



第八章 财务报告

第一节 财务报告的概述

一、财务报告定义

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。

二、财务报表的组成

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。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的内容

编制单位：						
资 产	行次	期末数	年初数	负债及所有者权益	行次	期末数
流动资产：				流动负债：		
货币资金	1			短期借款	31	
短期投资	2			应付票据	32	
应收票据	3			应付账款	33	
应收账款	4			预收账款	34	
预付款项	5			应付职工薪酬	35	
应收股利	6			应交税费	36	
应收利息	7			应交税费	37	
其他应收款	8			应付利润	38	
存货	9			其他应付款	39	
其中：原材料	10			其他流动负债	40	
在产品	11			流动负债合计	41	
库存商品	12			非流动负债：		
周转材料	13			长期借款	42	
其他流动资产	14			长期应付款	43	
流动资产合计	15			递延收益	44	
非流动资产：				其他非流动负债	45	
长期债券投资	16			非流动负债合计	46	
长期股权投资	17			负债合计	47	
固定资产原价	18					
减：累计折旧	19					
固定资产账面价	20					
在建工程	21					
工程物资	22					
固定资产清理	23					
生产性生物资产	24			所有者权益：		
无形资产	25			实收资本	48	
开发支出	26			资本公积	49	
长期待摊费用	27			盈余公积	50	
其他非流动资产	28			未分配利润	51	
非流动资产合计	29			所有者权益合计	52	
资产总计	30	-	-	负债和所有者权益总	53	



老会计-用心传递温度

【例题1·多选题】下列各项中，属于企业流动负债的有（ ）。

- 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（ ）。

- 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。

【提示】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（ ）。

- 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；



老会计-用心传递温度

应收账款=“应收账款”所属明细科目借方余额+“预收账款”所属明细科目借方余额-相关“坏账准备”余额

【提示】收+收，付+付，资产借借加，负债贷贷加

“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	1600000	100000
预付账款	800000	60000
应付账款	400000	1800000
预收账款		1400000

【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：1600000（元）
- ② “预付款项”项目金额为：800000+400000=1200000（元）
- ③ “应付账款”项目金额为：60000+1800000=1860000（元）
- ④ “预收款项”项目金额为：1400000+100000=1500000（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。

- 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	1000000
2017 年 5 月 1 日	5	2000000



老会计-用心传递温度

2016 年 6 月 1 日	4	1500000
----------------	---	---------

【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：1000000+2000000=3000000（元） 本例中，企业应当根据“长期借款”总账科目余额4500000（1000000+2000000+1500000）元，减去一年内到期的长期借款 1500000 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】2017 年 12 月 31 日，某企业“固定资产”科目借方余额为 3000 万元，“累计折旧”科目贷方余额为 1400 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。

A. 3000 B. 1600 C. 1400 D. 2800

【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=3000-1400-200=1400（万元）。

【例题7·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 8·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。



老会计-用心传递温度

“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。

- 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 9·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。

- 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。**

（2）“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。**

（3）“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。**

（4）“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。**

（5）“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。

（6）“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 5000 万元，“累计折旧”科目贷方余额为 2000 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=5000-2000-500+500=3000（万元）。

（7）“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



老会计-用心传递温度

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。

1、负债项目的填列说明（下列序号根据教材列示顺序标示）

（1）“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末贷方余额合计数填列。

（2）“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。

（3）“长期借款”项目，反映企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的各项借款。本项目应根据“长期借款”科目的期末余额，扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在资产负债表日起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。

【例题10·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11·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（ ）。

- 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12·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。

第三节 利润表

一、利润表的内容

项目	本期金额	上期金额
----	------	------



老会计-用心传递温度

一、营业收入		
减：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		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额（略）		
六、综合收益总额		
七、每股收益		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

二、利润表的填列

（一）利润表的编制要求

利润表中一般应单独列报的项目主要有**营业利润**、**利润总额**、**净利润**、其他综合收益的税后净额、综合收益总



老会计-用心传递温度

额和每股收益等。

（二）利润表的填列方法

利润表的“本期金额”栏的填列方法，一般应根据损益类科目和所有者权益类有关科目的发生额填列。

项目	填列方法
一、营业收入	= “主营业务收入” + “其他业务收入”
减：营业成本	= “主营业务成本” + “其他业务成本”
税金及附加	= “税金及附加” 发生额分析填列
销售费用	= “销售费用” 发生额分析填列
管理费用	= “管理费用” 发生额分析填列
研发费用	= “研发费用” 发生额+ “无形资产摊销” 发生额分析填列
财务费用（收益以“-”号填列）	= “财务费用” 发生额分析填列
资产减值损失	= “资产减值损失” 发生额分析填列
信用减值损失	= “信用减值损失” 发生额分析填列
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	= “公允价值变动损益” 发生额分析填列
投资收益（损失以“-”号填列）	= “投资收益” 发生额分析填列
其他收益	= “其他收益” 发生额分析填列
资产处置收益（损失以“-”号填列）	= “资产处置损益” 发生额分析填列
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	= “净敞口套期损益” 发生额分析填列
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	计算确定
加：营业外收入	= “营业外收入” 发生额分析填列
减：营业外支出	= “营业外支出” 发生额分析填列
三：利润总额（亏损以“-”号填列）	计算确定
减：所得税费用	= “所得税费用” 发生额分析填列
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	计算确定
五、其他综合收益的税后净额	略
六、综合收益总额	“四” + “五”
七、每股收益	略

【例题1·单选题】下列各项中，影响利润表中“营业利润”项目的是（ ）。

- A. 盘亏固定资产净损失
- B. 计提固定资产减值准备
- C. 发生的所得税费用
- D. 固定资产毁损的净损失

【答案】B

【解析】盘亏固定资产净损失计入营业外支出，影响利润总额，不影响营业利润，选项 A 错误；计提固定资产减值准备计入资产减值损失，影响营业利润，选项 B 正确；发生的所得税费用影响净利润，不影响营业利润，选项 C 错误；固定资产毁损的净损失计入营业外支出，影响利润总额，不影响营业利润，选项 D 错误。

【例题2·单选题】下列各项中，应列入利润表“营业收入”项目的是（ ）。

- A. 销售材料取得的收入



老会计-用心传递温度

- B. 接受捐赠收到的现金
- C. 出售专利权取得的净收益
- D. 出售自用房产取得的净收益

【答案】A

【解析】选项A，销售材料取得的收入计入其他业务收入，构成营业收入，选项 B 通过“营业外收入”科目核算，选项 CD 通过“资产处置损益”科目核算，均不构成营业收入。

【例题3·单选题】下列各项中，不应列入利润表“营业成本”项目的是（ ）。

- A. 已销商品的实际成本
- B. 在建工程领用产品的成本
- C. 对外提供劳务结转的成本
- D. 投资性房地产计提的折旧额

【答案】B

【解析】在建工程领用产品的实际成本在产品领用时直接计入在建工程，不结转营业成本。

【例题4·多选题】下列各项中，关于利润表项目本期金额填列方法表述正确的有（ ）。

- A. “管理费用”项目应根据“管理费用”科目的本期发生额分析填列
- B. “营业利润”项目应根据“本年利润”科目的本期发生额分析填列
- C. “税金及附加”项目应根据“应交税费”科目的本期发生额分析填列
- D. “营业收入”项目应根据“主营业务收入”和“其他业务收入”科目的本期发生额分析填列

【答案】AD

【解析】“管理费用”项目应根据“管理费用”科目的发生额分析填列，选项 A 正确；本年利润不仅仅包含营业利润，还包含营业外收支和所得税费用，因此“营业利润”项目不是以本年利润的本期发生额填列的，选项 B 不正确；“税金及附加”项目应根据“税金及附加”科目的发生额分析填列，而不是根据“应交税费”科目本期发生额分析填列的，选项 C 不正确；“营业收入”项目根据“主营业务收入”和“其他业务收入”科目的发生额分析填列，选项 D 正确。

【例题 5·判断题】企业利润表中的“综合收益总额”项目，应根据企业当年的“净利润”和“其他综合收益的税后净额”的合计数计算填列。（ ）

【答案】√