



初级会计实务教材精讲班

第二节 资产负债表

本节考点

1. 资产负债表概述
2. 资产负债表的编制

考点 1 资产负债表概述

(一) 资产负债表的概念	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， 包括 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注
(二) 资产负债表的结构原理	1. 原理：资产=负债+所有者权益 2. 格式：有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表，我国采用账户式结构，分为左右两方，左方为资产项目，右方为负债及所有者权益项目 3. 作用：可以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，帮助财务报表使用者全面了解企业的财务状况、分析企业的偿债能力等情况，从而为其作出经济决策提供依据

【例题·单选题】下列有关资产负债表的相关说法中，正确的是（ ）。

- A. 是反映企业某一特定日期的财务状况的报表
- B. 是反映企业在一定会计期间的经营成果的报表
- C. 是反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表
- D. 反映在某一特定日期企业所承担的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务

【答案】A

【解析】资产负债表是反映企业某一特定日期的财务状况的报表，是企业经营活动的静态体现。

考点 2 资产负债表概述

(一) 资产负债表填列的方法	资产负债表各项目均需填列“ 上年年末余额 ”和“ 期末余额 ”两栏。
	1. 根据总账科目余额填列 如“短期借款”“资本公积”等项目，根据“短期借款”“资本公积”各总账科目的余额直接填列。
	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“应付账款”科目和“预付账款”科目所属的相关明细科目的期末借方余额减去与“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”科目和“预收账款”科目所属



	相关明细科目的期末贷方金额合计填列 “开发支出”项目，需要根据“研发支出”科目所属的“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，需要根据相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
	3. 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列 “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 “长期待摊费用”项目，应根据“长期待摊费用”科目的期末余额减去将于一年内（含一年）摊销的数额后的金额填列 “其他非流动资产”项目，应根据有关科目的期末余额减去将于一年内（含一年）收回数后的金额计算填列 “其他非流动负债”项目，应根据有关科目的期末余额减去将于一年内（含一年）到期偿还数后的金额计算填列
	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”等备抵科目余额后的净额填列。
	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。 【提示 1】材料成本差异如为借方余额则“加”，材料成本差异如为贷方余额则“减” 【提示 2】“工程物资”不属于存货

【例题·单选题】下列各项中，对于“预付账款”科目所属明细科目的期末贷方余额，应列入的资产负债表项目是（ ）。（2020 年）

- A. 应付账款 B. 预收款项 C. 预付款项 D. 应收账款

【答案】A

【解析】“应付账款”项目，应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属的相关明细科目的期末贷方余额合计数填列。

【例题·单选题】下列各项中，资产负债表中“期末余额”根据总账科目余额直接填列的项目是（ ）。（2020 年）

- A. 开发支出 B. 在建工程 C. 应付账款 D. 短期借款

【答案】D

【解析】选项 AC 应根据明细账科目余额计算填列；选项 B 应根据有关科目余额减去其备抵



老会计-用心传递温度

科目余额后的净额填列。

(二) 资产负债表项目的填列说明

1. 资产项目的填列说明

(1) 货币资金	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
-------------	--

【例 8-1】2020 年 12 月 31 日，甲公司“库存现金”科目余额为 0.1 万元，“银行存款”科目余额为 100.9 万元，“其他货币资金”科目余额为 99 万元，则 2019 年 12 月 31 日，甲公司资产负债表中“货币资金”项目“期末余额”的列报金额=0.1 +100.9 + 99 =200（万元）。

(2) 交易性金融资产	反映企业资产负债表日分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，以及企业持有的直接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的期末账面价值。 该项目应根据“交易性金融资产”科目的相关明细科目期末余额分析填列。
----------------	---

【例 8-2】2020 年 12 月 31 日，甲公司“交易性金融资产”科目的余额为 1 200 万元；该交易性金融资产未超过一年到期，直接列示“交易性金融资产”项目的期末余额。

(3) 应收票据	该项应根据“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分析填列
-------------	--

【例 8-3】2020 年 12 月 31 日，甲公司“应收票据”科目的余额为 300 万元；“坏账准备”科目中有关应收票据计提的坏账准备余额为 11 万元，则 2020 年 12 月 31 日，甲公司资产负债表中“应收票据”项目“期末余额”栏的列报金额=300-11=289（万元）。

(4) 应收账款	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
-------------	---

【例 8-4】2020 年 12 月 31 日，甲公司“应收账款”科目的余额为 1 000 万元；“坏账准备”科目中有关应收票据计提的坏账准备余额为 34 万元，则 2020 年 12 月 31 日，甲公司资产负债表中“应收账款”项目“期末余额”栏的列报金额=1 000-34=966（万元）。

(5) 应收款项融资	反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等
(6) 预付款项	本项目应根据“预付账款”和“应付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关预付账款计提的坏账准备期末



老会计-用心传递温度

	余额后的净额填列 预付款项=预付账款明细科目借方余额+应付账款明细科目借方余额—坏账准备
--	---

【例 8-5】2020 年 12 月 31 日，甲公司“预付账款”科目的余额为 200 万元；“坏账准备”科目中有关应收票据计提的坏账准备余额为 0 万元，则 2020 年 12 月 31 日，甲公司资产负债表中“预付账款”项目“期末余额”栏的列报金额为 200（万元）。

(7) 其 他 应 收 款	本项目应根据“ 应收利息 ”“ 应收股利 ”“ 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。
---------------------	--

【例 8-6】2020 年 12 月 31 日，甲公司“其他应收款”科目的余额为 15 万元；“应收利息”科目的期末余额为 25 万元，则 2020 年 12 月 31 日，甲公司资产负债表中“其他应收款”项目“期末余额”栏的列报金额为 40（万元）。