

# 第十章

## 财务报表

# 本章提纲

财务报表概述

资产负债表

利润表

现金流量表

所有者权益变动表

财务报表附注

# 第一节 财务报表概述

财务报表也称财务报告，是企业对外提供的反映某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等情况的书面文件。

财务报表是会计核算的最终成果，是企业对外提供会计信息的主要形式和信息载体。

财务报告构成：

- 1.会计报表
- 2.会计报表附

# 财务报表的编制要求

1. 依据会计准则对经济业务进行确认和计量
2. 以持续经营为基础处理经济业务
3. 报表项目在会计期间应保持一致
4. 报表项目的列报应依据重要性原则
5. 报表应列报所有项目的前期比较数据
6. 报表的表首列报要规范化

## 第二节 资产负债表

### 一、资产负债表的作用和局限

资产负债表**描述**了企业所掌握的经济资源及其分布和构成情况；**显示**了企业所负担的债务及其构成内容；**反映**了所有者在企业持有的权益及其具体构成；全面**揭示**了企业某一特定日日的资产、负债和所有者权益相互关联状况的会计信息。

资产负债表是一张**静态**的财务报表。反映企业在某一特定日期的**财务状况**。

## 资产负债表的作用：

1. 通过报表揭示的**资产项目**，了解企业所掌握的经济资源及其分布情况。
2. 通过报表揭示的**负债项目**，掌握企业的偿债能力。
3. 资产负债表为评价企业的经营业绩，提供了数据来源。

## 资产负债表的局限性：

尽管资产负债表在上述诸方面发挥着重要作用，但是受报表编制基础、计量属性和职业判断等诸多因素的制约和影响，资产负债表所揭示的会计信息存在着一定的局限性，主要表现为：

1. 资产负债表报告的信息是以历史成本为计量基础  
因此，不能反映物价变动以及经济环境变化后的财务状况，这样资产负债表提供的历史成本信息对报告使用者而言，其决策相关性就会削弱。

## 2.资产负债表仅提供了以货币表现的数量性信息

由于会计主要以货币为量度，所以，报告揭示的只是经济事项的数量方面的信息，而不能用货币量化的质量方面信息，如：企业的管理水平、生产技术的先进性、人力资源、固定资产的先进程度、会计方法和政策选择的合理性、企业所承担的社会责任等，这些决策所需要的重要信息没有在会计报表中反映，而这些信息对报表使用者的经济决策是至关重要的。



**3.资产负债表揭示的有关信息数据需要进行主观的估计和测算。**

**如：资产减值损失、固定资产折旧、无形资产摊销、或有负债、预提费用等，这些数据的职业判断难免带有主观性，从而在一定程度上影响会计信息的可靠性。**

## 二、资产负债表的编制

资产负债表是根据会计账簿记录的数据而编制的，其数据来源则分别是：

- ① 某个总分类账户的期末余额；
- ② 几个总分类账户的期末余额；
- ③ 几个明细分类账户的期末余额。

具体方法：

（一）根据总分类账户的期末余额直接填列

（二）根据几个总分类账户的期末余额计算填列

例如：“**存货**”项目：

应根据“原材料”、“库存商品”、“生产成本”等总账期末余额合计减去“存货跌价准备”账户的期末余额后的金额填列。

（三）根据有关明细账的期末余额计算填列

- 如“应收账款”“应付账款”

所属明细账：

应收账款（总账）	
15000	
	9500
余：5500	



8000-2500

填表：应收账款 8000  
应付账款 2500

应收账款——甲公司	
10000	
	2000
余：8000	

应收账款——乙公司	
5000	
	7500
	余：2500

应付账款——总账	
	18000
15000	
	余： 3000
	↓
	2000+4000-3000

应付账款——甲公司	
	6000
4000	
	余： 2000
应付账款——乙公司	
	8000
11000	
余： 3000	
应付账款——丙公司	
	4000
	余： 4000

填表：

应付账款 6000（负债）

预付账款 3000（资产）

#### （四）根据总账科目和明细科目余额分析计算填列

如：一年内到期的非流动负债、长期借款、应付债券、长期应付款等。

#### （五）根据总账余额与其备抵账户余额相抵后的净额填列

## 第三节 利润表

利润表是反映企业在特定期间经营成果的财务报表，也是报表使用者特别是投资人最为关注的报表之一。

从受托经营观的角度看，利润表比资产负债表更为直接地反映了受托责任的履行情况，具体通过营业收入、营业成本、期间费用、营业利润、净利润等报表项目详细披露企业盈亏信息。

## 作用:

考评和评价企业管理当局的经营业绩

了解企业的获利能力，预测未来的盈利趋势

评估和预测企业的偿债能力

作为利润分配的依据



## 局限性:

受报表编制基础、会计方法选择和会计政策变更等因素的制约和影响，利润表揭示的会计信息存在着一定的局限性，主要表现为：

1. 利润表是以权责发生制为基础，报告了企业在一定会计期间实现的收入、发生的费用和取得的经营成果。

不能提供经营活动引起的现金流动相关信息

如：在本期实现的收入中有多少是收现收入，有多少是未收现收入；在本期发生的费用中有多少是付现费用，有多少是未付现费用。

如果企业为收现的收入占有较大的比重，就意味着其经营成果的质量不高，因为存在着不能如数收回销售货款的风险。

利润表提供的相关数据，存在信息缺口。

2. 利润表中有关项目数据的填列，依据不同的会计方法，选择不同的会计政策进行会计处理，会产生较大的变化。

会计方法和会计政策的选择权来自企业管理层。

一般情况下，企业管理层为了企业的信誉、管理业绩的考核、资金筹措的需要，总是选择最有利于实现上述目的的方法和政策来编制利润表。

世界各国的会计准则都允许企业在具体会计处理上有选择的余地，因而使管理当局有可能在不违反会计准则的前提下，使利润表信息尽可能符合管理层的意图，从而使会计信息明显带有利益倾向，使信息的可靠性降低。

## 二、利润表的编制

利润表的编制经过四个步骤：

第一步，计算营业利润。

第二步，计算利润总额。

第三步，计算净利润。

第四步，计算每股收益

上述各计算步骤中，所有项目数据均来源于有关收入类和成本、费用类账户的本期发生额。

## 第四节 现金流量表

### 一、现金流量表的编制基础

现金流量表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的财务报表。

现金流量表的编制基础是广义的现金，具体包括：库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物。

现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

现金等价物一般是指企业持有的三个月内到期的债券投资。

## 现金流量表的作用：

- 1.有助于全面客观地了解和评价企业的财务状况
2. 有助于了解和评价企业的支付能力、偿债能力和周转能力
3. 有助于分析企业的收益质量
4. 有助于预测企业未来的现金流量。

## 二、现金流量表的内容和结构

现金流量表将企业的各种财务活动按其性质划分为经营活动、投资活动和筹资活动，并在此基础上分别反映其现金流量相关信息。

现金流量表包括的主要内容有：

经营活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量

# 1. 经营活动产生的现金流量

销售商品

提供劳务

购买商品

接受劳务

缴纳税金

支付职工薪酬

支付税费等。



## 2、投资活动产生的现金流量

投资活动具体指：

- (1) 购建长期资产：固定资产、无形资产等。
- (2) 对外长期投资以及不包括在现金及等价物范围内的投资及处置。

如：用现金购买股票和债券（长期持有）、收回投资收到的现金、取得投资收益的现金等。

### 3. 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的财务活动。

资本：是指实收资本和资本溢价

债务：是指对外举债，包括向金融机构借款和发行公司债券。

企业在商品交易中发生的应付账款，应付票据等属于经营活动，不属于筹资活动。

现金流量表的结构：

正表

补充资料

### 三、现金流量表的编制方法

按对经营活动现金流量列报的起算点不同，具体分为直接法和间接法两种。

我国会计准则要求企业，分别采用两种方法编报现金流量表。

## （一）直接法

直接法是通过现金收入和现金支出的主要类别，直接反映企业经营活动产生的现金流量。

采用直接法，一般以利润表中的 营业收入为起算点，调整与经营活动有关项目的增减变动。

直接列示各项收入的收现额，各项费用的付现额，将权责发生制基础下确认的本期营业收入、营业成本和相关费用调整为以收付实现制为基础的经营活动现金流量。

## 直接法特点：

直接法编报的现金流量表，便于报表使用者，了解和分析企业经营活动产生的**现金流量的来源和用途**，预测企业现金流量的未来前景。

现金流量表的正表就是采用直接法编制的。

---

应计制

加 项

减 项

现金制

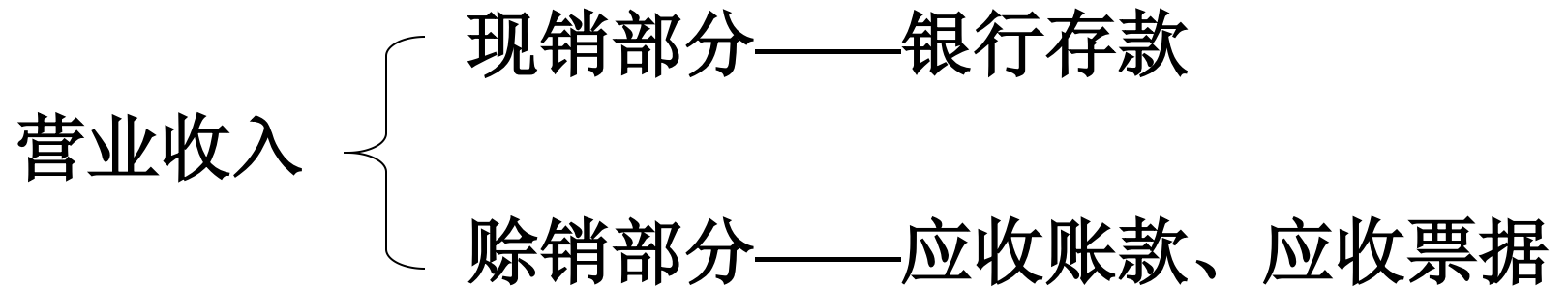
---

营业收入 + 期初应收项目 - 期末应收项目 = 销售收现

营业成本 + 期末存货 - 期初存货 = 购货付现  
期初应付项目 期末应付项目

期间费用 + 期末待摊费用 - 期初待摊费用 = 期间费用付现  
期初应付、预提费用 期末应付、预提费用

## 例如：营业收入的现金流入计算





## （二）间接法

间接法是以利润表的净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、成本、费用、营业外收支等有关项目，剔除投资活动、筹资活动对经营现金流量的影响，**将权责发生制基础确认净利润，调整为以收付实现制为基础的经营活动现金流量。**

采用间接法编报的现金流量表，便于报表使用者将**利润表揭示的净利润与经营活动产生的现金流量净额进行比较，分析二者产生差异的原因，从现金流量的角度分析企业利润质量。**

现金流量表**补充资料是采用间接法编制的。**

## 第五节 所有者权益变动表

### 一、所有者权益变动表的作用

所有者权益变动表，是反映企业在某一会计期间内所有者权益各组成部分增减变动情况的报表。

所有者权益的变动包括：

- (1) 资本增减业务
- (2) 所有者权益项目内部变动业务
- (3) 综合收益业务

## 所有者权益变动表的作用:

- 1、揭示了企业一定时期内所有者权益总量的变动情况。
2. 反映了企业所有者权益增减变动的具体原因。
3. 揭示了所有者权益结构性变动信息。

## 所有者权益变动表的内容

- (1) 会计政策变更和差错更正对所有者权益的影响
- (2) 净利润；
- (3) 直接计入所有者权益的利得和损失；
- (4) 所有者投入资本和向所有者分配利润
- (5) 提取的盈余公积；
- (6) 实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。

## 第六节 财务报表附注

### 一、财务报表附注的作用

财务报表附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表所列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

## 报表附注的作用:

### 1. 拓展了会计信息内容

财务报表附注受会计核算原则限制较少，因此披露的信息范围比财务报表要广泛，扩展了会计信息内容，为报表使用者，准确地了解和分析企业财务状况和经营成果，提供了信息来源。

### 2. 披露了与会计信息密切相关的非会计信息

财务报表附注，通过文字描述，把不能以货币计量，但与会计信息密切相关的非会计信息予以补充披露，弥补了财务报表的信息缺口，有助于报表使用者全面了解和分析企业的财务状况和经营成果。

### 3.增进了会计信息的可理解性

由于会计准则给予企业在会计政策和会计方法以及职业判断等方向有自主选择的弹性空间，从而使选择不同的会计政策和会计方法进行财务处理后生成的会计信息会产生较大的差异。

报表附注将企业编制财务报表所依据的会计政策、选择的会计方法和职业判断等情况进行披露，有助于报表使用者深入理解会计信息，正确地使用会计信息。

## 二、财务报表附注的内容

报表附注主要内容包括八个部分

1. 企业的基本情况
2. 财务报表的编制基础
3. 遵循会计准则的声明
4. 重要会计政策和会计估计的说明
5. 财务报表重要项目的说明
6. 或有事项
7. 资产负债表日后事项
8. 关联方关系及其交易