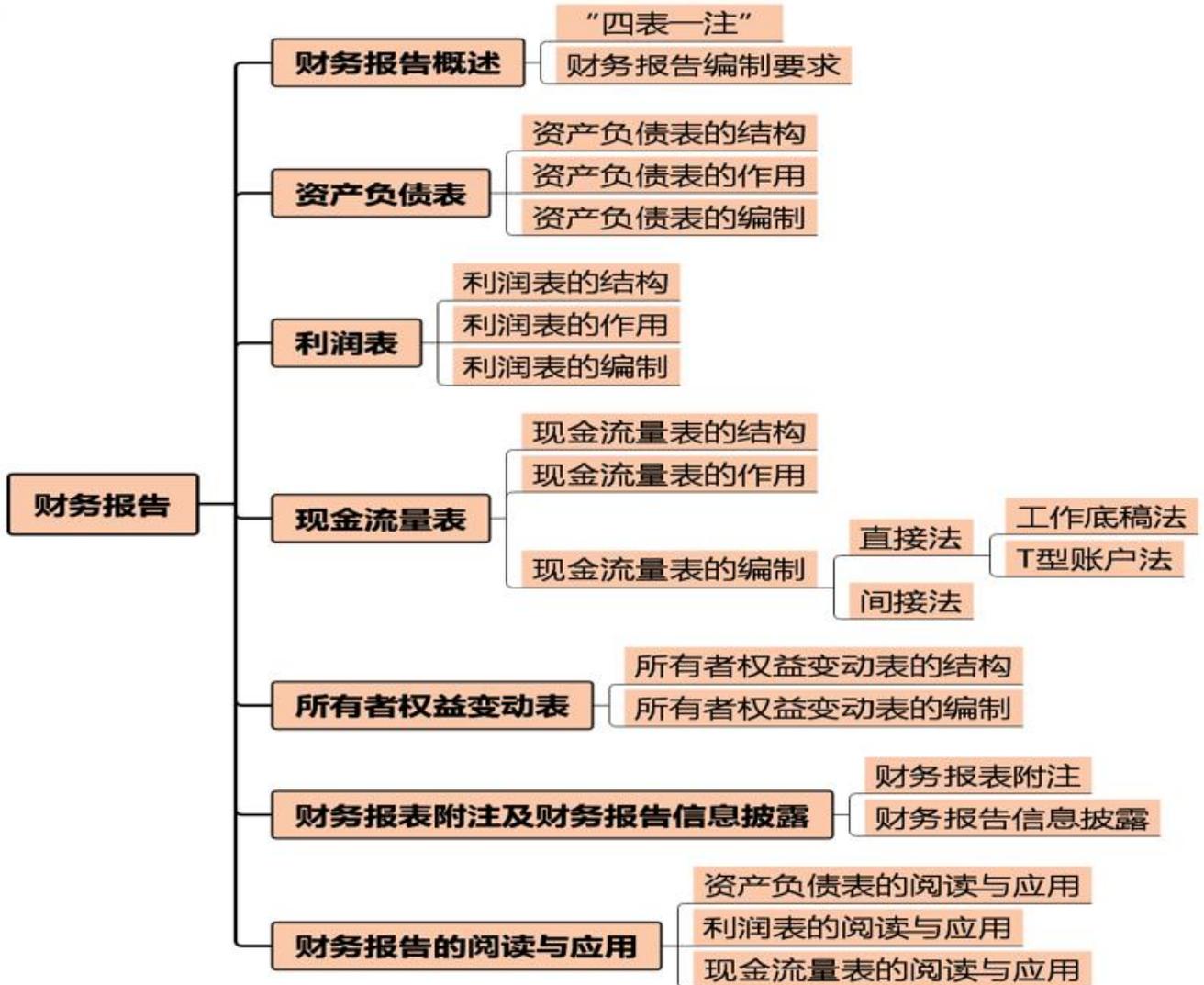




2023 初级会计职称《初级会计实务》考点强化班

第八章 财务报告

本章主要内容



第一节 概述

【考点 1】财务报告概念

(一) 财务报告的管理

1. 财务报告的概念

财务报告，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。



老会计-用心传递温度

(二) 财务报告体系

1. 财务报告体系。

财务报告包括**财务报表和其他**应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

财 务 报 告	财务报表	又称财务会计报表，是指对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述；是财务报告的 主体和核心内容
	其他	其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料是对财务报表的 补充和说明

一套完整的**财务报表**至少应当包括“四表一注”，即**资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注**，并且这些组成部分在列报上具有同等的重要程度。

附注是对在资产负债表、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。

2. 财务报告的分类

(1) 财务报告

按 照 编 报 时 间	年报	是年度财务报告的简称，是指 以会计年度为基础 编制的财务报告
	中期报告	是中期财务报告的简称，是指 以中期为基础 编制的财务报告，中期报告分为月度报告（简称月报）、季度报告（简称季报）和半年度报告（简称半年报） 中期财务报告 至少应当包括 资产负债表、利润表、现金流量表和附注 。（3表1注）

(2) 财务报表

按 照 编 报 时 间	年度财务会计报表	
	中期财务会计报表	分为月度、季度和半年度财务会计报表
按 编 制 主 体	个别财务报表	指反映母公司所属子公司财务状况、经营成果和现金流量的财务报表
	合并财务报表	指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表

【考点2】财务报告编制要求

1. 依据各项会计准则确认和计量的结果编制财务报表。
2. 列报基础。企业应当**以持续经营为基础**编制财务报表。
3. **权责发生制**。
4. **列报的一致性**。
5. 依据**重要性原则**单独或汇总列报项目。
6. 总额列报。
7. **比较信息的列报**。
8. 财务报表表首的列报要求。

第二节 资产负债表



老会计-用心传递温度

【考点1】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的财务状况的报表，是对企业特定日期的资产、负债和所有者权益的结构性表述。它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。

（二）资产负债表的结构原理

资产负债表是根据“**资产=负债+所有者权益**”这一平衡公式，按照各具体项目的性质和功能作为分类标准，依次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。

3.我国企业的资产负债表采用**账户式结构**。

账户式资产负债表分左右两方，**左方为资产项目**，大体**按资产的流动性大小排列**，流动性大的排在前面，流动性小的排在后面。**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**。在企业清算之前不需要偿还的所有者权益项目排在后面。

4.账户式资产负债表中的资产各项目的合计等于负债和所有者权益各项目的合计，即资产负债表左方和右方平衡。可以反映资产、负债、所有者权益之间的内在关系，“**资产=负债+所有者权益**”。

【考点2】资产负债表的编制

（一）资产负债表项目的填列方法

1.根据总账科目余额填列

（1）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，根据“短期借款”“资本公积”各总账科目的余额直接填列；

（2）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

货币资金=库存现金+银行存款+其他货币资金（期末余额）

2.根据明细账科目余额计算填列

资产负债表中的有些项目，需要**根据明细账科目期末余额计算填列（只看明细账）**：

（1）应付账款、预收款项、预付账款项目填列

应付账款=应付账款（贷）+预付账款（贷）

预付账款=应付账款（借）+预付账款（借）-坏账准备（预付账款）贷方余额

预收款项=应收账款（贷）+预收账款（贷）

（2）“**开发支出**”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。

（3）“**应付职工薪酬**”根据“应付职工薪酬”科目中所属的明细科目贷方余额分析填列。

（4）“**一年内到期的非流动资产（负债）**”需根据有关非流动资产和非流动负债的项目的明细科目期末余额计算填列。

3.根据总账科目和明细科目余额分析计算填列

（1）**长期借款**=长期借款（总账科目）余额-长期借款（将明细科目中将在**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**列入“**一年内到期的非流动负债**”）

（2）**其他非流动资产（负债）**=其他非流动资产（负债）余额-**1年内、含一年收回（到期偿还）的金额**



老会计-用心传递温度

4.根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

- (1) 固定资产=固定资产科目期末余额-累计折旧-固定资产减值准备+固定资产清理（借方余额）
- (2) 无形资产=无形资产科目期末余额-累计摊销-无形资产减值准备
- (3) 在建工程=在建工程期末余额-在建工程减值准备+工程物资期末余额-工程物资减值准备
- (4) 应收账款=应收账款期末余额-坏账准备
- (5) 长期股权投资=长期股权投资期末余额-长期股权投资减值准备

5.综合运用上述填列方法分析填列

存货=原材料+生产成本+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+受托代销商品-受托代销商品款+材料成本差异等-存货跌价准备等

(二) 资产负债表项目的填列说明

- 1.应收票据=应收票据-坏账准备
- 2.其他应收款=应收利息+应收股利+其他应收款-坏账准备
- 3.“应交税费”项目，反映企业按照税法规定计算应交纳的各种税费，包括增值税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、企业所得税、资源税、土地增值税、房产税、城镇土地使用税、车船税、环境保护税等。企业代扣代缴的个人所得税，也通过本项目列示。
- 4.其他应付款=应付利息+应付股利+其他应付款
- 5.使用权资产=使用权资产期末余额-使用权资产累计折旧-使用权资产减值准备

第三节 利润表

【考点 1】利润表概述

利润表，又称损益表，是反映企业在一定会计期间的经营成果的报表。

利润表的结构包括单步式和多步式。我国企业的利润表采用多步式格式。

【考点 2】利润表的编制要求

1.营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用+其他收益+投资收益（或减去投资损失）+净敞口套期收益（或减去净敞口套期损失）+公允价值变动收益（或减去公允价值变动损失）-资产减值损失-信用减值损失+资产处置收益（或减去资产处置损失）

营业收入=主营业务收入+其他业务收入

营业成本=主营业务成本+其他业务成本

税金及附加=消费税+城市维护建设税+教育费附加+资源税+土地增值税+房产税+车船税+城镇土地使用税+印花稅+环境保护稅等

管理费用=管理费用-研发费用

研发费用=“管理费用”科目下的“研发费用”明细科目的发生额以及“管理费用”科目下“无形资产摊销”明细科目的发生额分析填列

2.利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

3.净利润=利润总额-所得税费用

4.其他综合收益的税后净额包括不能重分类进损益的其他综合收益和将重分类进损益的其他综合收益等项目

5.综合收益总额=净利润+其他综合收益的税后净额



老会计-用心传递温度

6.每股收益包括基本每股收益和稀释后每股收益两项项目

第四节 现金流量表

【考点 1】现金流量表概述

(一) 现金流量表的概念

1.概念

现金流量表，是指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。

它是**以资产负债表和利润表等会计核算资料为依据，按照收付实现制**会计基础要求对现金流量的结构性表述，揭示企业在一定会计期间获取**现金及现金等价物**的能力。

2.现金及现金等价物

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。**不能随时用于支付的存款不属于现金。**

现金等价物，是指企业持有的**期限短**、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。现金等价物通常包括**三个月内到期的债券投资**等。

【提示】权益性投资变现的金额通常不确定，因而**不属于现金等价物**。

企业应当根据具体情况，确定现金等价物的范围，**一经确定不得随意变更**。在以下表述现金时，除非同时提及现金等价物，均包括现金和现金等价物。

(二) 现金流量表的结构原理

1.现金流量表的结构内容。

现金流量表的基本结构根据“**现金流入量-现金流出量=现金净流量**”公式设计。

现金流量包括**现金流入量、现金流出量、现金净流量**。根据企业业务活动的性质和现金流量的功能，主要现金流量可以分为三类并在现金流量表中列示，即：**经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量**。每一项分为流入量、流出量和净流量三部分分项列示。

类别	要点
经营活动产生的现金流量	指与销售商品、提供劳务有关的活动产生的现金流量，包括企业投资活动和筹资活动 以外 的所有交易和事项产生的现金流量。如销售商品收到现金、购买商品支付现金、经营性租赁、制造产品、广告宣传、缴纳税款等
投资活动产生的现金流量	指与非流动资产的取得或处置有关的活动产生的现金流量，包括企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动产生的现金流量，如购买股票或债券支付现金、销售长期投资收回现金、购建或处置固定资产、无形资产等
筹资活动产生的现金流量	指导致企业资本及债务规模和构成发生变动的活动产生的现金流量。如向银行借入款项收到现金、归还银行借款支付现金、吸收投资、发行股票、分配利润等

【考点 2】现金流量表的编制

(三) 间接法

企业采用间接法编制现金流量表的基本步骤如下：

第一步，将报告期利润表中**净利润调节为经营活动产生的现金流量**。具体方法为以净利润为起算点，加上编



老会计-用心传递温度

制利润表时作为净利润减少而报告期没有发生现金流出的填列项目，减去编制利润表时作为净利润增加而报告期没有发生现金流入的填列项目，以及不属于经营活动的现金流量（投资或筹资）。

间接法调整：净利润+没流出的-没流入的-投资或筹资

影响利润的，但不影响“经营活动现金流量”的**收益减去，损失加回来**。

1.应加回的项目。

本类项目属于净利润中**没有实际支付现金**的费用、需要在净利润的基础上分析调整的项目。

(1)“资产减值准备”项目
(2)“信用损失准备”项目
(3)“固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧”项目
(4)“无形资产摊销”项目
(5)“长期待摊费用摊销”项目

【提示】以上项目在利润表中作为净利润项目的减项已经扣除，但在报告期内不需要支付现金，**应予以加回**。

2.应加回或减去的项目。

本类项目属于净利润中**没有实际支付现金的费用或没有实际收到现金的收益**，需要在净利润的基础上**分析调整**。

影响利润的，但不影响“经营活动现金流量”的**收益减去，损失加回来**。

调整项目	调整思路
(1)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以‘-’号填列）”项目	属于 投资活动产生的现金流量 ，对于发生的处置 净损失 应予以 加回 ；实现的处置 净收益 应予以 减去
(2)“固定资产报废损失（收益以‘-’号填列）”项目	属于 投活动产生的现金流量 ，对于发生的 净损失 应予以 加回 ；实现 净收益 应予以 减去
(3)“公允价值变动损失（收益以‘-’号填列）”项目	属于 投资活动产的现金流量 ，公允价值变动收益也未产生现金流量，对于发生的公允价值变动 损失 应予以 加回 ；发生 收益 应予以 减去
(4)“财务费用（收益以‘-’号填列）”项目	本项目内容的性质较为复杂， 可能分别归属于经营活动、投资活动或筹资活动产生的现金流量 ；各种借款利息等属于筹资活动的现金流量项目，应收票据贴现利息、办理银行转账结算的手续费等属于经营活动产生的现金流量项目。 对于属于筹资活动或投资活动的财务费用应予以加回 ；反之，对于 属于筹资活动或投资活动的财务收益应予以减去
(5)“投资损失（收益以‘-’号填列）”项目	属于 投资活动产生的现金流量 ，对于发生的 投资损失 应予以 加回 ；反之，对于发生的 投资收益 应予以 减去



老会计-用心传递温度

(6) “递延所得税资产减少（增加以‘-’号填列）”项目	属于企业未来期间的应纳税所得额及应交所得税，不构成报告期的现金流量；在计算“所得税费用”时，递延所得税资产减少额计入“所得税费用”科目的增加额（计算利润时已扣除），减少了报告期利润表中的净利润，应予以加回；反之，递延所得税资产增加额计入“所得税费用”科目的减少额，增加了报告期利润表中的净利润，应予以减去
(7) “递延所得税负债增加（减少以‘-’号填列）”项目	属于企业未来期间的应纳税所得额及应交所得税，不构成报告期的现金流量；在计算“所得税费用”时，递延所得税负债增加额计入“所得税费用”科目的增加额（计算利润时已扣除），减少了报告期利润表中的净利润，应予以加回；反之，递延所得税负债减少额计入“所得税费用”科目的减少额，增加了报告期利润表中的净利润，应予以减去
(8) “存货的减少（增加以“-”号填列）”项目	资产负债表中“存货”项目的年末较年初减少的差额，说明报告期消耗或发出了期初存货，这部分存货在报告期不需要支付现金，但按报告期营业成本等计算的净利润已经减去了这部分不需要支付的现金，应予以加回；反之，资产负债表中“存货”项目的年末较年初增加的差额，这部分存货在报告期已经支付了现金，但按报告期营业成本计算的净利润并未减去这部分需要支付的现金，应予以减去 【提示】 存货减少可能有属于投资活动或筹资活动的现金流量部分，填列该项目时需要分析计算调整非经营活动的现金流量

【提示】 在根据营业外收支分析计算时，应注意于企业日常活动之外的、不经常发生的特殊项目，如自然灾害损失、保险赔款、捐赠等，如果其中有能够确指属于流动资产损失的应当列入经营活动产生的现金流量，不应调整。

3. 经营性应收应付项目的增减变动。

本类项目属于不直接影响净利润的经营活动产生的现金流入量或流出量，需要在净利润的基础上分析调整的项目。

(1) “经营性应收项目的减少（增加以‘-’号填列）”项目。经营性应收项目包括应收票据、应收账款、预付账款、合同资产、其他应收款和长期应收款等项目中与经营活动有关的部分。资产负债表中经营性应收项目减少，表明报告期内收到了以前年度应收项目的现金，形成在净利润之外的营业活动现金流入量，应予以加回；反之，经营性应收项目增加，表明报告期的净利润中有尚未收到的现金流入量，应予以减去。

(2) “经营性应付项目的增加（减少以‘-’号填列）”项目。经营性应付项目包括应付票据、应付账款、预收账款、合同负债、其他应付款和长期应付款等项目中与经营活动有关的部分。资产负债表中经营性应付项目增加，表明报告期内“存货”等项目中存在尚未支付的应付项目的现金，在计算净利润时通过“营业成本”等项目已经扣除，形成净利润中存在尚未发生的经营活动现金流出量，应予以加回；反之，经营性应付项目减少，表明报告期计算净利润时存在尚未扣除的现金流出量，应予以减去。

第二步，分析调整不涉及现金收支的重大投资和筹资活动项目。

本项目反映企业一定会计期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的各项投资或筹资活动的信息资料。



老会计-用心传递温度

如企业报告期内实施的债务转为资本、一年内到期的可转换的公司债券、融资租入固定资产等。该类项目虽然不涉及报告期实际的现金流入流出，但对以后各期的现金流量有重大影响。此类需要列报的项目有：

- (1) 债务转为资本。反映企业报告期内转为资本的债务金额。
- (2) 一年内到期的可转换公司债券。反映企业报告期内到期的可转换公司债券的本息。
- (3) 融资租入固定资产。反映企业报告期内融资租入的固定资产。

第三步，分析调整现金及现金等价物净变动情况。

本项目反映现金及现金等价物增减变动及其净增加额。本项目可根据资产负债表中“货币资金”项目及现金等价物期末期初余额及净增额分析计算填列。

第四步，编制正式的现金流量表补充资料。具体方法可采用前述工作底稿法或 T 型账户法，也可以根据有关会计科目记录分析填列。这里不再赘述。

第五节 所有者权益变动表

【考点】所有者权益变动表的基本原理

(一) 所有者权益变动表的概念

所有者权益变动表，是指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。它对资产负债表的补充及对所有者权益增减变动情况的进一步说明。

【考点】所有者权益变动表的基本原理

(二) 所有者权益变动表的内容

1. 在所有者权益变动表上，企业至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- (1) 综合收益总额；
- (2) 会计政策变更和差错更正的累积影响金额；
- (3) 所有者投入资本和向所有者分配利润等；
- (4) 提取的盈余公积；
- (5) 实收资本、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、专项储备、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。

第六节 财务报表附注及财务报告信息披露要求

【考点 1】附注的作用

第一，附注的编制和披露，是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表列示项目含义的补充说明，以帮助财务报表使用者更准确地把握其含义。

第二，附注提供了对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中未列示项目的详细或明细说明。

第三，通过附注与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表列示项目的相互参照关系，以及对未能在财务报表中列示项目的说明，可以使财务报表使用者全面了解企业的财务状况、经营成果和现金流量以及所有者权益的情况。

【考点 2】附注的主要内容

1. 企业简介和主要财务指标
2. 财务报表的编制基础
3. 遵循企业会计准则的声明



老会计-用心传递温度

- 4.重要会计政策和会计估计
- 5.会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明
- 6.报表重要项目的说明
- 7.或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项
- 8.有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

【考点3】财务报告信息披露的要求

财务报告信息披露基本要求，又称财务报告信息披露的基本质量。主要有**真实、准确、完整、及时和公平**五个方面。

第七节 财务报告的阅读与应用

【考点1】资产负债表的阅读与应用

资产负债表阅读的主要内容有资产的存在状态及其分布、负债及所有者权益的构成状况，整体财务状况三方面。

阅读“资产”资料： 获取企业拥有或控制的经济资源总量及配置状况的结构性信息，包括资产总额和资产结构的信息	阅读“负债”资料： 获取企业在一定时期内需要偿还的债务的总量和债务状况的结构性信息，了解掌握企业拥有或控制资产中运用负债获取资金来源的状况，包括负债总额和负债结构性的信息
	阅读“所有者权益”资料： 获取企业股权融资和盈利积累资金的总量以及所有者权益状况的结构性信息，了解掌握企业拥有或控制资产中运用股权融资和盈余积累获取资金来源的状况，包括所有者权益总额及其结构性的信息

阅读资产负债表资料，获取企业整体财务状况的结构性信息，厘清企业资金的来龙去脉关系，对企业财务状况作出基本评价，预测企业财务状况的基本变化趋势和发展前景。

【考点2】利润表的阅读与应用

(1) 阅读利润表中营业利润、利润总额、净利润等项目资料，获取企业利润构成信息，评价企业利润质量和盈利能力。

(2) 阅读利润表中净利润和综合收益总额资料，获取企业经营成果和实现经济效益的信息，评价企业一定会计期间的经营情况。

【考点3】现金流量表的阅读与应用

现金流量表阅读的内容主要有持有现金、现金流量的构成情况和经营活动及其财务成果质量三方面。

(一) 现金流量表阅读的主要内容

项目	具体应用
阅读经营活动产生的现金流量及其具体项目	获得经营活动产生的现金流量的详细信息 评价企业经营活动产生的现金流量
阅读投资活动产生的现金流量及其项目	获得投资活动产生的现金流量的详细信息 评价企业投资活动产生的现金流量



老会计-用心传递温度

阅读筹资活动产生的现金流量及其项目	获得筹资活动产生的现金流量的详细信息 评价企业筹资活动产生的现金流量
阅读“现金及现金等价物净增加额”项目	获得现金增减净额信息 评价企业现金支付能力

（二）现金流量表补充资料

（1）经营活动产生现金流量的补充性结构信息。

现金流量表补充资料提供将净利润调节为经营活动现金流量、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动以及现金及现金等价物净变动情况三方面的结构性信息。

（2）利润质量。现金流量表补充资料进一步补充列示说明企业净利润与经营活动现金流量净额之间的关系。如果经营活动现金流量净额大于同期净利润额，一般说明收到的现金高于同期实现的净利润额，表明利润的质量好；反之，则表明利润的质量较差。

