

夏自敏 赵恺泰●主编

现代企业财务管理 常用计算手册

XIANDAI QIYE CAIWUGUANLI CHANGYONG
JISUANSHOUC

立信会计出版社

现代企业财务管理常用计算手册

主编 夏自敏 恺 泰

副主编 韦 民

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10.75 插页 2 字数 251 000

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—6 000

ISBN7-5429-0519-8/F·0481

定价: 17.10 元

现代企业财务管理常用计算手册

主 编 夏自敏 恺 泰
副主编 韦 民

撰稿者(以章节先后为序)

叶庆源 李峻国 韦 民

夏自敏 恺 泰 汪微涓

前 言

为了适应企业转换经营机制,实行现代企业制度,进一步加强财务管理的需要,我们特约了具有高中级技术职称并有着丰富实践经验的财会工作者,本着理论紧密联系实际、深入浅出进行阐述、举例力求通俗易懂、编纂具有较强系统性的原则,撰写了这本《现代企业财务管理常用计算手册》,以满足广大企业财会人员、财经院校以及理论研究工作者的需要。

本计算手册共分为资金、投资、成本、价格和销售收入、财务预测、财务核算以及财务分析等七大部分。共收集有关常用的计算公式、计算方式和计算技术 351 条词目。本书具有内容广泛、实用性强和查阅简便等特点。它可为企业领导进行经济预测、决策、分析提供简便有效的科学计算方法;为财会专业人员提供常用的财经数学计算公式,为待业下岗人员学习提供基本的财会数学知识,也可为经济研究和教学人员提供实用的参考模式。

由于编写时间仓促,加上编者水平有限,更由于现代企业制度尚在不断探索之中,因此书中不足之处在所难免,竭诚希望广大读者和专家不吝指教。

编 者

1998 年 1 月

目 录

第一篇 资 金

1 资金筹集	3
1-1 直接算法预测固定资金需用量	3
1-1-1 预测固定资金需用量	3
1-1-2 预测固定资产年折旧额	4
1-1-3 预测固定资产年折旧率	5
1-1-4 固定资产快速折旧法	6
1-2 直接算法预测流动资金需用量	7
1-2-1 预测定额资金需用量	7
1-2-2 预测储备资金需用量	7
1-2-3 预测生产资金需用量	11
1-2-4 预测产成品资金需用量	13
1-2-5 预测货币资金需用量	14
1-3 间接算法预测资金需用量	15
1-3-1 资金追加需用量预测	15
1-3-2 资金需用总量预测	17
2 资本结构	18
2-1 自有资本的构成	18
2-1-1 自有资本占总资本的比率	18
2-2 固定资本的构成	18
2-2-1 固定资本和长期资本占总资本的比率	18
3 资本成本	19

3-1 资本成本率	19
3-1-1 资金成本率	19
3-1-2 借款资金成本率	19
3-1-3 总资金成本率	20
4 债券、股票资金成本	21
4-1 债券、股票资金成本率	21
4-1-1 债券资金成本率	21
4-1-2 股票资金成本率	21
4-1-3 优先股成本率	22
4-1-4 普通股成本率	22
4-1-5 留成收益成本率	23
4-2 债券发行	23
4-2-1 债券溢价发行	23
4-2-2 债券折价发行	24
4-2-3 债券挂牌价格	24
4-3 债券利息	26
4-3-1 债券计息	26
4-3-2 债券利息天数计算	27
5 股票	28
5-1 股票的价值	28
5-1-1 股票面值	28
5-1-2 股票发行价格	28
5-1-3 股票净值	29
5-1-4 股票市值	29
5-1-5 股票的溢价发行	30
5-1-6 股票的内在价值	30
5-1-7 股票分割后的价值	30
5-1-8 股票的投资价值	30

5-1-9 增配新股的价格计算	31
5-2 股票的除权	32
5-2-1 除权价格	32
5-2-2 无偿配股除权价格	32
5-2-3 有偿配股除权价格	32
5-2-4 无偿配股与有偿配股相结合除权价格	32
5-3 股票收益指标	33
5-3-1 获利率	33
5-3-2 持有期收益率	33
5-3-3 本利比	34
5-3-4 纯资产倍率	34
6 银行借款	35
6-1 银行利息	35
6-1-1 计息	35
6-1-2 结息	35
6-1-3 借款复利本利和	35
7 其他融资	37
7-1 筹资租赁	37
7-1-1 租赁资产现值计算	37
7-1-2 租赁资产利息计算	37
7-1-3 租赁资产每期摊销额计算	37
7-1-4 内部融资额计算	38
7-1-5 全均等分偿法	38
7-1-6 融资租赁资产等额年金法	38
7-1-7 融资租赁资产租金等差变额年金法	39
7-1-8 融资租赁资产租金等比变额年金法	40
7-1-9 融资租赁资产租金附加率法	40
7-1-10 融资租赁资产租金等额偿还本金法	41

7-1-11 融资租赁筹资资金成本率	41
7-2 商业信用	41
7-2-1 商业信用筹资额计算	41
7-3 定额负债	41
7-3-1 定额负债计算	41
7-3-2 定额负债占用天数	42

第二篇 投 资

8 投资估算	45
8-1 投资估算的计算	45
8-1-1 指数估算法	45
8-1-2 比率估算法	45
8-1-3 按比例投资估算法	46
8-1-4 单位生产能力估算法	47
8-1-5 投资额计算	47
9 投资决策	49
9-1 投资方案比较	49
9-1-1 成本效益比较法	49
9-1-2 净现值比较法	50
9-1-3 最小成本比较法	50
9-1-4 工艺方案决策法	51
9-1-5 加权平均决策法	51
9-2 其他评价方法	53
9-2-1 方案比较评价法	53
9-2-2 现金净流量	54
9-2-3 年计算费用法	55
9-2-4 计算总费用最低法	56
10 投资效益	58

10-1	综合计算	58
10-1-1	投资回收期	58
10-1-2	投资利税率	58
10-1-3	净现值	59
10-1-4	净现值率	59
10-1-5	年度价值	60
10-1-6	资产总额收益率	60
10-1-7	技术经济效益	61
10-1-8	追加投资缩短建设周期的经济效果	62
10-2	投资回收	62
10-2-1	投资收入	62
10-2-2	资金回收值	63
10-2-3	投资回收期(静态)	63
10-2-4	投资回收期(动态)	63
10-2-5	差额投资回收期	64
10-2-6	追加投资回收期	65
10-2-7	动态追加投资回收期	66
10-2-8	贴现偿还期	66
10-3	投资收益	67
10-3-1	投资利润率	67
10-3-2	内部收益率	67
10-3-3	差额投资收益率	67
10-3-4	差额投资内部收益率	69
10-3-5	年平均投资报酬率	70
10-3-6	自有资金动态收益率	70
10-3-7	债券到期收益率	71
10-3-8	股票投资组合的预期收益率	72
10-3-9	名义内部收益率	73

10-3-10	外部收益率	73
10-3-11	证券风险溢价收益率	74
10-4	投资风险	75
10-4-1	风险调整贴现率法	75
10-4-2	反映风险程度的标准差	76
10-4-3	推迟达产的经济损失	77
10-4-4	达产前的经济损失	77
10-4-5	延长建设周期的经济损失	77

第三篇 成 本

11	成本预测	81
11-1	成本预测方法	81
11-1-1	成本构成	81
11-1-2	高低点法	81
11-1-3	最小二乘法	82
11-1-4	盈亏平衡点法	83
11-1-5	散布图法	84
12	目标成本	86
12-1	目标成本的计算	86
12-1-1	目标成本的确定	86
12-1-2	目标成本差异的控制	87
12-1-3	单位产品目标成本	88
12-2	目标成本的考核	88
12-2-1	成本中心的考核指标	89
12-2-2	利润中心的考核指标	89
12-2-3	收入中心的考核指标	90
13	成本控制	92
13-1	成本差异控制法	92

13-1-1	直接材料用量差异	92
13-1-2	直接材料价格差异	92
13-1-3	直接人工效率差异	92
13-1-4	直接人工工资率差异	93
13-1-5	制造费用产量差异	93
13-1-6	制造费用支用差异	93
13-1-7	制造费用效率差异	94
13-2	定额差异控制法	94
13-2-1	产品实际成本的计算	94
13-2-2	定额差异控制的计算	94
13-3	弹性成本预算控制	97
13-3-1	弹性预算表	97
13-3-2	弹性预算图	97

第四篇 价格和销售收入

14	价格	101
14-1	出厂价格的计算	101
14-1-1	理论出厂价格	101
14-1-2	顺加法(工业成本法)	101
14-1-3	倒扣法	101
14-1-4	利润分配法	101
14-2	批发价格的计算	101
14-2-1	理论批发价格	102
14-2-2	产地批发价格	102
14-2-3	销地批发价格	102
14-3	零售价格的计算	103
14-3-1	理论零售价格	103
14-3-2	顺加批零差率法	103

14-3-3 倒扣批零差率法	103
14-4 定价方法	103
14-4-1 完全成本加成法	103
14-4-2 加工成本加成法	105
14-4-3 目标成本加成法	105
14-4-4 需求导向定价法	105
14-4-5 相关商品比价法	106
15 销售收入	107
15-1 销售收入的预测	107
15-1-1 销售收入计算	107
15-2 销售数量的预测	107
15-2-1 移动平均法	107
15-2-2 指数平滑法	109
15-2-3 直线趋势预测法	110
15-2-4 对数直线法(指数曲线法)	111
15-2-5 因素变动分析法	112
15-2-6 按计划生产量预测	112
15-2-7 安全边际和安全边际率分析法	112
15-2-8 直线回归法	113
15-2-9 曲线回归法	114

第五篇 财 务 预 测

16 预算的编制	119
16-1 各类预算的编制	119
16-1-1 生产预算	119
16-1-2 固定预算	119
16-1-3 弹性预算	120
16-1-4 直接人工预算	123

16-1-5	直接材料预算	123
16-1-6	其他业务收入预算	124
16-2	保本点的预测	125
16-2-1	产品保本点销售量或销售额	125
16-2-2	加权平均法进行多品种保本点计算	126
16-2-3	目标销售量和目标销售额	128
16-3	经济效益的预测	128
16-3-1	经济批量法的模式	128
16-3-2	考虑缺货的经济批量模式	129
16-3-3	概率分析中的期望值	130
16-3-4	存货比例预测法	131
16-3-5	存货因素分析预测法	132
16-3-6	经济效益评价法	133
16-3-7	利益评价法	134
16-3-8	目标利润比例预测法	134
16-3-9	边际贡献和边际贡献率	135
16-4	流动资金的预测	136
16-4-1	流动资产周转速度预测法	136
16-4-2	时间序列预测法	137
16-4-3	销售收入流动资产率预测法	137
17	利润的预测	139
17-1	预测利润的方法	139
17-1-1	回归线法	139
17-1-2	因素分析法	140
17-1-3	投资回收率法	140
17-1-4	盈亏平衡法	141
17-1-5	线性规划法	141
17-2	利润计划的编制	142

17-2-1 直接计算法	142
17-2-2 分析计算法	142
17-3 经济杠杆的应用	146
17-3-1 经营杠杆	146
17-3-2 财务杠杆	147
17-3-3 综合杠杆	149

第六篇 财 务 核 算

18 资金的核算	153
18-1 固定资金	153
18-1-1 固定资产总值	153
18-1-2 固定资产原值	153
18-1-3 固定资产折旧额	154
18-1-4 固定资产折旧率	157
18-1-5 固定资产折余价值	158
18-1-6 应计折旧固定资产平均总值	158
18-1-7 固定资产更新率	158
18-1-8 固定资产增长率	158
18-1-9 固定资产损失率	159
18-1-10 全部固定资产利用率	159
18-1-11 固定资产占用率	159
18-2 流动资金	159
18-2-1 存货的核算	159
18-2-2 应收帐款的核算	164
18-2-3 应收票据的核算	165
18-3 税金计算	166
18-3-1 增值税	166
18-3-2 消费税	167

18-3-3	营业税	167
18-3-4	资源税	167
18-3-5	个人所得税	168
18-3-6	房产税	169
18-3-7	车船使用税	170
18-3-8	城镇土地使用税	170
18-3-9	土地增值税	171
18-3-10	固定资产投资方向调节税	171
18-3-11	契税	172
18-3-12	城市维护建设税	173
18-3-13	筵席税	173
18-3-14	关税	173
18-3-15	印花税	173
18-3-16	教育费附加	175
18-3-17	税收滞纳金	175
18-4	工资的核算	175
18-4-1	月标准工资	176
18-4-2	计时工资	176
18-4-3	计件工资	176
18-4-4	计提职工福利费	177
18-5	利润分配的核算	177
18-5-1	应纳税所得额	177
18-5-2	应纳所得税	177
18-5-3	税后利润分配	177
18-6	债券的核算	178
18-6-1	债券溢价发行	178
18-6-2	债券折价发行	178
18-7	无形资产和递延资产的核算	178

18-7-1	等额摊销法	178
18-7-2	递延资产摊销法	178
18-8	外汇业务的核算	179
18-8-1	外汇汇率	179
18-8-2	汇兑损益	180
18-8-3	直接标价法	181
18-8-4	间接标价法	182
18-8-5	换汇成本	182
19	成本核算	183
19-1	原材料费用的分配	183
19-1-1	原材料耗用量的分配	183
19-1-2	某种产品应分配的原材料耗用量	183
19-2	工资费用的分配	184
19-2-1	工资分配系数	184
19-2-2	某种产品应负担的生产工人工资	184
19-3	制造费用的分配	184
19-3-1	辅助生产费用	184
19-3-2	生产工时比例法	187
19-3-3	生产工人工资比例法	187
19-3-4	耗用原材料及主要材料数量(或成本)比例法	188
19-3-5	直接费用比例法	188
19-3-6	机器工时比例法	189
19-3-7	车间成本比例法	189
19-3-8	直接加工费用比例法	189
19-3-9	产品标准产量比例法	190
19-3-10	车间人数比例法	190
19-4	产品成本的计算	191

19-4-1	废品成本	191
19-4-2	在产品成本	192
19-4-3	约当产量	192
19-4-4	约当产量比例法	192
19-4-5	定额比例法	196
19-4-6	定额法	198
19-4-7	定额系数法	198
19-4-8	差额定额法	199
19-4-9	逐步结转分步法	199
19-4-10	平行结转分步法	201
20	金融	204
20-1	利息的计算	204
20-1-1	单利	204
20-1-2	复利	204
20-1-3	利息保障倍数	205
20-1-4	名义利率	205
20-2	现值和终值的计算	205
20-2-1	现值	205
20-2-2	一元的复利终值	206
20-2-3	一元的复利现值	207
20-3	年金的计算	208
20-3-1	普通年金现值	208
20-3-2	普通年金终值	209
20-3-3	预付年金现值	211
20-3-4	预付年金终值	211
20-3-5	递延年金现值	212
20-3-6	资金存储值	214
21	财务成果核算	216