

财务报表

Financial Statements Practice

实务

田笑滨 著

财务报表

Financial Statements Practice

实务

田笑滨 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表实务/田笑滨著.

北京: 中国经济出版社, 2012. 4

ISBN 978 - 7 - 5136 - 0735 - 3

I. ①财… II. ①田… III. ①会计报表—会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 080571 号

责任编辑 师少林

责任审读 贺 静

责任印制 张江虹

封面设计 张欣勇

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 16

字 数 240 千字

版 次 2012 年 4 月第 1 版

印 次 2012 年 4 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 0735 - 3/F · 8852

定 价 48.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前 言

为适应国内外经济形势发展的需要，近年来我国会计制度体系发生了翻天覆地的变化，会计制度日趋完善。2007年1月1日开始执行的新会计准则增加了会计业务范围，提升了会计业务技术水平，也对财务报表做了相应的调整并提出更高的要求。如：将所有者权益变动表提升为主表，重视财务报表附注的披露，以补充其他报表不能用文字说明的不足；将资产负债表中应付职工薪酬内容做了很大改动；在现金流量表中增加了“经营性应收项目的减少”和“经营性应付项目的增加”等。

税收政策也是随着经济形势的变化而变化，它对会计业务的影响同样直接、具体。2011年国家税务总局连续出台了提高企业增值税起征点，降低小微企业增值税税率，调整相关行业营业税，调整车船使用税等税收政策。这些政策的出台都对会计业务有着不同程度的影响，并使财务报表更能充分、全面地反映企业当前经济活动中财务状况、经营成果和现金流量等信息，为报表使用者提供了更实用、更有价值的信息，保证了投资者、债权人等报表使用者的权益及安全性。

由于经济体制的改革和经济的快速增长，我国的经济领域范围越来越宽广，出现了不少新的行业，各行业间的联系更加紧密，各行业更加细化、专业化，需要引入会计专业人员的企业更多，所以，学习会计知识，掌握财务报表的编制方法十分重要。

另外，我国加入世界贸易组织后，与国际贸易的往来越来越频繁，与国外企业的合作也越来越多，我国会计制度与国际会计制度的接轨更加方便了这些贸易往来和企业合作。这就需要更多掌握会计知识的专业人员，并有更多要使用和关注财务报表的人士，因此，学习会计知识、掌握财务报表编制的方法十分重要。

本书从实用角度出发删繁就简，较全面地介绍了会计业务知识及相关



财务报表的编制方法，对于涉及计算或有难度的会计业务，本书也做了说明和解释并详细地列出计算过程，便于读者复查核对。财务报表中的各项目后都紧跟有会计业务示例题，更直观地向读者展示了报表与会计实务的关系。对于各财务报表之间的勾稽关系本书也给予相应的介绍，以免初学者在编制财务报表时，出现信息数据不准确、不衔接，给报表使用者带来不便和麻烦。现金流量表是财务报表的难点，本书详细介绍了现金流量表特别是“现金流量表补充资料”的编制方法及这些编制方法与其他财务报表的因果关系，以使初学者能对现金流量表有个透彻的理解。希望初学者能通过本书对财务报表有一定的了解，并掌握编制财务报表的方法。

由于本人水平有限，书中难免有不妥之处，还望读者给予批评指正。

田笑滨

2012 年 1 月 30 日

第一章 财务报表

第一节 财务报表概述 / 1

- 一、财务报表的概念 / 1
- 二、财务报表的分类 / 1
- 三、编制财务报表的要求 / 1
- 四、财务报表的作用 / 2
- 五、财务报表的局限 / 3

第二节 财务报表的组成及报表之间的相互关系 / 5

- 一、财务报表的组成 / 5
- 二、财务报表的相互关系 / 5

第二章 资产负债表

第一节 资产负债表概述 / 7

- 一、资产负债表的定义 / 7
- 二、资产负债表的作用 / 7
- 三、资产负债表的结构 / 8
- 四、资产负债表的内容 / 8
- 五、资产负债表的编制方法 / 18

第二节 资产项目的编制 / 19

- 一、流动资产项目 / 19
- 二、非流动资产项目 / 30



第三节 负债项目的编制 / 47

一、流动负债项目 / 47

二、非流动负债项目 / 61

第四节 所有者权益项目的编制及资产负债表编制综合举例 / 67

一、所有者权益项目 / 67

二、资产负债表编制综合举例 / 71

第三章 利润表

第一节 利润表概述 / 75

一、利润表的概念 / 75

二、利润表的结构 / 75

三、利润表的作用 / 76

四、利润表的内容 / 76

第二节 利润表的编制 / 81

一、利润表的编制方法 / 81

二、利润表各项目的编制 / 81

第三节 利润表编制综合举例 / 98

一、利润表编制综合举例 1 / 98

二、利润表编制综合举例 2 / 99

第四章 现金流量表

第一节 现金流量表概述 / 101

一、现金流量表的概念 / 101

二、现金流量表的格式 / 101

三、现金流量表的分类 / 102

四、现金流量表的编制方法 / 103

五、现金流量表的作用 / 104

第二节	现金流量表正表的编制 / 105
一、	经营活动产生的现金流量的编制 / 105
二、	投资活动产生的现金流量的编制 / 109
三、	筹资活动产生的现金流量的编制 / 112
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响 / 114
五、	现金及现金等价物净增加额 / 115
第三节	现金流量表补充资料的编制 / 115
一、	将净利润调节为经营活动的现金流量的编制 / 115
二、	不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 / 123
三、	现金及现金等价物净增加情况 / 123
第四节	现金流量表综合举例 / 123

第五章 所有者权益变动表

第一节	所有者权益变动表概述 / 130
一、	所有者权益变动表的概念 / 130
二、	所有者权益变动表的作用 / 130
三、	所有者权益变动表的内容 / 130
四、	所有者权益变动表的格式 / 132
第二节	所有者权益变动表的编制 / 132
一、	“上年年末余额”项目 / 132
二、	“会计政策变更”和“前期差错更正”项目 / 132
三、	“本年增减变动额”项目 / 133
第三节	所有者权益变动表编制综合举例 / 138

第六章 财务报表附注

第一节	财务报表附注概述 / 141
一、	财务报表附注的概念 / 141



- 二、财务报表附注的作用 / 141
- 三、财务报表附注的形式 / 142
- 第二节 财务报表附注的主要内容 / 142
 - 一、企业基本情况 / 143
 - 二、财务报表的编制基础 / 143
 - 三、遵循企业会计准则声明 / 143
 - 四、重要会计政策和会计估计 / 143
 - 五、会计政策和会计估计变更及以前差错更正的说明 / 143
 - 六、报表重要项目说明 / 143
 - 七、其他需要说明的重要事项 / 157
- 第三节 财务报表附注的披露实例 / 157
 - 一、声明 / 157
 - 二、企业基本情况 / 157
 - 三、会计报表编制基础 / 158
 - 四、遵循企业会计准则声明 / 158
 - 五、企业重要的会计政策、会计估计 / 158
 - 六、会计报表重要项目说明 / 160
 - 七、或有事项 / 164
 - 八、资产负债表日后事项说明 / 165
 - 九、关联方交易 / 165
 - 十、企业分立说明 / 165
 - 十一、承诺事项 / 165
 - 十二、其他重要事项 / 165

第七章 综合业务实例

- 第一节 综合业务实例 1 / 166
- 第二节 综合业务实例 2 / 185
- 第三节 综合业务实例 3 / 229

第一章 财务报表

第一节 财务报表概述

一、财务报表的概念

财务报表是指企业对外提供的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、现金流量等会计信息的书面文件。是按会计准则的要求，以表格、数据的形式对企业上述经济信息的概括和总结。

二、财务报表的分类

1. 财务报表按其报告的时间不同分为：中期财务报表和年度财务报表。

中期财务报表应当包括月报、季报和半年报。中期财务报表的附注披露可以适当简略。

2. 按财务报表的编报范围可分为：个别财务报表和合并财务报表。

三、编制财务报表的要求

1. 企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按企业会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。在编制财务报表的时候，应该考虑市场经营的风险、企业偿债能力、盈利能力、经营政策等因素对企业的持续经营能力进行评价。对企业在经营中发生的重大事项应在附注中单独披露。企业在经营期间进行清算或停业的，应采用其他基础编制财务报表，并在附录中说明。企业应考虑报表的重要性和不同时期的一致性编制报表。

2. 除会计准则要求改变财务报表项目列报及企业经营业务的性质发生



重大改变，需要变更财务报表外，财务报表项目的列报应在各会计期间保持一致，不得随意变更。

3. 在编制财务报表时，对性质不同的项目应考虑重要性原则在报表中单独列示。不重要的项目除外。对性质相似的应予以合并。

4. 财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额不得相互抵消。但满足抵消条件的除外。

5. 下列项目可以净额列示：资产项目按扣除减值后的净额列示；非日常活动产生的损益以收入扣减费用后的净额列示。

6. 当期财务报表的列报至少应提供上一会计期间的比较数据，以及理解当期财务报表相关的说明，但另有规定的除外。

7. 企业应在财务报表的显著位置披露下列各项：企业名称、财务报表涵盖的会计期间、人民币金额单位，合并报表应予以标明。

8. 企业至少应该按年编制财务报表。年度财务报表的涵盖期间短于一年的，应披露年底财务报表的涵盖期间，以及短于一年的原因。

四、财务报表的作用

（一）财务报表为投资者确定投资方向、投资目标，为债权人制定信贷政策提供依据

财务报表与投资者、债权人的利益密切相关，通过财务报表反映出来的内容，投资者、债权人对不同行业同一时期或同一行业不同时期的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息进行比较，可以了解各企业的经营水平、盈亏情况、偿债能力，从而对各企业未来经营状况及发展趋势进行评判和预测，为投资者确定投资方向、投资目标、投资额度，为债权人制定信贷政策提供依据。

（二）综合来看，财务报表有助于政府有关部门制定经济政策，进行宏观调控

每年我国都通过媒体由统计部门向社会公众发布经济指标，如经济增长速度指标、国民生产总值指标、国民收入等指标。这些数据大多来源于企业财务报表，来源于对财务报表内容的分析及汇总，这对于国家发现问题（如金融危机、通货膨胀），及时调整经济政策（如税收政策、利率政

策、物价政策) 并进行宏观经济调控, 实现我国经济和社会发展目标, 促进我国经济向健康、成熟方向发展起到巨大作用。

(三) 财务报表可以体现企业管理者对投资人(股东) 履行责任的情况

股份制的出现使公司股东的所有权与管理者的经营权分离, 两者之间产生了“委托”与“被委托”的关系。股东投入到企业的资金由管理者来经营, 这些资金是否能够保值、增值, 以及公司的股利分配、利润分配情况, 都是股东最关心的。财务报表可以系统、全面地反映企业资金来源、分布及使用情况。从财务报表我们可以看到有些上市公司在上市初期向社会公众筹集几亿或几十亿的资金, 但在几年内就出现亏损, 使投资者蒙受损失, 投入的资金没有安全保障。而有些上市公司就经营良好, 对股东的回报也很高。这都反映了公司管理者对股东“受托”责任的履行情况。因此, 财务报表有助于对公司经营绩效、管理水平、责任心, 及道德水准的评估, 有助于报表使用者了解公司管理层对投资者“受托”责任的履行情况。

(四) 财务报表可以促进企业管理者提高经营管理水平, 改善经营管理状况, 制定经营政策

在激烈的市场竞争条件下, 如果企业管理者的经营能力、管理水平低下, 这个企业就没有生存空间。通过财务报表反映出来的问题, 对企业以往盈亏状况进行比较分析, 可以促进企业管理者不断努力学习、总结经验, 提高经营管理水平, 改善经营管理状况, 合理使用资金, 合理配置资源(经济资源、人力资源), 协调企业之间、商业合作伙伴之间, 以及与金融机构、政府管理部门的关系, 为企业今后的发展铺平道路。

五、财务报表的局限

财务报表基本能全面反映企业的经营状况和财务活动, 但也有局限性。主要表现在:

(一) 从财务报表的内容看, 报表不能涵盖企业的所有经营状况

财务报表是按照会计准则的要求, 以表格形式编制, 通过数据来反映企业财务信息的。由于会计准则的制约, 报表反映出来的内容不能涵盖企



业的所有经营状况。如：不能反映企业经营制度、商业运作规则、企业在同一行业中所处的地位、企业产品质量、产品在市场的占有率、企业人力资源安排等。这些信息是报表使用者评判企业的有价值资料，它的缺失会影响报表使用者对企业的判断。

(二) 从财务报表报告的时间看，报表不能完全及时地反映企业经营状况

按会计准则的规定，会计报表应按月、季、年编报，所以财务报表反映的是“过去”发生的交易或事项。对于“即期”发生或当期发生的对未来产生影响的经济活动有时无法反映。

由于企业间的交易受诸多因素影响，如，银行结算凭证的传递、银行结算种类涉及的提示付款期、购销业务人员在购销过程中交付凭证的时间、产品供需情况、会计凭证传递过程、会计核算过程都会影响财务信息报告的及时性，另外，有些企业财务业务很多，财务人员会提前（可能3到7天）结账，会将本期的财务信息推迟到下期来反映，从而影响财务信息报告的及时性。

(三) 从资产计量来看，报表不能完全真正反映企业资产价值水平

企业的资产除某些资产（如交易性金融资产、可供出售金融资产）在期末以公允价值计量外，一般都是以初始成本为基础，扣除资产“抵消”账户金额后按净值列示。如存货的期末计量以存货成本与其可变现净值较低者计量，但在物价上涨通货膨胀的情况下，存货的期末计量不能反映其现值水平。

同类资产计量标准不同也会影响资产价值水平。如，按公允价值模式计量的投资性房地产期末以公允价值计量，而按成本模式计量的投资性房地产期末按初始成本减去累计折旧、资产减值损失后的余额计量。但实际上，不存在活跃市场的房地产的现值不一定就低于历史成本。

以上所述都说明财务报表不能完全真正反映企业资产价值水平，会对报表使用者的预测、评判产生不利影响。这些缺憾源于财务报表的局限性。

第二节 财务报表的组成及报表之间的相互关系

一、财务报表的组成

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定，财务报表至少应当包括下列组成部分：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注。

其中，资产负债表是反映企业在报告期末资产、负债及所有者权益的报表，是反映企业在期末那一时点财务状况的静态报表。

利润表即损益表，是反映企业在一定会计期间的经营成果的财务报表。利润表可以直观地反映企业盈利水平的变化，所以，利润表是反映企业在一段时期（通常是一个年度会计期）盈亏结果的动态报表。

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。通过现金流量表可以了解企业当期现金的来源和使用情况，可以判断企业的偿债能力。

所有者权益变动表是反映所有者权益及各组成部分当期增减变动情况的报表。它不仅可以反映所有者权益的变动情况，还可以反映资本增值、保值情况。

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的补充说明，它可以弥补其他报表不能用文字描述、表达的不足。

二、财务报表的相互关系

财务报表表内各项目之间与各财务报表之间存在一定的对应关系。

（一）表内相关项目的关系

如，资产负债表中： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

利润表内关系如： $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

（二）各财务报表之间的关系

1. 资产负债表与利润表的关系

资产负债表中：“盈余公积”项目（期末余额 - 期初余额）



$$\begin{aligned} &+ \text{“未分配利润”项目 (期末余额 - 期初余额)} \\ &= \text{利润表中本期净利润} \end{aligned}$$

(前提是在盈余公积未弥补亏损、未转增资本, 利润也未进行分配的情况下)

如果企业分配了现金股利或利润, 上式应改为:

$$\begin{aligned} &\text{盈余公积 (期末余额 - 期初余额)} \\ &+ \text{未分配利润 (期末余额 - 期初余额)} \\ &+ \text{应付股利} \\ &+ \text{应付利润} \\ &= \text{利润表中当期净利润} \end{aligned}$$

2. 资产负债表与现金流量表的关系

$$\begin{aligned} &\text{资产负债表中货币资金 (期末余额 - 期初余额)} \\ &= \text{现金流量表中“现金及现金等价物净增加额”项目} \\ &- \text{现金等价物 (期末余额 - 期初余额)} \end{aligned}$$

3. 资产负债表与所有者权益变动表的关系

$$\begin{aligned} &\text{资产负债表“所有者权益合计”项目 (期末余额 - 期初余额)} \\ &= \text{所有者权益变动表“本年增减变动额”项目合计} \end{aligned}$$

第二章 资产负债表

第一节 资产负债表概述

一、资产负债表的概念

资产负债表是反映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。是反映企业财务状况的静态报表。

二、资产负债表的作用

资产负债表可以反映企业的变现能力、资产管理水平、资产结构、企业资产价值、偿债能力、债务水平及获利能力。具体来讲：

（一）资产负债表有助于预测企业的偿债能力

1. 从资产配置、分布上可以看出企业的偿债能力

资产负债表上的资产是按流动性划分的，分为流动资产和非流动资产。流动性是指资产转换成现金的快慢速度。流动资产是指在一年或一年内能转换成现金的资产，超过一年变现的资产为非流动资产或长期资产。

流动资产与非流动资产的比重反映了企业的短期偿债能力，一般地，企业流动资产比重越大变现能力越强，资产风险越小，偿债能力越强。

2. 从非流动负债占资产总额的比重看偿债能力

这一比例反映企业的长期偿债能力。非流动负债占资产总额的比例高，说明企业营运资金不足，偿债能力差，企业资产风险大。反之亦然。

3. 从资本结构看偿债能力

资本结构是指企业的资金来源的构成，企业的资金来源于债权人借入的资金（形成负债）和投资者（或股东）投入到企业的资金（形成所有



者权益)。如果企业资本结构中负债比例很大,占资本总额比例很高,则说明企业是靠负债来经营,企业偿债能力就差,投资者、债权人的利益就没有保障。

(二) 资产负债表有助于预测企业的经营能力和获利水平

资产负债表中的所有者权益是由实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润构成的,其中:

实收资本(或股本)反映投资者投入到企业的进行生产经营的资本,是法定资本,实收资本应与企业注册资本一致,如果企业资产超过或低于注册资本的20%,企业应重新登记注册。

资本公积是指投资者投入到企业的超过企业注册资本的那部分差额,以及直接计入所有者权益的利得和损失。

盈余公积和未分配利润是企业实现的净利润,也称留存收益。

在负债和实收资本一定的条件下,对同一行业、同一成长期的资产负债表进行比较,可以发现留存收益占所有者权益的比重越大,说明企业的获利能力越强,说明企业以较小的资本投入获得了较大的利润。如果实收资本占所有者权益比重较大,说明企业以较大的投入,获得较小的收益。

总之,资产负债表是预测企业偿债能力、获利能力,评价企业经营能力、管理水平的依据。通过资产负债表的分析可以合理调整资产债务结构,判断企业偿债能力,保证企业正常经营的资金需要,降低成本,提高经济效益。

三、资产负债表的结构

我国资产负债表采用账户式结构,报表分为左右两方,左方列示资产各项目及全部资产的分布及存在状态;右方列示负债和所有者权益各项目及全部负债和所有者权益的内容及结构情况。资产负债表的左方和右方在金额上应相等。资产等于负债与所有者权益之和。

四、资产负债表的内容

资产负债表按经济内容项目分为资产、负债和所有者权益。资产分为流动资产和非流动资产,负债分为流动负债和非流动负债,所有者权益分