

中财传媒版 2017年资产评估师资格全国统一考试辅导系列丛书

资产评估相关知识精讲精练

财政部中财传媒资产评估师资格考试辅导用书编写组 编

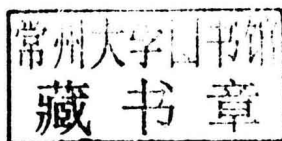
中国财经出版传媒集团

 中国财政经济出版社

中财传媒版 2017年资产评估师资格全国统一考试辅导系列丛书

资产评估相关知识 精讲精练

财政部中财传媒资产评估师资格考试辅导用书编写组 编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

资产评估相关知识精讲精练 / 财政部中财传媒资产评估师资格考试辅导用书编写组编.
—北京: 中国财政经济出版社, 2017. 7

(中财传媒版 2017 年资产评估师资格全国统一考试辅导系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7572 - 7

I. ①资… II. ①财… III. ①资产评估 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 138110 号

责任编辑: 张晓彪 闫 娟

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 28 印张 736 000 字

2017 年 7 月第 1 版 2017 年 9 月北京第 4 次印刷

定价: 75.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7572 - 7

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190414 QQ: 447268889

前 言

2017 年是《中华人民共和国资产评估法》实施后,资产评估师资格新科目全国统一考试的第一年。为了帮助广大考生全面理解 2017 年资产评估师考试大纲和考试教材规定的内容,在有限的复习时间内掌握教材的重难点知识,顺利通过考试,中国财经出版传媒集团组织常年从事资产评估教学科研和考前辅导的名师、专家,编写本套“中财传媒版 2017 年资产评估师资格全国统一考试辅导系列丛书”。

该辅导丛书包括“精讲精练”和“全真模拟试题”两个系列,涵盖了 2017 年考试 4 个新科目,即“资产评估基础”“资产评估相关知识”“资产评估实务(一)”“资产评估实务(二)”。

精讲精练系列,紧扣考试大纲和考试教材,系统梳理考试重点难点,对重要知识点加以解析,辅以大量经典习题讲解。每章均集中安排了具有代表性和针对性练习题供考生练习,学练结合,帮助考生巩固掌握教材精髓。

全真模拟试题系列,在对往年考试试题进行分析归纳的基础上,结合大纲和教材的新要求新变化,根据最新命题精神,设计了八套全真模拟试题,全面涵盖最有价值考点。考生可以在充分复习教材内容的基础上,模拟考试时间及要求,进行热身训练,积累实战经验。

全新的考试政策,全新的考试科目和教材,对广大考生来说既是机遇也是挑战,希望广大考生在认真学习教材内容的基础上,结合本系列丛书正确理解和全面掌握应试知识点内容,顺利通过考试!

由于编者水平有限,加之编写时间仓促,书中错漏之处在所难免,恳请广大读者不吝指正。

Contents



目录

第一部分 会计知识

第一章 总论	(3)
考试大纲	(3)
考情分析	(3)
考点精讲及典型例题解析	(3)
精选练习题	(17)
精选练习题参考答案及解析	(20)
第二章 资产	(23)
考试大纲	(23)
考情分析	(23)
考点精讲及典型例题解析	(24)
精选练习题	(74)
精选练习题参考答案及解析	(85)
第三章 负债	(92)
考试大纲	(92)
考情分析	(92)
考点精讲及典型例题解析	(92)
精选练习题	(111)
精选练习题参考答案及解析	(115)
第四章 所有者权益	(119)
考试大纲	(119)
考情分析	(119)
考点精讲及典型例题解析	(119)
精选练习题	(125)
精选练习题参考答案及解析	(128)
第五章 收入、费用和利润	(132)
考试大纲	(132)
考情分析	(132)

考点精讲及典型例题解析	(132)
精选练习题	(141)
精选练习题参考答案及解析	(146)
第六章 财务报告	(150)
考试大纲	(150)
考情分析	(150)
考点精讲及典型例题解析	(150)
精选练习题	(170)
精选练习题参考答案及解析	(175)

第二部分 财务管理知识

第一章 财务管理基础	(183)
考试大纲	(183)
考情分析	(183)
考点精讲及典型例题解析	(183)
精选练习题	(193)
精选练习题参考答案及解析	(199)
第二章 财务分析	(205)
考试大纲	(205)
考情分析	(205)
考点精讲及典型例题解析	(205)
精选练习题	(209)
精选练习题参考答案及解析	(214)
第三章 预测与预算	(219)
考试大纲	(219)
考情分析	(219)
考点精讲及典型例题解析	(219)
精选练习题	(225)
精选练习题参考答案及解析	(229)

第四章 投资管理	(235)
考试大纲	(235)
考情分析	(235)
考点精讲及典型例题解析	(235)
精选练习题	(243)
精选练习题参考答案及解析	(247)
第五章 筹资与分配管理	(250)
考试大纲	(250)
考情分析	(250)
考点精讲及典型例题解析	(250)
精选练习题	(259)
精选练习题参考答案及解析	(266)
第六章 营运资金管理	(274)
考试大纲	(274)
考情分析	(274)
考点精讲及典型例题解析	(274)
精选练习题	(278)
精选练习题参考答案及解析	(280)

第三部分 经济法知识

第一章 企业法律制度	(285)
考试大纲	(285)
考情分析	(285)
考点精讲及典型例题解析	(285)
精选练习题	(306)
精选练习题参考答案及解析	(309)
第二章 物权法律制度	(311)
考试大纲	(311)
考情分析	(311)
考点精讲及典型例题解析	(311)
精选练习题	(328)
精选练习题参考答案及解析	(330)

第三章 土地、矿产、森林和房地产法律制度	(333)
考试大纲	(333)
考情分析	(333)
考点精讲及典型例题解析	(333)
精选练习题	(347)
精选练习题参考答案及解析	(349)
第四章 知识产权法律制度	(352)
考试大纲	(352)
考情分析	(352)
考点精讲及典型例题解析	(352)
精选练习题	(371)
精选练习题参考答案及解析	(373)
第五章 金融法律制度	(375)
考试大纲	(375)
考情分析	(375)
考点精讲及典型例题解析	(375)
精选练习题	(394)
精选练习题参考答案及解析	(396)
第六章 企业国有资产法律制度	(398)
考试大纲	(398)
考情分析	(398)
考点精讲及典型例题解析	(398)
精选练习题	(414)
精选练习题参考答案及解析	(416)
第七章 税收法律制度	(418)
考试大纲	(418)
考情分析	(418)
考点精讲及典型例题解析	(418)
精选练习题	(435)
精选练习题参考答案及解析	(437)

第一部分

会计知识

第一章 总 论

考试大纲

一、考试目的

考核考生对财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的确认、会计计量属性等会计基本原理的掌握情况及应用能力。

二、考试内容及要求

(一) 掌握的内容

1. 财务报告目标。
2. 会计基本假设。
3. 会计信息质量要求。
4. 会计计量属性及其运用。

(二) 熟悉的内容

1. 会计定义及其作用。
2. 会计记账基础。
3. 会计要素的定义、确认条件、分类。
4. 财务报告的定义、构成和分类。

(三) 了解的内容

1. 会计准则体系
2. 权益工具定义及其包含的内容。

考情分析

与往年比,2017年本章教材发生了实质性的变化,具体变化如下:

1. 新增部分及对应本书本章节应学习的知识点:

- (1) 会计概述【知识点1】;
- (2) 会计记账基础中借贷记账法的介绍【知识点4】;
- (3) 资产的分类、负债的分类【知识点6】;
- (4) 金融资产、金融负债【知识点6】;
- (5) 权益工具【知识点6】;
- (6) 公允价值估值技术【知识点7】;
- (7) 财务报告的作用及财务报表分类【知识点8】。

2. 删除部分:

- (1) 财务会计的目标
 - (2) 财务会计与资产评估之间的关系
 - (3) 资产、负债和所有者权益三者之间的关系
 - (4) 收入、费用和利润三者之间的关系
3. 简化部分
- (1) 简化了财务会计的目标并更名为财务报告目标

本章内容为会计基本理论知识,历年考试通常分值为1~3分,均为客观题内容。本章知识点主要涉及财务会计的基本假设、计量属性、会计信息质量要求以及财务报告简介。

本章注重概念性的理论知识,除金融资产、金融负债、权益性工具和公允价值估值技术这四个部分外,其他内容学习难度不大。但作为财务会计的基础性章节,本章部分考点与后面核算章节息息相关,尤其是金融资产、金融负债与后续章节中金融工具的学习直接相关,因此,建议考生掌握这些概念性的基本原则,并在后面章节的学习中,积极与本章知识点相联系。

2017年教材的新增章节将会成为今年的考试重点。因此,本章节复习重点如下:

1. 会计信息质量要求中的各个要素的含义和举例,尤其是谨慎性、可靠性、实质重于形式、重要性;
2. 会计要素资产中的金融资产、负债中的金融负债、所有者权益中的权益性工具的确认与分类;
3. 会计计量属性中公允价值的计量与估值技术。

考点精讲及典型例题解析

【知识点1】会计概述

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。企业会计主要反映该企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对其经营活动和财务收支进行监督。

【例1-1】会计是以货币为主要计量单位,()单位经济活动的一种经济管理工作。

- A. 记录和计算 B. 反映和监督
C. 分析和考核 D. 考核和记录

【答案】B

【解析】会计是以货币为主要计量单位,反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。反映和监督是会计的基本职能。反映职能是指会计对经济管理活动进行汇集、处理、储存和输送各种会计信息的职能。监督职能是指会计通过调控指导,考评经济活动的合理、合法性,并采取相应措施以实现预期管理目标的职能。

(二) 会计的作用

1. 提供决策有用的信息; 2. 加强经营管理, 提高经济效益; 3. 考核企业管理层经济责任的履行情况。

(三) 企业会计准则体系

企业会计核算和报告应依据企业会计准则进行。

表 1-1

企业会计准则	释义
基本准则	共五部分, 对企业会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定。
具体准则	共41项, 在基本准则基础上, 对企业各项资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及相关交易或事项进行确认、计量和报告的规定。
解释	对具体准则实施过程中出现的问题、具体准则条款规定不清楚或尚未规定的问题作出的补充说明。
应用指南	对具体准则相关条款和有关重点、难点问题提供的操作性指南。

【知识点2】财务报告目标

财务报告目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息, 反映企业管理层受托责任履行情况, 有助于财务报告使用者做出经营决策。

【提示】管理层受托责任, 是指企业所有者将企业委托给管理层进行管理, 管理层作为企业受托者负有向企业所有者报告企业经营情况的责任。

【知识点3】会计基本假设

会计基本假设是会计人员对财务会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。

(一) 会计主体

会计主体本质是界定会计确认、计量和报告的空间范围。

1. 明确会计主体, 会计才能开展会计确认、计量和报告工作。

会计主体假设, 为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

2. 会计主体与法律主体的区别: 会计主体不同于法律主体。一般来说, 法律主体必然是一个会计主体。但是, 会计主体不一定是法律主体。

【例1-2】在会计核算的基本假设中, 确定核算的空间范围的是()假设。

- A. 会计主体 B. 会计分期
C. 持续经营 D. 货币计量

【答案】A

(二) 持续经营

持续经营本质是界定会计确认、计量和报告的时间范围。

1. 明确持续经营假设, 就意味着会计主体将按照既定用途使用资产, 按照既定的合约条件清偿债务。会计人员以企业持续、正常生产经营活动为前提进行会计核算, 便于会计原则和方法使用的一致性。

2. 企业一旦打破持续经营假设, 进入破产、清算环节时, 其在原假设下所选择的会计核算原则和方法就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量, 需要进行会计政策变更, 选择新的会计核算原则和方法进行核算。企业会计准则体系, 是建立在持续经营基础上的, 企业在改制、破产、清算时不适用该准则, 应使用另一个准则体系——破产清算会计。

(三) 会计分期

会计分期本质是指在持续经营假设的基础上, 为方便核算, 对经营活动期间进行的人为划分。

1. 会计期间的划分: 会计分期分为年度和中期, 年度是指一个完整会计年度的报告期间, 中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

【提示】 各个国家都根据其经济特点和管理需要, 明确会计年度的起止日期。有的国家还设立多个会计年度供企业选择使用。会计年度主要类型如下: ①公历年制。1月至12月, 如中国、奥地利等。②营业年制。4月至次年3月制, 如加拿大、英国等。7月至次年6月制, 如瑞典、澳大利亚等。10月至次年9月制, 如美国、斯里兰卡等。

2. 会计分期的作用: 会计分期使企业经营成果出现当期与其他期间的差别, 使不同类型的会计主体有了不同的记账基准, 进而出现了应收、折旧、摊销、递延等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量本质是界定会计确认、计量和报告必须使用的计量单位。

1. 会计主体在会计核算中要以货币为统一的主要计量单位, 记录和反映企业生产经营过程和经营成果。在货币计量假设下, 企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业, 可以选定期中一种货币作为记账本位币, 但是编财务报表应当折算为人民币。

2. 货币计量假设要明确三个要点: (1) 货币在会计核算中是主要计量尺度, 除此之外可以辅以实物和时间等其他计量尺度; (2) 货币的多样性要求会计主体确认自己的记账本位币, 即以某种统一货币来反映会计主体的财务状况与经营成果; (3) 货币计量隐含币值稳定假设, 在币值不稳定情况下, 会计主体应选择物价变动会计或通货膨胀会计等会计计量方式进行会计核算。

【例 1-3】 甲企业的业务收支以欧元为主, 下列关于该公司货币计量的会计处理中符合我国准则要求的是 ()。

A. 以人民币为记账本位币, 编制的财务报

表应折算为欧元

B. 以欧元为记账本位币, 编制的财务报表不折算

C. 以欧元为记账本位币, 编制的财务报表应折算为人民币

D. 以人民币为记账本位币, 编制的财务报表不折算

【答案】 C

【解析】 记账本位币是指企业经营所处的主要环境中的货币, 甲企业业务收支以欧元为主, 因此应以欧元作为记账本位币。但我国准则要求在我国报送的财务报表需以人民币为基础, 因此财务报表需折算为人民币。

【知识点 4】会计记账基础

(一) 企业会计确认、计量和报告的基础——权责发生制

权责发生制, 凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用, 无论款项是否收付, 都应该作为当期的收入和费用, 计入利润表; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已经在当期收付, 也不应该作为当期的收入和费用。

【提示】 与权责发生制相对应的制度是收付实现制。《企业会计准则——基本准则》规定, 除企业外, 我国的行政单位会计应采用收付实现制, 事业单位一般采用收付实现制, 但经营业务或事项的核算可采用权责发生制。

(二) 企业会计确认、计量和报告的方法——借贷记账法

1. 记账方法: 每项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上有关账户进行记录的一种复式记账法。

2. 记账符号: “借”、“贷”。

3. 记账依据: 资产 = 负债 + 所有者权益。

4. 记账规则: 有借必有贷, 借贷必相等。

【提示】 资产类、费用类科目借记增加, 贷记减少; 负债类、所有者权益类、收入类科目贷记增加, 借记减少。

【例 1-4】 借贷记账法的记账规则是 ()。

A. 资产 = 负债 + 所有者权益

- B. 有借必有贷, 借贷必相等
- C. 借方记增加, 贷方记减少
- D. 每项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上有关账户进行记录

【答案】B

【知识点5】会计信息质量要求

会计信息应具备的基本信息质量特征包括: 可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

(一) 可靠性

可靠性: 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告, 如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息, 保证会计信息真实可靠、内容完整。

【提示】可靠性要求会计信息是真实、完整、中立的。而非虚假、缺失、偏颇的。

(二) 相关性

相关性: 企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

相关的会计信息应当有助于使用者评价过去的决策, 证实或修正某些预测, 从而具有反馈价值。除财务报告以外, 企业与决策相关的会计信息也可以采用其他形式加以提供。

(三) 可理解性

可理解性: 企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于财务报告使用者理解和使用。

(四) 可比性

可比性: 企业提供的会计信息应当具有可比性。其可比包括两个方面: 纵向可比、横向可比。

1. 纵向可比

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项, 应当采用一致的会计政策, 不得随意变更, 确保不同时期会计信息可以比较分析。

【提示】会计政策变更应符合两个要求: ①法律、行政法规或国家统一的会计制度等要求变更; ②会计政策的变更能够提供更可靠、更

相关的会计信息。

2. 横向可比

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用统一规定的会计政策, 确保会计信息口径一致、相互可比。

(五) 实质重于形式

实质重于形式: 企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告, 不应仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

【提示】体现实质重于形式的常见案例: 销售商品的售后回购不满足收入确认条件则不确认收入、销售商品的售后服务即使未发生也在本期确认费用、融资租赁资产视为购入资产进行管理、企业交易中关联方关系的确定等。

(六) 重要性

重要性: 企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

重要性信息质量要求, 对资产、负债、权益有重要影响并进而影响到使用者据此做出合理判断的会计事项, 应按照规定的会计方法和程序进行处理, 并在财务报表中予以充分、准确地披露; 而对于次要的会计事项, 在不影响会计信息真实性, 并且不会误导使用者的情况下, 可适当简化处理。重要性应用需要依赖职业判断。

【例1-5】传统物流企业的物流费用通常列入利润表的“经营费用”项目, 甲企业是一家电子商务企业, 将物流费用在利润表中单独列示, 这一做法体现会计信息质量要求的()。

- A. 反射性
- B. 谨慎性
- C. 重要性
- D. 可比性

【答案】C

【解析】重要性信息质量要求对资产、负债、权益有重要影响并进而影响到使用者据此做出合理判断的会计事项需要重点说明。物流费用金额较大, 对电子商务企业而言是一项需要进行重点披露的重要项目。因此, 它的单独列示体现了会计信息质量要求中的重要性要求。

(七) 谨慎性

谨慎性：企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。

【提示】体现谨慎性的常见案例：对可能发生减值的资产计提减值准备、对或有事项确认预计负债等、对资产进行加速折旧等。

【例 1-6】按现行会计制度规定对发生减值的在建工程计提减值准备，其体现的会计核算一般原则是（ ）。

- A. 历史成本原则 B. 谨慎性原则
C. 配比原则 D. 重要性原则

【答案】 B

【解析】在建工程计提减值准备，是不高估资产的表现，体现了会计谨慎性的要求。

(八) 及时性

及时性：企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

及时性要求会计信息在收集、处理、传递时要及时。

【例 1-7】下列各项中，属于财务会计信息质量要求的有（ ）。

- A. 客观性、相关性、明晰性、可比性、重要性
B. 实质重于形式、谨慎性、及时性、可理解性
C. 相关性、客观性、可比性、真实性、可理解性
D. 重要性、相关性、及时性、可靠性
E. 谨慎性、可比性、明晰性、客观性、及时性

【答案】 BD

【解析】会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征为八个会计信息质量要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

【知识点 6】会计要素

(一) 资产

1. 定义

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。企业的资产通常包括库存现金、银行存款、应收款项、交易性金融资产、存货、持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等项目。

资产具有三个特征：

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。资产可以直接间接导致现金和现金等价物流入企业，若某项财产不能给企业带来经济利益，则它不能确认为企业资产；

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。某些资产企业虽然不具备所有权但具备控制权，也应确认为企业资产，如融资租入固定资产；

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

【提示】预期会给企业带来经济利益，是资产的核心要素。如果某项资产原本可以给企业带来经济利益，但因为某种原因改变性质导致不能给企业带来经济利益，则应从已确认的资产中扣减。如已经失效或毁损的存货，应从原本已确认的资产中扣减，确认为当期损益。

2. 确认条件

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该资源的成本或价值能够可靠计量。

【提示】某些情况下，企业取得的资产没有发生实际成本，或实际发生的成本很小，如果其公允价值能够可靠计量，也被认为符合资产可计量性的条件，如某些取得成本很小的衍生金融工具。

【例 1-8】企业拥有的一项经济资源，即使没有发生实际成本，或发生的实际成本很小，应该进行（ ）会计处理。

A. 无论其公允价值是否能够可靠计量，都应确认为资产。

B. 如果其公允价值能够可靠计量，应确认为资产

C. 即使其公允价值能够可靠计量，也不能确认为资产

D. 如果其公允价值不能可靠计量，应确认为资产

【答案】B

【解析】只要公允价值的输入值能够可靠计量，便确认为资产。

3. 分类

(1) 资产的分类（见表 1-2）

表 1-2 资产的分类

标准	类别	具体分类方法	适用会计科目
流动性	流动资产	符合以下条件之一的资产： (1) 预计能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）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。	货币资金、应收票据、应收账款、预付款项、存货等。
	非流动资产	流动资产以外的资产。	长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出等。
经济性质	金融资产	现金、其他方的权益工具或符合以下条件之一的资产： (1) 从其他方收取现金或其他金融资产的权利； (2) 在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利； (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具； (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。	现金、银行存款、其他货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、长期股权投资、套期工具、套期损益等。
	非金融资产	除金融资产以外的资产为非金融资产。	存货、固定资产、无形资产等。

【提示】金融资产、金融负债和权益工具统称为金融工具。金融工具是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。分为基本金融工具（如债券、股票等）和衍生金融工具（如期货、期权、互换等）。当企业发行金融工具时，应当按照该金融工具的实质，以及金融资产、金融负债和权益

工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分确认为金融资产、金融负债或权益工具。

(2) 金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，可以对金融资产进行分类（见表 1-3）。

表 1-3 金融资产的分类

类别	具体分类方法	举例
以摊余成本计量的金融资产	同时符合下列条件的金融资产，企业应确认为以摊余成本计量的金融资产： (1) 企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标； (2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。	持有至到期投资

续表

类别	具体分类方法	举例
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	同时符合下列条件的金融资产，企业应确认为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： (1) 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标，又以出售该金融资产为目标； (2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付； (3) 除非同一控制下企业合并中确认的或有对价构成的金融资产之外的非交易性权益工具投资直接指定。	可供出售金融资产
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	符合下列条件之一的金融资产： (1) 交易性金融资产； (2) 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。	交易性金融资产

【提示】交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：①取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售或回购；②相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③相关金融资产属于衍生工具。

【提示】金融资产的具体讲解在本书第二章：交易性金融资产在第二章【知识点1】；持有至到期投资在第二章【知识点7】；可供出售金融资产在第二章【知识点8】。

(3) 金融资产的重新分类

金融资产的重新分类有三种方式：

①以摊余成本计量的金融资产的重新分类：

分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重新分类：

分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，

并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重新分类：

分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

【例1-9】下列陈述中，()表明企业持有该金融资产的目的是交易性的。

A. 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式

B. 相关金融资产属于衍生工具

C. 相关金融资产属于权益工具

D. 取得相关金融资产的目的，主要是为了长期持有用于企业增值

E. 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售或回购

【答案】ABE

【解析】金融资产满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产的目的是交易性的：①取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售或回购；②相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③相关金融资产属于衍生工具。

（二）负债

1. 定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。企业的负债包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、应交税费、应付职工薪酬、长期借款、应付债券、长期应付款等项目。

负债具有三个特征：

（1）负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

（2）负债是企业承担的现时义务。

（3）负债由企业过去的交易或者事项形成。

【提示】现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务，未来发生的交易或者事项形成的

义务，不属于现时义务，不应该确认为负债。现时义务可以是法定义务，也可以是推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务，如应付未付合同货款；推定义务是指根据企业多年的习惯做法、公开承诺或公开宣布的政策而导致企业将承担的责任，从而使有关各方形成企业将履行义务解脱责任的合理预期，如产品的售后服务。

2. 确认条件

（1）与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

（2）未来流出经济利益的金额能够可靠计量。

【提示】经济利益的流出具有不确定性，尤其是推定义务的经济利益流出。因此，负债的确认应当与流出经济利益的不确定性程度的判断相结合。如果有确凿证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，应当将其作为负债确认；反之，不予确认为负债。

3. 分类

（1）负债的分类（见表1-4）

表 1-4

负债的分类

标准	类别	具体分类方法	适用会计科目
流动性	流动负债	符合以下条件之一的负债： （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（含一年）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的负债。	短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息等。
	非流动负债	除流动负债以外的负债为非流动负债。	长期借款、应付债券等。
经济性质	金融负债	符合以下条件之一的负债： （1）向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务； （2）在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务； （3）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具； （4）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。	短期借款、长期借款、应付账款、交易性金融负债等。
	非金融负债	除金融负债以外的负债为非金融负债。	应付职工薪酬、应交税费、专项应付款等。

(2) 金融负债的分类

金融负债按其计量方式及计量内容可以分

为三类（见表1-5）。

表 1-5

金融负债的分类

类别	具体分类方法
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。	符合下列条件之一的金融负债： (1) 交易性金融负债； (2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。	具体包括以下两种情况： (1) 金融资产转移不符合终止确认条件的，应当继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。此类金融负债因为其金融资产转移实质上具有融资性质，不能相互抵消而形成的特殊类型金融负债； (2) 继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债是指企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，根据其继续涉入所转移金融资产的程度确认的有关金融负债。
以摊余成本计量的金融负债。	除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债之外的负债应确认为以摊余成本计量的金融负债。

【提示】交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：①承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。②相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。③相关金融负债属于衍生工具，但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

【提示】指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债必须符合下列条件之一：①能够消除或显著减少会计错配。②根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

【提示】常见金融负债举例：①银行借款；②应付债券；③以自身普通股为标的看涨期权。

【例 1-10】下列选项中，（ ）符合条件可以分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

A. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

B. 继续涉入被转移金融资产所形成的金融

负债。

C. 具有融资性质不能相互抵消而形成的金融负债

D. 交易性金融负债

E. 以摊余成本计量的金融负债。

【答案】AD

【解析】交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债这两项可以分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

（三）所有者权益

1. 定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。企业的所有者权益包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等内容。

所有者权益具有三个特征：

(1) 除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者；

(2) 清算时，企业的资产只有在清偿所有的负债后，才返还给所有者；

(3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

【提示】股份公司的所有者权益又称为股东权益，它是所有者对企业资产的剩余索取权，是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享