

【使用手册】

《一心笔记》是一一老师专门为小伙伴们梳理的**应试秘籍**。

笔记内容包括最近 7 年《财务与会计》的高频考点。会计解题思路，财管速选技巧，以及易错知识坑点提示，均以表格和图形呈现，方便大家高效复习。

一点一点攒出格局，一天一天垒起诚意。**前半程我用心梳理，后半程你有意努力**，我们一心一意终将获得自己想要的结局。

1. 《一心笔记》比较适合**听过税务师基础班或者基础薄弱**的小伙伴。

（配着高频考点班次听，效果会更好，已经有高频考点讲义的小伙伴**无需打印**一心笔记）。

2. 《一心笔记》中的**解题方法和速算口诀**，不是为了让小伙伴们背，可以落实到题目中，反复使用才能有疗效，毕竟考试是要做题的。

3. 笔记内容多为表格或者框架图，高度总结并且省纸，小伙伴们可以将平时做错的题目**落实到《一心笔记》**，这样**考试之前就有了明确的复习方向**。

4. 如何通过做题提分？

四步学习法，把题目的价值发挥到最大。

（1）回顾：可以按照自己的节奏，回顾曾经做过的章节练习题，模考题，查漏补缺，稳固基础。

（2）训练：除模考卷之外，每天**15 分钟 20 道选择题**，保持做题的感觉，确保速度和质量。

（3）分析：考试之前**做满 6 套高质量模考试卷**，可以参考正保的万人模考试卷或者最后 8 套卷。

非常重要！每一套模考试卷，建议大家分成 3 天回顾整理！这一步虽然慢，但是效果也是最好的。

第 1 天：单选题；第 2 天：多选题+计算题；第三天：综合题。

（4）回顾：把梳理下来的内容，考试之前反复琢磨，形成肌肉记忆。有效的重复和复利一样，时间最后会告诉你答案。

5. 单选题/多选题如何提分

①第一遍做题的时候，**要学会跳题**。计算量太大的题目、完全看不懂的题目，直接跳过，竭尽所能把会的分值先拿到手。

②**不要执着于写分录**。把《一心笔记》中的口诀单独**写成清单**，**设置成手机背景或者电脑桌面**，反复看，刻意训练自己使用口诀和技巧做题。

③巧用排除法，**先排除好算的选项**。比如债务重组时，债务人的处理通常比较简单，获得的金融资产入账价值容易计算等。

④文字类多选题，**从认识的选项入手**，起码选 2 个选项，最好能多回顾《一心笔记》或者单曲循环《高频考点班》（适合基础有点弱的孩子）、《精华考点班》（适合基础还不错的孩子）。

6. 计算题/综合题如何提分

①大题模型已经在“高频考点班”环节讲授，可以比葫芦画瓢，先抓住基本思路，再关注细节坑点。

②别太贪图做题的数量，时间不太允许。技巧模型口诀，不仅可以弥补量的不足，也可以提高质。**每一种类型做 3~5 个大题即可**，把模型固定要脑子里。

第七章 财务会计概论（3 分左右）

考点：会计基本假设

基本假设 ★★	会计主体	（1）空间范围：给谁做账，谁就是会计主体。 （2）法律主体 VS 会计主体 会计主体门槛低，法律主体门槛高 。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。
	持续经营	持续经营看 12，二者关系如一年四季。

		【12】12 个月。【二者】持续经营与会计分期。
	会计分期	(1) 人为的划分, 年度和中期。 (2) 会计分期与 权责发生制、折旧、摊销 的关系。
	货币计量	(1) 记账本位币: 通常人民币, 其他也可以, 折算为人民币。 (2) 记账本位币的确定“3+4”模式。

【附表: 记账本位币选择“3+4”模式】

“3+4” 模式	企业选定记账本位币时应当考虑下列因素: (1) 该货币主要影响 商品和劳务的销售价格 , 通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算。 (2) 该货币主要影响商品和劳务 所需人工、材料和其他费用 , 通常以该货币进行上述费用的计价和结算。 (3) 融资 活动获得的货币以及 保存 从经营活动中收取款项所使用的货币。
	存在境外经营, 还应当考虑下列因素: (1) 境外经营对其所从事的活动 是否拥有很强的自主性 。 (2) 境外经营活动中与企业的交易 是否 在境外经营活动中占有 较大比重 。 (3) 境外经营活动产生的 现金流量 是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回。 (4) 境外经营活动产生的现金流量 是否足以偿还 其现有债务和可预期的债务。
	【一心笔记】记账本位币确定: 【3】买、卖、融资保存+【4】自主比重, 现金还债。(自主谐音打赌, 打赌比举重, 输了的话, 拿现金还债。)

考点: 会计信息质量要求、会计要素

会计信息质量 要求 ★★★★		纵向可比(跟自己比)、横向可比(跟别人比) (1) 减资造成的成本法转权益法; (2) 会计政策变更的追溯调整法; (3) 会计差错更正的追溯重述法; (4) 同一个企业对所有投资性房地产按照同一种计量模式进行计量等。
	可比性	
	实质重于形式	经济实质重于法律形式 有确凿证据表明商品售后回购属于 融资交易 , 不确认商品销售收入。
	重要性	重要的事项, 充分反应; 次要的事项, 简化处理 (1) 季度报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息; (2) 购入办公用品直接计入管理费用; (3) 周转材料摊销的一次转销法等。
	谨慎性	不应高估 资产或者收益、 不应低估 负债或者费用。 (1) 计提资产减值准备; (2) 固定资产采用加速折旧方法计提折旧; (3) 企业内部研究开发项目的研究阶段支出, 应当于发生当期期末计入当期损益; (4) 在物价 持续下降 的情况下, 发出存货采用 先进先出法 计价; (5) 或有事项的处理;

		(6) 企业计提产品质量保证费用。
会计要素 ★★	资产	<p>(1) 资产=3 (过去、现在、将来) +2 (很可能、可靠)</p> <p>(2) 可能性大小如何判断: 前不等后等, 100%除外。</p> <p>(3) 资产满足下列条件之一的, 应当归类为流动资产:</p> <p>①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;</p> <p>②主要为交易目的而持有;</p> <p>③预计在资产负债表日起1年内(含1年), 下同) 变现;</p> <p>④自资产负债表日起1年内, 交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。</p> <p>【一心笔记】归类为流动资产: 1年(一个)、交易、不受限。</p>
	负债	<p>(1) 负债=3 (过去、现在、将来) +2 (很可能、可靠)</p> <p>(2) 负债满足下列条件之一的, 应当归类为流动负债:</p> <p>①预计在一个正常营业周期中清偿;</p> <p>②主要为交易目的而持有;</p> <p>③自资产负债表日起1年内到期应予以清偿;</p> <p>④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上。</p> <p>【一心笔记】归类为流动负债: 1年(一个)、交易、不能推。</p>
	所有者权益	<p>所有者权益包括:</p> <p>【投的】实收资本/股本、资本公积——资本溢价、资本公积——股本溢价</p> <p>【赚的】留存收益, 包括盈余公积、利润分配——未分配利润</p> <p>【直接的】其他综合收益</p> <p>【转换的】其他权益工具</p> <p>【一心笔记】投的、赚的、直接的、还有一个转换的。</p>
	收入费用 利润	<p>(1) 常用损益类科目</p> <p>【三收】主营业务收入、其他业务收入、营业外收入;</p> <p>【三费】销售费用、管理费用、财务费用, 即销管财 (小棺材); 【所得税】所得税费用</p> <p>【两成】主营业务成本、其他业务成本;</p> <p>【两益】公允价值变动损益、投资收益;</p> <p>【外】营业外支出; 【加】税金及附加; 【减】资产减值损失、信用减值损失 (专用于金融资产的减值);</p> <p>【处置】资产处置损益、【其他】其他收益</p> <p>【一心笔记】常用损益类科目: 三收三费所得税、两成两益外加减、处置其他莫忘记。</p> <p>(2) 利润的三个层次</p> <p>营业利润: 营业外收入、营业外支出、所得税费用不影响营业利润。</p> <p>利润总额: 所得税费用不影响利润总额。</p> <p>净利润: 考虑所有损益类。</p> <p>【一心笔记】利润的三个层次, 如同河流的上游和下游。</p>

		(3) 综合收益总额=净利润+其他综合收益的税后净额。
		(4) 每股收益：以净利润（或净亏损）为基础，计算出每股收益。

【附表：收入 VS 利得、费用 VS 损失】

		从哪儿来	到哪儿去
收入 VS 利得	收入	日常活动（经常发生）	直接计入当期损益（主营业务收入、其他业务收入等）
	利得	非日常活动（偶然发生）	(1) 直接计入当期损益（营业外收入） (2) 直接计入所有者权益（其他综合收益）
费用 VS 损失	费用	日常活动（经常发生）	直接计入当期损益（主营业务成本、其他业务成本、管理费用等）
	损失	非日常活动（偶然发生）	(1) 直接计入当期损益（营业外支出） (2) 直接计入所有者权益（其他综合收益）
【说明】“其他综合收益”将于第十四章汇总、“营业外收支”将于第十八章汇总。			

【附表：资成费借加贷减，收负所借减贷加】

账户性质	账户结构	余额	期末余额计算
资产类、成本类	借增贷减	一般在借方，有些账户可能无余额	期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
负债类、所有者权益类	借减贷增	一般在贷方，有些账户可能无余额	期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
损益类	收入类	借减贷增	期末结转入“本年利润”账户计算当期损益，结转后无余额。
	费用类	借增贷减	

会计要素★★★	计量属性	历史成本	(1) 存货、固定资产、无形资产、投资性房地产均以成本进行初始计量。 (2) 企业在对会计要素进行计量时， 一般应当采用历史成本 。
		重置成本	盘盈的存货、固定资产 ，以重置成本计量。
		可变现净值	(1) 存货期末计量 ，成本与可变现净值孰低（存货跌价准备）。 (2) 会计中， 净资产、净利润、固定资产的账面净值 的计算都是减法的逻辑。
		现值	分期付款购买固定资产（无形资产）、固定资产的弃置费用。
		公允价值	按照公允价值进行后续计量的内容：交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、投资性房地产（公允价值模式）、交易性金融负债、应付职工薪酬（以自产产品作为福利）、应收款项。

第八章 流动资产（一）（7分左右）

考点：货币资金

货币资金★★★	库存现金	“库存现金”是资产类科目，借增贷减。
	银行存款	1. 银行存款常识

		<p>(1) “银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。</p> <p>(2) 确凿证据表明已经部分不能收回或者全部不能收回的银行存款,根据企业管理权限报经批准后,计入营业外支出。</p> <p>(3) 银行存款余额调节表是用来核对企业和银行的记账有无错误, 不能作为记账的依据。</p> <p>【一心笔记】银色的月光、收不回是支出、调整不做账。</p>
		<p>2. 银行存款余额调节表</p> <p>(1) 如果以企业日记账为基础,则+企业未收, -企业未付;</p> <p>(2) 如果以银行对账单为基础,则+银行未收, -银行未付。</p> <p>【一心笔记】先定位,后调整。+未收, -未付。</p>
	其他货币资金	<p>其他货币资金的内容:</p> <p>【两银】 银行汇票存款、银行本票存款;</p> <p>【两信】 信用卡存款、信用证保证金存款;</p> <p>【存】 存出投资款; 【外】 外埠存款。</p> <p>【一心笔记】其他货币资金的内容: 两银、两信+存、外。</p>
		<p>【坑点提示】</p> <p>(1) 存出投资款(其他货币资金) VS 存出保证金(支付押金,计入其他应收款) VS 信用证保证金存款(其他货币资金)</p> <p>(2) 支票(银行存款) VS 商业汇票(应收票据或应付票据)</p> <p>(3) 部分不能收回或者全部不能收回的其他货币资金,计入营业外支出。</p>

考点: 应收款项

应收款项★★★★	应收账款	<p>1. 应收账款=价+税+费</p> <p>【坑点提示】</p> <p>如果企业为职工垫付的医药费等,计入企业的其他应收款。</p> <p>如果是销售商品的运费,计入应收账款。</p>
		<p>2. 应收账款转为应收票据。</p> <p>借: 应收票据(收不到钱)</p> <p>贷: 应收账款</p>
		<p>3. 一般情况下,应收账款无需考虑融资成分;长期应收款,实质上具有融资性质。</p> <p>【说明】“长期应收款”将于总结。</p>
	预付账款	<p>如果不设置预付账款,发生预付业务时,可以计入应付账款的借方。</p> <p>【一心笔记】找亲戚(预付对应付)、看余额(预付是资产,余额在借方)。</p>
	应收票据	<p>应收票据贴现</p> <p>(1) 票据到期值: 不带息就不加息,带息就加息。</p> <p>不带息票据到期值=票据面值</p> <p>带息票据到期值=票据面值+票据到期利息</p>

		<p>(2) 贴现息是代价 = 贴现期 × 贴现率 × 票据到期值</p> <p>【一心笔记】 贴现期 × 贴现率 × 票据到期值 = 期 × 率 × 值 (骑驴子)</p> <p>(3) 到手的贴现额 = 票据到期值 - 贴现息</p>
	其他应收款	<p>其他应收款的内容:</p> <p>(1) 应收出租包装物的租金; 【租 (猪)】</p> <p>(2) 存出的保证金, 如支付的押金; 【保证】</p> <p>(3) 应收的各种赔款、罚款; 【赔罚 (批发)】</p> <p>(4) 备用金; (5) 应向职工收取的各种垫付款项 【备垫 (杯垫)】</p> <p>【一心笔记】其他应收款: 租 (猪)、保证、赔罚 (批发)、备垫 (杯垫)。</p>
应收款项★★★	应收款项减值	<p>1. 减值测试</p> <p>(1) 对于单项金额重大的应收款项, 应当单独进行减值测试;</p> <p>(2) 对于单项金额非重大的应收款项以及单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收款项, 应当采用组合方式进行减值测试。</p> <p>【一心笔记】 老板重要, 住单间 (单独测试); 员工相对不重要, 组团住套间 (组合测试)。</p>
		<p>2. 当期应提取的坏账准备 = 当期应有的坏账准备金额 (期末余额) - 坏账准备已有的贷方余额 (期初余额通常在贷方) (可以表示在 T 型账户)</p>
		<p>3. 账面余额 VS 账面价值</p> <p>账面余额 = T (踢一脚) = T 型账户的余额</p> <p>账面价值 = 又 T 又 - = 账面余额 - XX 准备 - 累计折旧、累计摊销</p>
		<p>4. 应收账款减值的账务处理 (参考附表)</p>
		<p>5. 【资产减值 “波浪模型”】 参考微博小视频。(微博: 靳焕一老师)</p>

【附表: 应收账款减值的账务处理】

业务	分录	账面余额	账面价值
计提坏账准备	<p>(1) 计算结果大于 0 时, 补提坏账准备</p> <p>借: 信用减值损失</p> <p>贷: 坏账准备</p>	不变	减少
	<p>(2) 计算结果小于 0 时, 冲回坏账准备</p> <p>借: 坏账准备</p> <p>贷: 信用减值损失</p>	不变	增加
发生坏账时	<p>借: 坏账准备</p> <p>贷: 应收账款等</p>	减少	不影响
收回坏账时	<p>借: 应收账款</p> <p>贷: 坏账准备</p> <p>借: 银行存款</p> <p>贷: 应收账款</p>	不变	减少

考点: 外币交易

外币交易★★	外币交易内容	<p>(1) 买入或卖出以外币计价的商品或劳务;</p> <p>(2) 外币投入资本;</p> <p>(3) 外币兑换业务;</p> <p>(4) 借入或借出外币资金。</p> <p>【一心笔记】外币交易内容: 买卖、借、兑、投。</p>
	交易日 (初始确认)	<p>(1) 一般采用交易发生日的即期汇率。</p> <p>(2) 当汇率变动不大时, 可以采用交易发生日即期汇率近似的汇率。</p> <p>(3) 企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项, 应当按照银行买入价或卖出价折算。(站在银行的角度, 确定企业能收或者应付的金额)</p> <p>【一心笔记】交易日汇率选择: 交易发生日, 即期或近似。兑换业务, 先买卖后交易, 差额入损益。</p>
	汇率选择	<p>【坑点提示】企业收到投资者以外币投入的资本:</p> <p>(1) 应当采用交易日即期汇率折算;</p> <p>(2) 不得采用合同约定汇率;</p> <p>(3) 不得采用即期汇率的近似汇率折算;</p> <p>(4) 外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。</p> <p>【一心笔记】不合同、不近似、不差额; 只即期。</p>
	资产负债表日 (期末)	<p>资产负债表日即期汇率。</p> <p>关于汇兑差额, 一般作为财务费用处理, 计入当期损益, 同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。</p>
	结算日	<p>结算日即期汇率。</p> <p>关于汇兑差额, 作为财务费用处理, 计入当期损益, 同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。</p>
	汇兑差额 计算原理	<p>(1) 外币货币性项目汇兑差额=期末外币余额×期末即期汇率-汇率变动调整前的人民币余额</p> <p>【一心笔记】外币货币性项目汇兑差额: 临近原则, 后减前。</p> <p>【坑点提示】汇率变动调整前的人民币余额=期初记账本位币余额+本期外币增加发生额×折算汇率-本期外币减少发生额×折算汇率</p> <p>(2) 汇兑损失 VS 汇兑收益</p> <p>货币性资产账户: 正数属于汇兑收益, 负数属于汇兑损失</p> <p>货币性负债账户: 正数属于汇兑损失, 负数属于汇兑收益</p>
	科目归属	参考附表

【附表: 外币账户汇兑差额科目归属】

外币货币性项目 汇兑差额	(1) 一般情况	财务费用
	(2) 外币专门借款(本金及利息)	资本化, 计入资产成本 其他情况, 计入财务费用或管理费用(企业

		筹建期间)
	(3) 外币一般借款	财务费用
外币非货币性项目汇兑差额	(1) 以历史成本计量的外币非货币性项目	不产生汇兑差额
	(2) 以成本与可变现净值孰低法计量的存货	资产减值损失 (先折算, 后计提减值准备)
	(3) 以公允价值计量的股票、基金等非货币性项目	交易性金融资产: 公允价值变动损益 其他债权投资: 财务费用 其他权益工具投资: 其他综合收益 (先折算, 后比较公允变动) 应收股利(利息): 财务费用 【提示】其他债权投资属于外币货币性项目, 放在此处是为了对比!!

第九章 流动资产(二)(9分左右)

考点: 存货的确认

存 货 的 确 认	包括★★	<p>存货包括原材料、在产品、半成品、产成品、商品以及周转材料、委托代销商品、委托加工物资等</p> <p>【坑点提示 1】企业接受外来原材料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品, 制造和修理完成验收入库后, 应视同企业的产成品。</p> <p>【坑点提示 2】“存货”项目 = 原材料 + 周转材料 + 在途物资(材料采购) ± 材料成本差异(借加贷减) + 生产成本 + 库存商品 + 发出商品 + 委托加工物资 + 受托代销商品 - 受托代销商品款 - 存货跌价准备 + 合同履约成本(小于一年或一个营业周期) - 合同履约成本减值准备</p>
	周转材料★★	<p>包装物:</p> <p>(1) 生产中用于包装产品作为产品组成部分的: 生产成本</p> <p>(2) 随同产品出售不单独计价: 销售费用</p> <p>(3) 随同产品出售单独计价: 其他业务成本</p> <p>(4) 出租给购买单位使用的: 其他业务成本</p> <p>(5) 出借给购买单位使用的: 销售费用</p>
		<p>低值易耗品:</p> <p>(1) 周转材料金额较小的, 可在领用时一次计入成本费用。</p> <p>(2) 低值易耗品可以选用一次摊销法、五五摊销法或分次摊销法</p>

【坑点提示 1】企业的各种包装材料, 如纸、绳、铁丝、铁皮等, 应在“**原材料**”科目内核算。

【坑点提示 2】计划上单独列作企业商品产品的自制包装物, 应作为“**库存商品**”处理。

【坑点提示 3】用于储存和保管产品、材料而不对外出售的包装物, 应按其**价值的大小和使用年限的长短**, 分别在“**固定资产**”或“**周转材料**”或单设的“**低值易耗品**”科目核算。

续表

存货的确认	委托加工物资 ★★	消费税计入委托加工物资成本： (1) 以不高于受托方的计税价格出售； (2) 用于非消费税项目的，或者收回后用于连续生产非应税消费品。 借：委托加工物资 贷：银行存款等
		消费税不计入委托加工物资成本： (1) 用于连续生产应税消费品； (2) 以高于受托方计税价格出售。 借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款等
		【一心笔记】砍一刀。委托加工物资的组成计税价格 = (料 + 工) ÷ (1 - 消费税比例税率)

考点: 存货成本★★★★

项目		是否计入成本
(1) 购买价款：企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款		√
(2) 相关税费：包括购买存货发生的 进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额 等		√
(3) 采购过程中发生的运输费、保险费、装卸费		√
(4) 采购过程中的物资毁损、短缺	①合理损耗（正常范围）	√
	②非合理损耗（如自然灾害、意外事件和不明原因的途中损耗）	营业外支出
	③从供货单位、外部运输机构等 收回 的物资短缺或其他赔款	冲减采购成本
(5) 入库前的挑选整理费用等		√
(6) 仓储费用	①采购过程中发生的	√
	②入库后发生的（一般情况）	管理费用
	③入库后发生的（为达到下一生产阶段所必需的费用，如酒）	√
(7) 商品流通企业的进货费用	①一般情形下	√
	②先归集、未销售的商品 期末分配 已销售的商品	√ 主营业务成本
	③金额较小的	销售费用
(8) 采购用于广告营销活动的特定商品	①向客户预付货款时	预付账款
	②取得相关商品时	销售费用

(9) 生产过程中发生的季节性停工损失, 属于正常损耗		√
(10) 设计费用	①一般的设计费用	管理费用
	②为特定客户设计产品所发生的设计费用	√
(11) 对需要经过相当长时间的生产活动才能够达到可销售状态的存货, 占用借款而发生的借款费用	资本化	√
	费用化	当期损益
(12) 非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用		当期损益

考点：存货的后续计量

存货的后续计量	四种计价方法 ★★★	(1) 先进先出法 (先入库的存货先发出) 在物价持续下降的情况下, 发出存货采用先进先出法计价, 体现了谨慎性。
		(2) 月末一次加权平均法 (一个月算一次成本) 存货的月末一次加权平均单位成本 = (月初成本 + 本月新增成本) ÷ (月初数量 + 本月新增数量)
		(3) 移动加权平均法 (收一次货, 算一次成本) 移动加权平均单位成本 = (原有成本 + 本次新增成本) ÷ (原有数量 + 本次新增数量)
		(4) 个别计价法 不能用于可替代使用的存货, 否则可能导致企业任意选用较高或较低的单位成本进行计价, 来调整当期的利润。
存货的后续计量	计划成本法 ★★★★	(1) 科目 【一心笔记】入库超支在借方。(超借≈超姐)
		(2) 计算原理 ①期初材料成本差异率 = 期初结存材料的成本差异 ÷ 期初结存材料的计划成本 × 100% ②本期材料成本差异率 = (期初结存材料的成本差异 + 本期收入材料成本差异总额) ÷ (期初结存材料计划成本 + 本期收入材料计划成本总额) × 100% 【一心笔记】差异率 = 差异 ÷ 计划成本 ③本期发出材料应负担成本差异额 = 发出材料的计划成本 × 材料成本差异率 【一心笔记】实际成本 = 计划成本 × (1 + 差异率)

【附表：材料成本差异】入库超支在借方

	借方	贷方
入库 (余额)	超支	节约
出库	节约	超支

续表

存货的后续计量	其他计价方法★	<p>(1) 售价金额法 计算原理同“计划成本法”。 【一心笔记】差价率=差价÷售价</p>
		<p>(2) 零售价法 ①主要适用于商业零售企业。 ②成本率=（期初存货成本+本期购货成本）÷（期初存货售价+本期购货售价）×100% 期末存货成本=期末存货售价总额×成本率 本期销售成本=期初存货成本+本期购货成本-期末存货成本 【一心笔记】成本率=成本÷售价</p>
		<p>(3) 毛利率法 ①常见于商品流通企业。 ②销售净额=商品销售收入-销售退回与折让 销售毛利=销售净额×毛利率 销售成本=销售净额×销售成本率=销售净额×（1-毛利率）=销售净额-销售毛利 期末存货成本=期初存货成本+本期购货成本-本期销售成本 【一心笔记】毛利率=毛利÷售价</p>

考点：存货的期末计量

存货的期末计量	存货减值的计提★★★	<p>1. 基本原则（成本与可变现净值孰低）（★★★） 当存货成本<可变现净值时，存货按成本计量； 当存货成本>可变现净值时，存货按可变现净值计量，同时计提存货跌价准备，计入当期损益。 借：资产减值损失 贷：存货跌价准备 【一心笔记】倒挤法：计提（冲减）存货跌价准备=应有一已有</p>
		<p>2. 计算原理（★★★） (1) 存货的成本=期末存货的实际成本（历史成本） (2) 存货的可变现净值=估计售价-至完工时估计将要发生的成本-估计的销售费用以及相关税费（售价-加工成本-税费） 【一心笔记】用于生产产品的存货，产品的减值就是材料的减值。</p>
		<p>3. 计算方法（★） (1) 单项比较法：每一种存货；通常的选择。 (2) 分类比较法：按存货类别；适用于数量繁多、单价较低的存货。 (3) 综合比较法：按全部存货；难以与其他项目分开、和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的。 不同计算方法下存货的价值顺序：单项比较法<分类比较法<综合比较法</p>

【坑点提示 1】

售价：合同内，用合同价；合同外，用市场价。

加工成本：根据目的确定是否剔除加工成本。

税费：根据单件税费算总税费、根据总税费分摊各部分应承担的税费。

【坑点提示 2】

存在下列情形之一的，表明存货的**可变现净值为零**（★）：

- ①**已霉烂变质**的存货；
- ②已过期**且无转让价值**的存货；
- ③生产中已不再需要，并且**已无使用价值和转让价值**的存货；
- ④其他足以证明已**无使用价值和转让价值**的存货。

存 货 的 期 末 计 量	存货减值的转回 ★★	当以前减记存货价值的影响因素已经消失，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回。 借：存货跌价准备 贷：资产减值损失
		【坑点提示 1】在核算存货跌价准备的转回时，转回的存货跌价准备与计提该准备的存货项目或类别应当存在直接对应关系。（前后要对应） 【坑点提示 1】转回的金额以将存货跌价准备的余额冲减至零为限。（范围不能超）
	存货减值的结转（转销）★★	企业计提了存货跌价准备的存货已经销售，则企业在结转销售成本时，应同时按比例结转对其已计提的存货跌价准备。 借：存货跌价准备 贷：主营业务成本/其他业务成本 【坑点提示】看清楚题目销售了多少存货，按比例结转相应存货跌价准备。不一定是全部结转。

【资产减值“波浪模型”】

资产	2017 年末	2018 年末	2019 年末	2020 年末	2021 年末	2021 年应计提减值损失
应收账款	1 000 万元	900 万元	920 万元	880 万元	890 万元	-10 万元
库存商品	1 000 万元	900 万元	920 万元	880 万元	890 万元	-10 万元
固定资产	1 000 万元	900 万元	920 万元	880 万元	890 万元	0
【坑点提示】存货、应收账款计提的减值损失可以转回。固定资产，一经计提减值准备，不得转回。						

考点：存货清查★

情况	批准前	批准后
存货盘盈 (实际>账面)	借：原材料等（重置成本） 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷： 管理费用
存货盘亏及毁损 (实际<账面)	借：待处理财产损溢 贷：原材料等	借：库存现金（处置收入） 原材料（残料入库）

	应交税费——应交增值税 (进项税额转出)	其他应收款 (保险赔偿或过失人赔偿) 管理费用 (净损失, 人为, 如收发计量、管理不善等原因) 营业外支出 (净损失, 非人为, 如自然灾害) 贷: 待处理财产损益
	【一心笔记】存货盘亏净损失=搭进去的(货和税)-收回来的(残料和赔偿款)	

【拓展了解】根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定, 非正常损失的购进货物或相关的应税劳务的进项税额不得从销项税额中抵扣, 增值税的进项税额作转出处理。

所谓非正常损失, 是指因**管理不善**造成货物被盗、丢失、霉烂变质, 以及因**违反法律法规**造成货物或者不动产被依法没收、销毁、拆除的情形。

【一心笔记】非正常损失: 缺心眼、坏心眼, 不能抵扣, 进项转出。

考点: 非货币性资产交换★★★

方法一	一实质	(1) 公允价值模式: ①有商业实质且有换入换出资产的公允价值。 ②需要计算换出资产的损益。 (2) 账面价值模式 ①没有商业、没有换入换出资产的公允价值。 ②不需要计算换出资产的损益
	二付出	交换的前提是公平, 付出=得到。
	三小心税和费	(1) 如果题目涉及增值税, 根据公允价值或者计价价格计算。 (2) 为换入资产而支付的合理支出 (如运输费、安装费等), 可计入换入资产的成本, 与换出资产无关。 (3) 若换出资产是固定资产, 清理过程中发生的运输费应计入“固定资产清理”
方法二	【一心笔记】 出, 有公有账 (公允价值、账面价值) 税, 减进加销 (增值税进项税额可以抵扣) 价, 收减付加 (收到补价, 则减; 支付补价, 则加) 费, 属于谁家 (运输费、装卸费、清理费等)	

第十章 非流动资产 (一) (11 分左右)

考点: 固定资产的成本

固定资产	成本 ★★★	1. 外购	(1) 固定资产成本=价+不可抵扣的税+费 ①员工培训费× ②专业人员服务费√
			(2) 一笔钱买多个固定资产: 应当按照各项固定资产公允价值比例对总成本进行分配
			(3) 分期付款购买固定资产

		【说明】将于第十一章【摊余成本“十指连心系列”】总结
		(1) 达到预定可使用状态≠工程完工≠工程决算；暂估入账，调成本不调折旧。
		(2) 待摊支出包括： 【一心笔记】 临时（临时设施费）研究费（可行性研究费）； 监（监理费）管（工程的管理费）地（征地费）公证（公证费）；不能扣的税（应负担的税费）； 资本化的费（满足资本化条件的借款费用）。
	2. 自建	(3) 负荷联合试车 参考【附表：负荷联合试车】
	3. 弃置费用	弃置费用通常是指根据国家法律和行政法规、国际公约等规定，企业承担的环境保护和生态恢复等义务所确定的支出。 【坑点提示】 报废清理费用不属于弃置费用，计入“固定资产清理”。 (1) 取得固定资产时 借：固定资产（按弃置费用的现值） 贷：预计负债 (2) 该项固定资产在使用寿命内 借：财务费用（按摊余成本和实际利率计算确定的利息费用） 贷：预计负债 (3) 使用期满 借：预计负债（实际支付弃置费用） 贷：银行存款

【附表：负荷联合试车★★★】

①未形成产品	②形成产品
发生负荷联合试车费用 借：在建工程 贷：原材料等	发生负荷联合试车费用借：生产成本 贷：原材料、应付职工薪酬等 借：库存商品 贷：生产成本 负荷联合试车产品对外销售 借：银行存款等 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额） 借：主营业务成本等 贷：库存商品

【坑点提示 1】工程物资盘盈、盘亏、报废及毁损：(1) 工程尚未完工：**在建工程**(2) 工程已经完工：**营业外支出、营业外收入**

(3) 由于自然灾害等原因造成的在建工程报废或毁损，减去残料价值和过失人或保险公司等赔款后的净损失，计入当期损益（营业外支出）。

【坑点提示 2】工程物资发生减值的，应在“工程物资”科目下设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“工程物资减值准备”科目进行核算。**【坑点提示 3】**自建固定资产，领用自产应税消费品负担的消费税，应计入在建工程，最终计入固定资产成本。

考点：固定资产折旧

固定资产	折旧★★	1. 应计折旧额=原值-固定资产减值准备-预计净残值 【一心笔记】应计折旧额=原-减-残。
		(1) 空间范围 企业应对所有固定资产计提折旧，但是下列固定资产除外： ①处于 更新改造 过程中的固定资产； ② 单独估价 作为固定资产入账的 土地 ； ③ 提前报废 的固定资产；④ 持有待售 的固定资产； ⑤已 提足折旧 仍继续使用的固定资产。 【一心笔记】不提折旧：新、土地、废、售、足。
		(2) 时间范围 固定资产应当按月提取折旧， 当月增加 的固定资产， 当月不提 折旧，从下月起计提折旧； 当月减少 的固定资产， 当月照提 折旧，从下月起不提折旧。 【一心笔记】折旧时间：当月增加，当月不提；当月减少，当月照提。
		3. 折旧方法参考 【附表：固定资产折旧方法】
	4. 账务处理	借：制造费用、生产成本（生产车间） 管理费用（管理部门、未使用的固定资产） 销售费用（专设销售部门） 其他业务成本（经营性租出固定资产） 研发支出（研发无形资产时使用固定资产） 在建工程（在建工程中使用其他固定资产） 贷：累计折旧

【附表：固定资产折旧方法】

年限平均法（直线法）	固定资产年折旧额=（固定资产原值-预计净残值）÷固定资产预计使用年限
工作量法	单位工作量折旧额=（固定资产原价-预计净残值）÷预计总工作量
双倍余额递减法	①最后两年之前 年折旧额=期初固定资产净值×（2÷预计使用年限） 月折旧额=年折旧额÷12 固定资产净值=固定资产原值-累计已计提折旧额 ②最后两年 年折旧额=（固定资产原值-累计已计提折旧额-预计净残值）÷2 最后两年之前不扣残值，双倍折旧；最后两年扣残值，直线法。
年数总和法	年折旧率=尚可使用年限÷预计使用年限的逐年数字之和 年折旧额=（固定资产原值-预计净残值）×年折旧率

【坑点提示 1】

固定资产账面余额=固定资产原值=固定资产成本

固定资产账面净值=固定资产账面余额-累计折旧

固定资产账面价值=固定资产账面余额-累计折旧-固定资产减值准备

= 固定资产账面净值 - 固定资产减值准备

【坑点提示 2】

安全环保，默默为收益做贡献。和而不同，单独处理。

(1) 企业由于**安全或者环保**的要求购入设备等，也应确认为**固定资产**。

(2) 固定资产的各组成部分，如果具有**不同**使用寿命或者以**不同**方式为企业提供经济利益，由此适用**不同折旧率或折旧方法**的，企业应当将各组成部分确认为**单项固定资产**。

考点：固定资产后续支出

固定资产	后续支出★★	资本化	(1) 新固 = 旧固 + 新增的资本化支出 - 剔除部分的账面价值
			(2) 剔除部分的账面价值 = 小原 × [1 - (折旧 + 减值) / 大原]
		费用化	【一心笔记】 剔除部分的账面价值 = 小原 - 减 (剑) 救 (旧) 出大原。
			(1) 一般固定资产日常修理费用，应当费用化，计入当期损益； (2) 固定资产更新改造支出不满足资本化条件的，计入当期损益。

考点：固定资产处置

固定资产	处置★★	(1) 固定资产处置净损益 = 收 (开心的笑) (处置收入 + 残料 + 赔偿) - 支 (难过的哭) (账面价值 + 清理费用)
		【一心笔记】 左哭 (固定资产清理的借方): 发生的各种支 (账面价值、清理费用等) 右笑 (固定资产清理的贷方): 发生的各种收 (处置收入、残料、赔偿)
		(2) 固定资产清理没有余额: 清理净损益的处理最终转入 营业外收入或营业外支出 (非人为)、 资产处置损益 (人为)

考点：无形资产的成本

无形资产	取得★★	1. 外购	(1) 价 + 不可抵扣的税 + 费 (直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出) 【坑点提示 1】引入新产品宣传发生的广告费、管理费用及其他间接费用; 无形资产已经达到预定用途以后发生的费用均不计入无形资产的初始成本。 【坑点提示 2】参考【附表: 土地使用权的“四张脸”】
			(2) 分期付款取得无形资产: 无形资产的成本以 购买价款的现值 为基础确定。 【课程说明】将于第十一章【摊余成本“十指连心系列”】总结。
		2. 自行研发	参考【附表: 内部研发无形资产】

【附表：土地使用权的“四张脸”】

土地使用权的用途 (情形)	确认
(1) 一般情况;	无形资产

(2) 外购的房屋建筑物, 实际支付的价款中包括土地, 能够合理 分配的	
(3) 外购的房屋建筑物, 实际支付的价款中包括土地, 确实 无法合理分配 的	固定资产
(4) 房企等用于建造对外出售的房屋建筑物	存货 (开发成本)
(5) 用于赚取租金或资本增值	投资性房地产

【附表：自行研发的无形资产】

阶段	发生研发支出时	报表列示	结转处理
研究阶段	借：研发支出——费用化支出 贷：原材料 银行存款 应付职工薪酬等	“ 研发费用 ”项目（利润表）	期末 结转 借：管理费用 贷：研发支出——费用化支出
开发阶段	借：研发支出——资本化支出 贷：原材料 银行存款 应付职工薪酬等	没有形成无形资产前，期末余额列示在“ 开发支出 ”项目（资产负债表）	达到预定 可使用 状态时结转 借：无形资产 贷：研发支出——资本化支出

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，应当将研发支出**全部费用化（管理费用）**

【坑点提示 1】进入开发阶段并已开始资本化的研发项目，若因某些原因**无法继续**，将其已经资本化的金额全部转入**营业外支出**。

【坑点提示 2】内部开发无形资产的支出包括在满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总和，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前**已经费用化**计入当期损益的支出**不再进行调整**。

考点：无形资产的摊销

无形资产	摊销★	1. 基本原则	(1) 使用年限不确定的无形资产，不计提摊销。 (2) 对于使用寿命有限的无形资产，企业在持有期间应当定期计提无形资产摊销，并计入当期损益或资产成本。
		2. 计算原理	(1) 应计摊销额 = 原值 - 无形资产减值准备 - 预计净残值 (2) 摊销期限：当月增加，当月摊销；当月减少，当月不摊销。 【坑点提示】无形资产净残值 一般是 0 ，除非有人要给钱。 如：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产；可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。 (3) 摊销方法： 无法可靠确定 预期实现方式的，应当采用 直线法 摊销。
		3. 复核 & 变更	每年年度终了复核时，如果有证据表明无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，应当改变摊销期限和摊销方法。（ 会计估计变更 ）

【附表：无形资产的使用寿命】

1. 源自合同性权利或其他法定权利取得的无形资产，其使用寿命 不应超过 合同性权利或其他法定权利的期限；但如果企业使用资产的预期的期限 短于 合同性权利或其他法定权利规定的期限的，则应当按照企业预期使用的期限确定其使用寿命。	谨慎看谁短
2. 如果合同性权利或其他法定权利能够在到期时因续约等延续，且有证据表明企业续约 不需要付出大额成本 ，续约期应当计入使用寿命。	白得要计入

3. 没有明确的合同或法律规定无形资产的使用寿命的, 企业应当 综合各方面 情况, 来确定无形资产为企业带来未来经济利益的期限。	不明综合判
4. 经过上述努力仍确实无法合理确定无形资产为企业带来未来经济利益的期限的, 才能将该无形资产 作为使用寿命不确定的无形资产 。	太难不确定

考点: 无形资产的处置

无形资产	处置★	1. 无形资产出售净损益 (资产处置损益) = 能收的 (公允价值, 不含增值税) - 拿出的 (无形资产的账面价值)
		2. 无形资产报废 借: 营业外支出 、累计摊销、无形资产减值准备 贷: 无形资产 (账面余额)

考点: 资产减值

资产减值	三项测试★	至少于每年年度终了进行减值测试: (1) 因企业合并形成的商誉; (2) 使用寿命不确定的无形资产; (3) 对于尚未达到预定可使用状态的无形资产。
	可收回金额★★	(1) 假设目前销售: 公允价值减去处置费用后的净额资产 【坑点提示 1】确定公允就是一 (协议价格) 场 (市场价格) 交易 (交易价格)。 【坑点提示 2】处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的 直接费用 等。不包括 财务费用和所得税费用 等。 (2) 假设继续使用: 预计未来现金流量的现值 【坑点提示 1】预计未来现金流量包括预期为使该类资产达到预定可使用或可销售状态而发生的 全部现金流出 。 【坑点提示 2】 不应当包括 与将来 可能会发生的 、 尚未作出承诺 的重组事项或者 与资产改良有关 的预计未来现金流量。
	账务处理★★	借: 资产减值损失 贷: 固定资产减值准备 无形资产减值准备等 【一心笔记 1】一旦计提减值, 一切从新 (可收回金额)。 【一心笔记 2】无固长投生油誉, 计提减值后, 不得转回。 【提示】资产减值准则规定, 对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资; 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产; 固定资产; 无形资产; 商誉; 生产性生物资产; 探明石油天然气矿区权益和井以及相关设施等, 资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不得转回。

【坑点提示 1】企业难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 应当以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。(单项资产找组织)

【坑点提示 2】有迹象表明某项总部资产可能发生减值的, 企业应当计算确定该总部资产所归属的资产组或者资产组组合的可收回金额, 然后将其与相应的账面价值比较, 据以判断是否需要确认减值损失。

(总部有难大家摊)

考点：持有待售的非流动资产、处置组

持有待售	特点★	通过出售而 非持续使用 一项非流动资产或处置组收回其账面价值。
	划分条件★	<p>同时满足两个条件：</p> <p>(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售。</p> <p>(2) 出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。</p> <p>【一心笔记】持有待售：立即出售+出售极可能发生(<12个月)。</p>
	计量★	<p>(1) 首次划分为持有待售类别前：折旧√、摊销√、减值√</p> <p>(2) 划分为持有待售类别后：折旧×、摊销×、减值√</p> <p>(3) 资产减值损失能否转回：前×、后√</p> <p>(4) 不符合持有待售类别时：孰低原则（不划分为持有待售类别情况下的账面价值 VS 可收回金额）</p> <p>(5) 终止确认：影响当期损益。</p> <p>【一心笔记】持有待售前（城里）、持有待售后（村儿里）。</p>

【坑点提示】有些情况下，由于发生一些企业无法控制的原因，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且有充分证据表明企业仍然承诺出售非流动资产或处置组，**允许放松一年期限条件**，企业应当继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

考点：投资性房地产

(一) 投资性房地产的范围与取得★	1. 范围	投资性房地产：租房（已出租的建筑物）、租地（已出租的土地使用权）、炒地皮（持有并准备增值后转让的土地使用权）。	
	2. 取得	(1) 外购投资性房地产的成本	包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。
		(2) 自行建造	投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态 前 所发生的必要支出构成。
		(3) 与投资性房地产有关的后续支出	满足投资性房地产确认条件的，应当资本化（投资性房地产）；不满足确认条件的，应当费用化，在发生时计入当期损益（ 其他业务成本 ）。
(二) 投资性房地产的后续计量★★★	1. 模式选择	投资性房地产的后续计量模式分为 成本模式 和 公允价值模式 两种计量模式。但同一企业只能采用一种计量模式对所有投资性房地产进行后续计量， 不得同时采用两种计量模式 。（可比性）	
	2. 账务处理	参考【附表：投资性房地产的后续计量】	
	3. 模式变更	<p>(1) 企业对投资性房地产的计量模式一经确定，不得随意变更。</p> <p>(2) 成本模式转为公允价值模式的，应当作为会计政策变更处理，将计量模式变更时公允价值与账面价值的差额调整期初留存收益（利润分配——未分配利润、盈余公积）。</p>	

		(3) 已采用公允价值模式计量的投资性房地产, 不得从公允价值模式转为成本模式。 【一心笔记】后续计量模式的变更: 公账之差倒挤留存收益。
--	--	---

【附表: 投资性房地产的初始计量+后续计量】

	成本模式	公允价值模式
科目设置	投资性房地产 投资性房地产累计折旧 (摊销) 投资性房地产减值准备	投资性房地产——成本 ——公允价值变动
取得时	(1) 外购时 借: 投资性房地产 (价、税、费) 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 银行存款	(1) 外购时 借: 投资性房地产——成本 (价、税、费) 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 银行存款
取得时	(2) 自行建造 借: 投资性房地产 贷: 开发成本/在建工程等 (3) 存货、固定资产、无形资产转为投资性房地产 (参考“投资性房地产的转换”)	(2) 自行建造 借: 投资性房地产——成本 贷: 开发成本/在建工程等 (3) 存货、固定资产、无形资产转为投资性房地产 (参考“投资性房地产的转换”)
租金收入	借: 银行存款/其他应收款 贷: 其他业务收入 应交税费——应交增值税 (销项税额)	
折旧/摊销	借: 其他业务成本 贷: 投资性房地产累计折旧 投资性房地产累计摊销	——
期末计量	——	① 期末公允价值 > 账面价值 借: 投资性房地产——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益 ② 期末公允价值 < 账面价值 借: 公允价值变动损益 贷: 投资性房地产——公允价值变动
减值	借: 资产减值损失 贷: 投资性房地产减值准备 计提减值后, 不允许转回。	不允许提减值

	转换	成本模式	公允价值模式
(三) 投资性房地产的转换★★★	投——固	原值、折摊、减值——对应来结转。	公账之差, 计损益 (公允价值变动损益)
	投——无		
	投——货	遇到存货要倒挤, 变成谁就倒挤谁。	

	固——投	原值、折摊、减值——对应来结转。	公账之差分情况， 好处不能收（其他综合收益）； 坏处自己兜（公允价值变动损益）。
	无——投		
	货——投	遇到存货要倒挤，变成谁就倒挤谁。	

(四) 投资性房地产的处置★★	处理	成本模式	公允价值模式
	确认收入	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
	结转成本	借：其他业务成本（倒挤） 投资性房地产累计折旧（摊销） 投资性房地产减值准备 贷：投资性房地产	借：其他业务成本 贷：投资性房地产——成本——公允价值变动（可借可贷） 借：公允价值变动损益（可借可贷） 贷：其他业务成本 借：其他综合收益 贷：其他业务成本
	对损益的影响	【一心笔记】公账之差	【一心笔记】公账之差+综

第十一章 非流动资产（二）（16 分左右）

考点：金融资产

(一) 金融资产的三分类★

类型	合同现金流量特征	业务模式	性质	核算科目	计量原则	重分类
第 1 类：以摊余成本计量的金融资产	仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付（本金+利息）	收取合同现金流量	债务工具（如普通债券、贷款、应收款项等）	债权投资、贷款、应收账款等	实际利率法、摊余成本、减值	√
第 2 类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	一般情形：同上	收取合同现金流量以及出售	债务工具	其他债权投资	实际利率法、公允价值、减值	√
	直接指定：不属于以上情形	非交易性	权益工具	其他权益工具投资	公允价值	×
第 3 类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不属于以上两类	不属于以上两类	债务工具	交易性金融资产	公允价值	√
			权益工具			×


(二) 金融资产核算规律★★★

		债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
初始 计量	计 量 原则	公允价值	公允价值	公允价值	公允价值
	交 易 费用	债权投资——利息调整	其他债权投资——利息调整	其他权益工具投资——成本	投资收益
取得		借：债权投资——成本、应计利息 应收利息 债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷） 贷：银行存款	借：其他债权投资——成本、应计利息 应收利息 其他债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷） 贷：银行存款	借：其他权益工具投资——成本（倒挤） 应收股利 贷：银行存款	借：交易性金融资产——成本（倒挤） 应收利息（债券） 应收股利（股票） 投资收益 贷：银行存款
利息股利		（1）分期付息、一次还本的债券投资 借：应收利息 贷：投资收益 债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷）	（1）分期付息、一次还本的债券投资 借：应收利息 贷：投资收益 其他债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷）	借：应收股利 贷：投资收益	借：应收利息 应收股利 贷：投资收益
		（2）到期一次还本付息的债券投资 借：债权投资——应计利息 贷：投资收益 债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷）	（2）到期一次还本付息的债券投资 借：其他债权投资——应计利息 贷：投资收益 其他债权投资——利息调整（倒挤，可借可贷）	借：应收股利 贷：投资收益	借：应收利息 应收股利 贷：投资收益
减值		借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益 【坑点提示】其他债权投资按照公允价值进行后续计量，计提减值不影响其账面价值，账面价值依旧是公允价值。		
公允变动		——	（1）公允价值>账面余额 借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益	（1）公允价值>账面余额 借：其他权益工具投资——公允价值变动	（1）公允价值>账面余额 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动

			贷：其他综合收益	损益
	——	(2) 公允价值<账面余额 借：其他综合收益 贷：其他债权投资——公允价值变动	(2) 公允价值<账面余额 借：其他综合收益 贷：其他权益工具投资——公允价值变动	(2) 公允价值<账面余额 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
出售	公账之差 借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本、应计利息、利息调整（或借） 投资收益（倒挤，可借可贷）	(1) 公账之差 借：银行存款 贷：其他债权投资——成本、应计利息、利息调整（或借） ——公允价值变动（或借） 投资收益（倒挤，可借可贷）	(1) 公账之差 借：银行存款 贷：其他权益工具投资——成本、公允价值变动（或借） 盈余公积 利润分配——未分配利润（倒挤，可借可贷）	公账之差 借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本、公允价值变动（或借） 投资收益（倒挤，可借可贷）
		(2) 综的结转 借：其他综合收益 贷：投资收益 或相反会计分录 【坑点提示】对于计入其他综合收益——信用减值准备的，也应当同步结转，计入出售时的投资收益。	(2) 综的结转 借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 或相反会计分录	【坑点提示】持有期间的公允价值变动损益出售时无需再次转入当期损益。

【附表：摊余成本“十指连心”】

1. 债权投资	<p>本期期末摊余成本=本期期初摊余成本×(1+实际利率)—本期支付(票面利息)</p> <p>【说明】为方便统一口诀，总结规律，“本期支付”都是站在支付方的角度上分析的，后续不再赘述。</p> <p>【坑点提示】如果是分期付息，本期支付=面值×票面利率；如果是一次还本付息，一般本期支付=0，最后一期还本付息。</p>
2. 其他债权投资	<p>本期期末摊余成本=本期期初摊余成本×(1+实际利率)—本期支付(票面利息)</p> <p>【坑点提示】如果是分期付息，本期支付=面值×票面利率；如果是一次还本付息，一般本期支付=0，最后一期还本付息。</p>
3. 长期应收款	<p>本期期末摊余成本=本期期初摊余成本×(1+市场利率)—本期支付(本期期末对方分期付款的金额)</p>

4. 长期应付款	本期期末摊余成本=本期期初摊余成本×(1+市场利率)-本期支付(本期期末 自己分期付款 的金额)
5. 预计负债 (固定资产弃置费用)	<p>(1) 取得固定资产时</p> <p>借: 固定资产(按弃置费用的现值)</p> <p>贷: 预计负债</p> <p>(2) 该项固定资产在使用寿命内</p> <p>借: 财务费用</p> <p>贷: 预计负债</p> <p>(3) 使用期满</p> <p>借: 预计负债(实际支付弃置费用) 20</p> <p>贷: 银行存款 20</p> <p>本期期末摊余成本=本期期初摊余成本×(1+实际利率)-本期支付</p> <p>【坑点提示】弃置费用是很多年后支付, 所以本期支付一般为 0, 最后一期才有支付金额。</p>
6. 长期借款	 <p>将于“非流动负债”部分讲解。</p>
7. 应付债券(一般公司债券)	
8. 应付债券(可转换公司债券)	
9. 租赁负债	
10. 合同负债	将于“收入”部分讲解。

(三) 金融资产的重分类★★

1. 债权投资的重分类	(1) 债权投资重分类为交易性金融资产	原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益(公允价值变动损益)。
	(2) 债权投资重分类为其他债权投资	原账面价值与公允价值之间的差额计入 其他综合收益 。
2. 其他债权投资的重分类	(1) 其他债权投资重分类为债权投资	视同该金融资产一直以摊余成本计量。
	(2) 其他债权投资重分类为交易性金融资产	应当继续以公允价值计量该金融资产, 企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益(公允价值变动损益)。
3. 交易性金融资产的重分类	(1) 交易性金融资产重分类为债权投资	应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。
	(2) 交易性金融资产重分类为其他债权投资	应当继续以公允价值计量该金融资产。

考点: 长期股权投资

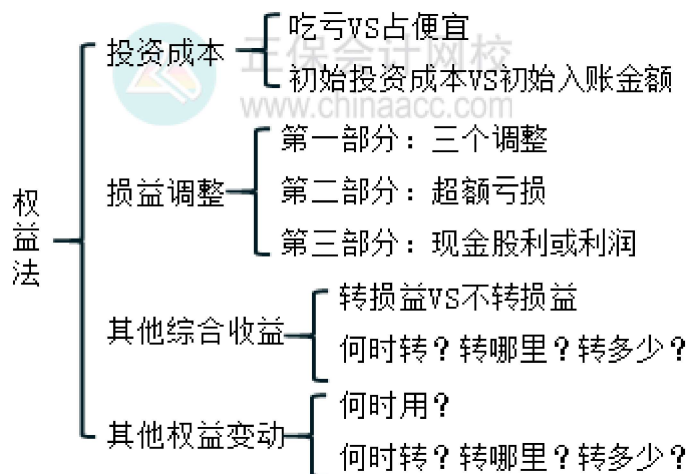
(一) 成本法★

成	取得时	成本法下 追加投资 时, 长期股权投资增加的账面价值=追加投资支付的成本
---	-----	---

本 法		的公允价值+ 相关交易费用 （类似于 企业合并以外 取得的长投）
	现金股利或利润	借：应收股利 贷： 投资收益
	减值	借： 资产减值损失 贷：长期股权投资减值准备
	处置	借：银行存款 长期股权投资减值准备 贷：长期股权投资 投资收益（倒挤，可借可贷）

【坑点提示】交易费用

金融资产	交易性金融资产	投资收益
	债权投资	债权投资——利息调整
	其他债权投资	其他债权投资——利息调整
	其他权益工具投资	其他权益工具投资——成本
同控 (非同控)	企业合并直接费用	管理费用
	发行债务性工具相关的交易费用（佣金、手续费等）	应付债券——利息调整
	发行权益性工具（股票）相关的交易费用（佣金、手续费等）	依次冲减资本公积——股本溢价、盈余公积、利润分配——未分配利润

(二) 权益法★★★★

投资成本	<p>1. 长期股权投资的初始投资成本大于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整已确认的初始投资成本</p> <p>借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款</p> <p>2. 长期股权投资的初始投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，该部分差额，作如下分录：</p> <p>借：长期股权投资——投资成本</p>
------	--

	贷：营业外收入 【一心笔记】权益法，爱比较。投资成本，吃亏不调，占便宜调。 【坑点提示】 初始投资成本（实际付出的）VS 初始入账价值（孰高原则）。
--	--

损益调整	净利润	【调整 1】 会计政策和会计期间不一致 一般不涉及
	净亏损	【调整 2】 账面价值和公允价值不一致 账面向公允看齐 存货（售出）、固定资产（折旧、减值）、无形资产（摊销、减值）
	损益	【调整 3】 未实现内部交易损益的调整 分 2 段：减未实现，加已实现 权益法下被投资方净损益调整（被投资方调整后的净利润）= 被投资方账面净利润 ± 公允价值和账面价值不一致的调整额 ± 未实现内部交易损益的调整额 借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益（或相反的分录）
	超额亏损	借：投资收益 贷：长期股权投资——损益调整 长期应收款 预计负债 【坑点提示】 投资方对被投资方的亏损承担连带责任的；如果投资方无连带责任，则应将超额亏损列入备查簿。 【一心笔记】长投账面冲为 0，长收负债来填坑，实在不行备查登。
		将来被投资方实现盈余时，先冲备查簿中的亏损额，再作如下反调分录： 借：预计负债 长期应收款 长期股权投资——损益调整 贷：投资收益
	现金股利	借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整 借：银行存款 贷：应收股利

其他综合收益	借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益（或相反分录） 【坑点提示】 计入其他综合收益的常见事项： ①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公允价值变动； ②指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目的汇兑差额； ③存货或自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产形成的利得； ④金融资产重分类形成的利得或损失。
--------	--

其他权益变动	借：长期股权投资——其他权益变动 贷：资本公积——其他资本公积（或作相反分录） 【坑点提示】 被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益变动的主要情形有（排除法的前提是找到一个支点）： ①被投资单位 增资扩股 等原因而增加资本溢价或股本溢价； ②被投资单位资产 评估 等所引起的所有者权益变动； ③被投资单位收到 专项拨款 形成资本公积； ④被投资单位因以 权益结算 的股份支付形成资本公积； ⑤被投资单位发行 可转换 公司债券中包含的 权益成分 ； ⑥被投资单位与上述类型事项相关的计入所有者权益项目的所得税影响形成资本公积。 【一心笔记】 扩股①评估②可转换⑤，权益结算④有拨款③。
--------	---

长期股权投资的减值	同一时点的账面价值 VS 可收回金额。 借：资产减值损失 贷：长期股权投资减值准备
-----------	---

综资结转	项目	何时结转	结转多少	转去哪里
	其他综合收益	处置长投时	(1) 剩余股权性质不变，按比例结转。 (2) 剩余股权性质改变，全部结转。	投资收益（其他债权投资） 留存收益（其他权益工具投资）
	资本公积——其他资本公积	处置长投时	(1) 剩余股权性质不变，按比例结转。 (2) 剩余股权性质改变，全部结转。	投资收益

【附表：综资结转】

1. 根源

金融资产	公允价值变动	出售时， 其他综合收益的处理
其他债权投资	其他综合收益	投资收益
其他权益工具投资	其他综合收益	留存收益

2. 结转

综资结转	何时结转	结转多少	转去哪里
其他综合收益	处置长投时	(1) 剩余股权性质不变，按比例结转。 (2) 剩余股权性质改变，全部结转。	投资收益 留存收益
资本公积——其他资本公积	处置长投时	(1) 剩余股权性质不变，按比例结转。 (2) 剩余股权性质改变，全部结转。	投资收益

【附表：长期股权投资的转换★★★】

增资转换一表 1

公允价值计量转权益法		公允价值计量转成本法（非同控）	
情况 1：交易性金融资产转权益法	情况 2：其他权益工具投资转权益法	情况 1：交易性金融资产转成本法	情况 2：其他权益工具投资转成本法
（1）出售原股权（交易性金融资产）+取得新股权 借：长期股权投资——投资成本（原公允价值+新增投资对价公允价值） 贷：交易性金融资产（原股权账面价值） 投资收益（原股权公允价值与账面价值的差额，可借可贷） 银行存款等（新增投资应支付的公允价值）	（1）出售原股权（其他权益工具投资）+取得新股权 借：长期股权投资——投资成本（原股权公允价值+新增投资对价公允价值） 贷：其他权益工具投资（原股权账面价值） 盈余公积、利润分配——未分配利润（原股权公允价值与账面价值的差额，可借可贷） 银行存款等（新增投资应支付的公允价值）	（1）出售原股权（交易性金融资产）+取得新股权 借：长期股权投资（原股权公允价值+新增投资的公允价值） 贷：交易性金融资产（原股权的账面价值） 投资收益（原股权的公允价值与账面价值的差额，可借可贷） 银行存款等（新增投资应支付对价的公允价值）	（1）出售原股权（其他权益工具投资）+取得新股权 借：长期股权投资（原股权公允价值+新增投资的公允价值） 贷：其他权益工具投资（原股权的账面价值） 盈余公积、利润分配——未分配利润（原股权公允价值与账面价值的差额，可借可贷） 银行存款等（新增投资而应支付对价的公允价值）
（2）不结转交易性金融资产持有期间形成的“公允价值变动损益”。	（2）结转其他综合收益 借：其他综合收益（原计入其他综合收益的累计公允价值变动） 贷：盈余公积、利润分配——未分配利润（或相反分录）	（2）不结转交易性金融资产持有期间形成的“公允价值变动损益”。	（2）结转其他综合收益 借：其他综合收益（原计入其他综合收益的累计公允价值变动） 贷：盈余公积、利润分配——未分配利润（或相反分录）
（3）权益法，爱比较。吃亏不调，占便宜调。		——	

增资转换一表 2

	公允价值计量转成本法（同控）	权益法转成本法（同控）
借方	长期股权投资（最终控制方合并财务报表上账面价×持股比例+商誉）、应收股利	
贷方	交易性金融资产/其他权益工具投资（原金融资产核算股权的账面价值） 银行存款/原材料/库存商品/无形资产/股本/固定资产清理（为取得新股权付出的账面价值） 应交税费——应交增值税（销项税额） 【坑点提示】 其他综合收益暂不处理，不反结转；处置长投时，按比例或全部结转。	长期股权投资——投资成本、损益调整、其他综合收益、其他权益变动（原权益法核算股权的账面价值） 银行存款/原材料/库存商品/无形资产/股本/固定资产清理（为取得新股权付出的账面价值） 应交税费——应交增值税（销项税额） 【坑点提示】 其他综合收益，资本公积——其他资本公积，暂不处理；处置时，按比例或全部结转。

差	借差：资本公积——股本溢价、盈余公积、利润分配——未分配利润
额	贷差：资本公积——股本溢价

增资转换一表 3

公允价值 5%→成本法 70%	【同控、换准则，但无视】 长投入账金额=最终控制方合并财务报表上账面价×持股份额+商誉	【非同控、换准则】 长投入账金额=原股权的公允价值+新股权的公允对价
权益法 30%→成本法 70%	【同控、没有换准则】 长投入账金额=最终控制方合并财务报表上账面价×持股份额+商誉	【非同控、没有换准则】 长投入账金额=原股权的账面价值+新股权的公允对价
公允价值 5%→权益法 30%	【换准则】 长投入账金额：（原股权的公允价值+新股权的公允对价）VS（净资产公允价值×持股份额）（孰高原则）	

减资转换

权益法转公允价值核算	成本法转权益法	成本法转公允价值核算
1. 卖一部分：公账之差 借：银行存款 贷：长期股权投资（账面价值×售出比例） 投资收益（可借可贷）	1. 卖一部分：公账之差 借：银行存款 贷：长期股权投资（账面价值×售出比例） 投资收益（可借可贷）	1. 卖一部分：公账之差 借：银行存款 贷：长期股权投资（账面价值×售出比例） 投资收益（可借可贷）
2. 剩一部分：公账之差 借：交易性金融资产/其他权益工具投资（剩余股权的公允价值） 贷：长期股权投资（账面价值×剩余比例） 投资收益（可借可贷）	2. 剩一部分：按权益法追溯调整（四个明细科目） ①投资成本（负商誉） 借：长期股权投资——投资成本 贷：盈余公积、利润分配——未分配利润 ②损益调整 借：长期股权投资——损益调整 贷：盈余公积、利润分配【（以前年度调整后的净利润—现金股利）×剩余比例】 投资收益 【（本年度调整后的净利润—现金股利）×剩余比例】 （或者相反分录） ③其他综合收益 借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益（或者相反分录） ④其他权益变动 借：长期股权投资——其他权益变动	2. 剩一部分：公账之差 借：交易性金融资产/其他权益工具投资（剩余股权的公允价值） 贷：长期股权投资（账面价值×剩余比例） 投资收益（可借可贷）

	贷：资本公积——其他资本公积(或者相反分录)	
3. 综资结转 借：其他综合收益（仅指可重分类进损益部分） 资本公积——其他资本公积 贷：投资收益(或相反分录) 【若是其他权益工具投资带来的其他综合收益，转入留存收益】	3. 一般不涉及综资结转	3. 一般不涉及综资结转
4. 转换对投资收益的影响 = 总的公允价值 - 总的账面价值 ± 综资结转	4. 转换对投资收益的影响 = 售出股权的公账之差 ± 本年度被投资方公允净利润（净亏损）× 持股份额	4. 转换对投资收益的影响 = 总的公允价值 - 总的账面价值



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com