

财务会计

Financial Accounting

张昕

Email: xzhang@nsd.pku.edu.cn

中国企业会计准则

- 由财政部（会计司）负责制定《企业会计准则》，规范会计核算与信息披露
- 1992年11月，制订发布《企业会计准则》
- 2006年2月，全面修订发布《企业会计准则》
- 截至目前，现行会计准则包括1项基本准则与42项具体准则，与国际会计准则趋同
 - ◆ 《企业会计准则第1号——存货》
 - ◆ 《企业会计准则第2号——长期股权投资》

中国会计准则体系

- 基本准则：指导具体准则的制定，为具体准则尚未规范的会计实务问题提供处理原则
- 具体准则：规范企业发生的具体交易或事项的会计处理，存货准则、收入准则
- 应用指南：对具体准则相关条款的细化，对有关重点问题提供操作性规定
- 解释公告：针对企业会计准则实施中遇到的问题作出解释

小企业会计准则



- 2013年1月1日起执行
- 适用于在境内符合《中小企业划型标准规定》的企业，以下三类企业除外
 - ◆ 股票或债券在市场上公开交易的小企业
 - ◆ 金融机构或其他具有金融性质的小企业
 - ◆ 企业集团内母公司和子公司

企业财务通则

- 1992年11月30日，财政部首次发布实施《企业财务通则》
- 为了加强企业财务管理，规范企业的资金筹集、资产营运、成本控制、收益分配、重组清算等财务行为，保护企业及相关方的合法权益

2006年财政部对《企业财务通则》进行重新修订，将《企业财务通则》适用的范围由原来的境内各类企业调整为除金融企业以外的国有及国有控股企业

企业会计基本准则

Conceptual Framework

- 基本准则是企业会计准则体系的概念基础，是具体准则、应用指南和解释公告等的制定依据
- 在会计准则体系中的地位与作用可以近似理解为是法律体系中的“宪法”

基本准则第三条：具体准则的制定应当遵循本准则

会计基本假设——基本前提

■ 会计主体（**Accounting Entity**）

- ◆ 界定企业会计确认、计量和报告的空间范围，例：巴菲特与**Berkshire Hathaway**
- ◆ 不同于法律主体，法律主体一般都是会计主体；会计主体不一定是法律主体，基金、分公司

■ 持续经营（**Going Concern Concept**）

在可以预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务（未来12个月）

会计基本假设——基本前提

■ 会计分期（Accounting Period Convention）

- ◆ 将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间

- ◆ 分为会计年度（**fiscal year, FY**）与中期

日历年度
Calender
Year （**interim period**，短于一个完整会计年度
的报告期间，含月度、季度、半年度）：

Wal-Mart , J.C. Penny , January 31 ;

Microsoft, June 30; Toyota, March 31

阿里巴巴集团的会计年度？

Apple Inc.

The Company's fiscal year is the 52 or 53 week period that ends on the last Saturday of September. The Company's fiscal years 2020, 2019 and 2018 spanned 52 weeks each. An additional week is included in the first fiscal quarter every five or six years to realign the Company's fiscal quarters with calendar quarters.

2020-09-26	2019-09-28	2018-09-29	2017-09-30	2016-09-24	2015-09-26	2014-09-27	2013-09-28
年报	年报	年报	年报	年报	年报	年报	年报

会计基本假设——基本前提

■ 货币计量 (Monetary Measure Concept)

- ◆ 会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的生产经营活动，便于汇总和比较
- ◆ 局限：无法反映公司战略、研发能力、市场占有率等信息
- ◆ 币值稳定(Stable Monetary Unit Concept), 1980–1986年FASB要求大型上市公司在财务报表附注中披露通货膨胀调整数据

记账本位币

通货膨胀会计

会计要素 (Accounting Elements)

- 资产 (Assets) : 资源
- 负债 (Liability) : 义务
- 所有者 (股东) 权益 (Owner's/ Shareholders' Equity) : 所有者 (股东) 的账面财富
- 收入 (Revenue) : 所有者权益的常规增加
- 费用 (Expense) : 所有者权益的常规减少
- 利润 (Income/Profit) : 简单地讲, 利润等于收入减去费用

会计要素 (Accounting Elements)

■ 资产（Assets）

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

■ 确认条件：

- ◆ 与该资源有关的经济利益很可能流入企业
- ◆ 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

■ 按照时间长短划分为流动资产与非流动资产

资产分类

(Classification of Assets)

- 流动资产（**current assets**）：可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产以及为交易目的而持有的资产
- 非流动资产（**non-current assets**）：流动资产以外的资产

会计要素

(Accounting Elements)

■ 负债 (Liabilities)

是指过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业

■ 确认条件：

- ◆ 与该义务有关的经济利益很可能流出企业
- ◆ 未来流出经济利益的金额能够可靠地计量

■ 按照时间长短划分为流动负债、非流动负债

负债的分类

(Classification of Liability)

- 流动负债（**current liabilities**）：需要在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的负债以及为交易目的而持有的负债
- 非流动负债（**non-current liabilities**）：流动负债以外的负债

会计要素 (Accounting Elements)

所有者权益不与
特定资产对应

- 所有者权益（Owner's Equity）/ 股东权益（Shareholders' Equity）—— “剩余价值”

企业资产扣除负债后由所有者（股东）享有的剩余权益，也叫净资产（Net Assets）

会计恒等式(Accounting Equation)

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计要素 (Accounting Elements)

- 所有者权益的来源
 - ◆ 投资者投入资本（投入资产的价值体现）
 - ◆ 生产经营所得——企业的留存收益
 - ◆ 特殊交易或事项

老白干酒业	2002年底	2014年底
所有者权益	3.3亿	6.7亿
投入资本	3.1亿	3.1亿
留存收益	0.2亿	3.5亿

思考题

所有者权益是否可能出现负数？

思考题

资不抵债的企业一定破产吗？

会计要素

(Accounting Elements)

■ 收入 (Revenue)

是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入（企业会计准则第14号——收入）

■ 按照企业经营业务的主次分类

- ◆ 主营业务收入：销售商品或提供服务劳务

- ◆ 其他业务收入：出售材料、出租闲置资产等

■ 主营业务收入加上其他业务收入对应利润表中的营业收入

会计要素 (Accounting Elements)

■ 费用 (Expense)

是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

- 费用是创造当期收入时所负担的各方面支出，费用应该与收入相配比
- 主营业务成本、其他业务成本与主营业务收入、其他业务收入相对应

配比性原则 **matching principal**

会计要素

(Accounting Elements)

■ 费用按照功能分类

- ◆ 营业成本：与营业活动直接相关的成本
- ◆ 税金及附加：企业负担的税费支出（不含企业所得税）
- ◆ 销售费用：为销售产品或服务而负担的支出
- ◆ 管理费用：为组织和管理生产经营负担的支出
- ◆ 研发费用：研发支出中当期费用化的部分
- ◆ 财务费用：与资金筹集、使用相关的支出
- ◆ 所得税费用：根据税法负担的所得税支出

会计要素

(Accounting Elements)

■ 利润 (Income/Profit)

企业在一定会计期间的经营成果，主要来自于收入减去费用的差额

◆ 利润总额：收入减去除所得税费用以外其他费用的差额

◆ 净利润 (Net Income/profit)：利润总额减去所得税费用。如果企业实现了净利润，所有者权益将增加；如果企业发生了亏损（即净利润为负数），所有者权益将减少

收入 - 费用（含所得税费用） = （净）利润 ₃₋

利得与损失

- 利得（**gain**）除收入与所有者投资之外，由于不重要或偶然业务和其他交易、事件、环境变化所导致的经济利益流入。例如：资产处置收益，政府补贴
- 损失（**loss**）：除费用与向所有者分配之外的，由于不重要或偶然业务和其他交易、事件、环境变化所导致的经济利益流出。例如，自然灾害导致资产价值受损，资产处置损失

企业对发生的利得与损失按照准则规定分两类处理

- 计入当期损益，影响净利润
- 不计入当期损益，直接计入所有者权益

会计信息质量要求 Value versus Cost

- 可靠性（**Reliability**）：以实际发生的交易或者事项为依据，如实反映，信息真实可靠，内容完整。技术层面：资产一般按照历史成本计价，即按取得或生产时实际支付的款项计价
- 相关性（**Relevance**）：与财务会计报告使用者的经济决策需要相关。技术层面：部分资产按公允价值计价。在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量

会计信息质量要求

- 可理解性（**Understandability**）：信息清晰明了，便于理解和使用
- 可比性（**Comparability**）
 - ◆ 横向可比（不同公司）：万科VS保利地产
 - ◆ 纵向可比（不同时期）：万科2019年VS2020年
- 重要性（**Materiality**）：应该反映所有重要交易或者事项。重要性的应用需要依赖职业判断，应当根据企业所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断

会计信息质量要求

- 实质重于形式（**Substance over form**）：按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。例如：售后回购；售后租回

会计信息质量要求

- 谨慎性（**Conservatism**）：在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，不高估资产或者收益，不低估负债或者费用
- 及时性（**Timeliness**）：及时收集整理各种原始单据或者凭证，对经济交易或者事项进行确认、计量、报告，不得提前或延后，及时地将编制的财务报告传递给使用者

会计基础 (Accounting Basis)

- 权责发生制 (**accrual basis**)：交易或事件的影响在发生时确认——凡是当期实现的收入和发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都作为当期的收入和费用，凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收取或支付，也不应当作为当期的收入和费用
- 收付实现制 (**cash basis**)：是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。我国的行政单位以及事业单位非经营性业务目前使用收付实现制——苏联会计

权责发生制VS.收付实现制

- 假定**2013年7月10日**凤凰卫视与联想公司签订协议，协议规定凤凰卫视在**8月**为联想公司制作一个**3分钟**的宣传片，并播放**90次**，由此产生的相关成本能够可靠计量，联想公司将在**9月**为此支付**500万元**。凤凰卫视在**8月**按照规定履行了协议，并于**9月10日**收到联想公司支付的相关款项。
- 按照权责发生制，凤凰卫视应该在什么时候确认该笔收入？
- 按照收付实现制，凤凰卫视应该在什么时候确认该笔收入？

权责发生制VS.收付实现制

- 假定**2013年7月10日**凤凰卫视与联想公司签订协议，协议规定凤凰卫视在8月为联想公司制作一个**3分钟**的宣传片，并播放**90次**，由此产生的相关成本能够可靠计量，联想公司将在**9月**为此支付**500万元**。凤凰卫视在8月按照规定履行了协议，并于**9月10日**收到联想公司支付的相关款项。
- 假定凤凰卫视**7、8、9**三个月没有其他经济业务，照权责发生制下凤凰卫视的第三季度收入是多少？收付实现制下，第三季度收入是多少？

权责发生制VS.收付实现制

- 权责发生制与收付实现制记账结果产生差异的原因
 - ◆ 交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间并不完全一致
 - ◆ 会计分期
- 权责发生制产生了一些特有资产和负债，比如应收账款与应付账款

财务报表概述与 复式（借贷）记账法

主要财务报表

(Primary Financial Statements)

主要财务报表可以回答下面问题

- 公司目前的财务状况怎么样？
- 公司某个时期的经营成果怎么样？
- 公司某一时期如何获取和使用现金流？
- 公司所有者享有的公司账面财富在一段时期内发生了怎样的变化？

利润表、损益表(Income Statement)

- 它反映企业在一定的期间内（月、季、年度）的经营业绩，即盈利（或亏损）情况，国外也称 **statement of earnings, statement of profit or loss, statement of operations**
- 格式
 - ◆ 单步式：国外公司使用较多， Exxon Mobil
 - ◆ 多步式：我国公司使用， 恒瑞医药

收入 - 费用（含所得税费用）+ 计入当期损益的利得 - 计入当期损益的损失 = （净）利润

利润表(Income Statement)

项目	本期金额	上期金额
营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
信用减值损失		
资产减值损失		
加：其他收益		
投资收益		

利润表(Income Statement)

项目	本期金额	上期金额
净敞口套期收益		
公允价值变动收益		
资产处置收益		
营业利润		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
利润总额		
减：所得税费用		
净利润		
其他综合收益的税后净额	反映直接计入股东 权益的利得与损失	
综合收益总额		

资产负债表(Balance Sheet)

对公司在某一时点
的财务状况的总结

有时也被称
为财务状况表
Statement of
Financial Position

Snapshot

资产负债表(**Balance Sheet**)

- 反映企业在某一特定日期的财务状况。
它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者享有的财富
- 资产负债表的格式
 账户式 (**Account Format**)
 报告式 (**Report Format**)

资产负债表(Balance Sheet)

- 账户式资产负债表，万科
 - ◆ 资产记在左边
 - ◆ 负债与所有者权益记在右边
- 报告式资产负债表
 - ◆ 资产记在上面，青岛啤酒
 - ◆ 负债与所有者权益记在下面，青岛啤酒

账户式资产负债表

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	期末 余额	年初 余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产	↓ 流 动 性 递 减		衍生金融负债	↓ 流 动 性 递 减	
应收票据			应付票据		
应收账款			及应付账款		
预付款项			预收款项		
其他应收款			合同负债		
存货			应付职工薪酬		
合同资产			应交税费		
持有待售资产			其他应付款		

账户式资产负债表

资产	负债和所有者权益
一年内到期的非流动资产	持有待售负债
其他流动资产	一年内到期的非流动负债
流动资产合计	其他流动负债
非流动资产	流动负债合计
债权投资	非流动负债
其他债权投资	长期借款
长期应收款	应付债券
长期股权投资	长期应付款
其他权益工具投资	预计负债
其他非流动金融资产	递延收益
投资性房地产	递延所得税负债
固定资产	其他非流动负债
在建工程	非流动负债合计

账户式资产负债表

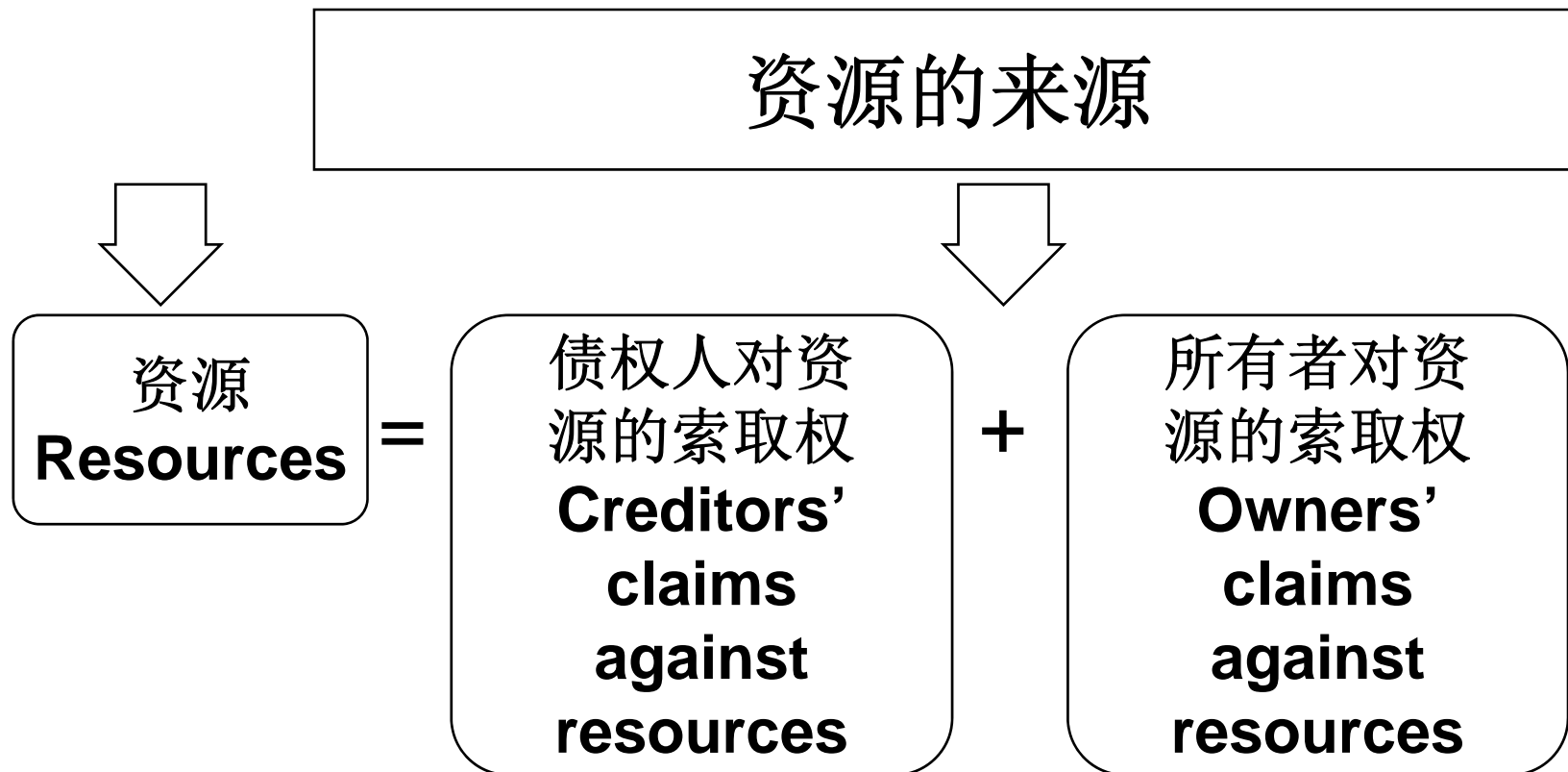
资产	负债和所有者权益
生产性生物资产	负债合计
油气资产	所有者权益（或股东权益）
使用权资产	实收资本（或股本）
无形资产	其他权益工具
开发支出	资本公积
商誉	减：库存股
长期待摊费用	其他综合收益
递延所得税资产	盈余公积
其他非流动资产	未分配利润
非流动资产合计	所有者权益合计
资产总计	负债和所有者权益总计

资产负债表(Balance Sheet)

- 资产负债表要分别列示期初、期末财务状况
- 资产与负债的列示顺序
 - ◆ 中国与美国，流动性递减，Exxon Mobil
 - ◆ 香港、欧洲，流动性递增，Volkswagen，腾讯

会计恒等式 (Accounting Equation)

资产=负债+所有者权益



复式记账法

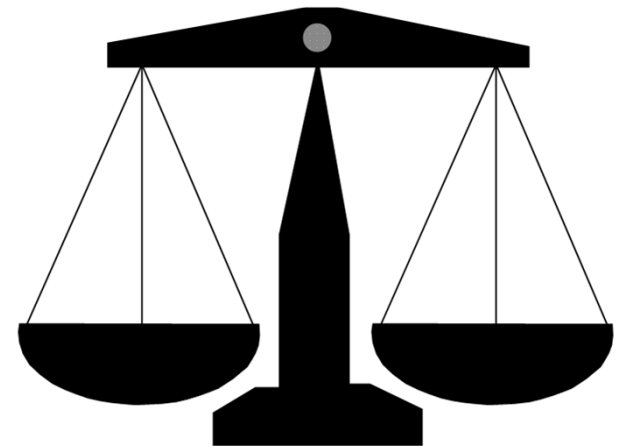
(Double-entry Accounting)

资产=负债+所有者权益

复式记账法

Double-entry accounting

A system of recording transactions in a way that maintains the equality of the accounting equation.



复式记账法

(Double-entry Accounting)

**The Father of Accounting——Luca Pacioli
(卢卡·帕西欧里，1445-1517)**

**He wrote a famous mathematics book
(Everything about Arithmetic, Geometry
and Proportions) in 1494. In one chapter he
invented double-entry accounting system.**

复式记账法是人类心智最精美的发明之一，每一位稳健的商人都应在其经营管理中使用复式记账法。

——歌德 《威廉·麦斯特的学习时代》

复式记账法

(Double-entry Accounting)

Asset=Liability+Owner's Equity

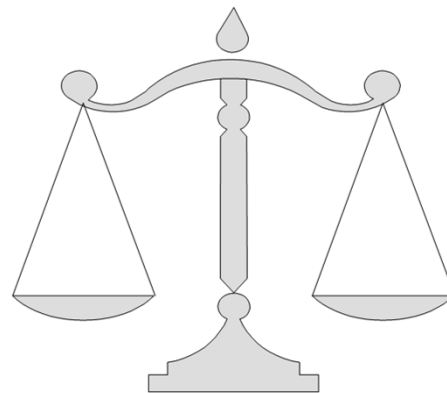
每一项经济业务 (economic transaction)
都将 ...

have a self-canceling
effect on one side of the
equation

OR

have an equal effect on
the other side of the
equation

等式一边
结构变换



等式两边
同时增减

经济业务举例

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

借入资金

收到股东注资

偿还债务

购买机器设备

账户(Account)

- 仅仅使用会计要素来描述经济业务过于笼统
- 根据实际需要，对会计要素的内容进行再分类，形成了具体的账户。例如：库存现金账户，银行存款账户、原材料账户

例：

- 1、公司的银行账户收到所有者投入的**10**万元
- 2、公司支付**5,000**元银行存款购入原材料
- 3、公司从工商银行借入长期借款**8**万元

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

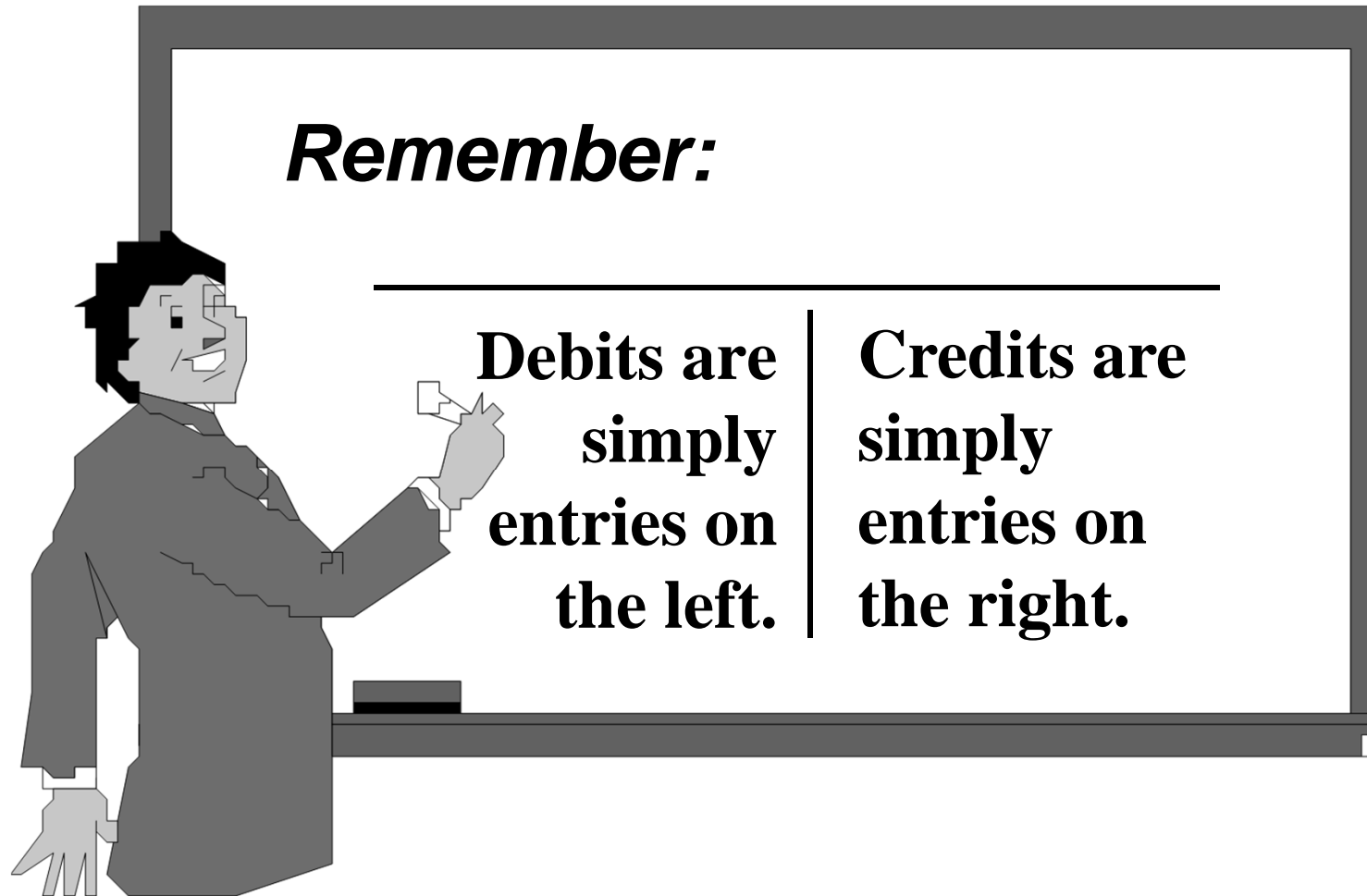
复式记账法

(Double-entry Accounting)

- 复式记账法如何表示各个账户的增减？
- T型账

账户名称	
借方 Debit	贷方 Credit

Debits and Credits



会计恒等式 (Accounting Equation)

资产=负债+所有者权益

三要素基本会计恒等式

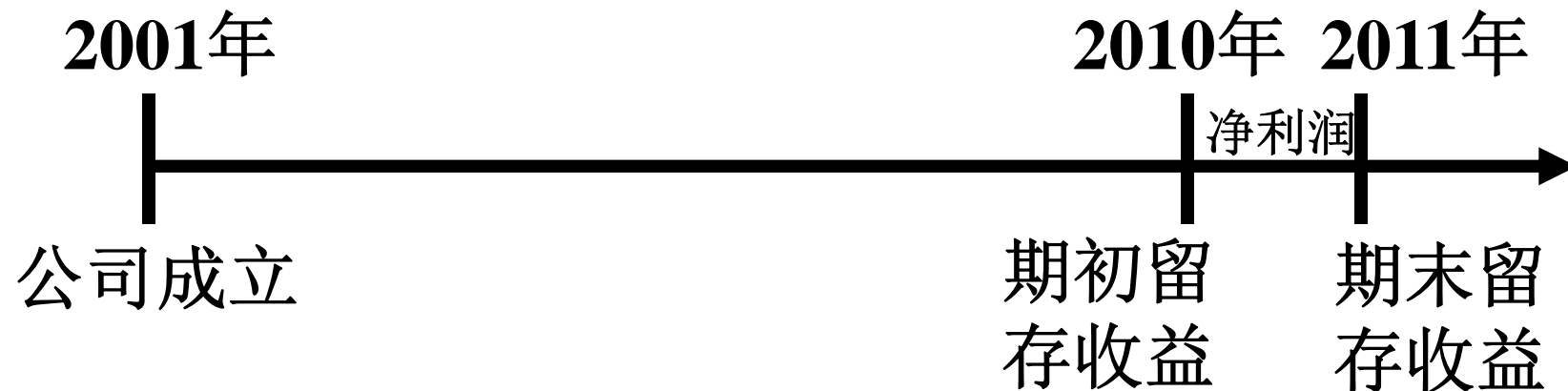
全要素扩展会计恒等式

资产 = 负债 + 所有者权益

所有者权益 = 资本 + 其他综合收益 + 期末留存收益

期末留存收益 = 期初留存收益 + 本期净利润

本期净利润 = 收入 - 费用



全要素扩展会计恒等式

资产 = 负债 + 资本 + 其他综合收益 + 期初留存收益 + 收入 - 费用

- ◆ 会计学中最重要的一个关系，等式永远成立
- ◆ 企业所有的交易都可以通过此关系反映出来
- ◆ 通过此关系可以得到资产负债表和利润表

全要素扩展会计恒等式

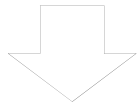
资产 + 费用

=

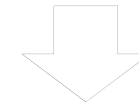
负债 + 资本 + 其他综合收益 + 期初
留存收益 + 收入

会计恒等式：进一步讨论

资产 + 费用 = 负债 + 资本 + 其他综合收益 + 期初留存收益 + 收入



DR	CR
(+)	(-)

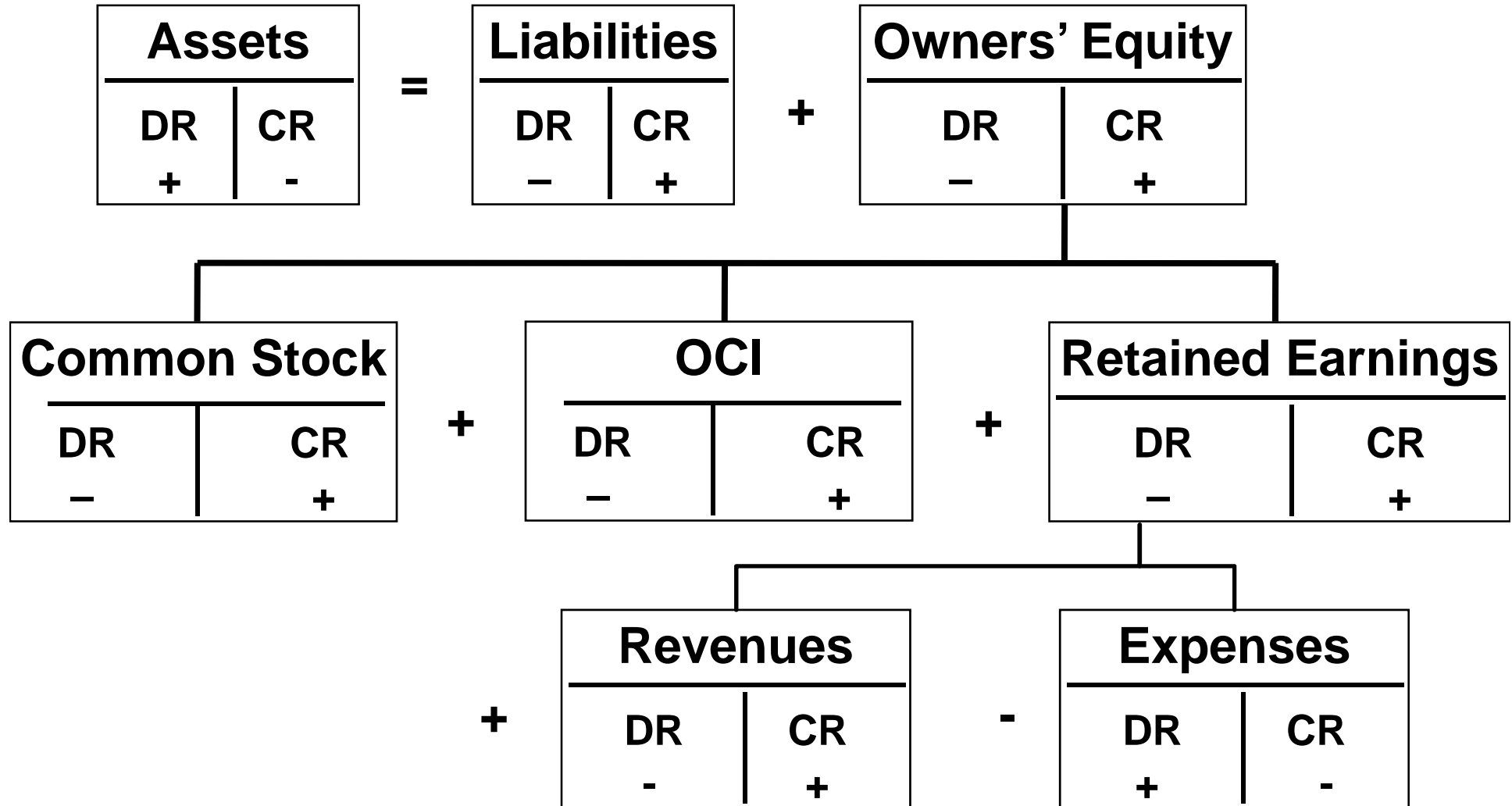


DR	CR
(-)	(+)

Asset and expense accounts:
Debit is an increase.
Credit is a decrease.

Liabilities, owners' equity and revenue accounts:
Debit is a decrease.
Credit is an increase.

Expanded Accounting Equation



复式记账法

(Double-entry Accounting)

- 每一项业务对会计恒等式左右两边产生的总影响是一样的

通过对会计要素的具体内容分类，形成账户，在账户借方或贷方记录金额反映增减



账户名称	
借方 Debit	贷方 Credit

- 每一项业务至少影响两个账户
有借必有贷，借贷必相等

T型账的应用

如何确认与收入相关的成本？

假定甲公司银行存款账户期初余额为**350**万元。收到客户购买产品支付的**200**万元（产品的制造成本**150**万元），为购买原材料支付了**120**万元

账户属性(Characteristics of Account)

■企业开设的全部账户分为两类

- ◆永久性账户（**Permanent Accounts**），这类账户期末有余额，并且余额随企业经营活动的延续而递延到下一个会计期间，例如：资产类、负债类、所有者权益类账户
- ◆暂时性账户（**Temporary Accounts**），反映某一期间的经营成果，应归属于特定的会计期间，只要该会计期间结束，这些账户就应该全部结平。到下一个会计期间，由零重新开始，例如：收入类、费用类账户

“本年利润”账户

会计分期假设的结果

账户属性(Characteristics of Account)

账户名称：银行存款

单位：万元

19XX		凭证 号数	摘要	过账	借方	贷方	借贷	余额
年	日							
1	1		期初余额				借	350
	5		取得收入		200		借	550
	15		购买材料			120	借	430

账户类别	账户借方	账户贷方	账户余额
资产账户	增加	减少	在借方
负债、所有者权益和利润账户	减少	增加	在贷方
费用账户	增加	减少	无余额
收入账户	减少	增加	无余额

利得与损失类账户？