

斯尔

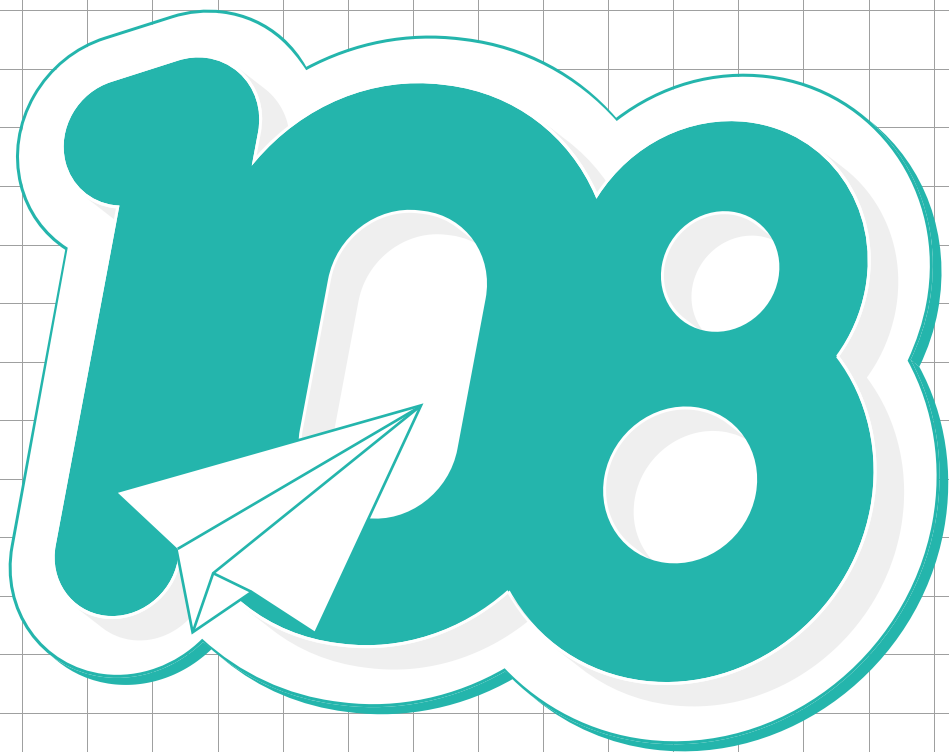
108记

财务与会计

税务师职业资格考试
辅导用书·冲刺系列

#2023

斯尔教育 组编



广东经济出版社

· 广州 ·

◀ 使用指南

本书将《财务与会计》教材共 19 章的内容进行了提炼、拆分，重组为两大模块，分别是财务会计模块和财务管理模块，助你融会贯通、实现飞越！

各位备考税务师的同学们，最后的冲刺阶段已经到来。可能你已经学完了基础进阶的课程，也有可能你刚刚结束紧张而刺激的注会和中级的考试，即将转战税务师的学习。不论你的基础是好是坏，冲刺阶段作为一个全新的开始，希望大家能够在这本斯尔《108 记》的陪伴之下，顺利实现自己的目标。

知己知彼，才能百战不殆。在开始学习之前，大家首先要能够对财务与会计的基本考试情况有一个清晰的认识。与其他考种不同，财务与会计考试的题目虽然都是以选择题形式作答，但是题目的数量特别多。这就导致了考试的深度不会很大，但是覆盖面会非常广，考查的知识非常细致。因此，大家要能够根据考试情况，找到合适的学习方法。

其次，在学习时，要能够发挥自己的优势，规避自己的弱项。在仅有的时间里，若能够将所有知识点全面掌握是最好的。但是如果自己的时间不够，就不要在自己非常陌生的知识点上花费太多精力，比如你的会计部分学的好，但是财管部分从来没学过，此时，

财管部分的难点学习起来可能需要耗费很长时间，也不见得有好的结果，那么就先集中精力学习会计部分，然后再将财管部分的基础知识看一下，通过在会计部分的优势，也可以帮助自己通过考试。

第三，这本书将财务与会计的内容整合为 108 个高频考点，这已经是将教材知识高度提炼的结果，所以在每一记内部所呈现的知识点尽量的要全面掌握，因为可能非常不起眼的一句话，就有可能作为一个选项出现在考题的选项中。

第四，知识点的学习要能够和题目的练习相结合，财务与会计试卷的计算量非常大，如果不注意平时题目的练习，即使知识点都学会了，可能也没有足够的时间去作答。今年，你可以重点关注以下方面：

本书的【通关绿卡】专栏总结了考题模型、命题陷阱和解题思路，对于提分最有帮助。

本书的每一记都链接了配套习题，学测结合，以切实解决考前最怕出现的眼高手低、题感不足等问题。

最后，希望大家能够在这本书的陪伴之下，实现飞越，逢考必过！

尚志中

► 第一模块 财务会计部分

- NO.1 会计基础知识 / 1
- NO.2 银行存款的核算 / 3
- NO.3 其他货币资金的核算 / 4
- NO.4 应收票据贴现 / 4
- NO.5 应收账款与其他应收款的核算范围 / 5
- NO.6 应收款项减值的核算 / 6
- NO.7 外币交易的核算 / 7
- NO.8 存货的概念及初始计量 / 8
- NO.9 存货的后续计量 / 10
- NO.10 存货的期末计量 / 12
- NO.11 按计划成本计价的原材料核算 / 13
- NO.12 存货的清查 / 16
- NO.13 固定资产的初始计量 / 16
- NO.14 固定资产的后续计量 / 20 大
- NO.15 固定资产的处置与清查 / 22
- NO.16 无形资产的概念与初始计量 / 23
- NO.17 无形资产的摊销 / 24
- NO.18 无形资产的处置 / 25
- NO.19 固定资产、无形资产减值的核算 / 25
- NO.20 投资性房地产的范围和初始计量 / 28
- NO.21 投资性房地产的后续计量 / 30
- NO.22 投资性房地产的转换 / 31
- NO.23 投资性房地产的处置 / 32
- NO.24 持有待售的非流动资产 / 33
- NO.25 金融资产的概念与分类 / 35
- NO.26 债权投资的核算 / 36 大
- NO.27 其他债权投资的核算 / 37 大
- NO.28 交易性金融资产的核算 / 39 大
- NO.29 其他权益工具投资的核算 / 40 大
- NO.30 金融资产重分类 / 42
- NO.31 长期股权投资的初始计量 / 44 大
- NO.32 长期股权投资后续计量——
成本法 / 46 大
- NO.33 长期股权投资后续计量——
权益法 / 46 大
- NO.34 长期股权投资的减值与处置 / 49 大
- NO.35 股权投资核算方法的转换 / 50 大
- NO.36 非货币性资产交换 / 56
- NO.37 增值税的核算 / 57
- NO.38 其他税费的核算 / 60
- NO.39 应付职工薪酬 / 63 大
- NO.40 以现金结算的股份支付 / 66 大
- NO.41 其他流动负债的核算 / 67

NO.42 借款费用 / 68 大

NO.43 可转换公司债券 / 71

NO.44 长期应付款与应付债券 / 72

NO.45 预计负债 / 73 大

NO.46 承租人的账务处理 / 75 大

NO.47 出租人的账务处理 / 78

NO.48 特殊租赁的处理 / 79

NO.49 债务重组 / 80 大

NO.50 权益工具的核算 / 84

NO.51 实收资本、其他权益工具和
资本公积的核算 / 85

NO.52 其他综合收益的核算 / 86

NO.53 留存收益的核算 / 87

NO.54 收入的概述 / 88 大

NO.55 识别与客户订立的合同 / 89 大

NO.56 识别合同中的单项履约义务 / 90 大

NO.57 确定交易价格 / 91 大

NO.58 将交易价格分摊至单项履约
义务 / 93 大

NO.59 履行每一单项履约义务时确认
收入 / 93 大

NO.60 合同成本 / 94 大

NO.61 特殊交易的会计处理 / 96 大

NO.62 费用 / 100

NO.63 利润 / 101

NO.64 政府补助的概述 / 102

NO.65 政府补助的账务处理 / 103

NO.66 产品成本 / 105

NO.67 所得税核算的基本原理 / 106 大

NO.68 资产的账面价值与计税基础 / 107 大

NO.69 负债的账面价值与计税基础 / 108 大

NO.70 应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性
差异 / 110 大

NO.71 递延所得税负债的确认和
计量 / 110 大

NO.72 递延所得税资产的确认和
计量 / 111 大

NO.73 会计政策变更与估计变更的
识别 / 113

NO.74 会计政策变更与估计变更的
处理 / 114

NO.75 前期差错更正 / 115

NO.76 资产负债表日后事项 / 116

NO.77 资产负债表 / 118

NO.78 利润表 / 120

NO.79 现金流量表 / 120

NO.80 所有者权益变动表与附注 / 123

NO.81 企业破产清算会计 / 124

► 第二模块 财务管理部分

NO.82 财务管理目标 / 127

NO.83 财务管理环境 / 129

NO.84 货币时间价值 / 130

NO.85 风险与收益 / 132

NO.86 资本资产定价模型 / 134

NO.87 资金需要量预测 / 135

NO.88 本量利分析 / 136 大

NO.89 财务预算的内容与编制方法 / 138

NO.90 筹资的分类 / 140

NO.91 筹资的方式 / 141

NO.92 资本成本 / 143 大

NO.93 杠杆效应 / 144 大

NO.94 最优资本结构决策方法 / 145 大

NO.95 股利分配 / 147

NO.96 固定资产投资的现金流量估计 / 150 大

NO.97 固定资产投资的决策方法 / 151 大

NO.98 股票、债券投资 / 153

NO.99 公司并购与收缩 / 154

NO.100 营运资金管理策略 / 155

NO.101 现金管理 / 157

NO.102 应收账款管理 / 158

NO.103 存货管理 / 160

NO.104 流动负债管理 / 161

NO.105 财务分析的基本方法 / 162

NO.106 基本财务分析 / 163 大

NO.107 反映上市公司特殊财务分析的

比率 / 165 大

NO.108 综合分析与评价 / 166

► 必备知识清单 / 167

通关绿卡速览表

模块	对应“记”数	命题角度	页数
第一模块 财务会计 部分	1	结合具体情形，判断其体现的是哪一个维度的信息质量要求	3
	7	考查外币业务汇兑差额的计算	8
	8	考查是否属于存货的项目	9
		根据选项，选择构成外购存货成本的项目	
		根据经济业务计算外购存货的入账成本和单位成本	10
	11	考查“材料成本差异”科目借方或贷方的核算内容	15
		计算发出或结存原材料的实际成本	
	13	考查影响固定资产成本的项目	19
		自行建造固定资产过程中，需通过“在建工程——待摊支出”核算的内容	
	20	考核投资性房地产的核算范围	29
		考查土地使用权的处理	
	22	考查投资性房地产转换的账务处理	32
	26	考查债权投资各项财务指标的计算	37
	29	考查各类型金融资产的会计核算	41
	31	考查金融资产和长期股权投资取得时，所支付各种费用的会计处理	45
	33	考查以非合并方式取得长期股权投资的入账金额	47
		计算长期股权投资权益法下，投资单位因为被投资单位实现净损益而确认的投资收益	49
	42	考查借款费用资本化开始、暂停和停止的条件	70
	51	考查金融工具的重分类	86
	79	根据经济业务，判断现金流量的类型	121

续表

模块	对应“记”数	命题角度	页数
第二模块 财务管理 部分	84	根据给出的现金流量，计算其终值或现值	132
	86	考查投资组合风险与收益指标的计算	135
	91	考查不同筹资方式的特征对比	143
	94	利用每股收益无差别点法，选择适合的筹资方案	146
	95	考查各种股利政策的特点对比	149
	96	考查固定资产投资项目的现金流量估计	151
	97	考查各评价方法之间的关系	153
	100	考查融资策略类型的判断，以及不同策略下特征的分析	157

模块	对应“记”数	背记内容	页数
第一模块 财务会计 部分	1	会计计量属性	2
		会计信息质量要求	
	3	属于其他货币资金的项目	4
		常见不属于其他货币资金的干扰项	
	5	其他应收款的核算范围	5
	7	汇兑差额的处理	7
	8	存货的初始计量	9
	9	一般核算方法	10
		其他核算方法	11
	10	存货减值迹象	12
	11	原材料收发的核算	14
	13	自行建造的固定资产	17
	14	固定资产的折旧	20
	16	无形资产的初始计量	23
	17	使用寿命有限的无形资产	24
	19	固定资产、无形资产等资产发生减值的判断	25
		资产可收回金额的计量	26
	20	投资性房地产的范围	28
	22	公允价值模式下转换的账务处理	32
	23	投资性房地产的处置	
	24	非流动资产划分为持有待售类别的条件	33
		持有待售的非流动资产的计量	34
	30	重分类为交易性金融资产	42
		重分类为其他债权投资	43
		重分类为债权投资	

续表

模块	对应“记”数	背记内容	页数
第一模块 财务会计 部分	37	一般纳税人的核算	57
		小规模纳税人的账务处理	60
	38	消费税	60
	41	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	67
		其他应付款	68
	43	可转换公司债券发行时	71
		可转换公司债券转换股份时	
	45	预计负债的计量	73
	47	经营租赁的账务处理	78
	48	售后租回交易	79
	50	金融负债与权益工具的区分	84
	51	股份有限公司回购库存股并注销	85
	52	以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目	86
		以后会计期间有满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目	87
	55	合同合并	89
		合同变更	90
	62	管理费用	100
	63	营业外收支	102
	64	政府补助的概念与特征	102
		政府补助的处理方法与分类	
	65	与资产相关的政府补助	103
		与收益相关的政府补助	104
	73	常见的变更事项辨析	113
	75	追溯重述法	116

续表

模块	对应“记”数	背记内容	页数
第一模块 财务会计 部分	76	典型案例辨析	117
	77	根据相关总账科目期末余额直接填列	118
		根据几个总账科目期末余额计算填列	
		根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列	119
		综合运用上述填列方法分析填列	
	79	现金流量的分类	121
	80	所有者权益变动表	123
	81	企业破产清算的计量属性	124
		清算损益类科目设置	
第二模块 财务管理 部分	82	财务管理目标	127
		利益相关者的要求	128
	83	经济周期	129
		通货膨胀水平	
		利率	130
	84	指标计算	130
		相互关系	131
	85	资产的风险及其衡量	133
		投资组合的风险与收益	
	86	资本资产定价模型基本公式	134
	87	销售百分比法	135
	89	财务预算的编制方法	138
	91	股权筹资	141
		债务筹资	142
	95	股利的种类	147
		股利支付过程中的重要日期	

续表

模块	对应“记”数	背记内容	页数
第二模块 财务管理 部分	95	股利分配政策	148
		股票分割与股票回购	149
	100	流动资产的融资策略	155
	101	最佳现金持有量的确定——存货模式	158
	103	存货的成本	160
	104	短期借款	161
		商业信用筹资	162
	106	反映偿债能力的比率	163
		反映盈利能力的比率	164
	107	每股收益	165
		其他指标	
	108	综合绩效评价	166



第一模块 财务会计部分

你想去拥有自己从未有过的东西，必须去做从未做过的事情！

本模块主要围绕六大会计要素展开介绍，内容较多，预计考查分值在105分左右。如果只看单个知识点，或者单个题目，该模块的难度是比较小的，但是由于考试的题目较多，覆盖面很广，所以考试难度并不小。学习本模块一定要注意细节的把握，对于计算型题目一定要亲自动手计算，相对比较重要的部分包括存货、固定资产、金融资产、长期股权投资、借款费用、债务重组、收入和所得税。

NO.1

会计基础知识



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：72

(一) 会计基本假设

假设	重点关注
会计主体	规定了会计核算的空间范围；可以是一个独立的法律主体，也可以不是一个独立的法律主体
持续经营	一旦进入破产清算程序，不能持续经营，改变核算方法，适用企业破产清算会计
会计分期	规定了会计核算的时间范围，是企业分期反映经营活动和总结经营活动的前提
货币计量	对企业经济活动的计量，可以有多种计量单位，但为了连续、系统、全面、综合地反映企业的经济活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度，企业会计应当以货币进行计量

注：

大

主观题的重要考点

新

本年教材新增或变化的考点

背

需要背诵以应对客观题或主观题的考点

《飞越必刷题》为斯尔教育冲刺飞越阶段课程的配套题册。

(二) 会计基础

企业一般应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

企业财务会计采用权责发生制；政府预算会计采用收付实现制。

(三) 会计计量属性 背

计量属性	含义	
历史成本	资产	按照购买时支付的现金或者现金等价物的金额，或者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，或者承担现时义务的合同金额，或者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
重置成本	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
可变现净值	资产按照其正常对外销售所能收到现金或者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	
现值	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
公允价值	资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量	

(四) 会计信息质量要求 背

要求	关注要点
可靠性	真实可靠、内容完整
相关性	与财务报告使用者的经济决策需要相关
可理解性	清晰明了、简明扼要
可比性	纵向可比、横向可比
实质重于形式	以经济实质为依据，而非仅以法律形式为依据
重要性	反映所有重要交易或者事项，遵循重要性原则，要考虑提供会计信息的成本与效益的问题



续表

要求	关注要点
谨慎性	不高估资产或收益，也不低估负债或费用，遵循这一原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备
及时性	不得提前或者延后

通关绿卡

命题角度：结合具体情形，判断其体现的是哪一个维度的信息质量要求。

易错提示

(1) 常见的体现“实质重于形式”的情形。

① **融资性售后回购**方式销售商品取得的价款不确认收入。

② **具有重大融资成分**的销售业务，按现销价格确认收入。

③ **附有追索权的票据贴现**，不终止确认应收票据。

(2) 常见的体现“谨慎性”的情形。

如：计提各类**资产减值损失**、计提**预计负债**。

(3) 常见的体现“可比性”的情形。

如：**会计政策不得随意变更**。

(4) 常见的体现“重要性”的情形。

如：避免企业出现提供会计信息的成本大于收益的情况。

NO.2

银行存款的核算



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：1

银行存款余额调节表：

基本格式			
项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收		加：企业已收、银行未收	
减：银行已付、企业未付		减：企业已付、银行未付	
调节后余额		调节后余额	

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。

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的，不能作为记账的依据。对于未达账项，无须进行账面调整，待结算凭证收到后再进行账务处理。

NO.3

其他货币资金的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：73

属于其他货币资金的项目 背	常见不属于其他货币资金的干扰项 背
(1) 银行汇票存款； (2) 银行本票存款； (3) 信用卡存款； (4) 信用证保证金存款； (5) 外埠存款（企业到外地进行临时和零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户存款的款项）； (6) 存出投资款（企业已存入证券公司但尚未进行交易性投资的现金）	(1) 定期存款； (2) 临时存款账户存款； (3) 银行承兑汇票

提示：有确凿证据表明其他货币资金无法收回的，应当记入“营业外支出”。

NO.4

应收票据贴现



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：2

（一）贴现额的计算

贴现额=票据到期值-贴现息

其中：

- (1) 票据到期值=面值+票据到期利息。
- (2) 票据到期利息=应收票据面值×票面利率×时间。
- (3) 贴现息=票据到期值×贴现率×贴现期。



提示：票面利率一般为年利率，如需换算为月利率或日利率，每月统一按30天计算，全年按360天计算；计算时间指标时，以实际日历天数为基础计算，“算头不算尾”。

（二）贴现的账务处理

借：银行存款（实际收到的金额）

 财务费用

贷：应收票据（满足终止确认条件）

 短期借款（不满足终止确认条件）



应收账款与其他应收款的核算范围



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：74

（一）应收账款的核算范围

（1）应收账款是企业因销售商品、产品，提供劳务等经营活动引起的债权。

凡不是因销售商品或提供劳务等经营活动而发生的应收款项，不应列入应收账款。如应收职工欠款、应收债务人的利息、应收保险赔款、应收已宣告分配的现金股利、应收股东的认股款等，均不应列入应收账款。

（2）应收账款是指流动资产性质的债权，不包括长期性质的债权，如因销售商品、产品，提供劳务等，合同或协议价款的收取采用递延方式、实质上具有融资性质的，属于长期应收款。

（3）应收账款是企业应收客户的款项，不包括企业付出的各类存出保证金，如投标保证金和租入包装物保证金。

提示：企业代垫的包装费、运杂费等计入应收账款。

（二）其他应收款的核算范围

（1）应收的各种赔款、罚款；

（2）应收出租包装物的租金；

（3）应向职工收取的各种垫付款项；

（4）备用金（向企业各职能科室、车间等拨付的备用金）；

（5）存出的保证金，如租入包装物支付的押金；

（6）其他各种应收、暂付款项。

提示：不包括企业拨出用于投资、购买物资的各种款项。

NO.6

应收款项减值的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：3、4

（一）应收款项减值的确定

企业应当按照应收款项整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

（二）应收款项减值的账务处理

1. 计提坏账准备的账务处理

借：信用减值损失

贷：坏账准备

当期应提取的坏账准备 = 当期应收款项计算应提取坏账准备金额 - “坏账准备”科目贷方余额

（1）当期应收款项计算应提取坏账准备金额大于“坏账准备”科目的贷方余额，应按其差额提取坏账准备。

（2）当期应收款项计算应提取坏账准备金额小于“坏账准备”科目的贷方余额，应按其差额冲减已计提的坏账准备。

（3）当期应收款项计算应提取坏账准备金额为0，应将“坏账准备”科目的余额全部冲回。

2. 发生坏账时的账务处理

对于确实无法收回的应收款项，按管理权限报经批准后作为坏账损失，转销应收款项。

借：坏账准备

贷：应收账款等

3. 已确认并转销的坏账又收回的账务处理

借：应收账款等（实际收回的金额）

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款等

NO.7

外币交易的核算


 使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：5、75

(一) 记账汇率的选择

发生外币交易时，一般采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

当汇率变动不大时，为简化核算，也可以采用按照系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

我国企业通常应选择人民币作为记账本位币，业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是，编报的财务报表应当折算为人民币。

企业记账本位币一经确定，不得随意变更，确需变更记账本位币时，应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

(二) 汇兑差额的处理 背

维度	外币货币性项目	外币非货币性项目
含义	企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债	货币性项目以外的项目
举例	现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款、应付账款、其他应付款、长期应付款	存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积、其他综合收益
处理原则	(1) 对于外币货币性项目，应当采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，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； (2) 需要计提减值准备的，应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备	(1) 以历史成本计量的外币非货币性项目，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额； (2) 以公允价值计量的外币非货币性项目，交易性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益；其他权益工具投资形成的汇兑差额计入其他综合收益

(三) 外币交易的账务处理

业务	账务处理
企业把外币卖给银行	借：银行存款（人民币户）（按实得人民币金额） 财务费用（差额） 贷：银行存款（外币户）
向银行购汇	借：银行存款（外币户） 财务费用 贷：银行存款（本币户）
外币投入资本	外币投入资本属于非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，不得采用合同约定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

通关绿卡

命题角度：考查外币业务汇兑差额的计算。

解题技巧

首先，以历史成本计量的**非货币性项目**和**外币投资资本**不会产生汇兑差额。

其次，在计算前，要看清楚题目，汇兑差额的计算期间。

最后，计算时，先理清思路，再计算。对于**资产类项目**而言，**汇率上升是收益，汇率下降是损失**；对于**负债类项目**而言，**汇率上升是损失，汇率下降是收益**。

NO.8

存货的概念及初始计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：6、7、76

(一) 存货的概念

存货包括各类原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转材料（包装物和低值易耗品）以及委托代销商品等。

通关绿卡

命题角度：考查是否属于存货的项目。

记忆口诀^①

- (1) 接受外来原材料加工制造的代制品（属于）；
- (2) 为外单位加工修理完成验收入库的代修品（属于）；
- (3) 委托代销商品（属于）；
- (4) 委托外单位加工的物资（属于）；
- (5) 已验收入库但尚未取得发票的原材料（属于）；
- (6) 已付款取得采购发票但尚未验收入库的原材料（属于）；
- (7) 受托代销商品（不属于）；
- (8) 为建造生产设备而储备的各种材料（不属于）。

（二）存货的初始计量 背

存货应当按照取得时的实际成本进行初始计量。

计入存货成本的项目	不计入存货成本的项目
采购成本，如购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费等	非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用
加工成本，如直接人工、制造费用	仓储费用（不包括在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的费用）
其他成本，如必要的仓储费用、为特定客户设计产品所发生的设计费用、入库前的挑选整理费用、符合资本化条件的借款费用等	不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出、入库后的挑选整理费、采购人员的差旅费

通关绿卡

命题角度1：根据选项，选择构成外购存货成本的项目。

此类题目为文字类型的选择题，需要同学们准确记忆哪些构成外购存货成本，哪些不构成外购存货成本。建议记住不构成外购存货成本的内容。例如，**入库后的仓储费、可抵扣的增值税进项税额、非合理损耗、采购人员差旅费等。**

通关绿卡

命题角度2：根据经济业务计算外购存货的入账成本和单位成本。

解题技巧

第一步：确定外购存货的入账总成本。需要重点关注的有两点：一是**采购时负担的增值税税额**，对于增值税一般纳税人取得增值税专用发票上注明的税额，可以抵扣，不计入存货采购成本，否则，应当计入存货采购成本；二是**合理损耗，运输途中的合理损耗应当计入存货采购成本，而运输途中的非合理损耗，不计入存货采购成本。**

第二步：计算单位成本。原材料的单位成本应当根据实际入库数量确定，单位成本=外购存货总成本÷实际入库的存货数量。

NO.9

存货的后续计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：8、9、10

（一）一般核算方法 背

1. 先进先出法

先进先出法是假定“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的一种方法。

2. 个别计价法

3. 月末一次加权平均法

存货的加权平均单位成本 = $(\text{月初存货实际成本} + \text{本月进货实际成本}) \div (\text{月初存货数量} + \text{本月进货数量})$

本月发出存货的成本 = 本月发出存货的数量 × 存货的加权平均单位成本

本月月末库存存货成本 = 月末库存存货的数量 × 存货的加权平均单位成本

4. 移动加权平均法

移动加权平均法是指在每次收货以后，立即根据库存存货数量和总成本，计算出新的平均单位成本的一种计算方法。

存货的移动平均单位成本 = $(\text{本次进货之前库存存货的实际成本} + \text{本次进货的实际成本}) \div (\text{本次进货之前库存存货数量} + \text{本次进货的数量})$

发出存货的成本 = 本次发出存货的数量 × 存货的移动平均单位成本

月末库存存货的成本 = 月末库存存货的数量 × 月末存货的移动平均单位成本



（二）其他核算方法

1. 毛利率法

毛利率法是根据本期销售净额乘以前期实际（或本月计划）毛利率匡算本期销售毛利，并计算发出存货成本的一种方法。

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

2. 零售价法

零售价法是指用成本占零售价的百分比计算期末存货成本的一种方法。

（1）期初存货和本期购货同时按成本和零售价记录；

（2）本期销货只按售价记录；

（3）计算存货成本占零售价的百分比，即成本率，公式为：

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%

（4）计算期末存货成本：

期末存货成本=期末存货售价总额×成本率

（5）计算本期销售成本：

本期销售成本=期初存货成本+本期购货成本-期末存货成本

提示：售价金额核算法。

售价金额计价法，并不是一种单独的存货计价方法，而是零售价法的一种账务处理方式。平时商品存货的进、销、存均按售价记账，售价与进价的差额计入“商品进销差价”科目，期末通过计算进销差价率的办法，计算本期已销商品应分摊的进销差价，并据以调整本期销售成本。

进销差价率=（期初存货进销差价+本期增加存货进销差价）÷（期初存货售价+本期增加存货售价）×100%=1-销售成本率

本期销售存货的实际成本=本期存货销售收入×（1-进销差价率）



存货的期末计量



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：11、12、13

企业存货应当在期末按照（实际）成本与可变现净值孰低计量。

（一）存货减值迹象 背

存货可变现净值低于成本的情形	存货可变现净值为零的情形
（1）该存货的市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望； （2）因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，导致市场价格逐渐下跌； （3）企业使用该项原材料生产的产品的成本大于产品的销售价格； （4）企业因产品更新换代，原有库存原材料已不适用新产品的需要，而该原材料的市场价格又低于其账面成本； （5）其他足以证明该项存货实质上已发生减值的情形	（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

（二）成本与可变现净值孰低法的计算方法

存货跌价准备通常应当按单个存货项目计提，在某些情况下也可以分类计提。

方法	含义
单项比较法	对库存的每一种存货的成本与可变现净值逐项进行比较，每项存货均取较低数确定期末的存货成本
分类比较法	按存货类别的成本与可变现净值进行比较，每类存货取其较低数确定存货的期末成本
综合比较法	按全部存货的总成本与可变现净值总额相比较，以较低数作为期末全部存货的成本



(三) 可变现净值的确定

存货状态	确定方法
直接用于出售	该存货的估计售价-估计的销售费用和相关税费
需要进一步加工	产成品的估计售价-至完工时估计将要发生的成本-估计的销售费用和相关税费

其中，估计售价的确定：

是否有合同	确定基础
有销售合同	以合同价格为基础
无销售合同	以市场价格为基础

提示：同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，企业应分别确定其可变现净值，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

(四) 账务处理

情形	账务处理
存货跌价准备的计提	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
存货跌价准备的转回	借：存货跌价准备 贷：资产减值损失
存货跌价准备的结转	借：存货跌价准备 贷：主营业务成本

NO.11

按计划成本计价的原材料核算



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：14、77

(一) 科目设置

原材料采用计划成本核算，其本质上还是实际成本，只是将实际成本分为计划成本和材料成本差异。

核算科目	核算内容
材料采购	企业采用计划成本进行材料日常核算而购入材料的采购成本（实际成本）。采用计划成本核算的原材料采购业务，不管结算方式如何，一律通过“材料采购”科目核算
原材料	收发原材料的计划成本
材料成本差异	企业材料的实际成本与计划成本之间的差异

（二）原材料收发的核算

背

情形	会计处理
（1）外购原材料	借：材料采购（实际成本） 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等
（2）验收入库	实际成本 > 计划成本 借：原材料（计划成本） 材料成本差异（超支差） 贷：材料采购（实际成本）
	实际成本 < 计划成本 借：原材料（计划成本） 贷：材料采购（实际成本） 材料成本差异（节约差）
（3）生产领用	借：生产成本等 贷：原材料（计划成本）
（4）月末结转差异	超支差 借：生产成本等 贷：材料成本差异（结转超支差）
	节约差 借：材料成本差异（结转节约差） 贷：生产成本等

（三）材料成本差异的计算

发出存货应负担的成本差异，必须按月分摊，不得在季末或年末一次计算。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，都应使用当月的实际成本差异率；如果月初的成本差异率与本月成本差异率相差不大，也可按照月初的成本差异率计算。

$$\text{月初材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异}}{\text{月初结存材料计划成本}} \times 100\%$$

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异} + \text{本月收入材料成本差异总额}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月收入材料计划成本总额}} \times 100\%$$

本月发出材料应负担成本差异额=发出材料的计划成本×本月材料成本差异率
提示：

(1) 本月收入存货的计划成本中，不包括暂估入账的存货的计划成本。

(2) 企业应按照存货的类别或品种，如原材料、包装物、低值易耗品等，对材料成本差异进行明细核算，不能使用一个综合差异率来分摊发出存货和库存存货应负担的材料成本差异。

(四) 材料计划成本的调整

入库材料的计划成本应当尽可能接近实际成本。除特殊情况外，计划成本在年度内不得随意变更。

(1) 调整减少计划成本时：

借：材料成本差异

贷：原材料

(2) 调增增加计划成本时：

借：原材料

贷：材料成本差异

通关绿卡

命题角度1：考查“材料成本差异”科目借方或贷方的核算内容。

易错提示

方向	入库环节	月末结转环节	月末留存	调整计划成本
借方	超支差	节约差	超支差	调整减少额
贷方	节约差	超支差	节约差	调整增加额

命题角度2：计算发出或结存原材料的实际成本。

解题技巧

无论是计算发出原材料的实际成本，还是计算结存原材料的实际成本，按以下步骤进行。

第一步，计算发出或结存原材料的计划成本；

第二步，计算材料成本差异率，**超支时材料成本差异为正，节约时材料成本差异为负**；

第三步，用第一步计算的原材料计划成本×(1+材料成本差异率)，即为当期发出或结存原材料的实际成本。

NO.12

存货的清查



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：15、16

情形	批准前	报经批准后
盘盈	借：原材料、库存商品等 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：管理费用
盘亏	借：待处理财产损益 贷：原材料、库存商品等 应交税费——应交增 值税（进项税额转出） 提示：自然灾害导致的非常 损失进项税额无须转出	借：库存现金（残料处置收入） 原材料（残料价值） 其他应收款（保险赔偿或过失人赔偿） 管理费用（管理原因造成的净损失） 营业外支出（自然灾害等非正常损失） 贷：待处理财产损益

NO.13

固定资产的初始计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：17、78

（一）外购取得的固定资产

情形	处理原则
购入不需要安装的固定资产	成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费和专业人员服务费等
外购需要安装的固定资产	通过“在建工程”科目核算，待达到预定可使用状态时再转入“固定资产”
购入固定资产超过正常信用条件延期支付价款，实质上具有融资性质的	按所购固定资产应付购买价款的现值计量

续表

情形	处理原则
以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产	按照各项固定资产公允价值比例对总成本进行分配，分别确认各项固定资产的成本

(二) 自行建造的固定资产

企业自行建造固定资产的核算，主要是通过设置“在建工程”、“工程物资”等科目进行。

1. 发包工程建造固定资产

企业以发包方式建造固定资产，其成本由建造该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

情形	账务处理
按合同规定向承包企业预付工程款、备料款时	借：在建工程 贷：银行存款等
将设备交付承包企业进行安装时	借：在建工程 贷：工程物资
与承包企业办理工程价款结算时，按补付的工程款	借：在建工程 贷：银行存款等

2. 自营方式建造固定资产

企业通过自营方式建造的固定资产，其入账价值应当按照该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出确定，包括工程物资成本、人工成本、交纳的相关税费等。

情形	账务处理
领用工程物资时	借：在建工程 贷：工程物资
领用原材料或库存商品时	借：在建工程 贷：原材料、库存商品
在建工程应负担的职工薪酬	借：在建工程 贷：应付职工薪酬
辅助生产部门为工程提供的水、电、设备安装、修理、运输等劳务	借：在建工程 贷：生产成本

3.其他待摊支出 新

在建工程达到预定可使用状态前，发生的各项成本支出先在“在建工程—待摊支出”核算，达到预定可使用状态时，计算分配待摊支出，转入“在建工程—某工程”。结转在建工程成本时，借记“固定资产”等科目，贷记“在建工程——某工程”科目。

情形	账务处理
在建工程发生的管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费等，应计入在建工程成本	借：在建工程——待摊支出 贷：银行存款等
在建工程发生的借款费用满足《企业会计准则第17号——借款费用》资本化条件的，应计入在建工程成本	借：在建工程——待摊支出 贷：长期借款、应付利息等
建设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损，减去残料价值以及保险公司、责任人等赔款后的净损失，计入所建工程项目的成本	借：在建工程——待摊支出 贷：工程物资
建设期间发生的盘盈的工程物资或处置净收益，冲减所建工程项目的成本	借：工程物资 贷：在建工程——待摊支出
在建工程进行负荷联合试车发生的费用，计入所建工程项目的成本	借：在建工程——待摊支出 贷：银行存款、原材料等
提示： （1）固定资产达到预定可使用状态前产出的产品或副产品，首先分别确认为存货或其他相关资产；然后在对外销售时，相关的收入和成本分别进行会计处理，计入当期损益，不应将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本； （2）工程完工后发生的工程物资盘盈、盘亏、报废、毁损，计入当期损益（营业外收支）	

4.自然灾害造成的损失

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营业外支出。

借：营业外支出

贷：在建工程

（三）存在弃置义务的固定资产

对存在弃置义务（报废清理费用不属于弃置费用）的固定资产。

情形	账务处理
取得固定资产时按预计弃置费用的现值	借：固定资产 贷：预计负债
在该项固定资产的使用寿命内，按弃置费用计算确定各期应负担的利息费用	借：财务费用 贷：预计负债
使用期满，实际支付弃置费用时	借：预计负债 贷：银行存款

通关绿卡

命题角度1：考查影响固定资产成本的项目。

需要重点关注以下项目：

影响固定资产成本的项目	常见的干扰项目
弃置费用	报废清理费用
工程建设期间发生的工程物资盘亏、报废、毁损净损失	自然灾害导致的毁损净损失
	工程完工后工程物资的盘亏净损失
	工程物资的减值准备
满足资本化条件的借款费用	达到预定可使用状态后的借款费用

命题角度2：自行建造固定资产过程中，需通过“在建工程——待摊支出”核算的内容。

主要包括：在建工程发生的管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费、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净损失与盘盈净收益、在建工程进行负荷联合试车发生的费用与形成的产品。

NO.14

固定资产的后续计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：18、19、79

（一）固定资产的折旧 背 大

1. 影响固定资产折旧的基本因素

影响固定资产折旧的基本因素，包括原值、预计净残值和使用寿命。

2. 固定资产折旧的范围

（1）空间范围。

除下列情况外，企业应对所有固定资产计提折旧：

- ① 按规定单独估价作为固定资产入账的土地；
- ② 已提足折旧仍继续使用的固定资产；
- ③ 提前报废的固定资产不补提折旧；
- ④ 划分为持有待售类别的固定资产。

提示：

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 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。

③ 因大修理而停用的固定资产、未使用的固定资产，照提折旧。

（2）时间范围。

固定资产应当按月计提折旧。

对当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；

对当月减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起不提折旧。

3. 固定资产的折旧方法

折旧方法	具体计算
年限平均法	年折旧额 = (原价 - 预计净残值) / 预计使用年限
工作量法	单位工作量折旧额 = (固定资产原值 - 预计净残值) / 预计总工作量； 某项固定资产月折旧额 = 该项固定资产当月工作量 × 单位工作量折旧额



续表

折旧方法	具体计算
双倍余额递减法	按直线法折旧率的两倍，乘以固定资产在每个会计期间的期初账面净值计算折旧。通常不考虑固定资产残值，但是在固定资产预计使用年限到期前两年转换为直线法
年数总和法	$\text{年折旧率} = \text{尚可使用年限} / \text{预计使用年限的年数总和} \times 100\%$ $\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{年折旧率}$

4. 固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核

企业至少应当于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法，一经确定，不得随意变更，确需改变的按照会计估计变更的有关规定进行处理。

5. 账务处理

借：制造费用（用于生产车间）

管理费用（用于行政管理部门）

销售费用（用于销售部门）

在建工程（用于工程建设）

研发支出（用于项目研发）

其他业务成本（用于经营租出）

贷：累计折旧

（二）固定资产的后续支出

固定资产使用期间发生的日常修理费、大修理费用、更新改造支出、房屋的装修费用等，这些支出统称为固定资产的后续支出，在会计处理上应区分为资本化的后续支出和费用化的后续支出两种情况：

（1）符合固定资产确认条件的，应当计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；

（2）不符合固定资产确认条件的，应当在发生时按受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。与存货的生产和加工相关的固定资产日常修理费用按存货成本确定原则进行处理；行政管理部门、企业专设的销售机构等发生的固定资产日常修理费用按照功能分类计入管理费用或销售费用。

固定资产日常修理费用，通常不符合固定资产确认条件，应当在发生时计入当期损益。

NO.15

固定资产的处置与清查



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：20、80

(一) 固定资产的处置

步骤	账务处理
固定资产转入清理	借：固定资产清理 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产
发生清理费用	借：固定资产清理 贷：银行存款
出售收入和残料的处理	借：银行存款 原材料 贷：固定资产清理 应交税费
保险赔偿的处理	借：银行存款 其他应收款 贷：固定资产清理
清理完成后的净损失	借：资产处置损益（正常出售、转让损失） 营业外支出（因丧失使用功能、自然灾害发生毁损等原因而报废清理产生的损失） 贷：固定资产清理
清理完成后的净收益	借：固定资产清理 贷：资产处置损益 营业外收入

(二) 固定资产的清查

情况	账务处理	
	清查时	报批后
盘盈	按前期差错处理： 借：固定资产（重置成本） 贷：以前年度损益调整	借：以前年度损益调整 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润
盘亏	借：待处理财产损溢 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产	借：营业外支出 贷：待处理财产损溢

NO.16

无形资产的概念与初始计量

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：21

(一) 无形资产的概念

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

提示：

(1) 企业自创商誉以及内部产生的品牌、报刊名，其成本难以计量，不应确认为无形资产。

(2) 企业合并形成的商誉，其存在无法与企业自身分离，不具有可辨认性，不应确认为无形资产。

(3) 客户基础、市场份额、客户关系和客户信赖等项目，企业无法对其控制，通常不确认为无形资产。

(二) 无形资产的初始计量

1. 外购取得的无形资产

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，如使无形资产达到预定用途所发生的专业服务费、测试无形资产是否正常发挥作用的费用等。

如果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，应按所取得无形资产购买价款的现值入账。

2.自行研发的无形资产

情形			处理
无法区分研究阶段支出 和开发阶段支出			借：研发支出——费用化支出 贷：银行存款等
能够 区分	研究阶段	不符合资本化条件	借：管理费用 贷：研发支出——费用化支出
	开发阶段	符合资本化条件	借：研发支出——资本化支出 贷：银行存款等 期末尚未研发完毕，需要将“研发支出——资本化支出”列报为资产负债表“开发支出”项目； 期末研发完毕，将所有“研发支出——资本化支出”转入“无形资产”： 借：无形资产 贷：研发支出——资本化支出

NO.17

无形资产的摊销



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：22、81

（一）使用寿命不确定的无形资产

- （1）不应摊销，但是至少每年进行一次减值测试。
- （2）每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，应按照使用寿命有限的无形资产进行处理。

（二）使用寿命有限的无形资产 背

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额应当在使用寿命内系统合理摊销。

- （1）应摊销金额=成本-预计残值-减值准备。

通常使用寿命有限的无形资产残值应视为零。

- （2）无形资产按月计提摊销，摊销期自可供使用时起，至不再作为无形资产确认时为止；当月增加的无形资产，当月开始摊销；当月减少的无形资产，当月不再摊销。

(3) 摊销方法应当反映与其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, 采用直线法摊销。

(4) 至少应当于每年年度终了对其使用寿命和摊销方法进行复核, 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。

NO.18

无形资产的处置



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 23

情形	账务处理
出售	借: 银行存款 资产处置损益(差额, 或贷方) 累计摊销 贷: 无形资产 应交税费——应交增值税(销项税额)
报废	借: 累计摊销(原已计提的累计摊销) 无形资产减值准备(原已计提的减值准备) 营业外支出(差额) 贷: 无形资产(账面余额)

NO.19

固定资产、无形资产减值的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 24、25、82

(一) 固定资产、无形资产等资产发生减值的判断 背

存在下列迹象的, 表明固定资产、无形资产等资产可能发生了减值:

(1) 资产的市价当期大幅度下跌, 其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境，以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用，或者计划提前处置。

(6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

提示：

资产应当在存在减值迹象时才需进行减值测试，但下列资产除外（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 尚未达到可使用状态的无形资产。

（二）资产可收回金额的计量 背

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两者之间较高者确定。

1. 资产的公允价值减去处置费用后净额的确定

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。

情形	确定方法
对于存在资产销售协议的	应当根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定
对于不存在销售协议但存在资产活跃市场的	应当按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定。资产的市场价格通常应当根据资产的买方出价确定
在销售协议和资产活跃市场均不存在的情况下	应当以可获取的最佳信息为基础，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额，该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计

2. 资产预计未来现金流量现值的确定

（1）预计未来现金流量。

预计资产的未来现金流量，应当以资产的当前状况为基础。



情形	表述
基础	(1) 企业管理层应当在合理和有依据的基础上对资产剩余使用寿命内整个经济状况进行最佳估计； (2) 建立在预算或者预测基础上的预计现金流量最多涵盖5年，企业管理层如能证明更长的期间是合理的，可以涵盖更长的期间； (3) 在对预算或者预测期之后年份的现金流量进行预计时，所使用的增长率除了企业能够证明更高的增长率是合理的之外，不应当超过企业经营的产品、市场、所处的行业或者所在国家或者地区的长期平均增长率，或者该资产所处市场的长期平均增长率
内容	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： (1) 将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项； (2) 与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以及与所得税收付有关的现金流量。 提示：企业已经承诺重组的，在确定资产的未来现金流量的现值时，预计的未来现金流入和流出数，应当反映重组所能节约的费用和由重组所带来的其他利益，以及因重组所导致的估计未来现金流出数

(2) 折现率。

折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率，是企业在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率。

①估计资产未来现金流量现值，通常应当使用单一的折现率。但是如果资产未来现金流量的现值对未来不同期间的风险差异或者利率的期间结构反应敏感的，企业应当在未来各不同期间采用不同的折现率。

②折现率的确定通常应当以该资产的市场利率为依据。

③预计资产的未来现金流量涉及外币的，应当以该资产所产生的未来现金流量的结算货币为基础，按照该货币适用的折现率计算资产的现值；然后将该外币现值按照计算资产未来现金流量现值当日的即期汇率进行折算（先折现，再换算）。

（三）账务处理

（1）资产的可收回金额低于其账面价值的，企业应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

借：资产减值损失

贷：固定资产（无形资产）减值准备

（2）资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整。

（3）资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（4）处置资产时，应同时结转已计提的资产减值准备。



投资性房地产的范围和初始计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：83

（一）投资性房地产的范围 背

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产，主要包括：已出租的建筑物、已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权。

项目	具体细节	
建筑物	（1）指企业拥有产权并以经营租赁方式出租的建筑物，包括自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物； （2）对企业持有以备经营出租的空置建筑物，如董事会或类似机构做出书面决议，明确表明将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，即使尚未签订租赁协议，也应视为投资性房地产	
土地使用权	已出租	指企业通过出让或转让方式取得的、以经营租赁方式出租的土地使用权
	资本增值	指企业取得的、准备增值后转让的土地使用权

通关绿卡

命题角度1：考核投资性房地产的核算范围。

易错提示 除上述表格内容外，重点关注以下情形：

(1) 一项房地产，部分用于**赚取租金或资本增值**，部分用于**生产商品、提供劳务或经营管理**或者作为**存货出售**，用于赚取租金或资本增值的部分能够**单独计量和出售的**，可以确认为投资性房地产。

(2) 企业将建筑物出租，按租赁协议向承租人提供的相关辅助服务在整个协议中不重大的，应当将该建筑物确认为**投资性房地产**。例如，企业将办公大楼出租并向承租人提供保安、维修等辅助服务。

(3) 自用房地产、作为存货的房地产、按国家有关规定认定的**闲置土地、经营租赁方式租入再转租**的建筑物、出租给本企业职工居住的**自建宿舍楼等、不能单独计量和出售的**、用于**赚取租金或资本增值**的部分不属于投资性房地产。

命题角度2：考查土地使用权的处理。

处理方法	具体情况
确认为无形资产	企业取得的土地使用权通常应按取得价款和相关税费确认为 无形资产
	用于自行开发建造厂房等地上建筑物时，土地使用权与地上建筑物 分别进行摊销和提取折旧
计入房屋建筑物成本	房地产开发企业取得的 土地使用权 用于 建造对外出售的房屋建筑物 ，相关的土地使用权应当计入所建造的 房屋建筑物成本
确认为固定资产	企业外购房屋建筑物所支付的价款应当按照合理的方法在 地上建筑物与土地使用权 之间进行分配； 难以合理分配的 ，应当全部作为 固定资产处理
确认为投资性房地产	企业改变土地使用权的用途，停止自用土地使用权用于赚取租金或资本增值

NO.21

投资性房地产的后续计量



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：26、35

（一）后续计量模式的选择

计量模式	相关事项
成本模式	参照固定资产、无形资产，计提折旧或摊销，存在减值的计提减值准备，已计提的减值不得转回
公允价值模式	有确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的，可以对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量

企业选择公允价值模式计量投资性房地产，应当对其所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不得对一部分投资性房地产采用成本模式进行后续计量，对另一部分投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。

企业对投资性房地产的计量模式一经确定，不得随意变更。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。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。

（二）账务处理

情形	成本模式	公允价值模式
初始取得	借：投资性房地产 贷：银行存款等	借：投资性房地产——成本 贷：银行存款等
取得租金收入	借：银行存款等 贷：其他业务收入	
计提折旧或摊销	按月计提： 借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧 (摊销)	不涉及
减值	借：资产减值损失 贷：投资性房地产减值准备 (减值不可以转回)	不涉及



续表

情形	成本模式	公允价值模式
公允价值变动	不涉及	借：投资性房地产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 (或作相反分录)

NO.22

投资性房地产的转换



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：84

(一) 成本模式下转换的账务处理

基本原则：按账面价值结转，不确认损益。

1. 固定资产、无形资产与投资性房地产之间的转换（一一对应）

固定资产、无形资产→投资性房地产	投资性房地产→固定资产、无形资产
借：投资性房地产 累计折旧/累计摊销 固定资产/无形资产减值准备 贷：固定资产/无形资产 投资性房地产累计折旧（摊销） 投资性房地产减值准备	借：固定资产/无形资产 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 累计折旧/累计摊销 固定资产/无形资产减值准备

2. 存货与投资性房地产之间的转换（账面结转）

存货→投资性房地产	投资性房地产→存货
借：投资性房地产 存货跌价准备 贷：开发产品	借：开发产品 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

（二）公允价值模式下转换的账务处理 背

基本原则：按公允价值转换，借贷有差额，处理不相同。

非投资性房地产→投资性房地产	投资性房地产→非投资性房地产
借：投资性房地产——成本（公允价值） 对应折旧、摊销、减值准备和存货跌价准备 公允价值变动损益（借方差额） 贷：固定资产/无形资产/开发产品 其他综合收益（贷方差额）	借：固定资产/无形资产/开发产品（公允价值） 公允价值变动损益（借方差额） 贷：投资性房地产——成本 ——公允价值变动（或借方） 公允价值变动损益（贷方差额）

通关绿卡

命题角度：考查投资性房地产转换的账务处理。

首先，只有公允价值模式下的转换才会产生差额，成本模式下的转换不会产生差额。

其次，在公允价值模式下的转换中，除非投资性房地产转换为投资性房地产时，**转换日公允价值大于账面价值的差额计入其他综合收益外**，其他情形下，**转换日公允价值与账面价值的差额均计入公允价值变动损益**。

最后，在做题时一定要看清楚题干的表述再作答，不要形成惯性思维。

NO.23

投资性房地产的处置



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：27

情形 背	成本模式	公允价值模式
收到价款	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）	

续表

情形 	成本模式	公允价值模式
结转成本	借：其他业务成本 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（或借方）
结转公允价值变动损益及其他综合收益	不涉及	（1）结转公允价值变动损益： 借：公允价值变动损益 贷：其他业务收入 （或作相反分录） （2）结转其他综合收益： 借：其他综合收益 贷：其他业务收入（准则中 为其他业务成本）

NO.24

持有待售的非流动资产



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：28、29

（一）非流动资产划分为持有待售类别的条件

非流动资产或处置组划分为持有待售类别，应当同时满足下列条件：

（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。

（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。

(二) 持有待售的非流动资产的计量 背

时点	计量方法
划分为持有待售类别前	按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值
划分为持有待售类别时	(1) 企业在将非流动资产或处置组划分为持有待售类别时，如果相关的非流动资产或处置组的账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当按照差额确认资产减值损失，同时计提持有待售资产减值准备； (2) 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值； (3) 持有待售的非流动资产不应计提折旧或摊销，但持有待售的处置组中负债的利息和其他费用应当继续予以确认
划分为持有待售类别后	(1) 账面价值大于公允价值减去出售费用后的净额，确认资产减值损失，计提持有待售资产减值准备； (2) 账面价值小于公允价值减去出售费用后的净额，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回； (3) 已抵减的商誉账面价值，以及适用第42号准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回； (4) 持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用第42号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值
不再满足持有待售类别的划分条件时	应当按照以下两者孰低计量： (1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额； (2) 可收回金额
终止确认时	应当将尚未确认的利得或损失计入当期损益

NO.25

金融资产的概念与分类



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：30

(一) 金融资产的分类

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，对金融资产进行合理的分类。

(1) 债务工具投资的分类。

分类	条件	核算科目举例
以摊余成本计量的金融资产	同时符合下列条件： ①企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标； ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付	应收账款、 债权投资
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	同时符合下列条件： ①企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标； ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付	其他债权 投资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	除（1）和（2）以外的金融资产。 在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，企业可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销	交易性 金融资产

(2) 权益工具投资的分类。

①权益工具投资的合同现金流量评估一般不符合基本借贷安排（即无法通过SPPI测试），因此应分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）。例如，企业持有股票。

②在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（核算科目“其他权益工具投资”），并按规定确认股利收入，该指定一经作出，不得撤销。

NO.26

债权投资的核算



飞越必刷题：35、36

内容	处理原则	会计分录
初始取得	按公允价值和交易费用之和作为初始入账金额； 支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目	借：债权投资——成本（面值） ——利息调整（或贷方） 应收利息 贷：银行存款（实际支付的金额）
后续计量	按照摊余成本进行后续计量	确认投资收益时： 借：应收利息/债权投资——应计利息（票面利息=面值×票面利率） 贷：投资收益（摊余成本×实际利率） 债权投资——利息调整（或借方，与购入时相反） 收本收息时： 借：银行存款 贷：应收利息/债权投资——应计利息 借：银行存款 贷：债权投资——成本
减值准备	按预期信用损失法	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 （转回作相反分录）



续表

内容 <big>大</big>	处理原则	会计分录
处置	将所取得对价的公允价值与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益	借：银行存款（实际收到的金额） 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本 ——利息调整（或借方） ——应计利息 投资收益（或借方）

通关绿卡

命题角度：考查债权投资各项财务指标的计算。

- (1) 期末摊余成本 = 期初摊余成本 × (1 + 实际利率) - 当期的应收利息 - 当期偿还的本金 - 当期计提的减值准备。
- (2) 当期投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率。
- (3) 当期应收利息 = 债券面值 × 票面利率。

NO.27

其他债权投资的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：35、37

内容 <big>大</big>	处理原则	会计分录
初始取得	按公允价值和交易费用之和作为初始入账金额； 支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目	借：其他债权投资——成本（面值） 应收利息 贷：银行存款 其他债权投资——利息调整（或借方）

续表

内容 	处理原则	会计分录
后续计量	按照实际利率法确认投资收益	借：应收利息/其他债权投资——应计利息 其他债权投资——利息调整（或贷方，与购入时相反） 贷：投资收益
	按照公允价值进行后续计量	借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 （或作相反分录）
减值准备	按预期信用损失法	借：信用减值损失 贷：其他综合收益
处置	将所取得对价的公允价值与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益	借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——利息调整 （或借方） ——应计利息 ——公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方）
	之前计入其他综合收益的累计金额转入投资收益	借：其他综合收益 贷：投资收益 （或作相反分录）

NO.28

交易性金融资产的核算



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：31、32、35

内容 	处理原则	会计分录
初始取得	按公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入当期损益； 已到付息期但尚未领取的利息或已宣告发放但尚未发放的现金股利单独确认为应收项目	借：交易性金融资产——成本（不含应收项目的公允价值） 应收股利/应收利息 投资收益（交易费用） 贷：银行存款（实际支付的金额）
	收到现金股利或利息时	借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
后续计量	按照公允价值进行后续计量	公允价值高于其账面余额： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 公允价值低于其账面价值： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
	持有期间被投资单位宣告发放现金股利或确认应收利息，计入投资收益	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益
减值准备		无
处置	处置时的该金融资产的公允价值与账面价值之间的差额确认为投资收益	借：银行存款（实际收到的金额） 贷：交易性金融资产（账面价值） 投资收益（差额，或借方）

NO.29

其他权益工具投资的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：33、34、153

内容 大	处理原则	会计分录
初始取得	按公允价值 and 交易费用之和作为初始入账金额； 已宣告发放但尚未领取的现金股利单独确认为应收项目	借：其他权益工具投资——成本 （公允价值与交易费用之和） 应收股利 贷：银行存款等
	收到现金股利时	借：银行存款 贷：应收股利
后续计量	按照公允价值进行后续计量	公允价值高于其账面余额： 借：其他权益工具投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 公允价值低于其账面价值： 借：其他综合收益 贷：其他权益工具投资——公允价值变动
	持有期间被投资单位宣告发放现金股利，计入投资收益	借：应收股利 贷：投资收益
减值准备	无	
处置	出售所得的价款与其账面价值的差额计入留存收益	借：银行存款 贷：其他权益工具投资（账面价值） 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方）
	将原直接计入其他综合收益的累计金额转入留存收益	借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润（或作相反分录）

通关绿卡

命题角度：考查各类型金融资产的会计核算。

具体账务处理，可以参照下表对比掌握记忆：

阶段	项目	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	债权投资	其他债权 投资
初始取得	交易费用	投资收益	入账成本	入账成本	入账成本
	尚未发放利息或股利	应收项目	应收项目	应收项目	应收项目
持有期间	公允价值变动	公允价值变动损益	其他综合收益	不涉及	其他综合收益
	投资收益	收取利息或股利	收取股利	摊余成本×实际利率	摊余成本×实际利率
	应收利息	面值×票面利率	不涉及	面值×票面利率	面值×票面利率
	减值	不涉及	不涉及	债权投资减值准备	其他综合收益
处置	差额	投资收益	留存收益 (其他综合收益转留存收益)	投资收益	投资收益 (其他综合收益转投资收益)

NO.30

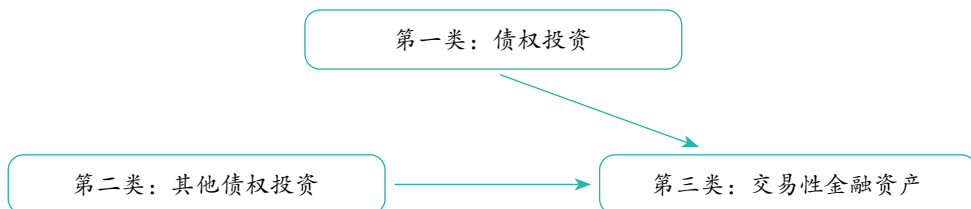
金融资产重分类



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：85

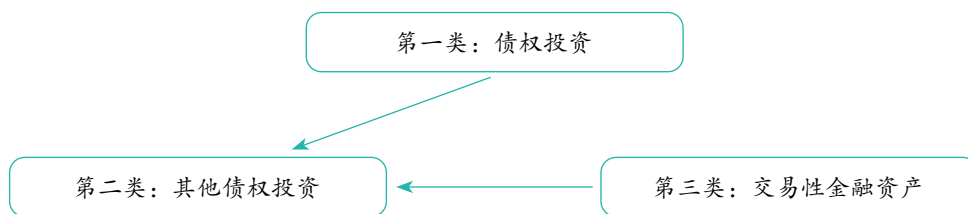
(一) 重分类为交易性金融资产 背



	第一类→第三类	第二类→第三类
基本原则	按照该资产在重分类日的公允价值进行计量	继续以公允价值计量
	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）	之前计入其他综合收益的累计利得或损失转入当期损益（公允价值变动损益）

情形	账务处理
第一类→第三类	借：交易性金融资产（公允价值） 债权投资减值准备（终止确认原损失准备） 贷：债权投资（原账面余额） 公允价值变动损益（倒挤，或借方）
第二类→第三类	借：交易性金融资产（公允价值） 贷：其他债权投资（公允价值）
	借：公允价值变动损益 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 或作相反分录
	存在减值准备的，应转回： 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：公允价值变动损益

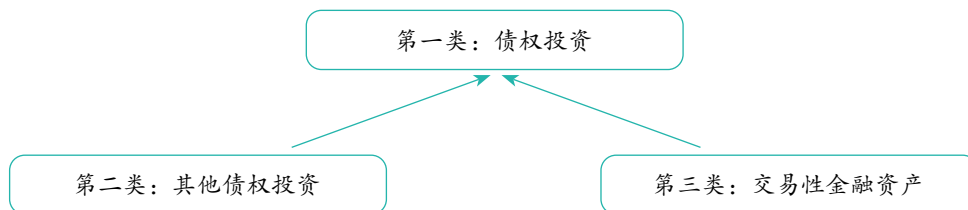
(二) 重分类为其他债权投资 背



	第一类→第二类	第三类→第二类
基本原则	按照该资产在重分类日的公允价值进行计量	继续以公允价值计量
	原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益	
	该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量	

情形	账务处理
第一类→第二类	借：其他债权投资（公允价值） 债权投资减值准备（冲减原损失准备） 贷：债权投资（原账面余额） 其他综合收益（倒挤，或借方）
第三类→第二类	借：其他债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产（公允价值）

(三) 重分类为债权投资 背



	第二类→第一类	第三类→第一类
基本原则	应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值	以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额
	即视同该金融资产一直以摊余成本计量	应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率
	该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量	将重分类日视为初始确认日

情形	账务处理
第二类→第一类	借：债权投资——成本/利息调整/应计利息（账面余额） 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（或贷方） 贷：其他债权投资——成本/利息调整/应计利息（账面余额） ——公允价值变动（或借方） 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备
第三类→第一类	借：债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产（公允价值）

NO.31

长期股权投资的初始计量



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：38、39、150

（一）初始投资成本的计算 大

类型	初始投资成本
联营、合营企业	初始投资成本=所支付对价的公允价值（支付现金、发行权益性证券、投资者投入）+相关税费



续表

类型		初始投资成本
子公司	非同控	初始投资成本=所支付对价的公允价值
	同控	初始投资成本=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的份额+原母公司在合并报表中确认的商誉

提示:

(1) 不管是同一控制下企业合并还是非同一控制下企业合并, 审计、评估费用、法律服务等中介费用都计入当期损益, 不计入初始投资成本。

(2) 风险投资机构、共同基金以及类似主体可以根据长期股权投资准则, 将其持有的对联营企业或合营企业投资在初始确认时, 确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 以向财务报表使用者提供比权益法更有用的信息。但不能指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

通关绿卡

命题角度: 考查金融资产和长期股权投资取得时, 所支付各种费用的会计处理。

类型		已宣告但尚未 领取的现金股利	审计、评估费用、 法律服务等中介费用	发行证券的 手续费、佣金
金融 资产	交易性 金融资产	单独作为 应收项目	投资收益	权益工具： 冲减“资本公 积——股本溢 价”，不足冲 减的，冲减留 存收益。 债务工具： 记入“应付债 券——利息调 整”科目
	其他		计入成本	
联营、合营企业			计入成本	
子公司	非同控		管理费用	
	同控			

NO.32

长期股权投资后续计量——成本法



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：150

(一) 适用范围 大

长期股权投资的成本法适用于投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。当且仅当投资方具备以下三要素时，才能表明投资方能够控制被投资方：

- (1) 拥有对被投资方的权力；
- (2) 因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；
- (3) 有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

(二) 账务处理 大

(1) 初始投资时，长期股权投资按照初始投资成本计量，除追加投资和收回投资外，不得调整长期股权投资的账面价值。

(2) 持有期间，投资企业应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

借：应收股利

贷：投资收益

(3) 子公司将未分配利润或盈余公积转增股本（实收资本），且未向投资方提供等值现金股利或利润的选择权时，投资方并没有获得收取现金股利或利润的权力，该项交易通常属于子公司自身权益结构的重分类，投资方不应确认相应的投资收益。

NO.33

长期股权投资后续计量——权益法



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：40、150、153

(一) 初始投资成本的调整 大

指标1	比较	指标2	处理方法
初始投资成本	>	投资时应享有的被投资方辨认净资产公允价值的份额	不调整已确认的初始投资成本
	<		调整初始投资成本，差额计入当期损益 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入

通关绿卡

命题角度：考查以非合并方式取得长期股权投资的入账金额。

此类题目需认真审题，很多同学经常将初始投资成本和入账金额混为一谈，其实两者并不相同。

①初始投资成本，需要以所支付对价的公允价值和相关税费为基础确定，不需要考虑投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额。

②入账金额，需要在初始投资成本与投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额进行比较的基础上确定。

（二）投资损益的确认 大

资产负债表日，企业应按被投资单位实现的（调整后的）净利润中企业享有的份额：

借：长期股权投资——损益调整

贷：投资收益

调整事项	会计处理
会计政策与期间	被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，应当按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整
潜在表决权	在评估投资方对被投资单位是否具有重大影响时，应当考虑潜在表决权的影响，但在确定应享有的被投资单位实现的净损益、其他综合收益和其他所有者权益变动的份额时，潜在表决权所对应的权益份额不应予以考虑
其他方损益	在确认应享有或应分担的被投资单位净利润（或亏损）额时，法规或章程规定不属于投资企业的净损益应当予以剔除后计算
投资时点的公允价值与账面价值的不同	在计算归属于投资方应享有的净损益时，应以投资时被投资单位有关资产、负债的公允价值为基础计算确定
未实现内部交易损益的调整	投资方与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，无论顺流还是逆流，按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，应当予以抵销，在此基础上确认投资损益

(三) 其他处理 大 新

事项	会计处理
被投资单位宣告分派现金股利或利润	借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整
被投资单位发生净亏损	应当按照以下顺序进行处理： 第一，冲减长期股权投资的账面价值。 第二，冲减长期应收项目的账面价值。 第三，确认预计负债，计入当期投资损失。 第四，应在账外备查簿登记。 被投资单位以后实现净利润的，按与上述相反的顺序处理，恢复确认收益分享额
被投资单位的其他综合收益变动	借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益 (或作相反分录)
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 (或作相反分录)
被投资单位分派的股票股利	投资企业不作账务处理
被投资单位编制合并财务报表的情况	应当以合并财务报表中净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行会计处理

提示：因被动稀释导致持股比例下降时“内含商誉”的结转。

(1) 内含商誉，是指长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额。

(2) 因其他投资方对被投资单位增资而导致投资方的持股比例被稀释，且稀释后投资方仍对被投资单位采用权益法核算的情况下，投资方在调整相关长期股权投资的账面价值时，因投资方股权比例被动稀释而“间接”处置长期股权投资的情况下，相关“内含商誉”的结转应当比照投资方直接处置长期股权投资处理，即应当按比例结转初始投资时形成的“内含商誉”，并将相关股权稀释影响计入资本公积（其他资本公积）。

(3) 因股权被动稀释产生的损失。采用权益法核算的长期股权投资，若因股权被动稀释而使得投资方产生损失，投资方首先应将产生股权稀释损失作为股权投资发生减值的迹象之一，对该笔股权投资进行减值测试。投资方对该笔股权

投资进行减值测试后，若发生减值，应先对该笔股权投资确认减值损失并调减长期股权投资账面价值，再计算股权稀释产生的影响并进行相应会计处理。

投资方进行减值测试并确认减值损失后（如有），应当将相关股权稀释损失计入资本公积（其他资本公积）借方，当资本公积贷方余额不够冲减时，仍应继续计入资本公积（其他资本公积）借方。

通关绿卡

命题角度：计算长期股权投资权益法下，投资单位因为被投资单位实现净损益而确认的投资收益。

投资单位确认的投资收益，应当以**被投资单位调整后的净利润与持股比例为基础确定**。常考的调整事项有两类：一是投资时被投资单位资产账面价值与公允价值不同；二是未实现内部交易损益。调整方法可参考下表：

事项	时间	调整内容
投资时 被投资单位资产账面价值与公允价值不同	投资当年及以后年份	资产的出售、折旧、摊销部分
未实现内部交易损益	交易当年	资产 未出售、未折旧、未摊销部分
	交易以后年份	资产的 出售、折旧、摊销部分

NO.34

长期股权投资的减值与处置



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：153

（一）减值

长期股权投资可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应当计提减值准备。长期股权投资的减值准备在提取以后，不得转回。

借：资产减值损失

贷：长期股权投资减值准备

(二) 处置 大

成本法	权益法
借：银行存款等 长期股权投资减值准备 (如有) 贷：长期股权投资 差额：投资收益	借：银行存款 长期股权投资减值准备 贷：长期股权投资——投资成本 ——损益调整(或借) ——其他综合收益(或借) ——其他权益变动(或借) 投资收益(差额，或借方)
	借：资本公积——其他资本公积 其他综合收益 贷：投资收益/留存收益 (或作相反分录)

NO.35

股权投资核算方法的转换



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：42、43、153

持股比例上升	持股比例下降
公允价值计量→长期股权投资权益法 (先卖后买)	长期股权投资权益法→公允价值计量 (先卖后买)
公允价值计量→长期股权投资成本法 (非同控、先卖后买)	长期股权投资成本法→公允价值计量 (先卖后买)
长期股权投资权益法→长期股权投资成本法 (非同控、原账面+新公允)	长期股权投资成本法→长期股权投资权益法 (追溯调整)

(一) 公允价值计量→长期股权投资权益法(相当于先卖后买) 大

1. 计算初始投资成本(公允+公允)

转换后长期股权投资初始投资成本为转换日原股权的公允价值与新增投资支付对价的公允价值之和。



原股权投资类型	账务处理
交易性金融资产	借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款等 交易性金融资产 投资收益（差额，或借方）
其他权益工具投资	借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款等 其他权益工具投资 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方）
	借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 （或作相反分录）

2. 初始投资成本的调整

指标1	比较	指标2	处理方法
初始投资成本	>	追加投资时应享有的被投资方可辨认净资产公允价值的份额	不调整已确认的初始投资成本
	<	追加投资时应享有的被投资方可辨认净资产公允价值的份额	调整初始投资成本，差额计入当期损益 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入

（二）长期股权投资权益法→公允价值计量（相当于先卖后买）



项目	账务处理
处置部分	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方）
剩余部分	借：其他权益工具投资/交易性金融资产（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余部分的账面价值） 投资收益（或借方）

续表

项目	账务处理
原采用权益法核算的其他综合收益应当在终止采用权益法核算时，按其全额采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；资本公积——其他资本公积，全部转投资收益	借：其他综合收益 资本公积——其他资本公积 贷：投资收益 盈余公积 利润分配——未分配利润

(三) 公允价值计量→长期股权投资成本法（非同控，相当于先卖后买）

原股权投资类型	账务处理
交易性金融资产	借：长期股权投资（公允+公允） 贷：银行存款等 交易性金融资产 投资收益（差额，或借方）
其他权益工具投资	借：长期股权投资 贷：银行存款等 其他权益工具投资 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方）
	借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 （或作相反分录）

(四) 长期股权投资成本法→公允价值计量（相当于先卖后买）

项目	账务处理
处置部分	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方）
剩余部分	借：其他权益工具投资/交易性金融资产（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余部分的账面价值） 投资收益（或借方）



（五）长期股权投资权益法→长期股权投资成本法（非同控）



购买日，长期股权投资初始投资成本=购买日之前所持被购买方股权投资的账面价值+购买日新增投资成本（原账面+新公允）。

项目	账务处理
（1）计算初始投资成本	借：长期股权投资（原账面+新公允） 贷：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 银行存款等
（2）原权益法核算下，确认的其他综合收益和资本公积	暂不进行会计处理

提示：通过多次交换交易，分步取得股权最终形成同一控制下控股合并，不属于一揽子交易。

（1）取得控制权日，应当以持股比例计算的合并日应享有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的份额作为该项投资的初始投资成本。

（2）初始投资成本与其合并前股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，冲减留存收益。

（3）合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、利润分配和其他综合收益以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

（六）长期股权投资成本法→长期股权投资权益法（追溯调整）



项目	账务处理
处置部分	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方）

续表

项目	账务处理
剩余部分	按照权益法追溯调整： （1）投资时点：初始投资成本的调整。 （2）持有期间： ①被投资单位实现的净损益； ②被投资单位已宣告发放的现金股利和利润； ③被投资单位其他综合收益发生变动； ④被投资单位其他所有者权益变动

提示：

①剩余的长期股权投资初始投资成本大于按照剩余持股比例计算应享有原投资时被投资单位可辨认净资产公允价值的份额之间的差额，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；初始投资成本小于应享有原投资时被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，在调整长期股权投资成本的同时，应调整留存收益（若处置日与投资日在同一会计年度，则调整营业外收入）。

②被投资单位实现净损益如果不是处置当年的，则在进行追溯调整时需要将“投资收益”科目替换成盈余公积和利润分配。

1.初始投资成本的调整

成本法（原）	借：长期股权投资 贷：银行存款等
权益法（果）	借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款等 营业外收入（如有）
调整分录 （如需调整）	借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度）



2. 被投资单位实现的净损益

成本法（原）	不作处理
权益法（果）	借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益 （亏损作相反分录）
调整分录 （如需调整）	借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度） （亏损作相反分录）

3. 被投资单位已宣告发放的现金股利和利润

成本法（原）	借：应收股利 贷：投资收益
权益法（果）	借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整
调整分录 （如需调整）	借：投资收益（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度） 贷：长期股权投资——损益调整

4. 被投资单位其他综合收益发生变动

成本法（原）	不作处理
权益法（果）	借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益 （或作相反分录）
调整分录 （如需调整）	借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益 （或作相反分录）

5.被投资单位其他所有者权益变动

成本法（原）	不作处理
权益法（果）	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）
调整分录 （如需调整）	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）

NO.36

非货币性资产交换



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：44、45

（一）基本概念

货币性资产，是指企业持有的货币资金和收取固定或可确定金额的货币资金的权利。

非货币性资产，是指货币性资产以外的资产。

非货币性资产交换，是指企业主要以固定资产、无形资产、投资性房地产和长期股权投资等非货币性资产进行的交换。该交换不涉及或只涉及少量的货币性资产（即补价）。

（二）计量基础的选择

同时满足下列条件的，应当以公允价值为基础计量：

- （1）该项交换具有商业实质；
- （2）换入资产或换出资产的公允价值能够可靠地计量。

不满足上述条件其中任何一个的，应当以账面价值为基础计量。

（三）账务处理

1.以公允价值为基础计量的非货币性资产交换

基本原则：换入资产和换出资产的公允价值均能够可靠计量的，应当以换出资产的公允价值为基础计量，但有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠的除外。



计量基础	换入资产成本的确定	会计分录
换出资产公允价值	换出资产的公允价值+换出资产的增值税（销项税额）+支付补价的公允价值（或-收到补价的公允价值）-换入资产增值税（进项税额）+应计入换入资产成本的相关税费	借：换入资产 应交税费——应交增值税（进项税额） 银行存款等（收到补价的公允价值） 贷：换出资产的公允价值 应交税费——应交增值税（销项税额） 银行存款等（支付补价的公允价值+为换入资产支付的相关税费）
换入资产公允价值	换入资产公允价值+应支付的相关税费	

2. 以账面价值为基础计量的非货币性资产交换

基本原则：非货币性资产交换不具有商业实质，或虽然具有商业实质，但换入资产和换出资产的公允价值均不能够可靠地计量，应当以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入资产的成本，无论是否支付补价，均不确认损益。

换入资产的初始计量金额=换出资产的账面价值+换出资产的增值税（销项税额）+支付补价的账面价值（-收到补价的公允价值）-换入资产增值税（进项税额）+应计入换入资产成本的相关税费

NO.37

增值税的核算

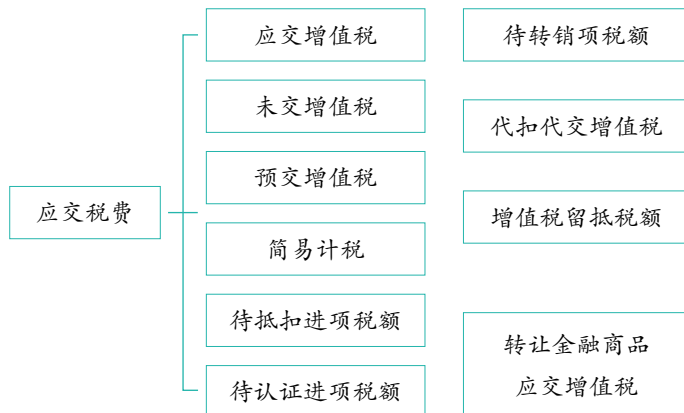


使用斯尔教育App
扫码观看本书好课

飞越必刷题：86、87

（一）一般纳税人的核算 背

“应交税费”科目下共设置10个明细科目：



1. “应交税费——应交增值税”明细科目

借方专栏	贷方专栏
(1) 进项税额	(1) 销项税额
(2) 已交税金	(2) 进项税额转出
(3) 减免税款	(3) 出口退税
(4) 出口抵减内销产品应纳税额	(4) 转出多交增值税
(5) 销项税额抵减	
(6) 转出未交增值税	

专栏名称	核算内容
(1) 进项税额	记录企业购入货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产而支付或负担的、按规定准予从当期销项税额中抵扣的增值税额
(2) 销项税额	记录企业销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产应收取的增值税额
(3) 进项税额转出	记录企业发生税法规定的非正常损失以及其他原因（如取得异常增值税扣税凭证）而不得从销项税额中抵扣、按规定应予转出的进项税额
(4) 已交税金	记录一般纳税人当月已缴纳的应交增值税税额
(5) 销项税额抵减	记录一般纳税人按照现行增值税纳税制度规定，因扣减销售额而减少的销项税额
(6) 减免税款	记录一般纳税人按现行增值税制度规定准予减免的增值税税额。 情形一：对于当期直接减免的增值税，借记“应交税费——应交增值税（减免税款）”，贷记“其他收益”科目； 情形二：企业初次购买增值税税控系统专用设备支付的费用以及缴纳的技术维护费允许在增值税应纳税额中全额抵减
(7) 出口退税	记录一般纳税人出口货物等按规定计算的应收出口退税额



续表

专栏名称	核算内容
(8) 出口抵减内销产品应纳税额	记录一般纳税人按规定计算的出口货物的进项税抵减内销产品的应纳税额
(9) 转出未交增值税	记录一般纳税人月度终了转出当月应交未交的增值税税额
(10) 转出多交增值税	记录一般纳税人月度终了转出当月多交的增值税税额

2. 应交税费——未交增值税

反映一般纳税人月终从“应交增值税”或“预交增值税”明细科目转入的多缴或预缴的增值税额和次月上缴的上月应缴未缴的增值税额；贷方发生额，反映企业月终转入的当月发生的应缴未缴的增值税额；期末借方余额反映多缴的增值税额，贷方余额反映未缴的增值税额。

3. 应交税费——预交增值税

核算一般纳税人转让不动产、提供不动产经营租赁服务、提供建筑服务、采用预收款方式销售自行开发的房地产项目等，以及其他按现行增值税制度规定应预交的增值税税额。

4. 应交税费——待抵扣进项税额

核算一般纳税人已取得增值税扣税凭证，按规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。如实行纳税辅导期管理的一般纳税人取得的尚未交叉稽核比对的增值税扣税凭证上注明或计算的进项税额。

5. 应交税费——待认证进项税额

核算一般纳税人由于未经税务机关认证而不得从当期销项税额中抵扣的进项税额。

包括：一般纳税人已取得增值税扣税凭证、按规定准予从销项税额中抵扣，但尚未经税务机关认证的进项税额；一般纳税人已申请稽核但尚未取得稽核相符结果的海关缴款书进项税额。

6. 应交税费——待转销项税额

核算一般纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，已确认相关收入（或利得）但尚未发生增值税纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值税额。

7. 应交税费——增值税留抵税额

核算兼有销售服务、无形资产或者不动产的原增值税一般纳税人，截至纳入营改增试点之日前的增值税期末留抵税额按规定不得从销售服务、无形资产或不动产的销项税额中抵扣的增值税留抵税额。

8.应交税费——简易计税

核算一般纳税人采用简易计税方法发生的增值税计提、扣减、预缴、缴纳等业务。

9.应交税费——转让金融商品应交增值税

核算增值税纳税人转让金融商品发生的增值税额。

10.应交税费——代扣代缴增值税

核算纳税人购进在境内未设经营机构的境外单位或个人在境内的应税行为代扣代缴的增值税。

(二) 小规模纳税人的账务处理 背

小规模纳税人只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，不需要设置除“转让金融商品应交增值税”“代扣代缴增值税”外的明细科目，且在“应交增值税”明细科目中不需要设置任何专栏。

(1) 小规模纳税人购买物资、服务、无形资产或不动产，取得的增值税专用发票上注明的增值税额应直接计入相关成本费用或资产，不通过“应交税费——应交增值税”科目核算。

(2) 小规模纳税人的销售、视同销售等业务发生的应纳增值税额记入“应交税费——应交增值税”科目。

(3) 小规模纳税人发生增值税代扣代缴义务的账务处理、从事金融商品转让的账务处理，与一般纳税人的处理相同。

NO.38

其他税费的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：46、88

(一) 消费税 背

情形	账务处理
正常销售应税消费品	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
将自产应税消费品用于在建工程、馈赠、管理部门等	借：在建工程、营业外支出、管理费用等 贷：应交税费——应交消费税

续表

情形		账务处理
销售 包装物	随同产品出售，单独计价	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
	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：税金及附加等 贷：应交税费——应交消费税
委托加工 收回自用	用于连续生产应税消费品	借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款
	用于非消费税项目	借：委托加工物资 贷：银行存款
委托加工 收回 对外出售	以高于受托方的计税价格出售	借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款
	以不高于受托方的计税价格出售	借：委托加工物资 贷：银行存款

(二) 资源税

情形	账务处理
正常销售	借：税金及附加 贷：应交税费——应交资源税
自产自用	借：生产成本、制造费用等 贷：应交税费——应交资源税
收购未缴税矿产品	借：材料采购等 贷：银行存款等（按实际支付的收购款） 应交税费——应交资源税（按代扣代缴的资源税）

(三) 土地增值税

情形	账务处理
房地产开发企业销售房地产应缴纳的土地增值税	借：税金及附加 贷：应交税费——应交土地增值税
企业转让的国有土地使用权连同地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”或“在建工程”科目核算的，转让时应交的土地增值税	借：固定资产清理、在建工程 贷：应交税费——应交土地增值税
土地使用权在“无形资产”科目核算的	借：银行存款 累计摊销 无形资产减值准备 贷：应交税费——应交土地增值税 无形资产 资产处置损益（倒挤差额，或借方）

(四) 房产税、城镇土地使用税、环境保护税、车船税、城市维护建设税、教育费附加

借：税金及附加

贷：应交税费

(五) 按规定计算应代扣代缴的职工个人所得税

借：应付职工薪酬

贷：应交税费——应交个人所得税

(六) 缴纳的印花税

借：税金及附加

贷：银行存款

(七) 按规定缴纳的耕地占用税

借：在建工程

贷：银行存款

(八) 购置应税车辆，按规定缴纳的车辆购置税

借：固定资产

贷：银行存款



NO.39

应付职工薪酬

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：47、89

(一) 职工薪酬的内容

1. 职工的范围

关键词	举例
订立劳动合同	全职、兼职、临时职工
无劳动合同，但正式任命	董事会成员、监事会成员
无劳动合同，无正式任命，但提供类似服务	企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员

2. 职工薪酬的项目

项目	含义	举例
短期薪酬	企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后12个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外（属于辞退福利）	职工工资、奖金、津贴和补贴、短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利
离职后福利	企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外	企业缴纳的养老保险、失业保险
辞退福利	企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿	离职补偿金
其他长期职工福利	除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬	长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划

(二) 职工薪酬的计量 大 新

1. 短期薪酬

(1) 货币性短期薪酬。

借：生产成本（生产工人）

 制造费用（车间管理人员）

 管理费用（行政管理人员）

 销售费用（销售人员）

 在建工程（工程建设人员）

 研发支出（研发人员）

 贷：应付职工薪酬

(2) 非货币性短期薪酬。

提供方式	核算原则
以自产产品作为福利发放给职工	按照该产品的公允价值和相关税费，计入职工薪酬和相应的成本费用中，并确认主营业务收入，同时结转成本
以外购商品作为福利发放给职工	按照该商品的公允价值和相关税费，计量应计入成本费用的职工薪酬金额
将拥有的资产无偿提供给职工使用	将每期的折旧计入确认应付职工薪酬，并计入相关的成本费用
将租赁的资产无偿提供给职工使用	将每期的租金计入确认应付职工薪酬，并计入相关的成本费用

核算时点	在购买商品协议中规定了最低服务年限，且职工提前离开需要退回部分差价	未规定购得商品后的最低服务年限
购入住房时	借：固定资产等 贷：银行存款	
向职工出售住房时	借：银行存款（职工支付的金额） 长期待摊费用（差额） 贷：固定资产（账面原值）	借：银行存款 应付职工薪酬 贷：固定资产 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬
摊销长期待摊费用时	借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：长期待摊费用 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利	—



(3) 带薪缺勤。

维度	累积带薪缺勤	非累积带薪缺勤
含义	带薪权利可以结转下期的带薪缺勤，本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用	带薪权利不能结转下期的带薪缺勤，本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消，并且职工离开企业时也无权获得现金支付
处理原则	在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，以累积未行使权利而增加的预期支付金额，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬	企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。通常情况下，与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬已经包括在企业每期向职工发放的工资等薪酬中，因此，不必作额外的账务处理

(4) 短期利润分享计划。

一般是按照企业净利润的一定比例确定享受的福利，但仍是由于职工提供服务而产生的，不能作为对净利润的分配。

2. 离职后福利

维度	设定提存计划	设定受益计划
企业义务	企业向一个独立实体支付确定的金额，不再负担进一步的支付义务	企业向独立基金缴费金额要以满足未来养老金给付义务的顺利进行为限，负有进一步支付义务
风险承担	相关的风险完全由职工个人承担	相关的风险由企业承担
精算利得和损失	不存在	计入其他综合收益

3. 辞退福利

企业应当严格按照辞退计划条款的规定，根据拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿标准等确认应付职工薪酬，并计入管理费用。

NO.40

以现金结算的股份支付



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：48、49

时间点 <big>大</big>	处理原则
授予日	除立即可行权外，不作任何账务处理
等待期内的 每个资产 负债表日	以对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬 当期确认的成本费用=截至当期累计成本费用-以前期间累计已确认的成本费用。 累计成本费用=预计可行权权益工具数量×每个资产负债表日金融工具公允价值×已过等待期/全部等待期
行权日	根据行权的支付的现金： 借：应付职工薪酬 贷：银行存款
可行权日后	不再确认由换入服务引起的成本费用增加，但应当在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益（公允价值变动损益）。 借：公允价值变动损益 贷：应付职工薪酬



NO.41

其他流动负债的核算

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：50、90、91

(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 背

情形	账务处理
企业承担交易性金融负债时	借：银行存款（按实际收到的金额） 投资收益（按发生的交易费用） 贷：交易性金融负债——本金（按公允价值）
资产负债表日按交易性金融负债票面利率计算的利息	借：投资收益 贷：应付利息
资产负债表日公允价值变动	借：公允价值变动损益/其他综合收益 贷：交易性金融负债 或作相反分录
处置交易性金融负债时	借：交易性金融负债（按账面余额） 贷：银行存款（按实际支付的金额） 投资收益（按差额，或借方） 同时，按该项交易性金融负债的公允价值变动， 借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或 借记“投资收益”科目。 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从 其他综合收益中转入留存收益

提示：

①企业对所有金融负债均不得进行重分类。

②被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，其所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

a.由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

b.该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

（二）其他应付款 背

核算内容举例

- （1）应付包装物的租金（含预付的租金）；
- （2）存入保证金（如收取的包装物押金等）；
- （3）应付、暂收所属单位、个人的款项；
- （4）应付的各种赔款、罚款。

NO.42

借款费用



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：51、92、151

（一）借款费用的内容

包括	不包括
因借款发生的利息	折价或溢价本身
因借款而发生的折价或溢价的摊销	
因外币借款而发生的汇兑差额	发行权益性证券的佣金、手续费
因借款而发生的手续费、佣金等	

（二）借款费用的范围

类别	关注要点
资产范围	符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常为1年以上）的构建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的资产。 企业已经单独入账的土地使用权，在用于自行开发建造厂房等建筑物时，由于土地使用权在取得时通常已达到预定使用状态，因此该土地使用权不满足“符合资本化条件的资产”的定义
借款范围	专门借款+一般借款

（三）符合资本化条件的资产

（1）企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产成本。

①符合资本化条件的资产，指需要经过相当长时间（≥1年）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产等资产。

②只有在购建或者生产活动符合资本化条件的资产占用了一般借款时，才应将与一般借款相关的借款费用资本化；否则，所发生的借款费用应当计入当期损益。

(2) 其他借款费用，应当在发生时计入当期损益。

(四) 借款费用资本化的期间

项目	判断标准
开始资本化的时点	同时满足以下三个条件： (1) 资产支出已经发生； (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者生产活动已经开始
借款费用暂停资本化	符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月。
借款费用资本化的停止	购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态

提示：

类别	概念	案例
正常中断	仅限于因购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断	(1) 必要的安全检查； (2) 东北冰冻季节； (3) 南方梅雨季节等
非正常中断	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	(1) 企业因与施工方发生了质量纠纷； (2) 工程、生产用料没有及时供应； (3) 资金周转发生了困难； (4) 施工、生产发生了安全事故； (5) 发生了劳动纠纷等

(五) 借款费用的账务处理 大

情形	处理原则
符合资本条件的	计入相关资产成本，如在建工程、制造费用、研发支出等
不符合资本化条件的	筹建期间 计入管理费用
	经营期间 计入财务费用

(六) 金额计算 大

1. 专门借款

专门借款利息费用资本化金额=资本化期间专门借款的利息费用-尚未动用资金的存款利息收入或暂时性投资取得的投资收益

2. 一般借款

一般借款费用利息资本化金额=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

资产支出的加权平均数= $\sum$ 每笔资金支出的金额× $\frac{\text{该笔支出在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}}$

所占用一般借款的资本化率= $\frac{\text{所占用一般借款当期实际发生的利息之和}}{\text{所占用一般借款本金加权平均数}}$

所占用一般借款本金加权平均数= $\sum$ 所占用每一笔一般借款本金× $\frac{\text{该笔一般借款在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}}$

提示：在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

通关绿卡

命题角度：考查借款费用资本化开始、暂停和停止的条件。

易错提示

(1) 开始时点。

三个条件同时满足：“该花的花了” “该借的借了” “该建的建了”

(2) 暂停条件。

第一、发生非正常中断，正常中断不需要暂停资本化；第二、非正常中断连续超过3个月，而非累计超过3个月。

(3) 停止条件。

资产达到预定可使用或者可销售状态。如果构建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，具体处理见下表：

情形	处理原则
每部分在其他部分继续建造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	停止与该部分资产相关的借款费用的资本化
必须等到整体完工后才可使用或者才可对外销售的	应当在该资产 整体完工时 停止借款费用的资本化



NO.43

可转换公司债券

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：93、94、152

(一) 发行时 背

(1) 可转换公司债券，属于复合金融工具，对发行方而言，既有负债性质，又有权益性质，应在初始确认时将其包含的负债成分和权益成分进行分拆，将负债成分确认为应付债券，将权益成分确认为其他权益工具。

(2) 在进行分拆时，应当先对负债成分的未来现金流量进行折现确定负债成分的初始入账价值，再按发行价格总额扣除负债成分初始确认金额后的金额确定权益成分的初始入账价值。

借：银行存款（按实际收到的金额）

贷：应付债券——可转换公司债券（面值）

——可转换公司债券（利息调整）（差额，或借方）

其他权益工具（按权益成分的公允价值）

(3) 发行可转换公司债券发生的交易费用，应当在负债成分和权益成分之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

(二) 后续转股前

可转换公司债券在转换为股份前，其所包含的负债成分，应当比照一般长期债券处理：

借：财务费用等（按期初摊余成本×实际利率）

应付债券——可转换公司债券（利息调整）（差额，或贷方）

贷：应付利息

(三) 转换股份时 背

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）

应付利息（如有）

其他权益工具（权益成分的公允价值）

贷：股本（面值）

资本公积——股本溢价（差额）

NO.44

长期应付款与应付债券



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：95

（一）长期应付款的概念

长期应付款是指除长期借款、应付债券和租赁负债以外的其他各种长期应付款项，包括以分期付款购入固定资产和无形资产发生的应付款项等。账务处理：

情形	账务处理
分期付款购买资产时	借：固定资产等（按购买价款的现值） 未确认融资费用（按差额） 贷：长期应付款（按应支付的金额） 银行存款（购买时支付的金额）
按期支付价款时	借：长期应付款 贷：银行存款
确认利息费用时	借：在建工程、财务费用（期初摊余成本×实际利率） 贷：未确认融资费用

（二）应付债券

情形	账务处理
发行债券	借：银行存款（按实际收到的款项） 贷：应付债券——面值（按债券面值） ——利息调整（按差额，或借方）
期末按照实际利率法确认利息费用	借：财务费用等（按期初摊余成本×实际利率） 贷：应付利息（分期付息债券利息） 应付债券——应计利息（到期一次还本付息债券利息） （按面值×票面利率） ——利息调整（按差额，或借方）
到期归还本金和利息	借：应付债券——面值 ——应计利息（到期一次付息） 应付利息（分期付息，最后一期的利息） 贷：银行存款

NO.45

预计负债

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：52、53、96

(一) 预计负债的确认

或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

或有事项有关的义务同时满足以下三个条件的，应确认为预计负债：

- (1) 或有事项产生的义务是企业的现时义务（而非潜在义务）；
- (2) 履行该义务很可能（可能性超过50%）导致经济利益的流出；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

(二) 预计负债的计量 背

情形		计算方法
连续区间等概率		取该区间的中间值
非连续区间等概率	涉及单个项目的	取最可能发生的金额
	涉及多个项目的	按照各种可能结果及其概率加权计算

提示：当企业清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认，而且确认的补偿金额不应当超过预计负债的账面价值，并且不能作为预计负债的扣减进行处理。

(三) 预计负债的账务处理 大

1. 产品质量保证

(1) 产品出售时：

借：销售费用——产品质量保证

贷：预计负债——产品质量保证

(2) 实际发生保修费用时：

借：预计负债——产品质量保证

贷：银行存款

(3) 产品保修期结束，应将“预计负债”余额冲销，不留余额。

2. 未决诉讼

如果这些未决诉讼引起的相关义务符合预计负债确认条件、预计败诉的可能性属于“很可能”、要发生的诉讼等费用也能可靠预计，则企业应将预计要发生的支出确认为预计负债：

借：营业外支出、管理费用等

贷：预计负债——未决诉讼

3. 对外担保事项

(1) 担保涉及诉讼的情况。

诉讼情况	处理方法
法院尚未判决的	若败诉的可能性大于胜诉的可能性，且损失金额能够合理估计的，应在资产负债表日根据预计损失金额确认为预计负债，计入当期营业外支出
企业已被判决败诉的	应按照国家法院判决的应承担的损失金额，确认为负债，计入当期营业外支出
已判决败诉，企业正在上诉的	根据已有判决结果合理估计可能产生的损失金额，确认为预计负债，计入当期营业外支出

(2) 实际发生的诉讼损失与已计提的相关预计负债有差额的。

前期资产负债表日	差额处理方法
无法合理确定损失，而未确认预计负债的	在该项损失实际发生的当期，直接计入当期营业外支出
根据当期情况，合理预计了预计负债的	直接计入当期营业外支出或营业外收入
应合理估计而未合理估计的	视为滥用会计估计，按照差错更正的方法进行处理

4. 待执行合同变为亏损合同事项

预计负债的计量应当反映了退出该合同的最低净成本，即履行该合同的成本与未能履行该合同而发生的补偿或处罚两者之中的较低者。

情形	处理方法
亏损合同没有标的资产的	亏损合同相关义务满足规定条件时，损失金额应当全部确认为预计负债
亏损合同有标的资产的	应当先对标的资产进行减值测试并按规定确认减值损失，如预计亏损超过该减值损失，应将超过部分确认为预计负债

5. 重组事项

(1) 重组义务的条件。

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。企业承担的重置义务满足预计负债确认条件的，应当确认为预计负债，并计入当期营业外支出。

(2) 重组义务的计量。

企业应当按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额，计入当期损益。

直接支出是企业重组必须承担的直接支出，比如员工的遣散费、不再使用的厂房的租赁撤销费，不包括留用职工岗前培训、市场推广、新系统和营销网络投入等支出。

企业在计量预计负债时不应当考虑预期处置相关资产的利得或损失，即使资产的出售构成重组的一部分也是如此。这些利得或损失应当单独确认。

NO.46

承租人的账务处理



使用 斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：54

在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债。在租赁期开始日，租赁期不超过12个月的短期租赁以及单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债。

提示：包含购买选择权的租赁即使租赁期不超过12个月，也不属于短期租赁。

(一) 初始计量 大

1. 租赁负债

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。

项目	解读	
尚未支付的租赁付款额	固定租赁付款额	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
	可变租赁付款额	取决于指数或比率的可变租赁付款额
	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
	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
	担保余值	根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项

续表

项目	解读
折现率	首选租赁内含利率，无法确定租赁内含利率的，应当采用承租人增量借款利率作为折现率

2.使用权资产

使用权资产应当按照成本进行初始计量。

成本构成	会计分录
租赁负债的初始计量金额	借：使用权资产（按成本） 租赁负债——未确认融资费用（按租赁付款额与其现值的差额） 贷：租赁负债——租赁付款额（按尚未支付的租赁付款额） 银行存款（发生的初始直接费用） 预付账款（租赁期开始日之前支付的租赁付款额） 预计负债（恢复场地等成本的现值）
已支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额	
承租人发生的初始直接费用（手续费、佣金）	
承租人为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预计将发生的成本	

（二）后续计量 大

1.租赁负债

情形	账务处理
支付租赁付款额时	借：租赁负债——租赁付款额 贷：银行存款
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时	借：财务费用 贷：租赁负债——未确认融资费用
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	应当在实际发生时计入当期损益，另有规定的从其规定



2.使用权资产

(1) 折旧。

①折旧期间。

情形	处理方法
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	应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧
无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的	应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧

②账务处理。

借：管理费用等

贷：使用权资产累计折旧

(2) 计提减值。

借：资产减值损失

贷：使用权资产减值准备

使用权资产减值准备一旦计提，不得转回。

承租人应当按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

(三) 重新计量

在租赁期开始日后，当发生下列情形时，承租人应当按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

类别	事项
不需要修订折现率的变动	(1) 实质固定付款额发生变动； (2) 担保余值预计的应付金额发生变动； (3) 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动
需要修订折现率的变动	发生承租人可控范围内的，影响合理确定续租选择权、终止租赁选择权、购买选择权的重大变化 变化后的折现率，应当采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，应当采用重估的承租人增量借款利率

NO.47

出租人的账务处理



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：55、97

（一）出租人的租赁分类

如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，出租人应当将该项租赁分类为融资租赁。

出租人应当将除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

（二）融资租赁的账务处理

出租人应当对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

出租人对应收融资租赁款进行初始计量时，应当以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

出租人根据规定确认应收融资租赁款（租赁收款额）发生减值的，应按应收融资租赁款（租赁收款额）的预期信用损失应当计提的金额：

借：信用减值损失

贷：应收融资租赁款减值准备

转回已计提的减值准备时：

借：应收融资租赁款减值准备

贷：信用减值损失

（三）经营租赁的账务处理 背

关键词	处理原则
租金的处理	在租赁期内各个期间，出租人应采用直线法或者其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。如果其他系统合理的方法能够更好地反映因使用租赁资产所产生经济利益的消耗模式的，则出租人应采用该方法
激励措施	出租人提供免租期的，整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内应当确认租金收入。 出租人承担了承租人的某些费用，出租人应将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配



续表

关键词	处理原则
初始直接费用	资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益
折旧和摊销	根据该资产适用准则进行折旧和摊销
减值	出租人应当按照规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理
可变租赁付款额	如果是与指数或比率挂钩的，应在租赁期开始日计入租赁收款额；除此之外的，应当在实际发生时计入当期损益
经营租赁变更	出租人应自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额

NO.48

特殊租赁的处理

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：56

(一) 转租赁

转租情况下，原租赁合同和转租赁合同通常都是单独协商的，交易对手也是不同的企业，租赁准则要求转租出租人对原租赁合同和转租赁合同分别根据承租人和出租人会计处理要求，进行会计处理。

原租赁为短期租赁，且转租出租人作为承租人已按照租赁准则采用简化会计处理方法的，应将转租赁分类为经营租赁。

(二) 售后租回交易 背

1. 售后租回交易中的资产转让属于销售时的会计处理

对象	资产转让部分	租赁部分
卖方兼承租人	确认转让利得或损失	计量使用权资产
买方兼出租人	资产购买行为	按照对资产出租进行会计处理

如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金：

项目	处理原则
销售对价低于市场价格	差额作为预付租金进行会计处理
销售对价高于市场价格	差额作为买方兼出租人向卖方兼承租人提供的额外融资进行会计处理
利得和损失的确认	承租人按照公允价值调整相关销售利得或损失
租金收入	出租人按市场价格调整租金收入

2.售后租回交易中的资产转让不属于销售时的会计处理

（1）卖方兼承租人不终止确认所转让的资产，而应当将收到的现金作为金融负债。

（2）买方兼出租人不确认被转让资产，而应当将支付的现金作为金融资产。

NO.49

债务重组



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：57、98、151

（一）债务重组的概念

债务重组是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易（不再强调债务人发生财务困难与债权人的让步）。

（二）债务重组方式 大

债务重组一般包括下列方式，或下列一种以上方式的组合：

- （1）债务人以资产清偿债务；
- （2）债务人将债务转为权益工具；
- （3）修改其他条款（采用调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等方式修改债权和债务的其他条款，经修改其他条款后的债权和债务分别形成重组债权和重组债务）；
- （4）组合方式，是采用三种方式中一种以上方式的组合清偿债务的债务重组方式。

(三) 债务重组的会计处理 大

1. 以资产清偿债务

(1) 以金融资产清偿债务。

对象	处理原则	会计分录
债权人	金融资产初始确认时应当以其公允价值计量，公允价值与债权账面价值之间的差额，记入投资收益	借：银行存款/其他债权投资/ 其他权益工具投资/交易性金融资产等（公允价值） 投资收益（债权账面价值与金融资产公允价值的差额） 坏账准备 贷：应收账款等
债务人	债务的账面价值与偿债金融资产账面价值的差额，计入投资收益	借：应付账款等 贷：银行存款/其他债权投资/ 交易性金融资产等 投资收益
	偿债资产为其他债权投资的，之前计入其他综合收益的累计金额转入投资收益	借：其他综合收益 贷：投资收益 （或作相反分录）
	偿债资产为其他权益工具投资的，之前计入其他综合收益的累计金额转入留存收益	借：其他综合收益 贷：盈余公积 未分配利润 （或作相反分录）

(2) 以非金融资产偿还债务。

对象	处理原则	会计分录
债权人	对于非金融资产，按照成本进行初始计量	借：库存商品/固定资产/无形资产等
	成本=放弃债权的公允价值+相关税费等	应交税费——应交增值税（进项税额）
	放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入投资收益	投资收益 坏账准备 贷：应收账款等

续表

对象	处理原则	会计分录
债务人	将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额，计入当期其他收益，不区分资产处置损益和债务重组损益	借：应付账款等（账面余额） 累计摊销 存货跌价准备/无形资产减值准备 贷：库存商品/无形资产等 应交税费——应交增值税（销项税额） 其他收益——债务重组收益

2.将债务转换为权益工具

对象	会计分录
债权人	借：长期股权投资（放弃债权的公允价值+相关税费） 交易性金融资产、其他权益工具投资等（权益工具的公允价值） 投资收益（差额） 坏账准备 贷：应收账款等
债务人	借：应付账款等（账面价值） 贷：股本/实收资本 资本公积——股本溢价/资本溢价（权益工具的公允价值与股本差额） 投资收益（差额） 提示：权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量

3.修改其他条款

（1）导致债权债务终止确认的。

债权人	债务人
按照修改后的条款以公允价值初始计量重组债权	应当按照公允价值计量重组债务
重组债权的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	终止确认的债务账面价值与重组债务确认金额之间的差额，记入“投资收益”科目



续表

债权人	债务人
借：应收账款——债务重组 投资收益（差额，或贷方） 坏账准备 贷：应收账款等	借：应付账款等 贷：应付账款——债务重组 投资收益（差额，或借方）

（2）未导致债权债务终止确认。

债权人	债务人
债权人应当根据其分类，继续以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，或者以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量	债务人应当根据其分类，继续以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或其他适当方法进行后续计量
对于以摊余成本计量的债权，债权人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债权的账面余额，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目	对于以摊余成本计量的债务，债务人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债务的账面价值，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目

4.组合方式

对象	处理方法
债权人	债权人应当按照修改后的条款，以公允价值确认和计量受让的金融资产和重组债权，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和重组债权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
债务人	以组合方式进行债务重组的，债务人应当按照前述的规定确认和计量权益工具和重组债务
	所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，记入“其他收益——债务重组收益”或“投资收益”（仅涉及金融工具时）科目



权益工具的核算



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：58

(一) 金融负债与权益工具的区分 背

基本原则	解读	
(1) 是否存在无条件地避免交付现金或其他金融资产的合同义务	如果企业不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义	
(2) 是否通过交付固定数量的自身权益工具结算	非衍生工具	如果发行方未来有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是金融负债。否则，该非衍生工具是权益工具
	衍生工具	如果满足“固定换固定”原则，则该衍生工具是权益工具。否则不应当确认为权益工具

合同条款以外的因素一般不予考虑，如：

- ① 以前实施分配的情况；
- ② 未来实施分配的意向；
- ③ 相关金融工具如果没有发放股利对发行方普通股的价格可能产生的负面影响；
- ④ 发行方各种储备（即未分配利润等可供分配的权益）的金额；
- ⑤ 发行方对一段期间内的损益的预期；
- ⑥ 发行方是否有能力影响其当期损益。



NO.51

实收资本、其他权益工具
和资本公积的核算使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：99

(一) 股份有限公司回购库存股并注销 背

情形	账务处理	
第一步： 回购库存股	借：库存股（实际支付的金额） 贷：银行存款	
第二步： 注销库存股	回购价大于回购股份 对应的股本时	借：股本 资本公积——股本溢价① 盈余公积② 利润分配——未分配利润③ 贷：库存股
	回购价小于回购股份 对应的股本时	借：股本 贷：库存股 资本公积——股本溢价

(二) 其他权益工具的账务处理

情形	账务处理
发行	借：银行存款（按实际收到的金额） 贷：其他权益工具——优先股/永续债等
分派股利或利息	借：利润分配 贷：应付股利
权益工具重分类 为金融负债	借：其他权益工具（账面价值） 贷：应付债券（公允价值） 资本公积——资本溢价/股本溢价（差额，或借方）
金融负债重分类 为权益工具	借：应付债券（账面价值） 贷：其他权益工具（按金融负债的账面价值）

(三) 资本公积

1. 资本公积的用途

资本公积的用途主要是用来转增资本（或股本）。但对于其他资本公积项目，在相关资产处置之前，不能用于转增资本或股本。

2. 以权益结算的股份支付

情形	账务处理
等待期	借：管理费用等 贷：资本公积——其他资本公积
行权日	借：银行存款 资本公积——其他资本公积 贷：股本 资本公积——股本溢价

通关绿卡

命题角度：考查金融工具的重分类。

- (1) 金融资产中的债务类工具投资，满足条件可以重分类；
- (2) **所有金融负债均不得进行重分类**；
- (3) 满足条件时，**金融负债**可以重分类为权益工具，权益工具也可以重分类为金融负债。

NO.52

其他综合收益的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：100

(一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目 背

- (1) 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动。
- (2) 在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该指定后不得撤销，即当该类非交易性权益工具终止确认时原计入其他综合收益的公允价值变动损益不得重分类进损益。
- (3) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由于企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动计入其他综合收益的金额。

(4) 由于被投资方出现上述情况, 投资方按照权益法调整长期股权投资账面价值确认的其他综合收益。

(二) 以后会计期间有满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目 背

(1) 分类为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), 持有期间的公允价值变动。

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 计提的信用减值准备。

(3) 按照金融工具准则规定, 对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) 权益法下因被投资方可以重分类进损益的其他综合收益变动而确认的金额。

(5) 非投资性房地产转换为公允价值模式下的投资性房地产的贷方差额。

(6) 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。

(7) 外币财务报表折算差额。

NO.53

留存收益的核算



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 101

(一) 与盈余公积相关的数字

按照规定, 有限责任公司和股份有限公司应按照净利润的10%提取法定公积金; 计提的法定盈余公积累计额达到注册资本的50%以上时, 可以不再提取; 用盈余公积转增资本时, 转增后留存的盈余公积不得少于转增前公司注册资本的25%。

(二) 与留存收益相关业务的账务处理

业务类型	账务处理	留存收益的变化方向	所有者权益总额的变化方向
提取盈余公积	借: 利润分配 贷: 盈余公积	不变	不变
盈余公积补亏	借: 盈余公积 贷: 利润分配——盈余公积补亏	不变	不变

续表

业务类型	账务处理	留存收益的变化方向	所有者权益总额的变化方向
盈余公积 转增资本	借：盈余公积 贷：股本 资本公积——股本溢价	减少	不变
分配现金 股利或利润	借：利润分配——应付现金股利 贷：应付股利	减少	减少
分配股票股利	借：利润分配——转作股本的股利 贷：股本	减少	不变

（三）弥补亏损的方式

（1）用以后年度税前利润弥补，按规定企业亏损在规定期限（现行制度规定为5年）内可由税前利润弥补；

（2）用以后年度税后利润弥补，即指超过税前利润弥补期的剩余亏损额应由税后利润弥补；

（3）用盈余公积弥补，用盈余公积弥补亏损应当由董事会提议，股东大会批准，或者由类似的机构批准。

提示：以当年实现的利润弥补以前年度结转的未弥补亏损，不需要进行专门的会计处理。

NO.54

收入的概述



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：154

（一）概述

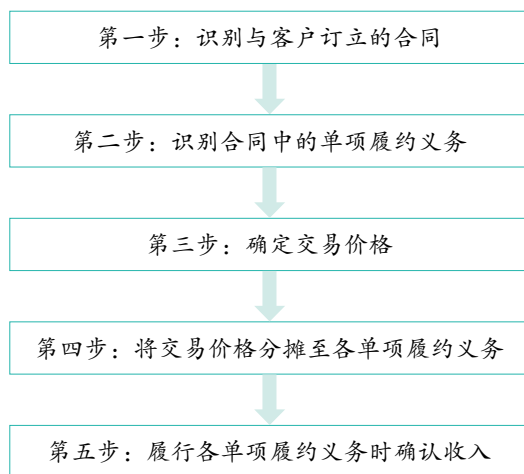
企业对外出租资产收取的租金、进行债权投资收取的利息、进行股权投资取得的现金股利、保险合同取得的保费收入等，不执行收入准则。

企业以存货换取客户的存货、固定资产、无形资产以及长期股权投资等，按照本章进行会计处理；其他非货币性资产交换，按照非货币性资产交换的规定进行会计处理。

企业处置固定资产、无形资产等的，在确定处置时点以及计量处置损益时，按照本节的有关规定进行处理。

企业代第三方收取的款项，如增值税销项税款、代收利息等，应当作为负债处理，不应当确认为收入。

（二）“五步法”模型



其中，第一步、第二步和第五步主要与收入的确认有关，第三步和第四步主要与收入的计量有关。

NO.55

识别与客户订立的合同



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：59、102、154

（一）收入确认的前提条件

合同有书面形式、口头形式以及其他形式。企业与客户之间的合同同时满足下列五项条件的，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （2）该合同明确了合同各方与所转让商品相关的权利和义务；
- （3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （5）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

（二）合同合并

企业与同一客户（或该客户的关联方）同时订立或在相近时间内先后订立的两份或多份合同，在满足下列条件之一时，应当合并为一份合同进行会计处理：

- (1) 该两份或多份合同基于同一商业目的而订立并构成一揽子交易；
- (2) 该两份或多份合同中的一份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况；
- (3) 该两份或多份合同中所承诺的商品（或每份合同中所承诺的部分商品）构成单项履约义务。

（三）合同变更 背

合同变更，是指经合同各方批准对原合同范围或价格作出的变更。

企业应当区分下列三种情形对合同变更分别进行会计处理：

情形	内容	会计处理
情形一	合同变更增加了可明确区分的商品及合同价款，且新增合同价款反映了新增商品单独售价	合同变更部分作为一份单独的合同
情形二	合同变更不属于“情形一”，且在合同变更日已转让商品与未转让商品之间可明确区分	原合同终止，新合同订立，即将原合同交易价格中尚未确认为收入的部分（包括已从客户收取的金额）与合同变更中客户已承诺的对价金额之和作为新合同的交易价格
情形三	合同变更不属于“情形一”，且在合同变更日已转让商品与未转让商品之间不可明确区分	作为原合同的组成部分，即在合同变更日重新计算履约进度，并调整当期收入和相应成本等

NO.56

识别合同中的单项履约义务



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

（一）履约义务的概念

履约义务，是指合同中企业向客户转让可明确区分商品的承诺。

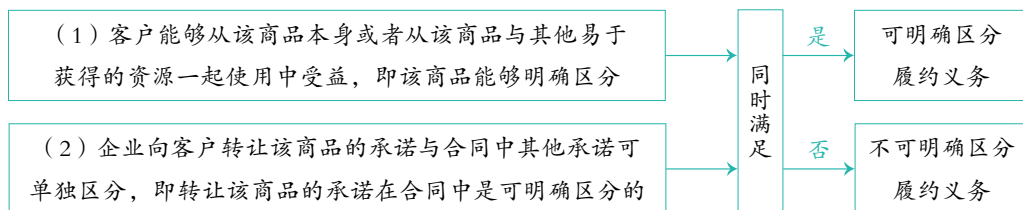
下列情况下，企业应当将向客户转让商品的承诺作为单项履约义务：

- (1) 企业向客户转让可明确区分商品（或者商品的组合）的承诺；
- (2) 企业向客户转让一系列实质相同且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺。例如，保洁服务、物业管理服务等。



(二) 识别可明确区分商品的承诺 大

企业向客户承诺的商品同时满足下列两项条件的，应当作为可明确区分的商品：



企业确定了商品本身能够明确区分后，还应当在合同层面继续评估转让该商品的承诺是否与合同中其他承诺彼此之间可明确区分。

下列情形通常表明企业向客户转让商品的承诺与合同中的其他承诺不可单独区分：

(1) 企业需提供重大的服务以将该商品与合同中承诺的其他商品进行整合，形成合同约定的某个或某些组合产出转让给客户（如将建筑服务、钢筋、混凝土等组合产出写字楼）。

(2) 该商品将对合同中承诺的其他商品予以重大修改或定制（如定制化的软件转让与重大修改承诺）。

(3) 该商品与合同中承诺的其他商品具有高度关联性（如设计新产品与生产样品的不断修正和完善）。

提示：在企业向客户销售商品的同时，约定企业需要将商品运送至客户指定的地点。通常，控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而只是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本；相反，控制权转移给客户之后发生的运输活动则可能表明企业向客户提供了一项运输服务，企业应当考虑该项服务是否构成单项履约义务。

NO.57

确定交易价格



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：60

(一) 交易价格的概念 大

交易价格，是指企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。

(二) 确定交易价格需要考虑的因素 大

因素	处理方法	
可变对价	如果合同中存在折扣、返利、货款抵扣、价格折让、绩效激励或类似条款的，均可能导致交易价格有所不同，使合同中存在可变对价。 企业按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。其中，期望值是指各种可能的对价金额按概率加权平均数，最可能发生金额是指各种可能的对价金额中单一最有可能发生的金额	
重大融资成分	(1) 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。 (2) 交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销，冲减财务费用。 (3) 如果在合同开始日，企业预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，可以不考虑合同中存在的重大融资成分	
非现金对价	按照非现金对价的公允价值确定交易价格，非现金对价的公允价值不能合理估计的，企业应当参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格	
应付客户对价	(1) 自客户取得其他可明确区分商品	作为采购处理，无须冲减交易价格
	(2) 应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值	超过金额应当冲减交易价格
	(3) 向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计	应付客户对价金额冲减交易价格
	(4) 其他情况	应付对价冲减交易价格
	冲减时点：在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点	

NO.58

将交易价格分摊至单项履约义务

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课(一) 分摊原则 **大**

合同中包含两项或多项履约义务的，企业应当在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

企业不得因合同开始日之后单独售价的变动而重新分摊交易价格。

(二) 分摊方法

单独售价无法直接观察的，可以采用以下方法估计单独售价。

方法	解读
市场调整法	企业根据某商品或类似商品的市场售价，考虑本企业的成本和毛利等进行适当调整后确定其单独售价的方法
成本加成法	企业根据某商品的预计成本加上其合理毛利后的价格，确定其单独售价的方法
余值法	企业根据合同交易价格减去合同中其他商品可观察的单独售价后的余值，确定某商品单独售价的方法

(三) 合同折扣分摊

对于合同折扣，企业应当在各单项履约义务之间按比例分摊。

有确凿证据表明合同折扣仅与合同中一项或多项（而非全部）履约义务相关的，企业应当将该合同折扣分摊至相关一项或多项履约义务。

NO.59

履行每一单项履约义务时确认收入

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：61、154

(一) 基本原则 **大**

履约义务的特征	收入确认的方法
在某一时段内履行	企业应当在该段时间内按照履约进度确认收入。资产负债表日，企业按照合同的交易价格总额乘以履约进度扣除以前会计期间累计已确认的收入后的金额，确认当期收入

续表

履约义务的特征	收入确认的方法
在某一时段内履行	当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止
在某一时点履行	企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入

（二）履约义务特征的判断 大

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，否则，属于在某一时点履行的履约义务：

- （1）客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益（边履约边受益）；
- （2）客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- （3）企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项（不可替代用途+合格收款权）。

（三）控制权转移的迹象 大

- （1）企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- （2）企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- （3）企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
- （4）客户已接受该商品。
- （5）企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

NO.60

合同成本



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：103

（一）合同取得成本 大

企业为取得合同发生的增量成本、预期能够收回的，应当作为合同取得成本确认为一项资产。

增量成本，是指企业不取得合同就不会发生的成本，例如销售佣金等。

该资产摊销期限不超过一年的，可以在发生时计入当期损益（简化处理）。

企业为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出。例如，无论是否取得合同均会发生的差旅费、投标费、为准备投标资料发生的相关费用等，应当在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

（二）合同履约成本 大

企业为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，应当作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本。

（2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

（3）该成本预期能够收回。

企业应当在下列支出发生时，将其计入当期损益：

（1）管理费用。

（2）非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用（或类似费用），这些支出为履行合同发生，但未反映在合同价格中。

（3）与履约义务中已履行部分相关的支出。

（4）无法在尚未履行的与已履行的履约义务之间区分的相关支出。

（三）与合同履约成本和合同取得成本有关资产的后续计量

履约义务的特征	分录
应当采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益	借：主营业务成本 贷：合同履约成本/合同取得成本
账面价值高于下列两项的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失： （1）企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价； （2）为转让该相关商品估计将要发生的成本	借：资产减值损失 贷：合同履约成本减值准备/ 合同取得成本减值准备 （以后期间满足条件，可以转回）

NO.61

特殊交易的会计处理



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：62、63、64、154

(一) 附有销售退回条款的销售业务处理 大

情形	账务处理
在客户取得 相关商品控制权时	借：应收账款、银行存款等 贷：主营业务收入（不包含预期将退还的金额） 预计负债——应付退货款（预期将退还的金额） 应交税费——应交增值税（销项税额）
未退货	借：预计负债 贷：主营业务收入 借：主营业务成本 贷：应收退货成本
实际发生退货 等于预计	借：预计负债 贷：银行存款 借：库存商品 贷：应收退货成本
实际发生退货 小于预计	借：预计负债 贷：主营业务收入 银行存款 借：库存商品 主营业务成本 贷：应收退货成本
实际发生退货 大于预计	借：预计负债 主营业务收入 贷：银行存款 借：库存商品 贷：主营业务成本 应收退货成本



提示：

(1) 尚未确认收入的发出商品的退回。

借：库存商品

贷：发出商品

(2) 资产负债表日及之前售出的商品在资产负债表日至财务会计报告批准报出日之间发生退回的，应当作为资产负债表日后事项的调整事项处理。

(二) 附有质量保证条款的销售业务处理 大

类型	解读
服务型质保	客户能够选择单独购买质量保证的，或在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务（额外服务），属于服务型质保，该质保构成单项履约义务，需要分配一部分交易价格，在提供质保服务的期间内确认已分配的收入
法定型质保	如果质保不向客户提供额外的商品或服务，不构成单项履约义务，该质保应当按照或有事项准则进行会计处理

(三) 主要责任人或代理人的识别与处理 大

企业应当根据其在向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权，来判断其从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。

是否拥有控制权	结论	处理原则
拥有	主要责任人	应当按照已收或应收对价总额确认收入（总额法）
不拥有	代理人	应当按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入（净额法）

企业向客户转让商品前能够控制该商品的情形：

- (1) 企业自第三方取得商品或其他资产控制权后，再转让给客户。
- (2) 企业能够主导第三方代表本企业向客户提供服务。
- (3) 企业自第三方取得商品控制权后，通过提供重大的服务将该商品与其他商品整合成某组合产出转让给客户。

需要说明的是，企业在判断其在向客户转让特定商品之前是否已经拥有对该商品的控制权时，不应仅局限于合同的法律形式，而应当综合考虑所有相关事实和情况进行判断，这些事实和情况包括：

- (1) 企业承担向客户转让商品的主要责任；
- (2) 企业在转让商品之前或之后承担了该商品的存货风险；

(3) 企业有权自主决定所交易商品的价格;

(4) 其他相关事实和情况。

(四) 客户有额外选择权的销售业务处理 大

额外购买选择权的情况包括销售激励、客户奖励积分、未来购买商品的折扣券以及合同续约选择权等。

第一步: 评估该选择权是否向客户提供了一项重大权利; 客户虽然有额外购买商品选择权, 但客户行使该选择权购买商品时的价格反映了这些商品的单独售价的, 不应被视为企业向该客户提供了一项重大权利。

第二步: 企业提供重大权利的, 应当作为单项履约义务, 将交易价格分摊至该履约义务。

第三步: 在客户未来行使购买选择权取得相关商品控制权时, 或者该选择权失效时, 确认相应的收入。

(五) 涉及知识产权许可的销售业务处理

企业向客户授予的知识产权, 常见的包括软件和技术、影视和音乐等的版权、特许经营权以及专利权、商标权和其他版权等。

第一步: 评估知识产权许可是否构成单项履约义务。

如果不构成单项履约义务, 将该知识产权许可和其他商品一起作为一项履约义务进行会计处理; 如果构成单项履约义务, 进一步确定其是在某一时段内履行, 还是在某一时点履行。

第二步: 企业向客户授予知识产权许可, 同时满足下列条件时, 应当作为在某一时段内履行的履约义务确认收入; 否则, 应当作为在某一时点履行的履约义务确认相关收入:

(1) 合同要求或客户能够合理预期企业将从事对该项知识产权有重大影响的活动;

(2) 该活动对客户将产生有利或不利影响;

(3) 该活动不会导致向客户转让某项商品。

第三步: 企业向客户授予知识产权许可, 并约定按客户实际销售或使用情况收取特许权使用费的, 应当在下列两项孰晚的时点确认收入:

(1) 客户后续销售或使用行为实际发生;

(2) 企业履行相关履约义务。

(六) 售后回购销售业务处理 大

1. 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

表明客户在销售时点并未取得相关商品控制权, 企业应当作为租赁交易或融资交易进行相应的会计处理。

情形	处理原则
回购价格低于原售价	视为租赁交易
回购价格不低于原售价	视为融资交易

企业到期未行使回购权利的，应当在该回购权利到期时终止确认金融负债，同时确认收入。

2. 企业负有应客户要求回购商品义务

应当在合同开始日评估客户是否具有行使该要求权的重大经济动因。

评估结果	处理原则	
客户具有行使该要求权重大经济动因的	回购价格低于原售价	视为租赁交易
	回购价格不低于原售价	视为融资交易
客户不具有行使该要求权重大经济动因的	企业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	

3. 售后回购方式融资

情形	账务处理
发出商品等资产	借：银行存款（实际收到的金额） 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 其他应付款（差额） 借：发出商品 贷：库存商品
回购价格与原销售价格之间的差额，应在售后回购期间内按期计提利息费用	借：财务费用 贷：其他应付款
按照合同约定购回该项商品等时	借：其他应付款（回购商品等的价款） 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款（实际支付的金额） 借：库存商品 贷：发出商品

（七）客户有未行使合同权利的销售业务处理

企业向客户预收销售商品款项的，应当首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。

当企业预收款项无须退回，且客户可能会放弃其全部或部分合同权利时，企业预期将有权获得与客户所放弃的合同权利相关的金额的，应当按照客户行使合同权利的

模式按比例将上述金额确认为收入；否则，企业只有在客户要求其履行剩余履约义务的可能性极低时，才能将上述负债的相关余额转为收入。

（八）客户支付的不可退还的初始费处理

企业在合同开始（或接近合同开始）日向客户收取的无须退回的初始费（如俱乐部的人会费等）应当计入交易价格。

企业应当评估该初始费是否与向客户转让已承诺的商品相关：

情况一：该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，并且该商品构成单项履约义务的，企业应当在转让该商品时，按照分摊至该商品的交易价格确认收入；

情况二：该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，但该商品不构成单项履约义务的，企业应当在包含该商品的单项履约义务履行时，按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入；

情况三：该初始费与向客户转让已承诺的商品不相关的，该初始费应当作为未来将转让商品的预收款，在未来转让该商品时确认为收入。



费用



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：104

（一）管理费用 背

管理费用是指企业为组织和管理企业生产经营所发生的费用，包括企业在筹建期间发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品、办公费和差旅费、经营租赁费、折旧费等）、工会经费、董事会费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、技术转让费、无形资产摊销、矿产资源补偿费、研究费用、排污费、行政管理部门等发生的不满足资本化确认条件的固定资产日常修理费用和大修理费用等。

（二）销售费用

销售费用是指企业在销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用。

关键词	举例
销售商品过程	保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费
专设销售机构	职工薪酬、业务费、折旧费、固定资产修理费用



(三) 财务费用

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入），汇兑损益以及相关的手续费、未确认融资费用摊销、分期收款销售方式下“未实现融资收益”的摊销等。

NO.63

利 润


 使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：105

(一) 利润指标间的相互关系

	营业利润
+	营业外收入
-	营业外支出
=	利润总额
-	所得税费用
=	净利润

(二) 营业利润的计算

	营业收入
-	营业成本、税金及附加、销售费用、管理费用、研发费用、财务费用
+	其他收益、投资收益（-投资损失）、净敞口套期收益（-净敞口套期损失）、公允价值变动收益（-公允价值变动损失）、资产处置收益（-资产处置损失）
-	信用减值损失、资产减值损失
=	营业利润

(三) 营业外收支 背

营业外收入	营业外支出
(1) 非流动资产毁损报废利得	(1) 非流动资产毁损报废损失
(2) 捐赠利得	(2) 公益性捐赠支出
(3) 盘盈利得(无法查明原因的现金溢余)	(3) 盘亏损失(固定资产盘亏净损失)
(4) 与企业日常活动无关的政府补助	(4) 罚款支出
(5) 无法支付的应付款项	(5) 非常损失

NO.64

政府补助的概述



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 106

(一) 政府补助的概念与特征 背

维度	解读
概念	企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产, 不包括政府作为企业所有者投入的资本
特征	来源于政府的经济资源(企业收到来源于其他方的补助, 如果有确凿证据表明政府是补助的实际拨付者, 其他方只是起到代收代付的作用, 该项补助也属于来源于政府的经济资源) 无偿性, 不需要向政府交付商品或服务 etc 对价
表现	政府向企业转移资产
形式	财政拨款、财政贴息、税收返还(不包括增值税出口退税和直接减征、免征、增加计税抵扣额、抵免部分税额等)、无偿划拨非货币性资产

(二) 政府补助的处理方法与分类 背

1. 政府补助的分类

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。



类型	含义
与资产相关的政府补助	企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。其中“与资产相关”，是指与购建固定资产、无形资产等长期资产相关
与收益相关的政府补助	除与资产相关的政府补助之外的政府补助。此类政府补助不是以“购买、建造或以其他方式取得长期资产”作为政策条件或使用条件

2. 计量金额

企业取得的各种政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。

政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助的会计处理方法

政府补助有两种会计处理方法：总额法和净额法。

（1）总额法。

总额法是在确认政府补助时，将其全额一次或分次确认为收益，而不是作为相关资产账面价值或成本费用等的扣减。

（2）净额法。

净额法是将政府补助确认为对相关资产账面价值或者所补偿成本费用等的扣减。

企业应当根据经济业务的实质，判断某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理，通常情况下，对同类或类似政府补助业务只能选用一种方法，同时，企业对该业务应当一贯地运用该方法，不得随意变更。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

NO.65

政府补助的账务处理



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：65

（一）与资产相关的政府补助

维度	总额法	净额法
处理原则	将政府补助全额确认为递延收益，然后在相关资产使用寿命内按合理、系统的方法分期计入损益	企业在取得政府补助时应当按照补助资金的金额冲减相关资产的账面价值

续表

维度	总额法	净额法
收到补助时	借：银行存款等 贷：递延收益	借：银行存款等 贷：递延收益
购入资产时	借：固定资产等 贷：银行存款	借：固定资产等 贷：银行存款 借：递延收益 贷：固定资产等
摊销时	借：递延收益 贷：其他收益	无
提前处置资产时	借：递延收益 贷：其他收益/营业外收入	无

提示：

(1) 总额法下，如果企业先取得政府补助资金再购建长期资产，则应在开始对相关资产计提折旧或摊销时开始将递延收益分期计入损益；如果企业先购建长期资产再取得政府补助资金，则应在相关资产剩余使用寿命内将递延收益分期计入损益；递延收益的摊销不受长期资产减值因素的影响。

(2) 以名义金额计量的政府补助，在取得时计入当期损益。

(二) 与收益相关的政府补助 (背)

对于与收益相关的政府补助，企业应当选择采用总额法或净额法进行会计处理。选择总额法的，应当计入其他收益或营业外收入。选择净额法的，应当冲减相关成本费用或营业外支出。

类型	处理方法
用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失	企业应当将政府补助确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本
用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失	直接计入当期损益或冲减相关成本

(三) 政府补助的退回

已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

此外，对于属于前期差错的政府补助退回，应当作为前期差错更正进行追溯调整。

(四) 综合性项目政府补助

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，企业应当将其进行分解，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，企业应当将其整体归类为与收益相关的政府补助进行会计处理。

NO.66

产品成本



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：107

(一) 制造企业生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配

基本关系式：

月初在产品成本+本月生产费用=本月完工产品成本+月末在产品成本

1. 倒挤法

具体方法	特征	适用情形
不计算在产品成本	在产品成本为零，本月发生的在产品费用，全部由其完工产品成本负担	各月末的在产品数量很小，在产品成本计算与否对完工产品成本影响不大时
在产品成本按年初数固定计算	当月发生的费用，全部由当月完工产品成本负担，年终时，重新计算在产品成本	各月末在产品数量比较稳定、相差不多时
在产品成本按其所耗用的原材料费用计算	在产品成本按其所耗用的原材料费用计算，其他费用全部由完工产品成本负担	原材料费用在生产成本中占的比重大，且原材料在生产开始时一次就全部投入时
在产品按定额成本计算	先计算出月末在产品定额成本，然后倒挤出完工产品成本	各月在产品数量变动不大、各项消耗定额比较准确、稳定时

2. 分配法

(1) 约当产量法。

它适用于在产品数量较多，各月在产品数量变动也较大，同时产品成本中各项费用的比重又相差不多的企业。

计算公式：

在产品约当产量=在产品数量×完工百分比

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）

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

（2）定额比例法。

在各月在产品数量变动较大的情况下，如果各项消耗定额比较准确、稳定，完工产品和月末在产品成本可以按照定额消耗量或定额费用的比例进行分配。

（二）制造企业产品成本计算的基本方法

方法	成本计算对象	适用情形
品种法	产品品种	大量大批的单步骤生产，或者管理上不要求分步计算产品成本的大量大批多步骤生产
分批法	产品批别	它适用于单件小批单步骤生产和管理上不要求分步计算成本的多步骤生产
分步法	生产步骤	大量大批多步骤生产，而且管理上要求分步计算产品成本的工业企业

提示：分步法按其是否计算半成品成本又可分为逐步结转分步法（计算半成品成本）和平行结转分步法（不计算半成品成本）。

NO.67

所得税核算的基本原理

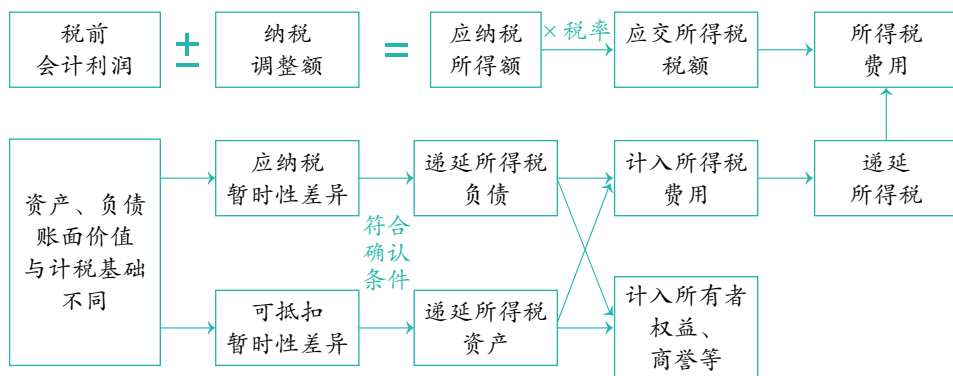


使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：155

我国所得税会计采用了资产负债表债务法，要求企业从资产负债表出发，通过比较资产负债表上列示的资产、负债按照会计准则规定确定的账面价值与按照税法规定确定的计税基础，对于两者之间的差异分别应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异，确认相关的递延所得税负债与递延所得税资产，并在此基础上，确定每一会计期间利润表中的所得税费用。





NO.68

资产的账面价值与计税基础

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：66、155

(一) 固定资产 **大**

账面价值=实际成本-会计累计折旧-固定资产减值准备

计税基础=实际成本-税法累计折旧

(二) 无形资产 **大**

1. 初始计量（仅针对内部研发形成的无形资产）

项目	税法规定	差异
不满足资本化的支出，计入当期损益	按照研究开发费用的75%（或100%）加计扣除	永久性差异
满足资本化的支出，计入无形资产成本	按照无形资产成本的175%（或200%）摊销	暂时性差异，但是不确认该暂时性差异的所得税影响

2. 后续计量

使用寿命	账面价值	计税基础
不确定	实际成本-无形资产减值准备	实际成本-
有限	实际成本-会计累计摊销-无形资产减值准备	税法累计摊销

(三) 投资性房地产 大

后续计量模式	账面价值	计税基础
成本模式	历史成本-会计累计折旧/累计摊销- 投资性房地产减值准备	历史成本-税法累 计折旧/累计摊销
公允价值模式	期末的公允价值	

(四) 存货、长期股权投资、应收账款

账面价值=账面余额-减值准备

计税基础=取得成本

(五) 金融资产 大

类型	账面价值	计税基础
交易性金融资产	期末的公允价值	取得时的成本
其他权益工具投资	期末的公允价值	取得时的成本
债权投资	期末摊余成本	不考虑减值的摊余成本
其他债权投资	期末的公允价值	不考虑减值的摊余成本

NO.69

负债的账面价值与计税基础



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：155

负债的计税基础=负债的账面价值-未来期间按照税法规定可予税前扣除的金额

可得：

负债的账面价值-负债的计税基础=未来期间按照税法规定可予税前扣除的金额

(一) 预计负债

情形	负债的计税基础
会计规定在计提时，计入当期损益。税法规定，在实际发生时允许税前扣除（例如计提产品保修费用、附销售退回条款的销售估计退货部分等）	0
会计规定在计提时，计入当期损益。税法规定，无论是否实际发生均不允许税前扣除（例如债务担保等）	账面价值

(二) 合同负债

一般情况：企业在收到客户预付的款项时，因尚未符合收入确认条件，会计上未确认收入，与税法规定一致，不产生暂时性差异。

账面价值=计税基础

特殊情况：未满足收入确认条件的预收款项，税法规定需计入当期应纳税所得额，未来期间可全额税前扣除，产生暂时性差异。

账面价值-计税基础=账面价值

(三) 应付职工薪酬

《企业会计准则第9号——职工薪酬》规定，企业为获得职工提供的服务给予的各种形式的报酬以及其他相关支出均应作为企业的成本费用，在未支付之前确认为负债。税收法律、法规规定中对于企业实际发生的真实、合理的职工薪酬允许税前扣除，但税收法律、法规规定中如果规定了税前扣除标准的，按照相关会计准则规定计入成本费用的金额超过规定标准部分，应进行纳税调整。因超过部分在发生当期不允许税前扣除，在以后期间也不允许税前扣除，即该部分差额对未来期间计税不产生影响，所产生应付职工薪酬负债的账面价值等于计税基础。

(四) 其他负债

企业的其他负债项目，如应交的罚款和滞纳金等，在尚未支付之前按照会计规定确认为费用，同时作为负债反映。但税收法律、法规规定，罚款和滞纳金不能税前扣除，即该部分费用无论是在发生当期还是在以后期间均不允许税前扣除。

未来期间按照税法规定可予税前扣除的金额=0

账面价值-计税基础=0，不会产生暂时性差异。

NO.70

应纳税暂时性差异 与可抵扣暂时性差异



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：155

应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异 **大** **新**

类型	含义
应纳税暂时性差异	在确定未来收回资产或清偿负债期间的应纳税所得额时，将导致产生应税金额的暂时性差异
可抵扣暂时性差异	在确定未来收回资产或清偿负债期间的应纳税所得额时，将导致产生可抵扣金额的暂时性差异

项目	比较	结果
资产	账面价值 > 计税基础	应纳税暂时性差异
	账面价值 < 计税基础	可抵扣暂时性差异
负债	账面价值 > 计税基础	可抵扣暂时性差异
	账面价值 < 计税基础	应纳税暂时性差异

提示：

(1) 某些交易或事项发生后按照税收法律、法规规定能够确定计税基础，但因不符合会计资产、负债确认条件而未体现为资产负债表中的资产或负债，如企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费、职工教育经费等，其为零的账面价值与计税基础之间的差异也构成暂时性差异。

(2) 按照税收法律、法规规定允许用以后年度的应纳税所得额弥补的可弥补亏损及可结转以后年度的税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。

NO.71

递延所得税负债的确认和计量



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：66、155

(一) 确认 **大**

除所得税准则中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外，企业对于所有的应纳税暂时性差异均应确认相关的递延所得税负债。除直接计入所有者权益的交易或

事项以及企业合并中取得资产、负债相关的以外，在确认递延所得税负债的同时，应增加利润表中的所得税费用。

交易或事项类型	计入科目
对税前会计利润或是应纳税所得额产生影响的	所得税费用
产生于直接计入所有者权益的交易或事项的	所有者权益
企业合并	商誉

提示：

(1) 商誉初始确认时：

会计规定：非同一控制下的企业合并中，企业合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照会计准则规定应确认为商誉。

商誉账面价值=合并成本-被购买方可辨认净资产公允价值份额

税法规定：计税时作为免税合并的情况下，商誉的计税基础为零。

其账面价值与计税基础形成应纳税暂时性差异（商誉作为资产账面价值大于计税基础），准则中规定不确认与其相关的递延所得税负债。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，投资企业如果准备长期持有，一般不确认相关的所得税影响；投资企业如果拟近期出售的，需要确认相关的所得税影响。

(二) 计量 大

(1) 递延所得税负债应以相关应纳税暂时性差异转回期间适用的所得税税率计量。

(2) 无论应纳税暂时性差异的转回期间如何，递延所得税负债的确认不要求折现。

计算公式：

递延所得税负债=未来应缴纳的应纳税暂时性差异×转回期间适用的所得税税率

NO.72

递延所得税资产的确认和计量



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：108、155

(一) 确认 大

企业在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用该可抵扣暂时性差异时，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，确认相关的递延所得税资产。

1. 计入科目

交易或事项类型	计入科目
对税前会计利润或是应纳税所得额产生影响的	所得税费用
产生于直接计入所有者权益的交易或事项的	所有者权益
企业合并	商誉或合并当期损益

2. 确认递延所得税资产的特殊情况

(1) 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。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时, 应当以很可能取得的应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产, 同时减少确认当期的所得税费用。

(2) 与股份支付相关的支出在按照会计准则规定确认为成本费用时, 其相关的所得税影响应区别于税法的规定进行处理:

①如果税法规定与股份支付相关的支出不允许税前扣除, 则不形成暂时性差异(属于永久性差异)。

②如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除, 在按照会计准则规定确认成本费用的期间内, 企业应当根据会计期末取得的信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异, 符合确认条件的情况下, 应当确认相关递延所得税。

③如果预计未来期间可抵扣暂时性差异的金额超过等待期内确认的成本费用, 超过部分递延所得税资产计入所有者权益。

3. 不确认递延所得税资产的特殊情况

如果企业发生的某项交易或事项不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额, 且该项交易中产生的资产、负债的初始确认金额与其计税基础不同, 产生可抵扣暂时性差异的, 准则中规定在交易或事项发生时不确认相应的递延所得税资产。例如, 内部研究开发形成无形资产的, 按照无形资产成本的175%(或200%)摊销。

(二) 计量 大

企业在确认递延所得税资产时, 应当以预期收回该资产期间的适用企业所得税税率为基础计算确定。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。

计算公式:

递延所得税资产 = 未来可转回的可抵扣暂时性差异 × 转回期间适用的所得税税率

提示：因税收法规的变化，导致企业在某一会计期间适用的所得税税率发生变化的，企业应对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债按照新的税率重新计量。

NO.73

会计政策变更与估计变更的识别



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：67

（一）基本概念

项目	含义
会计政策	企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。企业采用的会计计量基础也属于会计政策
会计估计	企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断

（二）变更的条件

项目	条件
会计政策变更	（1）法律、行政法规或国家统一的会计制度等要求变更； （2）会计政策的变更能够提供更可靠、更相关的会计信息
会计估计变更	（1）赖以进行估计的基础发生了变化； （2）取得了新的信息、积累了更多的经验

（三）常见的变更事项辨析 背

项目	举例
会计政策变更	（1）发出存货计价方法的变更； （2）投资性房地产后续计量由成本模式改为公允价值模式； （3）执行新收入准则将原以风险报酬转移确认收入改为以控制权转移确认收入； （4）执行新金融工具准则将原来金融资产四分类改为三分类； （5）政府补助的核算由总额法改为净额法； （6）因执行新准则，而对原准则规定的会计处理进行变更等

续表

项目	举例
会计估计变更	(1) 存货可变现净值的确定； (2) 固定资产的预计使用寿命、净残值和折旧方法； (3) 使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命、净残值和摊销方法； (4) 可收回金额按照资产组的公允价值减去处置费用后的净额确定的，确定公允价值减去处置费用后的净额的方法；可收回金额按照资产组预计未来现金流量的现值确定的，预计未来现金流量的确定； (5) 建造合同履约进度的确定； (6) 公允价值的确定（如采用公允价值模式下的投资性房地产公允价值的确定）
既不是会计政策变更，也不是会计估计变更	(1) 本期发生的交易或者事项与以前相比具有本质差别而采用新的会计政策。 如：长期股权投资的核算因投资份额变动导致核算方法改变、自用固定资产转为投资性房地产、金融工具重分类。 (2) 对初次发生的或不重要的交易或者事项采用新的会计政策。 如：低值易耗品由一次摊销法变更为分次摊销法

提示：难以区分某项变更为会计政策变更还是会计估计变更的，应将其作为会计估计变更处理。

NO.74

会计政策变更与估计变更的处理



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：68

事项	方法	解读
会计政策变更	追溯调整法	对某项交易或事项变更会计政策，视同该项交易或事项初次发生时即采用变更后的会计政策，并以此对财务报表相关项目进行调整的方法
	未来适用法	将变更后的会计政策应用于变更日及以后发生的交易或者事项的方法



续表

事项	方法	解读
会计估计变更	未来适用法	会计估计变更当年及以后期间, 采用新的会计估计, 不改变以前期间的会计估计, 也不调整以前期间的报告结果

(一) 会计政策变更的会计处理

第一: 企业根据法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更会计政策的, 应当按照国家相关会计规定执行。

第二: 会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息的, 在能切实可行地确定该项会计政策变更累积影响数时, 应当采用追溯调整法处理, 将会计政策变更累积影响数调整列报前期最早期初留存收益, 其他相关项目的期初余额和列报前期披露的其他比较数据也应当一并调整。

第三: 在不能切实可行地确定该项会计政策变更累积影响数时, 应当从可追溯调整的最早期间期初开始应用变更后的会计政策。

第四: 在当期期初确定会计政策变更对以前各期累积影响数不切实可行的, 应当采用未来适用法处理。

其中: 会计政策变更的累积影响数, 是指按照变更后的会计政策对以前各期追溯计算的列报前期最早期初留存收益应有金额与现有金额之间的差额。

提示: 涉及损益的调整, 直接调整留存收益, 通过“利润分配——未分配利润”科目核算; 涉及其他项目的调整, 直接调整对应科目。

(二) 会计估计变更的会计处理

(1) 会计估计变更仅影响变更当期的, 其影响数应当在变更当期予以确认。

(2) 会计估计变更既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数应当在变更当期和未来期间予以确认。



前期差错更正



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 69

(一) 概念

前期差错, 是指由于没有运用或错误运用下列两种信息, 而对前期财务报表造成省略或错报:

- (1) 编报前期财务报表时预期能够取得并加以考虑的可靠信息;
- (2) 前期财务报告批准报出时能够取得的可靠信息。

前期差错通常包括计算错误、应用会计政策错误、疏忽或曲解事实以及舞弊产生的影响等。

（二）会计处理方法的选择

企业发现前期差错时，确定前期差错累积影响数切实可行的，应当采用追溯重述法更正重要的前期差错；确定前期差错累积影响数不切实可行的，可以从可追溯重述的最早期间开始调整留存收益的期初余额，财务报表其他相关项目的期初余额也应当一并调整，也可以采用未来适用法。

（三）追溯重述法 背

追溯重述法，是指在发现前期差错时，视同该项前期差错从未发生过，从而对财务报表的相关项目进行更正的方法。

（1）企业调整增加以前年度利润或减少以前年度亏损，借记有关科目，贷记“以前年度损益调整”科目；调整减少以前年度利润或增加以前年度亏损，借记“以前年度损益调整”科目，贷记有关科目。

（2）由于以前年度损益调整增加的所得税费用，借记“以前年度损益调整”科目，贷记“应交税费——应交所得税”科目或“递延所得税资产”科目或“递延所得税负债”科目；由于以前年度损益调整减少的所得税费用，借记“应交税费——应交所得税”科目或“递延所得税资产”科目或“递延所得税负债”科目，贷记“以前年度损益调整”科目。

（3）经上述调整后，应将“以前年度损益调整”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目。

借：以前年度损益调整

贷：利润分配——未分配利润

或作相反分录。

NO.76

资产负债表日后事项



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：109

（一）分类

维度	调整事项	非调整事项
概念	对资产负债表日已经存在的情况提供了新的或进一步证据的事项	资产负债表日后发生的情况的事项



续表

维度	调整事项	非调整事项
特点	在资产负债表日或以前已经存在，在资产负债表日后得以证实	资产负债表日并未发生或存在，完全是资产负债表日后才发生
	对按资产负债表日存在状况编制的财务报表产生了重大影响	对报表使用者理解和分析财务报告有重大影响
处理原则	应当调整资产负债表日的财务报表	不应当调整资产负债表日的财务报表

（二）典型案例辨析



项目	典型案例
调整事项	（1）资产负债表日后诉讼案件结案，法院判决证实了企业在资产负债表日已经存在现时义务。 （2）资产负债表日后取得确凿证据，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）资产负债表日后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）资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错
非调整事项	（1）资产负债表日后发生重大诉讼、仲裁、承诺。 （2）资产负债表日后资产价格、税收政策、外汇汇率发生重大变化。 （3）资产负债表日后因自然灾害导致资产发生重大损失。 （4）资产负债表日后发行股票和债券以及其他巨额举债。 （5）资产负债表日后资本公积转增资本。 （6）资产负债表日后发生巨额亏损。 （7）资产负债表日后发生企业合并或处置子公司。 （8）资产负债表日后企业利润分配方案中拟分配的，以及经审议批准宣告发放的现金股利或利润。 （9）在资产负债表日前开始协商，但在资产负债表日后达成的债务重组等



资产负债表



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：70

(一) 根据相关总账科目期末余额直接填列 背

“其他权益工具投资”“递延所得税资产”“长期待摊费用”“短期借款”“交易性金融负债”“应付票据”“持有待售负债”“租赁负债”“递延收益”“递延所得税负债”“实收资本（或股本）”“其他权益工具”“资本公积”“库存股”“其他综合收益”“专项储备”“盈余公积”等项目。

(二) 根据几个总账科目期末余额计算填列 背

“货币资金”项目，需根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”三个总账科目的期末余额的合计数填列；

“其他应付款”项目，需根据“其他应付款”“应付利息”“应付股利”三个总账科目余额的合计数填列。

(三) 根据明细账科目余额计算填列

(1) 应付账款 = “应付账款”明细科目贷方余额 + “预付账款”明细科目贷方余额。

(2) 预收款项 = “预收账款”明细科目贷方余额 + “应收账款”明细科目贷方余额。

(3) “开发支出”项目，应根据“研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额填列。

(4) “应收款项融资”项目，应根据“应收票据”“应收账款”科目的明细科目期末余额分析填列。

(5) “交易性金融资产”“其他债权投资”“预计负债”“应交税费”“应付职工薪酬”应根据相应明细科目期末余额分析填列。

(6) “未分配利润”项目，应根据“利润分配”科目中所属的“未分配利润”明细科目期末余额填列。

(7) “一年内到期的非流动资产”“一年内到期的非流动负债”项目，应根据有关非流动资产或负债项目的明细科目余额分析填列。折旧、摊销年限不足一年的固定资产、无形资产、长期待摊费用和递延收益均不转入一年内到期项目。

(四) 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

(1) “长期借款”“应付债券”项目，应根据“长期借款”“应付债券”总账科目余额扣除“长期借款”“应付债券”科目所属的明细科目中将在资产负债表日起1年内到期，且企业不能自主地将清偿义务展期的部分后的金额计算填列。

(2) “其他非流动负债”项目,应根据有关科目的期末余额减去将于1年内(含1年)到期偿还数后的金额填列。

(五) 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列 背

(1) “持有待售资产”“长期股权投资”“商誉”项目,应根据相关科目的期末余额填列,已计提减值准备的,还应扣减相应的减值准备。

(2) 在建工程=在建工程期末余额-在建工程减值准备+工程物资-工程物资减值准备。

(3) 固定资产=固定资产期末余额-累计折旧-固定资产减值准备±固定资产清理(借方余额为加,贷方余额为减)。

(4) 无形资产=无形资产期末余额-累计摊销-无形资产减值准备。

(5) 投资性房地产=投资性房地产期末余额-投资性房地产累计折旧-投资性房地产减值准备(公允价值计量的,按期末余额填列)。

(6) 使用权资产=使用权资产期末余额-使用权资产累计折旧-使用权资产减值准备。

(7) 长期应收款=长期应收款期末余额-未实现融资收益-坏账准备。

(8) 长期应付款=长期应付款期末余额+专项应付款期末余额-未确认融资费用。

(六) 综合运用上述填列方法分析填列 背

(1) 应收票据=应收票据期末余额-坏账准备。

(2) 应收账款=应收账款期末余额-坏账准备。

(3) 其他应收款=其他应收款期末余额+应收利息期末余额+应收股利期末余额-坏账准备。

(4) 预付账款=预付账款借方余额+应付账款借方余额-坏账准备。

(5) 债权投资=债权投资期末余额(一年以上)-债权投资减值准备。

(6) “合同资产”和“合同负债”项目,应根据“合同资产”科目和“合同负债”科目的明细科目期末余额分析填列,同一合同下的合同资产和合同负债应当以净额列示,其中净额为借方余额的,应当根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中填列,已计提减值准备的,还应减去“合同资产减值准备”科目中相应的期末余额后的金额填列,其中净额为贷方余额的,应当根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中填列。

(7) 存货=材料采购+原材料+发出商品+库存商品+周转材料+委托加工物资+生产成本+合同履约成本(小于一年或一个营业周期)-存货跌价准备-合同履约成本减值准备±材料成本差异+受托代销商品-受托代销商品款。

NO.78

利润表



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：110

(1) “研发费用”项目，反映企业进行研究与开发过程中发生的费用化支出，以及计入管理费用的自行开发无形资产的摊销。该项目应根据“管理费用”科目下的“研发费用”明细科目的发生额以及“管理费用”科目下“无形资产摊销”明细科目的发生额分析填列。

需要说明的是，研发费用并不是会计科目，只是“管理费用”科目下设的一个二级明细科目。

(2) 其中：“利息费用”和“利息收入”项目，应根据“财务费用”科目所属的相关明细科目的发生额分析填列，且这两个项目作为“财务费用”项目的其中项以正数填列。

(3) 综合收益总额，反映企业净利润与其他综合收益扣除所得税影响后的净额的合计数。

NO.79

现金流量表



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：111

(一) 现金及现金等价物的概念

项目	解读
现金	企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，主要包括库存现金、银行存款、其他货币资金。 不能随时用于支付的存款不属于现金，但提前通知金融企业便可支取的定期存款，应包括在现金范围内
现金等价物	企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。“期限短”一般是指从购买日起3个月内到期。例如3个月内到期的短期债券投资等。权益性投资变现的金额通常不确定，因而一般不属于现金等价物

(二) 现金流量的分类

背

类型	解读	举例
投资活动	企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动	购建固定资产、无形资产；处置固定资产、无形资产；取得除现金等价物以外的权益性投资和债权性投资，以及支付的佣金手续费；取得现金股利和利息
筹资活动	筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动	吸收投资；取得借款；偿还债务；分配股利、利润或偿付利息
经营活动	企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项	销售商品、提供劳务；收到的税费返还；购买商品、接受劳务；支付职工工资（不包括应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬）；支付各项税费

通关绿卡

命题角度：根据经济业务，判断现金流量的类型？

第一：根据经济业务判断是否属于投资活动或筹资活动，如不属于上述两种活动，则属于经营活动；在判断是否属于投资活动或筹资活动时，要建立起“闭环”思维，即**长期资产的构建属于投资活动，长期资产的处置也属于投资活动，向银行借款属于筹资活动，归还银行借款也属于筹资活动。**

第二：通常情况下，**应付账款、应付票据等属于经营活动，不属于筹资活动。**

第三：对于企业日常活动之外特殊的、不经常发生的特殊项目，如自然灾害损失、保险赔款、捐赠等，应当归并到相关类别中，并单独反映。比如：

①对于自然灾害损失和保险赔款，如果能够确定属于流动资产损失，应当列入经营活动产生的现金流量。

②**属于固定资产损失，应当列入投资活动产生的现金流量。**如果不能确定，则可以列入经营活动产生的现金流量。

③捐赠收入和支出，可以列入经营活动。

(三) 现金流量表的编制方法

类型	解读
直接法	按现金收入和现金支出的主要类别直接反映企业经营活动产生的现金流量。 在直接法下，一般是以利润表中的营业收入为起算点，调节与经营活动有关的项目的增减变动，然后计算出经营活动产生的现金流量
间接法	以净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支等有关项目，剔除投资活动、筹资活动对现金流量的影响，据此计算出经营活动产生的现金流量

我国《企业会计准则》规定企业应当采用直接法编报现金流量表，同时要求在附注中提供以净利润为基础调节到经营活动现金流量的信息。

(四) 将净利润调节为经营活动现金流量的编制方法

项目	调整方向
资产减值准备、信用损失准备	调增
固定资产折旧、无形资产摊销等各种折旧、折耗和摊销	调增
处置固定资产等长期资产的损失	调增（收益调减）
净敞口套期损失、公允价值变动损失、财务费用、投资损失	调增（收益调减）
递延所得税资产减少、存货的减少、经营性应收项目的减少	调增（增加时调减）
递延所得税负债增加、经营性应付项目的增加	调增（减少时调减）

1. 调整项目

- (1) 影响净利润但不属于经营活动现金流量的事项项目。
- (2) 影响经营活动现金流量但不影响净利润的事项。

2. 调整思路

资产类项目：增加资产就调减，减少资产就调增；
负债类项目：增加负债就调增，减少负债就调减；
损益类项目：增加利润的调减，减少利润的调增。



所有者权益变动表与附注



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：112

（一）所有者权益变动表

在所有者权益变动表上，企业至少应当单独列示的项目包括：

- （1）综合收益总额；
- （2）会计政策变更和差错更正的累积影响金额；
- （3）所有者投入资本和向所有者分配利润等；
- （4）提取的盈余公积；
- （5）实收资本、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、专项储备、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。
- （6）盈余公积弥补亏损。

（二）附注

附注中至少披露下列内容，但是，非重要项目除外：

1.企业的基本情况

如：企业注册地、组织形式、业务性质、财务报告批准报出日等。

2.财务报表的编制基础

如：会计年度、记账本位币、计量基础、现金及现金等价物的构成。

3.遵循《企业会计准则》的声明

4.重要会计政策和会计估计

5.会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.重要报表项目的说明

7.或有事项和承诺事项的说明

如：预计负债的种类、形成原因、经济利益流出不确定性的说明等。

8.资产负债表日后事项的说明

9.关联方关系及其交易的说明

（1）母公司和子公司的名称。

（2）母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本（或实收资本、股本）及其当期发生的变化。

（3）母公司对该企业或者该企业对子公司的持股比例和表决权比例。

（4）企业与关联方发生关联方交易的，该关联方关系的性质、交易类型及交易要素。交易要素至少应当包括以下四项内容：

①交易的金额。

②未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息。

③未结算应收项目的坏账准备金额。

④定价政策。

(5) 企业应当分别通过关联方以及交易类型披露关联方交易。

10.此外还应披露的信息

如：与持有待售、终止经营相关的信息等。

NO.81

企业破产清算会计



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：71

(一) 企业破产清算的计量属性 背

要素	计量属性	含义
资产	破产资产清算净值	在破产清算的特定环境下和规定时限内，最可能的变现价值扣除相关的处置税费后的净额。最可能的变现价值应当为公开拍卖的变现价值，另有规定的按相关规定处理
负债	破产债务清偿价值	在不考虑破产企业的实际清偿能力和折现等因素的情况下，破产企业按照相关法律规定或合同约定应当偿付的金额

(二) 清算损益类科目设置 背

科目设置	核算内容
资产处置净损益	核算破产企业在破产清算期间处置破产资产产生的、扣除相关处置费用后的净损益
债务清偿净损益	核算破产企业在破产清算期间清偿债务产生的净损益
破产资产和负债净值变动净损益	核算破产企业在破产清算期间按照破产资产清算净值调整资产账面价值，以及按照破产债务清偿价值调整负债账面价值产生的净损益
其他收益	核算除资产处置、债务清偿以外，在破产清算期间发生的其他收益



续表

科目设置	核算内容
破产费用	核算破产企业破产清算期间发生的《破产法》规定的各项破产费用，主要包括破产案件的诉讼费用，管理、变价和分配债务人资产的费用，管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用
共益债务支出	核算破产企业破产清算期间发生的《破产法》规定的共益债务相关的各项支出
其他费用	核算破产企业破产清算期间发生的除破产费用和共益债务支出之外的各项其他费用
所得税费用	核算破产企业破产清算期间发生的企业所得税费用
清算净损益	核算破产企业破产清算期间结转的上述各类清算损益科目余额

(三) 破产清算期间账务处理

项目	具体情形	相关会计科目
处置破产资产	(1) 破产企业收回应收票据、应收款项类债权、应收款项类投资； (2) 破产企业出售各类投资； (3) 破产企业出售存货、投资性房地产、固定资产及在建工程等实物资产； (4) 破产企业出售无形资产	资产处置净损益
	(1) 破产企业的划拨土地使用权被国家收回，国家给予的补偿； (2) 通过清查、盘点等方式取得的未入账的资产； (3) 破产管理人依法追回的相关破产资产； (4) 收到的利息、股利、租金等孳息； (5) 剩余破产债务不再清偿，按其账面价值确认	其他收益

续表

项目	具体情形	相关会计科目
清偿 债务	支付各项破产费用，主要包括破产案件的诉讼费用，管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用等	破产费用
	支付各类共益债务，主要包括债务人财产受无因管理所产生的债务，为债务人继续营业而应当支付的劳动报酬和社会保险费用等	共益债务 支出
	(1) 破产企业按照经批准的职工安置方案，支付给职工的工资、社保、补偿金等； (2) 支付所欠税款； (3) 清偿破产债务（应付账款、短期借款、长期借款、非货币资产清偿债务、债权人依法行使抵销权等）	债务清偿 净损益
	(1) 通过债权人申报发现的未入账债务； (2) 未履行完毕的合同	其他费用

第二模块 财务管理部分

现在看似不起眼的日复一日，终究会在将来的某一天突然让你明白坚持的意义！

本模块涵盖了教材前6章内容，主要围绕企业的财务管理基础、筹资管理、投资管理、营运资金管理、股利分配管理和财务分析与评价展开介绍。本模块所涵盖的知识面比较广，公式较多，计算量较大，预计考查分值在35分左右，但是考核的方式比较直接。对于财务管理基础比较好的同学，这部分建议全面学习，争取得高分；对于财务管理基础比较薄弱的同学，可以抓大放小，建议通过题目的练习，加强对重点知识的掌握。

NO.82

财务管理目标



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：113、114

(一) 财务管理目标 背

观点表述	优点	缺点
利润最大化	计算简单，易于理解，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	(1) 没有考虑时间、风险和投入资本； (2) 可能导致企业财务决策短期化的倾向，影响企业长远发展
每股收益最大化	相对于利润最大化，反映了利润与投入资本的关系	并不能弥补利润最大化目标的其他缺陷

续表

观点表述	优点	缺点
股东财富最大化	(1) 考虑了风险因素; (2) 在一定程度上能避免企业短期行为; (3) 上市公司, 股东财富最大化目标比较容易量化, 便于考核和奖惩	(1) 非上市公司难以应用; (2) 股价受众多因素影响, 股价不能完全准确反映企业财务管理状况; (3) 强调更多的是股东利益, 而对其他相关者的利益重视不够
企业价值最大化	(1) 考虑了时间和风险因素; (2) 能克服企业的短期行为; (3) 用价值代替价格, 避免了过多受外界市场因素的干扰	(1) 过于理论化, 不易操作; (2) 对于非上市公司, 由于受评估标准和评估方式的影响, 很难做到客观和准确

提示: 各种财务管理目标, 都应当以股东财富最大化为基础。

(二) 利益相关者的要求



冲突对象	冲突表现		协调方式
股东与经营者	股东	以较小的代价实现更多的财富	(1) 解聘; (2) 接收; (3) 激励 (股票期权、绩效股)
	经营者	获取更多的报酬、更多的享受, 并避免各种风险	
股东与债权人	债权人	到期收回本金, 获得约定利息	(1) 限制性借债; (2) 收回借款或停止借款
	股东	(1) 不经债权人同意, 投资于比债权人预期风险更高的新项目; (2) 发行新债, 致使旧债券价值下降	

NO.83

财务管理环境



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：134

(一) 经济周期 背

复苏 (积累能量)	繁荣 (疯狂生长)	衰退 (停止与瘦身)	萧条 (割肉冬眠)
(1) 增加厂房设备； (2) 实行长期租赁	(1) 扩充厂房设备	(1) 出售多余设备； (2) 停止扩张	(1) 建立投资标准； (2) 压缩管理费用
(3) 建立存货储备； (4) 开发新产品	(2) 继续增加存货； (3) 提高产品价格； (4) 开展营销规划	(3) 削减存货； (4) 停止长期采购； (5) 停产不利产品	(3) 削减存货； (4) 保持市场份额； (5) 放弃次要利益
(5) 增加劳动力	(5) 增加劳动力	(6) 停止扩招雇员	(6) 裁减雇员

(二) 通货膨胀水平 背

1.通货膨胀对企业财务活动的影响

导致企业的资金需求增加、资金供应紧张、利润虚增、增加资本成本、增加筹资难度。

2.通货膨胀的应对措施

阶段	措施
初期	进行投资、与客户签订长期购货合同、取得长期负债
持续期	减少企业债权、调整财务政策，防止和减少企业资本流失

(三) 利率 背

名义利率=纯利率+通货膨胀预期补偿率+风险补偿率

风险补偿率=违约风险补偿率+流动性风险补偿率+期限风险补偿率

项目	解读	
纯利率	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	
通货膨胀预期补偿率	由于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	
风险补偿率	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，风险越大，要求的报酬率越高	
风险补偿率	违约风险	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
	流动性风险	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
	期限风险	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

NO.84

货币时间价值



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：115

(一) 指标计算 背

指标	计算公式
复利终值	$F = P \times (1+i)^n = P \times (F/P, i, n)$
复利现值	$P = F / (1+i)^n = F \times (1+i)^{-n} = F \times (P/F, i, n)$
普通年金终值	$F = A \times (F/A, i, n)$
普通年金现值	$P = A \times (P/A, i, n)$



续表

指标	计算公式
预付年金终值	方法一: $F=A \times (1+i) \times (F/A, i, n)$
	方法二: $F=A \times [(F/A, i, n+1) - 1]$ (期数加1, 系数减1)
预付年金现值	方法一: $P=A \times (1+i) \times (P/A, i, n)$
	方法二: $P=A \times [(P/A, i, n-1) + 1]$ (期数减1, 系数加1)
递延年金终值	$F=A \times (F/A, i, n)$ (n为后续收付期期数)
递延年金现值	方法一: $P=A \times (P/A, i, n) \times (P/F, i, m)$ (m为递延期期数、n为后续收付期期数)
	方法二: $P=A \times [(P/A, i, m+n) - (P/A, i, m)]$ (插补法)
	方法三: $P=A \times (F/A, i, n) \times (P/F, i, m+n)$ (先算终值, 再算现值)
永续年金现值	$P=A/i$
年偿债基金	$A=F \times (A/F, i, n)$
年资本回收额	$A=P \times (A/P, i, n)$

(二) 相互关系 背

相互关系	对象
互为逆运算	复利终值——复利现值
	年偿债基金——普通年金终值
	年资本回收额——普通年金现值
互为倒数	复利终值系数——复利现值系数
	偿债基金系数——普通年金终值系数
	资本回收系数——普通年金现值系数

通关绿卡

命题角度：根据给出的现金流量，计算其终值或现值。

解题技巧 税务师考试中，对货币时间价值的考核难度要比其他考试高。主要是因为在其他考试中，给出的系数比较多，考生可以根据自己的习惯，选择自己习惯的计算方法。

而在税务师考试中，一般只会提供有限的系数，想利用有限的系数去计算终值或现值，就必须用特定的方法计算，而不能根据自己的喜好任意选择计算方法。所以大家要能够充分理解上述表格中的每种计算方法，并在考试中做到灵活应变。同时要能够养成画现金流量轴的习惯，这样可以将复杂的文字表述直观化。

NO.85

风险与收益



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：116、117

（一）资产收益率的计算与类型

1. 单期资产收益率

单期资产的收益率

$$= \frac{\text{资产价值（价格）的增值}}{\text{期初资产价值（价格）}}$$

$$= \frac{\text{利息（股息）收益} + \text{资本利得}}{\text{期初资产价值（价格）}}$$

$$= \text{利息（股息）收益率} + \text{资本利得收益率}$$

2. 资产收益率的类型

类型	对象
实际收益率	已经实现或者确定可以实现的资产收益率，当存在通货膨胀时，还应当扣除通货膨胀率的影响
预期收益率	在不确定的条件下，预测的某资产未来可能实现的收益率。 计算方法一：预计未来各种可能情况下收益率的加权平均值，权数是各种可能情况发生的概率； 计算方法二：收集历史数据，计算各类经济情况可能出现的概率和收益率，然后，计算各类情况下收益率的加权平均数； 计算方法三：假定所有历史收益率的观测值出现的概率相等，预期收益率就是所有数据的简单算术平均值
必要收益率	投资者对某资产合理要求的最低收益率。 必要收益率=无风险收益率+风险收益率=纯利率（资金的时间价值）+通货膨胀补偿率+风险收益率

（二）资产的风险及其衡量

资产的风险是资产收益率的不确定性，其大小可用资产收益率的离散程度来衡量。

指标	特征
期望值	反映预计收益的平均值，可以用来衡量收益，不能直接用来衡量风险
方差	绝对指标，可比性较差，只有当期望值相同时，才可以用于比较，方差、标准离差越大，风险越大
标准离差	
标准离差率	相对指标，可比性较好，无论期望值是否相同，标准离差率越大，风险越大

（三）投资组合的风险与收益

1. 投资组合的预期收益率

证券资产组合的预期收益率就是组成证券资产组合的各种资产收益率的加权平均数，其权数为各种资产在组合中的价值比例。

2. 投资组合的风险

证券资产组合的风险不仅取决于组合内的各证券的风险，还取决于各个证券之间的关系（相关性），反映资产收益率之间相关性的指标是相关系数。

相关系数 ρ 取值范围	含义	风险分散效应
$\rho = 1$	完全正相关	不能分散风险
$0 < \rho < 1$	正相关	能够分散风险，但不能完全消除风险，相关系数越小，风险分散效应越强
$\rho = 0$	缺乏相关性	
$-1 < \rho < 0$	负相关	
$\rho = -1$	完全负相关	能够最大限度地降低风险，甚至完全消除风险

3. 系统风险与非系统风险

类型	影响范围	风险因素	能否被分散
系统风险	整个市场，所有资产	宏观经济形势变动、政治因素等	不可以
非系统风险	特定公司、特定行业	经营风险、财务风险等	可以

NO.86

资本资产定价模型



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：118

基本公式：

背

必要收益率 = 无风险收益率 + 风险收益率

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

其中：

R 表示某资产的必要收益率。

R_f 表示无风险收益率，通常以短期国债的利率来近似替代。

β 表示资产或者资产组合的系统风险系数。单项资产的 β 系数，表示单项资产收益率的变动受市场平均收益率变动的影响程度。证券资产组合的 β 系数是所有单项资产 β 系数的加权平均数。

$(R_m - R_f)$ 表示市场风险溢价，它是附加在无风险收益率之上的，由于承担了市场平均风险所要求获得的补偿。对风险越是厌恶和回避，要求的补偿就越高，市场风险溢价的数值就越大。

$\beta \times (R_m - R_f)$ 表示单项资产或投资组合的风险收益率。



通关绿卡

命题角度：考查投资组合风险与收益指标的计算。

(1) 投资组合的收益等于组合内各资产收益的加权平均值。

(2) 投资组合的 β 系数等于组合内各资产 β 系数的加权平均值。

(3) 只有当相关系数=1时，投资组合的标准差等于组合内各资产标准差的加权平均值；只要相关系数 <1 ，投资组合的标准差小于组合内各资产标准差的加权平均值。

(4) 投资组合的必要收益率，一般需要利用投资组合的 β 系数，带入资本资产定价模型计算。

NO.87

资金需要量预测



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：119、120

(一) 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 - 预测期资金周转速度变动率)

(二) 销售百分比法 背

1. 基本假设

假设某些资产、负债与销售额存在稳定的百分比关系。

项目	举例
敏感性资产	包括库存现金、应收账款、存货等
敏感性负债	包括应付票据、应付账款等项目； 不包括短期借款、短期融资券、长期负债等筹资性负债

2. 计算步骤

第一步：确定融资总需求。

融资总需求

= 增加的敏感性资产 - 增加的敏感性负债

= 敏感性资产销售百分比 $\times$ 销售额增加 - 敏感性负债销售百分比 $\times$ 销售额增加

= 基期敏感性资产 $\times$ 预计销售额增长率 - 基期敏感性负债 $\times$ 预计销售额增长率

第二步：确定内部融资额。

增加的留存收益

=预计期的利润留存

=预计期营业收入 × 预计期销售净利率 × 预计期利润留存率

第三步：确定外部融资需要量。

外部融资需求量=需要增加的资金量-预计期的利润留存

提示：如果非敏感性经营资产（如固定资产）增加，则外部筹资需要量也应相应增加。

（三）资金习性预测法——高低点法

根据资金习性模型 $Y=a+bX$ ，利用历史数据中业务量（收入、销量）最高和业务量最低的两期资料联立方程组，解出 a 和 b 。

NO.88

本量利分析



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：121、156、157

（一）重要指标概念 大

名称	含义
边际贡献	销售收入减去变动成本后的差额，是形成利润的基础，弥补固定成本之后，形成公司利润（表明边际贡献的用途）
边际贡献率	指边际贡献在销售收入中所占的百分率，反映了为企业做的贡献，即每一元销售收入中边际贡献的比重
变动成本率	指变动成本在销售收入中所占的百分率，反映了产品自身的耗费，与边际贡献率之和应等于1
保本点 (盈亏临界点)	企业收入和成本相等的经营状态、边际贡献等于固定成本的经营状态、既不盈利也不亏损的状态。表达形式为：保本量或保本额
盈亏临界点作业率	盈亏临界点销售量占企业实际或预计销售量的比重，表明了保本状态下的生产经营能力利用程度
安全边际	指实际或预计的销售额超过盈亏临界点销售额的差额，表明销售额下降多少企业仍不至于亏损
安全边际率	安全边际与实际或预计销售额（量）的比值



(二) 重要公式 大

指标	计算公式
边际贡献	边际贡献=销售收入-变动成本
	边际贡献=固定成本+利润
	边际贡献=单位边际贡献×销量
	边际贡献=销售收入×边际贡献率
单位边际贡献	单位边际贡献=单价-单位变动成本
边际贡献率	边际贡献率=单位边际贡献/单价
	边际贡献率=边际贡献/销售收入
变动成本率	变动成本率=单位变动成本/单价
	变动成本率=变动成本/销售收入
	变动成本率+边际贡献率=1
盈亏临界点销售量	盈亏临界点销售量=固定成本/单位边际贡献
盈亏临界点销售额	盈亏临界点销售额=固定成本/边际贡献率
盈亏临界点作业率	盈亏临界点作业率=盈亏临界点销售量/正常经营销售量×100%
安全边际	安全边际额=正常销售额-盈亏临界点销售额
	安全边际量=正常销售量-盈亏临界点销售量
安全边际率	安全边际率=安全边际/正常销售额（或实际订货额）×100%
	安全边际率=安全边际量/正常销售额×100%
	安全边际率+盈亏临界点作业率=1
利润	利润=销售收入-变动成本-固定成本
	利润=边际贡献-固定成本
	利润=销售收入×边际贡献率-盈亏临界点销售额×边际贡献率
	利润=（销售收入-盈亏临界点销售额）×边际贡献率
	利润=安全边际×边际贡献率
敏感系数	敏感系数=利润变动百分比÷因素变动百分比



财务预算的内容与编制方法



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：135、136

（一）财务预算的内容

全面预算包括经营预算、资本支出预算和财务预算三个部分。

财务预算主要包括现金预算、预计利润表、预计资产负债表和预计现金流量表。

财务预算的综合性最强，是预算的核心内容，财务预算的各项指标又依赖于经营预算和资本支出预算。

（二）财务预算的编制方法 背

1. 增量预算法与零基预算法——按出发点特征

维度	增量预算法	零基预算法
含义	以历史期实际经济活动及其预算为基础，通过调整历史期经济活动项目及金额形成预算的预算编制方法	企业不以历史期经济活动及其预算为基础，以零为起点，从实际需要出发，形成预算的预算编制方法
优点	在预算内容上无需作较大的调整	（1）以零为起点编制，不受历史期的影响，能够灵活应对内外环境的变化，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
缺点	可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制，造成预算上的浪费	（1）工作量较大、成本较高； （2）准确性受企业管理水平和相关数据标准准确性影响较大



2. 固定预算法与弹性预算法——按业务量基础

维度	固定预算法	弹性预算法
含义	在编制预算时，只将预算期内正常、可实现的某一固定的业务量水平作为唯一基础来编制预算的方法	在成本性态分析的基础上，按照预算期内可能的一系列业务量水平编制系列预算的方法
优点	预算编制工作量相对较小，成本较低	考虑了预算期可能的不同业务量水平，更贴近实际
缺点	适应性差、可比性差	（1）编制工作量大； （2）市场预测的准确性、预算项目与业务量之间依存关系的判断水平等会对其合理性造成较大影响

3. 定期预算法与滚动预算法——预算期的时间特征

维度	定期预算法	滚动预算法
含义	在编制预算时，以不变的会计期间作为预算期的一种编制预算的方法	企业根据上一期预算执行情况和新的预测结果，按既定的预算编制周期和滚动频率，对原有的预算方案进行调整和补充，逐期滚动，持续推进的预算编制方法
优点	（1）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； （2）有利于对预算执行情况进行分析和评价	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
缺点	（1）不利于前后各个期间的预算衔接； （2）不能适应连续不断的业务活动过程的预算管理	（1）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； （2）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

NO.90

筹资的分类



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：137

分类标准	类型	解读	举例
所取得资金的权益特性	股权筹资	股东投入的，企业依法长期拥有、能够自主调配运用的资本	吸收直接投资、发行股票、利用留存收益
	债务筹资	按合同向债权人取得的，在规定期限内需要清偿的债务	发行债券、银行借款
	混合筹资	兼具股权与债务筹资性质	可转换债券、认股权证
是否以金融机构为媒介	直接筹资	企业直接与资金供应者协商融通资金的筹资活动	发行股票、发行债券、吸收直接投资
	间接筹资	企业借助银行和非银行金融机构而筹集的资金	银行借款、融资租赁
资金的来源范围不同	内部筹资	企业通过利润留存而形成的筹资来源	利用留存收益
	外部筹资	企业向外部筹措资金形成的筹资来源	发行股票、发行债券、向银行借款等
所筹集资金的使用期限	长期筹资	企业筹集资金使用期限在1年以上的资金	发行股票、取得长期借款等
	短期筹资	企业筹集资金使用期限在1年以内的资金	商业信用、短期借款、保理业务



NO.91

筹资的方式

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：138、139

(一) 股权筹资 **背**

1. 吸收直接投资的出资方式

吸收直接投资的出资方式包括以货币资产出资、以实物资产出资、以土地使用权出资、以工业产权出资和以特定债权出资。

2. 不同形式的股权筹资特点的对比

形式	优点	缺点
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	不易进行产权交易
发行普通股	(1) 两权分离, 有利于公司自主经营管理; (2) 能提高公司的社会声誉, 促进股权流通和转让	不易及时形成生产能力
利用留存收益	(1) 不用发生筹资费用; (2) 维持公司的控制权分布、不会改变公司的股权结构	筹资数额有限
发行优先股	(1) 具有财务杠杆作用; (2) 优先股一般没有到期日, 不需要偿还本金; (3) 优先股股东不能强迫公司破产, 发行优先股能增强公司的信誉, 提高公司的举债能力; (4) 优先股股东一般没有投票权	(1) 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; (2) 优先股筹资后对公司的限制较多

(二) 债务筹资 背

1. 长期借款的保护性条款

类型	条款
例行性保护条款	(1) 定期向提供贷款的金融机构提交公司财务报表, 以使债权人随时掌握公司的财务状况和经营成果; (2) 保持存货储备量, 不准在正常情况下出售较多的非产成品存货, 以保持企业正常生产经营能力; (3) 及时清偿债务, 包括到期清偿应缴纳税金和其他债务, 以防被罚款而造成不必要的现金流失; (4) 不准贴现应收票据或出售应收账款, 以避免或有负债等; (5) 不准以资产作其他承诺的担保或抵押
一般性保护条款	(1) 保持企业的资产流动性; (2) 限制企业非经营性支出; (3) 限制企业资本支出的规模; (4) 限制公司再举债规模; (5) 限制公司的长期投资
特殊性保护条款	(1) 要求公司的主要领导人购买人身保险; (2) 借款的用途不得改变; (3) 违约惩罚条款等

2. 不同形式的债务筹资特点的对比

筹资形式	优点	缺点
银行借款	(1) 筹资速度快; (2) 资本成本较低; (3) 筹资弹性较大	(1) 限制条款多; (2) 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) 提高公司的社会声誉	资本成本负担较高
融资租赁筹资	(1) 无须大量资金就能迅速获得资产; (2) 财务风险小、财务优势明显 (借鸡生蛋、卖蛋还钱); (3) 筹资的限制条件较少; (4) 能延长资金的融通期限	资本成本负担较高



通关绿卡

命题角度：考查不同筹资方式的特征对比。

(1) 资本成本大小的比较。

可参考下面顺序：

吸收直接投资>发行普通股>留存收益>优先股>融资租赁>发行公司债券>银行借款。

(2) 财务风险大小的比较。

债务筹资的财务风险大，股权筹资的财务风险小。

NO.92

资本成本



使用斯尔教育 App
扫码观看本书好课

飞越必刷题：122

(一) 资本成本的概念 大

资本成本是指资金使用者为筹集和使用资金所支付的代价，包括筹资费用 and 用资费用。

项目	含义	举例
筹资费用	资金筹集过程中所支付的费用	委托证券经营机构代理发行股票、债券所支付的代办费
用资费用	在资金使用期内按年或按月支付给资金供应者的报酬	如股息、红利、利息、租金

(二) 各种资本成本的计算 大

1. 银行借款

$$\text{银行借款的资本成本} = \frac{\text{银行借款年利率} \times (1 - \text{所得税税率})}{1 - \text{筹资费用率}} \times 100\%$$

2. 公司债券

$$\text{公司债券的资本成本} = \frac{\text{债券年利息} \times (1 - \text{所得税税率})}{\text{公司债券筹资净额}}$$

3. 优先股

$$\text{优先股资本成本} = \frac{\text{优先股年股息}}{\text{优先股当前每股市价} \times (1 - \text{筹资费率})}$$

4. 普通股与留存收益

(1) 股利增长模型法。

$$K_s = \frac{D_0 \times (1+g)}{P_0 \times (1-f)} + g = \frac{D_1}{P_0 \times (1-f)} + g$$

(2) 资本资产定价模型法。

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

5. 加权平均资本成本

权数选择	解读
账面价值权数	以各项个别资本的会计报表账面价值为基础来计算资本权数
市场价值权数	以各项个别资本的现行市价为基础来计算资本权数
目标价值权数	以各项个别资本预计的未来价值为基础确定资本权数，适用于未来的筹资决策，但目标价值的确定难免具有主观性

NO.93

杠杆效应



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：123、140

(一) 基本概念 大

类型	支点	变量1	变量2
经营杠杆效应	固定性经营成本	业务量	息税前利润
财务杠杆效应	固定性资本成本	息税前利润	每股收益
总杠杆效应	固定性经营成本 + 固定性资本成本	业务量	每股收益

(二) 计算公式 (不考虑优先股) 大

类型	经营杠杆系数	财务杠杆系数
定义公式	$\frac{\Delta EBIT / EBIT_0}{\Delta Q / Q_0}$	$\frac{\Delta EPS / EPS_0}{\Delta EBIT / EBIT_0}$
推导公式	$\frac{EBIT_0 + F_0}{EBIT_0}$	$\frac{EBIT_0}{EBIT_0 - I_0}$

类型	经营杠杆系数	财务杠杆系数
定义公式	$\frac{\text{息税前利润变动率}}{\text{业务量变动率}}$	$\frac{\text{每股收益变动率}}{\text{息税前利润变动率}}$
推导公式	$\frac{\text{基期边际贡献}}{\text{基期息税前利润}}$	$\frac{\text{基期息税前利润}}{\text{基期利润总额}}$

(三) 杠杆系数与风险的关系 大

风险	关系
经营风险	经营杠杆放大了市场和生产等因素变化对利润波动的影响；经营杠杆系数越高，经营风险也就越大
财务风险	财务杠杆放大了资产报酬变化对普通股收益的影响，财务杠杆系数越高，财务风险也就越大
总风险	总杠杆系数反映了经营杠杆和财务杠杆之间的关系，用以评价企业的整体风险水平。在总杠杆系数一定的情况下，经营杠杆系数与财务杠杆系数此消彼长

NO.94

最优资本结构决策方法



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：124、156、158

(一) 比较资本成本法

通过计算和比较各种可能的筹资方案的加权资本成本，选择加权资本成本最低的方案。

（二）每股收益无差别点分析法 大

可以用每股收益的变化来判断资本结构是否合理，即能够提高普通股每股收益的资本结构，就是合理的资本结构。

情形	决策
在每股收益无差别点上	无论是采用债务筹资方案还是股权筹资方案，每股收益都是相等的
当预期息税前利润或业务量水平大于每股收益无差别点时	应当选择债务筹资方案
当预期息税前利润或业务量水平小于每股收益无差别点时	应当选择股权筹资方案

（三）公司价值比较法 大

公司价值分析法，是在考虑市场风险基础上，以公司市场价值为标准，进行资本结构优化。即能够提升公司价值的资本结构，则是合理的资本结构。同时，在公司价值最大的资本结构下，公司的加权资本成本也是最低的。

公司价值=权益资本价值+债务资本金价值

通常，假定债务资本金的市场价值等于其面值，权益资本的市场价值计算公式为：

$$S = (EBIT - I) \times (1 - T) / K_e$$

通关绿卡

命题角度：利用每股收益无差别点法，选择适合的筹资方案。

易错提示

（1）在计算每股收益无差别点时，公式中的利息和普通股股数要选择采纳某个筹资方案之后，全部的利息和普通股股数。其中，债券利息=债券面值×票面利率。

（2）在决策时，如果预计公司总的息税前利润大于每股收益无差别点的息税前利润，应当选择杠杆效应比较高的筹资方案；反之，应选择杠杆效应比较低的筹资方案。



NO.95

股利分配

使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：141

(一) 股利的种类 背

类型	含义
现金股利	支付现金是企业向股东分配股利的基本形式
股票股利	股票股利是公司以增发股票的方式所支付的股利
财产股利	财产股利是公司以现金以外的资产支付的股利，主要有两种形式：一是证券股利，即以本公司持有的其他公司的有价证券或政府公债等证券作为股利发放；二是实物股利，即以公司的物资、产品或不动产等充当股利
负债股利	负债股利是公司以负债支付的股利，通常以公司的应付票据支付给股东，在不得已的情况下，也有公司发行公司债券抵付股利

(二) 股利支付过程中的重要日期 背

日期	含义
股利宣告日	公司董事会将股东大会通过本年度利润分配方案的情况以及股利支付情况予以公告的日期
股权登记日	有权领取本期股利的股东资格登记截止日期。在这一天之后登记在册的股东，即使是在股利支付日之前买入的股票，也无权领取本期分配的股利
除息日 (登记次日)	股利所有权与股票本身分离的日期，将股票中含有的股利分配权利予以解除，即在除息日当日及以后买入的股票不再享有本次股利分配的权利
股利支付日	公司确定的向股东正式发放股利的日期

(三) 股利分配政策 背

1. 不同股利分配政策的特点

类型	优点	缺点
剩余股利政策	有助于降低再投资的资金成本，保持最佳的资本结构，实现企业价值的长期最大化	(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) 也不利于公司树立良好的形象
固定或稳定增长股利政策	(1) 向市场传递正常发展的信息，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	(1) 股利的支付与企业的盈利相脱节； (2) 在企业无利可分的情况下，依然实施该政策，是违反《公司法》的行为
固定股利支付率政策	(1) 体现了“多盈多分、少盈少分、无盈不分”的股利分配原则； (2) 从企业的支付能力的角度分析，这是一种稳定的股利政策	(1) 波动的股利很容易给投资者带来不良印象，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	(1) 赋予公司较大的灵活性； (2) 使那些依靠股利的度日的股东每年至少可以得到虽然较低但比较稳定的股利收入	(1) 额外股利的不断变化，容易给投资者造成收益不稳定的感觉； (2) 当公司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

2. 股利政策的选择

阶段	股利政策	主要原因
初创阶段	剩余股利政策	降低风险
高速增长阶段	正常股利加额外股利政策，股利支付方式应采用股票股利的形式，避免现金支付	平衡公司资金需求与投资者要求
稳定增长阶段	稳定增长的股利政策	公司已具备持续支付较高股利的能力

续表

阶段	股利政策	主要原因
成熟阶段	由稳定增长的股利政策转为固定股利支付率政策	产品市场趋于饱和，销售收入不再增长，利润水平稳定
衰退阶段	剩余股利政策	产品销售收入减少，利润下降，公司已不具备较强的股利支付能力

(四) 股票分割与股票回购

项目	含义	作用或影响
股票分割	将一股股票拆分成多股股票的行为	(1) 降低股票价格； (2) 传递良好信息； (3) 不会改变股东权益总额及其内部结构
股票回购	上市公司出资将其发行在外的普通股以一定价格购买回来予以注销或作为库存股的一种资本运作方式	(1) 容易造成资金紧张，降低资产流动性； (2) 在一定程度上削弱了对债权人利益的保护，忽视了公司的长远发展，损害了公司的根本利益； (3) 容易导致公司操纵股价

通关绿卡

命题角度：考查各种股利政策的特点对比。

记忆口诀 四种股利政策的优缺点内容比较多，记忆时，可以先掌握每种政策最核心的特征，再延伸至其他特征，做题时要学会自己分析。

股利政策	核心特征
剩余股利政策	目标资本结构、加权平均资本成本最低，企业价值最大
固定或稳定增长股利政策	增强投资者信心，但与盈利脱节
固定股利支付率政策	与盈利紧密配合
低正常股利加额外股利政策	灵活性强

NO.96

固定资产投资的现金流量估计



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：142、159

(一) 建设期现金流量 大

项目	计算	特征
固定资产投资	(1) 现金购买新资产，如购买、运输、安装等成本； (2) 原有资产的利用，如原有固定资产的变现收入、机会成本	可以是一次性投入，也可以分期投入
营运资金垫支	项目引起的增加的经营性流动资产与增加的经营性流动负债之间的差额	通常假定开始时投资的营运资金，在项目结束时收回

(二) 经营期现金流量 大

经营期现金流量表现为净现金流量，等于现金流入量减去现金流出量。

经营期每年现金净流量

= 销售收入 - 付现成本 - 所得税

= 净利润 + 折旧

= (销售收入 - 付现成本) × (1 - 所得税税率) + 折旧 × 所得税税率

(三) 终结期现金流量 大

项目	解读
垫支营运资金的收回	项目开始垫支的营运资金在项目结束时得到回收
固定资产变价净收入	固定资产出售或报废时的出售价款或残值收入扣除清理费用后的净额
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
	账面价值 - 变价净收入 > 0 意味着发生了变现净损失，可以抵税，减少现金流出，增加现金净流量
	账面价值 - 变价净收入 = 0 意味着变现净损益为0，不改变现金净流量
	账面价值 - 变价净收入 < 0 意味着实现了变现净收益，应该纳税，增加现金流出，减少现金净流量



通关绿卡

命题角度：考查固定资产投资项目的现金流量估计。

解题技巧 估计投资项目现金流量时，首先要掌握最基本的原则，即：只有增量现金流量才是与项目相关的现金流量。

其次，要先理清基本思路，然后再带入公式计算。特别是：

(1) 经营期每年现金净流量计算有三个公式，要先明确用哪个公式，然后再去找具体数据；

(2) 终结期固定资产变现净损益对现金净流量的影响金额，不仅要关注变现净收入，也应当关注变现时的账面价值；

(3) 终结期的现金流量发生时间点与经营期最后一年相同，因此项目终结点的现金净流量即包括经营期的现金净流量，也包括终结期的现金净流量。

NO.97

固定资产投资的决策方法



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：125、143、158

(一) 决策方法 **大**

1. 非贴现法

方法	计算	决策原则
投资回收期法	(1) 若各年的现金净流量相等： $\text{投资回收期（年）} = \text{投资总额} / \text{年现金净流量}$ (2) 若各年的现金净流量不相等： 如果原始投资额是在第n年和第n+1年之间收回，则： $\text{投资回收期（年）} = n + (\text{第n年年末尚未收回的投资额} / \text{第n+1年的现金净流量})$	投资回收期一般不能超过固定资产使用期限的一半，多个方案中则以投资回收期最短者为优
投资回报率法	$\text{投资回报率} = \text{年均现金净流量} \div \text{原始投资额}$	投资回报率越高，方案越好

2. 贴现法

方法	计算	决策原则
净现值法	净现值=未来现金净流量现值-原始投资额现值	净现值大于0，方案可行，多个方案中，应选择净现值最大的方案
年金净流量	年金净流量=净现值÷年金现值系数	年金净流量大于0，方案可行；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
内含报酬率法	使投资方案净现值为0时的贴现率	内含报酬率大于基准利率时，投资项目具有财务可行性；多个方案比较中，选择内含报酬率最大的投资方案
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	现值指数大于1，方案可行；多个方案中，现值指数最大的方案最优

(二) 各种决策方法的特点 大

方法	特点	
投资回收期法	优点	能够直观地反映原始投资的返本期限，便于理解，计算简便，可以直接利用回收期之前的净现金流量信息
	缺点	没有考虑资金时间价值因素和回收期满后继续发生的净现金流量，不能正确反映不同投资方式对项目的影响
投资回报率	优点	计算公式简单
	缺点	没有考虑资金时间价值因素，不能正确反映建设期长短及投资方式等条件对项目的影响
净现值法	优点	(1) 适用性强，能基本满足项目年限相同的互斥投资方案的决策
		(2) 能灵活地考虑投资风险
	缺点	(1) 所采用的折现率不易确定
		(2) 不适宜于对投资额差别较大的独立投资方案的比较决策 (3) 有时也不能对寿命期不同的互斥投资方案进行直接决策
年金净流量法	优点	属于净现值法的辅助方法，适用于期限不同的投资方案决策
	缺点	不便于对原始投资额不相等的独立投资方案进行决策



续表

方法	特点	
内含报酬率法	优点	(1) 内含报酬率反映了投资项目可能达到的报酬率, 易于被高层决策人员所理解
		(2) 能够反映各独立投资方案的获利水平
	缺点	(1) 计算复杂, 不易直接考虑投资风险大小
		(2) 在互斥投资方案决策时, 如果各方案的原始投资额现值不相等, 有时无法作出正确的决策
现值指数法	优点	现值指数是一个相对数指标, 反映了投资效率, 现值指数法可以克服净现值指标不便于对原始投资额现值不同的独立投资方案进行比较和评价的缺点, 对方案的分析评价更加合理、客观

通关绿卡

命题角度: 考查各评价方法之间的关系。

易错提示 首先, 贴现法内部4个指标, 对于同一个独立项目的评价结果是一致的, 即当一个项目的净现值 >0 , 则年金净流量 >0 , 内含报酬率 $>$ 基准利率, 现值指数 >1 , 反之亦然。

其次, 由于非贴现法, 没有考虑货币时间价值, 所以对于同一个独立项目, 贴现法与非贴现法的评价结果可能一致, 也可能不一致。

NO.98

股票、债券投资



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题: 126

(一) 股票、债券投资的优缺点

维度	股票投资	债券投资
优点	(1) 投资收益高; (2) 能降低购买力的损失; (3) 流动性很强; (4) 能达到控制股份公司的目的	(1) 投资收益比较稳定; (2) 投资安全性好

续表

维度	股票投资	债券投资
缺点	投资风险较大	购买债券不能达到参与和控制发行企业经营管理活动的目的

(二) 股票、债券的价值计算

项目	计算	
普通股价值	零增长模型	$P = d_0 \div k$
	固定增长模型	$P = [d_0 \times (1+g)] / (k-g) = d_1 / (k-g)$
	阶段性增长模型	分段计算
债券价值	债券价值=每年利息现值合计+到期日本金现值，其中折现率为市场利率	

NO.99

公司并购与收缩



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：144

(一) 公司并购

维度	解读
并购动因	(1) 获取公司控制权增效； (2) 取得协同效应； (3) 向市场传递公司价值低估的信息； (4) 降低代理成本； (5) 管理者扩张动机
并购支付方式	(1) 现金支付； (2) 股票对价； (3) 杠杆收购； (4) 卖方融资

（二）公司收缩

公司收缩的目标是通过收缩战线实现公司的最优规模。

公司收缩的主要方式包括：资产剥离、公司分立、分拆上市等。

NO.100

营运资金管理策略



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：127、145

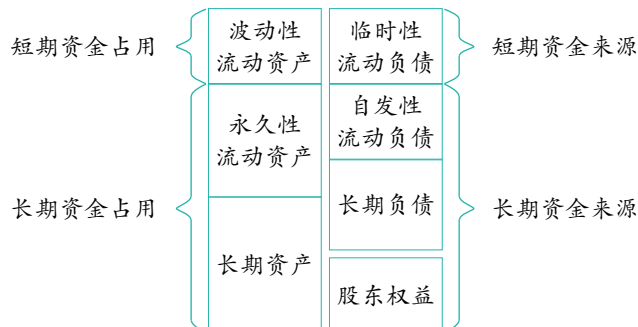
（一）流动资产的投资策略

策略	流动资产与销售收入比率	风险	持有成本	收益水平
紧缩的流动资产投资策略	维持低水平	较高	较低	较高
宽松的流动资产投资策略	维持高水平	较低	较高	较低

（二）流动资产的融资策略 背

1. 流动资产与流动负债的拆分

项目	分类	特征
流动资产	永久性流动资产	满足企业长期最低需求的流动资产，占有量通常相对稳定
	波动性流动资产	季节性或临时性原因形成的流动资产，占有量随当时需求而波动
流动负债	自发性流动负债	经营性流动负债，假设永久滚动存续，可以长期使用
	临时性流动负债	只供短期使用，比如短期借款



2.具体策略

(1) 期限匹配融资策略。

长期占用=长期来源，短期占用=短期来源。



(2) 保守融资策略。

长期占用<长期来源，短期占用>短期需求。



(3) 激进融资策略。

长期占用>长期来源，短期占用<短期需求。



3.特征分析

融资策略	风险	成本
保守型	低	高
匹配型	适中	适中
激进型	高	低



通关绿卡

命题角度：考查融资策略类型的判断，以及不同策略下特征的分析。

解题技巧

第一步，识别清楚资金的需求和资金来源的分类。

短期占用：波动性流动资产；

长期占用：永久性流动资产+长期资产；

短期供给：临时性流动负债；

长期供给：自发性流动负债+长期负债+所有者权益。

第二步，根据期限的相互关系，判断融资策略。

保守型：长期来源>长期占用，多余部分提供给短期占用；

激进型：长期来源<长期占用，不足部分由短期供给提供。

NO.101

现金管理



使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：128

(一) 持有现金的动机

动机类型	含义
交易性动机	为了满足日常生产经营的需要，企业在生产经营过程中需要购买原材料，支付各种成本费用
预防性动机	考虑到可能出现的意外情况，应准备一定的预防性现金。 需考虑的因素： (1) 企业愿冒现金短缺风险的程度； (2) 企业预测现金收支可靠的程度； (3) 企业临时融资的能力
投机性动机	企业进行投机性的资本运作通常都是临时性的，捕捉某些转瞬即逝的机会

(二) 最佳现金持有量的确定——存货模式 背

1. 相关成本

维度	持有成本	转换成本
含义	由于持有现金损失了其他投资机会而发生损失	将有价证券转换成现金发生的手续费等开支
变动趋势	与现金持有量成正比	与转换次数成正比，与现金的持有量成反比
计算	持有成本=平均现金持有量×有价证券的报酬率	转换成本=转换次数×每次转换的交易成本

2. 相关决策

最佳现金持有量是使持有现金总成本最低的持有量，即持有成本=转换成本。

此时：

$$\text{最佳现金持有量} = \sqrt{\frac{2 \times \text{全年现金需求总量} \times \text{每次的交易成本}}{\text{有价证券的报酬率}}}$$

(三) 现金周转期

现金周转期=存货周转期+应收账款周转期-应付账款周转期

NO.102

应收账款管理



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：129

(一) 企业信用政策

企业的信用政策由信用标准、信用条件、收账政策组成。

1. 信用标准

信用标准评价指标	含义
品质	顾客的信誉，即履行偿债义务的可能性
能力	顾客的偿债能力，即其流动资产的数量和质量以及与流动负债的比例
资本	顾客的财务实力和财务状况，表明顾客可能偿还债务的背景
抵押	顾客拒付款项或无力支付款项时能被用作抵押的资产
条件	可能影响顾客付款能力的经济环境

2.信用条件

信用条件是企业为了鼓励客户尽快付款而给客户提出的付款要求，包括信用期间、现金折扣和折扣期间。

3.收账政策

收账政策是在信用条件被违反时企业采取的收账策略，有积极型和消极型两种：

类型	措施	影响
积极型	对超过信用期限的客户通过派人催收等措施加紧收款，必要时行使法律程序	有利于减少坏账损失，但会加大收账成本
消极型	对超过信用期限的客户通过发函催收或等待客户主动偿还	有利于减少收账成本，但会加大坏账损失

（二）应收账款信用政策决策

1.决策原则

计算不同信用政策下的利润，选择利润最大的信用政策。

利润=销售产品的利润-应收账款的成本

销售产品的利润=销售产品的收入-产品的变动成本-产品的固定成本=销售收入×销售利润率

其中，销售利润率=税前利润/销售收入

2.应收账款的成本

成本类型	解读
机会成本	应收账款占用资金的应计利息（机会成本） $\text{=应收账款占用资金} \times \text{资本成本}$ $\text{=应收账款平均余额} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$ $\text{=日销售额} \times \text{平均收现期} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$ $\text{=全年销售额} / 360 \times \text{平均收现期} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$ 其中：平均收现期指的是各种收现期的加权平均数
管理成本	主要包括调查顾客信用状况的费用、收集各种信息的费用、账簿的记录费用、收账费用、数据处理成本、相关管理人员成本和从第三方购买信用信息的成本等
坏账成本	$\text{应收账款的坏账成本} = \text{赊销额} \times \text{预计坏账损失率}$
收账成本	如寄发账单、电话催收、法律诉讼等发生的费用

(三) 应收账款保理

维度	解读
分类	有追索权保理（非买断型）和无追索权保理（买断型）、明保理和暗保理、折扣保理和到期保理
作用	(1) 融资功能； (2) 减轻企业应收账款的管理负担； (3) 减少坏账损失、降低经营风险； (4) 改善企业的财务结构

NO.103

存货管理



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：130、146

(一) 存货的成本 背

分类			解读
取得成本	订货成本	订货变动成本	与订货次数（批次）成正比，如差旅费、邮资
		订货固定成本	与订货次数（批次）无关，如常设采购机构的基本开支
	购置成本		购买存货本身所支出的成本
储存成本	变动储存成本		与存货的数量有关，如存货占用资金的应计利息、存货的破损和变质损失、存货的保险费用
	固定储存成本		与存货数量的多少无关，如仓库的折旧、仓库职工的固定工资
缺货成本			由于存货供应中断而造成的损失，包括停工损失、拖欠发货损失、丧失销售机会的损失、商誉损失等



（二）经济订货基本模型

1.经济订货批量

$$\text{经济订货批量} = \sqrt{\frac{2 \times \text{存货年需要量} \times \text{每次订货变动成本}}{\text{单位变动存储成本}}}$$

2.相关总成本

$$\text{相关总成本} = \sqrt{2 \times \text{存货年需要量} \times \text{每次订货变动成本} \times \text{单位变动存储成本}}$$

3.年订货次数

$$\text{年订货次数} = \text{存货年需要量} \div \text{经济订货批量}$$

No.104

流动负债管理

使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：147

（一）短期借款 背

1.短期借款的信用条件

信用条件	关键点
信用额度	金融机构并不承担必须提供全部信用额度的义务
周转信用协议	金融机构对周转信用协议负有法律责任；借款企业必须按借款限额未使用部分的一定比例向金融机构支付承诺费
补偿性余额	金融机构要求借款企业在其存款账户上保留按实际借款的一定比例（通常为10%~20%）计算的存款余额；提高了企业借款的实际利率

2.短期借款的利息支付方式

利息支付方式	含义	实际利率
收款法	在借款到期时支付利息	实际利率=名义利率
贴现法	发放贷款时，先从本金中扣除利息部分，到期时偿还本金	实际利率>名义利率
加息法	分期等额偿还本息	实际利率高于名义利率大约1倍

（二）商业信用筹资 背

1. 商业信用筹资的形式

应付账款、应付票据、预收货款、应计未付款（应付职工薪酬、应交税费、应付利润或应付股利等）。

2. 放弃现金折扣的成本

$$\text{放弃现金折扣的信用成本率} = \frac{\text{折扣}\%}{1 - \text{折扣}\%} \times \frac{360 \text{天}}{\text{付款期（信用期）} - \text{折扣期}}$$

（三）短期借款与商业信用筹资的特点对比

类型	短期借款	商业信用筹资
优点	（1）筹资速度快； （2）款项使用灵活； （3）资本成本低	（1）商业信用容易获得； （2）企业有较大的机动权； （3）企业一般不用提供担保
缺点	（1）借款数量有限； （2）筹资风险大	（1）商业信用筹资成本高； （2）容易恶化企业的信用水平； （3）受外部环境影响较大

NO.105

财务分析的基本方法



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：131

（一）比较分析法

根据比较对象的不同，比较分析法分为以下三类：

类型	解读
趋势分析法	比较对象是本企业的历史，是最常用的比较分析法
横向比较法	比较对象是同类企业，如行业平均水平或竞争对手
预算差异分析法	比较对象是预算数据



(二) 比率分析法

类型	含义
构成比率	又称结构比率，是某项财务指标的各组成部分数值占总体数值的百分比，反映部分与总体的关系
效率比率	是某项财务活动中所费与所得的比率，反映投入与产出的关系，如将利润项目与成本对比
相关比率	是以某个项目和与其有关但又不同的项目加以对比所得的比率，反映有关经济活动的相互关系，如将负债总额与资产总额进行对比

NO.106

基本财务分析


 使用斯尔教育App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：132、133、148

(一) 反映偿债能力的比率

背大

指标	计算
流动比率	$\text{=流动资产} \div \text{流动负债}$
速动比率	$\text{=速动资产} \div \text{流动负债}$
现金比率	$\text{=现金及现金等价物} \div \text{流动负债}$
现金流动负债比率	$\text{=年经营现金净流量} \div \text{年末流动负债} \times 100\%$
资产负债率	$\text{=负债总额} \div \text{资产总额} \times 100\%$
产权比率	$\text{=负债总额} \div \text{所有者权益总额} \times 100\%$
权益乘数	$\text{=资产总额} \div \text{所有者权益总额}$
已获利息倍数	$\text{=息税前利润} \div \text{利息总额}$
带息负债比率	$\text{=带息负债总额} \div \text{负债总额} \times 100\%$

(二) 反映资产质量状况的比率

1. 存货周转率

 $\text{存货周转次数} = \text{营业成本} \div \text{存货平均余额}$
 $\text{存货周转天数} = 360 \div \text{存货周转次数}$

2.其他资产

$\times \times$ 资产周转次数 = 营业收入净额 $\div \times \times$ 资产平均余额

$\times \times$ 资产周转天数 = $360 \div \times \times$ 资产周转次数

(三) 反映盈利能力的比率 (背)

指标	计算
总资产报酬率	= 净利润 $\div$ 平均资产总额
净资产收益率	= 净利润 $\div$ 平均净资产
资本收益率	= 净利润 $\div$ 平均资本 $\times 100\%$
营业利润率	= 利润总额 $\div$ 营业收入净额 $\times 100\%$
成本费用利润率	= 利润总额 $\div$ 成本费用总额 $\times 100\%$
利润现金保障倍数	= 经营现金净流量 $\div$ 净利润 $\times 100\%$

(四) 反映经济增长状况的比率

指标	计算
营业收入增长率	= 本年营业收入增长额 $\div$ 上年营业收入 $\times 100\%$
营业利润增长率	= 本年营业利润增长额 $\div$ 上年营业利润总额 $\times 100\%$
技术投入比率	= 本年科技支出合计 $\div$ 本年营业收入净额 $\times 100\%$
总资产增长率	= 本年资产增长额 $\div$ 年初资产总额 $\times 100\%$
资本保值增值率	= 期末所有者权益 $\div$ 期初所有者权益 $\times 100\%$
资本积累率	= 本年所有者权益增长额 $\div$ 年初所有者权益 $\times 100\%$

(五) 反映获取现金能力的比率

指标	计算
销售现金比率	= 经营活动现金流量净额 $\div$ 销售收入
每股营业现金净流量	= 经营活动现金流量净额 $\div$ 普通股股数
全部资产现金回收率	= 经营活动现金流量净额 $\div$ 平均总资产 $\times 100\%$

NO.107

反映上市公司特殊财务分析的比率

使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：152、156、158

(一) 每股收益 **背** **大**

1. 基本每股收益

基本每股收益=净利润÷发行在外的普通股加权平均数

其中：

发行在外的普通股加权平均数=期初发行在外普通股股数+当期新发行普通股股数×(已发行时间÷报告期时间)-当期回购普通股股数×(已回购时间÷报告期时间)

2. 稀释每股收益

常见的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。

(1) 可转换公司债券。

分子调整项：假设转股所增加的净利润=可转换债券当期已确认费用的利息、溢价或折价摊销等的税后影响额；

分母调整项：假设转股所增加的普通股的加权平均数=按照可转换公司债券合同规定，可以转换为普通股的加权平均股数。

增量股的每股收益=假设转股所增加的净利润/假设转股所增加的普通股的加权平均数

增量股的每股收益小于基本每股收益，可转换公司债券具有稀释作用。

(2) 认股权证和股份期权。

在行权价格低于当期普通股平均市场价格时，应当考虑稀释性。

分子的调整项目：净利润金额不变。

分母的调整项目：考虑可以转换的普通股股数的加权平均数与按照当期普通股平均市场价格能够发行的普通股股数的加权平均数的差额。

(二) 其他指标 **背** **大**

指标	计算
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
每股净资产	=期末净资产÷期末发行在外的普通股总数
市盈率	=每股市价÷每股收益
市净率	=每股市价÷每股净资产

NO.108

综合分析 & 评价



使用斯尔教育 App
扫码观看本节好课

飞越必刷题：149

（一）杜邦分析法

分析的核心指标为净资产收益率。

净资产收益率

$$= \frac{\text{净利润}}{\text{净资产}}$$

$$= \frac{\text{净利润}}{\text{总资产}} \times \frac{\text{总资产}}{\text{净资产}}$$

$$= \text{总资产报酬率} \times \text{权益乘数}$$

$$= \frac{\text{净利润}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{总资产}} \times \frac{\text{总资产}}{\text{净资产}}$$

$$= \text{销售净利润率} \times \text{总资产周转率} \times \text{权益乘数}$$

（二）综合绩效评价 背

评价内容	财务绩效（70%）		管理绩效（30%）
	基本指标	修正指标	评议指标
盈利能力	总资产报酬率 净资产收益率	销售利润率、成本费用利润率、利润现金保障倍数、资本收益率	战略管理 发展创新
资产质量	总资产周转率 应收账款周转率	不良资产比率、资产现金回收率、流动资产周转率	经营决策 风险控制
债务风险	资产负债率 已获利息倍数	速动比率、现金流动负债比率、带息负债比率、或有负债比率	基础管理 人力资源
经营增长	销售增长率、 资本保值增值率	销售利润增长率、总资产增长率、技术投入比率	行业影响 社会贡献



必备知识清单

第一部分 财管核心公式汇总

第一章 财务管理概论

风险与收益	公式
单期资产收益率	$= [\text{利息（股息）收益} + \text{资本利得}] / \text{期初资产价值}$ $= \text{利息（股息）收益率} + \text{资本利得收益率}$
资本资产定价模型	$R = R_f + \beta \times (R_m - R_f)$

第二章 财务预测和财务预算

资金需要量预测	公式
因素分析法	$\text{资金需要量} = (\text{基期资金平均占用额} - \text{不合理资金占用额}) \times (1 \pm \text{预测期销售增减率}) \times (1 - \text{预测期资金周转速度变动率})$
销售百分比法	$\begin{aligned} & \text{融资总需求} \\ &= \text{增加的敏感性资产} - \text{增加的敏感性负债} \\ &= \text{敏感性资产销售百分比} \times \text{销售额增加} - \text{敏感性负债销售百分比} \times \text{销售额增加} \\ &= \text{基期敏感性资产} \times \text{预计销售额增长率} - \text{基期敏感性负债} \times \text{预计销售额增长率} \\ & \text{增加的留存收益} = \text{预计期营业收入} \times \text{预计期销售净利率} \times \text{预计期利润留存率} \\ & \text{外部融资需求量} = \text{需要增加的资金量} - \text{预计期的利润留存} \end{aligned}$

本量利分析	公式
边际贡献	边际贡献=销售收入-变动成本
	边际贡献=固定成本+息税前利润
	边际贡献=单位边际贡献×销量
	边际贡献=销售收入×边际贡献率
单位边际贡献	单位边际贡献=单价-单位变动成本
边际贡献率	边际贡献率=单位边际贡献/单价
	边际贡献率=边际贡献/销售收入
变动成本率	变动成本率=单位变动成本/单价
	变动成本率=变动成本/销售收入
	变动成本率+边际贡献率=1
盈亏临界点销售量	盈亏临界点销售量=固定成本/单位边际贡献
盈亏临界点销售额	盈亏临界点销售额=固定成本/边际贡献率
	盈亏临界点销售额=保本量×单价
盈亏临界点作业率	盈亏临界点作业率=盈亏临界点销售量/实际或预计销售量×100%
安全边际	安全边际额=实际或预计销售额-盈亏临界点销售额
	安全边际量=实际或预计销售量-盈亏临界点销售量
安全边际率	安全边际率=安全边际额/实际或预计销售额×100%
	安全边际率=安全边际量/实际或预计销售量×100%
	安全边际率+盈亏临界点作业率=1
利润	利润=销售收入-变动成本-固定成本
	利润=边际贡献-固定成本
	利润=销售收入×边际贡献率-盈亏临界点销售额×边际贡献率
	利润=(销售收入-盈亏临界点销售额)×边际贡献率
	利润=安全边际×边际贡献率
敏感系数	敏感系数=利润变动百分比÷因素变动百分比

第三章 筹资与股利分配管理

资本成本	公式
银行借款的资本成本	$\frac{\text{银行借款年利率} \times (1 - \text{所得税税率})}{1 - \text{筹资费用率}} \times 100\%$
公司债券的资本成本	$\frac{\text{债券年利息} \times (1 - \text{所得税税率})}{\text{公司债券筹资净额}}$
优先股资本成本	$\frac{\text{优先股年股息}}{\text{优先股当前每股市价} \times (1 - \text{筹资费率})}$
普通股与留存收益的 资本成本	股利增长模型法： $K_s = \frac{D_0 \times (1 + g)}{P_0 \times (1 - f)} + g = \frac{D_1}{P_0 \times (1 - f)} + g$
	资本资产定价模型法： $K_s = R_f + \beta \times (R_m - R_f)$

杠杆系数	公式
经营杠杆系数	$= \text{息税前利润变动率} / \text{产销业务量变动率}$ $= \text{基期边际贡献} / \text{基期息税前利润}$
财务杠杆系数	$= \text{每股收益变动率} / \text{息税前利润变动率}$ $= \text{基期息税前利润} / \text{基期利润总额}$
总杠杆系数	$= \text{每股收益变动率} / \text{产销业务量变动率}$ $= \text{基期边际贡献} / \text{基期利润总额}$

第四章 投资管理

投资项目评价指标	公式
投资回收期	(1) 若各年的现金净流量相等: 投资回收期(年) = 投资总额 / 年现金净流量 (2) 若各年的现金净流量不相等: 如果原始投资额是在第n年和第n+1年之间收回, 则: 投资回收期(年) = 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	投资回报率 = 年均现金净流量 ÷ 原始投资额
净现值	净现值 = 未来现金净流量现值 - 原始投资额现值
年金净流量	年金净流量 = 净现值 ÷ 年金现值系数
内含报酬率	使投资方案净现值为0时的贴现率
现值指数	现值指数 = 未来现金净流量现值 / 原始投资额现值

股票、债券价值计算		公式
普通股价值	零增长模型	$P = d_0 \div k$
	固定增长模型	$P = [d_0 \times (1+g)] / (k-g) = d_1 / (k-g)$
	阶段性增长模型	分段计算
债券价值	债券价值 = 每年利息现值合计 + 到期日本金现值, 其中折现率为市场利率	

第五章 营运资金管理

项目	公式
现金管理	最佳现金持有量 = $\sqrt{\frac{2 \times \text{全年现金需求总量} \times \text{每次的交易成本}}{\text{有价证券的报酬率}}}$
应收账款管理	应收账款占用资金的应计利息（机会成本）= 日销售额 × 平均收现期 × 变动成本率 × 资本成本
存货管理	经济订货批量 = $\sqrt{\frac{2 \times \text{存货年需要量} \times \text{每次订货变动成本}}{\text{单位变动存储成本}}}$
	相关总成本 = $\sqrt{2 \times \text{存货年需要量} \times \text{每次订货变动成本} \times \text{单位变动存储成本}}$
	年订货次数 = 存货年需要量 ÷ 经济订货批量
商业信用筹资	放弃现金折扣的信用成本率 = $\frac{\text{折扣}\%}{1 - \text{折扣}\%} \times \frac{360 \text{天}}{\text{付款期（信用期）} - \text{折扣期}}$

第六章 财务分析与评价

反映偿债能力的比率	公式
流动比率	= 流动资产 ÷ 流动负债
速动比率	= 速动资产 ÷ 流动负债
现金比率	= 现金及现金等价物 ÷ 流动负债
现金流动负债比率	= 年经营现金净流量 ÷ 年末流动负债 × 100%
资产负债率	= 负债总额 ÷ 资产总额 × 100%
产权比率	= 负债总额 ÷ 所有者权益总额 × 100%
权益乘数	= 资产总额 ÷ 所有者权益总额
已获利息倍数	= 息税前利润 ÷ 利息总额
带息负债比率	= 带息负债总额 ÷ 负债总额 × 100%

反映资产质量状况的比率	公式
周转次数	存货周转次数=营业成本÷存货平均余额
	其他资产周转次数=营业收入净额÷该资产平均余额
周转天数	某资产周转天数=360÷该资产周转次数

反映盈利能力的比率	公式
总资产报酬率	=净利润÷平均资产总额
净资产收益率	=净利润÷平均净资产
资本收益率	=净利润÷平均资本×100%
营业利润率	=利润总额÷营业收入净额×100%
成本费用利润率	=利润总额÷成本费用总额×100%
利润现金保障倍数	=经营现金净流量÷净利润×100%

反映经济增长状况的比率	公式
营业收入增长率	=本年营业收入增长额÷上年营业收入×100%
营业利润增长率	=本年营业利润增长额÷上年营业利润总额×100%
技术投入比率	=本年科技支出合计÷本年营业收入净额×100%
总资产增长率	=本年资产增长额÷年初资产总额×100%
资本保值增值率	=期末所有者权益÷期初所有者权益×100%
资本积累率	=本年所有者权益增长额÷年初所有者权益×100%

反映获取现金能力的比率	公式
销售现金比率	=经营活动现金流量净额÷销售收入
每股营业现金净流量	=经营活动现金流量净额÷普通股股数
全部资产现金回收率	=经营活动现金流量净额÷平均总资产×100%

反映上市公司 特殊财务分析的比率	公式
基本每股收益	$\text{= 净利润} \div \text{发行在外的普通股加权平均数}$
每股股利	$\text{= 现金股利总额} \div \text{期末发行在外的普通股股数}$
股利发放率	$\text{= 每股股利} \div \text{每股收益}$
每股净资产	$\text{= 期末净资产} \div \text{期末发行在外的普通股总数}$
市盈率	$\text{= 每股市价} \div \text{每股收益}$
市净率	$\text{= 每股市价} \div \text{每股净资产}$

杜邦分析体系	公式
净资产收益率	$\text{= 总资产报酬率} \times \text{权益乘数}$
	$\text{= 销售净利润率} \times \text{总资产周转率} \times \text{权益乘数}$

第二部分 会计分录大全

应收款项减值	分录
计提坏账准备	借：信用减值损失 贷：坏账准备
发生坏账	借：坏账准备 贷：应收账款等
已确认并转销的 坏账又收回	借：应收账款等 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款等

存货	分录
计提存货跌价准备	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
转回存货跌价准备	借：存货跌价准备 贷：资产减值损失
存货对外销售 而转出存货跌价准备	借：存货跌价准备 贷：主营业务成本
存货盘盈	发现时： 借：原材料、库存商品等 贷：待处理财产损溢 报经批准后： 借：待处理财产损溢 贷：管理费用
存货盘亏	发现时： 借：待处理财产损溢 贷：原材料、库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额转出） 提示：自然灾害导致的非常损失进项税额无须转出。 报经批准后： 借：库存现金（残料处置收入） 原材料（残料价值） 其他应收款（保险赔偿或过失人赔偿） 管理费用（管理原因造成的净损失） 营业外支出（自然灾害等非正常损失） 贷：待处理财产损溢

原材料采用计划成本核算		分录
外购原材料		借：材料采购（实际成本） 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等
验收入库	实际成本>计划成本	借：原材料（计划成本） 材料成本差异（超支差） 贷：材料采购（实际成本）
	实际成本<计划成本	借：原材料（计划成本） 贷：材料采购（实际成本） 材料成本差异（节约差）
生产领用		借：生产成本等 贷：原材料（计划成本）
月末结转差异	超支差	借：生产成本等 贷：材料成本差异（结转超支差）
	节约差	借：材料成本差异（结转节约差） 贷：生产成本等
调整减少计划成本		借：材料成本差异 贷：原材料
调增增加计划成本		借：原材料 贷：材料成本差异

固定资产		分录
取得存在弃置义务的固定资产		借：固定资产 贷：预计负债
固定 资产 的 处 置	固定资产转入清理	借：固定资产清理 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产
	发生清理费用	借：固定资产清理 贷：银行存款
	出售收入和残料的处理	借：银行存款 原材料 贷：固定资产清理 应交税费
	保险赔偿	借：银行存款 其他应收款 贷：固定资产清理
	清理完成后的净损失	借：资产处置损益（正常出售、转让损失） 营业外支出（因丧失使用功能、自然灾害发生毁损等原因而报废清理产生的损失） 贷：固定资产清理
	清理完成后的净收益	借：固定资产清理 贷：资产处置损益 营业外收入
固定资产的清查	盘盈	清查时： 按前期差错处理： 借：固定资产（重置成本） 贷：以前年度损益调整 报批后： 借：以前年度损益调整 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润



续表

固定资产		分录
固定资产的清查	盘亏	清查时： 借：待处理财产损溢 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产 报批后： 借：营业外支出 贷：待处理财产损溢

无形资产		分录
自行研发	不符合资本化条件	借：研发支出——费用化支出 贷：银行存款等 借：管理费用 贷：研发支出——费用化支出
	符合资本化条件	借：研发支出——资本化支出 贷：银行存款等 借：无形资产 贷：研发支出——资本化支出
出售		借：银行存款 资产处置损益（差额，或贷方） 累计摊销 贷：无形资产 应交税费——应交增值税（销项税额）
报废		借：累计摊销（原已计提的累计摊销） 无形资产减值准备（原已计提的减值准备） 营业外支出（差额） 贷：无形资产（账面余额）

投资性房地产	分录	
	成本模式	公允价值模式
初始取得	借：投资性房地产 贷：银行存款等	借：投资性房地产——成本 贷：银行存款等
取得租金收入	借：银行存款等 贷：其他业务收入	
计提折旧 或摊销	按月计提： 借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧 (摊销)	不涉及
减值	借：资产减值损失 贷：投资性房地产减值准备 (减值不可以转回)	不涉及
公允价值变动	不涉及	借：投资性房地产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 (或作相反分录)
处置	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：其他业务成本 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：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：其他业务成本 贷：投资性房地产——成本 ——公允 价值变动(或借方) 借：公允价值变动损益 贷：其他业务收入 (或作相反分录) 借：其他综合收益 贷：其他业务收入(准则中 为其他业务成本)

投资性房地产转换		分录
成本模式	“非投” 转 “投”	借：投资性房地产 累计折旧/累计摊销 固定资产/无形资产减值准备 贷：固定资产/无形资产 投资性房地产累计折旧（摊销） 投资性房地产减值准备 借：投资性房地产 存货跌价准备 贷：开发产品
	“投” 转 “非投”	借：固定资产/无形资产 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 累计折旧/累计摊销 固定资产/无形资产减值准备 借：开发产品 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
公允价值模式	“非投” 转 “投”	借：投资性房地产——成本（公允价值） 对应折旧、摊销、减值准备和存货跌价准备 公允价值变动损益（借方差额） 贷：固定资产/无形资产/开发产品 其他综合收益（贷方差额）
	“投” 转 “非投”	借：固定资产/无形资产/开发产品（公允价值） 公允价值变动损益（借方差额） 贷：投资性房地产——成本 ——公允价值变动（或借方） 公允价值变动损益（贷方差额）

交易性金融资产	分录
初始取得	借：交易性金融资产——成本（不含应收项目的公允价值） 应收股利/应收利息 投资收益（交易费用） 贷：银行存款（实际支付的金额）
	借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
后续计量	公允价值高于其账面余额： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 公允价值低于其账面价值： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益
处置	借：银行存款（实际收到的金额） 贷：交易性金融资产（账面价值） 投资收益（差额，或借方）

其他权益工具投资	分录
初始取得	借：其他权益工具投资——成本（公允价值与交易费用之和） 应收股利 贷：银行存款等
	借：银行存款 贷：应收股利
后续计量	公允价值高于其账面余额： 借：其他权益工具投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 公允价值低于其账面价值： 借：其他综合收益 贷：其他权益工具投资——公允价值变动
	借：应收股利 贷：投资收益



续表

其他权益工具投资	分录
处置	借：银行存款 贷：其他权益工具投资（账面价值） 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方）
	借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 （或作相反分录）

债权投资	分录
初始取得	借：债权投资——成本（面值） ——利息调整（或贷方） 应收利息 贷：银行存款（实际支付的金额）
后续计量	确认投资收益时： 借：应收利息/债权投资——应计利息（票面利息=面值×票面利率） 贷：投资收益（摊余成本×实际利率） 债权投资——利息调整（或借方，与购入时相反）
	收本收息时： 借：银行存款 贷：应收利息/债权投资——应计利息 借：银行存款 贷：债权投资——成本
减值	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 （转回作相反分录）
处置	借：银行存款（实际收到的金额） 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本 ——利息调整（或借方） ——应计利息 投资收益（或借方）

其他债权投资	分录
初始取得	借：其他债权投资——成本（面值） 应收利息 贷：银行存款 其他债权投资——利息调整（或借方）
后续计量	借：应收利息/其他债权投资——应计利息 其他债权投资——利息调整（或贷方，与购入时相反） 贷：投资收益
	借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 （或作相反分录）
减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益
处置	借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——利息调整（或借方） ——应计利息 ——公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方）
	借：其他综合收益 贷：投资收益 （或作相反分录）

金融资产重分类	分录
债权投资→ 交易性金融资产	借：交易性金融资产（公允价值） 债权投资减值准备（终止确认原损失准备） 贷：债权投资（原账面余额） 公允价值变动损益（倒挤，或借方）
其他债权投资→ 交易性金融资产	借：交易性金融资产（公允价值） 贷：其他债权投资（公允价值） 借：公允价值变动损益 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 存在减值准备的，应转回： 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：公允价值变动损益
债权投资→ 其他债权投资	借：其他债权投资（公允价值） 债权投资减值准备（冲减原损失准备） 贷：债权投资（原账面余额） 其他综合收益（倒挤，或借方）
交易性金融资产→ 其他债权投资	借：其他债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产（公允价值）
交易性金融资产→ 债权投资	借：债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产（公允价值）
其他债权投资→ 债权投资	借：债权投资——成本/利息调整/应计利息（账面余额） 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（或 贷方） 贷：其他债权投资——成本/利息调整/应计利息（账面 余额） ——公允价值变动（或借方） 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备

以合并方式取得的 长期股权投资		分录
初始计量	“同控”	借：长期股权投资（被合并方在最终控制方合并报表中所有者权益账面价值的份额+最终控制方收购被合并方时形成的商誉） 资本公积、留存收益（借方差额） 贷：付出资产的账面价值 承担债务的账面价值 发行权益工具的账面价值 资本公积（贷方差额）
初始计量	“非同控”	（1）以自产存货换入取得： 借：长期股权投资 贷：主营业务收入等（执行收入准则） 应交税费——应交增值税（销项税额） 借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品 （2）以固定资产、无形资产换入取得： 借：长期股权投资 累计摊销 无形资产减值准备 贷：无形资产、固定资产清理 应交税费——应交增值税销项税额） 差额：资产处置损益（资产账面价值与其公允价值的差额）
后续计量		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：银行存款等 长期股权投资减值准备（如有） 贷：长期股权投资 投资收益（差额）

非企业合并方式形成的 长期股权投资	分录
初始计量	(1) 购买取得： 借：长期股权投资——投资成本 应收股利 贷：银行存款等 (2) 发行股份取得： 借：长期股权投资——投资成本 应收股利 贷：股本 资本公积——股本溢价 银行存款（交易费用） 借：资本公积——股本溢价（发行股票支付的佣金、 手续费） 贷：银行存款
后续计量	借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入 借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益 借：投资收益 贷：长期股权投资——损益调整 借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整 借或贷：长期股权投资——其他综合收益 贷或借：其他综合收益 借或贷：长期股权投资——其他权益变动 贷或借：资本公积——其他资本公积
减值	借：资产减值损失 贷：长期股权投资减值准备

续表

非企业合并方式形成的 长期股权投资	分录
处置	借：银行存款 长期股权投资减值准备 贷：长期股权投资——投资成本 ——损益调整（或借） ——其他综合收益（或借） ——其他权益变动（或借） 投资收益（差额，或借方） 借：资本公积——其他资本公积 其他综合收益 贷：投资收益/留存收益 （或作相反分录）
长期股权投资的转换	分录
交易性金融资产→ “权益法”	借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款等 交易性金融资产 投资收益（差额，或借方） 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入
其他权益工具投资→ “权益法”	借：长期股权投资——投资成本 贷：银行存款等 其他权益工具投资 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方） 借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 （或作相反分录） 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入

续表

长期股权投资的转换	分录
交易性金融资产→ “成本法” (“非同控”)	借：长期股权投资（公允+公允） 贷：银行存款等 交易性金融资产 投资收益（差额，或借方）
其他权益工具投资→ “成本法” (“非同控”)	借：长期股权投资 贷：银行存款等 其他权益工具投资 盈余公积（或借方） 利润分配——未分配利润（或借方） 借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 (或作相反分录)
“权益法”→ “成本法” (“非同控”)	借：长期股权投资（原账面+新公允） 贷：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 银行存款等
“权益法”→ 公允价值计量	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方） 借：其他权益工具投资/交易性金融资产（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余部分的账面价值） 投资收益（或借方） 借：其他综合收益 资本公积——其他资本公积 贷：投资收益 盈余公积 利润分配——未分配利润

续表

长期股权投资的转换	分录
“成本法” → 公允价值计量	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方） 借：其他权益工具投资/交易性金融资产（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余部分的账面价值） 投资收益（或借方）
“成本法” → “权益法”	借：银行存款 贷：长期股权投资（处置部分的账面价值） 投资收益（或借方） 初始投资成本调整： 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度） 被投资单位实现的净损益调整： 借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度） （亏损作相反分录） 被投资单位已宣告发放的现金股利和利润调整： 借：投资收益（当年） 盈余公积（以前年度） 利润分配——未分配利润（以前年度） 贷：长期股权投资——损益调整 被投资单位其他综合收益发生变动调整： 借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益 （或作相反分录） 被投资单位其他所有者权益变动调整： 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）

以现金结算的股份支付	分录
授予日	除立即可行权外，不作任何账务处理
等待期内确认成本费用	借：管理费用等 贷：应付职工薪酬
行权时	借：应付职工薪酬 贷：银行存款
可行权日负债公允价值变动	借：公允价值变动损益 贷：应付职工薪酬

售后回购方式融资	分录
发出商品等资产	借：银行存款（实际收到的金额） 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 其他应付款（差额） 借：发出商品 贷：库存商品
回购价格与原销售价格之间的差额，应在售后回购期间内按期计提利息费用	借：财务费用 贷：其他应付款
按照合同约定购回该项商品等时	借：其他应付款（回购商品等的价款） 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款（实际支付的金额） 借：库存商品 贷：发出商品

可转换公司债券	分录
发行时	借：银行存款（按实际收到的金额） 贷：应付债券——可转换公司债券（面值） ——可转换公司债券（利息调整）（差额，或借方） 其他权益工具（按权益成分的公允价值）
后续转股前	借：财务费用等（按期初摊余成本×实际利率） 应付债券——可转换公司债券（利息调整）（差额，或贷方） 贷：应付利息

续表

可转换公司债券	分录
转换股份时	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） 应付利息（如有） 其他权益工具（权益成分的公允价值） 贷：股本（面值） 资本公积——股本溢价（差额）

租赁	分录
使用权资产的初始计量	借：使用权资产（按成本） 租赁负债——未确认融资费用（按租赁付款额与其现值的差额） 贷：租赁负债——租赁付款额（按尚未支付的租赁付款额） 银行存款（发生的初始直接费用） 预付账款（租赁期开始日之前支付的租赁付款额） 预计负债（恢复场地等成本的现值）

债务重组	债权人	债务人
以金融资产清偿债务	借：交易性金融资产等 投资收益 坏账准备 贷：应收账款等	借：应付账款等 贷：交易性金融资产等 投资收益
以非金融资产偿还债务	借：无形资产等 应交税费——应交增值税（进项税额） 投资收益 坏账准备 贷：应收账款等	借：应付账款等（账面余额） 累计摊销 无形资产减值准备等 贷：无形资产等 应交税费——应交增值税（销项税额） 其他收益——债务重组收益
将债务转换为权益工具	借：长期股权投资等 投资收益（差额） 坏账准备 贷：应收账款等	借：应付账款等（账面价值） 贷：股本/实收资本 资本公积 投资收益（差额）

收入		分录
建筑施工企业在某一时段内履行履约义务	实际发生成本	借：合同履约成本 贷：原材料 应付职工薪酬等
	确认当期收入	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
	结算合同价款	借：应收账款 贷：合同结算——价款结算
	收到合同价款	借：银行存款 贷：应收账款
附有销售退回条款的销售业务	在客户取得相关商品控制权时	借：应收账款、银行存款等 贷：主营业务收入（不包含预期将退还的金额） 预计负债——应付退货款（预期将退还的金额） 应交税费——应交增值税（销项税额）
		借：主营业务成本（倒挤） 应收退货成本〔预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额〕 贷：库存商品（账面价值）
	实际发生退货等于预计	借：预计负债 贷：银行存款 借：库存商品 贷：应收退货成本

续表

收入		分录
附有销售退回条款的销售业务	实际发生退货 小于预计	借：预计负债 贷：主营业务收入 银行存款 借：库存商品 贷：主营业务成本 应收退货成本
	实际发生退货 大于预计	借：预计负债 贷：主营业务收入 银行存款 借：库存商品 贷：主营业务成本 应收退货成本

与资产相关的政府补助	总额法	净额法
收到补助时	借：银行存款等 贷：递延收益	借：银行存款等 贷：递延收益
购入资产时	借：固定资产等 贷：银行存款	借：固定资产等 贷：银行存款 借：递延收益 贷：固定资产等
摊销时	借：递延收益 贷：其他收益	无
提前处置资产时	借：递延收益 贷：其他收益/营业外收入	无
对相关资产划分为持有待售类别时	借：递延收益 贷：固定资产等	无



◀ 番外篇

同学们，能够坚持到现在这个阶段，你真的很棒，辛苦了！从最开始接触财务与会计这门课，每个人都那么雄心壮志，而你们可贵之处在于将这份决心坚持到了今天，真心希望你们今年都能顺利通关。

税务师的复习过程可能是枯燥的、艰辛的，只有自己亲身经历过，才知道这其中的滋味。但是，今天回忆一下2023年备考的全程，是不是会心一笑——自己“熬”过来了！我想，在考试结束后、查询分数后，再来回顾这段属于你自己的“历史”，你会感觉无比宝贵，更会感谢今天努力的自己。

我们现在所做的一切准备，都是希望在考场上能够诸事顺利。但我也需要提醒同学们，即使你复习得再全面，也有可能遇到盲点，而这个时候就是在比拼“谁能稳得住”。你始终要记得你的目标是顺利通过考试，即使个别题目不会做，也不要紧，更不要打乱你的答题思路，保证绝大多数题目的准确率才最关键。

最后，我想和大家说，努力过就无怨无悔，千言万语，尽在不言之中。

各位备考税务师的同学们，加油，今年必过！

