



中华会计网校
www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码: DL)

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学财务报表

□ 中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学财务报表

▣ 中华会计网校 编



人民教育出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

跟网校学财务报表 / 中华会计网校 编著.

—北京：人民出版社，2013

ISBN 978-7-01-011740-9

I. ①跟… II. ①中… 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 (2013) 第 030289 号

跟网校学财务报表

GENWANGXIAO XUE CAIWU BAOBIAO

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：11

字数：279 千字 印数：30,000 册

ISBN 978-7-01-011740-9 定价：35.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前

言

作为一名会计新人，在刚进入职场时，大多感觉到迷茫，找不到方向，特别是所学理论知识与实际工作严重脱节的现实情况下，会计新人们更是无所适从，困惑不已。这究竟是因为什么呢？道理其实很简单，就是没有实践经验，缺乏有针对性的实务操作训练。我们知道，会计是实操性非常强的工作，没有相应的实务工作经验，将会面对较大的求职压力，即便顺利进入职场，在激烈的职场竞争中也往往处于劣势，甚至被淘汰出局。那么，会计新人如何能够在激烈的市场竞争中稳操胜券、脱颖而出呢？方法只有一个，那就是持之以恒的学习。

中华会计网校（www.chinaacc.com）想学员之所想，急学员之所急，凭借多年实务教学和真账实操培训的经验，重磅推出了“梦想成真”系列之“跟网校学”实务辅导丛书。本套丛书充分考虑入门级会计人员的特点和实际需求，体现了“即学即用”的理念，概念和理论性的内容点到为止，对实务工作中的程序、方法、技巧等进行了详细介绍，讲解深入、透彻，并配备相应的实务案例，活学活用。另外，针对各个专业内容和知识点，归纳总结了学习和应用时应注意的问题，对一些关键知识点、重要事项、环节、依据、政策、制度、准则，以及操作流程进行

高度提炼，放入相应的特色栏目中，方便学员学习和记忆。

本套丛书按照会计工作岗位和内容的不同，分为出纳、记账、会计、财务报表、税务会计、财务管理、报税、纳税筹划、会计电算化、内部控制、内部审计等分册。每册图书具有极强的针对性，努力做到了所学即所用，语言通俗易懂，叙述简明扼要，能够快速提高学员的实践技能水平，是会计新人学习实务知识，适应工作岗位，提高业务能力，实现职业梦想的良师益友、必备资料。

《跟网校学财务报表》共十章：第一章，介绍财务报表的定义和构成、财务报告的目标和财务报表列报的基本要求，这是学习财务报表的基础。第二章到第六章，根据财务报表的组成部分依次对企业的基本报表和附注进行展开讲解，对每张报表的整体编制原则、列报格式、具体各项填列及附注披露的内容进行了详细的介绍。第七章到第九章，对实际工作中几类特殊的财务报表进行介绍。同时，均通过实务案例演示报表如何编制，并对重要的操作要点进行提示，以帮助大家顺利掌握报表的编制。第十章，介绍财务报表分析，在掌握了财务报表编制的基础上，对财务报表的数据进行分析，将数据转化为财务指标，有助于系统评价企业的财务状况、经营成果以及未来发展的趋势。

虽力求完美，但由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，恳请广大读者批评指正，我们将不胜感激！

本书编写委员会



第一章 财务报表概述

1

- 第一节 财务报表的定义和构成 2
- 第二节 财务报告目标 4
- 第三节 财务报表列报的基本要求 6

第二章 资产负债表

12

- 第一节 资产负债表概述 13
- 第二节 资产负债表的结构 19
- 第三节 资产负债表的编制 22
- 第四节 金融资产和金融负债的相互抵销 46
- 第五节 合并资产负债表 49

第三章 利润表

60

- 第一节 利润表概述 61
- 第二节 利润表的结构 62
- 第三节 利润表的编制 65
- 第四节 合并利润表 77

第四章 现金流量表

87

- 第一节 现金流量表概述 88
- 第二节 现金流量表的结构 92

第三节	现金流量表的编制	94
-----	----------------	----

第四节	合并现金流量表	145
-----	---------------	-----

第五章 所有者权益变动表	154
---------------------	------------

第一节	所有者权益变动表的内容和结构	155
-----	----------------------	-----

第二节	所有者权益变动表的编制	158
-----	-------------------	-----

第三节	合并所有者权益变动表	161
-----	------------------	-----

第六章 附注	168
---------------	------------

第一节	附注概述	169
-----	------------	-----

第二节	附注披露的内容	170
-----	---------------	-----

第七章 中期财务报告	231
-------------------	------------

第一节	中期财务报告概述	232
-----	----------------	-----

第二节	中期财务报告的编制	234
-----	-----------------	-----

第八章 分部报告	253
-----------------	------------

第一节	分部报告概述	254
-----	--------------	-----

第二节	报告分部的确定	255
-----	---------------	-----

第三节	分部信息的披露	269
-----	---------------	-----

第九章 外币财务报表折算	278
---------------------	------------

第一节	记账本位币的确定	279
-----	----------------	-----

第二节	外币交易的会计处理	283
-----	-----------------	-----

第三节	外币财务报表折算	293
-----	----------------	-----

第十章 财务报表分析	301
-------------------	------------

第一节	财务报表分析概述	302
-----	----------------	-----

第二节	财务比率分析	313
-----	--------------	-----

第一章

财务报表概述



本章学习要点及目标

- ① 什么是财务报表
- ② 财务报表包括哪些
- ③ 财务报告的目标
- ④ 财务报表列报的基本要求

学习本章内容，应熟悉财务报表的基本概念，财务报表包括的内容，财务报告的目标是什么，掌握财务报表列报过程中应遵循的基本原则和要求。这对刚接触财务报表相关工作的人来说至关重要。



第一节 财务报表的定义和构成

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。全面执行企业会计准则体系的企业，财务报表至少应当包括下列组成部分：

- (1) 资产负债表；
- (2) 利润表；
- (3) 现金流量表；
- (4) 所有者权益（或股东权益，下同）变动表；
- (5) 附注。

资产负债表、利润表和现金流量表分别从不同角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表反映企业在某一特定日期所拥有的资产、需偿还的债务以及股东（投资者）拥有的净资产情况；利润表反映企业在一定会计期间的经营成果，即盈利或亏损的情况，表明企业运用所拥有的资产的获利能力；现金流量表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情况。

所有者权益变动表反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。企业的净利润及其分配情况是所有者权益变动的组成部分，相关信息已经在所有者权益变动表及其附注中反映，企业不需要再单独编制利润分配表。

附注是财务报表不可或缺的组成部分，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。

对于小企业而言，规模较小，外部信息需求相对较低。因此，



小企业编制的报表可以不包括现金流量表、所有者权益变动表。

财务报表可以按照不同的标准进行分类：

(1) 按财务报表编报期间的不同，可以分为中期财务报表和年度财务报表。

中期财务报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表，包括月报、季报和半年报等。

中期财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注，其中，中期资产负债表、利润表和现金流量表应当是完整报表，其格式和内容应当与年度财务报表相一致。与年度财务报表相比，中期财务报表中的附注披露可适当简略。

(2) 按财务报表编报主体的不同，可以分为个别财务报表和合并财务报表。

个别财务报表是由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表，它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量情况。合并财务报表是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体，根据母公司和所属子公司的财务报表，由母公司编制的综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的财务报表。



相关阅读

合并财务报表反映的是企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量，反映的对象通常是由若干个法人（包括母公司和其全部子公司）组成的会计主体，是经济意义上的主体，而不是法律意义上的主体。合并财务报表的编制者或主体是母公司，编制有其独特的方法。合并财务报表是在对纳入合并范围的母公司和其全部子公司的个别财务报表的数据进行加总的基础上，在合并工作底稿中通过编制抵销分录，将内部交易对合并财务报表的影响予以抵



相关阅读

销，然后按照合并财务报表的项目要求合并个别财务报表的各项项目的数据而编制。

合并财务报表能够向财务报告的使用者提供反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，有助于财务报告的使用者作出经济决策。合并财务报表有利于避免一些母公司利用控制关系，人为粉饰财务报表的情况发生。

第二节 财务报告目标



一、财务报告目标的重要作用

财务会计的目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终成果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位十分重要。



二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标，是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了



投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权、经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如，企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门，通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，因此，他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等；社会公众也关心企业的生产经营活动，包括对所在地经济作出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。应当讲，这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者，通常情况下，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求，也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。



现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本，或者留存收益作为再投资，或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第三节 财务报表列报的基本要求



一、依据各项会计准则确认和计量的结果编制财务报表

企业应当根据实际发生的交易和事项，按照各项具体会计准则的规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。企业应当在附注中对这一情况作出声明，只有遵循了企业会计准则的所有规定时，财务报表才应当被称为“遵循了企业会计准则”。

企业不应以在附注中披露代替对交易和事项的确认和计量。也就是说，企业如果采用不恰当的会计政策，不得通过在附注中披露等其他形式予以更正，企业应当对交易和事项进行正确的确认和计量。



二、列报基础

企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项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。

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

在编制财务报表的过程中，企业董事会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。评价后对企业持续经营的能力产生严重怀疑的，应当在附注中披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的重要的不确定因素。

非持续经营是企业在极端情况下呈现的一种状态。企业存在以下情况之一的，通常表明企业处于非持续经营状态：

- (1) 企业已在当期进行清算或停止营业；
- (2) 企业已经正式决定在下一个会计期间进行清算或停止营业；
- (3) 企业已确定在当期或下一个会计期间没有其他可供选择的方案而将被迫进行清算或停止营业。

企业处于非持续经营状态时，应当采用其他基础编制财务报表。比如，企业处于破产状态时，其资产应当采用可变现净值计量、负债应当按照其预计的结算金额计量等。在非持续经营情况下，企业应当在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报，披露未以持续经营为基础的原因以及财务报表的编制基础。





操作提示

注意区分列报基础和记账基础。企业的记账基础为权责发生制，列报基础是持续经营。



三、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。具体而言：

1. 性质或功能不同的项目，一般应当在财务报表中单独列报，比如存货和固定资产在性质和功能上都有本质差别，必须分别在资产负债表上单独列报。但是不具有重要性的项目可以合并列报。

2. 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。比如原材料、在产品等项目在性质上类似，均通过生产过程形成企业的产品存货，因此可以合并列报，合并之后的类别统称为“存货”，在资产负债表上列报。

3. 项目单独列报的原则不仅适用于报表，还适用于附注。某些项目的重要性程度不足以在资产负债表、利润表、现金流量表或所有者权益变动表中单独列报，但是可能对附注而言具有重要性，在这种情况下应当在附注中单独披露。

4. 企业会计准则规定单独列报的项目，企业都应当予以单独列报。

5. 重要性是判断项目是否单独列报的重要标准。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方面予以判断：一方面，应当考虑该项目的性质是否属于企业日常活动、是否对企业的财务状况和经营成果具有较大影响等因素；另一方面，判断项目金额大小的重要性，应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。





准则解读

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。

运用重要性要求体现了成本效益原则。如果对所有会计事项的处理一律不分轻重主次和繁简详略，采取完全相同的处理方法全面详尽地进行核算，必将耗费大量的人力、物力和财力，增加会计核算的成本，抵销会计管理带来的效益甚至让企业得不偿失。在会计核算中坚持重要性要求，能够使会计核算在全面反映的基础上突出重点，加强对经济活动和经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算，有助于简化核算，节约人力，提高工作效率，达到事半功倍的效果。

运用重要性要求，有利于把握住问题的实质，抓住关键点。从会计信息的使用者来说，虽然越详尽的信息越有利于其做出正确的决策，但是如果会计信息不分主次，有时反而会影响使用者对信息的正确理解，影响决策。



四、列报的一致性

可比性是会计信息质量的一项重要质量要求，目的是使同一企业不同期间和同一期间不同企业的财务报表相互可比。为此，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。这一要求不仅只针对财务报表中的项目名称，还包括财务报表项目的分类、排列顺序等方面。



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。

五、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。比如，企业欠客户的应付款不得与其他客户欠本企业的应收款相抵销，如果相互抵销就掩盖了交易的实质。

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。

六、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。我国的会计报表中，资产负债表的期初数、期末数是一种比较，利润表中的本期金额、上期金额也是一种比较。

在财务报表项目的列报确需发生变更的情况下，企业应当对上期比较数据按照当期的列报要求进行调整，并在附注中披露调

