

第二节

资产负债表

知识点：资产负债表的内容及结构

（一）资产负债表的内容

资产负债表：是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。它反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。

（二）资产负债表的结构

1. 在我国，资产负债表采用**账户式结构**。
2. 根据财务报表列报准则的规定，资产负债表上资产和负债应当按照流动性分别分为**流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债列示**。

知识点：资产和负债按流动性列报

1. 资产的流动性划分

资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：

- （1）预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；
- （2）主要为交易目的而持有；
- （3）预计在资产负债表日起一年内（含一年下同）变现；
- （4）自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

【特别提示】

并非所有交易性金融资产均为流动资产，比如自资产负债表日起**超过 12 个月到期且预期持有超过 12 个月**的衍生工具应当划分为非流动资产（若衍生工具划分为交易性金融负债，则其流动性划分与上述处理相同）。

2. 负债的流动性划分

负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：

- （1）预计在一个正常营业周期中清偿；
- （2）主要为交易目的而持有；
- （3）自资产负债表日起一年内到期应予以清偿；
- （4）企业**无权自主地**将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

【提示】企业正常营业周期中的经营性负债项目（应付票据及应付账款、应付职工薪酬）即使在**资产负债表日后超过一年才予清偿的，仍应划分为流动负债**。

3. 企业在判断负债的流动性划分时，对于**资产负债表日后事项的有关影响需要特别加以考虑**。

总的判断原则：

企业在资产负债表上对债务流动和非流动的划分，**应当反映在资产负债表日有效的合同安排，考虑在资产负债表日起一年内企业是否必须无条件清偿**，

而资产负债表日之后（即使是财务报告批准报出日前）的再融资、展期或提供宽限期等行为，与资产负债表日判断负债的流动性状况无关。

具体而言：

（1）对于在资产负债表日起一年内到期的负债，**企业有意图且有能力自主地将清偿义务展期至资产负债表日后一年以上的，应当归类为非流动负债**；

（2）**不能自主地将清偿义务展期的**，即使在资产负债表日后、财务报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议，该项负债**在资产负债表日仍应当归类为流动负债**。

【提示】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负债，应当归类为流动负债。

但是，如果贷款人在资产负债表日之前同意提供在资产负债表日后一年以上的宽限期，在此期间内企业能够改正违约行为，且贷款人不能要求随时清偿的，在资产负债表日的此项负债并不符合流动负债的判断标准，应当归类为非流动负债。