

审计专业相关知识
第一部分 宏观经济学基础

知识点：宏观经济学研究的对象与内容

1. 研究对象：社会总体的经济行为与总量经济关系；总体经济行为 \neq 个体经济行为的简单加总
2. 研究内容：宏观经济理论、宏观经济政策和宏观经济计量模型

知识点：市场失灵

1. 市场失灵（市场失败）：市场机制（看不见的手）不能有效配置资源；
2. 市场失灵的主要原因：公共物品、外部性、不完全竞争、不完全信息，以及宏观经济失衡、收入分配不公、经济秩序失范等；
3. 克服市场失灵的途径——政府干预。

知识点：公共物品★

1. 特点：非竞争性、非排他性
2. 示例：纯公共物品：国防、外交、法律、法规、灯塔、港口；准公共物品：下水道系统、供水系统、铁路运输系统、基础科学研究工作、社会卫生保健、中小学教育、传染病免疫

知识点：外部性★

- 一、情形：（1）外部经济（正的外部性）分类：①生产的外部经济②消费的外部经济（2）影响：1. 私人利益小于社会利益 2. 私人成本大于社会成本（3）示例：企业培训雇员；家庭绿化。
- 二、（1）外部不经济（负的外部性）分类：①生产的外部不经济②消费的外部不经济（2）影响：1. 私人利益大于社会利益 2. 私人成本小于社会成本（3）示例：企业排放污水；吸烟。
- 三、干预方式：征税和补贴；企业合并；明确产权；政府直接管制。

知识点：不完全竞争

1. 表现：市场垄断（市场机制发挥作用的基本假定是市场完全竞争，即不存在各种形式的垄断，包括垄断竞争、寡头垄断、完全垄断等）
2. 干预方式
 - 1) 政府管制：经济管制（限制价格、产量、市场进入和退出条件、特殊行业的服务标准的控制等）；社会管制（保护环境以及劳动者和消费者的健康和安全）
 - 2) 反托拉斯法（反垄断法）

知识点：不完全信息★

1. 逆向选择（差的商品将好的商品驱逐出市场）
2. 道德风险（损人利己）

知识点：总需求和总供给

1. 总供给决定因素★：劳动力、生产性资本存量、技术
2. 总需求决定因素：消费需求、投资需求、政府需求、国外需求

知识点：国民收入的概念

1. 国内生产总值 GDP（地域范围）与国民生产总值 GNP（国民范围）——最终产品的市场价值
国民生产总值 GNP = 国内生产总值 GDP + 国外净要素收入。

知识点：国民收入（GDP）核算方法

1. 支出法★

$GDP = \text{消费 } C + \text{投资 } I + \text{政府购买 } G + \text{净出口（出口 } X - \text{进口 } M）$

2. 收入法

$GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{利润} + \text{租金} + \text{间接税和企业转移支付} + \text{折旧}$

知识点：储蓄与投资恒等式

1. 储蓄与投资恒等
 - 1) 两部门： $I = S$
 - 2) 三部门： $I = S + (T - G)$ 其中： $(T - G)$ 代表政府储蓄
 - 3) 四部门： $I = S + (T - G) + (M - X + Kr)$ 其中： $(M - X + Kr)$ 代表本国用于对外国的储蓄
2. 不管经济是否处于充分就业，是否处于通货膨胀，是否处于均衡状态，储蓄和投资一定相等。

知识点：宏观经济政策目标

1. 目标★：物价稳定、充分就业、经济增长和国际收支平衡
2. 通货膨胀：市场上过多的流通中的货币与有限的商品和劳务供给之间价格比例关系的变化，货币相对于商品和劳

务的贬值。

3. 价格指数：消费物价指数（消费品）、批发物价指数（资本品、消费品）和国民生产总值折算指数（一切商品和劳务）

4. 失业类型★（1）摩擦失业：劳动力流动性不足、工种转换的困难导致的失业（2）自愿失业：工人不愿意接受现行工资水平而形成的失业（3）非自愿失业：愿意接受现行工资但仍找不到工作的失业（4）结构性失业：因经济结构变化等造成。有失业，又有职位空缺，或没有适当技术或居住地点不当，无法填补空缺（5）周期性失业：因经济周期中的衰退时因需求下降而造成的失业。

5. 衡量经济增长的指标

1) GDP 与 GNP 的实际增长率

2) 人均 GDP（或人均 GNP）的实际增长率

知识点：财政收入

1. 税收

（1）政策效应：通过税种设置、税率变化来影响总需求，调节宏观经济（2）税种：流转税、所得税、财产税、资源税、行为税（3）特征★：强制性、无偿性、固定性（4）调节方式：具有权威性，包括：宏观税率确定、税负分配（税种选择、制定税率、税负转嫁）、税收优惠和税收处罚。

2. 公债

（1）特征★：有偿性、自愿性、灵活性（2）挤出效应：大量购入公债会导致市场上资金减少，利率升高，使民间部门的投资或消费资金减少。

3. 非税收入

（1）行政事业性收费；政府性基金；国有资源有偿使用收入；国有资产有偿使用收入；国有资本经营收入；行政处罚、刑事处罚的罚没收入；彩票公益金；以政府名义接受捐赠的收入，等等

知识点：购买性支出、转移性支出★

一、特点：（1）购买性支出：1. 购买，等价交换 2. 市场性再分配活动（2）转移性支出：1. 无偿的、单方面转移，不存在交换 2. 非市场性再分配活动。

二、分类：（1）购买性支出：1. 社会消费性支出（各部门的事业经费支出）2. 政府投资性支出（2）转移性支出：1. 社会保障支出 2. 财政补贴支出 3. 捐赠支出 4. 债务利息支出。

三、影响：（1）购买性支出：生产流通：直接；分配：间接（2）转移性支出：生产流通：间接；分配：直接；属于自动稳定器（结合累进的所得税制度）。

知识点：财政支出规模决定因素

1. 满足政府承担经济职能、政治职能和社会职能的需要；

2. 要与经济发展水平相适应；

3. 要与本国国情相适应。

知识点：财政政策目标★

1. 优化资源配置——①核心问题：财政资金的投向问题；②如何引导；③如何提效

2. 收入分配公平：通过个人所得税、社会保障费以及财产税等调节

3. 经济稳定增长

知识点：财政政策类型★

1. 功能：扩张性：减税、增支——总需求不足时使用；紧缩性：增税、减支——总需求过旺时使用；中性：保持平衡。

2. 调节经济周期的作用：积极（相机抉择）的财政政策（逆经济风向行事）：调整购买商品和劳务的水平；调整税率；调整税收起征点和减免税的适用条件；调整转移支付的条件。消极（内在稳定器）的财政政策：累进税率；转移支付。

知识点：扩张性财政政策的挤出效应（作用中介：利率）

政府开支增大→增加总需求→货币需求增加→利率上升→提高私人投资的成本，私人投资被政府支出挤了出来，抵消财政政策的一部分扩张效应

知识点：金融市场

1. 要素：主体、客体、工具、价格（利率）

2. 工具：按主体

（1）直接金融→非专业金融主体之间→非金融机构的融资者发行的政府债券、公司债券、非金融公司股票（2）间接金融→通过专业金融主体实现→金融机构发行的可转让大额定期存单、银行债券、人寿保险单等。

3. 金融市场的类型

(1) 货币市场→短期存贷市场、银行同业拆借市场、贴现市场、短期债券市场以及大额存单市场等 (2) 资本市场→长期存贷市场、股票、债券市场。

4. 金融市场功能实现的条件：充分信息、完全由市场供求决定的价格

知识点：金融机构

1. 中央银行★：发行的银行；银行的银行（为商业银行和其他金融机构充当最后贷款人）；政府的银行（管理国家金融）。

2. 商业银行：吸收活期存款是重要标志。

3. 政策性银行（不以盈利为目的）：国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。

4. 投资银行：靠发行自己的股票和债券来筹集资金

主要业务：①对企业的股票和债券直接投资；②发放中长期贷款；③为工商企业代办发行或包销股票和债券；④参与企业的创建和改组活动；⑤为企业提供投资和财务咨询服务等。

5. 非银行金融机构

知识点：货币政策目标

1. 目标：实现国家的宏观经济目标（充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡）

2. 菲利普斯曲线★：失业率和货币工资增长率（通货膨胀率）之间存在着负相关的关系。

知识点：货币政策工具

1. 典型货币政策工具★

(1) 公开市场业务：①经济过热（需紧缩）：卖出有价证券②经济萧条（需扩张）：买进有价证券③特点：1. 地位：最常用 2. 优点：中央银行主动；影响商业银行准备金；规模可大可小；可逐日进行，可反方向操作 3. 缺点：强制影响力较弱 (2) 调整法定准备金率：①经济过热（需紧缩）：调高②经济萧条（需扩张）：调低③优缺点：影响金融机构的信贷资金供应能力，有效控制派生存款总量；效果非常猛烈 (3) 再贴现政策：①经济过热（需紧缩）：调高②经济萧条（需扩张）：调低③优缺点：1. 只能产生间接的效果；2. 无法影响利率的结构；3. 不宜随时变动；4. 对商业银行缺乏强制性。

2. 可供选择的货币政策工具★

(1) 利率政策 (2) 直接信用控制：利率最高限（最常使用）、信用配额、规定流动性比率和直接干预等 (3) 间接信用指导：道义劝告、窗口指导

知识点：金融风险管理

(1) 宏观金融风险管理：1. 建立市场运行的法规体系；2. 制定恰当的经济政策；3. 对市场进行监控和约束；4. 建立市场的保护机制 (2) 微观金融风险管理：1. 建立相互制衡的管理体制；2. 制定内部运行制度；3. 采取保证约束措施；4. 运用科学手段来缩小或转嫁风险。

知识点：财政政策和货币政策差异★

1. 实施主体：(1) 财政政策：政府 (2) 货币政策：中央银行。

2. 传导：(1) 财政政策：通过调整财政支出、税率、累进所得税制度等直接作用 (2) 货币政策：通过中介指标（利率、货币供应量、超额准备金、基础货币、汇率等）的间接调控。

3. 政策手段：(1) 财政政策：税收、预算、补贴、公债等 (2) 货币政策：公开市场业务、调整法定准备金率、再贴现政策等。

4. 利率：(1) 财政政策：扩张性财政政策趋向于提高利率 (2) 货币政策：扩张性的货币政策趋于降低利率

5. 政策时滞：(1) 内部时滞财政政策：认识时滞：财政政策=货币政策；决策时滞、行动时滞：财政政策>货币政策；消极财政政策的内部时滞为零 (2) 外部时滞货币政策：财政政策<货币政策

知识点：财政政策与货币政策的协调配合

1. 双紧：需求膨胀，物价迅速上升；瓶颈产业对经济严重制约；经济秩序混乱，经济出现过热现象。

2. 双松：开工不足，设备闲置；劳动力就业不足；大量资源有待开发；市场疲软，经济增长乏力。

3. 中性：经济发展适度，居民收入、消费品价格、利率水平稳定，市场经济秩序良好。

4. 松紧搭配：大体均衡下的调整，目的是解决供求之间的结构性矛盾 (1) 松财政紧货币：投资需求过旺，消费需求不足并引起投资品供给不足而消费品供给过剩；经济增长减缓以至于停滞而通货膨胀压力又很大的情况下，或经济结构失调与严重通货膨胀并存的情况下 (2) 紧财政松货币：投资需求不足，消费需求过旺并引起投资品供给过剩，消费品供给不足的情况下；比较适用于财政赤字较大与总需求不足并存的情况。

知识点：汇率制度

1. 汇率制度★：固定汇率制度（布雷顿森林体系）、浮动汇率制度（听其随市场供求关系的变化而涨跌）、联合浮动

汇率制度、盯住汇率制度

2. 人民币汇率制度

以市场供求为基础，参考一篮子货币计算人民币多边汇率指数的变化，对人民币汇率进行管理和调节，维护人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定（本质是浮动汇率）。

2015 年 11 月 30 日，IMF（国际货币基金组织）宣布人民币进入特别提款权（SDR）货币篮子，并于 2016 年 10 月 1 日生效。

知识点：外汇风险★

1. 进出口贸易风险
2. 外汇储备风险
3. 外债风险

知识点：国际收支项目★

1. 经常项目（最重要）：贸易收支、服务收支、无偿转让
2. 资本项目：长期资本：直接投资、证券投资、政府与银行的长期借款、企业信贷；短期资本
3. 平衡项目：国际储备：黄金储备、外汇储备、国外借款、国际货币基金组织分配的特别提款权和其他提款权等；错误与遗漏

知识点：国际贸易理论★

1. 李嘉图：（1）比较优势理论：出口其相对成本较低的商品以换取其生产中相对成本较高的商品
2. 赫克歇尔和俄林：（1）要素禀赋学说：出口本国生产要素供给丰裕的要素密集型产品，进口本国生产要素稀缺的要素密集型商品

知识点：国际贸易政策

1. 自由贸易政策：国家对进出口不加任何干预和限制
2. 保护贸易政策★：奖励出口，限制进口
 - 1) 关税政策：进口关税
 - 2) 非关税壁垒政策：进口配额、对本国产品实行出口补贴、进口特许、技术性壁垒

知识点：国际收支失衡

1. 判断一国国际收支是否平衡主要是看其自主性交易是否平衡
 - （1）自主性交易→目的：为自身需要；内容→①经常项目②资本项目中的长期资本
 - （2）调节性交易→目的：调节收支的弥补性交易；内容→①1. 资本项目中短期资本②国际储备项目
2. 国际收支失衡的原因
 - 1) 经济的发展阶段；
 - 2) 经济结构的制约；
 - 3) 物价和币值的影响：通货膨胀——逆差；
 - 4) 汇率变化的影响：升值——逆差；
 - 5) 利率变化的影响：利率降低——逆差；
 - 6) 经济周期性变化的影响。
3. 国际收支调节的方式
 - 1) 贸易方面：财政减税或出口退税方式；
 - 2) 调整汇率：使本国货币贬值，缓和国际收支逆差；
 - 3) 调整利率：提高利率，缓和国际收支逆差；
 - 4) 利用政府信贷和国际金融机构的贷款；
 - 5) 实行外汇管理。

知识点：宏观经济政策的配合

1. 国内通货膨胀与国际收支赤字：紧缩性政策；
2. 国内经济均衡与国际收支均衡无需调节；
3. 国内经济衰退与国际收支盈余：扩张性政策；
4. 国内通货膨胀与国际收支盈余：紧缩性财政+扩张型货币（货币政策对外、财政政策对内）。

第二部分 企业财务管理

知识点：财务管理的含义

1. 财务管理的基本概念

对象：财务活动和财务关系（投资者、债权人、受资企业、债务人、税务机关、职工）

核心：价值管理

内容：筹资管理、投资管理、营运管理、分配管理

职能：预测、决策、预算、控制、分析

2. 财务管理的目标

利润最大化 缺点：忽视时间、风险；与投入资本的关系

股东财富最大化 优点：考虑风险；避免短期行为；容易量化；缺点非上市公司难以应用；股价不能完全准确反映企业的财务状况

企业价值最大化 优点：考虑时间价值、风险；避免短期行为；用价值代替价格，避免外界因素干扰；缺点：过于理论化，不易操作；非上市公司需要专门评估

相关者利益最大化 优点：长期稳定发展；合作共赢、实现经济效益与社会效益的统一；兼顾各利益主体的利益；前瞻性和现实性统一

知识点：货币时间价值

1. 复利终值与复利现值——一次性款项的终值与现值

1) 复利终值： $FV_n = PV(1+i)^n = PV \cdot FVIF_{i,n}$

2) 复利现值： $PV = FV_n(1+i)^{-n} = FV_n \cdot PVIF_{i,n}$

复利终值系数 $(1+i)^n$ 与复利现值系数 $(1+i)^{-n}$ 之间互为倒数。

2. 年金终值与现值★：相等分期、每期等额的系列收付款项的复利终值与复利现值之和

1) 后付年金终值： $FVA_n = A \cdot FVIFA_{i,n}$

2) 后付年金现值： $PVA_n = A \cdot PVIFA_{i,n}$

3) 先付年金终值与现值 = 后付年金终值与现值 $\times (1+i)$ ，与后付年金相比：

先付年金终值系数：期数加 1，系数减 1；

先付年金现值系数：期数减 1，系数加 1。

4) 延期年金终值与现值

①延期年金终值：支付期 (n) 的后付年金终值，与递延期 (m) 无关

②延期年金现值： $A \cdot PVIFA_{i,n} \cdot PVIF_{i,m}$

$= A \cdot (PVIFA_{i,m+n} - PVIFA_{i,m})$

5) 永久年金：没有终值；永久年金现值 $= A/i$

知识点：复利计息频数的影响

1. 将一年内复利多次 (m 次) 的名义利率换算成与之等效的，一年复利一次的实际利率

实际利率 $= (1 + \text{名义利率}/m)^m - 1$

2. 一年中计息次数越多 (计息周期越短)，实际年利率 (折现率) 越高

知识点：单项投资风险报酬率★

1. 期望报酬率：反映投资报酬率集中趋势，不反映风险。

2. 方差、标准离差、标准离差率——反映整体风险程度

1) 方差、标准离差：绝对数指标，适用于期望报酬率相同的投资的风险比较；

2) 标准离差率 = 标准离差/期望值：相对数指标，比较期望报酬率不同的投资的风险。

4. 投资报酬率 = 无风险报酬率 + 风险报酬率

$= \text{无风险报酬率} + \text{风险报酬系数} \times \text{标准离差率}$

其中：风险报酬系数相当于标准离差率为 100% 时的风险报酬率。

知识点：投资组合风险报酬率的衡量

1. 相关性与风险分散

1) 完全负相关 (相关系数 $= -1$)：完全消除组合风险 (组合风险 $= 0$)

2) 完全正相关 (相关系数 $= +1$)：不能分散任何组合风险 (组合风险不变)

2. 可分散风险与不可分散风险★

1) 可分散风险：非系统风险、特定公司风险 (微观因素)

2) 不可分散风险：系统风险、市场风险 (宏观因素)

3. 不可分散风险的衡量——β 系数

1) β 系数：某资产的不可分散风险相当于整个证券市场风险的倍数

2) 投资组合的 β 系数：组合内各证券的 β 系数以其投资比重为权重的加权平均值

4. 资本资产定价模型★

1) 投资组合的风险报酬率=贝塔系数×(证券市场的平均报酬率-无风险报酬率)

2) 投资组合必要报酬率=无风险报酬率+贝塔系数×(证券市场的平均报酬率-无风险报酬率)

知识点: 财务战略的类型

1. 按财务管理的内容: 投资战略、筹资战略、分配战略

2. 按资源的配置特征: 积极扩张型、稳健发展型、收缩防御型

知识点: 财务战略的确定方式

引入期 关键: **吸纳权益资本**; 筹资战略: 筹集权益资本; 分配战略: 不分红; 投资战略: 增加对产品开发推广的投资

成长期 财务战略: 积极扩张型; 关键: 实现**高增长**与资金的匹配; 筹资战略: 大量增加权益资本, 适度引入债务资本; 分配战略: 不分红或者少分红; 投资战略: 对核心业务大力追加投资

成熟期 财务战略: 稳健发展型; 关键: 处理好日益增加的现金流; 筹资战略: 以更多低成本的债务资本替代高成本的权益资金; 分配战略: 较高的股利分配; 投资战略: 围绕核心业务拓展产品和服务

衰退期 财务战略: 收缩防御型; 关键: 收回投资并返还给投资者; 筹资战略: 不再进行筹资和投资, 将权益资本退出企业; 分配战略: 全额或超额发放

知识点: 成本习性★

固定成本: **总额**不受业务量增减变动影响; 单位业务量的固定成本会随业务量的增加而降低; 直线法提取的折旧费、保险费、管理人员工资、办公费

变动成本: 总额随着业务量的变动而成**正比例**变动的成本或费用; 单位业务量上则是一个固定数; 直接材料、直接人工

混合成本: 同时兼有固定成本和变动成本性质

知识点: 经营预算的方法★

业务量基础的数量特征

固定预算: 按照某一既定业务量水平作为基础, 可比性较差

弹性预算: 在成本习性分类的基础上, 根据量本利关系, 按照预算期内可能发生的各种业务量水平编制, 适用于编制所有与业务量有关的预算, 尤其是成本费用预算和利润预算

选择预算期的时间特征

定期预算: 以固定的预算期间作为预算期; 准确性差; 易导致短期行为; 灵活性差、预算滞后

滚动预算: 预算期**脱离**会计年度, 随着预算的执行逐期向后滚动, 预算期始终保持为一个固定长度; 连续性、完整性和稳定性

编制预算出发点的特征

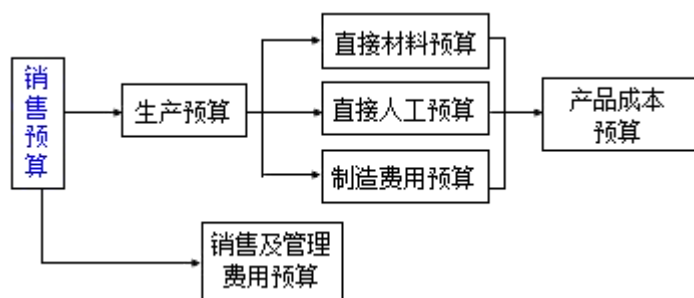
增量预算: 以过去的费用发生水平为基础; 可能造成浪费; 不利于降低费用的积极性;

零基预算: **不考虑**以往预算期间的费用项目和费用额; 不受前期成本费用项目和水平的限制; 调动节约费用的积极性; 合理使用资金; 预算编制工作量大

知识点: 全面预算

1. 全面预算体系: 经营预算、资本预算、财务预算

2. 经营预算的编制★



销售预算: 预计经营现金收入=预算期收回的上期赊销的应收账款+预算期销售本期收回的现金

生产预算: 没有价值量指标; 预计生产量=预计销售量+预计期末存货-预计期初存货

直接材料预算: 1) 预计采购数量=预计产品生产量×单位产品材料用量+期末存量-期初存量; 2) 预算期支付直接材料的现金支出=预算期支付上期赊购的应付账款+预算期支付本期购买材料现金

直接人工预算: 直接人工成本预算额=生产量×单位产品的标准工时×小时工资

制造费用预算: 制造费用的现金支出=变动制造费用+固定制造费用-折旧=生产量×单位产品的标准工时×变动

制造费用小时费用率+固定制造费用-折旧

销售成本预算：年初存货成本+生产成本-年末存货成本

3. 财务预算的编制★：服务于企业**内部管理者**，包括预算现金流量表、预算利润表、预算资产负债表

知识点：债券投资的风险★

违约风险：不能履行债券条款规定的义务，无法按期支付利息或偿还本金的风险

利率风险：市场利率的变化引起债券价格**反向**变动而导致损失的风险

流动性风险：是否能够**顺利**地按照目前**合理**的市场价格出售的风险

通货膨胀风险：由于通货膨胀导致的债券利息以及到期的现金购买力降低的风险

知识点：债券的估值

经济意义 若：债券的估值 \geq 债券市价，则可以购入债券，获得**超过**市场利率（必要报酬率）的预期收益率

估值模型 分期付息： $V = I \times PVIFA_{k,n} + F \times PVIF_{k,n}$

一次到期还本付息： $V = F \times (1 + i \times n) \times PVIF_{k,n}$

零息债券： $V = F \times PVIF_{k,n}$

知识点：股票估值

1. 有限期持有股票

$$V = \sum_{t=1}^n \frac{D_t}{(1+K)^t} + \frac{V_n}{(1+K)^n}$$

2. 零增长股票★： $V = D/K$

3. 固定增长股票★

$$V = \frac{D_1}{K - g} = \frac{D_0 \times (1 + g)}{K - g}$$

知识点：股票投资收益率★

1. 零增长公司股票投资收益率： $r = D/P_0$

2. 固定增长公司股票投资收益率： $r = D_1/P_0 + g$

知识点：项目现金流量估计

1. 初始现金流量：固定资产投资，营运资金垫支，其他投资费用，原有固定资产的变价收入

2. 营业现金流量★

= 营业收入 - （不含利息）付现成本 - 所得税

= 不考虑利息费用的税后净利 + 折旧

= （营业收入 - 付现成本 - 折旧） \times （1 - 税率）+ 折旧

= 营业收入 \times （1 - 所得税税率）- 付现成本 \times （1 - 所得税税率）+ 折旧 \times 所得税税率

3. 终结现金流量：固定资产残值净收入或变价收入、垫支营运资金的收回

知识点：项目投资决策★

1. 非折现方法

1) 投资回收期法

计算：每年营业现金流量净额相等：初始投资额/每年营业现金流量净额

每年营业现金流量净额不等：计算使“累计现金净流量=0”的时间

决策规则：单一方案：**短于**目标投资回收期

互斥方案：**越短**越好

特点：1) 忽略时间价值；2) 不考虑回收期后的状况；3) 无法反映项目的回报；4) 缺乏客观性

2) 投资利润率法

计算：年平均税后净利/初始投资额

决策规则：单一方案：高于目标投资利润率；

互斥方案：越高越好

特点：1) 没考虑时间价值；2) 没考虑不同的投资方式和终结现金流的影响

2. 折现方法

1) 净现值法

计算：投产后经营阶段各年现金净流量的现值 - 原始投资额现值

决策规则：单一方案：净现值 ≥ 0 ；

互斥方案：净现值为正并且最大的方案

特点：1) 考虑了时间价值；2) 不能反映投资项目的实际报酬率水平

2) 内部报酬率法

计算：使项目的净现值 $=0$ 的折现率

$$IRR = \frac{NPV_{正} \times k_{大} + |NPV_{负}| \times k_{小}}{NPV_{正} + |NPV_{负}|}$$

决策规则：单一方案：内部报酬率 \geq 必要报酬率，表明净现值 ≥ 0 ；

互斥方案：内部报酬率超过必要报酬率并且最高

特点：1) 考虑了时间价值；2) 反映项目的真实报酬率；3) 计算复杂

3. 项目投资决策方法应用

1) 资本限量情况下的决策：在资本限量范围内，选取一组 ΣNPV **最大**的投资项目组合；

2) 寿命不等的项目比较决策：**年均净现值** ($NPV/PVIFA_{k,n}$) **高者**的方案好。

知识点：长期筹资方式★

股权性筹资：投入资本、发行普通股、留存收益

债权性筹资：发行债券、长期贷款、融资租赁

混合性筹资：发行优先股、可转换债券、认股权证

知识点：股权性筹资

1. 筹资方式特点★

投入资本筹资 特点：提高资信和负债能力；尽快形成生产经营能力；筹资成本较高；非货币资产的估价较难；不便于产权交易

发行普通股筹资 特点：增强公司实力和负债能力；**使用风险小**；筹资数额较大；**筹资成本高**（股东所承担的投资风险大；不存在税收抵免作用；发行成本相对较高）；稀释原有股权结构；导致每股收益下降，不利于股价上扬

留存收益筹资 特点：资本成本较**普通股低**；保持控制权；筹资数额有限；留存比例可能受某些股东的限制

2. 普通股股东的权利

表决权、优先认股权、收益分配权、剩余资产分配权、股份转让权。

3. 股票的定价

未来收益现值法、市盈率法（参考市盈率 \times 预测每股收益）、每股净资产法、清算价值法。

知识点：债权性筹资

1. 筹资方式特点★

方式 特点

发行债券筹资 特点：筹资**成本低**；**财务杠杆作用**；保障股东对公司的控制权；调整资本结构；偿债压力大；不利于现金流量安排；筹资数量有限

长期借款筹资 特点：筹资迅速；筹资成本低；借款弹性较大；保守财务秘密；筹资风险大；**限制多**；筹资数量有限

融资租赁 特点：增加资金调度的灵活性；**尽快形成生产能力**；资产使用风险大；成本大

2. 债券发行价格

影响因素：债券面值、票面利率、市场利率、债券期限

定价规则★：票面利率 $>$ 市场利率 \rightarrow 溢价

票面利率 $<$ 市场利率 \rightarrow 折价

3. 融资租赁

1) 特征★：融资与融物结合；**租赁期长**；不得任意中止；按约定方式处置；租金较高。

2) 种类：直接租赁、售后回租、**杠杆租赁**。

知识点：混合性筹资

可转换债券★

1) 有利于降低资本成本

2) 取得高额筹资

3) 有利于**调整资本结构**。可转换债券具有债权筹资和股权筹资的双重属性

4) 减轻和消除了公司到期还本付息的压力和债务风险

- 5) 增加对公司股价上升的信心
- 6) 转换不成或部分转换，公司将要付出较高代价赎回
- 7) 股价长期达不到转换条件，则会影响资本结构

认股权证

- 1) 可单独发行，也可依附于债券、优先股、普通股或短期票据发行
- 2) 为公司筹集额外的现金，或促进其他筹资方式运用
- 3) 不用支付利息、股息
- 4) 理论价值 = 可购买的普通股股数 × 普通股市场价格 - 凭认股权证购买的普通股价格

知识点：资本成本

1. 资本成本

企业为筹集和使用资本而付出的代价，是比较筹资方式、选择筹资方案、资本结构决策的依据，也是对投资获得经济效益的最低要求（必要收益率）。

2. 个别资本成本测算★

$$1) \text{ 长期债券资本成本} = \frac{\text{年利息额} \times (1 - \text{所得税税率})}{\text{债券发行价} \times (1 - \text{筹资费率})}$$

$$2) \text{ 长期借款资本成本} = \frac{\text{借款利率} \times (1 - \text{所得税税率})}{1 - \text{手续费率}}$$

3) 普通股及留存收益资本成本

① 股利估价模式

固定股利政策： $K_e = D/P_0$

固定增长股利政策

$$K_e = \frac{D_0 \times (1 + g)}{P_0} + g$$

【注意】 P_0 不是发行价格，是净筹资额（发行价格 - 发行费用），留存收益资本成本无需考虑筹资费用。

② 资本资产定价模型

3. 综合资本成本★

- 1) 计算：加权平均资本成本（账面价值权数、市场价值权数、目标价值权数）
- 2) 作用：净现值法的折现率、内部报酬率法的基准收益率。

知识点：经营杠杆、财务杠杆、联合杠杆★

1. 边际贡献、息税前利润和税前利润

- 1) 边际贡献 = 销售收入 - 变动成本 = (销售单价 - 单位变动成本) × 产销量
- 2) 息税前利润 = 产销量 × (单价 - 单位变动成本) - 固定经营成本 = 边际贡献总额 - 固定经营成本
- 3) 税前利润 = 息税前利润 - 利息

2. 经营杠杆：固定经营成本的存在，销售收入（或销售量）的变化放大息税前利润的变化。

1) 经营杠杆系数

$$= \frac{\text{息税前利润变动率}}{\text{销售变动率}} = \frac{\text{基期边际贡献}}{\text{基期息税前利润}}$$

2) 经营杠杆放大经营风险

- ① 固定成本越大，经营杠杆系数越大，经营风险越大。
- ② 若不存在固定成本时，经营杠杆作用不存在，经营风险仍然存在，但不会被放大。

3. 财务杠杆：固定资本成本（利息和优先股股息）的存在，息税前利润的变化放大每股收益的变化。

1) 财务杠杆系数

$$= \frac{\text{每股收益变动率}}{\text{息税前利润变动率}} = \frac{\text{基期息税前利润}}{\text{基期息税前利润} - \text{利息} - \text{优先股股利} / (1 - \text{所得税税率})}$$

2) 固定资本成本越大，财务杠杆系数越大，财务风险越大。

4. 联合杠杆：经营杠杆与财务杠杆的共同作用，由于固定经营成本和固定资本成本的同时存在，销售的变化放大每股收益的变化。

$$1) \text{ 联合杠杆系数} = \frac{\text{每股收益变动率}}{\text{销售变动率}}$$

$$= \text{经营杠杆系数} \times \text{财务杠杆系数}$$

2) 联合杠杆系数与**企业总风险**：保持企业风险在一定的水平上，经营风险与财务风险保持**互补性**。

知识点：资本结构决策★

1. 资本结构及其决策意义

1) 企业各种长期资本的构成及其比例关系（狭义）。

2) 决策意义：降低综合资本成本；获得财务杠杆利益；增加公司价值。

2. 每股收益无差别点分析法

1) 计算（假设不存在优先股）

无差别点息税前利润

$$= \frac{\text{大股数} \times \text{大利息} - \text{小股数} \times \text{小利息}}{\text{大股数} - \text{小股数}}$$

2) 决策规则：预期 EBIT 超过无差别点时，采用债务融资会增加普通股股东的每股收益。

知识点：资产组合

类型 风险与收益特征

适中 做法：正常需要量 + 适当地留有一定的保险储备；风险与收益特征：适中

保守 做法：正常需要量和正常保险储备量 + 一部分额外的储备量；风险与收益特征：低

冒险 做法：正常需要量 + 不安排或仅安排很少的保险储备量；风险与收益特征：高

知识点：筹资组合

1. 影响因素

风险与成本的权衡（最基本）、行业差异、经营规模、利率状况

2. **筹资组合策略★**

配合型：临时性流动资产 = 短期资金来源；永久性流动资产 + 固定资产 = 长期资金来源；收益和风险居中

激进型：加大短期资金来源比重；临时性流动资产 < 短期资金来源；资本成本较低，收益性和风险性均较高

稳健型：加大长期资金来源比重；临时性流动资产 > 短期资金来源；较高的流动比率，风险性和收益性均较低

知识点：现金管理

1. 持有现金的目的

1) 交易性需要：满足日常业务的现金支付需要。

2) 预防性需要：以防发生意外的支付需要。

3) 投机性需要：用于不寻常的购买机会。

2. 现金支出的内部控制

3. 现金集中管理制度：统收统支模式、拨付备用金模式、结算中心模式（最主要的模式）、财务公司模式。

知识点：应收账款的成本★

机会成本：机会成本 = 应收账款占用资金 × 资金成本率

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

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

【注意】平均收现期一般是指各种收现期的加权平均数（如考虑现金折扣的情况）

管理成本：调查顾客信用状况的费用、收集信息的费用、账簿记录费用、收账费用

坏账成本：赊销收入 × 估计坏账百分比

【注意】信用成本合计 = 机会成本 + 坏账成本 + 管理成本 + 现金折扣

知识点：信用政策

信用标准：1) 信用边际成本 VS 增加销售额的边际利润（最重要）

2) 同行业竞争对手的政策；

3) 企业承担违约风险的能力；

4) 客户的资信级别（**5C 系统**）★：信用品质（首要因素）、偿付能力、资本、抵押品、经济状况

信用条件★：信用期限、现金折扣期和现金折扣率

收账政策：收账成本越多，措施越得力，坏账损失与机会成本就越小，但存在饱和点

知识点：存货管理

1. 相关成本

变动性订货成本 内容：与材料采购有关的差旅费、电话费、运输费等；性质：与进货次数成正比（与批量成反比）；
公式：年需要量/批量×每次订货成本

变动性储存成本 内容：存货资金占用费、存货残损霉变损失、保险费等；性质：与储存量（批量/2）成正比；公
式：批量/2×单位储存成本

2. 经济订货批量★：一定时期储存成本和进货费用总和最低（或：使二者相等）的采购批量。

$$1) \text{ 经济订货批量} = \sqrt{\frac{2 \times \text{全年需要量} \times \text{每批订货成本}}{\text{每件年储存成本}}}$$

2) 最佳订货批数 = 全年需要量/经济订货批量

3) 相关总成本最小值 = 经济订货批量 × 每件年储存成本

$$= \sqrt{2 \times \text{全年需要量} \times \text{每批订货成本} \times \text{每件储存成本}}$$

4) 经济订货批量平均占用资金 = 经济订货批量/2 × 单价

3. ABC 存货分类的标准：金额标准（基本）和品种数量标准（参考）

知识点：短期银行借款

1. 类型：信用借款（临时借款和周转性信贷）、担保借款（保证借款、抵押借款、质押借款）、票据贴现。

2. 周转信贷协定★

1) 提供限额内贷款是银行的法律义务；

2) 贷款限额的未使用部分需向银行支付承诺费；

3) 具有短期和长期借款的双重特点。

3. 补偿性余额★——提高实际利率

知识点：商业信用

1. 形式：应付账款、应付票据、预收货款等。

2. 影响因素★：信用额度；允许按发票面额付款的最迟期限；现金折扣期；现金折扣率。

3. 放弃现金折扣的成本率

$$= \frac{\text{现金折扣率}}{1 - \text{现金折扣率}} \times \frac{360}{\text{信用期} - \text{折扣期}}$$

如果能以低于放弃折扣的成本的利率借入资金，便应在现金折扣期内用借入的资金支付货款，享受现金折扣。反之不享受折扣。

知识点：短期融资券

1. 优点：成本较低（低于同期银行贷款利率）；筹资金额较大（余额不超过企业净资产的 40%）；提高企业的信誉

2. 缺点：风险较大；弹性较小；发行条件比较严格。

知识点：利润管理

1. 利润分配程序：税后利润→弥补以前年度亏损→提取 10%法定公积金（基数：抵减年初累计亏损后的本年净利润，上限：注册资本 50%）→提取任意公积金→向投资者分配利润

2. 三种补亏方式：税前利润、税后利润、盈余公积（不能用资本公积补亏）

知识点：股利政策的基本理论

股利无关论（MM 理论）

1) 观点：投资者并不关心公司股利的分配情况，公司的股票价格完全由公司投资方案和获利能力所决定

2) 假设：强势效率性、不存在股票的费用、不存在税负、投资决策与股利决策是彼此独立

股利相关论

一鸟在手论：在股利收入与资本利得之间，投资者更倾向于前者

信号传播论：股利政策所产生的信息效应会影响股票的价格

代理理论：股利政策有助于减缓管理者与股东之间的代理冲突，股利的支付能够有效地降低代理成本

假设排除论：MM 理论的假设在现实经济生活中不存在

知识点：影响股利政策的因素★

法律因素：资本保全的约束——不能用公司出售股票而募集的资本发放；企业积累的约束——分配股利前，按程序先提取各种公积金；企业利润的约束——先补亏才能分利；偿债能力的约束

债务契约

公司自身因素：现金流量；举债能力较强，采取比较宽松的股利政策；有良好的投资机会，考虑较少发放现金股利，

增加留存利润：留用利润作为内部筹资，成本低，隐蔽性好

股东因素：追求稳定的收入，规避风险；担心控制权的稀释，倾向于公司较少分配现金股利；规避所得税——股票价格上涨获得的收益比得分股息、红利税负更轻

知识点：股利政策的类型★

1. 剩余股利政策：体现股利无关论，股利政策要符合最佳资本结构的要求，综合资本成本低（**掌握计算**）；
2. 固定股利政策：向投资者传递经营状况稳定的信息；有利于投资者安排股利收入和支出；有利于股价的稳定；可能会造成较大的财务压力；
3. 稳定增长股利政策：向投资者传递公司经营业绩稳定增长的信息，可以降低投资者对公司经营风险的担心；
4. 固定股利支付率政策：股利与公司盈余紧密地配合，可能传递公司经营不稳定的信息；
5. 低正常股利加额外股利政策：灵活性与稳定性较好地相结合

知识点：股利支付方式

现金股利：最常用

股票股利★：1) 改变：增加市场上流通的股票数量、股票价格下降、未来现金股利可以得到更多；2) 不变：股东权益总额、股东的持股结构、现金流出量

其他股利形式：财产股利、负债股利

知识点：股利的发放程序

股利宣告日→股权登记日→除息日→股利支付日

1. 股权登记日★：有权领取股利的股东资格登记截止日期。
2. 除息日（除权日）★：股利所有权与股票本身分离的日期，在除息日当日及以后买入的股票不再享有本次股利分配的权利；除息日股价会下降。

知识点：偿债能力分析★

1. 短期偿债能力

1) 流动比率=流动资产/流动负债

越高表明偿还流动负债的能力越强，过高可能影响获利能力

2) 速动比率=速动资产/流动负债

速动资产不包括存货、预付账款、非流动资产

3) 现金比率=（货币资金+现金等价物）/流动负债

2. **长期偿债能力**

1) 资产负债率=负债总额/资产总额

2) 产权比率=负债总额/股东权益总额

3) 权益乘数=资产总额/股东权益总额

【注意】资产负债率、产权比率、权益乘数的变动方向**一致**，越高表明负债比重越大，偿还债务的能力越差。

4) 利息保障倍数=息税前利润/利息费用

知识点：营运能力分析（周转率）

1. **应收账款周转率★**

1) 应收账款周转率=赊销收入净额/应收账款平均余额

越高说明收账越快、资产流动性强、短期偿债能力增强；过高则信用政策严格，限制销量扩大，引起存货周转率偏低。

2) 应收账款平均收账期=365/应收账款周转率

2. **存货周转率★**

1) 存货周转率=销售成本/平均存货

越高表明销售能力越强；过高则可能表明存货水平太低，或批量太小、采购频繁。

2) 存货周转天数=365÷存货周转率

3. 流动资产周转率=销售收入/流动资产平均余额

4. 固定资产周转率=销售收入/固定资产平均净值

5. 总资产周转率=销售收入/资产平均余额

知识点：**获利能力分析**

1. 资产报酬率=净利润/资产平均总额

2. 股东权益报酬率=净利润/股东权益平均总额

3. 销售毛利率=（营业收入-营业成本）/营业收入

4. 销售净利率 = 净利润 / 营业收入

5. 成本费用净利率 = 净利润 / 成本费用总额

知识点：发展能力分析

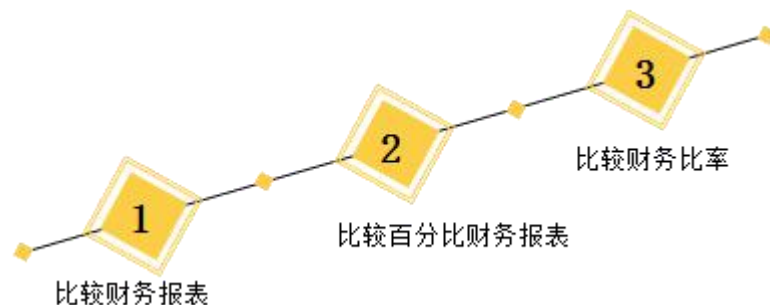
1. 销售增长率 = 本年营业收入增长额 / 上年营业收入总额

2. 资产增长率 = 本年总资产增长额 / 年初资产总额

3. 资本增长率 = 本年所有者权益增长额 / 年初所有者权益

4. 利润增长率 = 本年利润总额增长额 / 上年利润总额

知识点：财务趋势分析



知识点：杜邦分析法★

净资产收益率 = 资产净利率 × 权益乘数 = 销售净利率 × 总资产周转率 × 权益乘数

知识点：企业绩效评价

财务绩效定量评价：盈利能力、资产质量、债务风险、经营增长

管理业绩定性评价：企业发展战略管理、发展创新、经营决策、风险控制、基础管理、人力资源、行业影响、社会贡献

第三部分 企业财务会计

知识点：会计要素★

会计要素是对会计核算对象的具体化，是对会计核算对象的基本分类，是构成会计报表的基本框架。

财务状况：（1）资产：过去的交易事项；拥有或控制；预期带来经济利益（2）负债：过去的交易事项；现时义务；预期会导致经济利益流出（3）所有者权益：资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，包括：所有者投入：实收资本、资本公积—资本（股本）溢价；留存收益：盈余公积、未分配利润；直接计入所有者权益的利得和损失：其他综合收益

经营成果：（1）收入：日常活动中所形成；如出售商品、材料、出租；导致所有者权益增加，与所有者投入资本无关（2）费用：日常活动中所形成；导致所有者权益减少，与向所有者分配利润无关（3）利润：利润 = 收入 - 费用 + 直接计入当期利润的利得 - 损失

知识点：会计核算的基本前提

1. 会计主体（界定空间范围）★：法律主体往往是会计主体，但会计主体不一定是法律主体（如企业集团、内部部门）。

2. 持续经营

3. 会计分期：年度和中期，中期包括半年、季度、月度。

4. 货币计量（主要的计量单位）

5. 权责发生制（企业的记账基础）

知识点：会计信息质量要求★

可靠性、相关性、可比性、及时性、可理解性、重要性、谨慎性、实质重于形式

（1）可比性：同一企业不同时期发生的、以及不同企业同一会计期间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。

（2）谨慎性★：不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。如：资产减值准备；固定资产加速折旧（年数总和法、双倍余额递减法）；预计负债（如售出商品的保修义务、未决诉讼），或有资产不能确认资产；物价下降采用先进先出法

（3）实质重于形式★ 如：融资租赁；售后回购；长期股权投资中的控制、重大影响的判断

（4）重要性：如：办公用品一次计入损益

知识点：会计计量属性

1. 历史成本：一般采用，在取得资产的时点上，与公允价值重合

2. 重置成本
3. 可变现净值
4. 现值
5. 公允价值

知识点：其他货币资金★

内容：外埠存款、**银行汇票存款**、银行本票存款（**不包括：支票和商业汇票**）、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款。

知识点：交易性金融资产——近期出售

（1）取得★：借：交易性金融资产——成本（取得时的公允价值，**倒挤**）

投资收益（交易费用）

应收股利、应收利息（已宣告但尚未发放的现金股利、已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款、其他货币资金（实际支付的款项）

持有期间宣告分红或利息到期：借：应收股利、应收利息；贷：投资收益

收到股利或利息：借：银行存款；贷：应收股利、应收利息

期末计量：1. 按资产负债表日的公允价值计量

借：交易性金融资产——公允价值变动；贷：公允价值变动损益（或反之）

2. 不计提减值准备

出售：借：银行存款、其他货币资金；贷：交易性金融资产（所有的明细冲掉）

投资收益（倒挤）

借：公允价值变动损益（冲掉原来的余额）；贷：投资收益（或反之）

知识点：应收及预付款项

1. 应收票据到期与贴现的核算

（1）到期：①到期收回：借：银行存款；贷：应收票据②付款方无法支付：借：应收账款；贷：应收票据

（2）贴现：

①**不带追索权**（如银行承兑汇票）或带追索权但风险与报酬已经转移

借：银行存款（贴现所得）财务费用（贴现息）

贷：应收票据（票面金额）

②**带追索权**（如商业承兑汇票）且保留了风险与报酬★

借：银行存款（贴现所得）

财务费用（贴现息）

贷：**短期借款**（票面金额）

③**带追索权汇票到期，付款人付款**

借：短期借款

贷：应收票据

（3）贴现

带追索权汇票到期，付款人无法支付

①已经终止确认

借：应收账款；贷：银行存款

②没有终止确认

借：短期借款；贷：银行存款

借：应收账款；贷：应收票据

2. 应收票据贴现计算★

贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现天数 / 360（**贴现日离到期日的天数，算头不算尾**）

贴现所得金额 = **票据到期价值 - 贴现息** = 到期价值 × (1 - 贴现率 × 贴现天数 / 360)

3. 应收账款

（1）商业折扣：折后价入账；

（2）现金折扣★：总价入账，现金折扣在实际发生时计入当期财务费用。

4. 坏账的核算

（1）初次计提

借：资产减值损失（应收款项期末余额 × 提取比例）；贷：坏账准备

(2) 确认并转销坏账损失★

借：坏账准备；贷：应收账款

(3) 收回已发生的坏账损失

借：应收账款
 贷：坏账准备
借：银行存款
 贷：应收账款

借：银行存款
 贷：坏账准备

(4) 再次计提★

“应收款项期末余额×提取比例”是“坏账准备”账户应有的余额

1) 应有余额>原有余额——补提

借：资产减值损失；贷：坏账准备

2) 应有余额<原有余额——冲销

借：坏账准备；贷：资产减值损失

5. 预付货款少，记入“应付账款”科目的借方。

6. 其他应收款：应收的各种赔款、罚款；应收的出租包装物租金；应向职工收取的各种垫付款项；存出保证金

知识点：存货的入账和发出

(一) 取得

(1) 入账价值★

购买价款（不含可抵扣增值税）；进口关税、消费税、资源税、不能抵扣的增值税进项税额以及相应的教育费附加；运输费、装卸费、保险费

(2) 核算

1) 货到单未到（月末暂估入账，下月红字冲回）

2) 单到货未到（在途物资）

(二) 发出

(1) 计算：先进先出法、个别计价法、月末一次加权平均法、移动加权平均法

(2) 分录

借：生产成本（直接用于产品生产）制造费用（生产车间一般耗用）管理费用（管理部门）；贷：原材料

知识点：存货的期末计价

1. 存货的期末计价原则：成本与可变现净值孰低

2. 可变现净值的计算★

直接出售：估计售价—估计销售费用—相关税费

继续加工：产成品估计售价—至完工的估计加工成本—估计销售费用—相关税费

估计售价的确认：有合同按合同，超出合同的按一般销售价格。

3. 会计处理

计提存货跌价准备

借：资产减值损失；贷：存货跌价准备

以前减记存货价值的因素消失，在原已计提的存货跌价准备内转回

借：存货跌价准备；贷：资产减值损失

知识点：存货的清查★

1. 审批前：计入“待处理财产损益”

2. 审批后

(1) 盘盈：冲减管理费用

(2) 盘亏：一般经营损失入“管理费用”，非常损失入“营业外支出”，残料价值入“原材料”，应收赔款入“其他应收款”

知识点：可供出售金融资产

(1) 取得时：入账价值=公允价值+交易费用

(2) 资产负债表日★ 1. 按资产负债表日的公允价值计量

借：可供出售金融资产——公允价值变动；贷：其他综合收益（或反之）

2. 计提减值准备——严重的、非暂时性的公允价值下降

借：资产减值损失（总共的价值下跌数）；贷：其他综合收益（转出原累计损失）；可供出售金融资产——公允价值

变动

知识点：持有至到期投资

1. 特征

到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2. 会计处理

(1) 取得★

入账价值 = 公允价值 + 相关交易费用

借：持有至到期投资——成本（面值）

——利息调整（倒挤，或借或贷）

——应计利息（买入时未到期利息，如到期一次还本债券）

应收利息（已到付息期尚未领取的利息）

贷：银行存款等

(2) 利息的处理★

分期付息：借：应收利息（票面利息）；持有至到期投资——利息调整（折价摊销）；贷：投资收益（实际利息）；持有至到期投资——利息调整（溢价摊销）

期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 期初摊余成本 × 实际利率（实际利息） - 面值 × 票面利率（票面利息）

【注意】

(1) **溢价** → 票面利率高于市场利率 → 摊余成本逐期变小

(2) **折价** → 票面利率低于市场利率 → 摊余成本逐期变大

到期一次还本付息：

借：持有至到期投资——应计利息（票面利息）

贷：投资收益（实际利息）；持有至到期投资——利息调整

期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 期初摊余成本 × 实际利率（实际利息） = 期初摊余成本 × (1 + 实际利率)

(3) 减值

借：资产减值损失（未来现金流量现值低于账面价值的部分）

贷：持有至到期投资减值准备（**转回反之**）

【注意】★能转回的：**坏账准备、存货跌价准备、可供出售金融资产的减值准备、持有至到期投资减值准备**，其余一律不得转回。

知识点：长期股权投资的取得

1. 企业合并形成的长期股权投资

(1) 同一控制★

借：长期股权投资（被合并方所有者权益在**最终控制方合并财务报表中的账面价值** × 持股比例）

应收股利（已宣告未发放的现金股利）

资本公积——资本溢价、盈余公积、利润分配——未分配利润（倒挤，借差）

贷：银行存款/非现金资产（账面价值）**资本公积——资本溢价**（倒挤，贷差）

借：管理费用（各项直接相关费用）

贷：银行存款

(2) 非同一控制

① 现金

借：长期股权投资；贷：银行存款

② 固定资产、无形资产★

借：长期股权投资（公允价值）；累计摊销

贷：无形资产（固定资产清理）；营业外收入（或借：营业外支出）

③ 存货

借：长期股权投资；贷：主营业务收入/其他业务收入（公允价值）**应交税费——应交增值税（销项税额）**

借：主营业务成本/其他业务成本（账面价值）；贷：库存商品

④ 发行权益证券★

借：长期股权投资（发行价 × 股数）**贷：股本**（面值 × 股数）**资本公积——股本溢价**（倒挤）

借：管理费用（各项直接相关费用）**贷：银行存款**

2. 非企业合并取得的长期股权投资

入账方法同非同一控制，不同之处在于相关税费计入长期股权投资的成本

知识点：长期股权投资后续计量、期末计量

1. 成本法

(1) 适用范围：**对子公司的投资**，并在资产负债表日编制合并财务报表

(2) 被投资方宣告分配现金股利

借：应收股利；贷：投资收益

2. 权益法

(1) 适用范围：对被投资企业具有**共同控制或重大影响**，不编制合并财务报表。

(2) 会计处理

1) 初始投资成本的调整★

初始投资成本 > 投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额 不调整初始投资成本

初始投资成本 < 投资时应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——成本

贷：营业外收入（差额）

2) 被投资方实现净损益★

借：长期股权投资——损益调整（被投资方净利润×持股比例）

贷：投资收益

亏损反之

需要调整：**可辨认资产的公允价值和账面价值为基础计算利润的差；未实现内部损益**

3) 被投资方分派现金股利★

①宣告时：

借：应收股利（宣告的总数×持股比例）

贷：**长期股权投资——损益调整**

②发放时：

借：银行存款

贷：应收股利

4) 被投资方出现**超额亏损**

借：投资收益

贷：长期股权投资——损益调整（**以长投的账面价值为冲抵上限**）

长期应收款（**如拥有被投资方的长期债权以其账面价值为上限**）

预计负债（如果**投资合同约定企业的额外义务**）

剩余计入备查簿，不做账务处理。

未来实现盈余，反调

5) 被投资方其他综合收益变动

借：长期股权投资——其他综合收益

贷：其他综合收益（或反之）

6) 除净损益、其他综合收益以外所有者权益的其他变动

借：长期股权投资——其他权益变动

贷：资本公积——其他资本公积（或反之）

【注意】**被投资方提取盈余公积、被投资方宣告分派股票股利，投资方不做分录。**

3. 期末减值

(1) 可回收金额：“公允价值—处置费用”与预计未来现金流量的现值两者之间**较高者**

(2) 会计处理★

借：资产减值损失（可收回金额低于账面的部分）

贷：长期股权投资减值准备

【注意】长期股权投资减值准备一经计提不得转回。

知识点：投资性房地产

1. 投资房地产的范围——**赚取租金或资本增值**，可**单独计量和出售**★

①属于：(1) 已出租的土地使用权和建筑物（经营租赁；不含融资租赁；不可以转租；含有暂时空置但继续用于出租）(2) 持有并准备增值后转让的土地使用权

②不属于：**自用房地产；作为存货的房地产；闲置土地**

2. 入账成本

(1) 外购：买价和税费。

(2) 自行建造：达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建造中发生的非正常性损失直接计入当期损益。

(3) 其他方式：取得时的实际成本。

3. 计量模式

公允价值模式核算的，不能转为成本模式核算；成本模式核算的，符合一定的条件可以转为公允价值模式。

(1) 会计处理

收到租金：

①成本模式、②公允价值模式：借：银行存款 贷：其他业务收入

资产负债表日：

①成本模式：借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧（摊销） 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：借：投资性房地产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益（或反之）

【注意】★不提折旧、摊销，不提减值

处置：

①成本模式、②公允价值模式：借：银行存款 贷：其他业务收入 借：税金及附加 贷：应交税费

①成本模式：借：其他业务成本；投资性房地产累计折旧（摊销）；投资性房地产减值准备

贷：投资性房地产

②公允价值模式：借：其他业务成本 贷：投资性房地产——成本、公允价值变动 借：公允价值变动损益 贷：其他业务收入（或反之）

知识点：固定资产入账价值

1. 外购★

固定资产入账价值=购买价款+相关税费（如：关税、小规模纳税人支付的增值税）+运输费+装卸费+安装费+专业人员服务费

2. 自建

(1) 自营

【注意】营改增之后的处理，两者无差异

(一) 生产经营用固定资产

1) 购入工程物资

借：工程物资 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款

2) 领用材料★

借：在建工程 贷：原材料

3) 领用产品★

借：在建工程 贷：库存商品

4) 达到预定可使用状态

借：固定资产 贷：在建工程

(二) 不动产

1) 购入工程物资

借：工程物资（含税） 贷：银行存款

2) 领用材料★

借：在建工程 贷：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额转出）

3) 领用产品★

借：在建工程 贷：库存商品 应交税费——应交增值税（销项税额）

4) 达到预定可使用状态

借：固定资产 贷：在建工程

(2) 出包：预付工程款计入“预付账款”，结算时转入“在建工程”。

知识点：折旧★

1. 折旧范围

不提折旧的情形

(1) 已提足折旧仍继续使用的；

- (2) 单独估价作为固定资产入账的土地;
- (3) 当月增加当月不提;
- (4) 融资租赁方式租出;
- (5) 经营租赁方式租入;
- (6) 提前报废;
- (7) 更新改造过程停止使用的固定资产 (转入“在建工程”)

计提折旧的情形

- (1) 当月减少当月照提;
- (2) 融资租赁方式租入;
- (3) 经营租赁方式租出;
- (4) **大修理而停用**;
- (5) **未使用固定资产 (季节性停用)**;
- (6) 已达到预定可使用状态尚未办理竣工决算

【注意】办理竣工决算后, 按实际成本调整原来的暂估价值, 不需要调整原已计提的折旧额

2. 计算方法——平均年限法、工作量法、双倍余额递减法 (加速折旧法)、年数总和法 (加速折旧法)

双倍余额递减法:

年折旧率 = $2 / \text{预计折旧年限} \times 100\%$

月折旧率 = 年折旧率 / 12

月折旧额 = 固定资产账面净值 \times 月折旧率

最后两年: 将固定资产账面净值扣除预计净残值后的净额平均摊销

年数总和法:

固定资产年折旧率 = 固定资产各年初尚可使用年数 / 固定资产预计使用年限各年数字之和 $\times 100\%$

固定资产月折旧率 = 固定资产年折旧率 / 12

【注意】折旧年度不同于会计年度 (日历年度), 折旧年度从取得固定资产的次月开始计算。

3. 会计处理

借: 制造费用 (基本生产车间)

管理费用 (管理部门)

销售费用 (销售部门)

在建工程 (自行建造固定资产过程中的折旧)

其他业务成本 (经营租出固定资产计提的折旧)

贷: 累计折旧

知识点: 固定资产后续支出

费用化 (如修理费)

借: 管理费用 (**生产车间和行政管理部门**)

销售费用

其他业务成本 (出租的固定资产相关的修理费用)

贷: 银行存款等

资本化 (如**更新改造; 改扩建; 改良**)

借: 在建工程

累计折旧

贷: 固定资产

借: 在建工程

应交税费——应交增值税 (进项税额)

贷: 银行存款或原材料等

借: 固定资产

贷: 在建工程

知识点: 固定资产期末计量

1. 减值准备

(1) 减值确认: 可收回金额 (“公允价值—处置费用”与“预计未来现金流量现值”中的较高者) 低于账面价值的部分。

(2) 减值后，以后的折旧按新的账面价值重新计算。

(3) 减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

2. 处置

(1) 科目：减少一般通过“固定资产清理”，除了盘亏（“待处理财产损益”）。

(2) 会计处理（计算和涉及科目）★

① 计入借方：

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. 清理费用

借：固定资产清理

贷：银行存款

结转净收益：

借：固定资产清理

贷：营业外收入

② 计入贷方：

1. 出售、报废变价收入

借：银行存款

贷：固定资产清理

应交税费

2. 保险赔偿、残料的处理

借：其他应收款、银行存款、原材料

贷：固定资产清理

结转净损失：

借：营业外支出

贷：固定资产清理

3. 清查★

盘盈计入“以前年度损益调整”，盘亏，审批前计入“待处理财产损益”，审批后计入“营业外支出”。

知识点：无形资产

1. 内容：商誉不属于无形资产（不可辨认）

2. 自行研发的无形资产

1) 研究阶段：研发支出—费用化支出，期末转入管理费用。

2) 开发阶段

① 符合 5 条资本化条件：研发支出—资本化支出，达到预定用途转入无形资产；

② 不符合资本化条件：研发支出—费用化支出，期末转入管理费用。

【注意】无法区分研究阶段支出还是开发阶段支出，应当将其全部费用化。

借：管理费用（期末转入）

无形资产（达到预定用途）

贷：研发支出——费用化支出、资本化支出

3. 摊销★

(1) 期限：有限——法律与合同孰短；寿命不确定——不应摊销

(2) 方法：与经济利益的预期实现方式相关。无法确定：年限平均法

(3) 摊销期：当月增加当月就提，当月减少当月不提

(4) 残值：一般为零，除非第三方承诺购买或活跃市场表明有残值

(5) 分录：借：管理费用、制造费用（用于生产某产品）、其他业务成本（出租） 贷：累计摊销

4. 处置（掌握计算★）

借：银行存款 累计摊销 无形资产减值准备 贷：无形资产 应交税费 营业外收入（或借：营业外支出）

知识点：商誉

1. 产生：非同一控制下的企业合并，购买方合并成本大于被购买企业可辨认净资产公允价值份额的差额。

2. 持续经营期间，不进行摊销。

3. 每年年末，企业应对商誉进行减值测试。一经确认，在以后会计期间不得转回。

知识点：长期应收款与长期待摊费用

1. 长期应收款：融资租赁方式租出资产产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和劳务等产生的应收账款等。

2. 长期待摊费用（属于资产，不属于费用）：经营租入固定资产改良支出等。

知识点：短期借款

预提短期借款利息：

借：财务费用 贷：应付利息

知识点：应付票据

到期无力付款★：

借：应付票据 贷：短期借款（银行承兑汇票） 应付账款（商业承兑汇票）

知识点：应付账款和预收账款

1. 入账金额★：不得扣减现金折扣，现金折扣实际获得时冲减财务费用。

2. 确实无法支付的应付账款，计入营业外收入

3. 预收款项较少的，可以列在应收账款的贷方。

4. 其他应付款：应付租入包装物的租金、经营租入固定资产的应付租金、存入保证金及暂收其他单位款项

知识点：应付职工薪酬

1. 短期薪酬

内容

（1）职工工资、奖金、津贴和补贴

（2）职工福利费

（3）社会保险费（医疗、工伤、生育）

（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

核算

借：生产成本、制造费用、劳务成本（生产部门人员）

管理费用（管理部门人员）

销售费用（销售人员）

在建工程

研发支出

贷：应付职工薪酬

2. 离职后福利

（1）设定提存计划——缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务（如：基本养老保险、补充养老保险、失业保险）

（2）设定受益计划——区分情况分别计入当期损益或其他综合收益

3. 辞退福利

4. 其他长期职工福利

知识点：增值税的会计处理

1. 一般纳税人

交纳增值税

1) 当月交纳当月增值税：应交税费—应交增值税（已交税金）；

2) 当月交纳以前各期末交增值税：应交税费—未交增值税。

转出未交或多交

多交的部分

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）

未交的部分

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

2. 小规模纳税人

(1) 应纳税额=不含税销售额×征收率(3%)=含税销售额÷(1+征收率)×征收率

(2) **购进货物不得抵扣进项税额**，进项税额入成本

知识点：借款费用

1. 内容：利息；折价或者溢价的摊销；辅助费用；因外币借款而发生的汇兑差额。

2. 资本化期间★

开始资本化 三个时点的**最晚**：①**资产支出发生日**②**借款费用发生日**③**工程正式开工日**

暂停资本化 **非正常**（不可预见的、突发的）停工；**连续超过三个月**

终止资本化 达到预定可使用或者可销售状态

3. 专门借款利息费用资本化金额

=资本化期间的**全额**实际利息费用—资本化期间的存款利息收入或投资收益

=专门借款×借款利率×资本化期间—∑闲置资金×收益率×资本化期间内的资金闲置期间

4. 一般借款利息费用资本化金额

=**累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数**×所占用一般借款的资本化率

(1) 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数：占用在符合资本化条件的资产上的一般借款的本金(**考虑占用时间**)

(2) 所占用一般借款的资本化率（加权平均利率）

=所占用一般借款当期实际发生的利息之和÷所占用一般借款本金加权平均数

其中：所占用一般借款本金加权平均数=∑（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）

若所占用一般借款只有一笔，则：资本化率=借款利率

知识点：应付债券

1. 发行债券

借：银行存款

应付债券——利息调整（折价）

贷：应付债券——面值

——利息调整（溢价）

2. 计提利息★

①分期付息

借：在建工程、财务费用、研发支出（实际利息）

应付债券——利息调整（倒挤，溢价摊销）

贷：应付利息（票面利息）

应付债券——利息调整（倒挤，折价摊销）

其中：实际利息=期初摊余成本×实际利率

溢价或折价摊销额=票面利息与实际利息之差

期末摊余成本=期初摊余成本—溢价摊销额+折价摊销额

②一次还本付息

借：在建工程、财务费用、研发支出（实际利息）

应付债券——利息调整（倒挤）

贷：应付债券——应计利息（票面利息）

应付债券——利息调整（倒挤）

其中：**期末摊余成本=期初摊余成本×（1+实际利率）**

知识点：融资租赁

1. 融资租赁的划分标准

(1) 租赁期届满，租赁资产的所有权转移给承租人。

(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，且**购买价预计将远低于行使选择权时的公允价**。

(3) **租赁期占使用寿命大部分**。

(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额的现值，**几乎等于**租赁开始日租赁资产公允价。

(5) 资产性质特殊，只有承租人才能使用。

2. 最低租赁付款额——不包括或有租金和履约成本★

①没有优惠购买选择权：各期租金+期满时承租人或与其有关的第三方担保的资产余值+期满时承租人未能续租或展期而造成的任何应由承租人支付的款项

②有优惠购买选择权：各期租金+行使优惠购买选择权而支付的款项

3. 租赁期开始日的会计处理★

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

4. 折现率：租赁内含利率→合同规定利率→同期银行贷款利率

5. 未确认融资费用的分摊

（1）分摊率（**相当于实际利率**）

以最低租赁付款额的现值入账：计算最低租赁付款额现值的折现率

以公允价值入账：使得最低租赁付款额的现值等于租赁资产公允价值的折现率

（2）计算

本期分摊的未确认融资费用（相当于实际利息）=期初摊余成本×分摊率

期初摊余成本=长期应付款期初余额-未确认融资费用期初余额

期末摊余成本=期初摊余成本+本期未确认融资费用的摊销额-本期所付款项

6. 履约成本、或有租金：计入**当期损益**

知识点：专项应付款

1. 情形：企业取得政府**作为所有者投入**的专项款，如新产品试制、中间试验费拨款、用于技术改造等。

2. 会计处理

①收到款项 借：银行存款 贷：专项应付款

②用于工程 借：在建工程 贷：银行存款、应付职工薪酬

③形成长期资产 借：固定资产 贷：在建工程 借：专项应付款 贷：**资本公积**

④未形成长期资产 借：专项应付款 贷：在建工程

⑤结余返还 借：专项应付款 贷：银行存款

知识点：或有事项★

1. 或有事项内容：未决诉讼或仲裁、债务担保、**产品质量保证**、承诺、亏损合同、重组义务、环境污染整治、修改其他债务条件方式的债务重组等。

【注意】**固定资产使用寿命的估计、已经实际形成确定的负债的不是或有事项。**

2. 或有事项的确认（计入预计负债），同时满足：

（1）现时义务；

（2）很可能导致经济利益流出企业；

（3）金额能够可靠地计量。

3. 会计处理

借：营业外支出（担保损失、诉讼损失、重组损失）

销售费用（产品质量保证）

贷：预计负债

知识点：投入资本和资本公积

①所有者投入资本

借：银行存款、固定资产、原材料、无形资产

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：股本（实收资本）

资本公积—股（资）本溢价

②发行股票★

借：银行存款（股数×发行价—手续费）

贷：股本（股数×面值）

资本公积——股本溢价

③发放股票股利

借：利润分配

贷：股本、资本公积——股本溢价

④收购股票减少股本

（1）回购本公司股票时

借：库存股（回购价×股数）

贷：银行存款

（2）注销库存股时

借：股本（股数×面值）

资本公积——股本溢价

盈余公积

利润分配——未分配利润

贷：库存股

⑤可转换债券转为股本

借：应付债券——可转换公司债券

其他权益工具（权益成分金额）

贷：实收资本（股本）（股票面值总额）

银行存款（支付不可转股的部分）

资本公积——资本（股）本溢价（倒挤）

知识点：其他综合收益——未在当期损益中确认的各项利得和损失

1. 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目

2. 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目

知识点：留存收益

1. 盈余公积用途：弥补亏损；转增资本；扩大企业生产经营。

2. 会计处理（判断是否影响所有者权益总额、留存收益）★

影响所有者权益 影响留存收益

（1）提取盈余公积 借：利润分配——提取法定盈余公积（**补亏后净利润×10%**）、提取任意盈余公积 贷：盈余公积——法定盈余公积、任意盈余公积

（2）以盈余公积弥补亏损 借：盈余公积 贷：利润分配——盈余公积补亏

（3）以盈余公积转增资本 借：盈余公积 贷：股本（实收资本） 影响留存收益

（4）以盈余公积分配股票股利 借：盈余公积 贷：股本、资本公积——股本溢价 影响留存收益

知识点：收入的确认条件

（1）销售商品收入

1. 主要风险和报酬转移；

2. 既没有保留与所有权相联系的继续管理，也没有实施有效控制；

3. 收入可靠计量；

4. 相关的经济利益很可能流入企业；

5. 成本能够可靠计量

（2）提供劳务收入 ①结果能可靠估计：**完工百分比法**——收入可靠计量；经济利益很可能流入；完工进度能可靠确定；成本能可靠计量

②结果不能可靠估计：1. 成本估计**能够得到补偿**：劳务成本确认劳务收入，不确认损益

2. 成本估计**不能得到补偿**：不能确认收入，按已发生成本结转劳务成本，全部确认为损失

（3）让渡资产使用权收入

经济利益很可能流入企业；收入的金额能够可靠计量

知识点：损益类科目★

（1）其他业务成本

无形资产、包装物、固定资产出租，提供运输等非工业性劳务和出售材料物资、投资性房地产成本模式的折旧摊销

（2）税金及附加

主要包括消费税、资源税、城市维护建设税和教育费附加等

（3）期间费用：管理费用、销售费用、财务费用

（4）营业外收入

处置非流动资产（固定资产、无形资产）利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、罚没利得、政府补助利得、确实无法支付而按规定程序经批准后转作营业外收入的应付款项等

（5）营业外支出

处置非流动资产损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失、存货非常损失的盘亏以及固定资产盘亏等

知识点：所得税费用

1. 所得税费用包括当期所得税费用和递延所得税费用。

2. 税前会计利润与应纳税所得额之间的差异

（1）永久性差异

超过税法规定标准的工资支出、业务招待费支出；税收滞纳金、罚款、罚金；五年内未弥补的亏损；国债利息收入等

（2）暂时性差异★

应纳税暂时性差异（产生递延所得税负债） 1. 资产账面价值 > 计税基础； 2. 负债账面价值 < 计税基础

可抵扣暂时性差异（产生递延所得税资产） 1. 资产账面价值 < 计税基础； 2. 负债账面价值 > 计税基础

3. 会计处理

（1）当期所得税 借：所得税费用 贷：应交税费——应交所得税

（2）递延所得税

①计提 借：递延所得税资产 贷：所得税费用 其他综合收益

借：所得税费用 其他综合收益 贷：递延所得税负债

②冲回 借：所得税费用 其他综合收益 贷：递延所得税资产

借：递延所得税负债 贷：所得税费用 其他综合收益

知识点：利润分配★

（1）净利润（亏损）的转入 借：本年利润 贷：利润分配——未分配利润（或反之）

（2）亏损弥补 1. 税前、税后利润弥补亏损，均没有分录 2. 盈余公积补亏 借：盈余公积

贷：利润分配——盈余公积补亏

（3）提取盈余公积 借：利润分配——提取法定（任意）盈余公积 贷：盈余公积

（4）分配现金股利 借：利润分配——应付股利 贷：应付股利

（5）分配股票股利 借：利润分配——转作股本的股利 贷：股本、资本公积

（6）明细项目结转 期末，利润分配各明细项目转入未分配利润。期末只有未分配利润有余额。 借：利润分配——未分配利润 贷：利润分配——提取法定盈余公积、任意盈余公积、应付现金股利等

知识点：资产负债表

货币资金 “库存现金” + “银行存款” + “其他货币资金”

应收账款★ “应收账款”及“预收账款”的明细账借方余额之和减去“坏账准备”

预收账款 “应收账款”及“预收账款”的明细账贷方余额之和

应付账款 “应付账款”和“预付账款”明细账贷方余额之和

预付账款 “应付账款”和“预付账款”明细账借方余额之和

存货★ “原材料” + “委托加工物资” + “周转材料” + “材料采购” + “在途物资” + “发出商品” + “材料成本差异”（借） + “生产成本” - “存货跌价准备”

【注意】不包括工程物资

固定资产★ “固定资产” - “累计折旧” - “固定资产减值准备”

无形资产 “无形资产” - “累计摊销” - “无形资产减值准备”

持有至到期投资 下一年不到期的“持有至到期投资” - 相应的“持有至到期投资减值准备”

长期应收款 下一年不到期的“长期应收款”减去相应的“未实现融资收益”

长期借款★ 下一年不到期的“长期借款”

长期应付款 下一年不到期的“长期应付款”减去相应的“未确认融资费用”

知识点：利润表★

1. 营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 ± 投资损益 ± 公允价值变动损益

2. 利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

3. 净利润 = 利润总额 - 所得税费用

知识点：现金流量表

1. 现金：包括企业的库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物。现金等价物指企业购入的期限短（3个月以内）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

2. 结构★：主表分为**经营活动、投资活动、筹资活动**。附表将净利润调节为经营活动的现金流量。

经营活动

- (1) 销售商品、提供劳务收到的现金
- (2) 收到的税费返还
- (3) 购买商品、接受劳务支付的现金
- (4) 支付给职工以及为职工支付的现金（不包括在建工程、无形资产负担的职工薪酬、离退休人员的职工薪酬）
- (5) 支付的各项税费（**不包括计入固定资产的耕地占用税**）

投资活动

- (1) 收回投资收到的现金
- (2) 取得投资收益收到的现金
- (3) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额
- (4) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额
- (5) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金
- (6) 投资支付的现金
- (7) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

筹资活动

- (1) 吸收投资收到的现金
- (2) 取得借款收到的现金
- (3) **偿还债务支付的现金（本金部分）**
- (4) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金
- (5) 支付其他与筹资活动有关的现金

①以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计和咨询等费用②为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分③融资租入固定资产所支付的租赁费④**以分期付款购建固定资产以后各期支付的现金等**

知识点：资产负债表日后事项★

调整事项

起点在**报告年度**：(1) 资产负债表日后诉讼案件结案，法院判决证实了企业在资产负债表日**已经存在现时义务**。

- (2) 资产负债表日后取得确凿证据，表明某项资产在资产负债表日发生了减值。
- (3) 资产负债表日后发生资产负债表所属期间或以前期间所售商品的退回。
- (4) 资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错。

非调整事项

起点在**本年**：**都是重大事项**

【注意】资产负债表日后，企业利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，**在附注中单独披露**。

知识点：财务报表附注

1. 会计政策变更——追溯调整法，无法追溯，采用未来适用法

变更

- (1) 法律、行政法规或国家统一的会计制度等要求变更；
- (2) 会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息。

不属于变更

- (1) 本期发生的交易与以前相比具有本质差别而采用新的会计政策。
- (2) 对初次发生的或不重要的交易采用新的会计政策。

【注意】会计处理方法中固定资产折旧方法、无形资产的摊销方法不属于政策变更；年限、比率等的变更属于会计估计变更，也不属于政策变更

2. 会计估计变更（**数字的调整、折旧摊销方法的调整**）——未来适用法

【注意】难以区分会计政策变更或会计估计变更，应当将其作为会计估计变更处理。

3. 前期差错更正：追溯调整法（针对重要的差错），无法追溯，采用未来适用法

知识点：合并范围

1. 合并财务报表的合并范围**以控制为基础**予以确定。

2. 控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报（回报随着被投资方业绩而变动），并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

知识点：内部投资业务的抵销处理

1. 增减子公司★

同一控制：增加子公司——调整期初数 处置子公司——不调整期初数

非同一控制：增加子公司——不调整期初数 处置子公司——不调整期初数

2. 同一控制下内部投资业务的抵销处理

（1）第一年

借：实收资本（子公司）

资本公积（子公司）

盈余公积（子公司）

未分配利润——年初（子公司）

贷：长期股权投资（母公司）

借：投资收益（母公司）

贷：未分配利润——对所有者的分配（子公司当年数）

借：盈余公积（母公司根据投资收益提取的部分）

贷：未分配利润——提取盈余公积

（2）第二年及以后★

借：盈余公积（母公司根据投资收益**累计提取的部分**）

贷：未分配利润——提取盈余公积（母公司根据投资收益**当年提取的部分**）

——年初（母公司根据投资收益**以前年份提取的部分**）

其余不变

【注意】若抵销业务对当期合并期末未分配利润产生影响，则以后年度需要再次对该抵销业务编制抵销分录，调整（借记或贷记）合并期初未分配利润，以使下期的期初合并未分配利润与上期期末合并未分配利润保持一致。

知识点：内部债权债务的抵销处理

（1）第一年

借：应付账款

贷：应收账款

借：应收账款——坏账准备

贷：资产减值损失

（2）第二年及以后★

借：应付账款

贷：应收账款

借：应收账款——坏账准备

贷：**未分配利润——年初**

借（或贷）：应收账款——坏账准备

贷（或借）：资产减值损失

知识点★：内部购销业务的抵销处理

（1）第一年

1. 假定当期内部购进商品全部对集团外销售

借：营业收入（出售方）

贷：营业成本（购买方）

2. 本期内部购入商品本期全部未对外销售，期末抵销未实现内部销售利润

借：营业收入（出售方）

贷：营业成本（出售方）

存货（购买方）

（2）第二年及以后

1. 假定上期未实现销售商品全部对外销售（全部未对外销售）

借：未分配利润——年初

贷：营业成本（存货）

2. 前期购入、本期部分对外销售——**分别处理**

借：未分配利润——年初（前期抵销的存货中的未实现利润）

贷：营业成本（对外销售部分的未实现利润）

存货（未对外销售部分的未实现利润）

知识点：内部购销固定资产的抵销处理

（1）第一年

借：营业收入（内部交易售价）

贷：营业成本（内部交易成本）

固定资产（内部交易的利润）

借：固定资产（内部交易收益造成的当期折旧的多计额）

贷：管理费用

（2）第二年及以后★

借：未分配利润——年初（内部交易的利润）

贷：固定资产

借：固定资产（内部交易收益在以前年度造成的折旧多计额）

贷：未分配利润——年初

借：固定资产（内部交易收益造成的当期折旧的多计额）

贷：管理费用

到期 借：未分配利润——年初（内部交易收益造成的当期折旧的多计额）

贷：管理费用

超期使用 无抵销处理

提前清理 借：未分配利润——年初（内部交易的利润）

贷：营业外收入或营业外支出

借：营业外收入或营业外支出（内部交易收益在以前年度造成的折旧多计额）

贷：未分配利润——年初

借：营业外收入或营业外支出（内部交易收益造成的当期折旧的多计额）

贷：管理费用

法律

知识点：法律的形式（渊源）★

宪法（全国人民代表大会）、法律（全国人大及其常委会）、行政法规（**国务院**）、地方性法规（地方人大及其常委会）、规章（国务院部门、地方政府）、民族自治地方的自治条例和单行条例、特别行政区法律、国际条约或协定。

知识点：法律关系及其构成要素

1. 法律关系

主体：权利的享有者和义务的承担者；包括公民、**国家**、法人、非法人组织等；必须具有**权利能力**和行为能力。客

体：权利和义务所指向的对象，包括物、与人身相联系的非物质财富、行为或劳务。内容：权利与义务

2. 法律事实★——法律规定能够引起法律关系产生、变更和消灭的客观情况

1) 事件：与人的**意志无关**的客观现象，如地震、海啸、战争等。2) 行为：人们有意识的活动。

知识点：民事法律行为

1. 民事法律行为的特征

1) **民事主体**（自然人、法人和其他组织）以设立、变更或终止民事权利义务为目的；2) 以**意思表示**为构成要素；3) 合法行为。

2. 民事法律行为的有效要件

1) 相应的民事行为能力（权利能力≠行为能力）；2) 意思表示真实；3) 标的合法；4) 标的须可能和确定

3. 附条件、附期限的民事法律行为

1) 条件：以条件成就或不成就作为民事权利义务生效或失效的根据。2) 期限：以约定期限的到来作为民事权利义务发生、变更、消灭的前提。3) 条件 VS 期限：**期限是必然**要到来的事实，条件不一定到来。

知识点：无效民事行为和可变更、可撤销的民事行为

无效★ 1) 无民事行为能力人实施；2) 限制民事行为能力人依法不能独立实施；3) 一方以欺诈、胁迫手段或乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下所为的；4) 恶意串通，损害国家、集体或第三人利益；5) 以合法形式掩盖

非法目的的；6) 违反法律或社会公共利益。可变更、可撤销★1) 重大误解；2) 显失公平。从行为开始时起就没有法律约束力行为人有权请求人民法院或仲裁机关予以变更或者撤销。效力待定。1) 民事行为能力欠缺；2) 处分权欠缺；3) 代理权欠缺；4) 债权人同意的欠缺。经同意权人同意后，效力溯及行为成立时；拒绝追认，自始无效。

知识点：审计机关及其负责人的任免

中央：1. 国务院设立审计署，在总理领导下，主管全国审计工作。2. 审计署审计长由**总理**提名，**全国人民代表大会**决定人选，国家主席任免，副审计长由国务院任免。3. 全国人民代表大会有权罢免审计长。

地方：1. **县级以上**的地方各级人民政府设立审计机关。2. 地方各级审计机关实行**双重领导体制**：本级人民政府行政首长和上一级审计机关

知识点：审计机关的职责范围

1. 政府预算、决算及其他财政收支，取得财政资金的单位和项目 2. 中央银行、国有和国有控股或主导的金融机构 3. 国有企事业单位 4. 政府投资和以政府投资为主的建设项目 5. 社会保障基金、社会捐赠资金以及其他有关基金、资金 6. 国际组织和外国政府援助、贷款项目 7. 国家机关和其他单位的主要负责人任职期间的经济责任审计

知识点：审计机关的权限★

要求提供资料权：被审计单位负责人对本单位提供的财务会计资料的真实和完整性负责。

检查权。

调查取证权：经县级以上人民政府审计机关负责人批准，有权查询被审计单位在金融机构的账户，有权查询被审计单位以个人名义在金融机构的存款。

强制措施权：1. 审计机关对被审计单位转移、隐匿、篡改、毁弃资料有制止权。2. 经县级以上人民政府审计机关负责人批准，有权封存有关资料和违反国家规定取得的资产。3. 对其中在金融机构的有关存款需要予以**冻结**的，应当向**人民法院**提出申请。

处理处罚权：处理权都有“责令”。

通报或公布结果权。

建议权：建议给予处分、建议纠正违法规定。

提请协助权：提请公安、财政、海关等机关协助

知识点：审计管辖

1. 原则：财政、财务隶属关系；国有资产监督管理；指定管辖

1) 在地方的**中央部门**的下属单位，属于**审计署**的管辖范围。2) 两个以上审计机关对审计管辖范围的划分发生争议时，由其共同的上级审计机关确定审计管辖

2. 不能授权下级审计机关审计的情形

1) 审计署对中央预算执行情况和其他财政收支情况的审计事项、对中央银行的财务收支的审计事项；2) 地方各级审计机关对本级预算执行情况和其他财政收支情况的审计事项。

知识点：审计程序★

1. 在实施审计**3 日**前审计机关向被审计单位送达**审计通知书**；遇有办理紧急事项、被审计单位涉嫌严重违法违规等特殊情况，经**本级人民政府**批准，审计机关可以直接持审计通知书实施审计。

2. 审计组的审计报告应当征求**被审计对象**的意见。被审计对象自接到审计组的审计报告之日起**10 日**内，将书面意见送交审计组。之后，审计机关提出审计机关的审计报告。

3. 审计决定自**送达**之日起生效。

4. 对**财务收支**的审计决定不服，可以依法申请行政复议或者提起行政**诉讼**。

5. 对**财政收支**的审计决定不服，可以自审计决定送达之日起**60 日**内，提请审计机关的本级人民政府裁决，本级人民政府的裁决为最终决定。

知识点：法律责任

审计机关认为责任人员应当处分，应当提出建议，由被审计单位或其上级机关、监察机关作出决定。

知识点：行政处罚的设定、实施

1. 行政处罚种类

申诫罚（声誉罚）：警告

财产罚（剥夺财产所有权）：罚款；没收违法所得、没收非法财物

能力罚（剥夺或限制行为能力和资格）：责令停产停业；暂扣或者吊销许可证

人身自由罚：行政拘留

2. 行政处罚的设定★

法律：各种，限制人身自由的行政处罚只能由法律设定

行政法规：除：限制人身自由

地方性法规：除：限制人身自由、吊销企业营业执照

部门、地方规章：只能：警告、一定数量罚款

3. 实施机关

1) 行政机关：限制人身自由的行政处罚权只能由公安机关行使。★2) 法律、法规授权的组织 3) 行政机关所委托的组织：委托行政机关对受委托的组织实施行政处罚的行为承担法律责任。受委托组织不得再委托其他任何组织或者个人实施行政处罚。

知识点：行政处罚的管辖和适用

1. 行政处罚的管辖

1) 违法行为发生地（实施地、经过地、危害结果发生地）的县级以上地方人民政府具有行政处罚权的行政机关；2) 进出境的违反海关法律、法规的行为由海关查处；3) 有争议时，报请共同的上一级行政机关指定管辖。

2. 适用原则

1) 行政处罚与责令改正并行；2) 一事不再罚（不得给予两次以上罚款，可以给予两种以上的行政处罚）；3) 行政处罚折抵刑罚；4) 行政处罚追诉时效：违法行为**发生之日**（连续为终了之日）起**2年**；

3. 不予行政处罚的情形：不满 14 周岁，精神病人、轻微违法并及时纠正且无危害后果

4. 从轻或者减轻处罚的情形：14~18 岁，主动消除或减轻后果，受胁迫，立功

知识点：行政处罚的决定和执行

1. 简易程序：公民 50 元以下、法人或者其他组织 1000 元以下罚款或者警告

2. 一般程序：决定 7 日内送达

3. 听证程序★

1) 适用情形：责令停产停业、吊销许可证或者执照、较大数额罚款等行政处罚。2) 具体程序：当事人应在行政机关告知后 3 日内提出；行政机关应当在听证的 7 日前通知当事人时间、地点；当事人可以亲自参加，也可以委托代理

4. 执行原则

1) 自觉履行和强制执行相结合：逾期不履行，每日按罚款数额的 3%加处罚款；拍卖或者划拨抵缴罚款；人民法院强制执行；2) 行政复议和行政诉讼不停止执行；3) 决定罚款与收缴罚款相分离。

【注意】给予**20 元以下**的处罚，或不当场收缴事后难以执行，可以当场收缴罚款。

知识点：行政复议定义、受案范围

1. 特征★

1) 行政相对人主动提出申请；2) 以具体行政行为为审查对象；3) 既审查合法性，又审查其适当性；4) 以书面审查为主要方式。

2. 范围★

包括：1) 具体行政行为 2) (**一并**复议) 抽象行政行为（各项“规定”），但不包括法律、行政法规、规章不包括 1) 行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定（可以申诉）；2) 民事纠纷作出的调解（申请仲裁或提起诉讼）；3) 单独对抽象行政行为

知识点：行政复议申请和受理

1. 申请期限★：自**知道**该具体行政行为之日起**60 日**内提出行政复议申请，可以书面或口头申请。

2. 行政复议的管辖

3. 行政复议的受理

1) 行政复议机关收到复议申请后，**5 日内**进行审查。2) 不予受理或者受理后超过行政复议期限不作出答复——可以自收到不予受理决定书之日起或者行政复议期满之日起**15 日内**提起行政诉讼。

4. 行政复议期间具体行政行为不停止执行；有下列情形之一的，可以停止执行：

1) 被申请人认为需要；2) 行政复议机关认为需要；3) 申请人申请停止执行，行政复议机关认为其要求合理；4) 法律规定。

知识点：行政复议决定

1. 对一并复议的抽象行政行为应当在**30 日内**依法处理；无权处理在 7 日内转送有权处理的行政机关，有权处理的行政机关应当在**60 日内**依法处理。

2. 行政复议机关自受理申请之日起**60 日内**作出行政复议决定经批准最多延长**30 日**。★

3. 行政复议决定书**一经送达**，即发生法律效力。★

4. 强制执行：维持由具体行政行为机关、人民法院强制；变更由复议机关、人民法院强制。

知识点：行政诉讼的特有原则

1. 被告负举证责任，不得向原告和证人收集证据；
2. 对合法性进行审查，不查适当性；
3. 不适用调解原则，除了行政赔偿诉讼；
4. 行政诉讼不停止具体行政行为执行。

知识点：行政诉讼不受案的情形★

1. 国防、外交等国家行为，以及经宪法和法律授权的国家机关宣布紧急状态、实施戒严和总动员等行为；
2. 行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令；
3. 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定；
4. 法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为；
5. 公安、国家安全等机关依照刑事诉讼法的明确授权实施的行为；
6. 调解行为以及法律规定的仲裁行为；
7. 不具有强制力的行政指导行为；
8. 驳回当事人对行政行为提起申诉的重复处理行为；
9. 对公民、法人或者其他组织权利义务不产生实际影响的行为。

知识点：行政诉讼管辖

1. 级别管辖

中级人民法院管辖：①对国务院部门或者县级以上地方人民政府所做的行政行为提起诉讼的案件；②海关处理的案件；③本辖区内重大、复杂的案件；④其他法律规定由中级人民法院管辖的案件。

2. 地域管辖★

一般：最初做出行政行为的行政机关所在地法院

复议改变：也可以由复议机关所在的法院

对限制人身自由的行政强制措施不服：被告或原告所在地法院

不动产：所在地法院

两个以上人民法院都有管辖权：原告可以选择其中一个；都起诉，由最先立案的管辖

知识点：行政诉讼的起诉、受理、审理和判决

1. 起诉

1) 申请人不服复议决定或复议机关逾期不作决定，可自收到复议决定书之日或复议期满之日起 **15 日内** 提起诉讼；2) 直接向人民法院提起诉讼，应当在知道作出具体行政行为之日起 **6 个月内** 提出；3) 因不动产提起诉讼的案件自行政行为作出之日起超过 **20 年**，其他案件超过 **5 年** 提起诉讼的，人民法院不予受理。

2. 受理：人民法院接受起诉状，在 **7 日内** 决定是否立案。

3. 第一审普通程序：立案之日起 **6 个月内** 做出第一审判决。

4. 简易程序——立案之日起 **45 日内** 审结，适用范围：

1) 被诉行政行为依法当场作出；2) 涉案金额 **2000 元** 以下；3) 属于政府信息公开案件；4) 当事人各方同意适用简易程序。

5. 第二审程序

1) 不服第一审判决，判决书送达之日起 **15 日内** 上诉；2) 不服第一审裁定，裁定书送达之日起 **10 日内** 上诉；3) 人民法院收到上诉状之日起 **3 个月内** 作出终审判决。

知识点：国有资产评估管理制度

1. 国有资产评估的情形——有可能造成国有资产流失的情形

2. 国有资产评估的项目管理——核准制和备案制

知识点：国有资产转让制度★

1. 国有资产监督管理机构负责审核国家出资企业的产权转让事项。其中，因产权转让致使国家不再拥有所出资企业控股权的，须由国有资产监督管理机构报本级人民政府批准。

2. 披露转让信息可以采取信息预披露和正式披露相结合的方式，正式披露信息时间不得少于 **20 个工作日**。

3. 转让价款支付

1) 交易价款原则上应当自合同生效之日起 **5 个工作日内** 一次付清。2) 金额较大、一次付清确有困难的，可以采取分期付款的方式。首期付款不得低于总价款的 **30%**，并在合同生效之日起 **5 个工作日内** 支付；其余款项应当提供转让方认可的合法有效担保，并按同期银行贷款利率支付延期付款期间的**利息**，付款期限不得超过 **1 年**。

知识点：预算法

1. 基本原则

一级政府一级预算原则、全口径预算原则、收支平衡原则、预算法定原则、预算信息公开原则、分税制原则。

2. 预算管理职权★

各级人民代表大会：审查权、批准权（草案、执行报告）、改变或撤销权（特例：乡、民族乡、镇有监督权）。

各级人大常委会：监督权、审批权（决算、预算调整方案）、撤销权。

各级政府：编制权、组织权（决定预备费动用）、报告权、改变或撤销权、监督权。

各级财政部门：**具体编制权、具体组织权**、提案权（预备费动用）、报告权。

【注意】经省、自治区、直辖市政府批准，乡、民族乡、镇本级预算草案、预算调整方案、决算草案，可以由上一级政府**代编**，并依照规定报乡、民族乡、镇的人民代表大会审查和批准。

4. 预算编制的内容

1) 预备费：按照本级一般公共预算支出额的**1%~3%**设置，用于当年预算执行中的自然灾害救灾开支及其他难以预见的特殊开支。2) 预算周转金：为调剂预算年度内季节性收支差额。3) 预算稳定调节基金：弥补以后年度预算资金的不足。

5. 国库的管理

1) **县级以上**各级预算必须设立国库；具备条件的乡、民族乡、镇也应当设立国库。2) 中央国库向中央财政负责，地方国库向地方财政负责。3) 各级国库库款的支配权属于本级政府财政部门。★

6. 预算调整的情形：

1) 需要增加或者减少预算总支出的；2) 需要调入预算稳定调节基金的；3) 需要调减预算安排的重点支出数额的；4) 需要增加举借债务数额的。

知识点：国有资本经营预算管理

1. 收支范围：从国家出资企业分得的利润；国有资产转让收入；从国家出资企业取得的清算收入。

2. 按年度单独编制，纳入本级人民政府预算，报本级人民代表大会批准。

3. **财政部门**负责国有资本预算草案的编制工作。★

知识点：现行税种★

流转税类：增值税、消费税、关税

所得税类：企业所得税、个人所得税

资源税类：资源税、城镇土地使用税

特定目的税类：城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、环境保护税

财产、行为税类：房产税、车船税、船舶吨税、印花税、契税

知识点：分税制★

中央政府固定收入：消费税、车辆购置税、关税、船舶吨税、印花税、海关代征的消费税和增值税

地方政府固定收入：土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、城市房地产税、车船税、契税

中央与地方政府共享收入：增值税、企业所得税、个人所得税、资源税、城市维护建设税

知识点：税收征收管理法

1. 有关期限

税务登记：领取营业执照之日起、办理变更登记之日起**30日**

设置账簿：自领取营业执照起**15日内**

会计处理办法备案：自领取税务登记证件之日起**15日内**备案

涉税资料的保管：保管期限为**10年**

发票管理：发票存根联和发票登记簿保管**5年**

2. 税款征收

1) 延期缴纳税款需经省、自治区、直辖市税务局批准，最长不得超过**三个月**。2) 税收滞纳金：**每日万分之五**

3. 税款征收保障措施：税收保全和强制执行；阻止出境制度；税收优先；代位权、撤销权。

1) 税收保全和强制执行★

税收保全：县以上税务局局长批准。1. 冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款；2. 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产。

强制执行：县以上税务局局长批准。1. 书面通知开户银行从其存款中扣缴税款；2. 拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖所得抵缴税款

2) 阻止出境制度

未结清税款、滞纳金，又不提供担保的，税务机关可以通知出境管理机关阻止其出境。

3) 税收优先制度

1. 税收优先于无担保债权；
2. 纳税人发生欠税在前的，税收优先于抵押权、质权和留置权的执行；
3. 税收优先于罚款、没收非法所得。

知识点：增值税

1. 征税范围★

销售商品、服务、无形资产、不动产，提供加工、修理修配劳务，进口货物。

2. 纳税人：一般纳税人和小规模纳税人

企业类型：年应税销售额标准

工业企业：50 万元

商业企业：80 万元

从事应税服务的企业：500 万元

年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人，按小规模纳税人纳税；非企业性单位、不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。

3. 视同销售

委托代销、受托代销、异地总分机构间移送、所有自产和委托加工的情况（福利消费、投资、分配、捐赠）、外购用于对外（投资、分配、捐赠）

4. 销售额=全部价款+价外费用

1) 价外费用

2) 折扣销售★：一张发票，折扣后；另开发票，全价

3) 以旧换新★：按新货同期销售价格

4) 还本销售：不得扣减还本支出

5) 收取的包装物押金不并入，逾期包装物押金并入

5. 不得抵扣进项税额的情形：

简易计税项目；免税项目；用于集体福利或者个人消费的外购项目；非正常损失；自用的摩托车、汽车、游艇；购进的旅客运输服务、贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务。

6. 小规模纳税人应纳税额=销售额×征收率

7. 纳税义务发生时间：★

1) 托收承付和委托银行收款：发出货物并办妥托收手续；2) 赊销和分期收款方式：书面合同约定的收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出；3) 预收货款方式：货物发出；4) 委托其他纳税人代销货物：收到代销单位的代销清单或收到货款的当天。

知识点：消费税

1. 税目

烟、酒、化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮和焰火、成品油、摩托车、小汽车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板、电池、涂料

2. 计税方法★

从量定额：成品油、啤酒、黄酒；应纳税额=销售数量×定额税率

从价定率：其余；应纳税额=销售额×比例税率

复合计税：卷烟、白酒；应纳税额=销售数量×定额税率+销售额×比例税率

3. 计税依据

(1) 销售：含消费税而不含增值税的销售额

(2) 自产自用：组成计税价格=(成本+利润)÷(1-比例税率)

(3) 委托加工：组成计税价格=(材料成本+加工费)÷(1-比例税率)

(4) 进口：组成计税价格=(关税完税价格+关税)/(1-消费税税率)

4. 纳税地点：委托加工应税消费品，除了受托人为个人外，由受托方向机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

知识点：企业所得税

1. 纳税人

1) 个人独资企业和合伙企业不是企业所得税的纳税人。2) 居民企业的标准是注册地或实际管理机构所在地（满足两者之一即可）。

2. 税率★

基本税率：25%；1. 适用于居民企业 2. 在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。

预提所得税税率：20%。1. 在中国境内未设立机构、场所的 2. 虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业。

两档优惠税率：20%；符合条件的小型微利企业；15%；国家重点扶持的高新技术企业。

3. 免税收入 VS 不征税收入★

免税收入：1. 国债利息收入；2. 居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；3. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的权益性投资收益；4. 符合条件的非营利组织的收入。

不征税收入：1. 财政拨款；2. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。

4. 准予扣除的项目：公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分。

5. 不得扣除的项目

一般情况★1) 向投资者支付投资收益款项；2) 企业所得税税款；3) 税收滞纳金；4) 罚金、罚款和被没收财物的损失；5) 非公益性的捐赠以及超过扣除标准的公益性捐赠；6) 赞助支出；7) 未经核定的准备金支出。

资产：1) 对外投资期间，投资资产的成本在计算应纳税所得额时不得扣除；2) 无形资产不得扣除：自行开发的支出已扣除的无形资产；自创商誉。

境外：境外营业机构的亏损不得抵减境内营业机构的盈利。

6. 亏损的结转弥补★：结转年限最长不得超过 5 年。

7. 来源于境外所得已纳税额的抵免限额 = 来源于某国（地区）的应纳税所得额（境外税前所得额）× 25%

8. 源泉扣缴——非居民企业

全额纳税：股息、红利等权益性投资收益；利息、租金、特许权使用费所得

差额纳税：转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额

9. 纳税期限：企业应当自月份或者季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。年度终了之日起 5 个月内，汇算清缴。

知识点：公司的设立

1. 分公司与子公司★

1) 分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担；2) 子公司具有法人资格，依法“独立”承担民事责任。

2. 法定代表人：由董事长、执行董事、经理担任。

3. 担保

为公司股东或实际控制人：必须经股东会或者股东大会决议。股东或者受实际控制人支配的股东，不得参加表决。该项表决由出席会议的其他股东所持表决权的过半数通过。

向其他人：由董事会或者股东会、股东大会决议。

4. 按照利润的 10% 列入法定公积金，达到注册资本 50% 以上的，可以不再提取。法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。

知识点：组织机构★

1. 股东会——权力机构（决定、审议批准、决议、章程）

1) 决定公司的经营方针和投资计划；2) 非由职工代表担任的董事、监事的人事任免权。

2. 董事会——执行机构（2 执行 + 4 制订 + 4 决定）

1) 决定公司的经营计划和投资方案；2) 决定公司内部管理机构的设置；3) 决定聘任或解聘经理、副经理、财务负责人及其报酬；4) 制定公司的基本管理制度。

3. 监事会：监督

建议权；提议召开临时股东会会议、提案；列席董事会会议

知识点：股东会会议制度

1. 有限责任公司股东会

1) 临时会议：代表 1/10 以上表决权的股东、1/3 以上的董事、监事会或者不设监事会的公司的监事提议召开临时会议的，应当在两个月内召开临时股东会议。2) 股东会会议召集：董事长→副董事长→半数以上董事共同推举一名董事；不设董事会，由执行董事召集和主持

3) 特别决议★——必须经代表 2/3 以上有表决权的股东通过。

① 增加或减少注册资本；② 合并、分立、解散；③ 变更公司形式；④ 修改公司章程做出的决议

2. 股份有限公司股东大会

1) 临时股东大会★：两个月内召开

①董事人数不足《公司法》规定人数或者公司章程所定人数的 2/3 时；②公司未弥补的亏损达实收股本总额的 1/3 时；③单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东请求时；④董事会认为必要时；⑤监事会提议召开时。

2) 通知：

①年会：20 日前；②临时股东大会：15 日前

3) 临时提案权：单独或者合计持有公司 3%以上股份的股东，可以在股东大会召开 10 日前提出临时提案并书面提交董事会；董事会应当在收到提案后两日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东大会审议。股东大会不得对向股东通知中未列明的事项作出决议。

4) 决议★

一般决议：经出席会议的股东所持表决权过半数通过

特别决议：必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过

【注意】上市公司 4+1：上市公司在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过公司资产总额 30%

知识点：董事会、监事会

1. 董事会★

有限公司：①人数：3—13 人②职工代表：1. 两个以上的国有企业或其他两个以上的国有投资主体设立：应当有 2. 其他：可以有③董事长：由公司章程规定④任期：每届任期不得超过 3 年，连选可以连任。

国有独资：①职工代表：应当有②董事长：国有资产监督管理机构指定③任期：每届任期不得超过 3 年，连选可以连任。

股份公司：①人数：5~19 人②职工代表：可以有③董事长：全体董事的过半数选举④任期：每届任期不得超过 3 年，连选可以连任。

2. 监事会★

有限公司、股份公司：①人数：不得少于 3 人②代表：应当包括职工代表，职工代表的比例不得低于 1/3③主席：全体监事过半数选举④任期：⑤限制：

国有独资公司：①人数：不得少于 5 人②代表：应当包括职工代表，职工代表的比例不得低于 1/3③主席：国有资产监督管理机构“指定”④任期：任期 3 年，连选可以连任⑤限制：董事、高管不得兼任监事

3. 股份有限公司董事会

出席：①过半数的董事出席方可举行；②董事因故不能出席会议的，可以“书面”委托其他“董事”代为出席
责任：致使公司遭受严重损失的，“参与决议”的董事对公司负赔偿责任；但经证明在表决时曾“表明异议”并“记载于会议记录”的，该董事可以免责

知识点：一人有限公司★

1. 不设股东会。

2. 一个自然人只能投资设立一个一人公司，该一人公司不能投资设立新的一人有限责任公司。

3. 股东不能证明公司财产独立于股东自己的财产的，应当对公司债务承担连带责任。

知识点：国有独资公司

1. 国有独资公司不设股东会，由国有资产监督管理机构行使股东会职权。

1) 公司的合并、分立、解散；增加或者减少注册资本和发行公司债券，必须由国有资产监督管理机构决定。2) 重要的国有独资公司合并、分立、解散、申请破产的，由国有资产监督管理机构审核，报本级政府批准。2. 章程制定：国有独资公司章程由国有资产监督管理机构制定，或者由董事会制定报国有资产监督管理机构批准。

知识点：有限责任公司的股权转让

1. 内部转让：有限责任公司的股东之间可以相互转让其全部或者部分股权。

2. 外部转让——经其他股东过半数同意★

1) 其他股东自接到书面通知之日起满 30 日未答复的，视为同意转让。2) 其他股东半数以上不同意转让的，不同意的股东应当购买该转让的股权；不购买的，视为同意转让。3) 优先购买权（顺序：协商→出资比例）

3. 法院强制执行程序转让股东的股权，应当通知股东，其他股东在同等条件下有优先购买权。通知之日起满 20 日不行使优先购买权的，视为放弃优先购买。

4. 对股东会该项决议投反对票的股东可以请求公司按照合理的价格收购其股权

1) 连续 5 年不向股东分配利润，而公司 5 年连续盈利；2) 公司合并、分立、转让主要财产的；3) 公司章程规定的营业期限届满或者章程规定的其他解散事由出现，股东会会议通过决议修改章程使公司存续的。

知识点：股份有限公司股份转让★

1. 发起人股份的转让

1) 发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起 1 年内不得转让；2) 公司公开发行股份前已发行的股份，自公司

股票在证券交易所上市交易之日起1年内不得转让。

2. 董事、监事、高级管理人员股份的转让

1) 任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的25%; 2) 自公司股票上市交易之日起1年内不得转让; 3) 离职后半年内, 不得转让其所持有的本公司股份

3. 公司股票的收购: 四种情况可以回购

1) 减少公司注册资本: 收购之日起10日内注销; 2) 与持有本公司股份的其他公司合并: 6个月内转让或者注销; 3) 奖励给本公司职工: 特别决议; 不得超过本公司已发行股份总额的5%; 从公司的税后利润中支出; 1年内转让给职工; 4) 因股东大会作出的公司合并、分立决议持异议, 要求公司收购其股份: 6个月内转让或者注销。

知识点: 董事、监事、高级管理人员的任职资格与义务

1. 任职资格: 下列情形不得担任公司董事、监事、高级管理人员

1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力; 2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序(经济犯罪), 被判处刑罚, 执行期满未逾5年; 或者因犯罪被剥夺政治权利, 执行期满未逾5年; 3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理, 对该公司、企业的破产负有个人责任的, 自该企业破产清算完结之日起未逾3年; 4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司的法定代表人, 并负有个人责任的, 自该公司被吊销营业执照之日起未逾3年; 5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿。

2. 义务: 担保需股东大会或者董事会同意; 关联交易、竞业竞争须股东大会同意。

知识点: 合并与分立、清算

1. 合并、分立程序: 公司应当自作出决议之日起10日内通知债权人, 并于30日内在报纸上公告。债权人自接到通知书之日起30日内, 未接到通知书的自公告之日起45日内, 可以要求公司清偿债务或者提供相应的担保。

2. 清算程序: 清算组应当自成立之日起10日内通知债权人, 并于60日内在报纸上公告。债权人自接到通知书之日起30日内, 未接到通知书的自公告之日起45日内, 向清算组申报债权。

3. 解散原因: 注意人民法院根据公司股东的请求裁决解散公司(10%以上股东在公司经营管理发生严重困难时)

知识点: 票据法律关系

1. 票据当事人

基本当事人: 依票据出票行为而直接产生的当事人, 如汇票和支票的出票人、收款人和付款人, 本票的出票人和收款人。

非基本当事人: 在票据签发以后基于其他票据行为参加票据关系的当事人, 如背书人、保证人等。

2. 票据法律关系的内容

1) 第一层次: 付款请求权和付款义务;

2) 第二层次: 追索权和偿付义务。

3. 非票据关系: 票据返还、利益返还

4. 票据基础关系: 票据原因关系、资金关系

知识点: 票据行为

1. 特征: 要式性; 无因性(票据关系有独立性, 与票据基础关系分离); 文义性; 独立性(某一票据行为无效或有瑕疵, 不影响其他行为的效力)。

2. 种类: 主票据行为(出票)和从票据行为

3. 票据行为的要件

1) 实质要件: 完全行为能力、票据意思表示真实 2) 形式要件: 书面、记载事项、签章和交付

知识点: 票据权利

1. 票据权利的取得★

2. 补救: 挂失止付、公示催告和普通诉讼

3. 票据的伪造和变造

伪造(签章)★被伪造人: 未从事票据行为, 无需承担票据责任。

伪造人: 没有以自己的名义签章, 因此不承担票据责任。但是, 如果伪造给他人造成损失, 承担民事责任、刑事责任。

其他真实签章人: 票据上有伪造签章的, 不影响票据上其他真实签章的效力

变造(其他) 1) 如果签章在变造之前, 按照原记载负责; 2) 如果签章在变造之后, 按照变造后的负责; 3) 如果无法辨别签章发生在变造之前还是之后, 视同在变造之前签章

4. 票据抗辩

1) 物的抗辩: 对任何持票人提出(无效、票据记载、权利已消灭、否定票据行为有效性的、伪造或变造、因时效而

消灭) 2) 人的抗辩: 对特定债权人提出 (如基于票据基础关系、票据关系)

知识点: 出票

1. 汇票、本票、支票的记载事项★

绝对记载事项 (不记无效): 汇票。①表明汇票字样; ②无条件支付委托; ③确定的金额; ④付款人名称; ⑤收款人名称; ⑥出票日期; ⑦出票人签章。本票。无: 付款人名称。支票。无: 收款人名称

相对记载事项 (不记不会无效): 汇票。①付款日期: 见票即付②付款地: 付款人地③出票地: 出票人地。本票。①付款地: 出票人地②出票地: 出票人地。支票。①付款地: 付款人地; ②出票地: 出票人地

授权补记: 支票: 金额和收款人姓名。

2. 若签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票, 中国人民银行按票面金额处以百分之五但不低于 1 千元的罚款; 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。

知识点: 背书

1. 记载事项

绝对记载事项: 1) 背书人签章; 2) 被背书人名称

相对记载事项★: 背书日期 (未记载日期的, 视为在汇票到期日前背书)

不得记载的事项★: 1) 条件背书 (背书附条件的, 条件不具有汇票上的效力, 背书有效) 2) 部分背书、分别背书: 背书无效

【注意】记载“不得转让”字样, 汇票不得转让; 如果转让的, 记载人不承担票据责任。

2. 类别: 转让背书、设质背书和委任背书。后两者不发生权力转移的效力。

知识点: 承兑

1. 承兑的特殊性: 商业汇票独有的票据行为

2. 提示承兑期限

定日付款: 到期日前提示承兑

出票后定期付款: 到期日前提示承兑

见票后定期付款: 出票日起 1 个月提示承兑

见票即付: 无需提示承兑

【注意】汇票未按照规定期限提示承兑的, 丧失对其前手的追索权。

3. 承兑期间: 收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。

4. 部分承兑或承兑附条件的, 视为拒绝承兑。

5. 付款人承兑汇票后, 作为汇票承兑人, 便成为汇票的主债务人

知识点: 保证

1. 记载事项

1) 被保证人的名称: 未记载的, 已承兑的汇票, 承兑人为被保证人; 未承兑的汇票, 出票人为被保证人;

2) 保证日期: 未记载的, 出票日期为保证日期。

2. 保证不得附有条件; 附有条件的, 不影响对汇票的保证人责任。

知识点: 付款★

1. 提示付款期

商业汇票: 到期日起 10 日

银行汇票: 出票日起 1 个月

本票: 出票日起 2 个月

支票: 出票日起 10 日

2. 商业汇票持票人未按照上述规定期限提示付款的, 承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。其余票据持票人未按规定期限提示见票的, 丧失对出票人以外的前手的追索权。

知识点: 追索权

1. 行使追索权的要件:

1) 汇票被拒绝承兑、付款的; 2) 承兑人或者付款人死亡、逃匿的; 3) 承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的。

2. 行使追索权的通知期限: 收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起 3 日内书面通知前手。

3. 受追索人的确定: 汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。

4. 追索权的标的: 金额 + 利息 + 费用

知识点: 涉外票据的法律适用

出票地法律：1) 汇票、本票出票时的记载事项；2) 票据追索权的行使期限

行为地法律：背书、承兑、付款和保证

付款地法律：1) 票据的提示期限；2) 有关拒绝证明的方式；3) 出具拒绝证明的期限；4) 票据丧失时失票人请求保全票据权利的程序

出票地或付款地法律：支票出票时的记载事项

知识点：证券公司业务★

1) 证券经纪；2) 证券投资咨询；3) 财务顾问。注册资本最低限额为人民币 5000 万元。4) 证券承销与保荐；经营一项：注册资本最低限额为人民币 1 亿元 5) 证券自营；6) 证券资产管理；7) 其他。经营两项以上：注册资本最低限额为人民币 5 亿元

1. 证券公司不得为其股东或者股东的关联人提供融资或者担保。

2. 证券公司保管的各项资料，保存期限不得少于 20 年。

知识点：证券发行

1. 种类：公开发行与非公开发行

公开发行指有下列情形之一的证券发行：

1) 向不特定对象发行证券的；2) 向特定对象发行证券累计超过 200 人的；3) 法律、行政法规规定的其他发行行为。

2. 公司债券发行的条件★

1) 股份有限公司的净资产不低于人民币 3000 万元，有限责任公司的净资产不低于人民币 6000 万元；2) 累计债券余额不超过公司净资产的 40%；3) 最近 3 年平均可分配利润足以支付债券 1 年的利息；4) 筹集的资金投向符合国家产业政策；（不得用于弥补亏损和非生产性支出）5) 债券的利率不超过国务院限定的利率水平。

3. 承销

1) 证券公司不得为本公司预留所代销的证券和预先购入并留存所包销的证券。2) 向不特定对象发行的股票票面总值超过人民币 5000 万元的，应当由承销团承销。3) 代销、包销期限最长不得超过 90 日。4) 股票发行采用代销方式，代销期限届满，向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量 70% 的，为发行失败。

知识点：证券交易★

中介专业机构和人员：①为股票发行：在该股票承销期内和期满后 6 个月内不得买卖该种股票②为上市公司：自接受上市公司委托之日起至上述文件公开后 5 日内，不得买卖该股票。

董监高、持有已发行的股份 5% 的股东：将其持有的股份在买入后 6 个月内卖出，或者卖出后 6 个月内买入，由此所得收益归该公司所有，公司董事会应当收回该股东所得收益。但是，证券公司因包销购入售后剩余股票而持有 5% 以上股份的，卖出该股票不受 6 个月时间限制

知识点：股票上市★

1. 上市：

1) 股票经核准已公开发行；2) 公司股本总额不少于人民币 3000 万元；3) 公开发行的股份达到公司股份总数的 25% 以上；4) 公司股本总额超过人民币 4 亿元的，公开发行股份的比例为 10% 以上；5) 公司最近 3 年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载。

2. 暂停或终止股票上市交易的情形

暂停上市：1) 股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件；2) 公司不按规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者；3) 公司有重大违法行为；4) 公司最近 3 年连续亏损。

终止上市：1) 股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件，在证券交易所规定的期限内仍不能达到上市条件；2) 不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，且拒绝纠正；3) 最近 3 年连续亏损，在其后 1 个年度内未能恢复盈利；4) 解散或者被宣告破产。

知识点：债券上市

1. 上市：

1) 公司债券的期限为 1 年以上；2) 实际发行额不少于人民币 5000 万元。

2. 暂停情形：重大违法行为；不符合上市条件；募集资金不按批准的用途使用；未按照公司债券募集办法履行义务；最近 2 年连续亏损。——进一步严重会终止

知识点：披露行为

1. 信息披露：半年报 2 个月，年度报告 4 个月

2. 内幕交易知情人关注：②持有公司 5% 以上股份的股东

3. 内幕信息关注：⑤公司营业用主要资产的抵押、出售或者报废一次超过该资产的 30%

知识点：上市公司收购

披露：1) 达到一个上市公司已发行股份的 5%，事实发生之日起 3 日内编制权益报告，首次披露的报告和公告期限内，不得再行买卖。2) 每增加或者减少 5% 报告，后续披露的报告期限内和作出报告、公告后 2 日内，不得再行买卖。

界限：30%，发出全面要约或者部分要约

期限：30 日—60 日

禁止：收购期限内，不得卖出被收购公司的股票，也不得采取要约规定以外的形式和超出要约的条件买入被收购公司的股票

撤销：不得撤销

变更：经批准可以变更