

会计学原理（资产负债表 第一部分）

授课教师：李永波 2021春季学期 武汉大学

资产 **Assets**

基本准则（2014）：第三章资产

第二十条 **资产**是指企业**过去**的交易或者事项形成的、由企业**拥有或者控制**的、预期会给企业**带来经济利益**的资源。

- ❑ 企业过去的交易或者事项：包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。
- ❑ 由企业拥有或者控制：是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。
- ❑ 预期会给企业带来经济利益：是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

第二十一条 符合本准则第二十条规定的资产定义的资源，在**同时满足**以下条件时，确认为资产：

- （一） 与该资源有关的**经济利益很可能流入**企业；
- （二） 该资源的**成本或者价值能够可靠地计量**。

第二十二条 符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

资产分类

流动性大小

- **流动资产**：现金及其他预期能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现、销售或耗用掉的资产。
 - 【库存现金】 【银行存款】 【交易性金融资产】 【应收票据】 【应收账款】 【预付账款】 【其他应收款】 【存货】
- **非流动资产**：流动资产以外的资产。
 - 【债权投资】 【其他权益工具投资】 【长期股权投资】 【投资性房地产】 【长期应收款】 【固定资产】 【在建工程】 【无形资产】 【开发支出】 【商誉】 【长期待摊费用】 【递延所得税资产】 【其他非流动资产】

可否转化为名义金额确定的现金

- **货币性资产**：现金或具有收取固定金额资金的要求权的资产项目。
 - 【库存现金】 【银行存款】 【应收票据】 【应收账款】
- **非货币性资产**：在未来所带来的资金金额难以确定的资产项目。
 - 【存货】 【其他权益工具投资】 【长期股权投资】 【投资性房地产】 【固定资产】 【在建工程】 【无形资产】 【商誉】

流动资产划分与经营周期

满足下列条件之一的，应当归类为**流动资产**：

企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间

- ❑ 预计在一个正常**营业周期**中变现，出售或耗用。
- ❑ 主要为交易目的而持有。
- ❑ 预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现。
- ❑ 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及现金等价物。

例：

【库存现金】 【银行存款】 【交易性金融资产】 【应收票据】 【应收账款】 【材料采购】 【在途物资】 【原材料】 等

货币资金：库存现金

货币资金：企业资金周转过程中以货币形式表现的流动资产。

库存现金：中国指狭义现金 vs. 现金及现金等价物

企业应设置【**库存现金**】账户对现金的收入、付出和结存情况进行**序时**和**总分类核算**。

借方记录**收到**的现金；

贷方记录**付出**的现金；

余额表示某一时日现金的**结存额**。

库存现金总账：对现金收支的整体情况在库存现金账页中做出汇总；

现金日记账：逐笔、序时地对现金收支的业务进行反映。

货币资金：银行存款

银行存款：企业存入银行或其他金融机构的货币资金。

- ❑ 任何独立核算的企业都必须在当地的一个或几个银行或金融机构开立账户。
- ❑ 企业可根据收支结算业务的需要和各种结算方式特点选择合适特定业务的结算方式（支票、银行本票、商业汇票、银行汇票、汇总、委托收款、托收承付、信用卡和信用证等）。

企业应设置【**银行存款**】账户对银行存款的收入、付出和结存情况进行**序时**和**总分类核算**。

借方记录**收到**的银行存款；

贷方记录**付出**的银行存款；

余额表示某一时日银行存款的**结存额**。

银行存款总账对银行存款收支整体情况在银行存款账页中做出汇总；

银行存款日记账逐笔、序时地对银行存款收支的业务进行反映。

企业需定期与开户行核对金额，对由于票据传递原因而引起的一方已入账，另外一方未入账的**未达账项**及时做出调整，对错账及时查明原因并做出更正。

货币资金：其他货币资金

信用证：是银行应国内进口商的申请，向国外出口商出具的一种付款承诺，承诺在符合信用证所规定的各项条款时，向出口商履行付款责任。

银行本票：是银行根据客户申请签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行汇票：是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。

货币资金：其他货币资金

其他货币资金：企业除库存现金和银行存款以外的货币资金。

- **银行本票存款**：企业为取得银行本票而按照规定存入银行的款项。
- **银行汇票存款**：企业为取得银行汇票而按照规定存入银行的款项。
- **信用证存款**：企业为取得信用证而按照规定存入银行的款项。
- **信用卡存款**：企业或单位为开立信用卡并进行支付结算而向银行交存的款项。
- **在途货币资金**：企业同所属单位之间或上下级之间进行款项汇缴，在月末时仍未到达的汇入款项。
- **外埠存款**：企业为了到外地进行采购，汇往采购地银行临时开立的采购专户中的款项。

企业应设置【**其他货币资金**】账户对各种类型的货币资金的收入、付出和结存情况进行**汇总分类核算**和**明细核算**。

借方记录各类其他货币资金的**增加**；
贷方记录各类其他货币资金的**减少**；
余额表示某一时日各类其他货币资金的**结余金额**。

库存现金与银行存款管理

库存现金管理：

- ☐ 严格按照现金使用范围进行支付；
- ☐ 超出现金支付范围的开支必须通过金融机构依法进行支付结算；企业不得擅自将收到的现金直接用于支付；
- ☐ 不允许以白条或单据冲抵库存现金；
- ☐ 钱账要分管（会计和出纳）；
- ☐ 及时清查，及时盘点，弄清余缺，并查明原因。

银行存款管理：

- ☐ 不准套取银行信用，签发空头支票；
- ☐ 不准无理拒付，任意占用他人资金；
- ☐ 不准利用多头开户转移资金，逃避债务。

交易性金融资产基本概念

交易性金融资产：企业为了在近期出售而取得的股票、债券、权证等有价值证券或衍生金融资产等。

持有目的：在保持资产**较高流动性**和**较低风险性**的同时从所买卖的金融资产价格变动中**获益**。

交易：指**活跃和频繁**的买卖行为，买卖的目的是希望从短期的价格变动中获得收益。

金融资产：是对金融工具进行投资的结果。

金融工具：指形成一个企业的金融资产并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融资产按金融工具属性分为：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

包括：交易性金融资产&指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2) 以摊余成本计量的债权投资；

3) 贷款和应收款项；

4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资和其他权益工具投资。

交易性金融资产会计处理

初始取得：按照**公允价值**入账 & 相关**交易费用**直接**计入当期损益**，即**【投资收益】**借方。

取得投资时包含的：

已到付息期但尚未领取的利息，计入**【应收利息】**；

已经宣告发放但尚未领取的现金股利，计入**【应收股利】**。

后续计量：

按期末的公允价值认定其价值，后续价值变动计入当期损益，即**【公允价值变动损益】**。

交易性金融资产，一般设置两个明细账户：

【交易性金融资产-成本】记录初始投资成本

【交易性金融资产-公允价值变动】记录后续公允价值变动。

借方记录交易性金融资产**增加额**；

贷方记录交易性金融资产**减少额**；

期末余额反映企业持有的交易性金融资产的**公允价值**。

应收账款会计处理

应收及预付款项：企业在生产经营过程中由于商品购销和劳务提供等活动形成的各种**债权**（结算债权）。

应收账款：企业因赊销商品、提供劳务或办理工程结算等业务，应向购货方或接受劳务方收取的款项，包括：

- ☐ 赊销账款；
- ☐ 销货时企业代客户垫付的运杂费、包装费；
- ☐ 依照我国税法规定的应向客户收取的**增值税额**。

企业应设置【**应收账款**】
总账和明细账

初始确认（权责发生制）：

- 1) 企业在销售商品或提供劳务，已经收到或取得收取款项的权利时即需确认收入，为取得收入发生的费用需要同时确认。
- 2) 一般按照交易发生时认定的价值入账，交易价格就是交易发生时认定的应收及预付款项的公允价值。

借方记录发生额；

贷方记录**已经收回**或**已经冲作坏账**的应收账款金额；

余额反映期末应收账款**结余**情况。

应收账款总账及明细账（未考虑增值税）

A、B公司均为XYZ公司的大客户，XYZ公司为这两家公司分别开设了应收账款明细分类账。2018年3月1日，应收A、B公司的货款余额分别为150 000元和130 000元。XYZ公司在2018年3月发生了如下经济业务：

- ❑ 3月2日发出商品，确认销售收入220 000元，货款尚未收取。其中，应收A公司货款120 000元，应收B公司货款100 000元；
- ❑ 3月6日，向B公司发货，确认销售收入175 000元，货款尚未收取；
- ❑ 3月18日，向A公司发货，确认销售收入165 000元，货款尚未收取；
- ❑ 3月20日，收到A公司支付的货款270 000元；
- ❑ 3月27日，收到B公司支付的货款230 000元。

应收账款总账及明细账(未考虑增值税)

A、B公司均为XYZ公司的大客户，XYZ公司为这两家公司分别开设了应收账款明细分类账。2018年3月1日，应收A、B公司的货款余额分别为150 000元和130 000元。XYZ公司在2018年3月发生了如下经济业务：

- ❑ 3月2日发出商品，确认销售收入220 000元，货款尚未收取。其中，应收A公司货款120 000元，应收B公司货款100 000元；
- ❑ 3月6日，向B公司发货，确认销售收入175 000元，货款尚未收取；
- ❑ 3月18日，向A公司发货，确认销售收入165 000元，货款尚未收取；
- ❑ 3月20日，收到A公司支付的货款270 000元；
- ❑ 3月27日，收到B公司支付的货款230 000元。

3月2日	2	借：应收账款-A	120000
		借：应收账款-B	100000
		贷：主营业务收入	220000
3月6日	6	借：应收账款-B	175000
		贷：主营业务收入	175000
3月18日	18	借：应收账款-A	165000
		贷：主营业务收入	165000
3月20日	20	借：银行存款	270000
		贷：应收账款-A	270000
3月27日	27	借：银行存款	230000
		贷：应收账款	230000

应收账款总账及明细账

应收账款总分类账							
				单位：元			
2018年		凭证号	摘要	借方金额	贷方金额	余额	
3月	日					借或贷	金额
	1		期初余额			借	280000
	2		发出商品	220000			500000
	6		发出商品	175000			675000
	18		发出商品	165000			840000
	20		回收货款		270000		570000
	27		回收货款		230000		340000
	31		本月发生额及余额	560000	500000	借	340000

应收账款明细分类账							
企业名称： A公司							单位：元
2018年						余额	
3月	日	凭证号	摘要	借方金额	贷方金额	借或贷	金额
	1		期初余额			借	150000
	2		发出商品	120000			270000
	18		发出商品	165000			435000
	20		回收货款		270000		165000
	31		本月发生额及余额	285000	270000	借	165000
应收账款明细分类账							
企业名称： B公司							单位：元
2018年						余额	
3月	日	凭证号	摘要	借方金额	贷方金额	借或贷	金额
	1		期初余额			借	130000
	2		发出商品	100000			230000
	6		发出商品	175000			405000
	27		回收货款		230000		175000
	31		本月发生额及余额	275000	230000	借	175000

应收账款之坏账处理

坏账：是企业收不回的应收款项，为赊销商品或劳务所造成。

坏账损失：在**赊销期确认**，非在发生时确认。

会计处理：

在各个赊销期根据一定规则提取坏账准备，并确认坏账损失；

确认应收账款确实无法收回之时，不再确认坏账损失，而是用已经提取的坏账准备冲抵收不回的应收款项。

【坏账准备】

借方记录**用于冲抵已经认定收不回的**应收账款金额；

贷方记录**坏账准备提取金额**；

余额表示**坏账准备结余数**。

当第一期提取坏账准备后，以后各期应该根据坏账准备的现有结余数和应有结余数之差，补提或冲回当期的坏账准备金额。

应收账款之坏账处理

应收账款坏账准备计提金额：

- 1) 对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据该应收款项未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；
- 2) 对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。
- 3) 对有确凿证据表明可回收性存在明显差异的应收款项，可以采用个别认定法计提坏账准备。

坏账准备是应收账款的抵减账户，资产负债表中应收账款列报的金额是应收账款抵消坏账准备之后的净额。

应收票据

商业汇票：由收款人或付款人签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的一种票据。

- 按承兑人不同：商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
- 按是否带息：商业汇票分为带息商业汇票和不带息商业汇票。

应收票据：企业因采用商业汇票结算方式销售商品或提供劳务而获得的商业汇票。

【应收票据】

借方记录应收票据**取得**金额；

贷方记录**背书转让或到期收回的**账面金额；

期末余额反映**尚未收回票据的**账面价值。

在公司资金紧张时，可将未到期的应收票据背书转让。

预付账款 & 其他应收款

预付账款：企业预付给供货单位的款项。包括：预付材料款和产品预购定金等。

预付账款使预付方拥有索取资产或取得劳务的权利，或抵减承担负债的责任。

会计核算：

❑ 企业支付预付款时：

借：【预付账款】 贷：【银行存款等账户】

❑ 所购货物和凭证到达时：

借【原材料等账户】 【应交税费-应交增值税-进项税额】 贷：【预付账款】

❑ 借贷方差额以【银行存款】账户记录退回的预付账款金额或补付的购货金额。

其他应收款：

❑ 非经常发生的，来自于一般业务活动外的应收债权，包括各种应收未收的**保险赔款**、**罚款**、**保证金**和应向职工收取的**各种垫付款项**等。

❑ 其他应收款一般与企业的购销活动没有直接关系，且**数额较小**。

增值税 1/4

增值税：以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

纳税义务人：在中国**境内销售**货物、劳务、服务、无形资产、不动产的**单位和个人**为增值税纳税人。

缴税义务人：在中国**境外**的单位和个人在**境内销售**劳务，在境内未设有经营机构的，以其境内**代理人**为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以**购买方**为扣缴义务人。

增值税 2/4

税率

- ❑ 纳税人销售货物、劳务、有形动产、租赁服务、或者进口货物，除税法另行规定外，税率为**13%**。
- ❑ 纳税人销售交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务。销售不动产，转让土地使用权，销售或者进口税费所涵盖货物，税率为**9%**。
- ❑ 纳税人销售服务、无形资产，除税法另行规定外，税率为**6%**。
- ❑ 纳税人出口货物，除另有规定外，税率为**0%**。

征税范围

- ❑ 销售或者进口的**货物**（有形动产包括电力、热力、气体在内）
- ❑ 销售**劳务**（加工、修理修配劳务）
- ❑ 销售**服务**（运输、邮政、电信、建筑、金融、现代、生活服务）
- ❑ 销售**无形资产**（技术、商标、著作权、自然资源使用权和其他权益性无形资产等）
- ❑ 销售**不动产**（建筑物、构筑物等）

增值税 3/4

计税方法：先按当期销售额和适用税率计算出销项税额，然后将当期准予抵扣的进项税额进行抵扣，从而间接计算出当期增值额部分的应纳税额。

计算公式（一般纳税人）：当期应纳税额=当期销项税额-当期进项税额

销项税额：纳税人发生应税销售行为时，按照销售额与规定税率计算并向购买方收取的增值税税额。

销项税额=销售额*适用税率

进项税额：纳税人购进货物、劳务、服务、无形资产、不动产所支付或者负担的增值税额。

增值税的核心：用纳税人收取的销项税额抵扣其支付的进项税额，其余额为纳税人实际应缴纳的增值税税额。

增值税 4/4

销项税额： 纳税人提供应税服务按照销售额和增值税税率计算的增值税额。

贷： 【**应交税费-应交增值税（销项税额）**】

进项税额： 纳税人购进货物或者接受加工修理修配劳务和应税服务，支付或者负担的增值税税额。

借： 【**应交税费-应交增值税（进项税额）**】

【例1】露营公司从银行提取现金6 500元，准备用于各项零星开支。

【例1】露营公司从银行提取现金6 500元，准备用于各项零星开支。

1	借：库存现金	6500
	贷：银行存款	6500

【例2】露营公司的职工李研出差，暂借现金3 000元。李研出差回来后凭发票应报销差旅费和各项补贴2 600元。

【例2】露营公司的职工李妍出差，暂借现金3 000元。李妍出差回来后凭发票应报销差旅费和各项补贴2 600元。

2	借：其他应收款-李妍	3000
	贷：库存现金	3000
	借：库存现金	400
	借：管理费用	2600
	贷：其他应收款-李妍	3000

【例3】露营公司购买材料一批，不含税价格为10 000元，假定增值税税率为13%，进项增值税为1 300元，共计11 300元，公司开出转账支票一张，货款从银行存款中支付，材料已验收入库。

【例3】露营公司购买材料一批，不含税价格为10 000元，假定增值税税率为13%，进项增值税为1 300元，共计11 300元，公司开出转账支票一张，货款从银行存款中支付，材料已验收入库。

3	借：原材料	10000
	借：应交税费-应交增值税（进项税额）	1300
	贷：银行存款	11300

【例4】露营公司销售产品一批，不含税售价为30 000元，假定增值税税率为13%，销项增值税为3 900元，共计33 900元，公司收到转账支票一张并已办理存入银行，销售产品的成本为25 000元。

【例4】露营公司销售产品一批，不含税售价为30 000元，假定增值税税率为13%，销项增值税为3 900元，共计33 900元，公司收到转账支票一张并已办理存入银行，销售产品的成本为25 000元。

4	借：银行存款	33900
	贷：主营业务收入	30000
	贷：应交税费-应交增值税（销项税额）	3900
	借：主营业务成本	25000
	贷：库存商品	25000

【例5】露营公司为申请银行本票，按照规定将60 000元存入银行。

【例5】露营公司为申请银行本票，按照规定将60 000元存入银行。

5	借：其他货币资金—银行本票存款	60000
	贷：银行存款	60000

【例6】露营公司打算短期持有明星公司的股票，并希望从股票的价格变动中获益。公司于2018年8月1日以200 000元价格买入明星公司股票10 000股，其中交易费用为10 000元，购买价款中包含已经宣告但是尚未发放的现金股利5 000元，全部购买支出都从银行存款中支付。2018年8月18日露营公司收到现金股利5 000元。2018年8月31日这些股票价格下跌至156 000元。2018年9月30日这些股票的价格涨至218 000元。2018年10月8日露营公司以238 000元出售该项交易性金融资产，同时支付交易费用12 000元。

【例6】露营公司打算短期持有明星公司的股票，并希望从股票的价格变动中获益。公司于2018年8月1日以200 000元价格买入明星公司股票10 000股，其中交易费用为10 000元，购买价款中包含已经宣告但是尚未发放的现金股利5 000元，全部购买支出都从银行存款中支付。2018年8月18日露营公司收到现金股利5 000元。2018年8月31日这些股票价格下跌至156 000元。2018年9月30日这些股票的价格涨至218 000元。2018年10月8日露营公司以238 000元出售该项交易性金融资产，同时支付交易费用12 000元。

6	借：交易性金融资产-成本	185000
	借：投资收益	10000
	借：应收股利	5000
	贷：银行存款	200000
	借：银行存款	5000
	贷：应收股利	5000
	借：公允价值变动损益	29000
	贷：交易性金融资产-公允价值变动	29000
	借：交易性金融资产-公允价值变动	62000
	贷：公允价值变动损益	62000
	借：银行存款	226000
	贷：交易性金融资产-成本	185000
	贷：交易性金融资产-公允价值变动	33000
	贷：投资收益	8000
	借：公允价值变动损益	33000
	贷：投资收益	33000

【例7】2018年5月20露营公司向南方公司销售价值为40 000元的商品，销项增值税为5 200元，销售时货款尚未收回。7月15日货款收回存入银行。

【例7】2018年5月20露营公司向南方公司销售价值为40 000元的商品，销项增值税为5 200元，销售时货款尚未收回。7月15日货款收回存入银行。

7	借： 应收账款	45200
	贷： 主营业务收入	40000
	贷： 应交税费-应交增值税（销项税额）	5200
	借： 银行存款	45200
	贷： 应收账款	45200

【例8】假定露营公司2018年末根据坏账准备的提取方法确定本期应该提取的坏账准备金额为8 200元。一个月后公司根据标准认定应收某公司的6 000元应收账款确实无法收回。

【例8】假定露营公司2018年末根据坏账准备的提取方法确定本期应该提取的坏账准备金额为8 200元。一个月后公司根据标准认定应收某公司的6 000元应收账款确实无法收回。

8	借：信用减值损失	8200
	贷：坏账准备	8200
	借：坏账准备	6000
	贷：应收账款	6000

【例9】露营公司2018年6月5日销售商品一批，价格为20 000元，增值税为2 600元，合计22 600元，公司收到不带息的商业汇票一张，期限为3个月。9月5日票据到期。

【例9】露营公司2018年6月5日销售商品一批，价格为20 000元，增值税为2 600元，合计22 600元，公司收到不带息的商业汇票一张，期限为3个月。9月5日票据到期。

9	借：应收票据	22600
	贷：主营业务收入	20000
	贷：应交税费-应交增值税（销项税额）	2600
	借：银行存款	22600
	贷：应收票据	22600

主要参考资料

《会计学原理》 谢获宝、陈冬 主编

注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》

企业会计准则——基本准则（2014）