

IPO财务规范辅导培训

杨建国
中国注册会计师

目 录

第一部分：IPO存在的主要财务问题

第二部分：证监会及交易所监管规定和处罚

第三部分：如何应对监管和检查风险

第一部分：IPO存在的主要财务问题

- 1、财务报告结账日
- 2、收入
- 3、成本核算及毛利率
- 4、费用
- 5、政府补助
- 6、所得税
- 7、坏账准备计提
- 8、往来对账
- 9、在建工程转固及利息资本化问题
- 10、开发支出
- 11、关联方资金占用及关联交易

1、结账基准日

问题：大部分企业为了早出报表，结账日期为25号、28号等等。

标准：会计期间为公历1月1日至12月31日止，将结账日期统一调整为30日或31日结账。

影响：上述问题导致货币资金等业务往来未达账项较多、款项增多，影响各类财务报表登记的准确性，直接影响财务报表层次。

2、收入

问题：无收入分类；收入分类错误；以开票确认收入，没有客户的发货签收单或项目验收单，缺少关键外部证据；各类业务单据签字不完整，有遗漏；延期或提前确认收入；销售数量记录不准确等

标准：与中介机构商讨标的公司的具体业务模式和收入分类标准；根据业务模式确认控制权转移的标志，重新拟定商品或服务收入确认的依据及时间点。

影响：收入的真实性、准确性和完整性。

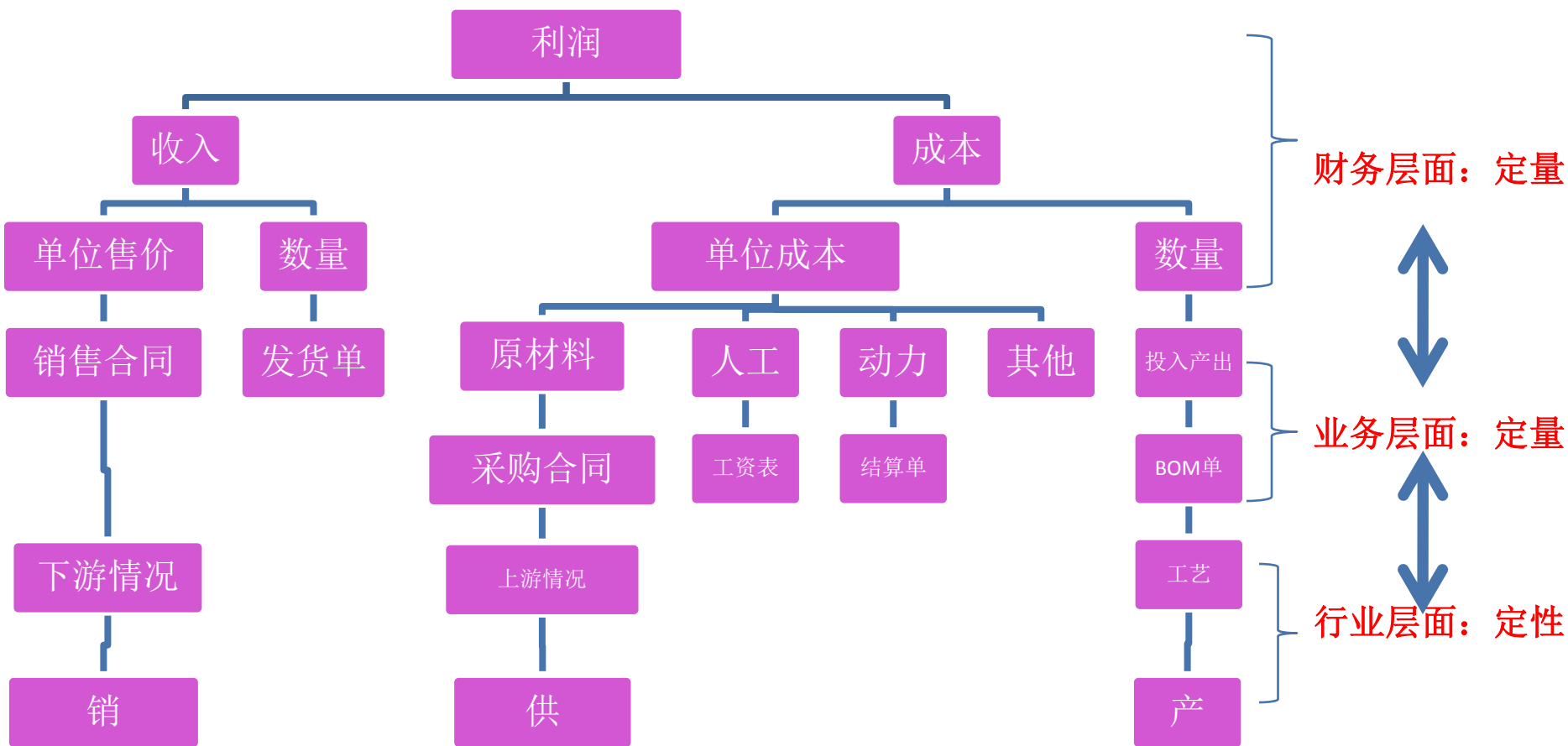
3、成本核算及毛利率

问题：成本结转随意；成本核算简单；无进销存台账；成本归集不合理；存货账实差异大；存货未暂估等，最终导致年度、月度毛利率异常。

标准：必须建立成本核算标准，包括料工费的列支、分摊标准、数据来源、单据流转等；每月必须有产品成本核算单、实物进销存台账；每个季度末必须要进行实物盘点；未到票货物或成本必须暂估，来票时再冲回；

影响：无法核实公司的盈利能力，影响存货、营业成本等计算的准确性。

多个维度分析收入和成本模型



4、费用

问题：奖金核算跨期；运费跨期；利用费用进行利润调节；其他应收款中的大额备用金或预付账款未及时核销暂估费用；各期费用明细划分随意等等。

标准：按照权责发生制及时将应属于当期的费用暂估或登记到当期，业务已完成但无票的费用必须暂估，收到票后再冲回；奖金在年底关账时进行预估，保证审计与实际的不存在重大差异；运费每月应当有运费结算单，详细列示本月的发运情况，财务据此登记当月账目；年底余额中的其他应收款和预付账款不应当存在大额的、与业务不匹配的余额，尤其是对个人的，年底必须清理核对；制定关键费用列示明细及核算标准制度，不得随意跨科目记账。

影响：费用未反映完整，存在多记利润的情形。

5、政府补助

(1) 会计科目设置

问题：并未设置其他收益科目。

标准：在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目。

影响：列报分类错误，影响投资者判断。

建议：在账套中增加“其他收益”的会计科目核算

(2) 其他收益和营业外收入的划分标准

问题：目前把所有应当确认到当期的政府补助均列示在营业外收入，并未区分其他收益和营业外收入。

标准：凡是政府补助项目发生的支出属于营业利润之上的项目，则对应的应当计入当期的损益的政府补助应当列示到其他收益，除上述以外的政府补助均确认到营业外收入；形成政府补助台账，严格按照核算标准将政府补助划分为其他收益和营业外收入，通常情况下获得的研发或技术补贴均列示到其他收益核算，因为技术补贴的研发支出以前或以后都列示在管理费用-研发费用，属于营业利润之上的科目。

影响：列报分类错误，影响投资者判断。

(3) 政府补助确认当期损益的依据

问题：按照结题验收时确认，并非按照实际发生的支出等额等方式结转当期其他收益或营业外收入；递延收益余额一直未变；长期不结转损益；项目费用支出归集不合理等。

标准：用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的政府补贴，应当将该补助确认递延收益，并在确认相关费用支出的期间，计入当期损益；形成政府补助台账对应的项目支出台账，严格按照核算标准结转当期的政府补助。

影响：其他收益和营业外收入的准确性、真实性，

6、所得税费用

问题：为更好利用资金，企业季度会少计提所得税，在次年汇算清缴时按照实际缴纳，导致决算的所得税与年度汇算清缴应当缴纳的所得税差异很大，最终影响利润差异。

标准：按照税法要求据实足额计提当年、当季所得税，并及时预缴当季度的所得税，年度所得税汇算清缴的工作也必须与审计工作同步，至少保证审计计提的所得税费用与汇算清缴所计提的所得税是一致的或不产生重大差异。

影响：少计提所得税，影响季报，存在多做利润，年度会追溯调整季报

7、坏账计提

问题：未提坏账准备；未足额提取坏账准备；

标准：

（1）单项客户的应收债权（应收账款+其他应收款）若在无法收回、资不抵债、破产等导致无法收回款项，则应当由律师估计可能收回的款项，并计提对应的坏账准备；

（2）除上述以外的款项均应当按照账龄分析法和其他组合计提对应的坏账准备，其中其他组合除非特别说明哪类款项计提有差异外，其余均按照账龄分析法计提。

影响：少确认坏账准备，存在多做利润的。

8、往来对账

问题：往来余额账实有差异；无与客户和供应商的对账单或纸质记录；账龄有的都5到10年的都未进行清理；余额很小账龄长的也未及时清理；挂账多年无需支付的应付款未及时清理；全额计提的坏账准备未定期核销；关联方往来未及时对账；单位名称写的不完整。

标准：每个月根据业务凭证及时登记账簿；至少每个季度与客户和供应商对账一次形成对账记录，有差异的核实差异原因；对于挂账多年的、金额很小的要定期及时清理核销；严格按照上述标准登记入账、对账、核查清理。

影响：账实差异直接影响各往来款项余额的真实性、准确性，也无法衡量期末的财务状况。

9、在建工程转固及利息资本化问题

问题1：转固确认依据

长期未转固；转固的依据不充分；在建工程余额一直不变；本期增加额还有不少大额负数；本期增加额每年增加零星支出等等。

标准：按照生产部对工程项目实际投入生产的时间作为转固时间点，未决算可按照工程部提供的预计工程决算金额进行暂估，待实际决算后按照最终决算金额与暂估金额的差异调整工程原值，但无需对已暂估的原值调整以前年度。

影响：少计提折旧，影响生产成本，单位成本，最终存在多记利润的情形。

问题2：资本化金额

部分工程项目本身应该将对应的利息费用化，但由于工程转固的时间点延后，财务部也据此对工程实际投入生产时间开始到转固的期间继续将利息资本化。

标准：工程项目达到生产或已投入生产后，对应的利息不再继续资本化，而是直接费用化；建立工程台账和利息费用台账，严格按照转固的时点停止利息费用资本化。

影响：该期间利息资本化，导致财务费用少记，存在多记利润的情形

10、研发支出核算

问题：平时不归集，等年底时根据利润和税费归集；没有研究阶段和开发阶段划分的标准；不及时转固无形资产；确认无形资产依据不够充分；费用归集标准不统一。

标准：严格区分研究阶段和开发阶段，其中属于研究阶段，直接费用化；开发阶段，直接资本化，必须要有成果（即预期的经济收益大于投资成本）；开发结束后停止资本化，之后的费用费用化。每个阶段必须统一研发管理立项、进度管理、费用归集、效益和技术评审、专利申请等内控管理，健全财务核算工作，如化工行业，研发阶段分为小试、中试和工业化生产；医药企业分为临床一期、临床二期等。

影响：资本化也是资本市场的禁忌，需要谨慎，否则容易质疑多做利润。

11、关联方资金占用及关联交易

问题：长期占用标的公司资金，未归还；关联方往来余额核对不一致；发生金额比较频繁等。

标准：关联方资金占用是红线，已发生的占用资金必须归还；未来禁止发生占用IPO企业的资金；关联交易价格必须公允，有合同有依据；关联交易占比较小。

影响：资金占用不解决，形成上市障碍；关联交易影响利润，容易质疑利润输送。

归纳总结

会计处理的目标

- 目标一：真实，即所有记录入账的交易或事项均**已发生**；
- 目标二：完整，即所有**应当**记录的交易或事项**均已记录**；
- 目标三：准确，即与交易或事项所涉及的金额均已**恰当的记录**；
- 目标四：合理，即披露的交易或事项与业务是**吻合**的。

证据

合同证据
发票证据
银行证据
实物证据
审批证据
签收证据
.....

导致上述问题产生的原因

- 1、受管理层避税和业绩考核驱动
- 2、业务与财务未协调配合
- 3、内控制度不健全，流于形式，考核不得力
- 4、财务人员专业能力有限
- 5、财务部门地位很低，不受重视
- 6、

IPO报告期第一年选择

1、必须过渡一年：目标是进行财务规范和内控建设，然后视规范情况确定申报期的第一年。

2、申报期的第一年：财务部架构清晰，财务人员具有良好的胜任能力；有健全的业务制度，内控一贯执行，不存在重大内控缺陷；会计政策及核算良好；管理层具有一定的财务概念和监管理念

第二部分：监管部门处罚原因及处罚结果

(一) IPO企业

适用法律法规：《证券法》

监管主体：证监会。

处罚类型：行政处罚、证券禁入、移交司法机关、终止退市。

处罚后果：

- 1、行政处罚3-60万罚款；
- 2、董监高终身或不等年限证券市场禁入；
- 3、董监高承担连带赔偿责任；
- 5、已上市的直接退市，失去融资功能；
- 6、不适合担任董监高人选；
- 7、董监高承担刑事责任；

上市公司	处罚年份	处罚原因	处罚类型
新大地	2013年度	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入
天能科技	2013年度	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入
万福生科 (已上市)	2013年度	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入 (股民索赔3亿)
欣泰电气 (已上市)	2016年度	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入 (股民索赔)
登云股份 (已上市)	2018年	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入
金亚科技 (已上市)	2018年	财务数据造假	行政处罚 终身证券禁入 移交司法机关

(二) 已上市企业

适用法律法规：《证券法》、《上市公司证券发行管理办法》、《股票上市规则》、《上市公司董事选任与行为指引》、《独立董事备案办法》、《上海证券交易所纪律处分和监管措施实施办法》等。

监管主体：证监会及其地方证监局、上海证券交易所。

处罚类型：达到12种之多，主要处罚类型从重到轻依次为移交公安机关、禁止证券市场禁入、行政处罚、不适合担任董监高、公开谴责、通报批评、监管函。

处罚后果：

- 1、计入诚信档案；
- 2、一次公开谴责或2次通报批评则信息披露考核为D或C；
- 3、超过3次通报批评，不适合担任董监高；
- 4、一次公开谴责，最近一年不得非公开增发融资或不得担任董监高；
- 5、一次处罚，最近36个月不得非公开增发或不得担任董监高；

股票代码	上市公司	处罚原因	处罚类型	具体处罚	监管单位
600806	昆明机床	虚增收入	行政处罚 公开谴责 通报批评	个人公开谴责并罚款： 董事长、总经理及董事、财务总监及董事、副董事长、副总经理、监事会主席予以公开谴责，罚款30万元。 个人不适合担任董监高： 公开认定董事长及部分董事5年或终身不适合担任上市公司董事、监事、高级管理人员； 个人通报批评： 对董事会秘书及其他个人予以通报批评，罚款3-10万不等。	证监会 上交所
601519	大智慧	提前确认收入；延后确认年终奖金；合并日判断错误	行政处罚 公开谴责 通报批评	个人公开谴责： 董事长、总经理、董秘书、财务总监；30万罚款 其他个人： 通报批评，3-20万罚款	证监会 上交所
600680	上海普天	虚增收入	公开谴责 通报批评	个人公开谴责： 总会计师、董事长、董秘、总经理、独立董事； 其他个人： 予以通报批评。	上交所
600238	海南椰岛	季报、半年报产生会计差错导致年报追溯调整半年报；业绩预告差异大	通报批评	董事长、总经理、财务总监和独立董事通报批评	上交所

股票代码	上市公司	处罚原因	处罚类型	具体处罚	监管单位
002418	康盛股份	1、提前确认5900万元；影响利润变动幅度6.82%； 2、未按规定与客户进行定期对账； 3、未取得与多家客户的对账回函，部分客户仅进行口头核对	监管函，警示	1、 公司层面 收到监管函，进行整改； 2、 个人层面 对董事长、总经理、财务总监、董事会秘书给予警示	浙江证监局
600892	大晟文化	公司未将理财收益作为非经常性损益扣除；多确认收入；对子公司管控薄弱，授权执行方面不合规；财务数据列报或核算不合规导致公司财务数据披露不准确	监管关注	财务总监和董秘进行监管关注	上交所
600281	太化股份	公司实施无商业实质的购销交易 公司实施无商业实质的购销交易 公司实施无商业实质的购销交易，虚增收入	通报批评	董事兼财务总监通报批评	上交所

大智慧

1、造假后果

股民索赔1.09亿元

会计师连带7000万元

管理层处罚3-60万元不等罚款

2、动机

资本市场上要业绩，需要扭亏为盈

3、手法

通过承诺“可全额退款”的销售方式提前确认收入，以“打新股”等为名进行营销、延后确认年终奖少计当期成本费用等方式。

4、造假后报表

2013年度大智慧年报实现营业收入894,262,281.52元，利润总额42,921,174.52元。通过造假虚增2013年度利润120,666,086.37元，占当年对外披露的合并利润总额的281%。

第三部分：如何应对监管和检查风险

思想上要转变、人员结构上要有梯队、内控上要健全和财务上进行考评，
其中思想上要转变是根本。

不同点	非上市	上市
1、公众程度	股东少，结构单一	数量多：上万个股东； 股东结构复杂：基金、投资公司、散户、国有股东、小股东维权中心。
2、监管方数量	至少2个：税务局、国资委	至少6个：证监会、交易所、地方证监局、中介机构、财经媒体、税务局、国资委
3、披露内容	简单	更详细：产销量、前十名供应商和客户、价格趋势、往来明细、人员情况
4、检查方式	很少有人看，内部检查，最严是税务局	专业人士现场检查
5、处罚	比较轻，罚款少	处罚严厉，从罚款到证券禁入

感谢！

若有任何问题请及时沟通

联系方式：13439040828

微信号：13439040828

个人微信二维码



个人微信公众号



微信扫一扫
关注该公众号