

中级会计职称财务管理公式汇总 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/71/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E7\\_BA\\_A7\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c44\\_71016.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_71016.htm) 中级财务管理公式 -

汇总1、单利： $I=P*i*n$ 2、单利终值： $F=P(1+i*n)$ 3、单利现值： $P=F/(1+i*n)$ 4、复利终值： $F=P(1+i)^n$ 或： $P(F/P, i, n)$ 5、复利现值： $P=F/(1+i)^n$ 或： $F(P/F, i, n)$ 6、普通年金终值： $F=A\{(1+i)^n-1\}/i$ 或： $A(F/A, i, n)$ 7、年偿债基金： $A=F*i/[(1+i)^n-1]$ 或： $F(A/F, i, n)$ 8、普通年金现值： $P=A\{[1-(1+i)^{-n}]/i\}$ 或： $A(P/A, i, n)$ 9、年资本回收额： $A=P\{i/[1-(1+i)^{-n}]\}$ 或： $P(A/P, i, n)$ 10、即付年金的终值： $F=A\{(1+i)^{n-1}-1\}/i$ 或： $A[(F/A, i, n-1)-1]$ 11、即付年金的现值： $P=A\{[1-(1+i)^{-(n-1)}]/i\}$ 或： $A[(P/A, i, n-1)-1]$ 12、递延年金现值：第一种方法： $P=A\{[1-(1+i)^{-n}]/i-[1-(1+i)^{-s}]/i\}$ 或： $A[(P/A, i, n)-(P/A, i, s)]$ 第二种方法： $P=A\{[1-(1+i)^{-(n-s)}]/i*[(1+i)^{-s}]\}$ 或： $A[(P/A, i, n-s)*(P/F, i, s)]$ 13、永续年金现值： $P=A/i$ 14、折现率： $i=[(F/p)^{1/n}]-1$ （一次收付款项） $i=A/P$ （永续年金）普通年金折现率先计算年金现值系数或年金终值系数再查有关的系数表求*i*，不能直接求得的通过内插法计算。15、名义利率与实际利率的换算： $i=(1+r/m)^m-1$ 式中：*r*为名义利率；*m*为年复利次数16、期望投资报酬率=资金时间价值（或无风险报酬率）+风险报酬率17、期望值： $(P43)$ 18、方差： $(P44)$ 19、标准方差： $(P44)$ 20、标准离差率： $(P45)$ 21、外界资金的需求量=变动资产占基期销售额百分比×销售的变动额-变动负债占基期销售额百分比×销

售的变动额-销售净利率x收益留存比率x预测期销售额

22、外界资金的需求量的资金习性分析法：(P55)

23、债券发行价格=票面金额x (P/F, i1, n) 票面金额x i2 (P/A, i1, n) 式中：i1为市场利率；i2为票面利率；n为债券期限如果是不计复利，到期一次还本付息的债券：债券发行价格=票面金额x (1 + i2 x n) x (P/F, i1, n)

24、放弃现金折扣的成本=CD / (1-CD) x 360/N x 100% 式中：CD为现金折扣的百分比；N为失去现金折扣延期付款天数，等于信用期与折扣期之差

25、债券成本：Kb = I(1-T) / B0(1-f) = B \* i \* (1-T) / B0(1-f) 式中：Kb为债券成本；I为债券每年支付的利息；T为所得税税率；B为债券面值；i为债券票面利率；B0为债券筹资额，按发行价格确定；f为债券筹资费率

26、银行借款成本  
 : Ki = I(1-T) / L(1-f) = i \* L \* (1-T) / L(1-f) 或：Ki = i(1-T) (当f忽略不计时) 式中：Ki为银行借款成本；I为银行借款年利息；L为银行借款筹资总额；T为所得税税率；i为银行借款利息率；f为银行借款筹资费率

27、优先股成本：Kp = D / P0(1-T) 式中：Kp为优先股成本；D为优先股每年的股利；P0为发行优先股总额

28、普通股成本：Ks = [D1 / V0(1-f)] g 式中：Ks为普通股成本；D1为第1年股的股利；V0为普通股发行价；g为年增长率

29、留存收益成本：Ke = D1 / V0 g

30、加权平均资金成本  
 : Kw = Σ Wj \* Kj 式中：Kw为加权平均资金成本；Wj为第j种资金占总资金的比重；Kj为第j种资金的成本

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](http://www.100test.com)