

# 第九章 财务报表

第七十九条 财务报表，是指对小企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。小企业的财务报表至少应当包括下列组成部分：

- (一) 资产负债表
- (二) 利润表
- (三) 现金流量表
- (四) 附注

## 三、财务报表

小企业的财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。

### (一) 财务报表种类和格式

编 号	报表名称	编报期
会小企 01 表	资产负债表	月报、年报
会小企 02 表	利润表	月报、年报
会小企 03 表	现金流量表	月报、年报

# 财务报告方面与企业会计准则的主要区别

(一)、财务报告主表方面：原则是简化，追求信息的**可靠性**。对经济事项在实际发生时以实际金额确认。

1, 不要求编制所有者权益变动表。

2, 《小企业会计准则》中的“现金流量表中现金”仅包括库存现金、银行存款和其他货币资金。对现金流量表，只需按照直接法编制，无需披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息

3, **会计政策变更**、会计估计变更和会计差错更正，均采用未来适用法进行会计处理，不必追溯调整。

(二)、财务报告附注内容方面：对主表的必要补充，如可能的重大资产减值，或有事项引发的或有负债等，提高信息的**相关性**。

4, 对可能发生的资产减值以及或有负债要求予以披露。如未决诉讼、未决仲裁以及对外提供担保所涉及的金额。

5, 对应收款项、应付职工薪酬、应交税费以及利润分配均要求以表格形式予以说明。

## 第八十条 资产负债表

- 资产负债表，是指反映小企业在某一特定日期的财务状况的报表。小企业资产负债表至少应当单独列列信息的项目

1. 货币资金；
2. 应收及预付款项；
3. 存货；
4. 长期债券投资；
5. 长期股权投资；
6. 固定资产；
7. 生产性生物资产；
8. 无形资产；
9. 长期待摊费用。

1. 短期借款；
  2. 应付及预收款项；
  3. 应付职工薪酬；
  4. 应交税费；
  5. 应付利息；
  6. 长期借款；
  7. 长期应付款。
1. 实收资本；
  2. 资本公积；
  3. 盈余公积；
  4. 未分配利润

## (二) 小企业资产负债表格式及编制说明

### 资产负债表

会小企 01 表  
单位：元

编制单位：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负 债 和所有者权益	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		

非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益（或股东权益）合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益（或股东权益）总计	53		

小企业（中外合作经营）根据合同规定在合作期间归还投资者的投资，应在“实收资本（或股本）”项目下增加“减：已归还投资”项目单独列示。

# 第八十一条 利润表

- 1, 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。
- 2, 费用应当按照功能分类, 分为营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用等。

- 利润表至少应当单独列示反映下列信息的项目:

- (一) 营业收入;
- (二) 营业成本;
- (三) 营业税金及附加;
- (四) 销售费用;
- (五) 管理费用;
- (六) 财务费用;
- (七) 所得税费用;
- (八) 净利润。

### (三) 小企业利润表格式及编制说明

#### 利润表

会小企 02 表

单位: 元

编制单位: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月

项 目	行次	本年 累计金额	本月 金额
一、营业收入	1		
减: 营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中: 消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中: 商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中: 开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中: 利息费用(收入以“-”号填列)	19		
加: 投资收益(损失以“-”号填列)	20		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	21		
加: 营业外收入	22		
其中: 政府补助	23		
减: 营业外支出	24		
其中: 坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	30		
减: 所得税费用	31		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	32		

## 第八十二条 现金流量表

- 1, 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。
- 2, 现金流量表应当分别经营活动、投资活动和筹资活动列报现金流量。现金流量应当分别按照现金流入和现金流出总额列报。
- 3, 前款所称现金, 是指小企业的库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。



## (四) 小企业现金流量表格式及编制说明

### 现金流量表

会小企 03 表

单位：元

编制单位：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		
收到其他与经营活动有关的现金	2		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		
支付的职工薪酬	4		
支付的税费	5		
支付其他与经营活动有关的现金	6		
经营活动产生的现金流量净额	7		
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
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	10		

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		
投资活动产生的现金流量净额	13		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		


## 现金流量表举例：

行1， 销售商品、提供劳务收到的现金

**用 CIF 表示 = 当期销售商品、提供劳务收到的现金 + 当期收回前期的应收账款和  
应收票据 + 当期预收的款项 - 当期销售退回支付的现金 + 当期收回前期核销的  
坏账损失**

**= 销售商品、提供劳务产生的“收入和增值税销项税额” + 应收账款本期减少  
额（期初余额-期末余额） + 应收票据本期减少额（期初余额-期末余额） + 预  
收款项本期增加额（期末余额-期初余额） ± 特殊调整业务**





应用举例：某企业本期商品销售收入为3000万元，产生的销项税390万元，应收票据期初余额为700万元，（应收票据贴现的利息15万元），期末余额为450万元，“应收账款”账户期初余额为1000万元，期末余额为400万元，预收账款（合同负债）期初余额500万元，期末余额300万元。年度内核销的坏账损失为25万元。相关货款已通过银行转账收讫。

$$\text{CIF} = 3000 + 390 + (700 - 450) + (1000 - 400) + (300 - 500) - 15$$

**(没有收现) - 25(没有收现) = 4000 (万元)**



## 行2, 收到的其他与经营活动有关的现金

反映企业除了上述各项目外, 收到的其他与经营活动有关的现金流入  
包括:

- 1, 收回的押金、投标保证金, 零星经营租金, 流动资产损失中由个人赔偿的现金收入。
- 2, 收回的关联或非关联方的短期资金拆借款 (不带利息)。
- 3, 收到的关联或非关联方的短期经营业务垫款。

根据其他应收款与其他应付款账户明细账分析填列



### 行3, 购买商品、接受劳务支付的现金

#### 购买商品、接受劳务支付的现金

**COF = “销售成本和增值税进项税额” + 本期存货增加额 (期末余额-期初余额)  
+ 应付账款、应付票据本期减少额 (期初余额-期末余额) + 预付款项本期增加额 (期末余额-期初余额) ± 特殊调整业务**



**【案例】 某商业企业公司当期主营业务成本750万元，本期购入商品进项增值税为60万元。应付账款增加300万元，应付票据减少340万元。存货本期增加120万元。则购买商品、接受劳务所支付的现金可计算如下：**

**购买商品，接受劳务支付的现金**

$$\begin{aligned} \text{COF} &= 750 + 60 - 300 + 340 + 120 \\ &= 970 \text{ (万元)} \end{aligned}$$



## 行4、支付的职工薪酬

借：生产成本（生产工人的薪酬）

制造费用（车间管理人员的薪酬）

劳务成本（提供劳务人员的薪酬）

管理费用（行政管理和财务部人员的薪酬）

销售费用（销售机构人员的薪酬）

在建工程（在建工程人员的薪酬）

研发支出（研发支出人员负担的职工薪酬）

贷：应付职工薪酬--工资

--职工福利费

--工会经费

--职工教育经费

--社会保险费（企业负担部分）

--住房公积金等（企业负担部分）

借：应付职工薪酬，贷：银行存款（现金支出）

注意：在建工程人员和研发人员的工资，也计入在“支付的职工薪”项目反映。

## 行5，支付的各种税费

- 1，是指企业直接支付给**国家税务机关**的各种税费
- 支付的各项税主要包括所得税、增值税、营业税、消费税、印花税、房产税、土地增值税、车船税、教育费附加、矿产资源补偿费等。
- 公式：支付的各项税费 = 所得税 + 主营业务税金及附加 + 应交税金（增值税—已交税金）



## 行6，支付的其他与经营活动有关的现金

支付的其他与经营活动有关的现金包括：

- 1，营业费用、管理费中除了支付职工薪酬以外的现金支出，业务招待费、差旅费、广告费、展览费、支付经营租赁费。
- 2，其他应收款中的投标保证金、支付的押金。为开展经营业务而暂时垫付款项、对外拆借资金等。

注意：结合营业费用、管理费明细账分析填列

**行7：经营活动产生的现金流量净额等于是行1-6的代数和**



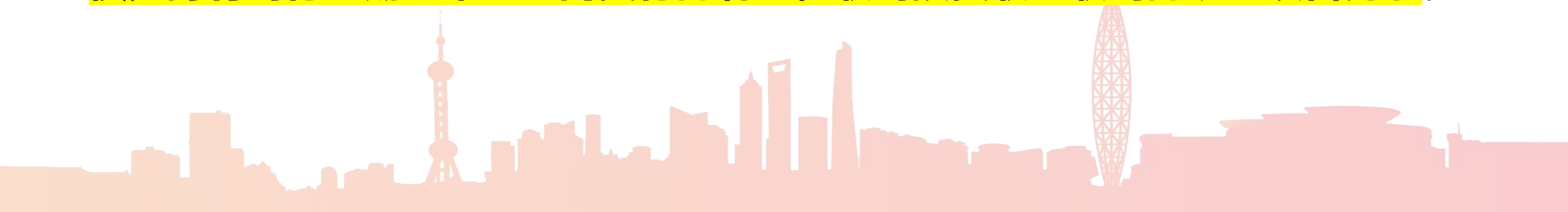
## 行8， 收回“短期投资、长期股权投资、长期债券投资到的现金

企业处置“短期投资、长期股权投资、长期债券投资实际收到的货币资金净额，不论是否盈亏（收付实现制概念）。

- 1， 企业出售短期投资（股票）获取现金1500万元已到账该笔投资初始投资成本1200万元（1800万元）。该项目列示1500万元
- 2， 企业三年前投资的公司债券已到期收回债券本金1000万，同时收到最后一期利息60万，上述资金已经到账且已存入企业银行账户。

• **注意：此项目**不包括收回的债券利息。

**债券持有到付息期与本金一同支付的利息，收到投资收益收到的现金项目列示。**



## 行9，取得投资收益收到的现金

- 此处投资收益收到的现金是指持有债券期间新增收益，包括因股权投资取得的现金股利（利润）而收到的现金，因持有债券取得的债券利息而收到的现金
- 行10，处置固定资产、无形资产和其他长期资产等收现净额
- 含义：是指在一定期间内，企业上述资产在出售、报废、毁损过程中收到的现金净额，即上述过程中收到的处置现金收入减去用现金支付的清理费后的净额和合计（正数正常列示，负数就负号列示）。
- 行11，取得短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金
- 此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。包括支付的佣金、手续费等。




## 行12: “购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金”

- 1, 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。包括: 购买机器设备、无形资产、生产性生物资产支付的现金、建造工程支付的现金等现金支出,
- 2, 不包括为购建固定资产、无形资产和其他非流动资产而发生的借款费用资本化部分和支付给在建工程 和无形资产开发项目人员的薪酬。
- 为购建固定资产、无形资产和其他 非流动资产而发生借款费用资本化部分, 在 “偿还借款利息支付的现金” 项目反映;
- 支付给在建工程和无形资产开发项目人员的薪酬, 在 “支付的职工薪” 项目反映。
- 本项目可以根据 “库存现金”、“银行存款”、“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“研发支出”、“生产性生物资产”、“应付职工薪酬” 等科目的本期发生额分析填列。

• **注意: 行13: 投资活动产生的现金流量净额**

• **等于行8—行12的代数和**

$$\text{行 13} = \text{行 8} + \text{行 9} + \text{行 10} - \text{行 11} - \text{行 12};$$



一般纳税人A公司购入房屋一幢用于出租，价款190万元，通过银行转账100万元，其他价款用企业票据支付。为在建厂房购进建筑材料一批，价值为100万元，增值税进项税13万元，总价款113万元已通过银行转账支付。支付**在建工程借款利息6万元**，支付在建工程人员的工资及奖金40万元

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金**为：100 + 100 = 200 (万元)**



## 行14，取得借款所收到的现金

“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。

## 行15 “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。

## 行16：“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。

## 行17：“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。

## 行18“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。

**注意：行19：筹资活动产生的现金流量净额**

**等于行14—行18的代数和**

行 19=行 14+行 15-行 16-行 17-行 18；

**行 20（现金净增加额）=行 7+行 13+行 19；**

## 第八十六条 附注

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。附注应当按照下列顺序披露：

- (一) 遵循小企业会计准则的声明。
- (二) 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明。
- (三) 应付职工薪酬、应交税费项目的说明。
- (四) 利润分配的说明。
- (五) 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金额。
- (六) 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。
- (七) 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。
- (八) 其他需要在附注中说明的事项。



**第八十七条 小企业应当根据实际发生的交易和事项，按照本准则的规定进行确认和计量，在此基础上按月或者按季编制财务报表。**

**第八十八条 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。**

**1，前款所称会计政策，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。**

**2，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。**

**3，会计差错包括：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。**



## 第十章 附则

- 符合《中小企业划型标准规定》所规定的微型企业标准的企业参照执行本准则。
- 本准则自2013年1月1日起施行。财政部2004年颁布的《小企业会计制度》（财会[2004]2号同时废止。

