

166个财会公式

财会工作必备公式 一本全搞定

全面的财会公式大全！
方便的财会工具书！

陈欣 / 编著

不用挑灯夜战，照样可以受益匪浅；
不用闻鸡起舞，照样可以游刃有余。

本书给你提供了一个轻松、简明、高效学习财会计算公式的平台，

期待你在学习、阅读、使用本书时能有所收获。

166个财会公式

**财会工作必备公式
一本全搞定**

陈欣 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

166 个财会公式：财会工作必备公式一本全搞定/
陈欣编著. -北京：企业管理出版社，2011.6

ISBN 978 - 7 - 80255 - 825 - 0

I. ①1… II. ①陈… III. ①财务会计 - 计算 - 公式
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 103650 号

书 名：166 个财会公式：财会工作必备公式一本全搞定

作 者：陈 欣

责任编辑：紫 竹

书 号：ISBN 978 - 7 - 80255 - 825 - 0

出版发行：企业管理出版社

地 址：北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编：100048

网 址：<http://www.emph.cn>

电 话：发行部 (010) 68701638 编辑部 (010) 68414643

电子信箱：80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷：北京中新伟业印刷有限公司

经 销：新华书店

规 格：170 毫米×240 毫米 16 开本 16 印张 230 千字

版 次：2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

定 价：29.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



前 言

无论你是资深的会计工作人员，还是会计专业的学生，或者是会计底子比较薄弱的财务会计爱好者，不管你属于哪一种情况，只要接触会计，首先要了解的就是财务会计公式。轻松掌握会计公式是学好会计的基础，也是财务人员做好会计工作的基础。

目前，市场上有众多的财会类书籍，但当你找寻某一个具体公式的时候，却无从查起。有时候为了一个公式，要在各种书籍中苦苦找寻，浪费了太多的时间，也给财务工作带来了很大的不便，特别是对于刚入门的会计人员，更加显得“繁琐”和“苦恼”。所以选择一本适合自己的财会书并不容易，有的内容太简单，有的内容太高深。其实只要表现方法运用得当，难以理解的理论知识也不会再显得枯燥乏味。

也许本书就是你要找寻的，最适合你的那一本财务会计公式大全。本书语言通俗易懂、轻松活泼，以企业财务中经常涉及的核账公式为中心，辅以简单生动的案例，分门别类地讲述，想要什么公式都可以方便查找。本书既可以作为刚刚从事财会工作人员的案头工具书，也可以作为资深会计人员的参考书。



目 录

第一章 基本原理

1. 基本会计等式 / 3
2. 基础会计等式 / 8
3. 试算平衡公式 / 8
4. 借贷记账法 / 10
5. 资金收付记账法 / 13
6. 增减记账法 / 14

第二章 原材料采购计算公式

7. 库存现金限额 / 19
8. 最佳现金持有量的模式 / 20
9. 最佳现金周转模式 / 21
10. 最佳现金随机模式 / 22
11. 最佳现金鲍曼模式 / 23
12. 最佳现金因素分析法 / 24
13. 流动资金利润率 / 25
14. 储备金占用额 / 26
15. 应付账款周转率 / 27



16. 周转天数 / 28
17. 票据贴现 / 28
18. 未达账项调节 / 29
19. 支付能力及系数 / 32
20. 流动资金周转次数 / 33
21. 流动资金周转天数 / 33
22. 仓储中的分析 / 34

第三章 生产业务计算公式

23. 原材料定额耗用量分配法 / 39
24. 原材料定额费用分配法 / 40
25. 原材料实际耗用量分配法 / 41
26. 先进先出法 / 42
27. 一次加权平均法 / 44
28. 个别计价法 / 45
29. 计划成本计算公式 / 46
30. 生产工人工资比例法 / 47
31. 生产工时比例法 / 48
32. 年度计划分配率分配法 / 49
33. 辅助生产费用直接分配法 / 51
34. 一次交互分配法 / 53
35. 计划成本分配法 / 55
36. 外购动力分配法 / 56
37. 计时工资的计算公式 / 57
38. 计件工资的计算公式 / 60
39. 折旧费用的分配 / 62



- 40. 完工产品与在产品之间划分的公式 / 66
- 41. 不可修复废品成本计算公式 / 75
- 42. 联产品的成本分配 / 77

第四章 利润及分配核账

- 43. 经营杠杆系数 / 81
- 44. 财务杠杆系数 / 82
- 45. 复合杠杆系数 / 84
- 46. 企业价值 / 85
- 47. 相对估值法 / 89
- 48. 基于 EVA 评估法 / 93
- 49. 自由现金流量折现法 / 95
- 50. 可持续增长率 / 97
- 51. 工业企业利润总额 / 99
- 52. 商业企业利润总额 / 100
- 53. 施工企业利润总额 / 101

第五章 销售业务计算公式

- 54. 应收账款周转天数 / 105
- 55. 周转机会成本 / 106
- 56. 周转率 / 109
- 57. 周转次数 / 110
- 58. 应收票据利息 / 111
- 59. 贴现 / 113
- 60. 坏账损失的备抵法 / 115



第六章 筹资与投资项目的计算公式

61. 年金终值 / 121
62. 年金现值 / 122
63. 货币单利计算公式 / 122
64. 复利终值 / 123
65. 复利现值 / 124
66. 长期债券成本率 / 125
67. 优先股成本率 / 126
68. 普通股成本率 / 126
69. 平均资金成本率 / 127
70. 应付票据资金成本率 / 128
71. 自有资金成本率和借入资金成本率 / 128
72. 留存收益成本率 / 130
73. 资金来源 / 131
74. 内部收益法 / 131
75. 现值法 / 132
76. 净现值法 / 133
77. 投资回收期法 / 133
78. 其他投资公式 / 134
79. 投资现金流量 / 135
80. 最优经济规模 / 136
81. 固定资产估算额 / 137
82. 投资完成进度 / 138
83. 投资效率分析 / 138



第七章 股票与债券的计算公式

- 84. 股票收益率 / 141
- 85. 每股收益 / 142
- 86. 每股净资产 / 144
- 87. 普通股市盈率 / 146
- 88. 普通股市净率 / 148
- 89. 股票的市场价格 / 151
- 90. 股票的理论价格 / 151
- 91. 股票价格指数 / 152
- 92. 股票估价模型 / 153
- 93. 债券名义收益率 / 155
- 94. 债券到期收益率 / 155
- 95. 债券即期收益率 / 157
- 96. 债券赎回收益率 / 158
- 97. 债券出售者收益率 / 158
- 98. 债券持有期间收益率 / 159
- 99. 债券价格 / 159
- 100. 债券估价模型 / 160
- 101. 溢价和折价的摊销 / 161

第八章 财务报表项目的计算公式

- 102. 流动比率 / 167
- 103. 速动比率 / 168
- 104. 现金比率 / 170
- 105. 现金流动负债比率 / 171



106. 现金负债总额比率 / 172
107. 资产负债率 / 173
108. 产权比率 / 175
109. 存货周转率 / 176
110. 流动资产周转率 / 177
111. 固定资产周转率 / 179
112. 有形净值负债率 / 180
113. 已获利息倍数 / 181
114. 长期负债与营运资金比率 / 182
115. 总资产周转率 / 183
116. 企业自身发展能力的计算 / 184
117. 企业发展能力可持续性评价 / 186
118. 总资产报酬率 / 186
119. 净资产收益率 / 188
120. 资本保值增值率 / 189
121. 每股股利 / 190
122. 每股净资产 / 191
123. 经营净现金比率 / 192
124. 净现金流量对现金股利比率 / 198
125. 每股经营活动现金流量 / 198
126. 现金到期债务比率 / 199
127. 销售现金比率 / 199
128. 全部资产现金回收率 / 201
129. 现金比率 / 202
130. 每股经营现金流量 / 203
131. 股利发放率 / 204



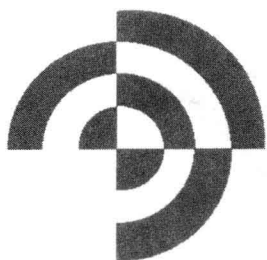
132. 股利收益率 / 204

第九章 税务会计核账公式

133. 增值税的直接计税法 / 207
134. 增值税的间接计税法 / 207
135. 销项税额计算公式 / 208
136. 进项税额计算公式 / 209
137. 纳税人销售应税消费品的计税方法和公式 / 209
138. 自产自用的应税消费品的计税方法和公式 / 210
139. 对减征一定比率应纳税所得额的计算公式 / 212
140. 境外缴纳所得税税额的抵免计算公式 / 213
141. 年度亏损后应纳税所得额的计算公式 / 213
142. 工资、薪金所得应纳个人所得税的计算公式 / 214
143. 个体工商户的生产、经营所得应纳个人所得税计算公式 / 215
144. 委托加工的应税消费品的计税方法和公式 / 216
145. 进口应税消费品的计税方法和公式 / 217
146. 企业所得税基本计算公式 / 218
147. 工业企业应纳税所得额的计算公式 / 219
148. 应纳税所得额的计算公式 / 219
149. 不得抵扣进项税额的计算公式 / 220
150. 小规模纳税人应纳增值税额 / 222
151. 进口货物应纳增值税额 / 222
152. 营业税的计算公式 / 223
153. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得应纳税额的计算公式 / 225
154. 劳务报酬所得应纳个人所得税的计算公式 / 226
155. 稿酬所得应纳个人所得税计算公式 / 228

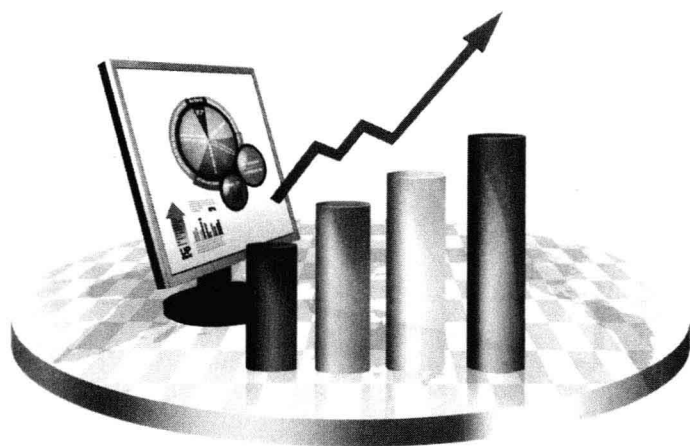


- 156. 利息、股息、红利所得，特许权使用费所得应纳所得税额的计算公式 / 228
- 157. 土地增值税计算公式 / 229
- 158. 城市维护建设税计算公式 / 231
- 159. 房产税计算公式 / 232
- 160. 车船税计算公式 / 233
- 161. 财产租赁所得应纳税额的计算公式 / 235
- 162. 财产转让所得应纳个人所得税的计算公式 / 237
- 163. 偶然所得应纳税额的计算公式 / 238
- 164. 因漏报漏缴误缴时补、退税额的计算公式 / 239
- 165. 特定行业职工取得的工资、薪金所得的计税问题 / 239
- 166. 两个以上的纳税人共同取得同一项所得的计税问题 / 240



第一章

基本原理



本章主要内容



note

1. 基本会计等式
2. 基础会计等式
3. 试算平衡公式
4. 借贷记账法
5. 资金收付记账法
6. 增减记账法



1 基本会计等式

基本会计等式又称静态会计等式，是反映企业在某一特定日期财务状况的会计等式，是由静态会计要素——资产、负债和所有者权益组合而成。

任何企业要从事生产经营活动，必定有一定数量的资产。而每一项资产，如果我们一分为二地看，就不难发现，一方面，任何资产只不过是经济资源的一种实际存在或表现形式，或为机器设备，或为现金、银行存款等。另一方面，这些资产都是按照一定的渠道进入企业的，或由投资者投入，或通过银行借入等，即必定有其提供者，显然，一般人们不会无偿地将经济资源（即资产）让渡出去，也就是说，企业中任何资产都有其相应的权益要求，谁提供了资产谁就对资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为权益。这样就形成了最初的会计等式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

这一等式表明，在一个企业中，企业拥有的全部资产都相应有其权益。权益是对企业资产可以提出要求的权利，通常分为两种：

一种是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，我们称为所有者权益。

另一种是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，我们称之为债权人权益或负债。这样，上述等式又可表达成：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这就是基本的会计等式。



根据企业的组织形式不同，其会计平衡公式的表示方式也不同，具体有以下几种：

- (1) 在独资企业中，所有者权益为业主权益。

其会计平衡公式可表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

- (2) 在合伙企业中，所有者权益为合伙人权益。

其会计平衡公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{合伙人权益}$$

- (3) 在股份制企业中，所有者权益为股东权益。

其会计平衡公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

然而上述等式仍存在不足。第一，企业一旦进入正常的经营活动循环，其资产就会不断地变换形态。这时，再试图区分哪部分资产是业主投入形成的，哪部分资产是通过借款等渠道形成的，相当困难。对规模较大的企业来说，几乎是不可能的。第二，从性质上看，债权人和业主对企业的要求权（权益）也是不同的。债权人希望借款人到期能顺利偿还本金，并能支付预定的利息；业主则希望通过有效的经营等活动，尽可能多地赚取利润。第三，企业赚得再多，债权人也只能得到约定的本息，多余的就归所有者了，这样，上述资产负债表等式也可以表述为：

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

这一等式一方面表明，负债的求偿能力高于所有者权益；另一方面表明所有者权益是企业全部资产抵减全部负债后的剩余部分，因此，所有者权益也被称为“剩余权益”。这一术语，形象、贴切地说明了企业所有者对企业所享有的权益和风险。当企业经营成功、不断实现利润时，剩余权益就越来越大；反之，如果企业经营失败，不断出现亏损，剩余权益就会越来越小；当企业资不抵债时，剩余权益就为零或负数。



基本等式的全面适用。

但是，税收能不能作为一种费用（成本）来处理呢？

说明：这里所讲的税收包括所得税，因为目前许多教科书均采用所得税费用的概念，在会计账务处理上也不将所得税作为利润分配的组成部分，在利润表上采用国际通行的做法，直接用利润总额减去所得税计算出净利润（或称净损益），将净利润的分配才算做利润的分配，国家规定的利润分配程序中，也是从净利润开始。因为把所得税看做一种费用（成本），才不会影响“收入 - 费用（成本） = 利润”会计基本等式的应用，才能根据“收入 - 费用（成本） = 利润”这一会计基本等式来编制利润表。

从税收的经济学解释来看，它是剩余价值的转化形式，根据价值公式，商品的价值 = $C + V + M$ ，它属于剩余价值，即属于 M ，不属于成本，即不属于 C ，因此，从这一方面来看，将其作为费用（成本）来处理似乎是不合适的。

从作为税收主体的国家的性质来看，我国是社会主义国家，国家的性质不同于西方一些资本主义国家的性质，它不仅是政治权力的象征（即一个阶级压迫另一个阶级的工具），而且还是全民所有制的代表。在社会主义国家，一般凭借政治权力的象征，征收的只能是流转类税；凭借全民所有制的代表，征收的只能是所得税类。如果进行税制改革，改以流转类税为主体的税制为以收益类税为主体的税制，那么，对于国有企业来讲，国家依然是凭借全民所有制的代表来征收所得税类，对于其他企业来讲，国家则是凭借政治权力的象征来征收所得税类，这就类似资本主义国家的税收。

这时，国家凭借政治权力的象征来征收所得税类，其税收“取之于民，用之于民”的宗旨不能改变，人民当家做主的地位不能改变，要不然国家的性质就会改变。对于从政治权力的象征这一点出发所征收的税收（不管是流转类税还是收益类税），在不考虑其经济学解释时，企业将其作为一种费用（成本）还是可以的，因为对企业来讲，确实是它的一种支出和负担，但对于从全民所有制的代表