

## 2020 年全国税务师考试

## 《财务与会计》

## 第一章 财务管理概论

## 知识点：财务管理目标

类型	优点	缺点
利润最大化	<p>利润指标计算简单，易于理解。</p> <p>企业追求利润最大化的措施有利于企业资源的合理配置，有利于企业整体经济效益的提高。</p>	<p>①没有考虑利润实现时间和资金时间价值；</p> <p>②没有考虑风险问题；</p> <p>③没有反映创造的利润与投入资本之间的关系；</p> <p>④可能导致短期财务决策倾向，影响企业长远发展</p>
	<p>利润最大化的另一种表现方式是每股收益最大化，它反映了所创造利润与投入资本之间的关系。但并没能弥补利润最大化目标的其他缺陷</p>	
股东财富最大化	<p>①考虑了风险因素；</p> <p>②一定程度上能避免企业短期行为；</p> <p>③对上市公司而言，比较容易量化，便于考核和奖惩</p>	<p>①通常只适用于上市公司；</p> <p>②受众多因素影响，股价不能完全准确反映企业财务管理状况；</p> <p>③强调更多的是股东利益，对其他相关者的利益重视不够</p>
企业价值最大化	<p>①考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量；</p> <p>②考虑了风险与报酬的关系；</p> <p>③将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位，能克服企业在追求利润上的短期行为；</p> <p>④用价值代替价格，有效地规避了企业的短期行为</p>	<p>①过于理论化，不易操作；</p> <p>②对于非上市公司，企业价值评估受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确</p>

## 知识点：利益相关者的要求

类型	利益冲突	冲突协调方式
股东与经营者	<p>①经营者希望在创造财富的同时，能够获得更多的报酬、更多的享受，并且避免各种风险；</p> <p>②股东希望以较小的代价实现更多的财富</p>	<p>①解聘：股东约束经营者；</p> <p>②接收：市场约束经营者；</p> <p>③激励：股票期权、绩效股</p>
股东与债权人	<p>①股东可能要求经营者改变举债资金原定用途，将其用于高风险项目——债权人风险与收益的不对称；</p> <p>②股东可能在未征得现有债权人同意的情况下，要求经营者举借新债——原有债权的价值降低</p>	<p>①限制性借债；</p> <p>②收回借款或停止借款</p>

## 知识点：经济周期中的财务管理战略

复苏	繁荣	衰退	萧条
①增加厂房设备	①扩充厂房设备	①停止扩张	①建立投资标准
②实行长期租赁	②继续增加存货	②出售多余设备	②保持市场份额
③建立存货储备	③提高产品价格	③停产不利产品	③压缩管理费用
④开发新产品	④开展营销规划	④停止长期采购	④放弃次要利益

⑤增加劳动力	⑤增加劳动力	⑤削减存货	⑤削减存货
		⑥停止扩招雇员	⑥裁减雇员

**知识点：利率**

公式	名义利率 $\text{= 纯利率} + \text{通货膨胀预期补偿率} + \text{风险补偿率}$ $\text{= 纯利率} + \text{通货膨胀预期补偿率} + \text{违约风险补偿率} + \text{流动性风险补偿率} + \text{期限风险补偿率}$ <b>【记忆规律】</b> 尾（违）气（期）纯流通		
相关概念	1. 纯利率	指没有风险、没有通货膨胀情况下的平均利率，它只受货币的供求关系、平均利润率和国家调节的影响	
	2. 通货膨胀预期补偿率	指通货膨胀造成货币实际购买力下降而对投资者的补偿，它与将来的通货膨胀水平有关，与当前的通货膨胀水平关系不大	
	3. 风险补偿率	①风险补偿率是资本提供者因承担风险所获得的超过纯利率、通货膨胀预期补偿率的回报。风险补偿率受风险大小的影响，风险越大，要求的报酬率越高	
		②违约风险：指由于借款人无法按时支付利息或偿还本金而给投资者带来的风险	
		③流动性风险：指一项资产能否迅速转化为现金，如果能迅速转化为现金，说明其变现能力强，流动性风险小，反之，流动性风险大	
		④期限风险：指在一定时期内利率变动的幅度，利率变动幅度越大，期限风险越大，反之，期限风险越小	

**第二章 财务管理基础****知识点：递延年金终值和年金现值**

终值	与普通年金终值的计算方法一致
现值	$P = A \times [ (P/A, i, m+n) - (P/A, i, m) ]$ $= A \times (P/A, i, n) \times (P/F, i, m)$ $= A \times (F/A, i, n) \times (P/F, i, m+n)$ m——递延期；n——现金收付期。

**知识点：资产风险的衡量**

衡量风险的指标主要有收益率的方差、标准差和标准离差率等。

指标	内容
1. 方差	期望值相同时，可以用来衡量风险的大小，方差越大，风险越大
2. 标准差	期望值相同时，可以用来衡量风险的大小，标准差越大，风险越大
3. 标准离差率 (= 标准离差 / 期望值)	不受期望值是否相同的影响，可以用来衡量风险的大小。标准离差率越大，风险越大
提示：期望值不能用来衡量风险	

**知识点：资本资产定价模型**

1. 必要收益率 = 无风险收益率 + 风险收益率

$$R = R_f + \beta \times (R_m - R_f)$$

2.  $(R_m - R_f)$  —— 市场风险溢价

它反映的是市场作为整体对风险的平均“容忍”程度，也就是市场整体对风险的厌恶程度，对风险越是厌恶和回避，要求的补偿就越高，因此，市场风险溢价的数值就越大。

3. 某项资产的风险收益率是该资产系统风险系数与市场风险溢价的乘积，即：

$$\text{风险收益率} = \beta \times (R_m - R_f)$$

4. 证券市场线  $[R = R_f + \beta \times (R_m - R_f)]$ 

①自变量（横坐标）：系统风险  $\beta$

②因变量（纵坐标）：必要收益率  $R$

③截距：无风险收益率  $R_f$

④斜率：市场风险溢价  $(R_m - R_f)$ ，反映市场整体对风险的厌恶程度。

⑤证券市场线对任何公司、任何资产都是适合的。只要将该公司或资产的  $\beta$  系数代入到上述直线方程中，就能得到该公司或资产的必要收益率。

⑥证券市场线一个重要的暗示就是“只有系统风险才有资格要求补偿”。

5. 证券资产组合的必要收益率  $= R_f + \beta \times (R_m - R_f)$

★这里的  $\beta$  是证券资产组合的  $\beta$  系数。

## 第三章 财务预测和财务预算

## 知识点：资金需要量预测

资金需要量预测有三种方法，包括：因素分析法、销售百分比法和资金习性预测法（高低点法）。

方法	计算公式
因素分析法	资金需要量 = (基期资金平均占用额 - 不合理资金占用额) $\times$ (1 $\pm$ 预测期销售增减率) $\times$ (1 $\pm$ 预测期资金周转速度变动率)
销售百分比	外部融资需求量 = (敏感资产 - 敏感负债) / 基期销售收入 $\times$ 销售收入变动额 - 预测期销售收入 $\times$ 销售净利率 $\times$ (1 - 股利支付率)
资金习性预测法（高低点法）	$Y = a + bX$ $b = (\text{最高收入期的资金占用量} - \text{最低收入期的资金占用量}) / (\text{最高销售收入} - \text{最低销售收入})$ $a = \text{最高收入期的资金占用量} - b \times \text{最高销售收入}$ $= \text{最低收入期的资金占用量} - b \times \text{最低销售收入}$

## 知识点：盈亏临界点

盈亏临界点也称保本点、损益平衡点。盈亏临界点是指企业处于不亏不赚，即利润总额为 0 的状态。

盈亏临界点销售量 = 固定成本 / (单价 - 单位变动成本) = 固定成本 / 单位边际贡献

盈亏临界点销售额 = 固定成本 / (1 - 变动成本率) = 固定成本 / 边际贡献率

盈亏临界点作业率 = 盈亏临界点销售量 / 正常经营销售量 = 盈亏临界点销售额 / 正常经营销售额

## 知识点：财务预算编制方法

	分类	特点
出发点的特征	增量预算法	增量预算法的缺陷是可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制，因为不加分析地保留或接受原有的成本费用项目，可能使原来不合理的费用继续开支而得不到控制，形成不必要开支合理化，造成预算上的浪费。

	零基预算法	<p>主要优点：①以零为起点编制预算，不受历史期经济活动中的不合理因素影响，能够灵活应对内外环境的变化，预算编制更贴近预算期企业经济活动需要；②有助于增加预算编制透明度，有利于进行预算控制。</p> <p>主要缺点：①预算编制工作量较大、成本较高；②预算编制的准确性受企业管理水平和相关数据标准准确性影响较大。</p>
业务量基础的数量特征	固定预算法	适应性差、可比性差
	弹性预算法	<p>主要优点：考虑了预算期可能的不同业务量水平，更贴近企业经营管理实际情况。</p> <p>主要缺点：一是编制工作量大；二是市场及其变动趋势预测的准确性、预算项目与业务量之间依存关系的判断水平等会对弹性预算的合理性造成较大影响。</p>
预算期的时间特征	定期预算法	这种方法的优点是能够使预算期间与会计期间相对应，便于将实际数与预算数进行对比，也有利于对预算执行情况进行分析和评价。但该方法不利于前后各个期间的预算衔接，不能适应连续不断的业务活动过程的预算管理。
	滚动预算法	<p>主要优点：通过持续滚动预算编制、逐期滚动管理，实现动态反映市场、建立跨期综合平衡，从而有效指导企业营运，强化预算的决策与控制职能。</p> <p>主要缺点：一，预算滚动的频率越高，对预算沟通的要求越高，预算编制的工作量越大；二，过高的滚动频率容易增加管理层的不稳定感，导致预算执行者无所适从。</p>

#### 第四章 筹资与股利分配管理

##### 知识点：不同筹资方式的筹资特点

筹资方式	筹资特点
吸收直接投资	①能够尽快形成生产能力；②容易进行信息沟通；③资本成本较高；④不易进行产权交易。
发行股票	<p>发行普通股股票：</p> <p>①两权分离，有利于公司自主经营管理；②资本成本较高；③能提高公司的社会声誉，促进股权流通和转让；④不易及时形成生产能力。</p>
	<p>发行优先股股票：</p> <p>优点：①优先股融资具有财务杠杆作用；②优先股融资不需要偿还本金，只需支付固定股息；③发行优先股能增强公司的信誉，提高公司的举债能力；④发行优先股不会因稀释普通股股东的控制权。</p> <p>缺点：①优先股的资本成本虽低于普通股，但高于债券；②优先股在股息分配、资产清算等方面拥有优先权，使普通股股东在公司经营不稳定时收益受到影响；③优先股筹资后对公司的限制较多。</p>
留存收益	(1) 不用发生筹资费用；(2) 维持公司的控制权分布；(3) 筹资数额有限。
银行借款	(1) 筹资速度快；(2) 资本成本较低；(3) 筹资弹性较大；(4) 限制条款多；(5) 筹资数额有限。
发行公司债券	(1) 一次筹资数额大；(2) 募集资金的使用限制条件少；(3) 相对于银行借款筹资，发行债券筹资的资本成本负担较高；(4) 提高公司的社会声誉。
租赁	①无需大量资金就能迅速获得资产；②财务风险小，财务优势明显；③筹资的限制条件较少；④能延长资金融通的期限；⑤资本成本负担较高。



**知识点：资本成本**

1. 银行借款资本成本 = 年利率  $i \times (1 - \text{所得税税率 } T) / (1 - \text{筹资费用率 } f) \times 100\%$
2. 公司债券资本成本 = 票面利息  $I \times (1 - \text{所得税税率 } T) / [\text{筹资总额 } B \times (1 - \text{筹资费用率 } f)] \times 100\%$
3. 普通股股票的资本成本
  - (1) 股利增长模型法  
普通股资本成本 = 当年的每股股利  $D_0 \times (1 + \text{股利的年增长率 } g) / [\text{当前每股市价 } P \times (1 - \text{筹资费用率 } f)] + \text{股利的年增长率 } g$
  - (2) 资本资产定价模型法  
普通股资本成本 = 无风险报酬率  $R_f + \beta \times (\text{市场平均报酬率 } R_m - \text{无风险报酬率 } R_f)$
4. 优先股资本成本 = 优先股年股息 / 当前每股市价  $\times (1 - \text{优先股筹资费率})$
5. 留存收益资本成本 = 预计下年的每股股利  $D_1 / \text{当前每股市价 } P + \text{股利的年增长率 } g$
6. 加权资本成本

$$K_w = \sum_{j=1}^n W_j K_j$$

【提示】各种筹资方式的资本成本从大到小排列为：

吸收直接投资 > 普通股 > 留存收益 > 优先股 > 租赁 > 发行债券 > 银行借款

**知识点：最优资本结构决策方法**

方法	说明
每股收益无差别点分析法	<p>每股收益无差别点息税前利润满足：</p> $\frac{(EBIT - I_1)(1 - T) - D_1}{N_1} = \frac{(EBIT - I_2)(1 - T) - D_2}{N_2}$ <p>式中：EBIT——息税前利润；I——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</p> <p>决策：当实际 EBIT 大于每股收益无差别点 EBIT 时，选择负债筹资方案； 当实际 EBIT 小于每股收益无差别点 EBIT 时，选择权益筹资方案</p>
公司价值分析法	<p>公司价值 <math>V = \text{权益资本价值 } S + \text{债务资金价值 } B</math></p> <p>权益资本的市场价值 = <math>\frac{(EBIT - I) \times (1 - T)}{K_s}</math></p> <p>权益资本的成本 <math>K_s = R_f + \beta \times (R_m - R_f)</math></p> <p>综合资本成本 = <math>K_b \times (1 - T) \times \frac{B}{V} + K_s \times \frac{S}{V}</math></p> <p>决策：公司价值最大、资本成本最低的资本结构就是最优资本结构</p>

**知识点：股利分配**

	特点
剩余股利政策	<p>优点：（1）有助于降低再投资的资金成本；（2）保持最佳的资本结构；（3）实现企业价值的长期最大化</p> <p>缺点：（1）股利发放额会每年随着投资机会和盈利水平的波动而波动；（2）不利于投资者安排收入与支出；（3）不利于公司树立良好的形象</p>
固定或稳定	<p>优点：（1）有利于树立公司的良好形象，增强投资者对公司的信心，稳定股票的价格；（2）有助于投资者安排股利收入和支出，有利于吸引那些打算进行长期投资并</p>

定增长的股利政策	对股利有很高依赖性的股东；（3）为了将股利或股利增长率维持在稳定的水平上，推迟某些投资方案或暂时偏离目标资本结构，可能比降低股利或股利增长率更为有利
	缺点：（1）股利的支付与企业的盈利相脱节；（2）可能会导致企业资金紧缺，财务状况恶化
固定股利支付率政策	优点：（1）体现了“多盈多分、少盈少分、无盈不分”的股利分配原则；（2）每年的股利随着公司收益的变动而变动
	缺点：（1）导致各年的股利额波动较大，很容易给投资者带来经营状况不稳定、投资风险较大的不良印象，成为影响股价的不利因素；（2）容易使公司面临较大的财务压力；（3）合适的固定股利支付率的确定难度比较大
低正常股利加额外股利政策	优点：（1）赋予公司较大的灵活性，使公司在股利发放上留有余地，并具有较强的财务弹性； （2）吸引依靠股利度日的股东
	缺点：（1）额外股利不断变化，容易给投资者造成收益不稳定的感觉；（2）在较长时间持续发放额外股利后，一旦取消，传递出的信号可能会使股东认为这是公司财务状况恶化的表现，进而导致股价下跌

## 第五章 投资管理

知识点：知识点：固定资产投资管理

### 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
贴收期法	各年现金流量不相 原始投资在第 n 年和第 n+1 年之间收回：

现法	等	投资回收期 = $n + \frac{\text{第 } n \text{ 年年末尚未收回的投资额}}{\text{第 } n+1 \text{ 年的现金净流量}}$
	投资回收期一般不能超过固定资产使用期限的一半，多方案中以投资回收期最短者为优	
投资回报率法	投资回报率 = 年均现金净流量 / 投资总额	
	投资回报率最高的方案为优	
贴现法	净现值法	$\text{净现值} = \sum_{t=0}^n \frac{\text{NCF}_t}{(1+r)^t}$ <p>其中：NCF<sub>t</sub>—第 t 年的现金净流量；n—项目预计使用年限；r—贴现率</p> <p>净现值 ≥ 零，方案可取。多个方案中，应选择净现值最大的方案投资</p>
	年金净流量	<p>年金净流量 (ANCF) = 现金净流量总现值 / 年金现值系数</p> <p>= 现金净流量总终值 / 年金终值系数</p> <p>年金净流量大于 0，方案可行。在两个以上寿命期不同的投资方案比较时，年金净流量越大，方案越好</p>
	内含报酬率法	<p>使 <math>\text{NPV} = \sum_{t=0}^n \frac{\text{NCF}_t}{(1+r)^t} = 0</math> 成立的贴现率 r 为内含报酬率</p> <p>内含报酬率大于或等于基准收益率的方案为可行方案；多个方案中，应选择内含报酬率最大的方案为最优方案</p>
	现值指数法	<p>现值指数 = 未来现金净流量现值 / 原始投资额现值</p> <p>现值指数大于或等于 1 的方案可取。在大于 1 的诸多方案中，现值指数最大的为最优</p>

## 第六章 营运资金管理

### 知识点：营运资金管理策略

#### 一、流动资金投资策略

种类	含义	特点
紧缩的流动资产投资策略	维持低水平的流动资产与销售收入的比率	低持有成本、高风险、高收益
宽松的流动资产投资策略	维持高水平的流动资产与销售收入的比率	高持有成本、低风险、低收益

#### 二、流动资金融资策略

资产划分	非流动资产	永久性流动资产	波动性流动资产
------	-------	---------	---------

匹配融资策略	长期来源	短期来源
--------	------	------

保守融资策略	长期来源	短期来源
--------	------	------

激进融资策略	长期来源	短期来源
--------	------	------

### 知识点：存货的经济订货模型

1. 经济批量：  $\text{EOQ} = \sqrt{\frac{2KD}{K_c}}$

2. 经济批量下的总成本:  $TC(EQ) = \sqrt{2KDK_c}$

3. 订货次数  $= D/Q$

说明:  $Q$ —每次进货量;  $D$ —存货年需要量;  $K$ —每次订货的变动成本;  $K_c$ —单位变动储存成本。

### 知识点: 应收账款的机会成本

应收账款的机会成本 (应收账款占用资金的应计利息)

$= \text{应收账款占用资金} \times \text{资本成本}$

$= \text{应收账款平均余额} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$

$= \text{日销售额} \times \text{平均收现期} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$

$= \text{全年销售额} / 360 \times \text{平均收现期} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$

提示: 平均收现期指的是各种收现期的加权平均数。如,  $(1/10, n/30)$ , 若企业应收账款有 60% 在折扣期内付款, 剩余在信用期内付款, 则: 平均收现期  $= 60\% \times 10 + 40\% \times 30 = 18$  (天)

### 知识点: 短期借款实际利息的计算

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  $= \text{名义利率}$

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  $= \text{名义利率} \times 2$

## 第七章 财务分析与评价

### 知识点: 反映偿债能力的比率

短期比率	流动比率 $= \text{流动资产} / \text{流动负债}$
	速动比率 $= \text{速动资产} / \text{流动负债}$
	说明: 速动资产包括货币资金、交易性金融资产和各种应收款项。
	现金比率 $= \text{现金及现金等价物} / \text{流动负债}$
长期比率	现金流动负债比率 $= \text{年经营现金净流量} / \text{流动负债}$ 【2020 年新增】
	资产负债率 $= \text{负债总额} / \text{资产总额}$
	产权比率 $= \text{负债总额} / \text{所有者权益总额}$
	扩展: 权益乘数 $= \text{总资产} \div \text{所有者权益总额}$
	已获利息倍数 $= \text{息税前利润} / \text{利息总额}$ $= (\text{利润总额} + \text{利息费用}) / (\text{利息费用} + \text{资本化利息})$
	带息负债比率 $= \text{带息负债总额} / \text{负债总额}$ 【2020 年新增】
	带息负债总额 $= \text{短期借款} + \text{一年内到期的长期负债} + \text{长期借款} + \text{应付债券} + \text{应付利息}$

### 知识点: 每股收益的计算

指标	计算公式
基本每股收益	基本每股收益 $= \text{净利润} / \text{发行在外普通股加权平均数}$ 其中: 发行在外普通股加权平均数 $= \text{期初发行在外普通股股数} + \text{当期新发行普通股股数} \times \text{已发行时间} / \text{报告期时间} - \text{当期回购普通股股数} \times \text{已回购时间} / \text{报告期时间}$
稀释每股收益	潜在普通股主要包括: 可转换公司债券、认股权证和股份期权等。 稀释每股收益 $= (\text{原净利润} + \text{增加的净利润}) / (\text{原发行在外普通股加权平均数} + \text{新增的普通股加权平均数})$



## 第八章 财务会计概论

### 知识点：会计计量属性

#### 1. 历史成本——关键词（购买时、承担时）

资产按照购买时支付的现金或者现金等价物的金额，或按照购买资产时所付出的对价的公允价值计量。

负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或承担现时义务的合同金额，或按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

#### 2. 重置成本——关键词（现在购买、现在偿付）

资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量；

负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

#### 3. 可变现净值——关键词（对外销售）

资产按照其正常对外销售所能收到现金或现金等价物的金额扣减该资产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后的金额计量。

#### 4. 现值——关键词（折现）

资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量；

负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

#### 5. 公允价值——关键词（计量日、有序交易）

资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

### 知识点：会计信息质量要求

会计信息质量要求中，比较重要的有：可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性。

#### 1. 可比性

**同一企业不同时期**发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

#### 2. 实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

#### 3. 重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

对于**次要**的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者作出正确判断的前提下，可适当**简化处理**。

#### 4. 谨慎性

企业**不应该高估资产或收益，低估负债或费用**。

举例：资产减值准备的计提；加速折旧法以及或有事项的处理。

## 第九章 流动资产（一）

### 知识点：银行存款余额调节表

银行存款日记余额与银行对账单余额如有不符，除记账错误外，未达账项的影响是主要原因。对于未达账项，应通过编制“银行存款余额调节表”进行调节。

银行存款余额调节表

企业银行存款日记余额	银行对账单余额
加：银行已收、企业未收款	加：企业已收、银行未收款
减：银行已付、企业未付款	减：企业已付、银行未付款
调节后的存款余额	调节后的存款余额

注意：

- 若无记账差错，调节后银行存款余额应该相等。
- 银行存款余额调节表只是用来进行对账，不能作为记账依据。
- 调节后的银行存款余额，反映了企业可以动用的银行存款实有数额。

#### 知识点：坏账准备计算

公式 1：当期应计提的坏账准备 = 期末应收款项余额 × 坏账准备比率 - 期初坏账准备余额 + 本期的坏账损失金额（本期坏账准备的借方发生额） - 本期收回的坏账损失（本期坏账准备的贷方发生额）

公式 2：当期应计提的坏账准备 = （应收款本期借方发生额 - 本期贷方发生额） × 坏账准备比率 + 本期的坏账损失金额 - 本期收回的坏账损失

公式 3：当期应计提的坏账准备 = 期初应收款项的未来现金流量（现值） - 期末应收款项的未来现金流量（现值）

#### 知识点：外币交易的核算

##### 1. 外币货币性项目和外币非货币性项目的核算

###### （1）外币货币性项目：

采用资产负债表日的即期汇率进行折算，因汇率变动产生的汇兑差额符合资本化条件的计入成本，不符合资本化条件的计入当期损益（财务费用）。

###### （2）以历史成本计量的外币非货币性项目：不产生汇兑差额。

（3）以成本与可变现净值孰低计量的存货：先将可变现净值按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币金额，再与以记账本位币反映的存货成本比较，确定存货的减值额。

###### （4）以公允价值计量的外币非货币性项目：

交易性金融资产，因汇率变动产生的汇兑差额计入“公允价值变动损益”科目；

其他权益工具投资，因汇率变动产生的汇兑差额计入“其他综合收益”科目。

##### 2. 外币交易

交易类型	会计分录
外币兑换人民币 (卖外币)	借：银行存款（人民币户）（外币额 × 买入价） 财务费用（倒挤差额） 贷：银行存款（外币户）（外币额 × 选定折算汇率）
人民币兑换外币 (买外币)	借：银行存款（外币户）（外币额 × 选定折算汇率） 财务费用（倒挤差额） 贷：银行存款（人民币户）（外币额 × 卖出价）
借外币	借：银行存款（外币户）（外币额 × 记账汇率） 贷：短期借款（外币户）
用外币购销商品	企业发生买入或者卖出以外币计价的商品或劳务时，应按企业选定的折算汇率将外币金额折合为记账本位币入账

外币投入资本	应当采用交易日即期汇率折算，不得采用合同约定的汇率和即期汇率的近似汇率折算，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
--------	--

## 第十章 流动资产（二）

### 知识点：存货的初始计量

#### 1. 计入存货成本的费用辨别

(1) 采购过程中：途中合理损耗、保险费、装卸费、运输费、仓储费	√；计入存货成本
(2) 采购过程中：非合理损耗	×；净损失计入营业外支出
(3) 入库前的挑选整理费	√；计入存货成本
(4) 进口关税	√；计入存货成本
(5) 入库后发生的储存费用	×；计入管理费用
(6) 生产用固定资产的折旧费/无形资产摊销、租赁费	√；计入制造费用
(7) 为生产产品发生的符合资本化条件的借款费用	√；计入制造费用
(8) 季节性和修理期间的停工损失	√；计入制造费用
(9) 自然灾害造成的停工损失、存货净损失	×；计入营业外支出
(10) 管理不善造成的净损失	×；计入管理费用
(11) 为特定客户设计产品发生的可直接确定的设计费用	√；计入存货成本

#### 2. 材料采购过程中的短缺和毁损的处理

①定额内合理的途中损耗，计入材料的采购成本。

②由保险公司等赔偿的，应将索赔金额，自“在途物资”科目转入“其他应收款”等科目。

③凡尚待查明原因和需要报经批准才能转销处理的损失，应将其损失从“在途物资”科目转入“待处理财产损溢”科目，查明原因后再分别处理：

a. 由保险公司等负责赔偿的，将其损失从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”等科目；

b. 属于自然灾害造成的损失，应按扣除残料价值和保险公司赔偿后的净损失，从“待处理财产损溢”科目转入“营业外支出”科目；

c. 属于无法收回的其他损失，报经批准后，将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目。

### 知识点：发出存货的计量

计价方法	计算方法
先进先出法	假定“先入库的存货先发出”，并根据这种假定的成本流转次序确定发出存货成本 【提示】企业在物价持续上涨时将存货的计价方法由加权平均法改为先进先出法，将低估发出存货的成本，高估期末存货价值和当期利润
月末一次加权平均法	$\text{存货的加权平均单位成本} = \frac{\text{月初库存存货的实际成本} + \sum \left( \text{本月各批进货的实际单位成本} \times \text{本月各批进货的数量} \right)}{\text{月初存货数量} + \sum \text{本月各批进货数量}}$

移动加权平均法	$\text{存货的移动平均单位成本} = \frac{\text{本次进货之前库存存货的实际成本} + \text{本次进货的实际成本}}{\text{本次进货之前库存存货数量} + \text{本次进货的数量}}$
个别计价法	对库存和发出的每一特定存货或每一批特定存货的个别成本或每批成本加以认定
毛利率法	销售净额 = 商品销售收入 - 销售退回与折让 销售成本 = 销售净额 × (1 - 毛利率) 期末存货成本 = 期初存货成本 + 本期购货成本 - 本期销售成本
零售价法	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
售价金额法	进销差价率 = (期初库存商品进销差价 + 当期发生的商品进销差价) / (期初库存商品售价 + 当期发生的商品售价) × 100% 本期销售商品的实际成本 = 本期商品销售收入 × (1 - 进销差价率)
计划成本法	本月材料成本差异率 = (月初结存材料成本差异 + 本月收入材料成本差异总额) / (月初结存材料计划成本 + 本月收入材料计划成本总额) × 100% 月初材料成本差异率 = 月初结存材料的成本差异 ÷ 月初结存材料的计划成本 <b>【提示 1】</b> 在计算本月材料成本差异率时，有两个因素不能考虑：一是单先货后期末未入库的存货；二是货先单后期末暂估入账的存货。 <b>【提示 2】</b> 发出存货应负担的成本差异，除委托外部加工发出存货可以按月初成本差异率计算外，其他的均应使用当月的实际成本差异率；如果月初和本月的成本差异率相差不大，也可按月初的成本差异率

**知识点：存货的期末计量**

存货的期末计量原则：存货应按成本与可变现净值孰低计入成本。

可变现净值的确定

产品	有合同	合同价 - 估计销售费用 - 相关税费	
	无合同	市场价 - 估计销售费用 - 相关税费	
材料	出售	比照产品	
	继续加工	无合同	产品估计售价 - 至完工尚需发生的成本 - 估计销售费用 - 相关税费
		有合同	合同价 - 至完工尚需发生的成本 - 估计销售费用 - 相关税费

**第十一章 非流动资产（一）****知识点：固定资产初始计量****1. 外购固定资产**

入账成本 = 买价 + 场地整理费 + 装卸费 + 运输费 + 安装费 + 专业人员服务费

提示：采购人员发生的差旅费和业务招待费、员工的培训费不记入固定资产成本。

特殊情况：

①以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，应当按照各项固定资产的公允价值比例对总成本进行分配。

②分期付款购买固定资产，具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。



## 2. 自行建造固定资产

① 自营方式建造：按建造该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的全部必要支出作为入账价值。

② 出包方式建造：入账价值=建筑工程支出+安装工程支出+安装设备支出+分摊的待摊支出

【提示】待摊支出包括：管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费及应负担的税费；满足资本化条件的借款费用；建设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损净损失；试车形成的产品成本和售价。

3. 接受固定资产投资的企业，应按投资合同或协议约定的价值加上应支付的相关税费作为固定资产的入账价值，但合同或协议约定价值不公允的除外。

4. 特殊行业的特定固定资产，企业应当将弃置费用的现值计入相关固定资产的成本，同时确认相应的预计负债。

### 知识点：固定资产的折旧

#### 1. 固定资产的折旧范围

企业应当对所有的固定资产计提折旧，但是，已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价作为固定资产入账的土地除外。

在确定计提折旧的范围时还应注意以下几点：

（1）对已达到预定可使用状态的固定资产，无论是否交付使用，尚未办理竣工决算的，应当按照暂估价值确认为固定资产，并计提折旧，待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

（2）对符合固定资产确认条件的固定资产装修费用，应当在两次装修期间与固定资产剩余使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（3）处于更新改造过程而停止使用的固定资产，符合固定资产确认条件的，应当转入在建工程，停止计提折旧；不符合固定资产确认条件的，不应转入在建工程，照提折旧。

（4）固定资产提足折旧后，不管能否继续使用，均不再计提折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。

#### 2. 固定资产折旧额的计算

项目		内容
直线法	年限平均法	$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率}) / \text{预计使用年限} \times 100\%$ $\text{年折旧额} = \text{固定资产原值} \times \text{年折旧率}$
	工作量法	$\text{单位工作量折旧额} = \text{固定资产原值} \times (1 - \text{预计净残值率}) / \text{预计总工作量}$ $\text{月折旧额} = \text{固定资产当月实际完成工作量} \times \text{单位工作量折旧额}$
加速折旧法	双倍余额递减法	$\text{年折旧率} = 2 / \text{预计使用年限} \times 100\%$ $\text{年折旧额} = \text{期初固定资产账面净值} \times \text{年折旧率}$ 说明：账面净值 = 原值 - 累计折旧
	年数总和法	$\text{年折旧率} = \text{尚可使用年限} / \text{年数总和} = (\text{折旧年限} - \text{已使用年限}) / [\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1) / 2]$ $\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{年折旧率}$

### 知识点：无形资产的初始计量

#### 1. 购入

（1）外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。【为引入新产品进行宣传发生的广告费不计入无形资产初始成本。】

(2) 购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本应以购买价款的现值为基础确定。

## 2. 自行开发

(1) 研究阶段的支出全部费用化，计入当期损益（管理费用）。

(2) 开发阶段的支出符合资本化条件的，才能确认为无形资产；不符合资本化条件的计入管理费用。

(3) 无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，应当将其所发生的研发支出全部费用化，计入管理费用。

3. 投资者投入的无形资产，按投资各方确认的价值（不公允除外）。

4. 企业接受政府补助而取得的无形资产，应按照所取得的无形资产的公允价值入账，如果公允价值不能可靠取得，也可以按照名义金额入账。

## 知识点：无形资产的摊销

### 1. 无形资产使用寿命的确定

(1) 企业持有的无形资产，来源于合同性权利或其他法定权利的，其使用寿命不应超过合同性权利或其他法定权利的期限。

【注意】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。

(2) 合同或法律没有规定使用寿命的，企业应当综合各方面情况判断，以确定无形资产能为企业带来未来经济利益的期限。

(3) 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为企业带来经济利益期限的，该项无形资产应作为使用寿命不确定的无形资产。

### 2. 使用寿命有限的无形资产

项目	内容
应摊销金额	成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额
残值	其残值应当视为零，但下列情况除外： ①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。 ②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
摊销方法	企业选择的摊销方法，应当反映与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式。无法可靠确定预期实现方式的，应当采用直线法摊销
摊销额计入科目	一般应确认为当期损益，计入管理费用。某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，无形资产的摊销金额可以计入产品或其他资产成本
摊销起始点	当月增加的无形资产当月开始摊销，当月减少的无形资产当月不摊销

### 3. 使用寿命不确定的无形资产

✓ 使用寿命不确定的无形资产不应摊销。

✓ 企业应当在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，应当估计其使用寿命，并按规定处理。

✓ 使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年都应当进行减值测试。

## 知识点：资产可收回金额的计量

资产的可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值之间较高者确定。

资产可收回金额  $\geq$  资产账面价值  $\rightarrow$  资产未发生减值

其中：预计资产未来现金流量应当以资产的当前状况为基础，包括：

- ①资产持续使用过程中预计产生的现金流入；
- ②为实现资产持续使用过程中产生的现金流入所必需的预计现金流出（包括为使资产达到预定可使用状态所发生的现金流出）；
- ③资产使用寿命结束时，处置资产所收到或者支付的净现金流量。

不包括的内容有：

- ①与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项有关的现金流量；
- ②资产改良有关的预计未来现金流量；
- ③筹资活动产生的现金流入或者流出；
- ④与所得税收付有关的现金流量。

## 第十二章 非流动资产（二）

### 知识点：债权投资

#### 1. 债权投资的初始计量

入账成本 = 买价 - 价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息 + 交易费用

借：债权投资——成本（面值）

——利息调整（差额，也可能在贷方）

    应收利息（实际支付的款项中包含的利息）

    贷：银行存款等

#### 2. 债权投资的后续计量

借：应收利息（分期付息债券按票面利率计算的利息）

    债权投资——应计利息（到期一次还本付息债券按票面利率计算的利息）

    贷：投资收益【期初摊余成本乘以实际利率】

    债权投资——利息调整（差额，利息调整摊销额，也可能在借方）

#### 3. 计提减值

借：信用减值损失

    贷：债权投资减值准备

#### 4. 出售债权投资

借：银行存款等

    债权投资减值准备

    贷：债权投资（成本、利息调整、应计利息）

    投资收益（差额，也可能在借方）

### 知识点：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	其他债权投资	其他权益工具投资
情形	债券	股票、股权
初始确认	交易费用记入资产成本 借：其他债权投资——成本【债券面值】 ——利息调整 应收利息 贷：银行存款	交易费用记入资产成本 借：其他权益工具投资——成本【入账金额】 应收股利 贷：银行存款
确认利	借：应收利息	借：应收股利

息或股利	贷：投资收益【按照摊余成本计算】 其他债权投资——利息调整	贷：投资收益
确认公允价值变动	公允价值变动额 = 年末公允价值 - (上年末的公允价值 ± 本年计提利息时的利息调整额) 借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 【注】公允价值变动不影响摊余成本。	借：其他权益工具投资——公允价值变动 贷：其他综合收益
计提减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益 【注】减值不影响其他债权投资的账面价值。	不计提减值
处置	售价与账面价值、持有期间确认的其他综合收益结转入投资收益 借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——利息调整 ——公允价值变动 投资收益 借：其他综合收益 贷：投资收益	售价与账面价值、持有期间确认的其他综合收益结转入留存收益 借：银行存款 贷：其他权益工具投资——成本 ——公允价值变动 盈余公积、未分配利润 借：其他综合收益 贷：盈余公积、未分配利润

### 知识点：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 ≤ 持股比例 ≤ 50%）	初始投资成本 = 付出的公允对价	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

### 【提示】相关税费的处理

#### 1. 取得股权投资时发生的直接相关费用和中介费

- (1) 同一控制下、非同一控制的企业合并发生的相关费用计入当期损益（管理费用）。
- (2) 企业合并以外的其他方式下发生的相关费用（或者说是手续费等必要支出）计入长期股权投资的投资成本。

#### 2. 发行债券和权益性证券作为合并对价的手续费、佣金的处理



(1) 与发行债券相关的佣金、手续费等，应计入负债的初始确认金额，即借记“应付债券——利息调整”科目。

(2) 与所发行权益性证券相关的佣金、手续费等，计入权益性工具的初始确认金额，即应冲减资本公积——股本溢价，若股本溢价不足冲减，则依次冲减盈余公积和未分配利润。

### 知识点：长期股权投资的后续计量——权益法

#### 1. 初始投资成本的调整

初始投资成本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

初始投资成本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

#### 2. 被投资方宣告分配现金股利

借：应收股利

贷：长期股权投资——损益调整

#### 3. 被投资方实现净利润

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

【提示】投资方在确认应享有被投资单位净利润份额时，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	交易当年 调整后的净利润 = 净利润 - (内部交易价格 - 账面价值) + (内部交易价格 - 账面价值) × 当期出售比例 以后年度 调整后的净利润 = 净利润 + (内部交易价格 - 账面价值) × 当期出售比例	交易当年 调整后的净利润 = 净利润 - (内部交易价格 - 账面价值) + (内部交易价格 - 账面价值) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12) 以后年度 调整后的净利润 = 净利润 + (内部交易价格 - 账面价值) / 预计使用年限 × (当期折旧、摊销月份 / 12)

#### 4. 被投资方其他综合收益变动

借：长期股权投资——其他综合收益

贷：其他综合收益（或做相反分录）

#### 5. 被投资方除净损益、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

借：长期股权投资——其他权益变动

贷：资本公积——其他资本公积（或做相反分录）

【提示】长期股权投资权益法核算时，仍可计提减值。

### 知识点：长期股权投资的转换

#### 1. 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。

金融资产与权益法的转换	5%增资至 25%	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
	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

2. 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： 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： 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 调整长期股权投资和其他综合收益或资本公积</p>

知识点：投资性房地产的后续计量和转换

1. 后续计量模式

成本模式计量	公允价值模式计量
1. 取得租金收入时： 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）	
2. 折旧或摊销时： 借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧（摊销）	2. 期末公允价值大于账面价值时： 借：投资性房地产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益
3. 投资性房地产提取减值时 借：资产减值损失 贷：投资性房地产价值准备	公允价值下降则做相反分录 3. 不计提减值
后续计量模式的变更	

企业对投资性房地产的计量模式一经确定，不得随意变更。只能由成本模式转为公允价值模式，（不得从公允价值模式转为成本模式）属于会计政策变更。变更时公允价值与账面价值的差额调整期初留存收益。

借：投资性房地产——成本（计量模式变更日公允价值）

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

递延所得税资产或递延所得税负债

盈余公积

利润分配——未分配利润

## 2. 非投资性房地产与投资性房地产的转换

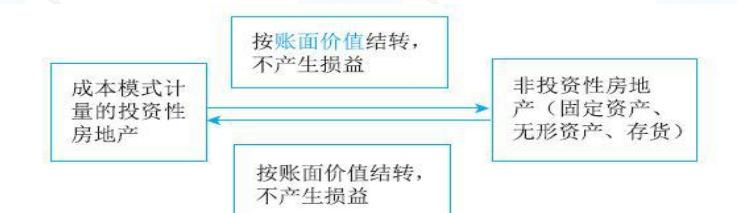


图 1 成本模式计量的投资性房地产与非投资性房地产的转换

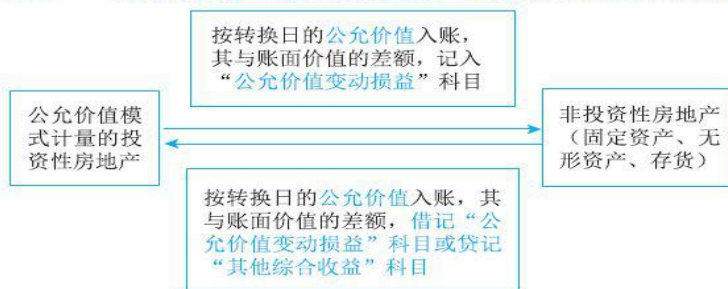
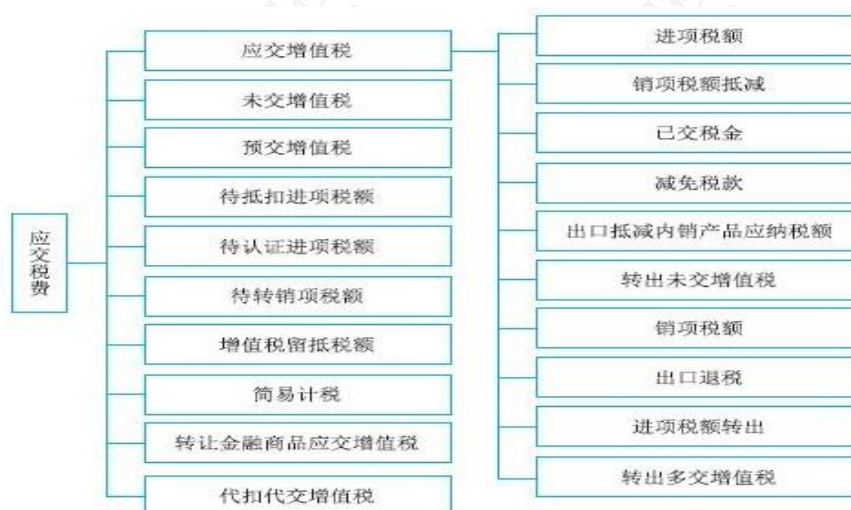


图 2 公允价值模式计量的投资性房地产与非投资性房地产的转换

## 第十三章 流动负债

### 知识点：应交税费的核算

#### 1. 应交增值税的科目设置



## 2. 消费税的计入科目

特殊情形	会计处理
随同产品（含金银首饰）出售但单独计价的包装物	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
企业收取的除啤酒、黄酒以外酒类产品的包装物押金	借：其他应付款 贷：应交税费——应交消费税
企业逾期未收回包装物不再退还的包装物押金和已收取 1 年以上的包装物押金	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
收回后以低于受托方计税基础的价格对外销售、连续生产非应税消费品、用于非应税项目	由受托方代交的消费税计入加工物资的成本： 借：委托加工物资 贷：银行存款或应付账款
收回后以高于受托方计税价格对外销售、继续加工生产应税消费品、	先由受托方代交的消费税： 借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款
受托方受托加工或翻新改制金银首饰	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税

## 3. 其他税费

核算科目	税费
借记“管理费用”	矿产资源补偿费
借记“税金及附加”	房产税、车船税、城镇土地使用税、城市维护建设税和教育费附加、印花税
借记“在建工程”	耕地占用税
借记“固定资产”	车辆购置税
不通过“应交税费”核算的税费	印花税、契税、耕地占用税和车辆购置税

## 知识点：现金结算的股份支付

(1) 授予日：除立即可行权外，不作处理

(2) 等待期内的每个资产负债表日

累计应付职工薪酬 = 预计可行权股数 × 资产负债表日现金股票增值权的公允价值 × 已过等待期 / 等待期间

当期确认的应付职工薪酬 = 累计应付职工薪酬 - 以前累计确认的应付职工薪酬

借：管理费用、生产成本等（按每个资产负债表日公允价值为基础计量）

贷：应付职工薪酬

(3) 行权

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

(4) 可行权日之后负债公允价值的变动

负债的公允价值变动额 = 按照预计未来会行权人数确认的负债 - (累计至上年已经确认的负债 - 当期行权减少的负债额)

借：公允价值变动损益

贷：应付职工薪酬



## 第十四章 非流动资产

知识点：借款费用资本化期间的确定

情形	条件
开始资本化	同时满足： ①资产支出发生； ②借款费用已经发生； ③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始。
暂停资本化	同时满足： ①发生非正常中断； ②中断时间连续超过三个月。 【提示】非正常中断通常是由于企业管理决策上的原因或者其他不可预见的原因等所导致的中断。如：企业因与施工方发生了质量纠纷，或者工程、生产用料没有及时供应，或者资金周转发生了困难等。
停止资本化	满足之一即可： ①实体建造或者生产工作已经全部完成； ②与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符； ③继续发生的支出金额很少或几乎不再发生。 【提示】所购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

知识点：借款利息资本化金额的确定

## 1. 专门借款

专门借款利息资本化金额 = 资本化期间的实际的利息费用 - 资本化期间的闲置资金收益

## 2. 一般借款

一般借款利息费用资本化金额 = 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

其中：所占用一般借款加权平均利率 = 所占用一般借款当期实际发生的利息之和 ÷ 所占用一般借款本金加权平均数

其中：所占用一般借款本金加权平均数 =  $\sum$  (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)

知识点：可转换公司债券

## 1. 发行

借：银行存款

应付债券——可转换公司债券（利息调整）（倒挤）

贷：应付债券——可转换公司债券（面值）

其他权益工具（按权益成分的公允价值）

【提示】

(1) 负债成分的公允价值 = 预计未来现金流量的现值；

(2) 可转换公司债券的权益成分，应计入“其他权益工具”科目，其金额 = 发行价格 - 负债成分的公允价值；

(3) 发行可转换公司债券发生的手续费应在负债成分和权益成分中按照两者公允价值的比例进行分摊。

## 2. 持有

(1) 分期付息，一次还本

借：财务费用、在建工程、制造费用、研发支出等【负债成分的期初摊余成本×实际利率】

应付债券——利息调整（或贷记）

贷：应付利息【面值×票面利率】

(2) 一次还本付息

借：财务费用、在建工程、制造费用、研发支出等【负债成分的期初摊余成本×实际利率】

应付债券——利息调整（或贷记）

贷：应付债券——应计利息【面值×票面利率】

## 3. 转股

借：应付债券——可转换公司债券（面值）

——可转换公司债券（利息调整）

其他权益工具

贷：股本

资本公积——股本溢价

银行存款等科目

## 知识点：承租人对租赁的初始计量及后续计量

租赁准则修改后，承租人的会计处理不再区分经营租赁和融资租赁，除短期租赁和低价值租赁之外，对所有的租赁均确认使用权资产和租赁负债。

### 1. 承租人对租赁的初始计量

使用权资产	租赁负债
<p>在租赁期开始日，承租人应当按照成本对使用权资产进行初始计量。</p> <p>该成本包括下列四项：</p> <p>①租赁负债的初始计量金额。</p> <p>②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额；存在租赁激励的，<b>应扣除已享受的租赁激励相关金额</b>。</p> <p>③承租人发生的初始直接费用。</p> <p>④承租人为<b>拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态</b>预计将发生的成本。</p>	<p>租赁负债应当按照租赁期开始日<b>尚未支付的租赁付款额的现值</b>进行初始计量。</p> <p>1. 租赁付款额包括以下五项内容：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>⑤根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。</p> <p>2. 在计算租赁付款额的现值时，承租人应当采用<b>租赁内含利率</b>作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用<b>承租人增量借款利率</b>作为折现率。</p>

### 2. 承租人对租赁的后续计量

使用权资产	租赁负债
-------	------

<p>承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产<u>剩余使用寿命内</u>计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在<u>租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短</u>的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则应在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或资产成本；</li> <li>2. 承租人支付租赁付款额时，应当借记“租赁负债——租赁付款额”科目，贷记“银行存款”等科目。</li> </ol>
--	---

### 知识点：预计负债的账务处理

#### 一、产品质量保证

##### 1. 计提产品质量保证损失

借：销售费用

贷：预计负债

##### 2. 实际发生产品质量保证费用

借：预计负债

贷：银行存款等

##### 3. 特殊情况下的余额冲销

(1) 针对特定批次产品确认预计负债，在保修期结束时，应将“预计负债”余额冲销，不留余额；

(2) 已确认预计负债的产品，如企业不再生产，在质量保证期满后，将“预计负债”余额冲销，不留余额。

#### 二、未决诉讼

##### 1. 确认预计负债

借：营业外支出（罚款等）

管理费用（诉讼费）

贷：预计负债

##### 2. 实际支付预计负债

借：预计负债

贷：银行存款

#### 三、债务担保

借：营业外支出（法院判决的应承担的损失金额）

管理费用（诉讼费）

贷：预计负债

【提示】实际发生的担保诉讼损失金额与已计提的相关预计负债之间的差额：

前期合理估计预计负债——差额直接计入当期营业外支出或冲减营业外支出；

前期估计与当时的事实严重不符——视为滥用会计估计，按照重大会计差错更正的方法处理；

前期无法合理估计预计负债——在该项损失实际发生的当期，直接计入当期营业外支出。

#### 四、待执行合同转亏损合同



## 五、重组义务

(1) 根据或有事项准则的规定，同时存在下列情况时，表明企业承担了重组义务：

- ①有详细、正式的重组计划，包括重组涉及的业务、主要地点、需要补偿的职工人数及其岗位性质、预计重组支出、计划实施时间等；
- ②该重组计划已对外公告，重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对该企业将实施重组的合理预期。

(2) 企业承担的重组义务满足或有事项准则规定条件的，应当确认为预计负债。

### 知识点：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】 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】</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】 贷：银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【账面价值】 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> <p>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】</p>

#### 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。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>
--	---

## 第十五章 所有者权益

### 知识点：其他综合收益的核算

- 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目
  - 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动。
  - 按照权益法核算的在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益变动中所享有的份额。
  - 其他权益工具投资公允价值的变动。
  - 企业自身信用风险公允价值变动。
- 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目
  - 其他债权投资公允价值的变动。
  - 其他债权投资信用减值准备。
  - 金融资产重分类计入其他综合收益的金额。
  - 权益法下，在被投资单位可重分类进损益的其他综合收益变动中所享有的份额。
  - 将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时公允价值大于原账面价值的差额。
  - 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。
  - 外币财务报表折算差额。

## 第十六章 收入、费用、利润和产品成本

### 知识点：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。

例：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

知识点：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：主营业务收入

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】

知识点：客户有额外选择权的销售业务处理

1. 处理原则

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。

2. 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

### 知识点：售后回购销售业务处理

#### 1. 原则

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重大经济动因	应当将其作为附有销售退回条款的销售交易进行会计处理	

#### 2. 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

### 知识点：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：约当产量**

1. 在产品约当产量 = 在产品数量 × 完工百分比

其中，假设每个工序的在产品的完工程度是 50%，则

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. 生产费用在完工产品和在产品之间运用约当产量分配

① 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)

【提示】原材料是生产开工时一次投入，在产品无论完工程度如何，都应负担全部原材料费用，即按在产品实际数量与完工产品产量的比例直接分配材料费用；

原材料是分次投入，则在产品的直接材料费用负担额应按完工程度确定，应按在产品约当产量与完工产品产量的比例进行分配。

② 完工产品应负担费用 = 完工产品产量 × 费用分配率

在产品应负担费用 = 在产品约当产量 × 费用分配率

## 第十七章 所得税

**知识点：账面价值和计税基础**

账面价值	项目	计税基础
账面价值 = 资产负债表日的公允价值	交易性金融资产、 交易性金融负债、 其他权益工具投资、 其他债权投资	计税基础 = 取得成本
账面价值 = 账面余额 - 减值额	债权投资	计税基础 = 账面余额
账面价值 = 账面余额 - 减值额	长期股权投资	计税基础 = 初始取得成本
账面价值 = 确认金额	预计负债（产品质量保证金、 亏损合同、未决诉讼等）	计税基础 = 0 【提示】债务担保形成的预计损失其计税基础 = 账面价值
账面价值 = 资产负债表日的公允价值	公允价值模式计量的投资性房地产	计税基础 = 取得成本 - 税法累计折旧（摊销）
账面价值 = 取得成本 - 会计累计折旧（摊销） - 减值额	固定资产、 无形资产、 成本模式计量的投资性房地产	计税基础 = 取得成本 - 税法累计折旧（摊销）
账面价值 = 资本化支出 - 会计累计摊销额 - 减值金额	自行研发的无形资产	计税基础 = 资本化支出 × 175% - 税法累计摊销额
账面价值 = 取得成本 - 减值金额	使用寿命不确定的无形资产	计税基础 = 取得成本 - 税法累计摊销额

账面价值 = 取得成本 - 减值金额	存货、应收账款	计税基础 = 取得成本
--------------------	---------	-------------

### 知识点：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) 无论相关的可抵扣暂时性差异转回期间如何，递延所得税资产均不要求折现。
- (4) 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。
- (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) 无论应纳税暂时性差异的转回期间如何，相关的递延所得税负债不要求折现。
- (3) 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。

## 第十八章 会计调整

### 知识点：会计政策、会计估计变更



### 知识点：前期差错更正

#### 1. 前期差错的类型

- (1) 计算错误；(2) 应用会计政策错误；(3) 疏忽或曲解事实以及舞弊；(4) 固定资产盘盈等。

#### 2. 会计处理

- (1) 不重要的前期差错，直接调整发生当期与前期相同的项目。
- (2) 重要的前期差错，应追溯重述

一涉及以前期间损益的，先通过“以前年度损益调整”科目核算，最终转入留存收益。

一其他项目，直接调整相关项目。

### 知识点：资产负债表日后事项

资产负债表日后事项的常见情形

调整事项	非调整事项
资产负债表日后： ①诉讼案件结案，法院判决证实了企业在资产负债表日已经存在现时义务，需要调整原先确认的与该诉讼案件相关的预计负债，或确认一项新负债； ②取得确凿证据，表明某项资产在资产负债表日发生了减值或者需要调整该项资产原先确认的减值金额； ③进一步确定了资产负债表日前购入资产的成本或售出资产的收入； ④发现了财务报表舞弊或差错	资产负债表日后： ①发生重大诉讼、仲裁、承诺； ②资产价格、税收政策、外汇汇率发生重大变化； ③因自然灾害导致资产发生重大损失； ④发行股票和债券以及其他巨额举债； ⑤资本公积转增资本； ⑥发生巨额亏损； ⑦发生企业合并或处置子公司； ⑧企业利润分配方案拟分配或经审议批准宣告发放的股利或利润

## 第十九章 财务报告

### 知识点：资产负债表的填列方法

编制方法	举例				
根据总账科目余额填列 <table border="1" data-bbox="383 1064 582 1332"> <tr> <td>直接填列</td><td>交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、递延所得税资产、短期借款、交易性金融负债、应付票据、持有待售负债、预计负债、递延收益、递延所得税负债、实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积等</td></tr> <tr> <td>几个总账科目计算填列</td><td>货币资金、其他应付款</td></tr> </table>	直接填列	交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、递延所得税资产、短期借款、交易性金融负债、应付票据、持有待售负债、预计负债、递延收益、递延所得税负债、实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积等	几个总账科目计算填列	货币资金、其他应付款	
直接填列	交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、递延所得税资产、短期借款、交易性金融负债、应付票据、持有待售负债、预计负债、递延收益、递延所得税负债、实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积等				
几个总账科目计算填列	货币资金、其他应付款				
根据明细账科目余额计算填列	开发支出、应付账款、预收款项、应交税费、一年内到期的非流动资产、一年内到期的非流动负债、应付职工薪酬、应付债券、未分配利润				
根据总账和明细账科目余额分析计算填列	长期借款、租赁负债、其他流动资产、其他流动负债、其他非流动负债				
根据有关科目余额减去备抵科目余额后的净额填列	持有待售资产、债权投资、长期股权投资、商誉、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期应收款、长期应付款、使用权资产				
综合运用上述填列方法分析填列	应收账款、其他应收款、在建工程、存货、其他非流动资产、合同资产、合同负债				

### 知识点：现金流量表

#### 1. 现金流量的分类

投资活动	筹资活动	经营活动
投资活动是指将自己的钱购买固定资产等，以及因此而收到的回报。	筹资活动就是借钱、发行债券等，以及因此而支付	除筹资、投资之外



	的利息	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	吸收投资收到的现金	销售商品、提供劳务收到的现金
投资支付的现金	取得借款收到的现金	收到的税费返还
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	收到其他与筹资活动有关的现金	收到其他与经营活动有关的现金
支付其他与投资活动有关的现金	偿还债务支付的现金	购买商品、接受劳务支付的现金
收回投资收到的现金	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	支付给职工以及为职工支付的现金
取得投资收益收到的现金	支付其他与筹资活动有关的现金	支付的各项税费
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		支付其他与经营活动有关的现金
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		

## 2. 易错易混的现金流量分类

(1) 企业收到的罚款收入、属于流动资产的现金赔款收入、经营租赁的租金和押金收入、银行存款的利息收入等，记入“收到其他与经营活动有关的现金”项目。

(2) 支付的离退休人员的职工薪酬不在“支付给职工以及为职工支付的现金”项目列示，而应记入“支付其他与经营活动有关的现金”项目。

(3) 购买股票和债券时，买价中所包含的已宣告发放但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的利息，其在“支付其他与投资活动有关的现金”项目中反映。

(4) 收到的属于购买时买价中所包含的现金股利或已到付息期的利息在“收到其他与投资活动有关的现金”项目反映。

(5) 收到的现金股利和利息，记入“取得投资收益收到的现金”项目。股票股利不在现金流量表中反映。

(6) 处置对联营企业的投资应记入“收回投资收到的现金”项目。

(7) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额若为负数，则在“支付其他与投资活动有关的现金”项目中反映。

(8) 应由在建工程或无形资产负担的职工薪酬、支付的计入固定资产价值的耕地占用税应在“购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”项目中反映。

(9) 支付的借款利息，不管是资本化部分还是非资本化部分，均记入“分配股利、利润或偿付利息支付的现金”项目。

(10) 分期付款购建固定资产各期支付的款项、发行股票等方式筹资时支付的审计和咨询费用等均在“支付其他与筹资活动有关的现金”项目中反映。

## 3. 根据净利润推算经营活动现金流量

经营活动产生的现金流量净额

= 净利润

+ 不影响经营活动现金流量但减少净利润的项目

- 不影响经营活动现金流量但增加净利润的项目

+ 与净利润无关但增加经营活动现金流量的项目

- 与净利润无关但减少经营活动现金流量的项目

【记忆窍门】资产、收益的资产的增加调减；负债、费用的增加调增。



## 第二十章 合并财务报表

### 知识点：与长期股权投资相关的抵销

#### 1. 长期股权投资项目与子公司所有者权益项目的抵销

借：股本

【子公司期末数】

资本公积

【子公司年初数+评估增值+本期发生额】

盈余公积

【子公司期末数】

未分配利润——年末【子公司年初数+调整后的净利润-提取的盈余公积-分配的现金股利】

商誉

贷：长期股权投资

【调整后的金额】

少数股东权益

【提示 1】商誉=合并成本-子公司可辨认净资产公允价值×母公司持股比例 【保持不变】

【提示 2】子公司年末所有者权益金额=合并时点子公司所有者权益的公允价值+调整后的净利润-分配现金股利

【提示 3】少数股东权益=子公司年末所有者权益金额×少数股东持股比例

【提示 4】归属于母公司股东权益=母公司自己的所有者权益+（合并之后子公司实现的调整后净利润+实现的其他综合收益增加-分配的现金股利）×母公司持股比例

#### 2. 母公司确认的投资收益与子公司利润分配项目的抵销

借：投资收益

【子公司调整后的净利润×母公司持股比例】

少数股东损益

【子公司调整后的净利润×少数股东持股比例】

未分配利润——年初

【子公司的期初数】

贷：提取盈余公积

【子公司本期计提的金额】

对所有者（或股东）的分配 【子公司本期分配的股利】

未分配利润——年末

【从上笔抵销分录抄过来的金额】

### 知识点：内部交易的抵销

#### 1.

内部商品交易	第一年	第二年
销售商品	当期未实现内部销售利润的抵销： 借：营业收入 [内部售价] 贷：营业成本 [倒挤] 存货 [(内部售价-成本)×剩余存货数量]	假定上期内部购进商品全部对集团外销售： 借：未分配利润——年初 贷：营业成本 调整期末剩余存货的价值： 借：营业成本 贷：存货
存货跌价准备	冲减集团角度认为多计提的减值： 借：存货——存货跌价准备 贷：资产减值损失	借：存货——存货跌价准备 贷：未分配利润——年初 已计提减值的存货在本期销售： 借：营业成本 贷：存货——存货跌价准备 针对期末剩余存货的减值情况，补提或冲销减值金额

所得税	借：递延所得税资产 贷：所得税费用	借：递延所得税资产 贷：未分配利润——年初 所得税费用[差额，或借记]
-----	----------------------	---

2.

内部固定 资产交易	第一年	第二年
原值	①内部交易前核算科目为存货： 借：营业收入 [内部售价] 贷：营业成本 [内部销售成本] 固定资产——原价 ②内部交易前核算科目为固定资产： 借：资产处置收益 [内部销售利得] 贷：固定资产——原价	借：未分配利润——年初 贷：固定资产——原价
累计折旧	当期多提折旧和相关费用的抵销 借：固定资产——累计折旧 贷：管理费用等	借：固定资产——累计折旧 贷：未分配利润——年初[期初累 计多提折旧额] 管理费用等 [本期多提 折旧额]
所得税	借：递延所得税资产 贷：所得税费用	借：递延所得税资产 所得税费用[差额] 贷：未分配利润——年初
	本期抵销分录中递延所得税资产的金额 = (本期抵销分录中固定资产的贷方发 生额 - 借方发生额) × 所得税税率	

【说明】内部无形资产交易的抵销处理与固定资产相同

3.

内部的债 权债务	第一年	第二年
应收应付 款	借：应付账款 [账面余额] 贷：应收账款 [扣除坏账准备之前的金额]	
坏账准备	借：应收账款——坏账准备 贷：信用减值损失	借：应收账款——坏账准备 贷：未分配利润——年初[上期的计提金额] 信用减值损失 [本期的调整金额]
所得税	借：所得税费用 贷：递延所得税资产	借：未分配利润——年初 [上期确认金额] 所得税费用 [本期的调整金额] 贷：递延所得税资产
	本期抵销的递延所得税资产的金额 = 本期坏账准备的科目余额 × 所得税税率	