

声明：本专辑未经本人许可，请勿外传。

会计专辑

(2020-13)

本辑内容：

1. 提醒:10月财税四项注意
2. 送给刚刚踏入这个行业的会计人员:3 远离、5 不要、6 务、10 提醒!
3. 京东京豆、东券和京券的会计处理
4. 业务招待费管控三板斧
5. 恒大对赌的 1300 亿背后的会计分录
6. 面临违法经办会计业务怎么办
7. 为什么很多公司往来账核对不清楚?
8. “帐”在中式会计中的运用及演变

提醒:10月财税四项注意

大鹏 / 2020-09-30 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

【前言】金秋十月，中秋国庆双节同庆，连续八天的悠长假期，想想就让人激动。当大家都在忙着规划假期生活时，财务部的会计人员却还在加班结账编表.....本期大鹏说说会计人员在 10 月需要注意的财税事项。

1、分析季度经营情况

完成九月份的结账工作，编好九月份的会计报表，大多数企业又将迎来每季度的重头戏——季度经营情况分析。全年已经过去四分之三的时间，你所在的公司今年经营情况如何？各项经营指标是否已随时间达成了相应的进度值？如何抓紧最后一个季度的时间，集中企业的各种资源实现全年的经营目标？.....这些，都需要咱们会计人员用数据提醒公司老总，为高层进行决策提供有力的财务支持。

2、启动明年全面预算

凡事预则立，不预则废。进入金秋十月，在准备收获当年的硕果之时，大多数企业又未雨绸缪，准备规划来年的目标，开始启动明年全面预算的编制工作。要确定明年的发展战略和经营目标，需要运用 PEST 分析、SWOT 分析和波特五力模型等工具进行外部环境和内部能力分析，看清企业面临的机会和威胁，熟知企业自身的优势和劣势，抓住机遇，扬长避短，让企业来年的发展再上一个新台阶。

3、清理债权夯实损益

不要等到年末结账时，才发现该收的钱还没要回来，不要等到债务方失联之后才知道对方还欠我司很多钱。日常经营过程中，需要全面梳理债权，定期核对账目，及时催讨欠款，尽可能避免呆账或坏账的发生，临近年末，正是讨债清欠的极好时机。如果在清理债权的过程中发现有确实无法收回的应收款项时，需尽快按照审批程序报批并进行坏账核销的账务处理，通过清理债权进一步夯实企业的损益。

4、自纠自查税收情况

第三季度结束，按季预缴企业所得税的企业又将面临一笔大额支出。2020 年国家出台了诸多减税降费政策，对照自检，企业是否已及时足额享受？全年只剩下三个月的时间了，全年税收目标达成情况如何？除了日常的增值税和预缴的所得税，印花税、车船使用税和

房产税等不经常发生的税目，是否已按要求计缴？赶紧自纠自查，记住大鹏那句话“该缴的税费，一分不少，该享的优惠，一项不落”。

除此以外，10月份也将迎来财务界最为关注的CPA考试。证书不是万能的，但没有证书是万万不能的。获得CPA证书是许多会计人员的不懈追求，虽然通过CPA考试不容易，但我们还是要坚持努力，毕竟梦想还是要有的，万一实现了呢？在此预祝所有参考的会计朋友们心想事成，学有所获！

10月财税四项注意，你Get到了吗？

送给刚刚踏入这个行业的会计人员：3远离、5不要、6务、10提醒！

郝守勇 / 2020-09-19 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

3个远离

会计人员应尽快远离“忙，盲，茫”三个字！

一、财务人员不要一味地忙于会计核算

对于目前85%的财务人员都是在从事核算会计，每个月的会计工作中90%是属于重复以前月份的工作，没有任何技术含量！现代的会计一定是业财融合型的会计！未来十年85%的会计人员可能失业，管理会计是未来会计发展的方向！

财务管理不是单纯的财务处理！

- 1、解决简单重复性问题，叫作处理；
- 2、解决技术性问题，叫作管理；
- 3、解决挑战性难题，叫作领导；

好多会计人员每天工作10个小时以上，每个月工作28天到30天都没有时间休息，“忙”的没时间陪家人，没时间陪老公老婆，没时间陪小孩去公园，被企业的会计核算琐事儿给捆住了，优秀的会计必须把自己从忙累的状态中轻松解放出来了！

二、财务人员不要一味地盲于学而不习

财务的学习=学+习；很多人听了很多会计课，忽视了“习”，结果是知道做到，就是这个原因，而且一定要记住：会计的学习是一个持久永恒的过程：

- 1、核算会计-日常的财务处理；至少需要6年的时间；
- 2、管理会计-日常的财务管理；也是需要6年的时间；
- 3、战略会计-日常的挑战性、前瞻性、引领性；同样也需要6年的时间；

记住一句话：必须通过学习来不断提高财务足够强的专业能力！想让老板信任你，你得表现出足够强的专业能力。否则，无论私人关系有多好，你不能真正解决摆在他面前的难题，他还是无法信任你。

三、财务人员的提升不要一味地茫然无序

好多会计从业之初，仅仅是考虑待遇，而没有更多的考虑平台与个人的提升。殊不知，经营一份会计事业，不完全是为了要赚多少钱，而是为了让自己的会计人生变得更加独立、完整。看似追求物质财富，实则追求自我成长。走过一段路后，才发现，当内心强大、修养足够时，赚钱只是顺带的事，做一个值钱的会计比做一个有钱的会计更有意义！

我们不仅要成为公司的显示器、更要成为公司业务的监视器、预警器、制动器！一个优秀的财务人员不一定能告诉企业经营者和管理者企业未来发展前景是什么，但优秀财务人员一定要告诉企业未来将会遇到哪些瓶颈，从而让企业经营者和管理者提前进行微调，从而避免一些错误决策或更大的经济损失。

总之，未来的会计，将是“互联网+会计”时代来了，那些固步自封的老会计们将会被行业淘汰，因此懂互联网的会计是块宝，不懂互联网的会计将会是根草！在这个“全民谈

网”的时代，传统的做帐会计将会显得孤立无援！

大数据时代会计的工作将更加轻松！会计人员占公司总人数的比例将更加降低（目前国内一般企业为5%左右）！财务的自由度将能变得更高！财务管理的边界将会更宽泛！

相信自己、企业的未来靠我们财务来改变！！

5个不要

- 1、做会计不要光知道埋头拉车、也要学会抬头看路；
- 2、做会计不要一味地做个“老黄牛”，也不要只想做个个性超强的“尖子生”，一定要做一个“中庸会计”；
- 3、做会计不要怕麻烦别人，人脉与学识就是靠麻烦而来；
- 4、不要成为螺丝钉式的会计，因为想什么时候把你拔掉就什么时候拔掉！
- 5、不要仅仅成为“过去式”的会计，要成为一名“现代式”会计，更要成为一名“将来式”会计。

6个务

一务：财 务

财务人员基本的技能无非在于核算与管理。

- 1、核算需要掌握五个字：单、证、帐、表、税；

从审核单据开始，到熟练凭证编制、账务处理、报表编制、纳税申报，但是提醒大家：不要仅仅成为只会编表的“表哥、表妹”。

- 2、管理需要掌握五个词：财务分析、财务控制、财务预算、财务决策、财务运营。

二务：业 务

真正的财务人员，必然是业财融合的高手。

财务不懂业务，只能给企业提供低价值的服务。

财务人员如何尽快融入业务呢？

一是参与项目管理；二是参与经营分析；三是参与经营预算；

财务人员必须尽快成长为会做项目的财务，因为一个项目相当于一个小企业的完整周期，全面且贴近业务。

财务必须前移与企业的业务，财务在前、业务在后。

业务给企业挣钱、财务给企业赚钱，用钱生钱。

三务：税 务

财务人员必须吃透税务政策背后的东西。

真正的财务人员不会去耍小聪明偷税，而是会巧妙的运用政策节税。

营改增后规模企业除了财务总监岗位以外，及时设置了税务总局岗位。

财务人员只有熟悉了税务政策，才可以做到预估风险、把控风险、转移风险、解决风险、降低风险并大度地拥抱风险。

四务：法 务

财务人员不仅仅要懂《会计法》，更要知悉仲裁法、民事诉讼法、劳动法、社保法、合同法、公司法、税法、银行结算等一系列法律知识点，做到懂法、知法、用法、不违法。

营改增后，合同的签订已经成为纳税筹划的天堂，当然若是不懂合同法，也可能会成为偷税的地狱。

营改增后财务人员切记不要触碰发票，玩票就是在玩命！

五务：服 务

财务的宗旨就是为企业服务，财务人员就是企业最好的服务员。

财务要服务与企业管理者，财务在给老板汇报工作的时候，一定要讲有含金量的东西，一定要学会创造价值，为老板创造他所需要的价值；这样你才可以成为有价值的会计。

财务还要服务于你的每一个客户，会计就是一种服务，顾客买的不仅仅是产品的本身，更买的是产品相应的以及额外的服务，干会计一定要记住：人脉就是钱脉、人缘就是钱缘、人脉决定命脉！

会计在与客户沟通的时候，所有的一切事物一定要学会链接。要与客户有深层次的情感交流，要做到情感的关系大于利益关系和合作关系。

财务更要服务于自己，因为熟练，所以专业；因为专业，所以极致。只有专业才能成为专家，只有专家才能成为赢家。任何顾客都不会和业余选手玩，因为他们深知业余没有好结果。顾客永远只相信专家，专家代表权威和被信任。

六务：电子商务

我国会计发展经过了原始的手工记账会计阶段、会计电算化阶段、会计+互联网阶段，现在逐渐迈入互联网+会计阶段，以大数据互联网为主导、会计只是辅助的时代全面来临。

在“互联网+”时代，会计人员可在一个开放的会计网络平台上处理各项财务会计事项，从根本上改变过去会计人员独立和封闭的工作单元，可进行网上编制财务报表、财务审批、在线更新财务制度、在线服务支持、在线资金调度、在线咨询等。在这种情况下，会计服务实行众包模式就成为可能。

总之：未来财务界，是“互联网+财税”的时代！

1. 大数据时代会计的工作将更加轻松！
2. 财会人员占公司总人数的比例将更加降低！
3. 财务的自由度将能变得更高！
4. 财务管理的边界将会更宽泛！
5. 高端财务人才将直接影响企业的核心竞争力！

10 个提醒

- 1、做会计如做人，必须以温和尊重认真的心态学习会计；
- 2、会计是门技术、是艺术、我们要学成魔术！
- 3、既要铺垫好理论、更要运用到实践，会计才能真正产生价值；
- 4、会计人员三分做账、七分沟通，30%的专业能力，70%的非财务能力；
- 5、要做价值会计，利用自己的专业能力给公司创造价值，你才有价值；
- 6、会计既要有钱、更要值钱，你值钱了吗？
- 7、要做项目会计，你一定要渗透到业务链中去，你渗透了吗？
- 8、要做自由会计，突破会计的传统思维模式，你自由了吗？
- 9、学会计贵在坚持并始终如一，你坚持了吗？
- 10、喜欢会计、才能学会会计，你喜欢了吗？

京东京豆、东券和京券的会计处理

胡俊 / 2020-09-21 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

昨天写了一篇关于蚂蚁科技的支付宝积分的会计处理，再来看看电商行业的京东对于积分是如何进行会计处理的。

一、京东京豆、东券和京券现在的会计处理

客戶獎勵及忠誠計劃



貴集團免費向客戶提供兩類折扣優惠券(稱為東券及京券)，以激勵購買。

- 東券在當前購買後提供予客戶，或可免費提供，以促進未來購買。該優惠券要求客戶未來購買金額達到最低要求金額，才能享受優惠券提供的價值。根據ASC 606，未來購買折扣產品的權利不被視為獨立履約責任，原因是該折扣不代表客戶的重大權利。貴集團評估折扣的重要性時，考慮折扣佔未來最低總購買金額的比例、客戶歷史使用模型及東券與貴集團提供的其他折扣相比的相對未使用數量及貨幣價值。東券在未來購買使用時作為收入抵減入賬。

会计老兵

客戶獎勵及忠誠計劃—續

- 京券在合資格購買後提供予客戶，或可免費提供，以促進未來購買。京券可在未來購買時使用，未來購買的最低金額並無限制。因此，貴集團認為，所提供的京券被視為ASC 606範圍內獨立履約責任，原因是京券代表客戶的重大權利。因此，所交付產品及所獎勵的京券作為合約中確定的兩類獨立的履約責任處理。銷售總對價根據管理層對各履約責任相對獨立售價的最佳估計而分配。分配至京券的金額遞延至京券兌換時或優惠券到期時(以較早發生者為準)確認。京券的到期時間為發放後一年。截至2019年12月31日止年度，已到期京券的金額不重大。

会计老兵

大。

註冊客戶亦可賺取京豆，京豆根據客戶在貴集團網站進行的若干活動推出，如購買商品或評價其購買體驗。京豆可用作現金購買貴集團出售的任何產品，將直接減少客戶支付的金額，或可兌換為東券，可在京東平台若干店鋪使用。貴集團將銷售產品及評價購買體驗所獎勵的京豆作為收入產生活動的 部分。京豆被視為合約中確定的獨立履約責任。因此，銷售對價根據產品的相對獨立售價及所獎勵的京豆分配至產品及京豆。分配至京豆的對價初始作為遞延收入入賬，並在京豆被使用或到期時確認為收入。京豆將在發放後下一年末到期。截至2019年12月31日止年度，已到期京豆的金額不重大。

中国会计视野
www.esnai.com

摘自京东H股二次上市《截至2019年12月31日止年度之會計師報告》

从以上资料可以看到以下几点：

其一、京东的积分类的虚拟商品有三种分别为东券、京券、京豆。

其二、按京东管理层的判断又分为二种会计处理方法：

第一种为京券，与蚂蚁的积分在会计处理上差不多按新收入准则认定为一项单独的履约义务。

第二种为东券和京豆，都认为是未来的一项商业折扣，在发放时不进行会计处理，只有使用时才会进行抵减收入入账。

其中东券和京券的关键差异条款在于京券可在未来购买时没有最低金额的限制。

二、京东京豆、东券和京券现在的会计处理存在选择空间和思考

其一、选择空间：

个人认为京东在对东券和京豆的会计处理与蚂蚁比较上还是有失稳健。已经发放的东券和京豆没有在当期确认一点负债从会计原理来看一样是不合理的，或者至少需要披露一下具体的进一步的信息。

当然，在《支付宝会员积分新收入准则下的会计处理》已经说了另一种会计处理的选择按东券和京豆的公允价值记入费用和负债。

其二、电商时代促销虚拟券的会计思考：

电商行业中的线上促销手法多样，特别是在与客户没有直接交流的情况之下，运用秒杀，返现，积分等等多样的手法吸引住客户，并通过客户数据的分析运用算法将客户需要的商品推送给客户完成从下单到购买，并不断重复购买的动作，主要是通过将传统线下运营时比如格力返来经营商的返利，通过线上的优惠券积分等直接返来购买用户或者线上介绍用户就如拼多多这样的新电商的手段一样。当然，实际上从财务角度看，本质上是一种线上渠道的销售费用，无论是记入收入或者成本还是直接记入销售费用中实际上只是不同的会计政策的选择产生的。

当然，主要还在于管理层的判断以及与审计师的沟通和协调。实际上会对电商的短期的收入、毛利、净利润产生不同的影响。相信电商行业的国内的巨头们已经在此有了最佳的会计选择的实践可以直接学习，当然，国外还有亚马逊的会计处理有兴趣的可以去学习一下。最后，还是会计实务难题中的总额法与净额法以及收入和利润的合理入表的时间背后新收入准则下时点性履约义务还是时段性履约义务之争。

总之，在新经济之下的新销售方式将带来新的会计实务难题等我们去解决。

业务招待费管控三板斧

大鹏 / 2020-09-27 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

【前言】不论企业规模大还是小，不管企业性质“国”还是“私”，要做生意要开展业务，避免不了应酬接待请客送礼，业务招待费是所有企业都会发生的费用，性质皆相同，只是金额有差异。那么，如何管控业务招待费呢？本期大鹏说说业务招待费管控的三板斧。

最近，一位在企业里担任财务总监的朋友向大鹏叹起了苦经。今年防疫形式非常严峻，企业的业绩受到很大的影响，餐饮业也遭受了前所未有的重创，按理说企业的业务招待费应该急剧下降才对，但实际情况却是逆势上扬，随着传统的中秋佳节来临之际，业务部门频繁报销各种五花八门的业务招待费，让他对如何管控业务招待费大伤脑筋，他问我有没有管控业务招待费的好办法。

其实，正如家家户户每天开门七件事一样，企业每天开张也面临着很重要的一件事，概括起来就是六个字——请客吃饭送礼。拜访客户要送礼，联络感情要请客，接待来宾要吃饭……中国人做生意，大多数都是在饭桌上酒过三巡双方意兴正酣之时，达成了合作的意向，所以，业务招待费是不可避免的。一些大型企业，特别是国企，受“八项规定”制约，狠刹吃喝之风，业务招待费管控相对比较严格。由于请客送礼比较微妙，无法一一验证，又为核实业务招待的真实性带来了困难。

大鹏认为，会计人员管控业务招待费可以使好三板斧。

第一斧：编预算。所有的费用开支均要有预算，业务招待费也不例外，要求业务部门对业务招待费的开支做好年度预算，可以按不超过当年营业收入千分之五的比例进行上限控制（企业所得税汇算清缴时按实际发生额的60%进行税前扣除，但最高不得超过当年营业收入的5%），当然，如果企业愿意为国家税收事业多做贡献，可以不受此比例所限。根据谁花钱谁编预算的原则，按预算限额进行控制，无预算不列支，超预算需特批。

第二斧：细审核。在业务招待费的实际使用过程中，使用人或使用部门需对发生业务的真实性和合理性负责，会计人员对票据的合规性和流程的完整性负责，审核时除了审验发票和申请程序，必要时可以要求在费用报销时随同附上宴请参加者的名单、菜单明细小

票等资料，要求进行费用报销时，还需附上事先经审批同意的业务招待申请单，防止借公款宴请之名报销私人消费，个人揩公家的油。

第三斧：严考核。将业务招待费的使用情况与绩效考核挂钩，如果超出预算限额，按超额的一定比例扣减相应的绩效奖金，对于严格实施管控并采取降本节支措施致使实际费用同比大幅下降的则给予一定的奖励。当然，如果当年营收同比大幅增长，也允许业务招待费同比有所增加（但其增幅不能大于营收增幅）。还可对业务招待费的使用情况采取“晒”清单的曝光模式，让公众一同监督业务招待费的使用。

此外，还可采取包干使用、随机抽查等方式进行管控。对于企业的发展来说，开源增收很重要，但节流降本同样很重要，谨慎地花钱就是积极地挣钱，对于业务招待费的管控，该花必须花，但需花在刀刃上，该省一定省，也要省在该省处。

管控业务招待费的三板斧，你都学会了吗？

恒大对赌的 1300 亿背后的会计分录

胡俊 / 2020-09-28 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

恒大 1300 亿是债还是股？是否到期一定要还现金呢？让我们透过财报来看清真相。

一、2017 年 1300 亿战略投资的会计处理：

37 非控股權益(續)

(b) 戰略投資者及其他(續)

(i) (續)

該等注資導致本集團非控股權益合共增加人民幣68,938百萬元及本集團儲備增加合共人民幣59,042百萬元。

凱隆置業、恒大地產、許家印教授、首輪投資者及第二輪投資者於2017年6月28日進一步訂立修訂協議(「修訂協議」)。根據首輪投資協議、第二輪投資協議、修訂協議及第三輪投資協議，如未能在2020年1月31日(就首輪及第二輪投資者而言)或2021年1月31日(就第三輪投資者而言)之前完成建議重組，投資者有權：

(a) 要求凱隆置業以其原始投資成本贖回投資者於恒大地產的權益；凱隆置業可以選擇不贖回此種股權，在此情況下，許家印教授應以原始投資成本贖回投資者的股權；或

(b) 要求凱隆置業無償補償投資者於恒大地產的額外股份，相當於在補償前由投資者所持股份的50%。

上述股權補償安排構成嵌入式衍生負債，並確認為財務衍生工具負債。本集團於2017年12月31日按公平值計量的金融衍生工具負債為人民幣2,040百萬元，重估虧損人民幣820百萬元於截至該日期止年度的損益中確認。金融衍生工具負債公平值乃參考獨立估值師的估值採用二項式格子模式法編製釐定。有關金融衍生工具的公平值估值詳情載於附註4(c)。

(ii) 截至2017年12月31日止年度，本集團收購若干中國房地產開發公司的控股權益，總代價約為人民幣65,856百萬元。該等公司僅持有地塊，並無於本集團收購前開展任何實質經營。因此，董事認為，收購並不構成業務收購，並應視為收購土地使用權。有關收購導致本集團非控股權益增加人民幣406百萬元。

(iii) 截至2017年12月31日止年度，本集團向非控股股東收購若干附屬公司的若干股權人民幣4,520百萬元，並將所支付代價與所收購股權的賬面值之間的差額人民幣11,528百萬元計入資本公積金。

摘自《中国恒大 2017 年年报》

解读会计分录如下：

借：银行存款 1300 亿元

所有者权益——未分配利润 8.20 亿元

贷：所有者权益——非控股股东战略投资者权益 689.38 亿元

所有者权益——储备 590.42 亿元

衍生金融工具负债 28.40 亿元

通过会计分录我们可以清楚的还原从会计角度对 1300 亿战略投资的认定是有股有债，股是战略投资人投入公司的，债是对赌深深房上市与否的对赌对公司的影响，已记入费用和衍生金融工具负债。

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
貴集團主要附屬公司策略性投資產生的衍生金融負債的估計公平值 請參閱綜合財務報表有關衍生金融負債的會計政策的附註24(b)、有關重大會計估計及判斷的附註4(c)及有關非控股權益的附註37。 貴集團主要附屬公司恒大地產集團有限公司(「恒大地產」)年內通過向戰略投資者發行新股份的方式籌集一輪資金，合共人民幣1,300億元。 根據與戰略投資者簽訂的投資協議，如恒大地產未能在限定日期之前有效地在深圳證券交易所上市(「建議重組」)，投資者有權要求「貴集團補償戰略投資者於恒大地產的權益，相當於在補償前由戰略投資者所持股權的50%。上述股權補償安排構成嵌入衍生金融負債，須按公平值計量。」 於2017年12月31日，貴集團衍生金融負債的公平值為人民幣2,840百萬元，截至該日止年度的損益表錄得重估虧損人民幣820百萬元。為支持管理層估計，已為衍生金融負債取得獨立外聘估值，以二項式格子模式法進行估值的衍生金融負債取決於需要重大管理判斷的若干主要假設，包括恒大地產可識別資產淨值的公平值，主要由開發中物業、持作出售竣工物業、自用物業及投資物業的公平值、估計收入增長率及無法於限定日期前完成建議重組的可能性組成。持作出售竣工物業及自用物業以直接比較法參考公平市價進行估值，而開發中物業則以餘值估價法使用公平市價減估計竣工成本、發展商預計利潤率及銷售費用進行估值。	我們為處理此關鍵審計事項進行以下程序： (i) 我們評估獨立外聘估值師的資歷、能力和客觀性； (ii) 我們邀請我們的內部估值專家，根據我們的知識，評估外部估值師所使用的二項式格子模式法； (iii) 我們評估二項式格子模式法所使用的主要假設的恰當性，包括： - 運用抽樣基準，檢查持作出售竣工物業、開發中物業、自用物業及投資物業的公平值估值所使用的輸入數據的準確性和相關性。就持作出售竣工物業、開發中物業及自用物業而言，我們檢查貴集團最近銷售交易所使用的公平市價或可比較物業的現行市價。就開發中物業而言，我們亦檢查估計竣工成本及發展商預計利潤率，乃至貴集團同類物業的施工預算及過往實際施工成本。就投資物業而言，我們進行投資物業的估計公平值 - 關鍵審計事項所述的審計程序； - 比較貴集團的收入增長率及過往銷售表現；及 - 評估無法於限定日期前完成建議重組的估計可能性的恰當性，包括了解建議重組的進展、檢查會議記錄及建議重組的申請材料，以及對中國政府機關頒佈的規則、法例及新實施指導和有關中國股票市場的公眾可得資料進行獨立研究。 我們發現用於估值的主要假設與中國會計視野

摘自《中國恒大 2017 年年报》

以上是 2017 年審計師在審計報告中的關鍵審計事項中對 1300 億戰略投資的認定。

二、對賭失敗會如何？是否要還債呢？

24 衍生金融負債(續)

於2016年10月3日，本公司間接全資中國附屬公司廣州市凱隆置業有限公司(「凱隆置業」)及凱隆置業的全資中國附屬公司恒大地產集團有限公司(「恒大地產」)與深圳證券交易所上市公司深圳經濟特區房地產(集團)股份有限公司(「深深房」)及深深房的控股股東深圳市投資控股有限公司簽訂合作協議。根據協議，四方同意簽訂重組協議。據此，深深房將以發行人民幣普通股(A股)及/或向凱隆置業支付現金代價的方式，向凱隆置業收購恒大地產的100%股權。此將導致凱隆置業成為深深房的控股股東，從而使本集團能有效地將房地產相關業務在深圳證券交易所上市(「建議重組」)。

於2016年12月30日，凱隆置業及恒大地產與若干戰略投資者(「首輪投資者」)簽訂首輪投資協議。據此，首輪投資者同意向恒大地產注資人民幣30,000百萬元。注資額後於2017年3月31日修訂為人民幣30,500百萬元。於2017年5月31日，凱隆置業及恒大地產與若干戰略投資者(「第二輪投資者」)訂立第二輪投資協議。據此，第二輪投資者同意向恒大地產注資人民幣39,500百萬元。截至2017年6月1日，恒大地產已全數收回總注資額人民幣70,000百萬元。

於2017年11月6日，凱隆置業、恒大地產及許家印教授與若干戰略投資者(「第三輪投資者」)訂立第三輪投資協議。據此，第三輪投資者同意向恒大地產注資人民幣60,000百萬元。恒大地產已於2017年11月7日收回注資額人民幣60,000百萬元。

凱隆置業、恒大地產、許家印教授、首輪戰略投資者及第二輪戰略投資者於2017年6月28日進一步訂立修訂協議(「修訂協議」)。根據首輪投資協議、第二輪投資協議、修訂協議、第三輪投資協議以及2020年1月13日之首輪戰略投資者及第二輪戰略投資者投資補充協議，如未能在2021年1月31日之前完成建議重組，戰略投資者有權：

- 要求凱隆置業以其原始投資成本贖回戰略投資者於恒大地產的股權；凱隆置業可以選擇不贖回此類股權。在此情況下，許家印教授應以原始投資成本贖回投資者的股權；或
- 要求凱隆置業補償投資者於恒大地產的額外股份，相當於在補償前由戰略投資者所持股份的50%。

上述股份補償安排構成嵌入式金融工具，並確認為金融衍生工具負債。金融衍生工具負債的公平值乃參考獨立估值師使用二項式模型方法編製的估值而定。

截至2019年12月31日止年度，人民幣357百萬元的公平值收益於損益確認。

會計老兵



雪球-中国恒大-公告



獨立 核數師報告

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

主要附屬公司策略性投資產生的衍生金融負債的公平值

請參閱綜合財務報表有關衍生金融工具的會計政策的附註2(m)，有關重大會計估計及判斷的附註5(c)及有關衍生金融負債的附註24(a)。

貴集團主要附屬公司恒大地產集團有限公司(「恒大地產」)於2017年通過向戰略投資者(「戰略投資者」)發行新股份的方式募集三輪資金，合共人民幣1,300億元。

根據與戰略投資者簽訂的投資協議，如恒大地產未能在限定日期之前有效地在深圳證券交易所上市公司上市(「建議重組」)，戰略投資者有權要求貴集團補償戰略投資者於恒大地產的權益，相當

我們為處理此關鍵審計事項進行以下程序：

- 我們評估獨立外聘估值師的資歷、能力和客觀性；
- 我們邀請我們的內部估值專家，根據我們的知識，評估外部估值師所使用的二項式格子模式法的恰當性；
- 我們評估二項式格子模式法所使用的主要假設的恰當性，包括：

- 適用折現基準，檢查持作出售竣工物業，開發中物業、自用物業及投資物業的公平值估值所

#恒大逼宫证监会重组上市背后是一把至少 650 亿元的对赌#一把定许教授首富还是首负！恒大刷屏的新闻源于借壳上市背后对赌了近 650 亿人民币，资料来自香港恒大年报。年报资料清楚的告诉我们可以选择用股权补偿 1300 亿的 50% 给战略投资者，所以对上市公司中国恒大来说可能只是股东的变动，许教授用自己的股份来补偿战略投资者。当然，如果证监会批准了重组，借壳上市成功了，许教授可能收益 10 倍于 650 亿人民币，战略投资者一样如此。

总结一下，会计报表会告诉你商业活动的真相，只是你需要掌握会计这门语言才能从财报中的密码，来读懂你想知道商业真相。

面临违法经办会计业务怎么办

蘭龙文 / 2020-10-02 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

这种问题，有时候比较有趣。

比如一次作者到一家公司，公司给我诉苦，他们没有进项税，销项税额较大，因此，希望笔者帮忙联系开发票的人，取得进项发票以抵扣。

这可是严重违法，但是，更有趣的是，该公司从事的业务，根本就不是增值税征税范围，自己偏偏要去交增值税，问题还是，买进项票！

有时候，违法确实也要进行平衡，比如现在你参与微信初创项目，这是一个有利于亿万人的好事，能让中国互联网运用技术领先世界，问题是，假设这事在某些方面有法律障碍，你怎么办？

本文所讲“法律”包括法律和行政法规及其他规章。笔者的意见总体是：

1、将问题上升到单位层面思考

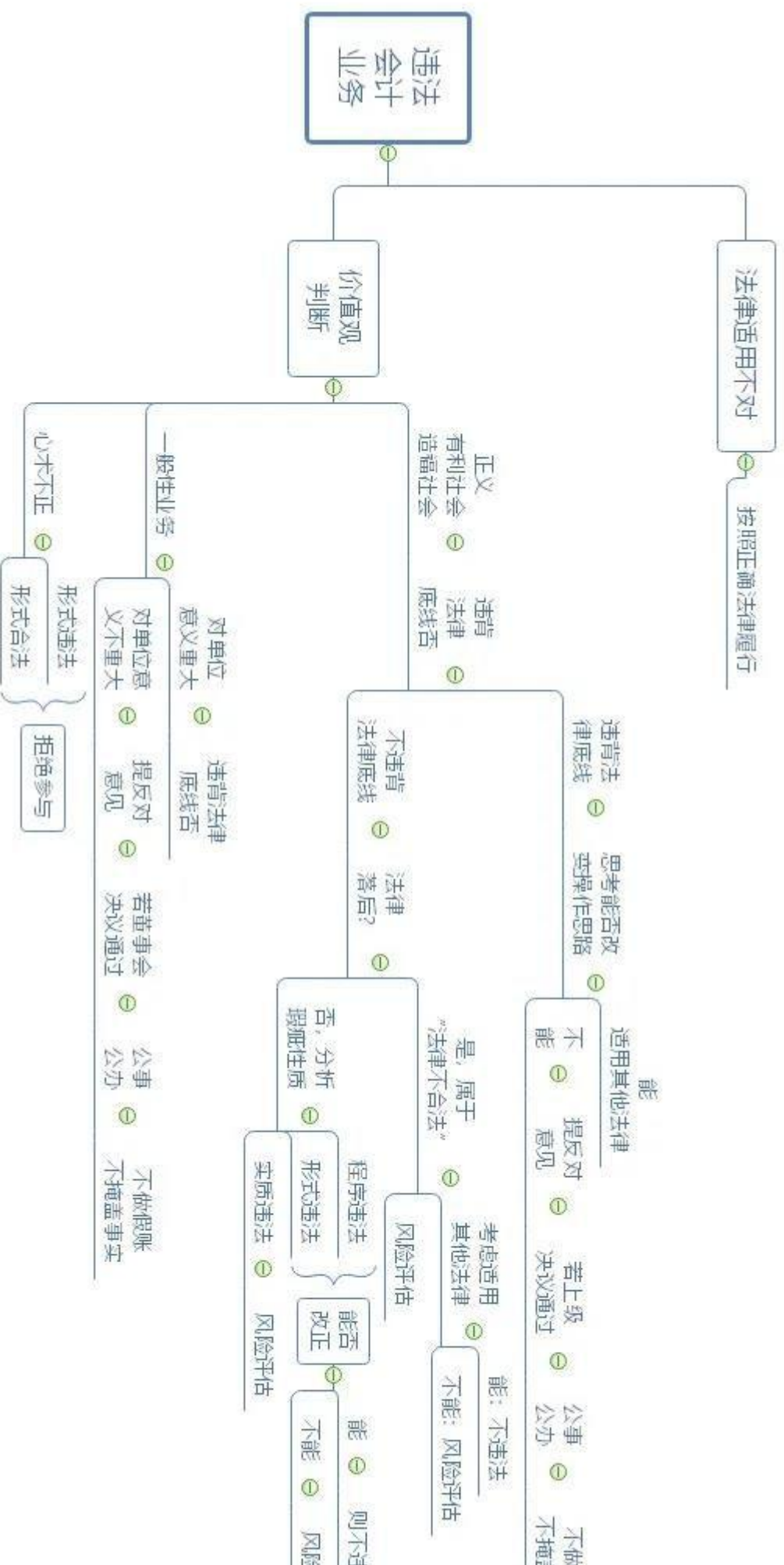
2、如果单位决定承担法律风险，那是单位决策，不能弄成咱们个人违法问题。

记得一家公司，闲置资金多，财务科长提议借给别人，可以实现资金收益，单位领导同意，但是没有进行决策程序，这位财务科长就操作经办，后来审计定性为“私自挪用资金，数额巨大”，最后被判刑，这是窦娥冤了。

3、尽量避免财务造假，不要掩盖事实，掩盖真相。因为掩盖真相必然是“实质违法”行为，而且咱们是具体“操作人员”。

4、在与上级或单位其他同事讨论问题时，尽量在文件、请示、汇报等地方提及事项的法律问题，避免一旦出现问题，其他人员说“不知情，这是财务的事。”

将我个人的一些思考画成一张思维导图。



导图说明：

1、上图如果是个人反对，但是单位决议执行，咱们要“公事公办”，不能做假账掩盖事实掩盖真相。这种情况要考虑自己价值观和单位价值观可能有冲突。

2、上图决策结果是“风险评估”的情况，指的是单位层面风险决策，如果最终单位选择承受风险，咱们仍然是“公事公办”，不能把单位选择结果变成咱们的个人经办问题。

3、上述结果是“拒绝执行”，意思是有多远跑多远，自己远走高飞吧。

为什么很多公司往来账核对不清楚？

左岸金戈 / 2020-09-30 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

导读：在企业做过的都明白，看似简单的往来账款真正做好的，还真不多。

个人觉得评价一个企业的财务管理是否到位，往来账款能否对清楚是一个重要的标准。有人可能说往来账款都对不清楚，还谈什么财务管理。实际上在企业做过的都明白，看似简单的往来账款真正做好的，还真不多。

究竟是什么原因，导致很多企业往来账款都无法做好呢？往来账务对不清楚，和财务部脱不了关系，但是只是财务部的问题吗？往来账务对不清楚，和财务部水平脱不了关系，但是财务部提升水平，提升什么水平呢？（对账的水平还是做账的水平，还是其他水平）

以下笔者结合个人经验，谈一点个人看法。

1：对账责权利划分不清楚

很多公司往来账务责权利划分不清楚，一般认为对账嘛都是财务的事情，财务搞好就可以了。但这么做有什么问题吗？我们都知道，对账其实对的是三个要素：“货-票-款”。票和款，一般来说财务部是清楚的。注意此处是一般来说，后面有分析。而“货”财务部去核对，可能会并不是那么准确。

比如公司业务部门对于货的流转是非常清楚的，一般来说业务部也会安排首次对账，然后财务部继续跟进。如果公司或业务部门都搞不清楚货物的情况，财务部门也是够呛。此处有人可能会说了，一个公司给客户出了多少货怎么可能不清楚呢？

我曾遇到一企业，某月向客户发送货物一批，仓库是一个数据，销售是一个数据，财务是一个数据，客户还是一个数据。谁也不知道哪个数据是对的，原因是销售把一部分前期试用样品设备转为本月销售出库，还有销售本月还有一些不经过仓库出库走单，而财务部数据和销售存在差异，一是没收到销售部试用样机转销售的单据，同时对账期间和仓库和销售自然月份不一样。

有人会说，这就是内部管理的问题呀，其实内部管理上就是对账“责权利”没有处置好。把所有和数据有关的事情全部推给财务部，反正出了问题都是财务的锅。其他事情我仓库只要把东西发出去了，至于对方收到多少，那和我没关系了，反正出了问题都是财务的问题，我销售部门只要把东西卖出去了，数据的事情都是你们财务部的事情。于是乎责任全部落到财务头上，对账的权利财务要啥没啥，其他部门还不咋配合。这种状况下，财务对出来的数据，自己都不敢相信是真的。

2：对账流程混乱

第一点谈的是公司整体层面责权利的问题。第二点就是财务部自身的一些问题。对账对什么？对的就是“货票款”。但很多公司自己对于对账没有一个清晰的流程，具体往来会计岗位人员对账也是一把浆糊。于是乎自然对账就是一把糊涂账。

A：对账账期混乱

关于对账期的问题，实际需要根据每个企业情况来定。强势的企业，可以根据自身管理要求，要求客户按照自己节奏设置对账期间，而对于通弱势企业，则需要完全按照客户资料在设定对账期。否则账期都不确定，往来对账取数肯定是混乱的。

B：对账形式问题

对账要对出三个数据（货，票，款），具体可以包含：截止对账日欠款余额，截止本月对账日发货金额，截止本月对账日回款余额，截止对账日总应收，截止本月对账日到款金额，截止上月对账日欠票金额，截止对账日已开发票金额，截止本月对账日欠票金额。表现形式可以多种多样，但是核心是准确获取往来相关数据。

C：账与台账

往来账管理，真要做到细致入微，光靠会计账是不够的（不管你是是否有用 ERP，也不管你企业是用国内还是国外 ERP），必须辅助以往来台账来管理。

我曾听到某企业财务那些资产负债表，给老板汇报往来账款。关键她那资产负债表收入按照开票开确认收入和对应应收。当老板困惑财务汇报的应收和老板不一致时，财务说没开票的是发出商品，未形成应收账款。老板继续追问什么是发出商品，会计说反正下个月开票就转应收了，只是时间差，直接把老板搞晕掉。

有人会说，我们公司的 ERP 进行后续开发后就可以达到利用财务账管理往来，当然后续开发当然可以做到。但是多数时候，必须辅助以台账。原因不仅在系统，还在企业的账务规范性等问题。

比如实务中很多企业存在内外账，存在收入确认按照开票来定。此时必须用台账管理。以协调税务账与应收账款之间的差异。当然台账不只是协调会计与税务的差异，同时可以做到应收精细化管理。

D：会计处理与往来管理

在上面谈到利用台账加强往来账管理，其中也因为会计处理的原因，导致有台账会更高效。但是有的时候会计处理的灵活处理，也会对往来账有一定作用。

比如应付账款，理论上都是不含税暂估，也就是购买含税材料 113 元，发票本期未到，财务账上体现应付账款 100 元，实际是应付 113 元。那么如果我不想利用台账，想在财务账上实现一看就知道应付账款余额。

有的人说还可以含税暂估，把税估进去（借：应交税费-暂估进项），但是这种江湖做法，很多人认为税不能暂估，而且影响应交税费，最后导致资产负债表失真。

怎么办？有人提出这种处理办法。借：原材料 100，借：应付账款-进项 13，贷：应付账款 113。这种模式下，较好的通过财务账可以管理应付账款，同时从财务审计角度，对资产负债表不会有影响。当然这种处理也不是唯一答案或者标准，只是江湖的一种为了直接从账上看到应付款的偷懒办法。理论上台账还是台账较好。

3：对账沟通混乱

一项工作能否做好，沟通是重要一环。对账沟通混乱主要是内部和外部。

内部沟通主要是，财务人员与各部门之间沟通是否通畅。很多时候企业对账一直就有问题，但是其他部门都说公司一直都是如此，比如不合理的对账操作，如何扭转考验沟通。如何梳理沟通，必须如上提到的，先确定责权利，然后确定沟通方式，最后建立良性沟通方式。

外部沟通主要是，企业人员与外部客户和供应商的沟通。有的企业供应商或客户，一会对方财务直接打来电话与财务沟通数据问题，一会对方业务员（甚至主要负责领导）打开电话沟通相关事情。有事对方公司每个人员说的是一个东西，需求和结果却不同。这就是公司与公司间沟通出现了问题。

有的时候对方人员变化频繁，交接比较混乱，涉及往来这块的数据也跟着乱起来。加之存在“新官不理旧账”的现象，常常导致问题积累的一多，双方未及时沟通汇报，导致往来账就问题重重。

为什么很多企业账对不清楚，分析下来，首先企业自身需要加强对账管理，从管理上，从对账专业上入手。同时面对不同管理状况的交易对手，企业需要加强沟通，提高应对对方不确定的对账风险能力。

“帐”在中式会计中的运用及演变

杨良成 / 2020-09-28 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

帐，从巾。巾，麻丝织品。

《说文》解释：帐，幬也。

《尔雅》中说：幬谓之帐。

《何承天纂要》中说：在上曰帐，在旁曰帷，禅帐曰幬。

《释名》中说：帐，张也，张施于床上也。

古诗《焦仲卿妻》中写道：“红罗覆斗帐，四角垂香囊”。

可见帐，在古代和人们的日常生活息息相关，和会计核算本不相关，但后来是怎样和会计相关，又是怎样运用到会计核算中的呢？

郭道扬先生在《中国会计史稿》中讲述了“帐”运用到会计核算中的两种起源。

一是起源于官厅“供帐”核计之事。古代皇帝和高官显贵出外巡游，为了方便休息住宿，沿路派人张设有帟帐，帐内供有各种生活必需品和装饰品，供其享用，此种帟帐称为“供帐”。为了核算供帐内的财产和经费支出，逐渐将登记这部分财产及供应之费的簿书称为“簿帐”或“帐”，将登记供帐内的经济事项称为“记帐”。后来的财计官员将登记日用款目的簿书称为“簿帐”，大约是“簿”称出现在前，“帐”称出现在后的缘故。

第二种说法“帐”字运用于会计方面，起源于民间。古代那些坐店销售的商人，通常是店前售货，店后有人随时登记进行核算。为了内外有别，保守私人经营秘密，往往在前后之间，悬挂一布帘作为遮隔，这种布帘在当时称为帐帘。久而久之，便将帐帘之后称作“帐房”，进而将对会计事项的记录称为“记帐”。记帐的人便称呼为“帐房先生”了。

笔者认为可能还有一种起源。《后汉书》记载，帐是古代游牧民族计算人户的单位，因为他们逐水草而居，每户住一顶帐篷，故按帐计人户数。帐者，犹中国之户数也。这里“帐”已经很明确的和数字计算相关了，计算的是户籍之数。我国历史的发展，一直是个多民族不断融合的过程，汉文化不断将其它民族先进的文化吸收进来，融合为一体。“帐”的计算功能，从游牧民族到农耕民族，逐步吸收并演化出记账核算功能。

《周书·苏绰传》讲述南北朝时期周太祖时“绰始制文案程式，朱出墨入，及计帐、户籍之法。”这里面的绰，是指苏绰，他的计帐之法也是和户籍之法相联系的。由此可以想见，计帐的涵义真有可能从记录户籍的帐中起源而来。

《中国会计史稿》中记载，根据现有史料考察，“帐”字的内在涵义引申到对社会经济的核算方面，乃起源于南北朝时期。《后汉书》记载的是东汉时期的事情，东汉以后才是三国两晋南北朝，也许这种起源还可以前溯。

南北朝时期，“帐”字已经运用到了会计、统计核算方面。发展到唐代，“帐”字的意义又进一步向纵深扩展了。除了表示具体的会计、统计事项，为一笔又一笔经济收支事项的总称外，还单独或者同“簿”结合在一起来表示一种会计方法的名称“簿帐”。“帐”、“簿帐”、“帐簿”将以往杂乱的称谓统一起来并沿用至今。

到了明代，“帐”字的涵义已经延伸到了会计核算中的许多方面。如赊欠财物的叫“赊帐”，将盈利的分配称为“分帐”，将药物的赊欠称为“药帐”，将生丝的赊欠称为“丝帐”，将往来客户的欠款称为“客帐”，类似于现在序时日记帐的“流水帐”，年底算总帐称“算红帐”等等，在帐簿的设置上，还设立了三帐，即“草帐”、“流水帐”、和“总清帐”，相当于现在的总帐和分类帐。其中的“流水帐”又名“日流”、“细流”、“流水总登”、“日积月累”、“堆金积玉”、“铁板流水”等等，设置会计流水帐的主人们希望他们的金钱像三江五湖的流水一样源源不断而来。

同时，“帐”不仅广泛应用到会计核算方面，还引伸到了人们日常生活的各个方面，如谁要你管这“闲帐”，这人好“混帐”，一个事项了结了叫“了帐”等等。

随着社会经济的发展，“账”字也在明代开始出现并使用了。大约因为“帐”是和生活用品相关的，用在会计核算方面不够恰当。而“账”从贝，贝一直是金钱和财物的代表，由贝取而代之中，用于会计核算，计算钱物等经济事项，方名符其实。但由于“帐”的运用已深入人心并习惯成自然，所以自明代以后，“帐”与“账”并行运用，只不过当时用“帐”的多，用“账”的少，而持续到现在，反而用“账”的多，用“帐”的少了。当然这是一种发展的必然趋势。

现在还有初学会计者经常问起，到底是“帐”，还是“账”？其实二者均可。不过个人认为现在用“账”更为恰当一些。

（以上各篇均摘自《会计视野网》）

沈大龙 编辑

——2020年9月至10月——