



第 31 讲 资产负债表

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。

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

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的报表。资产负债表是根据“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。

一、资产负债表结构

我国企业的资产负债表采用账户式结构，分为左右两方。

左方为资产项目，大体按资产的流动性大小排列，流动性大的资产如“货币资金”“交易性金融资产”等排在前面，流动性小的资产如“长期股权投资”“固定资产”等排在后面。

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，“短期借款”“应付票据”“应付账款”等需要在一年以内或者长于一年的一个正常营业周期内偿还的流动负债排在前面，“长期借款”等在一年以上才需偿还的非流动负债排在中间，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	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金					
.....			流动负债合计		
流动资产合计			非流动负债：		
非流动资产：					
可供出售金融资产			非流动负债合计		
.....			负债合计		
			所有者权益		
					
非流动资产合计			所有者权益合计		
资产总计			负债及所有者权益总计		

【例题 1·多选题】下列各项中，属于企业流动负债的有（ ）。(2019 年)

- A. 赊购材料应支付的货款
- B. 本期从银行借入的三年期借款
- C. 销售应税消费品应交纳的消费税
- D. 收取客户的购货订金

【答案】ACD

【解析】选项 A，计入应付账款，属于企业流动负债；选项 B，计入长期借款，属于企业非流动负债；选项 C，计入应交税费，属于企业流动负债；选项 D 计入合同负债，属于企业流动负债。

【例题 2·多选题】下列资产负债表项目中，属于非流动资产的有（ ）。

(2019 年)



- A.其他应收款 B.在建工程
C.固定资产 D.开发支出

【答案】BCD

【解析】其他应收款属于企业的流动资产。

二、资产负债表的编制

（一）资产负债表项目的填列方法

资产负债表各项目均需填列“上年年末余额（年初余额）”和“期末余额”两栏。

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

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相一致，应按照本年度的规定对上年年末资产负债表各个项目的名称和数字进行调整，填入本表“上年年末余额”栏内。

资产负债表的“期末余额”栏内各项数字，其填列方法如下：

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“短期借款”“资本公积”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 3·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（ ）。（2017 年、2014 年改编）

- 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

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；

“预付款项”项目，需要根据“预付账款”科目借方余额和“应付账款”科目借方余额减去与“预付账款”有关的坏账准备贷方余额计算填列；

“预收款项”项目，需要根据“应收账款”科目贷方余额和“预收账款”科目贷方余额计算填列；

“开发支出”项目，需要根据“研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额计算填列；

“应付职工薪酬”项目，需要根据“应付职工薪酬”科目的明细科目期末余额计算填列；

“一年内到期的非流动资产”“一年内到期的非流动负债”项目，需要根据有关非流动资产和非流动负债项目的明细科目余额计算填列；

“未分配利润”项目，需要根据“利润分配”科目中所属的“未分配利润”明细科目期末余额



填列。

【随堂例题】某企业 2020 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。预收款为租赁业务的预收。不存在坏账准备，不考虑其他因素。

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		1 400 000

【答案】

该企业 2020 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（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）

【例题 4·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—丙企业”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。

3. 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

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。

【随堂例题】某企业长期借款情况如表所示，则该企业 2019 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）
2018 年 3 月 1 日	3	1 000 000
2017 年 5 月 1 日	5	2 000 000
2016 年 6 月 1 日	4	1 500 000

【答案】

该企业 2019 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 5·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

如资产负债表中“应收票据”“应收账款”“长期股权投资”“在建工程”等项目，应当根据“应收票据”“应收账款”“长期股权投资”“在建工程”等科目的期末余额减去“坏账准备”“长期股权投资减值准备”“在建工程减值准备”科目期末余额后的净额填列。

“投资性房地产”（采用成本模式计量）“固定资产”项目，应当根据“投资性房地产”“固定资产”科目的期末余额，减去“投资性房地产累计折旧”“投资性房地产减值准备”“累计折旧”“固定资产减值准备”等备抵科目的期末余额，以及“固定资产清理”科目期末余额后的净额填列；

“无形资产”项目，应当根据“无形资产”科目的期末余额，减去“累计摊销”“无形资产减值准备”等备抵科目余额后的净额填列。

【例题 6·单选题】下列资产负债表项目中，根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列的是（ ）。（2018 年）

- A. 预收款项
- B. 短期借款
- C. 无形资产
- D. 长期借款

【答案】C

【解析】“预收款项”项目，需要根据“应收账款”科目贷方余额和“预收账款”科目贷方余额计算填列，选项 A 错误；“短期借款”项目直接根据有关总账科目的期末余额填列，选项 B 错误；“无形资产”项目，应当根据“无形资产”科目的期末余额，减去“累计摊销”“无形资产减值准备”等备抵科目余额后的净额填列，选项 C 正确；“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，选项 D 错误。

【例题 7·单选题】2017 年 12 月 31 日，某企业“固定资产”科目借方余额为 3 000 万元，“累计折旧”科目贷方余额为 1 400 万元，“固定资产减值准备”科目贷方余额为 200 万元。2017 年 12 月 31 日，该企业资产负债表中“固定资产”项目期末余额应列示的金额为（ ）万元。（2018 年）

- A. 3 000
- B. 1 600
- C. 1 400
- D. 2 800

【答案】C

【解析】“固定资产”项目应根据“固定资产”科目的期末余额，减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”科目的期末余额后的金额，以及“固定资产清理”科目的期末余额填列。所以本题中“固定资产”项目期末余额应列示的金额 = $3\,000 - 1\,400 - 200 = 1\,400$ （万元）

【例题 8·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，因此都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 9·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减去与应收账款有关的“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，需要根据“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 10·单选题】2019 年 12 月 31 日生产成本借方余额 500 万元，原材料借方余额 300 万元，材料成本差异贷方余额 20 万元，存货跌价准备贷方余额 10 万元，工程物资借方余额 200 万元。资产负债表中“存货”项目金额为 () 万元。(2019 年)

A. 970 B. 770 C. 780 D. 790

【答案】B

【解析】资产负债表中存货项目的金额=500+300-20-10=770 (万元)。工程物资列示在在建工程项目中。

【例题 11·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】工程物资列示于“在建工程”项目中，所以该企业资产负债表“存货”项目的期末余额=80+20=100 (万元)。

【例题 12·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)。

(二) 资产负债表项目的填列说明

资产负债表中资产、负债和所有者权益主要项目的填列说明如下：

1. 资产项目的填列说明 (下列序号根据教材列示顺序标示)



(1) “货币资金”项目,反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。本项目应根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”科目期末余额的合计数填列。

(3) “应收票据”项目,反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项,以及收到的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该项目应根据“应收票据”科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额填列。

(4) “应收账款”项目,反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品提供服务等经营活动应收取的款项。该项目应根据“应收账款”科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额分析填列。

【随堂例题】2019 年 12 月 31 日,甲公司“应收账款”科目的余额为 1 300 万元;“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备余额为 45 万元,则 2019 年 12 月 31 日,甲公司资产负债表中“应收账款”项目“期末余额”的列报金额=1 300-45=1 255 (万元)。

(7) “其他应收款”项目,反映企业除应收票据、应收账款、预付账款等经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项。本项目应根据“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”科目的期末余额合计数,减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额填列。

(8) “存货”项目,本项目应根据“材料采购”“原材料”“库存商品”“周转材料”“委托加工物资”“发出商品”“生产成本”“受托代销商品”等科目的期末余额合计数,减去“受托代销商品款”“存货跌价准备”科目期末余额后的净额填列。材料采用计划成本核算,以及库存商品采用计划成本核算或售价核算的企业,还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

(17) “固定资产”项目,反映资产负债表日企业固定资产的期末账面价值和企业尚未清理完毕的固定资产清理净损益。该项目应根据“固定资产”科目的期末余额,减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”科目的期末余额后的金额,以及“固定资产清理”科目的期末余额填列。

【随堂例题】2020 年 12 月 31 日,甲公司“固定资产”科目借方余额为 5 000 万元,“累计折旧”科目贷方余额为 2 000 万元,“固定资产减值准备”科目贷方余额为 500 万元,“固定资产清理”科目借方余额为 500 万元,则 2020 年 12 月 31 日,甲公司资产负债表中“固定资产”项目“期末余额”的列报金额=5 000-2 000-500+500=3 000 (万元)。

(18) “在建工程”项目,反映资产负债表日企业尚未达到预定可使用状态的在建工程的期末账面价值和企业为在建工程准备的各种物资的期末账面价值。该项目应根据“在建工程”科目的期末余额,减去“在建工程减值准备”科目的期末余额后的金额,以及“工程物资”科目的期末余额,减去“工程物资减值准备”科目的期末余额后的金额填列。

2. 负债项目的填列说明 (下列序号根据教材列示顺序标示)

(9) “其他应付款”项目,反映企业除应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费等经营活动以外的其他各项应付、暂收的款项。本项目应根据“应付股利”“应付利息”“其他应付款”科目的期末余额合计数填列。



【例题 13·单选题】某企业 2019 年 12 月 31 日固定资产账户余额为 3 000 万元，累计折旧账户余额为 800 万元，固定资产减值准备账户余额为 200 万元，固定资产清理借方余额为 50 万元，在建工程账户余额为 200 万元。该企业 2019 年 12 月 31 日，资产负债表中国定资产项目金额为（ ）万元。（2019 年）

- A. 3 000 B. 1 950 C. 2 050 D. 3 200

【答案】C

【解析】固定资产项目应根据“固定资产”科目的期末余额，减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”科目的期末余额后的金额，以及“固定资产清理”科目的期末余额填列。 $3\,000-800-200+50=2\,050$ （万元）。在建工程账户余额是在“在建工程”项目中进行列报的。

【例题 14·单选题】下列各科目的期末余额，不应在资产负债表“存货”项目列示的是（ ）。

- A. 库存商品 B. 生产成本
C. 工程物资 D. 委托加工物资

【答案】C

【解析】工程物资应列入“在建工程”项目。

【例题 15·多选题】下列各项中，应在资产负债表“预付款项”项目列示的有（ ）。（2012 年）

- A.“应付账款”科目所属明细账科目的借方余额
B.“应付账款”科目所属明细账科目的贷方余额
C.“预付账款”科目所属明细账科目的借方余额
D.“预付账款”科目所属明细账科目的贷方余额

【答案】AC

【解析】“预付款项”项目应当根据应付账款明细账的借方余额加上预付账款明细账的借方余额合计数填列，如有与预付账款相关的坏账准备，还应减去相应的坏账准备。

【例题 16·多选题】下列各项中，应列入资产负债表“其他应付款”项目的有（ ）。A.计提的短期借款利息

- B.计提的到期一次还本付息的债券利息
C.计提的分期付息到期还本债券利息
D.计提的分期付息到期还本长期借款利息

【答案】ACD

【解析】选项 B，计提的到期一次还本付息的债券利息，记入“应付债券—应计利息”科目。



老会计
www.lkj100.com