

财务会计

Financial Accounting

张昕

Email: xzhang@nsd.pku.edu.cn

教学目标

- 对会计领域有个全面的认识
- 学习企业会计准则重要规定，按照会计准则的要求对企业经济业务进行账务处理，反映经济业务对企业的影响
- 编制简单财务会计报表

Accounting is a language of business

评分

- 作业（批改3次） **15%**
（只能手写完成，不接收打印版）
- 期中考试（4月中旬） **35%**
- 期末考试（6月20日） **50%**

选课注意事项

- 上课时间问题
- 课程难度问题：超出初级水平，接近中级
 - ◆ 会计，不要为我哭泣TT
 - ◆ 考挂了~原以为时间挺够的，结果还是没做完。不知道最后一题要被扣掉多少分啊，唉~~先提30分的坏账准备吧
 - ◆ 我这一个星期复习会计都不知计提了多少身体的折旧和精神的摊销了，结果入不敷出
 - ◆ 资不抵债，申请破产
 - ◆ 深深体会到了“你可以在试卷上侮辱我，但请让我过”这句话的真挚情感，大四狗求过啊



参考教材

- 《轻松读懂财务报表》（第二版），张昕，北京大学出版社，2020年

参考书目

- 《会计学——企业决策的基础》（财务会计分册），原书第17版，简 R. 威廉姆斯（Jan R.Williams），赵银德等译，机械工业出版社，2017年

助教

- 高玉涵: jadecul@pku.edu.cn
- 郑晏陶: yantao.zheng@pku.edu.cn

人们对会计的传统认识

- 自古以来，会计就面对着一个形象的问题

- ◆ 国内：

- ◆ 国外：

- 但是现实商业中，会计信息是现代企业管理的基础，为企业的正确决策提供重要依据，企业管理中的很多问题都与会计相关

Accounting vs. Economics

资源配置



不懂得会计和财务管理的企业管理人员，就好比是一个投篮而不得分的球手

——**Robert Higgins**

以营利为目的是企业与其他组织最重要的差别

管理会计

(Management Accounting)

- 管理会计向企业内部管理人员提供决策支持，为生产经营过程的有效管理提供信息，为企业的规划、决策、控制、评价服务
- 管理会计信息是企业的商业秘密，企业无需向任何外部单位或个人披露其管理会计信息
- 管理会计信息没有统一规范，形式不拘一格，唯一标准是“有用性”

天气预报属不属于管理会计信息？

税务会计 (Tax Accounting)

企业管理人员根据国家的税收法律法规向税务部门申报纳税义务并缴纳税款

- ◆ 国家对企业应缴税款有详细的规定
- ◆ 很多国内企业要缴纳增值税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、印花税以及企业所得税等众多税种
- ◆ 企业应用税务会计的目的是合理合法地少交税——将其所申报的应纳税所得最小化，减少应该缴纳的企业所得税

企业扩张发展中需要的会计信息

- 几年已经过去了，你的企业经营很不错，你现在需要更多的资金扩展规模
- 两种资金来源
 - ◆ 向VC、PE投资者筹资（需要说服投资人）
 - ◆ 向银行借贷（需要说服银行贷款经理）
- 但是最终他们要看看你企业的会计资料，哪一个？
 - ◆ 管理会计？
 - ◆ 税务会计？

财务会计

(Financial accounting)

在市场经济里，生产要素中资金的分配是通过以资本市场和银行体系为主体的金融市场（*存在国别差异*）来完成的

- ◆企业需要向资本市场或商业银行等金融机构提供经营信息，资金持有人根据这些信息决定是否购买其股票、债券或者对其发放贷款
- ◆这种为外部信息使用者（主要是投资者，也包括供应商、政府相关部门等）提供企业经营成果、财务状况、现金流量以及股东权益变动等方面的信息叫做财务会计

财务会计信息监管

财务会计信息的提供过程

- ◆ 政府或行业协会制定《企业会计准则》
- ◆ 企业根据《企业会计准则》准备财务报告
- ◆ 审计师根据有关标准对企业提供的信息进行审计，发表审计意见，出具审计报告，发挥信息鉴证作用
- ◆ 企业发布经过审计的财务报告

财务会计的目的就是为外部投资者提供一份对企业客观、公允、完整的技术性描述报告

会计准则

(Accounting Principle/Standards)

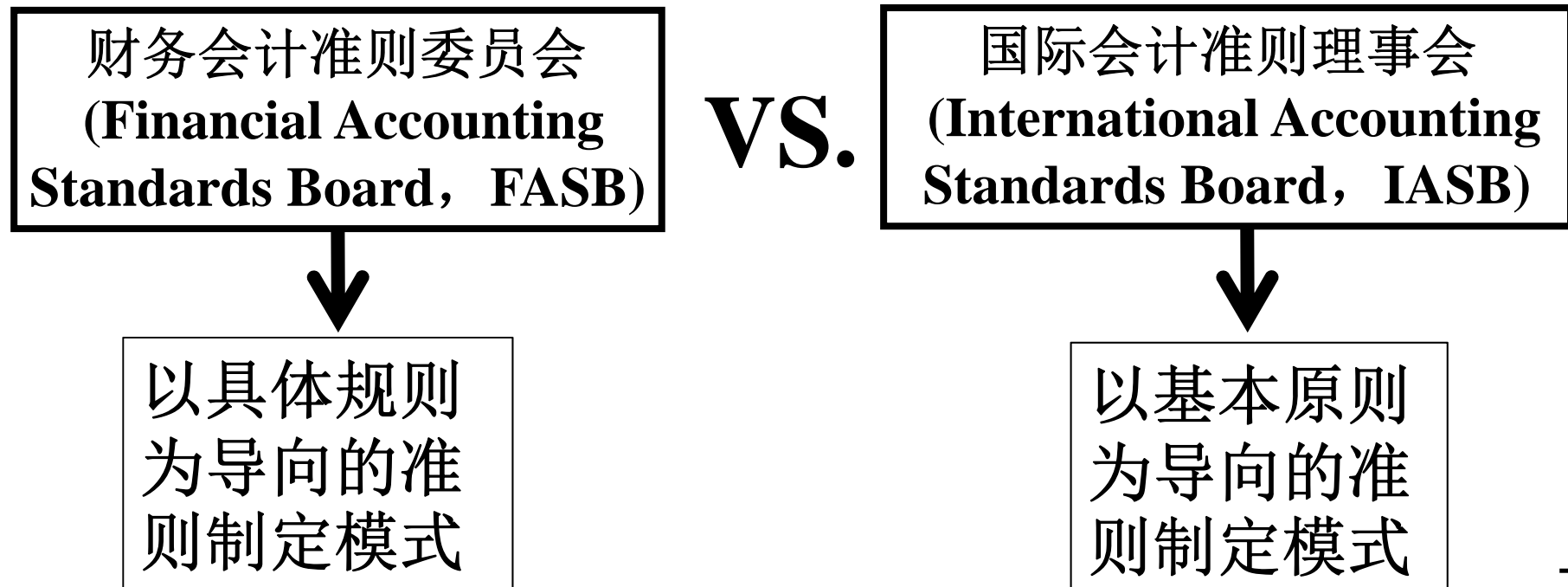
- 企业会计准则是市场经济的一种重要运行规则
- 用于规范企业会计确认、计量和报告行为，是会计信息质量的根本保证，是一套技术标准
- 反映微观企业财务信息的“照相机”

戴姆勒奔驰公司1993年在美国纽约交易所上市，按照德国会计准则，当年净利润为6.15亿马克，按照美国会计准则当年亏损18.39亿马克



全球两大会计准则体系

- 美国证券交易委员会（SEC）委托给具有较高专业性和独立性的民间专业机构财务会计准则委员会（FASB）制定通用会计准则（GAAP）
- 国际会计准则理事会（IASB）——国际性独立的会计职业机构（总部设在伦敦），制定国际财务报告准则（IFRS）



1美分的力量

连续**17**次超过华尔街分析师预期的中国概念股——**UT斯达康**，在**2004**年**7**月**28**日迎来了首次“失落”，而这次“失落”仅仅是因为前一天发布盈利报告每股盈利**32**美分，低于分析师预期**1**美分，由此导致该公司股价下跌多少？**3%**？

国际四大会计师事务所

“Big Four” International Accounting Firms

■ **PriceWaterhouseCoopers** 普华永道

■ **Deloitte & Touche Tohmatsu** 德勤

■ **KPMG** 毕马威

■ **Ernst Young** 安永

目前全球公认的规模最大、雇员最多、实力最强、影响最广的四家国际会计师事务所

中注协综合评价2020年国内前十大会计师事务所

综合排名	事务所名称	审计收入 (亿元)	注师 人数	人均创效 (万元)
1	普华永道中天	56.7	1390	407.8
2	安永华明	50.2	1645	305.3
3	德勤华永	30.6	1239	246.9
4	毕马威华振	30.1	973	309.3
5	天健	30.5	1846	165.3
6	立信	33.3	2206	151.2
7	信永中和	20.1	1739	115.8
8	大华	20.6	1679	122.9
9	天职国际	14.1	1254	112.4
10	容城	15.9	1018	156.4

我国财务会计与税务会计差别举例

- 利润总额与应纳税所得的区别
- 国债利息收益
 - ◆ 财务会计算作投资收益，增加当期利润总额
 - ◆ 税务会计不算作应税所得，向税务部门报税时不用交税
 - ◆ 1000万元利润总额，其中100万为国债利息收益
- 业务招待费
 - ◆ 《企业所得税法实施条例》第四十三条规定，企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的5%。
 - ◆ 1000万销售收入，100万业务招待费

一些企业向股东和税务局报告的利润比较

公司	期间	向股东报告的利润	向税务部门报告的应纳税所得
WorldCom	1996-2000	160亿	10亿
Enron	1996-2000	18亿	-10亿
K-Mart	1996-2000	16亿	5100万

差异产生原因

- 企业不适当地向股东夸大其利润
- 两种利润形成依据不同。大多数情况下，二者的差别是完全合法的

什么是会计？

- 会计是企业的一个管理信息系统，它为外部投资者、内部管理人员以及政府部门提供信息
- 按服务对象不同，会计可以划分为财务会计、管理会计与税务会计
- 在一个经济体系中，企业的基本功能是将取得的基本生产要素（劳动力、技术、自然资源和资本），转化为客户所需要的产品或服务，这个转化过程可以划分为三个基本阶段
 - ◆ 生产要素的最优配置
 - ◆ 生产过程的有效管理
 - ◆ 经营成果的合理分配

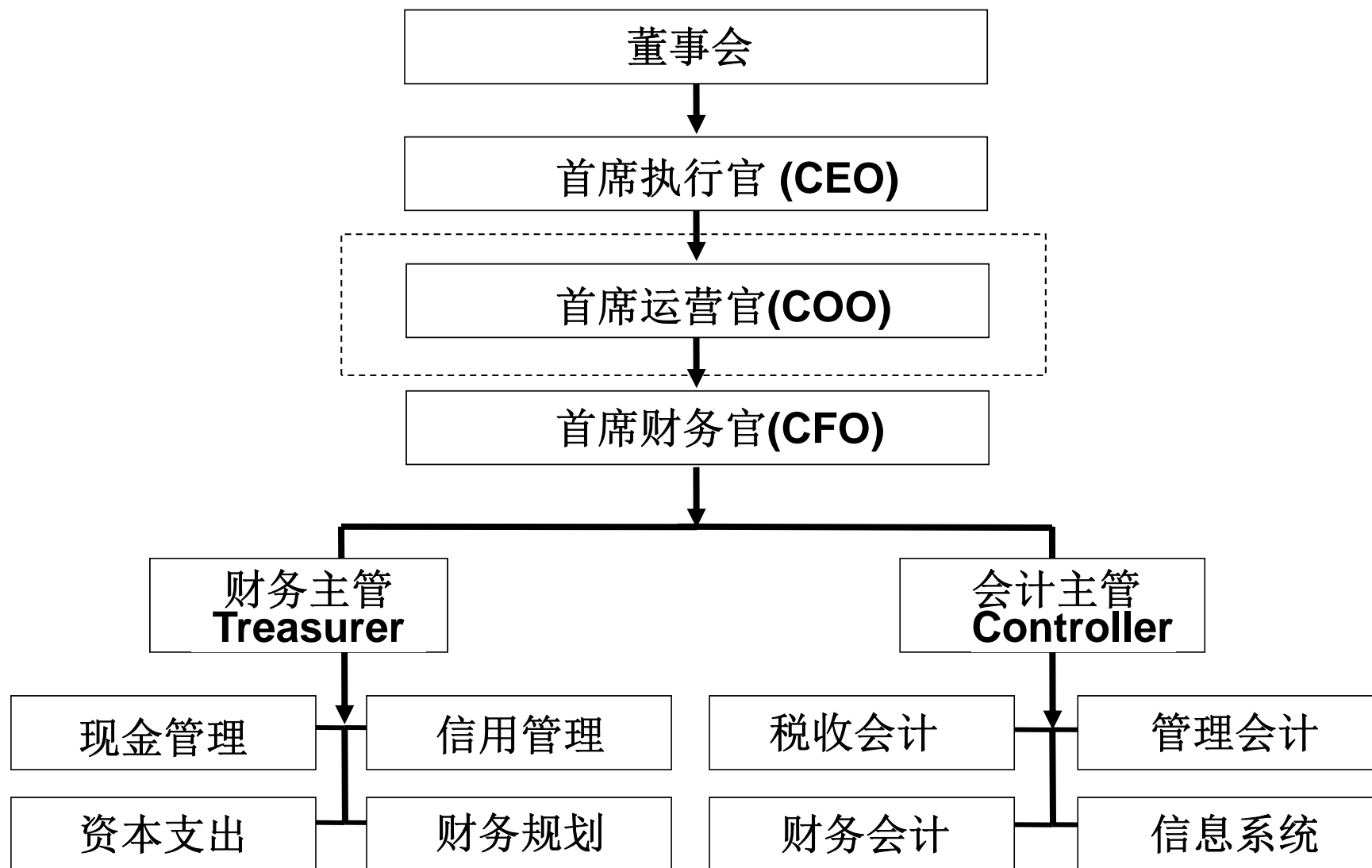
三种会计信息的比较

	财务会计	税务会计	管理会计
目标	客观、公正地反映一个企业的财务状况、经营业绩以及现金流状况	尽可能地少纳税 (合法地)	利润最大化
使用者	外部使用者 (股东、债权人等)	政府部门	内部使用者 (管理人员)
标准	《企业会计准则》	国家税收法律法规	有用性
周期	月度、季度、年度	月度，季度、年度	时间灵活
时间	过去已发生的事情	过去已发生的事情	面向未来
报告	总结性的	介于两者之间（一般按照税务部门要求）	详细的

思考题

既然有三类会计信息，是否需要对应记录
三套账？

大型企业会计与财务组织结构图



成本会计 (**Cost accounting**)

成本会计主要是用来记录、分摊、核算产品成本，一般应用于制造型企业。在国外很多商学院，成本会计和管理会计的内容大多重叠。因此，可以将其理解为管理会计的一部分

会计与财政的区别

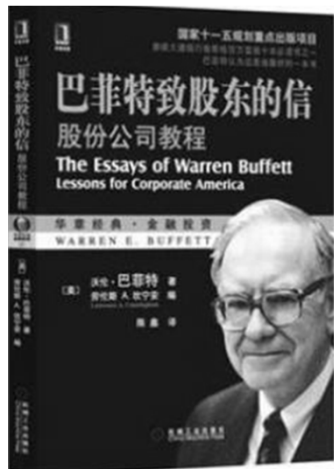
- 会计：作为单个经济组织的一个管理信息系统，一般只反映该组织的微观经济信息，其目的在于提供信息，支持微观经济决策的制定
- 财政：各级政府部门资金收支活动的总称，其目的是完成政府职能，实现政府工作目标，同时调整社会产品和国民收入的分配关系。财政政策也是宏观经济政策的一个组成部分

学习会计作为投资的工具

- 在一个管理有效的企业中，社会上的稀缺资源（即资本、劳动力、土地、以及其他自然资源）会得到合理利用。资源的有效利用可以为企业、为社会创造出更多的财富
- 聪明的投资者将其资金投入 to 盈利良好的企业中，在这个过程中为自己带来巨大的财富

Berkshire's Performance vs. the S&P 500

	伯克希尔每股 市场价格变化	含股利的标准 普尔指数变化
1965-2020年 年均收益率	20.0%	10.2%
56年总收益率	2,744,062%	19,784%



2020年巴菲特致股东的信

2015年巴菲特致股东的信

- 我们接手伯克希尔的前几十年，公司账面价值与内在价值之间的关联性远比现在要强
- 今天，我们的重心已经发生重大变化，转向拥有和运营大型商业资产。这其中不少企业的价值要远远超过他们基于成本计算的账面价值。结果就是，伯克希尔公司内在价值与账面价值的差距实质上拉大

会计信息披露与资本市场

- 资本市场的最终目的是促进社会资源的有效分配和利用
- 能真实反映企业业绩的资本市场可以吸引高质量的公司上市；有效的资本市场还可以对上市公司的管理提供监督
- 准确可靠的会计信息会增强投资者对资本市场的信心，还会使企业的市场价值更紧密地反映企业的经营业绩，从而有更多的资金将流向那些更为高效的企业



会计信息与资本市场

The success of US markets is a direct product of our high quality financial reporting system. This system give investors confidence in the integrity of US capital markets and without investor confidence markets cannot thrive.

**Arthur Levitt 1996
Former SEC Chairman**

会计信息披露和证券市场

- 在全球化的大环境下，只有能保证高质量会计信息披露的证券市场能够生存
- 投资者依赖于审计师和市场监管机构来保证会计信息的准确性
 - ◆ 西方主要国家的证券市场和会计信息监管比较有效
 - ◆ 但是2002年前后美国也出现了一连串的丑闻



虚假财务信息的影响

由于投资者对股市和美国企业的盈利缺乏信心，股市价格今天大跌。道琼斯工业指数下降了2.87%（215.22点）到7286点，纳斯达克指数下降到了1114点，标准普尔500指数下跌2.73%到776.76点。道琼斯和标准普尔达到1997年来最低点，纳斯达克达到1996年8月以来最低点

——华尔街日报，2002年10月10日

虚假财务信息的影响

据美国布鲁金斯学会公布的一项研究报告显示，仅安然公司和世通公司的会计造假丑闻就将使**2002**美国经济损失**370**亿至**420**亿美元



Endless possibilities.™



**Verdict Is Warning to Other
CEOs of the Risks of
Pleading Ignorance**
John R. Emshwiler Dan Morse
Wall Street Journal
March, 16, 2005

世通案裁决向CEO敲响警钟
以不知情为理由也难逃法网

GAAP and Capital Market

If one were writing a history of the American capital market, it is a fair bet that the single most important innovation shaping that market was the idea of generally accepted accounting principles.



March 1998

Former Director: National Economic Council

Former President: Harvard University

Former Secretary: US Treasury

Lawrence Summers