

随身查

——财务人员必会的 200个专业公式

提升财会核算效率，财务公式随查随用
一对一案例解析，典型公式面面俱到

罗 浩 编著



专题精讲，知识全面，学习更系统

10个专题精讲，囊括了基础理论和投融资可行性分析等难度不同的公式，全面系统地学习财会公式

独立单元，拉通编号，学习更方便

归纳总结了200个常见财务公式，每个公式为一个小单元，深入讲解并通过拉通编号，便于读者快速查找

图文结合，案例分析，学习更轻松

海量图形与表格结合使用，简化纯文字的枯燥感，一对一的真实案例，清晰易懂的计算过程，让读者轻松学习，切实掌握每一项业务

CONSULTING AT ANYTIME

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

随身查 ——财务人员必会的 200个专业公式

罗 浩 编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是一本专门详细介绍财务工作中会遇到的各类计算公式的查询手册。全书共10章,可分为基础与日常工作计算公式、成本收入计算公式和财务报表分析公式这3个部分,包括理论公式、现金、资产与负债、应收应付、筹资与投资活动、方案可行性、成本与费用、税费、收入与利润分配以及财务报表等多方面内容。

本书共涵盖200个财务常用公式,内容全面,案例丰富,非常适合想要系统了解财会工作中各种计算方法的人士使用,对刚进入财会行业的工作人员也有很大的辅助意义。同时,对于想要在财会工作中有更深入研究的工作者也有参考和利用的价值。

图书在版编目(CIP)数据

随身查.财务人员必会的200个专业公式:案例版 / 罗浩编著. —北京:中国铁道出版社, 2018.7
ISBN 978-7-113-24546-7

I. ①随… II. ①罗… III. ①财务管理—基本知识
IV. ①F23

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第108155号

书 名: 随身查——财务人员必会的200个专业公式(案例版)
作 者: 罗 浩 编著

策划编辑: 王 佩	读者热线电话: 010-63560056
责任编辑: 张亚慧 王 佩	
责任印制: 赵星辰	封面设计: 仙境

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)
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2018年7月第1版 2018年7月第1次印刷
开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 17 字数: 235千
书 号: ISBN 978-7-113-24546-7
定 价: 49.80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

打击盗版举报电话:(010) 51873659

相信很多正在学习财会知识的同学和正在从事财会工作的职场人员都知道，财会工作就是天天与数字打交道。会计账户的金额、支出、收入和应交税费等，都需要财会人员在登记会计凭证的同时进行计算。

由于财会工作的复杂性，导致计算工作也比较复杂，很多时候财会人员容易混淆各种计算公式，进而核算出错误的结果。这不仅会影响财会人员后续的工作效率，还会影响管理者由此作出的决策。

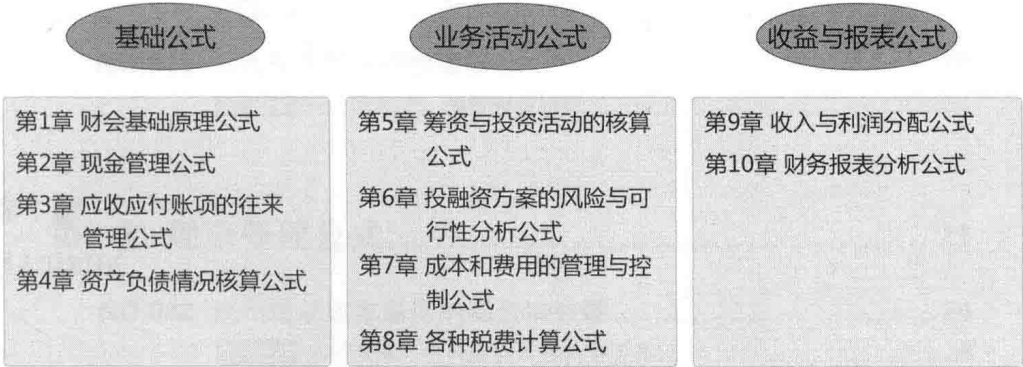
复杂的会计核算工作使得财会人员长期苦恼于不能快速完成上级下派的任务，财会工作者就急需需要系统地学习财会工作中会用到的各种计算公式。不仅是财会从业者，很多正在就读会计专业的学生也希望能全面系统地学习财务工作中会用到的计算公式。

财务公式涉及的面很广，不仅有日常记账和统计所需的计算公式，还有一些投融资活动需要用到的相关公式，优秀的财会人员会通过多方面掌握计算方法来提高自身的工作效率。

为了能帮助广大财会工作者和财会知识学习者系统且清晰地掌握常用的财务公式，同时为这些人群强化对财会知识的记忆，从而在当下或以后的财会工作中做到游刃有余，我们编写了本书，全书共收集了200个超常用、超重要的财务公式，力求让读者能做到学以致用。

主要内容

本书总共10章内容，主要从基础和日常工作、成本费用、收入和利润以及财务报表等方面详细而系统地讲解常用的财务计算公式，具体内容安排如下图所示。



基础公式主要包括三部分：一些基础理论公式和常用的日常经营管理公式；业务活动公式主要是经营活动、投资和筹资活动等过程中需要用到的核算公式，比如投融资方案的可行性分析公式以及经营过程中涉及的税费计算公式等；收益与报表公式主要包括收入和利润分配公式及财务报表分析公式。这三部分的财务公式均由简单到复杂进行列示和讲解，循序渐进地引导读者掌握理论知识和实用的财务公式。

内容特点

涉及的方面广

总结财会工作中方方面面会涉及的计算公式，囊括了基础理论和投融资可行性分析等难度不同的公式。

公式多而不杂

书中所涉及的计算公式，都有明确的板块分区，每一章节中的公式之间也很注重前后逻辑关系的连接。

一对一的案例解析

书中大量列举与正文对应的案例，计算过程清晰易懂，让读者学习一个公式就切实掌握一项业务。

读者对象

本书很适合想要系统学习财务公式的人群使用，尤其是正在会计专业就读的学生；同时，本书还可以作为正在从事财会工作的人参考使用，对于一些核算岗位的工作者来说也非常实用。通过本书的学习，相信广大读者都能从中获益。

编者

2018年3月



第1章 财会基础原理公式 1

NO.001 统领财会工作的会计恒等式 2

案例分析 资产负债表能直接反应会计恒等式 2

NO.002 收入、费用与结余 3

案例分析 利润表反映经营成果会计等式 4

NO.003 期中损益尚未结转时的会计恒等式 4

NO.004 货币资金是三大类流动资金的合计数 6

案例分析 现金存入账户不会引起企业货币资金总额的变化 6

NO.005 权责发生制下账户的期末余额计算方法 7

案例分析 “银行存款”账户的期末余额 8

案例分析 “应付账款”账户的期末余额 9

案例分析 “实收资本”账户的期末余额 10

案例分析 “净利润”账户的期末余额 10

案例分析 “管理费用”账户的期末余额 11

案例分析 “主营业务成本”账户的期末余额 12

NO.006 收付实现制下各类账目的平衡公式 12

NO.007 实收资本与注册资本的数量关系 14

案例分析 投资者增加投入，是变更登记还是计入资本公积 15

NO.008 编制试算平衡表的试算平衡公式 15

案例分析 编制试算平衡表，查看发生额与余额是否平衡 16

NO.009 企业未达账项的调节公式 18

案例分析 编制银行存款余额调节表，调节未达账项 19

NO.010 除二法查找并调整错账 20

案例分析 利用除二法，倒推查找错账 20

NO.011 除九法查找并调整错账 20

案例分析 利用除九法，倒推查找错账 21

第2章 现金管理公式 23

NO.012 找出使总成本最低的现金持有量 24

案例分析 分析成本，选择最佳现金持有方案 25

NO.013	存货模型确定最佳现金持有量.....	25
NO.014	遵循现金流的随机性确定最佳现金持有量.....	26
	案例分析 控制现金持有量的上下限,确定最佳现金持有量.....	27
NO.015	计算最佳现金周期来确定最佳现金持有量.....	28
	案例分析 由最佳现金周期推导最佳现金持有量.....	28
NO.016	以分析调整法预测当期资金需要量.....	28
	案例分析 分析并调整影响因素,预测资金需要量.....	29
NO.017	通过销售和资产的增长关系预测未来资金需要量.....	29
	案例分析 提取资产负债表中的数据,预测企业外部融资时需要多少资金..	30
NO.018	资金习性预测法确定产销量对资金占用量的影响.....	31
	案例分析 采用高低点法预测企业的资金需要量.....	32
NO.019	现金流量表中的“销售商品和提供劳务收到的现金”.....	32
	案例分析 采用分析填列的方法核算“销售商品和提供劳务收到的现金”..	33
NO.020	现金流量表中的“购买商品和接受劳务支付的现金”.....	34
	案例分析 核算现金流量表中的“购买商品和接受劳务支付的现金”项目..	35
NO.021	现金预算有利于做出正确的筹资或归还借款决定.....	35
	案例分析 做现金预算,看企业是否需要筹资.....	36
NO.022	现金营运指数.....	37
	案例分析 购进原材料时要交城市维护建设税.....	37

第3章 应收应付账款的往来管理公式.....39

NO.023	资产负债表中的“应收账款”与“其他应收款”.....	40
	案例分析 分析法填列资产负债表中的“应收账款”项目.....	41
NO.024	计算填列资产负债表中的“预付账款”.....	42
NO.025	计算填列资产负债表中的“长期待摊费用”.....	43
	案例分析 新会计准则下,资产负债表中的待摊费用的填列.....	43
NO.026	资产负债表中的“应付账款”与“其他应付款”.....	44
NO.027	计算填列资产负债表中的“预收账款”.....	45
NO.028	计算应收账款的应计利息.....	47
	案例分析 核算应收账款应计利息,选择合适的信用期间.....	47

NO.029 应收账款周转率	49
NO.030 应收账款的周转天数	49
案例分析 核算应收账款的周转天数, 预估企业能否按时收回货款	50
NO.031 应收票据的贴现	50
案例分析 带息应收票据的贴现处理	51
NO.032 带息应收票据的相关数值计算	52
NO.033 按应收账款的一定百分比估计坏账损失	53
案例分析 估计坏账损失, 做好坏账准备的计提工作	53
NO.034 备抵法下计提坏账准备	54
NO.035 采用账龄分析法计提坏账准备	55
案例分析 账龄分析法让坏账准备的计提更符合实际情况	55
NO.036 应付账款周转率	56
NO.037 应付账款周转天数	57

第4章 资产负债情况核算公式

NO.038 存货周转率与周转天数	60
案例分析 计算存货周转一次耗费的天数	60
NO.039 营业周期的确定	61
案例分析 从资产负债表和利润表中收集数据进行营业周期的估算	61
NO.040 计提存货跌价准备	62
案例分析 对产成品和剩余材料计提存货跌价准备	62
NO.041 固定资产和无形资产的账面余额、净值和价值	63
案例分析 购入生产设备后账面余额、账面价值和账面净值的核算	64
NO.042 投资性房地产的两种计量模式	64
案例分析 采用公允价值模式与成本模式核算出的账面价值不同	65
NO.043 交易性金融资产的账面余额和价值	66
案例分析 交易性金融资产的账面余额与账面价值始终相等	66
NO.044 持有至到期投资以摊余成本法进行后续计量	67
案例分析 核算持有至到期投资的账面价值	67
NO.045 可供出售金融资产的两种计量模式	68

案例分析 核算可供出售金融资产的账面价值	69
NO.046 计算填列资产负债表中的“存货”科目	69
案例分析 分析法填列资产负债表中的“存货”科目	70
NO.047 计算填列资产负债表中的“应付职工薪酬”科目	71
案例分析 综合分析填列资产负债表中的“应付职工薪酬”科目	71
NO.048 固定资产折旧的平均年限法	72
案例分析 用平均年限法计提固定资产的折旧额	72
NO.049 双倍余额递减法计算固定资产折旧	73
案例分析 生产设备如何计提折扣	73
NO.050 固定资产折旧的年数总和法	74
案例分析 用年数总和法为办公设备计提折旧	74
NO.051 工作量法计算固定资产折旧	75
案例分析 工作量法计提固定资产的月折旧额	75
NO.052 固定资产的价值变动会影响折旧的计提	76
案例分析 对已计提减值准备的固定资产计提折旧	76
NO.053 贷款承诺费的计算	78
案例分析 向银行借钱需要交一定的承诺费	78
NO.054 借款有补偿性余额时的实际利率	78
NO.055 分期等额偿还贷款时的实际利率	79
案例分析 分期等额本息偿还借款	80
NO.056 银行借款的资本成本率	80
案例分析 申请长期借款的资本成本率计算	81
NO.057 税后债务成本	81
案例分析 通过税前债务成本核算税后债务成本	82
案例分析 优先股的资本成本率	82
NO.058 公司价值分析法优化资本结构	82
案例分析 测算公司价值, 优化资本结构	83

第5章 筹资与投资活动的核算公式..... 85

NO.059 名义利率与实际利率	86
-------------------------------	----

案例分析 考虑通货膨胀和征收利息税的影响, 计算名义利率对应的实际利率	86
NO.060 单利现值与终值	87
案例分析 将钱存入银行, 多年后获得单利终值	88
NO.061 复利终值	88
案例分析 将钱存入银行, 多年后获得复利终值	89
NO.062 复利现值	89
NO.063 普通年金终值	90
案例分析 年金终值与年金的计算	91
NO.064 普通年金现值	91
案例分析 年金现值与年金的计算	92
NO.065 预付年金终值	93
案例分析 租赁生产设备, 计算10年后的总付款额	94
NO.066 预付年金现值	94
案例分析 分期付款买厂房需支付多少现金	95
NO.067 递延年金终值和现值	95
案例分析 递延年金现值的两种计算方法	96
NO.068 永续年金	97
NO.069 年金成本的核算	98
案例分析 通过计算年金成本来判断更换设备的决定是否可行	98
NO.070 年金净流量	99
案例分析 计算年金净流量, 判断方案的可行性	100
NO.071 估计债券价值	101
案例分析 计算不同市场利率下一批债券的价值	101
NO.072 债券的收益率	102
案例分析 求债券投资的贴现率	102
NO.073 盈亏平衡点帮助中断亏损项目减少损失	103
案例分析 核算财务盈亏平衡点, 做好投资项目的“收放”	104
NO.074 转换债券的转换比率	104
NO.075 公司债券资本成本率	105
案例分析 计算公司发行债券的资本成本率	105

NO.076	融资租赁的资本成本率.....	105
	案例分析 融资租赁生产设备的资本成本率.....	106
NO.077	资产的必要收益率.....	106
	案例分析 计算必要收益率,做出投资决定.....	107
NO.078	不考虑时间价值的资本成本率.....	107
NO.079	折现模式下的资本成本率.....	108
	案例分析 考虑时间价值的资本成本率.....	108
NO.080	平均资本成本率.....	109
	案例分析 所有投资的平均资本成本率.....	109
NO.081	加权平均资本成本.....	110
	案例分析 根据资本情况,对资产进行成本估计.....	110
NO.082	上市股票市价总额.....	112
NO.083	股票股利对每股收益的影响.....	112
	案例分析 计算公司发放股票股利后的每股收益.....	112
NO.084	溢价和折价的摊销.....	113
	案例分析 计算每年付息债券的摊余成本.....	114
NO.085	投资预期收益率.....	115
	案例分析 预测企业投资项目的预期收益率.....	116
NO.086	股票内部收益率即内含报酬率.....	116
	案例分析 未来每年现金净流量相等时的项目内含报酬率.....	117
	案例分析 未来每年现金净流量不相等时的项目内含报酬率.....	118
NO.087	总投资收益率.....	119
NO.088	核算剩余收益.....	119
	案例分析 预测是否要接受新投资.....	120

第6章 投融资方案的风险与可行性分析公式..... 121

NO.089	静态投资回收期.....	122
	案例分析 未来每年现金净流量相等时的静态投资回收期.....	122
	案例分析 未来每年现金净流量不相等时的静态投资回收期.....	122
NO.090	动态投资回收期.....	123

案例分析 未来每年现金净流量相等时的动态投资回收期.....	123
案例分析 未来每年现金净流量不相等时的动态投资回收期.....	124
NO.091 经营杠杆系数反映资产报酬的波动性	125
案例分析 计算经营杠杆系数	125
NO.092 财务杠杆系数评价财务风险的大小	126
NO.093 总杠杆系数反映营业收入对每股收益的影响程度	128
案例分析 核算总杠杆系数, 判断是否改变经营计划	128
NO.094 资产的风险收益率	129
NO.095 标准离差可判断项目的风险高低	130
案例分析 计算投资项目的收益率标准离差, 比较风险的高低	131
NO.096 现值指数与方案的可行性密切相关	131
案例分析 计算方案的现值指数, 判断其可行性	132
NO.097 通过计算来选择证券投资组合	132
案例分析 求证券组合的期望收益率与标准差	133
NO.098 每股收益分析法确定收益最高的方案	134
案例分析 核算普通股的每股收益, 判断筹资方案的可行性	134
NO.099 每股收益与每股股利	135

第7章 成本和费用的管理与控制公式 137

NO.100 成本-业务量-利润关系分析	138
案例分析 计算企业的保利量和保利额	138
NO.101 销量或销售额的安全边际	140
案例分析 计算公司的销售安全边际	140
NO.102 单位产品的各项标准成本	142
案例分析 计算产品耗用的直接材料的标准成本	142
案例分析 计算产品耗用的直接人工的标准成本	143
案例分析 计算产品耗用的制造费用的标准成本	144
NO.103 直接材料成本差异	144
案例分析 判断是否有效控制了直接材料的成本	145
NO.104 直接人工成本差异	145

	案例分析 通过直接人工成本差异来判断工资率是否超支.....	146
NO.105	变动制造费用成本差异	146
	案例分析 通过计算变动制造费用成本差异了解制造费用用量和价格差异..	147
NO.106	固定制造费用成本差异	148
	案例分析 用两因素分析法计算产品的固定制造费用成本差异.....	149
	案例分析 用三因素分析法计算产品的固定制造费用成本差异.....	150
NO.107	业务预算中的生产量预计	150
	案例分析 预计企业的当期生产量.....	151
NO.108	直接材料预计采购金额	152
	案例分析 预计企业的当期直接材料采购金额.....	152
NO.109	预计直接人工总成本	153
	案例分析 预计企业的当期直接人工总成本.....	153
NO.110	预计制造费用	153
	案例分析 从当期制造费用看降低制造费的关键.....	154
NO.111	取得订单的成本	154
NO.112	保持存货与存货供应中断产生的成本	155
	案例分析 计算企业保持存货的储存成本.....	155
	案例分析 计算企业存货供应中断的缺货成本.....	156
NO.113	经济订货量的确定	156
	案例分析 利用经济订货量，实现成本最小化.....	157
NO.114	计算订货的提前期	157
	案例分析 预测企业提前几天订货是合理的.....	158
NO.115	保证存货陆续供应与使用	159
	案例分析 计算企业保证存货陆续供应与使用时的经济订货量.....	159
NO.116	存货的最佳保险储备量	160
	案例分析 判断企业制定的保险储备量是否合理.....	161
NO.117	先进先出法下发出存货成本的计算	162
	案例分析 依据原材料购进和领用情况计算发出存货的成本.....	163
NO.118	一次加权平均法计算发出存货的成本	163
	案例分析 没有初期存货的情况下计算发出存货的成本.....	164
NO.119	移动加权平均法计算发出存货的成本	165

案例分析 用移动加权平均法计算的平均单价更准确	165
NO.120 个别计价法下发出存货成本的计算	166
案例分析 用个别计价法计算发出存货的成本	166
NO.121 工时比例法分配制造费用	167
案例分析 计算产品应承担的制造费用	168
NO.122 工资比例法分配制造费用	168
案例分析 计算印染棉布应承担的制造费用	168
NO.123 辅助生产费用直接分配	169
案例分析 对供汽和机修车间的辅助费用进行直接分配	170
NO.124 辅助生产费用交互分配	171
案例分析 对供汽和机修车间的辅助费用进行交互分配	171
NO.125 通过核算约当产量来确定在产品成本	173
案例分析 核算约当产量来确定在产品成本	173
NO.126 定额成本法确定在产品成本	174
案例分析 计算产品的定额成本和差异	175

第8章 各种税费计算公式 177

NO.127 企业不能忽略的印花税	178
案例分析 计算企业应缴纳的印花税税额	179
NO.128 增值税进项、销项税额	181
案例分析 增值税一般纳税人应缴纳的增值税进项税额和销项税额	182
案例分析 用于非应税项目的购进货物或应税劳务的进项税额要转出	182
NO.129 应交增值税的计算	183
NO.130 小规模纳税人应交增值税额	184
案例分析 快餐店的应交增值税税额	184
NO.131 出口货物退税处理	185
案例分析 外贸企业的出口应退税额的计算	187
NO.132 特定商品应交消费税的计算	188
案例分析 销售白酒应缴纳的消费税	189
NO.133 应交城市维护建设税	189

案例分析 取得销售额时要缴纳城市维护建设税	190
NO.134 教育费附加的核算	190
NO.135 企业所得税	191
案例分析 取得销售收入时别忘了缴纳企业所得税	192
NO.136 个体工商户的生产、经营所得应纳税额	194
案例分析 经营加工厂的应纳税额	195
NO.137 对企事业单位的承包或承租经营所得的应纳税额	196
案例分析 对企事业单位进行承包或承租经营要缴纳税款	196
NO.138 企业清算所得应缴纳相应税款	196
案例分析 公司注销如何计算应纳税款	197
NO.139 工资、薪金所得应缴纳个人所得税	198
案例分析 根据工资收入计算应纳税款	199
NO.140 劳务报酬所得缴纳个人所得税	200
案例分析 计算个人劳务报酬应缴纳的税款	200
NO.141 稿酬所得应纳个人所得税	201
案例分析 获得两次稿酬，要缴多少税款	201
NO.142 特许权使用费所得按个人所得计缴税费	202
NO.143 利息、股息和红利所得要缴税	202
NO.144 财产租赁所得应纳税额	203
案例分析 出租住房要缴纳多少税费	204
NO.145 财产转让所得应纳个人所得税	204
NO.146 偶然所得应缴纳所得税款	205
案例分析 用于公益捐赠的偶然所得可以免征个人所得税	205
NO.147 车辆购置税在买车时一次性缴纳	205
NO.148 车船税每年都要交	206
案例分析 车船税的计缴	207
NO.149 房屋所有者按年缴纳房产税	207
NO.150 房屋产权接受者应缴纳契税	208
案例分析 房屋交换价格不等时，补偿价款应缴纳契税	209
NO.151 土地的有偿出售、转让等要交土地增值税	209
案例分析 出让地上建筑物应缴纳土地增值税	210

NO.152 核算进口关税	210
案例分析 计算进口钢铁盘条的关税	211
NO.153 城镇土地使用税	212
NO.154 耕地占用税	213
NO.155 资源税	214

第9章 收入与利润分配公式 215

NO.156 “单位生产成本+合理利润”定价法	216
案例分析 考虑产品成本和利润，给产品制定销售价格	216
NO.157 保本点定价法	216
案例分析 用保本点定价法确定产品的最低销售价格	217
NO.158 目标利润定价法	217
案例分析 合理确定产品的销售价格使其达到目标利润水平	218
NO.159 变动成本定价法	218
案例分析 用变动成本定价法判断追加生产是否可行	218
NO.160 需求价格弹性系数定价法	219
案例分析 掌握产品的需求价格弹性，预估产品的销售价格	219
NO.161 现金折扣与商业折扣的计算区别	220
案例分析 计算不同折扣方式下的销售收入	221
NO.162 剩余股利	222
案例分析 计算软件公司年底的剩余股利	222
NO.163 应付股利	222
案例分析 计算应计入“应付股利”账户的金额	223
NO.164 固定股利支付率	223
案例分析 大型钢铁制造公司的固定股利支付率	224
NO.165 市盈率、每股净资产和市净率	224
案例分析 计算公司投资股票的市盈率、每股净资产和市净率	225
NO.166 计算主营业务的利润	225
案例分析 计算增值税一般纳税人的主营业务利润	226
NO.167 核算营业利润	226

NO.168	统计企业当期的利润总额	227
NO.169	计算企业当期实现的净利润	227
NO.170	提取法定盈余公积	228
NO.171	核算当期已分配利润	228
NO.172	年末累计未分配利润的计算	229
	案例分析 计算企业年末累计未分配利润	229
NO.173	生产效益反映投入与产出的比例关系	230

第10章 财务报表分析公式..... 231

NO.174	对比两期或连续数期财务报告中的相同指标	232
	案例分析 测算企业销售收入的变动趋势	232
NO.175	财务报告的比率分析法	233
NO.176	计算营运资金	234
	案例分析 根据资产负债表核算营运资金	234
NO.177	流动比率	235
	案例分析 判断企业的流动比率的高低	236
NO.178	速动比率	236
NO.179	现金比率	237
	案例分析 通过现金比率判断企业直接偿付流动负债的能力	237
NO.180	现金流量比率	238
	案例分析 依据现金流量表计算现金流量比率	238
NO.181	资产负债率	239
NO.182	股东权益比率与权益乘数	239
	案例分析 计算企业的股东权益比率和权益乘数	240
NO.183	产权比率	240
NO.184	偿债保障比率	241
	案例分析 判断企业通过经营活动所获现金偿还债务的能力强弱	241
NO.185	利息保障倍数与现金利息保障倍数	241
	案例分析 依据利润表计算利息保障倍数和现金利息保障倍数	242