



accounting



2025年初级会计实务

【精讲专题课】

讲解人：龙龙老师

A





accounting



第八章

财务报告

A





本章考情分析

本章属于次重点章节。本章主要介绍资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的编制及附注的相关内容。考生需要重点关注资产负债表的填列方法、利润表的相关计算等，覆盖各种题型。从历年真题情况来看，单项选择题与多项选择题涉及本章内容较多。**2025 年预计分值 8 分左右**。由于本章内容与前面七章节的内容联系紧密，且综合性较强，因此，学习本章的同时，一定要及时对前面所学习的内容进行复习。



本章考点地图

▶ 专题一 财务报告的概述

▶ 专题二 资产负债表

▶ 专题三 利润表

▶ 专题四 现金流量表

▶ 专题五 所有者权益变动表

▶ 专题六 财务报表附注



专题一

财务报告的概述



专题一·知识概览



概述

🚩 财务报告的定义及目标

🌀 财务报告的组成



考点1·财务报告概述



一、财务报告的定义

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。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。

二、财务报告的目标

是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。**财务报告使用者通常包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。**



考点2·财务报告的组成



内
容

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 and 资料。

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“四表”中列示项目的文字描述或明细资料的补充，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等



专题二

资产负债表



专题二·知识概览



🚩 资产负债表的内容



资产负债表

🌀 资产负债表的填列



考点1·资产负债表的内容 ★ ★



一、资产负债表的概念

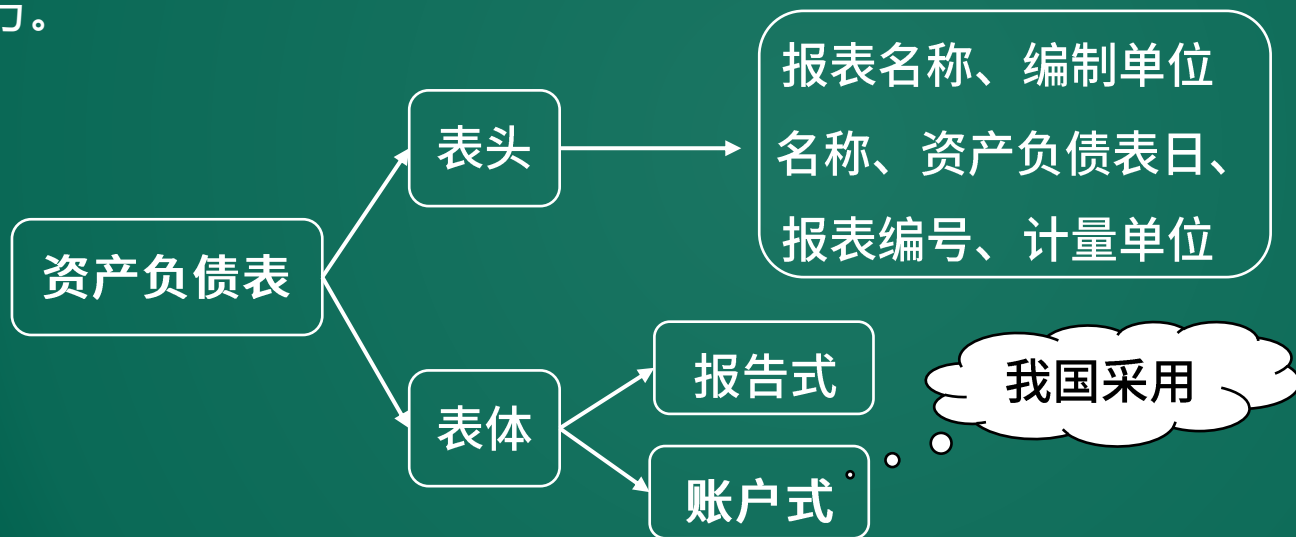
考点

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，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。

二、资产负债表的结构原理

资产负债表是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一平衡公式，按照各具体项目的性质和功能作出分类标准，依此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填制而成。

资产负债表一般由表头和表体两部分组成。资产负债表的表体格式一般有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表。我国企业的资产负债表采用账户式结构，分为左右两方。



资产负债表主要反映资产、负债和所有者权益三方面的内容，并满足“资产=负债+所有者权益”平衡式。

左方为资产项目，大体按资产的流动性强弱排序，流动性强的资产如“货币资金”“交易性金融资产”等排在前面，流动性弱的资产如“固定资产”等排在后面。右方为负债及所有者权益项目，一般按要求清偿期限长短的先后顺序排列，“短期借款”“应付票据”等排在前面，“长期借款”等排在中间，对于在企业清算之前不需要偿还的所有者权益项目排在后面，表明负债具有优先偿还的要求权，所有者权益对负债具有担保责任。

资产负债表

会企01

表编制单位：××

年 月 日

单位：元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产	↓ 按资产的流动性大小		流动负债	↓ 按清偿时间的先后顺序	
非流动资产			非流动负债		
-----			所有者权益		
资产总计			负债和所有者权益 合计		



考点2·资产负债表的概述编制方法 ★ ★



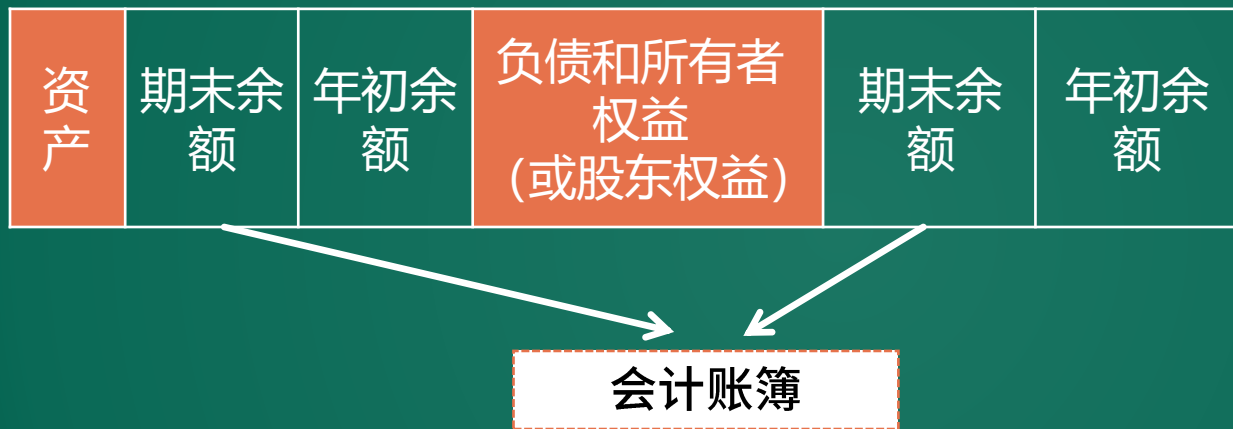
一、资产负债表项目的填列方法

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末 余额	年初 余额
----	----------	----------	---------------------	----------	----------

上年末资产负债表的“期末余额”

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

资产负债表的“**期末余额**”是根据会计账簿中所反映的各类账户的期末余额填列的。



【提示】 报表项目≠会计科目，报表项目与会计科目不是——对应关系。

资产负债表的“期末余额”栏主要有以下几种填列方法：

1. 根据**总账**科目余额填列
2. 根据**明细账科目**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
4. 根据有关**科目余额减去其备抵科目余额**后的净额填列
5. **综合**运用上述填列方法分析填列

填列方法		常考项目举例
1.根据总 账科目余 额填列	根据相关 总账科目 余额 直接 填列	<u>短期借款、资本公积</u> 、盈余公积、应付票 据等
	根据几个 总账科目 余额 计算 填列	货币资金=库存现金+银行存款+其他货币 资金;

填列方法	常考项目举例
2.根据明 细科目余 额计算填 列	(1) “应付职工薪酬”项目 = “应付职工薪酬” 明细科目期末余额
	(2) “交易性金融资产”项目 = “交易性金融资产” 明细科目的期末余额
	(3) “应付账款”项目 = “应付账款” 明细科目期末贷方余额 + “预付账款” 明细科目期末贷方余额
	(4) “一年内到期的非流动资产” “一年内到期的非流动负债”项目 = 相关非流动资产和非流动负债项目的明细科目余额 (应扣除相应的减值准备)

收找收
付找付
资产为借
负债为贷
资产减备抵



【练一练·多选题】

下列资产负债表中，其期末余额应根据相关明细账科目期末余额计算填列的有（ ）。

- A. 资本公积
- B. 应付职工薪酬
- C. 应付账款
- D. 短期借款

【答案】 BC

【解析】 选项AD，应根据总账科目的期末余额直接填列。

填列方法	常考项目举例
3.根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列	(1) “长期借款”项目 = “长期借款”总账科目余额 - “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在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的长期借款后的金额
	(2) “其他非流动资产”项目 = 有关科目的期末余额 - 将于一年内 (含一年) 收回数
	(3) “其他非流动负债”项目 = 有关科目的期末余额 - 将于一年内 (含一年) 到期偿还数



一长, 两非



【练一练·多选题】

下列各项中，资产负债表“期末余额”栏应根据相关总账科目和明细账科目余额分析计算填列的项目有（ ）。

- A. 长期借款
- B. 资本公积
- C. 其他非流动资产
- D. 货币资金

【答案】 AC

【解析】 选项B错误，应根据总账科目的期末余额直接填列。
选项D错误，应根据总账科目的期末余额计算填列。

填列方法	常考项目举例
4.根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列	<p>(1) “应收票据” “应收账款” “长期股权投资” “在建工程” 等项目 = 相应科目期末余额 - 减值准备、坏账准备等备抵科目余额</p>
	<p>(2) “投资性房地产” (采用成本模式计量) 项目 = “投资性房地产” 科目的期末余额 - “投资性房地产累计折旧” - “投资性房地产减值准备”</p>
	<p>(3) “固定资产” 项目 = “固定资产” 科目的期末余额 - “累计折旧” - “固定资产减值准备” - “固定资产清理” 贷方余额 (或 + “固定资产清理” 借方余额)</p>
	<p>(4) “无形资产” 项目 = “无形资产” 科目的期末余额 - “累计摊销” - “无形资产减值准备”</p>



【练一练·单选题】

下列各项中，企业在编制资产负债表时，应根据有关科目余额减去其备抵科目余额的净额填列的项目是（ ）。

- A.无形资产
- B.短期借款
- C.预收款项
- D.货币资金

【答案】 A

【解析】 选项B，应根据总账科目的期末余额直接填列；选项C，根据明细账科目余额计算填列；选项D，根据三个总账科目的期末余额计算填列。

填列方法	常考项目举例
5.综合运用 上述填列方法分析填列	$ \begin{aligned} \text{"存货"项目} &= \text{"原材料"} + \text{"库存商品"} + \text{"委托加工物资"} \\ &+ \text{"周转材料"} + \text{"材料采购"} + \text{"在途物资"} + \text{"发出商品"} \\ &+ \text{"生产成本"} + \text{"材料成本差异"} \\ &(\text{借方为加, 贷方为减}) - \text{"存货跌价准备"} + \text{受托代销商品} \\ &- \text{受托代销商品款} \end{aligned} $

【龙龙妙招】 工程物资不属于企业的存货，而是非流动资产。列示在资产负债表非流动资产中的“在建工程”项目。



【练一练·多选题】

下列各项中，应在资产负债表“存货”项目填列的有（ ）。

- A.生产成本
- B.委托加工物资
- C.原材料
- D.工程物资

【答案】 ABC

【解析】 选项D错误，应在企业资产负债表“在建工程”项目列示。

二、资产负债表——资产项目的填列说明

1

报表项目	具体编制方法
货币资金	本项目应根据“库存现金”“银存存款”“其他货币资金”科目期末余额的合计数填列
交易性金融资产	该项目根据“交易性金融资产”科目的相关明细科目期末余额分析填列
应收票据	“应收票据”期末余额-“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
应收账款	应收账款=（应收账款+预收账款）明细账借方余额-对应的坏账准备

二、资产负债表——资产项目的填列说明

2

报表项目	具体编制方法
应收款项融资	应根据期末余额分析填列
预付款项	“预付账款”明细科目+“应付账款”明细科目-“坏账准备”
其他应收款	“应收利息”+“应收股利”+“其他应收款”-“坏账准备”

存货项目：

“材料采购” + “原材料” + “在途物资” + “库存商品” + “周转材料” + “委托加工物资” + “生产成本” + “发出商品” + “受托代销品” - “受托代销商品款” + “合同履行成本” - “合同履行成本减值准备” - “存货跌价准备”

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

二、资产负债表——资产项目的填列说明

3

报表项目	具体编制方法
合同资产	该项目应根据“合同资产”科目的相关明细科目期末余额分析填列
一年内到期的非流动资产	本项目应根据有关科目的期末余额分析填列
债权投资	“债权投资”明细科目-“债权投资”减值准备

4

报表项目	具体编制方法
长期应收款	“长期应收款” - “未实现融资收益” - “坏账准备”
长期股权投资	“长期股权投资” - “长期股权投资减值准备”
固定资产	“固定资产” - “累计折旧” - “固定资产减值准备” + “ <u>固定资产清理</u> ” (借+贷-)
在建工程	“在建工程” - “在建工程减值准备” + “工程物资” - “工程物资减值准备”

5

报表项目	具体编制方法
使用权资产	“使用权资产” - “使用权资产累计折旧” - “使用权资产减值准备”
无形资产	“无形资产” - “累计摊销” - “无形资产减值准备”
开发支出	根据“研发支出——资本化支出”这一明细科目的期末余额填列
长期待摊费用	根据“长期待摊费用”科目期末余额分析填列

6

报表项目	具体编制方法
递延所得税资产	该项目应根据“递延所得税资产”科目的期末余额填列
其他非流动资产	本项目应根据有关科目的期末余额填列

★ 长期待摊费用的摊销年限只剩一年或不足一年的，或预计在一年内（含一年）进行摊销的部分，不得归类为流动资产，仍在各该非流动资产项目（长期待摊费用）中填列，不转入“一年内到期的非流动资产”项目。



【练一练·单选题】

2023年12月31日，会计科目余额如下，“库存商品”科目借方余额1000万元，“原材料”科目借方余额580万元，“材料成本差异”科目借方余额80万元，“工程物资”科目余额150万元，不考虑其他因素，2023年12月31日，“存货”项目“期末余额”栏的金额为（ ）万元。

A.1660

B.1580

C.1500

D.1650

【答案】A

【解析】该企业年末资产负债表中“存货”项目期末余额=1000+580+80=1660（万元）。“工程物资”科目期末余额列入“在建工程”项目。



【练一练·单选题】

2023年12月31日，某公司下列会计科目余额如下：“固定资产”科目借方余额1000万元，“累计折旧”科目贷方余额400万元，“固定资产减值准备”科目贷方余额80万元，“固定资产清理”科目借方余额20万元。2023年12月31日，该公司资产负债表中“固定资产”项目期末余额应列报的金额为（ ）万元。

A.540

B.600

C.520

D.620

【答案】 A

【解析】 “固定资产” 项目 = “固定资产” - “累计折旧” - “固定资产减值准备” ± “固定资产清理” = 1000 - 400 - 80 + 20 = 540 (万元) , 选项 A 正确。

二、资产负债表——负债和所有者权益项目的填列说明

7

报表项目	具体编制方法
短期借款	根据“短期借款”期末余额填列
交易性金融负债	该项目应根据“交易性金融负债”科目的相关明细科目期末余额填列
应付票据	该项目根据“应付票据”科目的期末余额填列
应付账款	该项目应根据“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

8

报表项目	具体编制方法
预收账款	应根据“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。
应付职工薪酬	根据“应付职工薪酬”科目所属各明细科目的期末贷方余额分析填列。
应交税费	根据“应交税费”科目的期末贷方余额填列，“应交税费”科目期末为借方余额，应以“-”号填列。

9

报表项目	具体编制方法
其他应付款	“应付利息” + “应付股利” + “其他应付款”
一年内到期的非流动负债	根据有关科目的期末余额分析填列。

10

报表项目	具体编制方法
长期借款	“长期借款”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。
长期应付款	根据“长期应付款”科目的期末余额，减去相关的“未确认融资费用”科目的期末余额后的金额，以及“专项应付款”科目的期末余额填列

报表项目	具体编制方法
预计负债	该项目应根据“预计负债”科目的期末余额填列
递延收益	本项目应根据“递延收益”科目的期末余额填列。
递延所得税负债	该项目应根据“递延所得税负债”科目的期末余额填列
其他非流动负债	本项目应根据有关科目的期末余额，减去将于一年内（含一年）到期偿还数后的余额分析填列。非流动负债各项目中将于一年内（含一年）到期的非流动负债，应在“一年内到期的非流动负债”项目内反映



【练一练·单选题】

2023 年 12 月 31 日，某企业应付款项相关会计科目期末贷方余额分别为：应付利息 10 万元，应付股利 300 万元。不考虑其他因素，2023 年 12 月 31 日该企业资产负债表中“其他应付款”项目“期末余额”栏应填列的金额为（ ）万元。

A.0

B.340

C.310

D.300

【答案】C

【解析】“其他应付款”应根据“应付利息”“应付股利”“其他应付款”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。故本题“其他应付款”项目“期末余额”栏应填列的金额=10+300=310（万元）。



【练一练·单选题】

2022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】“预收账款”项目 = “预收账款”明细科目期末贷方余额 + “应收账款”明细科目期末贷方余额。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。

报表项目	具体编制方法
实收资本（股本）	根据“实收资本（或股本）”科目的期末余额填列
资本公积	根据“资本公积”科目的期末余额填列。
其他综合收益	根据“其他综合收益”科目的期末余额填列
盈余公积	根据“盈余公积”科目的期末余额填列。
未分配利润	根据“本年利润”和“利润分配”的余额计算填列

专题小结

资产负债表

根据总账科目
余额填列

直接填列

短期借款、资本公积

计算填列

货币资金

根据明细科目
余额计算填列

应付账款、预付账款等

开发支出、应付职工薪酬

一年内到期的非流动资产/负债

根据总账和明细
账余额分析填列

长期借款、长期待摊费用

其他非流动资产/负债

根据有关科目余额减其备
抵科目余额后的净额填列

应收账款、应收票据

长投、固定资产、在建工程等

综合运用

存货