

2021 年税务师《财务与会计》背诵知识点

知识点 1：固定资产投资决策

一、固定资产项目现金流量的计算

项目	内容
建设期现金流量	固定资产投资；流动资产投资；其他投资费用；原有固定资产的变现收入。 营运资金（即投入的流动资产）一般在经营期的期初投入，在项目结束时收回。 其投入金额的计算过程如下： 本年流动资金需用额 = 该年流动资产需用额 - 该年流动负债需用额 某年流动资金投资额（垫支数） = 本年流动资金需用额 - 截至上年的流动资金投资额 = 本年流动资金需用额 - 上年流动资金需用额
经营期现金流量	经营期现金净流量 = 销售收入 - 付现成本 - 所得税 = 净利润 + 折旧等非付现成本 = (销售收入 - 付现成本) × (1 - 所得税税率) + 折旧等非付现成本 × 所得税税率
终结期现金流量	终结期的现金流量主要是现金流入量，包括固定资产变价净收入、固定资产变现净损益对现金净流量的影响和垫支营运资金的收回 【提示】 固定资产的账面价值 = 固定资产原值 - 按照税法规定计提的累计折旧 固定资产变现净损益对现金净流量的影响 = (账面价值 - 变价净收入) × 所得税税率 ① 账面价值 > 变价净收入，发生变现净损失，可抵税，增加现金净流量； ② 账面价值 < 变价净收入，实现变现净收益，应纳税，减少现金净流量

二、固定资产投资决策方法

方法		计算公式及说明	
非 贴 现 法	投资回收期法	各年现金流量相等	投资回收期（年）= 投资总额 ÷ 年现金净流量
		各年现金流量不相等	原始投资在第 n 年和第 n+1 年之间收回： $\text{投资回收期} = n + \frac{\text{第 } n \text{ 年年末尚未收回的投资额}}{\text{第 } n+1 \text{ 年的现金净流量}}$
	投资回报率法	投资回报率 = 年均现金净流量 / 投资总额	
贴 现 法	净现值法	$\text{净现值} = \sum_{t=0}^n \frac{\text{NCF}_t}{(1+r)^t}$ 其中：NCF _t —第 t 年的现金净流量；n—项目预计使用年限；r—贴现率	
	年金净流量	年金净流量（ANCF）= 现金净流量总现值 / 年金现值系数 = 现金净流量总终值 / 年金终值系数	

内含报酬率法	使 $NPV = \sum_{t=0}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t} = 0$ 成立的贴现率 r 为内含报酬率
现值指数法	现值指数 = 未来现金净流量现值 / 原始投资额现值

知识点 2：每股收益无差别点

每股收益无差别点息税前利润满足：

$$\frac{(EBIT - I_1)(1 - T) - D_1}{N_1} = \frac{(EBIT - I_2)(1 - T) - D_2}{N_2}$$

式中：EBIT——息税前利润； I_1 ——每年支付的利息； T ——所得税税率； D ——优先股股利； N ——普通股股数

决策：

当实际 EBIT 大于每股收益无差别点 EBIT 时，选择负债（杠杆效应大）筹资方案；

当实际 EBIT 小于每股收益无差别点 EBIT 时，选择权益筹资方案。

知识点 3：信用政策决策

信用政策下的利润 = 销售产品的利润 - 应收账款的机会成本 - 折扣成本 - 坏账、管理、收账成本

其中：

应收账款的机会成本 = 全年销售额 / 360 × 平均收现期 × 变动成本率 × 机会成本率

折扣成本 = 赊销额 × 享受折扣的客户比率 × 现金折扣率

坏账成本 = 赊销额 × 坏账损失率

管理成本 = 赊销额 × 管理成本率

收账成本 = 赊销额 × 收账成本率

说明：①应收账款机会成本也叫应收账款占用资金的应计利息；

②机会成本率可以是有价证券的报酬率、资本成本率

知识点 4：长期股权投资权益法核算

项目	账务处理
初始投资成本调整	其小于应享有被投资方可辨认净资产公允价值份额： 借：长期股权投资——投资成本（差额） 贷：营业外收入 其大于应享有被投资方可辨认净资产公允价值的份额：不调整
被投资单位宣告分配现金股利	借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整
被投资单位实现净利润	借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益 若发生亏损，做相反分录

被投资单位发生超额亏损	<p>应依次冲减长期股权投资、冲减实质上构成对被投资单位净投资的长期应收款和确认预计负债（按合同或协议承担额外义务的），仍未确认部分，做备查登记</p> <p>借：投资收益</p> <p> 贷：长期股权投资——损益调整</p> <p> 长期应收款</p> <p> 预计负债</p> <p>【提示】被投资方发生超额亏损之后实现盈利的，投资方在计算应享有被投资方净利润的份额时，应先弥补未确认的投资损失，然后冲减预计负债，剩余部分再依次借记“长期应收款”和“长期股权投资”科目</p>
被投资单位其他综合收益变动	<p>借：长期股权投资——其他综合收益</p> <p> 贷：其他综合收益（或做相反分录）</p>
被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	<p>借：长期股权投资——其他权益变动</p> <p> 贷：资本公积——其他资本公积（或做相反分录）</p>

【提示】投资方在确认应享有被投资单位净损益份额时，应当按照调整后的被投资单位净利润来确认，在对被投资单位净利润进行调整时，主要考虑两点：

项目	存货	固定资产、无形资产等
投资时被投资方资产公允价值和账面价值不等	调整后的净利润 = 净利润 - (投资日公允价值 - 账面价值) × 当期出售比例	调整后的净利润 = 净利润 - (投资日公允价值 - 账面价值) / 尚可使用年限
内部交易	<p>交易当年，调整后的净利润 = 净利润 - (内部售价 - 账面价值) + (内部售价 - 账面价值) × 当期出售比例</p> <p>后续年度，调整后的净利润 = 净利润 + (内部售价 - 账面价值) × 当期出售比例</p>	<p>交易当年，调整后的净利润 = 净利润 - (内部售价 - 账面价值) + (内部售价 - 账面价值) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12)</p> <p>后续年度，调整后的净利润 = 净利润 + (内部售价 - 账面价值) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12)</p>

知识点 5：长期股权投资的转换

一、核算科目发生变化

【即金融资产与长期股权投资权益法的转换、金融资产与长期股权投资成本法（非同一控制下企业合并）的转换】

核算思路：原来的资产全部对外销售，然后购买新的股权作为新的资产。

金融资	5%增资	长期股权投资的初始投资成本 = 原 5% 股权公允价值 + 新公允对价
-----	------	-------------------------------------

产与权益法的转换	至 25%	原 5% 股权的公允价值与账面价值的差额按照金融资产处置原则处理
	25% 减资至 5%	金融资产的入账价值 = 剩余股权的公允价值 原 25% 股权的公允价值与账面价值的差额计入投资收益, 并将持有期间确认的其他综合收益 (可转损益)、资本公积等结转入投资收益
金融资产与成本法的转换	5% 增资至 65%	长期股权投资的初始投资成本 = 原 5% 股权公允价值 + 新公允对价 原 5% 股权的公允价值与账面价值的差额按照金融资产处置原则处理
	65% 减资至 5%	金融资产的入账价值 = 剩余股权的公允价值 原 65% 股权的公允价值与账面价值的差额计入投资收益, 并将持有期间确认的其他综合收益 (可转损益)、资本公积等结转入投资收益

二、核算科目无变化【即长期股权投资成本法与权益法的转换】

权益法转成本法 (非同一)	长期股权投资的初始投资成本 = 原权益法下长投的账面价值 + 新付出的公允对价
成本法转权益法 (减资)	<p>(1) 处置股权的处理;</p> <p>(2) 剩余股权追溯处理:</p> <p>① 购买时点初始投资成本:</p> <p>剩余股权的投资成本与应享有初始投资时可辨认净资产公允价值的份额比较: 前者大, 不调整; 反之调整留存收益。</p> <p>② 累积的净利润、分配现金股利:</p> <p>在此期间实现的净利润、分配的现金股利, 调整长期股权投资和留存收益</p> <p>◆ 若为处置当期实现的净利润、分配的现金股利, 则调整投资收益</p> <p>③ 累积的其他综合收益或资本公积</p> <p>调整长期股权投资和其他综合收益或资本公积</p>

知识点 6: 债务重组

一、以金融资产清偿

债权人的会计处理	债务人的会计处理
<p>债权人受让包括现金在内的单项或多项金融资产的, 应当按照金融工具确认和计量准则的规定进行确认和计量。金融资产初始确认时应当以公允价值计量, 金融资产确认金额与债权终止确认日账面价值之间的差额记入“投资收益”科目。</p> <p>分录:</p> <p>借: 银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【金融资产公允价值】</p>	<p>债务人以单项或多项金融资产清偿债务的, 债务的账面价值与偿债金融资产账面价值的差额, 记入“投资收益”科目。</p> <p>偿债金融资产已计提减值准备的, 应结转计提的减值准备。</p> <p>分录:</p> <p>借: 应付账款【账面价值】</p> <p> 贷: 银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【账面价值】</p> <p> 投资收益【债务的账面价值 - 偿债金融资产账面价值】</p> <p>同时</p>

坏账准备 投资收益【金融资产公允价值与债权账面价值的差额】 贷：应收账款【账面余额】	借：其他综合收益 贷：投资收益【其他债权投资清偿债务】 盈余公积、利润分配【其他权益工具投资清偿债务】
--	---

二、以非金融资产清偿债务

1. 债权人

债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时，应当按照下列原则以成本计量：

（1）存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。

（2）对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

（3）投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

（4）使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。

（5）无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。

借：库存商品、固定资产等【放弃债权的公允价值+相关税费】

坏账准备

投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额】

贷：应收账款

银行存款【相关税费】

2. 债务人

（1）债务人以单项或多项非金融资产清偿债务，或者以包含金融资产和非金融资产在内的多项资产清偿债务的，不需要区分资产处置损益和债务重组损益，也不需要区分不同资产的处置损益，而将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额记入“其他收益——债务重组收益”科目。偿债资产已计提减值准备的应结转已计提的减值准备。

（2）债务人以包含非金融资产的处置组清偿债务的，应当将所清偿债务和处置组中负债的账面价值之和与处置组资产的账面价值之间的差额记入“其他收益——债务重组收益”科目。处置组所属的资产组或资产组合，按照资产减值准则分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应包含分摊至处置组的商誉。处置组中的资产已计提减值准备的应结转已计提的减值准备。

（3）债务人以日常活动产出的商品或服务清偿债务的，应当将所清偿债务账面价值与存货等相关资产账面价值之间的差额，记入“其他收益——债务重组收益”科目。

借：应付账款【账面价值】

贷：库存商品、无形资产、固定资产清理【账面价值】

其他收益——债务重组收益【所清偿债务账面价值与转让资产账面价值的差额】

三、以多项资产清偿债务

债权人

债权人受让多项非金融资产，或者包括金融资产、非金融资产在内的多项资产的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产；按照受让的金融资产以外的各项资产在债务重组合同生效日的公允价值比例，对放弃债权在合同生效日的公允价值扣除受让金融资产当日公允价值后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额记入“投资收益”科目。

分录：

借：交易性金融资产【按公允价值直接确认】

库存商品【分配确认】

固定资产【分配确认】

坏账准备

投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额】

贷：应收账款

银行存款【相关税费】

四、债务转为权益工具方式会计处理

债权人	债务人
<p>将债务转为权益工具方式进行债务重组导致债权人将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，债权人应当按照前述以资产清偿债务方式进行债务重组的规定计量其初始投资成本。</p> <p>放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。</p> <p>分录：</p> <p>借：长期股权投资【放弃债权的公允价值+相关税费】</p> <p>坏账准备</p> <p>投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额】</p> <p>贷：应收账款</p> <p>银行存款【相关税费】</p>	<p>债务重组采用将债务转为权益工具方式进行的，债务人初始确认权益工具时，应当按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，应当按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，记入“投资收益”科目。</p> <p>债务人因发行权益工具而支出的相关税费等，应当依次冲减资本公积（资本或股本溢价）、盈余公积、未分配利润等。</p> <p>分录：</p> <p>借：应付账款</p> <p>贷：实收资本</p> <p>资本公积——资本溢价（或股本溢价）</p> <p>银行存款【支付相关税费】</p> <p>投资收益【清偿债务账面价值-权益工具金额】</p>

知识点 7：收入

一、交易中具有重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，企业应当按照假定客户在取得商品控制权时，即以现金支付的应付金额【即现销价格】确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

1. 具有融资性质的分期收款销售商品

①发货时：

借：长期应收款 【合同价】

贷：主营业务收入【现销价格】

未实现融资收益 【差额倒挤】

借：主营业务成本

贷：库存商品

【提示】未实现融资收益是长期应收款的备抵科目。

长期应收款的账面价值 = 长期应收款的科目余额 - 未实现融资收益科目余额

②期末

借：未实现融资收益 【长期应收款的期初账面价值 × 实际利率】

贷：财务费用

借：银行存款

贷：长期应收款

2. 先收款再发货的重大融资行为

①收款时

借：银行存款

未确认融资费用

贷：合同负债

②期末

借：财务费用 【（合同负债 - 未确认融资费用）× 实际利率】

贷：未确认融资费用

③交付商品时

借：合同负债

贷：主营业务收入

借：主营业务成本

贷：库存商品

二、客户有退货权的销售业务处理

①发出商品时

借：银行存款

贷：主营业务收入 【预计不退货部分对应的收入】

预计负债 【预计退货部分对应的收入】

借：主营业务成本 【预计不退货部分对应的存货成本】

应收退货成本 【预计退货部分对应的存货成本】

贷：库存商品

②年末重新估计退货率时，是对预计负债和应收退货成本金额的调整：

重新估计后调低了退货率，则：

借：预计负债 【减少的退货率对应的收入】

贷：主营业务收入

借：主营业务成本

贷：应收退货成本 【减少的退货率对应的存货成本】

③退货期满（假设实际退货量小于预计退货量）

借：预计负债 【冲减之前估计退货对应的收入】

贷：银行存款 【实际退货商品对应的收入】

主营业务收入 【（估计退货－实际退货）对应的收入】

借：库存商品 【实际收到退货商品的成本】

主营业务成本 【（估计退货－实际退货）对应的成本】

贷：应收退货成本 【冲减之前估计退货对应的成本】

三、客户有额外选择权的销售业务处理

对于附有客户额外购买选择权的销售，企业应当将交易价格分摊至该履约义务，于客户未来行使购买选择权取得相关商品控制权时或该选择权失效时确认相应的收入。

会计分录

借：银行存款

贷：主营业务收入

合同负债

兑换积分时，根据确认的收入金额：

借：合同负债

贷：主营业务收入

四、售后回购销售业务处理

企业因存在与客户的远期安排而负有回购义务或企业享有回购权利	回购价 < 原售价	应当视为租赁交易 每个期间内租赁收入额 = (回购价 - 原售价) / 回购期间
	回购价 ≥ 原售价	应当视为融资交易① 在收到客户款项时确认金融负债，并将该款项和回购价格的差额在回购期间内确认为利息费用
负有应客户要求回购商品义务	具有行使该要求权重大经济动因	比较回购价与原售价的关系，视为租赁交易或融资交易
	不具有行使该要求权	应当将其作为附有销售退回条款的销售交易进行会计

	重大经济动因	处理
--	--------	----

售后回购视为融资租赁的会计分录

商品销售日：

借：银行存款

贷：其他应付款

应交税费——应交增值税（销项税额）

回购价大于原售价的差额，应在回购期间按期计提利息费用，计入当期财务费用。

借：财务费用

贷：其他应付款

回购商品时：

借：财务费用

贷：其他应付款

借：其他应付款

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

五、建造合同的会计处理

①实际发生合同成本

借：合同履约成本

贷：原材料、应付职工薪酬等

②确认当年的收入并结转成本

借：合同结算——收入结转

贷：主营业务收入

借：主营业务成本

贷：合同履约成本

③结算合同价款

借：应收账款

贷：合同结算——价款结算

④实际收到合同价款

借：银行存款

贷：应收账款

【说明】年末：

若“合同结算”科目的余额为贷方，表明公司已经与客户结算但尚未履行履约义务，由于公司预计该部分履约义务将在下一年年内完成，因此，应在资产负债表中作为合同负债列示。

若“合同结算”科目的余额为借方，表明公司已经履行履约义务但尚未与客户结算，由于该部分金额将在下一年年内结算，因此，应在资产负债表中作为合同资产列示。

知识点 8：所得税

一、常见资产、负债的账面价值和计税基础

项目	账面价值和计税基础	
以公允价值计量的资产或负债	交易性金融资产（负债）、其他权益工具投资	账面价值 = 资产负债表日的公允价值 计税基础 = 取得成本
	其他债权投资	账面价值 = 资产负债表日的公允价值 计税基础 = 不考虑公允价值变动的账面余额
	公允价值模式计量的投资性房地产	账面价值 = 资产负债表日的公允价值 计税基础 = 取得成本 - 税法累计折旧（摊销）
计提折旧（摊销）的资产	固定资产、无形资产、成本模式计量的投资性房地产	账面价值 = 取得成本 - 会计累计折旧（摊销） - 减值额 计税基础 = 取得成本 - 税法累计折旧（摊销） 【提示 1】 内部研究开发的无形资产，其： 账面价值 = 资本化支出 - 会计累计摊销额 - 减值金额 计税基础 = 资本化支出 × 175%（150%） - 税法累计摊销额 【提示 2】 使用寿命不确定的无形资产，其： 账面价值 = 取得成本 - 减值金额 计税基础 = 取得成本 - 税法累计摊销额
仅计提减值的资产	存货、应收账款	账面价值 = 取得成本 - 减值金额 计税基础 = 取得成本
债权投资	账面价值 = 账面余额 - 减值额 计税基础 = 账面余额	
长期股权投资	账面价值 = 账面余额 - 减值额 计税基础 = 初始取得成本	
应收退货成本	账面价值 = 确认金额 计税基础 = 0	
预计负债	产品质量保证金、亏损合同、未决诉讼等	账面价值 = 确认金额 计税基础 = 0 【提示】 债务担保形成的预计损失，税法上不允许税前扣除，因此其账面价值 = 计税基础

二、递延所得税资产或负债的确认和计量

1. 递延所得税资产（资产科目）

- （1）递延所得税资产 = 可抵扣暂时性差异 × 预期收回该资产期间的所得税税率
- （2）递延所得税资产的确认应当以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

(3) 对于按照税法规定可以结转以后年度的可弥补亏损和税款抵减，应视同可抵扣暂时性差异处理，确认递延所得税资产。

(4) 自行研发无形资产初始计量造成的可抵扣暂时性差异，不确认递延所得税资产。

(5) 确认的递延所得税资产应作为利润表中所得税费用的调整；有的可抵扣暂时性差异产生于直接计入所有者权益的交易或事项，确认的递延所得税资产也应计入所有者权益。

2. 递延所得税负债（负债科目）

(1) 递延所得税负债 = 应纳税暂时性差异 × 预期清偿该负债期间的所得税税率

(2) 确认的递延所得税负债应作为利润表中所得税费用的调整；有的应纳税暂时性差异产生于直接计入所有者权益的交易或事项，确认的递延所得税负债也应计入所有者权益。

三、所得税费用

所得税费用 = 当期所得税费用 + 递延所得税费用（或 - 递延所得税收益）

(1) 当期所得税费用即应交所得税的金额，其 = (利润总额 ± 永久性差异 + 本期新增可抵扣暂时性差异 - 本期新增应纳税暂时性差异) × 当期所得税税率

【提示】对利润和应纳税所得额无影响的暂时性差异不计算在内，如：其他债权投资、其他权益工具投资的公允价值变动；自用房转公允价值模式计量的投资性房地产时确认的其他综合收益；长期股权投资权益法核算时根据其他综合收益或其他所有者权益变动调增的金额。

(2) 递延所得税费用 = 递延所得税负债的增加额 + 递延所得税资产的减少额

＝ (递延所得税负债期末余额 - 递延所得税负债期初余额) - (递延所得税资产期末余额 - 递延所得税资产期初余额)

【提示】确认的递延所得税资产或递延所得税负债时对应科目是其他综合收益、资本公积等科目的金额不计算在内。