

第二节 资产负债表

本节概要

资产负债表的内容

资产负债表的填列

知识点 资产负债表的内容

（一）资产负债表的概念

资产负债表是反映企业在某一特定日期**财务状况**的报表，是对企业**特定日期**的资产、负债和所有者权益的结构表述。

（二）资产负债表的结构原理

资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一平衡公式编制而成。

资产负债表主要由表首、表体两部分组成。

资产负债表的表体格式一般有**两种**：

报告式和账户式

我国企业的资产负债表采用账户式结构。

报告式资产负债表是上下结构，上半部分列示资产各项目，下半部分列示负债和所有者权益各项目。

账户式资产负债表是左右结构，左边列示资产各项目，反映全部资产的分布及存在状态；右边列示负债和所有者权益各项目，反映全部负债和所有者权益的内容及构成情况。

提示：

账户式资产负债表中的资产各项目的合计**等于**负债和所有者权益各项目的合计，即资产负债表左方和右方平衡。

（资产 = 负债 + 所有者权益）

1. 流动资产和非流动资产的划分（2025年新增）

资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产。流动资产以外的资产，应当归类为非流动资产。

- （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。比如根据金融工具确认和计量划分的交易性金融资产。
- （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。

2. 流动负债与非流动负债的划分（2025年新增）

负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债。流动负债以外的负债，应当归类为非流动负债。

- （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）企业在资产负债表日**没有**将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的**实质性权利**。企业是否有行使上述实质性权利的主观可能性，并不影响负债的流动性划分。

提示：

对于符合本章非流动负债划分条件的负债，即使企业有意图或者计划在资产负债表日后一年内提前清偿该负债，或者在资产负债表日至财务报告批准报出日之间已提前清偿该负债，该负债仍应归类为非流动负债。

（三）资产负债表的作用

通过资产负债表，可以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，帮助财务报表使用者全面了解企业的财务状况、分析企业的偿债能力等情况，从而为其作出经济决策提供依据。

知识点 资产负债表的填列

资产负债表的各项目均需填列“上年年末余额”和“期末余额”两栏。

资产负债表“上年年末余额”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表的“**期末余额**”栏内所列数字填列。

如果上年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容与本年度不相一致，应按照本年度的规定对上年年末资产负债表各项目的名称和数字进行调整，填入“上年年末余额”栏内。

1. 根据**总账科目余额**填列

（1）如“短期借款”、“资本公积”等项目；

（2）有些项目则需根据几个总账科目的期末余额计算填列，如“**货币资金**”项目，需根据“库存现金”、“银行存款”和“其他货币资金”三个总账科目的期末余额合计数填列。

【例题】2×24年12月31日，甲公司“库存现金”科目余额为0.1万元，“银行存款”科目余额为100.9万元，“其他货币资金”科目余额为99万元，则2×24年12月31日，甲公司资产负债表中“货币资金”项目“期末余额”的列报金额=0.1+100.9+99=200（万元）

经典例题

【多选题】下列各项中，应填入资产负债表“货币资金”项目的有（ ）。

- A. 库存现金
- B. 银行存款
- C. 其他货币资金
- D. 交易性金融资产

答案：ABC

解析：选项D应填入资产负债表的“交易性金融资产”项目。

2. 根据**明细账科目余额**计算填列

如“交易性金融资产”项目，应根据“交易性金融资产”科目的相关明细科目的期末余额分析填列；

如“应付账款”项目，需要根据“应付账款”和“预付账款”两个科目所属的相关明细科目的**期末贷方余额**计算

填列；

“应付职工薪酬”项目，需要根据“应付职工薪酬”科目的明细科目期末余额计算填列；

“一年内到期的非流动资产”“一年内到期的非流动负债”项目，需要根据相关非流动资产和非流动负债项目的明细科目余额计算填列，已计提减值准备的，还应扣减相应的减值准备。

【例题】2×24年12月31日，甲公司“应付账款”总账科目贷方余额为50万元，其中甲公司应付账款明细账贷方余额100万元，借方余额50万元；“预付账款”总账科目借方余额为10万元，其中预付账款明细账借方20万元，预付账款明细账贷方10万元。

则2×24年12月31日，甲公司资产负债表中“应付账款”项目“期末余额”的列报金额=100+10=110（万元）

经典例题

【多选题】下列各项中，应在资产负债表中“应付账款”项目列报的有（ ）。(2024年)

- A. “预收账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额
- B. “预付账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额
- C. “应收账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额
- D. “应付账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额

经典例题

答案：BD

解析：“应付账款”项目，应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属的相关明细科目的期末贷方余额合计数填列。

【例题】2×24年12月31日，甲公司“应付职工薪酬”科目明细项目为：工资70万元，社会保险费（含医疗保险、工伤保险）4.1万元，设定提存计划（含基本养老保险费）2.5万元，住房公积金2万元，工会经费1.4万元。

则2×24年12月31日，甲公司资产负债表中“应付职工薪酬”项目“期末余额”的列报金额=70+4.1+2.5+2+1.4=80（万元）

【例题】2024年12月31日，甲公司“研发支出——资本化支出”科目的借方余额为300万元。则2024年12月31日，甲公司资产负债表中“开发支出”项目“期末余额”栏的列报金额为300万元。

3. 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

如“长期借款”项目，需要根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在资产负债表日起一年内到期且企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的长期借款后的金额计算填列；

“其他非流动资产”项目，应根据有关科目的期末余额减去将于一年内（含一年）收回数后的金额计算填列；

“其他非流动负债”项目，应根据有关科目的期末余额减去将于一年内（含一年）到期偿还数后的金额计算填列。