

第十六章 财务报表

- 财务报表概述
- 资产负债表
- 利润表
- 现金流量表
- 附注
- 会计政策、会计估计变更和差错更正
- 小企业会计准则与企业会计准则的比较

01

■财务报表概述

财务报表的作用

一、财务报表的作用

财务报表提供的有关资料，有利于小企业及其他各方信息使用者考核、分析财务状况和经营成果，评价小企业生产经营工作的质量，分析、研究、预测小企业生产经营前景，做出正确的决策，加强财务管理。

小企业财务报表的分类和组成

(一) 小企业财务报表的分类

1. 按照反映的经济内容分类

小企业财务报告按照反映的经济内容可以分为财务报表和财务情况说明书。其中，财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注。

资产负债表是反映小企业在一定日期财务状况的财务报表；

利润表是反映小企业一定时期经营成果的财务报表；

现金流量表是反映小企业一定会计期间内有关现金和现金等价物的流入和流出信息的财务报表。（思考：与企业会计准则有何不同？）

小企业财务报表的分类和组成

2.按照编报期间分类

会计报表按编报期间的不同，可以分为中期会计报表和年度会计报表。其中，中期会计报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的会计报表，包括半年报、季报和月报等。

3.按照编报主体分类

会计报表按编报主体的不同，可以分为个别会计报表和合并会计报表。

小企业财务报表的分类和组成

4.按照报送对象分类

会计报表按其报送对象不同，可以分为外部会计报表和内部会计报表。

5.按照资金运动状态分类

会计报表按资金运动形态不同，可以分为静态会计报表和动态会计报表。

小企业财务报表的组成

小企业财务报表体系通常主要由基本财务报表和报表附注两部分组成。小企业对外提供的财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表三张报表。财务报表附注是对财务报表的补充说明，也是财务报表体系的重要组成部分。

小企业财务报表的编制要求及准备工作

1. 小企业编制财务报表的要求

小企业编制财务报表的依据是登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料。为了确保财务报表的质量，满足信息使用者的需求，财务报表的编制必须符合以下基本要求：

- (1) 真实可靠
- (2) 相关可比
- (3) 全面完整
- (4) 编报及时
- (5) 便于理解

小企业财务报表的编制要求及准备工作

2. 小企业编制财务报表的准备工作

在编制报表前，要切实做好以下基础工作：

- (1) 确保本期所有经济业务全部登记入账，不能提前结账或者是推迟不入账；
- (2) 核对账簿记录，做到账证相符、账账相符，对于不相符的要查明原因并作出处理；
- (3) 期末进行财产清查，包括各项货币资金、往来款项、各种财产物资等，做到账实相符。

02

《

■资产负债表

- 资产负债表概述
- 资产负债表格式及编报说明
- 资产负债表编制示例

资产负债表概述

资产负债表，是指反映小企业在某一特定日期(月末、季末、半年末、年末)的财务状况的报表。资产负债表主要提供有关小企业财务状况方面的信息，即某一特定日期关于企业资产、负债、所有者权益及其相互关系，是小企业财务报表体系中的主要报表之一。

资产负债表概述

资产负债表可以提供的信息主要有：

- (1) 小企业在某一时点上所拥有的经济资源及这些经济资源的分布和构成情况。
- (2) 小企业资金来源的构成情况，包括小企业所承担的债务及所有者权益各个项目的状况。
- (3) 小企业所负担的债务以及小企业的偿债能力（包括短期和长期的偿债能力）。
- (4) 小企业未来财务状况变动趋势。

资产负债表格式及编报说明

1、资产

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产，在资产负债表上按其类别分项列示。资产负债表中的资产类至少应当单独列示反映下列信息的项目：货币资金、应收及预付款项、存货、长期债券投资、长期股权投资、固定资产、生产性生物资产、无形资产、长期待摊费用等。

2、负债。

负债按其偿还期的长短分为流动负债和非流动负债，在资产负债表上按其类别分项列示。资产负债表中的负债类至少应当单独列示反映下列信息的项目：短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应付利息、长期借款、长期应付款等。

资产负债表格式及编报说明

3、所有者权益。

所有者权益按照实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润分项列示。资产负债表中的所有者权益类至少应当单独列示反映下列信息的项目：实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

填列方法	项目类别	具体项目填列方法
根据总账账户期末余额直接填列的项目	资产类	短期投资、应收票据、应收股利、应收利息、其他应收款、长期债券投资、长期股权投资、在建工程、固定资产清理、工程物资、开发支出、长期待摊费用
	负债类	短期借款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润、其他应付款、长期借款、长期应付款、递延收益
	所有者权益类	实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润

根据几个总账户的期末余额加计填列	资产类	<p>货币资金：根据“库存现金”、“银行存款”和“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。</p> <p>存货：根据“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“材料成本差异”、“生产成本”、“库存商品”、“商品进销差价”、“委托加工物资”、“周转材料”、“消耗性生物资产”等科目的期末余额分析填列。</p>
------------------	-----	---

根据总账所属明细账户的余额填列	资产类	应收账款项目：根据“应收账款”和“预收账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数填列。 预付账款项目：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填列。
	负债类	应付账款项目：应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属各明细科目的期末贷方余额合计数填列。 预收账款项目：根据“应收账款”和“预收账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数填列。

根据总账账户和明细账户余额分析计算填列	资产类	其他流动资产项目：根据有关科目的期末余额分析填列。 其他非流动资产项目：根据有关科目的期末余额分析填列。
	负债类	其他流动负债项目：根据有关科目的期末余额填列。 其他非流动负债项目：根据有关科目的期末余额分析填列。

根据有关账户余额减去其备抵账户余额后的净额填列	资产类	固定资产账面价值项目：根据“固定资产”科目的期末余额减去“累计折旧”科目的期末余额后的金额填列。
		生产性生物资产项目：根据“生产性生物资产”科目的期末余额减去“生产性生物资产累计折旧”科目的期末余额后的金额填列。
		无形资产项目：根据“无形资产”科目的期末余额减去“累计摊销”科目的期末余额后的金额填列。

03

《

■利润表

- 利润表概述
- 利润表格式及编报说明
- 利润表编制示例

利润表概述

利润表，是指反映小企业在一定会计期间的经营成果的报表。利润表把一定时期的收入与同一会计期间相关的费用进行配比，以计算出小企业一定时期的净利润（或净亏损）。

利润表是财务报表中的主要报表之一，利润表的结构和内容与小企业利润构成的因素直接相关，利润表是反映小企业一定时期利润的形成或亏损发生过程的动态报表。它从经营情况和财务成果两方面综合反映了小企业一定期间的收入实现情况、费用耗费情况，以及实现利润（或发生亏损)的总量、构成、影响利润形成的各项因素等状况，是小企业生产经营活动最终成果的体现，是考核小企业经济效益的综合指标。

利润表格式及编报说明

由于利润表是反映企业一定时期经营成果的动态报表，因此，各项目一般根据账户的本期发生额分析填列。

- “营业收入”项目，反映小企业销售商品和提供劳务所实现的收入总额。本项目应根据“主营业务收入”科目和“其他业务收入”科目的发生额合计填列。
- “营业成本”项目，反映小企业所销售商品的成本和所提供劳务的成本。本项目应根据“主营业务成本”科目和“其他业务成本”科目的发生额合计填列。

利润表格式及编报说明

- “税金及附加”项目，反映小企业开展日常生产活动应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等。本项目应根据“营业税金及附加”科目的发生额填列。
- “销售费用”项目，反映小企业销售商品或提供劳务过程中发生的费用。本项目应根据“销售费用”科目的发生额填列。

利润表格式及编报说明

- “管理费用”项目，反映小企业为组织和管理生产经营发生的其他费用。本项目应根据“管理费用”科目的发生额填列。
- “财务费用”项目，反映小企业为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用。本项目应根据“财务费用”科目的发生额填列。
- “投资收益”项目，反映小企业股权投资取得的现金股利（或利润）、债券投资取得的利息收入和处置股权投资和债券投资取得的处置价款扣除成本或账面余额、相关税费后的净额。本项目应根据“投资收益”科目的发生额填列。如为投资损失，以“-”号填列。

利润表格式及编报说明

- “营业利润”项目，反映小企业当期开展日常生产经营活动实现的利润。本项目应根据营业收入扣除营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用，加上投资收益后的金额填列。如为亏损，以“-”号填列。
- “营业外收入”项目，反映小企业实现的各项营业外收入金额。包括：非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收账款、违约金收益等。本项目应根据“营业外收入”科目的发生额填列。

利润表格式及编报说明

- “营业外支出”项目，反映小企业发生的各项营业外支出金额。包括：存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券投资损失，无法收回的长期股权投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等。本项目应根据“营业外支出”科目的发生额填列。

利润表格式及编报说明

“利润总额”项目，反映小企业当期实现的利润总额。本项目应根据营业利润加上营业外收入减去营业外支出后的金额填列。如为亏损总额，以“-”号填列。

利润表格式及编报说明

- “所得税费用”项目，反映小企业根据企业所得税法确定的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。本项目应根据“所得税费用”科目的发生额填列。
- “净利润”项目，反映小企业当期实现的净利润。本项目应根据利润总额扣除所得税费用后的金额填列。如为净亏损，以“-”号填列。

04

《

■现金流量表

- 现金流量表概述
- 现金流量表格式及编报说明
- 现金流量表编制示例

现金流量表概述

现金流量表，是指反映小企业在一定会计期间现金流入和流出情况的报表。现金流量表是以现金的流入和流出，汇总说明小企业在报告期内的经营活动、投资活动和筹资活动的动态报表。它揭示小企业在一定期间内各项活动所产生的现金流入、现金流出和现金变动净额，全面反映小企业的现金流量从期初到期末的变化过程。

现金流量表格式及编报说明

■ 经营活动产生的现金流量

1. “销售产成品、商品、提供劳务收到的现金”项目，反映小企业本期销售产成品、商品、提供劳务收到的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”和“主营业务收入”等科目的本期发生额分析填列。
2. “收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映小企业本期收到的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”和“银行存款”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

3. “购买原材料、商品、接受劳务支付的现金”项目，反映小企业本期购买原材料、商品、接受劳务支付的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”、“原材料”、“库存商品”等科目的本期发生额分析填列。
4. “支付的职工薪酬”项目，反映小企业本期向职工支付的薪酬。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”科目的本期发生额填列。

现金流量表格式及编报说明

5. “支付的税费”项目，反映小企业本期支付的税费。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应交税费”等科目的本期发生额填列。
6. “支付其他与经营活动有关的现金”项目，反映小企业本期支付的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

■ 投资活动产生的现金流量

1. “收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金”项目，反映小企业出售、转让或到期收回短期投资、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债券投资资本金而收到的现金，不包括长期债券投资收回的利息。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期投资”、“长期股权投资”、“长期债券投资”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

2. “取得投资收益收到的现金”项目，反映小企业因权益性投资和债权性投资取得的现金股利或利润和利息收入。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“投资收益”等科目的本期发生额分析填列。
3. “处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额”项目，反映小企业处置固定资产、无形资产和其他非流动资产取得的现金，减去为处置这些资产而支付的有关税费等后的净额。

现金流量表格式及编报说明

4. “短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金”项目，反映小企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金。包括：企业取得短期股票投资、短期债券投资、短期基金投资、长期债券投资、长期股权投资支付的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期投资”、“长期债券投资”、“长期股权投资”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

5. “购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金”项目，反映小企业购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金。

■ 筹资活动产生的现金流量

1. “取得借款收到的现金”项目，反映小企业举借各种短期、长期借款收到的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期借款”、“长期借款”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

“吸收投资者投资收到的现金”项目，反映小企业收到的投资者作为资本投入的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“实收资本”、“资本公积”等科目的本期发生额分析填列。

“偿还借款本金支付的现金”项目，反映小企业以现金偿还各种短期、长期借款的本金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期借款”、“长期借款”等科目的本期发生额分析填列。

现金流量表格式及编报说明

“偿还借款利息支付的现金”项目，反映小企业以现金偿还各种短期、长期借款的利息。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应付利息”等科目的本期发生额分析填列。

“分配利润支付的现金”项目，反映小企业向投资者实际支付的利润。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应付利润”等科目的本期发生额分析填列。

05

《

■ 附注

- 附注概述
- 附注格式及编报说明

附注概述

小企业财务报表附注，是指对在资产负债表、利润表和现金流量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。附注是财务报表不可或缺的组成部分。

附注概述

财务报表中的数字是经过分类与汇总后的结果，是对小企业发生的经济业务的高度简化和浓缩的数字，如有没有形成这些数字所使用的会计政策、理解这些数字所必需的披露，财务报表就不可能充分发挥效用。因此，附注与资产负债表、利润表、现金流量表等报表具有同等的重要性，是财务报表的重要组成部分。报表使用者要了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，应当全面阅读附注。

附注格式及编报说明

小企业财务报表附注应按照下列顺序披露：

1. 遵循小企业会计准则的声明。
2. 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明。
3. 应付职工薪酬、应交税费项目的说明。
4. 利润分配的说明。
5. 用于对外担保的资产名称、账面余额及形成的原因；未决诉讼、未决仲裁以及对外提供担保所涉及的金额。

附注格式及编报说明

- 6.发生严重亏损的，应当披露持续经营的计划、未来经营的方案。
- 7.对已在资产负债表和利润表中列示项目与企业所得税法规定存在差异的纳税调整过程。
- 8.其他需要在附注中说明的事项。

■会计政策、会计估计变更和差错更正

- 会计政策、会计估计变更和差错更正概述
- 会计政策变更
- 会计估计变更
- 会计政策变更及会计估计变更的划分
- 前期差错
- 未来适应法

会计政策、会计估计变更和差错更正概述

小企业对会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正应当采用未来适用法进行会计处理。所谓会计政策，是指小企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。会计估计变更，是指由于资产和负债的当前状况及预期经济利益和义务发生了变化，从而对资产或负债的账面价值或者资产的定期消耗金额进行调整。前期差错包括：计算错误、应用会计政策错误、应用会计估计错误等。未来适用法，是指将变更后的会计政策和会计估计应用于变更日及以后发生的交易或者事项，或者在会计差错发生或发现的当期更正差错的方法。

会计政策变更

会计政策变更，是指小企业对相同的交易或者事项由原来采用的会计政策改用另一会
计政策的行为。

符合下列条件之一，小企业可以变更会计政策：

1. 法律、行政法规或国家统一的会计制度等要求变更
2. 会计政策的变更能够提供更可靠、更相关的会计信息

会计政策变更及会计估计变更的划分

企业应当正确划分会计政策变更与会计估计变更。两者的划分基础是变更事项的会计确认、计量基础和列报项目是否发生变更。当至少涉及上述一项划分基础发生变更时，该事项是会计政策变更；不涉及上述划分基础变更时，该事项可以判断为会计估计变更。

第一，以会计确认是否发生变更作为判断基础。

第二，以计量基础是否发生变更作为判断基础。

会计政策变更及会计估计变更的划分

第三，以列报项目是否发生变更作为判断基础。

第四，根据会计确认、计量基础和列报项目所选择的、为取得与资产负债表项目有关的金额或数值（如预计使用寿命、净残值等）所采用的处理方法，不是会计政策，而是会计估计，其相应的变更是会计估计变更。

前期差错

前期差错，是指由于没有运用或错误运用下列两种信息，而对前期财务报表造成省略或错报。

- (1) 编报前期财务报表时预期能够取得并加以考虑的可靠信息；
- (2) 前期财务报告批准报出时能够取得的可靠信息。小企业前期差错包括：计算错误、会计政策错误、应用会计估计错误等。

未来适用法

未来适用法是指将变更后的会计政策应用于变更日及以后发生的交易或者事项，或者在会计估计变更当期和未来期间确认会计估计变更影响数的方法。采用未来适用法时，不需要计算会计政策变更产生的累积影响数，也无须重编以前年度的会计报表。

未来适应法

对于企业会计账簿记录及财务报表上反映的金额，在变更之日仍保留原有的金额，不因会计政策变更而改变以前年度的既定结果，在现有金额的基础上再按新的会计政策进行核算。

謝謝！

