

xīn

CAIKUAIFANGFAYUJISUAN
JISHUSHIYONG

新财会方法与
计算技术实用
手册

东北大学出版社

96
F231-62
3
Z

新财会方法与计算技术实用手册

主 编 金振生 张复英 张贵华
贺云儒 高世常 谢文合



东北大学出版社
1995年·沈阳



C

327955

(辽)新登字第8号

图书在版编目 (CIP) 数据

新财会方法与计算技术实用手册/金振生等主编. —东北
大学出版社, 1995. 7

ISBN 7-81006-955-1

I. 新…

II. 金…

III. ①企业—财会方法; ②会计—计算技术

IV. F231

©东北大学出版社出版

(沈阳·南湖 110006)

沈阳市第六印刷厂印刷 新华书店总店北京发行所发行

1995年7月 第1版 1995年7月 第1次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 28.28

字数: 712千字 印数: 1~8000册

定价: 30.00元

《新财会方法与计算技术实用手册》

编写人员名单

编委会主任 王文元

编 委 (以姓氏笔画为序)

于晓峰	门连久	王文元	王朝喜
王嘉馨	牛国柱	石善刚	孙 伟
李玉华	李超凌	闫善伟	张 冶
张复英	张贵华	陈会岐	宋文利
金振生	贺云儒	郭 娟	郭智新
梁 杰	高世常	顾春盛	常金魁
谢文合	谢国玺	谭淑芝	

特邀编审
主 编 (以姓氏笔画为序)

金振生	张复英	张贵华	贺云儒
高世常	谢文合		

副 主 编 (以姓氏笔画为序)

于晓峰	门连久	石善刚	李超凌
闫善伟	宋文利	陈会岐	郭智新

总 纂 高世常

部分主编 (以姓氏笔画为序)

门连久	王庆琢	王启凤	王丽娟
-----	-----	-----	-----

王嘉馨	方玉柱	冯金媛	刘 洋
刘英男	刘春弟	李 文	李玉华
李角奇	孟庆先	张 冶	张 黎
张志远	贺云儒	赵玉华	郭晓光
徐凤夔	贾春田	顾春盛	谢国玺
谭淑芝			

撰 稿 人 (以姓氏笔画为序)

门连久	于子元	王之春	于晓峰
王丽娟	王东胜	王曙光	王淑范
王明轩	王庆琢	牛国柱	白玉华
叶 彬	冯金媛	华 倩	孙德新
刘 林	刘 洋	刘 妍	刘建华
刘长荣	刘清香	刘英男	李 平
李文	李玉华	李角奇	李秀玉
许晓方	庄 威	张 冶	张 黎
张 榕	张志远	张守奇	张复英
张仁新	沈 馨	苏智柏	宋广成
宋丽丽	孟祥珍	孟 雷	孟庆先
周 凤	周伟红	陈莉萍	金振生
郭晓光	郭慧敏	官广华	逢玉红
贺云儒	赵玉华	赵丽琴	赵建辉
段艳莉	贾春田	高 林	高丽娜
黄 燕	温向东	徐凤夔	顾春盛
韩桂芬	谢国玺	楚彦平	颜 丽

前 言

财会方法与计算技术是从事财会工作人员日常运用的各种专门的技术方法。它是用来核算与监督会计对象的重要手段。随着改革开放的不断深入,会计核算与会计监督的内容也在不断扩展与延伸,特别是“二则”与行业新会计制度的颁发施行,对传统的财会方法必须进行不断的完善和更新。为了便于广大财会人员更新知识,学习、掌握和运用各种财会方法与计算技术,我们组织专家、学者共同编写了这部《新财会方法与计算技术实用手册》。目的是,促进广大财会人员提高工作效率和创造性的工作能力,更好地为改革开放和提高经济效益服务。

《新财会方法与计算技术实用手册》是以现行各行业财务会计制度和新的财税制度为编写基础,集国内外财会方法与计算技术之大全,融传统和现代财会方法与计算技术为一体,通过对每一种财会方法和计算技术的概念、适用范围、应用实例的介绍,有利于读者深刻领会、自如操作,用较少的时间完成更

多的工作任务。本书的突出特点是,内容丰富,翔实具体,规范实用,可操作性强。它不仅适用于广大财会、审计、财政、税务、金融、保险工作人员自学和培训的需要,也可供企业领导者、财经院校师生和研究人员学习参考。

这里需要说明的一点是,本书个别部分有几例同样方法的出现,是因为运用角度的不同,为了保持各部分方法的完整体系,因此,没有将重复的词例删掉。

本书是由金振生、张复英、张贵华、贺云儒、高世常、谢文合同志主编,由高世常同志总纂。

本书特邀请全国政协常委,九三学社全国副主席,最高检察院副检察长,著名财会、审计学者王文元教授担任本书编委会主任并亲自为本书题词。

本书在编写过程中得到了大连市财政局财会总公司、大连市金州区财政局、大连市金州区信托投资公司、铁岭市财政局、盘锦市财政局的大力支持,在此一并表现衷心感谢。

由于水平所限,加之成书时间短促,书中有疏漏之处,敬请读者批评、指正。

编者

1995年6月

目 录

第一部分 会计核算与会计 监督方法

一、财会方法

1. 单式记帐法	1
2. 复式记帐法	1
3. 借贷记帐法	2
4. 增减记帐法	3
5. 收付记帐法	4
6. 现金收付记帐法	4
7. 资金收付记帐法	5
8. 钱物收付记帐法	5
9. 平行登记法	6
10. 横线登记法	6
11. 帐簿记录错误认定法	7
12. 漏记帐查对法	7
13. 重记帐查对法	8
14. 二除查错法	9
15. 数字错位查对法	9
16. 邻位数字颠倒查对法 ...	10
17. 划线更正法	10
18. 红字更正法	11
19. 补充登记法	12
20. 科目对转更正法	13

21. 银行存款余额调整法 ...	13
22. 分批认定法	14
23. 简单平定法	15

二、会计监督方法

1. 预测分析法	16
2. 决策分析法	16
3. 交付使用财产清册 的编制法	17
4. 待摊投资分配法	18
5. 预付备料款拨付数额 的计算法	20
6. 动态分析法	20
7. 比较分析法	21
8. 平衡分析法	21
9. 结构分析法	22
10. 全面分析法	23
11. 局部分析法	23
12. 帐户分析法	24
13. 科目分析法	24

第二部分 财务管理与资金 管理方法

一、财务管理方法

1. 资金需求量趋势预	
-------------	--

测法	26	19. 理想现金余额计算法 ...	41
2. 外部筹资额的计算法	26	20. 周转期计算法	42
3. 债券发行价格的 计算法	27	21. 原材料资金周转日数 计算法	43
4. 长期借款成本率 的计算法	28	22. 产成品资金周转日数 计算法	44
5. 债券成本率 的计算法	28	23. 因素分析法	44
6. 优先股成本率 的计算法	29	24. 比例计算法	45
7. 普通权益成本率 的计算法	30	25. 企业利润总额的 计算法	45
8. 新发行普通股成本率 的计算法	31	26. 短期偿债能力的 分析法	47
9. 加权平均资本成本率的 计算法	31	27. 长期偿债能力的 分析法	47
10. 财务杠杆利益（财务 效益）的分析法	32	28. 资金周转状况的 分析法	48
11. 筹资风险的测量法	32	29. 企业获利能力的 分析法	50
12. 长期投资中净现金流量 的计算法	35	二、资金管理方法	
13. 静态投资回收期的 计算法	36	1. 复利终值的计算	51
14. 动态投资回收期的 计算法	37	2. 复利现值的计算	52
15. 净现值的计算法	38	3. 后付年金复利终值 的计算	53
16. 内部报酬率的计算法 ...	39	4. 后付年金复利现值 的计算	53
17. 获利指数的计算法	40	5. 先付年金复利终值 的计算	54
18. 营运资金周期的 计算法	41	6. 先付年金复利现值 的计算	55

7. 延期年金复利现值 的计算	56
8. 永续年金复利现值 的计算	57

第三部分 工业企业

一、财会方法

1. 加速折旧法	58	18. 日薪制应付工资 计算法	70
2. 余额递减折旧法	58	19. 月薪制应付工资 计算法	71
3. 折扣率法	59	20. 平均奖金额计算法	72
4. 大修理费提取计算法	59	21. 系数计奖法	72
5. 分期摊销法	60	22. 辅助生产费直接 分配法	73
6. 待摊费用分配法	61	23. 辅助生产费用阶梯式 分配法	74
7. 材料实际成本计价法	61	24. 辅助生产费用计划 成本分配法	77
8. 成本与市价孰低法	63	25. 在产品成本约当产量 计算法	79
9. 材料成本差异分配法	64	26. 在产品成本直接材料 成本计算法	80
10. 材料费用定额耗用量 分配法	65	27. 在产品成本定额成本 计算法	81
11. 材料费用产量分配法 ...	66	28. 产品成本计算的逐步 结转分步法	82
12. 材料费用定额分配法 ...	66	29. 产品成本综合结转法 ...	83
13. 工资费用生产工时 分配法	67	30. 周转期计算法	86
14. 制造费用直接材料 分配法	68	31. 余额计算法	86
15. 制造费用定额成本 分配法	68	32. 供应间隔系数法	86
16. 工资效益指标计算法 ...	69	33. 在产品成本系数 计算法	87
17. 个人计件单价计算法 ...	70	34. 储备资产定额计算法 ...	89
		35. 生产资金定额计算法 ...	90
		36. 成品资金定额计算法 ...	90
		37. 现行市价法	92

38. 收益现值法	92	分析法	105
39. 重置成本法	93	59. 固定资产产值率	
40. 加工成本定价法	94	分析法	106
41. 保本点定价法	95	60. 固定资产利润率	
42. 变动成本定价法	96	分析法	106
43. 投资报酬定价法	96	61. 产品销售合同完成率	
44. 竞标定价法	97	计算法	108
45. 全部成本定价法	97	62. 降低率成本计划完成情况	
46. 成本利润率定价法	98	计算法	109
47. 销售利润率定价法	99	63. 利润计划完成率	
48. 销价倒扣定价法	99	分析法	109
49. 单位生产能力投资		64. 高低点法	110
分析法	99	65. 不确定型决策法	111
50. 生产工艺成本预测		66. 确定型决策法	112
分析法	100	67. 0.6 指数法	113
51. 固定资产结构变动		68. 72 法	114
分析法	101	69. 7—10 法	115
52. 固定资产交付使用率		70. 投资收益率法	115
分析法	102	71. 投资回收期法	117
53. 固定资产磨损率		72. 废品率变动对效益影响	
分析法	103	程度计算法	117
54. 固定资产净值率		73. 连环替代法	118
分析法	103	74. 差额分析法	120
55. 固定资产更新率		75. 近期支付能力系数	
分析法	104	分析法	121
56. 固定资产退废率		76. 连环替代表解法	121
分析法	104	77. 投入产出法	122
57. 固定资产增长率		78. 现值比较法	124
分析法	105	79. 年平均投资	
58. 固定资产利用率		报酬率法	125

80. 超产转内销损失贴补率 定价法 126	15. 应收帐款平均余额 的计算 141
81. 分析成本计算法 127	16. 应收帐款周转率 的计算 142
82. 原材料利用系数 分析法 127	17. 出勤率的计算 142
二、计算技术	
1. 外购动力费机器工时 分配的计算 128	18. 出勤工日 (工时) 利用率的计算 143
2. 制造费用机器工时 分配的计算 129	19. 制造工日 (工时) 利用率的计算 143
3. 个人计件工资的计算 ... 130	20. 劳动力损失的计算 144
4. 产品成本分项逐步结转 分步的计算 130	21. 工人劳动生产率 的计算 145
5. 产品成本分类的计算 ... 132	22. 全员劳动生产率 的计算 146
6. 联产品成本的计算 134	23. 工时定额完成率 的计算 147
7. 等级产品成本的计算 ... 136	24. 实物量全员劳动生产率 的计算 148
8. 流动资金平均占用额 的计算 137	25. 个人效率定员 的计算 148
9. 流动资金周转次数 的计算 138	26. 集体效率定员 的计算 149
10. 流动资金周转天数 的计算 139	27. 产品等级品率 的计算 149
11. 销售收入资金率 的计算 139	28. 产品质量指标完成 情况的计算 150
12. 产值资金率的计算 140	29. 生产设备利用率 的计算 151
13. 流动资金利润率 的计算 140	30. 生产设备潜力 的计算 152
14. 定额流动资金垫支 周转率的计算 141	

31. 设备完好率的计算 153
32. 标准煤折算系数
 的计算 154
33. 单项能耗的计算 154
34. 单项工序能耗
 的计算 155
35. 消耗节约额的计算 155
36. 单位产品消耗
 的计算 156
37. 原材料利用率
 的计算 156
38. 消耗定额完成程度
 的计算 157

第四部分 农业企业

一、财会方法

1. 农业生产成本的
 核算法 158
2. 自产留用的种子、饲料、
 口粮及工业用原料
 成本核算法 159
3. 林产品生产成本
 核算法 159
4. 畜禽分群成本
 核算法 161
5. 畜禽混群成本
 核算法 163
6. 幼畜及育肥畜成本

- 核算法 164
7. 产役畜成本核算法 165

二、计算技术

1. 农业企业生产费用
 截止时间的计算 166
2. 农产品生产成本
 的计算 167
3. 农业单位面积成本
 的计算 167
4. 农副产品清选整理
 成本的计算 168
5. 间种、套种、混种产品
 成本的计算 169
6. 农业温室平方米日
 成本的计算 170
7. 农业温床格日成本
 的计算 171
8. 多年生作物产品成本
 的计算 172
9. 往年费用分摊的计算 ... 173
10. 农产品比价的计算 173
11. 苗圃生产成本
 的计算 174
12. 饲养日成本的计算 175
13. 活重成本的计算 176
14. 增重成本的计算 177
15. 产役畜价值摊销
 的计算 177
16. 畜禽饲养制造费用

分配的计算	178	结转法	202
17. 分群饲养成本		15. 商品销售成本集中	
的计算	179	结转法	203
18. 渔业产品成本		16. 商品资金周转期	
的计算	183	核定法	204
19. 农业机械作业成本		17. 商品资金占用率法	205
的计算	184	18. 商品资金定额周转	
20. 农业总产值的计算	185	次数法	206
21. 农业净产值的计算	186	19. 淡旺季资金占用额	

第五部分 商品流通企业

一、财会方法

1. 先进先出法	188	22. 商品销售成本计算	
2. 加权平均法	189	最后进价法	209
3. 后进先出法	190	23. 商品保本储存期	
4. 个别计价法	191	分析法	210
5. 毛利率法	192	24. 商品保利储存期	
6. 定期盘存制	193	分析法	211
7. 永续盘存制	194	25. 销售折扣与折让的	
8. 数量进价金额核算法 ...	194	核算法	212
9. 数量售价金额核算法 ...	195	26. 加工商品核算法	212
10. 售价金额核算法	197	27. 出租商品核算法	213
11. 进价金额核算法	198	28. 批发企业同城商品	
12. 商品进销差价		购进核算法	214
分摊法	199	29. 批发企业异地购进商品	
13. 商品削价准备金		核算法	215
计提法	201	30. 零售企业同城商品	
14. 商品销售成本分散		购进核算法	217

31. 零售企业异地商品 购进核算法 218	50. 商品流通费用分级 管理法 237
32. 进货溢余和短缺 处理法 219	51. 商品流通费用预算 管理法 238
33. 进货退补价处理法 221	52. 商品流通费用定额 管理法 238
34. 批发企业同城商品 销售核算法 222	53. 商品销售成本计算 加权平均法 239
35. 批发企业异地商品 销售核算法 223	54. 商品损耗计划指标 分环节确定法 240
36. 零售企业商品销售 核算法 224	55. 运杂费计划按率 推算法 241
37. 委托代销商品 核算法 225	56. 自有仓库保管费计划 确定法 242
38. 分期摊销法 227	
39. 盘点估价摊销法 227	
40. 降等摊销法 228	
41. 五五摊销法 229	
42. 一次摊销法 230	
43. 装璜、装修费用 摊销法 230	
44. 商品流通费用直接 认定法 231	
45. 商品流通费用比例 分摊法 232	
46. 费用率变化影响利润 分析法 234	
47. 目标利润计划法 235	
48. 基期摊算法 235	
49. 潜伏性盈亏因素 分析法 236	
	二、计算技术
	1. 综合差价率的计算 242
	2. 分类（或柜组）差价率 的计算 243
	3. 内扣毛利率的计算 244
	4. 外加毛利率的计算 245
	5. 商品流通费用率升降 程度的计算 245
	6. 商品流通费用率升降 速度的计算 246
	7. 商品流通费用相对节约（或 浪费）额的计算 246
	8. 商品损耗率指标 的计算 247
	9. 费用利润率指标

的计算	248	27. 按购进成本为基价	
10. 商品流通费用率指标		顺加的计算	259
的计算	248	28. 出口商品盈亏	
11. 商品资金分析		的计算	259
的计算	249	29. 自营进口销售成本与	
12. 商品资金销售百分比		盈亏的计算	260
的计算	250	30. 以到离岸价 (FOB) 为起点	
13. 商品销售额本量利		的代理价的计算	261
分析的计算	250	31. 以成本加运费价 (C. & F.)	
14. 农副产品挑选整理后		为起点的代理价	
成本的计算	251	的计算	262
15. 批发价格进销差率		32. 以到岸 (C. I. F.) 价为起点的	
的计算	253	代理价的计算	262
16. 批发价格销售进差率		33. 按进口成本加成作价	
倒扣的计算	253	的计算	263
17. 销地批发价格		34. 以口岸进货价为基础	
的计算	254	顺加作价的计算	263
18. 定率的计算	254	35. 以口岸统一零售价格为基础	
19. 地区差率的计算	255	倒扣作价的计算	264
20. 地区差额的计算	255	36. 出口每美元成本的	
21. 批发价格倒扣		计算	264
的计算	255		
22. 绝对额与定率			
的计算	256		
23. 批零差率的计算	256		
24. 厂零差率的计算	258		
25. 地区 (或城乡) 差价			
的计算	258		
26. 按购进价格为基价			
顺加的计算	259		

第六部分 施工企业

一、财会方法

1. 采购保管费实际发生额	
分配法	266
2. 材料实际成本计价法 ...	266
3. 材料计划成本计价法 ...	267

4. 材料暂估计价法	268	24. 辅助生产费用交互	
5. 周转材料一次摊销法 ...	269	分配法	285
6. 周转材料分期摊销法 ...	270	25. 辅助生产费用顺序	
7. 周转材料定额摊销法 ...	271	分配法	287
8. 低值易耗品分期		26. 工程预算成本经验	
摊销法	271	测算法	288
9. 施工企业存货盘盈、盘亏、报		27. 以前年度利润	
废和毁损的处理法 ...	273	调整法	289
10. 固定资产折旧		28. 施工企业利润构成	
工作量法	274	分析法	290
11. 大修理费用待摊		29. 人工费节超分析法	291
(或预提) 法	274	30. 材料费节超分析法	291
12. 待摊费用分摊法	275	31. 营运能力分析法	292
13. 预提费用计提法	276	32. 盈利能力的分析法	293
14. 无形资产摊销法	277		
15. 商誉计价余值法	278	二、计算技术	
16. 递延资产摊销法	278	1. 应收票据贴现的计算 ...	294
17. 临时设施摊销法	279	2. 计时工资的计算	294
18. 工程价款分月预支、		3. 计件工资的计算	296
月末结算法	280	4. 病伤假工资的计算	297
19. 工程价款竣工		5. 职工平均人数的计算 ...	298
结算法	280	6. 百元产值工资含量包干额	
20. 预收备料款的		的计算	298
起扣法	281	7. 百元产值工资含量包干	
21. 机械使用费台班		系数的测算	299
分配法	282	8. 工资附加费提取	
22. 机械使用费作业量		的计算	300
分配法	283	9. 提前工期奖的计算	301
23. 辅助生产费用直接		10. 周转材料报废补提	
分配法	284	摊销额的计算	301