2017税务师考试《财务与会计》第一章高频考点汇总

第一章　财务管理概论

序号	考点	考频
考点一	财务管理目标	★★
考点二	利率	★★★

中华会计网校 www.chinaacc.com

2017税务师《财务与会计》高频考点：财务管理目标

【内容导航】

1.财务管理目标的类型（利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化）

2.利益相关者的要求

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，主要是针对理论知识的考查，财务管理目标的类型是经常考到的，其在2015年度和2014年度均出现过多项选择题。利益相关者要求是以前的利益冲突与协调的内容。

【高频考点】财务管理目标

1.财务管理目标的类型对比

目标类型	优点	局限性
利润最大化	利润指标计算简单，易于理解	①没有考虑利润实现时间和资金时间价值；②没有考虑风险；③没有反映创造的利润与投入资本之间的关系；④可能造成企业经营行为的短期化
	每股收益（EPS）最大化反映了利润和投入资本之间的关系，但没有解决其他的缺陷	
股东财富最大化	①考虑了风险因素；②避免经营行为短期化；③对于上市公式而言，容易	①只适用于上市公司； ②股份不能完全准确反映企业财务管理状

	量化，便于考核和奖惩	况； ③强调更多的是股东利益，对其他相关者的利益重视不够。
企业价值最大化	①考虑了取得报酬的时间和资金时间价值；②考虑了风险与报酬的关系；③将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位，克服短期行为；④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非上市公司只能专门进行评估，而评估很难做到客观和准确

2. 利益相关者的要求

股东财富最大化的假设前提	①股东与经营者目标是一致的；②债权人的利益得到充分保障；③资本市场是有效的；④企业不存在外部不经济	
股东和经营者利益	主要冲突	经营者希望在创造财富的同时，能够获取更多的报酬、更多的享受，并避免各种风险；而股东则希望以较小的低价（支付较少的报酬）实现更多的财富
协调方式	①解聘；②接收；③激励（股票期权和绩效股）	
股东和债权人	主要冲突	股东可能要求经营者改变举债资金的用途，将其用于风险更高的项目，造成债权人风险和收益的不对称；股东可能在未征得现有债权人的同意的情况下，举借新债，增加企业的偿债风险，降低原有债权人的负债价值
协调方式	①限制性借债②收回借款或停止借款	

2017 税务师《财务与会计》高频考点：利率

【内容导航】

1. 名义利率的组成要素

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度和2013年度的单项选择题中出现过。

【高频考点】利率

利率，是资金的价格，是衡量资金增值的基本单位，是资金的增值同投入资金的价值比。

符号	名称	内容
K	名义利率	$K=K_0+IP+DP+LP+MP$
K_0	纯利率	纯利率是指没有风险、没有通货膨胀情况下的平均利率，只受货币的供求关系、平均利润率和国家调节的影响
IP	通货膨胀预期补偿率	通货膨胀补偿率是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
DP	违约风险补偿率	违约风险是指由于借款人无法按时支付利息或偿还本金而给投资者带来的风险
LP	流动性风险补偿率	流动性风险是指一项资产能否迅速转化为现金，如果能迅速转化为现金，说明其变现能力强，流动性风险小
MP	期限风险补偿率	期限风险是指在一定时期内利率变动的幅度，利率变动幅度越大，期限风险越大

2017税务师考试《财务与会计》第二章高频考点汇总

第二章　财务管理基础

序号	考点	考频
考点一	货币时间价值	★★★
考点二	资产的收益与风险	★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：货币时间价值

【内容导航】

1.货币时间价值（复利、普通年金、预付年金、递延年金、永续年金）

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题的常设考点，在 2014 年度、2012 年度和 2011 年度出现过单项选择题。年偿债资金和年资本回收额是本年教材新增内容。

【高频考点】货币时间价值

项目		计算方法
复利	终值	FA＝P（1＋i）^{n} 其中，（1＋i）^{n}称为复利终值系数，记为（F/P，i，n）
	现值	P＝F/（1＋i）^{n} 其中，1/（1＋i）^{n}称为复利现值系数，记为（P/F，i，n）
普通年金	终值	$F=A\times\frac{(1+i)^n-1}{i}$ 其中，$\frac{(1+i)^n-1}{i}$ 称为年金终值系数，记为（F/A，i，n）
	现值	$F=A\times\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ 其中，$\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ 称为年金现值系数，记为（P/A，i，n）
预付现金	终值	F＝A×（F/A，r，n）×（1＋r） ＝A×[（F/A，r，n＋1）－1]
	现值	PA＝A×（P/A，i，n）（1＋i） ＝A×[（P/A，i，n－1）＋1]
递延年金	终值	与普通年金终值的计算一样
	现值	P＝A×[（P/A，i，m＋n）－（P/A，i，m）] ＝A×（P/A，i，n）×（P/F，i，m） ＝A×（F/A，i，n）×（P/F，i，m+n）
永续年金	终值	无终值
	现值	P＝A/i
年偿债资金	年金	$A=\frac{F}{(F/A,r,n)}$

年资本回收额	年金	$A=\frac{P}{(P/A,r,n)}$

【提示】注意内插法的运用，不仅要会计算现值，还要会利用其它条件计算出期限或利率、年金的金额。

2017税务师《财务与会计》高频考点：资产的收益与风险

【内容导航】

1.资产收益率的类型（实际收益率、预期收益率、必要收益率）

2.资产风险的衡量（方差、标准离差、标准离差率）

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度、2013年度出现过单项选择题。

【高频考点】资产的收益与风险

1.资产收益率的类型

（1）实际收益率

如存在通货膨胀时，应当扣除通货膨胀率的影响，才是真实的收益率。

（2）预期收益率，即期望收益率。

①预期收益率E（R）=$\sum P_i \times R_i$

其中，P_i为情况i可能出现的概率，R_i为情况i出现时的收益率。

②基于历史数据概率分布的加权平均法

③历史收益率的简单平均法

（3）必要收益率

①无风险收益率

由纯粹利率（资金的时间价值）和通货膨胀补贴两部分组成。

无风险资产满足两个条件：一是不存在违约风险；二是不存在再投资收益率的不确定性。

通常以短期国债的利率近似表示无风险收益率。

②风险收益率

某资产持有者因承担该资产的风险而要求的超过无风险利率的额外收益。

该指标的大小取决于两个因素：一是风险的大小，二是投资者对风险的偏好。

2. 资产风险的衡量

一般来说，离散程度越大，风险越大；离散程度越小，风险越小。反映随机变量离散程度的指标包括平均差、方差、标准离差、标准离差率和全距等。

指标	计算公式	风险衡量
方差（σ²）	$\sigma^2=\sum_{i=1}^{n}\left(X_i-\overline{E}\right)^2\times P_i$	期望值相同的情况下，方差越大，风险越大
标准离差（σ）（均方差）	$\sigma=\sqrt{\sum_{i=1}^{n}\left(X_i-\overline{E}\right)^2\times P_i}$	期望值相同的情况下，标准差越大，风险越大
标准离差率（V）	$V=\sigma/\overline{E}$	标准离差率越大，风险越大。（各种情况下均可以用）

2017 税务师考试《财务与会计》第三章高频考点汇总

第三章　财务预测和财务预算

序号	考点	考频
考点一	资金需要量预测方法	★★★
考点二	利润预测常用指标	★★★★
考点三	财务预算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资金需要量预测方法

【内容导航】

1. 因素分析法

2. 销售百分比法

3. 资金习性预测法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点的计算。本考点属于单项选择题的常设考点，销售百分比法一直是考试重点，需重点掌握公式法计算外部融资额。在 2011 年度、2010 年度出现过单项选择题，在 2008 年的计算题中也考查了其计算。

【高频考点】资金需要量预测方法

1. 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）×（1 ±预测期销售增减率）×（1 ±预测期资金周转速度变动率）

2. 销售百分比法

外部融资需求量＝敏感性资产总额/基期销售额×销售变动额－敏感性负债总额/基期销售额×销售变动额－销售净利率×利润留存率×预测期销售额

其中：做主观题时一般并不需要判断某项资产和负债是否属于敏感性资产和敏感性负债，题中一般会明确说明。具体地说，如果题中说明了某项资产或负债占销售收入的比例，则意味着该资产或负债为敏感性资产或敏感性负债。

如果某项资产的增长率与销售收入增长率不同，但是也增长了，计算外部融资需求量时也应该考虑。此时，资产增加额＝敏感性资产增加额＋非敏感性资产增加额。

3. 资金习性预测法

资金习性是指资金的变动同产销量变动之间的依存关系。按照资金习性，可以把资金区分为不变资金、变动资金和半变动资金。

根据资金占用总额与产销量的关系预测：资金总额（Y）＝不变资金（a）＋变动资金（bX）

其中 a 和 b 的数值可以通过高低点法或回归直线方程法求出。

（1）高低点法

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

a＝最高收入期资金占用量－b×最高销售收入

或＝最低收入期资金占用量－b×最低销售收入

（2）回归直线法

$$a=\frac{\sum X_i^2\sum Y_i-\sum X_i\sum X_iY_i}{n\sum X_i^2-(\sum X_i)^2}$$

$$b=\frac{n\sum X_iY_i-\sum X_i\sum X_iY_i}{n\sum X_i^2-(\sum X_i)^2}$$

2017税务师《财务与会计》高频考点：利润预测常用指标

【内容导航】

1.本量利分析概述

2.预测目标利润

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点的计算公式。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度、2013年度、2012年度和2011年度出现过单项选择题，在2012年度、2011年度出现过多选题，在2009年度的计算题中也考查了其计算。

【高频考点】本量利分析概述

1. 本量利分析概述

中华会计网校 www.chinaacc.com

本量利分析的基本假设	总成本由固定成本和变动成本两部分组成	固定成本	（1）在一定时期和一定产销数量范围内固定成本总额保持不变； （2）单位产品应负担的固定成本随产品产销量的增加而减少
		变动成本	（1）在特定业务范围内，单位变动成本固定不变； （2）变动成本总额随产品产销量的增加而成正比例增加
	销售收入与业务量呈完全线性关系	要求销售收入必须随业务量的变化而变化，两者之间应保持完全线性关系	
	产销平衡	假设当期产品的生产量与业务量相一致，不考虑存货水平变动对利润的影响	
	产品产销结构稳定	假设同时生产销售多种产品的企业，其销售产品的品种结构不变	
本量利分析的基本原理	本量利分析的基本关系式	利润=销售收入-总成本 =销售收入－（变动成本+固定成本） =销售量×单价－销售量×单位变动成本-固定成本 =销售量×（单价－单位变动成本）-固定成本	
	边际贡献	边际贡献=销售收入-变动成本=（单价-单位变动成本）×销售数量 =单位边际贡献×销售数量=固定成本+利润（息税前利润） 单位边际贡献=单价-单位变动成本 变动成本率=变动成本总额/销售收入=单位变动成本/单价 边际贡献率=1-变动成本率	
盈亏临界点	盈亏临界点是指企业处于不亏不赚，即利润总额为零的状态。 （1）盈亏临界点销售量=固定成本/（单价-单位变动成本）=固定成本/单位边际贡献 （2）盈亏临界点销售额=固定成本/（1-变动成本率）=固定成本/边际贡献率 （3）盈亏临界点作业率=盈亏临界点销售量/正常经营销售量×100% =盈亏临界点销售额/正常经营销售额×100%		

2. 预测目标利润

利润预测值＝（销售收入预测值－盈亏临界点销售收入）－（销售收入预测值－盈亏临界点销售收入）×变动成本率

＝（销售收入预测值－盈亏临界点销售收入）×（1－变动成本率）

＝（销售收入预测值－盈亏临界点销售收入）×边际贡献率

利润预测额也可以直接通过本量利公式来计算：

利润预测值＝销售收入－变动成本总额－固定成本

2017 税务师《财务与会计》高频考点：财务预算

【内容导航】

1. 全面预算

2. 财务预算编制方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2012 年度和 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】财务预算

1. 全面预算

全面预算通常包括经营预算、资本支出预算和财务预算三个部分。

（1）经营预算包括销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算、销售费用预算和管理费用预算等。销售预算是全面预算的起点，整个预算管理体系的前提。

（2）经营预算和资本支出预算是财务预算的基础。

（3）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。

现金预算的内容包括现金收入、现金支出、现金余缺及资金的筹集与运用。现金预算是财务预算的核心。

2. 财务预算的编制方法

（1）固定预算与弹性预算（数量特征）

方法	定义	优点	缺点	适用范围
固定预算	根据预算期内正常的、可实现的固定业务量作为基础编制的预算编制方法	简单、易行	适应性差、可比性差	适合于业务量水平较为稳定的企业或非营利组织
弹性预算	在成本性态分析的基础上，以业务量、成本和利润间关系为依据，根据各种业务量水平编制的预算	适用范围宽、便于预算执行的评价和考核	编制比较复杂	适用于与业务量有关的各种预算

（2）增量预算与零基预算（出发点特征）

方法	定义	优点	缺点
增量	以基期成本费用水平为基数，结合	简单、工作量小	受原有项目制约，

预算	预算期业务量水平及降低成本的措施，通过调整有关费用项目而编制的预算		不利于根据情况的变化调整预算
零基预算	不考虑以前的情况，从零出发，根据企业的实际需要量重新考察每一项的收入及支出是否合理，在综合平衡的基础上编制的预算	不受现有费用项目的限制；不受现行预算的束缚；能够调动各方面节约费用的积极性，有力的促使各基层单位精打细算，合理使用资金	工作量大

（3）定期预算与滚动预算（时间特征）

方法	定义	优点	缺点
定期预算	编制预算的时间不变，一般以一个会计年度为一个完整的预算期	预算期间与会计期间相等，便于利用预算管理和考核	企业具有滞后性和间断性
滚动预算	预算的编制随着预算的执行不断补充，逐期向后滚动，使预算期保持不变的预算编制方法	透明度高；及时反映企业的变化；使预算连续、完整	工作量大

2017税务师考试《财务与会计》第四章高频考点汇总

第四章　筹资与股利分配管理

序号	考点	考频
考点一	股权筹资方式及特点	★★
考点二	债务筹资方式及特点	★★★★
考点三	不同筹资方式资本成本的确定	★★★★
考点四	杠杆效应	★★★★
考点五	资本结构的选择	★★★
考点六	股利分配政策	★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：股权筹资方式及特点

【内容导航】

1.吸收直接投资

2. 发行股票

3. 利用留存收益

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度的多项选择题和 2012 年度的单项选择题中出现过。2017 年教材对于股权筹资特点的内容进行了调整。

【高频考点】股权筹资方式及特点

股权筹资是企业最基本的筹资方式，吸收直接投资、发行股票和利用留存收益是最基本的三种形式。

1. 吸收直接投资

（1）吸收直接投资的出资方式：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；以特定债权出资（如可转换债权等）。

（2）吸收直接投资的筹资特点：①能够尽快形成生产能力；②容易进行信息沟通；③资本成本较高；④不易进行产权交易。

2. 发行普通股股票

（1）按股东权利不同，股票分为普通股股票和优先股股票

优先股的优先权利主要表现在股利分配优先权和分取剩余财产优先权上。

优先股股票权利受到限制：①表决权受到限制，一般来说，只有当公司活动直接涉及到优先股股东的利益时，优先股股东才享有一定表决权；②优先股股东不能参与公司的生产经营，没有选举权。

（2）股票发行方式和销售方式

股份有限公司发行股票的方式，一般为公开发行和非公开发行两种。

股票发行方式	优点	缺点
公开发行	①股票发行对象多，范围广，有利于及时足额募集股本；②有利于提高企业的知名度，扩大影响力	手续复杂，发行成本高
非公开发行	手续简便，费用较低	发行范围小，不利于企业及时、足额筹集股本，发行后股票变现性差

（3）股票上市交易的优缺点

优点	缺点
①便于筹措新资金； ②促进股权流通和转让； ③便于确定公司价值	①上市成本较高，手续复杂严格； ②负担较高的信息披露成本； ③信息公开可能会暴露公司商业机密； ④股价有时会歪曲公司的实际情况，影响公司声誉； ⑤分散公司的控制权，造成管理上的困难

（4）发行普通股股票的特点

①两权分离，有利于公司自主经营管理；

②资本成本较高；

③提高企业的社会声誉，促进股权流通和转让；

④不易及时形成生产能力。

3. 留存收益

企业将净利润的一部分留在企业而不进行分配，就形成了留存收益，它是企业筹集股权资本的重要方式。

利用留存收益筹资的特点：①不用发生筹资费用；②维持公司的控制权分布；③筹资数额有限。

中华会计网校 www.chinaacc.com

2017 税务师《财务与会计》高频考点：债务筹资方式及特点

【内容导航】

1. 银行借款

2. 发行公司债券

3. 融资租赁

中华会计网校 www.chinaacc.com

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2010 年度的单项选择题和 2012 年度、2011 年度、2010 年度的多项选择题中出现过。2017 年教材将原来在此部分讲解的商业信用内容放在第六章进行讲解，并对部分内容进行

调整。

【高频考点】债务筹资方式及特点

1. 银行借款

（1）银行借款的种类

分类标准	内容
提供贷款的机构	政策性银行贷款、商业银行贷款和其他金融机构贷款
机构对贷款有无担保要求	信用贷款和担保贷款
取得贷款的用途	基本建设贷款、专项贷款和流动资金贷款

（2）长期借款的保护性条款

①例行性保护条款

这类条款作为例行常规，在大多数借款合同中都会出现，如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等。

②一般性保护条款

是对企业资产的流动性及偿债能力等方面的要求条款，这类条款应用于大多数借款合同，如规定企业必须保持的最低营运资金数额和最低流动比率数值、限制企业非经营性支出等。

③特殊性保护条款

这类条款是针对某些特殊情况而出现在部分借款合同中的条款，只有在特殊情况下才能生效，如要求公司的主要领导人购买人身保险、借款用途不得改变、违约惩罚条款等。

（3）银行借款的筹资特点

①筹资速度快；

②资本成本较低；

③筹资弹性较大；

④限制条款多；

⑤筹资数额有限。

2. 发行公司债券

（1）公司债券的发行价格

债券发行价格＝债券面值的现值＋债券各期利息的现值

$$=\frac{\text{债券面值}}{(1+\text{市场利率})^{n}}+\sum_{t=1}^{n}\frac{\text{债券各期利息}}{(1+\text{市场利率})^{t}}$$

一般来说，当债券票面利率一定时，市场利率越高，债券发行价格越低；市场利率越低，债券发行价格越高。

（2）债券筹资方式的特点

①一次筹资数额大；②募集资金的使用限制条件少；③资本成本负担较高；④提高公司的社会声誉。

3.融资租赁

（1）融资租赁的形式

①直接租赁：出租公司出资向生产厂商购买承租企业所需要的设备，然后再租赁给承租企业。

②售后回租：承租企业将自己拥有的设备出售给出租公司，然后再从出租公司租回设备的使用权。

③杠杆租赁：由出租公司出部分资金，其余资金以设备做抵押向金融机构借款，购买设备，然后将设备出租给承租企业。

（2）租金

①租金的构成：设备原价及预计残值；利息；租金手续费。

②租金的计算（按等额年金法）

租赁期满，残值归租赁公司：租金＝［设备原价－残值×（P/F，i，n）］/（P/A，i，n）

（3）融资租赁的筹资特点

特点：①无需大量资金就能迅速获得资产；

②财务风险小，财务优势明显；

③限制条件少；

④租赁能延长资金融通的期限；

⑤资本成本负担较高。

2017税务师《财务与会计》高频考点：不同筹资方式资本成本的确定

【内容导航】

1.银行借款的资本成本

2.公司债券的资本成本

3.普通股股票的资本成本

4. 留存收益的资本成本

5. 加权资本成本

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2012 年度、2011 年度、2010 年度出现过单项选择题。

【高频考点】不同筹资方式资本成本的确定

1. 银行借款的资本成本

银行借款资本成本＝年利率 i×（1－所得税税率 T）/（1－筹资费用率 f）×100%

2. 公司债券的资本成本

公司债券资本成本＝票面利息 I×（1－所得税税率 T）/[筹资总额 B×（1－筹资费用率 f）]×100%

3. 普通股股票的资本成本

假设资本市场有效，股票市场价格与价值相等。

（1）股利增长模型法

普通股资本成本

＝当年的每股股利 D_0×（1＋股利的年增长率 g）/[当前每股市价 P×（1－筹资费用率 f）]＋股利的年增长率 g

＝预计下年的每股股利 D_1/[当前每股市价 P×（1－筹资费用率）f]＋股利的年增长率 g

（2）资本资产定价模型法

普通股资本成本＝无风险报酬率 R_f＋β×（市场平均报酬率 R_m—无风险报酬率 R_f）

4. 留存收益的资本成本

留存收益资本成本＝预计下年的每股股利 D_1/当前每股市价 P＋股利的年增长率 g

一般来说，资本成本从低到高的排序为：银行借款＜债券＜优先股＜留存收益＜普通股。

5. 加权资本成本

企业加权资本成本，是以各项个别资本在企业总资本中的比重为权数，对各项个别资本成本率进行加权平均而得到的总资本成本。计算公式为：

$$K_W=\sum_{j=1}^{n}W_jK_j$$

2017税务师《财务与会计》高频考点：杠杆效应

【内容导航】

1. 经营杠杆与经营风险

2. 财务杠杆与财务风险

3. 总杠杆与公司风险

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点是2017年教材新增内容，无论是选择题和计算题均可设置为考点，可考性大。重点掌握经营杠杆系数、财务杠杆系数以及总杠杆系数的计算公式以及影响因素。

【高频考点】杠杆效应

1.经营杠杆效应

（1）经营杠杆的定义

经营杠杆是指由于固定性经营成本的存在，而使得企业的资产报酬（息税前利润）变动率大于业务量变动率的现象。

（2）经营杠杆系数

定义公式：DOL＝息税前利润变动率/产销业务量变动率

简化公式：DOL＝基期边际贡献/基期息税前利润

2.财务杠杆效应

（1）财务杠杆的定义

财务杠杆是指由于固定性资本成本的存在，而使得企业的普通股收益（或每股收益）变动率大于息税前利润变动率的现象。

（2）财务杠杆系数

定义公式：DFL＝普通股每股收益变动率/息税前利润变动率

简化公式：DFL＝基期息税前利润/基期利润总额

3.总杠杆效应

（1）总杠杆的定义

总杠杆是指由于固定性经营成本和固定性资本成本的存在，导致普通股每股收益变动率大于产销业务量的变动率的现象。

（2）总杠杆系数

定义公式：DTL＝普通股每股收益变动率/产销量变动率

简化公式：DTL＝基期边际贡献/基期利润总额＝DOL×DFL

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资本结构的选择

【内容导航】

1. 比较资本成本法

2. 每股收益无差别点分析法

3. 公司价值分析法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点是单项选择题和多项选择题的常设考点，其中每股收益无差别点法在 2012 年度的单项选择题和 2009 年度的多项选择题中出现过。

【高频考点】资本结构的选择

1. 比较资本成本法

比较资本成本法就是在多个筹资方案中，选择加权资本成本最低的方案。

2. 每股收益无差别点分析法

每股收益无差别点是指不同筹资方式下每股收益都相等时的息税前利润或业务量水平。

在每股收益无差别点上，无论是采有债权或股权筹资方案，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，应当选择财务杠杆效应较大的筹资方案，反之亦然。

每股收益无差别点息税前利润满足：

$$\frac{(EBIT-I_1)(1-T)-PD_1}{N_1}=\frac{(EBIT-I_2)(1-T)-PD_2}{N_2}$$

3. 公司价值分析法

公司价值分析法是在考虑市场风险的基础上，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，就是合理的资本结构。同时，在公司价值最大的资本结构下，公司的平均资本成本率也是最低的。

公司价值 V＝权益资本价值 S＋债务资金价值 B

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

其中：$K_s=R_f+\beta\ (R_m-R_f)$

此时：$K_W=K_b\times(1-T)\times B/V+K_S\times S/V$

2017税务师《财务与会计》高频考点：股利分配政策

【内容导航】

1.股利分配政策

2.股利分配形式

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点是单项选择题和多项选择题的常设考点，在2013年度、2012年度的单项选择题和2010年度的多项选择题中出现过。2017年教材对于这部分内容的调整较大，注意理解。

【高频考点】股利分配政策

1.股利分配政策

分配政策	基本含义	优点	缺点
剩余股利政策	企业先根据目标资本结构，测算出投资所需的权益资本额，先从盈余中留用，然后将剩余的盈余作为股利来分配	（1）有助于降低再投资的资金成本； （2）保持最佳的资本结构； （3）实现企业价值的长期最大化	（1）股利发放额每年随投资机会和盈利水平的波动而波动； （2）不利于投资者安排收入与支出； （3）不利于公司树立良好的形象
固定或稳定增长股利政策	企业将每年发放的股利固定在某一特定水平或是在此基础上维持某一固定比率逐年稳定增长	（1）有利于树立公司的良好形象，增强投资者对公司的信心，稳定股票的价格； （2）有利于吸引那些打算进行长期投资并对股利有很高依赖性的股东； （3）即使推迟某些投资方案或暂时偏离目标资本结构，也可能比降低股	（1）股利的支付与企业的盈利相脱节； （2）在无利可分的情况下，若依然实施该股利政策，违反《公司法》规定

		利或股利增长率更为有利	
固定股利支付率政策	确定一个股利占盈余的比率，即股利支付率，并在一定时期保持不变	（1）体现了“多盈多分、少盈少分、无盈不分”的分配原则； （2）从企业的支付能力的角度看，这是一种稳定的股利政策。	（1）波动的股利容易成为公司的不利因素； （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	企业在一般情况下，每年发放数额较低的股利，当盈余较多、资金较为充裕时，企业再向股东发放额外股利的政策	（1）赋予公司较大的灵活性和较大的财务弹性； （2）可吸引住那些依靠股利度日的股东。	（1）额外股利不断变化，造成分派的股利不同，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，可能会被股东误认为是“正常股利”，一旦取消，容易导致股价下跌

2.股利分配形式

现金股利	优点	①有利于改善企业长短期资产结构； ②有利于股东取得现金收入和增强投资能力
	缺点	增加企业的财务压力，导致企业偿债能力下降

股票股利	特点	①没有现金流出，也不会导致公司的财产减少； ②将公司的未分配利润转为股本和资本公积； ③增加流通在外的股票数量，同时降低股票的每股价值； ④不改变公司股东权益总额，但会改变股东权益的构成
财产股利	证券股利	
	实物股利	
负债股利	以应付票据支付给股东，通常不允许	

2017 税务师考试《财务与会计》第五章高频考点汇总

第五章　投资管理

序号	考点	考频
考点一	投资项目现金流量估计	★★★★
考点二	固定资产投资决策方法	★★★★
考点三	股票和债券的估价模型	★★
考点四	并购支付方式	★
考点五	公司收缩	★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：投资项目现金流量估计

【内容导航】

1. 经营期现金流量

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2011 年度、2009 年度出现过单项选择题，在 2013 年度出现过多项选择题。

【高频考点】投资项目现金流量估计

经营期是指项目投产至项目终结的时间段，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。

经营期内现金净流量（NCF）

＝销售收入－付现成本－所得税

＝净利润＋非付现成本（折旧等）

＝（销售收入－付现成本）×（1－所得税税率）＋折旧等非付现成本×所得税税率

《财务与会计》高频考点：固定资产投资决策方法

【内容导航】

1. 非贴现法（投资回收期法、投资回报率法）

2. 贴现法（净现值法、年金净流量、内含报酬率法、现值指数法）

3. 固定资产投资决策的特殊应用

4. 固定资产投资决策的综合运用

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点，在 2015 年度、2014 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2011 年度出现过多项选择题，在 2010 年度出现过计算题。

【高频考点】固定资产投资决策方法

1. 非贴现法

（1）投资回收期法

计算方法：

①若各年现金净流量相等：

投资回收期（年）＝投资总额÷年现金净流量

②若各年现金净流量不相等：

投资回收期＝n＋第 n 年末尚未收回的投资额 / 第 n ＋1 年的现金净流量

评价标准：

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。

（2）投资回报率法

计算方法：投资回报率＝年均现金净流量÷投资总额

评价标准：通过比较各方案的投资回报率，选择投资回报率最高的方案。

2. 贴现法

（1）净现值法

计算方法：净现值＝项目投资后各年现金净流量的现值合计－原始投资现值＝项目各年净现金流量的折现值

评价标准：净现值为正数或零的方案是可取的，否则是不可取的；多个方案中，应选择净现值最大的方案投资。

（2）年金净流量

计算方法：年金净流量＝现金净流量总现（终）值/年金现（终）值系数

评价标准：①年金净流量指标的结果大于零，说明每年平均的现金流入能抵补现金流出，投资项目的净现值大于零，方案可行；②在寿命期不同的投资方案比较时，年金净流量越大，方案越好。

（3）内含报酬率法

内含报酬率，是指项目投资实际可望达到的收益率，从计算角度看，内含报酬率是使投资方案净现值为 0 的贴现率。

计算方法：

$$NPV=\sum_{t=0}^{n}\frac{NCF_t}{(1+r)^t}=0$$

满足上述公式的 r 就是内含报酬率。

评价标准：内含报酬率大于或等于基准收益率（资本成本）的方案为可行方案；多个方案中，应选择内含报酬率最大的方案为最优方案。

（4）现值指数法

计算方法：现值指数＝未来现金净流量的现值合计 / 原始投资现值

评价标准：现值指数大于或者等于 1 的方案是可取的；否则不可取。在现值指数大于 1 的诸多方案中，现值指数最大的方案为最优方案。

3.固定资产投资决策的特殊应用

（1）原始投资不相同，但项目计算期相同的多方案比较决策——差额内含报酬率法

计算方法：差额内含报酬率法是指在两个原始投资额不同方案的差量净现金流量（△NCF）的基础上，计算出差额内部收益率（△IRR），并与基准折现率进行比较，进而判断方案孰优孰劣的方法。

评价标准：当差额内部收益率指标大于或等于基准收益率或设定折现率时，原始投资额大的方案较优；反之，则投资少的方案为优。

（2）原始投资不相同，特别是项目计算期不同的多方案比较决策——年等额净回收额法

计算方法：年等额净回收额法，是指通过比较所有投资方案的年等额净回收额（NA）指标的大小来选择题优方案的决策方法。

某方案年等额净回收额＝该方案净现值×回收系数＝该方案净现值×1/年金现值系数

评价标准：年等额净回收额最大的方案为优。

4.固定资产投资决策的综合运用

（1）独立投资方案：一般采用内含报酬率法进行比较决策。

（2）互斥投资方案：①如果寿命期相同，则选择净现值较大的项目；②如果寿命期不同，则选择年金净流量大的项目。

（3）固定资产更新决策：①如果新旧设备寿命期相同，则选择现金流出总现值小的方案；②如果新旧设备寿命期不同，则选择年金成本小的方案。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：股票和债券的估价模型

【内容导航】

1.股票估价模型

2.债券估价模型

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点，与其他章节结合考查的方式也比较多。

【高频考点】股票和债券的估价模型

一、股票估价模型

1.基本模型

（1）对永远持有的普通股票，其估价模型为：

$$p=\frac{d_1}{1+k}+\frac{d_2}{(1+k)^2}+\cdots+\frac{d_n}{(1+k)^n}=\sum_{i=1}^{n}\frac{d_i}{(1+k)^i}$$

（2）若投资者只持有 n 期，在第 n 期末将股票以 Pn 的价格出售，则股票估价模型为：

$$p=\frac{d_1}{1+k}+\frac{d_2}{(1+k)^2}+\cdots+\frac{d_n}{(1+k)^n}+\frac{p_n}{(1+k)^n}=\sum_{i=1}^{n}\frac{d_i}{(1+k)^i}+\frac{p_n}{(1+k)^n}$$

2.零增长模型

零增长模型是普通股票的股利增长速度为零，即每年的股利保持不变，这种股票价格的估价模型为：

$P=d_0/k$（即为永续年金现值计算公式）

3.固定增长模型

$P=[d_0\times(1+g)]/(k-g)=d_1/(k-g)$

二、债券估价模型

1.一年付息一次的债券估价模型

一年付息一次的债券是每年底债券的持有人都会得到当年的利息，在债券到期日收回债券的本金，则该债券的价值可由下式计算：

$$P=\sum_{i=1}^{n}\frac{I}{(1+k)^t}+\frac{F}{(1+k)^n}$$

2.到期一次还本付息的债券估价模型

债券在未到期之前不支付利息，当债券到期时，一次支付全部的本金及利息，一般情况下，债券的利息是按单利计息（计算到期时的现金流）。

到期一次还本付息的债券估价模型为：

$P=[F\times(1+n\times i)]/(1+k)^n$（复利现值计算，债券面值＋全部利息为终值）

3.贴现发行债券的估价模型

贴现发行的债券是在债券上没有票面利率，只有票面值的债券。在债券发行时，以低于票面值的价格发行，到期时按面值偿还，面值与发行价格的差额作为债券的利息。

贴现发行债券的估价模型为：

$P=F/(1+k)^n$（复利现值计算，注意，债券面值是终值）

2017税务师《财务与会计》高频考点：并购支付方式

【内容导航】

1.并购支付方式（现金支付、股票支付、杠杆收购、卖方融资）

【考频分析】

考频：★

复习程度：理解掌握本考点。本考点通常会以单项选择题或多项选择题的形式进行考查。

【高频考点】并购支付方式

并购支付方式	内容
现金支付方式	优点：是一种最简捷、最迅速的方式，且最为那些现金拮据的目标公司所欢迎。 缺点：（1）大宗并购交易会给并购公司造成巨大现金压力；（2）短期内大量现

	金支付会引起并购公司的流动性问题，而寻求外部融资，又会受融资能力限制；（3）一些国家规定，如果目标公司接受现金价款，必须缴纳所得税
股票对价方式	优点：避免企业集团现金的大量流出，减少财务风险。 缺点：（1）稀释企业集团原有的控制权结构与每股收益水平；（2）程序复杂，可能会延误并购时机，增大并购成本
杠杆收购方式	目标公司应具备的条件：①有较高而稳定的盈利历史和可预见的未来现金流量；②公司的利润与现金流量有明显的增长潜力；③具有良好抵押价值的固定资产和流动资产；④有一支富有经验和稳定的管理队伍
卖方融资方式	优点：（1）支付方式灵活，可以避免企业集团陷入并购前未预料的并购“陷阱”；（2）减少了并购当时的现金负担，从而使企业集团在并购后能够保持正常运转；（3）使企业集团获得税收递延支付的好处。 前提：作为一种未来债务的承诺，企业集团需要有良好的资本结构和风险承受能力

2017税务师《财务与会计》高频考点：公司收缩

【内容导航】

1. 公司收缩

【考频分析】

考频：★

复习程度：理解掌握本考点。本考点通常会以单项选择题或多项选择题的形式进行考查。

【高频考点】公司收缩

项 目	内 容	
资产剥离	自愿剥离	当公司管理人员发现通过剥离能够对提高公司的竞争力和资产的市场价值产生有利影响时进行的剥离
	非自愿或被迫剥离	政府主管部门或司法机构以违反反托拉斯法为由，迫使公司剥离其一部分资产或业务
公司分立的类型	标准式公司分立	母公司将其在某子公司中所拥有的股份，按母公司股东在母公司中的持股比例分配给母公司的股东，从而在法律上和组织上将子公司的经营从母公司的经营中分离出去的行为

	换股式分立（衍生式）	母公司把其在子公司中占有的股份分配给母公司的一些股东（而不是全部母公司股东），用以交换上述股东在母公司中的股份的行为
	解散式分立（衍生式）	母公司将子公司的控制权移交给它的股东，原母公司不复存在
公司分立效应分析	公司分立的功能：(1)解放企业家的能力；(2)促使公司股票价格上扬；(3)税收优惠；(4)股票增值；(5)出售股票可以获得现金；(6)采用换股式公司分立能减轻股票价格的压力；(7)有时也是一种反收购的手段 公司分立的缺陷：(1)只是一种资产契约转移；(2)增加了额外成本；(3)需要更多考虑子公司的组织结构	
分拆上市	功能：(1)使子公司获得自主的融资渠道；(2)有效激励子公司管理层的工作积极性；(3)解决投资不足的问题；(4)子公司利益最大化；(5)压缩公司层阶结构，使企业更灵活面对挑战；(6)使子公司的价值真正由市场来评判；(7)反收购的考虑 影响：母公司对子公司的干预	

2017税务师考试《财务与会计》第六章高频考点汇总

第六章　营运资金管理

序号	考点	考频
考点一	营运资金管理策略	★★
考点二	现金管理	★★★
考点三	应收账款管理	★★★★
考点四	存货管理	★★
考点五	流动负债管理	★★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：营运资金管理策略

【内容导航】

1. 流动资产的投资策略
2. 流动资产的融资策略

【考频分析】

考频：★★

复习程度：掌握本考点。本考点通常会以单项选择题或多项选择题的形式进行考查。考生应熟练掌握各种策略类型，在做题的时候能够灵活运用。

【高频考点】营运资金管理策略

1.流动资产的投资策略

（1）流动资产投资策略的基本类型

①紧缩的流动资产投资策略：流动资产/销售收入比率较低，风险较高、收益较高。

②宽松的流动资产投资策略：流动资产/销售收入比率较高，风险较低、收益较低。

2.流动资产的融资策略

（1）期限匹配融资策略

非流动资产＋永久性流动资产＝长期来源

波动性流动资产＝短期来源

期限匹配的融资策略下，风险和收益适中。

（2）保守融资策略

非流动资产＋永久性流动资产＜长期来源

波动性流动资产＞短期来源

保守的融资策略下，风险和收益较低。

（3）激进融资策略

非流动资产＋永久性流动资产＞长期来源

波动性流动资产＜短期来源

激进的融资策略下，风险和收益较高。

【提示】长期来源不仅包括长期资本，还包括流动负债，具体地说，长期来源＝自发性流动负债＋长期负债＋权益资本，这主要是因为自发性流动负债（应付账款等）是在经营活动中产生的，只要企业有经营活动，就会存在自发性经营负债，或者说，对于正常经营的企业，自发性经营负债会长期存在（债权人会经常更换），可以长期为企业提供资金来源；相应地，自发性流动负债不属于短期来源，短期来源主要指的是临时性流动负债。

2017税务师《财务与会计》高频考点：现金管理

【内容导航】

1.企业持有现金的动机

2.最佳现金余额的确定

3. 现金收支日常管理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的设考点，在2013年度出现过单项选择题。

【高频考点】现金管理

1.企业持有现金的动机

（1）交易性动机。为了满足日常生产经营的需要。

（2）预防性动机。为了应付企业发生意外可能对现金的需要。

（3）投机性动机。为了抓住各种瞬息即逝的市场机会，获取较大的利益。

2.最佳现金余额的确定

（1）确定现金持有量最基本的是利用存货模式，在这里要考虑两种成本：

①持有成本，是由于持有现金损失了其他投资机会而发生损失，它与现金持有量成正比；（机会成本）

②转换成本，是将有价证券转换成现金发生的手续费等开支，它与转换次数成正比，与现金的持有量成反比；（实际发生的成本支出）

（2）公式：

持有现金总成本C＝持有成本＋转换成本＝（Q/2）×R＋（T/Q）×F

根据数学求极值问题的方法，可知最佳现金持有量为：$Q=(2TF/R)^{1/2}$

其中Q为现金持有量，R为有价证券的报酬率，T为全年现金需求总量，F为一次的转换成本。

3.现金收支日常管理

（1）现金周转期

现金周转期＝经营周期（存货周转期＋应收账款周转期）－应付账款周转期

其中：存货周转期＝存货平均余额/每天的销货成本

应收账款周转期＝应收账款平均余额/每天的销货收入

应付账款周转期＝应付账款平均余额/每天的购货成本

减少现金周转期的途径：①加快制造与销售产成品来减少存货周转期；②加速应收账款

的回收来减少应收账款周转期；③减缓支付应付账款来延长应付账款周转期。

（2）收款管理

①收款成本

收款成本包括浮动期成本，管理收款系统的相关费用（例如银行手续费）及第三方处理费用或清算相关费用。

②收款浮动期

收款浮动期主要是由纸基支付工具导致的，有下列三种类型：邮寄浮动期、处理浮动期、结算浮动期。

（3）付款管理

现金支出管理的主要任务是尽可能延缓现金的支出时间，主要包括以下方法：

使用现金浮游量；推迟应付款的支付；汇票代替支票；改进员工工资支付模式；透支；争取现金流出与现金流入同步；使用零余额账户。

中华会计网校
www.chinaacc.com

2017 税务师《财务与会计》高频考点：应收账款管理

【内容导航】

1. 企业信用政策

2. 信用政策决策

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题和计算题的常设考点，在 2011 年度、2010 年度出现过单项选择题，在 2012 年度出现过计算题。

【高频考点】应收账款管理

一、应收账款的管理目标

在适当利用赊销增加企业产品的市场占有率的条件下控制应收账款的余额；加快应收账款的周转速度。

二、应收账款的成本

1. 应收账款的机会成本

（1）含义：因投放于应收账款而放弃其他投资所带来的收益，即为应收账款的机会成本。

（2）计算公式：应收账款的机会成本（即应收账款占用资金的应计利息）＝应收账款

占用资金×资本成本＝应收账款平均余额×变动成本率×资本成本＝日销售额×平均收现期×变动成本率×资本成本

2. 应收账款的管理成本

应收账款的管理成本主要是指在进行应收账款管理时，所增加的费用。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。

3. 应收账款的坏账成本

在赊销交易中，债务人由于种种原因无力偿还债务，债权人就有可能无法收回应收账款而发生损失，这种损失就是坏账成本。坏账成本一般与应收账款发生的数量成正比。计算公式：应收账款的坏账成本＝赊销额×预计坏账损失率

三、企业信用政策

1. 信用标准

信用标准是企业用来衡量客户是否有资格享受商业信用所具备的基本条件。客户达到了信用标准，享受赊销条件；达不到信用标准，不能享受赊销，必须要支付现金。

2. 信用条件

信用条件是客户可以享受的优惠条件，包括信用期间、现金折扣和折扣期间。

（1）信用期间。是企业允许客户从购买商品到付款的最长时间。

（2）现金折扣。是企业为了吸引客户提前付款而给予的价格上的优惠。

（3）折扣期间。是企业给予客户享受现金折扣的时间，客户只有在这个期间付款才能得到现金折扣。

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。

采用积极型收账政策，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。

采用消极型收账政策，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。

4. 信用政策决策

应收账款的机会成本＝应收账款的平均余额×机会成本率×变动成本率

＝日赊销额×平均收账期×机会成本率×变动成本率

其中，平均收账期指的是各种收账时间的加权平均数。

折扣成本＝赊销额×享受折扣的客户比率×现金折扣率

坏账成本＝赊销额×坏账损失率

管理成本＝赊销额×管理成本率

收账成本＝赊销额×收账成本率

利润＝销售利润－应收账款的机会成本－折扣成本－坏账成本－管理成本－收账成本

2017税务师《财务与会计》高频考点：存货管理

【内容导航】

1. 存货的成本

2. 经济订货基本模型

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题和计算题的常设考点。

【高频考点】存货管理

1.存货的成本

（1）取得成本

①订货成本是指取得订单的成本。

固定的订货成本（F_1），与订货次数无关，如常设采购机构的基本开支等；

变动的订货成本（D/Q×K），与订货次数有关，如差旅费、邮资等。

订货成本＝固定的订货成本F1＋存货年需要量D/每次进货量Q×每次订货的变动成本K

②购置成本

购置成本指为购买存货本身所支出的成本，即存货本身的价值。

（2）储存成本

存储成本指为保持存货而发生的成本，包括存货占用资金所应计的利息、仓库费用、保险费用、存货破损和变质损失等。存储成本也分为固定成本和变动成本。

储存成本＝固定成本＋单位变动成本×每次进货量/2

（3）缺货成本

缺货成本指由于存货供应中断而造成的损失，包括材料供应中断造的停工损失、产成品库存缺货造成的拖欠发货损失、丧失销售机会的损失及造成的商誉损失等。

2.经济订货基本模型

经济订货批量＝（2×存货年需要量×每次订货变动成本/单位储存变动成本）$^{1/2}$

经济订货批量下的存货总成本＝（2×存货年需要量×每次订货变动成本×单位储存变动成本）$^{1/2}$

2017 税务师《财务与会计》高频考点：流动负债管理

【内容导航】

1. 短期借款
2. 商业信用筹资

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题和计算题的常设考点。在 2012 年度出现过多选题。

【高频考点】流动负债管理

一、短期借款

1.短期借款的信用条件

银行等金融机构对企业贷款时，通常会附带一定的信用条件。短期借款所附带的信用条件主要有：

（1）信贷额度

信贷额度亦即贷款限额，是借款企业与银行在协议中规定的借款最高限额，信贷额度无法律效应，银行并不承担必须支付全额信贷数额的义务，有效期限通常为 1 年。

（2）周转信贷协议

周转信贷协定是指银行具有法律义务地承诺提供不超过某一最高限额的贷款协定。周转信贷协定有法律效应，银行必须满足企业不超过最高限额的借款。对贷款限额未使用的部分，企业需要支付一笔承诺费。

（3）补偿性余额

补偿性余额是指银行要求借款企业在银行中保持按贷款限额或实际借用额一定比例（通常为 10%－20%）计算的最低存款余额。补偿性余额提高了借款的实际利率，实际利率＝名义利率/（1－补偿性余额比例）×100%。

（4）借款抵押

借款时需要向银行提供抵押品担保的借款。短期借款的抵押品通常是借款企业的存货、有价证券、应收账款等。抵押借款的利率一般低于信用借款。

2. 短期借款的成本

短期借款的成本包括利息、手续费等。短期借款成本的高低主要取决于贷款利率的高低和利息的支付方式。短期贷款利息的支付方式有收款法、贴现法和加息法三种。

（1）收款法

收款法是在借款到期时向银行支付利息的方法。采用收款法时，短期贷款的实际利率就是名义利率。

（2）贴现法

贴现法又称折价法，是指银行向企业发放贷款时，先从本金中扣除利息部分，到期时借款企业偿还全部贷款本金的一种利息支付方法。在这种利息支付方式下，企业可以利用的贷款只是本金减去利息部分后的差额，因此，贷款的实际利率要高于名义利率，贷款的实际利率＝名义利率/（1－名义利率）。

（3）加息法

加息法是银行发放分期等额偿还贷款时采用的利息收取方法。由于贷款本金分期均衡偿还，借款企业实际上只平均使用了贷款本金的一半，却支付了全额利息。这样企业所负担的实际利率便要高于名义利率大约 1 倍。

3. 短期借款筹资方式的优缺点

（1）优点：①筹资速度快；②款项使用灵活；③资本成本低。

（2）缺点：①借款数量有限；②筹资风险大。

二、商业信用筹资

1. 商业信用的形式

（1）应付账款

放弃现金折扣的信用成本率＝折扣百分比/（1－折扣百分比）×360/（付款期－折扣期）

（2）应付票据

应付票据按是否带息分为带息应付票据和不带息应付票据两种。

（3）预收货款

预收货款，是指销货单位按照合同和协议规定，在发出货物之前向购货单位预先收取部分或全部货款的信用行为。

（4）应计未付款

应计未付款是企业在生产经营和利润分配过程中已经计提但尚未以货币支付的款项。主要包括应付职工薪酬、应缴税金、应付利润或应付股利等。

2. 商业信用筹资的优缺点

（1）优点:①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。

（2）缺点：①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。

2017 税务师考试《财务与会计》第七章高频考点汇总

第七章　财务分析与评价

序号	考点	考频
考点一	反映偿债能力的比率	★★★
考点二	反映营运能力的比率	★★
考点三	反映获利能力的比率	★★★★
考点四	反映发展能力、获取现金能力的比率	★★★
考点五	反映上市公司特殊财务分析的比率	★★★★
考点四	杜邦分析法和综合绩效评价	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：反映偿债能力的比率

【内容导航】

1. 短期偿债能力指标（流动比率、速动比率、现金比率）

2. 长期偿债能力指标（资产负债率、产权比率、已获利息倍数）

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2011 年度、2010 年度、2009 年度出现过单项选择题，2011 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】反映偿债能力的比率

1. 短期偿债能力指标

（1）流动比率

流动比率＝流动资产/流动负债

一般来说，流动比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强；过高的流动比率，可能是存货超储积压、存在大量应收账款的结果，也可能反映企业拥有过分充裕的现金，说明企业资金利用不充分，有可能降低企业的获利能力。

（2）速动比率

速动比率＝速动资产/流动负债

其中：速动资产是企业在短期内可变现的资产，等于流动资产减去存货、一年内到期的非流动资产及其他流动资产后的金额，包括货币资金、交易性金融资产和应收款项等。

一般来说，速动比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强；速动比率越低，说明资产的流动性越差，短期偿债能力越弱；

（3）现金比率

现金比率＝现金及现金等价物/流动负债

一般来说，现金比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强，但同时表明企业持有大量不能产生收益的现金，可能会降低企业的获利能力；现金比率越低，说明资产的流动性越差，短期偿债能力越弱。

2. 长期偿债能力指标

（1）资产负债率

资产负债率＝负债总额/资产总额

该指标用来衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力，反映债权人发放贷款的安全程度；一般来说，负债比率越高，说明企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力越强，而债权人发放贷款的安全程度越低，企业偿还长期债务的能力越弱；反之则相反。

（2）产权比率

产权比率＝负债总额/所有者权益总额

该指标表明由债权人提供的资金和由投资者提供的资金来源的相对关系，反映企业基本财务结构是否稳定；一般来说，产权比率越高，说明企业偿还长期债务的能力越弱。

（3）已获利息倍数

已获利息倍数＝息税前利润/利息总额＝（利润总额＋利息费用）/（利息费用＋资本化利息）

一般来说，已获利息倍数至少应等于 1。该项指标越大，说明支付债务利息的能力越强；这项指标越小，说明支付债务利息的能力越弱。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：反映营运能力的比率

【内容导航】

1. 应收账款周转率

2.存货周转率

3.总资产周转率

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题的常设考点，在2012年度出现过单项选择题。

【高频考点】反映营运能力的比率

1.应收账款周转率

（1）应收账款周转次数＝销售收入净额/应收账款平均余额

其中，销售收入净额＝销售收入－销售退回、折让、折扣

应收账款平均余额＝（期初应收账款＋期末应收账款）/2

（2）应收账款周转天数＝360/应收账款周转次数＝应收账款平均余额×360/销售收入净额

应收账款周转天数越少，周转次数越多，说明应收账款的变现能力越强，企业应收账款的管理水平越高；应收账款周转天数越多，周转次数越少，说明应收账款的变现能力越弱，企业应收账款的管理水平越低。

2.存货周转率

（1）存货周转次数＝销货成本/平均存货

其中，平均存货＝（期初存货＋期末存货）/2

（2）存货周转天数＝360/存货周转次数＝平均存货×360/销货成本

存货周转天数越少，存货周转次数越多，说明存货周转快，企业实现的利润会相应增加，企业的存货管理水平越高；存货周转天数越多，存货周转次数越少，说明企业占用在存货上的资金越多，存货管理水平越低。

3.总资产周转率

总资产周转率＝销售（营业）净额/平均资产总额

其中：平均资产总额＝（期初总资产＋期末总资产）/2

此指标用来衡量企业资产整体的使用效率。总资产周转速度越快越好。

2017税务师《财务与会计》高频考点：反映获利能力的比率

【内容导航】

1.销售（营业）净利润率

2.总资产报酬率

3.净资产收益率

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点，重点掌握每股收益的计算，其在2012年度、2010年度出现过单项选择题，2012年度和2011年度出现过多项选择题，在2013年出现过计算题。

【高频考点】反映获利能力的比率

1.销售（营业）净利润率

销售（营业）净利润率＝净利润/销售收入净额

（1）该指标是反映企业获利能力的一项重要指标，销售净利润率越高，说明企业从销售收入中获取净利润的能力越强；销售净利润率越低，说明企业从销售收入中获取净利润的能力越弱。

（2）影响销售净利润率的因素主要有商品质量、成本、价格、销售数量、期间费用及税金等.

2.总资产报酬率

总资产报酬率＝净利润/平均资产总额×100%

其中：资产平均总额＝（期初资产总额＋期末资产总额）/2

资产净利润率越高，说明企业利用全部资产的获利能力越强；资产净利润率越低，说明企业利用全部资产的获利能力越弱。

3.净资产收益率

净资产收益率＝净利润/平均净资产

其中：平均净资产＝（期初所有者权益总额＋期末所有者权益总额）/2

（1）该指标反映所有者全部投资的获利能力。净资产收益率越高，说明企业所有者权益的获利能力越强；净资产收益率越低，说明企业所有者权益的获利能力越弱。

（2）影响净资产收益率的因素，除了企业的获利水平和所有者权益大小以外，企业负债的多少也影响它的高低，一般来说，负债增加会导致净资产收益率上升。

第4讲：反映发展能力、获取现金能力的比率

2017税务师《财务与会计》高频考点：反映发展能力、获取现金能力的比率

【内容导航】

1.反映发展能力的比率（销售收入增长率、总资产增长率、营业利润增长率、资本保值增值率、资本积累率）

2. 获取现金能力的比率（销售现金比率、每股营业现金净流量、全部资产现金回收率）

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点。

【高频考点】反映发展能力、获取现金能力的比率

一、反映发展能力的比率

1.销售收入增长率

指标计算：销售收入增长率＝本年销售收入增长额/上年销售收入×100%

指标评价：（1）销售收入增长率大于零，表明企业本年销售收入有所增长；（2）该指标值越高，表明企业销售收入的增长速度越快，企业市场前景越好。

2.总资产增长率

指标计算：总资产增长率＝本年资产增长额/年初资产总额×100%

指标评价：（1）总资产增长率越高，表明企业一定时期内资产经营规模扩张的速度越快；（2）分析时，需要关注资产规模扩张的质和量的关系，以及企业的后续发展能力，避免盲目扩张。

3.营业利润增长率

指标计算：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%

指标评价：营业利润增长率反映企业营业利润的增减变动情况。

4.资本保值增值率

指标计算:资本保值增值率＝扣除客观因素影响后的期末所有者权益÷期初所有者权益×100%

指标评价：（1）该指标也是衡量企业盈利能力的重要指标；（2）这一指标的高低，除了受企业经营成果的影响外，还受企业利润分配政策和投入资本的影响。

5.资本积累率

指标计算：资本积累率＝本年所有者权益增长额/年初所有者权益×100%

指标评价：资本积累率越高，表明企业的资本积累越多，应对风险、持续发展的能力越

强

二、反映获取现金能力的比率

1.销售现金比率

指标计算：销售现金比率＝经营活动现金流量净额÷含税销售收入

指标评价：该比率反映每元销售收入得到的现金流量净额，其数值越大越好

2.每股营业现金净流量

指标计算：每股营业现金净流量＝经营活动现金流量净额÷普通股股数

指标评价：该指标反映企业最大的分派股利能力，超过此限度，可能就要借款分红

3.全部资产现金回收率

指标计算：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%

指标评价：该指标说明企业全部资产产生现金的能力

2017税务师《财务与会计》高频考点：反映上市公司特殊财务分析的比率

【内容导航】

1.每股收益

2.每股股利

3.市盈率

4.每股净资产

5.市净率

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点，重点掌握每股收益的计算，其在2015年度、2012年度和2010年度出现过单项选择题，2015年度、2012年度出现过多项选择题，2013年度出现过计算题。

【高频考点】反映上市公司特殊财务分析的比率

一、每股收益

（一）基本每股收益

1.指标计算：基本每股收益＝属于普通股股东的当期净利润/发行在外普通股加权平均数

其中：发行在外普通股加权平均数＝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.指标评价：该指标是反映企业普通股股东持有每一股份所能享有企业利润或承担企业亏损的业绩评价指标。每股收益越高，说明每股获利能力越强，投资者的回报越多；每股收益越低，说明每股获利能力越弱。

（二）稀释每股收益

稀释每股收益，是指企业存在具有稀释性潜在普通股的情况下，以基本每股收益的计算为基础，在分母中考虑稀释性潜在普通股的影响，同时对分子也作相应的调整。

稀释性潜在普通股，是指假设当期转换为普通股会减少每股收益的潜在普通股。目前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（票）期权等。

计算稀释每股收益，应当根据下列事项对归属于普通股股东的当期净利润进行调整：

①当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息；

②稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用；

上述调整应当考虑相关的所得税影响。

③根据企业存在稀释性潜在普通股，调整分母上发行在外普通股的加权平均数。

二、每股股利

1.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

2.指标评价：（1）影响因素：盈利能力大小、股利分配政策和投资机会；（2）投资者使用每股股利分析上市公司的投资回报时，应比较连续几个期间的每股股利，以评估股利回报的稳定性并作出收益预期。

三、市盈率

1.指标计算：市盈率＝每股市价/每股收益

2.指标评价：市盈率越高，意味着投资者对股票的收益预期越看好，投资价值越大。同时也说明获得一定的预期利润投资者需要支付更高的价格，因此投资于该股票的风险也越大。

四、每股净资产

1.指标计算：每股净资产＝期末净资产/期末发行在外的普通股股数

2.指标评价：每股净资产是理论上股票的最低价值。

五、市净率

1.指标计算：市净率＝每股市价/每股净资产

2.指标评价：（1）一般来说，市净率较低的股票，投资价值较高；反之，则投资价值

较低；（2）在判断某只股票的投资价值时，除了市净率以外，还要综合考虑当时的市场环境以及公司经营情况、资产质量和盈利能力等因素。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：杜邦分析法和综合绩效评价

【内容导航】

1. 杜邦分析法

2. 综合绩效评价

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点，重点掌握每股收益的计算，其在 2013 年度、2010 年度出现过单项选择题，2012 年度出现过多项选择题。

【高频考点】杜邦分析法和综合绩效评价

1. 杜邦分析法

杜邦分析图之间的关系为：

净资产收益率＝总资产报酬率×权益乘数

总资产报酬率＝销售（营业）净利润率×资产周转率

因此，净资产收益率＝销售（营业）净利润率×资产周转率×权益乘数

其中：权益乘数＝资产总额/所有者权益总额 1/（1－资产负债率）

2. 综合绩效评价

项目	评价指标	
	基本指标	修正指标
盈利能力状况	净资产收益率 总资产报酬率	销售（营业）利润率 利润现金保障倍数 成本费用利润率 资本收益率
资产质量状况	总资产周转率 应收账款周转率	不良资产比率 流动资产周转率 资产现金回收率

债务风险状况	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
经营增长状况	销售（营业）增长率 资本保值增值率	销售（营业）利润增长率 总资产增长率 技术投入比率

2017 税务师考试《财务与会计》第八章高频考点汇总

第八章　财务会计概论

序号	考点	考频
考点一	会计基本假设	★★
考点二	会计计量属性	★★
考点三	会计要素	★★★★
考点四	会计信息质量要求	★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：会计基本假设

【内容导航】

1. 会计主体

2. 持续经营

3. 会计分期

4. 货币计量

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，重点是货币计量假设，在 2013 年度、2010 年度出现过单项选择题。

【高频考点】会计基本假设

会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体：是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。（注意与法律主体的区分）

2.持续经营：是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

3.会计分期：是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。（如固定资产、无形资产分期计提折旧或摊销）

4.货币计量：是指企业会计核算采用货币为计量单位，记录、反映企业的经济活动，并假定币值保持不变。

（1）企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：①该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算；②该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算；③融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

（2）企业选定境外经营的记账本位币，除考虑一般因素外，还应当考虑下列因素：①境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性；②境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重；③境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回；④境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。

2017税务师《财务与会计》高频考点：会计计量属性

【内容导航】

1.会计计量属性（历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值）

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度、2013年度和2012年度出现过单项选择题。

【高频考点】会计计量属性

项目	内容	
历史成本	定义	资产按照购买时支付的现金的金额或按照购买资产时所付出的对价的公允价值计量；负债按照因承担现时义务而实际收到的款项的金额，或承担现时义务的合同金额，或按照日常活动中为偿还负债与其需要支付的现金的金额计量
	使用范围	企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本

重置成本	定义	资产按照现在购买相同或相似资产所需支付的现金的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金的金额计量
	使用范围	盘盈存货、盘盈固定资产的入账成本采用重置成本
可变现净值	定义	资产按照其正常对外销售所能收到的现金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
	使用范围	存货的期末计量采用成本与可变现净值孰低法
现值	定义	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
	使用范围	①以具有融资性质的分期付款方式购买固定资产、无形资产，其入账成本应当以预计未来现金流量的现值为基础确定； ②以具有融资性质的分期收款方式实现的销售，其销售收入应当以预计未来现金流量的现值为基础确定； ③对于存在弃置义务的固定资产，应当按照弃置费用的现值计算确定应计入固定资产成本的金额和相应的预计负债； ④资产减值准则所规范的资产采用成本与可收回金额孰低法，预计未来现金流量的现值是确定可收回金额的口径之一； ⑤融资租入固定资产入账成本的确定口径之一
公允价值	定义	是指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转移一项负债所需支付的价格
	使用范围	①交易性金融资产的后续计量； ②可供出售金融资产的后续计量； ③以公允价值模式进行后续计量的投资性房地产； ④融资租入固定资产入账成本的确定口径之一

2017 税务师《财务与会计》高频考点：会计要素

【内容导航】

1. 资产

2. 负债

3. 收入

4. 费用

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2010 年度出现过单项选择题，2013 年度、2011 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】会计要素

会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

1. 资产

（1）特征：①预期会给企业带来经济利益；②为企业拥有或者控制的资源；③由企业过去的交易或事项形成的。

（2）满足下列条件之一，应当归类为流动资产：①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；②主要为交易目的而持有；③预计在资产负债表日起一年内（含一年，下同）变现。④自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

2. 负债

（1）特征：①企业承担的现时义务；②预期会导致经济利益流出企业；③由企业过去的交易或事项形成。

（2）满足下列条件之一，应当归类为流动负债：①预计在一个正常营业周期内清偿；②主要为交易目的而持有；③自资产负债表日起 1 年内到期应予以清偿；④企业无偿自主地清偿推迟至资产负债表日后 1 年以上。

3. 收入

特征：①企业在日常活动中形成的；②与所有者投入资本无关的经济利益的总流入；③会导致所有者权益的增加。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

4. 费用

特征：①企业在日常活动中形成的；②与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出；③会导致所有者权益的减少。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

2017税务师《财务与会计》高频考点：会计信息质量要求

【内容导航】

1.会计信息质量要求

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，2013年度出现过多项选择题。

【高频考点】会计信息质量要求

项目	内容
可靠性	企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计核算，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整
相关性（有用性）	企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测
可理解性	企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。 可理解性是会计信息质量的首要要求
可比性	同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明（纵向可比性） 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比（横向可比性）
实质重于形式	企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据 【提示】举例：附追索权的应收债权贴现、融资租入资产的处理、具有融资性质的分期付款购入资产、售后回购方式销售商品、售后租回方式销售商品、非货币

	性资产交换的会计处理、长期股权投资中控制和共同控制以及重大影响的判断、合并范围的确定、合并财务报表的编制、关联方关系的认定
重要性	企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。 对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务报告使用者据以作出合理判断的重要事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务报告中予以充分、准确的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理 【提示】举例：低值易耗品简化摊销方法、票面利率与实际利率相差不大时可以采用票面利率核算、单项金额不重大的金融资产可以合并进行减值测试、前期非重大差错不需要追溯重述、单独列示一年内到期的长期负债、报表披露、分部报告
谨慎性	企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用，但不得设置秘密准备 【提示】举例：资产减值准备的计提、固定资产加速折旧法、或有事项的确认和计量、递延所得税资产的确认应以未来期间可能取得的应纳税所得额为限、无法估计销售退回可能性的销售不确认收入
及时性	企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

2017 税务师考试《财务与会计》第九章高频考点汇总

第九章　流动资产（一）

序号	考点	考频
考点一	货币资金的核算	★★★
考点二	应收票据贴现	★★
考点三	其他应收款的核算范围	★★
考点四	应收款项减值的核算	★★★★★
考点五	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	★★★★

考点六	外币交易的核算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：货币资金的核算

【内容导航】

1. 库存现金

2. 银行存款

3. 其他货币资金

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2012 年度、和 2011 年度出现过单项选择题，在 2013 年和 2010 年出现过多项选择题。

【高频考点】货币资金的核算

货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

1. 库存现金

（1）盘盈：

借：现金

　　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

借：待处理财产损溢

　　贷：其他应付款（有主款项）

　　营业外收入（无主款项）

（2）盘亏

借：待处理财产损溢

　　贷：现金

借：管理费用（企业承担部分）

其他应收款（责任赔款部分）

　　贷：待处理财产损溢

2. 银行存款

（1）银行存款账户的开立：①一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，不得在多家银行机构同时开立基本存款账户；②不得在同一家银行的几个分支

机构同时开立一般存款账户。

（2）银行存款的对账：

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符。如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因，是因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种：一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；二是企业已付款入账，银行尚未付款入账；三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。

银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

3. 其他货币资金

其他货币资金包括：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：应收票据贴现

【内容导航】

1. 应收票据贴现额的计算

2. 应收票据贴现的账务处理

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度和 2012 年度出现过单项选择题。

【高频考点】应收票据贴现

票据贴现是指企业以未到期票据向银行融通资金，银行按票据的应收金额扣除一定期间的利息后的余额付给企业的融资行为。

1. 应收票据贴现额的计算

贴现息＝票据到期值×贴现率×贴现期

贴现额＝票据到期值－贴现息

贴现期按银行规定计算，通常是指从贴现日至票据到期日前 1 日的时期。

时间是指从票据生效之日起到票据到期之日止的时间间隔。计算时以实际日历天数计算到期日及利息，到期日那天不计息，称为“算头不算尾”。

2. 应收票据贴现的账务处理

①满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形

借：银行存款（票据到期值－贴现息后的净额）

财务费用（倒挤差额）

贷：应收票据（账面余额）

②不满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形：

借：银行存款（票据到期值－贴现息后的净额）

财务费用（倒挤差额）

贷：短期借款（账面余额）

③贴现的商业承兑汇票到期，承兑人用银行存款支付票据款时，贴现企业借记“短期借款”科目，贷记“应收票据”科目。

④贴现的商业承兑汇票到期，因承兑人的银行存款账户不足支付，申请贴现的企业收到银行退回的商业承兑汇票时

——还钱给银行：

借：短期借款

贷：银行存款

——确认对承兑人的应收账款：

借：应收账款

贷：应收票据

⑤申请贴现企业的银行存款账户余额不足的（贴现人也没有钱还给银行了）

——没有钱还给银行：

原确认的短期借款不做账务处理，继续挂账

——确认对承兑人的应收账款：

借：应收账款

贷：应收票据

银行作逾期贷款处理。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：其他应收款的核算范围

【内容导航】

1.其他应收款的核算范围

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2012年度、2011年度出现过单项选择题。

【高频考点】其他应收款的核算范围

其他应收款是企业除应收票据、应收账款和预付账款等经营活动以外的其他各种应收、暂付款项。

其内容包括：（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）其他各种的应收、暂付款项。

2017税务师《财务与会计》高频考点：应收款项减值的核算

【内容导航】

1.应收款项减值的判断

2.应收款项减值的确定

3.应收款项减值的账务处理

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度、2013年度、2012年度、2011年度和2010年度出现过单项选择题，2012年度、2010年度出现过多项选择题。

【高频考点】应收款项减值的核算

1.应收款项减值的判断

满足下述条件之一的，就应该考虑提取减值准备：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

⑦债务工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据

2.应收款项减值的确定

单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项以及单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收款项，应当采用组合方式进行减值测试，分析判断是否发生减值。

3.应收款项减值的账务处理

（1）计提坏账准备

当期应提取的坏账准备＝当期按应收款项期末余额计算的坏账准备应有余额－“坏账准备”科目的贷方余额

如果前者小于后者，应按其差额冲减多提取的坏账准备；反之，则应按差额补提坏账准备。若坏账准备应有余额为0，则应该将“坏账准备”科目的余额全部冲回。

计提坏账准备的分录为：

借：资产减值损失

　　贷：坏账准备

冲减坏账准备的分录相反

（2）发生坏账时的账务处理

借：坏账准备

　　贷：应收账款

（3）收回坏账的账务处理（已确认坏账损失并转销的应收款项以后又收回的）

借：银行存款

　　贷：应收账款等

同时，

借：应收账款等（实际收回的金额）

　　贷：坏账准备

或者合并成一个分录：

借：银行存款

　　贷：坏账准备

中华会计网校 www.chinaacc.com

《财务与会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算

【内容导航】

1.交易性金融资产的取得

2.交易性金融资产持有期间取得的现金股利和利息

3.交易性金融资产的期末计量——公允价值变动

4.出售交易性金融资产

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2013年度、2011年度、2010年度和2009年度出现过单项选择题。

中华会计网校 www.chinaacc.com

【高频考点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算

1.交易性金融资产的取得

企业取得交易性金融资产，应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

取得时所支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或债券利息，应当作为应收款项，单独列示。

中华会计网校 www.chinaacc.com

借：交易性金融资产——成本

　　投资收益（发生的交易费用）

　　应收股利/应收利息

　　贷：银行存款等

投资后收到该部分的现金股利或利息的时候

借：银行存款

　　贷：应收股利/应收利息

2.交易性金融资产持有期间取得的现金股利和利息

借：应收股利/应收利息

贷：投资收益

3.交易性金融资产的期末计量——公允价值变动

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益（或做相反的分录）

4.出售交易性金融资产

借：银行存款（实际收到的金额）

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（账面余额）

投资收益（差额）也可能在借方

同时：将原计入“公允价值变动损益”的金额转出：

借：公允价值变动损益

贷：投资收益（或作相反分录）

提示：处置时投资收益的计算技巧，不管中间经过多长时间、公允价值如何变动，都用实际收到的银行存款－金融资产入账时的成本。

【提示】本知识点看似简单，但比较容易出错，考生应辨清下列事项：（1）交易性金融资产的初始确认金额，不包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到期但尚未领取的利息；（2）交易费用不计入初始确认成本；（3）公允价值变动损益也是损益科目，处置时影响损益（营业利润）的金额与处置时影响投资收益的金额是不一样的。同时考生需要仔细审题，重点关注题目中问的是“处置时”还是“持有期间”。

2017税务师《财务与会计》高频考点：外币交易的核算

【内容导航】

1.外币货币性项目与外币非货币性项目

2.特殊外币业务的会计处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2014年度、2013年度出现过单项选择题，2012年度、2011年度出现过多项选择题。

【高频考点】外币交易的核算

1.外币货币性项目与外币非货币性项目

（1）外币货币性项目

货币性项目，是指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。货币性项目分为货币性资产和货币性负债。货币性资产包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款和长期应收款等；货币性负债包括应付账款、其他应付款、长期应付款等。

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；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（先折算，后减值）。

（2）外币非货币性项目

对于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。

对于交易性金融资产等外币非货币性项目，其公允价值变动计入当期损益的，相应的汇率变动的影响也应当计入当期损益。但是可供出售外币非货币性金融资产形成的汇兑差额，应当计入其他综合收益。

2.特殊外币业务的会计处理

（1）外币兑换的会计处理

当买入外币时：

借：银行存款——外币户（按记账汇率折算）

财务费用（汇兑损失）

贷：银行存款——人民币户（应以银行挂牌卖价来折算）

当卖出外币时：

借：银行存款——人民币户（应以银行挂牌买价来折算）

财务费用（汇兑损失）

贷：银行存款——外币户（按记账汇率折算）

（2）接受外币资本的投入

借：银行存款——外币户（按投资当日的即期汇率来折算）

贷：实收资本——外方（按投资当日的即期汇率来折算）

2017税务师考试《财务与会计》第十章高频考点汇总

第十章　流动资产（二）

序号	考点	考频
考点一	存货的初始计量	★★★
考点二	存货的后续计量	★★★
考点三	存货的期末计量（减值）	★★★
考点四	存货清查的核算	★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：存货的初始计量

【内容导航】

1.外购存货

2.加工取得的存货成本

3.非货币性资产交换换入的存货

4.其他方式取得的存货

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2014年度、2012年度、2011年度均出现过单项选择题，在2015年度、2012年度和2011年度多项选择题。

【高频考点】存货的初始计量

企业取得存货应当按照成本进行计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本三个组成部分。

1.外购存货

（1）外购存货的成本：

①购买价款（不包括可以抵扣的进项税额）

②相关税金：消费税、资源税、不能抵扣的增值税进项税额、进口关税等

③其他可归属于存货采购成本的费用：运输费、装卸费、搬运费、保险费、包装费、中途的仓储费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。

（2）商品流通企业：

①采购商品过程中发生的进货费用，应计入所购商品成本。

②进货费用也可先进行归集，期末根据商品的存销情况进行分摊。

③进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期销售费用。

2.加工取得的存货成本

（1）加工取得的存货成本由采购成本、直接人工和制造费用构成。

（2）委托加工业务中消费税的处理：

①收回后直接出售（以不高于受托方的计税价格出售的，）或生产非应税消费品的，消费税计入存货成本；

②收回后继续生产应税消费品，然后再出售的，消费税计入应交税费借方，待销售时可以予以抵扣。

（3）存货的其他成本是指除采购成本、加工成本以外的，使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出，如为特定客户设计产品所发生的设计费用等。

3.非货币性资产交换换入的存货

（1）非货币性资产交换的判断标准：

①收到补价的企业——收到的补价/换出资产公允价值＜25%，或：收到的补价/（换入资产公允价值＋收到的补价）＜25%

②支付补价的企业——支付的补价/（换出资产公允价值＋支付的补价）＜25%，或：支付的补价/换入资产公允价值＜25%

（2）以公允价值计量的非货币性资产交换

非货币性资产交换同时满足条件（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），企业应当以换出资产的公允价值和为换入资产支付的相关税费作为换入资产的公允价值。换出资产的公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

（3）以账面价值计量的非货币性资产交换

非货币性资产交换不同时满足上面的两个条件，应当以换出资产的账面价值和为换出资产和换入资产付出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。

注意：如果涉及到补价，计算换入资产的入账价值时应：＋支付的补价－收到的补价。

4.其他方式取得的存货

（1）投资者投入存货成本。应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（2）通过债务重组、企业合并等方式取得的存货的成本。分别按照《债务重组》、《企

业合并》等准则的规定确定。

（3）盘盈存货的成本。应按重置成本作为入账价值，通过“待处理财产损溢”科目处理，按管理权限报经批准后冲减当期管理费用。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：存货的后续计量

【内容导航】

1. 存货发出计价的一般方法

2. 后续计量的其他方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年、2014 年、2012 年度和 2011 年度出现过单项选择题。

【高频考点】存货的后续计量

企业在确定发出存货的成本时，可以采用先进先出法、移动加权平均法、月末一次加权平均法和个别计价法等方法。不得采用后进先出法。

1. 存货发出计价的一般方法

业务类型	核算方法
先进先出法	假定“先入库的存货先发出”，并根据这种假定的成本流转次序确定发出存货成本
月末一次加权平均法	在材料等存货按实际成本进行明细分类核算时，以本月各批进货数量和月初数量为权数，计算材料等存货平均单位成本 存货单位成本＝（月初存货实际成本＋本月进货实际成本）÷（月初存货数量＋本月进货数量） 本月发出存货成本＝本月发出存货数量×存货单位成本 月末库存存货成本＝月末库存存货数量×存货单位成本
移动加权平均法	在每次收货后，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 存货单位成本＝（原有存货实际成本＋本次进货实际成本）÷（原有存货数量＋本次进货数量）

	本次发出存货成本＝本次发货数量×本次发货前存货单位成本 月末库存存货成本＝月末库存存货数量×月末存货单位成本
个别计价法	对库存和发出的每一特定存货或每一批特定存货的个别成本或每批成本加以认定

2. 后续计量的其他方法

在实务中，为了管理的需要，企业通常还采用毛利率法、零售价法、计划成本法等来核算发出存货的成本。

业务类型	核算方法
毛利率法	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＝销售净额×（1－毛利率） 期末存货成本＝期初存货成本＋本期购货成本－本期销售成本
零售价法	成本率＝（期初存货成本＋本期购货成本）/（期初存货售价＋本期购货售价） 期末存货成本＝期末存货售价总额×成本率 本期销售成本＝期初存货成本＋本期购货成本－期末存货成本
售价金额法	进销差价率=（期初库存商品进销差价+本期发生的商品进销差价）/（期初库存商品售价+当期发生的商品售价）×100%
计划成本法	本月材料成本差异率＝（月初结存材料成本差异＋本月收入材料成本差异总额）/（月初结存材料计划成本＋本月收入材料计划成本总额） 本月发出材料应负担的差异额＝发出材料的计划成本×材料成本差异率 注意：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

2017 税务师《财务与会计》高频考点：存货的期末计量（减值）

【内容导航】

1. 存货期末计量原则

2. 存货减值迹象的判断

3. 可变现净值的确认

4. 存货跌价准备的核算

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2012 年度出现过单项选择题，2014 年度、2013 年度和 2012 年度出现过多项选择题。

【高频考点】存货的期末计量（减值）

1. 存货期末计量原则

存货期末按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于可变现净值时，存货按可变现净值计量，同时按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益。

注意：是成本与可变现净值孰低，而不是账面价值与可变现净值孰低。

2. 存货减值迹象的判断

（1）当存在下列情况之一时，表明存货发生减值，应当计提存货跌价准备：

①该存货的市场价格持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望；

②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；

③企业因产品更新换代，原有库存原材料已不适应新产品的需要，而该原材料的市场价格又低于其账面成本；

④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；

⑤其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

（2）存货存在下列情形之一的，表明存货的可变现净值为零：

①已霉烂变质的存货；

②已过期且无转让价值的存货；

③生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货；

④其他足以证明已无使用价值和转让价值的存货

3. 可变现净值的确认

（1）产成品

①有合同的可变现净值＝合同价款－预计销售税费

②无合同的可变现净值＝市场价－预计销售税费

（2）原材料（需要考虑持有意图）

①用于出售的材料的可变现净值＝材料市场价－预计销售税费

②用于加工产品的材料的可变现净值＝产品价格－预计销售税费－预计加工成本

提示：

如果该原材料是用于生产产品，最终以产品的形式实现价值，注意这里并不是要将材料直接出售，所以我们一定要看其生产出的终端产品是否发生了减值，从而倒推出该原材料是否发生减值，如果终端产品没有发生减值，那么原材料一定没有发生减值，不需要确认减值损失，这是非常容易出错的地方。

4.存货跌价准备的核算

（1）计提：存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益（资产减值损失）。

（2）转回：当以前减记存货价值的影响因素已经消失，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回。

（3）结转：存货出售时，其对应的存货跌价准备应对应结转冲减主营业务成本/其他业务成本。

中华会计网校
www.chinaacc.com

2017税务师《财务与会计》高频考点：存货清查的核算

【内容导航】

1.存货盘亏

2.存货盘盈

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2012年度出现过单项选择题，2013年度出现过多项选择题。

【高频考点】存货清查的核算

1.存货盘亏

①属于计量收发差错和管理不善等原因造成的存货短缺，将净损失计入管理费用。

②属于自然灾害等非常原因造成的存货毁损，将净损失计入营业外支出。

提示：管理不善造成的存货毁损、盘亏，应进项税额转出。

2.存货盘盈

应按其重置成本作为入账价值，并通过“待处理财产损溢”科目进行会计处理，按管理权限报经批准后冲减当期管理费用。

2017税务师考试《财务与会计》第十一章高频考点汇总

第十一章　非流动资产（一）

序号	考点	考频
考点一	固定资产的初始计量	★★★★
考点二	固定资产折旧	★★★
考点三	固定资产的后续支出和处置	★★★
考点四	无形资产的确认和初始计量	★★★
考点五	无形资产的摊销、处置和报废	★★★
考点六	固定资产和无形资产减值的核算	★★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：固定资产的初始计量

【内容导航】

1.外购固定资产的初始计量

2.自行建造固定资产的初始计量

3.其他方式取得固定资产的初始计量

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2015年度、2013年度、2012年度和2011年度出现过单项选择题，2015年度、2013年度、2012年度出现过多项选择题。

【高频考点】固定资产的初始计量

1.外购固定资产的初始计量

（1）一般情况下的外购固定资产

购买成本＝买价＋相关税费（不包括可以抵扣的增值税进项税额）＋装卸费＋运输费＋安装费＋专业人员服务费（不包括员工培训费）

如果企业以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，应按各项固定资产公允价值的比例对总成本进行分配，分别确定各项固定资产的成本。

（2）具有融资性质的分期购买固定资产的处理

购买时：

借：固定资产/在建工程（购买价款的现值）

未确认融资费用（差额）

贷：长期应付款等（实际应支付的款项）

未确认融资费用分摊：

借：财务费用

贷：未确认融资费用

各期支付款项：

借：长期应付款

贷：银行存款

注：①未确认融资费用的摊销金额符合借款费用资本化条件的，应资本化计入固定资产成本；其余部分应在信用期间内费用化计入财务费用。

②每期应摊销的未确认融资费用＝期初应付本金余额×实际利率＝（期初长期应付款的科目余额－期初未确认融资费用的科目余额）×实际利率

2.自行建造固定资产的初始计量

（1）自营方式

成本＝工程物资成本＋人工成本＋相关税费＋应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等

①外购工程物资：

借：工程物资

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款等

②领用自产产品：

借：在建工程

贷：库存商品

③领用原材料：

借：在建工程

贷：原材料

④工程达到预定可使用状态前进行负荷联合试车：

a.发生费用时：

借：在建工程

贷：银行存款、原材料等

b.取得产品或产品收入时：

借：银行存款、库存商品等

贷：在建工程

（2）出包方式

成本＝建筑工程支出＋安装工程支出＋需分摊的待摊支出

待摊支出＝管理费＋可行性研究费＋临时设施费＋公证费＋监理费＋税金＋可资本化的借款费用＋建设期间工程物资盘亏、报废或毁损净损失＋负荷联合试车费等

达到预定可使用状态时，分配待摊支出：

待摊支出分配率＝累计发生的待摊支出/（建筑工程支出＋安装工程支出）×100%

某工程应分配的待摊支出＝某工程的建筑工程支出、安装工程支出合计×分配率

（3）高危行业提取安全生产费用的核算

提取时：

借：生产成本等

贷：专项储备——安全生产费

使用时：

①属于费用性支出的：

借：专项储备——安全生产费

贷：银行存款等

②形成固定资产的，在固定资产达到预定可使用状态时一次性计提折旧（以后期间不再计提折旧）：

借：专项储备——安全生产费

贷：累计折旧

3.其他方式取得固定资产的初始计量

（1）非货币性资产交换换入的固定资产

①具有商业实质，且换入或换出资产公允价值均能够可靠计量的，按换出资产的公允价值（若有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠则采用换入资产的公允价值）和为换入资产支付的相关税费作为换入固定资产的成本。

②不具有商业实质，或者虽具有商业实质但换入或换出资产公允价值均不能够可靠计量的，按照换出资产的账面价值和为换入资产和换出资产支付的相关税费作为换入固定资产的

成本。

（2）融资租入的固定资产

租赁期开始日

借：固定资产（租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中的较低者＋初始直接费用）

未确认融资费用

贷：长期应付款（最低租赁付款额）

银行存款等

租赁期间的处理

①未确认融资费用分摊：

借：财务费用等

贷：未确认融资费用

②租赁资产折旧的计提：

借：生产成本等

贷：累计折旧

③履约成本的会计处理：

借：管理费用等

贷：银行存款

④或有租金的会计处理：

借：销售费用/管理费用

贷：银行存款

（3）投资者投入的固定资产

借：固定资产（合同或协议约定的价格）

贷：实收资本、股本等

（4）债务重组取得的固定资产

借：固定资产（公允价值＋支付的相关税费）

坏账准备

营业外支出（或贷记“资产减值损失”）

贷：应收账款

银行存款

（5）企业合并取得的固定资产

①同一控制下的企业合并取得的固定资产，按照合并日在被合并方企业的账面价值计量。

②非同一控制下的企业合并取得的固定资产，按照其在购买日的公允价值计量。

（6）盘盈的固定资产

应作为前期会计差错进行更正，通过“以前年度损益调整”科目核算。

（7）存在弃置义务的固定资产

①定义：弃置费用是指根据国家法律和行政法规、国际公约等有关规定，企业承担的环境保护和生态环境恢复等义务所确定的支出，如油气资产、核电站核设施的弃置和恢复环境等义务。

②弃置费用的会计处理

弃置费用按照现值计入固定资产成本：

借：固定资产

　　贷：预计负债

②期末计算并确认利息费用：

借：财务费用

　　贷：预计负债

③使用期满，企业支付弃置费用：

借：预计负债

　　贷：银行存款

2017 税务师《财务与会计》高频考点：固定资产折旧

【内容导航】

1. 固定资产的折旧计提范围

2. 固定资产计提折旧的方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度、2012 年度和 2010 年度出现过单项选择题，2012 年度、2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】固定资产折旧

1.固定资产的折旧计提范围

（1）不提折旧的固定资产

①已提足折旧仍继续使用的固定资产；

②按规定单独作价作为固定资产入账的土地；

③改扩建期间的固定资产。

（2）折旧计提范围的认定中易出错的项目

①未使用、不需用的固定资产需计提折旧，而且折旧费用计入“管理费用”；

②因大修理而停工的固定资产需要提取折旧，但折旧费用按正常的方式处理，即不一定就是“管理费用”；

③替换设备要提折旧。

（3）当月增加的固定资产当月不提折旧，当月减少的固定资产当月照提折旧。

2.固定资产计提折旧的方法

方法		计算公式
直线法	年限平均法	年折旧额＝[固定资产原值－（预计残值收入－预计清理费用）]/预计使用年限 ＝（固定资产原值－预计净残值）/预计使用年限 月折旧额＝年折旧额/12
		年折旧率＝（固定资产年折旧额/固定资产原值）×100% 年折旧率＝[（1－预计净残值率）/预计使用年限]×100% 月折旧率＝年折旧率/12
	工作量法	单位工作量折旧额＝固定资产原值×（1－预计残值率）/预计总工作量 月折旧额＝单位工作量折旧额×当月实际完成工作量
加速折旧法	双倍余额递减法	年折旧率＝2/预计使用年限×100% 年折旧额＝期初固定资产账面净值×年折旧率 月折旧额＝年折旧额/12
	年数总和法	年折旧率＝尚可使用年限/预计使用年限的逐年数字总和×100% 月折旧率＝年折旧率/12 年折旧额＝（固定资产原价－预计净残值）×年折旧率

		月折旧额＝（固定资产原价－预计净残值）×月折旧率

提示：（1）双倍余额递减法下，为了调整该折旧方法的误差，要求在倒数第二年改为直线法。即，最后两年将固定资产账面净值扣除预计净残值后的余额平均摊销。

（2）在采用加速折旧法计提折旧时，如果会计年度和折旧年度不一致，先以折旧年度为期间，计算每一折旧年度应计提的折旧额，然后再按照每一个会计年度所涵盖的具体期间分段分析计算相应会计年度的折旧额。

（3）在采用年数总和法计提折旧时，每期都应当考虑预计净残值；在采用双倍余额递减法计提折旧时，只有最后两年才需要考虑预计净残值。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：固定资产的后续支出和处置

【内容导航】

1. 固定资产的后续支出
2. 固定资产的处置
3. 固定资产盘亏
4. 持有待售固定资产

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2011 年度、2010 年度出现过单项选择题，2012 年度、2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】固定资产的后续支出和处置

1. 固定资产的后续支出

项目	内容
发生的更新改造等支出	符合固定资产确认条件的，应计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，应当在发生时计入当期管理费用（或销售费用）
大修理和日常修理费用	通常不符合固定资产确认条件的，应当在发生时计入当期管理费用等，不得采用预提或待摊的方式处理
以经营租赁方式租入的固定资产发生	应予资本化，作为长期待摊费用，并在剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的时间，合理进行摊销

的改良支出	

2. 固定资产的处置

企业出售、转让、报废固定资产或发生固定资产毁损，应当将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

①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

②清理过程中发生的其他费用以及相关税费（仅限转让自用房产才会发生营业税）

借：固定资产清理

贷：银行存款

应交税费——应交营业税

③出售收入和取得残料等

借：银行存款（变价收入）

原材料（残料入库）

贷：固定资产清理

应交税费——应交增值税（销项税额）

④保险赔偿的处理

借：其他应收款（保险公司或过失人赔偿的损失）

贷：固定资产清理

⑤清理净损益的处理

借：营业外支出——非常损失（自然灾害等非正常原因）

营业外支出——处置非流动资产损失（生产经营期间正常的处理损失）

贷：固定资产清理

若为净收益，则应贷记营业外收入。

注意：如果固定资产的毁损是发生在筹建期间，相关的损失或者收益记入（或者冲减）“管理费用”。

3. 固定资产盘亏

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

盘亏的损失在报经批准处理时

借：营业外支出——盘亏损失

贷：待处理财产损溢

4.持有待售固定资产

（1）持有待售固定资产的认定。

同时满足如下条件时应将固定资产划分为持有待售固定资产：

①企业已经就处置固定资产作出决议；

②企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

③该项转让将在一年内完成。

（2）账务处理。

企业对于持有待售的固定资产，应当调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。

持有待售的固定资产从划分为持有待售之日起停止计提折旧和减值测试。

2017税务师《财务与会计》高频考点：无形资产的确认和初始计量

【内容导航】

1.外购的无形资产

2.自行开发的无形资产

3.投资者投入的无形资产

4.接受政府补助取得的无形资产

5.土地使用权的特殊规定

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2013

年度、2012 年度和 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】无形资产的确认和初始计量

1.外购的无形资产

（1）企业外购的无形资产，按应计入无形资产成本的金额，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。

借：无形资产

　贷：银行存款

（2）购入无形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

借：无形资产（购买价款的现值）

　未确认融资费用

　贷：长期应付款（应支付的金额）

2.自行开发的无形资产

企业自行进行的无形资产研究开发项目，区分为研究阶段与开发阶段。

（1）企业研究阶段的支出全部费用化，计入当期损益（管理费用）；

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

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

3.投资者投入的无形资产

投资者投入的无形资产，成本应当按照投资合同或协议约定价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

4.接受政府补助取得的无形资产

企业接受政府补助而取得的无形资产，应按照所取得的无形资产的公允价值入账。

5.土地使用权的特殊规定

（1）企业取得的土地使用权通常应确认为无形资产，但改变土地使用权的用途、用于出租或增值目的时，应当将其转为投资性房地产。

（2）在土地上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应当分别进行摊销和提取折旧（即，土地使用权无需从无形资产转入在建工程中）。但下列情况除外：

①房地产开发企业取得土地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。

②企业外购的房屋建筑物支付的价款应当在地上建筑物与土地使用权之间进行分配；难以分配的，应当全部作为固定资产，并按照固定资产的规定进行处理。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：无形资产的摊销、处置和报废

【内容导航】

1. 无形资产的摊销

2. 无形资产处置和报废的核算

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度、2012 年度和 2010 年度出现过单项选择题，在 2013 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】无形资产的摊销、处置和报废

1. 无形资产的摊销

（1）使用寿命有限的无形资产，应在其预计的使用寿命内采用系统合理的方法对应摊销金额进行摊销，摊销方法包括直线法、产量法等。一般采用直线法摊销，净残值为 0。摊销金额一般计入当期损益，但是如果该无形资产是专门用于生产某种产品的，应当计入资产成本。

企业至少应当于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

（2）使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不需要摊销，但应当在每个会计期间进行减值测试。

（3）无形资产，当月增加，当月计提摊销；当月减少，当月不计提摊销。

2. 无形资产处置和报废的核算

（1）出售无形资产

借：银行存款

　　无形资产减值准备

　　累计摊销

　　营业外支出——处置非流动资产损失（出售发生损失时）

　　贷：无形资产

应交税费——应交营业税

营业外收入——处置非流动资产收益（出售实现收益时）

（2）出租无形资产

取得租金收入时：

借：银行存款

贷：其他业务收入

发生相关支出时：（比如：摊销无形资产价值）

借：其他业务成本

贷：累计摊销

（3）无形资产报废

借：营业外支出

累计摊销

无形资产减值准备

贷：无形资产

2017 税务师《财务与会计》高频考点：固定资产和无形资产减值的核算

【内容导航】

1. 资产减值迹象的判断

2. 需要定期测试减值的资产

3. 资产可收回金额的计量

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2012 年度和 2011 年度出现过单项选择题，在 2014 年度、2012 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】无形资产的摊销、处置和报废

1. 资产减值迹象的判断

（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。

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

2. 需要定期测试减值的资产

因企业合并形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。另外，对于尚未达到可使用状态的无形资产由于其价值具有不确定性，也需要定期进行减值测试。

3. 资产可收回金额的计量

<table>
<tr><td>计量原则</td><td colspan="2">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</td></tr>
<tr><td rowspan="3">公允价值减去处置费用后的净额</td><td colspan="2">（1）对于存在销售协议的，应当根据公平交易中资产的销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用后的金额确定。
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预定可销售状态所发生的直接费用等</td></tr>
<tr><td colspan="2">（2）对于不存在销售协议但存在活跃市场的，应当按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定</td></tr>
<tr><td colspan="2">（3）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</td></tr>
<tr><td>资产预计未来现金流量现值的确定</td><td>预计未来现金流量</td><td>资产预计未来现金流量的内容包括：
（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</td></tr>
</table>

	折现率	该折现率是企业在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率 折现率的确定通常以该资产的市场利率为依据
	预计未来现金流量现值的计算	预计未来现金流量现值＝Σ[第 t 年预计资产未来现金流量/（1＋折现率）^{t}]

2017 税务师考试《财务与会计》第十二章高频考点汇总

第十二章　非流动资产（二）

序号	考点	考频
考点一	持有至到期投资的核算	★★★
考点二	可供出售金融资产的核算	★★★★
考点三	长期股权投资的初始计量	★★★
考点四	长期股权投资的权益法核算	★★★
考点五	权益法与成本法的转换、金融资产与长期股权投资成本法或权益法的转换	★★★
考点六	企业合并的处理原则	★★★★
考点七	商品期货套期业务的核算	★★
考点八	投资性房地产的后续计量以及计量模式的转换	★★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：持有至到期投资的核算

【内容导航】

1. 持有至到期投资的初始计量
2. 持有至到期投资的后续计量
3. 持有至到期投资的减值
4. 持有至到期投资的处置

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度、2011 年度和 2010 年度出现过单项选择题，在 2013 年度和 2012 年度出现

过多项选择题。

【高频考点】持有至到期投资的核算

1.持有至到期投资的初始计量

（1）相关交易费用应当计入初始确认金额。

（2）企业取得金融资产所支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目进行处理。

（3）账务处理。

借：持有至到期投资——成本（面值]

应收利息（已到付息期但尚未发放的债券利息]

贷：银行存款

持有至到期投资——利息调整（或借记）（倒挤]

2.持有至到期投资的后续计量

（1）持有至到期投资按摊余成本进行后续计量，企业在初始确认时，就应当计算确定实际利率，并在其预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

（2）持有至到期投资在持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。

（3）持有至到期投资的摊余成本等于其账面价值。

（4）账务处理。

借：应收利息或持有至到期投资——应计利息（债券面值×票面利率）

贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

持有至到期投资——利息调整（或借记）（差额）

3.持有至到期投资的减值

资产负债表日，企业有客观证据表明所拥有的持有至到期投资发生减值的，应当根据账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失，计提减值准备。

借：资产减值损失

贷：持有至到期投资减值准备

4.持有至到期投资的处置

处置持有至到期投资时，要将处置所取得对价的公允价值与持有至到期投资的账面价值的差额确认为投资收益。

借：银行存款

持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资（成本、利息调整、应计利息）

投资收益（或借记）（差额）

2017 税务师《财务与会计》高频考点：可供出售金融资产的核算

【内容导航】

1. 可供出售金融资产的初始计量

2. 可供出售金融资产的后续计量

3. 可供出售金融资产的减值及转回

4. 可供出售金融资产的处置

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2012 年度、2011 年度和 2010 年度出现过单项选择题。

【高频考点】可供出售金融资产的核算

1. 可供出售金融资产的初始计量

（1）可供出售金融资产应当按照该金融资产的公允价值与相关交易费用之和作为初始确认金额。

（2）企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的债券利息或现金股利，应当单独确认为应收项目。

2. 可供出售金融资产的后续计量

（1）可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，期末确认的公允价值变动应记入“其他综合收益”科目。

（2）可供出售金融资产属于债券投资的，应当在期末首先按照摊余成本和实际利率确认利息收入和利息调整的摊销额，然后再确认公允价值变动的金额。

3. 可供出售金融资产的减值及转回

（1）资产负债表日，企业应对持有的可供出售金融资产进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当确认减值损失，计提减值准备。

（2）企业针对可供出售金融资产计提减值损失时，应当将原累计计入其他综合收益的金额予以转出。

（3）对于已确认减值损失的可供出售金融资产，在后续期间公允价值上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，应当分情况进行处理：

①如果是属于可供出售债务工具，则原确认的减值损失应通过“资产减值损失”科目转回；

②如果是属于可供出售权益工具，则原确认的减值损失应通过“其他综合收益”科目转回。

4.可供出售金融资产的处置

可供出售金融资产在处置时，应按取得价款与处置部分对应的账面价值的差额计入投资收益，同时，应将处置部分对应原持有期间累计计入其他综合收益的金额予以结转，计入投资收益。

2017税务师《财务与会计》高频考点：长期股权投资的初始计量

【内容导航】

1.同一控制下企业合并取得的长期股权投资

2.非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

3.非企业合并方式取得的长期股权投资

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2014年、2013年度、2011年度和2009年度出现过单项选择题。

【高频考点】长期股权投资的初始计量

1.同一控制下企业合并取得的长期股权投资

（1）初始投资成本

初始投资成本＝合并日取得被合并方相对于最终控制方而言的所有者权益账面价值×持股比例

（2）交易费用的处理

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，以及为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期损益（管理费用）。

（3）初始投资成本与所支付合并对价账面价值差额的处理

初始投资成本与所支付合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整

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）不足冲减的，调整留存收益。

（4）非现金资产公允价值与账面价值的差额不确认。

2.非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

（1）初始投资成本

合并成本＝支付价款或付出资产的公允价值＋发生或承担负债的公允价值＋发行权益性证券的公允价值等

（2）相关税费的处理

①合并中发生的各项直接相关费用，以及购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用，应当于发生时计入当期损益（管理费用）；

②以发行权益性证券或债券方式进行的企业合并，所发行权益性证券或债券相关的佣金、手续费等应抵减权益性证券的溢价发行收入或计入债务性证券的初始计量金额。

（3）付出资产公允价值与账面价值的差额的处理

①合并对价为固定资产、无形资产的，公允价值与账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出；

②合并对价为长期股权投资或金融资产的，公允价值与其账面价值的差额，计入投资收益；

③合并对价为存货的，应当作为销售处理，以其公允价值确认收入，同时结转相应的成本；

④合并对价为投资性房地产的，以其公允价值确认其他业务收入，同时结转其他业务成本。

3.非企业合并方式取得的长期股权投资

（1）初始投资成本

初始投资成本＝付出资产或承担负债的公允价值＋支付的手续费等必要支出

提示：非企业合并形成的长期股权投资的初始计量与非同一控制下企业合并形成的长期股权投资的处理原则相似，考生可对比学习。

（2）具体核算

①以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为长期股权投资的初始投资成本，包括购买过程中支付的手续费等必要支出。

②以发行权益性证券方式取得的长期股权投资，其成本为所发行权益性证券的公允价

值。

③投资者投入的长期股权投资，应当按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：长期股权投资的权益法核算

【内容导航】

1. 权益法的适用范围

2. 处理原则

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，在 2011 年度和 2010 年度出现过单项选择题。

【高频考点】长期股权投资的权益法核算

1. 权益法的适用范围

权益法适用于对合营企业（共同控制）、联营企业（重大影响）（持股比例一般为 20%~50%）的股权投资。

2. 处理原则

（1）初始投资成本的调整

①当初始投资成本＞被投资单位可辨认净资产公允价值×持股比例，不调整长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资的入账价值等于初始投资成本；

②当初始投资成本＜被投资单位可辨认净资产公允价值×持股比例，差额计入营业外收入，长期股权投资的入账价值为被投资单位可辨认净资产公允价值×持股比例。

借：长期股权投资——投资成本

　　贷：营业外收入

（2）被投资单位在投资单位取得股权后实现净利润：

借：长期股权投资——损益调整

　　贷：投资收益

被投资单位发生净亏损时，作相反分录。

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

①投资时点被投资单位各项可辨认资产、负债的公允价值与账面价值的差额；

a.投资时点存货的账面价值与公允价值不等：

调整后的净利润＝账面净利润－（投资日存货公允价值－存货账面价值）×当期出售比例

b.投资时点固定资产（无形资产）的账面价值与公允价值不等：

调整后的净利润＝账面净利润－（资产公允价值/尚可使用年限－资产原价/预计使用年限）

②投资之后，投资方与被投资方之间发生的未实现内部交易损益。

a.内部存货交易：

交易发生当期，调整后的净利润＝账面净利润－（存货内部交易价－存货账面价）×（1－当期出售比例）

后续期间，调整后的净利润＝账面净利润＋（存货内部交易价－存货账面价）×当期出售比例

b.内部固定资产（无形资产）交易：

交易发生当期，调整后的净利润＝账面净利润－（资产售价－资产成本）＋（资产售价－资产成本）/预计使用年限×（当期折旧、摊销月份/12）

后续期间，调整后的净利润＝账面净利润＋（资产售价－资产成本）/预计使用年限×（当期折旧、摊销月份/12）

（3）发生超额亏损：

投资企业在确认应分担被投资单位发生的亏损时，应按以下顺序处理：

①减记长期股权投资的账面价值；

②长期股权投资账面价值减记至零的情况下，如果有实质上构成对被投资单位净投资的长期权益项目（例如长期应收款），则冲减该长期权益项目；

③实质上构成对被投资单位净投资的长期权益项目冲减至零后，如果企业需要承担额外义务的，则确认相应的负债（预计负债）；

④除上述顺序已确认的损失外还存在额外损失的，应备查登记。

提示：确认上述损失后，被投资单位在以后期间实现盈利的，应按照上述相反顺序恢复。

（4）被投资单位在投资单位取得股权后分配现金股利

借：应收股利

　　贷：长期股权投资——损益调整

（5）被投资单位在投资单位取得股权后实现其他综合收益

借：长期股权投资——其他综合收益

贷：其他综合收益

（6）被投资单位在投资单位取得股权后实现除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的其他权益变动（如：股东的资本性投入等）

借：长期股权投资——其他权益变动

贷：资本公积——其他资本公积

《财务与会计》高频考点：金融资产与长期股权投资成本法或权益法的转换

【内容导航】

1. 金融资产转为权益法
2. 权益法转为金融资产
3. 多次交易分步实现同一控制下企业合并
4. 多次交易分步完成非同一控制下企业合并
5. 成本法转为权益法
6. 成本法转为金融资产
7. 增资引起的权益法转为权益法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，同时是 2014 年会计准则新修订的地方，在 2011 年度出现过单项选择题。

【高频考点】权益法与成本法的转换、金融资产与长期股权投资成本法或权益法的转换

1. 金融资产转为权益法

（1）长期股权投资初始投资成本＝原投资公允价值＋新增投资的投资成本

（2）会计处理

借：长期股权投资——投资成本（转换日公允价值）

贷：可供出售金融资产/交易性金融资产（账面价值）

投资收益（或借记）

借：其他综合收益/公允价值变动损益（或贷记）

贷：投资收益（或借记）

初始投资成本小于追加投资日享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额：

借：长期股权投资——投资成本

贷：营业外收入

提示：相当于先将金融资产出售，再购入长期股权投资。

2.权益法转为金融资产

①可供出售金融资产或交易性金融资产按当日公允价值确认，长期股权投资按处置处理。

②会计处理

借：可供出售金融资产/交易性金融资产

贷：长期股权投资

投资收益（或借记）

借：其他综合收益

资本公积——其他资本公积

贷：投资收益

或作相反分录。

提示：相当于先将长期股权投资出售，再购入金融资产。

3.多次交易分步实现同一控制下企业合并

（1）属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。

（2）不属于“一揽子交易”的，会计处理为：

初始投资成本＝享有被合并方净资产在最终控制方角度的账面价值份额

原投资涉及其他综合收益、其他资本公积的，暂不做处理，待处置时结转。处置时，处置后剩余部分仍作为长期股权投资核算的，其他综合收益和其他资本公积按比例结转；处置后剩余部分作为金融资产核算的，其他综合收益和其他资本公积全部结转。

4.多次交易分步完成非同一控制下企业合并

（1）原投资为权益法核算的，初始投资成本＝原投资账面价值＋新投资的投资成本

原投资为金融资产的，初始投资成本＝原投资公允价值＋新投资的投资成本

（2）原投资为权益法核算的，涉及的其他综合收益、其他所有者权益变动待处置长期股权投资时转出；原投资为金融资产的，涉及的其他综合收益在改按成本法核算时结转。

5.成本法转为权益法

（1）需追溯调整；

（2）追溯调整会计处理

①剩余投资初始投资成本＜享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额

借：长期股权投资——投资成本

贷：盈余公积

利润分配——未分配利润（以前年度）

营业外收入（当年）

②对实现净利润追溯

借：长期股权投资——损益调整

贷：盈余公积

利润分配——未分配利润（以前年度）

投资收益（当年）

对分配现金股利追溯，做上述反分录。

③对发生其他综合收益、其他所有者权益变动追溯

借：长期股权投资——其他综合收益

——其他权益变动

贷：其他综合收益

资本公积——其他资本公积

或相反

提示：长期股权投资与金融资产的转换中，只有这一种情况需要追溯调整。

6.成本法转为金融资产

剩余股权投资部分应改按金融工具确认和计量准则进行会计处理，在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期投资收益。

借：可供出售金融资产/交易性金融资产

贷：长期股权投资

投资收益

提示：相当于先将长期股权投资出售，再购入金融资产。

7.增资引起的权益法转为权益法

投资方因增加投资等原因对被投资单位的持股比例增加，但被投资单位仍然是投资方的联营企业或合营企业时，投资方应当按照新的持股比例对股权投资继续采用权益法进行核

算。在新增投资日，如果新增投资成本大于按新增持股比例计算的被投资单位可辨认净资产于新增投资日的公允价值份额，不调整长期股权投资成本；如果新增投资成本小于按新增持股比例计算的被投资单位可辨认净资产于新增投资日的公允价值份额，应按该差额，调整长期股权投资成本和营业外收入。进行上述调整时，应当综合考虑与原持有投资和追加投资相关的商誉或计入损益的金额。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：企业合并的处理原则

【内容导航】

1. 同一控制下企业合并的处理原则

2. 非同一控制下企业合并的处理原则

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，属于 2017 年教材的新增内容。

【高频考点】企业合并的处理原则

1. 同一控制下企业合并的处理原则

（1）合并方在合并中确认取得的被合并方的资产、负债仅限于被合并方账面上原已确认的资产和负债，合并中不产生新的资产和负债。

（2）合并方在合并中取得的被合并方各项资产、负债应维持其在被合并方的原账面价值不变。

当被合并方的会计政策与合并方不同时，应按合并方的会计政策调整被合并方的资产、负债，并以调整后的金额纳入合并数据。

（3）合并方在合并中取得的净资产的入账价值与为进行企业合并支付的对价账面价值之间的差额，不作为资产的处置损益，不影响合并当期利润表，有关差额应调整资本公积（股本溢价）。

2. 非同一控制下企业合并的处理原则

（1）确定购买方和购买日

①购买方是企业合并中取得对另一方或多方控制权的一方。

②购买日是购买方获得对被购买方控制权的日期。

（2）确定企业合并成本

企业合并成本包括购买方为进行企业合并支付的现金或非现金资产、发行或承担的债务、发行的权益性证券等在购买日的公允价值。

（3）企业合并成本在取得的可辨认资产和负债之间的分配

①购买方在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，要作为本企业的资产、负债（或合并财务报表中的资产、负债）进行确认，在购买日，应当满足资产、负债的确认条件。

②购买方在企业合并中取得的无形资产应符合无形资产的界定且其在购买日的公允价值能够可靠计量。

③对于购买方在企业合并时可能需要代被购买方承担的或有负债，在购买日，可能相关的或有事项导致经济利益流出企业的可能性还比较小，但其公允价值能够合理确定的情况下，即需要作为合并中取得的负债确认。

④企业合并中取得的资产、负债在满足确认条件后，应以其公允价值计量。

（4）企业合并成本与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的处理

①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应确认为商誉。

控股合并情况下，该差额是指合并财务报表中应列示的商誉；吸收合并情况下，该差额是购买方在其账簿及个别财务报表中应确认的商誉。

②企业合并成本小于合并中取得的被购买方净资产公允价值份额的部分，应计入合并当期损益。

在吸收合并的情况下，上述差额应计入购买方合并当期的个别利润表；在控股合并的情况下，上述差额应体现在购买方合并当期的合并利润表中，不影响购买方的个别利润表。

（5）企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债公允价值的调整

按照购买法核算的企业合并，基本原则是确定公允价值，无论是作为合并对价付出的各项资产的公允价值，还是合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定的，合并当期期末，购买方应以暂时确定的价值为基础进行核算。

2017《财务与会计》高频考点：商品期货套期业务的核算

【内容导航】

1.商品期货套期业务的会计处理原则

2. 商品期货套期业务的主要账务处理

【考频分析】

考频：★★

复习程度：本考点属于 2017 年教材新增内容，难度较大，大家一定要在理解的基础上掌握其处理原则。但是本知识点所占分值不高，预计为 2 分左右。

【高频考点】商品期货套期业务的核算

1. 商品期货套期业务的会计处理原则

基本原则		内容	
		公允价值套期	现金流量套期
套期期间的处理		将套期工具公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益	将套期工具累计利得或损失中不超过被套期项目累计预计现金流量现值变动的部分作为有效套期部分，计入其他综合收益，超过部分作为无效套期部分计入当期损益
套期关系终止		发生下列情况之一时，套期关系终止： ①因风险管理目标的变化，企业不能再指定既定的套期关系； ②套期工具被平仓或到期交割； ③被套期项目风险敞口消失； ④考虑再平衡后，套期关系不再满足有关套期会计的应用条件	
后续处理		①被套期项目为存货的，实现销售时，将其账面价值转出计入销售成本； ②被套期项目为采购商品的确定承诺的，将累计公允价值变动形成的资产或负债转出并计入存货初始成本； ③被套期项目为销售商品的确定承诺的，将累计公允价值变动形成的资产或负债转出并计入销售收入	①被套期项目为预期商品采购的，将其套期储备转出并计入存货初始成本； ②被套期项目为预期商品销售的，将其套期储备转出并计入销售收入； ③预期交易预期不再发生时，企业应当将其套期储备重分类至当期损益
套期关系评估		企业至少应当在资产负债表日或相关情况发生重大变化将影响套期有效性要求时，对现有的套期关系进行评估，并以书面形式记录评估情况	
组合套期	总敞口套期	针对各组成项目，分别确认公允价值变动，将其计入当期损益并调整被套期项目的账面价值	将相关套期储备转出时，按系统、合理的方法将转出金额在被套期项目组合中分摊，分别计入被套期项目影响的相应项目
	净敞口套期	针对各组成项目，分别确认公允价值变动，将其计入当期损益并调整被套期项目的账面价值	企业不得将风险净敞口指定为现金流量套期的被套期项目

2. 商品期货套期业务的主要账务处理

<table>
<tr><th>情形</th><th colspan="2">账务处理</th></tr>
<tr><td>指定套期关系</td><td colspan="2">借：被套期项目（存货账面价值）
存货跌价准备
贷：原材料/库存商品</td></tr>
<tr><td>套期关系存续期间</td><td>公允价值套期
借：套期工具/被套期项目
贷：套期损益
或相反</td><td>现金流量套期
借：套期工具
公允价值变动损益（倒挤，或贷记）
贷：其他综合收益—套期储备
或相反
【提示】其他综合收益的金额为套期工具累计产生的利得或损失与被套期项目累计预计现金流量现值的变动两者绝对值中较低者的金额（套期有效部分）与套期储备账面余额的差额</td></tr>
<tr><td>套期关系终止</td><td colspan="2">预期交易预期不再发生时：
借：其他综合收益—套期储备
贷：公允价值变动损益
或相反
套期关系终止后原被套期的存货存续的：
借：原材料/库存商品
存货跌价准备
贷：被套期项目</td></tr>
<tr><td>后续处理</td><td>公允价值套期
被套期项目为存货：
借：主营业务成本
贷：被套期项目
被套期项目为采购商品的确定承诺：
借：原材料
贷：被套期项目
被套期项目为销售商品的确定承诺：
借：被套期项目
贷：主营业务收入
被套期项目为风险净敞口的，当被套期项目形成的存货以及作为被套期项目的存货或销售商品的确定承诺结转损益时：
借：被套期项目
原材料
贷：净敞口套期损益</td><td>现金流量套期
①被套期项目为预期商品采购：
借：原材料
贷：其他综合收益—套期储备
②被套期项目为预期商品销售：
借：其他综合收益—套期储备
贷：主营业务收入
③在预期交易成为确定承诺并被指定为公允价值套期被套期项目：
借：其他综合收益—套期储备
贷：被套期项目</td></tr>
</table>

2017 税务师《财务与会计》高频考点：投资性房地产的后续计量以及计量模式的转换

【内容导航】

1. 成本模式下的会计处理

2. 公允价值模式下的会计处理

3. 后续计量模式的变更

4. 非投资性房地产与投资性房地产的转换

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2013 年度和 2011 年度出现过单项选择题，在 2013 年度出现过多项选择题。

【高频考点】投资性房地产的后续计量以及计量模式的转换

企业通常应当采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，满足特定条件的情况下也可以采用公允价值模式。但是，同一企业只能采用一种模式对所有的投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。

1. 成本模式下的会计处理

（1）确认租金收入

借：银行存款

　　贷：其他业务收入

（2）计提折旧或摊销

借：其他业务成本

　　贷：累计摊销

（3）发生减值

借：资产减值损失

　　贷：投资性房地产减值准备

2. 公允价值模式下的会计处理

（1）确认租金收入

借：银行存款

　　贷：其他业务收入

（2）资产负债表日确认公允价值变动

借：投资性房地产——公允价值变动

　　贷：公允价值变动损益（或做相反分录）

注：公允价值模式下不计提折旧或摊销，也不计提减值。

3. 后续计量模式的变更

（1）为保证会计信息的可比性，企业对投资性房地产的计量模式一经确定，不得随意变更。

（2）投资性房地产能够由成本模式转为公允价值模式，但是不得由公允价值模式转为成本模式

（3）成本模式转为公允价值模式应当作为会计政策变更处理，并按计量模式变更时公允价值与账面价值的差额调整期初留存收益。

（4）会计处理

借：投资性房地产——成本（原值）

——公允价值变动（变更日公允价值－原值）

投资性房地产累计折旧（摊销）

投资性房地产减值准备

贷：投资性房地产

盈余公积（或借记）

利润分配——未分配利润（或借记）

4.非投资性房地产与投资性房地产的转换

（1）成本模式下投资性房地产转换为非投资性房地产

①成本模式下投资性房地产转换为自用房地产

借：固定资产（无形资产）（账面余额）

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（账面余额）

累计折旧（累计摊销）

固定资产（无形资产）减值准备

②成本模式下投资性房地产转换为存货

借：开发产品（转换日账面价值）

投资性房地产累计折旧

投资性房地产减值准备

贷：投资性房地产（账面余额）

（2）非投资性房地产转换为成本模式下投资性房地产

①自用房地产转换为成本模式下投资性房地产

借：投资性房地产（账面余额）

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）（账面余额）

投资性房地产累计折旧（摊销）

投资性房地产减值准备

②存货转换为成本模式下投资性房地产

借：投资性房地产

存货跌价准备

贷：开发产品（存货账面余额）

总结：成本模式下的转换：对应结转，不确认损益

（3）公允价值模式下投资性房地产转换为非投资性房地产

借：固定资产、无形资产、开发产品（公允价值）

贷：投资性房地产——成本

——公允价值变动（或借记）

公允价值变动损益（或借记）

（4）非投资性房地产转换为公允价值模式下投资性房地产

借：投资性房地产——成本

累计折旧（累计摊销）

固定资产（无形资产）减值准备、存货跌价准备

公允价值变动损益（借差）

贷：固定资产、无形资产、开发产品（原值）

其他综合收益（贷差）

注意：借贷方差额的处理是关键考点

2017 税务师考试《财务与会计》第十三章高频考点汇总

第十三章　流动负债

序号	考点	考频
考点一	增值税的核算	★★
考点二	应付职工薪酬的核算	★★★

考点三	股份支付	★★★★
考点四	其他流动负债（交易性金融负债、其他应付款等）的核算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：增值税的核算

【内容导航】

1. 科目设置
2. 账务处理

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2009 年度出现过单项选择题，在 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】增值税的核算

一、科目设置

增值税一般纳税人应当在“应交税费”科目下设置“应交增值税”、“未交增值税”、“预交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“待转销项税额”、“增值税留抵税额”、“简易计税”、”转让金融商品应交增值税”、“代扣代交增值税”十个明细科目。

增值税一般纳税人应在“应交增值税”明细账内设置“进项税额”、“销项税额抵减”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“减免税款”、“出口抵减内销产品应纳税额”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”等专栏。

二、账务处理

1. 一般纳税人的账务处理

（1）购入商品、接受劳务等：

借：库存商品/材料采购/在途物资

　　应交税费——应交增值税（进项税额）

　　贷：银行存款/应付账款/应付票据等

（2）购进不动产或不动产在建工程：

借：固定资产、在建工程

　　应交税费——应交增值税(进项税额)

——待抵扣进项税额

贷：银行存款等

尚未抵扣的进项税额待以后期间允许抵扣时：

借：应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：应交税费——待抵扣进项税额

注意：自 2016 年 5 月 1 日后，一般纳税人取得并按固定资产核算的不动产或不动产在建工程，其进项税额自取得之日起分 2 年从销项税额中抵扣，第一年抵扣比例为 60%，第二年抵扣比例为 40%。

2.购入时即能认定其进项税额不得抵扣的项目

一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或个人消费等，其进项税额不得从销项税额中抵扣。取得增值税专用发票：

借：应交税费——待认证进项税额

贷：应付账款等

经税务机关认证后，应借记相关成本费用或资产科目，贷记“应交税费—应交增值税(进项税额转出)”科目。

3. 进项税额抵扣情况发生改变

因发生非正常损失或改变用途，原已计入进项税额、待抵扣税额或者待认证进项税额，但按规定不得从销项税额中抵扣的，应从进项税额、待抵扣税额或者待认证进项税额中转出。

原不得抵扣且未抵扣进项税的固定资产和无形资产，经进项税转出后，应按调整后的账面价值在剩余尚可使用寿命内计提折旧或摊销。

4.视同销售的会计处理

（1）单位或个体经营者的下列行为，视同销售货物：①将货物交付他人代销；②销售代销货物；③设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将其货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外；④将自产、委托加工或购买的货物作为投资，提供给其他单位或个体经营者；⑤将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者；⑥将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；⑦将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

（2）会计处理：

对于视同销售，以上情况中，第③⑦种情况不确认收入，其他情况都应确认收入。

不确认收入：

借：营业外支出、销售费用、在建工程等

　　贷：库存商品

　　应交税费——应交增值税（销项税额）

确认收入：

借：长期股权投资、应付职工薪酬等

　　贷：主营业务收入

　　应交税费——应交增值税（销项税额）

5.出口退税的账务处理

（1）实行“免、抵、退”办法有进出口经营权的生产性企业，账务处理如下：

按规定计算的当期出口物资不予免征、抵扣和退税的税额，计入出口物资成本：

借：主营业务成本

　　贷：应交税费——应交增值税（进项税额转出）

按规定计算的当期免抵税额：

借：应交税费——应交增值税（出口抵减内销产品应纳税额）

　　贷：应交税费——应交增值税（出口退税）

按规定应予退回的税款：

借：其他应收款

　　贷：应交税费——应交增值税（出口退税）

收到退回的税款

借：银行存款

　　贷：其他应收款

（2）未实行“免、抵、退”办法的企业，会计处理为：

借：应收账款

　　其他应收款（应收出口退税）

　　主营业务成本（不予退回的税金）

　　贷：主营业务收入

　　应交税费——应交增值税（销项税额）

收到退回的税款

借：银行存款

贷：其他应收款

6.月终未交和多交增值税的结转

（1）企业计算当月发生的应交未交增值税额

借：应交税费——应交增值税（转出未交增值税）

贷：应交税费——未交增值税

未交增值税在以后月份上交时

借：应交税费——未交增值税

贷：银行存款

（2）企业计算当月多交的增值税额

借：应交税费——未交增值税

贷：应交税费——应交增值税（转出多交增值税）

多交的增值税在以后月份退回或抵交当月应交增值税时

借：银行存款或应交税费——应交增值税（已交税金）

贷：应交税费——未交增值税

7.全面试行营业税改征增值税前已确认收入，此后产生增值税纳税义务的账务处理

未产生营业税纳税义务而未计提营业税的,在达到增值税纳税义务时点时，企业应在确认应交增值税销项税额的同时冲减当期收入；已经计提营业税且未缴纳的，在达到增值税纳税义务时点时：

借：应交税费—应交营业税

—应交城市维护建设税等

贷：主营业务收入

根据调整后的收入计算确定记入“应交税费—待转销项税额”科目的金额，同时冲减收入。

8.差额征税的账务处理

①企业发生相关成本费用允许扣减销售额

发生成本费用时：

借：主营业务成本、存货、工程施工等科目

贷：应付账款、银行存款等

待取得合规增值税扣税凭证且纳税义务发生时，按照允许抵扣的税额：

借：应交税费—应交增值税（销项税额抵减）或“应交税费—简易计税”

贷：主营业务成本、存货、工程施工等

②金融商品转让按规定以盈亏相抵后的余额作为销售额

金融商品实际转让月末产生转让收益：

借：投资收益等

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

产生转让损失做相反的分录。

交纳增值税时：

借：应交税费— 转让金融商品应交增值税

贷：银行存款

年末，本科目如有借方余额：

借：投资收益等

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

9. 交纳增值税的账务处理

①交纳当月应交的增值税：

借：应交税费—应交增值税（已交税金）

贷：银行存款

②交纳以前期间未交增值税：

借：应交税费—未交增值税

贷：银行存款

③预缴增值税时：

借：应交税费—预交增值税

贷：银行存款

月末，企业应将“预交增值税”明细科目余额转入“未交增值税”明细科目。

④对于当期直接减免的增值税，借记“应交税金—应交增值税（减免税款）”科目，贷记损益类相关科目。

10. 购买方作为扣缴义务人的账务处理

境内一般纳税人购进服务、无形资产或不动产：

借：应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：应付账款

应交税费—代扣代交增值税

实际代扣代缴增值税时：

借：应交税费—代扣代交增值税

贷：银行存款

11.增值税期末留抵税额的账务处理

纳入营改增当月月初，原增值税一般纳税人应按不得从销售服务、无形资产或不动产的销项税额中抵扣的增值税留抵税额，借记“应交税费——增值税留抵税额”科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。待以后期间允许抵扣时，按允许抵扣的金额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“应交税费——增值税留底税额”科目。

2017税务师《财务与会计》高频考点：应付职工薪酬的核算

【内容导航】

1.短期薪酬

2.离职后福利

3.辞退福利

4.其他长期职工福利

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，是2014年会计准则新修订的地方，在2014年度、2013年度、2011年度出现过多项选择题。

【高频考点】应付职工薪酬的核算

职工薪酬是指企业为获得职工提供的服务或解除劳务关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二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。

短期薪酬具体包括：①职工工资、奖金、津贴和补贴；②职工福利费；③医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；④住房公积金；⑤工会经费和职工教育经费；⑥短期带薪缺勤；⑦短期利润分享计划；⑧非货币性福利；⑨其他短期薪酬。

（1）一般处理。

根据职工提供的服务，将工资、津贴补贴等分别计入相关资产成本或当期损益。

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）、研发支出（研发人员）、在建工程（工程建设人员）

　　贷：应付职工薪酬

（2）非货币性福利。

①发放自产产品：

借：管理费用等

　　贷：应付职工薪酬

借：应付职工薪酬

　　贷：主营业务收入

　　应交税费——应交增值税（销项税额）

借：主营业务成本

　　贷：库存商品

②为职工提供住房：

借：管理费用等

　　贷：应付职工薪酬

借：应付职工薪酬

　　贷：累计折旧（自有房屋）

　　其他应付款（为职工租房）

提示：上述处理必须通过“应付职工薪酬”科目过渡，不能将其省略。

（3）短期带薪缺勤。

①累积带薪缺勤：指带薪缺勤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。

借：管理费用等

　　贷：应付职工薪酬——累积带薪缺勤

②非累积带薪缺勤：指带薪缺勤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，且职工离开企业时也无权获得现金支付。

（4）短期利润分享计划。

同时满足下列条件的，企业应确认相关的应付职工薪酬：①因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；②因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务能够可靠

估计。

2.离职后福利

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）设定提存计划

设定提存计划指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

确认职工薪酬：

借：管理费用（现值）

未确认融资费用

贷：应付职工薪酬（提存计划应缴款项）

提示：预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后 12 个月内不会支付全部应缴存金额的，采用折现值核算；12 个月内将支付的，不需要折现。

确认利息费用：

借：财务费用

贷：未确认融资费用

支付时：

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

（2）设定受益计划

设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

①界定

当企业负有下列义务之一时，该计划就是一项设定受益计划：

a.计划福利公式不仅仅与提存金金额相关，且要求企业在资产不足以满足该公式的福利时提供进一步的提存金；

b.通过计划间接地或直接地对提存金的特定回报作出担保。

②核算

设定受益计划的核算涉及四个步骤：

第一，企业应当根据预期累计福利单位法，按照规定的折现率将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

第二，设定受益计划存在资产的，企业应当将设定受益计划义务现值减去设定受益计划

资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

第三，根据设定受益计划产生的职工薪酬成本，确定应当计入当期损益的金额。

第四，根据设定受益计划产生的职工薪酬成本重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，确定应当计入其他综合收益的金额。

提示：因设定受益计划计量的其他综合收益，以后会计期间不能重分类进损益。

3. 辞退福利

辞退福利包括情形：①劳动合同到期前，不论职工本人是否愿意，企业都决定解除与职工劳动关系而给予的补偿；②劳动合同到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，此时职工可以选择继续在职或者接受补偿离职。

借：管理费用

　　贷：应付职工薪酬

提示：辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后 12 个月内完全支付的，应当适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后 12 个月内不能完全支付的，应当适用关于其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除了短期薪酬、离职后福利、辞退福利以外的其他职工福利。

包括：长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划、长期奖金计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按设定提存计划相同的原则进行处理。此外，企业应当适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：股份支付

【内容导航】

1. 以现金结算的股份支付（现金股票增值权）

2. 以权益结算的股份支付（股票期权）

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，以现金结算的股份支付掌握其计算。其在 2013 年度、2011 年度、2009 年度出现过单项选择题，在 2012 年度出现过多项选择题。

【高频考点】股份支付

1.以现金结算的股份支付（现金股票增值权）

（1）授予日：除立即可行权外，不作处理。

（2）等待期内的每个资产负债表日：

借：管理费用、生产成本等（按每个资产负债表日公允价值为基础计量）

　　贷：应付职工薪酬

累计应付职工薪酬＝预计可行权股数×资产负债表日股票公允价值×已过等待期/等待期间

当期确认的应付职工薪酬＝累计应付职工薪酬－以前累计确认的应付职工薪酬

（3）行权日：

借：应付职工薪酬

　　贷：银行存款

（4）可行权日之后负债公允价值的变动：

借：公允价值变动损益　（按资产负债表日公允价值为基础计量）

　　贷：应付职工薪酬

2.以权益结算的股份支付（股票期权）

（1）授予日：除立即可行权外，不作处理。

（2）等待期内资产负债表日

借：管理费用等（按授予日公允价值为基础计量）

　　贷：资本公积——其他资本公积

累计成本费用＝预计可行权股数×授予日股票公允价值×已过等待期/等待期间

（3）行权日

借：银行存款（行权价；职工无偿获得股份的，不涉及此科目）

　　资本公积——其他资本公积（科目余额）

　　贷：股本（股票面值）

　　　　资本公积——股本溢价

《财务与会计》高频考点：其他流动负债（交易性金融负债、其他应付款等）的核算

【内容导航】

1.交易性金融负债

2. 其他应付款

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2012 年度、2011 年度出现过单项选择题，在 2012 年度出现过多项选择题。

【高频考点】其他流动负债（交易性金融负债、其他应付款等）的核算

1. 交易性金融负债

（1）初始确认

借：银行存款

　　投资收益（交易费用）

　　贷：交易性金融负债（公允价值）

（2）资产负债表日公允价值变动

借：公允价值变动损益

　　贷：交易性金融负债【公允价值高于账面余额的差额】

（3）出售

借：交易性金融负债（账面价值）

　　贷：银行存款

　　投资收益（或借记）

借：投资收益

　　贷：公允价值变动损益

2. 其他应付款

（1）核算内容

①企业除应付票据、应付账款、应交税费、短期借款、预收账款、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、应交税费、长期应付款等以外的其他各项应付、暂收其他单位或个人的款项，包括应付经营租入固定资产和包装物的租金（含预付的租金）；

②存入保证金（如收取的包装物押金）；

③）应付、暂收所属单位或个人的款项。

（2）售后回购的账务处理

发出商品时：

借：银行存款等

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）

其他应付款（售价）

借：发出商品

贷：库存商品

回购期间内计提利息（回购价与售价的差额在回购期内平摊）：

借：财务费用

贷：其他应付款

购回该商品时：

借：其他应付款（回购价）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

借：库存商品

贷：发出商品

2017 税务师考试《财务与会计》第十四章高频考点汇总

第十四章　非流动负债

序号	考点	考频
考点一	借款费用的确认	★★★★
考点二	可转换公司债券的核算	★★★
考点三	预计负债的会计处理	★★★★
考点四	债务重组的核算	★★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：借款费用的确认

【内容导航】

1. 借款费用的范围

2. 借款费用开始资本化、暂停资本化和停止资本化时点的确定

3. 借款费用资本化金额的确定

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度、2012 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2010 年度出现过多项选择题，在 2011 年度出现过计算题。

【高频考点】借款费用的确认

1. 借款费用的范围

借款费用包括以下各项内容：（1）因借款而发生的利息；（2）因借款而发生的折价或溢价的摊销；（3）因外币借款而发生的汇兑差额；（4）因借款而发生的辅助费用。

借款费用应予资本化的资产范围是符合资本化条件的资产，是需要经过相当长时间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、投资性房地产和存货等资产。

2. 借款费用开始资本化、暂停资本化和停止资本化时点的确定

（1）开始资本化时点的确定

借款费用必须同时满足以下三个条件，才能允许资本化：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可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始。

（2）暂停资本化时点的确定

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生了非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

（3）停止资本化时点的确定

所购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，应当停止其借款费用的资本化。

所购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态，可以从下列几个方面进行判断：①实体建造或生产工作已经全部完成或实质上已完成；②与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符；③继续发生的支出金额很少或几乎不再发生。

补充：

（1）所购建或者生产的符合资本化条件的资产的各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

（2）如果企业购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使

用或者对外销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

3.借款费用资本化金额的确定

（1）专门借款

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

（2）一般借款

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

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

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

（3）辅助费用

应予资本化或计入当期损益的辅助费用的发生额，是指根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，按照实际利率法所确定的金融负债交易费用对每期利息费用的调整额。

（4）汇兑差额

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；

一般外币借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内，不予以资本化

2017税务师《财务与会计》高频考点：可转换公司债券的核算

【内容导航】

1.发行可转换公司债券

2.转为股票前

3.转换为股票时

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2014年度、2011年度出现过单项选择题，在2013年度出现过多项选择题。

【高频考点】可转换公司债券的核算

1.发行可转换公司债券

可转换公司债券在初始确认时需要将权益成分与负债成分进行分拆，权益成分记入“其他权益工具”，负债成分记入“应付债券”。

负债成分的公允价值＝该债券预计未来现金流量的现值

权益成分的公允价值＝发行价格－负债成分的公允价值

当存在交易费用时，交易费用需要在权益成分与负债成分之间按照公允价值的相对比例进行分摊，分摊后需要重新计算折现率。

借：银行存款

应付债券——可转换公司债券（利息调整）（差额，或贷记）

贷：应付债券——可转换公司债券（面值）

其他权益工具（权益成分的公允价值）

注：此处的其他权益工具最终转股时转入“资本公积——股本溢价”。

2.转为股票前

可转换公司债券的负债成分，在转换为股票前，其会计处理与一般公司债券相同，即按照实际利率和摊余成本确认利息费用。对于分期付息债券，按面值和票面利率确认应付利息，如果是到期一次还本付息债券，则按照面值与票面利率确认应付债券——应计利息，利息费用与应付利息或应付债券——应计利息的差额作为利息调整的摊销。

转股前：与一般公司债券的会计处理相同

3.转换为股票时

借：应付债券——可转换公司债券（面值）

其他权益工具

贷：股本（股票面值×转股数）

应付债券——可转换公司债券（利息调整）（或借记）

资本公积——股本溢价

库存现金（以现金支付的不足转换 1 股的部分）

提示：转股数的计算，注意根据题目条件（按照面值、转换时账面价值或者面值加未支付利息等转换）灵活处理。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：预计负债的会计处理

【内容导航】

1. 预计负债的确认条件

2. 或有事项的计量

3. 预计负债的会计处理

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题的常设考点，在 2015 年度、2013 年度、2012 年度和 2010 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2011 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】预计负债的会计处理

1. 预计负债的确认条件

同时满足以下三个条件：

（1）该义务是企业承担的现时义务（包括法定义务和推定义务）；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出企业；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

提示：可能性的判断

基本确定：95%<发生的可能性＜100%；

很可能：50%<发生的可能性≤95%；

可能：5%<发生的可能性≤50%；

极小可能：0<发生的可能性≤5%

2. 或有事项的计量

（1）预计负债最佳估计数的确定

①等概率连续区间：中间值确定

②涉及单个项目的：最可能发生的金额

③涉及多个项目的：期望值（加权平均数）

（2）预期可能获得补偿的处理

基本确定能收到时，作为资产单独确认，不作为负债的扣减项目，并且其金额不能超过所确认负债的账面价值。

3. 预计负债的会计处理

（1）产品质量保证金

计提产品质量保证损失：

借：销售费用——预计产品质量保证损失

贷：预计负债——预计产品质量保证损失

实际发生产品质量保证费用：

借：预计负债——预计产品质量保证损失

贷：银行存款等

注意：

①如果发现保证费用的实际发生额与预计数相差较大，应及时对预计比例进行调整；

②企业针对特定批次产品确认预计负债，在保修期结束时，应将“预计负债——预计产品质量保证损失”余额冲销，不留余额；

③已对其确认预计负债的产品，如企业不再生产，则应在相应的产品质量保证期满后，将“预计负债——预计产品质量保证损失”余额冲销，不留余额。

（2）未决诉讼

确认预计负债：

借：营业外支出（罚款等）

管理费用（诉讼费）

贷：预计负债——预计未决诉讼损失

实际支付预计负债

借：预计负债——预计未决诉讼损失

贷：银行存款

（3）对外担保

①当期实际发生与前期合理预计金额之间的差额，直接计入当期营业外支出或营业外收入；

②本应合理预计，但所作的估计与当时的事实严重不符的，视为滥用会计估计，按照重大会计差错更正的方法进行会计处理；

③无法合理预计的，则在损失实际发生时，直接计入当期营业外支出。

（4）待执行合同变为亏损合同

待执行合同变为亏损合同的，应按照以下程序进行处理：

第一，执行合同损失；

第二，执行合同损失；

第三，述两种损失的大小，确定是否执行合同。

第四，①有合同标的资产的：

a.执行合同：对标的资产进行减值测试并按规定确认减值损失；

b.不执行合同：将违约金确认为预计负债并按照市价测算标的资产是否减值。

②无合同标的资产的：

a.执行合同：将预计的存货跌价损失确认为预计负债；产品完工后，将确认的预计负债冲减产品成本；

b.不执行合同：将违约金确认为预计负债。

（5）债务重组事项

①债务重组事项主要包括：出售或终止企业的部分经营业务；对企业的组织结构进行较大调整；关闭企业的部分营业场所，或将营业活动由一个国家或地区迁移到其他国家或地区。

②企业承担的重组义务满足预计负债确认条件的，应当确认预计负债。

同时存在下列情况时，表明企业承担了重组义务：

a.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；

b.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。

③企业应当按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

直接支出的内容：自愿遣散费；强制遣散费（如果自愿遣散目标未满足）；将不再使用的厂房的租赁撤销费。

提示：直接支出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；特定的固定资产减值损失不属于与重组有关的直接支出，但出现减值时，应在当期确认资产减值损失。

2017税务师《财务与会计》高频考点：债务重组的核算

【内容导航】

债务重组的核算

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题的常设考点，在2015年度、2013年度、2011年度和2010年度出现过单项选择题，在2012年度、2009

年度出现过多项选择题。

【高频考点】债务重组的核算

债务重组方式		债务人的会计处理	债权人的会计处理
以现金清偿债务		借：应付账款（账面余额） 贷：银行存款 营业外收入—债务重组利得	借：银行存款 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）
以非现金资产抵偿债务	固定资产	固定资产结转“固定资产清理”的处理略 借：应付账款（账面余额） 营业外支出—处置固定资产损失 贷：固定资产清理（账面价值） 营业外收入—债务重组利得（倒挤） 应交税费—应交增值税（销项税额） 应交税费—应交营业税等 营业外收入—处置固定资产利得	借：固定资产（公允价值） 应交税费—应交增值税（进项税额）（生产经营动产） 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）
	无形资产	借：应付账款（账面余额） 无形资产减值准备 累计摊销 营业外支出—处置无形资产损失 贷：无形资产（账面余额） 应交税费—应交营业税等	借：无形资产（公允价值） 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）

		营业外收入—债务重组利得（倒挤） 营业外收入—处置无形资产利得	
	存货	借：应付账款 （账面余额） 贷：主营（其他）业务收入（存货公允价值） 应交税费—应交增值税（销项税额） 营业外收入—债务重组利得 借：主营（其他）业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品等	借：库存商品等（公允价值） 应交税费—应交增值税（进项税额） 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）
	股票等金融资产	借：应付账款（账面余额） 投资收益（资产账面价值大于公允价值的差额） 贷：交易性金融资产等（账面价值） 投资收益（资产账面价值小于公允价值的差额） 营业外收入—债务重组利得（倒挤）	借：交易性金融资产等（公允价值） 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）
债务转为资本		借：应付账款（账面余额） 贷：实收资本或股本（面值） 资本公积—资本溢价或股本溢价（股份公允价值与股本差额） 营业外收入—债务重组利得（倒挤）	借：长期股权投资（股份的公允价值） 坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款

			资产减值损失（贷方差额）
修改其他债务条件	不附或有条件	重组当时： 借：应付账款 贷：应付账款—债务重组 营业外收入—债务重组利得	借：应收账款—债务重组坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额）
	附或有条件	①重组当时： 借：应付账款 贷：应付账款—债务重组 预计负债（或有支出） 营业外收入—债务重组利得 ②当预计负债实现时： 借：预计负债 贷：应付账款 借：应付账款 贷：银行存款 ③当预计负债未实现时： 借：预计负债 贷：营业外收入—债务重组利得 ④偿还本金时： 借：应付账款 贷：银行存款	①重组当时： 借：应收账款—债务重组坏账准备 营业外支出—债务重组损失（借方差额） 贷：应收账款 资产减值损失（贷方差额） ②当或有收入实现时： 借：应收账款 贷：营业外支出—债务重组损失 借：银行存款 贷：应收账款 ③当或有收入未实现时，不用进行账务处理
5. 混合重组方式		债务人应当依次以支付的现金、转让的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债务的账面价值，再按照修改其他债务条件的	债权人应当依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值、重组后债权的公允价值冲减重组债权的账面余

	规定处理 非现金资产的公允价值与账面价值的差额作为转让资产损益；股权的公允价值与股本的差额作为资本公积	额，如果计提坏账准备的，再冲减坏账准备的金额，据此计算债务重组损失

【提示】（1）债务人的“营业外收入——债务重组利得”与债权人的“营业外支出——债务重组损失”不一定相等，主要是由于债权人计提坏账准备和债务人承担预计负债造成的。

（2）债权人受让非现金资产发生的运杂费、保险费等，应计入相关资产的价值。

（3）修改其他债务条件下，债务人以后期间正常支付的利息，按期确认为财务费用，而不增加“应付账款——债务重组”的账面价值。或有利息支出满足预计负债确认条件的，则需要确认为预计负债，实际并未支付的应该转入营业外收入。

（4）对于债权人而言，如果修改后的债务条款中涉及或有收益的，或有收益不包括在重组后债权的公允价值中。或有收益实现时，计入当期损益。

2017 税务师考试《财务与会计》第十五章高频考点汇总

第十五章　所有者权益

序号	考点	考频
考点一	金融负债和权益工具的区分	★★★
考点二	其他权益工具	★★★
考点三	资本公积和其他综合收益的核算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：金融负债和权益工具的区分

【内容导航】

1. 金融负债和权益工具区分的总体要求
2. 金融负债和权益工具区分的基本原则

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，属于 2017 年教材的新增内容。

【高频考点】金融负债和权益工具的区分

一、金融负债和权益工具区分的总体要求

1.金融负债和权益工具的定义

（1）金融负债，是指企业符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

（2）权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

在同时满足下列条件的情况下，企业应当将发行的金融工具分类为权益工具：

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具。

2.区分金融负债和权益工具需考虑的因素

（1）合同所反映的经济实质；（2）工具的特征。

二、金融负债和权益工具区分的基本原则

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

（1）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）如果企业能够无条件地避免交付现金或其他金融资产，则此类交付现金或其他金融资产的结算条款不构成金融负债。

2.是否通过交付固定数量的自身权益工具结算

（1）基于自身权益工具的非衍生工具

对于非衍生工具，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，满足“固定换固定”条件该非衍生工具是权益工具。

（2）基于自身权益工具的衍生工具

对于衍生工具，如果发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或

其他金融资产进行结算（即“固定换固定”），则该衍生工具是权益工具；

如果发行方以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为衍生金融负债或衍生金融资产。因此，除非满足“固定换固定”条件，否则将来须用或可用企业自身权益工具结算的衍生工具应分类为衍生金融负债或衍生金融资产。

2017 税务师《财务与会计》高频考点： 其他权益工具

【内容导航】

1. 其他权益工具处理的基本原则
2. 其他权益工具的主要账务处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点。

【高频考点】其他权益工具

一、其他权益工具处理的基本原则

1.归类为权益工具的金融工具

无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理。

2.归类为金融负债的金融工具

无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

3.手续费和佣金等交易费用

①债务工具且以摊余成本计量的，其发行费用计入所发行工具的初始计量金额；

②权益工具的发行费用则从权益（其他权益工具）中扣除。

二、其他权益工具的主要账务处理

1.发行的金融工具归类为权益工具

①发行时

借：银行存款

　　贷：其他权益工具——优先股、永续债等

② 分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）

借：利润分配——应付优先股股利、应付永续债利息

　　贷：应付股利——优先股股利、永续债利息等

2.归类为债务工具并以摊余成本计量

①发行时

借：银行存款

　　贷：应付债券——优先股、永续债（面值）

　　——优先股、永续债（利息调整）

②后续按摊余成本后续计量的会计原则处理

3.发行复合金融工具

发行时

借：银行存款

　　贷：应付债券——优先股、永续债（面值）

　　——优先股、永续债（利息调整）

　　其他权益工具——优先股、永续债等

[说明]发行费用在负债与权益成分之间按各自占总发行价款的比例进行分摊

4.权益工具重分类为金融负债

借：其他权益工具——优先股、永续债等（账面价值）

　　资本公积——资本溢价（或股本溢价）（倒挤）

　　贷：应付债券——优先股、永续债（面值）

　　——优先股、永续债（利息调整）

[说明]如果资本公积不够冲减时，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

5.金融负债重分类为权益工具

借：应付债券——优先股、永续债等（面值）

　　——优先股、永续债等（利息调整）

　　贷：其他权益工具——优先股、永续债等

6.赎回所发行的分类为权益工具的金融工具

①赎回

借：库存股——其他权益工具

　　贷：银行存款

②注销

借：其他权益工具

贷：库存股——其他权益工具

资本公积——资本溢价（或股本溢价）

[说明]如果资本公积不够冲减时，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

7.赎回所发行的分类为金融负债的金融工具

借：应付债券 （账面价值）

财务费用 （差额）

贷：银行存款 （赎回价格）

8.发行的除普通股以外的金融工具转换为普通股

借：应付债券或其他权益工具

贷：股本（实收资本）

资本公积——股本溢价（资本溢价）

库存现金（不够转 1 股的以现金支付）

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资本公积和其他综合收益的核算

【内容导航】

1.资本公积

2.其他综合收益

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2014 年度和 2009 年度出现过单项选择题，在 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】资本公积和其他综合收益的核算

1.资本公积

（1）“资本溢价（股本溢价）”明细科目核算内容

①投资者实际交付的出资额超出接受投资企业确认为实收资本（股本）的差额，为资本溢价（股本溢价）。

②与发行权益性证券直接相关的手续费、佣金等交易费用，冲减资本溢价（股本溢价）。

③同一控制下企业合并，合并日长期股权投资的初始投资成本与支付合并对价的账面价

值之间的差额，应调整资本公积（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，调整留存收益。

（2）其他资本公积

资本公积——其他资本公积，是指除资本溢价（或股本溢价）项目以外所形成的资本公积，主要包括：

①以权益结算的股份支付在等待期内确认的成本费用的金额。

等待期内每个资产负债表日：

借：管理费用

贷：资本公积——其他资本公积

②采用权益法核算的长期股权投资，投资方应享有的被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动的份额。

借：长期股权投资——其他权益变动

贷：资本公积——其他资本公积

2. 其他综合收益

其他综合收益是指企业根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。

（1）因金融工具形成的其他综合收益

①将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产：

借：可供出售金融资产（重分类日公允价值）

持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息

其他综合收益（或借记）

②资产负债表日可供出售金融资产的公允价值高于其账面价值的差额：

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：其他综合收益

公允价值低于其账面价值的差额，做相反的会计处理

提示：外币货币性可供出售金融资产形成的汇兑差额，计入财务费用；外币非货币性可供出售金融资产形成的汇兑差额，计入其他综合收益。

③可供出售金融资产发生减值的，按照应减记的金额：

借：资产减值损失

贷：其他综合收益（从所有者权益中转出的累计损失）

可供出售金融资产——公允价值变动

④已确认减值损失的可供出售权益工具在随后的会计期间公允价值上升的，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额：

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：其他综合收益

提示：可供出售权益工具的减值通过“其他综合收益”科目转回，可供出售债务工具减值通过“资产减值损失”科目转回。

（2）因长期股权投资形成的其他综合收益

权益法核算时，被投资方发生其他综合收益变动：

借：长期股权投资——其他综合收益

贷：其他综合收益

（3）因投资性房地产形成的其他综合收益

自用房地产或存货转换为以公允价值计量的投资性房地产公允价值大于账面价值的部分：

借：投资性房地产

贷：开发产品等

其他综合收益

提示：如果是公允价值小于账面价值，则记入“公允价值变动损益”。

（4）资产负债表日的有效套期形成的其他综合收益

资产负债表日，满足运用套期会计方法条件的现金流量套期和境外经营净投资套期产生的利得或损失，属于有效套期的：

借：有关科目

贷：其他综合收益（或相反分录）

提示：属于无效套期的，计入“公允价值变动损益”。

（5）重新计量设定受益计划净负债或净资产形成的变动金额。

提示：重新计量设定受益计划净负债或净资产形成的其他综合收益不能重分类进损益。

2017税务师考试《财务与会计》第十六章高频考点汇总

第十六章　收入、费用、利润和产品成本

序号	考点	考频
考点一	特殊情况下商品销售收入的确认	★★★
考点二	提供劳务收入的核算	★★★
考点三	建造合同收入的确认和计量	★★
考点四	产品成本核算的基本方法	★★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：特殊情况下商品销售收入的确认

【内容导航】

特殊情况下商品销售收入的确认

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，在2013年度、2011年度和2010年度出现过单项选择题，在2009年度出现过多项选择题。

【高频考点】特殊情况下商品销售收入的确认

（1）托收承付方式：通常情况下发出商品且办妥托收手续时确认收入；

（2）预收款方式：在发出商品时确认收入，之前预收的货款确认为负债；

（3）需要安装和检验：在购买方接受商品以及安装和检验完毕前，不确认收入，待安装和检验完毕时确认收入。如果安装程序比较简单或检验是为了最终确定合同或协议价格而必须进行的程序，可在发出商品时确认收入。

（4）以旧换新方式：销售的商品应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理。

（5）订货销售：在发出商品时确认收入，预收的货款应确认为负债。

（6）委托代销商品：采用支付手续费方式委托代销的，在收到代销清单时确认收入。对于视同买断方式下的委托代销，一般在发出商品时确认收入，但若委托代销协议附有退回条件，那么委托方应在收到代销清单时确认收入。

（7）售后回购方式：本质上是一种融资而不是销售，因此不能认定收入，收到的款项应确认为负债；回购价格大于原售价的，差额应在回购期间按期计提利息，计入财务费用。有确凿证据表明售后回购交易是按公允价值达成的，销售的商品按售价确认收入，回购的商

品作为购进商品处理。

（8）售后租回方式：通常不确认收入，收到的款项应确认为负债；如果售后租回交易认定为融资租赁，售价与资产账面价值之间的差额，应当采用合理的方法进行分摊，作为折旧费用或租金费用的调整。

企业售后租回交易认定为经营租赁的，应当分情况处理：

①在确凿证据表明售后租回交易是按照公允价值达成的，售价与资产账面价值的差额应当计入当期损益。

②如果售后租回交易不是按照公允价值达成的：

a. 售价低于公允价值且未来租赁付款不低于市价，有关损益（售价与账面价值的差额）应于当期确认；

b. 售价低于公允价值，但若该损失将由低于市价的未来租赁付款额补偿的，应将其（售价与账面价值的差额）递延，并按与确认租金费用相一致的方法分摊于预计的资产使用期限内；

c. 售价高于公允价值的，其高于公允价值的部分应予递延，并在预计的资产使用期限内摊销，账面价值和公允价值的差额计入当期损益。

（9）附有销售退回条件的商品销售：如果企业能够根据以往的经验对退货的可能性作出合理估计的，在发出商品时，将估计不会发生退货的部分确认收入，估计可能发生退货的部分，不确认收入；如果企业不能合理地确定退货的可能性，则在商品销售退货期满时确认收入。

（10）房地产销售：自行开发自行销售的，等同于一般商品的销售；如果房地产经营商事先与买方签订合同且不可撤销，并按合同要求开发房地产的，应作为建造合同按照建造合同准则的规定确认收入。

【链接】分期收款销售的会计处理原则：如果延期收取的货款具有融资性质，企业应当按照应收的合同或协议价款的公允价值确定收入金额。应收的合同或协议价款的公允价值，通常应当按照其未来现金流量折现或商品现销价格计算确定。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，应当在合同或协议期间内，按照应收款项的摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销，冲减财务费用。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：提供劳务收入的核算

【内容导航】

1.提供劳务交易结果能够可靠估计

2.提供劳务交易结果不能可靠估计

3.特殊劳务收入的确认

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，在2013年度、2011年度和2009年度出现过单项选择题，在2013年度出现过多项选择题。

【高频考点】提供劳务收入的核算

1.提供劳务交易结果能够可靠估计

如果提供劳务交易结果能够可靠估计，则应当采用完工百分比法确认提供劳务收入。

完工进度的确定方法：①已完工作的测量；②已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例；③已经发生的成本占估计总成本的比例。

本期确认的收入＝劳务总收入×本期末止劳务的完工进度－以前期间已确认的收入

本期确认的费用＝劳务总成本×本期末止劳务的完工进度－以前期间已确认的费用

2.提供劳务交易结果不能可靠估计

（1）已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，应按已收或预计能够收回的金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本。

（2）已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，应将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3.特殊劳务收入的确认

（1）安装费应在资产负债表日按照完工进度确认收入；安装工作是商品销售附带条件的，安装费在确认商品销售实现时确认收入。

（2）宣传媒介的收费应在广告或商业行为公诸于众时确认收入。

（3）广告制作费收入应在资产负债表日按完工程度确认收入。

（4）为特定客户开发软件的收费应在资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

（5）包括在商品售价内可区分的服务费应在提供相关服务期间内分期确认收入。

（6）艺术表演、招待宴会和其他特殊活动的收费在相关活动发生时确认为收入；收费涉及几项活动的，预收的款项应合理分配给每项活动，分别确认收入。

（7）申请入会费和会员费

只允许取得会籍，所有其他服务或商品都要另行收费的，在款项收回不存在重大不确定性时确认收入。申请入会费和会员费能使会员在会员期内得到各种服务或出版物，或者以低于非会员的价格购买商品或接受服务的，在整个受益期内分期确认收入。

（8）特许权费

属于提供设备和其他有形资产的特许权费在交付资产或转移资产所有权时确认收入；属于提供初始及后续服务的特许权费，在提供服务时确认收入。

（9）劳务费

长期为客户提供重复的劳务收取的劳务费，一次性收取若干期的，收取的款项在相关劳务活动发生时分期确认收入；分期收取的，在合同约定的收款日期确认收入。

(10)果岭券

高尔夫球场会员一次购入若干果岭券，待提供劳务收回果岭券时，确认收入；合同期满，未消费的果岭券全部确认收入。

(11)授予客户奖励积分

授予时，在销售产品或提供劳务的同时，应当将销售取得的货款或应收货款在本次商品销售或劳务提供产生的收入与奖励的积分的公允价值之间进行分配，将取得的货款或应收货款扣除奖励积分公允价值的部分确认为收入，奖励积分的公允价值确认为递延收益。

兑换奖励积分时，应将原计入递延收益的与所兑换积分相关的部分确认为收入，确认为收入的金额应当以被兑换用于换取奖励的积分数额占预期将兑换用于换取奖励的积分总数比例为基础计算确定。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：建造合同收入的确认和计量

【内容导航】

1. 合同收入与合同成本
2. 建造合同结果不能可靠估计
3. 结果能够可靠估计的建造合同
4. 合同预计损失

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，在 2015 年度、2014 年度和 2010 年度出现过单项选择题。

【高频考点】建造合同收入的确认和计量

1.合同收入与合同成本

（1)合同收入：①初始收入；②因合同变更、索赔、奖励等形成的收入。

（2）合同成本：①直接费用；②间接费用。

提示：合同完成后处置残余物资取得的收益等与合同有关的零星收益，应当冲减合同成本。

2.建造合同结果不能可靠估计

建造合同的结果不能可靠估计的，应分情况进行处理：

（1）合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本金额予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用。

（2）合同成本不可能收回的，应在发生时立即确认为合同费用，不能确认合同收入。

3.结果能够可靠估计的建造合同

建造合同的结果能够可靠估计的，企业应根据完工百分比法在资产负债表日确认合同收入和合同费用。

当期确认的合同收入＝合同总收入×完工进度－以前期间累计已确认的收入

当期确认的合同费用＝合同预计总成本×完工进度－以前期间累计已确认的合同费用

当期确认的合同毛利＝当期确认的合同收入－当期确认的合同费用

4.合同预计损失

如果建造合同的预计总成本超过合同总收入，则形成合同预计损失，应提取损失准备，并确认为当期费用。合同完工时，将已提取的损失准备冲减合同费用。

链接：会计报表列示中，“工程结算”科目在资产负债表中应作为“工程施工”科目的抵减科目。如果“工程施工”科目余额大于“工程结算”科目余额，则反映施工企业建造合同已完成部分尚未办理结算的价款总额，在资产负债表中列作一项流动资产，通过在资产负债表的“存货”项目增设的“已完工尚未结算款”项目列示；反之，如果“工程施工”科目余额小于“工程结算”科目余额，则反映施工企业建造合同未完工部分已办理了结算的价款总额，在资产负债表上列作一项流动负债，通过在资产负债表的“预收款项”项目中增设的“已结算尚未完工工程”项目列示。

2017税务师《财务与会计》高频考点：产品成本核算的基本方法

【内容导航】

1. 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配

2. 产成品计算的基本方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2011 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】产品成本核算的基本方法

1. 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配

分配方法	核算方法或使用范围	内容
不计算在产品成本（即在产品成本为零）	核算方法	本月发生的产品费用，全部由其完工产品成本负担
	使用范围	适用于各月末在产品数量很小，在产品成本对完工产品成本影响不大的情况
在产品成本按年初数固定计算	核算方法	月初在产品和月末在产品成本相等，当月发生的费用，全部由当月完工产品成本负担
	使用范围	适用于各月末在产品数量比较稳定、相差不多的情况
在产品成本按其所耗用的原材料费用计算	核算方法	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
	使用范围	当原材料费用在生产成本中占的比重大，而且原材料是在生产开始时一次全部投入使用时，为简化核算可采用此方法
按约当产量比例计算	核算方法	将实际结存的在产品数量按其完工程度折合为大约相当的完工产品产量，称为在产品的约当产量，然后按照在产品约当产量和完工产品产量的比例分配生产费用
	使用范围	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
定额比例法	核算方法	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

	使用范围	适用于各月在产品数量变动较大，且各项消耗定额比较准确、稳定的情况
在产品按定额成本计算	核算方法	根据月末实际结存的在产品数量和各项费用的单位定额，计算出月末在产品定额成本，再将月初在产品成本加上本月生产费用，减去按定额成本计算的月末在产品成本，即为完工产品成本。在产品成本按定额结算，月末在产品成本脱离定额的差异全部由完工产品成本负担
	使用范围	适用于各月在产品数量变动不大，各项消耗定额比较准确、稳定的情况

【提示】（1）上述方法中的按约当产量比例计算方法是相对比较重要的，在复习时注意掌握：

①约当产量基本计算公式

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）

完工产品应负担的费用＝完工产品产量×费用分配率

在产品应负担的费用＝在产品约当产量×费用分配率

②在分配直接材料费用时，应按产品生产时原材料的不同投料方式，采用不同的分配程序：

a. 如果原材料是生产开工时一次投入，在产品无论完工程度如何，都应负担全部原材料费用；

b. 如果原材料是分次投入，在产品应按完工程度折合为约当产量与完工产品产量的比例进行分配。

③对于加工费用的分配，应按上述约当产量的公式计算分配。

④采用约当产量比例法，确定期末在产品的完工程度是重要的一环，如果企业具备较健全的产品工时定额资料，也可以按每道工序累计单位工时定额计算在该工序的在产品完工程序，计算公式为：

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

根据各工序在产品完工程度和各工序在产品数量，就可以计算出各工序在产品的约当产

量，各工序在产品约当产量的合计数即为某产品月末在产品约当产量。

(2)“制造费用”科目核算企业生产车间、部门为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，包括职工薪酬、折旧费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性修理期间的停工损失等。企业生产车间、行政管理部门等发生的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出，在“管理费用”科目核算，不在“制造费用”科目核算。

2.产成品计算的基本方法

成本计算方法	成本对象及特点	适用范围
品种法	以产品品种为成本计算对象	①大量大批的单步骤生产，如发电、采掘等生产 ②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	按产品批别(或订单）计算产品成本，又称订单法	①单件小批单步骤生产 ②管理上不要求分步计算成本的多步骤生产，如精密仪器和船舶制造、服装加工等生产
分步法	按产品的生产步骤计算产品成本	适用于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。如纺织、冶金、造纸及机械制造等生产

2017税务师考试《财务与会计》第十七章高频考点汇总

第十七章　所得税

考点一	资产、负债计税基础的确定和暂时性差异的类型	★★★★
考点二	递延所得税资产和负债的确认和计量	★★★★
考点三	所得税费用的核算	★★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：资产、负债计税基础的确定和暂时性差异的类型

【内容导航】

1.资产、负债的计税基础

2.暂时性差异的类型

3.产生暂时性差异的情形

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在2014年度、2013年度和2010年度出现过单项选择题，在2011年度和2010年度出现过多项选择题。

【高频考点】资产、负债计税基础的确定和暂时性差异的类型

1.资产、负债的计税基础

资产的计税基础即某一项资产在未来期间计税时按照税法规定可予以税前扣除的金额。

负债的计税基础＝账面价值－未来期间计税时按照税法规定可予税前扣除的金额。

2.暂时性差异的类型

应纳税暂时性差异：资产账面价值>计税基础；负债账面价值<计税基础

可抵扣暂时性差异：资产账面价值<计税基础；负债账面价值>计税基础

提示：这里得到的暂时性差异是指的相应资产截至某一时间点的暂时性差异余额，是在资产持有期间累计的暂时性差异金额，而发生额需要用期末余额再减去期初余额（即上期末余额）确定。

3.产生暂时性差异的情形

（1）固定资产

账面价值＝原值－累计折旧－固定资产减值准备；计税基础＝原值－税法规定的折旧额

（2）无形资产

与固定资产类似。

特殊情况：

①自行研发的无形资产

账面价值＝原值－累计摊销－无形资产减值准备；计税基础＝原值×150%－税法规定的摊销额

②使用寿命不确定的无形资产

账面价值＝原值－无形资产减值准备；计税基础＝原值－税法规定的摊销额

（3）以公允价值计量的资产

账面价值＝期末公允价值；计税基础＝初始投资成本

（4）投资性房地产

①成本模式：与（1）类似。

②公允价值模式：与（3）类似。

（5）存货

账面价值＝成本－存货跌价准备；计税基础＝成本

（6）预计负债

①相关支出实际发生时允许税前抵扣，则计税基础＝账面价值－未来期间可税前扣除的金额，此时未来期间可税前扣除的金额＝账面价值，所以计税基础＝0

②相关支出实际发生时不允许税前抵扣，则计税基础＝账面价值－未来期间可税前扣除的金额，此时未来期间可税前扣除的金额＝0，所以计税基础＝账面价值

（7）预收账款

①税法与会计规定的收入确认时点不同，则计税基础＝0

举例：2014 年会计确认预收账款 100 元，税法规定要确认收入 100 元，假设 2015 年会计上将这 100 元确认为收入，则税法不再确认，所以纳税调整时，税法要在利润总额的基础上将这 100 元做调减处理，即未来期间可税前扣除的金额＝100 元，所以计税基础＝100－100＝0。

（8）交易性金融负债

计税基础＝初始成本；账面价值＝公允价值

2017 税务师《财务与会计》高频考点：递延所得税资产和负债的确认和计量

【内容导航】

1. 递延所得税资产的确认

2. 递延所得税负债的确认

3. 递延所得税的特殊处理

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题和综合分析题的常设考点，在 2012 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2012 年度和 2010 年度出现过多项选择题，各年的综合分析题都有涉及。

【高频考点】递延所得税资产和负债的确认和计量

1. 递延所得税资产＝可抵扣暂时性差异发生额×所得税税率

2. 递延所得税负债＝应纳税暂时性差异发生额×所得税税率

提示：（1）递延所得税资产是一项资产，其借方表示增加，贷方表示减少；递延所得

税负债是一项负债，其贷方表示增加，借方表示减少。

（2）递延所得税资产的确认应以未来期间很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得税为限。

（3）用资产期末余额计算的暂时性差异乘以所得税税率的结果是递延所得税资产或负债的期末余额，并不是发生额。

3.递延所得税的特殊处理

（1）产生暂时性差异且确认递延所得税资产的事项

①未作为资产、负债确认的项目产生的暂时性差异

典型事项：广告费和业务宣传费

分析：除另有规定外，不超过当年销售收入 15%的部分准予扣除，超过部分准予在以后纳税年度结转扣除，所以超出部分会产生暂时性差异。

②未弥补亏损

未弥补亏损作为可抵扣暂时性差异处理。

（2）确认递延所得税资产或负债时不对应所得税费用的情况

①非同一控制下企业合并（税法上认可账面价值），取得的有关资产、负债产生的暂时性差异

分析：会计认可公允价值，即合并后账面价值＝合并日的公允价值；税法认可账面价值，即计税基础＝合并日的账面价值。此事项确认的递延所得税，应计入商誉或营业外收入。

②与直接计入所有者权益的交易或事项相关的资产产生的暂时性差异

分析：因该暂时性差异确认的递延所得税计入其他综合收益，比如可供出售金融资产。

（3）产生暂时性差异但不确认递延所得税的事项

①商誉

②权益法核算的长期股权投资、成本法和权益法下计提的长期股权投资减值准备，且企业计划长期持有该投资

分析：当企业改变持有意图，拟对外出售该投资时，应计算确认相关的递延所得税。

③资产、负债初始确认时产生暂时性差异，且由非企业合并产生，发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额

典型事项：自行研发无形资产符合“三新”标准的。

分析：内部研发无形资产符合“三新”标准的，税法规定按无形资产成本的 150%摊销。

2017税务师《财务与会计》高频考点：所得税费用的核算

【内容导航】

1.所得税费用的计算方法

2.所得税费用的分录

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、计算题和综合分析题的常设考点。几乎各年所得税费用都有涉及。

【高频考点】所得税费用的核算

所得税费用是利润表上的损益科目，其会直接影响净利润的金额。并按照“当期所得税费用”“递延所得税费用”进行明细账核算。期末，应将该科目的余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

1.所得税费用的计算方法（两种方法）

一种方法是按照其明细账科目核算：

所得税费用＝当期应交所得税＋递延所得税费用

＝应交所得税的金额＋递延所得税负债的增加额－递延所得税资产的增加额

注意：计算所得税费用时，应将虽然确认了递延所得税资产或负债，但不影响所得税费用的事项扣除，比如说可供出售金融资产公允价值变动。

另一种方法是直接计算：

所得税费用＝（会计利润＋或－永久性差异）×25%

注意：此处有一个前提，就是不存在预期的税率变动，如果存在预期的税率变动则不能这样直接计算。

结论：即暂时性差异是不影响所得税费用的金额。

因为：

所得税费用＝应交所得税＋递延所得税负债－递延所得税资产

＝（会计利润＋或－永久性差异＋可抵扣暂时性差异－应纳税暂时性差异）×25%＋递延所得税负债－递延所得税资产

＝（会计利润＋或－永久性差异）×25%＋可抵扣暂时性差异×25%－应纳税暂时性差异×25%＋递延所得税负债－递延所得税资产

＝（会计利润＋或－永久性差异）×25%＋递延所得税资产－递延所得税负债＋递延所

得税负债－递延所得税资产

＝（会计利润＋或－永久性差异）×25%

2.所得税费用的分录

借：所得税费用（倒挤认定）

递延所得税资产（借记新增可抵扣暂时性差异×税率；贷记转回可抵扣暂时性差异×税率）

贷：递延所得税负债（贷记新增应纳税暂时性差异×税率；借记转回应纳税暂时性差异×税率）

应交税费——应交所得税（应纳税所得额×税率）

2017税务师考试《财务与会计》第十八章高频考点汇总

第十八章　会计调整

序号	考点	考频
考点一	会计政策变更的会计处理	★★★
考点二	前期差错更正的会计处理	★★★★
考点三	资产负债表日后事项	★★★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：会计政策变更的会计处理

【内容导航】

1.会计政策变更的判别

2.会计政策变更会计处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、综合分析题的常设考点，在2015年度、2014年度出现过单项选择题，在2009年度出现过多项选择题。

【高频考点】会计政策变更的会计处理

1.会计政策变更的判别

（1）会计政策变更的适用情形：

a.法律、行政法规或者国家统一的会计制度（含企业会计准则）等要求变更；

b. 会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息。

（2）不属于会计政策变更的两种情形：

a. 本期发生的交易或事项与以前相比具有本质差别而采用新的会计政策；

b. 对初次发生的或不重要的交易或事项采用新的会计政策。

（3）会计政策变更常见的情形：

a. 收入确认原则与方法的变更；

b. 存货计价方法的变更；

c. 投资性房地产有成本计量模式改为公允价值计量模式；

d. 执行新准则所得税的核算方法由应付税款法改为资产负债表债务法；

e. 因首次执行新准则将短期投资改为交易性金融资产核算。

【提示】会计政策变更，并不意味着以前期间的会计政策是错误的，只是由于情况发生了变化，或者掌握了新的信息，积累了更多的经验，使得变更会计政策能够更好地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。如果以前期间会计政策的运用是错误的，则属于前期差错，应按前期差错更正的会计处理方法进行处理。

2. 会计政策变更会计处理

（1）追溯调整法

追溯调整法是指对某项交易或事项变更会计政策，视同该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。

会计政策变更的累积影响数可以通过以下几个步骤计算获得：第一步，根据新的会计政策重新计算受影响的前期交易或事项；第二步，计算两种会计政策下的差异；第三步，计算差异的所得税影响金额；第四步，确定以前各期的税后差异；第五步，计算会计政策变更的累积影响数。

追溯调整法的账务处理：对于资产、负债、所有者权益（时点指标）的调整，仍然用相关科目；对于收入、费用类科目的调整，应用“利润分配——未分配利润”和“盈余公积”科目代替。

以追溯调整法处理，应调整资产负债表年初留存收益数和利润表“上年金额”栏有关项目。

【提示】会计与税法是两条线。会计政策的变更不会影响税法对应纳税所得额的计算，因此“所得税影响金额”是指递延所得税的影响金额，不会涉及应交所得税的调整。由于会计政策变更只影响资产或负债账面价值的计量，不影响计税基础，根据“暂时性差异＝账面

价值－计税基础”得知，变更前后账面价值的变动额，也就是暂时性差异的变动额，我们可以得到以下公式：

▲所得税影响金额

＝新政策下的递延所得税－旧政策下的递延所得税

＝（新政策下的暂时性差异－旧政策下的暂时性差异）×所得税税率

＝［（新政策下的账面价值－计税基础）－（旧政策下的账面价值－计税基础）］×所得税税率

＝（新政策下的账面价值－旧政策下的账面价值）×所得税税率

▲对留存收益的影响数＝（新政策下的账面价值－旧政策下的账面价值）×（1－所得税税率）

所得税影响金额的计算，同样适用于下面所讲的前期重大会计差错追溯重述的计算。

（2）会计政策变更的未来适用法

如果会计政策变更的累积影响数不能合理确定，应当采用未来适用法。

未来适用法，是指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，或者在会计估计变更当期和未来期间确认会计估计变更影响数的方法。

【提示】未来适用法下，不需要计算会计政策变更产生的累积影响数，也无须重编以前年度的财务报表，更不必调整变更当年年初的留存收益。企业会计账簿记录及财务报表上反映的金额，变更之日仍保留原有的金额，不因会计政策变更而改变以前年度的既定结果，并在现有金额的基础上再按新的会计政策进行核算。但应在会计政策变更当期比较出会计政策变更对当期净利润的影响数，并披露于报表附注。

链接：会计估计变更常见的种类：

a. 各种资产减值准备的计提：如存货可变现净值的确定，固定资产、无形资产、长期股权投资等非流动资产可收回金额的确定，金融资产减值损失的确定。

b. 各种公允价值的确定：如投资性房地产、非货币性资产交换、股份支付、债务重组、融资租赁资产、金融资产等。

c. 固定资产的折旧方法、折旧年限、预计净残值的变更。

d. 使用寿命有限的无形资产的摊销方法、摊销年限的变更。

e. 递延资产的摊销期间（如长期待摊费用）的变更。

f. 收入确认中涉及的有关估计的变更：如收入的金额、劳务的完工进度、建造合同的完工程度等。

g. 预计负债的确定。

h. 应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异的确定。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：前期差错更正的会计处理

【内容导航】

1. 前期差错的概念

2. 前期差错的情形

3. 前期差错的会计处理

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题、综合分析题的常设考点，在 2011 年度和 2010 年度出现过单项选择题，在 2012 年度和 2009 年度出现过多项选择题。

【高频考点】前期差错更正的会计处理

1. 前期差错的概念

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。

提示：盘盈固定资产属于前期差错更正，应通过“以前年度损益调整”科目核算。

2. 前期差错的情形

①计算以及账户错误；

②采用法律、行政法规或者国家统一的会计制度等不允许的会计政策；

③对事实的疏忽或曲解，以及舞弊。

3. 前期差错的会计处理

（1）不重要的前期差错——不需要追溯重述，直接调整当期相关项目即可。

（2）重要的前期差错——采用追溯重述法调整

①在采用追溯重述调整时涉及前期损益类科目需要替换为“以前年度损益调整”；

②“以前年度损益调整”只是中间过渡科目，最终需将其余额转入留存收益；

③确定前期差错累积影响数不切实可行的，可从可追溯重述的最早期间的期初开始调

整；

④日后期间发生的会计差错应当按照日后事项准则的相关规定处理。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资产负债表日后事项

【内容导航】

1. 资产负债表日后事项的类型

2. 资产负债表日后事项的会计处理

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题、计算题、综合分析题的常设考点，在 2015 年度、2014 年度、2013 年度、2012 年度、2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后事项的类型

资产负债表日后事项，是指资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有利或不利事项，分为调整事项和非调整事项。

（1）调整事项是指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，特点为：

a. 在资产负债表日或以前已经存在，资产负债表日后得以证实的事项；

b. 对资产负债表日存在状况编制的会计报表产生重大影响的事项。

调整事项的典型示例如下：

a. 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，需要调整原先确认的与该诉讼案件相关的预计负债，或确认一项新负债；

b. 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；

c. 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；

d. 资产负债表日后发现了财务报表舞弊或错误。

（2）非调整事项，是指表明资产负债表日后发生的情况的事项，非调整事项的发生不影响资产负债表日的财务报表数字，只说明资产负债表日后发生了某些情况，特点为：

a. 资产负债表日并未发生或存在，完全是期后才发生的事项；

b.对理解和分析财务报告有重大影响的事项。

非调整事项的典型示例如下：

a.资产负债表日后发生重大诉讼、仲裁、承诺；

b.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；

c.资产负债表日后因自然灾害导致资产发生重大损失；

d.资产负债表日后发现股票或债券以及其他巨额举债；

e.资产负债表日后资本公积转增资本；

f.资产负债表日后发生巨额亏损；

g.资产负债表日后发生企业合并或处置子公司；

h.资产负债表日后，企业利润分配方案拟分配的以及经审议批准宣告发放的股利或利润。

【提示】调整事项与非调整事项的区别：调整事项存在于资产负债表日或以前，资产负债表日后提供的证据对以前已存在的事项作进一步说明，而非调整事项在资产负债表日尚未发生，但在财务报告批准报出日之前发生或存在。

2.资产负债表日后事项的会计处理

调整事项	涉及损益的事项	通过“以前年度损益调整”科目核算 借方记录：费用增加、收入减少→利润减少 贷方记录：费用减少、收入增加→利润增加 调整完成后，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
	涉及利润分配的事项	直接调增、调减“利润分配——未分配利润”科目金额
	不涉及损益和利润分配的事项	直接调整相关项目
	调整财务报表相关项目	（1）资产负债表日编制的财务报表相关项目的期末数或本年发生数。 这里的财务报表指的是资产负债表、利润表及所有者权益变动表和现金流量表附注中的补充资料内容，但不包括现金流量表正表，因此调整的项目不应包括现金收支的事项； （2）当期编制的财务报表相关项目的年初数和上年数；

		（3）经过上述调整后，如果涉及财务报表附注内容的，还应当调整财务报表附注相关项目的数字
非调整事项	不应当调整资产负债表日的财务报表，而是应当在会计报表附注中说明事项的内容，估计对财务状况、经营成果的影响；如无法作出估计，应当说明无法估计的理由	

2017 税务师考试《财务与会计》第十九章高频考点汇总

第十九章　财务报告

序号	考点	考频
考点一	资产负债表	★★★
考点二	利润表	★★
考点三	现金流量表	★★★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资产负债表

【内容导航】

1. 根据总账科目余额填列

2. 根据明细账科目余额计算填列

3. 根据总账科目和明细账科目余额分析填列

4. 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

5. 综合上述方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2012 年度和 2009 年度出现过单项选择题，在 2011 年度和 2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表，是时点报表。

1.根据总账科目余额填列

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：根据交易性金融资产科目余额填列；

（2）货币资金：根据库存现金、银行存款、其他货币资金科目余额填列；

（3）短期借款、应付票据、应付职工薪酬等项目。

2.根据明细账科目余额计算填列

（1）应收账款：根据“应收账款”及“预收账款”两个科目的明细账期末借方余额之和再与其备抵账“坏账准备”相抵后填列；

（2）预收款项：根据“应收账款”及“预收账款”的明细账贷方余额之和填列；

注：应付账款和预付账款填列类比应收、预收款项

（3）开发支出：根据“研发支出——资本化支出”明细科目余额填列；

（4）一年内到期的非流动资产、应付债券、未分配利润项目等。

3.根据总账科目和明细账科目余额分析填列

包括长期借款、长期待摊费用以及其他非流动负债等项目。

各长期负债中下一年要到期的部分填在“一年内到期的非流动负债”项目中，其余部分填在各长期负债相应项目中。

4.根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产、在建工程、商誉等。

5.综合上述方法

如存货项目，根据“原材料”、“材料采购”、“在途物资”、“材料成本差异”、“库存商品”、“发出商品”、“委托加工物资”、“生产成本”、“周转材料”、“存货跌价准备”、“工程施工”减去“工程结算”的正差额（如果是负差额则列入“预收账款”）、“商品进销差价”等总账科目余额相加或相减后的金额填列。

2017税务师《财务与会计》高频考点：利润表

【内容导航】

1.营业利润

2.利润总额

3.净利润

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度和 2012 年度出现过单项选择题，在 2013 年度出现过多项选择题。

【高频考点】利润表

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。是时期报表。我国财务报表列报准则规定，企业应当采用多步式结构列报利润表。

1. 营业利润＝（主营业务收入＋其他业务收入）－（主营业务成本＋其他业务成本）－营业税金及附加－销售费用－管理费用－财务费用－资产减值损失＋公允价值变动收益（损失以“－”号填列）＋投资收益（损失以“－”号填列）

2. 利润总额＝营业利润（亏损以“－”号填列）＋营业外收入－营业外支出

3. 净利润＝利润总额（亏损总额以“－”号填列）－所得税费用

2017 税务师《财务与会计》高频考点：现金流量表

【内容导航】

1. 现金及现金等价物

2. 现金流量表的编制原则

3. 经营活动现金流量

4. 投资活动的现金流量

5. 筹资活动的现金流量

6. 现金流量表补充资料

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2012 年度、2011 年度、2010 年度和 2009 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2012 年度和 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】现金流量表

1. 现金及现金等价物

（1）现金包括：库存现金、银行存款、其他货币资金

（2）现金等价物：指企业持有的期限短、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，一般是 3 个月内到期的债券投资

注：权益性投资不属于现金等价物。

2.现金流量表的编制原则

现金流量表以现金及现金等价物为基础编制，划分为经营活动、投资活动和筹资活动，按照收付实现制原则编制。

其中列报经营活动现金流量的编制方法有两种：

（1）直接法：一般是以利润表中营业收入为起算点，调节与经营活动有关项目的增减变动，然后计算出经营活动产生的现金流量。

便于分析企业经营活动产生的现金流量的来源和用途，预测企业现金流量的未来前景。

（2）间接法：间接法是指以净利润为起算点，调整不涉及现金收入、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。

便于将净利润与经营活动产生的现金流量净额进行比较，了解净利润与经营活动产生的现金流量差异的原因，从现金流量的角度分析净利润的质量。

3.经营活动现金流量

（1）销售商品、提供劳务收到的现金

具体包括：①本期销售商品、提供劳务收到的现金；②前期销售商品、提供劳务本期收到的现金；③本期预收的款项；④减去本期销售本期退回的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金

销售商品、提供劳务收到的现金＝营业收入＋本期发生的增值税销项税额＋应收账款(期初余额－期末余额)(不扣除坏账准备)＋应收票据(期初余额－期末余额)＋预收款项(期末余额－期初余额)－本期由于收到非现金资产抵债减少的应收账款、应收票据的金额－本期发生的现金折扣－本期发生的票据贴现利息(不附追索权)＋收到的带息票据的利息±其他特殊调整业务

提示：“坏账准备”科目的考虑。

如果给定的是报表数字，那么对计提的坏账准备要作减项，发生坏账损失和收回已核销坏账均不作处理；如果给定的是账户余额，计提坏账准备不作处理；发生坏账损失作减项，收回已核销的坏账作加项。

（2）收到的税费返还

反映企业收到返还的各种税费，如收到的增值税、营业税、所得税、消费税、关税和教育费附加返还款等。

（3）收到其他与经营活动有关的现金

如罚款收入、经营租赁固定资产收到的现金、投资性房地产收到的租金收入等。

(4)购买商品、接受劳务支付的现金

具体包括：①本期购买商品、接受劳务支付的现金；②本期支付前期购买商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项；③减去本期发生的购货退回收到的现金。

购买商品、接受劳务支付的现金＝营业成本＋存货项目(期末余额－期初余额)(不扣除存货跌价准备)＋本期发生的增值税进项税额＋应付账款项目(期初余额－期末余额)＋应付票据项目(期初余额－期末余额)＋预付款项项目(期末余额－期初余额)－本期以非现金资产抵债减少的应付账款、应付票据的金额－本期结转的无法偿付的应付账款＋本期支付的应付票据的利息－本期取得的现金折扣＋本期毁损的外购商品成本－本期销售产品成本和本期增加存货产品成本中所包含的不属于购买商品、接受劳务支付现金的费用(如未支付的工资、职工福利费和制造费用中除材料以外的其他费用)±其他特殊调整业务

（5）支付给职工以及为职工支付的现金

不包括支付给由在建工程、无形资产负担的职工薪酬以及支付的离退休人员的工资。

（6）支付的各项税费

不包括本期退回的增值税、所得税，不包括计入固定资产价值的耕地占用税。

（7）支付其他与经营活动有关的现金

如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、经营租赁支付的现金等。

4.投资活动的现金流量

（1）收回投资所收到的现金

包括转让收益，但不包括收到的现金股利和利息。

（2）取得投资收益收到的现金

反映企业因股权性投资而分得的现金股利，因债权性投资而取得的现金利息收入，但股票股利除外。

（3）处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额。

注：如为负数，应在“支付其他与投资活动有关的现金”项目中反映。

（4）处置子公司及其他营业单位收到的现金

反映企业处置子公司及其他营业单位收到的现金，减去子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物以及相关处置费用后的净额。

（5）收到其他与投资活动有关的现金

（6）购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金

不包括为购建以上资产而发生的借款利息资本化部分以及融资租入固定资产所支付的租赁费。

（7）投资支付的现金

包括企业取得的交易性金融资产、持有至到期投资等支付的现金以及支付的佣金、手续费等交易费用。

（8）取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

（9）支付其他与投资活动有关的现金

5.筹资活动的现金流量

（1）吸收投资所收到的现金

由企业直接支付的审计咨询等费用，在“支付其他与筹资活动有关的现金”项目中反映。

（2）取得借款收到的现金

（3）收到其他与筹资活动有关的现金

（4）偿还债务所支付的现金：反映企业以现金偿还债务的本金

（5）分配股利、利润或偿付利息所支付的现金

（6）支付其他与筹资活动有关的现金

如支付的筹资费用、支付的融资租赁费、为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分、分期付款购建固定资产各期支付的款项等。

6.现金流量表补充资料

以会计上的净利润为起点，最终调整为经营活动产生的现金流量净额。

（1）调整的基本原理为：经营活动产生的现金流量净额＝净利润＋不影响经营活动现金流量但减少净利润的项目－不影响经营活动现金流量但增加净利润的项目＋与净利润无关但增加经营活动现金流量的项目－与净利润无关但减少经营活动现金流量的项目

（3）调整时的简便方法

①对于折旧、摊销、减值等项目是比较容易懂的，由于其计提时没有产生现金流量，但是却减少了净利润，因此要加回。

②对于长期待摊费用摊销，由于在摊销时计入费用，减少净利润，但是摊销时点没有产生现金流量，因此要加回。

③对于其他 10 个项目加减符号确定：

调整的一般原则是：资产的减少调增，资产的增加调减。负债的减少调减，负债的增加

调增。从损益的角度考虑，收益类增加调减，损失类增加调增。

即“加上负面影响额”，减去“正面影响额”。

这样记忆起来，好记，又不容易出错。

2017税务师考试《财务与会计》第二十章高频考点汇总

第二十章　合并财务报表

序号	考点	考频
考点一	长期股权投资与所有者权益的合并处理	★★
考点二	内部商品交易的合并处理	★★★
考点三	内部债权债务的合并处理	★★★
考点四	内部固定资产交易的合并处理	★★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：长期股权投资与所有者权益的合并处理

【内容导航】

1.同一控制下长期股权投资与所有者权益的合并处理

2.非同一控制下长期股权投资与所有者权益的合并处理

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点。

【高频考点】长期股权投资与所有者权益的合并处理

1.同一控制下长期股权投资与所有者权益的合并处理

项目	具体核算	
长期股权投资按权益法的调整	净损益调整	借：长期股权投资 贷：投资收益
	分配现金股利调整	借：投资收益 贷：长期股权投资
	其他综合收益发生变动	借：长期股权投资 贷：其他综合收益
	除净损益、利润分配及	借：长期股权投资

	其他综合收益之外其他所有者权益变动调整	贷：资本公积—其他资本公积
	连续编制合并报表时	借：长期股权投资 贷：未分配利润—年初 其他综合收益
合并抵消处理	长期股权投资与子公司所有者权益项目的抵消	借：实收资本 / 股本 资本公积 其他综合收益 盈余公积 未分配利润—年末 贷：长期股权投资（母公司对该特定子公司投资的账面余额+成本法转为权益法的调整数） 少数股东权益（子公司所有者权益×少数股东持股比例）
	投资收益与子公司利润分配项目的抵消	借：投资收益［子公司调整后净利润×母公司持股比例］ 少数股东损益［子公司调整后净利润×少数股东持股比例］ 未分配利润—年初 贷：提取盈余公积 向所有者（股东）分配利润［子公司当年宣告股利］ 未分配利润—年末

2. 非同一控制下长期股权投资与所有者权益的合并处理

项目	具体核算	
按公允价值的调整	第一年： 借：固定资产 存货等 贷：资本公积 借：管理费用等	以后年度： 借：固定资产 存货等 贷：资本公积 借：未分配利润—年初

	贷：固定资产—累计折旧等　　管理费用等 贷：固定资产—累计折旧等	
长期股权投资按权益法的调整	净损益调整	借：长期股权投资 贷：投资收益 ◆如果购买日被合并方可辨认资产等公允价值与账面价值不等时，需要先对被投资方实现的账面净损益进行调整
	分配现金股利调整	借：投资收益 贷：长期股权投资
	其他综合收益发生变动	借：长期股权投资 贷：其他综合收益
	除净损益、利润分配及其他综合收益之外其他所有者权益变动调整	借：长期股权投资 贷：资本公积—其他资本公积
	连续编制合并报表时	借：长期股权投资 贷：未分配利润—年初 其他综合收益
合并抵消处理	长期股权投资与子公司所有者权益项目的抵消	借：实收资本／股本 资本公积 其他综合收益 盈余公积 未分配利润—年末 商誉 贷：长期股权投资（母公司对该特定子公司投资的账面余额+成本法转为权益法的调整数） 少数股东权益（子公司的所有者权益×少数股东持股比例） 营业外收入（负商誉）
	投资收益与子公司利润分配项目的抵消	借：投资收益［子公司调整后净利润×母公司持股比例］ 少数股东损益［子公司调整后净利润×少数股东持股

		比例］ 未分配利润—年初 贷：提取盈余公积 向所有者（股东）分配利润［子公司当年宣告股利］ 未分配利润—年末

【提示】（1）抵消分录中的金额以调整后的金额为准。如，子公司未分配利润＝未分配利润年初数＋调整后的净利润－分配的现金股利－提取的盈余公积

（2）购买方接受被购买方的资产按公允价值核算，如果计税基础为原账面价值。当原账面价值小于公允价值，则产生的暂时性差异应确认递延所得税负债。此时，商誉＝合并成本－（被合并方可辨认净资产公允价值－递延所得税负债）×持股比例。

（3）如为全资子公司，则上述抵消分录中无“少数股东权益”和“少数股东损益”项目。

（4）在合并财务报表中，子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益（此时少数股东权益以负数列示）。

2017税务师《财务与会计》高频考点：内部商品交易的合并处理

【内容导航】

1.内部商品购销当期的合并处理

2.连续编制合并财务报表的相关合并处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题、多项选择题和计算题的常设考点。

【高频考点】内部商品交易的合并处理

1.内部商品购销当期的合并处理

项目	会计处理
（1）抵消期末存货中包含的未实现内部销	借：营业收入（内部销售方的售价） 贷：营业成本（倒挤）

售损益	存货（期末内部购入存货的成本×销售方的毛利率）
（2）抵消存货跌价准备（抵消差额≤内部销售的毛利）	借：存货—存货跌价准备（内部购入方计提数－集团应提数） 贷：资产减值损失
（3）递延所得税的抵消	借：递延所得税资产[（前面抵消分录中存货项目贷方发生额－借方发生额）×所得税税率] 贷：所得税费用 ◆确认递延所得税时，只需看前面（1）、（2）步所做抵消分录中，“存货”项目（不需考虑其明细项目的差异）账面价值增减变动金额，因抵消分录不影响存货的计税基础，所以“存货”项目账面价值减少金额，就产生了相应的可抵扣暂时性差异，以该差异乘以税率，即为应确认的递延所得税资产

2.连续编制合并财务报表的相关合并处理

项目		会计处理
（1）抵消期初结存的内部购入存货价值中包含的未实现内部销售损益		借：未分配利润—年初 贷：营业成本 ◆这笔分录实际是将上期所做抵消分录中的损益类项目换成“未分配利润—年初”，同时假定上期期末存货已全部售出，因此贷记“营业成本”，截至本期期末实际未售出的存货中包含的未实现内部销售损益在下面第（3）步中统一抵消
（2）抵消本期发生的内部交易存货销售收入和内部交易存货销售成本		借：营业收入（本期销售企业内部销售收入的金额） 贷：营业成本
（3）抵消期末结存的内部购入存货价值中包含的未实现内部销售损益		借：营业成本 贷：存货
（4）抵消根据内部购入存货	上期内部购入存货多提的存货跌价准备	借：存货—存货跌价准备（以前多提数） 贷：未分配利润—年初

计提的存货跌价准备抵消	抵消本期内部购入存货多提的存货跌价准备	借：存货——存货跌价准备（当期多提数） 贷：资产减值损失
	抵消本期内部购入存货多冲销的存货跌价准备	借：资产减值损失（期末结存存货多转回的跌价准备） 营业成本（本期已销存货多转销的跌价准备） 贷：存货——存货跌价准备（当期多冲销数）
（5）递延所得税的抵消		借：递延所得税资产 贷：未分配利润——年初 ◆这一步是将上期递延所得税资产余额抄下来，相当于递延所得税资产本期期初余额 借：递延所得税资产（前面抵消分录中的存货项目累计增减变动额×所得税税率－期初余额） 贷：所得税费用 ◆前面各抵消分录使“存货”项目账面价值增减变动金额，因计税基础不受抵消分录影响，因此该账面价值变动额即本期期末可抵扣暂时性差异余额，以该余额乘以税率，即递延所得税资产期末余额，以期末余额减期初余额，即为本期应确认的递延所得税资产（如为负数，即转回，编制相反分录）

2017 税务师《财务与会计》高频考点：内部债权债务的合并处理

【内容导航】

应收账款与应付账款的抵消

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点。

【高频考点】内部债权债务的合并处理

时期	项目	会计处理
当年编制合并报表的抵	抵消内部应收账款和应付账款	借：应付账款（期末数） 贷：应收账款（期末数）

消	抵消根据内部应收账款计提的坏账准备	借：应收账款—坏账准备 贷：资产减值损失 借：所得税费用 贷：递延所得税资产
连续编制合并报表的抵消	抵消内部应收账款和应付账款	借：应付账款（期末数） 贷：应收账款（期末数）
	抵消根据期初内部应收账款计提的坏账准备	借：应收账款—坏账准备 贷：未分配利润—年初 借：未分配利润—年初 贷：递延所得税资产
	抵消本期根据内部应收账款计提或冲销的坏账准备	借：应收账款—坏账准备 贷：资产减值损失 借：所得税费用 贷：递延所得税资产 （或做相反分录）

2017 税务师《财务与会计》高频考点：内部固定资产交易的合并处理

【内容导航】

1. 内部固定资产交易发生当期的合并处理

2. 连续编制合并报表的抵消处理

3. 内部交易的固定资产清理期间的合并处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点。

【高频考点】内部固定资产交易的合并处理

1. 内部固定资产交易发生当期的合并处理

项目	会计处理	
（1）抵消内部交易固定资产原价	一方销售固定资产给另一方作为固定资产使用	借：营业外收入 贷：固定资产——原价

中包含的未实现内部销售损益	一方销售存货给另一方作为固定资产使用	借：营业收入（内部销售方的售价） 贷：营业成本（内部销售方的成本） 固定资产——原价（内部购进方多计的原价）
（2）抵消内部交易固定资产当期多计提的折旧	借：固定资产——累计折旧（内部交易固定资产当期多计提的折旧） 贷：管理费用等	
（3）抵消当期多计提的减值准备	借：固定资产——固定资产减值准备（内部购入方计提数－集团应提数） 贷：资产减值损失	
（4）递延所得税的抵消	借：递延所得税资产[（前面抵消分录中固定资产项目的贷方发生额－借方发生额）×所得税税率] 贷：所得税费用	

2.连续编制合并报表的抵消处理

项目	会计处理
（1）抵消内部交易固定资产原价中包含的未实现内部销售损益	借：未分配利润——年初 贷：固定资产——原价（固定资产原价中包含的未实现内部销售损益）
（2）抵消内部交易固定资产以前期间多计提的折旧、减值准备	借：固定资产——累计折旧/固定资产减值准备 贷：未分配利润——年初
（3）抵消内部交易固定资产当期多计提的折旧	借：固定资产——累计折旧 贷：管理费用等
（4）递延所得税的抵消	借：递延所得税资产 贷：未分配利润——年初 借：所得税费用 贷：递延所得税资产（前面抵消分录中的固定资产项目累计增减变动额×所得税税率－期初余额）

【提示】（1）这类交易过程中发生的相关税费（如增值税、消费税等），将支付给外部第三方，因此不构成未实现内部销售损益，无需抵消。固定资产安装过程中发生的相关支

出，站在集团角度，它也是集团取得固定资产所发生的必要支出，因此也不属于未实现内部销售损益，无需抵消。

（2）内部无形资产交易的抵消处理思路与固定资产类似，不再详述。

3.内部交易的固定资产清理期间的合并处理

项目	会计处理
（1）期满清理	借：未分配利润——年初（清理当期多提的折旧） 　　贷：管理费用等 借：递延所得税资产 　　贷：未分配利润——年初 借：所得税费用 　　贷：递延所得税资产
（2）超期清理	不做抵消分录
（3）提前清理、出售	借：未分配利润——年初（原价中包含的未实现内部销售损益） 　　贷：营业外收入（或营业外支出） 借：营业外收入（或营业外支出）（以前期间多计提的折旧） 　　贷：未分配利润——年初 借：营业外收入（或营业外支出）（清理、出售当期多计提的折旧） 　　贷：管理费用等 借：递延所得税资产 　　贷：未分配利润——年初 借：所得税费用 　　贷：递延所得税资产

【提示】固定资产出售时若属于处置收益，上述分录中使用“营业外收入”，若属于处置损失，上述分录中使用“营业外支出”。

2017税务师考试《财务与会计》第二十一章高频考点汇总

第二十一章　企业破产清算的会计处理

序号	考点	考频
考点	企业破产清算的会计处理	★★

2017税务师《财务与会计》高频考点：企业破产清算的会计处理

【内容导航】

1. 破产宣告日余额的账务处理

2. 处置破产资产的账务处理

3. 清偿债务的账务处理

4. 其他账务处理

【考频分析】

中华会计网校 www.chinaacc.com

考频：★★

复习程度：本章内容属于 2017 年教材新增内容，大家注意与传统会计处理原则的区分。

【高频考点】企业破产清算的会计处理

1. 破产宣告日余额的账务处理

项目	账务处理
破产宣告日余额结转	①原“应付账款”、“其他应付款”等科目中属于破产法所规定的破产费用的余额，转入“应付破产费用”科目。 ②原“应付账款”、“其他应付款”等科目中属于破产法所规定的共益债务的余额，转入“应付共益债务”科目。 ③原“商誉”、“长期待摊费用”、“递延所得税资产”、“递延所得税负债”、“递延收益”、“股本”、“资本公积”、“盈余公积”、“其他综合收益”、“未分配利润”等科目的余额，转入“清算净值”科目
破产宣告日余额调整	借：清算净值 贷：相关资产科目（资产原账面价值－破产资产的清算净值）对于账面价值为零的资产，而实际的清算净值不为零的，可以做相反分录

www.chinaacc.com

2. 处置破产资产的账务处理

中华会计网校 www.chinaacc.com

情形	账务处理
破产企业收回应收票据、应收款项类债权、应收款项类投资	借：现金/银行存款 资产处置净损益（倒挤，或贷记） 贷：应收账款/应收票据等（破产宣告日调整后的账面价值）
破产企业出售各类投资	借：现金/银行存款 资产处置净损益（倒挤，或贷记） 贷：相关投资资产科目（账面价值）
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	借：现金/银行存款 资产处置净损益（倒挤，或贷记） 贷：库存商品/投资性房地产/在建工程等（账面价值） 应交税费
破产企业出售无形资产	借：现金/银行存款 资产处置净损益（倒挤，或贷记） 贷：无形资产（账面价值） 应交税费
破产企业的划拨土地使用权被国家收回，国家给予一定补偿的	借：现金/银行存款 贷：其他收益
破产企业处置破产资产发生的各类评估、变价、拍卖等费用	借：破产费用 贷：现金/银行存款/应付破产费用

3. 清偿债务的账务处理

中华会计网校
www.chinaacc.com

中华会计网校
www.chinaacc.com

情形	账务处理
清偿破产费用和共益债务	借：应付破产费用/应付共益债务（已确认负债的账面价值） 破产费用/共益债务支出（倒挤，或贷记） 贷：现金/银行存款
按照经批准的职工安置方案，支付的所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，应当划入职工个人账户的保险，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金	借：应付职工薪酬等（账面价值） 债务清偿净损益（倒挤，或贷记） 贷：现金/银行存款等
支付所欠税款	借：应交税费等（账面价值） 债务清偿净损益（倒挤，或贷记） 贷：现金/银行存款等
清偿破产债务	①以现金或银行存款等清偿债务 借：相关债务科目 贷：现金/银行存款等 ②以非货币性资产清偿债务 借：相关债务科目（清偿价值） 债务清偿净损益（倒挤，或贷记） 贷：相关非货币性资产科目（账面价值） ③债权人依法行使抵销权的 借：相关债务科目（经法院确认的抵销金额） 债务清偿净损益（倒挤，或贷记） 贷：相关资产科目（账面价值）

4. 其他账务处理

中华会计网校
www.chinaacc.com

中华会计网校
www.chinaacc.com

情形	账务处理
破产清算期间通过清查、盘点等方式取得的未入账资产	借：相关资产（取得日破产资产清算净值） 贷：其他收益
破产清算期间通过债权人申报发现的未入账债务	借：其他费用 贷：相关负债
于破产报表日的破产资产清算净值重新计量	借：相关资产/相关负债 贷：破产资产和负债净值变动净损益 或相反
破产企业作为买入方继续履行尚未履行完毕的合同的	借：相关资产科目（按照收到的资产的破产资产清算净值） 应交税费（增值税进项税额） 其他费用（倒挤的借方差额） 贷：现金/银行存款/应付共益债务/预付款项等 其他收益（倒挤的贷方差额）
企业作为卖出方继续履行尚未履行完毕的合同的	借：现金/银行存款/应收账款等（应收或已收的金额） 其他费用（倒挤的借方差额） 贷：相关资产科目（转让的资产账面价值） 应交税费（应缴纳相关税费） 其他收益（倒挤的贷方差额）
破产管理人依法追回相关破产资产	借：相关资产科目（破产资产清算净值） 贷：其他收益
破产企业收到的利息、股利、租金等孳息	借：现金/银行存款等 贷：其他收益
破产企业在破产清算终结日，剩余破产债务不再清偿的	借：相关负债科目（账面价值） 贷：其他收益
在编制破产清算期间的财务报表时，有已实现的应纳税所得额的，考虑可以抵扣的金额后，应当据此提存应交所得税	借：所得税费用 贷：应交税费
编制破产清算期间的财务报表	借：清算净损益 贷：资产处置净损益 / 债务清偿净损益 / 破产资产和负债净值变动净损益 / 其他收益 也可能做相反分录。 借：清算净损益 贷：破产费用 / 共益债务支出 / 其他费用 / 所得税费用 根据实际结果，结转清算净损益 借：清算净损益 贷：清算净值 也可能做相反分录