财务报表分析



类目：经济管理类
书名：财务报表分析
主编：张颖慧 张严心 闫丽
出版社：中国商业出版社
开本：大 16 开
书号：978-7-5208-3168-0
使用层次：通用
出版时间：2024 年 10 月
定价：49.80 元
印刷方式：双色
是否有资源：有

责任编辑：郑　静
封面设计：旗语书装

经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革新理念教材

财务报表分析

张颖慧　张严心　闫　丽◎主编

学习资源库

ISBN 978-7-5208-3168-6
定价：49.80元

中国商业出版社

财务报表分析

经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革新理念教材

财务报表分析

张颖慧　张严心　闫　丽◎主编

中国商业出版社

财务报表分析

张颖慧　张严心　闫　丽◎主编

中国商业出版社

经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革新理念教材

财务报表分析

张颖慧　张严心　闫　丽　主　编
程　淼　殷　平　刘　月　副主编
张　薇　邓瑞超　曾　超　张昕萦

中国商业出版社

图书在版编目（CIP）数据

财务报表分析 / 张颖慧，张严心，闫丽主编. 北京 : 中国商业出版社，2024. 10. -- ISBN 978-7-5208-3168-0

Ⅰ. F231.5

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2024US1137 号

责任编辑：郑　静

中国商业出版社出版发行

（www.zgsycb.com　100053　北京广安门内报国寺1号）

总编室：010-63180647　　编辑室：010-83123574

发行部：010-83120835/8286

新华书店经销

唐山唐文印刷有限公司印刷

*

880毫米×1230毫米　　16开　　11.5印张　　276千字

2024年10月第1版　2024年10月第1次印刷

定价：49.80元

* * * *

（如有印装质量问题可更换）



前言

“财务报表分析”作为会计、财务管理专业的一门核心课程，不仅要求具有理论性，而且要求具有很强的实践性，本书正是以此为出发点进行编写的。本书主编、参编人员均为会计或财务管理专业具有中级职称以上和中级职业资格以上的“双师型”中青年骨干教师，具有多年的专业教学经验和丰富的财务报表分析实践经历。

本书重点突出以下特点。

1. 编写理念创新

按照“项目导向、任务驱动”的编写理念，依据项目业务与实训相结合为特点，将理论实务化，将抽象理论具体化。

2. 体例科学合理

以会计职业能力为目标，化繁为简，易学易懂。以 4 张主要报表的编制为主线，单一项目与综合分析相结合，由浅显到复杂，内容全面。

3. 内容全面新颖

本书以财政部颁布的《企业会计准则》为依据，结合新准则对企业财务实际尤其财务报表编制及分析工作的新要求，重点论述财务报表编制与财务分析的各种技术和方法。

本书在写作过程中参考了有关学者和权威专家的论著，并引用了其中的部分内容，在此深表感谢。同时，虽然我们历经多次探讨、斟酌和修改，但还是可能存在疏漏和不足之处，望各位同人见谅并给予批评指正。

编　者

2024 年 7 月

目录



第一单元 1

财务报表分析综述

模块一　财务报表分析概述 …… 2

模块二　财务报表分析程序与方法 …… 9

模块三　虚假财务报表的识别 …… 16

习题 …… 19

第二单元 21

编制与解读财务报表

模块四　资产负债表的编制 …… 23

模块五　利润表的编制 …… 63

模块六　现金流量表的编制 …… 78

模块七　所有者权益变动表的编制 …… 107

模块八　财务报表附注 …… 113

习题 …… 118

第三单元 127

财务报表比率分析

模块九　认知财务报表比率 …… 129

模块十　偿债能力分析 …… 131

模块十一　盈利能力分析 …… 142

模块十二　营运能力分析 …… 150

模块十三　发展能力分析 …… 155

习题 …… 159

第四单元 165

财务报表综合分析

模块十四　认知财务报表综合分析 …… 167

习题 …… 174

参考文献 178

第一单元
财务报表分析综述

学习目标

- 知识目标

通过本项目学习，了解财务报表体系，理解财务报表的含义，掌握财务报表的内容和分类，了解财务报表的报送要求，掌握财务报表分析基础知识。

- 能力目标

通过本项目学习，掌握财务报表编制与分析原则，掌握财务报表编制前的准备，掌握财务报表分析的方法和程序。

引入案例

加拿大西部某著名的四季游览胜地公司计划增加几项新的娱乐设施，包括增加造雪能力、新建一架高速升降机、一家具有700个座位的餐馆、一个新的滑雪设备零售商店并提高现有基础设施和条件等。

新的投资计划需要2 500万美元。公司董事会计划在两个星期内安排一次会议以通过提议的扩展计划。

如何对公司的会计报表进行分析？

模块一 财务报表分析概述

一、财务报表构成

（一）财务报表概念

财务报表是企业财务报告的主要部分，是企业向外传递会计信息的主要手段，会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的。综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。它是企业财务报告的主要部分，是企业向外传递会计信息的主要手段。现在的财务报表是企业的会计人员根据一定时期（例如月、季、年）的会计记录，按照既定的格式和种类编制的系统的报告文件。随着企业经营活动的扩展，财务报表的使用者对会计信息的需求的不断增加，仅依靠几张财务报表提供的信息已经不能满足或不能直接满足他们的需求，因此需要通过报表以外的附注和说明提供更多的信息。

完整的财务报表体系应当包括四个主表和报表附注五个部分，其中四个主表包括：资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表（或称为股东权益变动表）。

（二）财务报表分析的含义

财务报表分析是以企业财务会计报告和其他有关信息资料为依据和起点，采取财务分析理论及

财务分析的一系列专门的方法，对企业一定时期的财务状况、经营成果及未来前景进行分析，借以评价企业财务活动业绩、控制财务活动运行、预测财务未来发展、促进企业提高财务管理水平和经济效益的财务管理活动。

（三）财务报表分析的起源与发展

1. 财务报表分析的起源

随着商品经济的发展，尤其是16世纪以来，大工厂和公司制度的出现，使社会经济组织之间的业务往来日益频繁，商品与货币的流通量与日俱增，商品生产者和消费者逐渐遇到了生产成本、费用和利润等方面的核算问题；投资者和债权人也需要了解企业的经营状况和偿债能力，以便作出投资和融资的决策。

在这种背景下，记账原理、会计核算理论得到了很大发展。1531年，德国纽伦堡商人约翰·戈特利布编制第一张资产负债表。1875年，英国的克朗赫尔蒙出版的《单一产品的复式记账》，1892年，英国的狄克西出版的《审计学》，开辟了审计和成本会计的新天地。会计理论和实务的发展为财务会计报告分析奠定了坚实的基础。

当西方主要资本主义国家进入大规模生产时期，面对生产过剩的危机，破产企业数目激增，经营理财能力成了决定企业生存的关键因素。在这种情况下，银行的地位和作用大大增强，成了当时总结企业理财经验、探讨企业理财方略的主要力量，了解企业财务状况和企业偿债能力是银行的着眼点。

1895年，美国纽约州银行协会的经理委员会采纳一项决定，要求所有的借款者必须提交由他们签字的资产负债表。1900年该协会发布了申请贷款的标准表格，包括部分资产负债表。此后，银行开始根据企业资产和负债的数量对比来判断企业对借款的偿还能力和还款保证程度，并且提出了诸如流动比率、速动比率等一系列的比率分析指标作为判断的依据。

2. 财务报表分析的发展

财务报表分析成为一门独立的学科还是始于20世纪50年代。随着股份制经济和资本市场的发展，企业要向社会发行股票和债券，而许多普通公民也开始作为投资者进入资本市场和股票市场。在股票买卖过程中，广大公众希望了解企业的经营及财务状况，以便进行认真的比较和分析，审慎地作出投资决策。在这种形势下，西方各主要发达国家的财务分析随之发展起来，成为一门独立的、实用性很强的新学科。全面、系统地进行筹资分析、投资分析、经营分析是财务分析的基本领域。随着经济发展、体制改革与现代公司制的出现，财务分析在资本市场、企业重组、绩效评价、企业评估等领域的应用也越来越广泛。

（四）财务报表分类

财务报表按照不同的标准可以分为不同的类别，比较常见的分类标准及类别为以下几种。

1. 按经济内容分类

财务报表按其反映的内容，可以分为动态财务报表和静态财务报表。动态财务报表是反映一定时期内经营成果和现金流量的财务报表，比如：利润表反映了企业一定时期内所实现的经营成果，现金流量表反映了企业一定时期内现金的流入、现金的流出及净增加数，因此利润表和现金流量表属于动态财务报表；静态财务报表是反映企业在一定日期资产和权益总额的财务报表，比如：资产负债表反映了企业某一时点上的资产、负债和所有者权益的情况，因此资产负债表属于静态财务报表。

2. 按编报时间分类

财务报表按其编报的时间，可以分为月度报表、季度报表、半年度报表和年度报表。月度报表简称为月报，每月编报一次，包括资产负债表和利润表；季度报表简称为季报，每季编报一次，包括资产负债表和利润表；半年度报表简称为半年报，每年 6 月 30 日编报一次，包括资产负债表和利润表，但与月报和季报在部分指标上有一定的差异；年度报表简称为年报，每年编报一次，包括资产负债表、利润表和现金流量表，它要求全面、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。

3. 按编制主体分类

财务报表按其编制的范围，可以分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是指仅反映一个会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况的报表；合并财务报表是将多个具有控股关系的会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况合并编制的财务报表，该报表由母公司进行编制，包括所有控股公司财务报表的数字。

4. 按使用对象分类

财务报表按其服务的对象，可以分为对内报表和对外报表。对内报表是指为企业内部经营管理服务而编制的不对外公开的财务报表，它不要求统一格式，没有统一指标体系，如成本表就属于对内报表；对外报表是指企业为满足国家宏观经济管理部门、投资者、债权人及其他有关会计信息使用者对会计信息的需求而编制的对外提供服务的财务报表，它要求有统一的报表格式、指标体系和编制时间等，资产负债表、利润表和现金流量表等均属于对外报表。

（五）财务报表体系

1. 财务报表

资产负债表是反映企业在某一特定日期（如月末、季末、年末）全部资产、负债和所有者权益情况的财务报表，是企业经营活动的静态体现，根据“资产＝负债＋所有者权益”这一平衡公式，依照一定的分类标准和一定的次序，将某一特定日期的资产、负债、所有者权益的具体项目予以适当的排列编制而成。它表明权益在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。它是一张揭示企业在一定时点财务状况的静态报表。资产负债表利用会计平衡原则，将合乎会计原则的“资产、负债、股东权益”交易科目分为“资产”和“负债及股东权益”两大区块，在经过分录、转账、分类账、试算、调整等会计程序后，以特定日期的静态企业情况为基准，浓缩成一张报表。其报表功用除了企业内部除错、经营方向、防止弊端外，也可让所有阅读者于最短时间了解企业经营状况。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。由于它反映的是某一期间的情况，所以，又被称为动态报表。有时，利润表也称为损益表、收益表。

现金流量表是用来反映企业在一定会计期间现金和现金等价物的流入和流出情况的报表。

所有者权益变动表是用来反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。

2. 报表附注

附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中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。

附注主要起到两方面的作用。

（1）附注的披露是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表列示项目的含义的

补充说明，帮助使用者更准确地把握其含义。

（2）附注提供了对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中未列示项目的详细说明或明细说明。

一般企业财务报表附注包括的内容如图 1-1 所示。

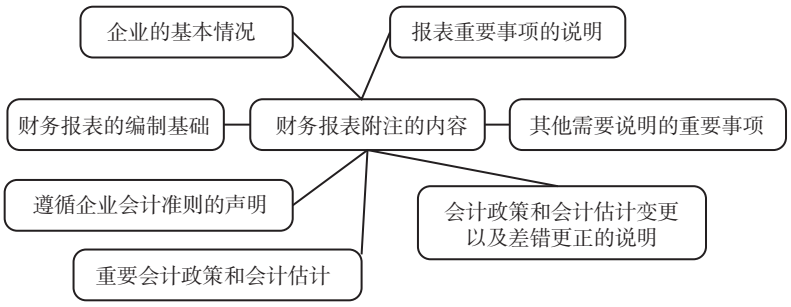

图 1-1　财务报表附注的内容

（六）财务报表作用

财务会计的一个重要职能是向与企业有利害关系的各个方面以及其他相关的机构提供决策有用的会计信息。决策有用的会计信息主要指企业经营成果、财务状况和资金流转等信息，这些信息分别是通过资产负债表、利润表和现金流量表等财务报表加以反映的。财务报表的重要作用主要有以下几点。

1. 提供全面的财务信息

财务报表是与企业有经济利害关系的外部单位和个人了解企业的财务状况和经营成果，并据以作出决策的重要依据。

2. 以便宏观调控经济运行

财务报表是国家经济管理部门进行宏观调控和管理的信息源。

3. 支持内部决策制定

财务报表提供的经济信息是企业内部加强和改善经营管理的重要依据。

（七）财务报表的使用者

1. 投资者

投资者最关心的是企业投资回报率水平和风险程度，他们希望了解企业的短期盈利能力和长期发展潜力。财务会计报告分析中有大量揭示企业财务目标是否实现的信息，为投资者作出投资决策提供了重要依据。

2. 债权人

短期债权人更多地注重企业各项流动比率，而长期债权人则会更多地考虑企业的经营方针、发展方向、项目性质及潜在财务风险等。财务会计报告分析的全面性从不同角度，对不同债权人对信息的要求均给予了较大帮助。

3. 经营者

经营者通过对企业财务会计报告和其他相关资料分析，可以全面了解企业的生产经营状况、财务状况及经营成果，有助于企业经营者及各部门、各层次的管理人员结合具体情况解决经营管理中

的很多重大问题，诸如经济前景预测，未来计划的编制、筹资、投资、供产销等决策，实施财务控制、经营业绩的评价考核等，实现企业价值最大化。

4、政府相关部门

工商、税务、财政、审计等政府部门会利用财务会计报告分析资料来监督和检查企业在整个经营过程中是否遵守国家制定的各项经济政策、法规和有关制度等。

二、财务报表编制准备工作

（一）财务报表编制基本原则

1. 真实可靠

财务报表指标应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

保证会计报表的真实可靠需做的准备工作有以下几点。

（1）企业在编制年度财务会计报告前，应当按照规定，全面清查资产、核实债务；

（2）核对各会计账簿记录与会计凭证的内容、金额等是否一致，记账方向是否相符；

（3）依照规定的结账日进行结账，结出有关会计账簿的余额和发生额，并核对各会计账簿之间的余额；

（4）检查相关的会计核算是否按照国家统一的会计制度的规定进行；

（5）对于国家统一的会计制度没有规定统一核算方法的交易、事项，检查其是否按照会计核算的一般原则进行确认和计量以及相关账务处理是否合理；

（6）检查是否存在因会计差错、会计政策变更等原因需要调整前期或者本期相关项目。在前款规定工作中发现问题的，应当按照国家统一的会计制度的规定进行处理。

2. 全面完整

财务报表应当反映企业生产经营活动的全貌，全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

企业应当按照规定的会计报表的格式和内容编制会计报表。企业应按规定编报国家要求提供的各种会计报表，对于国家要求填报的有关指标和项目，应按照有关规定填列。

3. 相关可比

财务会计报告的相关可比，是指企业财务会计报告所提供的财务会计信息必须与财务会计报告使用者的决策相关，并且便于财务会计报告的使用者在不同企业之间及同一企业前后各期之间进行比较。为保证信息可比性，会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标核算口径一致，提供相互可比的会计信息。该原则要求不同的企业都要按照国家统一规定的会计核算方法与程序进行，以便于会计信息使用者进行企业间的比较。如果确需改变某些会计方法，应在报表附注中说明改变的原因及改变后对报表指标的影响。

4. 编报及时

企业应根据有关规定，按月、按季、按半年、按年及时对外报送财务报表。会计报表的报送期限，由国家统一加以规定。

（1）月报应于月度终了后 6 天内（节假日顺延，下同）对外提供；

（2）季报应于季度终了后 15 天内对外提供；

（3）半年度报应于年度中期结束后 60 天内（相当于两个连续的月份）对外提供；

（4）年报应于年度终了后 4 个月内对外提供。

5. 便于理解

便于理解是指财务会计报告所提供的会计信息应当清晰明了，便于使用者理解和利用。

（二）财务报表编制准备工作

为确保报表的质量，编制财务报表前必须做好充分的准备工作，一般有核实资产、清理债务、复核成本、内部调账、试算平衡及结账。

1. 核实资产

核实资产是企业编制报表前一项重要的基础工作，而且工作量大。主要包括以下几点。

（1）清点现金和应收票据；

（2）核对银行存款，编制银行存款余额调节表；

（3）与购货人核对应收账款；

（4）与供货人核对预付账款；

（5）与其他债务人核对其他应收款；

（6）清查各项存货；

（7）检查各项投资的回收和利润分配情况；

（8）清查各项固定资产和在建工程。

在核实以上各项资产的过程中，如发现与账面记录不符，应先转入“待处理财产损溢”账户，待查明原因，按规定报批处理。

2. 清理债务

企业与外单位的各种经济往来中形成的债务也要认真清理，及时处理。对已经到期的负债，要及时偿还，以保持企业的信誉，特别是不能拖欠税款；其他应付款中要注意是否有不正常的款项。

3. 复核成本

编制报表前，要认真复核各项生产、销售项目的成本结转情况。查对是否有少转、多转、漏转、错转成本，这些都直接影响企业盈亏的真实性，并由此产生一系列的后果，如多缴税金、多分利润，使企业资产流失等。

4. 内部调账

内部调账（转账）是编制报表前一项很细致的准备工作。主要有如下几点。

（1）计提坏账准备。应按规定比例计算本期坏账准备，并及时调整入账；

（2）计提固定资产折旧；

（3）摊销各项无形资产和递延资产；

（4）转销经批准的“待处理财产损溢”。财务部门对此要及时提出处理意见，报有关领导审批；

（5）按权责发生制原则及有关规定，计提利息和费用；

（6）有外币业务的企业，还应计算汇兑损益，调整有关外币账户。

5. 试算平衡

在完成以上准备工作之后，还应进行一次试算平衡，以检查账务处理有无错误。

在借贷记账法下，试算平衡的基本公式如下。

全部账户的借方期初余额合计数＝全部账户的贷方期初余额合计数

全部账户的借方发生额合计数＝全部账户的贷方发生额合计数

全部账户的借方期末余额合计数＝全部账户的贷方期末余额合计数

如果上述三个方面都能保持平衡，说明记账工作基本上是正确的，否则就说明记账工作发生了差错。在实际工作中，这种试算平衡通常是通过编制试算平衡表来进行的。

6. 结账

试算平衡后的结账工作主要有以下几项。

（1）将损益类账户全部转入“本年利润”账户；

（2）将“本年利润”账户形成的本年税后净利润或亏损转入“利润分配”账户。

以上各项准备工作往往是同时交叉进行的。在实现会计电算化的企业，以上有些准备工作是可以通过电脑完成的，如试算平衡和结账等。

拓展阅读

财务报表列报的基本要求

1. 财务报表的列报依据

依据各项会计准则确认和计量的结果编制财务报表。

2. 列报基础

在编制财务报表的过程中，企业管理层应当对企业持续经营的能力进行评价，需要考虑的因素包括市场经营风险、企业目前或长期的盈利能力、偿债能力、财务弹性以及企业管理层改变经营政策的意向等。

3. 重要性和项目列报

关于项目在财务报表中是单独列报还是合并列报，应当依据重要性原则来判断。

性质或功能类似的项目，一般可以合并列报，但是对其具有重要性的类别应该单独列报。

项目单独列报的原则不仅适用于报表，还适用于附注。

企业在进行重要性判断时，应当根据所处环境，从项目的性质和金额大小两个方面予以判断。

4. 列报的一致性

财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更。

在以下规定的特殊情况下，财务报表项目的列报是可以改变的。

①会计准则要求改变；

②企业经营业务的性质发生重大变化后，变更财务报表项目的列报能够提供更可靠、更相关的会计信息。

5. 财务报表项目金额间的相互抵销

财务报表项目应当以总额列报，资产和负债、收入和费用不能相互抵销，即不得以净额列报，但企业会计准则另有规定的除外。

下列两种情况不属于抵销，可以以净额列示。

①资产项目按扣除减值准备后的净额列示，不属于抵销。

对资产计提减值准备，表明资产的价值确实已经发生减损，按扣除减值准备后的净额列示，才反映了资产当时的真实价值。

②非日常活动的发生具有偶然性，并非企业主要的业务。从重要性来讲，非日常活动产生的损益以收入扣减费用后的净额列示，更有利于报表使用者的理解，也不属于抵销。

6. 比较信息的列报

企业在列报当期财务报表时，至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据，以及与理解当期财务报表相关的说明，目的是向报表使用者提供对比数据，提高信息在会计期间的可比性，以反映企业财务状况、经营成果和现金流量的发展趋势，提高报表使用者的判断与决策能力。

7. 报告期间

《中华人民共和国会计法》规定，会计年度为每年的 1 月 1 日到 12 月 31 日。企业至少应按照会计年度编制年度财务报表，可以根据具体的情况编制中期财务报表。年度财务报表如果短于一个会计年度的，应当在报表附注中披露年度财务报表的涵盖期间短于一个会计年度的原因。

模块二　财务报表分析程序与方法

一、财务报表分析一般程序

进行财务报表分析时，根据分析任务的不同，一般要经过以下步骤：确立分析标准→确定分析目标→拟订分析方案→收集数据信息→核实并整理信息资料→分析现状→作出分析结论→反馈。

（一）确立分析标准

这一步骤要解决两个问题：一是站在何种立场进行分析；二是以何种标准进行分析比较。财务报表使用者因为立场不同，所以分析目的也各有差异。没有比较，就不能称其为分析，因此财务报表分析注重比较。对企业财务报表进行比较时，必须有一个客观的标准，并以此为标准来衡量企业财务报表中的有关资料，从而较为客观地确定企业的财务状况和经营成果。

（二）确定分析目标

财务报表分析目标，依分析类型的不同而不同：信用分析目标，主要是分析企业的偿债能力和支付能力；投资分析目标，主要是分析投资的安全性和盈利性；经营决策分析目标，是为企业产品、生产结构和发展战略方面的重大调整服务；税务分析目标，主要分析企业的收入和支出情况。

从分析形式来说，日常经营分析，主要分析实际完成情况及其与企业目标偏离的情况；总结分析，要对企业当期的生产经营及财务状况进行全面分析；预测分析，要弄清企业的发展前景；检查分析，要进行专题分析研究。

（三）拟订分析方案

分析目标确定之后，要根据分析量的大小和分析问题的难易程度拟订分析方案。例如，是全面

分析还是重点分析，是协作进行还是分工负责。要列出分析项目，安排工作进度，确定分析的内容、标准和时间。

（四）收集数据信息

分析方案确定后，根据分析任务，收集分析所需数据资料。企业的各项经济活动都与内外部环境的变化相关联，会计信息只反映经济活动在某一时期的结果，并不反映经济活动发生发展的全过程；财务报表能部分地反映产生当前结果的原因，但不能全面揭示所分析的问题。因此，需要分析者收集相关资料信息。

信息收集内容一般包括：宏观经济形势信息；行业情况信息；企业内部数据，如企业产品市场占有率、销售政策、产品品种、有关预测数据等。信息收集可通过查找资料、专题调研、座谈会或相关会议等多种渠道。

（五）核实并整理信息资料

首先核对和明确财务报表是否反映了真实情况，是否与所收集到的资料有较大出入。作为企业内部分析，如发现资料、数据不真实、不全面，可进一步查对，寻求真实情况。但对企业外部分析者来说，就比较困难。

对于具体资料的整理，首先要将资料分类，例如，可以分成经济、产业和个别公司企业等三大类，按时间先后顺序排列。资料分类后，对于重复的、过时的、矛盾的资料予以剔除，从而减少不必要的负担，在此基础上，再进行企业概况整理。因为习惯上必须在分析报表的前言部分对所分析企业的概况作一个介绍，所以扼要整理诸如企业历史、业务范围、股东人数、职工人数、研究发展等资料，可以便于以后撰写报告。

（六）分析现状

分析现状是指根据分析目标和内容，评价所收集的资料，寻找数据间的因果关系，联系企业客观环境情况，解释形成现状的原因，揭示经营失误，暴露存在的问题，提出分析意见，探讨改进的办法和途径。

（七）作出分析结论

由于企业经济活动的复杂性和企业外部环境的多变性，要求我们撰写财务报表分析报告时遵守一定的原则。

1. 尽可能地收集所需资料，掌握真实情况

财务报表分析的依据是所掌握的信息资料。由于各项财务报表分析目标之间具有相关性，所以我们在进行分析前，既要掌握分析目标所需指标的资料，又要了解相关指标的因果关系；既要收集企业内部的报表资料，又要掌握企业环境的变化情况；既要有客观数据资料，又要有文字意见材料。只有充分地占有信息资料，才能作出正确的分析结论。一个新情况、新信息的出现，有可能改变分析结论。

2. 指标对比，综合判断

企业的经济业务是相互制约和相互促进的，指标数值也具有相对性。同一指标数值，在不同的情况下反映不同的问题，要通过指标对比、指标综合来分析问题、揭露矛盾。比如，企业拥有大量银行存款，这可能是企业销售量剧增的结果，也可能是企业无事可做，不善于利用资金的反映。要通过指标联系，综合分析判断，得出分析结论。

3. 点面结合，抓住重点

在进行财务报表分析时，往往一两个指标不能说明问题，既要对指标本身的数值作出分析解释，又要对该指标数值对其他方面所产生的影响作出解释，要通过一个指标的变化，追溯到其他指标的变化。要既见树木又见森林，不能就指标论指标。比如，企业资金结构的恶化，要同企业实现利润情况、企业资金增减情况结合分析，看是否会导致企业财务状况恶化，通过分析，抓住关键和本质。

4. 定性分析和定量分析相结合

任何事物都是质和量的统一，财务报表分析也是定性和定量相结合。由于现代企业面临复杂而多变的外部环境，而这些外部环境有时很难定量，但环境的变化却对企业的产业发展、投资目标的实现以及企业销售情况产生重要影响。因此在定量分析的同时，要作出定性判断，在定性判断的基础上，再进一步进行定量分析和判断。

5. 静态与动态相结合

企业的生产经营活动是一个动态的发展过程。我们所收集到的信息资料，一般是过去情况的反映。在新的形势下，同样的投入可能会有不同的产出。因此，要时刻注意数值的时间性，在弄清过去情况的基础上，分析在当前情况下的可能结果。要联系企业和投资者、决策者的实际情况，静态和动态相结合，对指标值的含义作出判断，以便为决策服务。不结合实际情况，就不可能提出建设性的分析意见。

（八）反馈

反馈强调将新资料投入下一个资料处理系统，希望能改善产出，并且使分析结果及决策更为准确。由于经济的发展充满不确定性，随着时间的推移，新的资料产生了，原来重要的资料可能已变得次要，原来次要的或受忽略的资料，却变得非常重要。因此，财务报表分析是一个连续的过程，新资料的反馈工作不可忽视。例如，今年所做的财务分析，等到明年再分析时，应补充今年增加的资料，并剔除不合时宜的旧的资料。

二、财务报表分析的方法

进行财务报表分析，最主要的方法是比较分析法、因素分析法和趋势分析法。

（一）比较分析法

比较分析法又称对比分析法或水平分析法，是指通过同类财务指标在不同时期或不同情况下数量上的比较，来揭示指标间差异或趋势的一种方法。

比较分析法是财务报告分析中最基本、最常用的方法。用于比较的指标可以是绝对数，最重要的是确定一个比较标准即确定一个比较的基础和“参照物”。

1. 按比较参照标准分类

（1）趋势分析

趋势分析就是分析期与前期或连续数期项目金额的对比。这种对财务报表项目纵向比较分析的方法是一种动态的分析。

通过分析期与前期（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。连续数期的财务报表项目的比较，能够反映出企业的发展动态，以揭示当期财务状况和营业情况增减变化，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

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指标对比，可以全面评价企业的经营成绩。与行业平均指标的对比，可以分析判断该企业在同行业中所处的位置。与先进企业的指标对比，有利于汲取先进经验，克服本企业的缺点。

（3）预算差异分析

将分析期的预算数额作为比较的标准，实际数与预算数的差距就能反映完成预算的程度，可以给进一步分析和寻找企业潜力提供方向。

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，帮助企业发现问题，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

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。

由于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和预算比较。有时候总量指标也用于不同企业的比较，例如，证券分析机构按资产规模或利润多少建立的企业排行榜。

（2）财务比率

财务比率是用倍数或比例表示的分数式，它反映各会计要素的相互关系和内在联系，代表了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，使不同比较对象建立起可比性，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

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，代表了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，使不同比较对象建立起可比性，可以用于本企业历史比较、与其他企业比较和与预算比较。

（二）因素分析法

因素分析法也是财务报表分析常用的一种技术方法，它是指把整体分解为若干个局部的分析方法，包括财务的比率因素分解法和差异因素分解法。

1. 比率因素分解法

比率因素分解法是指把一个财务比率分解为若干个影响因素的方法。例如，资产收益率可以分解为资产周转率和销售利润率两个比率的乘积。财务比率是财务报表分析的特有概念，财务比率分解是财务报表分析所特有的方法。

在实际的分析中，分解法和比较法是结合使用的。比较之后需要分解，以深入了解差异的原因；分解之后还需要比较，以进一步认识其特征。不断地比较和分解，构成了财务报表分析的主要过程。

2. 差异因素分解法

为了解释比较分析中所形成差异的原因，需要使用差异分解法。例如，产品材料成本差异可以分解为价格差异和数量差异。

差异因素分解法又分为定基替代法和连环替代法两种。

（1）定基替代法

定基替代法是测定比较差异成因的一种定量方法。按照这种方法，需要分别用标准值（历史的、同业企业的或预算的标准）替代实际值，以测定各因素对财务指标的影响。

（2）连环替代法

连环替代法是另一种测定比较差异成因的定量分析方法。按照这种方法，需要依次用标准值替代实际值，以测定各因素对财务指标的影响。

分析步骤：

①确定分析对象，即确定需要分析的财务指标，比较其实际数额和标准数额（如上年实际数额），并计算两者的差额；

②确定该财务指标的驱动因素，即根据该财务指标的形成过程，建立财务指标与各驱动因素之间的函数关系模型；

③确定驱动因素的替代顺序，即根据各驱动因素的重要性进行排序；

④顺序计算各驱动因素脱离标准的差异对财务指标的影响。

连环替代法的应用：

设某一经济指标 P 是由相互联系的 A、B、C 三个因素组成，基准指标和实际指标的公式为：

基准指标基数（过去、计划、标准）$P_0=A_0\times B_0\times C_0$

实际指标 $P_1=A_1\times B_1\times C_1$

该指标实际脱离基准的差异 D（$D=P_1-P_0$），可能同时是上列三因素变动的影响。在测定各个因素的变动对指标 P 的影响程度时可顺序计算如下：

基准指标 $P_0=A_0\times B_0\times C_0$　　（1）

第一项替代 $P_2=A_1\times B_0\times C_0$　　（2）

第二项替代 $P_3=A_1\times B_1\times C_0$　　（3）

第三项替代 P_1（即实际指标）$=A_1\times B_1\times C_1$　　（4）

据此测定的结果：

（2）－（1）＝ P_2-P_0……是由于 A 变动的影响

（3）－（2）＝ P_3-P_2……是由于 B 变动的影响

（4）－（3）＝ P_1-P_3……是由于 C 变动的影响

把各因素变动的影响程度综合起来，则：

$(P_1-P_3)+(P_3-P_2)+(P_2-P_0)=P_1-P_0=D$

在财务报表分析中，除了普遍、大量地使用比较分析法和因素分析法之外，有时还使用回归分析、模拟模型等技术方法。

（三）趋势分析法

趋势分析法也称水平分析法、动态比率分析法。它是运用动态比率数据对企业某些同类经济现象各个时期的变化情况加以对比分析，以发现其发展规律和发展趋势的分析方法。

企业财务信息受多方面因素影响，如果只从某一时期或某时点上进行观察，则很难看清它的发展规律和发展趋势，因此，只有把若干时期或时点上的数据按时间顺序整理为数列，对该数列进行观察，并计算出它的发展速度、增长速度、平均发展与增长速度等，才能准确探索它的发展潜力和趋势。

1. 动态数列

它是反映某种经济现象发展变化的一系列指标数值，它们按时间先后顺序排列，其指标可以是绝对数，也可以是相对数或平均数。

2. 时间数列

它是反映某种经济现象在一定时期内各发展过程、结果及总量的系列指标数值。它是各个时期的数值不断累计的结果。因此，当时期扩大时可以相应地把各个时期的指标值直接相加，从而反映扩大了的时期总量。

3. 时点数列

它是反映某种经济现象在特定时点上所处状态的系列数值，由于时点上的数值大部分都是现象的重复，因此，时点数列不能相加。

4. 增长量

它是反映某种经济现象在一定时期内所增加（或减少）的绝对数，是比较期与基期的差额。增长量指标由于作为比较标准的时间不同，分为逐期增长量（即把前一期作为基数逐期比较）和累计增长量（即把各个比较期均与一个固定基期比较）。其计算公式为：

增长量＝比较期数值（报告期水平）－基期数值（基期水平）

5. 发展速度

它是全部数列中各个比较期数值与基期水平之比，反映各个比较期为基期的多少倍或百分比。发展速度指标由于作为比较标准的时期不同，分为定基发展速度和环比发展速度两种。定基发展速度是报告期水平与某一固定期水平之比；环比发展速度是各期水平与前一期水平之比。

任务练习

××股份有限公司经营多种产品，最近两年的财务报表（简表）数据摘要如表 1-1 所示。

表 1-1　××股份有限公司财务报表（简表）

单位：万元

利润表数据	上年	本年
销售收入	10 000	30 000
销售成本（变动成本）	7 300	23 560
管理费用（固定成本）	600	800
营业费用（固定成本）	500	1 200
财务费用（借款利息）	100	2 640
税前利润	1 500	1 800
所得税	500	600
净利润	1 000	1 200
资产负债表数据	上年末	本年末
货币资金	500	1 000
应收账款	2 000	8 000

续表

资产负债表数据	上年末	本年末
存货	5 000	20 000
其他流动资产	0	1 000
流动资产合计	7 500	30 000
固定资产	5 000	30 000
资产总计	12 500	60 000
短期借款	1 850	15 000
应付账款	200	300
其他流动负债	450	700
流动负债合计	2 500	16 000
非流动负债	0	29 000
负债合计	2 500	45 000
股本	9 000	13 500
盈余公积	900	1 100
未分配利润	100	400
所有者权益合计	10 000	15 000
负债及所有者权益总计	12 500	60 000

【要求】

采用因素分析法，按顺序计算确定销售净利率、总资产周转率和权益乘数变动对净资产收益率的影响。

【提示】

销售净利率＝净利润÷销售收入；

总资产周转率＝销售收入÷总资产；

权益乘数＝总资产÷所有者权益；

净资产收益率＝销售净利率×总资产周转率×权益乘数

【分析】

上年销售净利率＝1 000÷10 000×100%＝10%

本年销售净利率＝1 200÷30 000×100%＝4%

上年总资产周转率＝10 000÷12 500＝0.8

本年总资产周转率＝30 000÷60 000＝0.5

上年权益乘数＝12 500÷10 000＝1.25

本年权益乘数＝60 000÷15 000＝4

上年净资产收益率＝10%×0.8×1.25＝10%

本年净资产收益率＝4%×0.5×4＝8%

第一次替代：净资产收益率＝4%×0.8×1.25＝4%

第二次替代：净资产收益率＝4%×0.5×1.25＝2.5%

第三次替代：净资产收益率＝4%×0.5×4＝8%

销售净利率下降对净资产收益率的影响＝4%－10%＝－6%

总资产周转率下降对净资产收益率的影响＝2.5%－4%＝－1.5%

权益乘数提高对净资产收益率的影响＝8%－2.5%＝5.5%

拓展阅读

财务分析报告的撰写方法

（1）要清楚明白地知道报告阅读的对象（内部管理报告的阅读对象主要是公司管理者尤其是领导）及报告分析的范围。

（2）了解读者对信息的需求，充分领会领导所需要的信息是什么。

（3）报告写作前，一定要有一个清晰的框架和分析思路。

（4）财务分析报告一定要与公司经营业务紧密结合，深刻领会财务数据背后的业务背景，切实揭示业务过程中存在的问题。

（5）财务分析报告的分析手法。

（6）分析过程中应注意的其他问题。

模块三 虚假财务报表的识别

一、虚假财务报表常见表现形式

（一）人为编造财务报表数据

人为编造的财务报表，往往是根据所报送对象的要求，人为编造有利于企业本身的财务数据形成报表。这种形式手段较为低级，或虚减、虚增资产，或虚减、虚增费用，或虚减、虚增利润等，但往往报表不平衡（子项之和不等于总数）、账表不相符、报表与报表之间钩稽关系不符、前后期报表数据不衔接等。

（二）利用会计方法的选择调整财务报表的有关数据

利用会计方法的选择形成的虚假财务报表，手段较为隐蔽，技术更为高级，更难以识别，常见的手段有以下几种。

1. 调整收入确认方式

调整收入确认方式，使利润虚增或虚减。现行会计制度规定可以采取三种收入确定方式。

（1）销售行为完成（商品已销售，商品发出，取得权利；劳务已提供），无论货款是否收到，即可视为收入实现。

（2）按生产进度确认（完工程度或工程进度）。

（3）按合同约定确认，主要指分期付款销售方式。同时规定，在确认营业收入时，还应扣除折扣、折让、销售退回。造假时，企业可根据需要随时调整收入确认方式，或调整扣除项目。

2. 调整存货计价方法

调整存货等计价方法，从而虚增、虚减资产和费用。如通过选择先进先出法、加权平均法等，使账面资产或产品成本费用虚增、虚减。

3. 调整折旧计提方法

调整折旧计提方法，延长或缩短折旧年限，虚增、虚减成本费用，从而调整利润的高低。

4. 利用资产重组调节利润

资产重组是企业为了优化资本结构，调整产业结构，完成战略转移等目的而实现的资产置换和股权置换。但目前资产重组被利用来做假账，典型做法有以下三种。

（1）借助关联交易，由非上市的企业以优质资产置换上市公司的劣质资产。

（2）由非上市的企业将盈利能力较高的下属企业廉价出售给上市公司。

（3）由上市公司将一些闲置资产高价出售给非上市公司的企业。

这些做法的特点一是利用时间差，如在会计年度即将结束前进行重大资产买卖，确认暴利；二是不等价交换，即借助关联交易，在上市公司和非上市母公司之间进行“以垃圾换黄金”的利润转移。

5. 利用关联交易调节利润

利用关联交易调节利润主要方式有以下几种。

（1）虚构经济业务，人为抬高上市公司业务和效益。

（2）利用远高于或低于市场价格的方式，进行购销活动、资产置换和股权置换。

（3）以旱涝保收的方式委托经营或受托经营，抬高上市公司的经营业绩。

（4）以低息或高息发生资金往来，调节财务费用。

（5）以收取或支付管理费、或分摊共同费用调节利润。

利用关联交易调节利润的最大特点：一是亏损大户可在一夜之间变成盈利大户，且关联交易的利润大都体现为“投资收益”或“营业外收入”，但上市公司利用关联交易赚取的“横财”，往往带有间发性；另一个特点是非上市公司企业的利润大量转移到上市公司，导致国有资产的流失。

6. 利用资产评估消除潜亏

按照会计制度的规定和谨慎原则，企业的潜亏应当依照法定程序，通过利润表予以体现。然而许多企业，特别是国有企业，往往在股份制改组、对外投资、租赁、抵押时，通过资产评估，将坏账、滞销和毁损存货、长期投资损失、固定资产损失以及递延资产等潜亏确认为评估减值，冲抵“资本公积”，从而达到粉饰财务报表，虚增利润的目的。

7. 利用利息资本化调节利润

根据现行会计制度的规定，企业为在建工程和固定资产等长期资产而支付的利息费用，在这些长期资产投入使用前，可予以资本化，计入这些长期资产的成本。投入使用后则必须将利息费用计入当期损益。但有些企业在长期资产投入使用后仍将利息费用予以资本化，明显滥用配比原则和区分资本性支出与经营性支出原则，虚增了利润。利用利息资本化调节利润的更隐秘的做法是，利用自有资金和借入资金难以界定的事实，通过人为划定资金来源和资金用途，将用于非资本性支出的利息资本化。

二、虚假财务报表的识别方法

（一）人为编造财务报表数据的识别方法

1. 掌握证据

应该尽可能多地通过不同渠道收集同一时点的财务报表，对比异同点，对差异的数据提出质疑。

2. 对比分析

可以连续向企业要同一时点的财务报表，对有差异的数据进行质疑；核对各财务报表内部的平衡关系和报表之间的钩稽关系，找出疑点；与平时观察掌握的经营状况进行对比，找出关键或重要财务项目的漏洞、疑点。

3. 查账核实

进行现场调查，进行账表、账账、账证和账实核对。

（二）会计方法选择形成虚假报表的识别方法

1. 不良资产剔除法

这里所说的不良资产，除长期待摊费用等虚拟资产项目外，还包括可能产生潜亏的资产项目，如高龄应收款项、存货跌价和积压损失、投资损失、固定资产损失等。其方法的运用，一是将不良资产总额与净资产进行比较，如果不良资产总额接近或超过净资产，既说明企业的持续经营能力可能有问题，也可能表明企业在过去几年因人为夸大利润形成“资产泡沫”；一是将当期不良资产的增加额和增减幅度与当期的利润总额和利润增加幅度相比较，如果不良资产的增加额及增加幅度超过利润总额的增加额及增加幅度，说明企业当期的利润表含有“水分”。

2. 关联交易剔除法

关联交易剔除法是指将来自关联企业的营业收入和利润总额予以剔除，分析某一特定企业的盈利能力在多大程度上依赖于关联企业，以判断该企业的盈利基础是否扎实、利润来源是否稳定。如果企业的营业收入和利润来源主要来自关联企业，就应特别关注关联交易的定价政策，分析企业是否存在以不等价交换方式与关联企业交易从而虚增或虚减利润的现象。

关联交易剔除法的延伸运用是，将上市公司的财务报表与其母公司编制的合并财务报表进行对比分析。如果母公司合并财务报表的利润总额（应剔除上市公司的利润总额）大大低于上市公司的利润总额，就意味母公司通过关联交易将利润转移到上市公司。

3. 异常利润剔除法

异常利润剔除法是指将其他业务利润、投资收益、补贴收入、营业外收入从企业的利润总额中剔除，以分析企业利润来源的稳定性。当企业利用资产重组或股权投资等方式调节利润时，主要在这些科目中反映，因而对此类情况该方法特别有效。

4. 现金流量分析法

现金流量分析法是指将经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、现金净流量分别与主营业务利润、投资收益和净利润进行比较分析，以判断企业主营业务利润、投资收益和净利润

的质量。如果企业的现金净流量长期低于净利润，将意味着与已经确认为利润相对应的资产可能属于不能转化为现金流量的虚拟资产，表明企业可能存在虚增利润的情况。

习　题

一、单项选择题

1. 财务报表解读一般不包括的内容是（　　）。

A. 财务报表质量分析　　B. 财务报表要素分析

C. 财务报表趋势分析　　D. 财务报表结构分析

2. 债权人是企业财务信息的需求主体，其最关心的是（　　）。

A. 盈利能力　　B. 营运能力

C. 偿债能力　　D. 发展能力

3. 通常与因素分析法密不可分的是（　　）。

A. 指标计算　　B. 指标分析

C. 指标分解　　D. 指标预测

4. 以下（　　）属于中期财务报表。

A. 1—2 月报表　　B. 3—4 季度报表

C. 1—6 月半年报　　D. 7—12 月半年报

5. （　　）可以反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 现金流量表　　D. 所有者权益变动表

6. （　　）是反映企业在某一特定日期（如月末、季末、年末）全部资产、负债和所有者权益情况的财务报表，是企业经营活动的静态体现。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 现金流量表　　D. 所有者权益变动表

7. （　　）是反映企业在一定会计期间的经营成果的动态财务报表。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 现金流量表　　D. 所有者权益变动表

8.《中华人民共和国会计法》规定，会计年度为（　　）。

A. 每 12 个月　　B. 每年的 1 月 1 日到 12 月 31 日

C. 每个经营期间　　D. 每年的 1 月到 12 月

9. （　　）是反映了企业在一定时期内现金的流入、现金的流出及净增加数的动态财务报表。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 现金流量表　　D. 所有者权益变动表

二、多项选择题

1. 关于财务分析的目的表述正确的有（　　）。

A. 帮助企业相关利益人进行决策和评价

B. 为投资决策、宏观经济等提供依据

C. 为信贷决策、销售决策提供依据

D. 为企业内部经营管理业绩评价、监督和选择经营管理者提供依据

2. 财务分析的评价标准包括（　　）。

A. 经验标准　　B. 历史标准

C. 行业标准　　D. 预算标准

3. 目前我国会计准则要求企业披露的财务报告包括（　　）等。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 审计报告　　D. 附注

4. 影响历史标准可比性的因素包括（　　）。

A. 企业重组　　B. 经营业务变更

C. 企业新建　　D. 企业进步

5. 财务信息的需求主体主要包括（　　）。

A. 股东及潜在投资者　　B. 债权人

C. 企业内部管理者　　D. 政府及相关监管机关

6. 企业的动态财务报表包括（　　）。

A. 资产负债表　　B. 利润表

C. 现金流量表　　D. 所有者权益变动表

7. 虚假财务报表常见表现形式有（　　）。

A. 人为编造财务报表数据　　B. 利用会计方法的选择调整财务报表的有关数据

C. 关联交易调节利润　　D. 滥用会计估计

8. 按比较的指标分类，比较分析法包括（　　）。

A. 总量指标　　B. 财务比率

C. 结构百分比　　D. 同业分析

9. 按比较参照标准分类，比较分析法包括（　　）。

A. 总量指标　　B. 趋势分析法

C. 预算差异分析　　D. 同业分析

三、计算分析题

某企业 2020 年与 2021 年产品销售收入与产品销售量、产品销售单价资料如表 1-2 所示。

表 1-2　某企业 2020 年与 2021 年产品销售收入与产品销售量、产品销售单价资料

项目	本年（实际指标）	上年（基准指标）	差异
销售数量（台）	300	240	＋60
销售单价（万元）	0.45	0.50	－0.05
产品销售收入（万元）	135	120	＋15

要求：采用因素分析法计算并简要评价销售数量变动与销售单价变动对产品销售收入差异的影响。

第二单元
编制与解读财务报表

学习目标

- **知识目标**

通过本项目学习，了解资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的基本内容和结构；掌握资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的编制原理和方法；掌握资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的项目解读及结构分析。

- **技能目标**

通过本项目学习，能够独立编制资产负债表、利润表、所有者权益变动表，能够至少运用一种方法独立编制现金流量表；能够进行资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的项目解读及结构分析。

引入案例

资产负债表和利润表、现金流量表一同被称为企业的三大会计报表，它不但能够反映企业某一特定日期的财务状况，而且还能显示资产、负债和所有者权益情况的全貌。既可以将它看成一张“清单”，因为它根据资产、负债和所有者权益的相互关系，按一定的分类标准和排列顺序让各项目各就各位，表明公司的财务、经营状况，也可以将它看作一张“成绩单”，公司内各个部门，如管理部门、生产部门、销售部门分工合作，其工作成果用数字表示、分类汇总，就变成了这张“成绩单”。工作效率越高，协作越有效益，分数就越高。

A公司成立于2015年7月1日，需要资金300万元，自己原有100万元，另外借款200万元。成立初期，财务首先编制了一张资产负债表。这当然是最简单的资产负债表，因为这个“大柜子”里还没有盛放更多的东西，也就是说A公司还没有进行相关的业务往来，但从这张表里，已经可以一目了然地看出：A公司的总资产是300万元，其中，200万元是借款，100万元是公司自己的。

资产的存在形式是库存现金50万元、银行存款100万元、办公设备150万元。开业以后，A公司的各种业务相应产生，这张资产负债表的左边可能会加上应收账款、存货等项目，右边也可能会加上短期借款、长期借款和应交税费等项目。随着时间的推移，资产负债表将越来越庞大，越来越充满着玄机。

有人将资产负债表看作一张“体检表”，别看每个公司都说自己是“健康宝宝”，但实际上可能这个得了脑血栓（资金严重周转不灵），那个有骨质疏松（固定资产老化）和消化不良（坏账太多），所以企业是否健康，管理者说了不算，销售业绩说了也不算，资产负债表说了才算。

模块四　资产负债表的编制

一、认识资产负债表

资产负债表属于静态报表，是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。它是根据资产、负债和所有者权益之间的相互关系，按照一定的分类标准和一定顺序，把企业一定日期的资产、负债和所有者权益各项目予以适当排列，并对日常工作中形成的大量数据进行相应的分类、汇总后编制而成的。它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。

（一）资产负债表的性质和作用

1. 资产负债表的性质

资产负债表是企业的主要财务报表之一，每一个会计主体都必须按照规定定期编制资产负债表。

资产负债表是关于一个公司财务构成的记录。反映了：①公司拥有什么（公司资产）；②公司借了什么（公司负债）；③公司所有者的财产（所有者权益）；④反映出最基本的会计恒等式：资产＝负债＋所有者权益。

资产负债表有利方面：资产负债表对于了解和把握特定日期公司基本财务结构和债务状况将很有帮助。资产负债表不利方面：既不直接反映公司的财务业绩如何，也不反映它是否在某一时期中赚得足够的利润以承担其还债责任，并为公司的股东增加净资产。

2. 资产负债表的作用

资产负债表能够反映资产、负债和所有者权益的全貌，即资产、负债和所有者权益的数额及其构成情况。资产负债表对不同的报表使用者有着不同的作用。具体来说，企业的经营者、管理者通过资产负债表可以了解企业在生产经营过程中所拥有或控制的经济资源及其分布情况和应承担的责任、义务；可以了解资产、负债各项目的构成比例是否合理；通过前后期资产负债表的对比分析，还可以从资产、负债的结构变化中了解企业财务状况的变动趋势。企业的投资者通过资产负债表可以考核企业的经营者、管理者是否有效地利用了现有的经济资源，是否使企业的资本得到了保值、增值，从而对企业的经营者、管理者的工作业绩进行考核与评价，并以此作为是否继续对企业进行投资的依据。企业的债权人通过资产负债表可以了解企业现有的财务状况，从而分析企业的长期、短期偿债能力、企业的财务风险，并预测企业的发展前景，为以后的决策提供必要的信息。而国家政府管理部门（如财政、银行、税务等）通过资产负债表可以了解企业贯彻执行国家财经法规、方针、政策的情况和按期足额缴纳税款的情况，以便进行宏观调控等。资产负债表有着十分重要的作用，归纳如下。

（1）通过资产负债表，可以提供企业在某一特定日期的资产总额及其分布与结构，表明企业拥有或控制的经济资源及其分布情况，有助于分析企业的生产经营能力。

（2）通过资产负债表，可以提供企业在某一特定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，有助于分析企业的短期偿债能力和现金支付能力。

（3）通过资产负债表，可以反映企业所有者在某一特定日期所拥有的权益，有助于判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

（4）通过前后两期或更多期资产负债表资料的比较，可以预测和推断企业财务状况发展的趋势。

（二）资产负债表的基本结构

资产负债表是以“资产＝负债＋所有者权益”这一会计等式为理论依据，按照一定的分类标准和一定的排列顺序，把企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益各要素按其流动性进行项目分类后，予以适当排列编制而成的。

资产负债表一般由表头、正表、表尾三部分组成。表头部分列示报表的名称、编制单位、编制日期、报表编号和货币计量单位等内容；正表是资产负债表的主体和核心，主要列示资产、负债和所有者权益各项目；表尾主要是对表体内容的补充说明，它提供企业和有关部门需要了解的有关指标的详细内容。

目前，国际上流行的资产负债表主要有报告式和账户式两种格式。在不同的格式下，资产负债表的结构也会有所不同。

1. 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，它是将资产、负债和所有者权益项目自上而下依次垂直排列，使表格内项目按照“资产＝权益”或“资产－负债＝所有者权益”来平衡。在项目排列上，按上下结构排列，即上半部列示资产项目，下半部先列示负债项目，后列示所有者权益项目。报告式资产负债表的参考格式如表 2-1 所示。

表 2-1　资产负债表（报告式）

编制单位：　　20×8 年×月×日　　单位：元

项目	金额	
	期初数	期末数
资产： 流动资产 长期投资 固定资产 无形资产 其他资产 资产合计		
负债： 流动负债 非流动负债 其他负债 负债小计		

续表

项目	金额	
	期初数	期末数
所有者权益： 实收资本 留存收益 所有者权益小计		
负债及所有者权益合计		

报告式资产负债表的优点主要便于比较资产负债表，因在一张资产负债表中，除列示本期的财务状况外，还可增设栏目，分别列示过去几期的财务状况。其缺点主要是资产和权益间的恒等关系并不一目了然。

2. 账户式资产负债表

《企业会计准则——基本准则》规定，我国企业填报的资产负债表采用账户式，并提供年初数和期末数的比较资料，它适用于在中华人民共和国境内设立的企业，包括公司。

账户式资产负债表呈左右结构，左方列示资产项目，右方列示负债和所有者权益项目，根据“资产＝负债＋所有者权益”的会计等式，且要求左方的资产各项目的合计数必须等于右方的负债和所有者权益各项目的合计数。一般企业资产负债表的格式如表 2-2 所示。

表 2-2　资产负债表（账户式）

会企 01 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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付账款			预收账款		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
持有待售资产			其他应付款		
一年内到期的非流动资产			持有待售负债		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		

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
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益（或股东权益）：		
无形资产			实收资本（或股本）		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			其他综合收益		
递延所得税资产			盈余公积		
其他非流动资产			未分配利润		
非流动资产合计			所有者权益（或股东权益）合计		
资产总计			负债和所有者权益总计		

账户式资产负债表应按资产、负债和所有者权益分类分项列示，其中：资产项目按资产的流动性大小分类分项列示，流动资产项目排列在前面，非流动资产项目排列在后面；负债按债务偿还期的长短分类分项列示，流动负债项目排列在前面，非流动负债项目排列在后面；所有者权益项目按权益的永久程度的高低分类分项列示，永久程度高的权益项目排列在前面，永久程度低的权益项目排列在后面。

企业的流动资产应当满足下列条件之一：①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；②主要是为交易目的而持有；③预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现；④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。

除流动资产外，其他资产统称为非流动资产，并应按其性质分类列示。

企业的流动负债应当满足下列条件之一：①预计在一个正常营业周期中清偿；②主要是为交易目的而持有；③预计在资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿；④企业无权自主地将清

偿推迟至资产负债表日后一年以上。

除流动负债外，其他负债统称为非流动负债，并应按其性质分类列示。

对于资产负债日起一年内到期的负债，企业预计能够自主地将清偿义务展期至资产负债表日后一年以上的，应当归类为非流动负债；不能自主地将清偿义务展期的，即使在资产负债表日后、财务会计报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议，该项负债仍应归类为流动负债；企业在资产负债表日或之前违反了长期借款协议，导致贷款人可随时要求清偿的负债，应当归类流动负债；贷款人在资产负债表日或之前同意提供在资产负债表日起一年以上的宽限期，企业能够在此期限内改正违约行为，且贷款人不能要求随时清偿，该项负债应当归为非流动负债。其他长期负债存在类似情况的，同上处理。

二、编制资产负债表

资产负债表的编制原理是“资产＝负债＋所有者权益”会计恒等式。它既是一张平衡报表，反映资产总计（左方）与负债及所有者权益总计（右方）相等；又是一张静态报表，反映企业在某一时点的财务状况，如月末或年末。通过在资产负债表上设立“年初余额”和“期末余额”栏，也能反映出企业财务状况的变动情况。

（一）填列资产负债表“年初余额”栏原理和方法

资产负债表“年初余额”栏内各个项目的金额，应根据上年度资产负债表各个项目“期末余额”栏的金额对应填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称或内容与上年度不一致，应当对上年度资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的新规定进行调整，并按调整后的金额填入本年度资产负债表对应项目的“年初余额”栏内。

（二）填列资产负债表“期末余额”栏原理和方法

资产负债表“期末余额”栏内各个项目的金额，应根据企业资产、负债和所有者权益类账户的总账和明细账的期末余额分析填列。根据资产负债表各个项目的分析填列方法不同，现将资产负债表“期末余额”栏的填列方法划分为以下五类。

1. 根据总账科目余额直接填列

资产负债表大部分项目的填列都是根据有关总账账户的余额直接填列，如“应收票据”项目，根据“应收票据”总账科目的期末余额直接填列；“短期借款”项目，根据“短期借款”总账科目的期末余额直接填列。“工程物资”“递延所得税资产”“短期借款”“应付票据”“应付职工薪酬”“应交税费”“递延所得税负债”“预计负债”“实收资本”“资本公积”“盈余公积”等，都在此项之内。

2. 根据总账科目余额计算填列

如“货币资金”项目，根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”科目的期末余额合计数计算填列。

3. 根据明细科目余额计算填列

如“应收账款”项目，应根据“应收账款”“预收账款”两个科目所属的有关明细科目的期末借方余额扣除计提的减值准备后计算填列；“应付账款”项目，根据“应付账款”“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。

4. 根据总账科目和明细科目余额分析计算填列

如“长期借款”项目，根据“长期借款”总账科目期末余额，扣除“长期借款”科目所属明细科目中反映的、将于一年内到期的长期借款部分，分析计算填列。

5. 根据科目余额减去其备抵项目后的净额填列

如“存货”项目，根据“存货”科目的期末余额，减去“存货跌价准备”备抵科目余额后的净额填列；又如，“无形资产”项目，根据“无形资产”科目的期末余额，减去“无形资产减值准备”与“累计摊销”备抵科目余额后的净额填列。

（三）资产负债表各项目填列方法

1. 编制流动资产项目

（1）“货币资金”项目，反映企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款、外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、存出投资款、信用证保证金存款和信用卡存款等。该项目应根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”总账账户的期末借方余额计算填列。计算公式为：

“货币资金”项目“期末余额”栏金额＝“库存现金”总账账户的期末借方余额＋“银行存款”总账账户的期末借方余额＋“其他货币资金”总账账户的期末借方余额

练习 2-1

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“货币资金”项目“期末余额”栏的金额。

表 2-3　ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表

单位：元

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
库存现金	20 000	坏账准备	3 370
银行存款	216 751	存货跌价准备	2 000
其他货币资金	20 000	累计折旧	260 000
应收账款	120 000	固定资产减值准备	20 000
应收票据	20 400	累计摊销	220 000
原材料	125 980	短期借款	50 000
周转材料	3 600	应付账款	80 000
生产成本	79 330	应付职工薪酬	122 851
库存商品	215 600	长期借款	500 000
材料成本差异	2 000	实收资本	1 000 000
固定资产	900 000	盈余公积	16 544
无形资产	700 000	利润分配	148 896
合计	2 423 661	合计	2 423 661

解：“货币资金”项目“期末余额”栏金额＝“库存现金”总账账户的期末借方余额＋“银行存款”总账账户的期末借方余额＋“其他货币资金”总账账户的期末借方余额＝20 000＋216 751＋20 000＝256 751（元）

（2）“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目，反映企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的为交易目的持有的股票投资、债券投资、基金投资、权证投资等金融资产的公允价值。该项目应根据“交易性金融资产”（包括“交易性金融资产”和在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）总账账户的期末借方余额填列。

（3）“应收票据”项目，反映企业因销售商品、提供劳务等而收到并持有的应收取商业汇票的账面价值。该项目应根据“应收票据”总账账户的期末借方余额填列。已经向银行贴现或已经背书转让的应收商业汇票不应在该项目中反映，但是已向银行贴现的商业承兑汇票，因银行具有对该商业汇票的追索权，所以应在报表附注中加以披露。

（4）“应收账款”项目，反映企业因销售产品或商品、提供劳务等应向购买单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等，是企业的一项资产。该项目应根据“应收账款”“预收账款”明细账账户的期末借方余额和“坏账准备”明细账账户的期末贷方余额分析填列。计算公式为：

“应收账款”项目“期末余额”栏金额＝“应收账款”明细账账户的期末借方余额合计＋“预收账款”明细账账户的期末借方余额合计－“坏账准备”明细账账户期末贷方余额中依据“应收账款”计提数

练习 2-2

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表所示，结合表 2-4 ABC 公司应收账款明细账的资料，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“应收账款”项目和“预收账款”项目“期末余额”栏的金额。

表 2-4　ABC 公司应收账款明细账资料

单位：元

账户名称	期末借方余额	期末贷方余额
应收账款——乙	120 000	
应收账款——丙	30 000	
应收账款——丁		30 000

解：“应收账款”项目“期末余额”栏金额＝“应收账款”明细账账户的期末借方余额合计－“坏账准备”总账账户的期末贷方余额＝120 000＋30 000－3 370＝146 630（元）

（5）“预付账款”项目，反映企业预付给供货单位的款项，是企业的一项资产。该项目应根据“预付账款”和“应付账款”明细账账户的期末借方余额分析填列。计算公式为：

“预付账款”项目“期末余额”栏金额＝“预付账款”明细账账户的期末借方余额合计＋“应付账款”明细账账户的期末借方余额合计

练习 2-3

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表所示，结合表 2-5 ABC 公司应付账款明细账的资料，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“应付账款”项目和“预付账款”项目“期末余额”栏的金额。

表 2-5　ABC 公司应付账款明细账资料

单位：元

账户名称	期末借方余额	期末贷方余额
应付账款——A	40 000	
应付账款——B		100 000
应付账款——C		20 000

解：“预付账款”项目“期末余额”栏金额＝“预付账款”明细账账户的期末借方余额合计＋“应付账款”明细账账户的期末借方余额合计＝0＋40 000＝40 000（元）

（6）“应收利息”项目，反映企业因债权性投资而应收取的未收利息。该项目应根据“应收利息”总账账户的期末借方余额填列。企业购入的到期一次还本付息的债券应收取的未收利息不应在该项目中反映。

（7）“应收股利”项目，反映企业因股权性投资而应收取的未收现金股利或利润。该项目应根据“应收股利”总账账户的期末借方余额填列。

（8）“其他应收款”项目，反映企业应收或暂付的除应收账款、应收票据、预付账款之外的应收款项减去对其计提的坏账准备之后的净额。该项目应根据“其他应收款”总账账户的期末借方余额减去“坏账准备”明细账账户中根据“其他应收款”计提部分净额填列。计算公式为：

“其他应收款”项目“期末余额”栏金额＝“其他应收款”总账账户的期末借方余额－“坏账准备”明细账账户期末贷方余额中依据“其他应收款”计提数

（9）“存货”项目，反映企业持有以备出售的产品或商品、处于生产过程中的在产品和在生产过程中或提供劳务过程中将要耗用的材料物资等的可收回净额。包括各类材料、在产品、半成品、产成品、商品以及包装物、低值易耗品、委托代销商品等。该项目应根据“材料采购”“在途物资”“原材料”“周转材料”“生产成本”“委托加工物资”“库存商品”“自制半成品”“分期收款发出商品”“委托代销商品”“受托代销商品”等总账账户的期末借方余额合计数减去“存货跌价准备”总账账户的期末贷方余额，并结合“材料成本差异”账户的期末余额计算分析填列。计算公式为：

“存货”项目“期末余额”栏金额＝“材料采购”总账账户的期末借方余额（计划成本法）＋“在途物资”总账账户的期末借方余额（实际成本法）＋“原材料”总账账户的期末借方余额＋“周转材料”总账账户的期末借方余额＋“生产成本”总账账户的期末借方余额（表示未完工产品）＋

“委托加工物资”总账账户的期末借方余额＋“库存商品”总账账户的期末借方余额＋“自制半成品”总账账户的期末借方余额＋“分期收款发出商品”总账账户的期末借方余额＋“委托代销商品”总账账户的期末借方余额＋“受托代销商品”总账账户的期末借方余额－“受托代销商品款”总账账户的期末贷方余额＋“材料成本差异”总账账户的期末借方余额（计划成本法）－“材料成本差异”总账账户的期末贷方余额－“存货跌价准备”总账账户的期末贷方余额

练习 2-4

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表所示，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“存货”项目“期末余额”栏的金额。

解：“存货”项目“期末余额”栏金额＝“原材料”总账账户的期末借方余额＋“周转材料”总账账户的期末借方余额＋“生产成本”总账账户的期末借方余额＋“库存商品”总账账户的期末借方余额＋“材料成本差异”总账账户的期末借方余额－“存货跌价准备”总账账户的期末贷方余额＝125 980＋3 600＋79 330＋215 600＋2 000－2 000＝424 510（元）

（10）“持有待售资产”项目，资产负债表日划分为持有待售类别的非流动资产及划分为持有待售类别的处置组中的流动资产和非流动资产的期末账面价值。该项目应根据在资产类科目新设置的“持有待售资产”科目的期末余额，减去“持有待售资产减值准备”科目的期末余额后的金额填列。

（11）“一年内到期的非流动资产”项目，反映企业将于资产负债表日起一年内（含一年）到期的非流动资产的金额，涉及的非流动资产项目主要有“持有至到期投资”和“长期应收款”项目。该项目应根据“持有至到期投资”和“长期应收款”明细账账户的期末借方余额分析填列。计算公式为：

“一年内到期的非流动资产”项目“期末余额”栏金额＝将于一年内到期的“持有至到期投资”明细账账户的期末借方余额＋将于一年内到期的“长期应收款”明细账账户的期末借方余额

练习 2-5

资料：20×9 年末，乙企业“持有至到期投资”账户的借方余额为 700 000 元，其中包括 20×6 年 5 月购入的 4 年期债券 300 000 元，20×8 年 5 月购入的 3 年期债券 400 000 元。“长期应收款”账户的借方余额为 1 000 000 元，预计今后 10 年每年收到 100 000 元。

要求：计算乙公司编制的 20×9 年资产负债表中“一年内到期的非流动资产”项目“期末余额”栏的金额。

解：“一年内到期的非流动资产”项目“期末余额”栏金额＝将于一年内到期的“持有至到期投资”明细账账户的期末借方余额＋将于一年内到期的“长期应收款”明细账账户的期末借方余额＝300 000＋100 000＝400 000（元）

（12）“其他流动资产”项目，反映企业除以上流动资产项目以外的其他流动资产。该项目应根据相关总账账户的期末借方余额填列。若其他流动资产的金额较高，应在报表附注中披露其内容和金额。

（13）“流动资产合计”项目，反映企业资产负债表中流动资产金额的合计数。该项目应根据“货币资金”项目、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目、“应收票据”项目、“应收账款”项目、“预付账款”项目、“应收利息”项目、“应收股利”项目、“其他应收款”项目、“存货”项目、“一年内到期的非流动资产”项目和“其他流动资产”项目的金额计算填列。计算公式为：

“流动资产合计”项目“期末余额”栏金额＝“货币资金”项目“期末余额”栏金额＋“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目“期末余额”栏金额＋“应收票据”项目“期末余额”栏金额＋“应收账款”项目“期末余额”栏金额＋“预付账款”项目“期末余额”栏金额＋“应收利息”项目“期末余额”栏金额＋“应收股利”项目“期末余额”栏金额＋“其他应收款”项目“期末余额”栏金额＋“存货”项目“期末余额”栏金额＋“一年内到期的非流动资产”项目“期末余额”栏金额＋“其他流动资产”项目“期末余额”栏金额

2. 编制非流动资产项目

（1）“可供出售金融资产”项目，反映企业划分为可供出售金融资产的股票、债券、基金等金融资产的公允价值。该项目应根据“可供出售金融资产”总账账户的期末借方余额填列。

（2）“持有至到期投资”项目，反映企业持有的到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。该项目应根据“持有至到期投资”总账账户的期末借方余额减去“持有至到期投资减值准备”总账账户的期末贷方余额，再减去将于一年内到期的“持有至到期投资”明细账账户的期末借方余额的净额填列。计算公式为：

“持有至到期投资”项目“期末余额”栏金额＝“持有至到期投资”总账账户的期末借方余额－“持有至到期投资减值准备”总账账户的期末贷方余额－将于一年内到期的“持有至到期投资”明细账账户的期末借方余额

（3）“长期应收款”项目，反映企业收回期限在一年以上的长期应收款项，包括融资租赁产生的应收款项、采用延期收款方式具有融资性质的销售商品和提供劳务等业务中产生的应收款项。该项目应根据“长期应收款”总账账户的期末借方余额减去“坏账准备”明细账账户中根据“长期应收款”计提的部分，减去“未实现融资收益”总账账户的期末贷方余额，再减去将于一年内到期的“长期应收款”明细账账户的期末借方余额的净额填列。计算公式为：

“长期应收款”项目“期末余额”栏金额＝“长期应收款”总账账户的期末借方余额－“坏账准备”明细账账户期末贷方余额中根据“长期应收款”的计提数－“未实现融资收益”总账账户的期末贷方余额－将于一年内到期的“长期应收款”明细账账户的期末借方余额

（4）“长期股权投资”项目，反映投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。该项目应根据“长期股权投资”总账账户的期末借方余额减去“长期股权投资减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“长期股权投资”项目“期末余额”栏金额＝“长期股权投资”总账账户的期末借方余额－“长期股权投资减值准备”总账账户的期末贷方余额

（5）“投资性房地产”项目，反映企业持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房屋建筑物或土地使用权。该项目应根据“投资性房地产”总账账户的期末借方余额减去“投资性房地产累计摊销”或“投资性房地产累计折旧”总账账户的期末贷方余额，再减去“投资性房地产减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“投资性房地产”项目“期末余额”栏金额＝“投资性房地产”总账账户的期末借方余额－“投资性房地产累计折旧（或累计摊销）”总账账户的期末贷方余额－“投资性房地产减值准备”总账账户的期末贷方余额

（6）“固定资产”项目，反映企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产的净值。包括企业拥有的厂房、机器、设备等可供企业长期使用的实物资产。该项目应根据“固定资产”总账账户的期末借方余额减去“累计折旧”总账账户的期末贷方余额，再减去“固定资产减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“固定资产”项目“期末余额”栏金额＝“固定资产”总账账户的期末借方余额－“累计折旧”总账账户的期末贷方余额－“固定资产减值准备”总账账户的期末贷方余额

练习 2-6

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表所示，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“固定资产”项目“期末余额”栏的金额。

解：“固定资产”项目“期末余额”栏金额＝“固定资产”总账账户的期末借方余额－“累计折旧”总账账户的期末贷方余额－“固定资产减值准备”总账账户的期末贷方余额＝900 000－260 000－20 000＝620 000（元）

（7）“在建工程”项目，反映企业基建、更新改造等在建工程发生的支出，包括交付安装的设备价值，未完工建筑安装工程已耗用的材料物资、人工工资和各种费用支出等，预付出包工程的款项，已经建筑安装完毕但尚未实际交付使用的工程等。该项目应根据“在建工程”总账账户的期末借方余额减去“在建工程减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“在建工程”项目“期末余额”栏金额＝“在建工程”总账账户的期末借方余额－“在建工程减值准备”总账账户的期末贷方余额

（8）“工程物资”项目，反映企业为在建工程而准备的各种材料物资的实际成本。该项目应根据“工程物资”总账账户的期末借方余额减去“工程物资减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“工程物资”项目“期末余额”栏金额＝“工程物资”总账账户的期末借方余额－“工程物资减值准备”总账账户的期末贷方余额

（9）“固定资产清理”项目，反映企业因出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因处置固定资产转入清理但未清理完毕的固定资产的账面价值，以及在清理过程中所发生的清理收入和清理费用。该项目应根据“固定资产清理”总账账户的期末余额分析填列。若期末余额在借方，应以“＋”号填列；若期末余额在贷方，应以“－”号填列。

（10）“生产性生物资产”项目，反映企业尤其是农业企业持有的用于生产的生物资产的净值。该项目应根据“生产性生物资产”总账账户的期末借方余额减去“生产性生物资产累计折旧”总账账户的期末贷方余额，再减去“生产性生物资产减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“生产性生物资产”项目“期末余额”栏金额＝“生产性生物资产”总账账户的期末借方余额－

“生产性生物资产累计折旧”总账账户的期末贷方余额－“生产性生物资产减值准备”总账账户的期末贷方余额

（11）“油气资产”项目，反映企业主要是石油天然气开采企业持有的矿区权益和油气井及相关设施的净值。该项目应根据“油气资产”总账账户的期末借方余额减去“累计折耗”总账账户的期末贷方余额，再减去“油气资产减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“油气资产”项目“期末余额”栏金额＝“油气资产”总账账户的期末借方余额－“累计折耗”总账账户的期末贷方余额－“油气资产减值准备”总账账户的期末贷方余额

（12）“无形资产”项目，反映企业所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认的非货币性资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、特许权、土地使用权等。该项目应根据“无形资产”总账账户的期末借方余额减去“累计摊销”总账账户的期末贷方余额，再减去“无形资产减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“无形资产”项目“期末余额”栏金额＝“无形资产”总账账户的期末借方余额－“累计摊销”总账账户的期末贷方余额－“无形资产减值准备”总账账户的期末贷方余额

练习 2-7

根据表 2-3 ABC 公司 20×9 年总账账户期末余额表所示，计算 ABC 公司编制的 20×9 年资产负债表中“无形资产”项目“期末余额”栏的金额。

解：“无形资产”项目“期末余额”栏金额＝“无形资产”总账账户的期末借方余额－“累计摊销”总账账户的期末贷方余额＝700 000－220 000＝480 000（元）

（13）“开发支出”项目，反映企业自行开发无形资产中符合资本化条件，但无形资产尚未达到预定可使用或可销售状态的支出。该项目应根据“研发支出”总账账户的期末借方余额填列。

（14）“商誉”项目，反映企业在合并中形成的商誉的价值。该项目应根据“商誉”总账账户的期末借方余额减去“商誉减值准备”总账账户的期末贷方余额的净额填列。计算公式为：

“商誉”项目“期末余额”栏金额＝“商誉”总账账户的期末借方余额－“商誉减值准备”总账账户的期末贷方余额

（15）“长期待摊费用”项目，反映企业已经发生但应由本期或以后各期负担的，分摊期限在一年以上的各项费用。该项目应根据“长期待摊费用”总账账户的期末借方余额填列。

（16）“递延所得税资产”项目，反映企业因确认可抵扣暂时性差异而产生的递延所得税资产。该项目应根据“递延所得税资产”总账账户的期末借方余额填列。

（17）“其他非流动资产”项目，反映企业除以上非流动资产项目以外的其他非流动资产。该项目应根据相关总账账户的期末借方余额填列。若其他非流动资产的金额较高，应在报表附注中披露其内容和金额。

（18）“非流动资产合计”项目，反映企业资产负债表中非流动资产金额的合计数。该项目应根据“可供出售金融资产”项目、“持有至到期投资”项目、“长期应收款”项目、“长期股权投资”项目、“投资性房地产”项目、“固定资产”项目、“在建工程”项目、“工程物资”项目、“固定资产清理”项目、“生产性生物资产”项目、“油气资产”项目、“无形资产”项目、“开发支出”项目、“商誉”