

会计技巧与训练丛书

bao biao

bian zhi ji qiao yu xun lian

陈贻正 主编

核
账
公
式
应
用

技
巧
与
训
练

kuai ji

fen xi ji qiao yu xun lian

na shui

ji qiao yu xun lian

biao ge

xun lian

he zhang gong shi

ying yong ji qiao yu xun lian

chen ben

广东经济出版社



会计技巧与训练丛书

核账公式应用 技巧与训练

陈贻正 主编

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

核账公式应用技巧与训练/陈贻正主编. —广州: 广东
经济出版社, 2002.12 (2003.2 重印)

(会计技巧与训练丛书)

ISBN 7-80677-332-0

I. 核… II. 陈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 096833 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团公司
印刷	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	7.5 1 插页
字数	188 000 字
版次	2002 年 12 月第 1 版
印次	2003 年 2 月第 2 次
印数	5 001~7 000 册
书号	ISBN 7-80677-332-0 / F·780
定价	全套 (1—6) 90.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

前 言

目前,会计行业有两种通病:通过几年会计专业学习,到实际工作中却束手无策;从事多年会计工作,实务技能和工作效率总是不能提高。编写本套丛书的目的就是提高会计人员对所学知识的理解,巩固和掌握实际工作能力,从而将理论知识运用于实践中,培养技术过硬的会计人员。这套丛书运用直观的方法,通过具体的事物和形象,引导财会人员充分感知,从而发展会计人员智力和激发求知欲望。由于会计技巧与训练的优点是不受时间和空间的限制,会计人员可大胆操作,让学到的会计基本知识得到训练和检验,从而缩短会计人员的“适应期”,尽快胜任所承担的业务工作。

会计技巧强化训练是会计人员进行会计实践的一个重要组成部分,是检验会计工作者是否掌握核算知识的最佳方式,也是加速培养合格会计人才的有效途径。这套丛书全面阐述会计实际工作的操作技巧和最佳方法。同时把这些最佳方式融合到事先设计好的会计模拟训练资料中,突出写、算、做三种基本功的技巧训练,从而切实提高会计人员的工作能力和工作绩效。

丛书将会计理论渗透到会计模拟实习当中,可以使刚接触会计工作的人员尽快适应会计工作,让已从事多年会计工作的人员工作能力得到进一步提高。该套丛书介绍的很多技巧是作者 20 多年从事会计工作的经验积累,还借鉴了其他资深会计的工作经

验，且涉及到会计工作的方方面面。因此，本丛书是由会计基本知识、模拟训练、操作步骤、重点释难相结合的产物。注重实用，操作性强。当前，从事会计工作人员日趋增多，无论是会计新手，还是在岗多年的老会计，都期望会计技能得到提高。

“会计技巧与训练丛书”涵括了会计基础和会计核算基本方法技巧与训练，侧重对会计技能的巧妙运用的技巧训练，是目前加快会计知识更新、紧密结合最新会计工作实践的实用会计训练教材，方法先进，内容完整，可迅速提高会计能力和会计水平。

参加这套丛书编写的人员有：陈贻正、陈诗秋、陈晓波、林凌妹、李彩玲、冉昌蓉、张天放、徐源等。

编 者

2002 年 11 月

目 录

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	7
5. 先进先出法计价方法	8
6. 后进先出法计价方法	8
7. 加权平均法计算存货单位成本计算公式	9
8. 移动平均法计算公式	10
9. 计划成本法计算公式	11
10. 毛利率法计算存货成本计算公式	13
11. 零售价法计算公式	15
12. 售价金额账务处理方式计算公式	16
13. 定额储备天数法计算公式	17
14. 生产周期法计算公式	19
15. 成品资金定额日数法计算公式	19
16. 因素分析法核定流动资金计算公式	20
17. 余额法核定流动资金计算公式	21
习题(一)	21
第二章 固定资产与无形资产核账公式应用	23
1. 固定资产计价公式	24
2. 固定资产折旧方法计算公式	26
3. 专利转让计价公式	34
4. 非专利技术计价公式	36
5. 商标权的计价计算方法	38

目
录

6. 无形资产摊销计算公式	39
7. 无形资产核算会计处理方法	40
习题(二)	41
第三章 成本和费用核账公式应用	43
1. 单耗计算公式	44
2. 单位成本计算公式	45
3. 直接材料费用分配计算公式	45
4. 外购动力费用核算分配方法计算公式	49
5. 工资费用核算分配计算公式	51
6. 制造费用分配计算公式	52
7. 辅助生产费用分配计算公式	55
8. 生产费用在完工产品与在产品之间划分的计算公式 ..	59
9. 不可修复废品成本计算公式	63
10. 废品率计算公式	64
11. 品种法核算产品成本计算公式	64
12. 分批法成本核算生产费用结转计算公式	65
13. 综合销售成本法计算公式	67
14. 施工成本核算计算公式	68
15. 施工单位“间接费用”分配计算公式	69
16. 本期已完工程实际成本计算公式	70
17. 毛利率计算公式	71
18. 毛利率成本法计算公式	71
19. 分类(柜、组)平均差价率法计算公式	72
20. 综合平均差价率法计算公式	72
21. 进价金额核算计算公式	73
22. 批零差价计算公式	74
23. 饮食品内扣毛利率法计价公式	74
24. 饮食品外加毛利率法计价公式	75
25. 饮食品原材料配量定额成本计算公式	75
26. 成本预测与分析计算公式	76

目 录

27. 成本费用预测模型公式	80
28. 标准成本控制与分析计算公式	84
29. 成本费用考核指标计算公式	88
30. 直接材料利用率计算公式	90
习题(三)	90

第四章 营业收入、利润及其分配核账公式应用 ... 93

1. 利润总额计算公式	94
2. 营业利润的计算公式	94
3. 产品销售利润的计算公式	94
4. 其他业务利润的计算公式	95
5. 产品销售净收入计算公式	95
6. 流转税计算公式	96
7. 内资企业所得税计税方法与计算公式	100
8. 涉外企业所得税计税方法与计算公式	101
9. 企业所得税后净利润分配顺序及计算公式	101
10. 出口商品盈亏率计算公式	103
11. 出口商品换汇成本计算公式	104
12. 外汇增值率计算公式	104
13. 工费换汇成本计算公式	105
14. 离岸价格计算公式	106
15. 离岸加运费价格计算公式	106
16. 到岸价格计算公式	106
17. 医院管理费用分配计算公式	107
18. 医院药品计价计算公式	107
19. 盈亏临界点计算公式	109
20. 长短款公差率计算公式	109
21. 按预算收入指标地方财政留成计算公式	110
习题(四)	110

目
录

第五章 筹资与投资核账公式应用	113
1. 一次整付本利和计算公式	114
2. 一次整付现值计算公式	115
3. 等额年金终值计算公式	115
4. 等额存储偿债基金计算公式	116
5. 等额资金回收计算公式	116
6. 等额年金现值计算公式	117
7. 贷款利息的计算公式	118
8. 建设期贷款利息计算公式	120
9. 建设项目还款期利息计算公式	121
10. 托收承付结算借款计算公式	123
11. 定额流动资金借款计算公式	124
12. 资金成本计算公式	124
13. 优先股成本计算公式	125
14. 普通股成本计算公式	125
15. 债券成本计算公式	126
16. 借款成本计算公式	127
17. 留用利润成本计算公式	128
18. 平均资金成本计算公式	129
19. 财务杠杆系数计算公式	130
20. 投资回收期法计算公式	132
21. 投资回收率法计算公式	132
22. 净现值法计算公式	133
23. 内部收益率法计算公式	135
24. 投资利润率计算公式	136
25. 短期证券收益率计算公式	137
26. 债券投资收益率计算公式	137
27. 股票投资收益率的计算公式	138
28. 一般情况下的债券估价模型计算公式	140
29. 一次还本付息不计复利的债券估价模型计算公式	141
30. 折现发行时债券的估价模型计算公式	141

目
录

31. 短期持有股票、未来准备出售的股票模型计算公式	142
32. 长期持有股票、股利稳定不变的股票估价模型计算公式	143
33. 长期持有股票、股利固定增长的股票估计模型计算公式	143
习题(五)	144

第六章 财务报表与财务评价指标核账公式应用 ... 145

1. 资产负债表核账公式	146
2. 利润表及其附表核账公式	149
3. 利润分配表核账公式	151
4. 财务状况变动表核账公式	152
5. 流动比率计算公式	155
6. 速动比率计算公式	155
7. 资产负债率计算公式	156
8. 存货周转率计算公式	156
9. 应收账款周转率计算公式	158
10. 资本金利润率计算公式	158
11. 销售利税率计算公式	159
12. 成本费用利润率计算公式	159
13. 净资产报酬率计算公式	160
14. 资产保值增值率计算公式	161
15. 总资产报酬率计算公式	161
16. 社会贡献率计算公式	162
17. 社会积累率计算公式	162
18. 自有资本结构比率计算公式	163
19. 固定资产与资产总额比率的计算公式	163
20. 流动资产与资产总额比率计算公式	164
21. 总资本周转率计算公式	164
22. 商品流通费率计算公式	164
23. 商品资金周转率计算公式	165

目

录

24. 商品资金平均余额计算公式	165
25. 商品资金节约额计算公式	166
26. 商品资金定额核定计算公式	167
27. 百元产值资金率计算公式	169
28. 产值成本率计算公式	169
29. 百元建安工作量占用固定资产率计算公式	169
30. 百元建安工作量占用流动资金计算公式	170
31. 房屋(平方)造价计算公式	170
32. 房屋建筑面积竣工率计算公式	171
33. 全员平均竣工面积指标计算公式	171
34. 产品合格率计算公式	171
35. 产品等级率计算公式	172
36. 产品等级系数计算公式	172
37. 劳动生产率计算公式	173
38. 应收账款周转率计算公式	174
39. 应收账款个别回收周期计算公式	174
40. 应收账款综合回收周期计算公式	175
41. 固定资产新旧程度计算公式	176
42. 百元产值占用固定资产数计算公式	177
43. 百元固定资产所提供的利润计算公式	177
44. 有限责任公司增资分配率计算公式	177
45. 股份有限公司增资分配率计算公式	178
46. 股票分配利率计算公式	178
47. 红利分配利率计算公式	178
48. 法定盈余公积金余额占注册资本金比率计算公式	179
习题(六)	179
 第七章 税务会计核账公式应用	 181
1. 进项税计算公式	181
2. 增值税应纳税额计算公式	182
3. 不得抵扣的进项税额计算公式	182

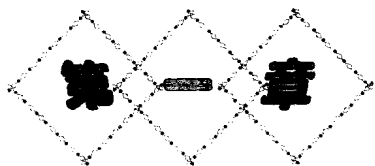
目

录

4. 小规模纳税人增值税纳税计算公式	183
5. 营业税的计算公式	184
6. 核定营业税计税价格公式	184
7. 消费税计算公式	186
8. 纳税人自产自用的应税消费品的计税方法和公式	187
9. 委托加工的应税消费品组成计税价格计算公式	188
10. 资源税计算公式	189
11. 企业所得税计算公式	189
12. 应纳税所得额计算公式	190
13. 纳税人利润总额的核定计算公式	192
14. 纳税人营业成本核实计算公式	192
15. 境外所得税应税计算公式	192
16. 境外缴纳所得税税款的抵免计算公式	192
17. 间接抵免税额计算公式	193
18. 企业所得税账务处理方法	193
19. 调整计税数额的分配计算公式	194
20. 个人所得税基本计算公式	198
21. 工资、薪金所得, 个人纳税所得额计算公式	198
22. 个体工商户的生产、经营所得, 个人所得税计算公式	199
23. 承包经营、承租经营所得, 个人所得税计算公式	199
24. 劳动报酬所得, 个人所得税计算公式	200
25. 稿酬所得, 个人所得税计算公式	200
26. 特许权、使用费所得和财产租赁所得, 个人所得税计算公式	200
27. 财产转让所得, 个人所得税计算公式	200
28. 利息、股息、红利所得、偶然所得和其他所得, 个人所得税计算公式	201
29. 个人所得税公式应用计算示例	201
30. 投资方向调节税计算公式	203
31. 房产税计算公式	204

目 录

32. 土地使用税计算公式	204
33. 土地增值税计算公式	205
34. 车船税计算公式	206
35. 印花税计算公式	207
36. 契税计算公式	208
37. 城市维护建设税计算公式	209
38. 教育专项基金计算公式	209
39. 进口货物应纳关税计算公式	209
40. 出口货物应纳关税计算公式	210
习题(七)	211
习题答案	213



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。
- 短期投资。即指那些可随时变现，或者持有时间不超过一年的多种有价证券和不超过一年的其他投资。
- 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、劳务时，应收或预付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、未完施工、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，并能准确而灵活的应用，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和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: 企业已存入, 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, 企业未入账款项:	

例: 银行送来企业结算户存款对账单, 余额 461 800 元, 而企业该存户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企业已入账的一张金额 4 000 元的销货收入, 银行对账单上没有入账;

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, 对账单上没有入账;

③有一笔商品销售收入 20 000 元, 对账单已入账, 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。

通过银行存款金额调节表, 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:企业已存入,银行未收 账的款项:		加:银行已代收,企业未入 账款项:	
存入支票	4 000	代入销货款	20 000
减:企业已支出,银行未付 账的款项:		减:银行已代付,企业未入 账款项:	
已开出尚未支付的支票	3 280	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

对于带息应收票据到期,应当计算票据利息。其计算公式如下:

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{时间}$$

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,则计算利息,必须采用精确的日数来计算。

例: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,它的日期应为 10 月 20 日,则计算方法如下:

$$\text{应收票据利息} = 20\,000 \times 6\% \times \frac{90}{360} = 266.67 \text{ 元}$$

若应收票据到期时交月计算,应以出票日为某月的到期日,利息按月计息。