分配利润	
		所有者权益合计	922 000
资产总计	1 140 000	负债及所有者权益合计	1 140 000

其他相关资料：期初库存材料37 000元，本月购进材料110 000元；本月为生产产品而发生的直接人工费用11 000元，制造费用8 000元；期初在产品40 000元，期末在产品24 000元；期初库存商品29 000元，期末库存商品32 000元；本月提取的盈余公积金21 700元(以前没有结余)；期初未分配利润为304 760元。该企业本月消耗的材料均记为直接材料费。企业销售产品均适用17%的增值税税率、7%的城建税和3%的教育费附加；企业所得税税率为25%。