



# 不可不知的

# 180个



财会计算，一册通晓，轻松搞定！

不用挑灯夜战，照样可以受益匪浅；

不用闻鸡起舞，照样可以游刃有余。

# 财会计算公式

柳瑶琴 著

化难为易，化繁为简；

去掉枯燥，去掉烦恼；

轻松掌握会计公式！



经济科学出版社

# 不可不知的 180 个 财会计算公式

柳瑶琴 著

经济科学出版社

### 图书在版编目 (CIP) 数据

不可不知的 180 个财会计算公式/柳瑶琴著. - 北京: 经济科学出版社, 2010. 10

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9816 - 5

I. ①不… II. ①柳… III. ①财务会计 - 计算 - 公式  
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 164900 号

责任编辑: 周胜婷 段 钢

责任校对: 王肖楠

技术编辑: 董永亭

### 不可不知的 180 个财会计算公式

柳瑶琴 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 16 印张 220000 字

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9816 - 5 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# 前言

## QIAN YAN

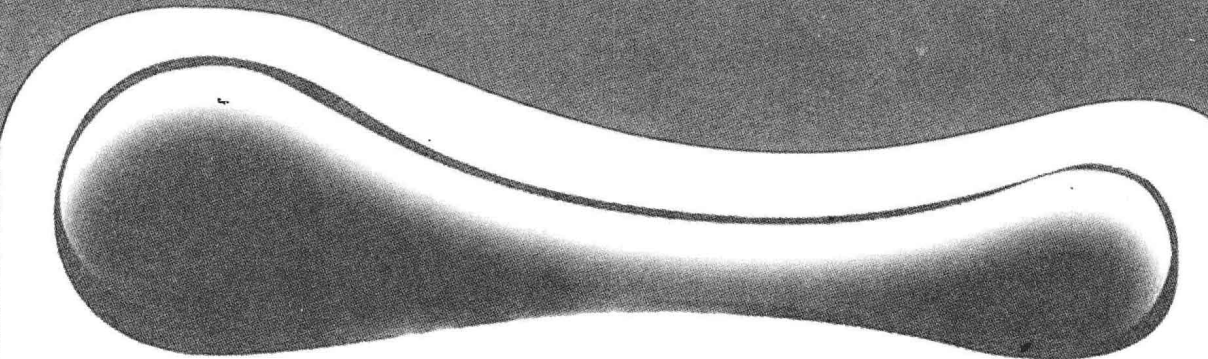
也许你是资深的会计工作人员，也许你是会计专业的学生，也许你仅是一名会计底子比较薄弱的财务会计爱好者，无论你属于哪一种情况，只要接触会计首先要了解的就是财务会计公式。

清楚明白地掌握会计公式是学好会计知识、干好会计工作的前提，是财务人员需要牢牢掌握的“基本功”，其就好比是一幢大厦的基石，大厦是否安全牢固就取决于基石打得牢不牢。如果熟练地掌握各种财会计计算公式并且能够灵活地运用，将会给你的工作带来事半功倍的效果。

然而，财务会计公式那么多，我们该如何才能轻松明白地掌握他们？如何才能在需要的时候方便地找到他们？这是许多人苦恼的问题！

这个时候一本好的会计书可能会帮助你。然而，走进书店，众多的财会类书籍会把你淹没，要选择一本适合自己的财会公式书确实不容易。内容太简单，对于一些没有任何背景的人而言，搞不懂一些基本的概念，容易断章取义，给工作学习带来误差；内容太高深，又不好理解，读着读着就失去了兴趣。对于读者来说，浅显易懂固然重要，但是如果内容过于简单，则学不到实在的知识。其实，只要表现方法运用得当，难以理解的理论知识也不会再显得枯燥乏味。





也许本书就正是你所要找的那本书。本书以企业生产流程为主线，详细地介绍了各个流程中经常涉及的一些公式，并辅以简单生动的案例帮助你理解。这种分门别类的讲述，让你想要什么公式，都可以方便地查询。

同时，本书的语言通俗易懂，轻松活泼，让你学起来不再觉得那么的枯燥乏味，在愉悦中掌握这些会计知识。

本书在编写过程中参考了大量的财务书籍和相关法规，在此，对这些书籍的作者，法规的制定者和为本书出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中难免有纰漏和不成熟之处，敬请广大读者朋友们予以批评、指正。

柳瑶琴

录

目

## 第1章 基本原理

1. 基本会计等式 /3
2. 扩展会计等式 /7
3. 借贷记账法 /8
4. 资金收付记账法 /11
5. 增减记账法 /12
6. 试算平衡公式 /14

## 第2章 筹资与投资项目的计算公式

7. 货币单利计算公式 /20
8. 复利终值 /20
9. 复利现值 /22
10. 年金终值 /23
11. 年金现值 /24
12. 长期债券成本率 /24
13. 优先股成本率 /25
14. 普通股成本率 /25
15. 平均资金成本率 /26
16. 应付票据资金成本率 /27
17. 自有资金成本率与借入资金成本率 /27
18. 留存收益资金成本率 /29
19. 资金来源结构 /29

CONTENTS

- 20. 商业信用资金成本率 /30
- 21. 赊销商品资金成本率 /30
- 22. 融资租赁筹资资金成本率 /30
- 23. 固定资产平均年使用成本 /31
- 24. 销售百分比法 /31
- 25. 线性回归法确定投资规模 /32
- 26. 债券名义收益率 /33
- 27. 债券到期收益率 /33
- 28. 债券即期收益率 /35
- 29. 债券赎回收益率 /36
- 30. 债券出售者收益率 /36
- 31. 债券持有期间收益率 /37
- 32. 债券价格 /37
- 33. 债券估价模型 /38
- 34. 债券溢价和折价的摊销 /39
- 35. 股票收益率 /41
- 36. 每股收益 /42
- 37. 每股净资产 /44
- 38. 普通股市盈率 /46
- 39. 普通股市净率 /49
- 40. 股票的市场价格 /51
- 41. 股票的理论价格 /52
- 42. 股票价格指数 /53
- 43. 股票估价模型 /54
- 44. 投资内部收益率法 /55
- 45. 现值法 /56

- 46. 净现值法 /57
- 47. 投资回收期法 /57
- 48. 其他投资公式 /58
- 49. 投资现金流量 /59
- 50. 确定拟投资项目最优经济规模 /60
- 51. 固定资产投资估算额 /61
- 52. 投资完成进度 /62
- 53. 投资效率分析 /62

### 第3章 原材料采购的计算公式

- 54. 库存现金限额 /65
- 55. 最佳现金持有量的存货模式 /66
- 56. 最佳现金持有量的现金周转模式 /67
- 57. 最佳现金持有量的随机模式 /68
- 58. 最佳现金持有量的鲍曼模型 /69
- 59. 最佳现金持有量的因素分析法 /70
- 60. 企业未达账项的调节 /71
- 61. 支付能力及系数 /73
- 62. 流动资金周转次数 /74
- 63. 流动资金周转天数 /75
- 64. 流动资金周转次数在仓储中的分析 /75
- 65. 流动资金利润率 /76
- 66. 储备资金占用额 /77
- 67. 应付账款周转率 /78
- 68. 应付账款周转天数 /79
- 69. 应付票据贴现 /79



## 第4章 生产业务的计算公式

- 70. 发出材料先进先出法计价方法 /83
- 71. 发出材料一次加权平均法 /84
- 72. 发出材料个别计价法 /86
- 73. 发出材料计划成本计算公式 /87
- 74. 原材料定额耗用量分配法 /87
- 75. 原材料定额费用分配法 /89
- 76. 原材料实际耗用量分配法 /90
- 77. 外购动力分配方法 /91
- 78. 计时工资的计算公式 /92
- 79. 计件工资的计算公式 /94
- 80. 折旧费用的分配 /96
- 81. 制造费用生产工人工资比例法 /100
- 82. 制造费用生产工时比例法 /100
- 83. 制造费用年度计划分配率分配法 /102
- 84. 辅助生产费用的直接分配法 /103
- 85. 辅助生产费用的一次交互分配法 /105
- 86. 辅助生产费用的计划成本分配法 /107
- 87. 生产费用在完工产品与在产品之间划分的计算公式 /108
- 88. 不可修复废品成本计算公式 /117
- 89. 联产品和副产品的成本分配 /119

## 第5章 销售业务的计算公式

- 90. 应收账款周转率 /123
- 91. 应收账款周转次数 /124

- 92. 应收账款周转天数 /124
- 93. 应收账款周转机会成本 /125
- 94. 应收票据利息 /128
- 95. 应收票据贴现 /131
- 96. 坏账损失的备抵法 /133

## 第6章 利润及其分配核算公式应用

- 97. 企业价值 /139
- 98. 相对估值法 /143
- 99. 基于 EVA 评估法 /147
- 100. 自由现金流量折现法 /149
- 101. 经营杠杆系数 /151
- 102. 财务杠杆系数 /152
- 103. 复合杠杆系数 /154
- 104. 可持续增长率 /155
- 105. 工业企业利润总额 /157
- 106. 商业企业利润总额 /158
- 107. 施工企业利润总额 /158

## 第7章 财务报表项目的计算公式

- 108. 存货周转率 /162
- 109. 流动资产周转率 /163
- 110. 固定资产周转率 /165
- 111. 流动比率 /166
- 112. 速动比率 /167
- 113. 现金比率 /169

- 114. 现金流动负债比率 /170
- 115. 现金负债总额比率 /171
- 116. 资产负债率 /171
- 117. 产权比率 /173
- 118. 有形净值债务率 /174
- 119. 已获利息倍数 /175
- 120. 长期负债与营运资金比率 /177
- 121. 总资产周转率 /178
- 122. 销售毛利率 /179
- 123. 销售净利率 /180
- 124. 总资产报酬率 /181
- 125. 净资产收益率 /182
- 126. 资本保值增值率 /183
- 127. 企业自身发展能力的计算 /184
- 128. 企业发展能力可持续性评价 /185
- 129. 每股股利 /186
- 130. 每股净资产 /187
- 131. 经营净现金比率 /188
- 132. 净现金流量对现金股利比率 /194
- 133. 每股经营活动现金流量 /194
- 134. 现金到期债务比率 /195
- 135. 销售现金比率 /195
- 136. 全部资产现金回收率 /197
- 137. 现金比率 /197
- 138. 每股营业现金流量 /198
- 139. 股利发放率 /199

140. 股利收益率 /200

## 第8章 税务会计核算公式

141. 增值税的直接计税法 /203

142. 增值税的间接计税法 /203

143. 销项税额计算公式 /204

144. 进项税额计算公式 /204

145. 不得抵扣进项税额计算公式 /205

146. 小规模纳税人应纳增值税额 /206

147. 进口货物应纳增值税额 /207

148. 营业税的计算公式 /207

149. 纳税人销售应税消费品的计税方法和公式 /209

150. 纳税人自产自用的应税消费品的计税方法和公式 /210

151. 委托加工的应税消费品的计税方法和公式 /212

152. 进口应税消费品的计税方法和公式 /213

153. 企业所得税基本计算公式 /214

154. 工业企业应纳税所得额的计算 /214

155. 商品流通企业应纳税所得额的计算 /215

156. 餐饮服务企业应纳税所得额的计算 /216

157. 应纳税所得额的计算 /216

158. 对减征一定比率应纳税所得额的计算 /217

159. 境外缴纳所得税税款的抵免计算公式 /218

160. 弥补以前年度亏损后应纳税所得额的计算 /218

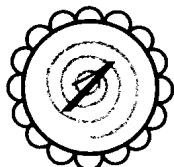
161. 工资、薪金所得应纳个人所得税计算公式 /219

162. 个体工商户的生产、经营所得应纳个人所得税计算  
公式 /220

- 163. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得应纳税额的计算 /220
- 164. 劳务报酬所得应纳个人所得税计算公式 /221
- 165. 稿酬所得应纳个人所得税计算公式 /223
- 166. 利息、股息、红利所得, 特许权使用费所得应纳税所得额的计算 /224
- 167. 财产租赁所得应纳税额的计算 /225
- 168. 财产转让所得应纳个人所得税计算公式 /227
- 169. 偶然所得应纳税额的计算 /227
- 170. 在中国境内有住所的个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红的计算 /228
- 171. 在中国境内无住所的个人取得工资薪金所得的征税问题 /229
- 172. 在中国境内无住所的个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红计算 /232
- 173. 特定行业职工取得的工资、薪金所得的计税问题 /233
- 174. 外商投资企业、外国企业和外国驻华机构工作的中方人员取得的工资、薪金所得的征税 /234
- 175. 两个以上的纳税人共同取得同一项所得的计税问题 /235
- 176. 土地增值税计算公式 /236
- 177. 城市维护建设税计算公式 /237
- 178. 房产税计算公式 /238
- 179. 车船税计算公式 /240
- 180. 因漏报漏缴发生少缴时的计算公式 /242

参考书目/243

第

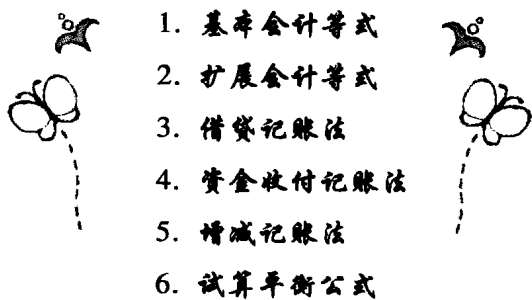


章

# 基本原理



## 本章主要内容

- 
- The list is flanked by decorative elements. On the left, there is a small bird icon at the top and a butterfly icon below it, with a dashed line extending downwards. On the right, there is a small bird icon at the top and a butterfly icon below it, also with a dashed line extending downwards.
1. 基本会计等式
  2. 扩展会计等式
  3. 借贷记账法
  4. 资金收付记账法
  5. 增减记账法
  6. 试算平衡公式



## 1. 基本会计等式

基本会计等式又称静态会计等式，是反映企业在某一特定日期财务状况的会计等式，是由静态会计要素——资产、负债和所有者权益组合而成。

任何企业要从事生产经营活动，必定有一定数量的资产。而每一项资产，如果我们一分为二地看，就不难发现，一方面，任何资产只不过是经济资源的一种实际存在或表现形式，或为机器设备，或为现金、银行存款等。另一方面，这些资产都是按照一定的渠道进入企业的，或由投资者投入，或通过银行借入等，即必定有其提供者，显然，一般人们不会无偿地将经济资源（即资产）让渡出去，也就是说，企业中任何资产都有其相应的权益要求，谁提供了资产谁就对资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为权益。这样就形成了最初的会计等式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

这一等式表明，在一个企业中，企业拥有的全部资产都相应有其权益。权益是对企业资产可以提出要求的权利，通常分为两种：

一种是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，我们称为所有者权益。

另一种是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，我们称之为债权人权益或负债。这样，上述等式又可表达成：

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

这就是基本的会计等式。

根据企业的组织形式不同，其会计平衡公式的表示方式也不同，具体有以下几种：

（1）在独资企业中，所有者权益为业主权益。

其会计平衡公式可表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

(2) 在合伙企业中，所有者权益为合伙人权益。

其会计平衡公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{合伙人权益}$$

(3) 在股份制企业中，所有者权益为股东权益。

其会计平衡公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

然而上述等式仍存在不足。第一，企业一旦进入正常的经营活动循环，其资产就会不断地变换形态。这时，再试图区分哪部分资产是业主投入形成的，哪部分资产是通过借款等渠道形成的，相当困难。对规模较大的企业来说，几乎是不可能的。第二，从性质上看，债权人和业主对企业的要求权（权益）也是不同的。债权人希望借款人到期能顺利偿还本金，并能支付预定的利息；业主则希望通过有效的经营等活动，尽可能多地赚取利润。第三，企业赚得再多，债权人也只能得到约定的本息，多余的就归所有者了，这样，上述资产负债表等式也可以表述为：

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

这一等式一方面表明，负债的求偿能力高于所有者权益；另一方面表明所有者权益是企业全部资产抵减全部负债后的剩余部分，因此，所有者权益也被称为“剩余权益”。这一术语，形象、贴切地说明了企业所有者对企业所享有的权益和风险。当企业经营成功、不断实现利润时，剩余权益就越来越大；反之，如果企业经营失败，不断出现亏损，剩余权益就会越来越小；当企业资不抵债时，剩余权益就为零或负数。

对基本会计等式，我们要理解、牢记的是：任何时点，企业的所有资产，无论其处于何种形态（如现金、银行存款、固定资产等），都必须有相应的来源。或者是借入的，或者是所有者投入的，或者是经营过程中所赚取的（这一部分也归所有者）。换言之，企业的所有资产都必定有相应的来源，这样，“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式，在任何情况下，其左右