

财务与会计计算方法

指南

CAIWUYUKEJISUANFANGFA
FANGFAZHINAN

王玉欣 主编



前 言

我国企业财务、会计改革和税制改革后,财务管理和会计核算中的各种指标和计算方法发生了较大变动,并增加了许多新内容。在实际操作中广大财会人员需要经常运用这些方法。为此,我们根据实际工作需要,组织编写了《财务与会计计算方法指南》一书,奉献给广大财会人员和经济管理人员。

本书是一本专业性工具书,书中对企业财务管理与财务会计中常用的计算方法和计算公式作了全面系统的介绍,从计算方法的定义、计算步骤、适用范围都作了具体说明,并用实例说明其应用。本书内容具有鲜明的实用性,规范性,通用性和系统性的特点。

本书是企业财务会计人员和经济管理人员必备的工具书,是您的良师益友,它能帮助您正确运用财务与会计的各种计算方法。本书也可作为高等学校和成人教育中会计专业、经济管理专业的参考教材。

全书共分11章,王玉欣任主编,史鸿文、马强任副主编。参加编写的人员有:王玉欣编写第3章、第6章、第1章的第1.3节和第8章中第8节;史鸿文编写第1章,第10章;马强编写第7章、第8章,第9章和第11章;赵安兰编写第2章;王庆海编写第4章;刘真编写第5章。全书由王玉欣总纂、修改和定稿。

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误或不当之处,恳请广大读者批评指正。

主 编

1995年9月

目 录

第 1 章 资金筹集

第 1.1 节 资金时间价值的计算方法	(1)
1.1.1 单利制的计算方法	(1)
1 单利终值的计算	(1)
2 单利现值的计算	(2)
3 单利利息的计算	(2)
1.1.2 复利制的计算方法	(2)
1 复利终值的计算	(3)
2 复利现值的计算	(3)
1.1.3 年金的计算方法	(4)
1 普通年金终值的计算	(4)
2 普通年金现值的计算	(4)
3 即付年金终值的计算	(5)
4 即付年金现值的计算	(6)
5 递延年金终值的计算	(6)
6 递延年金现值的计算	(7)
7 永续年金现值的计算	(7)
1.1.4 实际利率与名义利率的计算方法	(8)
1 实际利率的计算	(8)
2 名义利率的计算	(8)

第 1.2 节 资金成本的计算方法	(9)
1.2.1 主要资金来源的资金成本计算方法	(9)
1 债务资金成本率的计算	(9)
2 借款资金成本率的计算	(10)
3 优先股资金成本率的计算	(11)
4 普通股资金成本率的计算	(11)
5 留用利润资金成本率的计算	(12)
1.2.2 综合资金成本率的计算方法	(13)
第 1.3 节 财务杠杆与筹资风险的计算方法	(14)
1.3.1 财务杠杆率的计算方法	(15)
1.3.2 筹资风险程度的计算方法	(17)
1 自有资金利润率期望值的计算	(17)
2 标准离差的计算	(17)
3 标准离差率的计算	(18)
4 方案风险程度分析	(20)

第 2 章 流动资产

第 2.1 节 银行存款余额调节方法及汇兑损益的计算	(21)
2.1.1 银行存款余额调节表的编制方法	(21)
1 余额调节法	(21)
2 差额调节法	(22)
2.1.2 货币资金支付能力指标的计算方法	(25)
2.1.3 汇兑损益的计算方法	(25)
1 已实现的汇兑损益的计算	(26)
2 未实现的汇兑损益的计算	(26)

第 2.2 节 现金周转率指标的计算方法	(27)
2.2.1 现金周转率次数的计算方法	(27)
2.2.2 现金周转率天数的计算方法	(27)
第 2.3 节 应收帐款的计算方法	(27)
2.3.1 坏帐损失的计算方法	(27)
1 直接转销法	(28)
2 备抵法	(28)
2.3.2 应收票据利息的计算方法	(30)
1 票据到期日的计算	(30)
2 应收票据到期值的计算	(31)
3 应收票据利息的计算	(31)
2.3.3 应收票据贴现净额的计算方法	(32)
1 应收票据贴现期的计算	(32)
2 应收票据贴现息的计算	(32)
3 应收票据到期值的计算	(32)
4 应收票据贴现净额的计算	(33)
2.3.4 应收帐款周转率指标的计算方法	(33)
第 2.4 节 存货的计算方法	(35)
2.4.1 存货的成本构成与计价方法	(35)
1 取得存货的成本构成	(35)
2 取得存货的计价方法	(36)
2.4.2 发出存货的计价方法	(37)
1 先进先出法	(37)
2 加权平均法	(38)
3 移动加权平均法	(40)
4 个别计价法	(41)

5 后进先出法.....	(41)
2.4.3 低值易耗品的摊销方法.....	(43)
1 一次摊销法.....	(44)
2 使用期限分次摊销法.....	(44)
3 五五摊销法.....	(45)
4 净值摊销法.....	(46)
2.4.4 调整发出材料计划成本的计算方法.....	(47)
1 按材料成本差异率进行调整的计算.....	(47)
2 按本月发出材料和月末库存材料比例 进行调整的计算.....	(48)
3 按材料实际成本与计划成本的比率进行调整的计算	(49)
2.4.5 存货订购量的方法.....	(50)
1 经济订购批量法.....	(50)
2 安全库存量的计算和再订货点的确定方法.....	(52)
2.4.6 存货周转率指标的计算方法.....	(52)
1 产成品周转率的计算.....	(54)
2 在产品周转率的计算.....	(54)
3 库存材料周转率计算.....	(54)
第2.5节 流动资产总周转率与资金节约额的计算方法	(55)
2.5.1 流动资产总周转率的计算方法.....	(55)
2.5.2 流动资产占用资金节约额的计算方法.....	(56)
第2.6节 流动资产利用效果指标的计算方法	(57)
2.6.1 产值流动资产率与流动资产产值率的计算方法...	(57)

1 产值流动资产率的计算.....	(57)
2 流动资产产值率的计算.....	(58)
2.6.2 销售收入流动资产率与流动资产销售收入率 的计算方法.....	(58)
1 销售收入流动资产率的计算.....	(58)
2 流动资产销售收入率的计算.....	(59)
2.6.3 流动资产利润率与利润流动资产率的计算方法.....	(59)
1 流动资产利润率的计算.....	(59)
2 利润流动资产率的计算.....	(60)

第3章 对外投资

第3.1节 对外投资的计价方法	(61)
3.1.1 实物资产投资的计价方法.....	(61)
1 房屋建筑物的计价方法.....	(61)
2 机器设备的计价方法.....	(62)
3.1.2 无形资产投资的计价方法.....	(62)
1 收益现值法.....	(62)
2 重置成本法.....	(63)
3 现行市价法.....	(64)
4 商誉价格的计算方法.....	(65)
3.1.3 有价证券投资的计价方法.....	(66)
1 债券的计价方法.....	(66)
2 股票的计价方法.....	(67)
第3.2节 债券投资收益率的计算方法	(67)
3.2.1 债券投资收益的构成.....	(67)

1 利息收入.....	(67)
2 买入卖出差价.....	(68)
3.2.2 债券收益率的计算方法.....	(68)
1 名义收益率.....	(68)
2 即期收益率.....	(68)
3 期满收益率.....	(68)
第 3.3 节 股票投资收益的计算方法	(70)
3.3.1 股票投资收益的计算方法.....	(70)
1 成本法.....	(70)
2 权益法.....	(71)
3.3.2 优先认股权价值的计算方法.....	(72)
1 有偿配股.....	(72)
2 无偿配股.....	(72)
3.3.3 股票投资风险收益率的计算方法.....	(73)
第 3.4 节 债券溢价和折价的摊销方法	(75)
3.4.1 直线法的计算.....	(75)
4.3.2 实际利率法的计算.....	(76)
第 3.5 节 长期投资效益的分析方法	(78)
3.5.1 投资回收期法.....	(78)
3.5.2 平均投资报酬率法.....	(82)
1 根据原始投资额计算.....	(82)
2 根据平均投资额计算.....	(82)
3.5.3 投资贷款偿还期法.....	(85)
3.5.4 净现值法.....	(86)
3.5.5 现值指数法.....	(89)
3.5.6 净现值率法.....	(91)

3.5.7 内部报酬率法.....	(92)
1 每年资金净流量相等,投资额一次投入	(93)
2 每年资金净流量不相等.....	(94)
3.5.8 动态回收期法.....	(99)
1 每年资金净流量相等,并且全部投资于期初一次投入	(100)
2 每年资金净流量不相等时	(100)
3.5.9 年值法	(102)
1 每年资金净流量不等	(102)
2 每年资金净流量相等	(103)

第4章 固定资产

第4.1节 固定资产的计价方法.....	(105)
4.1.1 固定资产的标准	(105)
4.1.2 固定资产原始价值的计算方法	(105)
1 购入固定资产原始价值的计算	(105)
2 自行建造固定资产原始价值的计算	(105)
3 投资者投入的固定资产原始价值的计算	(105)
4 融资租入的固定资产原始价值的计算	(106)
5 接受捐赠的固定资产原始价值的计算	(106)
6 改建扩建的固定资产原始价值的计算	(106)
7 盘盈的固定资产原始价值的计算	(106)
8 有关税金计入固定资产原始价值的计算	(106)
4.1.3 固定资产净值的计算方法	(106)
第4.2节 固定资产平均总值的计算方法.....	(106)
4.2.1 固定资产月平均总值的计算方法	(107)

1 固定资产原值月平均总值的计算	(107)
2 固定资产净值月平均总值的计算	(107)
4.2.2 固定资产季平均总值的计算方法	(107)
1 固定资产原值季平均总值的计算	(108)
2 固定资产净值季平均总值的计算	(108)
4.2.3 固定资产年平均总值的计算方法	(108)
1 固定资产原值年平均总值的计算	(108)
2 固定资产净值年平均总值的计算	(108)
4.2.4 固定资产年平均总值的简算方法	(108)
1 固定资产原值年平均总值的简算方法	(108)
2 固定资产净值年平均总值的简算方法	(109)
4.2.5 计提折旧固定资产年实际平均总值的计算	(109)
第4.3节 固定资产折旧的计算方法	(109)
4.3.1 固定资产折旧的计提范围	(109)
4.3.2 固定资产的平均折旧法	(110)
1 使用年限法	(110)
2 工作量法	(112)
3 工作小时法	(112)
4.3.3 固定资产的加速折旧法	(113)
1 余额递减法	(113)
2 双倍余额递减法	(114)
3 年数总和法	(115)
4.3.4 计算时间价值的折旧方法	(117)
1 年金折旧法	(117)
2 偿债基金折旧法	(118)

4.3.5 固定资产经济年限的计算方法	(118)
第4.4节 固定资产配置和变动分析	(120)
4.4.1 固定资产结构的分析方法	(120)
1 生产用固定资产构成率的计算	(120)
2 非生产用固定资产构成率的计算	(120)
3 租出固定资产构成率的计算	(121)
4 未使用固定资产构成率的计算	(121)
5 不需固定资产构成率的计算	(122)
6 土地构成率的计算	(122)
4.4.2 固定资产增减变动的分析方法	(122)
1 固定资产增长率的计算	(122)
2 固定资产更新率的计算	(123)
3 固定资产退废率的计算	(123)
4 固定资产磨损率的计算	(123)
5 固定资产净值率的计算	(123)
第4.5节 固定资金利用效果的分析	(124)
4.5.1 固定资金产值率的计算方法	(124)
1 固定资金产值率的计算	(124)
2 产值固定资金率的计算	(124)
4.5.2 固定资金利润率的计算方法	(125)
4.5.3 固定资金利税率的计算方法	(125)
4.5.4 固定资产利用率的计算方法	(126)

第5章 无形资产与递延资产

第5.1节 无形资产	(127)
5.1.1 无形资产的种类	(127)

1 专利权	(127)
2 商标权	(127)
3 著作权	(127)
4 土地使用权	(128)
5 专有技术	(128)
6 商誉	(128)
7 特许权	(128)
8 租赁权	(128)
5.1.2 无形资产计价方法	(128)
5.1.3 无形资产价值计算方法	(129)
1 知识产权、专有技术价值的计算方法	(129)
2 商誉价值的计算方法	(129)
3 土地使用权转让价格的确定方法	(130)
4 土地使用权投资价格的确定方法	(133)
5.1.4 无形资产的摊销方法	(135)
5.1.5 无形资产增减和利用效果的分析方法	(135)
1 无形资产增减率	(135)
2 无形资产产值率	(135)
3 无形资产利润率	(136)
4 企业超额利润率	(136)
第 5.2 节 递延资产	(136)
5.2.1 递延资产的构成	(136)
5.2.2 递延资产的摊销方法	(137)

第 6 章 流动负债与长期负债

第 6.1 节 短期借款利息的计算方法	(138)
---------------------------	-------

6.1.1	利率和利息期限的计算方法	(138)
1	利率的计算	(138)
2	计息期限的计算	(138)
3	利息计算的有关规定	(139)
6.1.2	利息的计算方法	(139)
6.1.3	加收和浮动利息的计算方法	(140)
6.1.4	应付票据利息的计算方法	(141)
6.1.5	应付银行借款利息的计算方法	(141)
第 6.2 节	应付工资的计算方法	(142)
6.2.1	职工工资的计算方法	(142)
1	工资总额的计算	(142)
2	计时工资的计算	(143)
3	计件工资的计算	(145)
4	加班工资的计算	(148)
5	实发工资的计算	(151)
6.2.2	工资考核指标的计算方法	(151)
1	工资产值率的计算	(151)
2	工资税利率的计算	(151)
3	工资利润率的计算	(152)
4	平均工资的计算	(153)
6.2.3	劳动生产率指标的计算方法	(154)
1	全员劳动生产率的计算	(155)
2	生产工人劳动生产率的计算	(155)
3	全员劳动生产率增长率的计算	(156)
第 6.3 节	长期借款利息的计算方法	(157)
6.3.1	借款本息期末一次归还的计算	(157)

6.3.2	借款本息分期归还的计算	(158)
1	按单利制计算	(158)
2	按复利制计算	(159)
第 6.4 节	长期债券发行价格及摊销方法	(160)
6.4.1	长期债券发行价格的确定方法	(160)
1	平价发行	(160)
2	溢价发行	(160)
3	折价发行	(161)
6.4.2	长期债券溢价,折价的摊销方法	(163)
1	直线法	(163)
2	实际利率法	(164)
6.4.3	债券偿还的计算	(166)
1	分期偿还方式,溢价折价摊销方法	(166)
2	期末一次偿还时,偿债基金的计提方法	(166)

第 7 章 成本 费用

第 7.1 节	期间费用的计算方法	(168)
7.1.1	职工福利费提取的计算方法	(168)
7.1.2	工会经费提取的计算方法	(169)
7.1.3	职工教育经费提取的计算方法	(170)
7.1.4	离退休统筹金提取的计算方法	(170)
7.1.5	待业保险金提取的计算方法	(171)
7.1.6	房产税的计算方法	(172)
7.1.7	车船使用税的计算方法	(173)
1	船舶应纳税额的计算	(174)
2	车辆应纳税额的计算	(175)

7.1.8	城镇土地使用税的计算方法	(176)
7.1.9	印花税的计算方法	(177)
7.1.10	业务招待费限额的计算方法	(178)
第 7.2 节	生产费用在各产品之间的分配方法	(179)
7.2.1	材料费用的分配计算方法	(180)
1	定额耗用量比例法	(180)
2	产品产量比例法	(181)
3	产量重量比例法	(181)
4	定额费用比例法	(182)
5	产品比重比例法	(183)
6	标准产量比例法	(184)
7.2.2	外购动力费用的分配计算方法	(185)
1	生产工时比例法	(185)
2	机器工时比例法	(186)
3	定额耗用量比例法	(187)
4	机器功率时数比例法	(187)
7.2.3	工资费用的分配计算方法	(188)
1	生产工时比例法	(189)
2	定额工时比例法	(189)
3	定额工资费用比例法	(190)
4	材料成本比例法	(191)
7.2.4	辅助生产费用的分配计算方法	(191)
1	直接分配法	(192)
2	交互分配法	(193)
3	顺序分配法	(194)
4	计划成本分配法	(196)

5 代数分配法	(198)
7.2.5 制造费用的分配计算方法	(200)
1 生产工时比例法	(200)
2 生产工人工资比例法	(200)
3 机器工时比例法	(201)
4 产品产量比例法	(202)
5 定额工时比例法	(202)
6 计划分配率比例法	(203)
7.2.6 废品损失的计算方法	(204)
1 可修复废品损失的计算	(205)
2 不可修复废品损失的计算	(205)
第 7.3 节 完工产品与在产品费用的分配方法	(207)
7.3.1 产量比例法	(207)
7.3.2 约当产量比例法	(208)
7.3.3 定额成本计价法	(209)
7.3.4 消耗定额比例法	(211)
7.3.5 材料费用算法	(212)
第 7.4 节 产品成本的计算方法	(214)
7.4.1 品种法	(214)
7.4.2 分批法	(216)
7.4.3 分步法	(218)
1 逐步结转分步法	(219)
2 平行结转分步法	(222)
7.4.4 分类法	(224)
7.4.5 定额法	(226)
7.4.6 定额比例法	(231)

7.4.7 标准成本法	(233)
第7.5节 成本分析指标的计算方法	(237)
7.5.1 全部产品成本分析指标的计算方法	(237)
1 全部产品成本降低额的计算	(237)
2 全部产品成本降低率的计算	(239)
3 可比产品成本降低额的计算	(239)
4 可比产品成本降低率的计算	(239)
5 不可比产品成本降低额的计算	(240)
6 不可比产品成本降低率的计算	(240)
7.5.2 可比产品成本降低指标的计算方法	(241)
1 可比产品计划成本降低额的计算	(241)
2 可比产品计划成本降低率的计算	(242)
3 可比产品实际成本降低额的计算	(242)
4 可比产品实际成本降低率的计算	(242)
7.5.3 可比产品的因素分析方法	(243)
1 产品产量变动的影响	(243)
2 产品单位成本变动的影响	(244)
3 产品品种结构变动的影响	(244)
4 各因素变动的综合分析	(245)
7.5.4 单位产品成本的分析方法	(246)
1 材料费用项目的分析	(246)
2 工资费用项目的分析	(247)
3 制造费用项目的分析	(249)
7.5.5 成本技术经济指标的分析方法	(250)
1 产量变动对成本的影响	(250)
2 质量变动对成本的影响	(251)