

# 一、资产负债表概述

**如果**看到一张资产负债表，我们会发现，资产负债表的日期是会计年度的截止日。资产负债表给我们描绘的是一幅在特定时点——会计年度截止日午夜12点整——的公司财务状况的静止画面，这与利润表的日期——年度——形成了对照。利润表和现金流量表反映的是一年从头到尾发生的所有事项。

资产负债表，有时也称为财务状况表，报告三大类的项目：资产、负债和所有者权益（股份有限公司称为股东权益）。

作为反映企业财务状况的基本报表，资产负债表可以向信息使用者传递十分重要的信息。例如，为了保证按期收回贷款本息，避免“追债”的麻烦，减少债务风险，银行信贷部门不得不严格考察企业的债务偿还能力。

资产负债表是反映企业在报告期末全部资产、负债和所有者权益情况的报表。它是一张揭示企业在一定时点上财务状况的静态报表。



课程讲义

## 二、资产负债表的作用及结构

资产负债表所提供的资产变现能力和负债状况信息，有助于分析、评价、预测企业的短期债务偿还能力。同时，其所提供的获利能力和资本结构等信息则有助于测算企业的长期债务偿还能力。

我国资产负债表采用账户式格式，分为左方和右方。左方列示资产各项目，右方列示负债和所有者权益各项目。

# 全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

你可能准备跳槽或者求职, 却为缺少行业经验和专业证书而被用人单位百般挑惕!

你可能目前衣食无忧, 但随着年龄的增长和社会竞争压力的增大, 因为得不到专业的全新培训而失去竞争的机会和面临被淘汰的危机。

美华教育携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班, 毕业颁发双证书。

## 招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元



**【授课方式】** 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课（远程函授+教学电子光盘自修+网络学院持续视频学习）



**【颁发证书】** 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》;
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》;



## 【证书说明】

1. 证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
2. 毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明；。



## 【学习期限】

3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



## 【收费标准】

全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是职业经理人首选的学习方式。



## 【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



## 【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习（专家、顾问24小时接受在线咨询，第一时间回答学员的提问和咨询）



## 【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



## 【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



## 【承办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



## 【咨询电话】

0451——88723232



## 【咨询教师】

王海涛 王耀辉 郑毅



## 【报名须知】

- 1、报名时请直接邮寄4张2寸免冠近照（要求蓝色背景）和一张身份证复印件
- 2、报名登记表格下载后详细填写并发送邮件至 [xchy007@163.com](mailto:xchy007@163.com) 或者传真至0451—88342620
- 3、交费后及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



## 【报名地址】

哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室美华教育（ 邮政编码：150020）



## 【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



## 【学费缴纳方式】

方式一	邮局邮寄	邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室 邮政编码：150020
方式二	学校帐号	学校帐号：184080723702015 开户银行：哈尔滨银行龙江支行 企业户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校
方式三	交通银行 (太平洋卡)	帐号：40551220360141505 户名：王海涛 开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心
方式四	邮政储蓄 (存折)	帐号：602610301201201234 户名：王海涛 开户行：哈尔滨道外储蓄中心
方式五	中国工商银行 (存折)	帐号：3500016701101298023 户名：王海涛 开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行

可以选择任意一种方式缴纳学费，建议使用第五种方式（中国工商银行，比较方便快捷）收到学费的当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材和考试问卷。

# 全国职业经理MBA双证班

## 精品课程 火热招生

函授学习 权威双证 全国招生 请速充电



**认证系列：**高级职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、财务总监、企业培训师、酒店经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、市场总监、营销策划师等学习认证系列。

**颁发双证：**通用高级经理资格证书 + MBA 高等教育研修结业证书 (含 2 年全套学籍档案)

**证书说明：**证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

**学习期限：**3 个月 (允许工作经验丰富学员提前毕业) **收费标准：**全部学费 **1280** 元

**学校网站：**[www.mhjj.net](http://www.mhjj.net) **报名电话：**0451-88723232 **咨询邮箱：**xchy007@163.com

**颁证单位：**中国经济管理大学

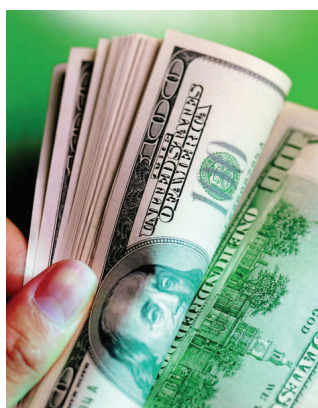
**承办单位：**中国教育培训网 美华管理人才学校

**全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效**



## 三、资产负债表的编制方法

### （一）“年初数”的填列方法



“年初数”栏目各项目数字应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容与上年度不一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，按调整后的数字填入本表“年初数”栏内。

课程讲义

### （二）“期末数”的填列方法

“期末数”是指某一会计期末的数字。资产负债表各项目“期末数”的数据来源，可以通过以下几种方式取得：

- ◇ 直接根据总账科目的余额填列；
- ◇ 根据几个总账科目的余额计算填列；
- ◇ 根据有关明细科目的余额计算填列；
- ◇ 根据总账科目和明细科目的余额分析计算填列；
- ◇ 根据有关资产科目与其备抵科目抵消后的净额填列。



## 四、资产负债表项目



### （一）“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、银行本票存款等货币资金的合计数。本项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。



### （二）“短期投资”项目

反映企业购入的各种能随时变现，持有时间不超过1年的有价证券以及不超过1年的其他投资。本项目应根据“短期投资”与“短期投资跌价准备”账户的期末余额计算填列。



### （三）“应收票据”项目

反映企业收到的未到收款期的应收票据，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。本项目应根据“应收票据”账户的期末余额填列。已贴现的商业承兑汇票应在本表下端补充资料内说明。

#### （四）“应收账款”项目

反映企业应收的与企业经营业务有关的各项款项。本项目应根据“应收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计减去“坏账准备”账户期末余额中应收账款坏账准备后的余额填列。如果“预收账款”账户所属明细账户借方有余额的，也应包括在本项目内。如果“应收账款”账户所属明细账户有贷方余额的，应在本表“预收账款”项目内填列。

#### （五）“预付账款”项目

反映企业预付给承包单位的款项和预付给供应单位的款项。本项目应根据“预付账款”账户的期末余额填列。如果“预付账款”账户所属有关明细账户有贷方余额的，应在本表“应付账款”项目内填列。如果“应付账款”账户所属明细账户有借方余额的，也

应包括在本项目内。

#### （六）“应收股利”项目

反映企业因股权投资而应收取的利润或现金股利。本项目应根据“应收股利”账户期末余额填列。

#### （七）“应收利息”项目

反映企业因债权投资而应收取的利息。购入到期还本付息的利息不包括在本项目内。本项目应根据“应收利息”账户的期末余额填列。

#### （八）“其他应收款”项目

反映企业对其他单位和个人应收和暂付的款项。本项目应根据“其他应收款”账户的期末余额减去相应的坏账准备后的余额填列。

#### （九）“应收补贴款”项目

反映企业按规定应收取的各项补贴款。本项目应根据“应收补贴款”账户期末余额填列。

(十) “存货”项目

反映企业期末在库、在用、在途、在建和在加工的各项存货的实际成本，包括原材料、库存设备、低值易耗品、在建开发产品、已完开发产品、分期收款开发产品等。本项目应根据“物资采购”、“采购保管费”、“原材料”、“库存设备”、“低值易耗品”、“材料成本差异”、“委托加工材料”、“开发产品”、“分期收款开发产品”、“出租开发产品”、“周转房”、“开发成本”、“存货跌价准备”等账户的期末借、贷方余额相抵后的各项再减开发产品的实际成本。



(十一) “待摊费用”项目

反映企业已经支出但应由以后各期分期摊销的费用。企业的开办费以及摊销期限在1年以上的其他待摊费用应在本表“长期待摊费用”项目反映，不包括在本项目数字之内。本项目应根据“待摊费用”账户期末余额

填列。“预提费用”账户明细账期末如有借方余额，应在本项目内反映。“长期待摊费用”账户中将于1年内到期的部分，也应在本项目内反映。

(十二) “其他流动资产”项目

反映企业除以上流动资产项目外的其他流动资产的实际成本，应根据有关账户的期末余额填列。

(十三) “长期股权投资”项目

反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种股权性质的投资。本项目应根据“长期股权投资”账户的期末余额减去相应的长期投资减值准备后的金额填列。







#### （十四）“长期债权投资”项目

反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种债权性质的投资。在长期债权投资中，将于1年内到期的长期债权投资应在流动资产类下“1年内到期的长期债权投资”

项目单独列示。本项目应根据“长期债权投资”账户的期末余额扣除1年内到期的长期债权投资后的数额再减去相应的减值准备后的金额填列。

#### （十五）“固定资产原值”项目和“累计折旧”项目

反映企业的各种固定资产原价及累计折旧。融资租入的固定资产在产权尚未确定之前，其原价及已提折旧也包括在内。融资租入固定资产原价应在本表下端补充资料内另行反映。这两个项目应根据“固定资产”账户和“累计折旧”账户的期末余额填列。

#### （十六）“固定资产减值准备”项目

反映企业计提的固定资产减值准备，应根据“固定资产减值准备”账户期末余额填列。

#### （十七）“固定资产清理”项目

反映企业因出售、销毁、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产净值，以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。本项目应根据“固定资产清理”账户的期末借

方余额填列，如为贷方余额应以“—”号填列。



**（十八）“工程物资”项目**

反映企业固定资产工程尚未使用的工程物资。本项目应根据“工程物资”账户期末余额填列。

**（十九）“在建工程”项目**

反映企业期末各项未完工程的实际支出，包括交付安装的设备价值、未完建筑安装工程成本、已经建筑安装完毕但尚未交付使用的建筑安装工程成本等的可收回金额。本项目应根据“在建工程”账户的期末余额减去“在建工程减值准备”账户期末余额后的金额填列。

**（二十）“无形资产”项目**

反映企业各项无形资产的期末可收回金额。本项目应根据“无形资产”账户的期末余额减去“无形资产减值准备”账户期末余额后的金额填列。

**（二十一）“长期待摊费用”项目**

反映企业尚未摊销的开办费以及摊销期限在1年以上其他待摊费用。本项目应根据“长期待摊费用”账户的期末余额填列。本项目以“—”号表示。

**（二十二）“其他长期资产”项目**

反映除以上资产以外的其他长期资产。本项目应根据有关账户的期末余额填列。



**(二十三) “递延税款借项”项目**

反映企业期末尚未转销的递延税款的借方余额。本项目应根据“递延税款”账户的期末借方余额填列。

**(二十四) “短期借款”项目**

反映企业借入尚未归还的1年期以内的借款。本项目应根据“短期借款”账户的期末余额填列。

**(二十五) “应付票据”项目**

反映企业为了抵付货款等而开出、承兑的尚未到期付款的应收票据，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。本项目应根据“应付票据”账户的期末余额填列。

**(二十六) “应付账款”项目**

反映企业购买材料物资或接受劳务提供应付给供应单位的款项，以及因发包工程应付给承包单位的工程价款。本项目应根据“应付账款”账户所属各有关明细账户的期末贷方余额合计填列。“预付账款”账户有贷方余额的，也应包括在本项目内。



**(二十七) “预收账款”项目**

反映企业预收的购房定金和代建工程款。本项目应根据“预收账款”账户的期末余额填列。如果“预收账款”账户所属有关明细账户有借方余额的，应在本表“应收账款”项目内填列。如果“应收账款”账户所属明细账户有贷方余额的，也应包括在本项目内。



**(二十八) “应付工资”项目**

反映企业应付未付的职工工资。本项目应根据“应付工资”账户期末贷方余额填列。

“应付工资”账户期末如为借方余额，本项目以“—”号表示。

**(二十九) “应付福利费”项目**

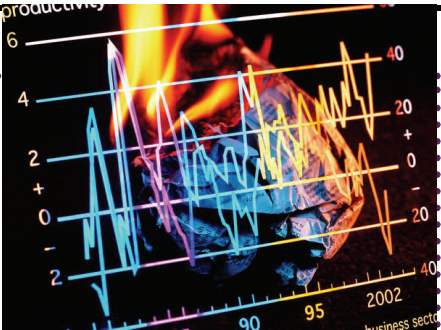
反映企业提取尚未支用的福利费。本项目应根据“应付福利费”账户的期末贷方余额填列。如为借方余额，应以“—”号表示。

**(三十) “应交税金”项目**

反映企业应交未交的各种税金（多交数以“—”号填列）。本项目应根据“应交税金”账户的期末余额填列。

**(三十一) “应付利润”（或“应付股利”）项目**

反映企业期末尚未支付的利润或现金股利（多付数以



“—”号填列）。本项目应根据“应付利润”（或“应付股利”）账户的期末余额填列。

**(三十二) “其他未交款”项目**

反映企业除应交税金、应付利润以外的按规定应上交国家的各种款项（多交数以“—”号填列）。本项目应根据“其他未交款”账户的期末余额填列。

**(三十三) “其他应付款”项目**

反映企业除应付票据、应付账款、预收账款、应交税金、应付利润和其他应交款以外的其他各项应付、暂收款项。本项目应根据“其他应付款”账户的期末余额填列。







**（三十四）“应付债券”项目**

反映企业发行的尚未偿还的各种债券的本息。本项目应根据“应付债券”账户的期末余额填列。

**（三十五）“长期应付款”项目**

反映企业期末除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。如在融资租赁方式下，企业应付未付的融资租入固定资产的租赁费等。本项目应根据“长期应付款”账户的期末余额减去“未确认融资费用”账户期末余额后的金额填列。

**（三十六）“专项应付款”项目**

反映各种专项应付款的期末余额。本项目应根据“专项应付款”账户期末余额填列。

**（三十七）“其他长期负债”项目**

反映除以上长期负债项目以外的其他长期负债。本项目应根据有关账户的期末余额填列。



上述长期负债各项目中将于1年内到期的长期负债，应在本表“1年内到期的长期负债”项目内另行反映。上述长期负债各项目均应根据有关账户期末余额扣除将于1年内到期偿还数后的金额填列。



（三十八）“递延税款贷项”项目

反映期末尚未转销的递延税款贷方余额。本项目根据“递延税款”账户期末贷方余额填列。

（三十九）“实收资本（或股本）”项目

反映企业实际收到的各投资者投入的资本总额。本项目应根据“实收资本”（或“股本”）账户的期末余额填列。

（四十）“已归还投资”项目

反映中外合作经营按合同规定在合作期间归还投资者的投资。应根据“已归还投资”账户借方余额填列。

（四十一）“资本公积”项目和“盈余公积”项目

分别反映企业资本公积和盈余公积的期末余额。应分别根据“资本公积”和“盈余公积”账户的期末余额填列。

（四十二）“未分配利润”项目

反映企业尚未分配的利润。本项目应根据“本年利润”账户和“利润分配”账户的余额计算填列。未弥补的亏损，在本项目内以“－”号反映。



## 五、资产负债表分析

### （一）横向分析

许多决策取决于一些数字——如主营业务收入、净利润、营业费用等等——在一段时间内是在增长还是在下降。销售收入是不是在去年的基础上又有所增长？增长了多少？我们可能发现销售额增长了200万元。这事实本身很吸引人，但单独考虑它并不能提供很多信息。销售额在一段时间内的变化百分比会有助于我们的理解。知道销售额增加了20%，与知道销售额增加了200万元相比，可能更加有用。



### （二）纵向分析

会计报表的纵向分析揭示各报表项目和一个指定的基准项目值之间的关系，该基准项目值被认为是100%。这样该报表的其他各项目值以其与基准项目值相比较所得的百分比表示。例如，利润表做纵向分析时，主营业务收入通常作为基准项目。假设在通常条件下，一家公司的主营业务利润是主营业务收入的70%。主营业务利润下降为主营业务收入的60%可能导致公司遭受亏损。管理当局、投资者和债权人在看到主营业务利润下降时，都会非常警惕。



(三) 比率分析

会计报表分析的另一个重要部分是计算和解释财务比率。比率表达一个数据和另一个数据之间的联系。例如，如果资产负债表报告流动资产为1000万元，流动负债为250万元，那么流动资产和流动负债之间的比率就是1000万元比250万元。我们可以将这个比率表示为4比1，或者4:1，或者4/1。

(四) 案例（企业资产负债表实例）

某资产负债表			
单位：元			
报告期		2006-12-31	
资产		负债及股东权益	
流动资产		流动负债	
货币资金	1,348,868,784	短期借款	1,197,000,000
短期投资	41,422,415	应付票据	-
减：短期投资跌价准备	——	应付帐款	353,754,358
短期投资净额	41,422,415	预收帐款	1,557,688,242
应收票据	——	代销商品款	——
应收股利	——	应付工资	14,761,007
应收利息	——	应付福利费	8,462,974

课程讲义



资产负债表的阅读与分析

应收帐款	8, 119, 116	应付股利	2, 078, 947
应收账款净额	5, 549, 676	应交税金	214, 800, 854
其他应收款	325, 986, 873	其他应交款	478, 445
其他应收款净额	285, 971, 557	其他应付款	347, 635, 573
内部应收款	——	预提费用	768, 942
减：坏帐准备	42, 584, 756	预计负债	——
应收款项净额	291, 521, 233	一年内到期的长期负债	30, 000, 000
预付帐款	238, 350, 311	其他流动负债	——
其它补贴款	——	职工奖励及福利基金	——
存货	4, 282, 137, 876	国内票据结算	——
减：存货跌价准备	2, 186, 952	流动负债合计	3, 727, 429, 342
存货净额	4, 279, 950, 924	长期负债	
待摊费用	136, 613	长期借款	1, 236, 005, 558
待处理流动资产净损失	——	应付债券	——
一年内到期的长期债权投资	——	长期应付款	——
其它流动资产	——	住房周转金	——
附属企业往来	——	专项应付款	——

内部往来	——	其他长期负债	——
流动资产合计	6,200,250,280	长期负债合计	1,236,005,558
长期投资		递延税项贷项	
长期股权投资	516,784,447	递延税项贷项	——
长期债权投资	120,000,000	负债合计	4,963,434,900
其他长期投资	——	少数股东权益	337,119,512
长期投资合计	651,076,315	股东权益	
减：长期投资减值准备	14,291,868	股本	697,455,097
长期投资净额	636,784,447	减：已归还投资	——
其中：合并价差	144,626,285	股本净额	697,455,097
股权投资差额	——	资本公积金	392,485,992
固定资产		盈余公积金	719,426,621
固定资产原价	288,085,359	其中：公益金	——
减：累计折旧	76,961,593	未确认的投资损失	-40,983,739
固定资产净值	211,123,766	未分配利润	478,987,893
减：固定资产减值准备	——	货币换算差额	——
固定资产净额	211,123,766	股东权益合计	2,247,371,864
工程物资	——	负债及股东权益总计	7,547,926,276

资产负债表的阅读与分析

在建工程	——		
减：在建工程减值准备	——		
在建工程净额	——		
待处理固定资产净损失	——		
固定资产清理	——		
固定资产合计	211,123,766		
无形资产及其他资产			
无形资产	18,667,357		
开办费	——		
递延资产	——		
长期待摊费用	4,180,955		
其他长期资产	472,763,271		
无形资产及其他资产合计	499,767,783		
递延税项			
递延税项借项			
资产总计	7,547,926,276		