

1.1. 财务报表

1.1.1. 财务报表的信息使用者

1. 企业的管理高层(top management):

由于企业资源的提供方无法获取这些内部报告(internal reporting), 对外财务报表(external reporting)可以使管理层站在投资者的角度来审视企业当前的经营状况和未来的绩效。

2. 公众投资者(public investors):

对于公众投资者而言, 外部财务报表是了解企业经营业绩的最权威途径也是他们对自己投资决策进行理性判断的基础。公众投资者可以根据这些信息做出是否继续持有或出售被投资方的股票。

3. 债权人(creditors):

债权人(creditors)最关心的是自己资金的安全性。短期债权人, 如供应商, 一定会关注债务人的流动性; 长期债权人, 如银行或债券持有人, 会更关注企业盈利能力和资本结构, 以此来判断企业在遥远的未来是否有还本付息的能力, 或是基于企业的风险来确定贷款的利率。

4. 其他利益相关者(stakeholders):

利益相关者(stakeholders)指的是, 会被组织影响, 同时又会影响组织的群体。会关注企业财务报告的利益相关者包括工会(员工)、政府和竞争对手等。

1.1.2. 损益表

损益表(income statement)指的是, 在一段时间内对企业经营业绩进行计量的财务报告。

1. 损益表的构成

a. 销售收入

净销售额(net sales revenue) = 销售收入(sales revenue) - 产品折扣(discounts) - 折让(allowance) - 退货(returns)

b. 销货成本

销货成本(cost of goods sold)指的是, 出售给客户商品的成本。从净销售额中扣除销货成本得到毛利(gross profit)。

c. 经营费用

经营费用(operating expenses)指的是为了产生销售收入而会重复发生的(非销货)成本, 它主要包括: 销售费用(selling expenses)、管理费用(administrative expenses)和折旧费用(depreciation expenses)。

d. 其他项目

其他项目(other items)包括了那些不是来自于企业主营业务的收入和费用或是利得(gain)和损失(loss)。构成其他项目的收入和费用包括：股息收入(dividend revenue)、利息收入和费用(interest revenue and expense)、某些金融工具价值变动所产生的利得或损失和资产处置所产生的利得或损失等。

e. 所得税

报告需要向联邦政府或州政府在持续经营收入上所缴纳的所得税(income tax)。

f. 每股收益

企业在报告每股收益(earnings per share)时，需要分别报告“持续经营的收益、非持续经营、非常规和净收益”的每股收益。

2. 留存收益表

留存收益表(retained earnings statement)用来报告当期留存收益的变化。净收益会增加企业的留存收益，而净损失会降低企业的留存收益。

现金股息(cash dividend)、财产股息(property dividend)、股票股息(stock dividend) 和会计方法变更或差错更正都会降低留存收益。

3. 全面收益

全面收益(comprehensive income)指向的是当期除了股东投资和分配之外的所有权益的变化，即能引起净收益变化的收入（利得）和费用（损失），以及不会影响净收益但会影响股东权益的利得和损失。分成：净收益和其他全面收益(other comprehensive income)两个部分。

GAAP 准则下，其他全面收益应该包括：1) 可供出售证券(available-for-sale securities)公允价值变动所产生的未实现利得或损失，2) 某些养老金计划的利得、损失和前期服务成本的调整，3) 某些金融衍生品的利得和损失，4) 海外子公司财报外币折算的调整。

1.1.3. 资产负债表

资产负债表(balance sheet)报告的是企业在某一个时间点上所拥有的资产、负债和股东权益，又被称为财务状况表(statement of financial position)。

1. 资产负债表的局限

- a. 大多数的资产和负债的计量都是基于历史成本的
- b. 一些在资产负债表上报告的项目需要依靠判断和预估(estimates)

c. 有些有财务价值但是不能可靠计量的项目无法列示在资产负债表上。

2. 资产负债表的构成

a. 资产

资产(assets)是企业持有的并可能给其带来的未来经济利益。

流动资产(current assets)包括现金及其企业会在一年或一个经营周期(视两者孰长)内将会变现、出售或消耗掉的资产。

非流动资产(noncurrent assets)是指那些不满足流动资产定义的资产, 主要包括: 1) 长期投资(long-term investments), 2) 财产、厂房和设备(property, plant and equipment, PPE), 和 3) 无形资产(intangible assets)。

b. 负债

负债(liabilities)指的是, 企业需要向其他组织交付资产或提供服务的义务。与资产一样, 负债也可以划分为流动负债和长期负债。

流动负债(current liabilities)是企业需要使用流动资产或其他负债来偿还的负债。

在一个经营周期之后需要偿付的是长期负债(long-term liabilities)。

c. 所有者权益

所有者权益(equity)是企业的资产扣除了负债之后的剩余部分, 也被称为净资产(net assets)。所有者权益最基本的 3 个部分为股本(capital stock), 资本溢价(additional paid-in capital)和留存收益(retained earnings)。

3. 额外披露事项

额外披露事项包括: 1) 或有事项(contingency), 2) 会计政策(accounting principles), 3) 合同进展状况, 和 4) 公允价值(fair value)。

1.1.4. 现金流量表

现金流量表(statement of cash flows)报告了企业在一段时间内现金收取和支出的信息, 以及在收付实现制的基础上企业经营、投资和融资的情况。

1. 经营活动的分类

a. 经营活动

经营活动(operating activities)包括了能够影响到净收益的交易活动, 比如销售产生的现金

流入，支付给供应商、员工的费用等。

b. 投资活动

投资活动(investing activities)一般涉及到企业的长期资产，包括：1) 发放和收回向其他企业的贷款，2) 购置和处置长期投资和用于运营的设备。

c. 筹资活动

融资活动(financing activities)涉及企业自身的负债和权益，包括：1) 发行债券和偿还本金，2) 发行股票和向股东支付股息。

2. 现金流量表的计算

在计算经营活动现金流时，有直接法和间接法两种计算方法。

直接法(direct method)报告了经营活动现金收取和支付的金额，这两者的差异就等于由经营活动产生的净现金流。

间接法(indirect method)是通过调整那些会影响企业净收益的交易事项来计算经营活动的净现金流。

3. 重大的非现金交易事项

重大的非现金交易事项(significant noncash transactions)需要披露在报表的底部，它们包括：

- a. 通过负债（包括融资租赁）或发行股票的方式购置资产
- b. 非货币资产的交易
- c. 长期负债的再融资
- d. 债券或优先股转换成普通股
- e. 发行股票来赎回债券

对于只影响所有者权益本身的重大的非现金交易事项，不要求在报告中披露，它们包括：1) 股票股息，2) 股票拆分，和 3) 留存收益限制。

1.2. 确认、计量、估值和披露

1.2.1. 计量资产

1.2.1.1 应收帐款

应收账款(receivables)是指企业由于其经营活动所产生并持有的对于顾客和其他人的索取权。

1. 应收账款的确认

通常我们是在销售发生的时候确认收入，如果是赊销，则可以同时确认应收账款。

如果出售方给予消费者一定的商业折扣(trade discount)，则应收账款的金额应是扣除了商业折扣之后的金额。

此外，出售方会在预设信用条款的基础上外加一个现金折扣(cash discount)，以此来加快现金的流回。

现金折扣有两种会计处理方法：

a. 总值法

在总值法(gross method)下，根据发票金额确认应收账款。对于在现金折扣期内收到的金额，需确认折扣的金额。

b. 净值法

在净值法(net method)下，ABC 公司需要先剔除所有的现金折扣，以此来确认应收账款的金额。

2. 应收账款的计量

a. 直接注销法(direct write-off method)

在直接注销法(direct write-off method)下，当企业确认某一笔应收账款无法收回时，直接将该笔金额从应收账款的余额中剔除，并将该笔损失确认为损益表中确认为当期的坏账费用。

b. 备抵法(allowance method)

备抵法(allowance method)是根据配比原则在期末预估当期的赊销收入中无法收回的应收账款的金额，并确认当期坏账费用的金额。

以下为两种估计坏账的方法：

i. 销售百分比法(percentage-of-sales approach)

销售百分比法要求会计师根据以往的历史经验来预估一个坏账比例，然后将该比率乘以当期的赊销金额，以此推算出可能无法收回的金额。也叫损益表法(income statement approach)。

ii. 应收账款百分比(percentage-of-receivables approach)

应收账款百分比是站在期末应收账款余额的角度来估算可能发生坏账的金额。根据应收账款的时间来确定坏账的模式被称为账龄法(aging method)。

3. 应收账款的处置

企业可以通过将应收账款转移至第三方处获取必要的运营资金，一般有 2 种途径：应收账款

抵押贷款和应收账款的出售。

a. 应收账款抵押贷款(pledging of accounts receivable)

应收账款抵押贷款实质上就是以应收账款作为担保品(collateral)向第三方借款；如果债务人到期无法偿还，债权人则可以通过收回应收账款来获得资金。

b. 应收账款保理(factoring of accounts receivable)

应收账款保理是指通过出售应收账款来提前获取现金，应收账款的收购方(代理方(factor))则直接从出售方的客户处收取货款。

可分为以下两种：

i. 无追索权出售

在无追索权(without recourse)的情况下，出售公司不承担任何收账的风险及其信贷的损失，所以在形式上和实质上都是彻底出售资产的行为。

ii. 有追索权出售

在有追索权(with recourse)的情况下，出售公司需要在债务人违约的情况下向购买公司支付相应的款项。

1.2.1.2 存货

1. 存货的确认

存货(inventories)是指，企业在日常运营过程中为了再销售或用于生产而持有的资产。

对于存货成本的构成而言，其基本原则为：存货成本应包括为了使某一商品达到其现有条件和地点所直接或间接发生的成本。

贸易型企业的存货成本应包括，购置价格(扣除了销售折扣)、运费、收货验货成本等等。

对于制造企业而言，产品成本只包括，能追溯到产品上的直接材料与人工和能分配到产品上的间接制造成本(manufacturing overhead)。

a. 在途商品(goods in transit)

供应商的发货方式为“装运地交货”(F.O.B. shipping point)，则只要商品装上采购方所租用的运输工具，采购方就应确认持有存货。

发货方式为“目的地交货”(F.O.B. destination)，则只有商品运到采购方指定的地点，采购方才能确认持有存货。

b. 寄售商品(consigned goods)

在寄售(consignment)协议中，委托方(consignor)将寄售商品(consigned goods)交由受托方(consignee)出售。此时委托方依然持有对寄售商品的所有权，受托方不能将寄售商品确

认自己的资产。

c. 附有“回购协议”的销售(sales with buyback agreement)

在此类销售中，出售方将商品转移至购入方，并在未来按照一个设定的价格回购这些商品。出售方需要在报表上报告存货及其与此项交易相关的负债。

d. 可退货的销售

有些特殊的商品存在着很高的退货率，比如印刷品、音乐制品和软件等。对于这些商品的销售，出售方只有在能够合理预估退货金额时，才能确认销售。

e. 分期付款销售(installment sales)

对于分期付款销售(installment sales)，由于存在着一个较长的收款期限，所以发生坏账的可能性也较高。因此，出售方只有在合理预估坏账的比例时，才能确认销售。

2. 存货的控制

期初存货 + 当期存货采购 = 销货成本 + 期末存货

a. 存货的一般控制方法：

永续盘存制(perpetual inventory system)下，企业会持续不断地追踪存货变化的情况。

定期盘存制(periodic inventory system)下，企业只需定期地确定其存货的数量和金额。

3. 存货成本流转假设

a. 四种基本方法

i. 特别认定法(specific identification)

特别认定法(specific identification)要求注册会计师认定每一个或每一组出售产品的存货成本。因此，这种方法只适用于那些数量较少且能够明确识别的商品，比如汽车、珠宝、房地产等。

ii. 平均成本法(average-cost method)

平均成本法(average-cost method)要求会计师根据当期可供出售的存货总量和总额来计算存货的平均成本，并在此基础上确定当期的销货成本和期末存货成本。

iii. 先进先出法(first-in, first-out, FIFO)

先进先出法(first-in, first-out, FIFO)假设，企业按照一般商品的流转顺序来确定销货成本，即先购入产品的成本会先用来计算出售产品的成本，后购入产品的成本则用来计算期末存货的成本。

在先进先出法下，企业无论是选择永续盘存制还是定期盘存制，其最终的销售成本和期末存货成本都是一致的。

iv. 后进先出法(last-in, first-out, LIFO)

后进先出法(last-in, first-out, LIFO)要求将最新的存货成本与收入进行配比。因此,最新的存货成本将作为销货成本进入损益表,而最老的成本作为期末存货成本进入资产负债表。

在后进先出法下,永续盘存制和定期盘存制所计算出的销货成本和期末存货成本是不同的。

期末存货(FIFO) = 期末存货(LIFO) + 后进先出准备(LIFO reserve)。

销货成本(FIFO) = 销货成本(LIFO) - (+) 后进先出准备的增加值(减少值)。

- v. 当企业决定将一种存货计量方式转换成另一种方式时,该企业需要采用追溯式调整(retrospective adjustment)来处理此种会计方法的变更。

4. 成本与市价孰低法

企业应该采用“成本与市价孰低(lower-of-cost-or-market, LCM)”原则来报告存货的价值。在成本与市价孰低法中,成本指的是根据产品的购入成本及其上述4种成本计量的方式计算而得出的。而市价则是一个相对复杂的概念,其最基本的含义就是重置成本(replacement cost),即重新购入或生产相同资产所需要耗费的成本。

a. 市价的确定

在成本与市价孰低法中,市价不是简单地等于产品的重置成本,而是存在于一个区间范围之内;超出了这个范围,重置成本就与市价无关了。

- i. 上限: 是产品的可实现净值(net realizable value),即从产品的正常售价中扣除能够合理预估的完工和处置成本。
- ii. 下限: 区间的下限(floor)应该等于可实现净值减去正常毛利值(net realizable value less a normal profit margin)。

b. 成本与市价孰低法的记录

一般有2种方法核算成本与市价孰低法:直接法和备抵法。

在直接法下,只需要将存货减值的金额调整当期的销货成本即可,同时从存货账户中扣除存货减值的金额。

在备抵法下,需要使用“存货减值的备抵”账户和“存货价值损失”账户来进行核算。

1.2.1.3. 投资

1. 债券投资

a. 持有至到期投资(held-to-maturity)

只有当企业有意图和能力将投资的债券持有至到期时，才能将其划分为持有至到期投资。

b. 交易性证券

企业持有交易性证券(trading securities)是希望能在短期内出售该证券，并通过差价从中获利。与持有至到期的债券类似的是，交易性的债券是根据购置成本确认其初始的入账金额，并需要通过有效利率法对折价或溢价的部分进行摊销；每期根据到期收益率计算所得的利息收入计入当期的损益。

c. 可供出售的证券

企业将债券划分为可供出售(available-for-sale)是因为该企业既不想将该债券持有至到期也没意图在短期内出售。

d. 债券投资会计处理的汇总表

类型	初始计量	在资产负债表上	由公允价值引起的未实现利得或损失	其他对净收益的影响
持有至到期	购置成本	摊余成本	不予确认	赚取利息时；出售时所产生的利得或损失
交易性		公允价值	在净收益中确认	
可供出售			确认为其他全面收益	

2. 权益投资

持股比例的划分包括 3 种类型：1) 持股比例小于 20%，2) 持股比例在 20%-50%，3) 持股比例大于 50%。这 3 种类型分别对应 3 种不同的方法：1) 公允价值法，2) 权益法，3) 合并报表法。

a. 持股比例小于 20%

b. 持股比例 20% - 50%

当投资方持有被投资方不超过 50% 的权益时，就可对被投资方的经营和财务决策产生重大影响(significant influence)。在此种情况下，GAAP 要求投资者使用权益法(equity method)来核算投资。

c. 持股比例大于 50%

当投资方持有被投资方 50% 以上的股权时，前者就被认定为获取了控制权(controlling interest)；这 2 家企业就可以被称为母公司(parent)和子公司(subsidiary)。通常情况下，母
公司需要编制合并报表(consolidated financial statements)，并使用权益法来核算投资。

d. 股票投资会计处理的汇总表

类别		计量	由公允价值引起的利得 或损失	其他对净收益的影响
持股比例小 于 20%	可供出售	公允价值	确认为其他全面收益	赚取股息时；出售时所产 生的利得或损失
	交易性	公允价值	在净收益中确认	
持股比例 20%-50%		权益法	不予确认	按比例确认被投资方的净 收益
持股比例大于 50%		合并报表	不予确认	不适用

3. 不同投资类别之间的转换

a. 从交易性转出

由于交易性证券的未实现利得或损失已经在净收益中确认，所以无需对此项进行会计处
理。

b. 转入交易性

剔除之前的未实现利得或损失，并将转换产生的利得或损失计入当期损益。

c. 从持有至到期转入可供出售

由于持有至到期的债券是根据摊余成本来核算的，所以此类转换需要在其他全面收益中
确认未实现利得或损失。

d. 从可供出售转入持有至到期

由于可供出售证券是公允价值来核算的，因此，将其转换为持有至到期需要剔除其未实
现利得或损失。

1.2.1.4. 折旧与减值

1. 固定资产的基础

a. 成本的确定

企业在购置固定资产时应根据历史成本(historical cost)进行计量。一般而言，在购入一项资产时，其历史成本应包含为了获取该项资产所支付的现金和使其达到预期使用目的所花费的费用。

b. 购置

企业可采用多种支付方式购入资产，如现金、发行债券、股票以及一揽子购置。

一揽子购置是指以一个总体价格(lump-sum price)同时购入几项资产。此时，需根据单个资产的公允价值作为基数来分摊购置的总成本。

c. 后续计量

资产在后续的使用过程中可能会出现维修和改良等费用。这些费用是否计入资产或是作为当期费用处理取决于费用的投入是否会使资产在未来产生更多的经济利益。

在后续计量中，费用资本化的条件包括：

- 是否能延长资产的使用年限；
- 是否能增加资产的产出量；
- 是否能提升产品的质量。

d. 处置

一般而言，在出售尚未到达使用年限的资产时，企业应先记录资产的折旧费用，然后根据处置价格和账面余额来确认处置的利得或损失并计入当期的损益。

2. 固定资产的折旧

折旧(depreciation)是指，在有形资产(tangible assets)的预期使用年限内，以一种系统合理的方式来分配该资产的成本。

a. 折旧基础

折旧基础(depreciable base)是指，在资产预期的使用年限内，企业决定摊销的金额。

它取决于 2 个因素：初始成本和残值。

初始成本(original cost)指的就是资产的历史成本，而残值(salvage value, residual value)是指资产达到预期使用年限时可能出售的金额。

b. 折旧的方法

一般而言，常用的折旧方法有 3 种：1) 作业量法，2) 直线法，3) 加速法。

- i. 作业量法(activity method)要求以设备每期的作业量或产量作为该期折旧的依据,其计算公式如下所示:

$$\text{折旧费用} = \frac{(\text{初始成本} - \text{残值}) \times \text{某期作业量}}{\text{预计总作业量}}$$

- ii. 直线法

直线法(straight-line method)认为,折旧费用的多少取决于资产使用的年限而非作业量,即资产的使用价值会随着时间的推移而递减,其计算公式如下所示:

$$\text{折旧费用} = \frac{(\text{初始成本} - \text{残值})}{\text{资产预计的使用年限}}$$

- iii. 加速法/费用递减法

加速折旧法(accelerated depreciation methods)也称为费用递减法(decreasing-charge methods)。加速法认为,越新的设备,其经济使用价值越高,就应该承担更多的折旧费用。加速法一般包括2种具体的方法:年数总和法与余额递减法。

年数总和法

年数总和法(sum-of-years'-digits method)将资产使用年数的总和作为分母,将年初资产的剩余年数作为分子,以此来计算折旧率。年数总和法的计算公式如下所示:

$$\text{第}n\text{年的折旧费} = (\text{初始成本} - \text{残值}) \times \frac{(N - n + 1)}{(1 + 2 + \dots + N)}$$

- iv. 余额递减法

余额递减法(declining-balance method)计算出的折旧费用取决于一个基于直线法倍数的固定折旧率和每期资产的账面余额。在双倍余额递减法(double declining-balance method)下,固定的折旧率为直线法折旧率的两倍。双倍余额递减法的计算公式如下所示:

$$\text{第}n\text{年的折旧费} = \text{第}n\text{年期初的账面余额} \times \left(\frac{1}{N} \times 2 \right)$$

$$\begin{aligned} \text{最后一期的折旧费用} &= \text{折旧基础} - \text{上期期末的累计折旧} \\ &= \text{最后一期期初的账面余额} - \text{残值} \end{aligned}$$

- v. 其他特殊方法

除了上述的方法之外，当资产的性质类似和年限上大体一致时，企业还会使用分组法(group method)进行折旧；分组法的计算方式与单个资产的折价方式基本类似。如果资产性质不同，年限上有差异，则会使用混合法(composite method)计算折旧费用。

$$\text{折旧率} = \frac{\text{单项资产年折旧费用的合计数}}{\text{单项资产初始成本的合计数}}$$

$$\text{折旧费用} = \text{折旧率} \times \text{资产的总成本}$$

3. 固定资产的减值

当以下情形出现时，企业应该采取减值措施：

在上述的条件出现时，企业需采取 2 个步骤来进行固定资产的减值：减值测试和减值损失的计量。

c. 减值测试

企业需要通过可回收测试(recoverability test)来判断，某项资产的减值是否已经发生。在进行测试时，企业需要预估继续持有某一资产所能产生的现金流，以此作为判断减值是否发生的已经。具体判断如下：

条件		该资产的	结论
继续持有某一资产所能产生的现金流(未折现)	<	账面余额	减值已经发生
继续持有某一资产所能产生的现金流(未折现)	≥	账面余额	减值尚未发生

d. 减值损失的计量

当企业通过可回收测试确认资产减值已经发生时，则需要计算该项减值的损失，该金额应等于资产的账面余额与其公允价值之差。一般而言，如果有相关资产的交易市场存在，则应使用该资产的市价作为公允价值；若没有，则应计算继续持有该资产所能产生的现金流的现值来确定其公允价值。

4. 无形资产的基础

一般而言，无形资产(intangible assets)具有 2 大特征：1) 没有实物形态，2) 不是金融资产。共以下六类：

- a. 与市场营销相关的无形资产(marketing-related intangible assets)
- b. 与客户相关的无形资产(customer-related intangible assets)

- c. 与艺术相关的无形资产(artistic-related intangible assets)
- d. 与合约相关的无形资产(contract-related intangible assets)
- e. 与技术相关的无形资产(technology-related intangible assets)
- f. 商誉(goodwill)

5. 无形资产的减值

可分为以下三类:

a. 有限期的无形资产

固定资产减值的方法完全适用于有限期无形资产的减值,即先根据资产的账面值与未来预计的现金流进行可回收测试;若确认减值已发生,则根据资产的账面值与资产的公允价值(未来预计现金流的现值)计算减值损失。

b. 无限期的无形资产(非商誉)

对于无限期无形资产而言,企业无需进行可回收测试,因为无限期意味着企业无法预计未来现金流(它可以是无穷大)。因此,企业只需将该无形资产的公允价值与其账面值进行比较;若公允价值小于账面值,则可以确认减值已发生。

c. 商誉

商誉的减值方式有别上述 2 类无形资产的减值方式。总体上,商誉的减值分为 2 步:1) 判断被收购方的公允价值是否低于其账面值?若是,2) 判断隐含的商誉价值是否低于原先的商誉价值?若是,则对商誉进行减值处理。

1.2.2 负债计量

1. 短期负债再融资

流动负债(current liabilities)是指企业所承担的义务，而且企业应在 1 年或长于 1 年的一个经营周期内，以现有的流动资产或通过产生其他的流动负债来清算此项义务。

企业通过长期负债的方式来其进行融资的短期负债(short-term debt expected to be refinanced)不应继续划分为流动负债，需满足以下 2 项条件：

- a. 企业必须显示其有意图以长期的方式来为为短期负债再融资。
- b. 企业必须显示其有能力完成此项再融资方案。

再融资的能力可以通过 2 个路径来证明：1) 企业在资产负债表日之后，报表披露之前，通过发行长期负债或权益的方式来为短期负债进行实际再融资；2) 企业签订了某项融资协议，该协议明确允许企业以长期的方式为短期债券再融资。

2. 或有事项

或有事项(contingency)指向的是现有包含着不确定性的情形或状况；这些事项在未来可能会给企业带来利得或损失，而最终的确定取决于未来某些事件的发生与否。

a. 或有利得

或有利得(gain contingencies)是指，获取某项资产或减少某些负债的权利；该项权利目前尚不确定，但最终可能成为现实。

典型的或有利得包括：1) 可能收到的由礼物、赠与和出售资产所产生的现金，2) 可能收到的政府的退税，3) 可能会有利好结果的悬而未决的诉讼，4) 损失向前结转。

在谨慎性原则下，企业不应确认或有利得，而是在或有利得很有可能出现时，在报表的附注中进行披露。

b. 或有损失

或有损失(loss contingencies)涉及可能出现的损失。由或有损失所导致的负债则被称为或有负债(contingent liability)。

当或有损失存在时，最终能到导致负债出现的事件，其发生的机率会有一个层级：

- i. 很有可能(probable)：发生的机率很高(大于 50%)
- ii. 有可能(reasonable possible)：介于较少可能与很有可能之间
- iii. 较少可能(remote)：发生的机率很低

当以下 2 个条件同时被满足时，企业应确认或有损失，即确认费用与负债：

- iv. 在财务报告公布之前，相关的信息显示，负债在报表日那天很有可能已经发生；如

果只是有可能发生，则只需在附注中披露即可。

- v. 损失的金额可以进行合理的预估。

如果上述的任意一项条件无法满足，但损失发生的机率至少为有可能，则或有损失需要在报表的附注中进行披露。

常见的或有损失包括：未决的诉讼或仲裁，产品的质保成本、债务担保和环境污染的治理等。

- c. 保修成本

保修(warranty)是企业对于消费者在质量做出的承诺；在产品的品质或功能出现问题时，此项承诺可以让消费者要求企业采取必要的措施使产品恢复到原有的品质或功能。

在配比原则(matching principle)的要求下，在确认销售收入时，企业必须确认与之相关的保修费用。

- i. 保修费用法(expense warranty approach)

保修费用法是首先预估未来可能会发生的成本金额，并在当期确认为费用与或有负债；然后，在保修实际发生时，从或有负债中扣除相应的金额，椰浆应计法(accrual method)。

- ii. 保修销售法

除了基本质保以外，企业会以“出售服务”的方式向消费者提供额外的质保承诺。在这种情形下，企业额外获取了一笔需要递延的收入(unearned revenue)；这笔收入应在质保合约的有效期内，以直线法的方式逐年确认。

3. 表外融资

表外融资(off-balance-sheet financing)是指，一种避免记录负债的借款方式。企业利用表外融资的一个主要原因是将负债转移到表外可以提高资产负债表的质量，这样就能使企业更容易并以更低的成本进行融资。

- a. 形式

- i. 非合并子公司

非合并子公司(non-consolidated subsidiary)是指母公司持股比例不到 50%的子公司，在 GAAP 准则下不需要进行合并。

- ii. 特殊目的实体

企业建立一个特殊目的实体(special-purpose entity, SPE)是为了从事一些特殊项目。通过 SPV 获得资金的企业是不需要在自己的账上报告有关资产或负债。

iii. 经营租赁

公司将负债放置在表外的另一种方法就是经营租赁(operating lease)。公司租赁资产而不是拥有资产，所以只需要报告每期的租赁费用并在附注中对交易加以披露。

iv. 出售应收账款

附有追索权的应收账款出售(sales of receivables with recourse)曾经是表外融资的一种方式。企业将应收账款的权利转移给一家负责回收应收账款的金融机构。因此，该公司会从该金融机构收到账款并从资产负债表上除去应收账款。然而，在附有追索权的情况下，应收账款的出售方仍然会对这些应收账款负有责任。这种可能的或有负债并不会在资产负债表上体现出来。

b. 相关法律规定

美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board, FASB)增加了对相关事宜的报告要求。

美国证券交易委员会(Securities Exchange Commission, SEC)也根据《萨班斯法案》(the Sarbanes-Oxley Act of 2002)的规定要求上市公司披露相应的内容，并以表格的形式披露所有的合约债务(contractual obligations)以及或有负债。

1.2.3. 所得税

由于会计准则和税法的基本意图不一致，所以两者在资产、负债、收入和费用的计量上存在着明显的差异，这导致了税前会计收益(pretax financial income)往往会不等于应税收益(taxable income)，而这种差异最终会使得企业在财务报表上报告的所得税费用(income tax expense)不同与企业所实际应付的所得税(income tax payable)。

1. 临时性差异

临时性差异(temporary difference)是指，一项资产或负债的税基与它在报表上金额的差异；这种差异会在未来产生应税或可以抵扣的金额。应税的金额(taxable amount)会使未来的应税收益上升，而可抵扣金额(deductible amount)会降低未来的应税收益。

所得税费用 = 应付所得税 + (递延所得税负债期末余额 - 递延所得税负债期初余额)

a. 递延所得税负债

所得税负债(deferred tax liability)是指企业会在未来增加其应付税款的金额；即就实际缴纳的所得税而言，当前的金额小于未来的金额。

b. 递延所得税资产

递延所得税资产(deferred tax asset)是由于产生了未来的可抵扣金额，使得未来的应付所得税小于所得税费用。

2. 永久性差异

当有些项目可以计入税前的会计收益但无法计入应税收益，或是能包括在应税收益中但排除在会计收益之外，就会导致某一既定财务年度内的税前会计收益与应税收益不一致，这种不一致就被称为永久性差异(permanent difference)。

由于永久性差异只存在于某一个既定的会计期间，而不会在未来产生应税或可抵扣的金额，所以永久性差异不会产生递延所得税的问题。

1.2.4. 租赁

GAAP 将租赁(lease)定义为, 在一个特定的时间段内, 转让物业、厂房或设备使用权的协议。

租赁涉及到 2 个主体: 承租人(lessee)和出租人(lessor); 承租人获取资产的使用权, 出租人放弃该项权利。

1. 资本化的条件

租赁可以划分融资性租赁(capital lease)和经营性租赁(operating lease)。FASB 设定 4 项条件来确认某项租赁是否可以资本化(capitalization), 确定为融资性租赁:

a. 所有权转让测试

如果在租赁协议中规定, 租赁资产的所有权(ownership)最终会归承租人所有, 则该项租赁即为融资性租赁。

b. 议价购买权测试

议价购买权(bargain-purchase option)允许承租人以一个价格购入租赁的资产; 该价格应该在可行权时远远低于租赁设备此时预期的公允价值, 则为融资性租赁。

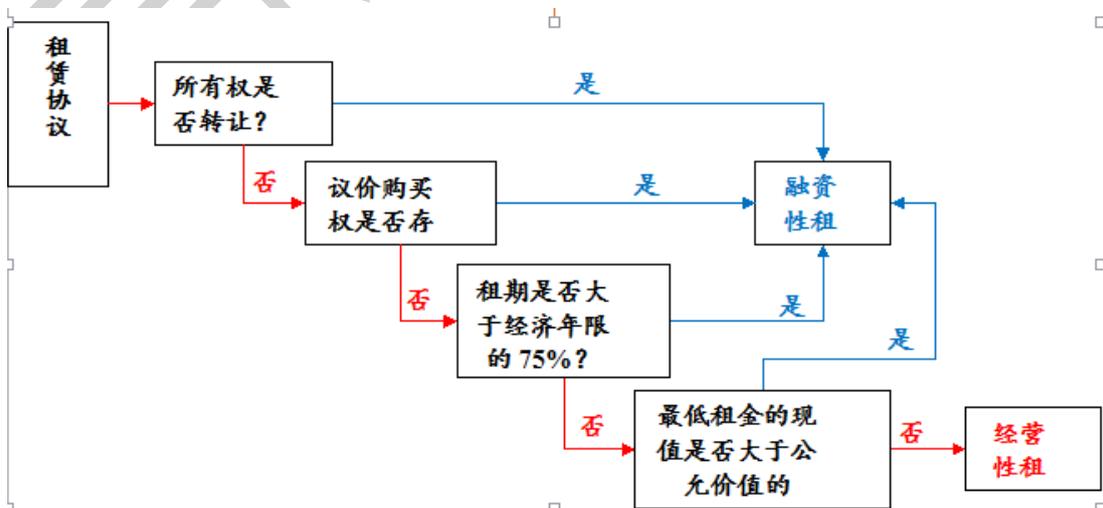
c. 经济年限测试

如果租期大于租赁设备经济年限(economic life)的 75%, 则出租人总体上将该设备的风险和收益都转移给了承租人。那么, 该项租赁可以被界定为融资性租赁。

d. 投资回收测试

- 如果最低租金的现值(present value of minimum lease payments)大于等于租赁设备现有公允价值的 90%, 则承租人应将此项租赁确认为融资性租赁。

下图为资本化判断的流程图:



2. 融资租赁的会计处理

以设备的公允价值计入租赁负债，全部租金的支付金额与设备公允价值(租赁负债)之间的差异，使用有效利率法对其进行摊销。

同时将设备确认为资产，每期进行折旧。

3. 经营性租赁的会计处理

在核算经营性租赁时，承租人不需要将租赁设备确认为资产，当然也不需要确认租赁负债。

承租人只需要记录每期的租金费用即可。

4. 两种租赁方式的比较

a. 相关费用的差异

从现金流出的角度(不考虑税盾)来看，融资性租赁和经营性租赁所支付的租金都是一样的，即每年年初都向出租人支付的租金。

但是就会计核算的费用而言，两者有着明显的区别：

i. 融资性租赁下

在融资性租赁下，每期的会计费用包括 3 项内容：折旧费用、执行成本和利息费用。

在该方法下，收益的变化模式是由低到高。

ii. 经营性租赁

在经营性租赁下，每期需要确认的费用只有一笔，即租赁费用本身。因此，在其他条件不变时，由于经营性租赁的费用不变，所以其所报告的收益也是不变的。

b. 对于报表的影响

i. 经营性租赁

在经营性租赁下，承租人只需要在损益表上确认每期的租金费用即可，在资产负债表表现上没有需要报告的事项。

ii. 融资性租赁

在核算融资性租赁时，承租人必须在资产负债表上报告资产和负债。这样使得融资性租赁会提高企业的财务杠杆，而经营性融资不会产生类似的问题。

此外，融资性租赁对于资产的确认会降低承租人的资产回报率(return on assets)。

1.2.5. 权益

1. 公司资本

在公司中，所有权权益(owners' equity)意味着股东的权益(stockholders' equity)或公司资本(corporate capital)，指的是公司的净资产(net assets)。

一般而言，在股东权益中最基本的 3 项内容应包括：

- 股本
- 资本溢价
- 留存收益

股本(capital stock)和资本溢价(additional paid-in capital)代表着股东的总投资金额或是公司的实收资本(paid-in capital)；该金额包括了普通股的面值及其发行的溢价。

留存收益(retained earnings)代表了公司赚取的资本(earned capital)，即公司通过日常的经营活动所产生的但尚未分配的利润。

a. 股票发行

i. 单一普通股的发行

公司的股本是通过普通股(common stock)账户来进行核算的，即根据公司已发行的普通股数量(issued shares)与普通股的面值(par value)进行核算的。

追加实收资本—普通股(additional paid-in capital on common stock)是通过已发行的普通股数量和普通股发行的溢价(premium)部分来确认的。

ii. 一揽子发行(lump-sum sales)

一揽子发行是公司在同一次融资时发行多种类型的权益证券。融资方需要将筹集的资金分配给不同的证券，主要的方法包括：比例分配法和增

量法。

➤ 比例分配法

➤ 在一揽子发行证券的公允价值已知的情况下，发行方就可以通过比例分配法(proportional method)，即根据公允价值作为分配基础，以此来分配融资的金额。

➤ 增量法

当公司无法确定所有证券的公允价值时，就可以使用增量法(incremental method)。这种方法要求以已知公允价值的证券作为分配的基础，将总的融资金额扣除这些证券的公允价值，然后将剩余的金额分配给公允价值未知的证券。

iii. 发行成本

在发行股票时，公司需要支付与之直接相关的费用，比如承销费用、会计费用、法务费用和税款等。这些费用的支付会减少公司实际的融资金额，因此，需要从发行所得中扣除。相应的会计处理为，借记“追加实收资本 - 普通股”账户。

b. 股票回购

股票回购就是公司回购自己的普通股。

公司在回购自己的股票之后，可以选择注销或是持有并进行再发行；若是选择持有，则回购的股票就成为了库藏股(treasury stock)。需要明确的是，库藏股不是公司的资产；当公司回购库藏股时，其资产和权益都会下降。

公司所持有的库藏股并不能使其获取相应的投票权、优先认购权(preemptive right)和收益权；其实质与公司未发行的股票(unissued stock)一样。

i. 购入

在回购库藏股时，公司以购入成本确认其入账金额，并作为权益的备抵项(contra account)报告在资产负债表上，以此来抵减权益的总额。

当公司回购库藏股时，需要根据回购的成本对留存收益进行限制(restriction on retained earnings)。当这些库藏股再发行时，此项限制自动撤销。

ii. 再发行

当公司再发行持有的库藏股时，其会计处理取决于再发行的价格。

➤ 等于成本

借记现金，贷记库藏股即可。

➤ 高于成本

高于成本部分计入“由库藏股产生的的实收资本”。

需要强调的是，以高于购置成本的价格出售库藏股不会产生利得(gain)，因为利得只会在处置企业所持有的资产时才会发生，而库藏股不是企业的资产。因此，溢价再发行库藏股不会影响公司当期的净收益。

➤ 低于成本

当低于成本再发行库藏股时，发行价格低于成本的部分需要贷记“由库藏股产生的的实收资本”账户。

但是当“由库藏股产生的的实收资本”的借方余额少于其贷方应发生的金额时，差异的金额需要从“留存收益”中扣除。

iii. 注销

在董事会的同意下，可以注销持有的库藏股。那么，公司已发行的股票数量会减少，与之相关的普通股和追加实收资本也会相应地减少。注销后的库藏股就变成了核定且未发行的股票。追加实收资本的减少额是根据注销库藏股数量相对于已发放股数的比例计算而得。

2. 股息政策

公司支付的股息通常是基于累积的未分配的利润或是追加实收资本。一般而言，股息的形式包括：现金股息、财产股息、清算股息、股票股息。

a. 现金股息

董事会宣告了当期的现金股息(cash dividend)之后，公司就会增加一项流动负债(应付股息)；宣告股息的那天被称为宣告日(declaration date)。

在经过了除权日(ex-dividend date)和登记日(record date)之后，公司会在支付日(payment date)向有权获取股息的股东支付股息。

支付股息的金额以在外流通的股票数量为准，公司持有的库藏股不享有获取现金股息的权利。

b. 财产股息

如果公司以资产而非现金的形式回馈股东，则支付的股息被称为财产股息(property dividend)。

公司通常是将持有其他公司的股票作为财产股息分配给股东。

在宣告财产股息时，公司应基于即将被分配的财产在宣告日的公允价值确认股息的金额，并根据财产的公允价值与账面值的差异确认相应的利得或损失。

c. 清算股息

当股息的支付不仅包括留存收益，而且还基于实收资本，则需要将其披露为清算股息(liquidating dividend)。因为来源于实收资本的股息意味着，分配给股东的回报不是公司的净收益。因此，将此类股息披露为清算股息可以避免误导投资者。

d. 股票股息

在发放股票股息时，公司并不分配其资产，而只是按比例向股东增发原面值的股票。此时，股东持有的股票数量会增加，但是其持股比例维持不变，公司的权益账面值也不会有任何变化。会发生变化的只是在外流通的股数(增加)，每股账面值和每股收益(下降)。

根据 GAAP 的要求，股票股息的会计核算分为 2 种不同的类型：小额发放和大量发放。

i. 小额发放

发放小于 20-25% 的股票股息被称为小额发放(small stock dividend)。这种股票股息应根据股票的公允价值进行核算，即留存收益减少的金额是增发股票的公允价值。

发放前与发放后的所有者权益的总额并没有发生变化。数字只是从留存收益分别转向了普通股(面值部分)和追加实收资本(溢价部分)。

ii. 大额发放

当公司发放股票股息的比例大于 20-25% 时，我们将其称之为大额发放(large stock dividend)。根据 GAAP 的要求，大额发放的核算必须基于股票的面值，即将增发的股票按照面值从留存收益转入普通股。

与小额发放一样，发放前与发放后的所有者权益的总额并没有发生变化。与小额发放不同的是，因为大额发放是基于面值来核算的，所以数字只是从留存收益转向了普通股。

3. 股票拆分

为了将股价调整至大多数投资者能够接受的范围内，公司会选择股票拆分(stock split)来实现这一目的。

股票拆分对权益账面值的总额没有产生任何的影响，数字也没有在各账户之间进行转移。从股票数量的角度来看，股票拆分所产生的结果与对应的股票股息是一样的，但是前者的面值按拆分比例下降了，而后者依然还是面值不变，使在外流通普通股的总面值上升。

4. 留存收益的限制(restriction/appropriation of retained earnings)

留存收益限制/拨备(restriction/appropriation of retained earnings)是指，董事会设定的政策，用于确定有部分留存收益不能用股息的发放。

留存收益的限制主要是基于 2 个原因：

- a. 法律要求：有些州的公司法规定，在回购库藏股时，必须进行留存收益的限制；限制的金额为库藏股的回购成本。
- b. 合约限制：企业在发行长期债券时，债券持有为了确保发行方持有足额的资产来偿付债券，会在债券契约中要求对留存收益进行限制。

公司应在财务报表中披露留存收益限制，并需详细说明与限制相关的法律或合约的条款及其相应的金额。

高顿财经CMA

1.2.6. 收入确认

收入(revenue)产生于企业的常规经营活动，一般可以包括：销售收入、费用、租金、利息、版税和服务收入。而利得(gain)并不产生于日常的经营活动，比如出售非流动资产的利得，与投资相关的未实现利得。

1. 在销售时确认

根据 FASB 第 5 号概念框架(Concepts Statement)，企业在确认收入时应满足 2 项条件：收入已实现或是可实现，已赚取。

- 已实现(realized) - 当企业通过交换商品或服务获得了现金或获取现金的权利
- 可实现(realizable) - 当企业通过交换商品或服务获了资产，该资产可以转换成确定金额的现金或获取现金的权利
- 已赚取(earned) - 当企业在实质上已完成了其应做的事项，并以此有权获取以收入为形式的利益，即当收益的过程已完成或实质上已完成

a. 有回购协议的销售

企业可以通过附有一个“回购协议”的商品销售(sales with buyback agreement)来进行短期融资。

由于出售方持有“出售”商品的所有权和控制权，所以存货只是临时地存货存放在购入方的资产负债表上。若回购协议中明确规定了规格价格，且该价格高于存货的成本及其相异的保管成本，则出售方需要在报表上报告存货及其与此项交易相关的负债。

b. 有退货权的销售

根据 FASB 的规定，出售可退货的商品，只有在同时满足了以下 6 项条件之后才能确认收入：

- 在销售日，出售方的价格是固定或是可以确定的
- 购入方已向出售方支付了货款，或是有义务向出售方支付，而且此项义务不会随着再销售的发生而变化
- 在出现产品被盗或损坏的情况下，购入方对出售方的义务不会发生变化

- 购入方获取用于再销售的产品，其经济实质与出售方不一致
- 对于购入方再销售产品所产生的未来事项，出售方不承担重大责任
- 出售方可以合理预估未来的退货率

c. 贸易负载和渠道堵塞

当企业为了在报表上显示其并不真正拥有的销售收入、利润和市场份额时，就会鼓动它们的客户大量采购其商品，而这些采购量肯定大于其客户的销售量，这种行为就被称为贸易负载(trade loading)。

类似的行为也会在软件行业发生，被称为渠道堵塞(channel stuffing)。在渠道堵塞中，软件制造商会通过大幅的折扣促使批发商超额购入(overbuy)。

2. 在销售前确认

在有些情况下，企业需要在完工和交付之前确认收入，最典型的情形就是长期工程(long-term contract)的收入确认。

a. 完工百分比法

在完工百分比法(percentage-of-completion method)下，企业根据工程开展的进度来确认收入和毛利。当工程进度、收入和成本都能合理预估，且满足以下所有条件时，就应当采用完工百分比法：

- 协议中明确规定，合约双方的法定义务，交易的内容及其结算的方式
- 买方能预期根据合约规定的内容履行其所有义务
- 建造方能预期履行其合约义务

i. 一般核算模式

完工百分比法的关键所在就是确定工程的完工进度，以此来认定当期可以确认的收入和毛利。最常见的确认完工进度的方式是以成本为基础的 (cost-to-cost basis)。

在此种方法下，企业根据截止到某一时点的累计成本与预计完工所需要的总成本来推算出完工的百分比，相关公式所示如下：

$$\text{完工百分比} = \frac{\text{截止到当期期末的累计成本}}{\text{截止到当期期末预期完工的总成本}}$$

当期期末可以确认的成本(当期实际发生的成本) = 截止到当期期末的累计成本 - 截止到上期期末的累计成本

截止到当期期末累计的总收入 = 预计总收入 × 完工百分比

当期期末可以确认的收入 = 截止到当期期末累计的总收入 - 截止到上期期末已确认的总收入

当期可以确认的毛利等于当期可以确认的收入减去当期实际发生的成本。

在建工程(contruction in progress)账户用于核算在建造过程中发生的成本及其每期可以确认的毛利；该账户的功能类似于存货账户。而作为存货账户的备抵项，在建工程结算(billings on construction in progress)账户用于处理累计的收款情况。

ii. 长期工程的损失

在完工百分比下，长期工程的损失有 2 种处理的方式：当期亏损和整体亏损。

➤ 当期亏损

在长期工程的建造过程中，若预计的总成本大幅上升，但尚未超过预计的总收入时(项目整体还是盈利的)，就会在当期出现亏损。

➤ 整体亏损

当工程的预计总成本出现井喷式上升时，可以在某一时点预计该项目在整体上都会出现亏损。

b. 全部完工法(completed-contract method)

全部完工法要求企业只有在工程完工时才确认收入和毛利。

在全部完工法下，企业每期都要确认工程的成本和收款的情况，这与完工百分比法类似。但是该方法不允许企业确认当期的收入和毛利，而是在工程完工时才予以确认。

c. 完工法

在有些特殊情况下，企业一旦完成生产(尚未出售)就可以确认收入。贵金属开采企业和农产品种植企业就可以使用这种方法来确认收入。

3. 在销售后确认

a. 分期付款销售方(installment-sales method)

分期付款销售法要求企业在销售时确认销售和销货成本(cost of goods sold, COGS)，同时递延与当期销售相关的毛利。企业只有在收款时才能确认收益，而不是在销售时。

b. 成本回收法(cost-recovery method)

在成本回收法，企业只能在收到货款且超过销货成本时，才能确认毛利。当企业无法合理预计其货款的可回收性(collectibility)时，可以使用此种方法。此外，应收账款的收回具有很高的不确定性时，也应采用此种方法进行核算。

c. 预收款法(deposit method)

若出售方在将商品转移至购入方之前收到了与之相关的货款，就需要使用预收款法进行核算。由于在收款时，商品的所有权和风险尚未转移，所以出售方不能将此笔款项确认为收入，而是在资产负债表上确认为负债。与此同时，出售方继续在资产负债表上报告尚待发货的商品。当销售实际发生时，即指定商品转移至购入方时，即可确认收入。

1.2.7. GAAP 与 IFRS 的差异

1. 财务报告的披露要求

GAAP	IFRS
没有要求提供用于比较的信息	要求提供之前年度的用于比较的信息

2. 收入确认

GAAP	IFRS
长期工程可以使用完工百分比法或是全部完工法	长期工程只能使用完工百分比法

3. 无形资产

GAAP	IFRS
研究和开发的费用不能资本化	研究费用不能资本化，开发的费用可以可以资本化
减值损失是基于资产的账面值和公允减值	减值损失是基于资产的账面值和可收回金额
减值损失不得转回	除商誉外，减值损失可以转回

4. 存货

GAAP	IFRS
可以使用后进先出法	不能使用后进先出法
存货应根据成本与市价孰低原则进行计量； 指定的市价已经介于上限(可实现净值)与下 限(可实现净值扣除正常利润)之间	存货应根据成本与市价孰低原则进行计量； 指定的市价为可实现净值
之前的减值损失不得转回	之前的减值损失可以转回

5. 租赁

GAAP	IFRS
对于包含着土地和建筑物租赁交易，在租赁 开始时，若土地的公允价值大于等于整个租 赁公允价值的 25%，则承租人必须将土地和 建筑物分开计量	对于包含着土地和建筑物租赁交易，土地和 建筑物必须分开计量，除非土地的金額非常 小

6. 长期资产

GAAP	IFRS
在资产建造期间，发生的借款利息可以资本化，并以加权平均累计的费用作为计算的基础	在资产建造期间，发生的借款利息可以资本化，并以实际借款成本减去借款的投资收益作为计算的基础
先根据资产的账面值与持有资产所获的现金流判断减值是否已发生；若已发生，则根据资产的账面值与持有资产所获现金流的现值确认减值损失	先根据资产的账面值与可收回金额判断减值是否已发生；若已发生，则根据资产的账面值与可收回金额确认减值损失；可收回金额为“使用价值”(value-in-use)和“公允价值扣除处置成本”的更高者
减值损失不得转回	减值损失可以转回