

HE ZHANG GONG SHI YI BEN TONG

核账公式 一本通

吴琨 陶新文 编著

广东人民出版社

HE ZHANG GONG SHI YI BEN TONG

核账公式 一本通

吴琨 陶新文 编著

廣東省經濟出版社
廣東省經濟出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

核账公式一本通 / 吴琨, 陶新文编著. —广州: 广东经济出版社, 2009. 1 (2009. 2 重印)

(广东“农家书屋”系列)

ISBN 978-7-5454-0041-0

I. 核… II. ①吴…②陶… III. 会计学—基本知识
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 188060 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	惠州日报印务公司 (惠州市江北文华 1 路惠州日报社)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	6 1 插页
字数	130 000 字
版次	2009 年 1 月第 1 版
印次	2009 年 2 月第 2 次
印数	2 001~4 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0041-0
定价	12.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

第一章 流动资产核账公式应用	1
1. 未达账项调节表	2
2. 票据利息计算公式	4
3. 票据贴现计算公式	5
4. 存货数量盘存计算公式	6
5. 先进先出法计价方法	7
6. 加权平均法计算公式	7
7. 移动平均法计算公式	9
8. 计划成本法计算公式	10
9. 毛利率法计算公式	12
10. 零售价法计算公式	13
11. 售价金额法计算公式	14
12. 定额储备天数法计算公式	15
13. 生产周期法计算公式	17
14. 成品资金定额日数法计算公式	18
15. 因素分析法核定流动资金计算公式	19
第二章 固定资产与无形资产核账公式应用	20
1. 固定资产计价公式	21
2. 固定资产折旧方法计算公式	22
3. 专利转让计价公式	31
4. 非专利技术计价公式	32
5. 商标权的计价计算方法	34
6. 无形资产摊销计算公式	35
7. 无形资产核算会计处理方法	36

目
录

第三章 成本和费用核账公式应用	38
1. 单耗计算公式	39
2. 单位成本计算公式	39
3. 直接材料费用分配计算公式	40
4. 外购动力分配方法计算公式	43
5. 工资费用分配计算公式	44
6. 制造费用分配计算公式	45
7. 辅助生产费用分配计算公式	49
8. 生产费用在完工产品与在产品之间划分的计算公式	52
9. 不可修复废品成本计算公式	56
10. 废品率计算公式	57
11. 品种法核算产品成本计算公式	57
12. 分批法核算产品成本计算公式	59
13. 综合销售成本法计算公式	61
14. 施工成本核算计算公式	61
15. 施工单位间接费用分配计算公式	62
16. 本期已完工程实际成本计算公式	64
17. 毛利率计算公式	64
18. 毛利率成本法计算公式	65
19. 分类(或柜、组)平均差价率法计算公式	65
20. 综合平均差价率法计算公式	66
21. 进价金额核算计算公式	66
22. 批零差价计算公式	67
23. 饮食品内扣毛利率法计价公式	68
24. 饮食品外加毛利率法计价公式	68
25. 饮食品原材料配量定额成本计算公式	69
26. 成本预测与分析计算公式	69
27. 成本费用预测模型公式	74
28. 标准成本控制与分析计算公式	77
29. 成本费用考核指标计算公式	81
30. 直接材料利用率计算公式	84



第四章 营业收入、利润及其分配核账公式应用	85
1. 利润总额计算公式	86
2. 营业利润的计算公式	86
3. 产品销售利润的计算公式	86
4. 其他业务利润的计算公式	86
5. 产品销售净收入计算公式	87
6. 流转税计算公式	87
7. 企业所得税计税方法与计算公式	92
8. 税后净利润分配顺序及计算公式	93
9. 盈亏临界点计算公式	94
10. 长短款公差率计算公式	95
第五章 筹资与投资核账公式应用	96
1. 一次整付本利和计算公式	97
2. 一次整付现值计算公式	97
3. 等额年金终值计算公式	98
4. 等额存储偿债基金计算公式	99
5. 等额资金回收计算公式	99
6. 等额年金现值计算公式	100
7. 贷款利息的计算公式	101
8. 建设期贷款利息计算公式	103
9. 建设项目还款期利息计算公式	104
10. 托收承付结算借款计算公式	106
11. 定额流动资金借款计算公式	106
12. 资金成本率计算公式	107
13. 借款成本率计算公式	107
14. 留用利润成本率计算公式	109
15. 平均资金成本率计算公式	109
16. 财务杠杆系数计算公式	110
17. 投资回收期法计算公式	112
18. 投资回收率法计算公式	112
19. 净现值法计算公式	113

目
录

20. 内部收益率法计算公式	115
21. 投资利润率计算公式	116
第六章 财务报表与财务评价指标核账公式应用	118
1. 资产负债表核账公式	119
2. 利润表	123
3. 现金流量表核账公式	125
4. 所有者权益变动表	128
5. 流动比率计算公式	129
6. 速动比率计算公式	129
7. 资产负债率计算公式	132
8. 存货周转率计算公式	132
9. 应收账款周转率计算公式	134
10. 资本金利润率计算公式	134
11. 销售利税率计算公式	135
12. 成本费用利润率计算公式	136
13. 净资产报酬率计算公式	136
14. 资本保值增值率计算公式	137
15. 总资产报酬率计算公式	137
16. 社会贡献率计算公式	138
17. 社会积累率计算公式	138
18. 自有资本结构比率计算公式	139
19. 固定资产与资产总额比率计算公式	139
20. 流动资产与资产总额比率计算公式	140
21. 总资本周转率计算公式	140
22. 商品流通过费率计算公式	140
23. 商品资金周转率计算公式	141
24. 商品资金平均余额计算公式	142
25. 商品资金节约额计算公式	142
26. 商品资金定额核定计算公式	144
27. 百元产值资金占用率计算公式	145
28. 产值成本率计算公式	146

29. 百元建安工作量占用固定资产率计算公式	146
30. 百元建安工作量占用流动资金率计算公式	146
31. 房屋(平方)造价计算公式	147
32. 房屋建筑面积竣工率计算公式	147
33. 全员平均竣工面积指标计算公式	148
34. 产品合格率计算公式	148
35. 产品等级率计算公式	149
36. 产品等级系数计算公式	149
37. 劳动生产率计算公式	150
38. 应收账款周转率计算公式	151
39. 应收账款个别回收周期计算公式	151
40. 应收账款综合回收周期计算公式	152
41. 固定资产新旧程度计算公式	153
42. 百元产值占用固定资产数计算公式	154
43. 百元固定资产所提供的利润计算公式	154
44. 有限责任公司增资分配率计算公式	154
45. 股份有限公司增资分配率计算公式	155
46. 股票分配利率计算公式	155
47. 红利分配利率计算公式	155
48. 法定盈余公积金余额占注册资本金比率计算公式	156
第七章 税务会计核算公式应用	157
1. 进项税计算公式	157
2. 增值税应纳税额计算公式	158
3. 不得抵扣的进项税额计算公式	158
4. 小规模纳税人增值税纳税计算公式	159
5. 营业税的计算公式	160
6. 核定营业税计税价格公式	160
7. 消费税计算公式	162
8. 纳税人自产自用的应税消费品的计税方法和公式	163
9. 委托加工的应税消费品计税价格计算公式	164



目

录

10. 资源税计算公式	164
11. 企业所得税计算公式	165
12. 企业所得税应纳税所得额计算公式	166
13. 纳税人利润总额的核定计算公式	168
14. 境外所得税应税计算公式	168
15. 境外缴纳所得税税款的抵免计算公式	168
16. 企业所得税账务处理方法	169
17. 调整计税数额的分配计算公式	170
18. 个人所得税基本计算公式	173
19. 工资、薪金所得应纳个人所得税计算公式	174
20. 个体工商户的生产、经营所得应纳个人所得税计算公式	174
21. 承包经营、承租经营所得应纳个人所得税计算公式	174
22. 劳务报酬所得应纳个人所得税计算公式	175
23. 稿酬所得应纳个人所得税计算公式	175
24. 特许权、使用费所得和财产租赁所得应纳个人所得税计算公式	176
25. 财产转让所得应纳个人所得税计算公式	176
26. 利息、股息、红利所得和偶然所得及其他所得应纳个人所得税计算公式	176
27. 个人所得税公式应用计算示例	177
28. 房产税计算公式	178
29. 土地使用税计算公式	179
30. 土地增值税计算公式	180
31. 车船税计算公式	181
32. 印花税计算公式	182
33. 契税计算公式	183
34. 城市维护建设税计算公式	183
35. 教育专项基金计算公式	184
后 记	185

第一章 流动资产核账公式应用

企业流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产。企业流动资产的货币表现则称为企业流动资金，即企业用于购买、储存劳动对象以及占用在生产过程和流通过程中的那部分周转资金。

企业流动资产包括：

○货币资金。即现金、各种银行存款和其他货币资金。

○交易性金融资产。指企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益，为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等金融资产。

○应收及预付款项。是指企业在生产经营过程中，由于销售或购买商品、劳务，应收或预付给其他单位和个人的各种款项。包括应收货款、其他应收款、应收工程款、应收票据、待摊费用、预付分包工程款、预付分包备料款、预付工程款、预付备料款、预付购货款等。

○存货。是指企业在生产经营中，为销售或耗用而储备的物资。包括库存的、加工和施工中的，以及在途的主要材料、辅助材料、周转材料、设备、低值易耗品、机械配件、在产品、产成品、半成品、结构件、商品等。

流动资产的会计核算，是企业的主要业务核算。在核算过程中，掌握其核账公式，并能准确而灵活地应用，对每一个财会人员来说是十分重要的。现将流动资产核账公式应用分述如下。





1. 未达账项调节表

企业、事业、机关单位或其他经济组织等与银行、其他单位或内部所属独立核算单位之间，一方已经入账，而另一方尚未入账的账项，叫做未达账项。

企业与银行之间的未达账项通常有：

①企业存入银行的款项，已经入账，但银行在编制对账单时，因尚未办妥转账手续，还未记入企业存款账户。

②企业开出支票或其他支付凭证，已经入账，但银行在编制对账单时尚未办理支付或转账手续，还没有记入企业存款账户。

③企业委托银行代收的款项和银行付给企业的存款利息，银行已经记入企业存款账户，但企业因尚未接到银行的转账通知单，还未入账。

④银行代付的款项已记入企业存款账户，但企业因尚未接到银行的转账通知单，还未入账。

为了反映各种未达账项，调节企业与银行双方的账面存款余额，企业在根据银行送来的对账单逐笔进行核对后，还须编制银行存款余额调节表。格式如表 1-1。

表 1-1 银行存款余额调节表

存户账号：

200 × 年 × 月 × 日

项目	金额（元）	项目	金额（元）
银行对账单上的存款余额		企业存款日记账余额	
加：企业已入账，银行未收账的款项		加：银行已代收，企业未入账的款项	
减：企业已支付，银行未付账的款项		减：银行已支付，企业未入账的款项	

例：银行送来企业结算户存款对账单一份，账面余额 461 800 元，而企业的银行存款日记账余额为 452 520 元。经逐笔核对，发现如下情况：

①企业已入账一张金额为 4 000 元的转账支票，银行对账单上没有收入入账。

②企业已开出一张现金支票，金额 3 280 元，由于持票人在银行编制对账单前，未去银行支取，对账单上没有付出入账。

③有一笔商品销售预付款 20 000 元，对账单已收入入账，企业未入账。

④银行已代付水、电费 10 000 元，企业尚未入账。

根据以上资料，编制银行存款余额调节表（如表 1-2 所示）。调节表只用于核对双方账目，不据以调整账户的余额。

通过银行存款余额调节表，可以揭示各种未达账项对本单位所记的银行存款余额的影响，从而查明双方所记账目有无差错。如上例表明，经调节后，双方账面余额相等，表示虽然“对账单”余额和“日记账”余额对不上，但毫无差错。

表 1-2 银行存款余额调节表

存户账号：

200 × 年 × 月 × 日

项目	金额（元）	项目	金额（元）
银行对账单上的存款余额	461 800	企业银行存款日记账余额	452 520
加：企业已入账，银行未收账的款项存入支票	4 000	加：银行已代收，企业未入账的款项已收销售预付款	20 000
减：企业已支付，银行未付账的款项已开出尚未支付的支票	3280	减：银行已代付，企业未入账的款项代付水、电费	10 000
调节后的存款余额	462 520	调节后的存款余额	462 520



2. 票据利息计算公式

带息应收票据到期，应当计算票据利息。其计算公式如下：

应收票据利息 = 应收票据票面金额 × 利率 × 时间

上式中，利率一般以年利率表示，时间则用月或日表示。为计算方便，一般把一年定为 360 天。如果时间以“日”表示，则必须采用精确的日数来计算利息。

例 1：某企业一张应收票据面值为 20 000 元，利率为 6%，80 天到期，票据的出票日为 8 月 1 日，它的到期日应为 10 月 20 日，则计算方法如下：

$$\text{应收票据利息} = 20\,000 \times 6\% \times \frac{80}{360} = 266.67 \text{ (元)}$$

若应收票据到期时按月计算，应以出票日为某月的到期日，利息按月计息。

例 2：例 1 的那张应收票据假设 3 个月到期，则到期日应为 11 月 1 日，应收票据利息如下：

$$\text{应收票据利息} = 20\,000 \times 6\% \times \frac{3}{12} = 300 \text{ (元)}$$

对于带息票据，应按票面余额借记“应收票据”科目，带息票据到期时收到的利息，冲减财务费用。

例 3：某工厂销售一批产品，货款合计 38 500 元，收到一张 6 个月到期，年利率为 6%，票面余额为 38 500 元的商业承兑汇票。

编制会计分录如下：

借：应收票据	38 500
贷：产品销售收入	32 906
应交税费——应交增值税（销项税额）	5 594

6 个月后，应收票据到期，企业收回票据本金和利息时：



先计算票据利息：

$$\text{应收票据利息} = 38\,500 \times 6\% \times \frac{6}{12} = 1\,155 \text{ (元)}$$

$$\text{本息款合计} = 38\,500 + 1\,155 = 39\,655 \text{ (元)}$$

再作会计分录：

借：银行存款	39 655
贷：应收票据	38 500
财务费用	1 155

3. 票据贴现计算公式

票据贴现是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行，银行受理后，从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴息，然后将余款付给持票人，贴息视为银行对企业的短期贷款利息。

应收票据的贴现要计算贴息和贴现净额，计算公式如下：

$$\text{贴息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$$

$$\text{贴现净额} = \text{票据到期值} - \text{贴息}$$

例：某工厂2008年3月1日取得面额为100 000元，3个月到期的不带息应收票据。当年4月1日，即票据到期前两个月，该工厂持该票据向银行贴现，贴现率为6%。

该票据的贴息和贴现净额计算如下：

$$\text{贴息} = 100\,000 \times 6\% \times \frac{2}{12} = 1\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现净额} = 100\,000 - 1\,000 = 99\,000 \text{ (元)}$$

根据上述计算结果，作出计分录如下：

借：银行存款	99 000
财务费用	1 000
贷：应收票据	100 000

如果上述这张贴现票据为带息票据，贴息息要按票据到期后



的本利和来计算，贴现净额应从本利和中扣除贴现息。假设此票据年利率为6%，其他条件不变，则该票据到期值和贴现净额计算如下：

$$\begin{aligned}\text{票据到期值} &= 100\,000 \times \left(1 + 6\% \times \frac{3}{12}\right) = 100\,000 \times 1.015 \\ &= 101\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{贴现息} = 101\,500 \times 6\% \times \frac{2}{12} = 1\,015 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现净额} = 101\,500 - 1\,015 = 100\,485 \text{ (元)}$$

根据上述计算结果，作会计分录如下：

借：银行存款	100 485
贷：应收票据	100 000
财务费用	485

4. 存货数量盘存计算公式

企业确定存货实物数量有两种方法：一是实地盘存制，二是永续盘存制。

实地盘存制，简称为“以存计耗”或“盘存计耗”，其计算公式如下：

$$\text{期初库存数} + \text{本期进库数} = \text{本期耗用数} + \text{期末库存数}$$

若用历史成本计价，可将上式改写为：

$$\text{本期耗用材料成本} = \text{期初库存材料成本} + \text{本月进货材料成本} - \text{期末材料库存成本}$$

本期销货成本的计算公式，大体与库存材料一致：

$$\text{本期销货成本} = \text{期初库存商品成本} + \text{本月入库商品成本} - \text{期末库存商品成本}$$

例：某企业煤场月初库存原煤 30 000 吨，原煤单价为 250 元/吨。本月进货 40 000 吨，月底盘点库存 20 000 吨，计算本月



耗煤数量和成本如下：

$$\text{本月耗煤数量} = 30\,000 + 40\,000 - 20\,000 = 50\,000 \text{ (吨)}$$

$$\begin{aligned} \text{本月耗煤成本} &= 30\,000 \times 250 + 40\,000 \times 250 - 20\,000 \times 250 = \\ &7\,500\,000 + 10\,000\,000 - 5\,000\,000 = 12\,500\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

5. 先进先出法计价方法

按先进先出法计算出库存货成本时，计价的顺序是先入库的存货出库时先计价，其次类推；一批进库存货的单价，以此类推，这时库存的存货是按后一批进库的价格计算的。

例：甲材料上月库存存货单价 105 元，数量 50 千克；本月 5 日进库 100 千克，单价 103 元；本月 15 日进库 200 千克，单价 107 元。本月 8 日出库 120 千克，25 日出库 150 千克。按先进先出法，计算出库的甲材料成本如下：

①本月 8 日出库成本：

$$50 \times 105 = 5\,250 \text{ (元) (上月库存单价计价)}$$

$$70 \times 103 = 7\,210 \text{ (元) (本月 5 日进库单价计价)}$$

合计：120 千克，成本 12 460 元。

②本月 25 日出库成本：

$$30 \times 103 = 3\,090 \text{ (元) (本月 5 日进库单价计价)}$$

$$120 \times 107 = 12\,840 \text{ (元) (本月 15 日进库单价计价)}$$

合计：150 千克，成本 15 930 元。

③本月月末存货成本：

$$80 \times 107 = 8\,560 \text{ (元) (本月 15 日进库单价计价成本)}$$

6. 加权平均法计算公式

加权平法法，也叫全月一次加权平均法，指以本月全部收货





数量加月初存货数量作为权数，去除本月全部收货成本加上月初存货成本，计算出存货的加权平均单位成本，从而确定存货的发出和库存成本。其计算公式如下：

$$\text{存货单位成本} = \frac{\text{月初结存金额} + \sum \left(\frac{\text{本月每批收货的实际单位成本} \times \text{本月各批收货的数量}}{\text{月初结存数量} + \text{本月各批收货的数量之和}} \right)}{\text{月初结存数量} + \text{本月各批收货的数量之和}}$$

本月发出成本 = 本月发出存货数量 × 存货单位成本

月末库存存货成本 = 月末库存存货数量 × 存货单位成本

例：某工厂 2008 年甲材料存货明细账如表 1-3，用加权平均法计算其存货成本。

根据甲材料存货明细账，采用加权平均法计算其存货成本如下：

$$\begin{aligned} \text{甲材料平均单位成本} &= \frac{5\,500 + 60\,000 + 35\,000 + 15\,000}{100 + 1\,000 + 500 + 200} \\ &= \frac{115\,500}{1\,800} = 64.17 \text{ (元)} \end{aligned}$$

本月发出存货成本 = 1 400 × 64.17 = 89 838 (元)

月末库存存货成本 = 400 × 64.17 = 25 668 (元)

表 1-3 材料存货明细账

存货类别：

计量单位：千克

存货编号：

最高库存量：

存货名称及规格：甲材料

最低库存量：

2008 年		凭证 号数	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1	1		期初余额							100	55	5 500
	5		购入	1 000	60	60 000				1 100		65 500
	10		发出				100	55	5 500	1 000	60	60 000
							800	60	48 000	200	60	12 000

