

财务基础

学习资产负债表

教学目标

- 认识资产负债表的结构
- 基本了解资产负债表各项目反应的内容
- 掌握资产负债表的原理

1、认识资产负债表

- 资产负债表可以解释资产结构的合理性和资产的流动性

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

- 简单的理解：企业的全部财产（资产）来源于两个方面：
一是来源于借贷（负债）；一是来自于（所有者权益）

1.2 资产负债表表达的内容

资产负债表是反映企业某一**特定日期财务状况**的会计报表，是静态会计报表。

-  **特定日期**：是指某一特定的时点，如月初、月末、季初、季末、年初、年末。
-  **财务状况**：是指企业资产、负债、所有者权益的分布情况，企业的支付能力和偿债能力。

1.3 资产负债表的作用

-  提供企业拥有或控制的经济资源及分布情况，是分析企业生产经营能力的重要资料
-  提供某一特定日期负债总额及结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务反映企业负债总额及其结构状况。
-  提供某一特定日期所有者权益总额及构成情况，表明投资者对企业净资产的要求权。
-  提供财务分析数据资料，企业的投资者、债权人可以了解企业是否有效利用了经济资源，了解企业的偿债能力和支付能力及现有的财务状况，借以评价企业的偿债能力。

资产负债表的构成

资产负债表

单位名称：

年 月 日

单位：元

表首

资产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产： 货币资金 短期投资 应收账款 其它应收款 预付账款 存货 待摊费用 流动资产合计 长期股权投资 固定资产 减：累计折旧 固定资产净值 固定资产合计 无形资产				流动负债： 短期借款 应付账款 预收账款 应付工资 应付福利费 应交税金 其它应交款 预提费用 流动负债合计 长期负债： 长期借款 长期负债合计 所有者权益 实收资本 资本公积 盈余公积 未分配利润			
资产合计				权益合计			

表体

左右账户式

资产负债表的编制

资产负债表

表首应根据各项
目填列单位名称、
日期和货币单位

单位名称:

年 月 日

单位：元

资产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产： 货币资金 短期投资 应收账款 其它应收款 预付账款 存货 待摊费用 流动资产合计 长期股权投资 固定资产 减：累计折旧 固定资产净值 固定资产合计 无形资产				流动负债： 短期借款 应付账款 预收账款 应付工资 应付福利费 应交税金 其它应交款 预提费用 流动负债合计 长期负债： 长期借款 长期负债合计 所有者权益 实收资本 资本公积 盈余公积 未分配利润			
资产合计				权益合计			

年初数应根据上年度报表的年未数填列。

年末数应根据相关总账和明细账的期末余额填列。

2、资产负债表结构原理

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一编制基础反映了企业在生产经营活动中持有的各项经济资源及其同权益的对照关系。

- 会计基本恒等式

2.1 资产负债表的填列

资产负债表项目的期末数应根据该项目反映内容的不同分别采用下列方法进行填列。

1.根据相关总账账户**期末余额**直接填列的项目

2. 根据相关总账账户**期末余额分析计算**填列的项目

3.根据相关**明细账**账户期末余额分析计算填列的项目

4.根据相关**总账与明细账**账户期末余额分析计算填列。

1.根据相关总账账户期末余额直接填列的项目

“应收票据”

“固定资产原价”

“累计折旧”

“短期借款”

“应付票据”

“其它应付款”

“应付职工薪酬”

“应交税金”

“应付利润”

“实收资本”

“资本公积”

“盈余公积”



借	短期借款	贷
		90000



“短期借款”项目填列：90000

2. 根据相关总账账户期末余额分析计算填列的项目

“货币资金”

“货币资金”项目的期末数 = “现金”账户余额 + “银行存款”账户余额 + “其他货币资金”账户余额

“存货”

“存货”项目的期末数 = “原材料”账户余额 + “库存商品”账户余额 + 其他存货账户余额

“未分配利润”

“未分配利润”项目的期末数 = “利润分配”账户余额 + “本年利润”账户余额

注意

“未分配利润”项目在编制年报表时，由于期末“本年利润”账户结转“利润分配”账户后无余额，故年报表的余额以“利润分配”账户余额填列。

如果两账户余额相加后为贷方余额，表示利润，本项目以正数填列。如为借方余额，表示亏损，本项目以负数填列。

2 根据总账科目余额减去其备抵项目后的净额填列

总账科目余额	该总账科目的抵减账户余额	报表项目期末数
(1)	(2)	(3) = (1) - (2)
应收账款	坏帐准备	应收账款
其他应收款	坏帐准备	其他应收款
长期股权投资	长期股权投资减值准备	长期股权投资
长期债权投资	长期债权投资减值准备	长期债权投资
无形资产	无形资产减值准备	无形资产
固定资产	固定资产减值准备	固定资产

提取减值准备的原因：1) 符合资产的定义；

2) 满足谨慎性原则的要求。

3.根据相关明细账账户期末余额分析计算填列的项目

“应收账款”

“预收账款”

“应付账款”

“预付账款”

“待摊费用”

“预提费用”

3.根据相关明细账账户期末余额分析计算填列的项目

“**应收账款**”项目：根据“应收账款”和“预收账款”账户所属明细账的期末**借**方余额合计填列。

“**预收账款**”项目：根据“应收账款”和“预收账款”账户所属明细账的期末**贷**方余额合计填列。



借 应收账款——A单位 贷	
期末余额30000	
借 预收账款——A单位 贷	
期末余额6000	
应收账款项目的期末数 =30000+6000=36000	

借 应收账款——B单位 贷	
	期末余额3000
借 预收账款——B单位 贷	
	期末余额20000
预收账款项目的期末数 =3000+20000=23000	

3.根据相关明细账账户期末余额分析计算填列的项目

“预付账款”项目：应根据“应付账款”和“预付账款”账户所属明细账户的期末借方余额合计填列。

“应付账款”项目：应根据“应付账款”和“预付账款”账户所属明细账户的期末贷方余额合计填列。

4.根据相关总账与明细账账户期末余额分析计算填列。

- 一年内到期的长期债权投资：应根据“长期债权投资”账户所属明细账的相关记录进行填列。
- 长期债权投资：应根据“长期债权投资”总账账户余额减去“一年内到期的长期债权投资”项目的数额进行填列。

- 一年内到期的长期负债：应根据“长期借款”等长期负债账户所属明细账的相关记录进行填列。
- 长期负债各项目：应根据“长期借款”等长期负债总账账户余额减去“一年内到期的长期负债”项目的数额进行填列。

5 根据表上已填列项目计算填列的项目

根据表上填列项目计算填列的项目是指对表上已填列项目数额进行计算后所填列的项目。这些项目主要有两种：



对某一类经济内容的合计项目，如：“流动资产合计”、“所有者权益”合计等。



通过表上已填列项目的计算后，取得新的指标，满足会计信息使用者的需求。如：

固定资产净值=“固定资产原价”项目期末数 - “累计折旧”项目期末数

资产负债表编制一般程序

各账户的期初余额



填入表“期初数” 栏

本期发生的业务



编制会计分录



登记 T 形账



结出各账户发生额
和期末余额



将各账户期末余额 填入
表“期末数” 栏



资产负债表主要根
据各账户期末余额
编制

三、家庭资产负债表



“流动资产”

现金或是存款、股票等属于流动性的资产



“固定资产”

房屋、电器、家具、车辆等可长期使用的设备资产



“长期负债”

房屋或是车辆有贷款，一般都是长期贷款



“流动负债”

信用卡中有未结算金额，或者向其他金融机构借款



利润

工资支付了各种费用之后的剩余

四、资产负债表形成过程

五、资产负债表分析

5.1 资产负债表结构比例分析

五、资产负债表分析

- 5.2资产负债表比率分析