

# 财务会计

# **Financial Accounting**

张昕

**Email: xzhang@nsd.pku.edu.cn**

# Xerox——施乐

## ■舞弊手法

- ◆提前确认复印机设备的销售收入，压低融资收入和维护收入，夸大销售收入（**22亿**）
- ◆构造“资产组合策略”交易（**99年，4亿**）
- ◆操纵准备金，调控经营业绩（**cookie jar**），且未予披露（**5亿**）
- ◆夸大设备残值，降低折旧费用（残值率**50%**）

# 售后回购(Sales with Buyback Agreements)

- 售后回购，指销售商品的同时，销售方同意日后再购回同样或类似商品的销售方式
  - ◆ 在大多数情况下，回购价格在原售价基础上加合理回报，从本质上讲属于融资行为，企业不确认销售商品收入；回购价格大于原售价的差额，企业应在回购期间按期计提利息费用，计入财务费用
  - ◆ 回购价格低于原售价的，视为租赁交易

## 售后回购(Sales with Buyback Agreements)

例：甲公司在**2007年5月1日**与乙公司签订一项销售合同，根据合同向乙公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为**100万元**，增值税税额为**13万元**，商品并未发出，款项已经收到。该批商品成本为**80万元**。**5月1日**，签订的补充合同约定，甲公司应于**9月30日**将所售商品购回，回购价为**110万元**（不含增值税额）

# 售后回购(Sales with Buyback Agreements)

■ 2007年5月1日

- 回购价大于原售价的差额，应在回购期间按期计提利息费用，计入当期财务费用。由于回购期间为5个月，货币时间价值影响不大，因此，采用直线法计提利息费用。每月计提利息费用为2万元（ $10\text{万} \div 5$ ）

## 售后回购(Sales with Buyback Agreements)

- **2007年9月30日**回购商品时，收到的增值税专用发票上注明的商品价款为**110万元**，增值税额为**14.3万元**，款项已经支付

# 售后回购(Sales with Buyback Agreements)

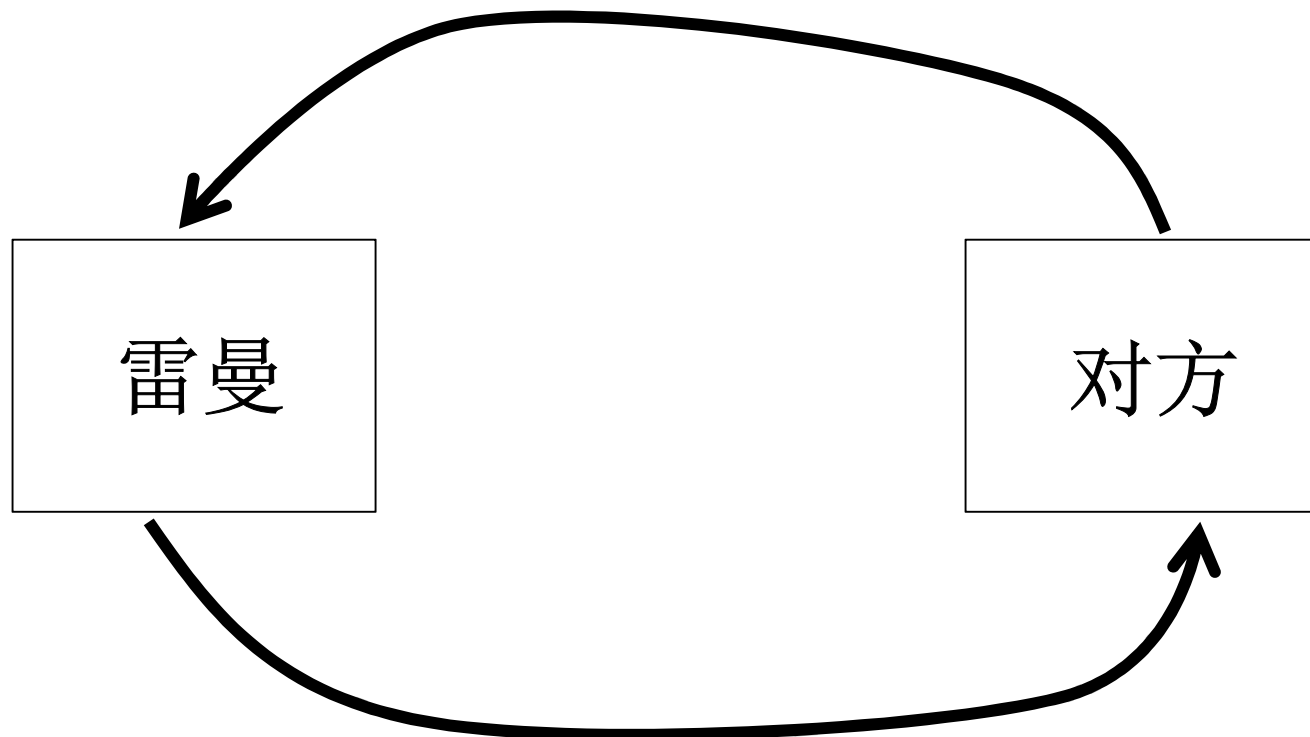
- 假定本题中商品已发出，应如何处理？

# 正常REPO

■ 出售资产

100美元

视为贷款业务



价值98-102美元的资产



# 正常REPO

视为贷款业务

## ■ 出售资产

资产	负债
	权益

出售前

杠杆率：400VS.100



Repo 资金	Repo 借款
资产	负债
	权益

出售后

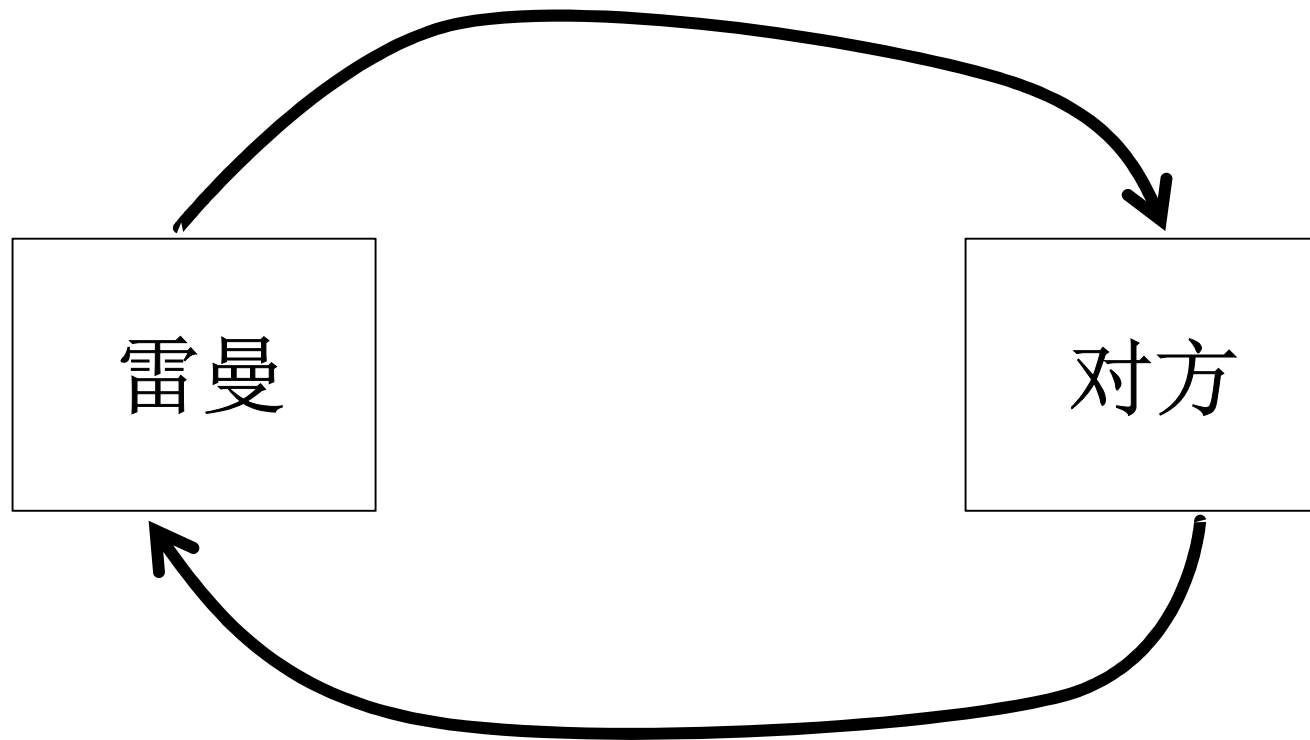
杠杆率：500VS.100

# 正常REPO

## ■ 回购资产

视为还款业务

100美元+



价值98-102美元的资产

# 正常REPO

视为还款业务

## ■ 回购资产

资产	负债
	权益

回购后

杠杆率：400VS.100

Repo 资金	Repo 借款
资产	负债
	权益

回购前

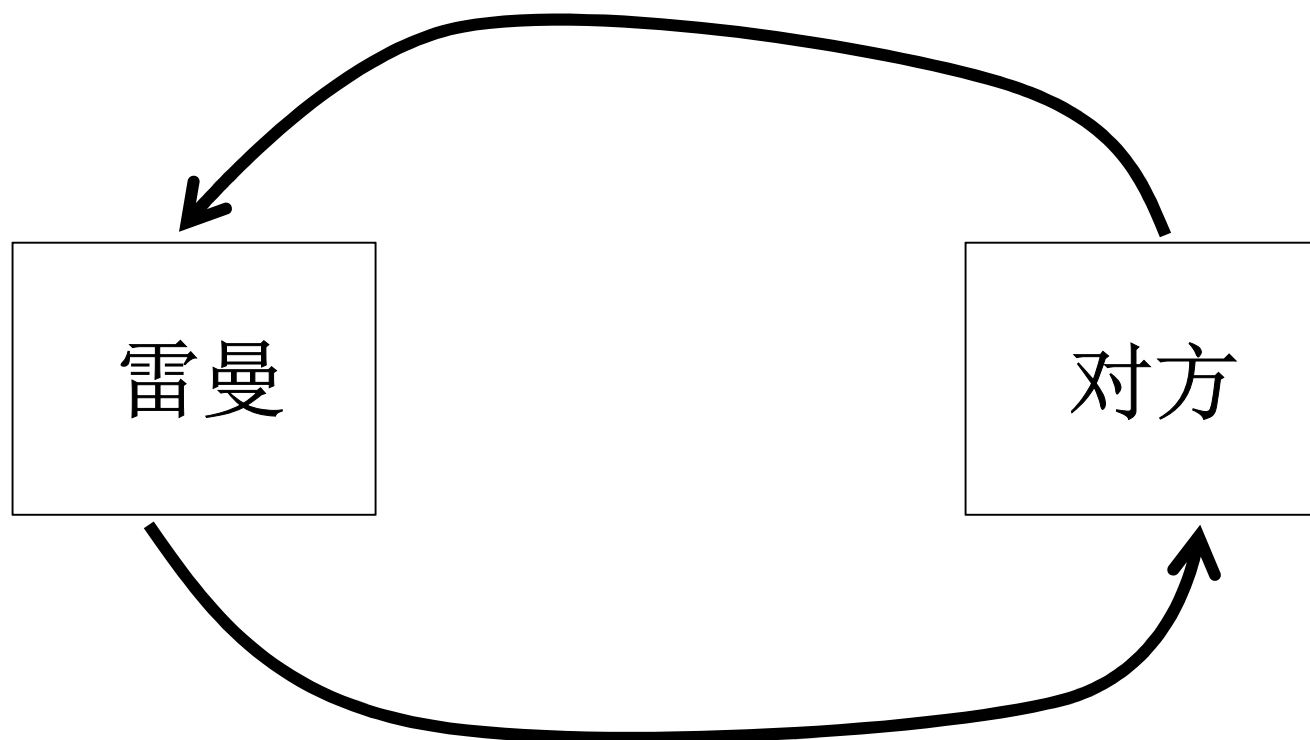
杠杆率：500VS.100

# REPO105

■ 出售资产

100美元

视为销售业务



价值95-105美元的资产

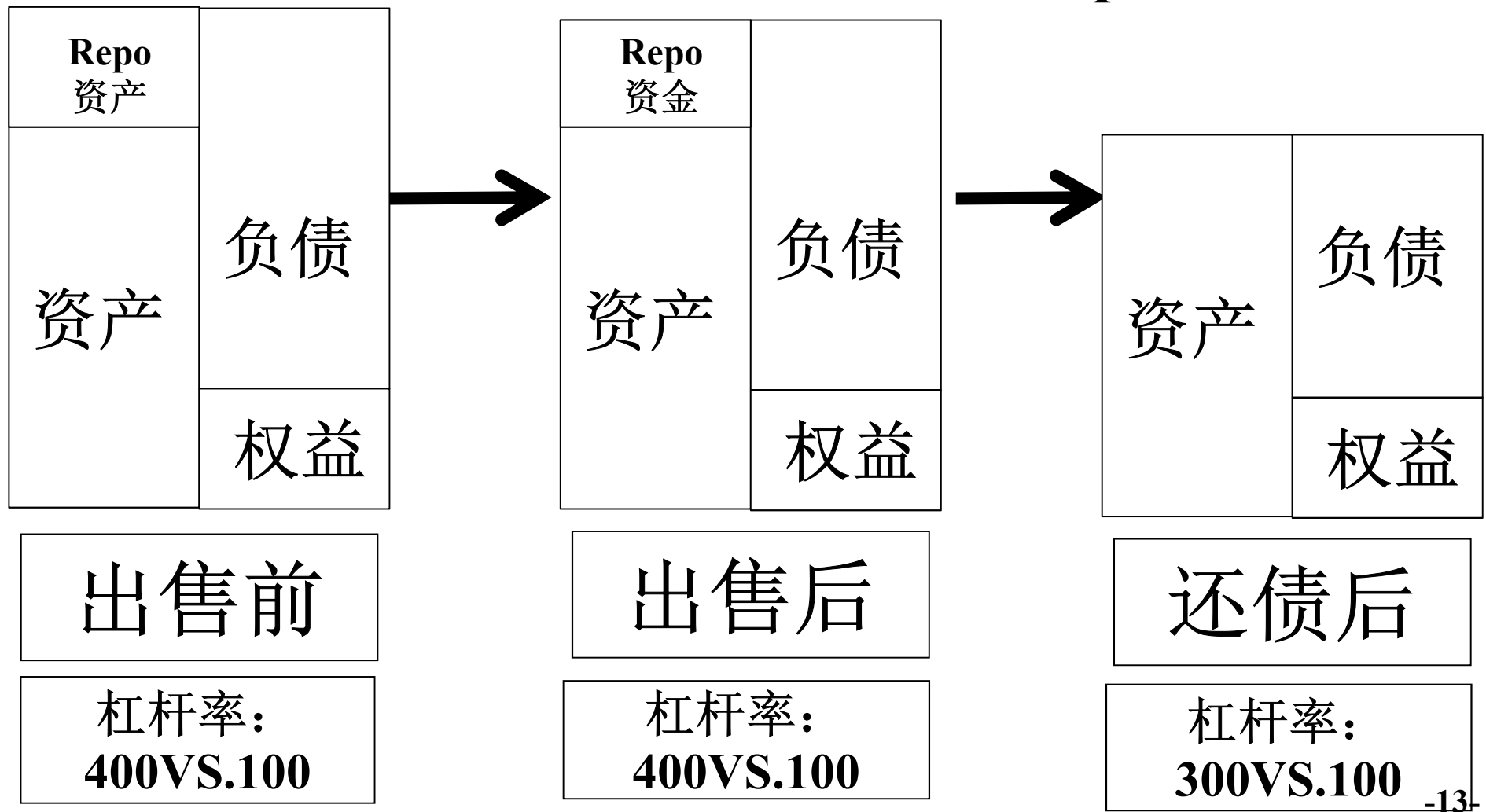
in London

# REPO105

视为销售业务

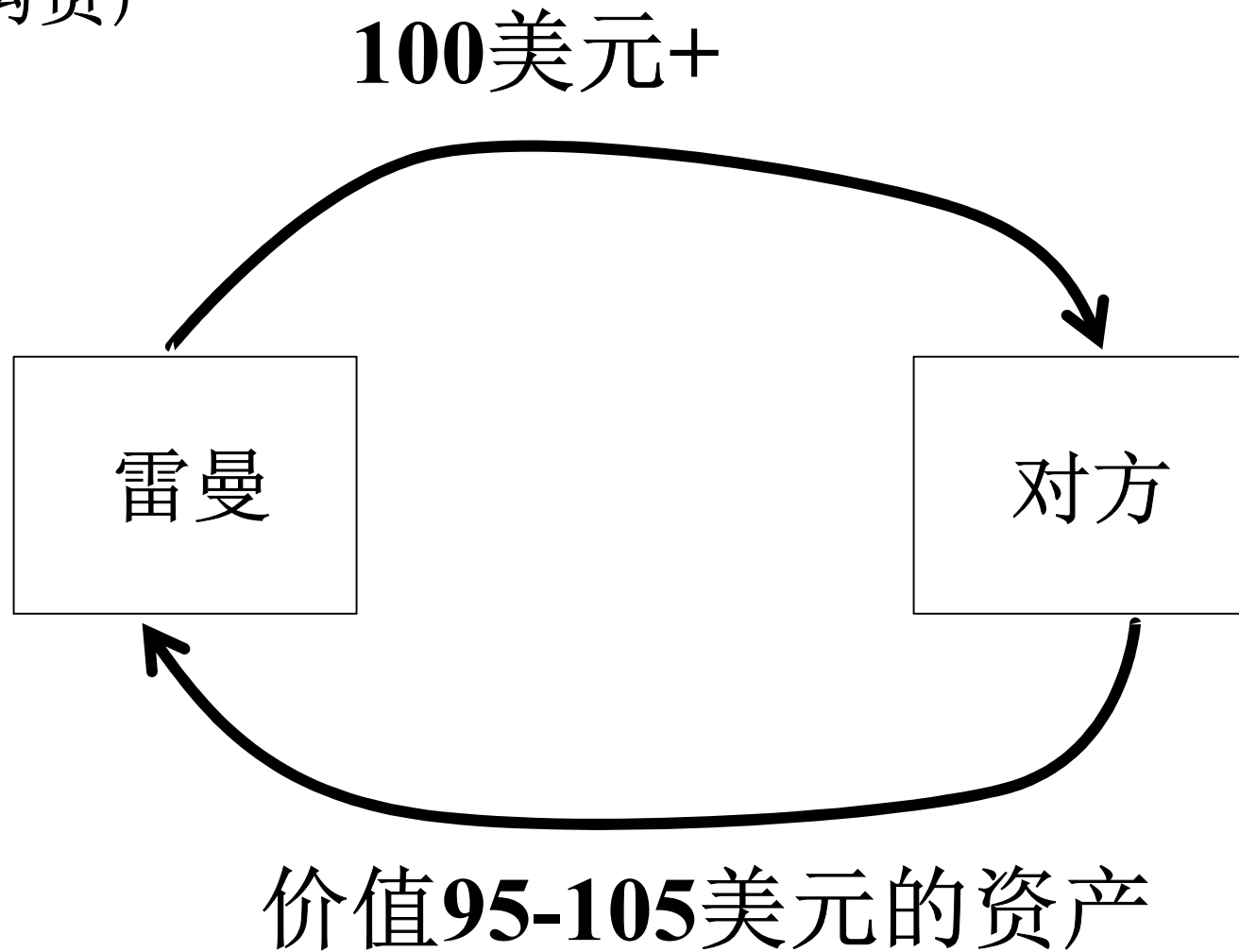
出售资产

用Repo资金还债



# 正常REPO

## ■ 回购资产

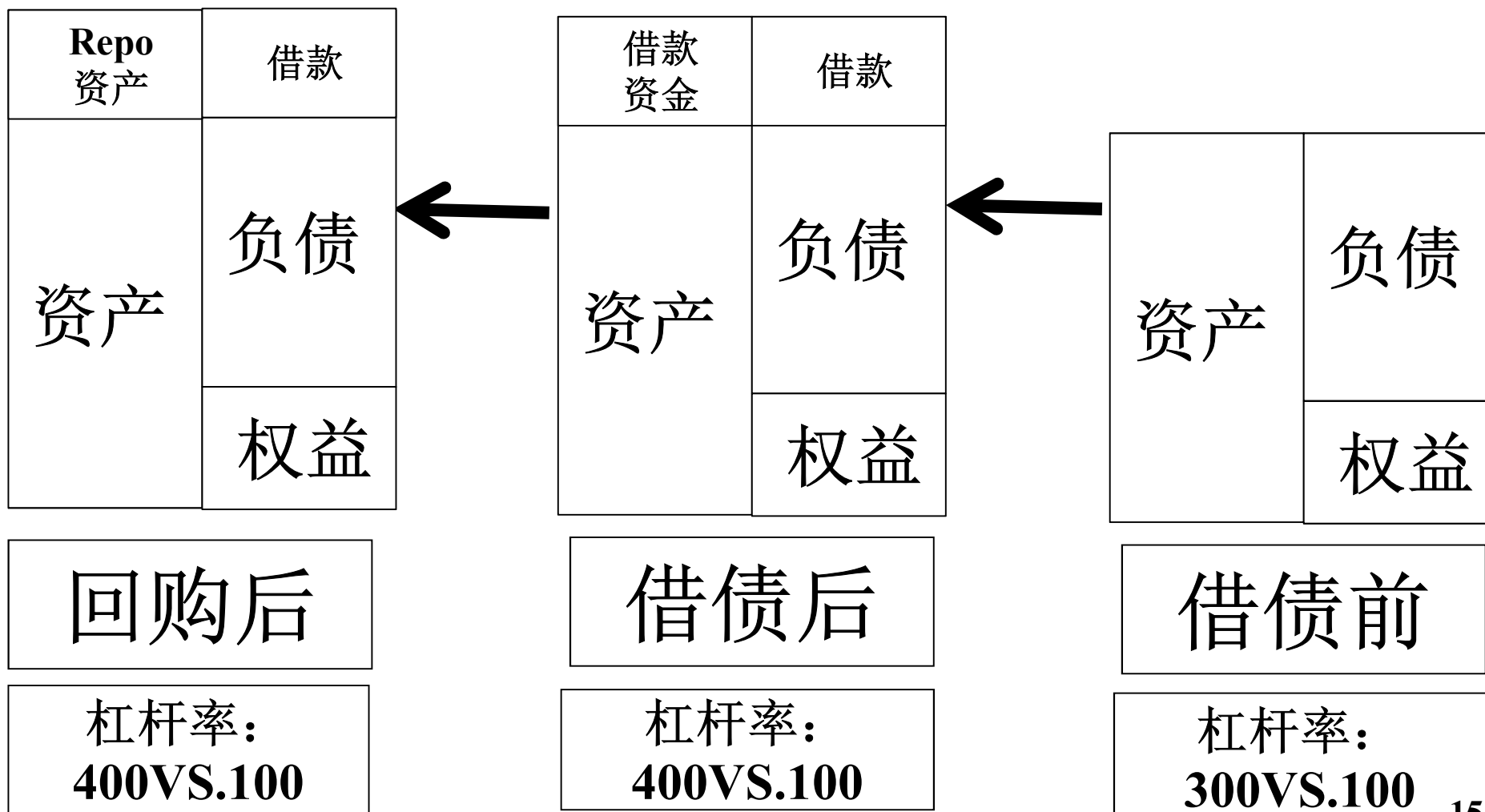


# REPO105

## 购回资产业务

回购资产

季度初借债



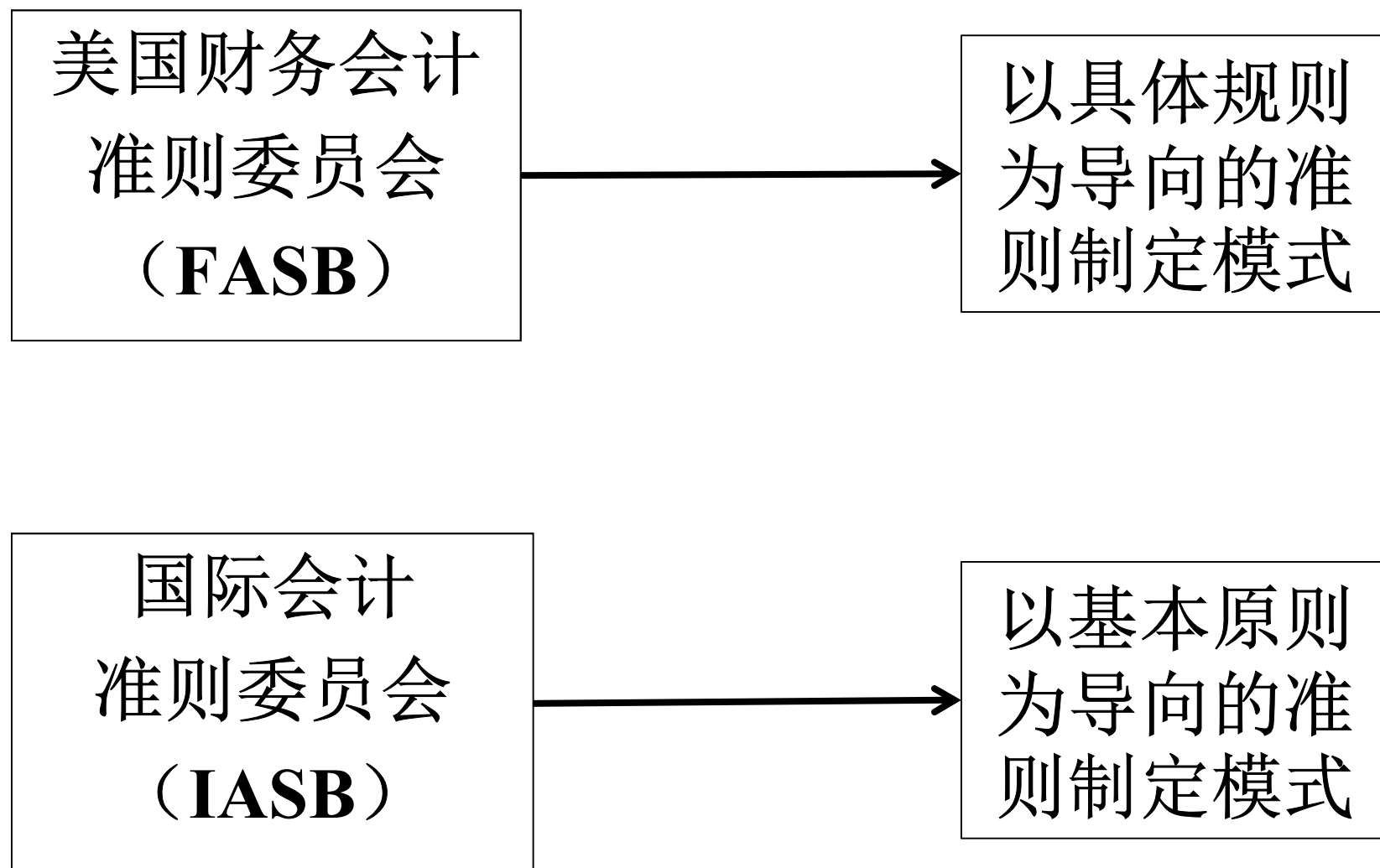
# LEHMAN BROTHERS

<b>Date</b>	<b>Repo 105 USAGE</b>	<b>Reported Net Leverage</b>	<b>Net Leverage Without Repo 105</b>	<b>Difference</b>
<b>Q4 2007</b>	<b>\$38.6 B</b>	<b>16.1</b>	<b>17.8</b>	<b>1.7</b>
<b>Q1 2008</b>	<b>\$49.1 B</b>	<b>15.4</b>	<b>17.3</b>	<b>1.9</b>
<b>Q2 2008</b>	<b>\$50.4 B</b>	<b>12.1</b>	<b>13.9</b>	<b>1.8</b>

Lehman defined materiality, for purposes of reopening a closed balance sheet, as “any item individually, or in the aggregate, that moves net leverage by 0.1 or more (typically \$1.8 billion).”



# 会计准则的制定模式



# 安永被诉涉嫌协助雷曼财务欺诈

- **2010年12月21日**，纽约州总检察官安德鲁·科莫就安永涉嫌参与雷曼民事欺诈案的行为提出诉讼
- 从**2001年到2008年**雷曼破产的7年间，安永知悉、允许和协助雷曼通过**Repo105**交易降低后者资产负债表的杠杆水平并粉饰财务数据，从而对投资者、分析师、债权人等造成会计欺诈
- **2013年10月**会计师事务所安永与雷曼兄弟公司的前股东达成总值**9900**万美元的和解协议，以了结这些投资者所提出的，安永在担任雷曼兄弟公司审计师期间协助公司虚报财务记录的指控

# 合同负债与预收账款

- 合同负债与预收账款是买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项负债

- 企业设置“合同负债”、“预收账款”

科目核算有关业务 区别：是否按合同约定付款

# 合同负债与预收账款

## ■ 预先收款的会计处理

### ◆ 收到预收款项

借：银行存款	× ×
贷：合同负债/预收账款	× ×

### ◆ 发出商品或提供劳务后结转收入

借：合同负债/预收账款	× ×
贷：主营业务收入	× ×
应交税费——应交增值税（销项税额）	× ×

# 预收账款与合同负债

## ■ 完成义务后的会计处理

### ◆ 补收欠款

借：银行存款	× ×
贷：合同负债/预收账款	× ×

### ◆ 退回余款

借：合同负债/预收账款	× ×
贷：银行存款	× ×

# 应收票据（Notes Receivable）

- 应收票据主要指商业汇票，企业收到商业汇票后可以背书转让，也可以贴现
- 应收票据核算分类：商业承兑汇票、信用级别一般的银行承兑汇票、信用级别较高的银行承兑汇票（需要特殊考虑） 应收款项融资
- 应收票据到期，收回款项的会计处理  

借：银行存款	× ×
贷：应收票据	× ×

# 应收票据 (Notes Receivable)

- ## ■ 企业持有的未到期商业汇票可以向银行贴现

## ◆ 如果银行不拥有追索权

借：银行存款

## 实际收到金额

## 财务费用

## 收到的银行存款与应收

## 票据票面金额之间的差额

## 贷：应收票据

票面金额

## ◆ 如果银行拥有追索权

借：银行存款

## 实际收到金额

## 贷：短期借款

实际收到金额

## 应收票据（**Notes Receivable**）

例：甲公司销售一批商品给乙公司，货已发出，商品价格**20**万元，增值税税额**26,000**元。当日收到乙公司签发的不带息商业承兑汇票一张，该票据的期限为**3**个月。相关销售商品收入符合收入确认条件



# 应收票据（**Notes Receivable**）

- 确认销售收入
- 三个月后，甲公司收回款项

## 应收票据（**Notes Receivable**）

接前例：假定甲公司在票据到期前向银行贴现，收到银行存款**223,740**元，且银行不拥有追索权

# 应收票据（Notes Receivable）

- 到期日无法收回款项的会计处理（包括已贴现、但银行拥有追索权的应收票据）

借：应收账款          到期值

贷：应收票据          到期值

# 应收账款(Accounts Receivable)

- 应收账款

是指企业因销售商品或提供劳务等原因应向客户收取但尚未收取的款项，是企业赊销而形成的债权

- 赊销（**sell on credit/account**）→ 应收账款

- 企业设置“应收账款”科目核算有关业务，核算中一般会设置明细科目

**US Notes Receivable & Accounts Receivable**

**are called Trade Receivable or Receivables**

# 应收账款(Accounts Receivable)

## ■ 发生应收账款的会计处理

借：应收账款 × ×

贷：主营业务收入 × ×

应交税费——应交增值税（销项税额） × ×

## ■ 收回应收账款的会计处理

借：银行存款 × ×

贷：应收账款 × ×

# 应收账款(Accounts Receivable)

例：

10月1日甲销售一批商品给乙公司，价款**90,000**元，税款**11,700**元，尚未收到款项

借：应收账款      **101,700**

贷：主营业务收入 **90,000**

    应交税费——应交增  
    值税（销项税额）      **11,700**

应收账款	
101,700	

# 应收账款(Accounts Receivable)

例：

12月1日乙公司支付  
120,000元

借：银行存款 120,000

贷：应收账款 120,000

应收账款	
101,700	120,000
	18,300

# 应收账款(**Accounts Receivable**)

尽管企业采取严格的信用政策，同时也利用现金折扣等政策鼓励客户尽早付款，但商业信用与商业风险是相伴而生的。只要存在商业信用，就难免有收不回来的货款——坏账（**uncollectible accounts/bad debts**）发生，坏账损失（**bad debts expense**）就很难避免

应收票据、其他应收款等项目也需要考虑坏账损失



# 应收账款(Accounts Receivable)

处理坏账的方法

- ◆ 直接注销法 (**direct write-off method**)

税务会计使用

- ◆ 备抵法 (**allowance method**)

财务会计使用

# 应收账款(Accounts Receivable)

- 直接注销法（**direct write-off method**）这种方法假定所有的账款在未证明之前都可以全额收回。只有当个别顾客的账款确实无法收回时，才减少应收账款

# 应收账款(Accounts Receivable)

- 对直接注销法的评价
  - ◆ 简单
  - ◆ 收入与费用（损失）不匹配
  - ◆ 当坏账金额不大时，这种方法体现了重要性原则，但当坏账金额比较大，会计信息会发生严重失真

# 应收账款(Accounts Receivable)

## ■ 备抵法 (allowance method)

是事先按照一定比例估计可能发生的坏账，确认为当期损失，计入“信用减值损失”，同时设置一个备抵账户（**contra account**——“坏账准备” (**allowance for bad debts**)，作为应收账款的抵减项目。实际发生坏账时，冲销坏账准备账户，同时减少应收账款

# 应收账款(Accounts Receivable)

- 坏账准备 (allowance for bad debts) ， 可以被看作是一种负资产，因此其借贷记账规则正好与资产相反
  - ◆ 坏账准备增加，要贷记
  - ◆ 坏账准备减少，要借记
- 应收账款借方余额减去坏账准备的贷方余额表示企业估计可以真正收回的账款金额——应收账款净额（账面价值）

# 应收账款(Accounts Receivable)

## The Allowance Method

- Under this method, the firm estimates the amount of sales that will ultimately be uncollectible in the same period in which those credit sales are made.
- A contra asset account (Allowance for bad debts) is set up and deducted from the accounts receivable account on the balance sheet.
- This method does a better job of matching revenue and expense, which explains why this is the required method under GAAP.

# 应收账款(Accounts Receivable)

## 备抵法的会计处理

- 赊销时确认收入，增加应收账款

借：应收账款 × ×

贷：主营业务收入 × ×

应交税费——应交增值税（销项  
税额） × ×

- 期末尚未发生坏账时，计提坏账准备

借：信用减值损失 ?

贷：坏账准备 ?

# 应收账款(**Accounts Receivable**)

估计坏账损失主要有三种方法

- 应收账款余额百分比法

**percentage of accounts receivable method**

- 账龄分析法

**aging of accounts receivable method**

- 赊销百分比法

**percentage of credit sales method**



# 应收账款(Accounts Receivable)

## 应收账款余额百分比法

按照会计期末应收账款账户的余额乘以一定的百分比（估计坏账率），估计坏账损失的将来发生额，以此为基础计提当期的坏账准备，最终使得坏账准备账户期末余额与应收账款账户期末余额保持一定比例

# 应收账款(Accounts Receivable)

例：甲公司**2012年10月1日**以**90,000元**销售一批商品给乙公司，增值税率**13%**，商品已发出，货款尚未取得。**2012年12月31日**甲公司使用应收账款余额百分比法以**10%**的比例提取坏账准备。假定甲公司**2012年12月31日**应收账款余额为**101,700元**，坏账准备账户余额为**0**

# 应收账款(**Accounts Receivable**)

- **2012年10月1日发出商品确认收入，增加应收账款**
- **2012年12月31日提取坏账准备**

# 应收账款(Accounts Receivable)

例：甲公司**2012年10月1日**以**90,000元**销售一批商品给乙公司，增值税率**13%**，商品已发出，货款尚未取得。**2012年12月31日**甲公司使用应收账款余额百分比法以**10%**的比例提取坏账准备。假定甲公司**2012年12月31日**应收账款余额为**101,700元**，坏账准备账户有贷方余额**2,000元**

# 应收账款(**Accounts Receivable**)

- **2012年10月1日**发出商品确认收入，增加应收账款
- **2012年12月31日**提取坏账准备

# 应收账款(Accounts Receivable)

## 备抵法的会计处理

- 发生坏账时，用坏账准备冲减应收账款

借：坏账准备            × ×

贷：应收账款            × ×

# 应收账款(Accounts Receivable)

例：2013年初甲公司应收账款账户余额为乙公司所欠欠款101,700元，坏账准备账户贷方余额为10,170元，2013年10月1日甲公司得知乙公司已经濒临破产，无力支付所欠货款

# 应收账款(Accounts Receivable)

接前例：假定甲公司**2013**年年末应收账款期末余额为**100,000**元，公司仍使用应收账款百分比法计提坏账准备，计提比例为**10%**。假定**2013**年度内无其他坏账发生

期末坏账准备账户贷方余额

$$= 100,000 \times 10\% = 10,000 \text{元}$$



# 应收账款(Accounts Receivable)

坏账准备

101,700	10,170
?	? X
	10,000


$$10170+X-101700=10000 \quad X=101530$$

# 应收账款(**Accounts Receivable**)

**2013年年末应计提坏账准备101,530元**

# 应收账款(Accounts Receivable)

应收账款余额百分比法

应收账款		坏账准备	
			期初余额
		本期发生额	本期发生额
			<b>X</b>
余额 <b>A</b>			余额 <b>B</b> = % × <b>A</b>

# 应收账款(Accounts Receivable)

应收账款余额百分比法计提坏账准备

## ■ X为正时，计提坏账准备

借：信用减值损失            × ×

贷：坏账准备                    × ×

## ■ X为负时，冲减坏账准备

借：坏账准备                    × ×

贷：信用减值损失                × ×

# 应收账款(Accounts Receivable)

## 备抵法的会计处理

- 已确认并注销的坏账损失以后又收回

借： 应收账款——某公司      × ×

贷： 坏账准备                      × ×

借： 银行存款                      × ×

贷： 应收账款——某公司      × ×

# 应收账款(Accounts Receivable)

接前例：甲公司**2014**年年初应收账款余额为**100,000**元，坏账准备账户贷方年初余额为**10,000**元。**2014**年**5月1**日乙公司经营情况好转，支付了所欠的货款**101,700**元

# 应收账款(Accounts Receivable)

接前例：甲公司**2014**年年末应收账款余额为**80,000**元，坏账准备计提比例仍为**10%**

**2014**年年末坏账准备期末贷方余额  
 $= 80,000 \times 10\% = 8,000$

# 应收账款(Accounts Receivable)

坏账准备

	10,000
	101,700
	X
	8,000

$$10,000 + 101,700 + X = 8,000 \quad X = -103,700$$



# **应收账款(Accounts Receivable)**

**2014年年末应冲减坏账准备103,700元**

# 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》应用指南

- 对于单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备
- 对于单项金额非重大的应收款项可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备

# 应收账款(Accounts Receivable)

## 账龄分析法

应收账款余额	估计坏账率	坏账准备
1年以内的余额A	B%	$A \times B\% = a$
1—3年的余额C	D%	$C \times D\% = b$
3年以上的余额E	F%	$E \times F\% = c$

期末坏账准备的贷方余额应该等于  $a + b + c$

# 苏宁易购分组合计提坏账准备

按组合计提坏账准备的计提方法如下：

政府补贴组合	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
节能补贴组合	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
保本保收益理财产品组合	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
房屋租赁保证金及采购保证金组合	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
关联方非经常性交易组合	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
有还款担保的应收款项	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
银行承兑汇票	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
商业承兑汇票	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
应收利息	依据以前年度实际损失率，结合现时情况，确定计提比例为 0%
其他款项	账龄分析法

# 苏宁易购的坏账准备计提比例

组合中，采用账龄分析法的计提比例列示如下：

	应收票据及应收账款计提比例	其他应收款计提比例
一年以内	5%	5%
一到二年	10%	10%
二到三年	20%	20%
三到四年	30%	30%
四到五年	60%	60%
五年以上	100%	100%

# 坏账准备(Allowance for Bad Debts)

## 账龄分析法计提坏账准备

应收账款—1公司		坏账准备	
		期初余额	
		本期发生额	本期发生额
			<b>X</b>
余额A1	←	余额B =	$P1\% \times A1 +$
2公司 余额A2			$P2\% \times A2 +$
3公司 余额A3			$P3\% \times A3$

# 应收账款(Accounts Receivable)

## 备抵法评价

- ◆ 收入与费用配比
- ◆ 资产负债表中反映企业应收账款金额减去坏账准备后的应收账款净额，更加合理地体现了应收账款的资产质量
- ◆ 对企业会计人员的职业判断提出了更高的要求
- ◆ 给企业提供了操纵利润的机会

# 四川长虹

- 四川长虹已于**11月30日**与大股东长虹集团签署了《资产置换协议书》，四川长虹置出资产为**4亿元人民币**的对美国**Apex**公司债权和**11.77亿元**的存货，置入资产为长虹集团所拥有的价值**13.78亿元**长虹商标无形资产和**1.9亿元**的土地使用权，资产置换的差额部分**437.08万元**由长虹集团以现金补齐

——新京报 **2006年12月5日**

企业会计准则第7号——非货币性资产交换