

会计学

2026年7月

铃木翔太

目录

- 01.会计学基础概览
- 02.财务会计与管理会计的比较
- 03.损益表 (P/L) 详解
- 04.资产负债表 (B/S) 详解
- 05.现金流量表 (C/S) 详解
- 06.财务三表的关联
- 07.指标分析 (经营分析)
- 08.管理会计 (面向内部经营的会计)
- 09.预测财务报表的编制
- 10.控制系统
- 11.可持续发展会计 / ESG报告
- 12.数字会计 / 技术会计
- 13.国际会计准则 (IFRS) 基础
- 14.数据资产 / 加密资产的会计处理
- 15.人力资本会计 / 无形资产的计量
- 16.行为会计学 / 预算博弈
- 17.会计伦理 / 内部控制 / 舞弊预防

01

会计学基础概览

理解企业活动的机制，系统掌握财务三表的基本结构和会计的核心概念。这是构筑作为支持经营判断的“语言”——会计学基础的第一步。

什么是会计学

会计学是为了将企业的经营活动进行数值化、定量化和可视化的“商业通用语言”。它能够连贯、综合地捕捉复杂的经济活动，并成为以易于利益相关者理解的形式传递信息的基础。

构建外部信任

与投资者、银行、交易伙伴等外部利益相关者沟通的关键工具。它以透明、客观的方式传达企业财务状况与经营成果，是构建各方信任关系的通用标准。

内部决策基础

支撑经营战略制定、事业计划验证及部门业绩评估的核心依据。通过分析历史业绩数据预测未来趋势，为资源分配决策与经营优化提供关键指标。

计量单位：货币价值

所有企业经济活动均以“货币价值”为统一尺度计量，通过分析资金的“投入（Input）”与“产出（Output）”差额，客观衡量企业的盈利水平与成长潜力。

企业活动的4个步骤（资本的循环增殖运动）

企业活动可以理解为一个高效循环并增加资本的过程。这四个周期的循环往复，构成了企业持续成长与发展的核心动力机制。

01 资金筹集

通过股东出资、银行借款等多元方式，筹集事业启动与扩张所需的初始资金，构筑企业开展经营活动的资本基石，是企业运转的起点。

02 资产投资

把筹集到的资金合理配置到工厂设备、生产机械、实体店铺、技术研发等有形与无形资产上，搭建起支撑事业运营的生产基础，打造企业核心竞争力。

03 价值提供与收益获取

依托投入的资产开展运营，为客户提供契合需求的优质产品与服务，以此获取对应的销售收入，这是保障企业盈利性、维持经营运转的核心环节。

04 利润分配与再投资

将经营所得利润按比例分配给股东，剩余部分投入新业务拓展与技术研发等领域，实现资本的积累与增值，推动企业实现可持续的长期成长。

会计学的主要工具（财务三表）

“财务三表”是综合展示企业财务状况和经营成果的核心指标体系。它们从不同侧面揭示企业的健康状况和活动实态，为投资者和经营者提供不可或缺的决策信息，是读懂企业的“通用语言”。

01 损益表 (P/L)

汇总一定期间的收益与费用，核算最终利润或亏损。它是体现企业“盈利能力”与经营成果的**流程型动态指标**，直观反映企业经营的“造血”效率与业绩表现。

02 资产负债表 (B/S)

定格特定时间点的资产、负债与净资产构成。它是展现企业财务结构与“家底厚薄”的**快照式静态指标**，清晰呈现企业的财务根基与抗风险能力。

03 现金流量表 (C/S)

追踪期间内现金的实时流入与流出轨迹。它是衡量企业“资金周转健康度”与生存韧性的**关键流量指标**，如同企业运营的“血液脉搏”，决定短期偿债与持续经营能力。

关键在于三表的联动分析

仅凭单一报表无法看清企业全貌：损益表盈利但现金流枯竭，会直接引发资金链断裂危机；资产负债表显示规模庞大但负债高企，则暗藏财务风险。只有理解三表间的勾稽关系与联动逻辑，将盈利、家底与现金流结合分析，才能穿透数据表象，还原企业真实经营状况，做出精准的经营判断与投资决策。

【最新动态专栏】 会计的角色变革与非财务信息的整合

在2026年，会计功能正从传统的“记录与报告”向“支持战略决策”深度进化，旨在最大化企业长期价值。将ESG等非财务信息与财务数据进行深度整合，已成为衡量企业可持续发展能力与投资价值的核心要素。



非财务信息的重要性持续攀升，ESG表现不仅影响企业的品牌形象与社会公信力，更直接关联到企业的融资成本、市场估值以及长期的经营韧性，成为投资者决策的关键依据。

成为战略伙伴

会计部门从事务处理转向战略支持，深度参与预算管理、经营改善与决策制定，成为塑造企业长期发展战略、提升核心竞争力的关键角色。

财务与非财务整合

将气候变化、人才发展、公司治理等非财务指标与营收、利润等财务数据并重披露，构建更全面的企业价值评估体系，客观反映企业的长期增长潜力。

国际准则标准化

ISSB制定的ISRS1与ISRS2等准则已成为全球共识，推动可持续发展相关信息在国际资本市场实现标准化披露，为跨境投资与价值评估提供统一标尺。

数据驱动型经营

依托AI与大数据技术，突破传统事后核算局限，实现对市场趋势与经营成果的实时预测，助力企业做出更敏捷、科学的动态决策与数字化转型。

02

财务会计与管理会计的比较

企业的会计系统大致分为向外部利益相关者提供信息的“财务会计”和支持内部经营判断与决策的“管理会计”。理解两者在目的和规范上的差异，是理解经营视角的第一步。

财务会计：面向外部利益相关者

依据法律法规和准则，向包括投资者和债权人在内的外部披露财务信息。

管理会计：面向经营决策支持

为辅助管理层决策而提供的灵活、战略性的内部信息，助力经营策略制定。

财务会计与管理会计的比较

财务会计和管理会计是目的和使用者根本不同的两大会计领域。它们肩负着向外部公正报告和支持内部决策这两种不同使命，在企业经营中扮演着相互补充的重要角色。

01 目的：外部报告 vs 内部决策

财务会计 向外部公正披露企业经营状况，基于过去的业绩，客观反映企业财务现状与经营成果。	管理会计 支持经营判断，助力面向未来的计划制定与改善，为企业战略与运营提供决策支撑。
---	--

02 使用者：外部利益相关者 vs 内部经营层

财务会计 服务于投资者、银行、交易伙伴、税务机关等外部第三方，用于评估企业信用与价值。	管理会计 面向企业内部，供经营者、部门负责人及现场管理者使用，支撑内部管理与业绩评价。
---	---

03 规则：法定合规 vs 自由设计

财务会计 严格遵循公司法、企业会计准则等法定规范，强调数据的统一性、规范性与公允性。	管理会计 无强制性法定规则，可根据企业经营课题与管理需求，灵活设计核算体系与分析维度。
--	---

04 时间轴：过去记录 vs 未来预测

财务会计 事后汇总并报告过去一定期间（通常为一年）的交易与经营业绩，属于“回顾性”记录。	管理会计 聚焦未来，用于销售与成本预测、预算编制，以及PDCA循环的持续优化与落地。
--	--

【最新动态专栏】 AI带来的边界消融

会计的“一体化方法”正在加速

将财务会计积累的业绩数据，即时联动到管理会计的“预测·决策”环节中。会计的功能正从传统的“记录历史”，无缝进化到“着眼未来的经营支持”，实现数据价值的深度挖掘。

实时消除时间滞后

AI带来的自动化和预测分析，彻底消除了月末调整的繁琐流程与数据汇总的延迟。经营者可随时掌握最新财务状况，不再受限于固定报表周期，对市场变化做出迅速而准确的反应。

对经营的影响：边界的消融不仅是业务效率的提升，更是打破了数据孤岛，实现基于实时数据的战略性经营判断，这是大幅提升企业市场竞争力与决策敏捷度的关键所在。

像AI Conto这样的智能会计界面，超越了单纯的数据输入，提供实时的财务可视化和经营洞察，从根本上改变了会计工作的价值。

03

损益表 (P/L) 详解

损益表是财务报表的核心，它汇总企业在一定期间内的收益与费用，明确最终的利润或亏损。通过追踪从销售额到最终利润的“资金流向”，它被用作客观评估企业收益性、事业成长性和经营效率的重要分析指标。

P/L的结构

損益計算書				単位：千円	
		科目	金額		
会社の 本業の 経営成績		売上高		1,000,000	+
		売上原価		500,000	-
		売上総利益		500,000	
		販売費及び一般管理費		300,000	-
		営業利益		200,000	
会社の 通常の 経営成績		営業外収益			
		受取利息	1,000		
		受取配当金	2,000		
		営業外収益合計		3,000	+
		営業外費用			
		支払利息	800		
		為替差損	200		
		営業外費用合計		1,000	-
経常利益		202,000			
最終的な 経営成績		特別利益			
		固定資産売却益	100,000		
		特別利益合計		100,000	+
		特別損失			
		投資有価証券売却損	50,000		
		特別損失合計		50,000	-
		税引前当期利益		252,000	
		法人税、住民税及び事業税		100,800	-
当期利益		151,200			
収益－費用＝利益					

01 主营业务的收益基础：营业利润

从销售额中扣除销售成本算出销售毛利，再减去销售费用及一般管理费用得出。它是企业核心业务创造的利润，是衡量事业可持续性最重要的指标。

02 全部常规活动的收益：经常性利润

在营业利润的基础上，加上营业外收益（如收到的利息、股息等），再扣除营业外费用（如支付的利息等）计算得出。它显示了企业常规业务活动与金融活动合计的收益性。

03 最终利润：本期净利润

在经常性利润的基础上，加减特别损益得出税前利润，再扣除法人税等后的余额即为本期净利润。这是向股东分配股息以及企业内部留存（未来成长资金）的来源。

P/L的分析要点

01 销售额

是把握事业规模变化趋势的基础指标，也是衡量企业成长性的重要标准。通过与过去数据和行业平均值比较，可定量分析市场份额的扩大情况以及企业销售能力的变化趋势。

02 营业利润

评估主营业务盈利能力最核心的指标。通过销售营业利润率来量化收益水平，以此判断企业成本管理的实际效果、商业模式的收益结构是否健全，以及产品或服务的定价策略是否合理。

03 经常性利润

反映企业全部常规经营活动的盈利水平，除主营业务收益外，还涵盖利息、股息收入及有价证券买卖损益等营业外收支。这一指标是观察企业收益稳定性、判断业务多元化对盈利影响的关键依据。

04 本期净利润

代表企业经营活动的最终成果，是扣除法人税等各项税负后的剩余利润。它是向股东派发股息、进行内部留存积累的核心资金来源，也是判断企业发展根基是否稳固、未来投资与成长潜力的重要依据。

P/L的会计原则

损益表是为了恰当反映企业经营成果，基于若干核心会计原则编制的。这些原则明确了收益和费用的记账时机，保证了财务信息的可靠性与可比性，是理解企业真实经营状况的基础。

01 权责发生制

不以现金收付为依据，而是在费用实际发生（债务确定）时记账。这一原则能真实捕捉企业当期实际承担的成本，而非仅体现资金的流出时点。

02 实现原则

不以现金到账为依据，而是在销售行为完成（商品交付或服务结束）时确认收益。这优先反映了经济业务的实质，而非资金回笼的时间点。

03 配比原则

为获取当期收益而产生的费用，必须与该收益在同一会计期间内确认。这是准确核算期间利润、客观评价企业经营业绩的核心逻辑。

经营成果的真实反映：遵循这些原则，能让损益表超越单纯的现金流水视角，精准反映企业在一定期间内创造的价值和承担的成本，为投资者判断盈利能力、经营者优化决策提供可靠的财务依据。

04

资产负债表 (B/S) 详解

资产负债表是在特定时间点“静态”捕捉企业财务状况的快照。它基于基本方程式“**资产=负债+净资产**”，明确企业拥有的资源（资产）、其筹集来源即他人资本（负债）和自有资本（净资产）的构成，清晰展示企业经营的财务基础与资本结构。

B/S的结构

貸借対照表				金額単位:千円
資産の部		負債の部		
流動一資産	0	流動負債	0	
現金および預金	10,000	買掛金	80,000	
売掛金	150,000	短期借入金	50,000	
棚卸資産	80,000	未払金	20,000	
未収入金	20,000	未払法人税	5,000	他人資本
前払費用	5,000	流動負債合計	155,000	
流動資産合計	265,000	固定負債	0	
固定資産	0	長期借入金	140,000	
有形固定資産	0	固定負債合計	140,000	
建物	60,000	負債合計	295,000	
建物付属設備	500	純資産の部	0	
機械装置	1,000	株主資本	0	
車両運搬具	800	資本金	50,000	
土地	80,000	利益剰余金	0	
無形固定資産	0	任意積立金	10,000	
ソフトウェア	2,000	繰越利益剰余金	57,300	自己資本
投資その他資産	0	利益剰余金合計	67,300	
出資金	500	自己株式	△500	
保険積立金	2,000	株主資本合計	116,800	
固定資産合計	146,800	純資産合計	116,800	
資産合計	411,800	負債・純資産合計	411,800	

资产负债表（B/S）基于“资产=负债+净资产”的会计恒等式，反映企业特定时间点的财务状况。左方体现资金的用途（资源投向何处），右方体现资金的来源（资源从何而来），遵循会计平衡法则，左右两边的合计金额始终相等。

01 资产（资金的用途）

- 流动资产：现金、存款、应收账款、库存等短期可变现的资产。
 - 固定资产：建筑、设备、土地、专利等长期使用的资产。
- 企业运营持有的“价值集合”，是资金的具体去向。

02 负债与净资产（资金来源）

- 负债：借款、应付款、贷款等需偿还的“他人资金”。
 - 净资产：股本、留存收益等无需偿还的“自有资金”。
- 企业筹集资金的两大渠道，构成资金来源总和。

💡 会计基本原则：资产总计 ≡ 负债总计 + 净资产总计（会计恒等式，左右两侧永远保持平衡）。

流动资产与固定资产

为了准确把握企业的财务状况，必须基于“流动性”对资产进行分类。这种区分是评估短期资金周转安全性和长期事业基础强度的基础，也是财务分析与风险判断的核心依据。

01 流动资产 (Current Assets)

一年内可变现或耗用的短期资产

与企业日常运营直接挂钩，是衡量短期偿债能力、资金灵活性及抗风险能力的关键指标，反映企业即时变现的能力。

典型构成：货币资金（现金/存款）、应收账款、存货（商品/原材料）、预付账款及交易性金融资产等。

02 固定资产 (Fixed Assets)

持有期超一年的经营性长期资产

构成企业核心生产能力与长期竞争力的物质基础，支撑企业持续经营与价值创造，其价值通过折旧或摊销方式逐步计入成本。

典型构成：厂房设备、土地使用权（有形）；专利权、软件、商标（无形）；对子公司或联营企业的长期股权投资等。

区分流动与固定资产，不仅能评估企业短期的财务安全，更能洞察其长期发展的资源储备与产业竞争壁垒，是财务报表分析的核心起点。

B/S的分析要点

01 资金的用途

从资产的构成中把握资金分配到了哪里。确认设备投资的充实度和现金持有量的适当性，分析企业事业基础的强度和资金的灵活性。

02 资金的筹集

验证负债与净资产的平衡。自有资本比率越高，财务越稳定。从负债的期限构成（短期・长期）评估偿还风险和对利率变动的抵抗力。

03 流动性的评估

用流动比率和速动比率衡量短期支付能力。判断营业周期内的资金周转是否顺畅，能否应对突发的资金需求。

04 财务的安全性

从固定比率和现金流的角度评估长期财务的健全性。判断是否具备抵御经济环境变动的能力，以及因外部冲击导致经营动摇的风险是否较低。

折旧与存货评估

为了准确反映企业的财务状况，固定资产的折旧和存货资产的适当评估至关重要。这些会计处理直接影响资产负债表（B/S）的资产价值和损益表（P/L）的利润，是经营判断的重要指标，也是理解企业真实经营成果的关键环节。

固定资产的折旧

核心概念：建筑物、机械设备等长期资产的价值会随使用与时间自然损耗，需将这部分损耗分期计入费用，实现成本与收益的配比。

会计特征：属于无现金流出的“非现金费用”，计算经营现金流量时，需把折旧额加回营业利润，还原企业真实的现金创造能力。

主要方法：定额法（年限平均，每年折旧额一致）与定率法（加速折旧，前期折旧多、后期少）是最具代表性的两种计提方式。

存货资产的评估标准

核心原则：遵循“成本与市价孰低法”，即按存货的取得成本和当前市场价格中较低者评估，充分体现会计的谨慎性原则。

计价方法：包含先进先出法（FIFO）、加权平均法、移动平均法等，企业选定后需持续使用，不得随意变更以操纵利润。

经营影响：评估方法直接决定销售成本的高低，进而影响当期净利润与资产负债表中的存货价值，是财务分析的核心变量。

关键点：折旧与存货评估不仅是会计核算规则，更是衡量企业资产质量、盈利真实性与未来投资价值的重要依据，保持会计处理的透明性与一致性是财务合规的基础。

【最新动态专栏】ISSB准则对B/S的影响

根据2026年正式施行的IFRS S2《气候相关披露准则》，企业被赋予定量披露气候变化对财务报表影响的法定义务。该准则的实施将对企业的有形固定资产估值、减值测算及长期财务规划产生尤为显著的影响。

ESG成为财务核心指标

随着ISSB准则的引入，气候风险不再是单纯的非财务信息，而是升级为直接影响损益表（如折旧、资产减值损失）和资产负债表数值的“财务因素”。这使得企业将ESG理念深度整合到经营战略与财务决策中，成为不可或缺的核心要求。

01. 减值损失的计账

若气候变化导致资产的未来收益能力出现长期不可逆的下降，企业需重新评估资产可收回金额，执行减值测试并计提相应减值损失。典型如地处洪水高风险区域的工厂设备、受极端气候影响导致产能受限的基础设施等，均需据此调整资产价值。

02. 报废损失的发生

随着全球碳排放权交易制度持续收紧、市场向绿色低碳加速转型，传统高碳资产（如化石燃料开采设备、燃煤发电设施）可能面临技术上或经济上的提前淘汰，其账面剩余价值将全额或部分确认为报废损失计入当期损益。

05

现金流量表 (C/S) 详解

现金流量表是揭示仅从利润中无法看到的企业真实健康状况的指标。它追踪经营、投资、财务活动中的现金流入与流出，定量把握企业资金周转的安全性和未来的增长潜力。

C/S的分类

01 经营CF (经营活动)

与企业的主营业务（采购、制造、销售）直接相关的现金收支，是企业维持日常运营、保障生存基础的核心现金流来源。

例：销售商品收回的货款、支付供应商的采购款项、向员工发放的工资及劳务费

02 投资CF (投资活动)

为支撑企业未来增长、提升生产力而进行的长期资本性收支，直接反映企业的发展潜力与战略布局方向。

例：购置生产设备与厂房、收购子公司或并购项目、购买有价证券进行长期投资

03 财务CF (财务活动)

围绕资金筹集、债务偿还与股东回报展开的收支，决定了企业的资本结构、资金成本与股东权益回报。

例：向银行申请经营贷款、发行企业债券融资、向股东派发股息、回购公司流通股股票

Cash Flow Statement Company XYZ		
FY Ended 31 Dec 2023		
All Figures in USD		
Cash Flow From Operations		
Net Earnings		2,000,000
Additions to Cash		
Depreciations		10,000
Decrease in Accounts Receivable		15,000
Increase in Accounts Payable		15,000
Increase in Taxes Payable		2,000
Subtractions From Cash		
Increase in Inventory		(30,000)
Net Cash From Operations		2,012,000
Cash Flow From Investing		
Equipment		(500,000)
Cash Flow From Financing		
Notes Payable		10,000
Cash Flow for FY Ended 31 Dec 2023		1,522,000

现金流量表是企业的“血液”，它将现金流动情况直观可视化，是判断企业财务健康程度、持续经营能力和未来增长潜力的关键核心指标。

C/S的分析要点

01 经营CF的正负

这是判断企业是否能自我造血的基本标准。持续为正是企业最理想的状态，是稳定盈利能力和现金生成能力的证明，也是企业生存与发展的根基所在。

02 投资CF的成长性分析

它显示了为未来增长而进行的设备投资、并购（M&A）等资金动向。通常因资金支出较多呈现负值，其规模直接反映企业的增长战略布局与未来投资意愿的强弱。

03 财务CF的资金结构

掌握资金筹集（银行借款、股票发行）与资金返还、股东分红的实际状况。通过这些数据可评估企业资本结构是否健全、债务偿还能力强弱，以及对股东的投资回报水平。

04 自由现金流 (FCF)

由“经营活动现金流 - 投资活动现金流”计算得出，是衡量事业活动整体产生的可自由支配现金的核心指标，也是判断企业可持续经营、股东回报能力及新业务再投资潜力的关键依据。

现金与利润的偏差 (营运资本)

损益表中的利润与现金流量表中的现金增减之间经常会产生偏差。其核心原因在于**营运资本 (Working Capital, WC)** 的变动，这是判断企业资金周转健全性的最重要指标之一，直接反映了资金效率的高低。

营运资本 (WC) = 应收账款 + 存货资产 - 应付账款 (购买款)

它代表了与经营活动直接相关的流动资金，是衡量企业资金周转效率的“晴雨表”。

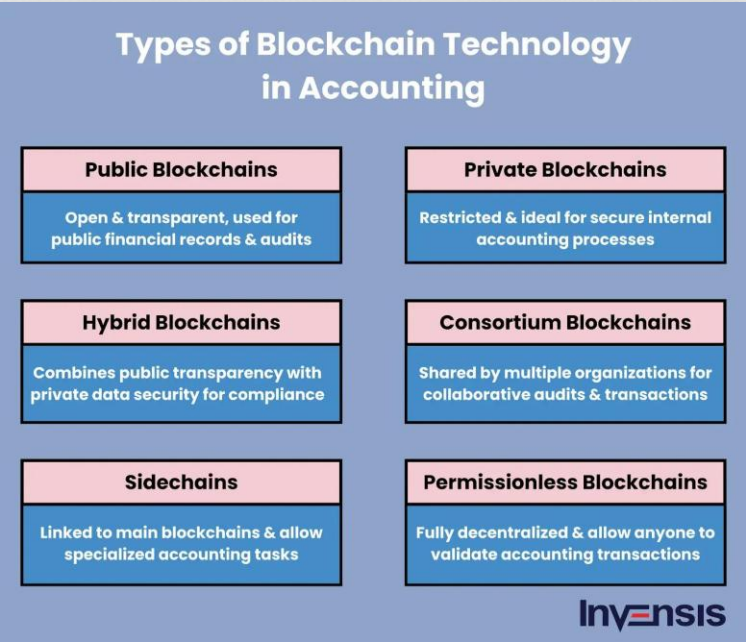
营运资本增加 → 现金流出

随着销售规模扩大，应收账款（未收回款项）和存货资产（库存）通常会随之增加。这些资产占用了企业的现金流，因此营运资本的增加意味着企业实际持有的**可用现金减少**，形成资金的占用效应。

成长型企业需要追加资金

处于高速增长阶段的企业，营运资本的增加幅度往往显著高于利润增速。即便账面盈利，企业也可能面临资金短缺，因此不可避免地需要依赖银行借款或股权融资等**外部资金筹集**来支撑持续扩张。

【最新动态专栏】 区块链提升CF信息的可靠性



图：区块链技术在现金流管理中的应用场景示意

区块链的分布式账本技术实现了交易的实时验证与不可篡改，从源头保障了数据的真实性，这不仅提升了企业现金流信息的透明度，更从根本上增强了投资者与合作伙伴对财务数据的信任基础。

智能合约：提升现金流的可预测性

基于预设契约条件自动执行支付与结算，消除人为干预与操作延迟。现金流的发生时间、金额与流向被精准锁定，大幅提升资金计划的精度，让企业资金调度更具前瞻性与可控性。

不可变账本：审计提效与信任加固

分布式账本记录的数据不可篡改，第三方审计流程得以简化，核查效率显著提升。同时，这一特性为投资者、金融机构提供了可靠的CF信息背书，强力构建起市场对企业财务状况的信任体系。

06

财务三表的关联

看似独立的损益表、资产负债表和现金流量表，实际上是从不同维度立体地反映企业经营实态、相互补充的存在。在本章节中，我们将追溯利润、资产和现金的连锁反应，深入探究由三表构成的企业真实财务状况。

财务三表的相互关联

财务三表并非各自独立，而是从“静态”和“动态”两个方面立体描绘企业经营实态的联动系统。各表的数字相互关联，只有进行一体化分析，才能看清企业的真实面貌，理解数据背后的经营逻辑。

视角：静与动的融合

资产负债表 (B/S) 是“存量”，定格某一时点的财务状况，如同一帧“静态照片”；而**损益表与现金流量表**是“流量”，记录一定期间的动态变化，如同一部“动态视频”，将经营过程与最终结果紧密串联。

利润传导：P/L → B/S

损益表的**本期净利润**会直接增加资产负债表中的**留存收益**。这意味着企业的盈利成果最终会转化为净资产的增长，体现为企业自有资本的实质性增加，是盈利能力的根本体现。

资金印证：C/S → B/S

现金流量表的**现金净增减额**，与资产负债表中**货币资金**的期初期末差额完全一致。这一严谨的勾稽关系直接反映资金周转的真实状况，是衡量企业财务安全性与抗风险能力的核心标尺。

经营洞察的关键：三表不是孤立的信息孤岛，而是共同讲述企业故事的整体。唯有结合利润创造能力、现金流健康度，以及它们如何沉淀为企业的资产与资本，才能穿透数据表象，准确判断企业是实现了可持续的价值增长，还是仅呈现出短期的虚假繁荣。

【最新动态专栏】综合报告与关联信息的披露

到2026年，企业将财务信息与非财务信息（ESG信息等）进行整合报告，已成为构建投资者信任的必要条件。这要求我们不仅要罗列信息，更要明确两者之间的因果关系，展现企业价值创造的完整逻辑。

ISSB准则下的“关联信息”披露义务

明确财务数据与可持续发展的依存关系，打破信息孤岛，为投资者从综合视角评估企业长期价值与抗风险能力提供关键支撑。

影响经营的具体可视化呈现

将气候风险对资产价值的冲击、人力资本投入与生产力提升的关联等机制，以可量化、可追溯的方式具体记录其因果逻辑。

实践案例：外部评估与综合报告联动

越来越多企业将国际通用的ESG指数验证成果纳入综合报告。这类第三方权威评估，成为佐证企业可持续发展能力、财务健康度与信息透明度的重要依据，增强了投资者的信任度。

07

指标分析（经营分析）

以财务报表的数值为基础，从成长性、收益性、效率性、安全性等多个角度定量评估经营问题。通过解读数据背后的经营真相，构建为未来战略决策提供必要洞察的分析基础。

成长性分析

评估企业成长能力的核心指标，是判断过去业绩和未来事业扩张可能性的基础。高增长率表明市场竞争力和收益性的提升，是衡量企业发展潜力的关键依据。

01 销售增长率

直接反映事业规模扩大的核心指标，直观显示市场份额的持续扩大态势以及企业销售能力的稳步强化，是衡量业务扩张的重要标尺。

计算公式：(当期销售额 - 前期销售额) ÷ 前期销售额

02 总资产增长率

显示企业整体规模扩大的广度与深度，能够直观反映设备投资的力度、事业基础的强化程度，是衡量企业整体扩张能力的关键指标。

计算公式：(当期总资产 - 前期总资产) ÷ 前期总资产

分析的着眼点

当这些指标持续高于行业平均水平时，可判断企业处于高速增长轨道。长期维持稳定高增长的企业，不仅体现出强劲的发展动力，其未来的收益性提升与价值增长也更值得期待。

收益性分析

评估企业盈利能力的指标，通过销售额与各项利润的比例来测定收益性。

01 销售毛利率

计算公式： $\text{销售毛利} \div \text{销售额}$

含义：商品、服务自身的附加值率，直接反映制造、采购成本的管理效率，体现产品本身的盈利空间。

02 销售营业利润率

计算公式： $\text{营业利润} \div \text{销售额}$

含义：企业主营业务的核心收益指标，反映销售、管理等经营资源的利用效果，是衡量主业盈利的关键。

03 销售经常性利润率

计算公式： $\text{经常性利润} \div \text{销售额}$

含义：涵盖主营业务与营业外收支的整体收益表现，剔除偶发损益影响，用于观察企业常态化的稳定盈利水平。

04 销售本期净利润率

计算公式： $\text{本期净利润} \div \text{销售额}$

含义：扣除税金、特别损益后的最终利润占比，直接反映企业为股东创造的最终剩余收益，是盈利结果的最终体现。

效率性分析

评估企业经营资源使用效率的指标。从资产周转、债权回收、库存管理、支付周期四个角度测定经营效率，发现改善方向。

01 总资产周转率 (次)

计算公式：销售额 ÷ 总资产

表示利用拥有的全部资产（设备、现金、库存等）创造了多少销售额。数值越高，资产使用效率越好，少量资产能产生更多收益。

02 应收账款周转期间 (日)

计算公式：应收账款 ÷ (销售额 ÷ 365)

从赊销到收回款项的平均天数。周期越短，债权回收越快，资金周转良好，表明营运资本效率高，利于企业资金灵活调度。

03 存货周转期间 (日)

计算公式：存货资产 ÷ (销售成本 ÷ 365)

库存从入库到销售所需的平均滞留天数。周期越短，库存管理效率越高，资金滞留越少，商品价格下跌与滞销的风险也会大幅降低。

04 应付账款周转期间 (日)

计算公式：应付账款 ÷ (销售成本 ÷ 365)

从购入商品到支付款项的平均天数。适度延长周期可将资金用于短期运营或投资，但过度延迟支付可能损害与供应商的信用关系，影响采购合作。

安全性分析

系统整理评估企业财务稳定性的核心指标体系，定量把握经营的健全性和风险承受能力，为投资决策与风险管控提供关键依据。

01 自有资本比率

计算公式：自有资本 ÷ 总资产

反映企业财务结构的稳定性，该比例越高，表明企业破产风险越低，长期经营的可持续能力与抗风险能力越强。

02 流动比率

计算公式：流动资产 ÷ 流动负债

衡量企业用流动资产偿还流动负债的能力，体现短期偿债水平，一般认为该数值在1.0以上属于相对安全的范围。

03 速动比率

计算公式：(流动资产 - 存货) ÷ 流动负债

剔除流动性较差的存货资产，更严格地评估企业即时的短期支付能力，常与流动比率结合分析资金链安全。

04 固定比率

计算公式：固定资产 ÷ 自有资本

反映固定资产由自有资本支撑的程度，若数值低于100%则为“固定资产适正规模”，意味着长期资产与长期资金匹配度良好，财务结构更稳健。

05 利息保障倍数 (ICR)

计算公式：(营业利润 + 支付利息) ÷ 支付利息

衡量企业营业利润覆盖利息支出的倍数，数值越高，说明企业偿付利息的能力越强，对利率波动和经营业绩下滑的抗风险能力也越突出。

综合能力分析 (ROA/ROE分解)

评估企业综合表现的核心指标体系，从收益性、运营效率性、财务安全性三个维度展开多视角拆解，精准定位企业经营的核心优势与待优化的关键课题。

01. ROA (总资产利润率)

计算公式：本期净利润 ÷ 总资产

分解要素：销售本期净利润率 × 总资产周转率

分析意义：反映企业对全部资产的综合利用效率，衡量利用现有设备、资金、库存等资源创造利润的能力，是评估企业基础盈利能力与资产管理水平的关键标尺。

02. ROE (自有资本利润率)

计算公式：本期净利润 ÷ 自有资本

分解要素：销售净利润率 × 总资产周转率 × 财务杠杆 (总资产/自有资本)

分析意义：体现股东投入资本的增值回报能力，是评价企业资本运营效率、盈利水平以及对股东投资回报的核心指标，直接反映企业为投资者创造价值的能力。

关键注意：财务杠杆的双刃剑效应

通过举债经营的财务杠杆效应虽能快速拉升ROE数值，放大资本收益，但同时也会叠加利息支出压力与债务偿还风险。在经营决策中需重点审视收益提升幅度与潜在财务风险的平衡，避免过度杠杆化导致企业抗风险能力下降，保障经营的稳健性。

【最新动态专栏】ESG整合带来的绩效评估进化

2026年，随着GHG排放量和人力资本等ESG指标与财务指标的深度整合，国际评估标准正迎来快速迭代。这一变革不再是简单的指标叠加，而是从根本上重构了衡量企业可持续价值创造能力的底层逻辑与标准体系。

可持续成长能力的再定义

投资者决策不再局限于财务报表，ESG指标已成为评估企业长期发展韧性、社会影响力及资本配置效率的核心依据，重塑了价值判断的维度。

气候风险整合模型 (CRR)

物理风险与转型风险模型的普及，推动气候变化对企业财务的潜在影响实现量化评估，让企业的长期可持续价值与风险敞口更加透明可测。

财务与ESG的融合叙事

告别单纯的指标罗列，转而构建“财务+ESG”融合的企业价值故事，成为向投资者与利益相关者传递企业核心竞争力与长期潜力的关键方式。

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



趋势洞察：资本向可持续价值倾斜

这一整合浪潮不仅升级了企业评估体系，更推动全球资本向兼具财务回报与社会价值的企业聚集，成为资本市场优化资源配置、实现长期稳健发展的核心驱动力。

08

管理会计

面向内部经营的会计

科学地支持经营者的决策，是实现企业成长和利润最大化的内部报告系统。它将事业的进步可视化，为未来的战略制定提供不可或缺的情报基础。

管理会计的目的

管理会计是为支持企业内部决策和执行管理而设计的会计系统。它通过分析过去的业绩来预测未来，为促进可持续成长和价值创造提供数据基础。

经营战略的制定

将长期经营战略具体化并制定中期计划，客观分析战略执行成果，为企业设定发展方向提供可靠的数据支撑与判断依据，明确事业的核心走向。

目标设定与PDCA运用

强化组织目标设定与执行进度的可视化，深入分析计划与实际的差异根源，以此推导针对性改善措施，为快速运转PDCA循环搭建坚实的管理基础。

事业活动的决策

为产品定价、设备投资、新事业启动等关键决策提供支持，通过精准的成本核算与收益测算，平衡风险与收益，推动企业做出更科学合理的经营判断。

“财务会计记录过去的事实，而管理会计支持为创造未来价值而进行的判断。”

变动费与固定费

费用可以根据与销售额和生产量的关系分为“变动费”和“固定费”。这种分类是盈亏平衡点分析和利润管理的基础，对于正确把握事业的收益性不可或缺。

01 变动费

随着销售额和生产量的增减而成比例变动的费用，其金额直接随事业规模的扩大或缩小而变化。

💡 典型示例：原材料采购费、销售佣金手续费、物流运输费、生产环节的水电气费

02 固定费

与销售额和生产量的变动无关，在一定时期内保持固定金额的费用，是维持企业运营的基础成本支出。

💡 典型示例：正式员工的基本工资、办公场所的租赁费用、固定资产折旧费、各类保险费用

边际利润

计算公式：销售额 - 变动费 = 边际利润

这是扣除固定费前可用于覆盖固定成本并创造净利润的收益部分，是衡量产品基础盈利能力及进行经营决策的核心指标。

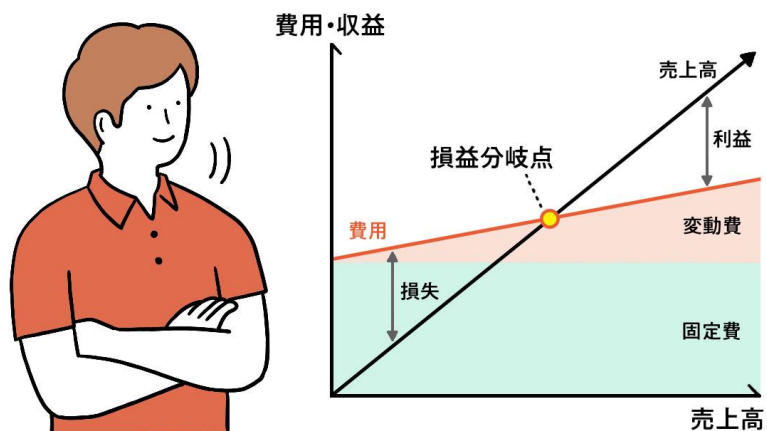
边际利润率

计算公式：(边际利润 ÷ 销售额) × 100%

反映每单位销售额能为企业创造的边际利润占比，常用于产品定价策略制定、销售组合优化以及盈亏平衡点的测算分析。

盈亏平衡点分析

損益分岐点とは？計算法・改善策



盈亏平衡点分析是定量把握企业经营安全性和利润创造能力的基础手法。通过这项分析，可以明确为了盈利需要达到多少销售额，为合理的利润计划和价格设定提供判断材料。

01. 盈亏平衡点销售额

计算公式：固定费 ÷ 边际利润率

它表示利润为零的“收支平衡点”，是经营的起点，也是企业实现盈利的基础门槛。

02. 盈亏平衡点比率

计算公式：盈亏平衡点销售额 ÷ 实际销售额

该比率越低，说明实际销售额远超盈亏平衡点，企业经营的安全边际越高，抗风险能力越强。

03. 目标利润达成所需销售额

计算公式：(固定费 + 目标利润) ÷ 边际利润率

它用于倒推实现预设经营目标利润所需的最低销售额，为企业制定销售计划和业绩目标提供科学依据。

费用结构的特征

费用结构是决定企业收益性和风险状况的重要因素，极大地左右着企业对市场景气变动的敏感度。我们来比较这两种典型类型的特征。

01. 固定费比率高

特征：高风险、高回报的结构，杠杆效应显著放大收益波动。

景气影响：对市场周期高度敏感，销售额增减会直接传导至利润端。

典型行业：重资产制造业、基础设施建设、航空与酒店业。

02. 变动费比率高

特征：低风险、稳健回报的结构，收益波动较小，抗风险力强。

景气影响：具备经营弹性，销售额下滑时可通过压缩成本快速适配。

典型行业：外包服务、零售商贸、个人工作室与轻资产创业。

经营启示：固定费主导的企业在行业上升期利润会呈指数级增长，但下行周期也会面临亏损扩大的压力；变动费主导的企业则拥有更强的“抗风险韧性”，在不确定性环境中更易保持现金流稳定，是穿越经济周期的重要经营策略选择。

【最新动态专栏】 AI带来的预测与情景规划

01. 预测精度的飞跃性提升

AI实时分析多变量数据，大幅削减销售额、需求、现金流的预测误差。捕捉市场的微小变动，将经营的不确定性可视化，为决策提供精准的数据支撑。

02. 多角度的情景模拟

设定乐观、标准、悲观等多种宏观环境情景，快速测算不同情境下的财务影响与经营结果。据此提前布局风险对冲方案，制定灵活的替代战略以应对市场变化。

经营的影响：AI的预测和情景分析，超越了单纯的数字计算，让“洞察未来的战略性决策”成为现实。在充满不确定性的市场环境中，它将成为预判趋势、规避风险、支持企业实现可持续成长的核心驱动力与强大武器。

09

预测财务报表的编制

这是验证事业计划的可行性、构建资金筹集计划和增长战略基础的核心业务。本章节将详细解说如何从收益性、流动性、现金流的角度，基于过去的业绩和未来的假设，构建高可靠性的财务预测模型，为企业的战略决策与资金规划提供坚实的数据支撑。

预测财务报表的编制步骤

预测财务报表是预见企业未来财务状况和现金流的重要工具。为了验证经营计划的妥当性并提前掌握资金周转风险，需按照标准化的流程进行编制，为企业决策提供可靠的财务依据。

01. 销售额的预测

结合市场趋势、企业战略规划及行业竞争动向，对未来的销售额进行定量预测。这是财务预测的基础起点，决定了后续各项财务指标测算的准确性与方向。

02. 销售联动项目的测算

变动费用、应收账款、存货及应付账款等项目，依据历史销售比率进行推算。利用这类项目随销售额规模扩大而成比例变动的特性，保障预测与业务规模的匹配性。

03. 固定性项目的预测

固定费用（人工、租金等）、固定资产购置、债务偿还计划及利息支出等，需独立设定预测值。这类项目不随销售额直接联动，需结合企业运营规划与合同约定逐一核定。

04. 预测损益表（P/L）的编制

基于预测的销售额与各项成本费用，编制预测损益表，核算营业利润与当期净利润。通过这一报表验证计划期内企业的收益能力、利润结构是否合理，判断经营计划的盈利可行性。

05. 资产负债表（B/S）平衡与PLUG调整

设定调整项（PLUG）以平衡资产负债表的左右合计，通常选用“现金及存款”（反映资金盈余或缺口）或“短期借款”（测算所需融资额度）作为调整项，确保报表的财务平衡关系成立，同时明确资金缺口的弥补方式。

PLUG调整与预测的要点

01. PLUG的设定：资金的晴雨表

作为调整借贷对照表左右均衡的关键项目，它是反映企业资金盈余或短缺的核心指标。当现金充裕时，该项设定为“现金·存款”；若资金不足，则记为“短期借入金”，以此清晰呈现企业的资金周转状态。

02. 根据：数值不如说服力

相比预测数值的精准度，其背后的前提假设与计算逻辑的连贯性更为重要。需要验证假设设定是否合理、是否与实际业务场景相符，进而搭建出逻辑自洽、具备说服力的财务预测模型。

03. 方案：应对风险

需制定乐观、悲观、现实三种情景模式，并开展敏感度分析。为应对市场环境的不确定性，需模拟不同方案下的资金周转与损益变动情况，提前制定针对性的风险应对策略，保障企业财务稳健。

04. 技术：循环参照的活用

借款利息的金额取决于负债规模，而负债总额又会因利息支付而发生变化，二者形成相互依存的关系。借助Excel的“反复计算”功能，能够精准核算相关金额，真实反映财务模型中各指标的动态关联。

【最新动态专栏】 AI带来的预测与情景规划

到2026年，AI机器学习模型将在财务预测领域发挥革命性作用。它将超越过去的线性预测模型，深度解析市场环境的动态变化以及多个关键变量间的相互作用，为企业事业计划的制定奠定更加坚实可靠的数据根基。

预测精度的飞跃性提升

AI对海量多变量数据进行实时动态解析，大幅压缩销售额、市场需求及现金流的预测误差。敏锐捕捉市场的细微波动与潜在趋势，将原本模糊的经营不确定性转化为可视化的风险指标。

多维数据的融合与统合分析

打破单一财务数据的局限，将宏观经济指标、气象数据、社交媒体消费趋势等非结构化数据纳入分析体系。通过多源信息的交叉验证与融合，消除传统预测的信息盲区，还原市场全貌。

多维度的情景模拟与推演

预设乐观、中性、悲观等多种宏观市场情景，快速模拟并量化计算不同情境对财务表现的直接影响。据此提前制定针对性的风险对冲方案与业务替代策略，化被动应对为主动布局。

经营风险的前置管理与资源优化

依托高精度预测模型，提前识别无计划加班、资金缺口等潜在运营风险。通过量化模拟不同资源配置方案的效果，实现人力、资金等经营资源的动态最优分配，增强企业抗风险韧性。

战略价值：AI驱动预测与情景规划，不仅是财务数据的精准计算工具，更是企业面向未来的战略决策引擎。它帮助管理者穿透市场迷雾，在充满不确定性的商业环境中锚定发展方向，为企业的稳健经营与持续增长提供核心支撑。

10

控制系统

这是实践管理会计PDCA循环的重要机制，以计划的执行和目标达成为基础。通过设定最大化成果的指标、进行进度管理、以及反馈和改善的循环，实现组织的可持续成长。

控制系统的流程

这是一个执行计划、达成目标的管理系统。通过让这个流程循环起来，组织就能持续地朝着目标进步。

01.组织全体的目标设定

02.各部门与个人的目标分解

03.权限与责任的明确化

04.预算（计划）的制定

05.实绩监控（予实管理）

06.差异分析（价格差异、数量差异等）

07.反馈与改善行动

予实差异的要因与成功要因

分析计划与实绩的差距（予实差异），对于提高经营的精确度至关重要。通过将差异的要因分为外部环境的变化和内部体制的课题，并分别采取相应的改善措施，可以进一步提升计划的达成度。

01 / 予实差异的根本要因

外部要因：市场环境的变动

景气动向、竞争企业的新参入、价格战略、规则的改正、原材料价格的急腾等，均属于企业直接控制范围外的环境因素，会对经营结果产生直接影响。

内部要因：组织与实行的课题

目标设定缺乏现实性、PDCA循环运用不充分、业务流程非效率化、员工积极性低下、信息共享不足以及内部体制的执行力缺失等，是导致实绩偏离计划的核心内部因素。

02 / 实行阶段的成功要因

现实的具体的计划立案

基于历史实绩与市场调研设定合理目标，同时明确达成目标的具体行动路径、执行节点与责任人，让计划具备可落地性。

PDCA循环的持续运用

定期追踪实绩数据，快速识别计划偏差与问题点，及时调整策略并落实改善措施，形成闭环的管理循环。

成员的主体性与激励机制明确化

建立与目标达成度挂钩的公正评价及薪酬体系，充分激发员工的主观能动性，提升团队的执行力与协作效率。

【最新动态专栏】RPA/AI带来的自动化与高速化

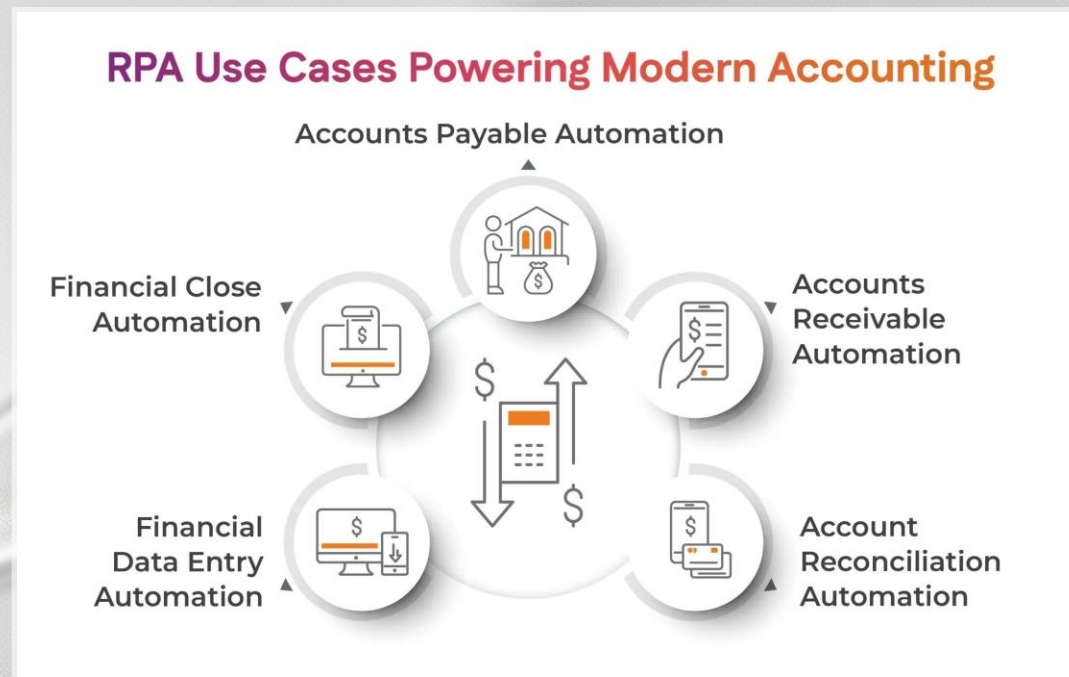
在2026年的会计与管理业务中，RPA与AI技术的深度融合正加速推动业务的自动化升级与精度提升。这一变革早已超越单纯的作业省力化，更成为从海量数据中挖掘价值、生成业务洞察的核心基石。

RPA：定型业务的“无人化”实现

利用机器人流程自动化精准执行数据录入、票据整合、银行对账等任务，实现人为错误归零，将财务处理效率提升数倍，释放人力投入更高价值的分析工作。

AI：异常感知与“预测性”洞察

通过机器学习分析历史数据模式，实时捕捉业务异常值，并对未来的销售额、现金流趋势做出科学预测，为企业的风险管控与战略决策提供前瞻性支撑。



图：RPA与AI赋能财务全流程的应用场景
(覆盖自动化执行、智能监控到预测分析的完整闭环)

11

可持续发展会计 / ESG报告

支持对环境负荷的削减、社会贡献与企业治理透明度进行量化计量，并向股东、投资者及社会公众等利益相关者编制具备高公信力的报告。它以企业的可持续经营为核心轴心，将长期价值创造目标与社会责任履行深度联结，正在成为现代企业战略管理、风险控制与品牌建设中不可或缺的关键管理工具与实践标准。

什么是可持续发展会计

它是对企业的环境负荷（E）、社会贡献（S）、治理体制（G）相关活动进行定量与定性的测定、管理和报告的会计分支。它不仅是单纯的数值展示，更是将企业的可持续成长能力可视化的基础。

01. 目的：非财务信息的整合披露

在传统的财务指标之外，综合展示企业应对环境与社会议题的实践举措，向投资者清晰传递企业的长期价值创造能力，而非仅关注短期财务回报。

02. 重要性：信任构建与资金获取

它是建立利益相关者信任的基石，也是企业实现可持续增长的核心路径。在全球监管趋严的背景下，履行社会责任已成为企业合规经营与融资发展的必备条件。



可持续发展会计将企业的责任履行转化为可衡量的价值语言，是连接企业社会责任与商业长期竞争力的重要桥梁与实践工具。

主要的国际基准与框架

理解可持续发展报告中的国际共同语言，是构建企业可持续性基础的框架概览。

01 / ISSB (国际可持续发展基准审议会)

由IFRS财团设立的全球基准制定组织。IFRS S1（综合披露）和IFRS S2（气候相关披露）已正式发布，正推动全球统一的可持续发展信息披露标准的建立与普及。

02 / EU CSRD (企业可持续性报告指令)

对欧盟境内大型企业强制要求披露详细ESG信息的法规。核心强调“双重重要性”原则，即关注企业对社会环境的影响，也关注社会环境对企业的影响，旨在提升可持续信息的可靠性与可比性。

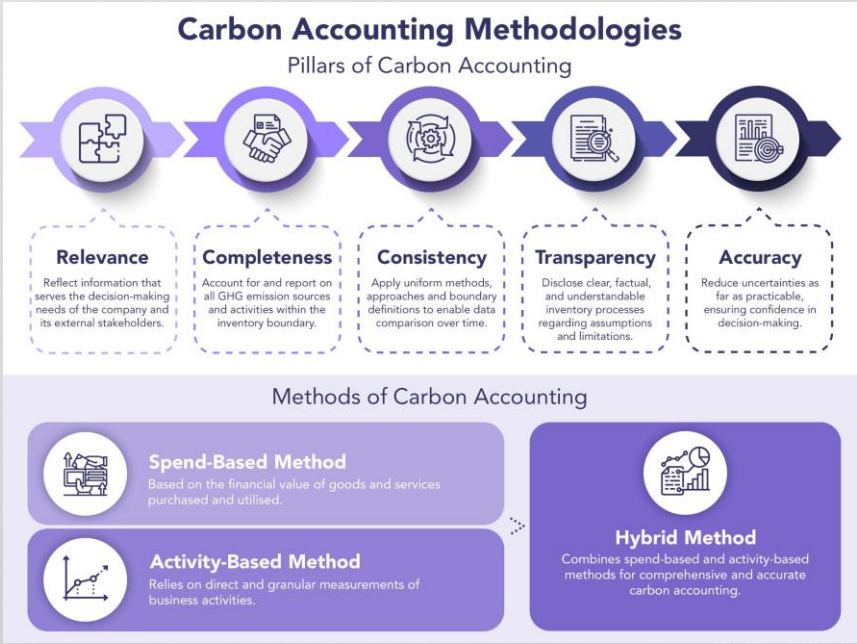
03 / SSBJ (可持续发展基准委员会)

日本的可持续发展标准制定机构。以ISSB国际标准为基础，结合日本的商业惯例与法律法规体系，推进本土化应用指南的制定，致力于推动国内标准的普及与落地。

04 / GRI (全球报告倡议)

全球应用最广泛的可持续发展报告国际框架。强调与利益相关方的对话机制，为企业衡量、报告其运营活动对社会和环境产生的广泛影响提供了全面的体系和工具。

碳会计（碳素会计）



这是一种科学测定和报告温室气体（GHG）排放量的会计方法，是企业实现可持续经营与合规管理的重要基石，为低碳转型提供数据支撑。

范围1：直接排放

源自企业自有设施的燃料燃烧、交通工具（公务车、船舶等）运营，以及生产工艺过程中产生的直接温室气体排放。

范围2：能源间接排放

企业外购电力、蒸汽、热力、制冷等能源时，在这些能源的生产环节所产生的间接温室气体排放。

范围3：价值链排放

覆盖原材料采购、零部件制造、物流运输、产品分销、终端使用及废弃回收等全价值链环节的间接排放。

关键洞察：范围3的排放量常占企业总排放量的**70%以上**，其精准核算与减排管理是企业实现碳中和目标、履行气候责任的核心与关键。

【最新动态专栏】CBAM与碳价格的财务影响



2026年欧盟CBAM正式启动，标志着碳成本全面纳入国际贸易核算体系。这不仅是环境政策的升级，更是对企业全球供应链布局与财务成本结构的一次深刻重塑。

随着全球碳中和进程加速，碳边境调节机制（CBAM）成为国际贸易的新规则。进口商品需按碳足迹缴纳关税，这直接将“碳成本”转化为企业的硬性财务支出，倒逼企业重新审视供应链的低碳竞争力。

01. 供应链的财务风险管理

碳排放成为影响成本的核心变量，企业需实现全链条碳数据的可视化，将碳风险纳入财务评估体系，量化潜在的关税成本与合规风险，确保供应链的财务稳健。

02. 碳价格重塑企业成本结构

碳税与碳市场价格的上涨，直接推高原材料、物流与生产环节的成本。这种成本传导将深刻改变企业的定价策略与利润构成，低碳转型效率成为决定盈利能力的关键。

12

数字会计 / 技术会计

AI、区块链、RPA等尖端技术正在重构会计业务，探索从单纯的记录与汇总，向支持数据驱动的经营决策和价值创造的新会计未来形象。

未来的会计基础：数据与技术的融合带来的业务变革

AI（人工智能）与会计

AI技术将在会计业务的各个方面实现效率化和精度提升，从单纯的事务处理向支持经营判断的战略性功能进化，重新定义会计的价值与核心职能。

01 工作的自动化

AI-OCR高精度读取单据与发票，自动完成记账与标准化支付处理，大幅削减人工录入的重复作业，降低人力成本与操作失误率。

02 智能预测分析

基于机器学习算法深度解析历史交易与市场趋势，精准预测未来营收与现金流走向，为企业经营规划与战略决策提供关键数据支撑。

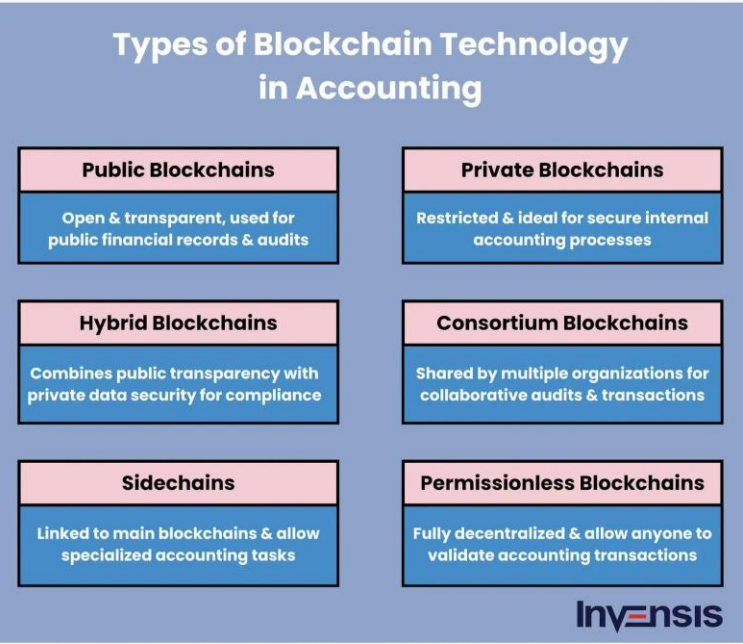
03 舞弊风险感知

实时捕捉交易模式的异常偏差与数据异动，智能识别违规操作与异常记账行为，从源头防范财务风险，守护企业资产安全。

04 实现全数审计

凭借AI的海量数据并发处理能力，突破传统抽样审计局限，对全量财务数据进行穿透式核查，实现审计效率与精准度的双重飞跃。

区块链与会计



图：区块链技术重塑会计流程的示意图，展示了分布式账本如何实现交易的透明化、不可篡改与实时共享。

01 三式记账会计

在传统复式记账基础上引入“第三方记账者”，利用区块链的分布式特性确保记录完全不可篡改。这一机制从根本上杜绝了数据被恶意修改的可能，极大地强化了会计信息的真实性与可信度。

02 智能合约带来的自动化

将商业合约条款代码化并部署在区块链上，当预设条件达成时自动触发会计处理，包括自动记账与资金支付。这不仅排除了人为操作的误差与干预，还大幅提升了财务决算的效率，显著降低了运营成本。

03 实时的持续审计

分布式账本上的交易数据实时同步并公开可查，审计人员能够随时在线验证数据的准确性与合规性。这使得传统的事后审计转变为实时、动态的持续审计，为强化企业治理结构、提升财务透明度提供了坚实支撑。

データアナリティクスとRPA

データアナリティクス

活用大数据抽取出经营洞察，通过实时经营ダッシュボード实时把握财务状况和市场动向，提升决策的精度和速度。

RPA（業務プロセス自動化）

将请求书输入、口座照合、決算集計等定型的会计业务进行机器人自动化处理。实现人件费削减和人为错误的排除，将员工解放出来从事高度分析工作。

通过这些技术，会计部门将从单纯的记录・集計部門，变革为**支持经营的战略性伙伴**。它将进化为支持基于数据的决策，直接贡献于企业成长和价值创造的存在。

RPA Use Cases Powering Modern Accounting



【最新动态专栏】生成AI与说明可能性的重要性

到2026年，生成AI（LLM）正作为会计业务的核心工具备受关注，实现了复杂的准则解释与报告编制的自动化。然而，其价值不仅体现在效率提升，更在于“说明可能性”与“人类的验证”成为不可缺失的关键要素，是构建信任的基础。

说明可能性的不可或缺性

AI的判断逻辑绝不能是无法透视的“黑匣子”。在会计与审计场景中，构建能清晰阐释结论推导过程的系统至关重要，这不仅是合规的要求，更是建立业务信赖性的基石，确保每一个数据与判断都可追溯、可解释。

人机协作的互补共赢

AI始终是提升作业效率的辅助工具，而非替代者。最终的决策与责任承担，依然落在具备深厚专业知识与职业判断的人类专家肩上。将会计师的专业洞察与AI的算力优势结合，才能实现更精准、透明且高质量的会计业务运营。

13

国际会计准则（IFRS）基础

作为全球商务的标准语言，IFRS对于跨境融资和企业合并至关重要。本节将讲解其基本理念、财务报表的构成要素以及在日本的引入趋势。

IFRS（国际财务报告准则）是什么

由国际会计准则理事会（IASB）制定的国际统一会计准则。旨在提高全球商务中财务信息的透明度和可比性，为投资者和利益相关者提供高度可靠的信息，是全球商业信任的重要基石。

全球范围内的普及

全球已有超过140个国家和地区正式采用或趋同。以欧盟（EU）各国为首，被主要发达国家和新兴经济体广泛采用，成为跨国财务对比与评估的通用基准。

在日本的引入情况

在日本，IFRS可直接应用于合并财务报表。众多上市公司为强化与国际资本市场的联结主动选择IFRS，向全球财务标准的转型进程正在稳步加速推进。



全球商务的通用语言

IFRS有效促进跨境融资、跨国并购（M&A）及海外投资者沟通，是企业建立国际信誉、融入全球市场不可或缺的财务沟通桥梁。

日本准则与IFRS的主要差异

日本会计准则（J-GAAP）与国际财务报告准则（IFRS）在报表编制上存在核心差异，这些差异直接影响利润计算、资产评估结果，也对投资者解读企业财务状况和经营成果具有关键影响。

营业利润	日本准则： 损益表中强制列示，是衡量企业持续经营盈利能力的核心关键指标。	IFRS： 无单独“营业利润”概念，主要以净利润、税前利润作为业绩评价核心指标。
商誉处理	日本准则： 采用定额法在20年内平均摊销，将商誉成本逐年分摊计入当期损益。	IFRS： 不进行摊销，每年执行减值测试，仅当商誉出现减值迹象时确认损失。
租赁核算	日本准则： 经营租赁作表外处理，租金直接计入当期费用，不体现在资产负债表内。	IFRS： IFRS 16要求所有租赁纳入表内，确认为使用权资产和租赁负债，影响资产负债规模。
收入确认	日本准则： 按行业制定特定准则，不同行业的收入确认时点和计量方法存在差异化规定。	IFRS： 采用IFRS 15统一的五步法模型，适用于所有行业，以控制权转移为核心判断标准。
存货计价	日本准则： 允许先进先出、加权平均、移动平均、后进先出等多种计价方法供企业选择。	IFRS： 仅允许使用先进先出法或加权平均法，明确禁止采用后进先出法核算存货。

IFRS的主要准则

国际财务报告准则（IFRS）是提高跨境资本市场财务信息可比性的通用语言。以下将介绍对企业财务报表有直接影响的最重要准则，这些准则构成了国际财务报告体系的核心框架。

IFRS 9 金融工具

规范债务类金融资产与负债的分类、估值及减值处理，是强化企业风险管理能力、提升财务报表信息可靠性的核心规则，尤其对金融机构影响深远。

IAS 36 资产减值

要求定期评估资产的可收回金额，当账面价值高于可收回金额时需确认减值损失，这一规则有效防止了企业资产价值被高估，保障了报表公允性。

IFRS 15 收入确认

确立了收入确认的“五步法”模型，统一了各类复杂交易场景下的收入确认标准，明确了收入确认的时点与金额，大幅提升了财务数据的可比性。

IAS 38 无形资产

明确了专利、商标、软件等无形资产的确认与计量规则，规范了内部研发支出的资本化与费用化边界，准确反映企业的技术与品牌价值。

IFRS 16 租赁会计

要求将经营租赁业务纳入资产负债表核算，杜绝了表外融资带来的财务信息失真，更真实地反映企业的资产负债规模与财务杠杆水平。

IAS 7 现金流量表

将现金流量划分为经营、投资与筹资三类活动进行列报，是分析企业资金流动性、盈利质量以及持续经营能力的关键财务指标来源。

14

数据资产 / 加密资产的会计处理

随着数字经济的蓬勃发展，数据资产与加密资产的商业价值愈发凸显，其会计处理也成为全球会计领域持续探索与完善的重要议题。本节将深入解析这类新兴资产的确认与入账标准、价值评估的核心难点，以及相应的会计处理方式对企业财务报表与经营决策产生的深远影响。

加密资产（虚拟货币）的会计处理

01. 会计分类的基本规则 (IAS 38)

原则上属于“**无形资产**”。因其不具备物理形态、可识别且由企业控制，故适用国际会计准则IAS 38的相关规定进行核算。

02. 评估标准与减值处理

按取得成本进行初始计量，且在每个报告期末执行减值测试。若因市场价格下跌产生减值损失，需计入当期损益；但后续价值回升产生的增值，原则上不允许转回。

03. 交易目的的特例 (IAS 2)

专为短期交易目的持有的加密资产，可被归类为“**存货**”（适用IAS 2）。此类资产按公允价值计量，或采用成本与市价孰低法进行后续计量。

数据资产（大数据·客户数据）的会计处理

随着数字经济的快速发展，数据已逐渐成为企业的核心经济资源。然而，目前针对数据资产的会计处理准则仍处于不断探索与完善的发展阶段。

01. 资产入账的判断标准

内部生成数据：原则上不能确认为资产，相关投入成本直接计入当期费用。

外部购买数据：若能被企业控制且预期带来未来经济利益，可按**无形资产**进行会计确认与计量。

02. 评估与计量的现实难题

目前尚未形成统一的**公允价值评估体系**，成为实务中的核心痛点。数据的质量优劣、时效性长短以及市场供需的多变性，导致其价值难以被客观、精准地量化，缺乏标准化的评估尺度。

【最新动态专栏】数据资产会计准则的完善

2026年，关于数据资产会计处理的国际讨论正在加速，预示着企业价值评估体系将迎来重大变革，数据作为核心资产的价值计量将进入规范化新阶段。

中国的先行完善案例

自2024年1月起，《企业数据资产会计处理暂行规定》正式施行。明确数据资产可作为**无形资产或存货**进行会计入账，推动企业数据价值从隐性资源向显性资产转化，加速资产价值的可视化进程。

国际准则（IFRS）的动向

国际会计准则理事会（IASB）已正式启动数据资产会计准则制定专项项目。全球市场高度期待在不久的将来，能够发布**全球通用的统一会计处理规则**，为跨境数据资产的估值与披露提供统一标准。

对企业的影响：数据资产的规范化会计处理将重塑企业价值评估体系，直接影响资本市场对企业的估值逻辑及投资者信任。这一变革也将倒逼企业优化内部会计核算系统，完善数据资产管理体系，提前布局以适应新的财务披露要求，为融资与价值传递奠定基础。

15

人力资本会计 / 无形资产的计量

将作为企业价值源泉的人才价值进行量化，并将其作为可持续增长战略的基础进行可视化。除了传统的财务指标外，本部分将聚焦于作为非财务信息的无形资产评估的重要性，为企业的长期价值管理提供关键依据。

什么是人力资本会计

一种会计方法，将员工的知识、技能、经验、创造力等无形资源视为创造企业经济价值的重要“资产”进行计量和评估，并将其用于管理层决策和向利益相关者提供信息。它打破了传统财务视角的局限，尝试量化人才对企业的长期贡献。

传统认知：作为费用入账

招聘费和培训费往往作为当期的“人事费”直接计入损益，员工为企业带来的未来价值并未在财务报表中作为资产反映，这使得企业在人才上的投入被低估，无法体现其长期价值潜力。

现代视角：竞争优势的源泉

对人力资本的投资是产生技术创新、构建组织文化、创造市场持续竞争力的根本要素。它不仅是成本，更是创造价值的核心驱动力，已成为衡量企业长期价值创造能力与发展潜力的关键指标。

人力资本的计量方法

01 成本法

汇总人才获取与培养的实际投入费用，涵盖招聘费、培训费、研修成本等。它直接计量人力资本的“投入侧”价值，能清晰反映企业在人才培育上的资源消耗，是开展人才成本效益分析的基础方法。

02 收益法

聚焦人力资本的“产出侧”价值，通过关联员工生产率提升、业绩贡献，预估其为企业带来的未来经济收益与现金流。该方法将人才价值与企业长期发展挂钩，核心衡量人才创造价值的能力与潜在回报。

03 市场法

以外部劳动力市场为基准，参考行业薪酬水平、竞争对手的人才定价与市场价值趋势，评估企业人才的“交换价值”。该方法为企业的薪酬设计、人才保留及招聘定价提供了市场化的参照标准。

04 指标法

通过定量与定性结合的多维度指标体系评估，涵盖员工敬业度、离职率、生产率提升率、培训达标率等关键指标。它能全面衡量人力资本的健康状况、效能表现，是企业监测人才发展质量的重要手段。

【最新动态专栏】ISSB准则下人力资本披露的强化

从2026年起，在ISSB（国际可持续发展准则理事会）的准则和综合报告框架中，关于人力资本和社会关系资本的披露将变得更加具体和具有强制性。企业需要明确的不仅是员工数量，还应包括其作为资本的价值及其利用状况。

明确对价值创造的贡献

需将人力投入与产出成果紧密关联，阐明相关投资如何构筑企业长期竞争优势。例如需提供实证数据，证明员工培训的成本投入，通过提升技能水平直接推动生产率提高，并最终转化为盈利能力提升或市场份额扩大的实际成效。

具体的披露项目与实例

涵盖员工保留率与离职率的变化趋势、多元化指标（如女性管理人员占比）、职业健康管理的落地成效等核心内容。此外，员工满意度调查结果及其对企业创新的推动作用，或是人才培养体系为新业务启动与落地提供的支撑案例，也都是极具参考价值的披露方向。

16

行为会计学 / 预算博弈

分析会计信息对个人决策和组织行为的影响，并探究预算编制过程中潜在的“预算博弈”的心理机制及其对策。从行为经济学的视角出发，打破传统会计学的完全理性假设，旨在揭示真实决策中的心理偏差，实现更现实的预算管理和决策优化。

什么是行为会计学（Behavioral Accounting）

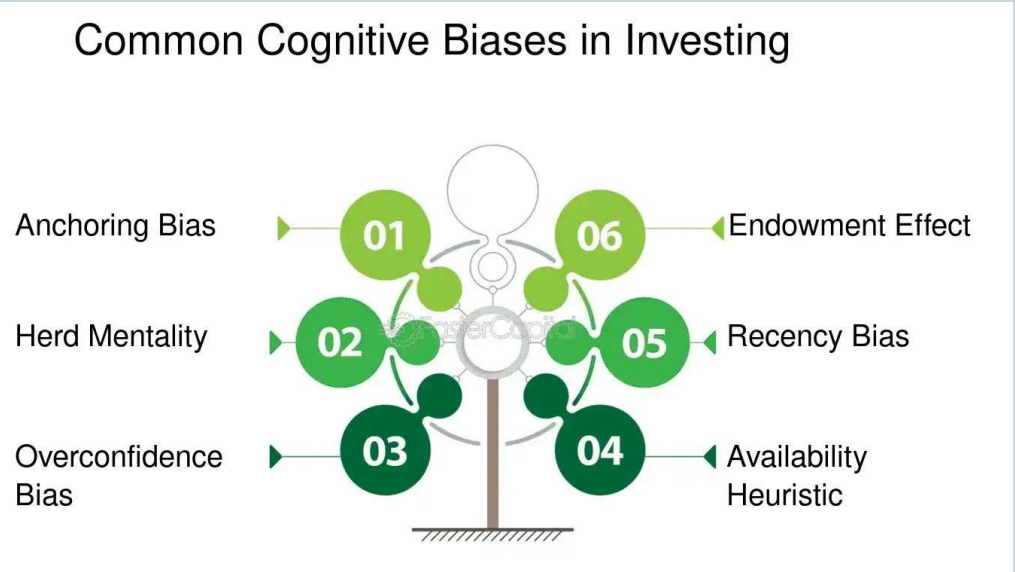
一门研究在会计信息的创建、传递和使用过程中人类行为和心理因素的学科。旨在阐明人类非理性的认知特征和偏见如何影响会计信息的解释和决策，是连接会计学与心理学的重要交叉领域。

01. 研究对象：行为与心理的交叉点

分析经营者和管理者如何解读、利用甚至误读会计信息。重点研究确认偏误、框架效应等认知偏差，揭示这些心理因素如何系统性地影响财务判断与经营决策。

02. 目的：为更优制度设计贡献力量

基于对人类非理性行为的深刻洞察，优化会计信息系统与薪酬激励机制的设计。以此减少决策偏差，提升企业财务决策的科学性与质量，强化公司治理效能。



图：行为会计学的核心逻辑框架
它打破了“理性人”假设，将真实的心理因素纳入会计分析，让理论更贴近现实决策场景。

预算博弈

下属在编制预算时针对上司进行信息操纵的战略性行为的总称。它源于组织内部的信息不对称，可能因优先追求短期个人或部门利益而损害企业整体的资源分配效率，扭曲预算管理的初衷。

01 预算松弛

行为：刻意设定易于达成的低目标，提前为业务留出“安全余地”。核心是优先确保自身目标的100%达成，而非挑战更高的业绩增长。

对策：引入行业基准或外部对标数据进行验证，确保目标客观性；建立预算差异分析与动态调整机制，减少人为预留空间。

02 向下修正偏差

行为：在业绩达成较好的当期，故意低报或通过隐藏利润、提前计提费用等方式抑制业绩，以此拉低下一年度的考核基准，降低未来达成难度。

对策：建立跨年度的长期业绩评估体系，避免短期考核压力；将激励机制与长期价值创造挂钩，而非仅与单一年度预算达成率绑定。

03 利润平滑

行为：利用会计估计的灵活性，在盈利好的年份多计提准备金或提前确认费用以“隐藏”利润；在盈利差的年份释放储备，营造业绩平稳增长的假象。

对策：制定明确的会计政策与费用确认标准，压缩主观调整空间；强化外部审计与内部监督，提升财务信息透明度，杜绝人为操纵。

💡 防范预算博弈的关键在于消除信息不对称，建立**透明、客观的预算编制机制与长期导向的激励评价体系**，引导管理者从“博弈算计”转向“价值创造”，让预算真正成为资源配置与业绩牵引的有效工具。

【最新动态专栏】 利用AI检测预算博弈

作为2026年的最新趋势，利用AI进行数据分析已开始用于预算博弈的早期检测。机器学习算法从历史预算数据中学习正常模式，实时捕捉异常的数值波动与不自然的申请行为。这种从事前、事中进行实时监控以优化预算的新方法，正逐步取代传统的事后审计模式，成为企业财务治理的新焦点。

01. 实时捕捉异常模式

AI通过学习历史预算实绩与申请数据的正常分布规律，能即时识别突发大额申请、部门间不合理的资金划转等异常行为。系统会将检测到的异常信号实时推送给管理人员，实现风险的事前预警，有效避免预算资源的滥用与浪费。

02. 打造透明公正的预算体系

AI的客观监控机制从源头减少了人为干预的空间，提升了预算分配的透明度与公信力。基于数据构建的量化评估标准，消除了部门间的资源分配矛盾与不信任感，推动企业资源向高价值业务倾斜，最大化整体运营效率，为可持续发展提供坚实的资源保障。

未来展望：AI预算监控将成为强化企业合规风控、优化资源配置效率的核心基础设施，为企业构建更健康的财务治理生态。

17

会计伦理 / 内部控制 / 欺诈预防

作为支撑企业信誉和可持续增长的基础，会计的透明度和伦理行为不可或缺。本节将从经营的角度，深入探讨通过内部控制机制进行风险管理、预防欺诈的实践对策，以及培育整个组织的伦理观，为企业的长期稳健发展筑牢合规与道德的防线。

欺诈三角（克雷西理论）



会计欺诈并非由单一因素引起，而是当机会、动机和合理化这三个要素同时出现时，风险才会升高。建立切断这三个要素连锁反应的体制，是企业风险防控的重中之重。

01. 机会 (Opportunity)

内部控制的缺陷和监督的不完善，为欺诈的实施创造了土壤。典型情形包括：审批流程的随意省略、资产日常管理的松懈、财务权限的过度集中等。

02. 动机 (Pressure)

这是实施欺诈的心理驱动力，主要包括：难以达成的业绩考核目标、个人或家庭的经济困难、对超额报酬或晋升的过度渴望，以及对财务困境的掩盖需求。

03. 合理化 (Rationalization)

这是一种自我辩护的心理过程，行为人通过“这只是暂时借用，日后会归还”“这是对我贡献的合理补偿”等理由，将不道德的行为合理化，从而减轻内心的愧疚感。

防控核心：打破欺诈三角的关键在于消除其中任意一个要素，而通过建立健全的内部控制体系来阻断“机会”，是最直接有效的预防手段。

内部控制（J-SOX / COSO框架）

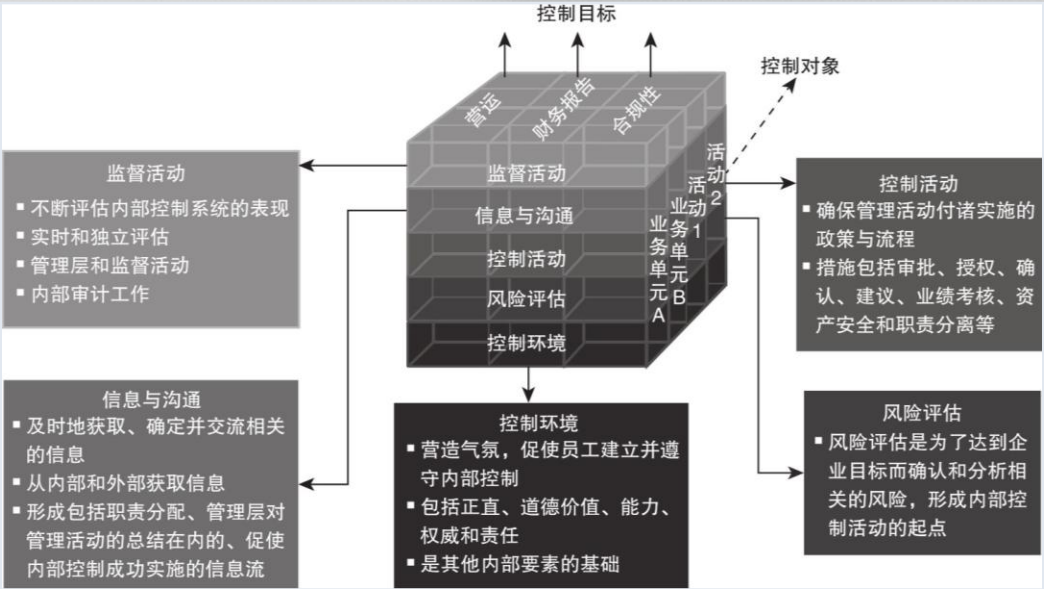
内部控制是保障企业稳健经营的核心管理系统，旨在提升业务运营效率、确保财务报告真实可靠、严格遵守法律法规并有效保全资产，是构建企业合规与风控体系的坚实基础。

COSO框架：国际通用的内控标准

由美国COSO委员会制定的国际权威标准，包含“控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督”五大相互关联要素，构建了企业内控的完整体系。

J-SOX：上市公司的法定披露义务

基于《金融商品交易法》的法定要求，强制上市公司对财务报告相关内部控制的有效性进行自我评价并对外披露，以保护投资者权益并提升公司治理透明度。



图示：COSO内部控制整合框架的五大核心要素
从环境、评估到监督的闭环管理体系结构

【最新动态专栏】AI时代的会计伦理

AI的快速引入在提高会计工作效率的同时，也凸显了算法透明度、数据安全及决策责任界定等一系列新的会计伦理问题与潜在风险，成为行业发展需直面的课题。

01. 算法偏见的潜在风险

若训练数据本身存在偏见或样本失衡，AI会将这些缺陷学习并放大，可能导致财务估值、风险评估出现不公平或错误的判断。确保数据源的多样性、客观性与公正性，是规避此类伦理风险的核心前提。

02. 决策可解释性的挑战

深度学习模型的“黑箱”特性，使得会计决策的推导过程难以直观追溯，给审计证据获取、财务判断解释带来困难。企业需推动算法透明化技术研发，并建立完整的AI决策流程文档，保障会计信息的可验证性。

03. 核心数据的隐私保护

会计数据包含企业核心机密、客户商业信息及个人敏感数据，AI处理过程中存在数据泄露、非法访问的风险。需严格遵循GDPR及国内隐私保护法规，通过数据加密、权限管控、脱敏处理等手段，筑牢数据安全防线。

04. 人机协同的判断体制

AI依赖历史数据模式，难以应对新型财务欺诈、非常规交易等例外场景。应构建“AI高效处理+会计专家专业判断”的混合机制，既发挥技术的效率优势，又依靠人类的职业判断应对复杂伦理与风险问题。