

声明：本专辑未经本人许可，请勿外传。

会计专辑

(2021-2)

本辑内容：

1. 财政部会计司发布 2021 年第一期企业会计准则实施问答
2. 费用和成本是什么？
3. 会计是个分类的技术
4. 乱账整理指南
5. 报告中几个勾稽的小地方, 知道你就赚了(第二弹)
6. 会计准则的三层“经”
7. 新时代会计人需做的五大能力训练
8. 三个分录教会您掌握新收入准则的这个重要知识点

财政部会计司发布 2021 年第一期企业会计准则实施问答

2021 年 3 月 2 日 会计司网站

2021 年 3 月 2 日，财政部会计司发布 2021 年第一期企业会计准则实施问答 20 个，内容涉及金融工具（11 个）、租赁（4 个），股份支付（1 个）、债务重组（3 个）和外币折算（1 个）。相关链接为 <http://kjs.mof.gov.cn/zt/kjzzss/sswd/>。

附：

金融工具准则实施问答（11 个，发布日期：2021 年 03 月 02 日）

问：新冠肺炎疫情下，企业在应用预期信用损失法时应重点关注哪些问题？

答：（1）在无须付出不必要的额外成本或努力的前提下，企业应用的预期信用损失法应当反映有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。在评估未来经济状况时，既要考虑疫情的影响，也要考虑政府等采取的各类支持性政策。

（2）企业应当加强对预期信用损失法下使用模型的管理，定期对模型进行重检并根据具体情况进行必要的修正。考虑疫情引发的不确定性，应当适当调整模型及其假设和参数。在确定反映疫情影响下经济状况变化的多种宏观经济情景及其权重时，应当恰当运用估计和判断。包括适时调整经济下行情景的权重、考虑政府支持性政策对借款人违约概率及相关金融资产违约损失率的影响等。无法或难以及时通过适当调整模型及其假设和参数反映疫情潜在影响的，企业可以通过管理层“叠加”进行正向或负向调整。企业应当规范管理层“叠加”的运用和审批。

（3）因借款人或客户所在的区域和行业等受疫情影响程度不同，可能导致贷款、应收款项等金融资产的风险特征发生变化，企业应当考虑这些变化对评估信用风险对应相关金融资产所在组别的影响，必要时应当根据相关金融资产的共同风险特征重新划分组别。

（4）银行等金融机构因疫情原因提供临时性延期还款便利的，应当根据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后已显著增加。例如，银行针对某类贷款的所有借款人提供延期还款便利的，应当进一步分析借款人的信用状况和还款能力等，既应当充分关注并及时识别此类借款人信用风险是否显著增加，也不应当仅因其享有延期还款便利而将所有该类贷款认定为信用风险自初始确认后已显著增加。再如，银行针对某类贷款的延期还款便利仅限于满足特定条件的对象的，应当评估这些特定条件是否表明贷款信用风险自初始确认后已显著增加。

(5) 企业应当按照企业会计准则的要求披露确定预期信用损失所采用的估计技术、关键假设和参数等相关信息，并重点披露各经济情景中所使用的关键宏观经济参数的具体数值、管理层“叠加”调整的影响、对政府等提供的支持性政策的考虑等。

问：企业按照管理金融资产的业务模式对相关金融资产进行分类，在评估确定管理金融资产的业务模式时，应当从子公司层面还是集团层面考虑？

答：根据金融工具确认计量准则第十六条并参照相关应用指南，企业管理金融资产的业务模式是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。企业应当以企业关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，在金融资产组合的层次上确定其管理金融资产的业务模式；同一企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。

集团及各子公司应当根据各自的实际情况确定其管理金融资产的业务模式。对于同一金融资产组合，集团和子公司对其管理该组合的业务模式的判断通常一致。

问：企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，应当分类为何种金融资产？

答：根据金融工具确认计量准则第十九条，企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业不得将该或有对价指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

问：企业从事的融资担保、信用证、信用保险等“财务担保合同”业务，应当适用保险合同相关会计准则还是金融工具确认计量准则？

答：根据《企业会计准则解释第4号》（财会〔2010〕15号），融资性担保公司发生的担保业务，应当按照《企业会计准则第25号——原保险合同》（财会〔2006〕3号）、《企业会计准则第26号——再保险合同》（财会〔2006〕3号）、《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15号）等有关保险合同的相关规定进行会计处理。

根据金融工具确认计量准则第六条，对于财务担保合同，发行方之前明确表明将此类合同视作保险合同，并且已按照保险合同相关会计准则进行会计处理的，可以选择适用金融工具确认计量准则或保险合同相关会计准则。该选择可以基于单项合同，但选择一经作出，不得撤销。否则，相关财务担保合同适用金融工具确认计量准则。

问：在金融工具确认计量准则施行日，将原分类为可供出售金融资产的权益工具投资按照准则第十九条指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，其原账面价值与新账面价值之间的差额应当如何处理？该权益工具投资原来计入其他综合收益的累计金额是否转入留存收益？该权益工具投资原来计入损益的累计减值损失是否由留存收益转入其他综合收益？

答：根据金融工具确认计量准则第七十三条和七十八条，在准则施行日，企业应当按照准则的规定对金融工具进行分类和计量（含减值），金融工具原账面价值和准则施行日的新账面价值之间的差额，应当计入准则施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。在准则施行日，企业应当以该日的既有事实和情况为基础，根据准则的相关规定，考虑将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并追溯调整。

因此，原分类为可供出售金融资产的权益工具投资，按照新金融工具确认计量准则指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，企业应当以其在新金融工具确认计量准则施行日的公允价值计量，原账面价值与公允价值之间的差额，应当计入其他综合收益，后续不得转入当期损益，待该权益工具终止确认时转入留存收益。

在新金融工具确认计量准则施行日，该权益工具投资原来计入其他综合收益的累计金额不做处理，待该权益工具终止确认时转入留存收益。

该权益工具投资原来计入损益的累计减值损失，原则上应当转入其他综合收益，实务上出于简化考虑，允许不对累计减值损失做出处理。

问：企业支付永续债利息的会计处理是否与税务处理一致？

答：根据金融工具列报准则第七条，发行永续债的企业应当根据永续债合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将永续债分类为金融负债或权益工具，永续债利息相应作为利息支出或股利分配。

根据《关于永续债企业所得税政策问题的公告》（财政部、税务总局公告 2019 年第 64 号），企业发行的永续债，可以适用股息、红利企业所得税政策。符合规定条件的，也可以按照债券利息适用企业所得税政策。其中，符合规定条件是指符合下列条件中 5 条（含）以上：（1）被投资企业对该项投资具有还本义务；（2）有明确约定的利率和付息频率；

（3）有一定的投资期限；（4）投资方对被投资企业净资产不拥有所有权；（5）投资方不参与被投资企业日常生产经营活动；（6）被投资企业可以赎回，或满足特定条件后可以赎回；（7）被投资企业将该项投资计入负债；（8）该项投资不承担被投资企业股东同等的经营风险；（9）该项投资的清偿顺序位于被投资企业股东持有的股份之前。

因此，会计上将永续债作为金融负债或权益工具处理，不一定对应适用税务上的利息或股利政策，反之亦然。企业采取的会计核算方式与税务处理方法不一致的，在进行税务处理时须作出相应纳税调整。

问：企业应当如何判断某项投资的会计处理适用《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》（财会〔2014〕14 号）还是适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）？

答：首先，企业应当判断投资方是否对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响，从而使该投资适用长期股权投资准则。

其次，如果该投资不适用长期股权投资准则，企业应当根据金融工具确认计量准则，判断该投资是否为权益工具投资，并进行相应会计处理。

风险投资机构、共同基金以及类似主体持有的、在初始确认时按照金融工具确认计量准则的规定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，投资性主体对不纳入合并财务报表的子公司的权益性投资，适用金融工具确认计量准则。

问：某企业于资产负债表日对金融资产计提损失准备，资产负债表日至财务报告批准报出日之间，该笔金融资产到期并全额收回。对于以往计提的损失准备，该企业是否应当作为资产负债表日后调整事项调整资产负债表日的财务报表？

答：根据《企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项》（财会〔2006〕3 号）并参照相关讲解，资产负债表日后事项是调整事项还是非调整事项，取决于该事项表明的情況在资产负债表日或以前是否已经存在。若该情况在资产负债表日或以前已经存在，则属于调整事项；反之，则属于非调整事项。

企业在资产负债表日后终止确认金融资产，属于表明资产负债表日后发生的情况的事项，即非调整事项。如果企业在资产负债表日考虑所有合理且有依据的信息，已采用预期信用损失法基于有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测计提了信用减值准备，不能仅因资产负债表日后交易情况认为已计提的减值准备不合理，并进而调整资产负债表日的财务报表。

问：如果企业判断以“贷款基准利率”为基础确定利息的金融资产符合本金加利息的合同现金流量特征，那么企业根据中国人民银行改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制的决定，将确定该金融资产利息的基础调整为“贷款市场报价利率”时，能否认为该金融资产仍然符合本金加利息的合同现金流量特征？

答：除非存在其他导致不符合本金加利息的合同现金流量特征的因素，从“贷款基

利率”调整为“贷款市场报价利率”本身不会导致相关金融资产不符合本金加利息的合同现金流量特征。例如，利率为“贷款市场报价利率+200 基点”的贷款符合本金加利息的合同现金流量特征；再如，利率为“贷款市场报价利率向上浮动 20%”的贷款不符合本金加利息的合同现金流量特征。

问：封闭式基金、理财产品、信托计划等寿命固定或可确定的结构化主体，是否符合持续经营假设？

答：根据《企业会计准则——基本准则》并参照相关讲解，持续经营，是指在可以预见的将来，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。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定合约条件清偿债务，并根据企业会计准则进行确认、计量和报告，而不是按照企业破产清算有关会计处理规定处理。因此，对于封闭式基金、理财产品、信托计划等寿命固定或可确定的结构化主体，有限寿命本身并不影响持续经营假设的成立。

问：某企业执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号），该企业的子公司是一家保险公司，且符合暂缓执行新金融工具相关会计准则的条件，该企业在编制合并财务报表时，是否应统一保险公司的会计政策？

答：根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（财会〔2014〕10 号）第二十七条，母公司应当统一子公司所采用的会计政策，使子公司采用的会计政策与母公司保持一致。子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，应当按照母公司的会计政策对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照母公司的会计政策另行编报财务报表。

因此，该企业在编制合并财务报表时应当统一保险公司的会计政策，使子公司采用新金融工具相关会计准则规定的会计政策。

租赁准则实施问答（4 个，发布日期：2021 年 03 月 02 日）

问：承租人于新冠肺炎疫情期间欠付租金，出租人应当如何进行会计处理？

答：根据租赁准则第四十条，出租人应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）的规定，对应收融资租赁款的终止确认和减值进行会计处理。

因此，如果承租人欠付租金，但租赁合同未发生变更，出租人应继续按原租赁合同的条款进行相关会计处理。出租人可作出会计政策选择，对租赁应收款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，也可将其发生信用减值的过程分为三个阶段，对不同阶段的预期信用损失采用相应的会计处理方法。

如果承租人与出租人就租金减让达成新的约定，并满足《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）中关于简化处理的条件，出租人（在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业除外）可以选择采用简化方法进行会计处理。

问：某租赁合同变更导致租赁期缩短至 1 年以内，承租人应当如何进行会计处理？是否允许改按短期租赁进行会计处理并追溯调整？

答：根据租赁准则第二十九条、第三十条并参照相关应用指南，租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁。

因此，租赁变更导致租赁期缩短至1年以内的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，部分终止租赁的相关利得或损失记入“资产处置损益”科目。企业不得改按短期租赁进行简化处理或追溯调整。

问：某租赁合同约定，承租人租赁设备用于生产A产品，租赁期为5年，每年的租赁付款额按照设备当年运营收入的80%计算，于每年末支付给出租人。假定不考虑其他因素，承租人应当如何基于该租赁合同对租赁负债进行初始计量和后续计量？

答：根据租赁准则第十七条、第十八条、第二十四条并参照相关应用指南，租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。取决于指数或比率的可变租赁付款额是租赁付款额的组成部分。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额，即并非取决于指数或者比率的可变租赁付款额，应当在实际发生时计入当期损益，但按照《企业会计准则第1号——存货》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

按照上述租赁合同约定，租赁付款额按照设备年运营收入的一定比例计算，属于可变租赁付款额，但该可变租赁付款额取决于设备的未来绩效而不是指数或比率，因而不纳入租赁负债的初始计量。在不存在其他租赁付款额的情况下，该租赁合同的租赁负债初始计量金额为0。后续计量时，承租人应将按照设备运营收入80%计算的可变租赁付款额计入A产品成本。

问：某租赁合同约定，初始租赁期为1年，如有一方撤销租赁将支付重大罚金，1年期满后，如经双方同意租赁期可再延长2年，如有一方不同意将不再续期，没有罚金且预计对交易双方带来的经济损失不重大。根据上述合同，企业应如何确定租赁期？

答：根据租赁准则第十五条，租赁期是指承租人有权使用租赁资产且不可撤销的期间，同时还应包括合理确定承租人将行使续租选择权的期间和不行使终止租赁选择权的期间。

按照上述租赁合同约定，租赁期开始日的第1年有强制的权利和义务，是不可撤销期间。对于此后2年的延长期，因为承租人和出租人均可单方面选择不续约而无需支付任何罚金且预计对交易双方带来的经济损失不重大，该租赁不再可强制执行，即后续2年延长期非不可撤销期间。因此，该租赁合同在初始确认时应将租赁期确定为1年。

股份支付准则实施问答（1个，发布日期：2021年03月02日）

问：某国内企业的境外母公司在集团内实施股权激励计划且适用股份支付准则，该国内企业无结算义务，该国内企业应当如何对其员工享有的股权激励计划进行会计处理？

答：根据《企业会计准则解释第4号》（财会〔2010〕15号），对于企业集团（由母公司和其全部子公司构成）内发生的股份支付交易，接受服务企业没有结算义务的，应当将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理。

因此，该国内企业应当将其员工享有的股权激励计划作为权益结算的股份支付处理。

债务重组准则实施问答（3个，发布日期：2021年03月02日）

问：债务人能否在债务重组合同签署时确认债务重组损益？

答：债务的终止确认，应当遵循《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）有关金融负债终止确认的规定。债务人在债务的现时义务解除时终止确认债务。

由于债权人与债务人之间进行的债务重组涉及债权和债务的认定，以及清偿方式和期限等的协商，通常需要经历较长时间，例如破产重整中进行的债务重组。因此，债务人只有在符合上述终止确认条件时才能终止确认相关债务，并确认债务重组相关损益。在签署债务重组合同的时点，如果债务的现时义务尚未解除，债务人不能确认债务重组相关损益。

问：债务重组的方式主要包括债务人以资产清偿债务、将债务转为权益工具、修改其他条款，以及前述一种以上方式的组合。企业如何判断所进行的债务重组是否属于将债务转为权益工具（“债转股”）方式？

答：在债务人将债务转为权益工具方式中，权益工具是指根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）分类为“权益工具”的金融工具，体现为股本、实收资本、资本公积等。

实务中，有些债务重组名义上采用“债转股”的方式，但同时附加相关条款，如约定债务人在未来某个时点以某一金额回购股权，或债权人持有的股份享有强制分红权等。对于债务人，这些“股权”并不是根据金融工具列报准则分类为权益工具的金融工具，从而不属于债务人将债务转为权益工具的债务重组方式。

债权人和债务人还可能协议以一项同时包含金融负债成分和权益工具成分的复合金融工具替换原债权债务，这类交易也不属于债务人将债务转为权益工具的债务重组方式。

问：债务人以存货清偿债务方式进行的债务重组，是否应当作为存货销售进行会计处理？

答：根据债务重组准则第十条，以资产清偿债务方式进行债务重组的，债务人应当将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

根据《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）第二条，收入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。

通常情况下，债务重组不属于企业的日常活动，因此债务重组不适用收入准则，不应作为存货的销售处理。所清偿债务账面价值与存货账面价值之间的差额，记入“其他收益”科目。

外币折算准则实施问答（1 个，发布日期：2021 年 03 月 02 日）

问：外币预收账款和预付账款是货币性项目还是非货币性项目，上述项目在资产负债表日是否会产生汇兑损益？

答：根据外币折算准则第十一条，货币性项目，是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或偿付的负债；非货币性项目是指货币性项目以外的项目。在资产负债表日，以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

外币预收账款和预付账款均不满足货币性项目的定义，属于以历史成本计量的外币非货币性项目，企业在资产负债表日应当采用交易发生日的即期汇率折算，不产生汇兑损益。

费用和成本是什么？

胡俊 / 2021-02-24 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。

一、费用和成本的会计概念规定

费用（expense），是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。

一定会计期间会计主体经济利益的减少，是损益表要素之一。企业发生费用的形式是，由于资产流出企业、资产损耗或负债增加而引起所有者权益减少。但有例外，例如企业所有者抽回投资或企业向所有者分配利润，虽然会引起资产减少或负债增加，并使所有者权益减少，但不属于企业发生费用的经济业务。

费用作为损益类要素的费用，指营业费用。美国财务会计准则委员会便是采用这种狭义的费用概念，将损失作为一项与费用平行的收益表要素。国际会计准则委员会则采用上述广义的费用概念。会计费用包括直接费用、间接费用和期间费用。期间费用又包括销售费用、管理费用和财务费用。

——摘自于《百度百科：费用》

第三十三条 费用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。

——摘自于《企业会计准则——基本准则》（中华人民共和国财政部令第76号）

1、成本是生产和销售一定种类与数量产品以耗费资源用货币计量的经济价值。企业进行产品生产需要消耗生产资料和劳动力，这些消耗在成本中用货币计量，就表现为材料费用、折旧费用、工资费用等。企业的经营活动不仅包括生产，也包括销售活动，因此在销售活动中所发生的费用，也应计入成本。同时，为了管理生产所发生的费用，也应计入成本。同时，为了管理生产经营活动所发生的费用也具有形成成本的性质。

2、成本是为取得物质资源所需付出的经济价值。企业为进行生产经营活动，购置各种生产资料或采购商品，而支付的价款和费用，就是购置成本或采购成本。随着生产经营活动的不断进行，这些成本就转化为生产成本和销售成本。

3、成本是为达到一定目的而付出或应付出资源的价值牺牲，它可用货币单位加以计量。

4、成本是为达到一种目的而放弃另一种目的所牺牲的经济价值。

——摘自于《百度百科：成本》

费用有狭义和广义之分。广义的费用泛指企业各种日常活动发生的所有耗费，狭义的费用仅指与本期营业收入相配比的那部分耗费。费用应按照权责发生制和配比原则确认，凡应属于本期发生的费用，不论其款项是否支付，均确认本期费用；反之，不属于本期发生的费用，即使其款项已在本期支付，也不确认为本期费用。

在确认费用时，首先应当划分生产费用与非生产费用的界限。生产费用是指与企业日常经营活动有关的费用，如生产产品所发生的原材料费用、人工费用等；非生产费用是指不属于生产费用的费用，如用于购建固定资产所发生的费用，不属于生产费用。其他，应当分清生产费与产品成本的界限。生产费用与一定的期间相联系，而与生产的产品无关；产品成本与一定品种和数量的产品相联系，而无论发生在哪一期。第三，应当分清生产费用与期间费用的界限。生产费用应当计入产品成本；而期间费用直接计入当期损益。

在确认费用时，对确认期间费用的费用，必须进一步划分为管理费用、销售费用和财务费用。（补充还有研发费用）对于确认为生产费用的费用，必须根据该费用发生的实际情况分别不同的费用性质将其确认为不同产品所负后果的费用；对于几种产品共同发生的费用，必须按受益原则，采用一定方法和程序将其分配计入相关产品的生产成本。

——摘自于《2020年注册会计师全国统一考试辅导教材》第335页

二、费用和成本的会计概念存在的问题

费用还是成本难题源头正在于会计准则中对于成本与费用都定义为基本准则中的费用，指日常活动中发生的、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。实务中实际是应该包括成本（分为生产成本（费用）存货（暂时资本化）和营业成本或者合同履约成本（费用化）和非生产成本：四项费用管理、销售、研发、财务费用（费用化）。（具体会计上的划分标准可以参考以上《2020年注册会计师全国统一考试辅导教材》第335页的定义）

但会计准则中实务成本的概念没有与收入单独有会计准则进行规范，就是在基本准则中都只是通过费用来进行定义并且没有明确。（生产成本（费用）存货（暂时资本化）和营业成本或者合同履约成本（费用化）），第一部分生产成本（费用）存货（暂时资本化）主要通过《收入》以及《存货》准则进行了规范，但对于第二部分营业成本或者合同履约成本（费用化）没有进行规范。只是因为会计上第一部分与第二部分实际上只是会计分期引起的时间性差异，最终都会进入成损益表的营业成本或其他业务成本中，第一部分只是暂时存在资产负债表的资产中，最终会随产品或者服务的出售进入到损益表中。会计准则在成本与费用准则上应该与收入准则一样最好能出单独的会计准则来明确才有可能解决

实务中成本与费用的会计实务难题。

（摘自《会计视野网》）

会计是个分类的技术

左岸金戈 / 2021-02-15 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。

2020年因为公司岗位需求（会计、出纳），面试了一些财会应届毕业生。对于应届毕业生面试，我没有按照老套路，出一套会计基础知识的试卷或者百度一套初级职称的题目来考核面试者。

按照一般的逻辑来说，大学所学理论知识，是足够应付面试所用的。有人会说“理论是理论，实务是实务”。也有人说：“大学拿点东西学了没用，到实务中要全部重新学习”。对于这些观点，本人不赞同。

所谓理论和实务，在会计这里压根没有这么大区别，也不存在大学学会了，到社会就“学废”了。会计所需用到的核心理论，按照道理大学几年应该是学会了的，那所谓的实务，更多的是实际操作，比如发票怎么开，税务怎么申报，报表怎么填写。

早些年我面试应届毕业生，也向当初别人面试我一样，搞一套基础知识的卷子让面试者做。后来经历的多了，我才发现，对于应届生不能按照社会人士的要求。

最终我得出一个观点，那就是不能要求应届生会什么，只能考察其是否愿意去学会，是否主动去思考的去学会。

所以我一般会提一些看起来简单，但是又能测试到应届生基础知识的问题。其中有一些问题我会每次必提。比如财务部发生的办公费用，计入什么会计科目？

对于这个极其简单的问题，在面试应届生时（其中不乏有取得了初级职称），能不假思索回答出来的就一两个。他们可能是怀疑这么简单的问题，是不是里面有坑？他们可能思考这个还是问题吗，你是在逗我吗？

当他们思考了几秒后告诉我计入财务费用时，我只是笑了下。然后让对方给出解释，他们有的解释为费用按照部门归属，管理部的计入管理费用，销售部的计入销售费用，财务部的计入财务费用。他们有的解释财务部的费用，作为期间费用，其实计入管理费用，销售费用都可以，反正是当期损益，计入财务费用是为了企业管理，以方便考核每个部门的费用。

他们的这种解释，都是没有深入了解科目分录这项技术，也没有对于会计准则有深入的了解。科目的分录应该是基于企业的经济业务活动进行分类，而不是什么部门（部门只是划分费用的一项依据之一，具体部门发生费用的经济活动事项，才是最终判断依据，否则采购部发生的费用，是不是还要单独设立一个采购费用？），或者认为计入哪里都一样，反正都是影响损益。

也许有人会说，这是他们会计分录做少了的原因，多做几次多背诵几次，就不存在这个问题了。如果只是背诵和多做几次，那么他们始终不能明白“会计是个分类的技术”这个题目的含义。

面试时除了这个问题外，我还会提车间管理人员发生费用，计入制造费用和计入管理费用有什么区别？对于净利润的结果是否有影响？

这个问题应届生能回答出来的更少了，大家都是计入制造费用和管理费用，只是科目分类的不同而已，对于利润没啥影响。

要理解这个问题，就要理解主营业务成本涵盖的科目，就要理解期间费用和计入资产负债表项目的区别。

计入制造费用，其科目的路径，从最初的制造费用，纳入生产成本，转入库存商品，

结转到主营业务成本。一系列的路径可以看做是从资产负债表，转移到利润表，然后又回归到资产负债表的过程。这么做的意义，是资产负债观的体现，也是如实现利润的原因。同时也是管理会计和企业财务分析的要求，否则大家分门别类按照自己的个性而来，任性而为，那么会计准则就没有存在的必要性了。

大家发现没有，以上两个问题其实都是讲的是会计是门分门别类的技术，会计科目计入到哪里，怎么计入。不是考试和背诵就可以的。

分类的技术背后，表面上分录规定，考试规定，教材规定。本质上会计准则的要求，会计准则原理性要求，体现了资产负债表观，体现了会计的目的。

有人到这又说了：“扯什么会计的目的，都是一堆理论，会计会怎么做就可以了”。对于这种实用主义思想，存在也有其合理性，因为大家哪有什么跟你去了解理论，注意，其实大学几年我们学的都是理论，为什么我们还是不懂理论？就比如财务部的办公费用计入哪个科目，我们都搞不清楚。这也值得我们思考，思考的不仅是学习的人，包括教材编著，授课老师，以及会计理论通俗化宣传等。

在会计基本准则，具体准则的指导下，掌握会计分类的技术，如实反映企业各项经济业务活动。然后才能可能将这个技术变成艺术。

当然这个艺术，不是上市公司利用会计科目分类来造假，也不是虚假粉饰报表。而是利用会计科目本来的性质，在准则的前提下，做一些合规的处理。这方面我就不举例子了，上市公司这类做法太多了。当然前提是我们先得把技术活弄好，才能玩艺术。

会计是个分类技术，真的不能眉毛胡子一把抓，我们需要从基本准则出发，了解一些原理，懂一些准则的基本知识，然后合理运用。这样我们才能把这个分录的技术，变成分类的艺术。

（摘自《会计视野网》）

乱账整理指南

左岸金戈 / 2021-02-15 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。

没有经历过乱账的会计，不能说你是会计经历浅，但至少可以说你是一个未曾深入了解中小民营企业的会计。夸张一点说，民营企业的一本乱账走向规范账务的历史，也是民营企业从弱小到强大的历史。

我们见过一个成立一年多的企业，资产负债表除了库存现金和实收资本项目数据是准确的外，其他报表项目全是错误的。大白话说就是一个企业基本的财务要求，自己欠别人多少钱，别人欠自己多少钱，赚了多少钱，这些是搞不清楚的。会计人员或非会计人员第一反应是，这是哪个不及格的会计做的账。会计是老大姐，从业十几年，是老板的亲戚。不能说这乱账和这个大姐没有一点关系，但是你要是知道每天出多少货，公司没有一个人知道（仓库一个数、销售一个数、财务一个数），你就知道问题没那么简单了。

如果说上面这个企业只是刚成立一年多，不知道自己实际赚多少钱，作为期初企业那还情有可原。如果我告诉你我也曾整理过一个成立十几年的企业（交代一下背景：这家企业账务，会计交给其中一个股东的亲戚，用 EXCEL 表格每月做个流水账，外帐交给代理记账机构处理），也搞不清楚赚多少钱，你会不会不相信？甚至觉得这怎么可能，绝对是笔者瞎编的故事。

当我把历史账务整理出来，把数据报给那个公司的几个股东时，他们的反应和吃瓜群众一样，“我不信，我不信，打死我就是不信”。其中一个股东肯定认为我的整理了个寂寞。小学老师出身的他，转行商海多年，肯定认为会计算个数有啥技术含量。于是乎，撸起袖子和我就最近的一个月的财务数据，核查了一两个小时。

我想多年以后的某个下午，我依然会记得，我和这个老板两个人拿起计算器和电脑，噼里啪啦算来算去的场景。

很显然和这个股东大战几百个回合后，我的计算让他信服了。想起看到报表时，他摇着头摆着手说：“不可能不可能，怎么会亏这么多，不要算这么多年的，就单算最近一个月的，我不用算也知道应该赚**万上下”。我只想告诉老板们专业的事情交给专业的人来干。

他的“老谋深算”，虽不能说是按照收付实现制的流水账，但是还有很多是不准确的。比如没有完整的固定资产表，每月自己估计一个数据，比如每月应该需要承担业务员提成，但是未支付，不计入，什么时间支付什么时间计入，比如这么多年来，企业在股东们想象的盈利场景中，为了缓解资金周转问题，持续借款，已到达快一千万的个人借款（亲朋好友），按照借款协议，每月都应该承担利息，但是这么多年因为资金周转都未支付，也未计入。还有其他的一些事项。

遇到乱账是机会也是挑战，所谓机会就是通过整理乱账，打开工作局面，建立规范账务，获得老板信任。所谓挑战就是成年乱账，真要整理可是不是什么盘点资产、盘点存货这么简单，你要深入了解历史乱账的原因，然后才能做到对症下药。

是幸运也是不幸。所谓幸运，也就是一个企业需要整理乱账，一则是企业发展到一定阶段了，出现了新的发展机会，比如准备上市，比如由外部投资者，比如合并重组等等，二则会计人通过这次机会，对自己职业生涯，对自己职业能力也是一种锻炼。

所谓不幸运，很多时候一个企业的乱账，是多方面，多部门造成的，但是背锅的往往就是财务部。整理好了是你财务部应该的，其他部门没有配合、老板出于成本效益考虑不想整理等原因，后续出问题了，财务背锅是一定的。

乱账整理除了以上说的机会和幸运，更多的时候，会计人接手乱账，需要考虑风险与收益，因为很多时候接手一摊子乱账风险与收益不成正比。你去接手以前乱账，老板不重视，认为这就是你的工作，其他部门也不配合。本来这个事情在专业上可以解决，可是真要把乱账整理好，需要各部门配合。有人说你去找各部门沟通呀，可是沟通是有沟才有通，沟通是双向的关系，不单财务一个人去沟就通了。

所以在老板不重视、风险与收益不对等、企业管理混乱，中小企业很多财务人员都是一波接着一波换，这类企业的账务也是一乱再乱。老板还总认为财务人员水平怎么都这么低。老板还认为企业需要高端的财务人士来解决企业历史积累的财务问题。于是乎企业一年换四五个财务经理，没有一个能干好的。老板从不认为自己有问题，问题都是会计水平太差。于是乎乱账周而复始，如此循环往复。

一：了解乱账成因

整理乱账第一步不是撸起袖子，就往盘点库存盘点资产。而是应该坐下来对企业乱账成因做一些分析。任何事项背后必有其原因，所以有的放矢的行动，才能做好乱账整理。

对于乱账成因，普遍分析原因都有这些：

- 1) 没有正规建账，或者只有流水账，公司领导不重视。
- 2) 有进行建账，所在公司财务人员专业水平及沟通能力，或者人员等限制，导致账务处理不规范，账和实际完全不相符。
- 3) 由于公司的规章制度不完善，账务处理不规范，财务人员专业水平及沟通能力，或者人员限制等部分账和实际对应不上。
- 4) 频繁更换财务人员交接不接完整，数据不连续导致。

以上这些乱账的成因，主要是强调会计的能力问题。但是实际乱账成因并没有这么简单。我不管和哪个企业老板都这么说，企业财务报表是会计汇总出来的，但又是各部门做出来的。因此财务数据的准确与否很大程度上与各部门甚至每个员工息息相关。因此企业

的乱账必须要分析成因，不能把这口锅安放在千年背锅侠的会计头上。

此处有人会说：“什么乱账成因分析，有这么深奥吗？乱账不就是会计专业能力问题，要不就是企业管理问题”。有人就此补充到：“这些都是中小企业不愿意花钱请专业的会计的原因，你要是每个企业配个年薪百万的 CFO，你看还有乱账吗？”。这些简单粗暴的分析对吗？

中国著名企业文化与战略专家陈春花，曾说过的“无论你采用何种管理形式和管理行为，只要是能够产生绩效的，我们就认为是有效的管理行为和管理形式；如果不能产生绩效，这个管理行为或者管理形式就是无效的，我们可以确定后者就是管理资源的浪费。”同时陈春花认为“当一家企业的管理水平超过经营水平的时候，这家企业离亏损就不远了。”其实其主要表达的意思是，企业的管理，不管是会计管理还是其他，都是需要和企业发展的现状相符合，否则达不到管理的效果，同时可能就是资源的浪费。

公司都是一个组织架构下，以达到一定目标为存在的（盈利），如果我把公司的形式比如成牛车、拖拉机、小汽车、飞机（有的企业是采用牛车，有的是拖拉机，有的是小汽车，有的是飞机），那么公司的目的就是如何利用以上组织（工具）从 A 地方到达 B 地。

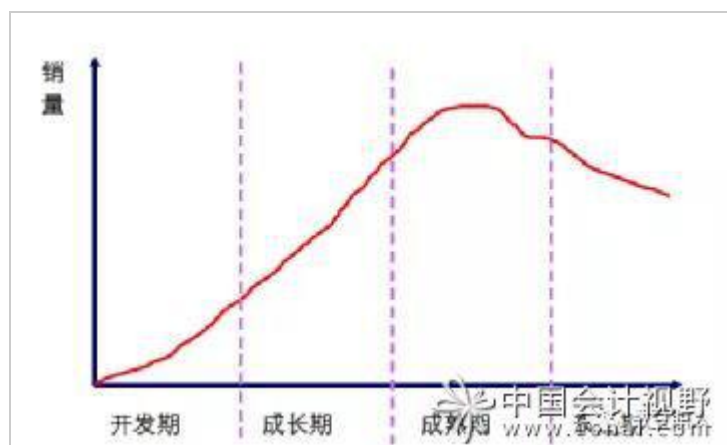
1：牛车，这类公司更多的是原始的方式，因为条件所限，或者理念原始。老板就是赶牛的。公司可能认为不需要单独设置财务，财务外包给记账公司。因为在老板眼里，赶牛才是第一位。

2：拖拉机，此类公司，财务就是拖拉机的两个方向把手。可是只是形式的把手，具体车要去哪，还是要看老板的双收控制。此类的财务作用更多的是老板指哪打哪，老板可能开这个拖拉机横冲直撞，根本不遵守交通规则（法律法规），他的目的只有达到 B 地。（只有赚钱）

3：汽车，此类型公司财务就是车子的导航仪或者操作台，老板就是司机。老板的目的就是到达 B 地方，此类公司比较正规，更多的考虑交通规则（法律法规），那么财务在这个过程中，扮演着怎么样让老板一路顺风，一路注意方向的提醒，一路注意各个是否超速，更好的财务也如同操作盘，提示是否有电子眼。提示车子状态，记录安全状态，是否有更好的路况，是否有其他路径更方便到达 B 地，更多的是帮助企业安全，迅速，节省，方便的到达 B 地。

4：飞机，此类公司的财务更多的是雷达或者飞机操作盘的作用。老板只要设定一个路线，一个目标。那么作为财务人员此时需要对任务的高度精确，对任务的高度细分，对运行的高度护航。那么作为机长的老板更多的只是重大的事项把握以下，其他都是按照日常运行就可以。

其实以上拖拉机、汽车的分析，也是基于企业管理的，企业不同发展阶段理论而来的。也就是乱账形成和企业发展阶段息息相关，要找到企业发展阶段，然后对症下药找到乱账的成因。



摸清楚了企业所处的发展阶段，然后通过询问、沟通、访谈、会议等方式，了解乱账的成因。一般来说乱账通过四象限法，可以总结为以下图表所示。



因此不是所有的乱账都需要整理（老板可能就喜欢乱），也不是所有的乱账你能整理。有的企业就“喜欢”乱账，有的企业认为账务这个东西没啥用，还没老板自己心中的账务清楚。因此在你看到乱账之前，切不高谈阔论，说什么之前会计的水平怎么差，说什么以前的会计怎么这么乱，要知道某些企业老板对于财务的要求就是：“不求最乱，但求最便宜”。

二：确立乱账整理领导组织

在摸清楚了企业乱账成因之后，接下来不是动手开干，也还是需要确定一下工作计划和方案。也就是在搞清楚了企业老板是真心想要把乱账整理好的前提下，才来针对性的开展乱账整理，而不是老板心里压根不把乱账当回事，不把财务当回事，你要整理你去整理，反正我也不会给你增加工资，整理好了你是本分，整理后要增加各项成本，老板肯定不干。整理过程中影响财务部日常工作，那么肯定是你来背锅。

这里插一句，企业管理有的时候很微妙。很多时候企业内部人员提出某些需要公司整改的问题，公司领导不会重视，或者认为提出问题的人言过其实了。而同样的话，同样的事情，通过外部人员表达出来，反而受到管理层的重视。关于乱账整理也是同样的道理。

所以有的时候，当内部人员无法改变管理层时候，可以转换方式，通过第三方表达出来。其实我们知道，领导可能相信的是第三方的“西装革履”，以及精美的PPT及文案，但是我们自己只要借力发力，达成目的就可以了。

当明白企业是真心要整理乱账时，就需要通过会议和文件的形式，把各项工作落实到各部门。前面我们提到了乱账成因，不仅仅是会计能力的问题，还有企业管理的问题，企业管理问题包括各部门传递到财务部门的数据问题。所以要把账务整理好，必须各部门通力配合，齐心协力，才能做好。

1：企业最高管理层（包括老板），建立领导负责制。最好是乱账整理小组的组长，由相关上层领导负责。因为很多企业乱账的根本就是管理层不重视，所以建立领导重视是开展这项工作的前提。

2：落实各部门责任，需要将整理乱账的责任落实到各部门，适当可以签署相关责任文件，由各部门一把手督促部门配合财务完成。并以项目形式，对于各部门责任建立奖惩制度。

3：制定详细的时间表和方案细节。不制定详细的时间表和方案细节，最后开完会人走茶凉，会完事完，最后大家在会议的掌声中一次次浪费时间和生命。

三：乱账整理总体方案

注意乱账整理对于财务部门来说，是一项繁杂的工作，在企业管理层真心想整理乱账，高层领导也表达了强烈意愿，各部门也积极参与配合。那么接下来就是财务部内部的事情了。

作为财务部负责人负责乱账整理的全流程管控，此处更多的不是专业方面的问题，而是管理方面的问题。也就是如何在有效的时间内、有效的资源内，组织一批人尽快做好乱账整理的工作。

1：乱账整理目标，设立乱账整理总目标、阶段目标等，可以和上级领导去沟通了解。及时了解公司管理层对于乱账整理的看法，以及相关要求。比如涉及到两账合一的问题，除了如实梳理出两个账套，同时要知道管理层对于梳理后的账务，可能带来的成本增加的考虑。

2：乱账整理人员安排，财务部门每个人的个性可能不同，需要根据人员安排具体事项。有的是做事型，有的是做人型，每个人的专业状况也不同，了解清楚，都要用起来。

3：乱账具体事项安排，要在整体方案进度的时间表下，设定具体乱账整理时间表，财务和公司所有部门都有联系，要和业务部门配合、跟上。

4：乱账整理情绪管理，感知上司，熟悉同事，关心下属。通过主动和管理层沟通、汇报、开会等方式了解上层对于乱账整理的看法；乱账整理少不了和各部门打交道，财务负责人需要和各部门都要熟悉，多和各部门负责人走动，了解他们的问题、情绪、进度等方面；关心下属，因为乱账整理可能会增加其工作量，出来出台具体行动方案之外，还需要更多的关心，关心他们的困难，帮他们解决跨部门沟通问题，当下属出现情绪问题时，及时找时间和他们沟通。

备注：以上表格只是给出主要整理账务范围 and 方向，具体细节需要专门文章开阐述。当然我以前的文章也专门写过账务整理，需要了解的可以查阅。

1：应收账款 20 条风险管理—应收账款整理

2：会计小明的故事—混乱的应收账款—应收账款整理

3：应付账款 12 条风险管控—应付账款整理

4：以固定资产为例，谈什么是财务管理。—固定资产

5：为什么很多公司往来账核对不清楚？—往来账款管理分析

6：会计小明的故事 31-成本核算之存货管理—存货管理

7: 会计小明的故事—研发支出核算—会计核算之研发支出举例

8: 会计小明的故事—存货盘点那些事—盘点事项

9: 会计小明的故事—科目设置为核算打下基础—会计核算之科目设置

为什么我讲了很多情绪方面的事情，而对于乱账整理专业方面的只是泛泛而谈呢？一则本文篇幅所限，不可能一个微信公众号写上几万字，这样也没人会看完。二则在职场多年，很多时间并不是专业能力问题，而是态度问题。而态度问题，并不是别人态度不好，而是怎么样调到他人的情绪，让他们转变工作态度，如此形成工作战斗力。人毕竟并不是机器人，人都是活在情绪下的，因此如何调动部门工作员工情绪，也是乱账整理的重中之重。

四：后续账务持续规范

是不是乱账整理完了，一切就万事大吉了呢？其实并不是如此，找到乱账的原因，然后整理乱账之后，最重要的是如何让企业以后的账务规范运行。

有人说：“不就是多设立一些财务制度吗，以后按照制度来就没事了”。如果只是设立制度，那么百度就可以搞定一切。所以我们还是要追本溯源，找到乱账的本质问题，然后建立符合企业的、能够落地执行的、能够让各部门参与进来的财务制度，完善企业的日常管理，如此企业乱账出现的可能性就比较小。

后续持续账务规范，这里面涉及的内容也比较多，后续有机会可以单独写一写。这里先把主要简单说一下，后续有机会单独写写。

一：财务组织和人员管理

1: 财务部门定位

2: 财务组织架构及管控模式

3: 财务人员管理

二：财务核算管理

1: 销售到收款管控

2: 采购到付款管控

3: 成本核算

4: 固定资产管控

5: 费用报销核算管控

6: 总账和报表

三：企业专业技能管理

1: 资金管控

2: 税务管控

3: 内部控制

四：企业业绩管理

1: 财务目标设定

2: 计划与预算编制

3: 监督分析与考核

4: 成本管理

(摘自《会计视野网》)

报告中几个勾稽的小地方,知道你就赚了(第二弹)

Freecity / 2021-02-19 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。

引言

上一次，我们一起讨论了几个报告中勾稽的小地方（详情戳报告中几个勾稽的小地方，知道你就赚了），获得了大家一致好评。当然也有读者来“挑事”，说太 easy 了。哈哈，但事实是实务中，确实很多时候，都容易忽略这些细节。

今天，我们继续引入第二弹，有关于报告中几个勾稽的小地方补充，尽量轻松愉快，容易上手。

02

现流附表核对

现流附表，是将净利润调整成经营活动现金流量的过程，它长这个样子：

1.将净利润调节为经营活动的现金流量：	
净利润	
资产减值准备	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	
无形资产摊销	
长期待摊费用摊销	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	
财务费用（收益以“-”号填列）	
投资损失（收益以“-”号填列）	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	
存货的减少（增加以“-”号填列）	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	
其 他	
经营活动产生的现金流量净额	 中国会计视野 www.esnai.com

我们一项一项来核对。

1. 资产减值准备=- (利润表中信用减值损失+资产减值损失)

为什么是相反数?

因为利润表中这两项,红字代表损失,蓝字代表收益。而这两项对净利润造成了影响,但实际不影响经营活动现金流,所以要扣除这两项。

红字待补损失时,意味着要加回来;

蓝字代表收益时,意味着要减回去。

因此这里是相反数。

2. 固定资产折旧、油气资产折耗、生物性生物资产折旧=固定资产注释中本期计提折旧+投资性房地产中本期计提折旧

3. 无形资产摊销=无形资产变动表中“本期计提摊销”+投资性房地产变动表中“本期计提摊销”

这两部分,我们在前文第一弹中,已经提到过了,那就不再赘述了。

4. 长期待摊费用摊销=长期待摊费用增减变动表中的本期减少

这一项也比较简单,减少的部分实际无现金流产生,但是影响了净利润。

5. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失=- 利润表中资产处置收益

6. 固定资产报废损失=营业外支出中报废损失-营业外收入中报废利得

第五项和资产减值损失类似,也是相反数,主要是要剔除这项对利润的影响,因为这一项作为资产处置收益,会影响利润,而现金流项目,则是投资性活动。第六项也一样,也属于投资性活动。

而第五项和第六项的区别主要是:如果处置资产,则相关损益在“资产处置收益”科目体现,如果报废资产,则相关损益在“营业外收支”中体现。

7. 公允价值变动损失=-利润表中公允价值变动收益

8. 投资损失=-利润表中投资收益

上述两项也较为简单,直接就可以从利润表中取数,但是也是相反数,大家要注意一下。

相对复杂的四项:财务费用、存货、经营性应收和经营性应付,我们今天先对财务费用和存货来具体展开。

03

财务费用

附表中的财务费用,主要是剔除非经营性的。那我们就来找找,财务费用中,一般有哪几项非经营性项目。

财务费用分为:

利息收入:经营性利息收入、投资性利息收入、筹资性利息收入

利息支出:借款利息支出、经营性票据贴息、企业之间拆借利息支出、筹资性票据贴息

汇兑损益:在汇率变动中单独反映

日常手续费:金额较小时,均在经营活动中反映

上述项目中,汇兑损益,由于不影响经营活动现金流,所以都需要做相应扣除。而日常手续费,一般来说都作为经营活动反映,因此在这里,就不需要扣除。

利息收入和利息支出,就要具体情况具体分析了。附表中的财务费用的组成应该是:

财务费用(收益以“-”号填列)=非经营性的利息支出-非经营性的利息收入+汇兑损益(损失为正数,收益为负数)

财务费用的注释中,我们能捕获利息收入和支出、汇兑损益等金额,但是不一定能精准捕获非经营性的部分。因此,这里没有直接的一一对应关系,只能用来复核大概的准确。

04

存货的减少

存货的减少，意味着本期购买的存货少于本期实际的营业成本，也就是用的比买的多，这样期末才会有所减少。

在这种情况下，组成净利润的成本，实际并没有实打实地支付出去，因此要考虑这部分的影响因素，把它加回来。

我们来看看这一项的勾稽方式：

存货的减少（增加以“-”号填列）=存货期初账面余额-存货期末账面余额-本期转销的存货跌价准备

为什么要减去本期转销的存货跌价准备？

我们可以拆分来看。将本期转销的存货跌价准备单独剥离出来，也就是净利润减去本期转销的跌价。

由于本期转销的跌价是冲减主营业务成本的，因此会导致净利润的增加；但是这部分利润的增加，实际上不会引起经营性现金流的增加，因此需要扣除。

不知道用这样的方式解释，大家能否更深入理解这一项呢？

05

总结

为了让大家能够尽量理解并吸收，我们打算拆解问题，化整为零，因此今天先和大家分享这些地方。

经营性应收和应付的内容比较多，下文第三弹中，再和大家集中进行探讨。一旦深入后，我们会发现，现流附表，是如此有趣。

（摘自《会计视野网》）

会计准则的三层“经”

胡俊 / 2021-03-01 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。

一、会计准则的三层“经”金字塔体系

真经：（国际会计准则）全球公认（英文）

译经：（中国会计准则）中国法律（中文）与（国际会计准则趋同）

讲经：（企业会计审计报告）企业会计制度（中文）

二、三种会计经的冲突与差异

1、真经：差异多变性、复杂性

多变性：国际会计准则是全球性国家经济一体化的产物，背后是各国会计准则博弈的产物。只要是各国经济特别是欧美大国经济有波动就会对本国会计准则和国际会计准则产生改变的需要，将一直是一个持续波动性的会计准则，并且还会出现反复性。

复杂性：随各国经济在全球的变化国际会计准则一样会加大非欧美国家的话语权，各国自然会出于发展自身经济的需要提出自己对国际会计准则的要求，自然就会让国际会计准则无比复杂。

2、译经：

时间性差异（语言）：真经（国际会计准则）与译经（中国会计准则）存在语言差异。英文与中文从本质上就存在差异，无论如何翻译都会产生时间性的差异。需要引入英文会计准则中的外来语让变为中文才有可能随时间的变化让差异消失。

永久性差异（文化）：真经（国际会计准则）与译经（中国会计准则）存在文化的差异。本源上看真经的文化是欧美的主流文化比如美国的会计文化中的底行思维（认为企业

就是需要追求利润)与中国的传统商业文化下的儒学的中庸之道是有文化的差异的。

现在中国会计准则的实际趋同之下永久性差异的冲突将一直存在,并让中国会计准则的文化之根源变成重要的问题,需要给出明确的答案。

3、讲经:多样性与译经统一性差异

源于企业个体的独特性与译经或者真经的统一性的时间性与永久性差异。

企业个体的多样性就决定运用统一性的会计准则一定会存在差异。主要源于企业管理水平以及会计水平,还有企业利益相关者特别是企业管理层的判断会对讲经(企业的会计报告)产生最重要和实质性的影响。无论是企业会计政策或者会计估计都是基于每个企业会计制度来进行确认、计量和列报的。

总之,会计准则三层经体系如何运作,还是需要利益相关者包括国际会计准则制定者、中国会计准则制定者以及企业会计和审计工作者进行博弈,最后才会变为一张张企业具体的财务报告。

(摘自《会计视野网》)

新时代会计人需做的五大能力训练

指尖上的会计 / 2021-03-01 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。

一、会计核算能力训练

会计作为一项专业技术类工作,掌握基本的核算技能是必需的,至少是求职与履新所必需的。这些核算技能是我们就业的“筹码”,也是我们深刻认识财务工作的依托。需要说明的是,因为财务软件、网络技术、人工智能的出现,会计核算技能在一路演变,以往必备的专业技能现在可能无足轻重了,如结账、现金盘点;但又会平添新的专业技能,如财务软件维护、电子发票管理。这实在不值得大惊小怪,这是会计工作发展的趋势,也是社会进步的必然。

二、会计报表处理能力训练

会计报表是什么,即可以看作是会计工作的成果,也可以看作是财务工作的基础。自从有了财务软件,做会计报表并不难,难的是“读”会计报表。如果会计工作的成果华而不实,财务工作的基础如同建在沙滩之上,无疑及不牢靠。毋庸讳言,会计报表对外有功利属性,这种功利追求会扭曲会计核算,让会计报表失真。因此对会计报表的认识要由表及里,剥离伪装,还原数据的真实面貌。培养这项能力如同练就火眼金睛,让自己能识别真伪,能驾驭各种场景下的会计报表。

三、税务处理能力训练

财务合规与税务合规一直是孪生兄弟。合规的好处显而易见,可以降低违法风险,保企业以及企业经营者以太平。但合规是有成本的,在很大程度上,需要花钱“买”合规。如此一来,企业的合规性与盈利性成了“两难”选择,这让一些经营者感到迷茫,甚至误入歧途。信息化、大数据、金税工程对税务的监管日趋严格,企业的税务风险意识也应相应提升。对会计人员而言,税务能力不仅表现在规避或降低税务风险上,也表现在税收筹划上。一句话概括,应在风险与成本之间达成妥善的平衡。

四、财务管理能力训练

由财务会计向管理会计转型,已经被“炒”成了一个热门话题。如何向管理会计转型,是这个话题的关键。管理会计是什么,内核就是财务管理。随着人工智能的发展,工作内容从会计核算过渡到财务管理,是会计人必需要进行的转型。这种转型既是工作方式的转变,也应是思维习惯的转变。这种转变目的是明确的,把财务思维融入到业务当中去,让财务工作走出事后的案白,在事前和事中起到参谋、控制、协调、预警的作用。果真如此,

会计人的价值将极大提升。

五、财务预算与分析能力训练

预算、财务分析、绩效考核这是三位一体的财务管理工具。将之结合在一起，以预算定目标，以分析促目标，以绩效评目标，可以环环相扣，服务于经营目标的达成。参与财务预算与财务分析，势必要了解工作的业务，要了解数据背后的业务原因，这是促使会计人员主动或被动地融入到业务当中。开展财务预算与财务分析工作，忌讳闭门造车，自说自话。与业务合作，立足改善经营，既是开展财务预算与财务分析工作的目的，也是工作能深入开展的基础与前提。

（摘自《会计视野网》）

三个分录教会您掌握新收入准则的这个重要知识点

何广涛 / 2021-03-01 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。

分录 1

借：应收账款 100

贷：主营业务收入 100

分录 1 的意思是，企业向客户转移商品控制权的时间与客户实际付款时间相一致（应收账款转化为货币资金的时间符合交易惯例，比如在发货后 1 个月以内付款），也就是我们通常讲的一手交钱一手交货，企业一方面确认无条件收款权，一方面确认收入，简单明了。

分录 2

借：银行存款 80

未确认融资费用 20

贷：合同负债 100

分录 2 的意思是，企业的资金比较紧张，跟客户说，你先给我钱，等一段时间（付款之后 1 年以上转移控制权，比如说 2 年）以后我再给你交货，为了表达对你的感谢，我愿意将现销市价为 100 元的货物折价 80 元卖给你。这种情况，在收入准则中被称为“客户为企业提供重大融资利益”。

我们先观察一下这个分录的贷方，贷方科目的名称为“合同负债”而不是“主营业务收入”，为什么呢？因为企业尚未向客户转移商品控制权，此时不能确认收入。贷方科目的金额是 100 元而不是 80 元，为什么呢？因为届时（未来）转移商品控制权的时候，它的价格就是 100 元。

再观察分录的借方，货币资金增加了 80 元，根据借贷必相等的记账规则，借方应当确认一个东西，金额为 $100-80=20$ 元，这个东西，被称作“未确认融资费用”。

根据收入准则，“未确认融资费用”应当按照实际利率法进行摊销，摊销时，借记“财务费用”科目，贷记“未确认融资费用”科目，那么，如何确定实际利率呢？这就需要运用财务管理中的公式， $100 \div (1+r)^2 = 80$ ，算出 $r=11.80\%$ ，或者用 Excel 函数 $=RATE(2, 0, -80, 100)$ 。

2 年以后企业在转移商品控制权时，将“合同负债”科目余额 100 元结转至“主营业务收入”科目。

分录 3

借：长期应收款 120

贷：主营业务收入 100

未实现融资收益 20

分录3的意思是，客户的资金比较紧张，当期取得商品控制权以后，想延期（通常要超过1年，比如说2年）付款，为了表达对销售方的感谢，客户决定对现销市价100元的货物届时支付款项120元，这种情况在收入准则中被称为“企业为客户提供重大融资利益”。

结合分录2，我们不难发现，分录3的贷方多了一个科目“未实现融资收益”，发生额为20元，它也要根据实际利率法进行摊销，摊销时计入财务费用的贷方。

小结

从3个分录可以看出，付款方式不会影响企业主营业务收入确认的金额，都是100元，但是会影响企业融资损益，要么是费用，要么是收益。

“未确认融资费用”和“未实现融资收益”在报表列示时，应作为“合同负债”和“长期应收款”报表项目的抵减项。

有人老分不清这两个科目的名称，记住一点即可，费用是要确认的，收益是要实现的。

本文未考虑增值税因素。

（摘自《会计视野网》）

沈大龙 编辑

——2021年2月18日至3月3日——