

国家电网·必考必会——财会类



浣熊say

我加入了这个星球，邀你一起学习



成都央企指南
合伙人：浣熊say

150+ 成员数量	120+ 内容数量	77 运营天数
---------------------	---------------------	-------------------

当我还是一名应届生的时候除了学校就业网站，公开渠道很难找到央企的福利待遇、工作情况、招聘面试的信息，很多时候只能私下托关系去找人打听这些信息。与之相...

现价：¥69
微信扫码加入星球



知识星球

目录

第一篇 会 计.....	2
一、会计基本准则.....	2
二、会计科目、账户和复式记账.....	4
三、会计凭证与会计账簿.....	8
四、财产清查.....	12
五、货币资金及应收、预付款项.....	14
六、存货.....	16
七、固定资产.....	21
八、投资性房地产.....	27
九、长期股权投资.....	29
十、无形资产.....	34
十一、负债.....	37
十二、所有者权益.....	43
十三、所得税.....	48
十四、财务报告.....	51

十五、政府补助.....	56
十六、企业合并与合并报表.....	58
十七、会计职业道德.....	62
十八、会计基础工作规范.....	64
第二篇 财务管理.....	69
一、财务管理目标、环节、体制和环境.....	69
二、财务管理基础.....	74
三、预算管理.....	79
四、债务筹资和混合筹资.....	82
五、资本成本与资本结构.....	89
六、投资管理.....	91
七、营运资金管理.....	93
八、财务分析与评价.....	96
第三篇 成本会计.....	102
一、电力企业成本核算.....	102
二、标准成本的核算.....	102

三、作业成本的核算.....	103
第四篇 管理会计.....	105
一、本量利分析.....	105
二、企业内部控制基本规范.....	107
第五篇 税法.....	109
一、增值税.....	109
二、消费税.....	111
三、企业所得税.....	115
四、个人所得税.....	118
第六篇 审 计.....	120
一、审计计划.....	120
二、审计证据.....	122
三、风险评估.....	124
四、采购与付款循环审计.....	127
五、审计报告.....	130

第七篇 计算机基础	131
一、进制转换.....	131
二、数据编码.....	133
三、CPU.....	135
四、内存储器.....	137
五、操作系统.....	140
六、网络拓扑结构.....	142
七、网络协议.....	144
八、域名服务.....	146
九、计算机病毒.....	147
十、云计算.....	151

第一篇 会计

一、会计基本准则

核心知识点：会计信息质量要求

(一) 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确认、计量和报告，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。

可靠性是最基本的会计原则。

(二) 相关性

企业提供的会计信息应当有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

相关性的核心是对决策有用。

(三) 可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

(四) 可比性

要求企业提供的会计信息应当相互可比。

1. 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。的确需变更的，应当在附注中说明。

2. 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。

(五) 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。

(六) 重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。要求对经济业务应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法。

(七) 谨慎性

要求在会计核算中当存在不确定因素时，应以谨慎的态度加以判断，不得高估资产或收益，不得低估负债或费用，要合理地反映可能发生的损失和费用。

(八) 及时性

要求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。

【例题实战】

1.下列各项中，不属于反映会计信息质量要求的是（ ）。

- A.会计核算方法一经确定不得随意变更
- B.会计核算应当注重交易和事项的实质
- C.会计核算应当以权责发生制为基础
- D.会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据

【答案】C。

【解析】选项A，体现的是可比性要求；选项B，体现的是实质重于形式要求；选项C，是会计基础，不属于反映会计信息质量的要求；选项D，体现可靠性要求。

2.甲企业2017年5月份购入了一批原材料，会计人员在7月份才入账，该事项违背的是会计信息质量要求的（ ）要求。

- A.相关性
- B.客观性
- C.及时性
- D.明晰性

【答案】C。

【解析】企业5月份发生的业务应在5月份及时入账，7月份才入账违背了会计信息质量要求的及时性要求。

二、会计科目、账户和复式记账

核心知识点：账户

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

(一) 账户的概念

账户是根据会计科目设置的、具有一定格式和结构、用以分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

从理论上讲，会计科目与账户是两个不同的概念，二者既有联系，又有区别。

1. 会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，两者核算内容一致，性质相同。
2. 会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体运用，具有一定的结构和格式，并通过其结构反映某项经济内容的增减变动及其余额。

(二) 账户的基本结构

账户在基本结构上分为左右两方，一方登记增加数，另一方登记减少数，至于哪一方登记增加，哪一方登记减少，则由所采用的记账方法和所记录的经济内容决定。通常我们用“T”形账户（亦称丁字形账户）简单表示。

左方

账户名称（会计科目）

右方

每个账户一般有四个金额要素：期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。
四个金额要素的关系为： $期末余额 = 期初余额 + 本期增加额 - 本期减少额$

(三) 账户的分类

1. 按反映的经济内容分类（所属会计要素）

根据核算的经济内容，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户六类。

【提示】有些资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户存在备抵账户。备抵账户，又称抵减账户，是指用来抵减被调整账户余额，以确定被调整账户实有数额而设置的独立账户。例如“累计折旧”账户是“固定资产”的备抵账户。

2.按提供信息的详细程度及其统驭关系不同

总分类账户	又称总账账户或一级账户，是根据总分类科目开设的账户。在总分类账户中，只使用货币计量单位，它可以提供总括的核算资料 and 指标，是对其所属的明细分类账户资料的综合，总分类账户以下统称为明细分类账户。
明细分类账户	又称明细账户，它是根据明细分类科目设置的账户。明细账户的核算，除了用货币计量以外，必要时还需要使用实物计量、劳动量单位等来计量。明细账是提供明细核算资料的指标，它是对总分类账户的具体化和补充说明。
总分类账户和所属明细分类账户核算的内容相同，只是反映内容的详细程度有所不同，两者相互补充，相互制约，相互核对。总分类账户统驭和控制所属明细分类账户，明细分类账户从属于总分类账户。	

核心知识点：借贷记账法

（一）借贷记账法的含义及原则

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。遵循的原则是“有借必有贷，借贷必相等”。

（二）借贷记账法的账户结构

账户的基本结构是左借右贷，但哪一方登记增加，哪一方登记减少，则要根据账户反映的经济内容的性质决定。

称 (会计科目)

贷方

资产的增加	资产的减少
成本的增加	成本的减少
费用的增加	费用的减少
负债的减少	负债的增加
所有者权益的减少	所有者权益的增加
收入的减少	收入的增加

1. 资产类：借加、贷减；余额在借方。
2. 成本类：借加、贷减；余额在借方。
3. 负债及所有者权益类：贷加、借减；余额在贷方。
4. 损益类：期末无余额。

核心知识点：会计分录

(一) 定义

会计分录简称分录。是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。

(二) 会计分录的三要素

- (1) 记账方向的符号：借方和贷方
- (2) 账户名称，即会计科目
- (3) 记录的金额

(三) 会计分录的分类

按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

【例题】甲公司购入原材料一批，价款60000元，其中40000元用银行存款支付，20000元尚未支付，假定不考虑增值税因素。会计分录如下：

借：原材料	60000
贷：银行存款	40000
应付账款	20000

【例题实战】

- 1.下列关于借贷记账法的表述中，错误的是（ ）。
- A.借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”
 - B.借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号
 - C.借贷记账法下，“借”表示增加，“贷”表示减少
 - D.借贷记账法是我国法定的记账方法

【答案】C。

【解析】借贷记账法下，“借”和“贷”仅作为记账符号，至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。通常而言，资产、成本和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债、所有者权益和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。

- 2.在借贷记账法下，“财务费用”的增加额登记在（ ）。
- A.借方
 - B.贷方
 - C.借方和贷方
 - D.借方或贷方

【答案】A。

【解析】“财务费用”属于费用类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额。

三、会计凭证与会计账簿

核心知识点：会计凭证

会计凭证，简称凭证，是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。

会计凭证可按不同的标准进行分类，但按照编制的程序和用途不同，分为原始凭证和记账凭证。

核心知识点：原始凭证

原始凭证又称单据，是在经济业务发生或完成时取得或填制的，用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的文字凭据。它不仅能用来记录经济业务发生或完成情况，还可以明确经济责任，是进行会计核算工作的原始资料 and 重要依据，是会计资料中最具有法律效力的一种证明文件。

- 1.按照来源不同分类：外来原始凭证和自制原始凭证
- 2.按照填制手续及内容不同分类：一次凭证、累计凭证和汇总凭证
- 3.按照格式不同分类：通用凭证和专用凭证

核心知识点：记账凭证

记账凭证又称记账单，是会计人员根据审核无误的原始凭证按照经济业务事项的内容加以归类，并据以确定会计分录后所填制的会计凭证。它是登记账簿的直接依据。记账凭证可以根据每一张原始凭证编制，也可以根据同类原始凭证汇总编制或根据原始凭证汇总表编制。

记账凭证和原始凭证同属于会计凭证，但二者在填制人员、填制依据、填制内容、凭证用途等方面都有较大的差别。

记账凭证按其反映的经济业务的内容来划分，通常可以分为收款凭证、付款凭证和转账凭证三种。

1.收款凭证

收款凭证是指用于记录库存现金和银行存款收款业务的会计凭证。它是根据有关库存现金和银行存款收入业务的原始凭证编制的。收款凭证又可以分为库存现金收款凭证和银行存款收款凭证两种。

2.付款凭证

付款凭证是指用于记录库存现金和银行存款付款业务的会计凭证。它是根据有关库存现金和银行存款付出业务的原始凭证填制的。付款凭证，又可以分为库存现金付款凭证和银行存款付款凭证两种。

【提示】对于库存现金和银行存款之间相互划转的经济业务，即从银行提取库存现金，或把库存现金存入银行的经济业务，只编制付款凭证、不编收款凭证，以避免重复记账或制证。

3. 转账凭证

转账凭证是指用于记录不涉及库存现金和银行存款业务的会计凭证。它是根据不涉及库存现金和银行存款收付的有关转账业务的原始凭证填制的。转账凭证是登记明细分类账和总分类账等有关账簿的依据。

核心知识点：会计账簿

（一）会计账簿的概念

会计账簿（简称“账簿”）是指由一定格式账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。

（二）会计账簿与账户的关系

账户存在于账簿之中，账簿中的每一账页就是账户的存在形式和载体，没有账簿，账户不能独立存在；账簿序时、分类地记载经济业务，是在账户中完成的。因此，账簿只是一个外在形式，账户才是其内在真实内容，二者间的关系是形式和内容的关系。

（三）会计账簿的分类

1. 账簿按用途分类：序时账簿、分类账簿和备查账簿。
2. 账簿按账页格式分类：两栏式账簿、三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿。
3. 按外型特征分类：订本账、活页账和卡片账。

（四）平行登记

1. 定义

平行登记是指对所发生的每项经济业务都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入所属明细分类账户的方法。（依据相同）

2.要点

方向相同	将经济业务记入总分类账户和明细分类账户时，记账方向必须相同
期间一致	对每项经济业务在记入总分类账户和明细分类账户过程中，可以有先有后，但必须在同一会计期间全部登记入账
金额相等	对于发生的每一项经济业务，记入总分类账户的金额必须等于所属明细分类账户的金额之和

3.等式

总分类账户本期发生额与其所属明细分类账户本期发生额合计相等

总分类账户期初余额与其所属明细分类账户期初余额合计相等

总分类账户期末余额与其所属明细分类账户期末余额合计相等

【例题实战】

1.下列关于会计账簿的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 由一定格式的账页组成
- B. 以经过审核的原始凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务
- C. 各单位应该按照国家统一的会计制度的规定和会计业务的需要设置会计账簿
- D. 设置和登记账簿是连接会计凭证与财务报表的中间环节

【答案】 B。

【解析】 本题考核会计账簿的概念和作用。会计账簿是指由一定格式账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。会计凭证包括记账凭证和原始凭证，原始凭证和记账凭证都可以作为登记账簿的依据。

2.从银行提取现金或把现金存入银行的经济业务，一般（ ）。

- A. 只填制付款凭证，不填制收款凭证
- B. 只填制收款凭证，不填制付款凭证
- C. 既填制付款凭证，又填制收款凭证
- D. 填制付款凭证或填制收款凭证

【答案】 A。

【解析】 本题考核付款凭证的填制。对于涉及库存现金和银行存款之间的经济业务，为了避免重复记账，一般只填制付款凭证，不填制收款凭证。

四、财产清查

核心知识点：实物资产的清查

(一) 清查方法

实地盘点法、技术推算法。

(二) 存货的清查

存货清查发生盘盈和盘亏通过“待处理财产损溢”科目核算，期末处理后该账户无余额。核算时分两步：第一步，批准前调整为账实相符；第二步，批准后结转处理。

1. 存货盘盈的账务处理

企业发生存货盘盈时

借：原材料等

贷：待处理财产损溢

按管理权限报经批准后

借：待处理财产损溢

贷：管理费用

2. 存货盘亏及毁损的账务处理

企业发生存货盘亏及毁损时

借：待处理财产损溢

贷：原材料等

按管理权限报经批准后

借：原材料（入库的残料价值）

 其他应收款（保险公司和过失人的赔款）

 管理费用（一般经营净损失）

 营业外支出（非常损失）

贷：待处理财产损溢

【提示】自然灾害造成外购存货的毁损，其进项税额可以抵扣，不需要转出。

【例题实战】

1. 对于财产清查结果处理的要求不包括（ ）。

A. 分析产生差异的原因和性质，提出处理建议

- B. 向税务部门报告清查结果
- C. 总结经验教训，建立健全各项管理制度
- D. 及时调整账簿记录，保证账实相符

【答案】B。

【解析】财产清查结果处理的基本要求：（1）分析产生差异的原因和性质，提出处理建议；（2）积极处理多余积压财产，清理往来款项；（3）总结经验教训，建立健全各项管理制度；（4）及时调整账簿记录，保证账实相符。

2. 对实物资产进行清查盘点时，下列各项中，（ ）属于必须在场的人员。

- A. 实物保管员
- B. 记账人员
- C. 会计主管
- D. 单位领导

【答案】A。

【解析】实物资产清查时，实物资产的保管员必须在场。

五、货币资金及应收、预付款项

核心知识点：应收账款

（一）应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

（二）应收账款的账务处理

应收账款的入账价值包括销售货物或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款（不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

1.发生赊销时：

借：应收账款

贷：主营业务收入

 应交税费—应交增值税（销项税额）

 银行存款（代垫各类款项）

2.发生现金折扣时：

借：银行存款

 财务费用（实际发生的现金折扣）

贷：应收账款

3.转为商业汇票结算时：

借：应收票据

贷：应收账款

【提示】企业代购货单位垫付包装费、运杂费也应计入应收账款，通过“应收账款”科目核算。

【例题实战】

1.企业销售产品时，以银行存款为购货方垫付包装费、运杂费时，应借记（ ）科目。

A.银行存款

B.其他应收款

C.销售费用

D.应收账款

【答案】D。

【解析】本题考核主要经济业务的核算。企业为购货方垫付的包装费、运杂费应通过“应收账款”核算。

2 某增值税一般纳税人采用托收承付方式销售商品一批，商品的价款为30万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为4.8万元，另代购买方支付运杂费1万元、包装费3万元，则该一般纳税人应确认的应收账款的入账金额为（ ）万元。

A.30.0

B.34

C.38.8

D.39.8

【答案】C。

【解析】应收账款的入账金额=30+4.8+1+3=38.8（万元）。

六、存货

核心知识点：原材料

原材料是指企业在生产过程中经过加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料、主要材料和外购半成品，以及不构成产品实体但有助于产品形成的辅助材料。原材料具体包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件（备品备件）、包装材料、燃料等。

原材料的日常收发及结存，可以采用实际成本核算，也可以采用计划成本核算。

（一）采用实际成本核算

1. 购入

（1）单货同到：

借：原材料

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款（或其他货币资金、应付票据、应付账款等）

（2）单到货未到：

单到时：

借：在途物资

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款（或其他货币资金、应付票据、应付账款等）

材料验收入库时：

借：原材料

 贷：在途物资

（3）货到单未到：

月末仍未收到单据时，材料按暂估价值入账：

借：原材料

 贷：应付账款—暂估应付账款

下月初用红字冲销原暂估入账金额：

等单据到后按“单货同到”进行会计处理。

（4）采用预付货款方式采购材料：

预付货款时：

借：预付账款

 贷：银行存款

收到材料并验收入库时：

借：原材料

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 贷：预付账款

补付货款时：

借：预付账款

 贷：银行存款

2.发出

（1）用于生产经营：

借：生产成本（直接材料成本）

 制造费用（间接材料成本）

 销售费用（销售部门消耗）

 管理费用（行政部门消耗）

 在建工程（工程项目消耗）

 研发支出（研发环节消耗）

 委托加工物资（发出加工材料）

 贷：原材料

（2）用于出售：

借：其他业务成本

 贷：原材料

（二）采用计划成本核算

计划成本法下，应设置“材料采购”核算在途材料的采购成本，“原材料”核算入库材料的计划成本，“材料成本差异”核算材料实际成本与计划成本的差异。主要账务处理包括：

1.按实际采购成本作如下处理：

借：材料采购（实际成本）

 应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：银行存款（其他货币资金、应付票据、应付账款等）

2.验收入库时：

借：原材料（计划成本）

 贷：材料采购（实际成本）

 材料成本差异（差额,或借方）

【提示】“材料成本差异”科目借方差额为购入时的超支差；贷方差额为购入时的节约差。

3.领用时：

借：生产成本（计划成本）

 贷：原材料（计划成本）

4.期末结转差异：

借：生产成本等

 贷：材料成本差异（结转超支差）

借：材料成本差异（结转节约差）

 贷：生产成本等

本期材料成本差异率=（期初结存材料的成本差异+本期验收入库材料的成本差异）
÷（期初结存材料的计划成本+本期验收入库材料的计划成本）×100%

发出材料应负担的成本差异=发出材料的计划成本×本期材料成本差异率

期末结存材料的实际成本=期末材料的计划成本×（1+材料成本差异率），节约差为“-”表示。

核心知识点：委托加工物资

（一）委托加工物资的内容和成本

委托加工物资是指企业委托外单位加工的各种材料、商品等物资。

1.企业委托外单位加工物资的成本包括

- （1）加工中实际耗用物资的成本；
- （2）支付的加工费用及应负担的运杂费等；

(3) 支付的税金，包括委托加工物资所应负担的消费税（指属于消费税应税范围的加工物资）等。

【提示 1】如果以计划成本核算，在发出委托加工物资时，同时结转发出材料应负担的材料成本差异，（按照实际成本转入“委托加工物资”）；收回委托加工物资时，应视同材料购入结转采购形成的材料成本差异。

（二）委托加工物资的账务处理

1. 发给外单位加工的物资，按实际成本：

借：委托加工物资

 贷：原材料

 库存商品等

 材料成本差异（或借方）

2. 支付加工费用、应负担的运杂费等：

借：委托加工物资

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款等

3. 需要交纳消费税的委托加工物资，收回后直接用于销售的，应将受托方代收代缴的消费税计入委托加工物资成本：

借：委托加工物资

 贷：银行存款等

4. 收回后用于连续生产应税消费品的，按规定受托方代收代缴的消费税准予抵扣时：

借：应交税费—应交消费税

 贷：银行存款等

5. 收到加工完成验收入库的物资和剩余物资，按实际成本：

借：原材料

 库存商品等

 贷：委托加工物资

 材料成本差异（或借方）

【例题实战】

1.某企业材料采用计划成本法核算。月初结存材料计划成本为30万元，材料成本差异为节约2万元。当月购入材料一批，实际成本110万元，计划成本120万元，领用材料的计划成本为100万元。该企业当月月末结存材料的实际成本为（ ）万元。

- A.48 B.50 C.62 D.46

【答案】D。

【解析】材料成本差异率= $[-2+(110-120)]/(30+120) \times 100\%=-8\%$ ，该企业当月月末结存材料的实际成本= $(30+120-100) \times (1-8\%)=46$ （万元）。

2.某企业对材料采用计划成本核算。2019年12月1日，结存材料的计划成本为400万元，材料成本差异贷方余额为6万元；本月入库材料的计划成本为2000万元，材料成本差异借方发生额为12万元；本月发出材料的计划成本为1600万元。该企业2019年12月31日结存材料的实际成本为（ ）万元。

- A.798 B.800 C.802 D.1604

【答案】C。

【解析】材料成本差异属于资产类科目，借方表示成本超支差异，贷方表示成本节约差异，则本月成本差异（超支）= $12-6=6$ ；材料成本差异率= $\text{成本差异}/\text{计划成本}=6/(400+2000)=0.25\%$ ；成本差异= $\text{材料成本差异} \times \text{计划成本}$ ；在计划成本下本期发出材料成本为1600，应承担的成本差异= $1600 \times 0.25\%=4$ ，实际成本为1604。结存材料的实际成本= $400+2000-1604=802$ 。

七、固定资产

核心知识点：固定资产折旧

（一）折旧的影响因素

企业应当根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。固定资产的使用寿命、预计净残值一经确定，不得随意变更。

影响折旧的因素：

第一，固定资产原价：计提折旧时，应以月初应计折旧的固定资产账面原值为依据，其原值既是指固定资产的成本；

第二，预计净残值，是指假定固定资产预计使用寿命已满并出于使用寿命终了时的预期状态，企业目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额；

第三，固定资产减值准备；

第四，固定资产的使用寿命。

（二）固定资产计提折旧的范围

除以下情况外，企业应对所有固定资产计提折旧：已提足折旧继续使用的固定资产；单独估价作为固定资产入账的土地。

【提示1】固定资产按月计提折旧，当月增加的固定资产当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产当月照提折旧，从下月起不提折旧。

【提示2】固定资产提足折旧后，不论能否继续使用，均不再计提折旧；提前报废的固定资产，不再补提折旧。

【提示3】已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，应当按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价，但不需调整原已计提的折旧额。

【提示4】企业至少应当于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。如有改变作为会计估计变更。

（三）固定资产计提折旧的方法

企业应当根据与固定资产有关的经济利益的预期实现方式，合理选择固定资产折旧方法。可选用的折旧方法包括年限平均法（又称直线法）、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等。

1.年限平均法

年折旧额=（原价-预计净残值）÷预计使用年限

=原价×（1-预计净残值/原价）÷预计使用年限

=原价×年折旧率

年折旧率=（1-预计净残值率）÷预计使用年限

月折旧率=年折旧率/12

月折旧额=固定资产原价×月折旧率

【提示】预计净残值率=预计净残值/原价×100%

2.工作量法

单位工作量折旧额=固定资产原价×（1-预计净残值率）÷预计总工作量

某项固定资产月折旧额=该项固定资产当月工作量×单位工作量折旧额

3.双倍余额递减法

年折旧率=2/预计使用年限×100%（不考虑残值直线法折旧率的两倍）

折旧额=期初固定资产账面净值×折旧率

期初固定资产账面净值=固定资产账面价值-累计折旧

在固定资产折旧年限到期的前两年内，将固定资产的账面净值扣除预计净残值后的净值平均摊销（考虑预计净残值）。

每年各月折旧额根据年折旧额除以12来计算。

4.年数总和法

年折旧率=尚可使用年限/预计使用年限的年数总和×100%

年折旧额=（固定资产原值-预计净残值）×折旧率

已计提减值准备的固定资产，应当按照该项资产的账面价值（固定资产账面余额扣减累计折旧和累计减值准备后的金额）以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

（四）固定资产计提折旧的账务处理

固定资产折旧的账务处理

借：制造费用（生产车间计提折旧）
 管理费用（企业管理部门、未使用的固定资产计提折旧）
 销售费用（企业专设销售部门计提折旧）
 其他业务成本（企业出租固定资产计提折旧）
 研发支出（企业研发无形资产时使用固定资产计提折旧）
 在建工程（在建工程中使用固定资产计提折旧）
贷：累计折旧

核心知识点：固定资产后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。与固定资产有关的更新改造等后续支出，符合资本化条件的应当予以资本化。

1. 固定资产转入改扩建时：

借：在建工程
 累计折旧
 固定资产减值准备
贷：固定资产

2. 动产发生改扩建工程支出时：

借：在建工程
 应交税费—应交增值税（进项税额）
贷：银行存款等

3. 如果为不动产发生改扩建工程支出时：

借：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

4. 企业发生的某些固定资产后续支出可能涉及到替换原固定资产的某组成部分，当发生的后续支出符合固定资产确认条件时，应将其计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。这样可以避免将替换部分的成本和被替换部分的成本同时计入固定资产成本，导致固定资产成本高估。

基本账务处理:

借: 银行存款或原材料 (残料价值)

 营业外支出 (净损失)

 贷: 在建工程 (被替换部分的账面价值)

【提示】被替换部分资产无论是否有残料收入等经济利益的流入, 都不会影响最终固定资产的入账价值。

5. 改扩建工程达到预定可使用状态时:

借: 固定资产

 贷: 在建工程

【提示】转为固定资产后, 按重新确定的使用寿命、预计净残值和折旧方法计提折旧。

6. 与固定资产有关的修理费用等后续支出, 不符合固定资产确认条件的, 应当根据不同情况分别在发生时计入当期管理费用或销售费用。企业生产车间(部门)和行政管理部门发生的固定资产日常修理费用等后续支出记入“管理费用”科目; 企业专设销售机构其发生的与专设销售机构相关的固定资产日常修理费用等后续支出, 记入“销售费用”科目。

基本账务处理:

借: 管理费用 (企业生产车间和行政管理部门)

 销售费用 (专设销售机构)

 贷: 原材料

 应付职工薪酬

 银行存款等

核心知识点: 固定资产的处置

固定资产处置包括固定资产的出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等。处置固定资产应通过“固定资产清理”科目核算。具体包括以下几个环节:

1. 将固定资产的账面价值结转至固定资产清理:

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.发生清理费等支出：

借：固定资产清理

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款等

3.残料变价收入（入库）以及保险公司或责任人赔偿：

借：银行存款

 原材料

 其他应收款

 贷：固定资产清理

 应交税费—应交增值税（销项税额）

4.取得处置价款：

借：银行存款

 贷：固定资产清理

 应交税费—应交增值税（销项税额）（或应交税费—简易计税）

5. 固定资产清理完成后产生的清理净损益，依据固定资产处置方式的不同，分别适用不同的处理方法：

（1）因已丧失使用功能、自然灾害发生毁损等原因而报废清理产生的利得或损失：

借：固定资产清理

 贷：营业外收入

或

借：营业外支出

 贷：固定资产清理

（2）因出售、转让等原因产生的固定资产处置利得或损失：

借：固定资产清理

 贷：资产处置损益

或作相反分录。

【例题实战】

1. 下列关于采用双倍余额递减法计提固定资产折旧的说法中，正确的是（ ）。

- A. 采用双倍余额递减法计提折旧，每期计提的折旧额均相等
- B. 采用双倍余额递减法计提折旧，每期计提的折旧率均相等
- C. 采用双倍余额递减法计提折旧时，不需要考虑预计净残值

D. 采用双倍余额递减法计提固定资产的折旧总额与采用年数总和法计提的折旧总额相等

【答案】 D。

【解析】 双倍余额递减法计提折旧时，是在固定资产使用年限最后两年的前面各年，用年限平均法折旧率的两倍作为固定的折旧率乘以逐年递减的固定资产期初净值，得出各年应提折旧额的方法；在固定资产使用年限的最后两年改用年限平均法，将倒数第2年初的固定资产账面净值扣除预计净残值后的余额在这两年平均分摊。所以每期计提的折旧额与折旧率是不相等的，选项A、B错误；在前几年计提折旧时，不需要考虑预计净残值，但是在最后2年计提折旧时，需要考虑预计净残值，选项C错误。无论是采用年限平均法、双倍余额递减法还是年数总和法，计提的固定资产折旧的总额都是相等的，选项D正确。

2. A 公司对一座办公楼进行更新改造，该办公楼原值为1000万元，已计提折旧500万元。更新改造过程中发生支出600万元，被替换部分账面原值为100万元，出售价款为2万元。则新办公楼的入账价值为（ ）万元。

- A. 1100
- B. 1050
- C. 1048
- D. 1052

【答案】 B。

【解析】 新办公楼的入账价值=1000-500+600- (100-500/1000×100) =1050 (万元)。

八、投资性房地产

核心知识点：投资性房地产的确认和初始计量

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产应当能够单独计量和出售。

投资性房地产，只有在符合投资性房地产的并同时满足投资性房地产的两个确认条件时，才能予以确认：

1. 与该投资性房地产相关的经济利益很可能流入企业；
2. 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（一）外购的投资性房地产的确认

对于企业外购的房地产，只有在购入房地产的同时开始对外出租（自租赁期开始日起，下同）或用于资本增值，才能称之为外购的投资性房地产。外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。

企业购入房地产，自用一段时间之后再改为出租或用于资本增值的，应当先将外购的房地产确认为固定资产、无形资产或存货，自租赁期开始日或用于资本增值之日开始，才能从固定资产、无形资产或存货转换为投资性房地产。

（二）自行建造的投资性房地产的确认

企业自行建造（或开发，下同）的房地产，只有在自行建造或开发活动完成（即达到预定可使用状态）的同时开始对外出租或用于资本增值，才能将自行建造的房地产确认为投资性房地产。自行建造投资性房地产的成本，由建造该项房地产达到预定可使用状态前发生的必要支出构成。

企业自行建造房地产达到预定可使用状态后一段时间才对外出租或用于资本增值的，应当先将自行建造的房地产确认为固定资产或无形资产，自租赁期开始日或用于资本增值之日开始，从固定资产或无形资产转换为投资性房地产。

（三）投资性房地产的初始计量

企业外购固定资产时，应当按照取得时的实际成本进行初始计量。取得时的实际成本包括价款、相关税费和可直接归属该资产的其他支出。采用成本模式进行后续计量的，企业应当在购入投资性房地产时，借记“投资性房地产”科目，贷记“银行存

款”等科目；采用公允价值模式进行后续计量的，企业应当在购入投资性房地产时，借记“投资性房地产-成本”科目，贷记“银行存款”等科目。

自行建造投资性房地产，其成本由建造该资产达到预定可使用状态前发生的必要支出构成，包括土地开发费、建筑成本、安装成本、予以资本化的借款费用、支付的其他费用和分摊的间接费用等。采用成本模式进行后续计量的，应按照确定的自行建造投资性房地产成本，借记“投资性房地产”科目，贷记“在建工程”或“开发产品”科目；采用公允价值模式进行后续计量的，应按照确定的自行建造投资性房地产成本，借记“投资性房地产-成本”科目，贷记“在建工程”或“开发产品”科目。

【例题实战】

1.下列各项中，属于投资性房地产的是（ ）。

- A.房地产企业开发的准备出售的房屋
- B.房地产企业开发的已出租的房屋
- C.企业持有的准备建造房屋的土地使用权
- D.企业以经营租赁方式租入的建筑物

【答案】B。

【解析】房地产企业开发的准备出售的房屋，属于企业的存货；企业持有的准备建造房屋的土地使用权属于无形资产；企业以经营租赁方式租入的建筑物，产权不属于企业，不属于企业的资产，更不能确认为投资性房地产。

2.2017年1月1日，甲公司购入一幢建筑物用于出租，取得发票上注明的价款为100万元，款项以银行存款支付。购入该建筑物发生的谈判费用为0.2万元，差旅费为0.3万元。该投资性房地产的入账价值为（ ）万元。

- A. 100
- B. 100.2
- C. 100.3
- D. 100.5

【答案】A。

【解析】外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。本题中，支付的价款计入投资性房地产的成本，谈判费用和差旅费计入当期的管理费用，为投资性房地产直接发生的相关税费，比如契税、维修基金等才能计入投资性房地产成本。

九、长期股权投资

企业取得的长期股权投资，在确定其初始投资成本后，持续持有期间，视对被投资单位的影响程度等情况的不同，应分别采用成本法及权益法进行核算。对子公司的长期股权投资应当按成本法核算，对合营企业、联营企业的长期股权投资应当按权益法核算。

核心知识点：成本法

（一）成本法及适用范围

1. 采用成本法核算的长期股权投资，应当按照初始投资成本计价，在追加或收回投资时应当调整长期投资的成本。

2. 投资方持有的对子公司投资应当采用成本法核算。

（二）成本法的账务处理

1. 被投资单位宣告发放现金股利

借：应收股利

贷：投资收益

2. 资产负债表日计提减值准备

借：资产减值损失

贷：长期股权投资减值准备

核心知识点：权益法

（一）权益法及适用范围

1. 权益法，是指投资以初始投资成本计量后，在投资持有期间根据投资企业享有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。

2. 适用范围：共同控制的合营企业；重大影响的联营企业。

（二）权益法的账务处理

1. 会计科目设置

2. 账务处理

（1）初始投资成本的调整

① 确定初始投资成本=付出对价的公允价值+相关费用

借：长期股权投资-投资成本

贷：银行存款等

注意：非货币资产交换和本章结合的命题

②比较

长期股权投资的初始投资成本VS 投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额

■长期股权投资的初始投资成本>投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额==>不调整长期股权投资的初始投资成本。

■长期股权投资的初始投资成本<投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额==>按其差额进行调整

借：长期股权投资——投资成本

贷：营业外收入

(2) 投资损益的确认

①投资企业取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。

②被投资单位实现净利润

借：长期股权投资——损益调整

贷：投资收益

③被投资单位发生亏损

借：投资收益

贷：长期股权投资——损益调整

(3) 被投资单位其他综合收益变动的处理

被投资单位其他综合收益发生变动的，投资方应当按照归属于本企业的部分，相应调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少其他综合收益。

借：长期股权投资——其他综合收益

贷：其他综合收益

或相反分录。

(4) 取得现金股利或利润的处理

借：应收股利

贷：长期股权投资——损益调整

(5) 超额亏损的确认

权益法下，投资方确认应分担被投资单位发生的损失，原则上应当以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。

其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，通常是指长期应收项目。比如，企业对被投资单位的长期债权，该债权没有明确的清收计划、且在可预见的未来期间不准备收回的，实质上构成对被投资单位的净投资，但不包括投资企业与被投资单位之间因销售商品、提供劳务等日常活动所产生的长期债权。

在确认应分担被投资单位发生的亏损时，应当按照以下顺序进行处理：

① 减记长期股权投资的账面价值。

② 在长期股权投资的账面价值减记至零的情况下，考虑是否有其他构成长期权益的项目，如果有，则以其他实质上构成对被投资单位长期权益的账面价值为限，继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。

③ 在其他实质上构成对被投资单位长期权益的价值也减记至零的情况下，如果按照投资合同或协议约定，投资方需要履行其他额外的损失赔偿义务，则需按预计将承担责任的金额确认预计负债，计入当期投资损失。

除上述情况外仍未确认的应分担被投资单位的损失，应在账外备查登记，不再予以确认。投资方按权益法确认应分担被投资单位的净亏损或被投资单位其他综合收益减少净额，将有关长期股权投资冲减至零并产生了未确认投资净损失的，被投资单位在以后期间实现净利润或其他综合收益增加净额时，投资方应当按照以前确认或登记有关投资净损失时的相反顺序进行会计处理，即依次减记未确认投资净损失金额、恢复其他长期权益和恢复长期股权投资的账面价值，同时，投资方还应当重新复核预计负债的账面价值。

(6) 被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动

被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动的因素，主要包括被投资单位接受其他股东的资本性投入、被投资单位发行可分离交

易的可转债中包含的权益成分、以权益结算的股份支付、其他股东对被投资单位增资导致投资方持股比例变动等。

投资方应按所持股权比例计算应享有的份额，调整长期股权投资的账面价值，同时计入资本公积（其他资本公积），并在备查簿中予以登记，投资方在后续处置股权投资但对剩余股权仍采用权益法核算时，应按处置比例将这部分资本公积转入当期投资收益；对剩余股权终止权益法核算时，将这部分资本公积全部转入当期投资收益。确认被投资单位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

或相反分录

【例题实战】

1. 甲公司持有乙公司20%的股权，对被投资单位具有重大影响，采用权益法核算该项长期股权投资，乙公司2008年实现净利润200万元，在此之前，甲公司对乙公司的长期股权投资账面价值为0，备查账簿中登记的损失为60万元，则2008年末甲公司应该确认的投资收益金额是（ ）万元。

A.40

B.0

C.-20

D.60

【答案】B。

【解析】本题考核权益法下超额亏损的确认。因为本年度甲公司享有的乙公司净利润的份额是 $200 \times 20\% = 40$ （万元），但是以前年度已经确认的损失在备查账簿中还有60万元，所以应该先恢复备查账簿中的损失，有余额的，再确认投资收益。本题中的40万元不够恢复备查账簿中的损失60万元，所以本年度应该确认的投资收益为0万元。

2. 下列各项中，影响长期股权投资账面价值增减变动的是（ ）。

A. 采用权益法核算的长期股权投资，持有期间被投资单位宣告分派股票股利

B. 采用权益法核算的长期股权投资，持有期间被投资单位宣告分派现金股利

C. 采用成本法核算的长期股权投资，持有期间被投资单位宣告分派股票股利

D. 采用成本法核算的长期股权投资，持有期间被投资单位宣告分派现金股利

【答案】B。

【解析】选项B的分录为：借：应收股利贷：长期股权投资。提示：股票股利不减少公司的所有者权益，资产及负债均不发生变化，仅仅是所有者权益内部各项目的转换。被投资企业：宣告分配股票股利不需要做账务处理；发放股票股利的账务处理是：借：利润分配——转作股本的股利贷：股本

十、无形资产

核心知识点：无形资产概述

（一）无形资产的概念

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

（二）无形资产的特征

- ①不具有实物形态；
- ②具有可辨认性；
- ③属于非货币性长期资产。

【提示】商誉不属于无形资产。

核心知识点：无形资产账务处理

（一）无形资产核算应设置的会计科目

为了核算无形资产的取得、摊销和处置等情况，企业应当设置“无形资产”、“累计摊销”等科目。

（二）无形资产的取得

无形资产应当按照成本进行初始计量。企业取得无形资产的主要方式有外购、自行研究开发等，取得的方式不同，其会计处理也有所差别。

1. 外购的无形资产

其成本包括购买价款、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。其中，相关税费不包括按照现行增值税制度规定，可以从销项税额中抵扣的增值税进项税额。外购无形资产，取得增值税专用发票的，按注明的增值税进项税额，借记“应交税费—应交增值税（进项税额）”科目；取得增值税普通发票的，按照注明的价税合计金额作为无形资产的成本，其进项税额不可抵扣。

企业购入的无形资产，应按实际支付的成本，借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”等科目。

【提示】下列各项不包括在无形资产的初始成本中：

- ①为引入新产品进行宣传发生的广告费、管理费用及其他间接费用；
- ②无形资产已经达到预定用途以后发生的费用。

2. 自行研究开发的无形资产

企业内部研究开发项目所发生的支出应区分研究阶段支出和开发阶段支出。

研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性有计划的投资；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

企业应当设置“研发支出”科目，核算企业进行研究与开发无形资产过程中发生的各项支出，按照研究开发项目，分别以“费用化支出”与“资本化支出”进行明细核算。

企业自行开发无形资产发生的研发支出，不满足资本化条件的，借记“研发支出—费用化支出”科目，满足资本化条件的，借记“研发支出—资本化支出”科目，贷记“原材料”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。自行研究开发无形资产发生的支出取得增值税专用发票可抵扣的进项税额，借记“应交税费—应交增值税（进项税额）”。

研究开发项目达到预定用途形成无形资产的，应按“研发支出—资本化支出”科目的余额，借记“无形资产”科目，贷记“研发支出—资本化支出”科目。

期（月）末，应将“研发支出—费用化支出”科目归集的金额转入“管理费用”科目，借记“管理费用”科目，贷记“研发支出—费用化支出”科目。

【提示】研究阶段支出计入当期管理费用；开发阶段支出符合资本化条件的，应当确认为无形资产；不符合资本化条件的，应当计入当期管理费用。

【例题实战】

1. 甲公司2018年3月1日开始自行开发成本管理软件，在研究阶段发生材料费用30万元，开发阶段发生开发人员工资130万元，福利费30万元，支付租金45万元。开发阶段的支出满足资本化条件。2018年3月16日，甲公司自行开发成功该成本管理软件，并依法申请了专利，支付注册费1.5万元，律师费2.8万元，甲公司2018年3月20日为向社会展示其成本管理软件，特举办了大型宣传活动，支付费用50万元，则甲公司该项无形资产的入账价值应为（ ）万元。

A.209.3

B.239.3

C.204.3

D.259.3

【答案】A。

【解析】无形资产研究阶段发生的费用记入管理费用，开发阶段的费用符合资本化的计入成本，开发成功后的注册费、律师费等亦可计入成本，因此入账价值 = $130+30+45+1.5+2.8=209.3$ (万元)。

2.按照现行会计制度规定，下列各项中股份有限公司应作为无形资产入账的是 ()。

- A.开办费
- B.为获得土地使用权支付的土地出让金
- C.广告费
- D.开发新技术过程中发生的研究阶段支出

【答案】B。

【解析】A 为管理费用，C 为销售费用，D 为管理费用。

十一、负债

核心知识点：短期借款

(一) 借入短期借款

企业应通过“短期借款”科目，核算短期借款的取得、偿还等情况。贷方登记取得借款本金的金额，借方登记偿还借款的本金金额，余额在贷方，反映企业尚未偿还的短期借款；企业借入的短期借款，无论用于那个方面，只要借入了这项资金，就构成了一项流动负债。

1.借入短期借款时：

借：银行存款

贷：短期借款

2.计提利息时：

借：财务费用

贷：应付利息

3.实际支付利息时：

借：应付利息

贷：银行存款/库存现金

【提示】

(1) 本科目可按借款种类、贷款人和币种设置明细科目进行明细核算。

(2) 短期借款利息属于企业的筹资费用，应当在发生时作为“财务费用”直接计入当期损益。

(3) 如果企业的短期借款利息是按月支付，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益，借记“财务费用”，贷记“银行存款”。

(二) 归还短期借款

短期借款到期偿还本金时：

借：短期借款

贷：银行存款

【提示】如果利息是在借款到期时连同本金一起归还的，企业应将归还的利息通过“应付利息”或“财务费用”科目核算。

核心知识点：应付票据

（一）应付票据的概述

应付票据是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

企业应通过“应付票据”科目核算应付票据的发生、偿付等情况。该科目贷方登记开出、承兑汇票的面值，借方登记支付票据的金额，余额在贷方，反映企业尚未到期的商业汇票的票面金额。

【提示】

- 1.企业应当设置“应付票据备查簿”，详细登记商业汇票的种类、号数和出票日期、到期日、票面余额、交易合同号和收款人姓名或单位名称以及付款日期和金额等。应付票据到期结清时，上述内容应当在备查簿内予以注销。
- 2.我国商业汇票的付款期限不超过6个月，因此，企业应将应付票据作为流动负债管理和核算。
- 3.由于应付票据的偿付时间较短，在会计实务中，一般均按照开出、承兑的应付票据的面值入账。

（二）应付票据的账务处理

企业因购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑商业汇票，应当按其票面金额作为应付票据的入账金额，借记“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“库存商品”、“应付账款”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“应付票据”科目。

1.开出、承兑商业汇票时：

借：材料采购等

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：应付票据

【提示】企业因开出银行承兑汇票而支付银行承兑汇票手续费，应当计入当期财务费用，按照确认的手续费，借记“财务费用”，取得增值税专用发票的，按注明的

增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”，按照实际支付的金额，贷记“银行存款”。

2. 支付票据款时：

借：应付票据

贷：银行存款

3. 转销应付票据时：

借：应付票据

贷：应付账款（商业承兑汇票）

短期借款（银行承兑汇票）

【提示】应付商业承兑汇票到期，如企业无力支付票款，由于商业承兑汇票已经失效，企业应将应付票据按账面余额转作应付账款，借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目。应付银行承兑汇票到期，如企业无力支付票款，则由承兑银行代为支付并作为对付款企业的贷款处理，企业应将应付票据的账面余额转作短期借款，借记“应付票据”科目，贷记：“短期借款”科目。

核心知识点：应付账款

（一）应付账款的概述

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等经营活动而应付给供应单位的款项。

企业应通过“应付账款”科目，核算应付账款的发生、偿还、转销等情况。该科目贷方登记企业购买材料、商品和接受劳务等而发生的应付账款，借方登记偿还的应付账款，或开出商业汇票抵付应付账款，或冲销无法支付的应付账款，余额一般在贷方，反映企业尚未支付的应付账款余额。本科目应按照债权人设置的明细科目进行明细核算。

【提示】在所购材料、商品已经验收入库，但是发票账单未能同时到达的情况下，企业应付材料、商品供应单位的债务已经成立，在会计期末，为了反映企业的负债情况，需要将所购材料、商品和相关的应付账款暂估入账，待下月初用红字将上月暂估入账的应付账款予以冲销。

（二）发生与偿还应付账款

1.采购货物:

借: 原材料等

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 应付账款

2.接受劳务:

借: 生产成本等

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 应付账款

3.偿还应付账款时:

借: 应付账款

贷: 银行存款等

4.应付账款附有现金折扣时:

应付账款附有现金折扣的,企业应按照扣除现金折扣前的应付账款总额入账。偿还应付账款时,应将获得的现金折扣冲减“财务费用”。

借: 应付账款

贷: 银行存款(实际偿还的金额)

 财务费用(享有的现金折扣)

5.企业外购电力、燃气等动力时:

企业外购电力、燃气等动力一般通过“应付账款”等科目核算,即在每月付款时先作暂付款处理,按照增值税专用发票上注明的价款,借记“应付账款”科目,按照增值税专用发票上注明的可抵扣增值税进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”科目。

月末按照外购动力的用途分配动力费时,借记“生产成本”、“制造费用”和“管理费用”等科目,贷记“应付账款”科目。

6.转销应付账款时:

借: 应付账款

贷: 营业外收入

【提示】应付账款一般在较短期内支付，但有时由于债权单位撤销或其他原因而使应付账款无法清偿。企业对于确实无法支付的应付账款应予以转销，按其账面余额记入“营业外收入”。

核心知识点：应付职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

职工薪酬主要包括以下内容：

（一）短期薪酬

短期薪酬，是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后12个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

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.其他短期薪酬。

（二）离职后福利

离职后福利，是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

（三）辞退福利

辞退福利，是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

(四) 其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

【例题实战】

1.能够计入产品成本的工资费用是（ ）。

- A.车间管理人员的工资
- B.在建工程人员工资
- C.专设销售机构人员工资
- D.企业管理部门人员工资

【答案】 A。

【解析】 在建工程人员的职工薪酬记入“在建工程”，专设销售机构人员职工薪酬记入“销售费用”，企业管理人员的职工薪酬记入“管理费用”，车间管理人员的职工薪酬记入“制造费用”，制造费用结转记入到产品成本。

2.企业从应付职工工资中代扣代交的个人所得税，应借记的会计科目是（ ）。

- A.应付职工薪酬
- B.其他应付款
- C.其他应收款
- D.管理费用

【答案】 A。

【解析】 企业从应付职工工资中代扣个人所得税的会计处理为：

借：应付职工薪酬

贷：应交税费——应交个人所得税

十二、所有者权益

核心知识点：实收资本概述

实收资本是指企业按照章程规定或合同、协议约定，接受投资者投入企业的资本。实收资本的构成比例或股东的股份比例，是确定所有者在企业所有者权益份额的基础，也是企业进行利润或股利分配的主要依据。

核心知识点：实收资本账务处理

（一）接受投资时

借：银行存款/固定资产/无形资产等

贷：实收资本（股本）

资本公积

（二）用资本公积转增资本时

借：资本公积—资本溢价、资本公积—股本溢价

贷：实收资本、股本

（三）用盈余公积转增资本时

借：盈余公积

贷：实收资本、股本

（四）有限责任公司减资

借：实收资本

贷：银行存款

（五）股份有限公司以收购本企业股票方式减资

1. 购回股票支付的价款高于股票面值总额：

借：股本（股票面值*注销股数）

资本公积—股本溢价（差额）

盈余公积（股本溢价不足冲减）

利润分配—未分配利润（股本溢价不足冲减）

贷：库存股（注销库存股的账面余额）

2. 购回股票支付的价款低于股票面值总额:

借: 股本 (股票面值*注销股数)

 贷: 库存股 (注销库存股的账面余额)

 资本公积—股本溢价 (差额)

【提示】股份有限公司以收购本企业股票方式减资的, 按注销股票的面值总额减少股本, 购回股票支付的价款超过面值总额的部分, 依次冲减“资本公积”、“盈余公积”和“利润分配—未分配利润”等科目; 相反增加资本公积 (股本溢价)。

核心知识点: 资本公积概述

资本公积是企业收到投资者出资额超出其在注册资本 (或股本) 中所占份额的部分, 以及其他资本公积等。资本公积包括资本 (或股本) 溢价和其他资本公积。

其他资本公积是指除资本溢价 (或股本溢价)、净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动。

核心知识点: 资本公积账务处理

(一) 资本溢价

除股份有限公司以外的其他类型的企业, 在其创立时, 投资者认缴的出资额与注册资本一致, 一般不会产生资本溢价。但在企业重组或有新的投资者加入时, 常常会出现资本溢价。因为在企业进行正常生产经营后, 其资本利润率通常要高于企业初创阶段, 另外, 企业有内部积累, 新投资者加入企业后, 对这些积累将来也要分享, 所以新加入的投资者往往要付出大于原投资者的出资额, 才能取得与原投资者相同的出资比例。投资者多缴的部分就形成了资本溢价。

(二) 股本溢价

股份有限公司是以发行股票的方式筹集股本的, 股票可按面值发行, 也可按溢价发行, 我国目前不准折价发行。与其他类型的企业不同, 股份有限公司在成立时可能会溢价发行股票, 因而在成立之初, 就可能会产生股本溢价。股本溢价的数额等于股份有限公司发行股票时实际收到的数额超过股票面值总额的部分。

1. 按面值发行:

借: 银行存款

 贷: 股本

2. 溢价发行

借：银行存款

贷：股本

资本公积-股本溢价（差额）

核心知识点：留存收益

留存收益是指企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累，包括盈余公积和未分配利润两类。

盈余公积是指企业按照有关规定从净利润中提取的积累资金。公司制企业的盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。

核心知识点：利润分配账务处理

利润分配是指企业根据国家有关规定和企业章程、投资者协议等，对企业当年可供分配的利润所进行的分配。

可供分配的利润=当年实现的净利润（或净亏损）+年初未分配利润（或减年初未弥补亏损）+其他转入

利润分配的顺序依次是：提取法定盈余公积；提取任意盈余公积；向投资者分配利润。

1. 结转实现的净利润：

借：本年利润

贷：利润分配—未分配利润

亏损则做相反会计分录。

2. 提取法定盈余公积、宣告发放现金股利：

借：利润分配—提取法定盈余公积

 —提取任意盈余公积

 —应付现金股利

贷：盈余公积

 应付股利

3. 将“利润分配”所属其他明细科目结转至“未分配利润”：

借：利润分配—未分配利润

贷：利润分配—提取法定盈余公积
 —提取任意盈余公积
 —应付现金股利

核心知识点：盈余公积账务处理

按照《公司法》有关规定，公司制企业应按照净利润（减弥补以前年度亏损，下同）的10%提取法定盈余公积。非公司制企业法定盈余公积的提取比例可超过净利润的10%。

公司制企业可根据股东会或股东大会的决议提取任意盈余公积，非公司制企业经类似权力机构批准，也可提取任意盈余公积。

【提示】法定盈余公积累计额已达注册资本的50%时可以不再提取。

1.提取法定盈余公积

借：利润分配—提取法定盈余公积
 贷：盈余公积—法定盈余公积

2.盈余公积补亏

借：盈余公积
 贷：利润分配—盈余公积补亏

3.盈余公积转增资本

借：盈余公积
 贷：股本、实收资本

4.用盈余公积发放现金股利或利润

(1) 发放现金股利或利润

借：盈余公积
 贷：应付股利/应付利润

(2) 支付现金股利或利润

借：应付股利/应付利润
 贷：银行存款

【例题实战】

1.企业接受非现金资产投资时，非现金资产价值根据（ ）确定。

A.投资合同约定价值 B.评估确认价值

C.公允价值

D.原账面价值

【答案】A。

【解析】企业接受非现金资产投资时，应将非现金资产按投资合同或协议约定的价值入账。合同或协议价值不公允的除外。

2.某企业接受货币资金投资10000元，存入银行（假定不产生资本溢价），则应编制会计分录（ ）。

A.借：银行存款 10000

贷：短期借款 10000

B.借：银行存款 10000

贷：长期借款 10000

C.借：银行存款 10000

贷：实收资本 10000

D.借：实收资本 10000

贷：银行存款 10000

【答案】C。

【解析】本题考核实收资本的核算。接受投资实收资本增加，记入实收资本账户的贷方。

十三、所得税

核心知识点：资产的计税基础

概念：是指在企业收回资产账面价值的过程中，计算应纳税所得额时按照税法规定可以自应税经济利益中抵扣的金额，即某一项资产在未来期间计税时可以税前扣除的金额。如果有关的经济利益不纳税，则资产的计税基础等于账面价值。

通常情况下，资产取得时其入账价值与计税基础是相同的，后续计量因会计准则规定与税法规定不同，可能造成账面价值与计税基础的差异。

资产的计税基础=资产的取得成本-以前期间已税前列支的金额
=资产未来期间计税时可税前扣除的金额

1. 固定资产

账面价值=固定资产原价-会计口径累计折旧-减值准备

计税基础=固定资产原价-税法口径累计折旧

2. 无形资产

(1) 内部研究开发形成的无形资产

会计：无形资产账面价值=开发阶段符合资本化条件后至达到预定用途前发生的支出

税法：企业为开发新产品、新技术、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，按照研究开发费用的75%加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的175%摊销。

计税基础=会计账面价值×175%

(2) 其他方式取得的无形资产

① 使用寿命有限的无形资产

账面价值=无形资产原价-会计口径累计摊销-无形资产减值准备

计税基础=无形资产原价-税法口径的累计摊销

② 使用寿命不确定的无形资产，

账面价值=无形资产原价-无形资产减值准备

计税价值=无形资产原价-税法口径累计摊销

3. 以公允价值计量的资产

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

会计：账面价值=资产负债表日公允价值

税法：计税基础=取得成本

4.投资性房地产

(1) 成本模式后续计量

①账面价值=账面余额-会计口径累计折旧或摊销-投资性房地产减值准备

②计税基础=账面余额-税法口径累计折旧或摊销

(2) 公允价值模式后续计量

①账面价值=资产负债表日公允价值

②计税基础=账面余额-税法口径累计折旧或摊销

核心知识点：负债的计税基础

负债的计税基础=账面价值-未来可税前列支的金额，即负债的计税基础就是税法口径认可负债的账面价值。

1.应付职工薪酬

(1) 如果税法规定，未来实际发生时允许税前扣除：

计税基础=0；（产生可抵扣暂时性差异）

如果税法规定，无论是否实际发生均不允许税前扣除：账面价值=计税基础。

2.其他负债

如企业应交的罚款和滞纳金、债务担保等

会计：在尚未支付之前按照会计规定确认为费用，同时作为负债反映。

税法：行政性罚款和税收滞纳金本期不能税前扣除，将来也不能税前扣除；

计税基础=账面价值；（不形成暂时性差异）

核心知识点：暂时性差异

暂时性差异：是指资产、负债的账面价值与其计税基础不同产生的差额。根据暂时性差异对未来期间应纳税所得额的影响，分为应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

(一) 应纳税暂时性差异

在应纳税暂时性差异产生当期，应当确认相关的递延所得税负债。

应纳税暂时性差异通常产生于以下情况：

- 1.资产的账面价值大于其计税基础;
- 2.负债的账面价值小于其计税基础.

(二) 可抵扣暂时性差异

在可抵扣暂时性差异产生当期,符合确认条件的情况下,应当确认相关的递延所得税资产。

可抵扣暂时性差异一般产生于以下情况:

- 1.资产的账面价值小于其计税基础;
- 2.负债的账面价值大于其计税基础.

【例题实战】

1.某企业期末持有一批存货,成本为1 000万元,按照存货准则规定,估计其可变现净值为800万元,对于可变现净值低于成本的差额,应当计提存货跌价准备200万元,由于税法规定资产的减值损失在发生实质性损失前不允许税前扣除,该批存货的计税基础为()万元。

- A.1 000 B.800 C.200 D.0

【答案】A。

【解析】资产的计税基础=资产未来可税前列支的金额=资产的成本-以前期间已税前列支的金额=1 000-0=1 000(万元)。

2.以下关于所得税费用的说法中正确的是()。

- A.所得税费用=营业利润*25%
B.所得税费用=利润总额*25%
C.所得税费用=应交所得税+递延所得税
D.所得税费用=应交所得税+递延所得税负债-递延所得税资产

【答案】C。

【解析】所得税费用=应交所得税+递延所得税。

十四、财务报告

核心知识点：资产负债表的概述

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的报表，是企业经营活动的静态体现。

核心知识点：资产负债表的结构

资产负债表一般由表头、表体两部分组成。表头部分应列明报表名称、编制单位名称、资产负债表日、报表编号和计量单位；表体部分是资产负债表的主体，列示了用以说明企业财务状况的各个项目。

资产负债表的表体格式一般有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表。

【提示】我国企业的资产负债表采用账户式结构，分为左右两方：

1.左方：资产项目，按照流动性大小排列，由大到小。

2.右方：负债和所有者权益

(1) 负债在右方的上半部分，按要求清偿时间的先后顺序排列。

(2) 所有者权益在右方的下半部分，按照稳定性强弱排列，由强到弱。

核心知识点：资产负债表的填列方法

(一) 资产负债表填列方法的概述

资产负债表的各项目均需填列“年初余额”和“期末余额”两栏。

资产负债表的“年初余额”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表的“期末余额”栏内所列数字填列。

【提示】如果上年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容与本年度不相一致，应按照本年度的规定对上上年末资产负债表各项目的名称和数字进行调整，填入本表“年初余额”栏内。

(二) 资产负债表“期末余额”栏的填列方法

1.根据总账科目的余额填列

(1) 根据有关总账科目的余额直接填列。

如“短期借款”、“资本公积”、“实收资本”等项目根据各总账科目的余额直接填列。

(2) 根据几个总账科目的期末余额计算填列。

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

2. 根据有关明细科目的余额计算填列

“应付票据及应付账款” = “应付票据”科目的期末余额 + “应付账款”和“预付账款”明细期末贷方余额；

“应收票据及应收账款” = “应收票据”和“应收账款”科目的期末余额 - “坏账准备”；

“预付款项” = “预付账款”明细期末借方余额 + “应付账款”明细期末借方余额（如有坏账准备要减去相应的坏账准备）；

“预收款项” = “预收账款”明细期末贷方余额 + “应收账款”明细期末贷方余额；

“开发支出” = “研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额。

3. 根据总账科目和明细科目的余额分析计算填列

“长期借款” = “长期借款”总账科目余额 - “长期借款”科目所属的明细科目中“一年内到期的金额”

“长期待摊费用” = “长期待摊费用”总账科目余额 - “一年内摊销的数额”

4. 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

“固定资产” = “固定资产” - “累计折旧” - “固定资产减值准备” - “固定资产清理”

“无形资产” = “无形资产” - “累计摊销” - “无形资产减值准备”

5. 综合运用上述填列方法分析填列

“存货” = “原材料” + “库存商品” + “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”（借方为加，贷方为减） - “存货跌价准备”。

【提示】工程物资、在建工程和固定资产三项不属于存货

核心知识点：利润表的概述

利润表，又称损益表，是反映企业在一定会计期间的经营成果的报表。

核心知识点：利润表的结构

利润表的结构有单步式和多步式。单步式利润表是指将当期所有的收入列在一起，所有的费用列在一起，然后将两者相减得出净损益。我国企业的利润表采用多步式格式，即通过对当期收入、费用、支出项目按性质加以归类，按利润形成的性质列示一些中间性利润指标，分步计算当期损益，以便财务报表使用者理解企业的经营成果的不同来源。

【提示】单步式：所有收入之和-所有费用之和=净损益；多步式（我国）：对当期收入、费用、支出项目按性质加以归类，分步计算当期损益。

利润表一般由表头、表体两部分组成。表头部分应列明报表名称、编制单位名称、编制日期、报表编号和计量单位。表体部分是利润表的主体，列示了形成经营成果的各个项目和计算过程。

核心知识点：利润表的编制

利润表的编制原理是“收入-费用=利润”的会计平衡公式和收入与费用的配比原则。

我国企业利润表的主要编制步骤和内容如下：

第一步，以营业收入为基础，计算营业利润。

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 - 研发费用 - 财务费用 - 资产减值损失 - 信用减值损失 + 公允价值变动收益（-公允价值变动损失）+ 投资收益（-投资损失）+ 资产处置收益（或减去资产处置损失）+ 其他收益

第二步，以营业利润为基础，计算利润总额。

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

第三步，以利润总额为基础，计算净利润。

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

第四步，以净利润（或净亏损）为基础，计算每股收益。

第五步，以净利润（或净亏损）和其他综合收益为基础，计算综合收益总额。

利润表各项目均需填列“本期金额”和“上期金额”两栏。其中“上期金额”栏内各项数字，应根据上年该期利润表的“本期金额”栏内所列数字填列。“本期金额”

栏内各期数字，除“基本每股收益”和“稀释每股收益”项目外，应当按相关科目的发生额分析填列。

核心知识点：现金流量表

反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的报表，有助于评价企业支付能力、偿债能力和周转能力。

现金：库存现金、可以随时用于支付的存款、其他货币资金等。

现金等价物：企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。一般是指从购买之日起，3个月到期的债券投资。

企业产生的现金流量分为三类：

（一）筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。筹资活动产生的现金流量主要包括吸收投资、发行股票、分配利润、发行债券、偿还债务等流入和流出的现金和现金等价物。偿付应付账款、应付票据等商业应付款等属于经营活动，不属于筹资活动。

（二）投资活动产生的现金流量

投资活动是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。投资活动产生的现金流量主要包括购建固定资产、处置子公司及其他营业单位等流入和流出的现金和现金等价物。

（三）经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。经营活动产生的现金流量主要包括销售商品、提供劳务、购买商品、接受劳务、支付工资和交纳税款等流入和流出的现金和现金等价物。

【例题实战】

- 1.下列有关资产负债表的相关说法中，正确的是（ ）。
- A.是反映企业某一特定日期的财务状况的报表
 - B.是反映企业在一定会计期间的经营成果的报表
 - C.是反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表
 - D.反映在某一特定日期企业所承担的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务

【答案】A。

【解析】资产负债表是反映企业某一特定日期的财务状况的报表，是企业经营活动的静态体现。

2.下列资产负债表项目中属于非流动资产的是（ ）。

A.预付款项

B.待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产

C.长期应收款

D.递延收益

【答案】C。

【解析】选项A、选项B属于流动资产，选项C属于非流动资产，选项D属于非流动负债，所以本题选择C。

十五、政府补助

核心知识点：政府补助概述

政府向企业提供经济支持，以鼓励或扶持特定行业、地区或领域的发展，是政府进行宏观调控的重要手段，也是国际上通行的做法。在学习和理解本部分内容时，应当特别关注政府补助的定义及特征，因为并不是所有来源于政府的经济资源都属于《企业会计准则第16号—政府补助》规范的政府补助，除政府补助外，还可能是政府对企业的资本性投入或者购买服务所支付的对价。所以，要根据交易或者事项的实质对来源于政府的经济资源所归属的类型做出判断，再进行相应的会计处理。

核心知识点：政府补助定义及特征

（一）政府补助的定义

根据政府补助准则的规定，政府补助是指企业从政府无偿取得货币资产或非货币性资产。

政府补助主要形式，包括政府对企业的无偿拨款、税收返还、财政贴息，以及无偿给予非货币性资产等。

通常情况下，直接减征、免征、增加计税抵扣额、抵免部分税额等不涉及资产直接转移的经济资源，不适用政府补助准则。增值税出口退税不属于政府补助。

（二）政府补助的特征

（1）政府补助是来源于政府的经济资源。

（2）政府补助是无偿的。

无偿性是政府补助的基本特征。政府作为企业所有者投入的资本、政府购买服务等政府与企业之间属于互惠性交易。

企业从政府取得的经济资源，如果与企业销售商品或提供劳务等活动密切相关，且是企业商品或服务的对价或者是对价的组成部分，应当适用《企业会计准则第14号—收入》等相关会计准则。

核心知识点：政府补助的分类

（一）与资产相关的政府补助

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

(二) 与收益相关的政府补助

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

此类补助主要用于补偿企业已发生或即将发生的相关成本费用或损失，通常在满足补助所附条件时计入当期损益或冲减相关成本。

【例题实战】

1.下列各项关于政府补助的表述中，不正确的是（ ）。

- A.政府补助包括企业从政府无偿取得货币性资产
- B.政府补助包括企业从政府无偿取得非货币性资产
- C.政府采购属于政府补助
- D.政府为企业提供担保不属于政府补助

【答案】C。

【解析】选项C，政府采购属于政府与企业之间的双向、互惠的经济活动，不属于政府补助。

2.下列项目中，属于与收益相关的政府补助的是（ ）。

- A.政府拨付的用于企业购买无形资产的财政拨款
- B.政府向企业无偿划拨长期非货币性资产
- C.政府对企业用于建造固定资产的相关贷款给予的财政补贴
- D.企业收到的即征即退的所得税

【答案】D。

【解析】选项D，企业收到的即征即退的所得税，属于与收益相关的政府补助。

十六、企业合并与合并报表

合并财务报表是指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。

核心知识点：合并财务报表合并范围的确定

合并财务报表的范围是指纳入合并财务报表编报的子公司的范围，合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。

（一）控制的定义和判断

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，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

投资方要实现控制，必须具备两项基本要素，一是因涉入被投资方而享有可变回报；二是拥有对被投资方的权力，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。投资方只有同时具备上述两个要素时，才能控制被投资方。

从控制的定义中可以发现，要达到控制，投资方需要满足以下要求：

- 1.通过涉入被投资方的活动享有的是可变回报
- 2.对被投资方拥有权力，并能够运用此权力影响回报金额

权力只表明投资方主导被投资方相关活动的现时能力，并不要求投资方实际行使其权力；权力是一种实质性权利，而不是保护性权利；权力是为自己行使的，而不是代其他方行使；权力通常表现为表决权，但有时也可能表现为其他合同安排。

（1）相关活动

从上述权力的定义中可以看出，要判断投资方是否拥有对被投资方的权力，首先需要识别被投资方的相关活动。相关活动是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

两个或两个以上投资方能够分别单方面主导被投资方的不同相关活动时，能够主导对被投资方回报产生最重大影响活动的一方拥有对被投资方的权力。

（2）“权力”是一种实质性权利

在判断一项权利是否可能构成“权力”时，仅实质性权利才应当被加以考虑。实质性权利是指持有人在对相关活动进行决策时，有实际能力行使的可执行权利。而保护性权利旨在保护持有这些权利的当事方的权益，而不赋予当事方对这些权利所涉及的主体的权力。

(3) 权力的持有人应为主要责任人

权力是能够“主导”被投资方相关活动的现时能力，可见，权力是为自己行使的（行使人为主要责任人），而不是代其他方行使权力（行使人为代理人）。

(4) 权力的一般来源——来自表决权

①通过直接或间接拥有半数以上表决权而拥有权力

值得注意的是，在进行控制分析时，投资方不仅需要考察直接表决权，还需要考虑其持有的潜在表决权以及其他方持有的潜在表决权的影响，进行综合考量，以确定其对被投资方是否拥有权力。

②持有被投资方半数以上表决权但并无权力

如果投资方虽然持有被投资方半数以上表决权，但这些表决权并不是实质性权利时，则投资方并不拥有对被投资方的权力。

有些情况下，根据相关章程、协议或其他法律文件，主导相关活动的决策所要求的表决权比例高于持有半数以上表决权的一方持有的表决权比例。

③直接或间接结合，也只拥有半数或半数以下表决权，但仍然可以通过表决权判断拥有权力

(5) 权力来自于表决权以外的其他权利——来自合同安排

在某些情况下，某些主体的投资方对其的权力并非源自于表决权，（例如，表决权可能仅与日常行政活动工作有关），被投资方的相关活动由一项或多项合同安排决定，例如证券化产品、资产支持融资工具、部分投资基金等结构化主体。

(6) 权力与回报之间的联系

只有当投资方不仅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，并且有能力运用对被投资方的权力来影响其回报的金额时，投资方才控制被投资方。

核心知识点：合并财务报表的编制原则

(一) 以个别财务报表为基础编制

合并财务报表并不是直接根据母公司和子公司账簿编制，而是利用母公司和子公司编制的反映各自财务状况和经营成果的财务报表提供的数据，通过合并财务报表的特有方法进行编制。

(二) 一体性原则

在编制合并报表时，对于母公司与子公司、子公司相互之间发生的经济业务，应当视同同一会计主体内部业务处理，视同同一会计主体之下的不同核算单位的内部业务。

(三) 重要性原则

母公司与子公司、子公司相互之间发生的经济业务，对整个企业集团财务状况和经营成果影响不大时，为简化合并手续也应根据重要性原则进行取舍，可以不编制抵销分录而直接编制合并财务报表。

核心知识点：合并财务报表编制的前期准备事项

(一) 统一母子公司的会计政策

在编制财务报表前，应当尽可能统一母公司和子公司的会计政策，统一要求子公司所采用的会计政策与母公司保持一致。确实无法使其采用的会计政策与母公司所采用的会计政策保持一致，则应当要求其按照母公司所采用的会计政策，重新编制财务报告。

(二) 统一母子公司的资产负债表日及会计期间

(三) 对子公司以外币表示的财务报表进行折算

(四) 收集编制合并财务报表的相关资料

核心知识点：合并财务报表的编制程序

1. 设置合并工作底稿。合并工作底稿的作用是为合并财务报表的编制提供基础。在合并工作底稿中，对母公司和纳入合并范围的子公司的个别财务报表各项项目的数额进行汇总和抵消处理，最终计算得出合并财务报表各项项目的合并数。

2. 将母公司、纳入合并范围的子公司个别资产负债表、利润表及所有者权益变动表各项项目的数据过入合并工作底稿，并在合并工作底稿中对母公司和子公司个别财务报表各项项目的数据进行加总，计算得出个别资产负债表、个别利润表及个别所有者权益变动表各项目合计数额。

3. 编制调整分录与抵销分录，将母公司与子公司、子公司相互之间发生的经济业务对个别财务报表有关项目的影响进行调整抵销处理。

4.计算合并财务报表各项目的合并数额。

5.填列合并财务报表。

【例题实战】

1.下列不属于编制合并财务报表需要做的前期准备事项是（ ）。

- A.统一母、子公司的会计政策
- B.统一母、子公司的资产负债表日及会计期间
- C.对子公司以外币表示的财务报表进行折算
- D.设置合并工作底稿

【答案】 D。

【解析】为了使编制的合并财务报表准确、全面反映企业集团的真实情况，必须做好一系列的前期准备事项，主要包括：（1）统一母子公司的会计政策；（2）统一母子公司的资产负债表日后期间及会计期间；（3）按照权益法调整对子公司的长期股权投资；（4）对子公司以外币表示的财务报表进行折算。“设置合并工作底稿”是合并财务报表的编制程序，而非准备事项。

2.下列关于合并范围的说法中，错误的是（ ）。

- A.在判断投资方是否拥有被投资方的权利时，应仅考虑投资方和其他方享有的实质性权利
- B.在判断投资方是否拥有被投资方的权利时，应考虑投资方和其他方享有的保护性权利和实质性权利
- C.实质性权利通常是当前可执行的权利，但某些情况下目前不可行使的权利也可能是实质性权利
- D.投资方仅仅持有保护性权利不能对被投资方实施控制，也不能阻止其他方对被投资方实施控制

【答案】 B。

【解析】选项B，在判断投资方是否拥有对被投资方的权利时，应仅考虑投资方及其他方享有的实质性权利，不考虑保护性权利。

十七、会计职业道德

核心知识点：会计职业道德内容

内容	含义	要求
爱岗敬业	爱岗敬业是指忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。	<ol style="list-style-type: none">1.正确认识会计职业，树立职业荣誉感；2.热爱会计工作，敬重会计职业；3.安心工作，任劳任怨；4.严肃认真，一丝不苟；5.忠于职守，尽职尽责。
诚实守信	诚实守信是做人的基本准则，也是会计职业道德的精髓。	<ol style="list-style-type: none">1.做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；2.保密守信，不为利益所诱惑；3.执业谨慎，信誉至上。
廉洁自律	廉洁自律是会计职业道德的前提，也是会计职业道德的内在要求。	<ol style="list-style-type: none">1.树立正确的人生观和价值观；2.公私分明，不贪不占；3.遵纪守法，一身正气。
客观公正	客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。	<ol style="list-style-type: none">1.依法办事；2.实事求是；3.如实反映。
坚持准则	坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。	<ol style="list-style-type: none">1.熟悉准则；2.遵循准则；3.敢于同违法行为作斗争。
提高技能	提高技能是指会计人员通过学习、培训和实践等途径，持续提高会计职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。	<ol style="list-style-type: none">1.具有不断提高会计专业技能意识和愿望；2.具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。

参与管理	参与管理是指间接参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。	<p>1.努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础；</p> <p>2.熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。</p>
强化服务	强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。	<p>1.强化服务意识；</p> <p>2.提高服务质量。</p>

【例题实战】

1.下列哪些观点没有遵守诚实守信的规范要求（ ）。

A.信以守身，信以处世，信以待人，毋忘立信，当必有成

B.现在改革开放了，企业基本上“无密可保”、“有密难保”，因此我泄露企业秘密也是不为过的，反正我不泄露有的人会泄露

C.立信，乃会计之本。没有信用，也就没有会计

D.做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假

【答案】B。

【解析】现在改革开放了，企业基本上“无密可保”、“有密难保”，因此我泄露企业秘密也是不为过的，反正我不泄露有的人会泄露，没有遵守诚实守信的规范要求。

2.要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁的会计职业道德规范要求是（ ）。

A.爱岗敬业

B.诚实守信

C.客观公正

D.廉洁自律

【答案】D。

【解析】要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁的会计职业道德规范是廉洁自律。

十八、会计基础工作规范

核心知识点：会计监督

会计监督是会计的基本职能之一，是对经济活动的本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够根据一定的方向、目标、计划，遵循一定的原则正常进行。会计监督可分为单位内部监督、政府监督和社会监督。

（一）单位内部会计监督

1. 单位内部会计监督的概念

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依据法律法规制度规定，通过会计手段对本单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员；内部会计监督的对象是单位的经济活动。

2. 单位内部会计监督的要求

会计机构、会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计准则制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权自行处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。会计机构负责人应当保证会计机构和会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

（二）会计工作的社会监督

社会监督的主体是注册会计师及其所在的会计师事务所；社会监督的对象是单位的经济活动。

单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

（三）会计工作的政府监督

1. 会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。

《会计法》规定除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

2.财政部门实施会计监督检查的内容主要包括:

财政部门对各单位是否依法设置会计账簿;会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整;会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计准则制度的要求;从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德等情况实施会计监督。

(四) 会计工作社会监督

1.社会监督的内容

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所等中介机构接受委托,依法对单位的经济活动进行审计,出具审计报告,发表审计意见的一种监督制度。

任何单位和个人检举违法会计行为,也属于会计工作社会监督的范畴。

2.注册会计师审计报告

(1) 审计报告的概念和要素

审计报告,是指注册会计师根据审计准则的规定,在执行审计工作的基础上,对被审计单位的财务报表发表审计意见的书面文件。

审计报告应当包括下列要素:标题;收件人;引言段;管理层对财务报告的责任段;注册会计师的责任段;审计意见段;注册会计师的签名和盖章;会计师事务所的名称、地址和盖章;报告和日期。

(2) 审计报告的种类和审计意见的类型

审计报告分为标准审计报告和非标准审计报告。

标准审计报告,是指不含有说明段、强调事项段、其他事项段或其他任何修饰性用语的无保留意见的审计报告。

非标准审计报告,是指带强调事项段或其他事项段的无保留意见的审计报告和非无保留意见的审计报告。非无保留意见,包括保留意见、否定意见和无法表示意见三种类型。

核心知识点: 会计机构与会计人员

(一) 会计机构

会计机构，是指各单位办理会计事务的职能部门。根据《会计法》的规定，各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准从事代理记账业务的中介机构代理记账。

(二) 代理记账

代理记账是指代理记账机构接受委托办理会计业务。委托人是指委托代理记账机构办理会计业务的单位。代理记账机构是指依法取得代理记账资格，从事代理记账业务的机构。

1. 代理记账的业务范围

(1) 根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一会计制度的规定，进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告。

(2) 对外提供财务会计报告。代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后，按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

(3) 向税务机构提供税务资料。

(4) 委托人委托的其他会计业务。

2. 委托代理记账的委托人的义务

(1) 对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证。

(2) 应当配备专人负责日常货币收支和保管。

(3) 及时向代理记账机构提供真实、完整的凭证和其他相关资料。

(4) 对于代理记账机构退回的要求按照国家统一会计制度的规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。

3. 代理记账机构及其从业人员的义务

(1) 按照委托合同办理代理记账业务，遵守有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。

(2) 对在执行业务中知悉的商业秘密应当保密。

(3) 对委托人示意要求作出的会计处理，提供不实会计资料以及其他不符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定的要求的，应当拒绝。

(4) 对委托人提出的有关会计处理原则问题应当予以解释。

4. 法律责任

委托代理记账机构办理会计业务并不改变单位负责人对会计资料真实性和完整性的责任。

(三) 会计工作岗位设置

会计工作岗位一般可分为：会计机构负责人或者会计主管人员岗位、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用、财务成果核算、资金核算、往来核算、总账报表、稽核、档案管理等。开展会计电算化和会计管理的单位，可以根据需要设置相应的工作岗位，也可以与其他工作岗位相结合。

会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，凡是涉及款项和财务收付、结算及登记的任何一项工作，必须由两人或两人以上分工办理，以起到相互制约的作用。出纳不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作；出纳以外的人员不得经管库存现金、有价证券、票据。档案管理部门的人员管理会计档案，不属于会计岗位。

会计机构负责人或会计主管人员，是在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。

因有提供虚假的财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告、贪污、挪用公款、职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得再从事会计工作。

(四) 会计人员回避制度

国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员；会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

需要回避的直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系。

(五) 会计工作交接

会计工作交接，也称会计人员工作交接，是指会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续的一种工作程序。

会计人员调动工作、离职或因病不能工作，应与接管人员办清交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交。会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续时，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收。交接完毕后，交接双方和监交人在移交清册上签名或盖章。

移交清册一式三份，交接双方各一份，存档一份。

接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账。

移交人员对所移交会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。

【例题实战】

1.《会计法》规定单位内部会计监督的主体是（ ）。

- A.本单位的监督部门
- B.上级主管部门
- C.本单位的主要领导
- D.本单位的会计机构和会计人员

【答案】D。

【解析】单位内部会计监督的主体是本单位的会计机构、会计人员。

2.下列不属于单位内部会计监督制度基本要求的是（ ）。

- A.会计事项相关人员的职责权限应当明确
- B.日常筹资、融资、投资、担保、成本费用的控制管理制度应当明确
- C.对会计资料定期进行内部审计的方法和程序应当明确
- D.重大经济事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确

【答案】D。

【解析】重大经济事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确不属于单位内部会计监督制度的基本要求。

第二篇 财务管理

一、财务管理目标、环节、体制和环境

核心知识点：财务管理基本目标

（一）利润最大化

利润最大化的观点认为，利润代表了公司新创造的财富，利润越多则说明公司的财富增加得越多，越接近公司的目标。

1. 优点

- (1) 有利于企业资源的合理配置；
- (2) 有利于企业整体经济效益的提高。

2. 缺点

- (1) 没有考虑利润的取得时间；
- (2) 没有考虑所获利润和所投入资本额的关系；
- (3) 没有考虑获取利润和所承担风险的关系。

【提示】假设投入资本相同、利润取得的时间相同、相关的风险也相同，利润最大化是一个可以接受的理念。

（二）每股收益最大化

每股收益最大化的观点认为，应当把公司的利润和股东投入的资本联系起来。用每股收益（或权益净利率）来概括公司的财务管理目标。每股收益最大化是利润最大化的衍生目标，因此每股收益最大化不是主要的财务管理目标。

1. 优点

每股收益最大化反映了创造利润与投入资本的关系。

2. 缺点

- (1) 没有考虑每股收益取得的时间；
- (2) 没有考虑每股收益的风险。

【提示】如果每股收益的时间、风险相同，则每股收益最大化也是一个可以接受的理念。

（三）股东财富最大化

这种观点认为：股东创办企业的目的是增加财富，如果企业不能为股东创造价值，他们就不会为企业提供资本。没有了权益资本，企业也就不存在了。因此，企业要为股东创造价值。即在股票数量一定时，股价最大化。

股东财富可以用股东权益的市场价值来衡量。

股东权益的市场增加值=股东权益的市场价值—股东投资资本

1. 优点

- (1) 考虑了风险因素；
- (2) 在一定程度上能避免企业短期行为；
- (3) 对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩。

2. 缺点

- (1) 通常只适用于上市公司，非上市公司难于应用；
- (2) 股价不能完全准确反应企业财务管理状况；
- (3) 它强调得更多的是股东利益，而对其他相关者的利益重视不够。

3. 注意问题

- (1) 假设股东投资资本不变，股价最大化与增加股东财富具有同等意义；
- (2) 假设债务价值不变，则增加公司价值与增加股东权益价值具有相同意义；
- (3) 假设股东投资资本和债务价值不变，公司价值最大化与增加股东财富具有相同的意义。

【提示】企业与股东之间的交易也会影响股价，但不影响股东财富。

（四）企业价值最大化

这种观点认为：企业所有者权益和债权人权益的市场价值与企业所能创造的预计未来现金流量的现值最大化是企业财务管理的目标。

1. 优点

- (1) 考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量；
- (2) 用价值代替价格，克服了过多受外界市场因素的干扰，有效地规避了企业的短期行为。

2. 缺点

(1) 企业的价值过于理论化，不易操作；

(2) 对于非上市公司，只有对企业进行专门的评估才能确定其价值，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确。

(五) 相关者利益最大化

这种观点认为：相关者利益最大化是企业财务管理的目标，相关者包括股东、债权人和企业管理者等。相关者利益最大化的优缺点如下：

1. 优点

(1) 体现了合作共赢的价值理念，有利于实现企业经济效益和社会效益的统一；

(2) 较好地兼顾了各利益主体的利益；

(3) 体现了前瞻性和现实性的统一。

2. 缺点：过于理想化，且无法操作

3. 相关利益者最大化目标的具体内容：

(1) 强调风险与报酬的均衡，将风险限制在企业可以承受的范围内。

(2) 强调股东的首要地位，并强调企业与股东之间的协调关系。

核心知识点：财务管理环境

(一) 技术环境

财务管理的技术环境，是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件。财务管理的技术环境，是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件，它决定着财务管理的效率和效果。如我国推行的可扩展商业报告语言(XBRL)分类标准。

(二) 经济环境

1. 经济体制

经济体制决定了企业财务管理活动的内容。

2. 经济周期

在经济周期的不同阶段，企业应相应采取不同的财务管理战略。

3. 经济发展水平

财务管理应当以经济发展水平为基础，以宏观经济发展目标为导向，从业务工作角度保证企业经营目标和经营战略的实现。

4.宏观经济政策

宏观经济政策影响着我国企业的发展和财务活动的运行。

5.通货膨胀水平

在通货膨胀初期，货币面临着贬值的风险，这时企业进行投资可以避免风险，实现资本保值；与客户应签订长期购货合同，以减少物价上涨造成的损失；取得长期负债，保持资本成本的稳定。在通货膨胀持续期，企业可以采用比较严格的信用条件，减少企业债权；调整财务政策，防止和减少企业资本流失等等。

(三) 金融环境

1.金融机构

金融机构主要是银行和非银行金融机构。

2.金融工具

金融工具分为基本金融工具和衍生金融工具两大类。常见的基本金融工具有货币、票据、债券、股票等；衍生金融工具又称派生金融工具，是在基本金融工具的基础上通过特定技术设计形成新的融资工具，如各种远期合约、互换、掉期、资产支持证券等，具有高风险、高杠杆效应的特点。一般认为，金融工具具有流动性、风险性和收益性的特征。

3.金融市场

金融市场不仅为企业融资和投资提供了场所，而且还可以帮助企业实现长短期资金转换、引导资本流动，提高资金转移效率。金

4.法律环境

法律环境对企业的影响是多方面的，影响范围包括企业组织形式、公司治理结构、投融资活动、日常经营、收益分配等。主要有企业与外部发生经济关系时应遵守的有关法律、法规和规章制度，主要包括公司法、证券法、金融法、证券交易法、经济合同法、税法、企业财务通则、内部控制基本规范等。

【例题实战】

1.下列各项属于各种财务管理目标基础的是（ ）。

A.利润最大化

B.股东财富最大化

C.企业价值最大化

D.相关者利益最大化

【答案】B。

【解析】股东财富最大化是各种财务管理目标的基础，所以选项B正确。

2.下列各项中，不属于企业价值最大化目标优点的是（ ）。

- A.考虑了资金的时间价值
- B.考虑了投资的风险价值
- C.有效地规避了企业的短期行为
- D.股票价格客观真实地反映了企业价值

【答案】D。

【解析】尽管上市公司股票价格的变动在一定程度上揭示了企业价值的变化，但是股价是受多种因素共同作用的结果，特别是在资本市场效率低下的情况下，股票价格很难反映企业价值。在企业价值最大化目标下，股票价格不一定能够直接反映企业的价值。

二、财务管理基础

核心知识点：复利终值和现值

复利是指每经过一个计息期，要将所生利息加入本金再计利息，逐期滚算，俗称“利滚利”。除非特别指明，计息期为1年；单利是指只对本金计算利息，即利息不再生息。

(一) 终值和现值的概念

终值：是现在的一笔钱或一系列支付款项按给定的利息率计算所得到的在未来某个时间点的价值。

现值：是未来的一笔钱或一系列支付款项按给定的利息率计算所得到的现在的价值。

(二) 计算公式所涉及符号

终值又称将来值，是现在一定量的货币折算到未来某一时点所对应的金额，通常记作F。

现值，是指未来某一时点上一定量的货币折算到现在所对应的金额，通常记作P。计息期是指相邻两次计息的间隔，如年、月、日，除非特别说明，计息期一般为1年。通常记作n。

利率为货币时间价值的一种具体表现。通常记作i，也称为折现率。

(三) 复利终值

是指现在的特定资金按复利计算的将来一定时间的价值，或者说是现在的一定本金在将来一定时间按复利计算的本金与利息之和，简称“本利和”。

复利终值=复利现值*复利终值系数， $F = P \text{根}(1+i)^n = P \text{根}(F/P, i, n)$

其中， $(1+i)^n$ 称为“复利现值系数”，用符号 $(F/P, i, n)$ 表示。

(四) 复利现值

复利现值是复利终值的对称概念，指未来一定时间的特定资金按复利计算的现在价值，或者说是为取得将来一定本利和现在所需要的本金。

复利现值=复利终值*复利现值系数， $P = F \text{根}(1+i)^{-n} = F \text{根}(P/F, i, n)$

其中， $(1+i)^{-n}$ 称为“复利现值系数”，用符号 $(P/F, i, n)$ 表示。

【提示】

- (1) 复利终值和复利现值互为逆运算。
- (2) 复利终值系数 $(1+i)^n$ 和复利现值系数 $(1+i)^{-n}$ 互为倒数。

核心知识点：年金

(一) 年金

年金是指一定时期内，每隔相同的时间，收入或支出相同金额的系列款项。年金包括普通年金（后付年金）、预付年金（先付年金）、递延年金、永续年金等形式，普通年金是年金的最基本形式。通常年金用 A 表示。

【提示】这里的年金收付间隔的时间不一定是1年，可以是半年、一个季度或者一个月等。

(二) 各项年金的特点

1. 普通年金又称后付年金，是指各期期末收付的年金。
2. 预付年金是指在每期期初收付的年金，又称即付年金或期初年金。
3. 递延年金是指第一次收付发生在第二期或第二期以后的年金。
4. 永续年金是指无限期定额收付的年金。

核心知识点：单项投资的风险和报酬

衡量风险的指标主要有：收益率的方差、标准差和标准离差率等。期望值相同时，可用方差和标准差来衡量风险的大小，方差越大，风险越大，标准差越大，风险越大；期望值不同时，可用标准离差率来衡量风险的大小，标准离差率越大，风险越大。

【说明】

- (1) 预期值（期望值、均值）：反映随机变量取值的平均化。
在本节中，反映预期收益的平均化，不能直接用来衡量风险。
- (2) 标准差（方差）：表示随机变量离散程度的量数。
在本节中，当预期值相同时，标准差（方差）越大，风险越大。
- (3) 标准离差率（离散系数）：从相对角度观察的差异和离散程度。

在本节中，当预期值不同时，标准离差率（离散系数）越大，风险越大；标准离差率（离散系数）越小，风险越小。

核心知识点：投资组合的风险和报酬

(一) 基本观念

投资组合理论认为，若干种证券组成的投资组合，其收益是这些证券收益的加权平均数，但是其风险不是这些证券风险的加权平均风险，投资组合能降低风险。

(二) 投资组合的风险和报酬

1. 证券组合的期望报酬率

(1) 结论：证券组合的期望报酬率就是各种证券期望报酬率的加权平均数。

(2) 计算公式：

$$r_p = \sum r_j A_j$$

r_p 表示证券组合的期望报酬率， r_j 表示证券组合中各单项证券的期望报酬率， A_j 表示证券组合中各单项证券在组合中的投资比重。

2. 证券组合的风险计量

(1) 两种证券投资组合的风险衡量：

r_{ab} 表示两项资产报酬之间的相关系数。

【说明】相关系数 r 反映收益率之间的变动程度（包括变化方向和变化程度），它介于 -1 到 1 之间：

- (1) $r=1$ ，表示完全正相关（变化方向相同，变化幅度 100%）；
- (2) $r>0$ ，表明两项资产报酬率呈同向方向变化，组合抵消的风险较少；
- (3) $r=0$ ，表示不相关
- (4) $r<0$ ，表明两项资产报酬率呈反向方向变化，组合抵消的风险较多；
- (5) $r=-1$ ，表示完全负相关（变化方向相反，变化幅度 100%）

(三) 风险的分类

风险是指收益的不确定性，风险按照能否被分散分为系统风险和非系统风险。

1. 系统风险

系统风险又被称为市场风险或不可分散风险，是影响所有资产的、不能通过资产组合而消除的风险。如宏观经济形势的变动、国家经济政策的变化、税制改革、企业会计准则改革、世界能源状况、政治因素等。

2. 非系统风险

非系统风险又被称为公司风险或可分散风险，是可以通过证券资产组合而分散掉的风险。包括经营风险和财务风险。

(1) 经营风险是指因生产经营方面的原因给企业目标带来不利影响的可能性；如由于原材料供应地的政治经济情况变动、新材料的出现等因素带来的供应方面的风险；由于生产组织不合理而带来的生产方面的风险；由于销售决策失误带来的销售方面的风险。

(2) 财务风险是指由于举债而给企业目标带来的可能影响。

(四) 风险应对与偏好

1. 风险应对

(1) 规避风险是指风险所造成的损失不能由该项目可能获得利润予以抵消时，应规避风险。如拒绝与不守信用的厂商业务往来；放弃可能明显导致亏损的投资项目。

(2) 减少风险是指控制风险因素，减少风险的发生或者控制风险发生的频率和降低风险损害程度。如及时与政府部门沟通获取政策信息；在发展新产品前，充分进行市场调研；实行设备预防检修制度以减少设备事故。

(3) 转移风险是指以一定代价（如保险费、赢利机会、担保费和利息等），采取某种方式（如参加保险、信用担保、租赁经营、套期交易、票据贴现等），将风险损失转嫁给他人承担，以避免可能给企业带来灾难性损失。

(4) 接受风险是指直接承担风险。

2. 风险的偏好分为风险回避者、风险追求者和风险中立者。

(五) 资产的收益及收益率

1. 资产收益的含义与表示

(1) 含义：资产的价值在一定时期的增值。

(2) 表示

①金额：资产收益称为资产的收益额通常以资产价值在一定期限内的增值量。

②百分比：资产收益称为资产的收益率或报酬率，是资产增值量与期初资产价值（价格）的比值。

2. 资产收益率的类型

(1) 名义收益率

名义收益率仅指在资产合约上标明的收益率，例如：借款利率。

(2) 实际收益率

实际收益率表示已经实现或者确定可以实现的资产收益率。它等于名义收益率减去通货膨胀率。

(3) 预期收益率

预期收益率也称为期望收益率，指在不确定的条件下，预测的某资产未来可能实现的收益率。

预期收益率 $E(R) = \sum P_i \cdot R_i$

P_i 为各种可能结果的概率， R_i 为各种可能结果的收益率。

(4) 无风险收益率

无风险收益率也称无风险利率，它是指可以确定可知的无风险资产的收益率，它的大小由纯粹利率（资金的时间价值）和通货膨胀补贴两部分组成。

一般情况下，为了方便起见，通常用短期国库券的利率近似地代替无风险利率。

(5) 风险收益率

风险收益率是指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。风险收益率衡量了投资者将资金从无风险资产转移到风险资产而要求得到的“额外补偿”，它的大小取决于以下两个因素：一是风险的大小；二是投资者对风险的偏好。

(6) 必要收益率

必要收益率也称报酬率或最低要求的收益率，表示投资者对某资产合理要求的最低收益率。它等于风险收益率与无风险收益率之和。

【例题实战】

1. 下列各项属于各种财务管理目标基础的是（ ）。

A. 利润最大化

B. 股东财富最大化

C. 企业价值最大化

D. 相关者利益最大化

【答案】 B。

【解析】 股东财富最大化是各种财务管理目标的基础，所以选项 B 正确。

三、预算管理

核心知识点：增量预算法与零基预算法

1. 增量预算（调整预算）

是指以基期水平为基础，分析预算期业务量水平及有关影响因素的变动情况，通过调整基期项目及数额，编制相关预算的方法。

缺点：当预算期的情况发生变化，预算数额会受到基期不合理因素的干扰，可能导致预算的不准确，不利于调动各部门达成预算目标的积极性。

2. 零基预算

零基预算法是“以零为基础编制预算”的方法，采用零基预算法在编制费用预算时，不考虑以往期间的费用项目和费用数额，主要根据预算期的需要和可能分析费用项目和费用数额的合理性，综合平衡编制费用预算。

优点：不受前期费用项目和费用水平的制约，能够调动各部门降低费用的积极性。

缺点：编制工作量大。

核心知识点：固定预算法与弹性预算法

1. 含义、特点及适用范围的比较

(1) 固定预算（静态预算）

① 含义

在编制预算时，只根据预算期内正常、可实现的某一固定的业务量（如生产量、销售量等）水平作为唯一基础来编制预算的方法。

② 特点

适应性差；可比性差。

③ 适用范围

经营业务稳定，生产产品产销量稳定，能准确预测产品需求及产品成本的企业，也可用于编制固定费用预算。

(2) 弹性预算（动态预算）

① 含义

弹性预算（动态预算）：是在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算期内可能的一系列业务量（如生产量、销售量、工时等）水平编制的系列预算方法。

②特点

预算范围宽；可比性强。

③适用范围

适用于编制全面预算中所有与业务量有关的预算，但实务中主要用于编制成本费用预算和利润预算，尤其是成本费用预算。

2.弹性预算的编制

(1) 公式法

某项预算成本总额=预算固定成本额+预算单位变动成本额×预计业务量（ $Y=a+bX$ ）

优点：便于计算任何业务量的预算成本

缺点：阶梯成本和曲线成本只能用数学方法修正为直线，才能应用公式法

(2) 列表法

用列表的方式，在相关范围内每隔一定业务量范围计算相关数值的预算

优点：

(1) 不管实际业务量多少，不必经过计算即可找到与业务量相近的预算成本；

(2) 混合成本中的阶梯成本和曲线成本，可按总成本性态模型计算填列，不必用数学方法修正为近似的直线成本

缺点：在评价和考核实际成本时，往往需要使用插补法来计算“实际业务量的预算成本”，比较麻烦

核心知识点：定期预算法与滚动预算法

(一) 含义及特点

1.定期预算

是以固定不变的会计期间（如年度、季度、月份）作为预算期间编制预算的方法。

优点：保证预算期间与会计期间在时期上配比，便于依据会计报告的数据与预算的比较，考核和评价预算的执行结果。

缺点：不利于前后各个期间的预算衔接，不能适应连续不断的业务活动过程的预算管理。

2.滚动预算（连续预算法、永续预算法）

是在上期预算完成情况的基础上，调整和编制下期预算，并将预算期间逐期连续向后滚动推移，使预算期间保持一定的时期跨度。

优点：能够保持预算的持续性，有利于考虑未来业务活动，结合企业近期目标和长期目标；使预算随时间的推进不断加以调整和修订，能使预算与实际情况更相适应，有利于充分发挥预算的指导和控制作用

缺点：编制工作量大

(二) 滚动预算的分类

1.逐月滚动

是指在预算编制过程中，以月份为预算的编制和滚动单位，每个月调整一次预算的方法。

编制的预算比较精确，但工作量比较大。

2.逐季滚动

是指在预算编制过程中，以季度为预算的编制和滚动单位，每个季度调整一次预算的方法。

比逐月滚动的工作量小，但精确度较差。

3.混合滚动

在预算编制过程中，同时以月份和季度作为预算的编制和滚动单位的方法。

这种预算方法的理论依据是：人们对未来的了解程度具有对近期的预计把握较大，对远期的预计把握较小的特征。

四、债务筹资和混合筹资

核心知识点：筹资的动机

1. 创立性筹资动机：是指为取得资本金并形成开展经营活动的基本条件而产生的筹资动机。

2. 支付性筹资动机：是指为了满足经营业务活动的正常波动所形成的支付需要而产生的筹资动机。

3. 扩张性筹资动机：是指企业因扩大经营规模或对外投资需要而产生的筹资动机。

4. 调整性筹资动机：是指企业因调整资本结构而产生的筹资动机。一般包括：优化资本结构，合理利用财务杠杆效应；偿还到期债务，债务结构内部调整。

核心知识点：债务性筹资

（一）银行借款

1. 银行借款筹资的种类

（1）按提供贷款机构分为：

- ① 政策性银行贷款
- ② 商业银行贷款
- ③ 其他金融机构贷款

（2）按机构对贷款有无担保要求分为：

- ① 信用贷款
- ② 担保贷款：保证贷款、抵押贷款、质押贷款

2. 银行借款筹资特点

（1）优点

① 筹资速度快，与发行公司债券、融资租赁等债务筹资其他方式相比，银行借款的程序相对简单，所花时间较短，公司可以迅速获得所需资金。

② 资本成本较低，银行借款筹资，一般都比发行债券和融资租赁的利息负担要低。而且，无需支付证券发行费用、租赁手续费用等筹资费用。

③筹资弹性较大，在借款之前，公司根据当时的资本需求与银行等贷款机构直接商定贷款的时间、数量和条件。在借款期间，若公司的财务状况发生某些变化，也可与债权人再协商，变更借款数量、时间和条件，或提前偿还本息。

(2) 缺点

①限制条款多，与发行公司债券相比较，银行借款合同对借款用途有明确规定。

②筹资数额有限，银行借款的数额往往受到贷款机构资本实力的制约，难以像发行公司债券、股票那样一次筹集到大笔资金，无法满足公司大规模筹资的需要。

3. 补偿性余额

补偿性余额是银行要求借款企业将借款的10%-20%的平均存款余额留存银行。目的在于降低银行贷款风险，提高贷款的有效利率，以便补偿银行的损失。在规定补偿性余额的条件下，贷款实际利率与名义利率的关系如下：

实际利率=名义利率/ (1-补偿性余额比例)

(二) 发行公司债券

1. 发行条件

根据《证券法》规定，公开发行公司债券，应当符合下列条件：

(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公司债券1年的利息；

(4) 筹集的资金投向符合国家产业政策；

(5) 债券的利率不超过国务院限定的利率水平；

(6) 国务院规定的其他条件（资信评级良好，内控健全）。

【提示】公开发行公司债券筹集的资金，必须用于核准的用途，不得用于弥补亏损和非生产性支出。

2. 发行价格

(1) 债券的发行价格是债券发行时使用的价格，亦即投资者购买债券时所支付的价格。依据票面利率与市场利率的一致程度，公司债券的发行价格通常有三种：平价、溢价和折价。

- ①溢价发行（发行价格>面值），票面利率>市场利率；
- ②平价发行（发行价格=面值），票面利率=市场利率；
- ③折价发行（发行价格<面值），票面利率<市场利率。

3.筹资特点

(1) 一次筹资数额大。这是与银行借款、融资租赁等债务筹资相比较，是企业选择发行公司债券筹资的主要原因。

(2) 筹集资金的使用限制条件少。这是与银行借款相比较，发行债券所筹集的资金能够用于流动性较差的公司长期资产上。

(3) 资本成本负担较高。这是相对于银行借款筹资，发行债券的利息负担和筹资费用都比较高。

(4) 提高公司的社会声誉。

(三) 融资租赁

1.定义

租赁是指在约定的期间内，出租人将资产使用权让与承租人以获取租金的合同。

2.租赁的原因

- (1) 节税；
- (2) 降低交易成本；
- (3) 减少不确定性。

3.租赁的分类

(1) 经营租赁：是由租赁公司向承租单位在短期内提供设备，并提供维修、保养、人员培训等的一种服务性业务，又称服务性租赁。

(2) 融资租赁：是由租赁公司按承租单位要求出资购买设备，在较长的合同期内提供给承租单位使用的融资信用业务，它是以融通资金为主要目的的租赁。

4.融资租赁的筹资特点

(1) 能迅速获得资产。融资租赁集“融资”与“融物”于一身，融资租赁使企业在资金短缺的情况下引进设备成为可能。特别是针对中小企业、新创企业而言，融资租赁是一条重要的融资途径。

(2) 财务风险小，财务优势明显。融资租赁与购买的一次性支出相比，能够避免一次性支付的负担，而且租金支出是未来的、分期的，企业无需一次筹集大量资金偿还。

(3) 资本成本负担较高。相比银行借款或发行债券所负担的利息而言融资租赁的租金高得多。

(4) 筹资的限制条件较少。

(5) 能延长资金融通的期限。

(四) 债务筹资的优缺点

1. 优点

(1) 筹资速度较快。与股权筹资比，债务筹资不需要经过复杂的审批手续和证券发行程序，如银行借款、融资租赁等，可以迅速地获得资金。

(2) 筹资弹性大。利用债务筹资，可以根据企业的经营情况和财务状况，灵活商定债务条件，控制筹资数量，安排取得资金的时间。

(3) 资本成本负担较轻。一般来说，债务筹资的资本成本要低于股权筹资：取得资金的手续费用等筹资费用较低；利息、租金等用资费用比股权资本要低；利息等资本成本可以在税前支付。

(4) 可以利用财务杠杆。债务筹资的相关利息费用税前扣除，可以节税。

(5) 稳定公司的控制权。债权人无权参加企业的经营管理，利用债务筹资不会改变和分散股东对公司的控制权。

2. 缺点

(1) 财务风险较大。债务资本有固定的到期日，有固定的利息负担，抵押、质押等担保方式取得的债务，资本使用上可能会有特别的限制。作为债务清偿的保障，对企业的财务状况提出了更高的要求，否则会给企业带来财务危机，甚至导致企业破产。

(2) 筹资数额有限。债务筹资的数额往往受到贷款机构资本实力的制约，不可能像发行债券股票那样一次筹集到大笔资本，无法满足公司大规模筹资的需要。

核心知识点：股权性投资

(一) 吸收直接投资

1. 吸收直接投资的种类

吸收国家投资、吸收法人投资、合资经营、吸收社会公众投资。

2. 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。

3. 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。相对于股票筹资来说，吸收直接投资的资本成本较高，不过吸收投资的手续相对比较简便，筹资费用较低。

(4) 企业控制权集中，不利于企业治理。

(5) 不利于进行产权交易。

(二) 发行普通股

1. 股票的特点

永久性、流通性、风险性、参与性。

2. 种类

(1) 按股东权利和义务，分为普通股股票和优先股股票。

【提示】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。优先股股东在股东大会上无表决权，在参与公司经营管理上受到一定限制，仅对涉及优先股权利的问题有表决权。

(2) 按票面是否无记名，分为记名股票和无记名股票。

我国《公司法》规定，公司向发起人、国家授权投资机构、法人发行的股票，为记名股票；向社会公众发行的股票，可以为记名股票，也可以为无记名股票。

(3) 按发行对象和上市地点，分为A股、B股、H股、N股和S股等。

A股即人民币普通股票，由我国境内公司发行，境内上市交易，它以人民币标明面值，以人民币认购和交易。B股即人民币特种股票，由我国境内公司发行，境内上市交易，它以人民币标明面值，以外币认购和交易。H股是注册地在内地、上市在香港的股票，依此类推，在纽约和新加坡上市的股票，就分别称为N股和S股。

3. 发行普通股筹资的特点

(1) 优点

①所有权与经营权相分离，有利于公司自主经营管理；

②能增强公司的社会声誉，促进股权流通和转让。

(2) 缺点

①资本成本较高；

②不易尽快形成生产能力。

(三) 留存收益

企业留存收益是企业的经营过程中所创造的，但由于企业经营发展的需要或由于法定的原因等，没有分配给所有者而留存在企业的盈利。从性质上看，企业通过合法有效地经营所实现的税后净利润，都属于企业的所有者。因此，属于所有者的利润包括分配给所有者的利润和尚未分配留存于企业的利润。

1. 途径

(1) 提取盈余公积金。盈余公积金，是指有指定用途的留存净利润。盈余公积金提取的基数是抵减年初累计亏损后的本年度净利润，主要用于企业未来的经营发展，经投资者审议后也可以用于转增股本（实收资本）和弥补以前年度经营亏损，不得用于以后年度的对外利润分配；

(2) 未分配利润。未分配利润，是指未限定用途的留存净利润，可以用于企业未来经营发展、转增股本（实收资本）、弥补以前年度经营亏损、以后年度利润分配。

2. 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。

(四) 股权筹资的优缺点

1. 优点

(1) 股权筹资是企业稳定的资本基础。股权资本没有固定的到期日，无需偿还，是企业的永久性资本，除非企业清算时才有可能予以偿还。

(2) 是企业良好的信誉基础。股权资本作为企业最基础的资本，代表了公司的资本实力，是企业与其他单位组织开展经营业务，进行业务活动的信誉基础。

(3) 企业财务风险较小。股权资本不用在企业正常运营期内偿还，没有还本付息的财务压力。

2. 缺点

(1) 资本成本负担较重。一般而言，股权筹资的资本成本要高于债务筹资。

(2) 容易分散企业的控制。利用股权筹资，由于引进了新的投资者或出售了新的股票，必然会导致公司控制权结构的改变，分散公司的控制权。

(3) 信息沟通与披露成本大。投资者或股东作为企业的所有者，有了解企业经营业务、财务状况、经营成果等的权利。这就需要公司花更多的精力，有些公司还需要设置专门的部门，进行公司的信息披露和投资者关系管理。

【例题实战】

1. 相对于发行股票而言，发行公司债券筹资的优点为（ ）。

- A. 筹资风险小
- B. 限制条款少
- C. 筹资额度大
- D. 筹资成本低

【答案】 D。

【解析】 债权筹资和权益筹资相比，筹资成本相对较低。

2. 下列筹资方式中，资本成本最低的是（ ）。

- A. 发行股票
- B. 发行债券
- C. 长期贷款
- D. 保留盈余资本成本

【答案】 C。

【解析】 筹资活动中股权筹资资本成本大于债务筹资资本成本，而在债务筹资中发行债券成本要大于长期贷款，故长期贷款资本成本最低。

五、资本成本与资本结构

核心知识点：资本成本的概念

资本成本是指投资资本的机会成本，这种成本不是实际支付的成本，而是一种失去的收益，是将资本用于本项目投资所放弃的其他投资机会的收益，因此被称为机会成本，也称为投资项目的取舍率、最低可接受报酬率。具体如下：

1. 站在筹资的角度

(1) 资金筹集费：指企业在筹集资本过程中为取得资金而发生的各项费用：如银行借款的手续费，发行股票、债券等证券的印刷费、评估费、公证费、宣传费及承销费等。筹资费用通常在资本筹集时一次性发生，在资本使用过程中不再发生，因此，视为筹资数额的一项扣除。

(2) 资金占用（使用）费：指在使用所筹集资本的过程中向出资者支付的有关报酬：如银行借款和债券的利息、股票的股利等。占用费用是因为占用了他人资金而必须支付的，是资本成本的主要内容。

2. 站在投资的角度

资本成本是公司投资所要求的必要报酬率，即投资项目的资本成本。

核心知识点：资本成本的作用

1. 资本成本是比较筹资方式、选择筹资方案的依据；

在其他条件相同时，企业筹资应选择资本成本率最低的方式。

2. 平均资本成本是衡量资本结构是否合理的依据；

当平均资本成本最小时，企业价值最大。

3. 资本成本是评价投资项目可行性的主要标准；

预期报酬率 > 项目使用资金的资本成本率 → 可行

4. 资本成本是评价企业整体业绩的重要依据。

企业的总资产税后报酬率应高于平均资本成本率。

核心知识点：资本成本的影响因素

1. 总体经济环境

比如资金供求关系，预期的通货膨胀，国民经济发展水平等都会影响资本成本。

2.资本市场条件

如果资本市场缺乏效率，证券的市场流动性低，投资者投资风险大，要求的预期报酬率高，那么通过资本市场筹资其资本成本就比较高。

3.企业经营状况和融资状况

企业的经营风险和财务风险构成企业的总体风险，企业的总体风险水平高，资本成本高。

4.企业对筹资规模和时限的需求

筹资规模大、占用资金时间长，资本成本高。

【提示】筹资规模对资本成本的影响并非是线性关系，融资规模突破一定限度时，才引起资本成本的明显变化。

【例题实战】

1.下列各项中，通常不会导致资本成本增加的是（ ）。

- A.通货膨胀加剧
- B.证券市场流动性增强
- C.投资风险上升
- D.经济持续过热

【答案】B。

【解析】证券市场流动性的增强，投资者买进或卖出证券相对容易，变现风险减小，要求的收益率会降低，所以会降低企业的资本成本。

2.企业在选择筹资渠道时，需要优先考虑的因素是（ ）。

- A.资金成本
- B.企业类型
- C.融资期限
- D.偿还方式

【答案】A。

【解析】资金成本是指企业为筹集和使用资金而付出的代价，企业在选择筹资渠道时，需要优先考虑的因素是资金成本。

六、投资管理

核心知识点：投资项目的现金流量构成

在估算投资项目现金流量时，因该项目而产生的税后增量现金流量是相关现金流量。

投资项目从整个经济寿命周期来看，大致可以分为三个时点阶段：投资期、营业期和终结期。

（一）项目初始现金流量

项目初始现金流量主要涉及购买资产和使之正常运行所必须的直接现金流出，包括设备购置及安装支出、垫支营运资本等非费用性支出。另外，还可能包括机会成本。

（二）项目寿命期内现金流量

主要包括新项目实施所带来的税后增量现金流入和流出。

【提示】

（1）行政管理人员及辅助生产部门等费用，如果不受新项目实施的影响，可不计入；若有关，必须计入项目寿命期内的现金流出。

（2）项目以债务方式融资带来的利息支付和本金偿还以及以股权方式融资带来的现金股利支付等，均不包括在内。

（三）项目寿命期末现金流量

主要是与项目终止有关的现金流量，如设备变现税后净现金流入、收回营运资本现金流入等。另外，可能还会涉及弃置义务等现金流出。

核心知识点：投资项目的现金流量估计方法

项目计算期是指从投资建设开始到最终清理结束整个过程的全部时间。

1. 投资期

投资期（建设期）某年的现金净流量（NCF_t）

= - 该年年末发生的原始投资额

= - （长期资产投资 + 营运资金垫支）

2. 营业期

营业阶段是投资项目的**主要阶段**，该阶段既有**现金流入量**，也有**现金流出量**。现金流入量主要是**营运各年的营业收入**，现金流出量主要是**营运各年的付现营运成本**、**大修理支出**、**所得税**。营业现金净流量反映的是项目纯粹经营活动产生的**现金净量**，是忽略流动资产追加，也没有回收额，在营业期内也没有**固定资产改良**等后续投资。

(1) 税前营业现金净流量

$$\begin{aligned} &= \text{经营现金流入量} - \text{经营现金流出量} \\ &= \text{营业收入} - \text{付现成本} \\ &= \text{营业收入} - (\text{不含利息和所得税的总成本费用} - \text{非付现成本}) \\ &= (\text{营业收入} - \text{不含利息和所得税的总成本费用}) + \text{非付现成本} \\ &= \text{税前营业利润} + \text{非付现成本} \end{aligned}$$

【提示】非付现成本指的是企业在经营期不以**现金支付**的成本费用。一般包括**固定资产的折旧**、**无形资产的摊销额**、**开办费的摊销额**以及**全投资假设下经营期间发生的借款的利息支出**。简化记忆为**非付现成本=折旧+摊销**

(2) 税后营业现金净流量

$$\begin{aligned} &= \text{税前营业现金净流量} - \text{所得税费用} \\ &= \text{税前营业利润} + \text{非付现成本} - \text{所得税费用} \\ &= [\text{税前营业利润} - \text{所得税费用}] + \text{非付现成本} \\ &= \text{税后营业利润} + \text{非付现成本} \\ &= [\text{营业收入} - (\text{付现成本} + \text{非付现成本})](1 - T) + \text{非付现成本} \\ &= \text{营业收入} (1 - T) - \text{付现成本} (1 - T) + \text{非付现成本} \times T \\ &= \text{税后收入} - \text{税后付现成本} + \text{非付现成本抵税额} \end{aligned}$$

3. 终结期

终结阶段的现金流量主要是**现金流入量**，包括**固定资产变价净收入**、**处置固定资产净损失抵税**（**固定资产变现净损失抵税**、**固定资产变现净收益纳税**）和**垫支营运资金的收回**。

【提示】考试将终结点作为一个**单独阶段**，该阶段没有营业活动。一般而言，项目终结时间短，因此和营业期的最后一年合并计算年度现金流量。

七、营运资金管理

核心知识点：营运资金的概念和特点

(一) 概念

营运资金是指在企业生产经营活动中占用在流动资产上的资金。

广义：指一个企业流动资产的总额

狭义：指流动资产减去流动负债后的余额

(二) 营运资金的特点

1. 营运资金的来源具有灵活多样性；
2. 营运资金的数量具有波动性；
3. 营运资金的周转具有短期性；
4. 营运资金的实物形态具有变动性和易变性。

核心知识点：营运资金的管理原则

1. 满足合理的资金需求

营运资金的管理必须把满足正常合理的资金需求作为首要任务。

2. 提高资金使用效率

加速资金周转是提高资金使用效率的主要手段之一。

3. 节约资金使用成本

要在保证生产经营需要的前提下，遵守勤俭节约的原则，尽力降低资金使用成本。

4. 保持足够的短期偿债能力

合理安排流动资产和流动负债的比例关系，保持流动资产结构与流动负债结构的适配性，保证企业有足够的短期偿债能力是营运资金管理的重要原则之一。

核心知识点：持有现金的动机

1. 交易性需求

为维持日常周转及正常商业活动所需持有的现金。

企业日常现金支出与现金收入在数额上不相等及时间上不匹配使企业需要持有一定现金来调节，以使生产经营活动能持续进行。

2. 预防性需求

企业需要持有一定量的现金，以应付突发事件（大客户违约）。

持有现金的多少取决于：

- ①企业愿冒现金短缺风险的程度；
- ②企业预测现金收支可靠的程度；
- ③企业临时融资的能力。

3. 投机性需求

企业需要持有一定量的现金以抓住突然出现的获利机会。如证券价格的突然下跌，企业若没有用于投机的现金，就会错过这一机会。

【提示】企业的现金持有量一般小于三种需求下的现金持有量之和，因为某一需求持有的现金可以用于满足其他需求。

核心知识点：应收账款的功能与成本

（一）应收账款的功能

1. 增加销售的功能
2. 减少存货，降低存货成本的功能

（二）应收账款的成本

1. 应收账款的机会成本

因投资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。其计算公式如下：

$$(1) \text{ 应收账款平均余额} = \text{日销售额} \times \text{平均收现期}$$

$$(2) \text{ 应收账款占用资金} = \text{应收账款平均余额} \times \text{变动成本率}$$

只有应收账款中的变动成本才是因为赊销而增加的成本（投入的资金）。

$$(3) \text{ 应收账款占用资金的应计利息（即机会成本）}$$

$$= \text{应收账款占用资金} \times \text{资本成本} = \text{日销售额} \times \text{平均收现期} \times \text{变动成本率} \times \text{资本成本}$$

$$(4) \text{ 应收账款周转期} = \text{平均应收账款} / \text{每天的销货收入}$$

2. 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。坏账成本一般用下列公式测算：

应收账款的坏账成本 = 赊销额 × 预计坏账损失率

(三) 应收账款的管理目标

只有当应收账款所增加的盈利超过所增加的成本时，才应当实施应收账款赊销。

八、财务分析与评价

核心知识点：短期偿债能力比率

(一) 可偿债资产与短期债务的存量比较

1. 营运资本

营运资本是指流动资产超过流动负债的部分。

营运资本=流动资产-流动负债=资产-非流动资产-流动负债=(资产-流动负债)-非流动资产=长期资本-长期资产

营运资本配置比率=营运资本/流动资产

可以对营运资本指标进行如下分析：

①当流动资产大于流动负债时，营运资本为正数，表明长期资本的数额大于长期资产，超出部分被用于流动资产；营运资本的数额越大，财务状况越稳定；

②营运资本是绝对数，不便于不同历史时期及不同企业之间的比较；

③实务中很少直接使用营运资本作为偿债能力指标。营运资本的合理性主要通过短期债务的存量比率评价。

2. 短期债务的存量比率

(1) 流动比率

假设全部流动资产都可用于偿还流动负债，则流动比率是流动资产与流动负债的比值。

流动比率=流动资产/流动负债

表明每1元流动负债有多少流动资产作为偿债保障。

对流动比率可以进行如下的指标分析：

①流动比率是相对数，排除了企业规模的影响，更适合同业比较以及本企业不同历史时期的比较。

②流动比率有其局限，在使用时应注意：流动比率是假设全部流动资产可以变为现金并用于偿债，全部流动负债都需要还清。实际上，有些流动资产的账面金额与变现金额有较大差异，如产成品等。经营性流动资产是企业持续经营所必需的，不能全部用于偿债；经营性应付项目可以滚动存续，无需动用现金全部结清。因此，流动比率是对短期偿债能力的粗略估计。

【提示】营运资本配置比率与流动比率是同方向变化的。

(2) 速动比率

构成流动资产的各项目，流动性差别很大。其中，货币资金、交易性金融资产和各种应收款项等，可以在较短时间内变现，称为速动资产；另外的流动资产，包括存货、预付款项、一年内到期的非流动资产及其他流动资产等，称为非速动资产。

速动比率=速动资产/流动负债

其中，速动资产=流动资产-存货-预付账款-一年内到期的非流动资产等

表明每1元流动负债有多少速动资产作为偿债保障。不同行业的速动比率有很大差别。例如，大量现销的商店几乎没有应收款项，速动比率低于1亦属正常。相反，一些应收款项较多的企业，速动比率可能要大于1。

影响速动比率可信性的重要因素：应收款项的变现能力，账面上的应收款项未必都能收回变现，实际坏账可能比计提的准备多；季节性的变化，可能使报表上的应收款项金额不能反映平均水平。

(3) 现金比率

现金比率是货币资金与流动负债的比值。

现金比率=(货币资金+交易性金融资产)/流动负债

表明每1元流动负债有多少现金和交易性金融资产作为偿债保障。与其他速动资产不同，现金本身就是可以直接偿债，交易性金融资产流动性也非常强，而其他速动资产需要等待不确定的时间，才能转换为不确定金额的现金。

(二) 现金流量比率

现金流量比率是经营活动现金流量净额与流动负债的比值。

公式：现金流量比率=经营活动现金流量净额÷流动负债

表明每1元流动负债的经营活动现金流量保障程度。

该比率越高，偿债能力越高；“经营活动现金流量净额”代表企业创造现金流的能力，且已经扣除了经营活动自身所需的现金流出，是可以用来偿债的现金流量。用现金流量比率更具有说服力。一方面它克服了可偿债资产未考虑未来变化及变现能力等问题；另一方面，实际用以支付债务的通常是现金，而不是其他可偿债资产。

【提示】

1.一般而言,该比率中的流动负债采用期末数而非平均数,因为实际需要偿还的是期末金额,而非平均金额。

2.在某些比率指标中,分子取自利润表或现金流量表(时期数、流量指标),分母取自资产负债表(时点数、存量指标)。在比率指标计算中,分子分母的时间特征必须一致,即同为时点指标,或者同为时期指标。资产负债表(时点)数据的使用有3种选择:(1)直接使用期末数;(2)使用年末和年初的平均数;(3)使用各月的平均数。

(三) 影响短期偿债能力的其他因素

1.增强短期偿债能力的表外因素

(1) 可动用的银行授信额度

尚未动用的银行授信额度,可以随时借款,增加企业现金,提高支付能力,不反映在财务报表中;

(2) 可快速变现的非流动资产

企业可能有一些非经营性长期资产可随时出售变现,而未必列示在“一年内到期的非流动资产”项目中,在企业发生周转困难时,将其出售并不影响企业的持续经营;

(3) 偿债能力的声誉

2.降低短期偿债能力的表外因素

(1) 与担保有关的或有负债:如果该金额较大且很可能发生,应在评价偿债能力时给予关注;

(2) 经营租赁合同中的承诺付款事项:很可能变为偿付义务。

核心知识点: 长期偿债能力比率

(一) 总债务存量比率

1.资产负债率

资产负债率是总负债与总资产的百分比。

资产负债率=(总负债÷总资产)×100%

资产负债率反映总资产中有多大比例是通过负债取得的。它可用于衡量企业清算时对债权人利益的保障程度。资产负债率越低,企业偿债越有保证,负债越安全。资产负债率还代表企业的举债能力。

2. 产权比率

总负债与股东权益的比值，它是企业财务结构稳健与否的重要标志。其计算公式为：

$$\text{产权比率} = (\text{负债总额} \div \text{所有者权益}) \times 100\%$$

表明每 1 元所有者权益配套的总负债的金额。该指标表明由债权人提供的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。产权比率越低，表明企业自有资本占总资产的比重越大，从而其资产结构越合理，长期偿债能力越强。

3. 权益乘数

权益乘数又称股本乘数，总资产与股东权益的比值。

$$\text{权益乘数} = \text{总资产} \div \text{股东权益} = 1 + \text{产权比率} = \frac{1}{1 - \text{资产负债率}}$$

表明每 1 元股东权益启动的总资产的金额。

权益乘数越大，表明所有者投入企业的资本占全部资产的比重越小，企业负债的程度越高，代表公司向外部融资的财务杠杆倍数也越大，将承担较大的风险。

【提示】产权比率和权益乘数是资产负债率的另外两种表现形式，和资产负债率的性质一样。产权比率和权益乘数是两种常用的财务杠杆率。

4. 长期资本负债率

是指非流动负债占长期资本的百分比。

$$\text{长期资本负债率} = [\text{非流动负债} \div (\text{非流动负债} + \text{股东权益})] \times 100\%$$

长期资本负债率是反映公司资本结构的一种形式。由于流动负债的金额经常变化，非流动负债较为稳定，资本结构通常使用长期资本结构来衡量。

(二) 总债务流量比率

1. 利息保障倍数

是指企业息税前利润对利息费用的倍数。

$$\begin{aligned} \text{利息保障倍数} &= \text{息税前利润} \div \text{利息费用} \\ &= (\text{净利润} + \text{利息费用} + \text{所得税费用}) \div \text{利息费用} \end{aligned}$$

表明每 1 元利息费用有多少倍的息税前利润作为偿付保障。

分子的“利息费用”是指计入本期利润表中财务费用的利息费用；分母的“利息费用”是指本期的全部应付利息，不仅包括计入利润表中财务费用中的利息费用，还

包括计入资产负债表固定资产等成本的资本化利息。如果利息保障倍数小于1，表明自身产生的经营收益不能支持现有的规模的债务。利息保障倍数等于1也很危险，因为息税前利润（EBIT）受经营风险的影响，很不稳定，但支付利息却是固定的。

2. 现金流量利息保障倍数

是指经营活动现金流量净额对利息费用的倍数。

现金流量利息保障倍数 = 经营活动现金流量净额 ÷ 利息费用

表明每1元利息费用有多少倍的经营活动现金流量净额作为支付保障，它比利润基础的利息保障倍数更可靠，因为实际用以支付利息的是现金，而不是利润。

3. 现金流量与负债比率

是指经营活动现金流量净额与负债总额的比率。

现金流量与负债比率 = (经营活动现金流量净额 ÷ 负债总额) × 100%

一般来讲，该比率中的负债总额采用期末数而非平均数，因为实际需要偿还的是期末金额，而非平均金额。该比率表明企业用经营活动现金流量净额偿付全部债务的能力。比率越高，偿还负债总额的能力越强。

（三）影响长期偿债能力的其他因素

1. 长期租赁

当公司的经营租赁额比较大、期限比较长或具有经常性时，就形成了一种长期性融资，因此，经营租赁是一种表外融资。

2. 债务担保

在分析公司长期偿债能力时，应根据有关资料判断担保责任可能带来的影响。

3. 未决诉讼

未决诉讼一旦判决败诉，可能会影响公司的偿债能力，因此要考虑其潜在影响。

【例题实战】

1. 乙公司的流动资产由速动资产和存货组成，年末流动资产为70万元，年末流动比率为2，年末速动比率为1，则年末存货余额为（ ）万元。

A. 70

B. 45

C. 35

D. 15

【答案】C。

【解析】流动比率 = 流动资产 / 流动负债 = 70 / 流动负债 = 2，所以，流动负债 = 35万元

速动比率=速动资产/流动负债=速动资产/35=1，所以，速动资产=35 万元

流动资产=速动资产+存货，70=35+存货，所以，存货=35 万元，选C。

2. 乙公司2018 年年末资产总额为6000 万元，产权比率为5，则资产负债率为（ ）。

A.83.33%

B.69.72%

C.82.33%

D.85.25%

【答案】A。

【解析】乙公司产权比率=负债/所有者权益=5，资产总额为6000 万元，所以负债总额=6000×5/6=5000（万元），资产负债率=负债/资产=5000/6000×100%=83.33%。

第三篇 成本会计

一、电力企业成本核算

核心知识点：电力企业成本核算的内容

电力企业成本核算的内容包括：

成本项目	内 容
燃料费	指火电厂为生产电、热产品而消耗的各种燃料。
电力费	即向外单位购入电力支付的资金，按购入电力数量和单价计算。
水费	指发电供热生产用水的外购水费。
材料费	指生产运行、维修和事故处理等耗用的材料、备品、低值易耗品及不应计入燃料费的各种生产用燃料。 【提示】 不包括：工程用料、固定资产拆除、清理等用料
工资及福利费	指按规定列入电、热产品成本的职工工资、奖金、津贴等及按职工工资总额与规定比例提取的职工福利费。 【提示】 不包括：工程人员工资；医务部门、子弟学校、独立经营部门工资；承揽对外作业人员应转出工资等。

二、标准成本的核算

核心知识点：标准成本控制与分析的概念

含义	标准成本是指通过调查分析、运用技术测定等方法制定的，在有效经营条件下所能达到的目标成本。	
种类	理想标准成本	这是一种理论标准，是指在现有条件下所能达到的最优成本水平，即在生产过程无浪费、机器无故障、人员无闲置、产品无废品的假设条件下制定的成本标准。
	正常	是指在正常情况下，企业经过努力可以达到的成本标准。这一

	标准成本	标准考虑了生产过程中不可避免的损失、故障和偏差等。
提示	1.正常标准成本大于理想标准成本； 2.理想标准成本要求异常严格，一般很难达到，而正常标准成本具有客观性、现实性和激励性等特点，所以正常标准成本在实践中得到广泛应用。	

三、作业成本的核算

核心知识点：作业成本法计算的相关概念

1.资源与资源动因

(1) 资源：资源是企业生产耗费的原始形态，是成本产生的源泉。企业作业活动系统所涉及的人力、物力、财力都属于资源。

(2) 资源动因：资源动因是引起作业成本变动的驱动因素。根据资源动因可预计将资源成本分配给各有关作业。

2.作业与作业动因

(1) 作业：作业指在一个组织内为了达到某一目的而进行的耗费资源的工作，它是作业成本计算系统中最小的成本归集单元。

(2) 作业动因：作业动因是引起产品成本变动的驱动因素。作业动因计量各种产品对作业耗用的情况，并被用来作为作业成本的分配基础。

3.成本动因。

亦称成本驱动因素，是指导致成本发生的因素，即成本的诱因。在作业成本法下，成本动因是成本分配的依据。

【例题实战】

(判断) 正常标准成本考虑了生产过程中不能避免的损失、故障和偏差，属于企业经过努力可以达到的成本标准。()

【答案】√。

【解析】正常标准成本考虑了生产过程中不能避免的损失、故障和偏差，属于企业经过努力可以达到的成本标准。

第四篇 管理会计

一、本量利分析

核心知识点：变动成本法

(一) 定义及作用

1. 定义

变动成本法也称直接成本法、边际成本法。在此方法下，产品成本只包括直接材料、直接人工和变动制造费用，即变动生产成本。固定制造费用和非生产成本全部作为制造边际贡献（销售额与变动生产成本的差额）的扣除项目。

2. 特点

(1) 消除了完全成本法下，销售不变但可通过增加生产、调节库存，调节利润的问题；

(2) 能够揭示利润和业务量之间的正常关系；

(3) 为企业内部管理提供有用的管理信息；

(4) 可以简化成本计算。

3. 作用

(1) 使管理者更加注重销售和市场；

(2) 为企业预测前景、规划未来和作出正确决策服务；

(3) 便于分清各部门经济责任，有利于进行成本控制和业绩评价；

(4) 便于加强日常管理，进行成本控制。

与完全成本法的区别

成本法	产品成本内容	期间费用的内容	存货估价
完全成本法 (吸收成本法)	全部生产成本 (包括固定和变动)	全部非生产成本	在产品 and 产成品存货中既有变动生产成本也有固定生产成本

变动成本法（直接成本法、边际成本法）	生产成本中的变动部分，包括直接材料、直接人工和变动制造费用	生产成本中的固定成本（固定制造费用）和全部非生产成本	在产品 and 产成品存货中只有变动生产成本，存货计价低于完全成本法
--------------------	-------------------------------	----------------------------	------------------------------------

【例题实战】

1. 下列关于变动成本法和完全成本法的说法，正确的有（ ）。

- A. 按照变动成本法计算的单位成本总是低于按照完全成本法计算的单位成本
- B. 按照变动成本法计算的利润总是低于按照完全成本法计算的利润
- C. 按照变动成本法计算的利润与销量变化同向
- D. 按照变动成本法计算便于分清部门经济责任，有利于进行成本控制和业绩评价

【答案】 ACD。

【解析】 在销量大于产量时，按照变动成本法计算的利润会高于按照完全成本法计算的利润，选项B 错误。

二、企业内部控制基本规范

核心知识点：控制活动

（一）控制活动的原则

企业应当结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。

（二）控制措施

控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。

1. 不相容职务分离控制要求

（1）企业全面系统地分析、梳理业务流程中所涉及的不相容职务，实施相应的分离措施，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。

（2）授权审批控制要求企业根据常规授权和特别授权的规定，明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任。

（3）企业应当编制常规授权的权限指引，规范特别授权的范围、权限、程序和责任，严格控制特别授权。常规授权是指企业在日常经营管理活动中按照既定的职责和程序进行的授权。特别授权是指企业在特殊情况、特定条件下进行的授权。

（4）企业各级管理人员应当在授权范围内行使职权和承担责任。

（5）企业对于重大的业务和事项，应当实行集体决策审批或者联签制度，任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集体决策。

2. 会计系统控制要求

（1）企业严格执行国家统一的会计准则制度，加强会计基础工作，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，保证会计资料真实完整。

（2）企业应当依法设置会计机构，配备会计从业人员。从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。会计机构负责人应当具备会计师以上专业技术职务资格。

（3）大中型企业应当设置总会计师。设置总会计师的企业，不得设置与其职权重叠的副职。

3. 财产保护控制要求

(1) 企业建立财产日常管理制度和定期清查制度，采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，确保财产安全。

(2) 企业应当严格限制未经授权的人员接触和处置财产。

4. 预算控制要求

企业实施全面预算管理制度，明确各责任单位在预算管理中的职责权限，规范预算的编制、审定、下达和执行程序，强化预算约束。

5. 运营分析控制要求

企业建立运营情况分析制度，经理层应当综合运用生产、购销、投资、筹资、财务等方面的信息，通过因素分析、对比分析、趋势分析等方法，定期开展运营情况分析，发现存在的问题，及时查明原因并加以改进。

6. 绩效考评控制要求

企业建立和实施绩效考评制度，科学设置考核指标体系，对企业内部各责任单位和全体员工的业绩进行定期考核和客观评价，将考评结果作为确定员工薪酬以及职务晋升、评优、降级、调岗、辞退等的依据。

第五篇 税法

一、增值税

核心知识点：增值税概述

(一) 概念

增值税是以商品和劳务在流转过程中产生的增值额为征税对象征收的一种流转税。

(二) 特点

1. 实行价外税制度
2. 实行比例税率
3. 实行税款抵扣制度
4. 税款由最终消费者承担

核心知识点：纳税义务人

境内销售货物、劳务、服务、无形资产、不动产的单位和个人，为增值税纳税人。

【提示】增值税纳税人根据经营规模和会计核算水平，分为一般纳税人和小规模纳税人

(一) 一般纳税人

2018年5月1日起，年应税销售额500万以上，属于一般纳税人。

年应税销售额：纳税人在连续不超过12个月或四个季度的经营期内累计应征增值税销售额，包括：纳税申报销售额、稽查查补销售额、纳税评估调整销售额。

【提示1】年应税销售额未超过500万的纳税人，会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关办理一般纳税人登记。

【提示2】纳税人登记为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人，除国家税务总局另有规定外。

【提示3】已登记为一般纳税人的单位和个人，2018年12月31日前，可转登记为小规模纳税人，其未抵扣的进项税额作转出处理。

(二) 小规模纳税人

2018年5月1日起，年应税销售额未超过500万，属于小规模纳税人。

【提示1】年应税销售额超过500万的其他个人不得办理一般纳税人登记，属于小规模纳税人。

【提示2】年应税销售额超过500万非企业性单位可选择按小规模纳税人纳税。

【例题实战】

1. 自2018年5月1日起，统一增值税小规模纳税人标准，即增值税小规模纳税人标准为年应征增值税销售额（ ）万元及以下。

- A.50 B.80 C.100 D.500

【答案】D。

【解析】自2018年5月1日起，统一增值税小规模纳税人标准，即增值税小规模纳税人标准为年应征增值税销售额500万元及以下。

2. 企业发生的下列行为中，需要计算缴纳增值税的是（ ）。

- A.取得存款利息
B.获得保险赔偿
C.取得中央财政补贴
D.收取包装物租金

【答案】D。

【解析】AB选项为免税收入，中央补贴为不征税收入。

二、消费税

核心知识点：生产、批发等环节-消费税计算

(一) 从价计税

应纳税额 = 销售额 × 比例税率

1. 税率

税目	税率	
高档化妆品	15%	
贵重首饰 及珠宝玉石	金银、铂金、钻石等 饰品	5% (零售环节)
	其他贵重首饰	10% (生产、委托加工、进口环节)
高档手表	20%	
超豪华小汽车	10% (零售环节加征)	

2. 销售额

(1) 一般规定

销售额包括不含增值税的全部价款和价外费用 (与增值税规定相同)

【提示】特殊规定 (包装物押金)

① 非酒类产品+啤酒+黄酒

a. 未逾期: 不缴增值税, 不缴消费税

b. 逾期时: 缴纳增值税, 缴纳消费税 (啤酒和黄酒除外)

【提示】因为啤酒和黄酒从量征收消费税, 所以啤酒和黄酒逾期时不缴纳消费税。

② 酒类产品 (除啤酒、黄酒外)

a. 收取时 (不论是否逾期): 缴纳增值税、消费税

b. 逾期时: 不再缴纳增值税、消费税

【案例】某化妆品生产企业为增值税一般纳税人。2018年6月15日向某大型商场销售化妆品一批, 开具增值税专用发票, 取得不含增值税销售额50万元, 增值税额8万元, 取得价外收入4.68万元。增值税税率16%, 化妆品适用消费税税率15%。

本案中:

化妆品的应税销售额=50+4.68÷(1+16%)=54(万元)；

应缴纳的消费税额=54×15%=8.1(万元)；

(2) 特殊规定—无同类商品价格时，采用组成计税价格

组成计税价格=成本+利润+消费税税额

【提示】消费税税额=组成计税价格×比例税率

①从价征收消费税的应税消费品：

组价=成本×(1+成本利润率)÷(1-消费税税率)

②从量征收消费税的应税消费品

从量征收与售价或组价无关；

③复合征收消费税的应税消费品

组成计税价格=(成本+利润+自产自用数量×定额税率)÷(1-消费税税率)

(2) 应纳税额=98824×15%=14823.6(元)

(二) 从量计征

应纳税额=销售数量×定额税率

包括：啤酒、黄酒、成品油

种类		单位税额
啤酒	①甲类啤酒(含娱乐业和餐饮业自制)	250元/吨
	②乙类啤酒	220元/吨
黄酒		240元/吨

【案例】某啤酒厂2016年4月销售甲类啤酒1000吨，取得不含增值税销售额295万元，增值税税款50.15万元，另收取包装物押金23.4万元。计算4月该啤酒厂应纳消费税税额。

(1) 销售甲类啤酒，适用定额税率每吨250元。

(2) 应纳税额=销售数量×定额税率=1000×250=250000(万元)

(三) 从价+从量(复合计征)

应纳税额=销售额×比例税率+销售数量×定额税率

【提示】只有卷烟、白酒采用复合计税的方法。

种类	纳税环节	从价征收	从量征收
白酒	生产、委托加工、进口	20%	0.5 元/500g
卷烟	生产、委托加工、进口	1.>70 元/条 (200 支), 56%	0.003 元/支 0.6 元/条 (200 支)
		2.≤70 元/条 (200 支), 36%	150 元/箱 (250 条)
	批发 (加征)	10%	0.005 元/支 1 元/条 (200 支) 250 元/箱 (250 条)

【案例】某白酒生产企业为增值税一般纳税人，2016 年 4 月销售白酒 50 吨，取得不含增值税的销售额 200 万元。本案中：

- (1) 白酒适用比例税率 20%，定额税率每 500 克 0.5 元。
- (2) 应纳税额=50×2000×0.00005+200×20%=45 (万元)

【例题实战】

1.下列各项中，属于消费税纳税义务人的是 ()。

- A.生产金银首饰的工业企业
- B.零售卷烟的商业企业
- C.生产汽车轮胎的工业企业
- D.零售超豪华小汽车的 4S 店

【答案】D。

【解析】选项 A：金银首饰只在零售环节征收消费税，生产环节不征收消费税；选项 B：卷烟在生产销售环节和批发环节征收消费税，在零售环节不征收消费税；选项 C：汽车轮胎不属于消费税的征税范围；选项 D：自 2016 年 12 月 1 日起，在生产（进口）环节按现行税率征收消费税基础上，超豪华小汽车在零售环节加征一道消费税。将超豪华小汽车销售给消费者的单位和个人为超豪华小汽车零售环节纳税人。

2.下列各项中，不需要计算缴纳消费税的有 ()。

- A.汽车销售公司销售中低端小汽车
- B.烟草专卖店零售卷烟
- C.木材公司销售自产的实木地板
- D.商场销售黄金项链

【答案】 AB。

【解析】 (1) 选项A:小汽车在生产销售、委托加工、进口环节征收消费税, 超豪华小汽车在零售环节加征一道消费税; (2) 选项B:卷烟一般在生产销售、委托加工、进口环节征收消费税, 批发环节加征一道消费税, 零售环节不对卷烟征收消费税; (3) 选项C:实木地板在生产销售、委托加工、进口环节征收消费税; (4) 选项D:“金银铂钻”在零售环节征收消费税。

三、企业所得税

企业所得税是对企业的生产经营所得和其他所得征收的一种所得税。

核心知识点：企业所得税纳税人

(一) 企业所得税纳税人

包括各类企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位和从事经营活动的其他组织；但依照中国法律、行政法规成立的个人独资企业、合伙企业，不适用《企业所得税法》，不属于企业所得税纳税义务人。

(二) 居民企业和非居民企业

1. 划分标准及纳税义务

类型	划分标准		纳税义务	
居民企业	依法在中国境内成立的企业		全面纳税义务	就来源于中国境内、境外的全部所得纳税
	依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业			
非居民企业	依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内	在中国境内设立机构、场所	有限纳税义务	(1) 来源于中国境内的所得 (2) 发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得
		在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得		来源于中国境内的所得纳税

2. 所得来源地

所得类型	来源地的确定
销售货物所得	按照交易活动发生地确定

提供劳务所得		按照劳务发生地确定
转 让 财 产 所 得	不动产转让所得	按照不动产所在地确定
	动产转让所得	按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定
	权益性投资资产转让所得	按照被投资企业所在地确定
股息、红利等权益性投资所得		按照分配所得的企业所在地确定
利息所得		按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定
租金所得		
特许权使用费所得		

核心知识点：应纳税额计算的基本思路

（一）应纳税额

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 减免税额 - 抵免税额

【提示】减免税额和抵免税额，是指依照企业所得税法和国务院的税收优惠规定减征、免征和抵免的应纳税额。

（二）应纳税所得额

1. 直接法

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 准予扣除项目金额 - 允许弥补的以前年度亏损

2. 间接法

应纳税所得额 = 会计利润 + 纳税调整增加额 - 纳税调整减少额

（1）纳税调整增加额

- ①在计算会计利润时已经扣除，但税法规定不能扣除的项目金额；
- ②在计算会计利润时已经扣除，但超过税法规定扣除标准部分的金额；
- ③未计或者少计的应税收益。

（2）纳税调整减少额

- ①税法上允许加计扣除的费用；
- ②减税或者免税收益；

③弥补以前年度（5年内）未弥补的亏损额。

(三) 税率

1.居民企业：25%

2.非居民企业

【例题实战】

1.根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于非居民企业的是（ ）。

- A.依照外国法律成立，实际管理机构在境内的甲公司
- B.依照中国法律成立，在境外设立机构、场所的乙公司
- C.依照外国法律成立且实际管理机构在境外，但在境内设立机构、场所的丙公司
- D.依照中国法律成立，实际管理机构在境内的丁公司

【答案】 C。

【解析】 选项C：既未在中国境内成立，实际管理机构亦未在境内，但在境内设有机构、场所，属于非居民企业。

2.甲公司2015年度企业所得税应纳税所得额1000万元，减免税额10万元，抵免税额20万元。已知企业所得税税率为25%，甲公司当年企业所得税应纳税额的下列计算列式中，正确的是（ ）。

- A. $1000 \times 25\% - 10 - 20 = 220$ (万元)
- B. $1000 \times 25\% - 10 = 240$ (万元)
- C. $1000 \times 25\% = 250$ (万元)
- D. $1000 \times 25\% - 20 = 230$ (万元)

【答案】 A。

【解析】 本题考查企业所得税计算基本思路。

四、个人所得税

核心知识点：个人所得税概念

个人所得税是国家对个人所得征收的一种所得税。

包括本国公民和居住本国境内的个人所得以及境外个人来源于本国的所得。

核心知识点：个人所得税纳税人

(一) 基本规定

类型	判定标准	纳税义务
居民个人	中国境内有住所的个人	境内外所得纳税
	在中国境内无住所而一个纳税年度内在中国境内居累计满183天的个人	
非居民个人	中国境内无住所又不居住的个人	境内所得纳税
	在中国境内无住所而一个纳税年度内在中国境内居累计不满183天的个人	

【提示1】居民个人和非居民个人的界定有两个标准：

1. 住所地标准：因户籍、家庭等原因而在某地习惯性居住；
2. 居住时间标准。

以上二者符合其一即为我国居民个人，二者均不符合则为非居民个人。

【提示2】个人独资企业和合伙企业不缴纳企业所得税，只对投资者个人或个人合伙人取得的生产经营所得征收个人所得税。

核心知识点：应税范围

类型	计税说明
工资薪金所得	(一) 居民个人 “四项目”所得均纳入综合所得，核纳税年度合并计算个人所得税
劳务报酬所得	
稿酬所得	

特许使用费所得	(二) 非居民个人 1.按月或者按次分项计算个人所得税。 2.非居民个人取得的劳务报酬所得、稿酬所得, 特许权使用费所得, 属于一次性收入的, 以取得该项收入为一次;属于同一项目连续性收入的, 以一个月内取得的收入为一次。
经营所得	按年
利息股息红利所得	按次
财产租赁所得	按次 (以一个月内的收入算一次)
财产转让所得	按次
偶然所得	按次

【例题实战】

1. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 不属于个人所得税纳税人的是 ()。

- A. 合伙企业中的自然人合伙人
- B. 一人有限责任公司
- C. 个体工商户
- D. 个人独资企业的投资者个人

【答案】 B。

【解析】 一人有限责任公司属于法人企业, 应缴纳企业所得税。

2. 根据个人所得税法律制度的规定, 个人的下列所得中, 不属于个人所得税免税项目的是 ()。

- A. 国债利息
- B. 军人的转业费
- C. 出租厂房取得的租金
- D. 国家发行的金融债券利息

【答案】 C。

【解析】 选项 C: 按“财产租赁所得”依法缴纳个人所得税。

第六篇 审 计

一、审计计划

核心知识点：初步业务活动

(一) 初步业务活动的目的和内容

1.初步业务活动的目的：

- (1) 具备执行业务所需的独立性和能力；
- (2) 不存在因管理层诚信问题而影响保持该项业务的意愿的事项；
- (3) 与被审计单位之间不存在对业务约定条款的误解。

2.初步业务活动的内容：针对保持客户关系和具体审计业务实施相应的质量控制程序；评价遵守相关职业道德要求的情况；就审计业务约定条款达成一致意见。

(二) 审计的前提条件

- 1.财务报告编制基础：标准适当且能够为预期使用者获取。
- 2.就管理层的责任达成一致意见。

(三) 审计业务约定书

1.审计业务约定书的具体内容和格式可能因被审计单位的不同而不同，但应当包括以下主要内容：

- (1) 财务报表审计的目标与范围；
- (2) 注册会计师的责任；
- (3) 管理层的责任；
- (4) 指出用于编制财务报表所适用的财务报告编制基础；
- (5) 提及注册会计师拟出具的审计报告的预期形式和内容，以及对在特定情况下出具的审计报告可能不同于预期形式和内容的说明。

【提示】承接任何审计业务，都应与被审计单位签订审计业务约定书。

2.业务类型的变更

通常，下列原因可能导致被审计单位要求变更业务，包括将审计业务变更为保证程度较低的业务或相关服务业务，例如审阅业务：

- (1) 环境变化对审计服务的需求产生影响;
- (2) 对原来要求的审计业务的性质存在误解;
- (3) 无论是管理层施加的还是其他情况引起的审计范围受到限制。

上述第1和第2项通常被认为是变更业务的合理理由,但如果存在迹象表明该变更要求与错误的、不完整的或者不能令人满意的信息有关,注册会计师不应认为该变更是合理的。

如变更具有合理理由,对变更后业务出具的报告不应提及原审计业务和已执行的程序,以免误解;只有将审计变更为执行商定程序业务,才可提及已执行的程序。

【例题实战】

1.注册会计师应当在审计业务开始时开展初步业务活动。下列各项中,不属于初步业务活动的是()。

- A.评价遵守相关职业道德要求的情况
- B.针对保持客户关系和具体审计业务实施相应的质量控制程序
- C.在执行首次审计业务时,查阅前任注册会计师的审计工作底稿
- D.就审计业务约定条款与被审计单位达成一致意见

【答案】C。

【解析】考察初步业务活动的内容。

二、审计证据

核心知识点：审计证据的性质

(一) 审计证据的含义

审计证据是指注册会计师为了得出审计结论、形成审计意见而使用的所有信息，包括构成财务报表基础的会计记录所含有的信息和其他信息。

(二) 审计证据的充分性和适当性

1. 审计证据的充分性——证据数量的衡量，主要与注册会计师确定的样本量有关。

注册会计师需要获取审计证据的数量受其对重大错报风险评估的影响。评估的错报风险越大，需要的审计证据可能越多。

2. 审计证据的适当性——证据质量的衡量，包括相关性和可靠性。

3. 充分性和适当性的关系——证据的数量受质量的影响；但质量存在缺陷，仅靠提高数量可能难以弥补。

4. 评价充分性和适当性时的特殊考虑——对文件记录可靠性、使用被审计单位生成信息、矛盾证据和成本的考虑。

(1) 对文件记录可靠性的考虑

(2) 使用被审计单位生成信息时的考虑

(3) 证据相互矛盾时的考虑

如果针对某项认定从不同来源获取的审计证据或获取的不同性质的审计证据能够相互印证，与该项认定相关的审计证据则具有更强的说服力。如果从不同来源获取的审计证据或获取的不同性质的审计证据不一致，表明某项审计证据可能不可靠，注册会计师应当追加必要的审计程序。

(4) 获取审计证据时对成本的考虑

注册会计师可以考虑获取审计证据的成本与所获取信息的有用性之间的关系，但不应以获取审计证据的困难和成本为由减少不可替代的审计程序。

核心知识点：审计程序

(一) 审计程序的含义

审计程序：是指注册会计师在审计过程中的某个时间，对将要获得的某类审计证据如何进行收集的详细指令。

（二）审计程序的种类

审计程序单独或组合，用于风险评估程序、控制测试和实质性程序。

- 1.检查
- 2.观察
- 3.询问
- 4.函证
- 5.重新计算
- 6.重新执行
- 7.分析程序

【例题实战】

1 在确定审计证据的相关性时，下列表述中错误的是（ ）。

- A.特定的审计程序可能只为某些认定提供相关的审计证据，而与其他认定无关
- B.只与特定认定相关的审计证据并不能替代与其他认定相关的审计证据
- C.针对某项认定从不同来源获取的审计证据存在矛盾，表明审计证据不存在说服力

D.针对同一项认定可以从不同来源获取审计证据或获取不同性质的审计证据

【答案】C。

【解析】考察审计证据的相关性。

2.下列关于检查程序的说法中，不正确的是（ ）。

- A.可以检查记录或文件，也可以检查有形资产
- B.检查有形资产可为权利和义务认定提供可靠的证据
- C.检查主要用于风险评估程序、控制测试和实质性程序
- D.检查内部记录或文件的可靠性取决于相关内部控制的有效性

【答案】B。

【解析】检查有形资产可为存在提供可靠的审计证据，但不一定能为权利和义务或计价等认定提供可靠的证据。

三、风险评估

核心知识点：评估重大错报风险

（一）评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险

1. 评估重大错报风险时考虑的因素

- (1) 已识别的风险是什么？
- (2) 错报（金额影响）可能发生的规模有多大？
- (3) 事件（风险）发生的可能性有多大？

2. 评估重大错报风险的审计程序

(1) 在了解被审计单位及其环境（包括与风险相关的控制）的整个过程中，结合对财务报表中各类交易、账户余额和披露的考虑，识别风险。

(2) 结合对拟测试的相关控制的考虑，将识别出的风险与认定层次可能发生错报的领域相联系。

(3) 评估识别出的风险，并评价其是否更广泛地与财务报表整体相关，进而潜在地影响多项认定。

(4) 考虑发生错报的可能性（包括发生多项错报的可能性），以及潜在错报的重大程度是否足以导致重大错报。

3. 识别两个层次的重大错报风险

(1) 在对重大错报风险进行识别和评估后，注册会计师应当确定，识别的重大错报风险是与特定的某类交易、账户余额和披露的认定相关，还是与财务报表整体广泛相关，进而影响多项认定。

(2) 某些重大错报风险可能与特定的某类交易、账户余额和披露的认定相关。

(3) 某些重大错报风险可能与财务报表整体广泛相关，进而影响多项认定。

4. 控制环境对评估财务报表层次重大错报风险的影响

财务报表层次的重大错报风险很可能源于薄弱的控制环境。薄弱的控制环境带来的风险可能对财务报表产生广泛影响，难以限于某类交易、账户余额和披露，注册会计师应当采取总体应对措施。

5. 控制对评估认定层次重大错报风险的影响

(1) 在评估重大错报风险时，注册会计师应当将所了解的控制与特定认定相联系。

(2) 控制可能与某一认定直接相关，也可能与某一认定间接相关。关系越间接，控制在防止或发现并纠正认定中错报的作用越小。

(3) 注册会计师可能识别出有助于防止或发现并纠正特定认定发生重大错报的控制。

(4) 某些控制活动可能专门针对某类交易或账户余额的个别认定。

(5) 注册会计师应当考虑对识别的各类交易、账户余额和披露认定层次的重大错报风险予以汇总和评估，以确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围。

6. 考虑财务报表的可审计性

(1) 注册会计师可能对财务报表的可审计性产生怀疑

注册会计师在了解被审计单位内部控制后，可能对被审计单位财务报表的可审计性产生怀疑。

(2) 如果通过对内部控制的了解发现下列情况，并对财务报表局部或整体的可审计性产生疑问，注册会计师应当考虑出具保留意见或无法表示意见的审计报告：

①被审计单位会计记录的状况和可靠性存在重大问题，不能获取充分、适当的审计证据以发表无保留意见；

②对管理层的诚信存在严重疑虑。必要时，注册会计师应当考虑解除业务约定。

(二) 需要特别考虑的重大错报风险

1. 特别风险的含义

特别风险，是指注册会计师识别和评估的、根据判断认为需要特别考虑的重大错报风险。

2. 确定特别风险时应考虑的事项

(1) 评估特别风险的要求

(2) 确定特别风险时应考虑的事项

① 风险是否属于舞弊风险；

② 风险是否与近期经济环境、会计处理方法或其他方面的重大变化相关，因而需要特别关注；

③ 交易的复杂程度；

- ④ 风险是否涉及重大的关联方交易；
- ⑤ 财务信息计量的主观程度，特别是计量结果是否具有高度不确定性；
- ⑥ 风险是否涉及异常或超出正常经营过程的重大交易。

(三) 仅通过实质性程序无法应对的重大错报风险

1. 作为风险评估的一部分，如果认为仅通过实质性程序获取的审计证据无法将认定层次的重大错报风险降至可接受的低水平，注册会计师应当评价被审计单位针对这些风险设计的控制，并确定其执行情况。

2. 如果日常交易由高度自动化处理，不存在或存在很少人工干预，针对风险仅实施实质性程序可能不能获取充分、适当的审计证据。

3. 在被审计单位对日常交易采用高度自动化处理的情况下，审计证据可能仅以电子形式存在，其充分性和适当性通常取决于自动化信息系统相关控制的有效性，注册会计师应当考虑仅通过实施实质性程序不能获取充分、适当审计证据的可能性。

【例题实战】

1. 下列各项程序中，通常不会用作风险评估程序的有（ ）。

- A. 检查
- B. 分析程序
- C. 重新执行
- D. 观察

【答案】 C。

【解析】 重新执行只用于控制测试，C 选项符合题意。

四、采购与付款循环审计

核心知识点：控制测试

1. 以风险为起点的控制测试；
2. 关键控制的选择和测试。

核心知识点：实质性程序

(一) 应付账款的实质性分析程序

1. 将期末应付账款余额与期初余额进行比较，分析波动原因。
2. 分析长期挂账的应付账款，并进行以下职业判断：

(1) 判断被审计单位是否缺乏偿债能力或利用应付账款隐瞒利润，并注意其是否可能无须支付；

(2) 对确实无须支付的应付账款的会计处理是否正确，依据是否充分；

(3) 关注账龄超过3年的大额应付账款在财务报表日后是否偿还，检查偿还记录，单据及披露情况。

3. 计算应付账款与存货的比率，应付账款与流动负债的比率，并与以前年度相关比率对比分析，评价应付账款整体的合理性。

4. 分析存货和营业成本等项目的增减变动，判断应付账款增减变动的合理性。

(二) 函证应付账款

1. 函证的必要性

(1) 一般情况下，并非必须函证应付账款，因为函证应付账款不能保证查出未记录的应付账款，况且注册会计师能够取得供应商发票等外部审计凭证来证实应付账款的余额的低估。

(2) 函证的情形

如果了解被审计单位及其环境后评估采购与付款循环的控制风险较高，某应付账款明细账户金额较大或被审计单位处于财务困难阶段，则应对应付账款实施函证。

2. 函证对象

(1) 较大金额的债权人的账户；

(2) 财务报表日金额不大、甚至为零, 但为被审计单位重要供应商的债权人的账户。

3. 函证方式

最好采用积极函证方式, 并具体说明应付金额。

4. 函证控制

注册会计师必须对函证的过程(包括选取需要函证的账户、询证函的起草、寄发和收回)进行控制, 要求债权人直接回函, 并根据回函情况编制与分析函证结果汇总表, 对未回函的, 应考虑是否再次函证。

5. 函证的替代程序

如果存在未回函的重大项目, 注册会计师应采用替代审计程序。比如, 可以检查决算日后应付账款明细账及库存现金和银行存款日记账, 核实其是否已支付, 同时检查该笔债务的相关凭证资料, 核实应付账款的真实性。

(三) 查找未入账的应付账款

1. 检查债务形成的相关原始凭证, 如供应商发票、验收单或入库单等, 查找有无未及时入账的应付账款, 确认应付账款期末余额的完整性。

2. 检查财务报表日后应付账款明细账贷方发生额的相应凭证, 关注其供应商发票的日期, 确认其入账时间是否合理。

3. 获取被审计单位与其供应商之间的对账单, 并将对账单和被审计单位财务记录之间的差异进行调节(如在途款项、在途商品、付款折扣、未记录的负债等), 查找有无未入账的应付账款, 确定应付账款金额的准确性。

4. 针对财务报表日后付款项目, 检查银行对账单及有关付款凭证(如银行汇款通知、供应商收据等), 询问被审计单位内部或外部的知情人员, 查找有无未及时入账的应付账款。

5. 结合存货监盘程序, 检查被审计单位在财务报表日前后的存货入库资料(验收单或入库单), 检查是否有大额货到单未到的情况, 确认相关负债是否计入了正确的会计期间。

【例题实战】

1. 下列关于企业采购验收环节涉及的内部控制, 正确的是()。

A. 仓库保管员负责验收采购的货物并登记验收单

B.独立的验收部门应根据请购单与所收商品核对是否相符

C.验收部门验收后送交仓库，取得经过签字的收据

D.验收部门应将验收单其中一联交采购部门

【答案】C。

【解析】验收部门与仓库保管员为不相容职务，应相互分离，选项A 不正确；独立的验收部门应将所收商品与订购单核对是否相符，选项B 不正确；采购部门不负责验收入库后的程序，验收单应由应付凭单部门、仓库和财务部门，选项D 不正确。

五、审计报告

核心知识点：审计报告概述

审计报告是指注册会计师根据审计准则的规定，在执行审计工作的基础上，对财务报表发表审计意见的书面文件。审计报告概述的内容如下表：

审计报告的作用	1.鉴证作用（独立第三方）		
	2.保护作用（通过审计以提高或降低财务报表使用者对财务报表的信赖程度，能够在一定程度上对被审计单位的债权人和股东以及其他利害关系人的利益起到保护作用。）		
	3.证明作用（审计报告是对CPA 审计任务完成情况及其结果所作的总结，可表明审计工作的质量并明确CPA 的审计责任。）		
审计报告的要素	无保留意见审计报告应当包括下列要素： (1) 标题。(2) 收件人。(3) 审计意见。(4) 形成审计意见的基础。(5) 管理层对财务报表的责任。(6) 注册会计师对财务报表的责任。(7) 按照相关法律法规要求报告的事项（如适用）。(8) 注册会计师的签名和盖章。(9) 会计师事务所的名称、地址及盖章。(10) 报告日期。		
审计报告的种类	标准审计报告		
	非标准审计报告	带强调事项段或其他事项段的无保留意见的审计报告	
		非无保留意见的审计报告	保留意见的审计报告
			否定意见的审计报告
无法表示意见的审计报告			

【例题实战】

- 1.下列选项中，不属于审计报告的要素的是（ ）。
- A.审计报告后附的财务报表
B.注册会计师的签名和盖章
C.会计师事务所的名称、地址和盖章

D.报告日期

【答案】A。

【解析】选项A是审计报告后附的内容，不属于审计报告的要素。

第七篇 计算机基础

一、进制转换

1.常见数制

数制	数码	运算规则	尾符	表示
十进制	0—9	逢十进一	10 或D	(1011) ₁₀ 或者 1011D
二进制	0—1	逢二进一	2 或B	(1011) ₂ 或者 1011B
八进制	0—7	逢八进一	8 或O	(1011) ₈ 或者 1011O
十六进制	0—9, A—F	逢十六进一	16 或H	(1011) ₁₆ 或者 1011H

2.进制转换

(1) 非十进制数转换为十进制数

方法：每位上的数码×基的位次方，然后求和。

示例： $(11001)_2 = 1 \times 2^4 + 1 \times 2^3 + 0 \times 2^2 + 0 \times 2^1 + 1 \times 2^0 = (25)$

(2) 十进制数转换为非十进制数

方法：除N 取余，商为0 时，将余数倒序输出（N 为进制数，N 可取2，8，16）。

示例：将十进制数41 转换为二进制数：

被除数	除数	商	余数	输出顺序
41	2	20	1	
20	2	10	0	
10	2	5	0	
5	2	2	1	
2	2	1	0	
1	2	0	1	

即 $(41)_{10} = (101001)_2$

练习

1.与二进制数11111110 等值的十进制数是（ ）。

- A.251
- B.252
- C.253
- D.254

【答案】D。解析：二进制数11111110 转换为十进制数的过程为：

$$1 \times 2^7 + 1 \times 2^6 + 1 \times 2^5 + 1 \times 2^4 + 1 \times 2^3 + 1 \times 2^2 + 1 \times 2^1 + 0 \times 2^0 = 254。$$

2.十进制数 18 转换成二进制数是 ()。

A.010101

B.101000

C.010010

D.001010

【答案】C。解析：通过进制转换可得选项C。

被除数	除数	商	余数	输出顺序
18	2	9	0	
9	2	4	1	
4	2	2	0	
2	2	1	0	
1	2	0	1	

二、数据编码

1.ASCII 码

美国信息交换标准代码 (American Standard Code for Information Interchange, ASCII) 是计算机中使用最广泛的字符编码, 通常采用一个字节编码, 字节的最高位一般规定为 0, 或用作校验码, 可表示 128 个不同的字符。

2. 汉字编码

(1) 国标码

《信息交换用汉字编码字符集·基本集》是我国于1980年制定的国家标准GB2312—80，代号为国标码，是国家规定的用于汉字信息交换使用的代码的依据。用两个字节表示一个汉字。

GB2312-80规定了一级汉字按音序排列；二级汉字按部首排列。

(2) 输入码

汉字输入码是为了将汉字通过键盘输入计算机而设计的代码，综合起来可分为拼音类输入法、形码类输入法和音形结合类输入法几大类。

(3) 机内码

汉字的机内码是供计算机系统内部进行存储、加工处理、传输统一使用的代码，又称为汉字内部码或汉字内码。

(4) 字形码

汉字字形码是汉字字库中存储的汉字字形的数字化信息，用于汉字的显示和打印。

练习

1. 在 16×16 点阵的字库中，汉字“人”的字模占用的字节数是()。

A.64

B.16

C.32

D.72

1. 【答案】C。解析：在 16×16 点阵的字库中，每行需要2个字节，共16行，则汉字字模占用字节数是32。

2. 已知字母“B”的二进制ASCII编码为“1000010”，则字母“A”的十进制ASCII编码为（ ）。

A.33

B.65

C.66

D.32

2. 【答案】B。解析：ASCII码中A排在B前面，二进制1000010等于十进制66。故A的ASCII码可以推出为65。

三、CPU

中央处理器（CPU）是一块超大规模的集成电路，是一台计算机的运算和控制核心，主要由运算器和控制器组成。它的功能主要是解释和执行计算机指令。

1.CPU 组成

(1) 运算器

是算术运算和逻辑运算的部件，其主要任务是对信息进行加工处理。

(2) 控制器

使计算机能够自动地执行程序，其主要功能是根据程序中每条指令的操作发出相应的控制和定时信号，控制和协调计算机的各个部件工作，以完成指令所规定的操作。

2.CPU 性能指标

(1) 主频

主频也叫时钟频率，是 CPU 在单位时间内发出的脉冲数，其单位是兆赫（MHz）或吉赫（GHz）。通常，主频越高，CPU 处理数据的速度就越快。

(2) 字长

字长是 CPU 一次能够处理的二进制数据的位数，它决定了计算机的计算精度和处理信息的效率。字长一般都是以 2 的 n 次方，如 32 位和 64 位等。

(3) 多核

多核指在一个处理器上集成多个运算核心，目前处理器一般有双核、四核以及八核等。

(4) 高速缓冲存储器

高速缓冲存储器 (Cache) 位于CPU 与内存之间, 是一个读写速度比内存更快的存储器。CPU 常需要重复读取同样的数据, 将这些数据存放在缓存, 可以大幅度提升CPU 读取数据的命中率, 而不用再到内存或者硬盘上寻找, 以此提升系统性能。

练习

1.高速缓冲存储器的主要作用是 ()。

- A.增加系统外存
- B.增加系统内存
- C.增加CPU 时钟震荡频率
- D.缩短CPU 读写数据时间

【答案】D。解析: 高速缓存存储器是为了匹配CPU 和内存之间的速度差, 缩短CPU 读写数据的时间, 提升系统性能。

四、内存储器

内存储器也叫内存或主存, 用于暂时存放CPU 的运算数据, 以及与硬盘等外部存储器交换的数据。它存储的指令和数据能够被CPU 直接读出或者写入。

1. 随机存储器

随机存储器 (RAM) 是一种可以随机读写数据的存储器。RAM 只能用于暂时存放信息, 一旦断电, 存储内容立即消失。RAM 又分为静态随机存储器 (SRAM) 和动态随机存储器 (DRAM)。

静态随机存储器 (SRAM) 速度非常快, 只要电源存在内容就不会自动消失。集成度较低, 功耗也较大。一般高速缓冲存储器由 SRAM 组成。

动态随机存储器 (DRAM) 的内容在 10^{-3} 或 10^{-6} 秒之后自动消失, 因此必须周期性的在内容消失之前进行刷新。它的集成度高, 成本较低, 耗电也少, 但它需要一个额外的刷新电路。DRAM 运行速度较 SRAM 慢。DRAM 一般用作计算机的标准存储器。

2. 只读存储器

只读存储器 (ROM), 它的特点是只能读出原有的内容, 不能由用户再写入新内容, 一般用来存放专用的固定的程序和数据。只读存储器有以下常见分类:

掩模型只读存储器 (MROM): 采用掩膜工艺将数据由厂家一次性写入, 并永久保存下来。

可编程只读存储器 (PROM): 出厂时各个存储单元皆为 1, 或皆为 0。用户使用时, 再使用编程的方法使 PROM 存储所需要的数据, 仅仅能编写一次。

可编程可擦除只读存储器 (EPROM) : 可多次编程。便于用户根据需要来写入, 并能把已写入的内容擦去后再改写, 即是一种可多次改写的ROM。

电子可擦除可编程只读存储器 (EEPROM) : 原理类似 EPROM, 但是擦除的方式是使用高电场来完成, 不需要透明窗。

练习

1. RAM 的特点是 ()。

- A. 断电后, 存储在其内的数据将会丢失
- B. 存储在其内的数据将永久保存
- C. 用户只能读出数据, 但不能写入数据
- D. 容量大但存取速度慢

1. 【答案】A。解析: RAM 随机存储, 断电后信息丢失。

2. 用来存储当前正在运行的应用程序的存储器是 ()。

- A. 内存
- B. 硬盘
- C. 软盘
- D. CD-ROM

2. 【答案】A。解析: 内存储器用于暂时存放CPU 的运算数据, 以及与硬盘等外部存储器交换的数据, 可以直接与CPU 进行信息的交换。其中内存储器的随机只读性存储RAM 是一种可

以随机读写数据的存储器，用来存储正在运行的程序。硬盘、软盘、CD-ROM 都属于外部存储器。

五、操作系统

1.概念

操作系统（OS，Operating System）是计算机系统中最重要
的系统软件，任何其他软件都须在操作系统的支持下才能运行，
它是控制计算机软、硬件资源和方便用户管理的程序集合。常见
的操作系统包括Dos、Windows、Linux、Unix 等。

2.操作系统的功能

（1）处理机管理功能

主要是对进程的管理，其主要功能是创建和撤消进程，对各
进程的运行进行协调，实现进程之间的信息交换，以及按照一定
的算法把处理机分配给进程。

（2）存储器管理功能

存储器管理具有内存分配、内存保护、地址映射和内存扩充
等功能。

（3）设备管理功能

设备管理具有缓冲管理、设备分配、设备处理及虚拟设备等
功能。

(4) 文件管理功能

文件管理具有对文件存储空间的管理、目录管理、文件的读/写管理，以及文件的共享与保护等功能。

(5) 操作系统与用户之间的接口

为了方便用户使用，通常提供以下两种接口：

用户接口：用户可通过该接口向作业发出命令以控制作业的运行。该接口可分为联机用户接口和脱机用户接口。

程序接口：程序接口由一组系统调用组成，每一个系统调用都是一个能完成特定功能的子程序，是OS与应用程序之间的接口，它是用户程序取得OS服务的唯一途径。

3.操作系统的特征

并发性：是指两个或两个以上事件在同一时间间隔内发生。

资源共享：计算机系统中的软、硬件资源不仅可以被某一程序或者某一用户所使用，对于多个拥有授权的程序或用户也应该可以共享。

虚拟性：“虚拟”是指把一个物理实体映射为一个或多个逻辑实体。

异步性：所谓异步性是指进程以不可预知的速度向前推进。

练习

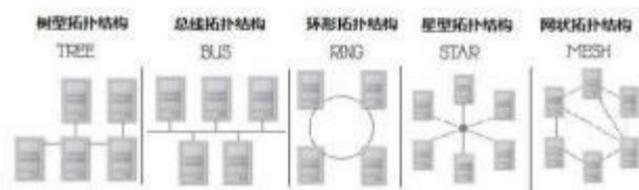
操作系统的特征是（ ）、共享、虚拟以及异步。

- A.并发
- B.多道
- C.中断
- D.实时

【答案】A。解析：操作系统的特征是并发、共享、虚拟和异步。

六、网络拓扑结构

拓扑设计是建设计算机网络的第一步，也是实现各种网络协议的基础，它对网络性能、系统可靠性与通信费用都有重大影响。



1.星型拓扑结构

星型拓扑结构是一种以中央结点为中心，把若干外围结点连接起来的结构，各结点与中央结点通过点与点方式连接。

2.树型拓扑结构

树型拓扑可以认为是多级星型结构组成的，树型拓扑结构是一种层次结构，结点按层次连接。

3.总线型拓扑结构

总线型拓扑结构是将网络中的所有设备通过“T型头”连接到公共总线上，结点之间按广播方式通信，一个结点发出的信息，总线上的其它结点均可“收听”到。

4.环型拓扑结构

环型拓扑结构各结点通过通信线路首尾相连组成闭合回路，环中数据只能单向传输。环型拓扑结构形成的网络是令牌环网。

5.网状拓扑结构

网状拓扑结构的结点之间的联结是任意的，没有规律。结点之间可能有1条或多条线路相联。在传输过程中，即使有某一条线路出现故障也不影响正常的网络数据传输。

练习

若网络的各个节点通过中继器连接成一个闭合环路，则称这种拓扑结构称为（ ）。

- A.总线型拓扑
- B.星型拓扑
- C.树型拓扑
- D.环型拓扑

【答案】D。解析：环型网络通过中继器形成一个闭合环路。

七、网络协议

1.概念

网络协议 (Protocol) 是为进行计算机网络中的数据交换而建立的规则、标准或约定的集合。准确地说, 它是对同等实体之间通信而制定的有关规则和约定的集合。网络协议的三要素是语法、语义和同步。

2.常见网络协议

(1) 应用层协议

FTP 文件传输协议: 它是一个标准协议, 是在计算机和网络之间交换文件的最简单的方法。

TELNETProtocol 虚拟终端协议: TELNET 协议允许接口终端设备的标准方法和面向终端的相互作用。让用户在远程计算机登录, 并使用远程计算机上对外开放的所有资源。

HTTP 超文本传输协议: 是客户端浏览器或其他程序与 Web 服务器之间的应用层通信协议。

SMTP 简单邮件传送协议: 是用来发送电子邮件的协议。

POP3 邮局协议-版本 3: 是一个关于接收电子邮件的客户/服务器协议。

(2) 传输层协议

TCP 传输控制协议: 是一种面向连接 (连接导向) 的、可靠的、基于 IP 的传输层协议, 保证信息的可靠传输。

UDP 用户数据报协议：是一种面向无连接（无连接导向）的、不可靠的、基于IP 的传输层协议。

(3) 网络层协议

IP 协议，中文缩写为“网协”：是为计算机网络相互连接进行通信而设计的协议，规定了计算机在因特网上进行通信时应当遵守的规则。

ARP 地址解析协议：实现 IP 地址向物理地址的转换。

RARP 逆向地址解析协议：实现物理地址向IP 地址的转换。

ICMP Internet 控制信息协议：用于在IP 主机、路由器之间传递控制消息。（控制消息是指网络通不通、主机是否可达、路由是否可用等网络本身的消息，控制消息并不传输用户数据。）

练习

FTP 是一个（ ）协议，它可以用来下载和传送计算机中的文件。

- A.文件传输
- B.网站传输
- C.文件压缩
- D.文件解压

【答案】A。解析：FTP（File Transfer Protocol）是文件传输协议。

八、域名服务

DNS（域名系统）服务器：Internet 上专门负责将域名转换成IP地址的主机称为DNS服务器。

域名（Domain Name）：因为计算机的IP地址对于人来说不容易记忆，所以使用一组英文表示的名字，来表示每一台主机。

如www.pku.edu.cn:

cn 表示国家和地区（可缺省，表示全球服务）；

edu 主机所属机构类别（不可缺省）；

pku 主机所属结构简称（不可缺省）；

www 协议类型/子结构名/服务内容（可缺省）。

常见域名

域名	意义	域名	意义
com	商业组织	cn	中国
edu	学校教育	tw	台湾
gov	政府部门	hk	香港
int	国际组织	us	美国
mil	军事组织	jp	日本
net	网络中心	org	非盈利组织

练习

DNS 的作用是（ ）。

A.为客户机分配IP地址

- B.访问HTTP 的应用程序
- C.将域名翻译为IP 地址
- D.将MAC 地址翻译为IP 地址

【答案】C。解析：DNS 是域名解析服务，主要是完成域名向IP 地址的转化。

九、计算机病毒

1.病毒定义

计算机病毒是指编制者在计算机程序中插入的破坏计算机功能或者毁坏数据，影响计算机使用，并能自我复制的一组计算机指令或者程序代码。

2.病毒特性

繁殖性：计算机病毒可以像生物病毒一样进行繁殖。

破坏性：计算机中毒后，可能会导致正常的程序无法运行，把计算机内的文件删除或受到不同程度的损坏。

传染性：计算机病毒传染性是指计算机病毒通过修改别的程序将自身的复制品或其变体传染到其它无毒的对象上。

潜伏性：计算机病毒潜伏性是指计算机病毒可以依附于其它媒体寄生的能力，侵入后的病毒潜伏到条件成熟才发作。

隐蔽性：计算机病毒具有很强的隐蔽性，可以通过病毒软件检查出来少数，隐蔽性使计算机病毒时隐时现、变化无常，这类病毒处理起来非常困难。

可触发性：编制计算机病毒的人，一般都为病毒程序设定了一些触发条件，例如，系统时钟的某个时间或日期、系统运行了某些程序等。

3. 常见计算机病毒

(1) 木马/僵尸网络

有些也叫作远程控制软件，如果木马能连通的话，那么可以说控制者已经得到了远程计算机的全部操作控制权限，操作远程计算机与操作自己计算机基本没什么大的区别。

(2) 蠕虫病毒

蠕虫病毒利用系统漏洞，通过网络和电子邮件传播，蠕虫病毒是自包含的程序（或是一套程序），与一般病毒不同，蠕虫不需要将其自身附着到宿主程序。比如“尼姆亚”病毒、“熊猫烧香”以及其变种都是蠕虫病毒。

(3) 脚本病毒

脚本病毒通常是脚本语言代码编写的恶意代码，一般带有广告性质，会修改浏览器首页、修改注册表等信息，造成用户使用计算机不方便。

(4) 宏病毒

宏病毒的感染对象为Microsoft 开发的办公系列软件。Word、Excel 这些办公软件本身支持运行可进行某些文档操作的命令，所以也被Office 文档中含有恶意的宏病毒所利用。

(5) 文件型病毒

文件型病毒通常寄居于可执行文件（扩展名为.exe 或.com 的文件），当被感染的文件被运行，病毒便开始破坏电脑。

(6) 勒索病毒

勒索病毒，是一种新型电脑病毒，这种病毒利用各种加密算法对文件进行加密，被感染者一般无法解密，必须拿到解密的私钥才有可能破解。该病毒性质恶劣、危害极大，一旦感染将给用户带来无法估量的损失。

勒索病毒主要通过漏洞、邮件、程序木马、网页挂马的形式进行传播。也可以通过移动设备传播。

4.传播途径和清除方式

计算机病毒主要通过：移动存储设备、计算机网络、电子邮件来进行传播。

清除方式：使用杀毒软件、手工清除、格式化存储设备、重装系统。

习题

1. 下列关于计算机病毒的说法中，正确的一条是（ ）。

A. 计算机病毒是一种有损计算机操作人员身体健康的生物病毒

B. 计算机病毒发作后，通常将造成计算机硬件造成永久性的物理损坏

C. 计算机病毒是一种通过自我复制进行传染的，破坏计算机程序和数据的小程序

D. 计算机病毒是一种有逻辑错误的程序

【答案】C。解析：计算机病毒不是生物病毒。计算机病毒只能破坏硬件环境，不会造成物理损坏，且硬件可以修复。计算机病毒是有破坏性目的的正确的程序。

2. 计算机病毒具有破坏性、（ ）、潜伏性和传染性等特点。

A. 必然性

B. 再生性

C. 隐蔽性

D. 易读性

【答案】C。解析：计算机病毒具有寄生性、传染性、潜伏性、隐蔽性。

十、云计算

1. 云计算的概念

现阶段广为接受的是美国国家标准与技术研究院（NIST）定义：云计算（Cloud Computing）是一种按使用量付费的模式，这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问，进入可配置的计算资源共享池，这些资源能够被快速提供，只需投入很少的管理工作，或服务供应商进行很少的交互。

云是网络、互联网的一种比喻说法。

云计算的特点有：超大规模、虚拟化、高可靠性、通用性、高可扩展性、按需服务、极其廉价、潜在的危险性。

2. 云计算的服务形式

(1) 基础设施即服务 (IaaS)

将计算和存储以授权服务形式提供，核心是将某一或某几个数据中心的计算/存储资源虚拟化，以灵活划分资源。

(2) 平台即服务 (PaaS)

把开发环境作为服务来提供，使开发者不用关心后台大规模服务器的工作细节，给开发者提供一个透明安全、功能强大的运行环境和开发环境。

(3) 软件即服务 (SaaS)

它是一种通过Internet 提供软件的模式，用户无需购买软件，而是向提供商租用基于Web 的软件，来管理企业经营活动。

3.云计算的服务模式

云模式主要有以下四种：公有云、私有云、社区云和混合云。

(1) 公有云

公有云通常指第三方提供商用户能够使用的云，公有云一般可通过Internet使用，可能是免费或成本低廉的。它使客户能够访问和共享基本的计算机基础设施，其中包括硬件、存储和带宽等资源。

(2) 私有云

私有云是为一个客户单独使用而构建的，因而提供对数据、安全性和服务质量的最有效控制。该公司拥有基础设施，并可以控制在此基础设施上部署应用程序的方式。私有云的核心属性是专有资源。

(3) 社区云

社区云是指在一定的地域范围内，由云计算服务提供商统一提供计算资源、网络资源、软件和服务能力所形成的云计算形式。社区云的成员都可以登入云中获取信息和使用应用程序。

(4) 混合云

混合云是两种或两种以上的云计算模式的混合体，如公有云和私有云混合。他们相互独立，但在云的内部又相互结

合，可以发挥出所混合的多种云计算模型各自的优势。

练习

将平台作为服务的云计算服务类型是（ ）。

A.IaaS

B.PaaS

C.SaaS

D.以上都不是

【答案】B。解析：平台即服务（Platform as a Service, PaaS）。