



财务报表编制与分析

主 编 宋桂红 彭 燕

 中国财富出版社
CHINA FORTUNE PRESS

“十三五”规划财会专业

财务报表 编制与分析

主 编 宋桂红 彭 燕

中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表编制与分析 / 宋桂红, 彭燕主编. —北京: 中国财富出版社, 2016. 8

(“十三五”规划财会专业课改系列教材)

ISBN 978-7-5047-5946-7

I. ①财… II. ①宋… ②彭… III. ①会计报表—编制—高等学校—教材 ②会计报表—会计分析—高等学校—教材 IV. ① F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 268461 号

策划编辑 寇俊玲

责任编辑 齐惠民 倪嘉彬

责任印制 方朋远

责任校对 杨小静

责任发行 敬 东

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼

邮政编码 100070

电 话 010-52227568 (发行部)

010-52227588 转 307 (总编室)

010-68589540 (读者服务部)

010-52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京高岭印刷有限公司

书 号 ISBN 978-7-5047-5946-7 / F · 2509

开 本 787mm × 1092mm 1/16

版 次 2016 年 8 月第 1 版

印 张 15.5

印 次 2016 年 8 月第 1 次印刷

字 数 406 千字

定 价 32.00 元

版权所有 · 侵权必究 · 印装差错 · 负责调换

前 言

本书是依据高职高专财务会计专业建设要求撰写的，主要围绕财务报表编制和财务报表分析这两个方面的内容进行阐述。

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，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

编制财务报表的目的是向报表使用者提供有关企业经营成果、财务状况及其现金流量方面的财务信息和经济信息，以便企业管理者和投资人、债权人等有关方面做出正确的经济决策。然而，财务报表所提供的是一些历史性数据，报表使用者的决策是面向未来的，历史信息本身并不能直接用于决策。所以报表使用者要做出正确的经济决策，还必须对财务报表所提供的历史数据进一步加工，进行分析、比较、评价和解释。企业的财务报表，只有极少的绝对数字本身具有比较明确的意义。在许多情况下，如果孤立地去看报表上所列示的各项目的金额，对报表使用者的经济决策可能没有多大意义。对于报表使用者所做的决策来说，比较重要、有意义的资料是数字与数字之间的关系以及这些数字从过去到现在的变动趋势与金额。财务报表分析的关键就在于揭示报表数字与数字之间的关系，并指出它们的变动趋势与金额，从而提高报表信息的决策相关性。财务报表分析是以财务报表为基本依据，运用一系列财务指标，对企业财务状况、经营业绩和现金流量情况加以分析和比较，透过影响企业财务状况、经营业绩和现金流量的种种原因，来评价和判断企业财务和经营状况是否良好，并以此为依据预测企业未来财务状况和发展前景的管理活动。

目 录

| | |
|--------------------|----|
| 第一章 财务报表 | 1 |
| 第一节 财务报表概述 | 1 |
| 第二节 财务报表编制的要求 | 4 |
| 思考练习题 | 6 |
| 第二章 资产负债表 | 7 |
| 第一节 资产负债表概述 | 7 |
| 第二节 资产负债表的内容 | 8 |
| 第三节 资产负债表的编制与实务 | 16 |
| 思考练习题 | 33 |
| 第三章 利润表 | 37 |
| 第一节 利润表概述 | 37 |
| 第二节 利润表的格式和结构 | 40 |
| 第三节 利润表的编制与实务 | 41 |
| 思考练习题 | 45 |
| 第四章 现金流量表 | 48 |
| 第一节 现金流量表概述 | 48 |
| 第二节 现金流量表的编制方法及程序 | 52 |
| 第三节 现金流量表的编制与实务 | 54 |
| 思考练习题 | 70 |
| 第五章 所有者权益变动表 | 75 |
| 第一节 所有者权益变动表的内容与结构 | 75 |
| 第二节 所有者权益变动表的编制与实务 | 76 |
| 思考练习题 | 77 |
| 第六章 附 注 | 79 |
| 第一节 附注概述 | 79 |
| 第二节 会计政策、会计估计和前期差错 | 80 |
| 第三节 资产负债表日后事项 | 96 |

| | |
|---------------------------------|------------|
| 第四节 关联方关系及交易····· | 105 |
| 思考练习题····· | 109 |
| 第七章 合并报表····· | 110 |
| 第一节 合并财务报表概述····· | 110 |
| 第二节 合并资产负债表····· | 116 |
| 第三节 合并利润表····· | 132 |
| 第四节 合并现金流量表····· | 137 |
| 第五节 母公司在报告期内增减子公司在合并报表中的反映····· | 141 |
| 思考练习题····· | 143 |
| 第八章 财务报表分析概述····· | 145 |
| 第一节 财务报表分析的意义和目的····· | 145 |
| 第二节 财务报表分析的基本要求和内容····· | 147 |
| 第三节 财务报表分析应考虑的基本因素····· | 149 |
| 第四节 财务报表分析的基本方法····· | 151 |
| 思考练习题····· | 160 |
| 第九章 偿债能力和营运能力分析····· | 162 |
| 第一节 短期偿债能力分析····· | 162 |
| 第二节 营运能力指标分析····· | 168 |
| 第三节 长期偿债能力分析····· | 175 |
| 思考练习题····· | 182 |
| 第十章 盈利能力和发展能力分析····· | 185 |
| 第一节 企业盈利能力的概念和盈利能力分析的意义····· | 185 |
| 第二节 企业盈利能力指标分析····· | 186 |
| 第三节 投资报酬指标分析····· | 191 |
| 第四节 上市公司盈利能力指标分析····· | 193 |
| 第五节 发展能力指标分析····· | 196 |
| 思考练习题····· | 198 |
| 第十一章 杜邦分析和综合财务分析····· | 201 |
| 第一节 杜邦分析法····· | 201 |
| 第二节 财务报表综合分析····· | 207 |
| 思考练习题····· | 238 |
| 参考文献····· | 239 |

第一章 财务报表

第一节 财务报表概述

一、财务报表的意义

企业日常的会计核算中，企业所发生的各项经济业务都已按照一定的会计程序，在有关的账簿中进行了全面、连续、分类、汇总的记录和计算，企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果，在日常会计记录中已经得到反映。但是，这些日常核算资料数量太多，而且比较分散，不能集中、概括地反映企业的财务状况和经营成果。企业财务报表的使用者不能根据这些比较分散的会计记录来分析评价企业的财务状况和经营成果，并做出正确的决策。所以，有必要定期地将日常会计核算信息资料进行调整、汇总，按照一定的形式编制财务报表，总括、综合地反映企业的经济活动过程和结果，为有关方面进行管理和决策提供所需的会计信息。

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。是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报表至少应当包括下列组成部分。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表，又称财务状况表。企业的财务状况包括资产、负债和所有者权益。资产负债表能够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。

2. 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，它能够反映企业经营业绩的主要来源和构成，有助于使用者判断净利润的质量及其风险，有助于使用者预测净利润的持续性，从而做出正确的决策。

3. 现金流量表

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报表，它可以给报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来的现金和现金等价物的流入和流出量。

4. 所有者权益（或股东权益，下同）变动表

所有者权益变动表是反映构成企业所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表。所有者权益变动表应当全面反映一定时期所有者权益变动的情况，不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息，特别是要反映直接计入所有者权益的利得和损失，以及与使用者的资本交易导致的所有者权益的变动，让报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。

5. 附注

附注是财务报表不可或缺的组成部分，是对资产负债表、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。

二、财务报表的使用者

为了向财务报表使用者提供有用的信息，必须先弄清楚财务报表的使用者究竟有哪些。具体来说，财务报表的使用者主要包括：

(1) 企业的所有者。

(2) 企业的债权人。

(3) 政府及其相关机构。政府及其相关机构对企业财务报表的使用，主要是为了保证国家的税收来源、加强对企业的监督和管理，并据此了解国家宏观经济运行的总体情况。

(4) 企业的经营者。

(5) 潜在的投资者和债权人。

三、财务报表的作用

企业编制财务报表，对于改善企业外部有关方面的经济决策环境和加强企业内部经营管理，具有重要作用。

1. 为投资者提供有用的投资决策信息

企业的投资者包括现在和潜在的所有者（或股东）和债权人，财务报表所提供的经济信息是他们进行投资决策和信贷决策的重要依据。在市场经济条件下，企业生产经营所需的各项资金主要来自投资者的投资和债权人的债权，对于投资者和债权人而言，投资和信贷除了能够带给他们一定的收益外，还伴随有相当的风险。所以，投资者在作出投资决策前，必须了解企业资金的运用状况，预测企业的经营能力和盈利水平，以期获得合理的投资回报；债权人在贷款决策前，也需要了解企业的财务状况、经营成果，然而，作为企业的外部关系人，他们难以从企业的生产现场获得需要的信息，他们所需要据以做出决策的信息只能通过企业对外报送的财务报表来获得。另外，企业潜在的所有者和债权人的决策，也要以企业对外报送的会计信息作为最终依据。企业投资者对会计信息的需求，始终是财务报表所要发挥作用的一个主导方面，换言之，投资者对会计信息的需求，始终是财务报表所要实现的主要目标。财务报表应该为现在和潜在的投资者、债权人提供有用的信息，以便帮助他们做出合理的投资、信贷决策。

2. 为政府部门提供有用的宏观管理信息

政府部门作为社会经济的管理者，他们在制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源的过程中，也需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流量情况，以便从宏观上把握国民经济运行的状况和发展变化的趋势。而各个单位提供的财务报表资料，通过逐级汇总，提供给政府及其有关部门之后，政府及其有关部门就可以据此了解企业各方面的经营情况及财务状况，分析国民经济运行的总体情况，发现问题，及时调整，从而保证整个国民经济高速、健康地发展。此外，各个单位提供的会计信息还是政府部门进行税收征管、财经纪律监督、国有企业领导者经济责任履行情况检查和业绩评价的重要依据。

3. 为经营者提供有用的内部管理信息

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。而要提高企业的经营管理水平，就离不开真实、及时的会计信息。企业的经营者通过财务报表提供的财务状况、经营成果和现金流量变动等方面的信息，可以全面系统地了解企业的生产经营情况，并在此基础上预测和分析企业未来的发展前景；可以发现企业过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距和问题的症结，并提出改进的措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到明确目标、责任清晰、考核严格、赏罚分明。

四、财务报表的分类

财务报表可以按照不同的标准进行分类。

1. 按照编报的时间，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，包括月份报表、季度报表和半年度报表。中期财务报表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，其格式与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。

年度财务报表是反映企业每个会计年度的经营成果和财务状况等方面情况的报表，于每年年末编报一次，要求反映全面，揭示完整。

2. 按照反映的会计主体，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。

3. 按照编报的对象，可以分为内部财务报表和外部财务报表

内部财务报表是为了适应企业的内部经营管理需要而编制的，这种报表不对外公开，只为企业内部管理人员使用；其编报的时间、格式、报送时间等比较灵活，由单位根据实际需要自行确定，灵活掌握，只要能满足内部管理的需要，能够为管理者决策服务即可。如企业的成本表、赊销和现销比例表等都属于对内的内部报表。

外部财务报表是向外部有关方面提供的报表，由于其要对外公开，主要为不能直接从企业获得信息的利害关系人所使用，所以要严格按照有关的法规进行编报。对外财务报表的种类、格式、内容等均应该执行国家有关制度的统一规定，企业不得擅自改动。资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表均属于外部财务报表。

4. 按照反映的内容，可以分为静态报表和动态报表

静态报表是综合反映企业某一时点的资产、负债和所有者权益情况的报表，如资产负债表。

动态报表是综合反映企业一段时期内经营业绩和财务状况变化情况及变化原因的报表，如利润表和现金流量表。

5. 按照编报的单位，可以分为单位报表和汇总报表

单位报表是独立核算的基层会计单位，对自身会计核算资料进行加工，用来反映其自身的财务状况和经营成果等方面信息的报表。

汇总报表是由企业上级主管部门或业务机关根据所属企业上报的会计报表和汇总单位本身的会计报表资料汇总编制的综合性财务报表。

第二节 财务报表编制的要求

一、财务报表编制的总体要求

企业应当根据实际发生的交易和事项，遵循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。

(1) 编制基础。企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。企业不应以附注披露代替确认和计量。

(2) 财务报表列示的一致性。财务报表项目的编制应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更，但下列情况除外：

①企业会计准则要求改变财务报表项目的编制。

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编制能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(3) 重要性和项目编制。在编制财务报表的过程中，企业应当考虑报表项目的重要性。对于性质或功能不同的项目，如长期股权投资、固定资产等，应当在财务报表中单独编制，但不具有重要性的项目除外；对于性质或功能类似的项目，如原材料、材料采购、低值易耗品、委托加工物资、库存商品等，应当予以合并，作为存货项目编制。

如果把财务会计工作比作一个加工部门、加工工厂，那么加工出来的最终产品就是财务报告。会计核算只是一个加工的过程，报告中的内容才是最终需要给投资者、债权人看的。所以，项目的编制应从会计目标的角度来考虑。

(4) 财务报表项目金额间的相互抵销。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销（比如购买和销售货物等，应付账款和应收账款、其他应付款和其他应收款的金额一般不得抵销，而应分别列示），但满足抵销条件的除外。

下列两种情况不属于抵销，可以净额列示：

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，表明资产的价值已经发生减损，按扣除减值准备后的净额列示，能够反映资产给企业带来的经济利益，不属于抵销。

②营业外收支项目的列示不属于抵销。非日常活动的发生具有偶然性，不是企业的经常性活动及与经常性活动相关的其他活动，不影响营业利润。所以非日常活动产生的损益以收入扣减费用后的净额列示，更有利于财务报告使用者的经济决策，不属于抵销。

(5) 提供比较信息。企业在编制当期财务报表时，至少应当提供所有编制项目上一期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和决策能力。但另有规定的除外。比如，在编制2015年的财务报表时，至少应提供2014年的相关比较信息。具体来讲，资产负债表中应有年初数和期末数，利润表中有本年数和上年数。

(6) 财务报表表首的列报企业应当在财务报表的显著位置至少披露下列各项：

① 编报企业的名称，如企业名称在所属当期发生了变更的，还应明确标明；

② 资产负债表日或财务报表涵盖的会计期间；

③ 货币名称和单位，按照我国企业会计准则的规定，企业应当以人民币作为记账本位币编制，并标明金额单位；

④ 财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。

(7) 报告期间企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的，应当披露年度财务报表的涵盖期间及短于一年的原因。

二、财务报表的编制要求

企业必须按照一定的要求和程序编制财务报表，以保证会计信息的质量。这些要求主要包括以下几个方面。

1. 内容完整、格式规范

财务报表的编制必须按照国家规定的统一格式，该编报的所有报表，要全部编报，不能漏报，而且每张报表中该编报的项目，也要编报完整，不得漏报或任意取舍。同时，为了保证财务报表提供信息的完整性，对于那些不能编入财务报表，但对企业有重要影响的信息资料，也要放在财务报表的附注中编报，例如，会计方法的变更等。只有编报完整的财务报表，才能反映企业经营活动的全貌。

企业对外报送的财务报表的格式由财政部统一规定，各单位在编制财务报表时应严格执行，任何人不能任意改变财务报表项目的内容，不能增加、合并或减少报表项目，不得随意变更财务报表的格式。单位对外报送的财务报表采用统一的格式，有利于不同单位会计指标的口径一致，相互之间具有可比性，有利于投资人的决策判断，有利于国家有关部门进行会计指标的汇总，并且提供了衡量一个单位会计核算工作质量的标准之一。

2. 计算准确、数字真实可靠

财务报表的编报主要是为了向企业的利害关系人提供决策有用的信息，为了对决策有用，会计信息必须真实可靠，不能以估计的数据代替实际数据或者弄虚作假、伪造数据。很难想象不真实的数据会对决策有用，数据的不真实、不可靠只能误导决策。为此，在编制财务报表之前，必须核对会计账目，进行财产清查，有错误及时纠正，避免平时的错误带入财务报表，造成财务报表的不真实。财务报表必须根据登记完整、核对无误的账簿记录和其他核算资料，按照一定的指标体系加工、整理、编制而成，各项指标和数据必须计算准确、真实可靠，严禁任何人用任何方式篡改财务报表数字，报送虚假的财务报表。

3. 便于理解

财务报表所提供的会计信息，对于那些受过一定的会计训练、具有一定阅读会计报表能力的使用者来说，必须是可以理解的。否则，财务报表的编报也就失去了作用。

4. 编报及时

会计信息是具有一定时效性的，这种时效性在市场情况瞬息万变的今天表现得更加突

出，编报不及时的信息其作用往往会大打折扣。这方面，会计制度有统一规定，上市公司月份财务报表一般应该在月份终了后 6 天内报出，季度财务报表一般应该在季度终了后 15 天内报出，半年度财务报表一般应在半年度终了后 60 天内报出，年度财务报表一般应该在年度终了后 4 个月内报出。

三、编制财务报表时的注意事项

(1) 财务报表必须按照规定的金额单位填写，我国各企业财务报表一般以元（人民币本位币）为单位。

(2) 财务报表内的文字和数字的填列必须工整清晰，不得潦草；填写出现差错时，应该按照规定的方法更正，并加盖制表人印章。

(3) 财务报表内出现负数的项目，以“-”号表示，“-”号应在数字之前占两个数格。

(4) 财务报表中有“年初数”或“上年数”的项目，数字必须与上年度财务报表中同类项目的“期末数”和“本年数”核对一致。

(5) 财务报表中规定的内容应填写完整，不得遗漏。

思考练习题

一、思考题

1. 财务报表的分类有哪些？
2. 财务报表的一般编制要求有哪些？
3. 编制财务报表的注意事项有哪些？

二、练习题

1. 下列报表中，() 能够反映企业一定日期所拥有的资产、需偿还的债务，以及投资者所拥有的净资产的情况。

A. 所有者权益变动表 B. 利润表 C. 现金流量表 D. 资产负债表

2. 根据《企业会计制度》的规定，中期财务会计报告不包括()。

A. 月报 B. 季报 C. 半年报 D. 年报

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财务状况的报表，又称财务状况表。

资产负债表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。资产负债表属于静态报表，是特定日期反映企业财务状况的报表。

它是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式，按照一定的标准和顺序，对资产、负债和所有者权益进行分类、排列，以反映企业在某一特定时点财务状况的报表。

二、资产负债表的作用

主要体现在以下几个方面：

(1) 可以提供某一日期资产的总额及其结构，表明企业拥有或者控制的资源及其分布情况。报表使用者可以一目了然地从资产负债表上了解企业在某一特定日期所拥有的资产总量及其结构，并据以分析企业的财务实力。

(2) 可以提供某一日期负债总额及其结构，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。报表使用者可以了解企业的负债及其结构情况，结合企业的资产及其结构和所有者权益的情况，可以进一步分析出企业的偿债能力及其财务风险。

(3) 可以反映企业所有者所拥有的权益，据以判断资本保值、增值的情况及对负债的保障程度。

(4) 可以提供进行财务分析的基本资料，如将流动资产与流动负债进行比较，计算出流动比率；将速动资产与流动负债进行比较，计算出速动比率等，可以表明企业的变现能力、偿债能力和资金周转能力，从而有助于报表使用者作出经济决策。

(5) 报表使用者可以了解企业财务状况的变化趋势，据此预测企业财务状况的未来发展。

三、资产负债表的编制

资产负债表编制总体要求包括以下几个方面。

1. 分类别编制

资产负债表编制，最根本的目的就是应如实反映企业在资产负债表日所拥有的资源、所承担的负债及使用者所拥有的权益。因此，资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益三大类别分类编制。

2. 资产和负债按流动性编制

资产和负债应当按照流动性分别分为流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债列示。流动性，通常按资产的变现或耗用时间长短或者负债的偿还时间长短来确定。按照财务报表编制准则的规定，应先编制流动性强的资产或负债，再编制流动性弱的资产或负债。

3. 编制相关的合计、总计项目

资产负债表中的资产类至少应当列示流动资产和非流动资产的合计项目；负债类至少应当列示流动负债和非流动负债以及负债的合计项目；所有者权益类应当列示所有者权益的合计项目。

资产负债表遵循了“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式，把企业在特定时日所拥有的经济资源和与之相对应的企业所承担的债务及偿债以后属于所有者的权益充分反映出来。因此，资产负债表应当分别列示资产总计项目和负债与所有者权益之和的总计项目，并且这二者的金额应当相等。

第二节 资产负债表的内容

一、资产

1. 资产的定义和特征

资产负债表中的资产反映由过去的交易、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。

根据资产的定义，资产具有以下几个方面的特征。

(1) 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

(2) 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常活动；带来经济利益可以是现金或者现金等价物形式，也可以是能转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能形成资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买某存货的意愿或者计划，但是购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能因此而确认存货资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

3. 流动资产和非流动资产的划分

资产负债表中的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。因此区分流动资产和非流动资产十分重要。

4. 流动资产项目

(1) 货币资金

货币资金是指可以直接投入流通，用以购买商品或劳务、用以清偿债务的交换媒介。在流动资产中，货币资金的流动性最强，是最能够代表企业现实购买力水平的资产，企业为了生产经营活动的正常进行，必须拥有一定数量的货币资金。包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

(2) 交易性金融资产

交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的金融资产。例如，企业以赚取差价为目的，利用闲置资金从二级市场购入的股票、债券和基金等。

(3) 应收票据

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。商业汇票的期限最长是6个月，分带息票据和不带息票据两种。

(4) 应收账款

应收账款是指企业销售商品或者提供劳务等经营活动而应该向客户收取的款项，不包括各种非经营活动发生的应收款项，如存储的保证金和押金、对职工的预付款等。

①商业折扣和现金折扣

商业折扣是指企业根据市场供需情况，或针对不同的顾客，对商品价目单中所列的价格给予的扣除。此项扣除数通常用百分数来表示，如10%、15%、20%等，扣减后的净额才是实际销售价格。

现金折扣是指销货企业为了鼓励客户在规定的期限内早日付款，而向其提供的按销售价格的一定比率所作的扣除。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中，一般用符号“折扣/付款期限”表示，写成：2/10，1/20，n/30。

②应收账款的坏账

坏账是指企业无法收回或收回可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的损失，称为坏账损失。

核算坏账的方法有两种：直接转销法和备抵法。

(5) 预付账款

预付账款是指企业按照购货合同规定，预先支付给供应单位的款项。预付账款不多的企业，也可以将预付的货款计入“应付账款”科目的借方。但在编制财务报表时，仍然要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开报告。

(6) 应收股利

应收股利是指企业因进行股权投资应收而实际未收的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

(7) 应收利息

应收利息是指企业因进行债权投资而发生的应计利息，主要包括企业交易性金融资

产、持有至到期投资、可供出售金融资产、发放贷款等应收取的利息。

(8) 其他应收款

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、长期应收款、存出保证金等以外的应收、暂付其他单位或个人的各种款项。主要包括：预付给企业内部单位或个人的备用金；应收的各种赔款，包括应向过失人和保险公司以及其他单位收取的款项；应收的各种罚款；应收的出租包装物的租金；应向职工收取的各种垫付款项等。

(9) 存货

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。存货区别于固定资产等非流动资产的最基本的特征是，企业持有存货的最终目的是为了出售，不论是可供直接出售，如企业的产成品、商品等；还是需经过进一步加工后才能出售，如原材料等。

(10) 一年内到期的非流动资产

一年内到期的非流动资产是企业将于一年内到期的非流动资产，如将于一年内到期的持有至到期投资、长期待摊费用等。

(11) 其他流动资产

其他流动资产是指企业除流动资产新列项目以外的其他流动资产。

5. 非流动资产项目

(1) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各类资产以外的金融资产：贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。例如，企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券和基金等，没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或持有至到期投资等金融资产的，可归为此类。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定的，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。企业不能将下列非衍生金融资产划分为持有至到期投资：初始确认时即被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；符合贷款和应收款项定义的非衍生金融资产。如果企业管理层决定将某项金融资产持有至到期，则在该金融资产未到期前，不能随意地改变其“最初意图”。也就是说，投资者在取得投资时意图就应当是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。

(3) 长期应收款

长期应收款是指企业长期应收的款项，包括融资租赁产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和提供劳务产生的应收款项等。

(4) 长期股权投资

长期股权投资是指通过投出各种资产取得被投资单位股权且不准备随时出售的投资。主要包括以下几个方面：投资企业能够对被投资单位实施控制的权益性投资，即对子公司

投资；投资企业与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制的权益性投资，即对合营企业投资；投资企业对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资；投资企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在持有期间，根据投资企业对被投资单位的影响程度及是否存在活跃市场、公允价值能否可靠取得等进行划分，应当分别采用成本法或权益法进行核算。

(5) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。投资性房地产应当能够单独计量和出售。

(6) 固定资产

固定资产是企业重要的生产力要素之一，是企业赖以生存的物质基础，是企业产生效益的源泉，固定资产的结构、状况、管理水平等直接影响着企业的竞争力，关系到企业的运营与发展。企业科学管理和正确核算固定资产，有利于促进企业正确评估固定资产的整体情况，提高资产使用效率，降低生产成本，保护固定资产的安全完整，实现资产的保值增值，增强企业的综合竞争实力。

(7) 在建工程

在建工程是未完工的固定资产的实际成本。

(8) 工程物资

工程物资是各项工程用物资的实际成本。

(9) 固定资产清理

固定资产清理是为了反映转入清理过程的固定资产账面价值、清理费支出、变价收入和其他收入的取得以及清理净损益的情况，而设置的科目。

(10) 生产性生物资产

生产性生物资产是指为产出农产品、提供劳务或出租等目的而持有的生物资产。生产性生物资产具备自我生长性，能够在持续的基础上予以消耗并在未来的一段时间内保持其服务能力或未来经济利益，属于有生命的劳动手段，包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。生产性生物资产一般要经过培育，成熟投产和更新处置等阶段。

一般而言，生产性生物资产通常需要生长到一定阶段才开始具备生产的能力。根据其是否具备生产能力（即是否达到预定生产经营目的），可以对生产性生物资产进行进一步的划分。生产性生物资产可以划分为未成熟和成熟两类，前者指尚未达到预定生产经营目的、还不能够多年连续稳定产出农产品、提供劳务或出租的生产性生物资产，例如尚未开始挂果的果树、尚未开始产奶的奶牛等，后者则指已经达到预定生产经营目的的生产性生物资产。

(11) 油气资产

油气资产是指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原价。

(12) 无形资产

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认的非货币性资产。

(13) 开发支出

开发支出是无形资产研究开发阶段产生的各项支出。