

第六章 财务报表

本章考情分析

财务报表是会计要素确认、计量和记录的总括反映。本章属于重点内容，在考试中所占分数一般较高（因机考原因个别年份个别试卷的分值较低，但不影响本章作为重点内容）。考生在复习本章时应注意资产负债表、利润表一些主要项目的计算和填列。

最近 3 年题型题量分析

项目 年份	单选题	多选题	判断题	不定项 选择题	合计
2017 年	3 分	2 分	1 分	2 分	8 分
2016 年	1.5 分	2 分	1 分	—	4.5 分
2015 年	3 分	2 分	2 分	6 分	13 分

概 述

一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表以及附注。



第一节 资产负债表

一、资产负债表概述

资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的报表。资产负债表主要反映资产、负债和所有者权益三方面的内容，并满足“**资产 = 负债 + 所有者权益**”平衡式。

（一）资产

资产，反映由过去的交易或事项形成并由企业在某一特定日期所拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产应当按照流动资产和非流动资产两大类别在资产负债表中列示，在流动资产和非流动资产类别下进一步按性质分项列示。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产，或者自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

资产负债表中列示的流动资产项目通常包括：货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货、持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产和一年内到期的非流动资产等。

非流动资产是指流动资产以外的资产。资产负债表中列示的非流动资产项目通常包括：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、工程物资、固定资产清理、无形资产、开发支出、长期待摊费用以及其他非流动资产等。

【例题·多选题】下列项目中，属于资产负债表中“流动资产”项目的有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 以摊余成本计量的金融资产
- C. 预收账款
- D. 存货

【答案】AD

【解析】选项 B 属于非流动资产；选项 C 属于流动负债。

（二）负债

负债，反映在某一特定日期企业所承担的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债应当按照流动负债和非流动负债在资产负债表中列示，在流动负债和非流动负债类别下再进一步按性质分项列示。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿，或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。资产负债表中列示的流动负债项目通常包括：短期借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、持有待售的处置组中的负债、一年内到期的非流动负债等。

非流动负债是指流动负债以外的负债。非流动负债项目通常包括：长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、预计负债、递延收益、递延所得税负债和其他非流动负债等。

- 【例题•多选题】下列项目中，属于资产负债表中“流动负债”项目的有（ ）。
- A. 应付职工薪酬
 - B. 应付债券
 - C. 应交税费
 - D. 一年内到期的长期借款
- 【答案】 ACD
- 【解析】 应付债券是指企业为筹集长期资金而发行的债券，属于非流动负债；一年内到期的长期借款属于流动负债。

（三）所有者权益

所有者权益，是企业资产扣除负债后的剩余权益，反映企业在某一特定日期股东（投资者）拥有的净资产的总额，它一般按照实收资本（或股本）、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润分项列示。

二、资产负债表的结构

我国企业的资产负债表采用 账户式结构。

账户式资产负债表分左右两方，左方为资产项目，大体按资产的流动性大小排列，流动性大的排在前面，流动性小的排在后面。右方为负债及所有者权益项目，一般按要求清偿时间的先后顺序排列。在企业清算之前不需要偿还的所有者权益项目排在后面。

资产负债表（简表）					
编制单位：			— 年 — 月 — 日		单位：元
资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 （或股东权益）	期末 余额	年初 余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
应收票据			非流动负债：		
应收股利			长期借款		
非流动资产：			应付债券		
以摊余成本计量的金融资产			所有者权益 （股东权益）		

续表					
资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 （或股东权益）	期末 余额	年初 余额
长期应收款			实收资本 （股本）		
投资性房地产			资本公积		
固定资产			未分配利润		
无形资产			所有者权益 （或股东权益）合计		
资产总计			负债和所有者权益 （或股东权益） 总计		

三、资产负债表的编制

（一）资产负债表项目的填列方法

资产负债表的各项目均需填列“年初余额”和“期末余额”两栏。

资产负债表“年初余额”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表的“期末余额”栏内所列数字填列。

【提示】 如果上年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容与本年度不一致，应按照规定对上年年末资产负债表各项目的名称和数字进行调整，填入“年初余额”栏内。

1. 根据总账科目余额填列

资产负债表中的有些项目，可直接根据有关总账科目的期末余额填列，如“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“短期借款”、“应付票据”等项目；有些项目则需根据几个总账科目的期末余额计算填列，如“货币资金”项目，需根据“库存现金”、“银行存款”和“其他货币资金”三个总账科目的期末余额合计数填列。

【例题·单选题】 下列各项中，应根据相关总账科目的余额直接在资产负债表中填列的是（ ）。 （2017年）

- A. 应付账款
- B. 固定资产
- C. 长期借款
- D. 短期借款

【答案】 D

【解析】 选项 A，根据有关明细账科目余额计算填列；选项 B，根据有关科目余额减去备抵科目余额填列；选项 C，根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列。

【例题·单选题】 下列各项中，应根据相应总账科目的余额直接在资产负债表中填列的是（ ）。 （2014年）

- A. 短期借款
- B. 固定资产
- C. 长期借款
- D. 应收账款

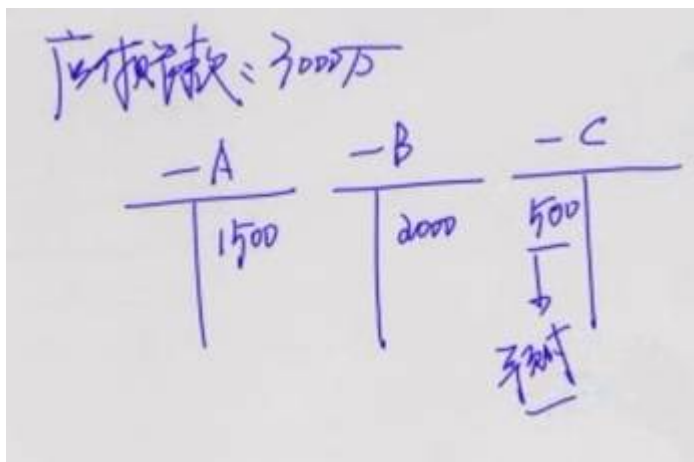
【答案】 A

【解析】 “短期借款”是可以直接通过相应的总账科目的余额直接填列在资产负债表上面的，选项 A 正确；“长期借款”需要根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列，选项 C 错误；“固定资产”和“应收账款”需要根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列，选项 B 和 D 错误。

2. 根据明细账科目余额计算填列

资产负债表中的有些项目，需要根据明细账科目期末余额计算填列，如“应付账款”项目，需要根据“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计算填列。

【手写板】



应付账款贷方余额合计：1 500+2 000=3 500（万元）

【例题】 某企业 2018 年 1 月 31 日结账后有关科目所属明细科目借贷方余额如表所示。

单位：元

会计科目	明细科目借方余额	明细科目贷方余额
应收账款	1 600 000	100 000
预付账款	800 000	60 000
应付账款	400 000	1 800 000

预收账款	600 000	1 400 000
------	---------	-----------

该企业 2018 年 1 月 31 日资产负债表中相关项目的金额为：

① “应收账款”项目金额为：

$1\ 600\ 000 + 600\ 000 = 2\ 200\ 000$ （元）

② “预付款项”项目金额为：

$800\ 000 + 400\ 000 = 1\ 200\ 000$ （元）

③ “应付账款”项目金额为：

$60\ 000 + 1\ 800\ 000 = 1\ 860\ 000$ （元）

④ “预收款项”项目金额为：

$1\ 400\ 000 + 100\ 000 = 1\ 500\ 000$ （元）

【手写板】

收对收，付对付，资产为借，负债为贷。

收：应收账款，对收：预收账款。

付：应付账款，对付：预付账款。

【例题·单选题】2016 年 12 月 31 日，甲企业“预收账款”总账科目贷方余额为 15 万元，其明细科目余额如下：“预收账款——乙企业”科目贷方余额为 25 万元，“预收账款——丙企业”科目借方余额为 10 万元。不考虑其他因素，甲企业年末资产负债表中“预收款项”项目的期末余额为（ ）万元。（2017 年）

A. 10

B. 15

C. 5

D. 25

【答案】D

【解析】“预收款项”项目应当根据“预收账款”和“应收账款”科目所属各明细科目的期末贷方余额合计数填列。本题中“预收账款——丙公司”是借方余额，反映在“应收账款”项目中，所以“预收款项”期末应当填列的金额为 25 万元。

【例题·单选题】某企业“预收账款”科目年末贷方余额 20 000 元，其中：“预收账款——甲公司”明细科目贷方余额 17 500 元，“预收账款——乙公司”明细科目贷方余额 2 500 元；“应收账款”科目月末借方余额 15 000 元，其中：“应收账款——A 工厂”明细科目借方余额 25 000 元，“应收账款——B 工厂”明细科目贷方余额 10 000 元。假定不考虑其他因素，该企业年末资产负债表中“预收款项”项目的金额为（ ）元。

A. 10 000

B. 15 000

C. 20 000

D. 30 000

【答案】D

【解析】资产负债表中的“预收款项”项目，应根据“应收账款”和“预收账款”科目所属明细账贷方余额合计数填列。预收款项 $= 17\ 500 + 2\ 500 + 10\ 000 = 30\ 000$ （元）。

3. 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

资产负债表的有些项目，需要依据总账科目和明细账科目两者的余额分析填列，如“长期借款”项目，需要根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。

【例题】某企业长期借款情况如表所示。

该企业 2018 年 12 月 31 日资产负债表中“长期借款”项目金额是多少？

借款起始日期	借款期限（年）	金额（元）
2017 年 3 月 1 日	3	1 000 000
2016 年 5 月 1 日	5	2 000 000
2015 年 6 月 1 日	4	1 500 000

该企业 2018 年 12 月 31 日资产负债表中“长期借款”项目金额为：

$1\ 000\ 000 + 2\ 000\ 000 = 3\ 000\ 000$ （元）

本例中，企业应当根据“长期借款”总账科目余额 4 500 000（ $1\ 000\ 000 + 2\ 000\ 000 + 1\ 500\ 000$ ）元，减去一年内到期的长期借款 1 500 000 元计算“长期借款”项目的金额。

【例题·判断题】“长期借款”项目，根据“长期借款”总账科目余额直接填列。（ ）

【答案】×

【解析】“长期借款”项目，根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。

4. 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

资产负债表中的有些项目，需要根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列，如资产负债表中的“应收账款”、“长期股权投资”等项目，应根据“应收账款”、“长期股权投资”等科目的期末余额减去“坏账准备”、“长期股权投资减值准备”等科目余额后的净额填列；“固定资产”项目，应根据“固定资产”科目期末余额减去“累计折旧”、“固定资产减值准备”科目余额后的净额填列；“无形资产”项目，应根据“无形资产”科目期末余额减去“累计摊销”、“无形资产减值准备”科目余额后的净额填列。

【例题·单选题】2011年12月初某企业“应收账款”科目借方余额为300万元，相应的“坏账准备”科目贷方余额为20万元，本月实际发生坏账损失6万元。2011年12月31日经减值测试，该企业应补提坏账准备11万元。假定不考虑其他因素，2011年12月31日该企业资产负债表“应收账款”项目的金额为（ ）万元。（2012年）

- A. 269
- B. 274
- C. 275
- D. 280

【答案】A

【解析】资产负债表“应收账款”项目的金额是其账面价值，应收账款的账面价值 = “应收账款”科目余额 - “坏账准备”科目余额 = (300-6) - (20-6+11) = 269（万元）。

【例题·单选题】某企业年末“应收账款”科目的借方余额为1000万元，其中，“应收账款”明细账有借方余额1200万元，贷方余额200万元，年末计提坏账准备后与应收账款有关的“坏账准备”科目的贷方余额为80万元。不考虑其他事项，该企业年末资产负债表中“应收账款”项目的金额为（ ）万元。

- A. 1200
- B. 1000
- C. 920
- D. 1120

【答案】D

【解析】资产负债表中“应收账款”项目的金额 = 1200 - 80 = 1120（万元）。

【例题·多选题】资产负债表下列各项目中，应根据有关科目余额减去备抵科目余额后的净额填列的有（ ）。

- A. 存货
- B. 无形资产
- C. 应收账款
- D. 长期股权投资

【答案】ABCD

【解析】这四个项目都有备抵科目，因此应该根据总账科目余额减去备抵科目余额后的净额填列于资产负债表中。

【例题·判断题】资产负债表中的“应收账款”项目应根据“应收账款”所属明细账借方余额合计数、“预收账款”所属明细账借方余额合计数和“坏账准备”总账的贷方余额计算填列。（ ）

【答案】×

【解析】资产负债表中的“应收账款”项目应根据“应收账款”所属明细账借方余额合计数、“预收账款”所属明细账借方余额合计数和与应收账款有关的“坏账准备”明细账的贷方余额计算填列。

5. 综合运用上述填列方法分析填列

如资产负债表中的“存货”项目，需根据“原材料”、“库存商品”、“委托加工物资”、“周转材料”、“材料采购”、“在途物资”、“发出商品”、“材料成本差异”等总账科目期末余额的分析汇总数，再减去“存货跌价准备”科目余额后的净额填列。

【例题】某企业采用计划成本核算材料成本，2018年12月31日结账后有关科目余额为：“材料采购”科目余额为140000元（借方），“原材料”科目余额为240000元（借方），“周转材料”科目余额为180000元（借方），“库存商品”科目余额为160000元（借方），“生产成本”科目余额为60000元（借方），“材料成本差异”科目余额为120000元（贷方），“存货跌价准备”科目余额为210000元（贷方）。

本例中，企业应当以“材料采购”（表示在途材料采购成本）、“原材料”、“周转材料”（比如包装物和低值易耗品等）、“库存商品”、“生产成本”（表示期末在产品金额）各总账科目余额加总后，加上或减去“材料成本差异”总账科目的余额（若为贷方余额，应减去；若为借方余额，应加上），再减去“存货跌价准备”总账科目余额后的净额，作为资产负债表中“存货”项目的金额。

该企业 2018年 12月 31日资产负债表中的“存货”项目金额为：

$140\ 000+2\ 400\ 000+1\ 800\ 000+1\ 600\ 000+600\ 000-120\ 000-210\ 000=6\ 210\ 000$ （元）

【例题·单选题】某企业采用实际成本法核算存货。年末结账后，该企业“原材料”科目借方余额为 80万元。“工程物资”科目借方余额为 16万元。“在途物资”科目借方余额为 20万元。不考虑其他因素。该企业年末资产负债表“存货”项目的期末余额为（ ）万元。（2017年）

- A. 100
- B. 116
- C. 96
- D. 80

【答案】 A

【解析】该企业资产负债表“存货”项目的期末余额 $=80+20=100$ （万元）。

【例题·单选题】2015年 12月 31日，某企业“材料采购”总账科目借方余额为 20万元，“原材料”总账科目借方余额为 25万元，“材料成本差异”总账科目贷方余额为 3万元。不考虑其他因素，该企业资产负债表中“存货”项目期末余额为（ ）万元。（2016年）

- A. 48
- B. 45
- C. 42
- D. 22

【答案】 C

【解析】该企业资产负债表中“存货”项目期末余额 $=20+25-3=42$ （万元）。

【例题·多选题】资产负债表中“存货”项目的金额，应根据（ ）科目的余额分析填列。

- A. 委托代销商品
- B. 材料成本差异
- C. 发出商品
- D. 生产成本

【答案】 ABCD

【解析】资产负债表的“存货”项目，反映企业期末在库、在途和在加工中的各种存货的实际成本，因此，选项 A、B、C、D均正确。

东奥教育集团
www.dongao.com