

解析180个财务公式的具体运用，随查随用

图解版

财务公式运用大全

不可不知的180个公式

周广恢 张颖◎编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图解版

财务公式运用大全

不可不知的180个公式

周广恢 张颖◎编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务公式运用大全:不可不知的 180 个公式:图解版/周广恢,张颖编著. —北京:中国铁道出版社,2016.2
ISBN 978-7-113-20954-4

I. ①财… II. ①周… ②张… III. ①财务会计—公式 IV. ①F234.4-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 217477 号

书 名:财务公式运用大全:不可不知的 180 个公式(图解版)
作 者:周广恢 张颖 编著

责任编辑:王淑艳 陈 胚 编辑部电话:010-51873457 电子信箱:wangsy20008@126.com
封面设计:王 岩
责任校对:王 杰
责任印制:赵星辰

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址:<http://www.tdpress.com>

印 刷:三河市华业印务有限公司

版 次:2016 年 2 月第 1 版 2016 年 2 月第 1 次印刷

开 本:710 mm×960 mm 1/16 印张:15.25 字数:217 千

书 号:ISBN 978-7-113-20954-4

定 价:42.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换,电话:(010)51873174(发行部)
打击盗版举报电话:市电(010)51873659

前言

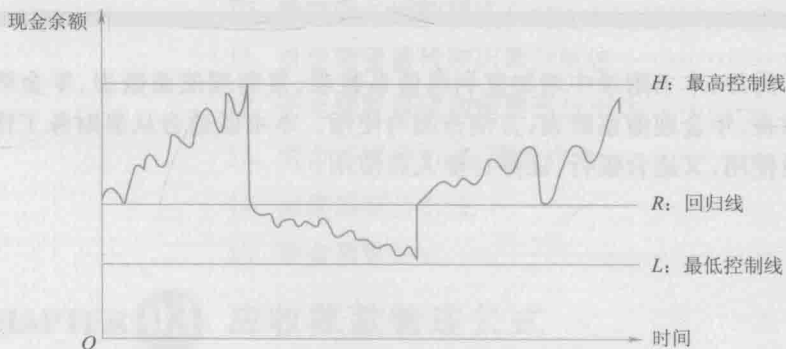
Preface

不用花费太多的时间,不必为复杂的财务公式烦恼,在《财务公式运用大全:不可不知的 180 个公式(图解版)》中,我们用简单的方法解析财务公式的理论与运用。全书分九章:即会计基础原理公式、现金管理公式、应收账款管理公式、负债管理公式、筹资与投资项目公式、生产成本项目公式、收入及分配管理公式、财务报表分析项目公式、纳税业务计算公式。

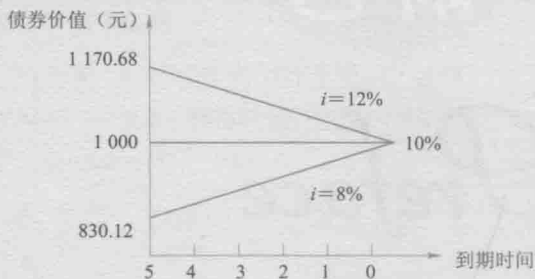
千万别被这么多的公式吓着,其实远没有《财务管理》讲得那么复杂,只要弄清公式的适用范围、计算方法就能足以应对工作中的难题。

当然了,本书严格依据财政部颁布的最新《企业会计准则》《企业会计制度》编写。在内容上突出清新简洁;在案例上突出实用易懂;在图表上突出重点与难点;在报表填写上突出正确与完整。别说,本书还是蛮有特色的,在此一一列出:

★图表并茂。写得好看的会计书,自然离不开图表。本书一步一表,一步一图,将难看的会计书设计成清新活泼,耐看耐读的知识读本。



米勒-奥尔模型



债券估价与到期时间关系图

★实战演练。差不多每一个财务公式都有详细的讲解，并附有完整案例，旨在告诉读者如何运用这些公式，完成工作上的需要。

★公式列表。本书公式众多，典型的公式有 180 个，以便签的格式展现，便于记忆。



银行借款的资本成本率按一般模式计算为：

$$K_b = \frac{\text{年利率} \times (1 - \text{所得税税率})}{1 - \text{手续费率}} \times 100\%$$

$$= \frac{i \times (1 - T)}{1 - f} \times 100\%$$

式中： K_b ——银行借款资本成本率；

i ——银行借款年利率；

f ——筹资费用率；

T ——所得税率。

另外，本书附录中增加复利终值系数表、复利现值系数表、年金终值系数表、年金现值系数表，方便查阅与使用。本书既适合从事财务工作的人员使用，又适合银行、证券行业人员使用。

目录

Contents

CHAPTER 01 会计基础原理公式

- 1. 企业基本会计等式 002
- 2. 扩展(综合)会计等式 003
- 3. 试算平衡公式 004
- 4. 借贷记账法 007
- 5. 收付记账法 010
- 6. 企业未达账项调节方法 013

CHAPTER 02 现金管理公式

- 7. 最佳现金持有量成本分析模式 016
- 8. 最佳现金持有量存货模式(鲍曼模式) 018
- 9. 最佳现金持有量随机模式 019
- 10. 最佳现金周转模式 021
- 11. 资金需要量预测因素分析法 022
- 12. 资金需要量预测销售百分比法 022
- 13. 资金习性分析法:高低点法 024
- 14. 因果预测分析法 026
- 15. 现金预算公式 027

CHAPTER 03 应收账款管理公式

- 16. 应收账款应计利息公式 030

17. 应收账款周转天数	032
18. 应收账款周转率	032
19. 应收票据贴现	034
20. 坏账准备的备抵法	035
21. 坏账准备余额百分比法	035
22. 应收账款账龄分析法	037

CHAPTER 04 流动负债管理公式

23. 信贷承诺费	040
24. 补偿性借款实际利率	040
25. 贴现法借款实际利率	041
26. 加息法借款实际利率	041
27. 放弃折扣的信用成本率	042
28. 应付账款周转率	042
29. 应付账款周转天数	043

CHAPTER 05 筹资与投资项目公式

30. 单利终值与现值	046
31. 复利终值	047
32. 复利现值	049
33. 普通年金终值	049
34. 普通年金现值	052
35. 预付年金终值	054
36. 预付年金现值	055
37. 递延年金终值	057
38. 递延年金现值	057
39. 永续年金	059
40. 转换比率	060

41. 资本成本的一般模式	060
42. 资本成本率的折现模式	061
43. 银行借款的资本成本率	061
44. 公司债券资本成本率	062
45. 融资租赁资本成本率	063
46. 资本资产定价模型	063
47. 平均资本成本率	064
48. 边际资本成本	065
49. 经营杠杆系数	065
50. 财务杠杆系数	067
51. 总杠杆系数	069
52. 证券资产组合的系统风险系数	071
53. 名义利率和实际利率	073
54. 证券市场线	074
55. 风险收益率	075
56. 标准离差	076
57. 证券投资组合	077
58. 股票价格指数	078
59. 上市股票市价总额	079
60. 股票估价模型	080
61. 税后债务成本	081
62. 加权平均资本成本	081
63. 溢价和折价的摊销	083
64. 净现值	085
65. 年金净流量	087
66. 现值指数	089
67. 内含报酬率	089
68. 静态投资回收期法	091

69. 动态投资回收期法	092
70. 年金成本	093
71. 债券估价基本模型	094
72. 债券的收益率	098

CHAPTER 06 生产成本项目公式

73. 量本利分析	100
74. 边际贡献	101
75. 产品保本计算公式	102
76. 保本作业率	103
77. 安全边际	103
78. 单位产品的标准成本	105
79. 直接材料成本差异	107
80. 直接人工成本差异	108
81. 变动制造费用成本差异	109
82. 固定制造费用成本差异	110
83. 预计生产量	112
84. 订货成本	112
85. 储存成本	113
86. 缺货成本	113
87. 经济订货量基本模型	113
88. 订货提前期计算公式	115
89. 存货陆续供应和使用计算公式	115
90. 存货的保险储备计算公式	117
91. 先进先出法	118
92. 一次加权平均法	119
93. 移动加权平均法	120
94. 个别计价法	121

95. 辅助生产费用直接分配法	122
96. 辅助生产成本交互分配法	123
97. 约当产量比例法公式	124
98. 在产品成本按定额成本计算	126
99. 品种法	126
100. 分批法	128
101. 分步法	130
102. 预算成本节约额	132
103. 总投资收益率	133
104. 剩余收益	133

CHAPTER 07 收入及分配管理公式

105. 趋势预测分析法	136
106. 以成本为基础的定价方法	139
107. 保本点定价法	140
108. 目标利润法	141
109. 变动成本定价法	141
110. 需求价格弹性系数定价法	142
111. 每股收益分析法	143
112. 公司价值分析法	144
113. 期望投资收益率	145
114. 股票价值	146
115. 股利分配	148
116. 股票内部收益率	151
117. 证券资产组合预期收益率	152
118. 每股收益	152
119. 每股股利	153
120. 市盈率	153
121. 每股净资产	153
122. 普通股市净率	154

CHAPTER 08 财务报表分析项目公式

123. 比较分析法	156
124. 比率分析法	156
125. 营运资金	157
126. 流动比率	159
127. 速动比率	160
128. 现金比率	161
129. 资产负债率	161
130. 产权比率	162
131. 权益乘数	163
132. 利息保障倍数	163
133. 应收账款周转率	164
134. 存货周转率	165
135. 流动资产周转率	166
136. 固定资产周转率	167
137. 总资产周转率	168
138. 销售毛利率	169
139. 销售净利率	169
140. 总资产净利率	170
141. 净资产收益率	171
142. 销售收入增长率	172
143. 总资产增长率	172
144. 营业利润增长率	172
145. 资本保值增值率	173
146. 销售现金比率	174
147. 每股营业现金净流量	174
148. 全部资产现金回收率	175
149. 净收益营运指数	175
150. 现金营运指数	176
151. 股利支付率	176

CHAPTER 09 纳税业务计算公式

152. 增值税的直接计税法	178
153. 进项税额	180
154. 销项税额	182
155. 出口货物退税	184
156. 小规模纳税人应纳税所得额	185
157. 消费税应纳税额	186
158. 工资、薪金所得应纳个人所得税	189
159. 企业所得税	190
160. 境外缴纳所得税税额的抵免	193
161. 对企事业单位的承包经营、承租经营 所得应纳税额	194
162. 个体工商户的生产、经营所得应纳 税额	195
163. 劳务报酬所得应纳个人所得税	198
164. 稿酬所得应纳个人所得税	199
165. 利息、股息、红利所得应纳所得税额	199
166. 特许权使用费所得	201
167. 土地增值税	201
168. 城市维护建设税	205
169. 进口关税	205
170. 出口关税	207
171. 房产税	208
172. 车船税	209
173. 印花税应纳税所得额	210
174. 契税应纳税所得额	214
175. 财产租赁所得应纳税额	214
176. 财产转让所得应纳个人所得税	216
177. 偶然所得应纳税额	216

178. 资源税应纳税额.....	217
179. 教育费附加.....	218
180. 船舶吨税.....	219
附 录	222
参考文献	230

CHAPTER 01

会计基础原理公式

会计核算的对象是会计要素,会计要素包括资产、负债、所有者权益(股东权益)、收入、利润和费用。那么它们之间存在怎样的关系式呢,如图 1-1 所示。



图 1-1 会计要素之间的等式关系

会计要素之间存在等式关系,即会计等式,也称会计平衡公式,或会计方程式。它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所作的概括表达,即反映各会计要素数量关系的等式。它提示各会计要素之间的联系,是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

1. 企业基本会计等式

企业反映资产负债表要素之间的数量关系的等式,如图 1-2 所示。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

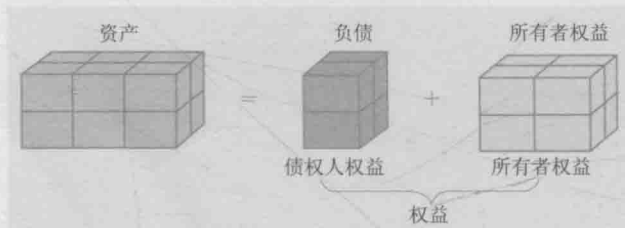


图 1-2 资产负债表要素间的数量关系等式

这是会计恒等式,也是静态等式。资产负债表就是根据这个基本会计等式编制的。

企业反映利润表要素之间的数量关系的等式,如图 1-3 所示。



收入 - 费用 = 利润

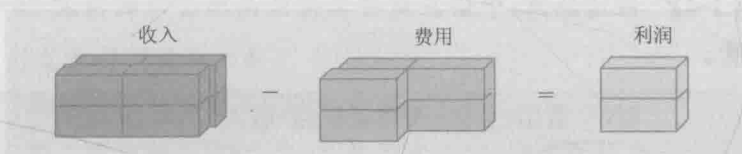


图 1-3 利润表之间的数量关系等式

这是动态等式,直观地反映企业当期发生的收入、费用。如果收入大于费用,即为盈利;反之则为亏损。利润表就是根据这个会计等式编制的。



2. 扩展(综合)会计等式

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

(1) 等式两边要素同时增加、增加金额相等,等式保持平衡

【例 1-1】 向阳公司收到投资者投入 230 000 元,已存入银行。

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

资产增加

+230 000

+230 000

所有者
权益增加

(2) 等式两边要素同时减少、减少金额相等,等式保持平衡

【例 1-2】 向阳公司用银行存款偿还乙公司欠款 15 000 元。

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

资产减少

-15 000

-15 000

负债减少

(3) 会计等式左边要素有增有减、增减金额相等,等式保持平衡

【例 1-3】 向阳公司生产车间领用材料 12 000 元。

资产+费用=负债+所有者权益+收入

资产减少

-12 000 +12 000

费用增加

(4)等式右边要素有增有减、增减金额相等,等式保持平衡

【例 1-4】 经过协商,甲供应商将其借给向阳公司的借款 56 000 元转作投资。

资产+费用=负债+所有者权益+收入

负债减少

-56 000 +56 000

所有者
权益增加



3. 试算平衡公式

试算平衡是指利用“资产=负债+所有者权益”的平衡原理,按照记账规则的要求,通过汇总、计算和比较,来检查会计账户处理和账簿记录的正确性、完整性的一种方法,或者说通过账户余额或发生额合计数之间的平衡关系,检验记账工作正确与否的一种方法。试算平衡有两种计算方法:一是账户发生额试算平衡法;二是账户余额试算平衡法。

(1)账户发生额试算平衡法



在借贷记账法下,根据“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,所有账户的本期借方发生额合计与所有账户本期贷方发生额合计必然是相等的,可用公式表示如下:

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

【例 1-5】 向阳公司 2015 年 7 月 1 日,有关账户余额,见表 1-1。

表 1-1

单位:元

资 产	借方余额	负债和所有者权益	贷方金额
库存现金	980	短期借款	100 000
银行存款	980 000	应付账款	855 000