



## 注会会计魔法口诀

## 第一章 总论

## 【知识点 1】会计基本假设★

会计主体	是指企业会计 <b>确认、计量和报告的空间范围</b> 。一般来说，法律主体 <b>必然</b> 是会计主体，但会计主体 <b>不一定</b> 是法律主体。 比如：公司是一个法律主体，也是会计主体；部门、车间可以是会计主体，但不是法律主体。
持续经营	是指在可以预见的将来，企业将会 <b>按当前的规模和状态继续经营下去</b> ，不会停业，也不会大规模削减业务。
会计分期	是指将一个企业 <b>持续经营的生产经营活动</b> 划分为 <b>若干连续的、间隔相同的期间</b> 。 会计期间通常分为 <b>年度和中期</b> ，中期包括： <b>月、季度、半年度</b> 。
货币计量	是指会计主体在 <b>财务会计</b> 确认、计量和报告时 <b>以货币计量</b> ，反映会计主体的 <b>生产经营活动</b> 。

## 【记忆口诀】主持分钱

## 【知识点 2】会计信息质量要求★★★

主要包括：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性

可靠性	会计信息 <b>真实可靠、内容完整</b>
相关性	提供的会计信息应当与财务报告使用者的 <b>经济决策需要相关</b> 。
可理解性	提供的会计信息应当 <b>清晰明了</b> ，便于投资者等财务报告使用者 <b>理解和使用</b> 。
可比性	(1) 同一企业不同时期可比（ <b>纵向可比</b> ）。同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策。 (2) 不同企业相同会计期间可比（ <b>横向可比</b> ）。不同企业同一时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策。
实质重于形式	企业应当按照交易或者事项的 <b>经济实质</b> 进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的 <b>法律形式</b> 为依据。



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。从 <b>性质</b> 和 <b>金额</b> 两方面判断。
谨慎性	不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。
及时性	不得提前或延后

**【记忆口诀】**三可很重要，谨及实相关。

## 第二章 存货

### 【知识点 3】存货的期末计量与可变现净值的确定★★

期末 计量 原则	①按照 <b>成本与可变现净值孰低</b> 计量。 ②当成本高于可变现净值时，按可变现净值计量，同时，按照成本 <b>高于</b> 可变现净值的差额计提 <b>存货跌价准备</b> ，计入当期损益。				
可变 现净 值的 确定	<b>直接出售</b> 的产成品	可变现净值 = 产成品估计售价 - 产成品估计销售费用和相关税费			
	直接出售的原材料	可变现净值 = 原材料估计售价 - 原材料估计销售费用和相关税费			
	<b>用于生产</b> 产品的原 材料	<table border="1"> <tr> <td>生产的产品未减值</td> <td>按成本计量</td> </tr> <tr> <td>生产的产品减值</td> <td>可变现净值 = 该材料<b>所生产的产成品</b>的估计售价 - 至完工估计将要发生的成本 - 产成品估计销售费用和相关税费</td> </tr> </table>	生产的产品未减值	按成本计量	生产的产品减值
生产的产品未减值	按成本计量				
生产的产品减值	可变现净值 = 该材料 <b>所生产的产成品</b> 的估计售价 - 至完工估计将要发生的成本 - 产成品估计销售费用和相关税费				

**【记忆口诀】**直接出售的，用自身数据；用于生产产品的，用产品数据。

## 第四章 无形资产

### 【知识点 4】无形资产的后续计量★★

项 目	使用寿命 <b>有限</b> 的无形资产	使用寿命 <b>不确定</b> 的无形资 产
摊 销	①摊销时间：当月增加的无形资产，当月开始摊销；当月减少的，当月不再摊销 ②摊销方法： <b>直线法</b> 、产量法等；还可采用类似	在持有期间内不需摊销

	固定资产加速折旧的方法 ③残值：残值一般为零	
减值	只有当其 <b>存在减值迹象</b> 时才进行减值测试	无论其是否存在减值迹象，都需要在 <b>每年年末</b> 进行减值测试
复核	① <b>至少</b> 应当于 <b>每年年度终了</b> ，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核 ②至少应于每年年末对无形资产残值进行复核	应当在 <b>每个会计期间</b> 对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核

**【记忆口诀】** 有限摊销有迹减，产量加速或直线；寿命方法和残值，至少年末复测算；不确定则不摊销，每年减值不能断。

第五章 投资性房地产

**【知识点 5】投资性房地产的转换★★**

情形	公允价值模式	成本模式
非投资性房地产转投资性房地产	借：投资性房地产——成本 <b>公允价值变动损益【借方差额】</b> 固定资产减值准备 累计折旧 贷：固定资产 <b>其他综合收益【贷方差额】</b>	借：投资性房地产 固定资产减值准备 累计折旧 贷：固定资产 投资性房地产累计折旧 投资性房地产减值准备
存货转投资性房地产	借：投资性房地产——成本 <b>公允价值变动损益【借方差额】</b> 存货跌价准备 贷：开发产品 <b>其他综合收益【贷方差额】</b>	借：投资性房地产 存货跌价准备 贷：开发产品
投资性房地产转非投资性房地产	借：固定资产 投资性房地产——公允价值变动 贷：投资性房地产——成本	借：固定资产 投资性房地产减值准备 投资性房地产累计折旧



资 性 房 地 产	资产	<b>公允价值变动损益【差额， 或借记】</b>	贷：投资性房地产 累计折旧 固定资产减值准备
	投 资 性 房 地 产 转 存 货	借：开发成本 投资性房地产——公允价值变动 贷：投资性房地产——成本 <b>公允价值变动损益【差额， 或借记】</b>	借：开发成本 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

**【记忆口诀】**①成本模式对应转（无差额）；公允模式入公允；

②公允价值模式结转差额：非投转投，分借贷，贷方权益、借方损益；投转非投，一律计损益。

## 第六章 长期股权投资

### 【知识点 6】长期股权投资的转换★★★

情形	会计处理
金融资产→ 权益法	借：长期股权投资（ <b>原股权公允+新支付对价</b> ） 贷：交易性金融资产/其他权益工具投资（原股权账面价值） 投资收益/留存收益（原股权公允与账面的差额） 银行存款等（新支付对价） 借： <b>其他综合收益（其他权益工具投资累计公允价值变动金额）</b> 贷：留存收益 借：长期股权投资（初始投资成本小于可辨认净资产公允价值份额的差额） 贷： <b>营业外收入</b>
权益法→金 融资产	借：银行存款（处置价款） 贷：长期股权投资（处置部分账面价值） 投资收益（差额） 借： <b>其他综合收益（能重分类进损益部分）</b> 资本公积——其他资本公积 贷：投资收益



	借：交易性金融资产 / 其他权益工具投资（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余部分账面价值） 投资收益（差额）
成本法→金 融资产	借：银行存款（处置价款） 贷：长期股权投资（处置部分账面价值） 投资收益（差额） 借：交易性金融资产 / 其他权益工具投资（公允价值） 贷：长期股权投资（剩余账面价值） 投资收益（差额）
成本法→权 益法	借：银行存款（处置价款） 贷：长期股权投资（处置部分账面价值） 投资收益（差额） 借：长期股权投资（对剩余股权按权益法追溯调整） 贷：留存收益/投资收益/其他综合收益等
金融资产→ 成本法	以非同一控制为例： 借：长期股权投资（原股权公允+新支付对价） 贷：交易性金融资产/其他权益工具投资（原股权账面价值） 投资收益/留存收益（原股权公允与账面的差额） 银行存款等（新支付对价） 借：其他综合收益（其他权益工具投资累计公允价值变动金额） 贷：留存收益
权益法→成 本法	以非同一控制为例： 借：长期股权投资（原股权账面+新支付对价） 贷：长期股权投资（结转各明细）（账面价值） 银行存款等（新支付对价）

**【记忆口诀】**①权转金、金转权，视同卖旧买新产，公允入账结账面；

②成转金、成转权，处置丧失控制权；个报处置算损益，剩余股权区分看：金融资产入公允，权益追溯算账面。

③权转成、金转成，多次交易达合并，区分同控和非同。



## 第十一章 借款费用

## 【知识点 7】一般借款利息费用的处理★★

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**

一般借款资本化率计算[不考虑暂停时间]	所占用一般借款加权平均利率 = 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 <b>时间权重</b> 中分母的选择： <b>年[12]、季度[3]</b>
资本支出加权平均数[考虑暂停时间]	= $\sum$ ( <b>超过</b> 专门借款后动用的每笔一般借款 × 在 <b>当期资本化期间</b> 中存在的 时间)
提示	总利息 - 资本化利息 = 费用化利息[一般借款] 只有一 <b>笔</b> 一般借款时，其 <b>利率</b> 即 <b>一般借款资本化率</b>

**【记忆口诀】** 资本化率要先算，暂停时间它不管。两个起点看孰晚，两个终点早为先。资产支出加权算，超过专门找一般。暂停时间它必管，累计二字记心间。

## 第十四章 租赁

## 【知识点 8】租赁负债的初始计量★★

租赁负债应当按照租赁期开始日**尚未支付**的租赁付款额的**现值**进行初始计量。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项。

具体包括：

- ◆ **固定**付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，**扣除租赁激励**相关金额
- ◆ 取决于**指数或比率**的**可变**租赁付款额
- ◆ **购买选择权**的行权价格，前提是承租人合理确定**将行使**该选择权
- ◆ 行使**终止租赁选择权**需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人**将行使**终止租赁

选择权

- ◆ 根据承租人提供的**担保余值**预计应支付的款项

**【记忆口诀】** 固定加可变，担保购止权；可变限定指（数）或比（率），固定激励不包含。

## 【知识点 9】使用权资产的初始计量★★







使用权资产应当按照成本进行初始计量。

该成本包括：

◆ **租赁负债**的初始计量金额

◆ 在租赁期**开始日或之前支付**的租赁付款额，存在租赁激励的，**扣除**已享受的**租赁激励**相关金额

◆ 承租人发生的**初始直接费用**

◆ 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态**预计**将发生的成本

**【记忆口诀】**使用权资产 = 租赁负债 + 已支付（租赁付款额） - 已享受（租赁激励） + 初始直接费用 + 预计负债

## 第十六章 所有者权益

### 【知识点 10】其他综合收益★★

分类	具体事项
以后会计期间 <b>不能重分类进损益</b> 的其他综合收益项目	(1) <b>重新计量</b> 设定受益计划变动额 (2) <b>其他权益工具投资</b> 公允价值变动 (3) 企业 <b>自身信用风险</b> 公允价值变动 (4) 权益法下按被投资单位 <b>不能转损益</b> 的其他综合收益而确认的其他综合收益份额
以后会计期间在满足规定条件时 <b>将重分类进损益</b> 的其他综合收益项目	(1) 金融资产 <b>重分类</b> 计入其他综合收益的金额 (2) <b>其他债权投资</b> 公允价值变动 (3) 其他债权投资信用 <b>减值</b> 准备 (4) 存货或自用房地产 <b>转换</b> 为公允价值模式计量的投资性房地产时公允价值大于账面价值的差额 (5) 现金流量 <b>套期储备</b> (6) 外币财务报表 <b>折算差额</b> (7) <b>权益法</b> 下按被投资单位 <b>可转损益</b> 的其他综合收益而确认的其他综合收益份额

**【记忆口诀】**能转入损益的几种情况：重分类时计差额，其他债权公和减；套期储备外报折，



公允价值房转换；权益法下算份额，被投能转投即转。

## 第十七章 收入、费用和利润

### 【知识点 11】合同成立的条件★★

企业与客户之间的合同同时满足下列条件的，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- ◆ 权利义务——该合同明确了合同各方与所转让商品相关的**权利和义务**
- ◆ 支付——该合同有明确的与所转让的商品相关的**支付条款**
- ◆ 已批准——合同各方**已批准**该合同并承诺将履行各自义务
- ◆ 商业——该合同**具有商业实质**，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额

- ◆ 对价很可能——企业因向客户转让商品而有权取得的对价**很可能**收回

**【记忆口诀】** 权利义务支付已批准、商业实质很可能

### 【知识点 12】客户取得商品控制权的判断★★

在判断客户是否已取得商品控制权时企业应当考虑下列迹象：

- ◆ 收付款——企业就该商品享有现时**收款权利**，即客户就该商品负有现时**付款义务**
- ◆ 所有权——企业已将该商品的**法定所有权**转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权
- ◆ 实物——企业已将该商品**实物转移**给客户，即客户已实物占有该商品
- ◆ 主要风险和报酬——企业已将该商品所有权上的**主要风险和报酬转移**给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬

- ◆ 接受——客户**已接受**该商品
- ◆ 其他——其他表明客户已取得商品控制权的迹象

**【记忆口诀】** 收付款、所有权，接受、实物和风险。

## 第十八章 政府补助

### 【知识点 13】政府补助的定义、特征和形式★★

定义	政府补助是指企业从政府 <b>无偿</b> 取得货币性资产或非货币性资产，但是， <b>不包括</b> 政府对企业的 <b>资本性投入</b> 或者政府购买服务所 <b>支付的对价</b> 。
----	--





特征	(1) 来源于政府的经济资源，政府是实际拨付者（包括政府直接拨付和由其他方代收代付）；(2) 是无偿的
形式	主要包括：政府对企业的无偿 <b>拨款</b> 、 <b>财政贴息</b> 、 <b>税收返还</b> 以及无偿给予 <b>非货币性资产</b> 等。
不包括	增值税 <b>出口退税</b> 不属于政府补助 直接 <b>免征</b> 、 <b>增加计税抵扣额</b> 、 <b>抵免</b> 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。

**【记忆口诀】** 包括：无偿拨款和资产，贴息加税返；不包括：资本投入和购销，退税、免征、增抵（抵）免。

## 第二十章 非货币性资产交换

### 【知识点 14】非货币性资产交换的认定★★★

非货币性资产交换，是指交易双方主要以非货币性资产进行的交换，该交换**不涉及或只涉及少量的货币性资产（即补价）**。

认定标准	资产性质： <b>非货币性</b>	货币性资产，是指企业持有的货币资金和收取 <b>固定或可确定</b> 金额的货币资金的权利，包括现金、银行存款、应收账款和应收票据等 非货币性资产，是指货币性资产以外的资产，如存货、固定资产等
	补价比例： <b>&lt;25%</b>	支付的补价/换入资产公允价值<25% 或者：支付的补价/（换出资产公允价值+补价）<25% 收到的补价/换出资产公允价值<25% 或者：收到的补价/（换入资产公允价值+补价）<25%
不适用非货币性资产交换准则的事项	(1) 换出资产为 <b>存货</b> 的非货币性资产交换 (2) 企业 <b>合并</b> 中取得的非货币性资产 (3) 交换的资产中包括属于非货币性资产的 <b>金融资产</b> (4) 非货币性资产交换中涉及 <b>使用权资产或应收融资租赁款</b> (5) 非货币性资产交换构成 <b>权益性交易</b> (6) 其他不适用非货币性资产交换准则的交易和事项 ①企业从 <b>政府</b> 无偿取得非货币性资产 ②企业将 <b>非流动资产或处置组</b> 分配给所有者	



- ③企业以非货币性资产向职工发放**非货币性福利**
- ④企业以发行**股票**形式取得的非货币性资产
- ⑤企业用于交换的资产目前尚**未列报**于资产负债表上（如不存在或尚不属于本企业）

**【记忆口诀】**①认定标准：先看资产性质（非货币性），再算补价比例（ $<25\%$ ）；  
②不适用的情况：存合金权租，政处未职股

## 第二十二章 外币折算

### 【知识点 15】外币报表折算★★★

项目	会计处理
资产负债表	资产和负债项目，采用 <b>资产负债表日的即期汇率</b> 折算
	所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用 <b>发生时的即期汇率</b> 折算
	“未分配利润”项目倒挤计算得出
利润表	收入和费用项目，采用交易 <b>发生日的即期汇率</b> 或 <b>即期汇率的近似汇率</b> （如平均汇率）折算
外币报表折算差额	在合并资产负债表中“ <b>其他综合收益</b> ”项目下列示

**【记忆口诀】**①使用发生时或发生日即期汇率：收费所厨卫（收入、费用、所有者权益，除了未分配利润）；  
②可以使用平均汇率：平均收费（收入和费用项目）

## 第十三章 财务报告

### 【知识点 16】关联方关系的认定★★★

构成关联方关系的情况	<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 该企业的<b>母公司</b>，包括直接控制和间接控制。</li> <li>(2) 该企业的<b>子公司</b>（包括直接或间接地被该企业控制的其他企业，也包括直接或间接地被该企业控制的企业、单位、基金等特殊目的实体）。</li> <li>(3) 与该企业受同一母公司控制的其他企业。</li> <li>(4) 对该企业实施<b>共同控制的投资方</b>。</li> <li>(5) 对该企业施加<b>重大影响的投资方</b>。</li> <li>(6) 该企业的<b>合营企业</b>。</li> </ul>
------------	---



	<p>(7) 该企业的<b>联营企业</b>。</p> <p>(8) 该企业的主要<b>投资者个人</b>及与其关系密切的家庭成员。</p> <p>(9) 该企业或其母公司的<b>关键管理人员</b>及与其关系密切的家庭成员。</p> <p>(10) 该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。</p> <p>(11) 该企业关键管理人员服务的提供方与服务接受方。</p> <p>(12) 企业与其所属<b>企业集团</b>的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业。</p> <p>(13) 企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。</p> <p>(14) 该企业设立的企业年金基金</p>
不构成关联方关系的情况	<p>(1) 与该企业共同控制合营企业的<b>合营者之间</b>，通常不构成关联方关系。</p> <p>(2) 与该企业发生日常往来的资金提供者、公用事业部门、政府部门和机构，以及因与该企业发生大量交易而存在<b>经济依存关系</b>的单个客户、供应商、特许商、经销商或代理商之间。</p> <p>(3) 仅仅<b>同受国家控制</b>而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业。</p> <p>(4) <b>受同一方重大影响</b>的企业之间。</p>

**【记忆口诀】**母子投合联，投资者关键；直接加间接，成员看集团；国控和依存，同重不关联。

## 第二十五章 资产负债表日后事项

### 【知识点 17】日后调整事项和非调整事项的区别★★

	日后调整事项	日后非调整事项
含义	资产负债表日后调整事项是指对资产负债表日已经存在的情况提供了 <b>新的或进一步证据</b> 的事项	资产负债表日后发生的非调整事项，是表明资产负债表日后发生的情况的事项，与资产负债表日 <b>存在状况无关</b> ，不应当调整资产负债表日的财务报表
典型事例	<p>(1) 资产负债表日后<b>诉讼</b>案件结案，需要调整原预计负债或确认新负债</p> <p>(2) 资产负债表日后取得确凿证据，</p>	<p>(1) 日后发生<b>重大</b>诉讼、仲裁、承诺</p> <p>(2) 日后资产价格、税收政策、外汇汇率发生<b>重大变化</b></p>



<p>表明某项资产发生减值或需要调整 <b>减值</b></p> <p>(3) 资产负债表日后进一步确定购入资产<b>成本</b>或售出资产<b>收入</b></p> <p>(4) 资产负债表日后发现财务报表<b>舞弊或差错</b></p>	<p>(3) 日后因自然灾害导致资产发生<b>重大损失</b></p> <p>(4) 日后发行股票和债券以及其他<b>巨额举债</b></p> <p>(5) 日后资本公积<b>转增</b>资本</p> <p>(6) 日后发生<b>巨额亏损</b></p> <p>(7) 日后发生企业<b>合并或处置</b>子公司</p> <p>(8) 日后企业利润分配方案中拟<b>分配</b>的以及经审议批准宣告发放的<b>现金股利或利润</b></p>
--	--

**【记忆口诀】** 非调整事项（8项）：三重大、两巨额、一转一利一买卖