

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。

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。

【提示】企业是否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。对于符合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。

关于可转换工具负债成分的分类，还需要注意的是，负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果该企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择

权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款**不影响该项负债的流动性划分**。

【例 23-1】2×22 年 12 月 1 日，甲公司发行总面值为 5000000 元的可转换债券，每张面值 1000 元，期限 5 年，到期前债券持有人有权随时按每张面值 1000 元的债券转换 50 股的转股价格，将持有的债券转换为甲公司的普通股。甲公司按照金融工具列报的规定将该选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认。

根据这一转换条款，甲公司有可能在该批债券到期前(包括资产负债表日起 12 个月内)予以清偿，但甲公司在 2×22 年 12 月 31 日资产负债表日判断该可转换债券的负债成分为流动负债还是非流动负债时，不应考虑转股导致的清偿情况，因此，该可转换债券的负债成分在 2×22 年 12 月 31 日甲公司的资产负债表上仍应当分类为非流动负债(假定不考虑其他因素和情况)。

企业在应用流动负债的判断标准时，应当注意以下两点：

- (1) 企业对资产和负债进行流动性分类时，应当采用相同的正常营业周期。
- (2) 企业正常营业周期中的经营性负债项目即使在资产负债表日后超过一年才予以清偿的，仍应划分为流动负债。经营性负债项目包括应付账款、应付职工薪酬等，这些项目属于企业正常营业周期中使用的营运资金的一部分。

(2025 年新增)

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上，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**资产负债表日或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**资产负债表日或之前同意提供在资产负债表日后一年以上的宽限期**，在此期限内企业能

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。

【多选题】甲公司 20×8 年 12 月 31 日持有的部分资产和负债项目包括：（1）准备随时出售的交易性金融资产 2 600 万元；（2）因内部研发活动予以资本化的开发支出 1 200 万元，该开发活动形成的资产至 20×8 年底尚未达到预定可使用状态；（3）将于 20×9 年 3 月 2 日到期的银行借款 2 000 万元，甲公司正在与银行协商将其展期 2 年；（4）账龄在 1 年以上的应收账款 3 400 万元。不考虑其他因素，上述资产和负债在甲公司 20×8 年 12 月 31 日资产负债表中应当作为流动性项目列报的有（ ）。

- A. 开发支出
- B. 银行借款
- C. 应收账款
- D. 交易性金融资产

答案：BCD

解析：选项 A，属于非流动性项目；选项 B，该借款一年内到期，并且企业无权自主的将清偿义务推迟至资产负债表日起一年以上（需要与银行协商并且未协商确定完毕），因此应归类为流动性项目；选项 C，企业应收账款均应归类为流动性项目；选项 D，交易性金融资产，准备随时出售，应归类为流动性项目。