

财会计算与管理，一册通晓，轻松搞定

新编财会 计算与管理指南

王玉欣◎主编



机械工业出版社
China Machine Press

新编财会 计算与管理指南

王玉欣◎主 编

李廉 徐焕章 党继勇 卞显敏◎副主编



机械工业出版社
China Machine Press

基层财务管理、会计、审计、经营管理等岗位工作非常关键，需要适应市场经济发展的新变化，拓宽专业知识领域。本书在精心调查企业财会计算和管理工作需求的基础上，由众多长期工作于一线、拥有丰富财会知识的教授、博士和专家编写，内容包括筹资技能、资产运作、成本控制、全面预算管理、证券投资、纳税与筹划、财务风险与控制、投资效益评价方法、收入与利润、财务分析与评价、非货币性资产交换、本量利分析、债务重组、企业破产与清算、企业绩效评价与考核、企业国有资本管理、工程项目成本、企业金融与保险、企业社保基金、企业国际结算等。

本书不仅是企业财会部门的工作好帮手，还是企业管理者，企业生产、采购、销售等岗位工作即查即用、不可或缺的工具书。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

新编财会计算与管理指南 / 王玉欣主编. —北京：机械工业出版社，2010.5

ISBN 978-7-111-30555-2

I. 新… II. 王… III. 企业管理：财务管理—基本知识 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 080022 号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：佟欣书 版式设计：刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2010 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·31.25 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-30555-2

定价：45.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）88379210；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com

编 委 会

主 编：王玉欣

副主编：李 廉 徐焕章 党继勇 卞显敏

编 委：张晓军 杨连鹏 李斌旭 王玉欣 李 廉
徐焕章 党继勇 卞显敏 李士玲 田高良
曹文莉 曲 哲 黄 瑞 田战军 张朝辉
马 姝 王周祯 袁建萍 王 丹 韩棚格

当前经济发展虽受世界金融危机的影响,但全球资本与产业转移的大趋势依然没有改变。我国扩大内需,保增长、促稳定的政策已经取得新的成效。各市、县将加快工业园区发展作为推动县城工业化、城镇化的突破口,作为强县富民的新动力。

国家对市场投入、投资融资、财税支持、服务体系一系列政策的实施,以园区带动市、县工业化及城镇化发展,体现了科学发展的新理念,成为企业发展的重要力量。

财务会计是企业经营中一项重要的专业管理工作,其对财会人员专业知识和应用能力要求越来越高,本书是为适应市场经济发展的新变化、拓宽专业知识领域和满足基层财会工作的需要而编写的实用性、指导性的工具书,有着较好的现实意义和作用。

本书定位明确,充分考虑新时期市场经济发展和财务会计工作实际的需要,注重知识的科学性、实用性和通用性,突出计算管理和实务案例,体现财会岗位的需要。

本书有以下特色:

1. 定位于财会岗位需要,涉及知识面广,内容丰富,分布于全书 20 章中,充分体现财会工作的实际需要。

2. 侧重基本概念和基本方法的介绍,突出计算与管理的应用,定性和定量相结合,定性分析条例化、定量分析模型化,利于掌握和运用。

3. 内容翔实、文字简练、重点突出,具有易查、易学、易用的特点,着力于提高操作能力和专业工作效率。

顾问: 杨宗昌、何炼成、闵宗陶

随着我国社会主义经济的发展和市场的开拓,企业财务与会计工作越来越重要、越来越复杂,不断提高财务与会计人员的业务素质和专业水平,为经济健康发展服务是当前一项亟待解决的任务。

本书定位于为基层财务管理、会计、审计、经营管理等岗位而编写的专业工具书,主要内容有:筹资技能、资产运作、成本控制、全面预算管理、证券投资、纳税与筹划、财务风险与控制、投资效益评价方法、收入与利润、财务分析与评价、非货币性资产交换、本量利分析、债务重组、企业破产与清算、企业绩效评价与考核、企业国有资本管理、工程项目成本、企业金融与保险、企业社保基金、企业国际结算等20个栏目。

本书以财务管理、会计工作的需求和提高专业工作效率为目的,遵循着实用性、规范性、科学性、通用性,面向岗位需求,突出应用,提高专业管理效率和水平。

本书结构清晰、内容丰富、语言简练、侧重于方法及应用,重点突出,易学易用,有利于操作,是广大财会、管理人员的良师益友。

本书由王玉欣教授担任主编,负责整体结构设计、大纲编写、全书修改、总纂定稿。各章编写分工如下:

第1章由李士玲编写,第2、6章由徐焕章编写,第3章由张晓军编写,第4章由张晓军、李晓荷编写,第5、16章由田高良、曹文莉编写,第7章由龚映威编写,第8章由黄瑞编写,第9章由田战军编写,第10章由张朝辉、刘军荣编写,第11章由田战军、李斌旭编写,第12章由王玉欣编写,第13章由马姝编写,第14章由李栋、王周桢编写,第15章由袁建萍编写,第17章由王丹编写,第18章由杨沁编写,第19章由韩棚格编写,第20章由曲哲编写。

西安交通大学著名会计学家杨宗昌教授、博导,西北大学著名经济学家何炼成

教授、博导，西安交通大学经济金融学家闵宗陶教授、博导为本书作序，在此表示由衷的敬意。本书得到陕西财务成本研究会的大力支持和帮助，编者表示衷心感谢。

本书涉及面广、内容繁多，加之编者的理论水平和实际经验的限制，书中难免有疏漏，敬请广大读者批评指正。

编 者

2010年5月



目 录

推荐序

前 言

Part 1
第 1 篇

财务篇

第 1 章 融资管理

- 1.1 筹资渠道和筹资方式 /2
 - 1.1.1 筹资来源渠道 /2
 - 1.1.2 筹资方式分析 /3
- 1.2 资金时间价值的计算方法 /6
 - 1.2.1 单利制的计算方法 /7
 - 1.2.2 复利制的计算方法 /8
 - 1.2.3 年金的计算方法 /9
 - 1.2.4 实际利率与名义利率 /12
- 1.3 资金成本的计算方法 /13
 - 1.3.1 资金成本的概念 /13
 - 1.3.2 单项资金成本计算方法 /13
 - 1.3.3 综合资金成本 /16
 - 1.3.4 边际资金成本的计算 /17
- 1.4 最优资金结构的确定方法 /17
 - 1.4.1 每股收益无差别点法 /18
 - 1.4.2 资金成本比较法 /19
- 1.5 财务杠杆与筹资风险 /20

- 1.5.1 财务杠杆对自有资金利润率的影响分析 /20
- 1.5.2 筹资风险程度的计算方法 /21
- 1.5.3 资金结构的优化方式 /24

第2章 证券投资

2.1 证券投资的特点及种类 /25

- 2.1.1 证券投资的特点 /25
- 2.1.2 证券投资的种类 /26

2.2 债券投资 /27

- 2.2.1 债券的基本要素 /28
- 2.2.2 债券的估价 /28
- 2.2.3 债券投资收益 /30
- 2.2.4 债券投资的选择 /32
- 2.2.5 债券投资的优缺点 /33

2.3 股票投资 /33

- 2.3.1 股票的价值与价格 /34
- 2.3.2 股票的估价 /34
- 2.3.3 股票投资收益 /38
- 2.3.4 市盈率分析法 /39
- 2.3.5 股票投资的选择 /40
- 2.3.6 出售股权投资及其收益的管理 /41
- 2.3.7 公司回购股份在利润分配中的处理 /44
- 2.3.8 股票投资的优缺点 /44

2.4 基金投资 /45

- 2.4.1 投资基金的特点 /46
- 2.4.2 投资基金的种类 /46
- 2.4.3 投资基金的估价与收益率 /49
- 2.4.4 投资基金的优缺点 /50

2.5 衍生金融资产投资 /51

- 2.5.1 商品期货 /51

- 2.5.2 金融期货 /53
- 2.5.3 期权投资 /54
- 2.5.4 认股权证、优先认股权、可转换债券 /55
- 2.6 证券投资基金 /59
 - 2.6.1 证券投资基金的策略 /60
 - 2.6.2 证券投资基金方法 /60

第3章 全面预算

- 3.1 编制全面预算管理的原则 /62
- 3.2 全面预算管理的组织与职能 /62
 - 3.2.1 全面预算管理组织机构 /62
 - 3.2.2 全面预算管理组织的职能 /63
- 3.3 全面预算管理的内容 /64
 - 3.3.1 业务计划与预算 /64
 - 3.3.2 费用计划与预算 /67
 - 3.3.3 投资计划与预算 /70
 - 3.3.4 财务预算 /71
- 3.4 预算编制方法与程序 /76
 - 3.4.1 预算编制方法 /76
 - 3.4.2 预算编制程序 /77
 - 3.4.3 预算调整方法与程序 /77
- 3.5 预算控制与分析 /79
 - 3.5.1 预算控制 /79
 - 3.5.2 预算分析 /79
- 3.6 预算的考核 /82
 - 3.6.1 预算考核的作用 /82
 - 3.6.2 预算考核体系的内容 /82

第4章 纳税与筹划

- 4.1 流转税纳税与筹划 /83

- 4.1.1 增值税纳税与筹划 /83
- 4.1.2 营业税纳税与筹划 /88
- 4.1.3 消费税的纳税与筹划 /91
- 4.2 所得税纳税与筹划 /94
 - 4.2.1 企业所得税纳税与筹划 /94
 - 4.2.2 个人所得税纳税与筹划 /99
- 4.3 其他税种的纳税与筹划 /104
 - 4.3.1 房产税纳税与筹划 /104
 - 4.3.2 土地增值税纳税与筹划 /107
 - 4.3.3 资源税的纳税与筹划 /110
 - 4.3.4 关税的纳税与筹划 /113

第5章 财务风险管理

- 5.1 财务风险概述 /115
 - 5.1.1 财务风险界定 /115
 - 5.1.2 财务风险内容 /115
 - 5.1.3 财务杠杆与财务风险 /116
 - 5.1.4 复合杠杆与财务风险 /118
- 5.2 财务风险来源及成因 /120
 - 5.2.1 企业的筹资风险来源及成因 /120
 - 5.2.2 企业的投资风险来源及成因 /121
- 5.3 财务风险识别 /123
 - 5.3.1 潜伏期财务风险的识别 /123
 - 5.3.2 发作期财务风险的识别 /125
 - 5.3.3 恶化期财务风险的识别 /126
- 5.4 财务风险计量 /127
 - 5.4.1 预期值 /127
 - 5.4.2 风险价值 /128
 - 5.4.3 决策树 /128
 - 5.4.4 情景模拟和其他方法 /129

- 5.5 财务风险规避 /130
 - 5.5.1 财务风险规避的一般措施 /130
 - 5.5.2 针对不同风险的规避措施 /131
- 5.6 项目投资的风险分析 /133
 - 5.6.1 敏感性分析 /133
 - 5.6.2 风险调整贴现率法 /136
 - 5.6.3 肯定当量法 /137

第6章 财务分析与评价

- 6.1 财务分析的内容 /139
 - 6.1.1 财务分析的基本内容 /139
 - 6.1.2 财务分析的局限性 /139
- 6.2 财务分析的方法 /139
 - 6.2.1 趋势分析法 /140
 - 6.2.2 比率分析法 /141
 - 6.2.3 因素分析法 /142
- 6.3 财务指标分析 /144
 - 6.3.1 偿债能力指标 /144
 - 6.3.2 运营能力指标 /148
 - 6.3.3 获利能力指标 /151
 - 6.3.4 发展能力指标 /155
 - 6.3.5 综合指标分析 /158
- 6.4 财务预警 /163
 - 6.4.1 财务预警的方法 /163
 - 6.4.2 财务预警的应用 /166
 - 6.4.3 解决财务危机的措施 /167
- 6.5 业绩评价 /167
 - 6.5.1 业绩评价的内容 /167
 - 6.5.2 业绩评价指标 /168
 - 6.5.3 业绩评价标准 /170

- 6.5.4 评价方法 /170
- 6.5.5 综合评价报告 /173

第7章 长期投资效益评价

- 7.1 项目的现金流量 /174
 - 7.1.1 现金流量的界定 /174
 - 7.1.2 现金流量的构成 /174
- 7.2 长期投资效益的评价方法 /176
 - 7.2.1 投资回收期法 /176
 - 7.2.2 投资报酬率法 /177
 - 7.2.3 净现值法 /178
 - 7.2.4 现值指数法 /180
 - 7.2.5 净现值率法 /181
 - 7.2.6 内部报酬率法 /182
 - 7.2.7 年值法 /185
- 7.3 评价方法的综合运用 /187
 - 7.3.1 NPV、PVI、NPR 与 r 之间的关系 /187
 - 7.3.2 评价方法的选择 /187
- 7.4 投资额的回收与偿还 /188
 - 7.4.1 投资回收期的计算 /188
 - 7.4.2 偿债基金的计算 /189

第8章 资产运营

- 8.1 流动资产 /192
 - 8.1.1 银行存款余额调节方法及汇兑损益的计算 /192
 - 8.1.2 现金周转率指标的计算方法 /195
 - 8.1.3 应收账款的计算方法 /195
 - 8.1.4 交易性金融资产 /198

- 8.1.5 存货的计算方法 /199
- 8.2 持有至到期投资 /205
 - 8.2.1 企业取得持有至到期投资 /205
 - 8.2.2 资产负债表日计算利息 /205
- 8.3 可供出售金融资产 /205
- 8.4 长期股权投资 /206
- 8.5 固定资产 /207
 - 8.5.1 固定资产的计价方法 /207
 - 8.5.2 固定资产净值的计算方法 /208
 - 8.5.3 固定资产平均总值的计算方法 /209
 - 8.5.4 固定资产折旧的计算方法 /209
 - 8.5.5 固定资产配置和变动分析 /214
 - 8.5.6 固定资产利用效果的分析 /216
- 8.6 无形资产与商誉和其他资产 /217
 - 8.6.1 无形资产与商誉 /217
 - 8.6.2 无形资产摊销 /221
 - 8.6.3 无形资产增减和利用效果的分析方法 /222
 - 8.6.4 其他资产 /223
- 8.7 金融资产中公允价值的确定 /223
 - 8.7.1 公允价值的本质 /224
 - 8.7.2 公允价值的特点 /224

第9章 成本核算与分析

- 9.1 生产费用的分配方法 /226
 - 9.1.1 直接材料费用分配的计算方法 /226
 - 9.1.2 外购动力费用分配的计算方法 /228
 - 9.1.3 直接人工费用分配的计算方法 /230
 - 9.1.4 辅助生产费用分配的计算方法 /231
 - 9.1.5 废品损失与停工损失的计算方法 /235
 - 9.1.6 制造费用分配的计算方法 /237

- 9.1.7 生产费用在完工产品与在产品之间分配的方法 /239
- 9.2 产品成本的计算方法 /243
 - 9.2.1 品种法 /243
 - 9.2.2 分批法 /244
 - 9.2.3 分步法 /245
 - 9.2.4 分类法 /247
 - 9.2.5 定额法 /248
 - 9.2.6 定额比例法 /249
 - 9.2.7 标准成本法 /250
- 9.3 影响产品成本的因素分析 /253
 - 9.3.1 可比产品的因素分析方法 /253
 - 9.3.2 单位产品成本的分析方法 /255
- 9.4 产品成本分析指标的计算方法 /256
 - 9.4.1 全部产品成本指标的计算方法 /256
 - 9.4.2 可比产品成本降低指标的计算方法 /258
 - 9.4.3 成本技术经济指标的分析方法 /259
 - 9.4.4 成本评价指标的计算方法 /260
- 9.5 作业成本、责任成本、变动成本等的计算和应用 /261
 - 9.5.1 作业成本的计算与应用 /261
 - 9.5.2 责任成本的计算与应用 /262
 - 9.5.3 变动成本的计算与应用 /264

第 10 章 工程项目成本控制

- 10.1 工程项目成本概述 /266
 - 10.1.1 成本的概念 /266
 - 10.1.2 工程项目成本概要 /266
- 10.2 工程项目成本核算 /267
 - 10.2.1 工程项目成本核算概念 /267
 - 10.2.2 工程项目成本核算对象的确定方法 /267

- 10.2.3 工程成本项目构成及其核算内容 /268
- 10.2.4 工程项目成本核算过程与方法 /269
- 10.3 建造合同收入和合同费用确认与计量 /274
 - 10.3.1 建造合同的概念、特征与类型 /274
 - 10.3.2 合同收入和合同费用的构成内容 /275
 - 10.3.3 合同收入和合同费用的确认与计量 /276
- 10.4 工程项目成本分析 /278
 - 10.4.1 工程项目成本分析概要 /278
 - 10.4.2 工程成本分析的基本方法 /278
 - 10.4.3 工程项目成本分析的程序 /280

第 11 章 收入与利润

- 11.1 产品销售收入的计算方法 /283
 - 11.1.1 含税产品销售额的计算方法 /283
 - 11.1.2 不含税产品销售额的计算方法 /284
 - 11.1.3 销售折扣的计算方法 /284
 - 11.1.4 销售折让的计算方法 /285
 - 11.1.5 销售退回的计算方法 /285
- 11.2 产品的定价方法 /285
 - 11.2.1 完全成本定价法 /286
 - 11.2.2 制造成本定价法 /286
 - 11.2.3 变动成本定价法 /287
 - 11.2.4 投资回收率定价法 /287
 - 11.2.5 合同定价法 /287
 - 11.2.6 量本利分析定价法 /288
 - 11.2.7 系列产品定价法 /288
 - 11.2.8 追加订货定价法 /289
 - 11.2.9 需求弹性定价法 /289
 - 11.2.10 随行就市定价法 /290
- 11.3 销售收入评价指标的计算方法 /290

- 11.3.1 销售收入计划完成率的计算方法 /290
- 11.3.2 销售合同完成率的计算方法 /290
- 11.3.3 销售收入增长率的计算方法 /291
- 11.4 有关期间费用纳税调整的计算方法 /291
 - 11.4.1 职工福利费税前扣除限额的计算方法 /291
 - 11.4.2 工会经费税前扣除限额的计算方法 /291
 - 11.4.3 职工教育经费税前扣除限额的计算方法 /292
 - 11.4.4 “五险一金”的计算方法 /292
 - 11.4.5 房产税的计算方法 /293
 - 11.4.6 车船使用税的计算方法 /293
 - 11.4.7 城镇土地使用税的计算方法 /295
 - 11.4.8 印花税的计算方法 /295
 - 11.4.9 业务招待费、广告费和业务宣传费限额的计算方法 /296
- 11.5 利润的计算方法 /297
 - 11.5.1 目标利润的计算方法 /297
 - 11.5.2 利润总额的计算方法 /298
 - 11.5.3 计税利润的计算方法 /299
 - 11.5.4 净利润的计算方法 /299
 - 11.5.5 产品计划销售利润的计算方法 /299
 - 11.5.6 其他业务计划利润的计算方法 /301
- 11.6 利润分析方法 /301
 - 11.6.1 利润计划完成情况的分析方法 /301
 - 11.6.2 产品销售利润的因素分析方法 /302
- 11.7 利润评价指标的计算方法 /306
 - 11.7.1 销售利润率的计算方法 /306
 - 11.7.2 利润增长率的计算方法 /307
 - 11.7.3 成本利润率的计算方法 /307
 - 11.7.4 资本金利润率的计算方法 /307
 - 11.7.5 产值利润率的计算方法 /307