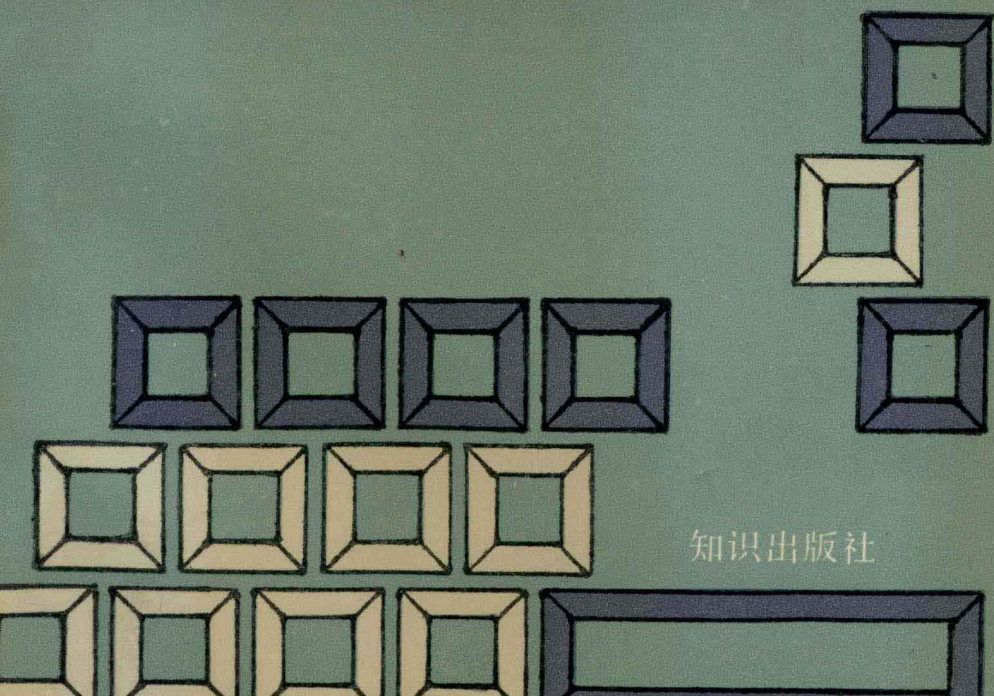


会计计算手册

万寿义 田喜龙 编
张兴东 范振滨



知识出版社

会 计 计 算 手 册

万寿义 田喜龙 编
张兴东 范振斌

知 识 出 版 社

新登字(京)188号

会 计 计 算 手 册

万寿义等 编

知识出版社出版发行

北京阜成门北大街17号

新华书店总店北京发行所经销 煤炭工业出版社印刷厂印刷

开本850×1168 1/32 印张15.5 字数377千字

1992年1月第1版 1992年1月第1次印刷

ISBN7-5015-0665-5/F·31

定 价：6.90元

前 言

在学习会计课程和会计实际工作中，人们经常会遇到大量的计算问题。这些计算问题非常重要，但掌握起来又有一定的难度。另外，这些计算问题分散于不同种类的教科书中，查找起来很不方便。为了帮助财经院校学生 and 实际工作人员学好会计，我们编写了这本《会计计算手册》供大家查阅和使用。

本书对于工业、商业、银行等部门的会计计算问题进行了较为详尽的论述，同时介绍了西方财务会计和管理会计等方面的知识。对于每一计算问题，我们都列出了其基本概念、计算公式和实例，便于读者理解和掌握。因此，本书对于学习会计课程及从事会计工作的人员来说，是很有价值的工具书。

本书第一部分的一、二节和第四部分的一、四、五节由万寿义执笔，第一部分的第三节由田喜龙执笔，第二部分由张兴东执笔，第三部分和第四部分的二、三节由范振斌执笔。最后由万寿义进行了修改和总纂。

本书编写过程中，刘淑莲、吴大军、张先治等同志审阅了部分书稿，并提出了许多宝贵意见，在此一并表示感谢。

本书由王盛祥教授担任主审。

由于作者水平有限，缺点错误在所难免，欢迎读者批评指正。

作 者

1991年3月

目 录

第一部分 工 业

一、工业会计	1
(一) 货币资金的计算	1
1. 票据贴现的计算	1
2. 银行存款调节表的编制	1
(二) 工资的计算	3
1. 计时工资的计算	3
2. 计件工资的计算	6
3. 病假工资的计算	8
4. 实发工资的计算	8
5. 工资附加费的计算	9
6. 工资总额同经济效益挂钩浮动的企业当年新增工资 额的计算	9
(三) 固定资产的计算	11
1. 固定资产原始价值的计算	11
2. 固定资产折旧的计算 使用年限法 工作量法	13
3. 固定资产大修理基金提成的计算	16
4. 报废清理固定资产补提折旧额的计算	17
(四) 材料的计算	18
1. 材料按实际成本计价核算发出材料实际成本的计 算	18

2. 材料按计划成本计价核算发出材料实际成本的计算	20
3. 低值易耗品摊销额的计算	21
使用期限摊销法 五五摊销法	
4. 出租出借包装物摊销额的计算	22
(五) 产品成本计算原理	23
1. 材料费用分配的计算	23
定额耗用量分配法 产品重量分配法 产品产量分配法	
产品材料定额成本分配法	
2. 外购动力费用分配的计算	26
定额工时分配法 机器工时分配法	
3. 工资费用分配的计算	28
实际工时分配法 原材料成本分配法	
4. 辅助生产费用分配的计算	29
直接分配法 一次交互分配法 计划成本分配法 代数分配法 顺序分配法	
5. 车间经费和企业管理费分配的计算	39
实际工时分配法 生产工人工资比例分配法 计划成本分配法 直接成本分配法 耗用原材料的数量或成本比例分配法 机器工时比例分配法 产品产量比例分配法	
标准工时分配法 车间成本分配法 累计分配法	
6. 废品损失的计算	45
按废品所耗实际费用计算 按定额成本计算	
7. 在产品成本的计算	48
按所耗原材料费用计算 按定额成本计算 按约当产量计算 按定额比例分配计算	
(六) 产品成本计算方法	58

1. 产品成本计算的品种法	58
2. 产品成本计算的分批法	59
3. 产品成本计算的分步法	61
逐步结转分步法 平行结转分步法	
4. 产品成本计算的分类法	83
5. 副产品成本的计算	86
6. 产品成本计算的定额法	87
(七) 产成品、销售和财务成果的计算	92
1. 产成品成本差异的计算	92
2. 销售费用分配的计算	93
3. 利润总额的计算	93
二、工业企业财务管理	95
(一) 固定资金的管理	95
1. 固定资产需要量的核定	95
2. 固定资金占用计划的编制	98
3. 固定资产折旧计划的编制	100
(二) 流动资金的管理	102
1. 流动资金定额核定的基本方法	102
周期计算法 分析计算法 比例计算法 余额计算法	
2. 储备资金定额的核定	104
原材料资金定额的计算 辅助材料资金定额的计算 修	
理用备件资金定额的计算	
3. 生产资金定额的计算	109
在产品和自制半成品资金定额的计算 待摊费用资金定	
额的计算	
4. 成品资金定额的计算	113
产成品资金定额的计算 外购商品资金定额的计算	
5. 流动资金利用效果指标计划	114
流动资金周转率的计算 产值资金率的计算 销售收入	

资金率的计算 流动资金利润率的计算

(三) 产品成本管理 118

1. 可比产品成本计划降低额和降低率的计算 118
2. 可比产品成本递延降低额的计算 119
3. 可比产品成本降低指标的测算 120

系数测算法 项目测算法

(四) 销售收入和企业纯收入管理 125

1. 产品出厂价格的制订 125
2. 产品销售收入计划的编制 126
3. 利润的预测方法 129

计划年度生产的可比产品销售利润的计算 计划年度不

可比产品销售利润的计算 计划年初结存产品销售利润

的计算

三、工业企业经济活动分析 134

(一) 生产分析 134

1. 产品产量分析 134

主要产品产量计划完成情况的分析 全部产品产量的分
析

2. 产品品种分析 138

产品品种计划完成情况的分析 产品品种构成变动对产
值影响的分析

3. 产品质量分析 140

产品的质量分析 产品生产工作质量的分析

4. 生产进度分析 144

生产进度定期分析 生产均衡性分析 生产预测分析

5. 劳动力因素的分析 146

全员劳动生产率的分析 生产工人劳动生产率的分析
基本生产工人劳动生产率的分析

(二) 产品成本分析 150

1. 全部商品产品成本计划完成情况的分析	150
按产品别的分析 按成本项目分析	
2. 可比产品成本降低任务完成情况的分析	153
3. 百元商品产值成本分析	156
4. 产品单位成本分析	158
材料项目的分析 工资项目的分析 管理费用项目的分析	
5. 技术经济指标对单位产品成本影响的分析	164
产品产量变动对产品单位成本影响的分析 产品质量变动对产品单位成本影响的分析 原材料利用率变动对单位成本影响的分析 劳动生产率变动对单位成本影响的分析	
(三) 产品销售和利润分析	168
1. 全部产品销售计划完成情况的分析	168
2. 利润计划完成情况的一般分析	169
3. 产品销售利润的分析	170
一般产品销售利润的分析 等级产品销售利润的分析	
4. 利润率分析	174
成本利润率的分析 销售利润率的分析 产值利润率的分析 资金利润率的分析	
(四) 资金利用效果的分析	183
1. 固定资金利用效果的分析	183
固定资金产值率的分析 固定资金利润率的分析	
2. 流动资金利用效果的分析	186
流动资金周转率的分析 流动资金利润率的分析 产值资金率的分析	

第二部分 商 业

一、商业会计	197
--------	-----

(一) 商品销售进价的计算	197
1. 商品销售分批实际进价法	197
2. 商品销售加权平均进价法	198
3. 商品销售进价毛利率算法	198
4. 商品销售进价最后进价法的计算	199
(二) 清选整理后商品价格的计算	200
(三) 已销商品进销差价的计算	201
1. 差价率法	202
2. 盘存商品实际差价算法	202
(四) 商品流通费的计算	203
1. 铁路运杂费的计算	203
2. 公路运杂费的计算	203
3. 商品应摊包装费的计算	204
4. 商品利息的计算	204
5. 商品合理库存量的计算	205
6. 商品流通费分摊的计算	205

 进存费用分摊的计算 费用按商品大类分摊的计算

(五) 商业企业利润的计算	207
---------------------	-----

二、商业企业财务管理

(一) 流动资金计划指标的计算	208
1. 商品资金计划需要量的计算	208
工业品批发企业商品资金计划需要量的计算 零售企业	
及三级批发企业商品资金计划需要量的计算	
2. 非商品资金计划需要量的计算	210
包装物资金定额的计算 物料用品资金定额的计算 家	
具用具资金定额的计算 待摊费用资金定额的计算 现	
金指标的计算	
3. 结算资金计划需要量的计算	213
4. 全部流动资金计划占用额的计算	213

5. 流动资金来源指标的计算	214
自有流动资金来源的计算 结算资金的计算 银行借款	
计划占用额的计算	
6. 流动资金周转率计划指标的计算	215
(二) 商品流通费计划指标的计算	216
1. 商品流通费总额计划指标的计算	216
2. 各项费用指标的计算	217
运杂费的计算 保管费的计算 借款利息的计算 商品	
损耗的计算	
(三) 利润计划指标的计算	219
1. 利润总额计划指标的计算	219
计划期商品销售毛利额的计算 计划期销售环节税金	
计算	
2. 利润分配计划指标的计算	221
计划应缴所得税的计算 计划应缴调节税的计算 计划	
企业留利的计算	
三、商业企业经济活动分析	223
(一) 流动资金分析	223
1. 流动资金来源和占用的分析	223
流动资金来源及占用情况的全面分析 流动资金增减速	
度的分析 流动资金利用效果的分析	
2. 各项流动资金占用情况的分析	229
商品资金的分析 非商品定额流动资金占用的分析 结	
算资金占用的分析	
(二) 固定资金分析	235
1. 固定资金增减变动的分析	235
2. 固定资产折旧和新旧程度的分析	236
3. 固定资金利用效果的分析	236
固定资金占用率的分析 固定资产利用率的分析	

(三) 全部资金利用效果的分析	238
1. 全部资金占用率的分析	238
2. 全部资金利润率的分析	238
(四) 商品流通费的分析	239
1. 商品流通费计划执行情况的分析	239
2. 商品流通费用率的动态情况分析	241
3. 运杂费的分析	242
(五) 利润分析	243
1. 利润计划完成情况的分析	243
2. 利润率的分析	244

第三部分 银 行

一、存款(储蓄)业务	247
(一) 活期储蓄存款利息的计算	248
1. 积数计息法	248
2. 查表计息法	249
(二) 定期储蓄存款利息的计算	250
1. 整存整取定期储蓄利息的计算	250
到期支取的利息计算 过期支取的利息计算 提前支取 的利息计算	
2. 零存整取定期储蓄利息计算	252
到期支取的利息计算 过期支取的利息计算 提前支取 利息计算	
3. 积零成整利息的计算	256
4. 存本取息定期储蓄利息的计算	257
按期取息 提前支取	
5. 整存零取定期储蓄利息计算	257
整存零取每次支取本金金额的计算 整存零取计息方法	
6. 养老返本定期储蓄利息计算	259

7. 定期定额有奖储蓄利息的计算	260
8. 保值储蓄到期利息的计算	261
(三) 储蓄存款成本计算	263
(四) 储蓄业务其他指标的计算	264
1. 储蓄存款利息率	264
2. 储蓄会计核算事故率	264
3. 储蓄会计核算差错率	265
4. 储蓄出纳现金差错率	265
5. 储蓄增长率	265
6. 储蓄率	266
7. 人均储蓄额	266
8. 平均储蓄余额	266
9. 储蓄存款平均存储天数	267
10. 工资储蓄率	267
11. 储蓄存款到期转存率	267
12. 储蓄存款计划完成率	268
13. 人均吸储额	268
14. 储蓄存款提前支取率	268
15. 储蓄存款巩固率	269
16. 储蓄存款成本率	269
二、贷款业务	271
(一) 逐笔核贷方式的计算	271
(二) 定期调整方式的计算	273
(三) 商业汇票贴现业务的计算	274
(四) 贷款利息计算的一般方法	275
1. 按时间划分结息的种类	275
定期结息 约期结息 随时结息	
2. 逐笔对年对月计息	276
(五) 贷款业务其他指标的计算	276

1. 贷款期限的计算	276
2. 生产周转贷款	278
3. 商品周转贷款	279
批发企业商品周转贷款的计算 零售企业全部流动资金 占用额的计算	
4. 贷款周转率	281
5. 贷款物资保证	281
6. 贷款损失率	281
7. 贷款回收率	282
8. 逾期贷款收回率	282
9. 贷款销售率	282
10. 贷款产值率	283
11. 贷款税利率	283
三、银行会计分析	284
(一) 银行会计分析常用的专门方法	284
1. 连锁替代分析法	284
2. 变动差额分析法	286
(二) 资金分析	287
1. 资金来源的分析	287
2. 资金运用的分析	290
贷款总量的分析 贷款周转率的分析 逾期贷款的分析 资金运用率的分析 贷款结构的分析	
(三) 结算分析	295
1. 结算资金周转率的计算	295
2. 同城票据抵用率的计算	296
(四) 成本分析	296
1. 收入成本率升降的分析	297
2. 综合费用率升降的分析	298
(五) 利润分析	299

1. 利润额变动情况的分析	299
2. 影响利润额变动因素的分析	300
3. 利润率的分析	302
4. 贷款利润率的分析	303
(六) 会计工作效率和工作质量的分析	305
1. 业务工作效率分析	305
人均传票率的分析 人均存款率的分析	
2. 业务工作质量的分析	308
资金损失率 会计差错率 现金差错率 储蓄差错率	
贷款逾期、呆帐率	
(七) 保险分析	310
四、银行业务预测与决策	312
(一) 银行业务的预测	312
1. 直线趋势预测法	312
2. 外汇收入预测	314
3. 应用一元线性回归分析预测定期存款额	315
4. 固定资产投资效果预测	317
投资成果系数的计算 投资回收期的计算	
5. 固定资产投资还本付息来源的预测	318
(二) 银行业务的决策	319
1. 保本点分析法	319
保本、保利销售额的计算 贷款决策中的保本分析运用	
2. 小中取大法	326
3. 大中取小法	327
4. 大中取大法	327
5. 乐观系数法	327
五、债券利息的计算	329
(一) 债券认购者利率、最终利率、持有期间利率的	
计算	329

1. 认购者利率的计算·····	329
2. 最终利率的计算·····	329
3. 持有期间利率的计算·····	330
(二) 国库券还本付息及贴现的计算·····	330
1. 国库券还本付息的计算·····	330
2. 国库券贴现的计算·····	332
(三) 证券转让价格的形成及收益率的计算·····	332
1. 直接收益率的计算·····	333
2. 到期收益率的计算·····	333
按原利率计算到期收益率 按复利计算到期收益率	
3. 持有期间收益率的计算·····	334
按原利率计算持有期间收益率 按复利计算持有期间收 益率	
(四) 有价证券自营买卖价格的计算·····	334

第四部分 其 他

一、 税务会计 ·····	336
(一) 产品税的计算·····	336
(二) 增值税的计算·····	337
1. 按扣额法计算·····	337
2. 按扣税法计算·····	338
(三) 营业税的计算·····	338
(四) 资源税的计算·····	339
(五) 盐税的计算·····	339
(六) 所得税的计算·····	340
1. 国营大中型企业所得税的计算·····	340
2. 国营小型企业和集体所有制企业 所得税的计算·····	341
3. 中外合资经营企业所得税的计算·····	342

工业企业应纳税所得额的计算 商业企业应纳税所得额
的计算 服务业应纳税所得额的计算

4. 外国企业所得税的计算	344
(七) 调节税的计算	345
(八) 烧油特别税的计算	346
(九) 奖金税的计算	346
(十) 工资调节税的计算	347
(十一) 建筑税的计算	349
(十二) 国家能源交通重点建设基金的计算	350
(十三) 地方税的计算	351
1. 城市维护建设税的计算	351
2. 房产税的计算	351
按固定资产帐面原值计算 按租金收入计算	
3. 车船使用税的计算	352
4. 屠宰税的计算	352
二、银行外汇业务	354
(一) 利息计算	354
1. 单利计息	354
2. 复利计息	355
3. 复利现值的计算	355
4. 复利分期均匀还本的计算	356
(二) 对外结算	357
1. 进口商品核算	357
2. 出口商品核算	358
(三) 出口信贷还本付息的计算方法	358
1. 本息分开计算法	359
2. 息随本减计算法	359
(四) 外汇交易中其他指标的计算	360
1. 远期汇率升贴水的计算	360