

一级建造师会计基础与财务公式（4）一级建造师考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/535/2021_2022__E4_B8_80_E7_BA_A7_E5_BB_BA_E9_c54_535710.htm 11 利润分配顺序：

（1）弥补以前年度亏损 用所得税前的利润弥补 延续弥补最长不得超过5年 （2）可供分配的利润分配 提取法定盈余公积金 提取法定公益金 （3）可供投资者分配的利润分配 应付优先股股利 提取任意盈余公积金 应付普通股股利 转作资本（或股本）的普通股股利 （4）未分配利润 12、财务管理 （1）目标：利润最大化 每股盈余最大化 股东财富最大化或企业价值最大化 （2）内容：财务活动 筹资活动(发行股票、发行债券、取得借款、赊购、租赁等) 投资活动 分配活动 13、基本筹资方法 （1）短期银行借款 利息的支付方式（收款法、贴现法） 无担保借款 信用条件 信贷额度 周转信贷协议 补偿性余额（10%～20%贷款限额或实际借用额的最低存款） 偿还条件 其他承诺 担保贷款 担保品一般包括借款企业的应收帐款、应收票据和存货等 （2）商业信用筹资 形式有 商业信用条件 应付帐款 延期付款，但不涉及现金折扣 net45 信用期 30～60天 应付票据 延期付款，但早付款可享受现金折扣 “2/10，1/20，0/30” 票据贴现 预收帐款 要求买方在买方发出货物之前支付货款 长期借款筹资 利率可以采用（固定利率、变动利率、浮动利率） 取得条件 P105 一般性保护条款 例行性保护条款 特殊性保护条款 14、资金成本 企业为筹集和使用资金而付出的代价 包括（1）资金筹集费、（2）资金占用费（股票的股利、银行的借款利息和债券利息等） 表示方法 相对数 资金成本=资金使用费用/[筹资总额（1-筹资

费率)] 作用 选择资金来源、确定筹资方案的重要依据 评价投资项目、决定投资取舍的重要标准 评价企业经营成果的尺度 15、财务分析 依据为 会计核算、报表资料和其他相关资料

比率分析法 盈利能力分析：(1) 净资产收益率=净利润/平均净资产 $\times 100\%$ 平均净资产=(期末净资产 期初净资产)/2

(2) 总资产报酬率=息税前利润总额/平均总资产 息税前利润总额=利润总额 利息支出 平均净资产=(期末净资产 期初净资产)/2

营运能力分析 (1) 总资产周转率(次)=主营业务收入净额/平均资产总额 平均资产总额=(期末资产总额 期初资产总额)/2

(2) 流动资产周转次数=流动资产周转额/平均流动资产余额 流动资产周转天数=计算期天数/流动资产周转次数 = (平均流动资产余额 $\times$ 计算期天数)/流动资产周转额 平均流动资产余额=(期初流动资产余额 期末流动资产余额)/2

(3) 存货周转次数=主营业务成本/存货平均余额 存货周转天数=计算期天数/存货周转次数 存货平均余额=(期初存货 期末存货)/2

(4) 应收帐款周转率(周转次数)=主营业务收入净额/应收帐款平均余额 应收帐款周转天数=计算期天数/应收帐款周转次数 计算期天数 全年360天 全季度90天 全月30天计算

偿债能力分析 (1) 资产负债率=负债总额/资产总额 $\times 100\%$ 为50%比较合适 大于100%资不抵债 (2) 速动比率=速动资产/流动负债 $\times 100\%$ 大于100%有偿债能力 小于100%偿债能力不强 速动资产=流动资产-存货 或速动资产=货币资金 短期投资 应收票据 应收帐款 其他应收款(存在待摊费用等)

发展能力分析 (1) 销售(营业)增长率=本年主营业务收入增长额/上年主营业务收入总额 $\times 100\%$ (2) 资本积累率=本年所有者权益增长额/年初所有者权益 $\times 100\%$ 16、

会计职能 有核算和监督 会计核算的基本原则 (1) 客观性原则 (2) 可比性原则 (3) 一贯性原则 (4) 相关性原则 (5) 及时性原则 (6) 明晰性原则 (7) 权责发生制原则 (8) 配比原则 (9) 谨慎性原则 (10) 实际成本原则 (11) 划分收益性支出和资本支出原则 (12) 重要性原则 (13) 实质重于形式原则

17、会计凭证 分为 原始凭证 记帐凭证 按用途分 专用记帐凭证 (收账凭证、付款凭证和转帐凭证) 和通用记帐凭证 按填制方式分 复式记帐凭证和单式记帐凭证 按包括的业务分 单一记帐凭证、汇总记帐凭证 (汇总收款~、汇总付款~和汇总转帐~) 和科目汇总表

18、会计帐簿 按用途分为 序时帐簿 (特种日记帐和普通日记帐)、分类帐簿 (总分类帐和明细分类帐) 和备查帐簿 按外表形式分 订本式帐簿、活页式帐簿和卡片式帐簿 期末费用类账户一般没有余额。期末收入类账户一般没有余额。利润类账户贷方余额表示企业未分配利润,借方余额表示企业未弥补亏损。

100Test 下载频道 开通,各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com