

CHANG YONG JI SUAN SHOU CE

注册会计师系列丛书

■ 崔建民 主编

常用计算手册

■ 王卫平 ■ 钟华 主编



中国审计出版社

常用计算手册

王卫平 钟 华 主编

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

常用计算手册/王卫平 钟华主编. —北京: 中国审计出版社,
1996. 12

(注册会计师系列丛书/崔建民主编)

ISBN 7-80064-546-0

I. 常… II. 钟… III. 会计学:数学-手册 IV. F230.9-
62

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第21942号

常用计算手册

王卫平 钟 华 主编

*

中国审计出版社

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京东晓印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168毫米 32开 13.125印张 321千字

1996年12月北京第1版 1997年12月北京第2次印刷

印数:8001—14000册 定价:18.00元

ISBN 7-80064-546-0/F·377

主 编:王卫平 钟 华
副 主 编:朱丛敏
撰 稿 人:钟 华 朱丛敏 宋亚安 袁国林
熊 辉 刘建翠 杜海鹏 于振亭
张 丹 张艳华 王 蕾 张瑞山
李文明 瑞 杰 许山峰 胡高敏
崔建民 何占江 王均惠 宋明涌
福 生

前 言

社会主义市场经济体制的建立与不断完善,促进了经济的繁荣与发展。为使社会主义经济能够健康地发展,除了各行各业的努力外,更需要注册会计师——“经济警察”来捍卫。而注册会计师队伍的业务素质如何,又反过来影响着经济秩序的稳定,因此不断提高注册会计师的专业水平,显得十分迫切。从注册会计师所从事的验资、查帐、资产评估、纳税代理等业务来看,其特点是各种经济业务的计算较多,因而掌握各种计算知识,则能给实务工作带来事半功倍的效果。本书就是从财务审计业务常用的计算方法入手,编写的一本适合广大注册会计师实际工作操作的工具书。市场经济是个系统工程,有待于不断完善,且各种经济计算知识层出不穷,又限于编者水平,本书难免存在不当之处,敬请读者批评指正。

编 者

1996年12月

目 录

1. 银行余额调节表的计算和编制	(1)
2. 应收帐款的确认和入帐金额的确定	(7)
3. 坏帐的确认及坏帐准备的计提方法	(11)
4. 应收票据的计价	(16)
5. 应收票据贴现收入和贴现息的计算	(19)
6. 存货入帐价值的计算	(21)
7. 发出存货的计价——个别计价法	(24)
8. 发出存货的计价——先进先出法	(25)
9. 发出存货的计价——后进先出法	(29)
10. 发出存货成本的计算——简单平均法	(32)
11. 发出存货成本的计算——加权平均法	(33)
12. 发出存货成本的计价——移动平均法	(34)
13. 发出存货成本计价——计划平均法	(36)
14. 存货价值的确定——基本存量法	(39)
15. 存货价值的确定——毛利法	(40)
16. 存货发出成本的确定——零售价格法	(43)
17. 成本与市价孰低法	(45)
18. 存货跌价损失准备的计算	(50)
19. 低值易耗品的摊销计算	(52)
20. 存货误差及其影响计算	(57)

21. 应收帐款出售所得款的计算	(59)
22. 短期投资入帐价值的确定	(61)
23. 短期投资收益的确认和计算	(62)
24. 短期投资价值在会计报表中的揭示	(62)
25. 债券投资入帐金额的计算	(65)
26. 债券溢价和折价的计算	(69)
27. 债券折价或溢价的摊销	(71)
28. 长期债券投资收益的计算	(78)
29. 到期前出售债券投资损失和利得计算	(81)
30. 长期股权投资成本的计算	(83)
31. 股权投资收益的确认和计量	(84)
32. 其他长期投资的计价	(91)
33. 固定资产的计价	(91)
34. 固定资产折旧的直线法	(104)
35. 固定资产折旧的计算——使用效率法	(105)
36. 固定资产加速折旧法——年数总和法	(108)
37. 固定资产加速折旧法——余额递减法	(109)
38. 固定资产加速折旧法——双倍余额递减法	(111)
39. 特殊折旧方法下折旧额的计算	(113)
40. 固定资产的分类折旧法和综合折旧法	(114)
41. 固定资产折旧方法——偿债基金法	(118)
42. 固定资产折旧方法——年金法	(119)
43. 无形资产入帐价值的确定	(121)
44. 无形资产摊销额的计算	(123)
45. 商誉的价值计算	(124)
46. 递耗资产成本的计算及摊销	(128)
47. 递延资产的计价和摊销	(129)
48. 应付票据入帐价值的确定	(131)

49. 应付奖金的计算	(132)
50. 债券发行价格的计算	(133)
51. 债券溢价与折价的摊销及利息费用的计算	(136)
52. 债券回收损益的计算	(140)
53. 分期还本债券售价的确定及溢价、折价摊销	(143)
54. 应付帐款的计价	(148)
55. 应付工资和应付福利费的计算	(149)
56. 借款费用资本化的计算	(151)
57. 债务重整损益的计算	(154)
58. 汇兑损益的计算	(157)
59. 应纳税所得额的计算	(162)
60. 所得税费的计算	(167)
61. 资产负债表的编制方法和有关数字的计算	(177)
62. 损益表的编制方法和有关数字计算	(185)
63. 利润分配表的编制和数字来源	(188)
64. 财务状况变动表的编制和数字来源	(190)
65. 增值税的计算	(202)
66. 营业税的计算	(207)
67. 消费税的计算	(212)
68. 资源税的计算	(216)
69. 企业所得税的计算	(220)
70. 个人所得税的计算	(226)
71. 外国企业所得税的计算	(239)
72. 印花税的计算	(245)
73. 城市维护建设税的计算	(250)
74. 原材料费用的分配	(252)
75. 工资及福利费的分配	(253)
76. 辅助生产费用的分配	(254)

77. 制造费用的分配与计算	(262)
78. 完工产品和在产品之间分配费用的方法及计算	(265)
79. 财务指标的类型及其计算	(271)
80. 顺查法	(285)
81. 逆查法	(287)
82. 交叉法	(289)
83. 优选法	(290)
84. 定性分析法	(290)
85. 定量分析法	(291)
86. 全面分析法	(292)
87. 局部分析法	(293)
88. 期中审计	(293)
89. 审计分析法	(295)
90. 比较分析法	(295)
91. 财务报表比率分析法	(297)
92. 趋势分析法	(300)
93. 推理法	(302)
94. 函证法	(302)
95. 询问调查法	(305)
96. 观察法	(307)
97. 审阅法	(308)
98. 实验法	(309)
99. 复核法	(310)
100. 估计法	(311)
101. 核实法	(312)
102. 同级互查法	(313)
103. 成本测试法	(316)

104. 测量计算法	(317)
105. 审计盘存法	(318)
106. 假设法	(320)
107. 外存推算法	(321)
108. 九除法	(322)
109. 二除法	(323)
110. 差数查对法	(324)
111. 验算横加法	(324)
112. 验算直加法	(325)
113. 四核法	(326)
114. 金额法	(327)
115. 最优质量成本审计法	(329)
116. 备忘录法	(335)
117. 模拟审计法	(335)
118. 内部控制评价法	(339)
119. 内部控制调查表法	(344)
120. 记述法	(350)
121. 流程图法	(351)
122. 以系统为基础的审计方式	(359)
123. 以经济业务为基础的审计方式	(362)
124. 合规性测试	(364)
125. 实质性检查	(366)
126. 抽样法	(367)
127. 判断抽样法	(368)
128. 任意抽样法	(370)
129. 统计抽样法	(371)
130. 随机表抽样法	(375)
131. 分层抽样法	(377)

132. 属性估计抽样法	(379)
133. 变量估计抽样法	(385)
134. 分析性检查法	(389)
135. 穿过计算机审计法	(396)
136. 围绕计算机审计法	(402)
137. 计算机辅助审计	(403)
138. 计算机审计技术	(407)

1. 银行余额调节表的计算和编制

银行对帐单上余额与企业帐面存款余额不一致的原因主要有：

1. 企业已记帐而银行未记帐的业务

企业已记帐而银行未记帐业务包括：

(1) 企业已记作存款增加而银行尚未作增加。例如：在途存款。

(2) 企业已记为存款支出而银行尚未作减少。例如，未兑现支票。企业因购买商品或劳务而签发支票；在签发时，即记为企业存款减少，但持票人尚未向银行兑现，以至银行未将该笔支出，从企业存款户中划出去。

2. 银行已记帐而企业尚未记帐

(1) 银行已记为企业存款的增加，而企业尚未记作增加，例如银行代企业托收的款项，或应支付给企业的利息，因企业不知道银行已将这些项目记为企业存款帐户的增加，故产生差异。

(2) 银行已记为企业存款的减少。而企业尚未记作减少，例如银行代企业付款的项目，或应向企业收费的项目，以及客户存款不足而退回的支票等，这些业务同样因企业没有得到银行的通知而产生双方存款余额的差异。

3. 银行或企业某一方因记帐错误而使对帐单余额与企业帐户存款余额不一致。

银行余额调节表其调节方法有三种：(1) 以正确余额为准，把银行余额与企业帐面余额均调整到正确余额；(2) 以企业帐面余额为准，从银行余额调节到企业帐面余额；(3) 以银行帐面余额为准，从企业帐面余额调节到银行帐面余额。

(1) 把银行余额与企业帐面余额均调整到正确余额。这种调节方法把银行存款调节表分为上下二部分，上半部分列示银行对

帐单余额及调节企业已记帐而银行尚未记帐的项目或更正银行误记的项目。下半部分列示企业帐面余额及调节银行已记帐和企业尚未记帐或更正企业误记的项目。经过调节，使上下两部分均为正确余额。

〔例〕 华联公司在第一商业银行设立一支票存款帐户，1993年3月1日公司帐存款余额为8672.89元，3月份银行对帐单上该公司存款余额为1768.22元，核对银行对帐单各项收支活动并与公司帐面记录比较，发现下列各项：

①公司于3月30日下午4：00存入一票据11000元，因错过银行营业截止时间，要等下月初银行才记入公司帐。

②3月份公司签发的支票中，有下面四张支票持票人尚未向银行兑现：

支票号	金额
# 94	400
# 107	1870
# 112	500
# 113	870
	3640

③银行3月19日代公司托收款项214元，其中包括利息14元。

④3月25日公司存入销货款630元，公司出纳员将这笔存款误记为360元。

⑤银行扣除3月份手续费2.3元，公司未入帐。

⑥本公司存入一客户票据26.37元，因客户存款不足而被退回。

根据以上资料，编制银行余额调节表。

华联公司银行余额调节表

1993. 3. 31

银行对帐单余额		1768.22
加：在途存款		11000.00
减：未兑支票		
# 94	400	
# 107	1870.00	
# 112	500.00	
# 113	870.00	(3640.00)
正确余额		<u>9128.22</u>
公司帐上余额		8672.89
加：银行代收票据	214.00	
存款误记	<u>270.00</u>	484.00
减：银行服务费	(2.30)	
客户存款不足支票	(26.37)	(28.67)
正确余额		<u>9128.22</u>

上表中，银行对帐单余额 1768.22 元，其中应调整对帐单余额业务有两笔：第一笔是公司已记作增加而银行尚未入帐的在途存款 11000 元，调整时应把 11000 元加回银行余额。第二笔是公司已记减少而银行尚未减少的未兑现支票 3640 元，调整时应把 3640 元从银行余额中扣除。本月份公司帐面余额 8672.89 元，其中应调整公司帐面余额的业务有四笔：第一及第二笔为银行已记增加而公司未作增加的托收票据 214 元及存款时少记 270 元 (630 - 360)，调整时应加回公司帐面余额。第三及第四笔为银行已记减少而公司未记减少的银行服务费 2.30 元及客户存款不足的支票 26.37 元，调整时，应从公司帐面余额扣除，经上述调整后，银行余额与公司帐面余额均得出正确余额为 9128.22 元。

(2) 以公司帐面余额为准, 从银行余额调整到公司帐面余额。

这种调节方法是, 凡公司记为增加或减少, 而银行尚未入帐的项目, 要以公司帐面余额为准, 作相应地增记或减记。例如: 在途存款, 公司已作增加, 银行尚未入帐, 调节时应加记银行余额。又如未兑现支票, 公司已作减少分录, 而银行尚未入帐, 调节时应减记银行余额, 对银行已作增或减的, 而公司尚未入帐的项目, 也同样以公司为准, 减记或增记银行存款余额。例如: 银行托收的票据及利息, 公司因没有收到通知, 亦未入帐, 但银行已入帐, 以公司为准, 应从银行对帐单余额中减去, 反之则应加回。

根据上述调节方法, 利用前述华联公司资料, 可编制如下的银行余额调节表。

华联公司银行余额调节表

1993年3月31日

银行对帐单余额	1768.22
加: 公司已经增加银行尚未入帐的在途存款	11000.00
公司未作减少, 银行已减少的服务费用	2.30
客户存款不足支票	26.37
减: 公司已记减少, 银行尚未入帐未兑现支票	3640.00
公司未记增加, 银行已记增加: 托收票据	214.00
存款误记	270.00
公司帐上余额	<u>8672.89</u>

(3) 以银行帐面余额为准, 从公司帐面余额调节至银行帐面余额, 其调节程序与上面(2)的方法相反, 若把上表倒过来, 把加改为减, 把减改为加, 即可编制这种格式的调节表, 在此不作详述。

在这里介绍一种银行余额调节表的另一种格式: 四栏式银行

余额调节表。

四栏式银行余额调节表：该表设四栏调节公司帐面存款与银行帐面存款的期初余额，本期收入、本期支出与期末余额，故称四栏式银行余额调节表。

现仍以华联公司为例：4月初（即3月31日）的公司帐面与银行帐面存款调节项目见前列，为说明该表的调整程序，提供4月份现金收支的活动的情况如下：

华联公司4月份公司帐记载的现金收支为

3月31日	8672.89
4月份存款	94050.75
4月份付款	97469.33
4月30日余额	5254.31

4月份第一商业银行对帐单报告的现金收支为：

3月31日	1768.22
4月份存款总额	104290.38
4月份付款总额	99335.46
4月份末余额	6723.14

4月份公司帐余额5254.31元与银行帐余额6723.14元不符，将银行对帐单各项收支记录与公司帐面收支记录核对，发现下列各项：

- ①公司于4月30日存入支票存款250元，银行尚未入帐。
- ②4月份开出一张支票1870元，持票人尚未向银行兑现。
- ③3月份因客户存款不足而使银行退票26.37元，经公司追偿，4月份该客户重新开了一张数额相同的支票存款，公司于4月30日送存银行。
- ④4月份对帐单上有一张已兑付的支票金额为90元，经查对误记为9元。
- ⑤4月份银行收取下列费用：

手续费	3.40
支票加密费	75.40
本年度保险箱管理费	25.00

根据这些数据，四栏式调节表的编制步骤为：

第一，将银行帐面存款与公司帐面存款所列期初余额，本期收入、本期支出与期末结余额分别列示于表中上半部和下半部的第一行。

第二，把期初“银行余额调节表”的项目列入第一栏上半部分与下半部分。注意：调节表中公司帐面存款的期初余额在这张底稿上有两种列示方法：（1）直接以期初调整分录后的余额列示（即本例中为 9128.22）或（2）以调整分录之前的余额列示。若采用第一种方法，由于调整分录已过帐，因此公司帐 4 月份收支栏的增减已与它无关。反之，若采用第二种方法，因为期初调整分录未入帐，此时应该在 4 月份“收支栏”作相应的抵销，在这里以第二种方法举例。

第三，直接在第四栏编制期末调节表的工作底稿，将银行帐面与公司帐面均调至正确的余额。

第四，完成中间两栏银行帐面公司本月收入与支出的调节。

（1）上半部分，银行帐面“本月收入”栏的调节：3 月份一笔在途存款 11000 元。虽然银行于 4 月份才入帐，但实际上这笔存款属于 3 月份的。所以应从 4 月份的银行帐面余额中减去。同理，4 月份公司有两笔在途存款，分别是 250 元和 26.37 元，虽然银行在 4 月份尚未入帐，但属于 4 月份的存款收入，故在调节时应加回 4 月份的银行帐面余额中。

（2）上半部分，银行帐面“本月支出”栏的调节 3 月底未兑现支票合计 3640 元，虽然银行于 4 月份兑付，但应属 3 月份的付款，故应从 4 月份的付款总额中扣除。同理，4 月底未兑现支票 1870 元，属 4 月份的存款支票，故应将这笔支出列入 4 月份支出