

P116~128 第十章 财务分析

10.1 财务报告构成及列报基本要求

特点填空：财务报表列报基本要求；

名词含义解释：资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表含义；

归类组成：财务报告的组成（四表一附注+其他信息资料）；利润表内容的组成（6项）；现金流量表的现金基础、现金流量表三大活动的归类、现金流量表按照净额列报的三个内容。

作用：资产负债表、利润表、现金流量表的作用；

填空：现金流量表的基础（收付实现制），资产负债表的资产按照流动性、负债按照必须支付的时间排序。

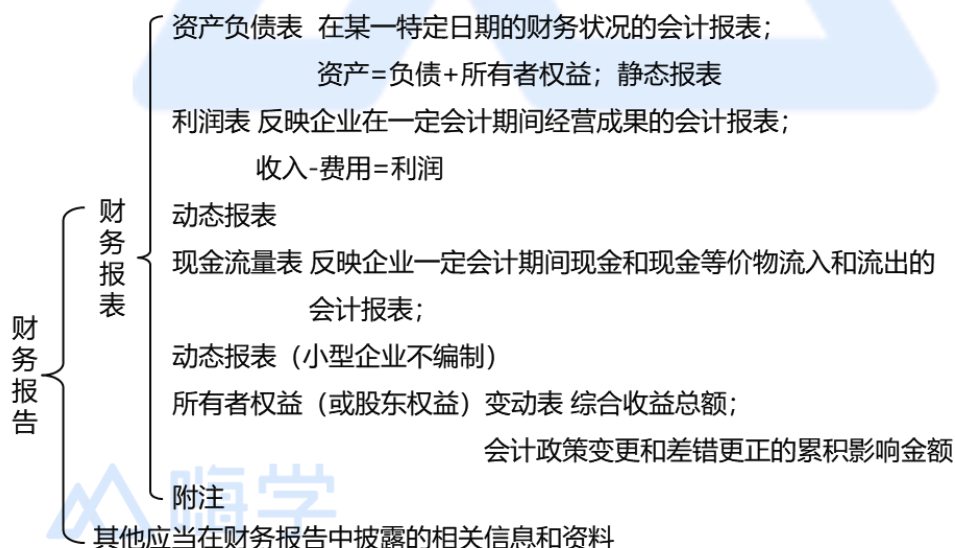
排序：财务报表附注排序。

P116~121 10.1 财务报告构成及列报基本要求

10.1.1 财务报告

1. 财务报告的构成

财务会计报告由财务报表及其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料两部分构成，报表至少应当包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表和附注。小型企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。



反映企业在一定会计期间经营成果的报表是（ ）。

- A. 利润表
- B. 资产负债表

- C. 现金流量表
- D. 所有者权益变动表

【答案】A

下列财务报表中，用于反映企业在某一特定日期财务状况的是（ ）。

- A. 利润表
- B. 现金流量表
- C. 所有者权益变动表
- D. 资产负债表

【答案】D

2. 财务报表及其作用

（1）资产负债表的内容及其作用

1) 资产负债表的内容

资产负债表由两部分内容构成：第一部分是资产类，企业资产按其“流动性”（即把资产转换成现金所需要的时间）大小顺序排列，分为流动资产和非流动资产列示；

第二部分是负债和所有者权益类，其中，负债按债务必须支付的时间顺序排列，分为流动负债和非流动负债列示。

2) 资产负债表的作用

资产负债表作用主要体现在以下三个方面：

① 资产负债表能够反映企业在某一特定日期所拥有的各种资源总量及其分布情况，可以分析企业的资产构成，以便及时进行调整；

② 资产负债表能够反映企业的偿债能力。资产负债表可以提供某一日期负债总额及其结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间；

③ 资产负债表能够反映企业在某一特定日期所有者权益的构成情况，可以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

2) 利润表的内容及其作用

（1）利润表的内容

- ① 营业收入
- ② 营业利润
- ③ 利润总额
- ④ 净利润

⑤ 其他综合收益的税后净额

⑥ 综合收益总额=净利润+其他综合收益的税后净额

（2）利润表的作用

利润表的作用主要表现在以下几个方面：

（1）利润表能反映企业在一定期间的收入实现和费用耗费情况以及获得利润或发生亏损的数额，表明企业投入与产出之间的关系；

（2）通过利润表提供的不同时期的比较数字，可以分析判断企业损益发展变化的趋势，预测企业未来的盈利能力；

（3）通过利润表可以考核企业的经营成果以及利润计划的执行情况，分析企业利润增减变化原因。

利润表中反映的内容不包括（ ）。

- A. 营业利润的各项要素
- B. 利润（或亏损）总额的各项要素
- C. 净利润分配的各项要素
- D. 主营业务利润的各项要素

【答案】C

关于利润表作用的说法，正确的有（ ）。

- A. 通过利润表可以分析判断企业损益变化的趋势
- B. 通过利润表可以分析企业现金流量的发生及结余情况
- C. 通过利润表可以了解企业一定期间的收入实现和费用耗费情况
- D. 通过利润表可以分析企业资产负债的变动情况
- E. 通过利润表可以考核企业的经营成果以及利润计划的执行

【答案】ACE

【解析】利润表的作用主要表现在以下几个方面：

（1）利润表能反映企业在一定期间的收入实现和费用耗费情况以及获得利润或发生亏损的数额，表明企业投入与产出之间的关系；

（2）通过利润表提供的不同时期的比较数字，可以分析判断企业损益发展变化的趋势，预测企业未来的盈利能力；

（3）通过利润表可以考核企业的经营成果以及利润计划的执行情况，分析企业利润增减变化原因。

B 分析企业现金流量的发生及结余情况，属于现金流量表；D 分析企业资产负债的变动情况属于资产负债表。

3) 现金流量表的内容及其作用

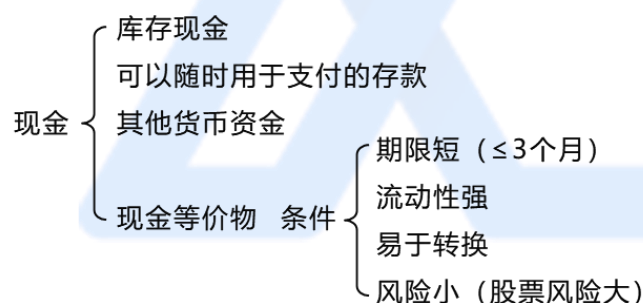
现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的财务报表。现金流量表是以现金为基础编制的动态财务报表。

这里的现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款、其他货币资金和现金等价物。

作为现金等价物的短期投资必须同时满足以下四个条件：

- ① 期限短；
- ② 流动性强；
- ③ 易于转换为已知金额的现金；
- ④ 价值变动风险小。

因此，通常从购买日起三个月到期或清偿的国库券、货币市场基金、可转换定期存单、银行本票及银行承兑汇票等都可列为现金等价物。企业短期购入的可流通的股票，尽管期限短，变现的能力也很强，但由于其变现的金额并不确定，其价值变动的风险较大，因而不属于现金等价物。



(1) 现金流量表的内容

现金流量表的内容应当包括经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量。别按照现金流入和现金流出总额列报。

以下三类现金流量可以按照净额列报：

- ① 代客户收取或支付的现金；
- ② 周转快、金额大、期限短项目的现金流入和现金流出；
- ③ 金融企业的有关项目。

经营活动产生的现金流量

- ① 销售商品、提供劳务收到的现金；

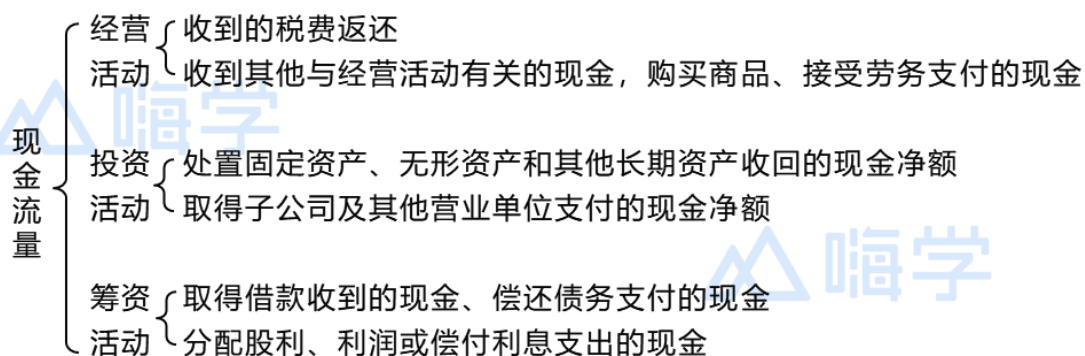
- ② 收到的税费返还；
- ③ 收到其他与经营活动有关的现金；
- ④ 购买商品、接受劳务支付的现金；
- ⑤ 支付给职工以及为职工支付的现金；
- ⑥ 支付的各项税费；
- ⑦ 支付其他与经营活动有关的现金。

投资活动产生的现金流量

- ① 收回投资收到的现金；
- ② 取得投资收益收到的现金；
- ③ 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回现金净额；
- ④ 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额；
- ⑤ 收到其他与投资活动有关的现金；
- ⑥ 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金；
- ⑦ 投资支付的现金；
- ⑧ 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额；
- ⑨ 支付其他与投资活动有关的现金。

筹资活动产生的现金流量

- ① 吸收投资收到的现金；
- ② 取得借款收到的现金；
- ③ 收到其他与筹资活动有关的现金；
- ④ 偿还债务支付的现金；
- ⑤ 分配股利、利润或偿付利息支付的现金；
- ⑥ 支付其他与筹资活动有关的现金。



（2）现金流量表的作用

- ① 现金流量表有助于使用者对企业整体财务状况做出客观评价；
- ② 现金流量表有助于评价企业的支付能力、偿债能力和周转能力；
- ③ 现金流量表有助于使用者预测企业未来的发展情况。

4）所有者权益（或股东权益）变动表的内容及其作用

所有者权益变动表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 会计政策变更和前期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 所有者权益各组成部分的期初和期末余额及其调节情况。

所有者权益（或股东权益）变动表的作用：全面反映了企业的所有者权益在年度内的变化情况。

5）财务报表附注的内容和作用

（1）财务报表附注的内容

附注按下列顺序至少披露：

- ① 企业的基本情况。
- ② 财务报表的编制基础。
- ③ 遵循企业会计准则的声明。
- ④ 重要会计政策和重要会计估计。
- 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、政策和程序的信息。
- ⑨ 关于其他综合收益各项目信息等。

提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额（或向投资者分配的利润总额）

（2）财务报表附注的作用

财务报表附注是对财务报表的补充。

10.1.2 财务报告列报基本要求

- (1) 企业应以持续经营为基础。至少 12 个月持续经营。
- (2) 除现金流量表按照收付实现制编制外，企业应当按照权责发生制编制其他财务报表。
- (3) 财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更。
- (4) 重要项目单独列报。重要性是指财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此做出经济决策。重要性应当根据企业所处环境，从项目的性质和金额大小两方面予以判断。
- (5) 报表列示项目不应相互抵消。
- (6) 当期报表列报项目与上期报表列报项目应当具有可比性：应当至少提供所有列报项目与上一个可比会计期间的比较数据。
- (7) 企业至少应当编制年度财务报表。短于 1 年，需要说明原因。
- (8) 其他应披露信息。企业应当在财务报表的显著位置至少披露下列各项：
- ① 编报企业的名称；
 - ② 资产负债表日或财务报表涵盖的会计期间；
 - ③ 人民币金额单位；
 - ④ 财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。

下列不属于财务报表附注的内容是（ ）。

- A. 财务报表的编制基础
- B. 企业会计准则的声明
- C. 重要会计政策的说明
- D. 利润增减变化的说明

【答案】D

关于财务报表附注的说法，错误的是（ ）。

- A. 附注应当披露财务报表的编制基础
- B. 附注是对财务报表中列示的重要项目的进一步文字说明或明细资料
- C. 附注应当对财务报表中的每一项目作出进一步说明
- D. 附注是对财务报表的补充

【答案】C

《企业会计准则》，企业财务报表附注应当披露信息有（ ）。

- A. 企业基本情况

- B. 或有和承诺事项
- C. 企业所得税费用数额
- D. 会计政策变更说明
- E. 利润的计算步骤和方法

【答案】ABD

按照收付实现制编制的企业财务报表是（ ）。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 现金流量表
- D. 所有者权益变动表

【答案】C

关于资产负债表作用的说法，正确的有（ ）。

- A. 能够反映企业在某一特定日期所拥有的各种资源总量及分布情况
- B. 能够反映企业的偿债能力
- C. 能够反映构成净利润的各种要素
- D. 能够反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入流出的情况
- E. 能够反映企业在某一特定日期企业所有权收益的构成情况

【答案】ABE

账户式资产负债表右侧列表示的内容是（ ）。

- A. 资产和负债
- B. 资产和所有者权益
- C. 货币资金和所有者权益
- D. 负债和所有者权益

【答案】D

根据我国现行《企业会计准则》，企业在资产负债表日之前违反了长期借款协议，导致贷款人可随时要求清偿的债务，在资产负债表中应当归为（ ）。

- A. 非流动负债
- B. 长期应付款
- C. 流动负债
- D. 长期借款

【答案】C

根据现行《企业会计准则》，对于资产负债表日起一年内到期的负债，企业预计不能自主地将清偿债务展期，但在资产负债表日后、财务报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议，则该项负债应归类为（ ）。

- A. 流动负债
- B. 非流动负债
- C. 应付票据
- D. 长期应付款

【答案】A

编制资产负债表时应该归类为流动资产的有（ ）。

- A. 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的资产
- B. 预计在资产负债表日起一年内变现的资产
- C. 自资产负债表起一年内，交换其他资产的能力不受限制的现金等价物
- D. 主要为投资目的而持有的资产
- E. 自资产负债表日起一年内，清偿负债的能力不受限制的现金

【答案】ABCE

下列企业资产中，属于资产负债表中非流动资产的是（ ）。

- A. 投资性房地产
- B. 交易性金融资产
- C. 预付款项
- D. 开发支出
- E. 递延收益 非流动负债

【答案】AD

根据现行《企业会计准则》，下列交易事项中，应计入当期利润表的是（ ）。

- A. 收到上期出售的产品的货款
- B. 上期购买的货物，但是本期才支付的货款
- C. 当期已经出售的产品，但是货款还没有收到
- D. 上期已经进行的销售宣传，但是本期才支付的宣传费

【答案】C

企业编制现金流量表时，短期投资视为现金等价物必须同时具备的条件是期限短、流

动性强，易于转换为已知金额的现金以及（ ）。

- A. 价值变动风险小
- B. 投资数额小
- C. 预期收益高
- D. 转换方式多

【答案】A

在下列企业财务活动中，属于投资活动的是（ ）。

- A. 发行股票
- B. 可转换债券转作资本
- C. 赊购材料
- D. 购买政府公债

【答案】D

投资活动产生的现金流量有（ ）。

- A. 吸收投资所收到的现金
- B. 购买固定资产支付的现金
- C. 处置固定资产回收的现金净额
- D. 收回投资所收到的现金
- E. 取得投资收益所收到的现金

【答案】BCDE

施工承包企业为扩大生产购买大型塔式起重产生的现金流量属于（ ）。

- A. 筹资活动产生的现金流量
- B. 投资活动产生的现金流量
- C. 经营活动产生的现金流量
- D. 生产活动产生的现金流量

【答案】B

关于现金等价物特点的说法，正确的是（ ）。

- A. 持有的期限较长
- B. 易于转换为现金，但是转换的金额不能确定
- C. 价值变动风险较大
- D. 流动性强

【答案】D

根据我国现行《企业会计准则》，应计入经营活动产生的现金流量是（ ）。

- A. 取得投资收益收到的现金
- B. 偿还债务支付的现金
- C. 吸收投资收到的现金
- D. 收到的税费返还

【答案】D

根据现行《企业会计准则》，下列资产中属于现金流量表中现金等价物的是（ ）。

- A. 应收账款
- B. 银行承兑汇票
- C. 存货
- D. 可流通的股票

【答案】B

企业持有的可作为现金等价物的资产有（ ）。

- A. 购买日起三个月到期的国库券
- B. 银行承兑汇票
- C. 可转换定期存单
- D. 货币市场基金
- E. 企业作为短期投资购入的普通股票

【答案】ABCD

下列经济活动产生的现金中，不属于筹资活动产生的现金流量是（ ）。

- A. 取得借款收到的现金
- B. 分配股利支付的现金
- C. 偿还债务支付的现金
- D. 处置子公司收到的现金

【答案】D

下列财务计划现金流量表的构成要素中，属于筹资活动现金流入的是（ ）。

- A. 增值税进项税额
- B. 股利分配
- C. 技术方案资本金投入

D. 偿还债务本金

【答案】C

下列施工企业产生的现金流量中，应计入现金流量表经营活动产生的现金流量是（ ）。

- A. 提供劳务收到的现金
- B. 从银行借款收到的现金
- C. 处置闲置固定资产收到的现金
- D. 偿付贷款利息支付的现金

【答案】A

某建筑企业的现金流量表中，承包工程产生的现金流量属于（ ）。

- A. 资金活动
- B. 资产处置活动
- C. 经营活动
- D. 筹资活动

【答案】C

根据现行《企业会计准则》，企业在财务报表显著位置至少应披露的项目有（ ）。

- A. 编报企业名称
- B. 资产负债表日或会计报表涵盖的会计期间
- C. 人民币金额单位
- D. 企业财务负责人姓名
- E. 是否合并会计报表

【答案】ABCE

按照收付实现制编制的企业财务报表是（ ）。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 现金流量表
- D. 所有者权益变动表

【答案】C

企业资产负债表中的资产项目有（ ）。

- A. 资本公积

B. 预收款项

C. 应收票据

D. 开发支出

E. 实收资本

【答案】CD

资产负债表中的资产项目是按照资产的（ ）顺序排列。

A. 金额从小到大

B. 流动性从大到小

C. 购置时间从先到后

D. 成新率从高到低

【答案】B

下列财务报表中，属于按照收付实现制原则编制的是（ ）。

A. 资产负债表

B. 利润表

C. 现金流量表

D. 所有者权益变动表

【答案】C

【解析】现金流量表是按照收付实现制原则编制的，其他报表按照权责发生制为原则编制。所有财务报表都是以持续经营为基础编制的。

根据现行《企业会计准则》，关于企业财务报表列报基本要求的说法，正确的有（ ）。

A. 企业应当以持续经营为基础编制财务报表

B. 重要项目应单独列报

C. 报表列示项目不应相互抵消

D. 当期报表列报项目与上期报表项目应当具有可比性

E. 企业至少应当按月编制财务报表

【答案】ABCD

根据《企业会计准则》，关于财务报表列报要求的说法，正确的是（ ）。

A. 应以持续经营作为会计确认、计量和编制会计报表的基础

B. 所有财务报表均应按权责发生制编制

- C. 计入当期利润的利得和损失项目的金额应以抵消后的净额列报
- D. 重要项目单独列报，仅以项目金额大小为标准判断其重要性

【答案】A

【解析】现金流量表按收付实现制编制，B 错；财务报表的金额应以总额列报，不能项目抵消，即不得以净额列报，C 错；重要项目单独列报，重要性以金额大小和项目性质判断，D 错。A 正确。

根据《企业会计准则》，在编制财务报表时，主要项目应单独列报，项目的重要性应当根据企业所处环境，从（ ）加以判断。

- A. 报表是否对外公告角度
- B. 企业是否上市角度
- C. 项目在财务报告中的排列位置
- D. 项目的性质和金额两个方面

【答案】D

关于企业财务报表列报要求的说法，正确的有（ ）。

- A. 企业应按照持续经营 1 年以上为基础编制财务报表
- B. 项目的列报在各个会计期间保持一致，不得随意变更
- C. 当期所有列报项目至少提供与上一个可比会计期间的比较数据
- D. 相关的收入和费用项目应事先互相抵消，以净额列报
- E. 年度报表涵盖期间少于一年的应说明原因

【答案】ABCE

本节考点汇总：

特点填空：财务报表列报基本要求；

名词含义解释：资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表含义；

归类组成：财务报告的组成（四表一附注+其他信息资料）；利润表内容的组成（6 项）；现金流量表的现金基础、现金流量表三大活动的归类、现金流量表按照净额列报的三个内容。

作用：资产负债表、利润表、现金流量的作用；

填空：现金流量表的基础（收付实现制），资产负债表的资产按照流动性、负债按照必须支付的时间排序。

排序：财务报表附注排序。