



税务师《财务与会计》考前速记

1. 经济周期中的财务管理战略

复苏	繁荣	衰退	萧条
增加厂房设备 实行长期租赁	扩充厂房设备	停止扩张 出售多余设备	建立投资标准 保持市场份额
建立存货储备 开发新产品	继续增加存货 提高产品价格 开展营销规划	停产不利产品 停止长期采购 削减存货	压缩管理费用 放弃次要利益 削减存货
增加劳动力	增加劳动力	停止扩招雇员	裁减雇员

2. 两项证券资产组合的收益率相关系数 ρ ，介于区间 $[-1, 1]$ 内。

①当相关系数 $=1$ 时（完全正相关），它们的收益率变化方向和变化幅度完全相同。此时两项资产的风险完全不能互相抵消，这样的资产组合不能降低任何风险。

②当相关系数 $=-1$ 时（完全负相关），它们的收益率变化方向相反和变化幅度相同。此时两项资产的风险可以充分地相互抵消，甚至完全消除。

③ $-1 < \text{相关系数} < 1$ 时（不完全相关），此时证券资产组合的风险小于组合中各项资产风险之加权平均值。因此，大多数情况下，证券资产组合能够分散风险，但不能完全消除风险。

3. 资金需要量预测

（1）因素分析法：资金需要量 $= (\text{基期资金平均占用额} - \text{不合理资金占用额}) \times (1 \pm \text{预测期销售增减率}) \times (1 \pm \text{预测期资金周转速度变动率})$

（2）销售百分比法：外部融资需求量 $= \text{基期敏感性资产} / \text{基期销售额} \times \text{销售增长额} - \text{基期敏感性负债} / \text{基期销售额} \times \text{销售增长额} - \text{预测期销售额} \times \text{销售净利率} \times \text{利润留存率}$

提示：利润留存率 $= 1 - \text{股利支付率}$

（3）资金习性预测法（高低点法）：资金总额 $(Y) = \text{不变资金}(a) + \text{变动资金}(bX)$

$b = (\text{最高收入期的资金占用量} - \text{最低收入期的资金占用量}) / (\text{最高销售收入} - \text{最低销售收入})$

$a = \text{最高（或最低）收入期资金占用量} - b \times \text{最高（或最低）销售收入}$

4. 盈亏临界点和安全边际

（1）盈亏临界点销售量 $= \text{固定成本} / (\text{单价} - \text{单位变动成本})$

（2）盈亏临界点销售额 $= \text{固定成本} / (1 - \text{变动成本率})$



=固定成本/边际贡献率

(3) 盈亏临界点作业率=盈亏临界点销售量(额)/正常经营销售量(额)×100%

(4) 安全边际=正常销售额-盈亏临界点销售额

安全边际率=安全边际/正常销售额×100%

5. 股利增长模型法下, 普通股的资本成本= $D_0 \times (1+g) / [P \times (1-f)] + g = D_1 / [P \times (1-f)] + g$

股利增长模型法下, 留存收益的资本成本= $D_0 \times (1+g) / P + g = D_1 / P + g$

“ D_0 ”对应的股利“已经收到”, 而“ D_1 ”对应的股利“还尚未收到”。

6. 经营杠杆系数(DOL)=息税前利润变动率/产销业务量变动率=基期边际贡献/基期息税前利润

财务杠杆系数(DFL)=普通股每股收益变动率/息税前利润变动率=基期息税前利润/基期利润总额

7. 每股收益无差别点【即两个筹资方案的每股收益相等的点】:

$$\frac{(\overline{\text{EBIT}} - I_1) \times (1 - T) - DP_1}{N_1} = \frac{(\overline{\text{EBIT}} - I_2) \times (1 - T) - DP_2}{N_2}$$

当预计 EBIT 大于每股收益无差别点 EBIT 时, 选择财务杠杆效应较大(负债筹资)的方案;

当预计 EBIT 小于每股收益无差别点 EBIT 时, 选择财务杠杆效应较小(权益筹资)的方案。

8. (1) 流动资金投资额

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

本年流动资金需用额=本年流动资产需用额-本年流动负债需用额

(2) 经营期年现金净流量=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

(3) 终结期现金流量=固定资产变价净收入+(账面价值-变价净收入)×所得税税率+垫支营运资金的收回

9.

投资回收期法	各年现金流量相等	投资回收期(年)=原始投资额÷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: 投资回收期=n+(第 n 年年末尚未收回的投资额/



	第 n+1 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 / 原始投资额
净现值法	净现值 = 未来现金净流量现值 - 原始投资额现值
年金净流量法	年金净流量 = 现金净流量总现值 (即净现值) / 年金现值系数
内含报酬率法	内含报酬率是使 净现值 = 0 成立的贴现率 r
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

10. 应收账款占用资金的应计利息 (即应收账款的机会成本)

$$= \text{应收账款占用资金} \times \text{机会成本率}$$

$$= (\text{应收账款平均余额} \times \text{变动成本率}) \times \text{机会成本率}$$

$$= [(\text{日销售额} \times \text{平均收现期}) \times \text{变动成本率}] \times \text{机会成本率}$$

$$= \{[(\text{全年销售额} / 360) \times \text{平均收现期}] \times \text{变动成本率}\} \times \text{机会成本率}$$
11. 存货的经济订货量 = $(2 \times \text{年需要量} \times \text{每次订货的变动成本} / \text{单位变动储存成本})^{1/2}$

经济订货批量下, 存货的相关总成本 = $(2 \times \text{年需要量} \times \text{每次订货的变动成本} \times \text{单位变动储存成本})^{1/2}$

经济订货次数: 订货次数 = D/Q

12. 短期借款的实际利率

承诺费: 实际利率 = $(\text{利息} + \text{承诺费}) / \text{借款额}$

补偿性余额: 实际利率 = $\text{利息} / (\text{借款额} - \text{补偿性余额})$

收款法: 实际利率 = 名义利率

贴现法: 实际利率 = $\text{利息} / (\text{借款本金} - \text{利息}) \times 100\%$

加息法: 实际利率 = 名义利率 $\times 2$

13. 反映上市公司特殊财务分析的比率

每股收益	基本每股收益 = 净利润 / 发行在外的普通股加权平均数
	稀释每股收益 = $(\text{净利润} + \text{假设转换时增加的净利润}) / (\text{发行在外普通股加权平均数} + \text{假设转换或行权所增加的普通股股数加权平均数})$
每股股利 = 现金股利总额 / 期末发行在外的普通股股数	
股利发放率 = 每股股利 / 每股收益	
市盈率 = 每股市价 / 每股收益	
每股净资产 = 期末净资产 / 期末发行在外的普通股股数	



市净率 = 每股市价 / 每股净资产

14. ①委托加工物资收回后以不高于受托方的计税价格出售、用于非消费税应税项目，由受托方代收代缴的消费税：计入委托加工物资成本；

②委托加工物资收回后以高于受托方的计税价格出售、继续生产应税消费品，由受托方代收代缴的消费税：借记“应交税费——应交消费税”科目。

15. ①双倍余额递减法：年折旧额 = 期初固定资产账面净值 × (2 / 预计使用年限)

②年数总和法：年折旧额 = (固定资产原值 - 预计净残值) × (尚可使用年限 / 年数总和)

16.

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
交易费用	借：投资收益	计入资产成本		
后续计量	公允价值	摊余成本	公允价值	
投资收益	每期票面利息/ 分配的现金股利	期初摊余成本 × 实际利率		分配的现金股利
公允价值变动	公允价值变动损益	——	其他综合收益	
是否计提减值	不计提	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	不计提
处置损益	投资收益	投资收益	投资收益 同时将其他综合收益转入投资收益	留存收益 同时将其他综合收益转入留存收益

17. 长期股权投资的初始计量：

	一次交易	多次交易
形成同一控制下企业合并（持股比例 > 50%）	入账价值 = 初始投资成本 = 合并日所取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值 × 持股比例	
形成非同一控制下企业合并（持股比例 > 50%）	入账价值 = 初始投资成本 = 付出的公允对价	金融资产增资到成本法 入账价值 = 原金融资产当日的公允价值 + 新股权付出的公允对价



		权益法增资到成本法 入账价值 = 原股权的账面价值 + 新股权付出的公允对价
不形成企业合并 ($20 \leq \text{持股比例} \leq 50\%$)	初始投资成本 = 付出的公允对价 + 相关费用	金融资产增资到权益法: 初始投资成本 = 原金融资产在当日的公允价值 + 新股权付出的公允对价
	入账价值为初始投资成本与应享有子公司可辨认净资产公允价值份额中的较高者	

18. 权益法下被投资单位净利润的调整

项目	评估增值	内部交易
存货	调整后的净利润 = 账面净利润 - (投资日存货公允价 - 存货账面价) × 当期出售比例	交易发生当期: 调整后的净利润 = 账面净利润 - (存货售价 - 存货账面价) + (存货售价 - 存货账面价) × 当期出售比例 后续年度: 调整后的净利润 = 账面净利润 + (存货售价 - 存货账面价) × 当期出售比例
固定资产、无形资产 (直线法)	调整后的净利润 = 账面净利润 - (资产公允价 - 资产账面价) / 预计剩余使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12)	交易发生当期: 调整后的净利润 = 账面净利润 - (资产售价 - 资产成本) + (资产售价 - 资产成本) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12) 后续年度: 调整后的净利润 = 账面净利润 + (资产售价 - 资产成本) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12)

19. 投资性房地产的转换:

- ① 固定资产等与成本模式后续计量投资性房地产转换, 无差额。
- ② 固定资产等转公允价值模式后续计量的投资性房地产: 贷方差额计入其他综合收益, 借方差额计入公允价值变动损益。
- ③ 公允价值模式后续计量的投资性房地产转固定资产等: 借贷差均计入公允价值变动损益。



20. ①一般纳税人应缴的增值税的明细科目：应交增值税、未交增值税、预交增值税、待抵扣进项税额、待认证进项税额、待转销项税额、增值税留抵税额、简易计税、转让金融商品应交增值税、代扣代缴增值税。

②“应交增值税”明细科目下设置的专栏：进项税额、销项税额抵减、已交税金、减免税款、出口抵减内销产品应纳税额、转出未交增值税、销项税额、出口退税、进项税额转出、转出多交增值税。

21. 不通过应交税费核算的主要有：印花税（借记税金及附加）、耕地占用税（借记在建工程）和车辆购置税（借记固定资产）。

22. 专门借款利息费用的资本化金额=资本化期间专门借款当期实际发生的利息费用-资本化期间闲置资金收益

一般借款应予资本化的利息金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数×所占用一般借款的资本化率

一般借款的加权资本化率=一般借款当期实际发生的利息之和/一般借款本金加权平均数

所占用一般借款本金加权平均数=Σ（所占用每笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天数/当期天数）

23. 可转换公司债券发行时：

负债成分的公允价值=预计未来现金流量的现值，即未来利息和到期值的现值；

权益成分【记入“其他权益工具”科目】=发行价格-负债成分的公允价值；

发行时“应付债券——可转换公司债券（利息调整）”科目的金额可以根据分录倒挤，也可以直接计算，其=面值-负债成分的公允价值。

24. 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。

租赁付款额包括以下五项内容：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额。②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。③购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权。④行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。⑤根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

25. （1）债权人受让资产的成本的确定：

取得金融资产入账价值=金融资产当日公允价值

取得非金融资产入账价值=放弃债权公允价值-增值税进项税额+相关税费



取得持有待售资产的入账价值 = 比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量

资产组中非金融资产分摊的时候：

$$x \text{ 资产} = x \text{ 资产的公允/非金融资产的公允价值之和} \times (\text{合同生效日放弃债权公允价值} - \text{增值税进项税额} - \text{合同生效日金融资产公允价值})$$

(2) 债务人计入损益的金额【纯金融资产抵债计入投资收益、含非金融资产抵债计入其他收益】= 应付账款账面价值 - (抵债资产账面价值 + 增值税销项税额)

26. (1) 以后不能重分类进损益的其他综合收益：①重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动；②其他权益工具投资公允价值变动；③企业自身信用风险公允价值变动；④权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额。

(2) 以后将重分类进损益的其他综合收益：①权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额；②其他债权投资公允价值变动；③金融资产重分类按规定可以将原计入其他综合收益的利得或损失转入当期损益的部分；④其他债权投资信用减值准备；⑤现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分；⑥外币财务报表折算差额。

27. 约当产量法

①在产品约当产量 = 在产品数量 × 产品完工率

产品完工率 = (前工序累计工时定额 + 本工序工时定额 × 50%) / 单位产品工时定额 × 100%

②某项费用分配率 = 某项费用总额 / (完工产品产量 + 在产品约当产量)

原材料生产开工时一次投入，直接材料费用按在产品实际数量与完工产品产量的比例分配；

原材料分次投入，直接材料费用按在产品的约当产量与完工产品产量的比例分配。

28. 现金流量表补充资料（即，净利润调整为经营活动产生的现金流量净额）的编制思路为：

资产、收益的增加调减；负债、费用的增加调增。

