

《财务与会计》考前3页纸

知识点1 利率

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

$$K = K_0 + IP + DP + LP + MP$$

即：名义利率 = 纯利率 + 通货膨胀预期补偿率 + 风险（违约 + 流动性 + 期限）补偿率。

知识点2 系数的关系

普通年金终值系数和偿债基金系数互为倒数关系；资本回收系数与普通年金现值系数互为倒数关系；复利终值系数和复利现值系数互为倒数关系。但是要注意，虽然复利现值系数和复利终值系数之间互为倒数，但年金终值系数和年金现值系数并不是互为倒数的。

知识点3 标准离差

标准离差以绝对数衡量决策方案的风险，在期望值相同的情况下，标准离差越大，风险越大；反之，标准离差越小，则风险越小。

知识点4 证券资产组合的必要收益率

$$\text{证券资产组合的必要收益率} = R_f + \beta_p \times (R_m - R_f)$$

其中： β_p 是证券资产组合的 β 系数。

知识点5 销售百分比法

销售百分比法下预测资金需要量，要区分“外部融资需要量”和“融资需要量”。根据教材的相关理念，留存收益也是融资来源，但不构成外部融资。

知识点6 本量利分析的基本关系式

$$\begin{aligned} \text{利润} &= \text{销售收入} - \text{总成本} = \text{销售收入} - (\text{变动成本} + \text{固定成本}) = \text{销售量} \times \text{单价} - \text{销售量} \times \text{单位变动成本} - \text{固定成本} \\ &= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) - \text{固定成本} \end{aligned}$$

知识点7 安全边际

$$\text{安全边际} = \text{正常销售额} - \text{盈亏临界点销售额}$$

$$\text{安全边际率} = \text{安全边际} / \text{正常销售额} (\text{或实际订货额}) \times 100\%$$

安全边际或安全边际率的数值越大，企业发生亏损的可能性越小，抵御营运风险的能力越强，盈利能力越大。

知识点8 资本成本

资本成本一般采用相对数表示，它是年用资费用与净筹资额的比率，计算公式

为：资本成本 = 年用资费用 / (筹资总额 - 筹资费用) = 年用资费用 / [筹资总额 × (1 - 筹资费用率)]。

知识点 9 杠杆系数

使用基期数据计算杠杆系数时，计算出的是下一期的杠杆系数。

知识点 10 经营期现金净流量

经营期现金净流量 = 销售收入 - 付现成本 - 所得税 = 净利润 + 折旧等非付现成本 = (销售收入 - 付现成本) × (1 - 所得税税率) + 折旧等非付现成本 × 所得税税率

其中，净利润应为息前税后利润。

知识点 11 放弃现金折扣的信用成本率

放弃现金折扣的信用成本率 = [折扣(%) / (1 - 折扣(%))] × 360 天 / [付款期(信用期) - 折扣期]

放弃现金折扣的信用成本率与折扣百分比大小、折扣期长短和付款期长短有关系，与贷款额和折扣额没有关系。

知识点 12 可转换公司债券下有关稀释每股收益的计算

在基本每股收益的基础上，分子的调整项目为可转换债券当期已确认为费用的利息、溢价或折价摊销等的税后影响额；分母的调整项目为增加的潜在普通股。

知识点 13 净资产收益率

净资产收益率是综合性最强的财务比率，也是杜邦财务分析系统的核心指标。

知识点 14 其他货币资金

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

知识点 15 票据贴现的有关计算

贴现是指企业以未到期票据向银行通融资金，银行按票据的应收金额扣除一定期间的利息后的余额付给企业的融资行为。有关计算公式如下：

贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期；贴现额 = 票据到期值 - 贴现息；不带息票据到期值 = 票据面值；带息票据到期值 = 票据面值 + 票据利息。

知识点 16 预付账款

预付账款不多的企业，也可以不设置“预付账款”科目，而将预付账款业务在“应付账款”科目核算。

知识点 17 其他应收款核算的内容

①应收的各种赔款、罚款；②应收出租包装物的租金；③应向职工收取的各种垫付款项；④备用金，如向企业各职能科室、车间等拨付的备用金；⑤存出保证金，如租入包装物支付的押金；⑥其他各种应收、暂付款项。

知识点 18 与存货相关的储存费用

采购入库后发生的储存费用，应计入当期损益。

知识点 19 存货因管理不善发生损失涉及增值税进项税额的处理

因管理不善而发生的损失，存货的进项税额不允许抵扣，需要做进项税额转出的处理。

知识点 20 先进先出法

在物价上涨时对发出存货采用先进先出法计价，会导致期末存货和当期利润虚增。

知识点 21 自行建造固定资产

自行建造的固定资产，如果已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的，可先按估计价值入账，待确定实际成本后再进行调整，但不调整已经计提的折旧。

知识点 22 可收回金额的确定

可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

知识点 23 以公允价值为基础计量的非货币性资产交换

一般情况下，换入资产的初始计量金额=换出资产的不含税公允价值+所支付补价的公允价值(-所收到补价的公允价值)+应支付的相关税费

知识点 24 同一控制下与非同一控制下长期股权投资的初始投资成本

同一控制下长期股权投资初始投资成本=合并日被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值×持股比例

非同一控制下长期股权投资初始投资成本=购买方作为合并对价所付出的资产、发生或承担的负债及发行的权益性证券的公允价值之和

知识点 25 非企业合并方式取得长期股权投资的初始投资成本

非企业合并方式取得长期股权投资，以支付现金、非货币性资产等取得股权，按照实际支付的价款或付出的公允对价和相关税费作为初始投资成本。

知识点 26 权益法下长期股权投资的入账价值确定

长期股权投资权益法下，在取得投资日长期股权投资的入账价值，要经过“比大小”后方可确定：初始投资成本大于对方是商誉，不调整；小于对方是赠与，调增长期股权投资账面价值并确认营业外收入。

知识点 27 债务人以非金融资产清偿债务的处理

债务人以单项或多项非金融资产清偿债务，或者以包括金融资产和非金融资产在内的多项资产清偿债务的，应将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额，记入“其他收益——债务重组收益”科目。

知识点 28 递延所得税资产的确认

确认递延所得税资产时，应以转回期间适用的所得税税率为基础计算确定。