

新财务会计 计算技术全书

● 阎达五 主编



中国审计出版社

382443

新财务会计计算技术全书

阎达五 主编



中国审计出版社

(京)新登字 043 号

图书在版编目 (CIP) 数据

新财务会计计算技术全书/阎达五主编. —北京: 中国审计出版社, 1994. 12

ISBN 7-80064-311-5

I. 新… II. 阎… III. 财务会计-计算方法 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 16090 号



新财务会计计算技术全书

阎达五主编

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

密云县印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开 52 印张 1276 千字

1995 年 1 月北京第 1 版 1995 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6500 册 定价: 76 元

ISBN7—80064—311—5/F·200

前 言

以向国际惯例靠拢,适应社会主义市场经济需要为主要特点的全方位的财务、会计、税收等改革,给广大财务会计和有关经济工作者带来了巨大的知识更新的冲击。财务会计工作的一项重要技能就是计算技术的熟练掌握和灵活运用,计算技术融财会理论与实务于一体,是财会工作者必不可少的一种方法论工具。在新的经济环境中,财会和审计人员只有掌握体现全方位经济知识更新的计算技术知识才能在实际工作中事半功倍,更好地适应工作的需要。

本书分五个部分。第一部分为财务计算技术,包括筹资计算技术、投资计算技术、运资计算技术、财务分析计算技术;第二部分为会计计算技术,包括会计基础计算技术、资产核算计算技术、负债核算计算技术、所有者权益核算计算技术、成本费用核算计算技术、收入和损益核算计算技术、会计报表编制计算技术;第三部分为审计计算技术,包括审计检查计算技术、审计分析计算技术、审计图表编制技术;第四部分为电子计算机与财务会计计算技术,包括电算化财会系统概念、电算系统的应用、计算技巧、运算程序等;第五部分为相关知识计算技术,包括财政计算技术、金融计算技术、税收计算技术、经济管理计算技术、资产评估计算技术。具体写作上,在介绍有关基本概念的基础上重点阐述各种计算公式、计算方法及其应用,一些重要的计算技术还举例加以说明。

本书的主要特点有:一是“实”。本书所选内容多是财会审计工作者实际工作中经常遇到的计算问题,与实务工作紧密结合,可操作性强。二是“新”。在务实的基础上,力求新颖,能体现经济体制和财会、税收等制度改革的要求,并吸收国际通用的财会计算技术。三是“全”。在内容上包括了财务、会计、审计、财政、金融、税收、管理、资产评估等与财会工作紧密联系的各个学科的计算知识,并包括了财会领域的电算化技术。

由于财务会计计算知识内容繁多,各学科又相互交叉,编写工作难度较大,又因为经济改革是个庞大的系统工程,各方面的配套改革有个循序渐进的过程,各种经济制度仍处于不断完善之中;另外,限于我们的编写水平,本书肯定存在许多不足乃至错误,敬请读者指正。

编 者

1994年9月

《新财务会计计算技术全书》 编 委 会

主 编	阎达五					
常务副主编	庄恩岳	崔振龙				
副 主 编	李军生	徐剑华	张大维	虞祖英	吕文瑞	刘建础
编 委	高立法	沈慧芬	王明珠	安义宽	何成梁	赵俊秀
	浦 进	王 忠	李增树	杨素芳	张兴东	毕洪林
	陈雨露	王福利	张 敏			
撰 稿 人	阎达五	庄恩岳	崔振龙	李军生	高立法	徐剑华
	张大维	吕文瑞	沈慧芬	安义宽	陈雨露	顾景泉
	何成梁	王明珠	赵俊秀	刘建础	浦 进	王 忠
	李增树	虞祖英	杨素芳	张兴东	毕洪林	林必清
	王福利	张 敏	齐 红	郝丽瑛	谷奕伟	郝成城
	李 辉	孙立新	康 毅	杨继宏	卢修贤	杨礼平
	谢清法	金建森	王瑞祺	李润春	刘少培	刘 云
	尚志强	陈雅仙	张玉珊	贾玉洁	陈晓萍	何 昌
	魏乐琼	张国举	吴 立	徐 华	陈明敏	潘秀梅
	赵小立	赵国平	李向喜	成一仁	宋克勤	贾启云
	林育德	田 耕	崔德昌	庞承全	李清亭	欧阳梅
	徐延津	温元良				

目 录

第一部分 财务计算技术篇

一、筹资计算技术	(1)
筹资成本	(1)
长期银行借款资金成本率	(1)
应付票据资金成本率	(1)
自有资金成本率	(2)
借入资金成本率	(2)
债券成本率	(3)
优先股资金成本率	(3)
普通股资金成本率	(4)
留存收益资金成本率	(4)
综合资金成本率	(5)
边际资金成本	(5)
最优筹资结构的确定——概率分析法	(6)
筹资方案可行性分析	(7)
筹资风险的确定——概率分析法	(8)
确定筹资方案最高借款额(临界点)的方法	(9)
资金来源结构的计算	(9)
财务杠杆系数的计算	(10)
抵押借款筹资额的确定	(11)
计划贷款额度的计算	(11)
流动资金贷款的物资保证	(11)
贷款产值率	(12)
国外贷款的决策分析	(12)
欧洲短期信贷利息	(14)
欧洲信贷实际贷款期限	(14)
股票价值的计算	(15)
股票价格的计算	(15)
股票价格指数的计算	(16)
股票价格平均数的计算	(17)
道·琼斯股票价格综合指数	(19)
标准和普尔式股票价格综合指数	(20)
纽约证券交易所股票价格综合指数	(20)

伦敦证券交易所股票价格指数	(21)
日本证券市场股票价格指数	(21)
香港恒生股票价格指数	(21)
静安股价指数	(22)
上海证券交易所股票价格指数	(22)
深圳市证券交易所股票价格指数	(22)
普通股股息的计算	(23)
优先认股权	(23)
股票交易保证金比率	(24)
股票发行价格决策	(24)
股票收益率的计算	(25)
市价盈利率的计算	(26)
债券发行价格的计算	(26)
债券价值的计算	(27)
债券票面利率的确定	(27)
债券的溢价和折价的计算	(27)
两个付息期间发行债券的应计利息的计算	(28)
债券发行价格决策分析	(29)
债券发行数量决策	(30)
债券收益率的计算	(30)
股票和债券的风险程度的确定	(32)
商业信用资金成本率	(32)
挂帐式赊购商品资金成本率	(33)
商业汇票贴现金额	(34)
应收票据到期利息的计算	(34)
应收票据贴现的计算	(34)
补偿贸易偿还能力	(36)
补偿贸易外资偿还率	(37)
补偿贸易企业收益率	(37)
补偿贸易换汇率	(37)
补偿贸易利润率	(38)
融资租赁筹资资金成本率的计算	(38)
融资租赁租金的计算	(38)
租赁决策分析	(41)
二、投资计算技术	(42)
货币的时间价值	(42)
单利和复利	(42)
一次付款的终值	(43)
一次付款的现值	(43)

系列付款的终值	(43)
系列付款的现值	(44)
年金	(44)
普通年金	(44)
先付年金	(44)
延期年金	(44)
永续年金	(44)
年金复利系数	(44)
年金贴现系数	(45)
资本回收系数	(45)
先付年金终值	(45)
先付年金现值	(46)
延期年金的现值	(46)
永续年金的现值	(46)
投资决策	(47)
投资总额	(47)
投资收入的内容	(47)
现金流量	(47)
现金流量的估计	(47)
利润与现金流量	(49)
评价投资效益的指标	(49)
投资效益的简单计算	(50)
投资收益的现值计算	(51)
按现值计算的投资回收额	(51)
按现值计算的投资回收期	(52)
按现值计算的投资报酬率	(52)
内含报酬率	(52)
投资效益评价的敏感性分析	(54)
决策树分析在投资决策中的运用	(54)
资本预算	(55)
投资风险	(56)
风险报酬	(56)
企业的经营风险	(56)
倒闭风险	(58)
系统性风险	(58)
非系统性风险	(59)
投资组合的总风险图	(59)
按风险程度调整的贴现率法	(59)
风险调整现金流量——肯定当量法	(60)

投资多样化与投资组合原理	(61)
投资风险与投资收益率——证券市场线	(61)
beta 的意义	(61)
beta 系数	(61)
市场特征线和 beta 的计算	(61)
beta 和资本资产计价模式(CAPM)	(62)
CAPM 和证券市场线	(64)
CAPM 和权益成本	(64)
CAPM 和资本的加权平均成本	(65)
CAPM 和资本预算	(65)
CAPM 和杠杆效应	(65)
利率	(66)
纯粹利率	(66)
市场利率	(66)
基本利率	(66)
利率与通货膨胀	(66)
通货膨胀补偿	(67)
违约风险报酬	(67)
变现性风险报酬	(67)
到期风险报酬	(67)
再投资风险	(67)
短期投资	(67)
股票投资	(68)
股票投资成本法	(68)
股票投资权益法	(68)
股票投资市价法	(68)
固定资产更新决策	(68)
更新决策的现金流量分析	(69)
先计算采用新设备的 Δ 现金流量	(69)
固定资产的平均年成本分析	(70)
不同原因的更新决策分析	(70)
固定资产的经济寿命	(71)
所得税对投资的影响	(71)
通货膨胀对决策的影响	(72)
折旧对投资收益的影响	(73)
沉没成本	(73)
税后现金流量的计算	(73)
长期投资的概念及分类	(74)
净现值法	(74)

现值指数法	(74)
内含报酬率法	(75)
非贴现的分析评价方法	(75)
生产性投资	(76)
金融性投资	(76)
投资决策的程序	(76)
机会成本	(76)
投资决策的种类	(76)
投资期决策的净现值法	(77)
投资期决策的差额分析法	(77)
总资本成本率	(77)
债务成本率	(78)
优先股成本率	(78)
股本成本率	(78)
未来股利的估计	(79)
加权平均的资本成本率	(79)
加权平均的资本成本率的加权方式	(80)
发行成本	(80)
资本成本率加权平均的原理	(81)
总值原理	(81)
套利	(81)
破产成本	(82)
交易成本	(82)
资本配额	(82)
资本预算编制	(82)
新产品投产的决策	(84)
租赁决策对投资的影响	(88)
租赁与购买的决策	(89)
借款购买与租赁的决策	(91)
兼并决策在投资中的运用	(92)
现金流分析和支付现金购买的兼并决策	(93)
兼并方公司换发本公司股票取得兼并的决策	(94)
国外投资决策	(95)
国外投资的现金流分析	(95)
三、资金运用计算技术	(97)
现金预算	(97)
米勒—奥尔模型	(99)
鲍莫模型	(100)
现金控制	(101)

现金余额.....	(101)
交易性余额.....	(102)
补偿性余额.....	(102)
预防性余额.....	(102)
投机性余额.....	(102)
加速现金回收.....	(102)
银行业务集中法.....	(103)
浮游量法.....	(103)
现金流量同步法.....	(103)
锁箱法.....	(104)
浮支的最大限度利用.....	(104)
工薪的支付.....	(105)
调拨资金与银行业务电子化.....	(105)
现金管理模式.....	(106)
存货模式.....	(106)
随机模式.....	(107)
赊销标准.....	(107)
赊销方针.....	(108)
赊销期限.....	(109)
赊销分析.....	(110)
付款方式法.....	(110)
期限衔接法.....	(112)
期龄表.....	(113)
现金折扣.....	(113)
违约风险.....	(114)
信用保险.....	(115)
固定资产购置方式决策.....	(115)
利润总额.....	(120)
长期利润计划.....	(120)
年度利润计划.....	(120)
退休金计划.....	(120)
分红制退休金.....	(121)
便携式退休金计划.....	(121)
退休基金积累.....	(121)
退休金归属权.....	(122)
确定退休金拨款计划.....	(122)
销售预测.....	(122)
销售预测判断法.....	(122)
意见汇集法.....	(122)

特尔菲法·····	(123)
专家小组法·····	(123)
销售预测的调查——关联法·····	(123)
关联指标推测法·····	(123)
抽样预测法·····	(123)
销售预测的历史引伸法·····	(123)
简单平均法·····	(124)
移动平均法·····	(124)
加权移动平均法·····	(124)
指数平滑法·····	(124)
季节预测法·····	(125)
销售预测的回归分析法·····	(125)
回归直线法·····	(125)
对数直线法·····	(126)
多元回归分析·····	(126)
销售定价决策·····	(126)
市场基础定价法·····	(126)
按工厂成本基础定价法·····	(127)
按变动成本基础定价法·····	(128)
薄利多销决策·····	(128)
特殊定价决策·····	(128)
需求曲线·····	(129)
随行就市定价法·····	(129)
分级定价法·····	(129)
销价倒扣法·····	(129)
定价目标·····	(129)
经济批量法·····	(130)
定货提前期·····	(131)
安全存量·····	(131)
定货点·····	(131)
ABC 分析法·····	(133)
(Q _T) 红线法·····	(133)
(Q _T) 双箱法·····	(133)
(Q _T) 电脑存货控制系统·····	(133)
(Q _T) 经济批量的灵敏分析·····	(133)
数量折扣·····	(134)
存货取得成本·····	(134)
储存成本·····	(135)
缺货成本·····	(135)

永续存货控制.....	(135)
定期存货控制.....	(136)
选择补充存货控制.....	(136)
计划需要量存货控制.....	(136)
成本决策.....	(136)
价值工程.....	(137)
价值工程评分法.....	(137)
强制确定法.....	(138)
成本控制.....	(138)
材料差异.....	(139)
人工工资差异.....	(139)
变动管理费用差异.....	(139)
约束性固定成本.....	(139)
酌定性固定成本.....	(139)
固定成本差异.....	(140)
产品设计成本控制.....	(140)
设备维修成本控制.....	(140)
产品寿命周期成本控制.....	(140)
质量成本.....	(140)
最优质量成本决策.....	(141)
成本目标.....	(141)
成本制度.....	(142)
成本一效益法.....	(142)
成本预测.....	(142)
直线方程法.....	(143)
因素测算法.....	(143)
差异成本法.....	(144)
成本预测的工业工程法.....	(144)
契约检查法.....	(145)
帐户分析法.....	(146)
成本的分级管理.....	(148)
成本的分口管理.....	(149)
四、财务分析计算技术	(149)
会计比率.....	(149)
流动比率.....	(150)
速动比率.....	(151)
存货与日平均销售成本比率.....	(151)
存货周转率.....	(152)
应收帐款周转率与平均收现期.....	(152)

营业周期.....	(153)
现金比率.....	(153)
现金净流量与当期债务比率.....	(154)
现金流量与债务总额比率.....	(154)
每股现金流量.....	(154)
营运资本周转率.....	(155)
已获利息倍数.....	(155)
固定费用补偿倍数.....	(156)
资产周转率.....	(157)
固定资产周转率.....	(157)
流动资产周转率.....	(157)
资产负债率.....	(158)
产权比率.....	(158)
有形净值债务率.....	(159)
固定资产与股本比率.....	(159)
股东权益比率与权益乘数.....	(160)
长期债务对营运资金的比率.....	(160)
资本金利润率.....	(161)
资产报酬率.....	(161)
变异资产报酬率.....	(162)
销售利润率.....	(162)
销售利税率.....	(163)
成本利润率.....	(163)
净值报酬率.....	(164)
期间费用率.....	(164)
每股盈余.....	(164)
市盈率.....	(164)
每股股利.....	(165)
留存盈利比例.....	(165)
股利支付率.....	(165)
股利收益率.....	(166)
每股帐面价值.....	(166)
财务杠杆程度.....	(166)
资产净利率.....	(167)
经营分析雷达图法.....	(167)
混合成本分解法.....	(170)
混合成本分解的帐户分析法.....	(172)
混合成本分解的工程估计法.....	(173)
混合成本分解的分布图法.....	(173)

混合成本分解的回归法	(175)
步增成本的分解	(176)
本量利分析	(177)
利润方程式	(177)
边际贡献	(178)
边际贡献率	(179)
保本点分析法	(179)
保本点分析的方程式法	(179)
保本点分析的边际贡献法	(180)
保本点分析的图示法	(180)
安全边际	(181)
安全边际率	(182)
多品种产品保本点分析	(182)
生产约束条件下的多品种保本点分析	(184)
本量利分析的多期间扩展	(184)
现金保本点的计算	(185)
具有半固定成本的保本点	(186)
保本点分析的概率分析	(186)
保本点分析的敏感分析	(187)
目标利润的分析	(188)
目标销售量和销售额	(188)
目标售价	(188)
具有存货价值时的本量利分析	(189)
本量利分析在计划制订和业绩评价中的作用	(190)
本量利分析的局限和假定	(191)

第二部分 会计计算技术篇

一、基础会计计算技术	(193)
会计平衡公式	(193)
会计科目设置方法	(194)
复式记帐方法	(197)
会计凭证填制及审核方法	(200)
会计帐簿登记技术方法	(203)
会计结帐及对帐技术方法	(206)
会计改错技术方法	(207)
会计核算程序	(208)
二、资产计算技术	(212)
现金的核算	(212)
银行存款余额调节表的编制方法	(216)

外币业务的核算·····	(219)
短期投资的核算·····	(224)
应收帐款及坏帐损失的核算·····	(228)
应收票据的核算·····	(232)
其他应收款及预付帐款的核算·····	(236)
待摊费用的摊销及核算·····	(237)
存货的计价方法·····	(238)
长期投资的计价及核算·····	(245)
固定资产的核算·····	(255)
无形资产及递延资产的核算·····	(260)
三、负债的计算技术 ·····	(262)
流动负债·····	(262)
短期借款的核算·····	(262)
应付票据的核算·····	(263)
应付帐款的核算·····	(264)
预收帐款的核算·····	(266)
应付工资的核算·····	(266)
应付福利费的核算·····	(268)
预提费用的核算·····	(269)
应付利润的核算·····	(270)
其他应付款的核算·····	(270)
应付短期债券·····	(271)
应交款项的核算·····	(272)
长期负债·····	(276)
长期借款的核算·····	(276)
应付债券的核算·····	(279)
长期应付款的核算·····	(289)
四、所有者权益的计算技术 ·····	(291)
所有者权益的概念·····	(291)
所有者权益的分类·····	(292)
投入资本的核算·····	(294)
股份制企业投入资本的核算·····	(295)
资本公积的核算·····	(299)
盈余公积的核算·····	(301)
未分配利润的核算·····	(302)
五、成本费用的计算技术 ·····	(303)
全部成本法·····	(303)
制造成本法·····	(303)
成本开支范围·····	(304)

成本、费用项目的计算	(305)
主要帐户的设置	(307)
费用的归集与分配	(310)
材料采购成本的计算	(312)
产品销售成本的计算	(314)
产品生产成本计算的品种法	(318)
生产成本计算的分步法	(322)
生产成本计算的分批法	(332)
生产成本计算的分类法	(334)
生产成本计算的定额成本法	(337)
生产成本计算的标准成本法	(341)
六、收入损益的计算技术	(345)
营业收入的计算	(345)
利润总额的计算	(347)
投资净收益的计算	(350)
营业外收入与营业外支出的计算	(350)
利润分配的计算	(351)
七、会计报表编制技术	(353)
资产负债表编制技术	(353)
损益表编制技术	(363)
财务状况变动表编制技术	(371)
合并会计报表编制技术	(397)

第三部分 审计计算技术篇

一、审计检查、分析计算技术	(417)
顺查法	(417)
逆查法	(417)
审阅法	(417)
核对法	(418)
复算	(419)
查询法	(419)
函询	(419)
调查表法	(421)
观察法	(422)
盘点法	(422)
现金盘点	(423)
调节法	(424)
银行存款余额调节表	(425)
分析法	(425)