

根据财政部最新《会计从业资格管理办法》
《小企业会计制度》《会计人员继续教育规定》编定

中小企业会计 实务操作技巧

Practical Skills For Small Business

会计报表实务操作技巧

涉税会计实务操作技巧

出纳实务操作技巧

会计疑难问题操作技巧

会计特殊问题操作技巧

秦雯 陈玉洁 / 编著



经济科学出版社

中小企业会计实务 操作技巧

秦雯 陈玉洁/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业会计实务操作技巧/秦雯 陈玉洁编著.

—北京: 经济科学出版社, 2004.11

ISBN 7-5058-4449-0

I. 中… II. ①秦…②陈… III. 中小企业—企业管理—会计—指南
IV. F276.3-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 094505 号

责任编辑: 侯加恒 杨秀华

责任校对: 徐领弟

技术编辑: 董永亭

中小企业会计实务操作技巧

秦雯 陈玉洁/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河闻泰印刷包装有限公司印刷

880×1230 32 开 9.75 印张 240000 字

2004 年 11 月第一版 2004 年 11 月第一次印刷

ISBN 7-5058-4449-0/F·3721 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

刚刚接触财务工作的您，知道会计要做什么，如何才能成为一名合格的会计人员吗？如果您已从事财务工作多年，那么与会计工作有联系的相关银行、工商和税务等部门的业务操作您是否熟练掌握了呢？假如您是一位企业的领导者，掌管着整个企业的经营和运转，您是否能够通过表面数据来看透其内容所反映出的实际财务状况呢？为了帮助发展您的事业，为了解决财务状况给您带来的困扰，基于此因，《中小企业会计实务操作技巧》这本书应运而生！

2004年4月27日财政部发布了《小企业会计制度》，该制度自2005年1月1日在全国小企业范围内实施。据不完全统计，在全国工业企业法人中，按新的中小企业标准，小企业占工业企业法人总数近95%，其最终产品和服务的价值占GDP近50%。但在实际工作中，相当部分小企业会计机构不很健全、各项管理制度不够规范，小企业会计信息质量有待提高。本书是在充分考虑了小企业自身特点和相关信息使用者的需求后，为其财会人员和一些中小企业尤其是民营中小企业的负责人，度身打造、即学即用的会计工作指导。

此书根据最新的会计制度和相关经济法规的要求编写而成。全书分为六章。第一章，出纳操作实务列举了出纳人员在实际工作中经常遇到的问题，及时为您提供解决的方法；第二章，会计实务操作技巧，针对会计日常工作中常常出现的问题和应注意的事项，提供一些解决问题的小技巧，为正在困惑中的您排忧解难！涉税问题是会计人员在日常工作中经常遇到，也是非常头疼的问题，现在您不用再苦恼，第三章涉税会

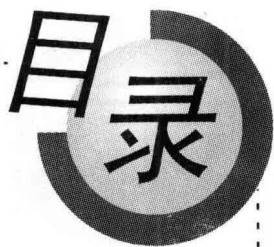
中小企业会计实务操作技巧

计处理技巧随时准备着为您答疑解惑；第四、第五章是本书的重点，专门解决会计工作中的特殊疑难问题，通过简单的例子，简单的语言让您一看就明白，便于实际操作！最后一章讲述了会计人员在编制会计报表的过程中应注意的问题及一些检查会计报表的方法，希望对您编制会计报表会有所裨益！

由于我们水平有限，书中难免有纰漏和不足之处，恳请专家、读者批评指正。

谨祝读者轻松愉快读完此书，有所收获！

编 者



第一章 出纳操作实务

- ▶ 出纳错账的原因及查找方法/2
- ▶ 如何核定库存现金限额/5
- ▶ 怎样计算银行存款利息/7
- ▶ 现金收入的处理程序/9
- ▶ 怎样处理现金收款业务/11
- ▶ 复核现金收付款过程中常见差错 /14
- ▶ 支票结算中应注意的问题 /17
- ▶ 本票结算中应注意的问题/18
- ▶ 办理商业汇票贴现的步骤有哪些/18
- ▶ 办理银行汇票背书时应注意的问题/22
- ▶ 银行承兑汇票结算中应注意的问题 /23
- ▶ 汇款单位怎样使用银行汇票/24
- ▶ 银行汇票遗失后怎么办/26
- ▶ 银行汇票无款支付、不足支付怎么办/27
- ▶ 信用卡结算中应注意的问题/28
- ▶ 如何对银行本票的背书转让进行会计处理/30
- ▶ 人民币的防伪方法/31
- ▶ 怎样开立基本存款账户/36

目录

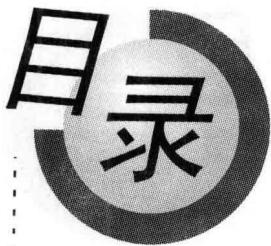
- ▶ 使用银行账户应注意的问题/37
- ▶ 怎样变更、迁移、撤销、合并银行账户/38
- ▶ 残缺票币的挑剔和兑换/39
- ▶ 怎样保管有价证券/40

第二章 会计实务操作技巧

- ▶ 会计实务小问题答疑解惑/43
- ▶ 如何建账及建账时应考虑的问题/46
- ▶ 工业企业如何建账/48
- ▶ 商品流通企业如何建账/52
- ▶ 服务企业如何建账/54
- ▶ 其他企业如何建账/55
- ▶ 会计凭证问题答疑解惑/56
- ▶ 管理和使用现金的三技巧/59
- ▶ 成功收账的九大要领/61
- ▶ 怎样减少和防范死账、坏账/65
- ▶ 信用卡支取现金怎样进行账务处理/68
- ▶ 贷款节息六技巧/69

目录

- ▶ 记账凭证摘要的书写技巧/71
- ▶ 发现记账错误时怎样处理/72
- ▶ 包裹票能视同货票抵扣吗/75
- ▶ 视同买断方式代销商品时如何记账/76
- ▶ 汇兑结算方式下怎样办理退汇/77
- ▶ 怎样办理异地托收承付结算的拒付手续/78
- ▶ 账实不符如何处理/79
- ▶ 期末结账前的准备工作及结账规范记法/80
- ▶ 来源于境外所得准予抵免税的会计处理/83
- ▶ 平行式与多栏式明细账的区别/84
- ▶ 农产品收购发票上的漏洞有哪些/84
- ▶ 如何调整以前年度损益事项/86
- ▶ 如何设置有关科目的明细账/87
- ▶ 巧设专栏式明细账/91
- ▶ 三项费用的提取及账务处理/93
- ▶ 开办费会计处理与税法规定不一致怎么办/95
- ▶ 短期借款的展期和一年内到期的长期负债披露/96
- ▶ 如何辨识假汇票/96
- ▶ 短期投资如何处置/98



- ▶ 长短期投资的期末计价如何确定/99
- ▶ 随同销售赠送物品的财税处理/102

第三章 涉税会计实务操作技巧

- ▶ 了解企业要纳哪些税/105
- ▶ 增值税会计处理应设置哪些科目/111
- ▶ 增值税一般纳税人销项税额的会计处理实务/112
- ▶ 增值税一般纳税人进项税额的会计处理实务/116
- ▶ 这些情况下可以抵扣进项税额吗/119
- ▶ 增值税一般纳税人应纳税款的会计处理实务/121
- ▶ 小规模纳税人增值税的会计处理实务/123
- ▶ 这些情况下要缴纳增值税吗/127
- ▶ 退货的增值税会计处理/130
- ▶ 怎样鉴别发票/131
- ▶ 增值税发票问题答疑解惑/133
- ▶ 公司发生非正常损失的增值税会计处理/136
- ▶ 这些项目可以税前列支吗/137
- ▶ 企业所得税会计处理应设置哪些科目/139

目录

- ▶ 缴纳企业所得税的会计处理实务/140
- ▶ 消费税的会计处理实务/147
- ▶ 营业税的会计处理实务/150
- ▶ 资源税的会计处理实务/152
- ▶ 土地增值税的会计处理实务/154
- ▶ 关税如何进行会计处理/156
- ▶ 其他税种的会计处理/158
- ▶ 个人所得税代扣代缴税款的账务处理/159
- ▶ 这些情况下要缴纳个人所得税吗/162
- ▶ 税收会计报表有哪几种/164
- ▶ 填写税务用表应注意的事项/165
- ▶ 我们应该到哪儿报税/166
- ▶ 如何应对税务大检查/167
- ▶ 涉税小问题答疑解惑/170

第四章 会计特殊问题操作技巧

- ▶ 非货币性交易中有关税费的会计处理/177
- ▶ 非货币性交易损益的确认与核算/178
- ▶ 非货币性资产公允价值的确定/180

目录

- ▶ 非货币性资产对外投资的处理/181
- ▶ 非货币性交易换入存货成本的财税处理/184
- ▶ 或有事项的涉税调整/187
- ▶ 承租人融资租赁的规定/189
- ▶ 转租赁的会计处理/190
- ▶ 租赁公司经营租赁的会计处理/193
- ▶ 如何进行融资租赁/196
- ▶ 融资租赁业务流转税的具体规定是什么/197
- ▶ 融资租赁的会计处理/198
- ▶ 融资租赁资产余值的财税处理/203
- ▶ 借款费用财税处理的特别事项/206

第五章 会计疑难问题操作技巧

- ▶ 存货计划成本核算法特殊情况/212
- ▶ 纳税年度中间开业的所得税会计处理/214
- ▶ 增值税三种特殊情况的会计处理/215
- ▶ “三项费用”的财税处理/219
- ▶ 固定资产不同后续支出的处理/221

目录

- ▶ 固定资产的内查技巧/226
- ▶ 允许税前扣除的固定资产作账技巧/229
- ▶ 长期待摊费用的会计处理/232
- ▶ 账面价值不等于账面余额处理技巧/233
- ▶ 坏账业务在流量表上列示的财税处理/235
- ▶ 试销产品的财税处理/237
- ▶ 平销返利的财税处理/239
- ▶ 售后回购业务的财税处理/241
- ▶ 销售退回的账务调整/244
- ▶ 管理费税前扣除的财税处理/245

第六章 会计报表实务操作技巧

- ▶ 编制利润分配表要注意的问题/250
- ▶ 编制资产负债表要注意的问题/250
- ▶ 怎样做会计报表更稳健/251
- ▶ 根据明细账内容分析填列资产负债表 /254
- ▶ 会计报表分析的目的及内容是什么/255
- ▶ 资产负债表检查的方法与技巧/257
- ▶ 利润表检查的方法与技巧/265

目录

- ▶ 现金流量表检查的内容与方法/269

附录

- ▶ 国务院关于第三批取消和调整行政审批项目的决定（节选）/273
- ▶ 国家税务总局关于做好已取消和下放管理的企业所得税审批项目后续管理工作的通知/283

第一章

出 纳

操作实务

chapter 1

支票结算中应注意的问题

信用卡结算中应注意的问题

出纳错账的原因及查找方法

银行存款利息计算的细节问题





► 出纳错账的原因及查找方法

出纳员在每日或每月结账时，特别是在每日结账时，会出现日记账的期末余额与期初余额加本期收入总数减本期支出总数的合计数不符，或者日记账期末余额与总账期末余额不符合的情况。一旦发生这种情况，出纳员应采用正确的方法迅速查明原因，按规定方法予以更正。

1. 错账原因

导致出纳错账的原因是多种多样的，概括起来主要包括以下几种：

(1) 记账方向错误。在，账簿中借方与贷方的记载颠倒，把借方记成贷方或把贷方记成借方。如果把应记的红字数字误记为蓝字；或把应记的蓝字数字误记为红字，这也属于记账方向错误。

(2) 漏记。在记账时将某一凭证的金额数字遗漏未记入账簿。

(3) 重记。将已经登记入账的金额数字，又重复记入账簿。

(4) 记错科目。在记账时“张冠李戴”，如将“现金”记入“银行存款”科目。

(5) 数字位数移位。在记账时将数字位数移动，即以大写小（少写一个或几个0）或以小写大（多写一个或几个0）。例如将100写成10，或将10写成100等。

(6) 数字位数颠倒。在记账时，将某一数字中相邻的两位颠倒登记入账。如将12写成21，123写成132等。

(7) 结账时计算错误。结账时发现数字打错，余额记错，从而导致



数额不符。

(8) 其他不规则错误。

2. 错账查找技巧

(1) 顺查法

即按照原来账务处理的顺序从头到尾进行普遍查找的方法，主要用于期末对账簿进行的全面核对和不规则的错误查找。对于查过的账目要在数字旁边打“√”或其他记号，以免重复查找。

(2) 逆查法

即与原来账务处理的顺序相反，从尾到头地普遍检查的方法。如果出纳员认为错误可能出在当天最后几笔业务或者当月最后几天的业务上，按照这样倒过来的顺序查找，有时可以事半功倍。

(3) 抽查法

是指抽取账簿记录当中的某些部分进行局部检查的方法。当发现账簿记录有差错，出纳员可根据差错的具体情况从账簿中抽查部分内容，而不必核对全部内容。例如，差错数字只在角位、分位，或者只是整数百位、千位，就可以缩小查找范围，专门查看角位、分位或者百位、千位的数字，其他的数字不必一一检查。

除此之外，在出纳错账的查找中，经常使用“偶合法”来查找带有规律性原因造成的差错。所谓“偶合法”，即根据账簿记录差错中最常见的规律，根据差错的情况来推测差错原因进而查找差错的一种查找方法。

如出纳员推测可能是漏记、重记的差错，可用“差数法”，即根据核对不相符的差额进行查找。如日记账余额比总账余额少 300 元，出纳员推断可能是漏记了一笔 300 元的凭证，则可以查找金额为 300 元的凭



证。如多 300 元，出纳员推测属于重记，则同样可查找是否将金额为 300 元的凭证重复登记。

如出纳员推测可能是记反方向，则账簿中反映的错误差额必定是偶数，可用“二除法”。即用不相符的差数除以 2，如被除尽，然后根据商数从账簿记录中去查找差错。如果发现现金少记了 164 元，出纳员推测可能是记反方向，则将 164 除以 2 得出 82，从账簿记录中去找金额为 82 的账目进行核对即可。

如果出纳员推测可能是数字位置颠倒或数字位数移位造成的差错，可用“九除法”，即用不相符的差数除以 9，如被除尽，然后根据商数，检查是否有相同数字移位，如无相同数则考虑为相邻两个数字颠倒。

数字移位的查找方法。数字移位是指记账时以小写大或者以大写小造成的错误，如将 40 元误记为 400 元，错位的差异数为 360，使其原数扩大了 9 倍，将差数除 9 为 40 就是移位数。或将 600 元错记为 60 元，差数为 540 元，差数为 540，除 9 得 60 就是移位数。计算出移位数后，就要分析：如果是账上多记，则要在凭证上查是否有与移位数相同的数，并看其是否记错；如果是账上少记，则要在账上查是否有与错位数相同的数，并看其是否记错。

如推测可能是移动两位数字造成的差错，比如将 10 写成了 1 000 或者将 1 000 写成 10，可用“九九除法”，即以不相符的差数除以 99，如能除尽，然后根据商数去查找。

数字颠倒的查找方法。记账时往往会将某一组数字的几个数字颠倒，如将 12345 误记为 12354，差额为 9，或将 12345 误记为 12435，差额为 90。数字错误的特征是：差数是 9 的倍数；差额数码相加之和是 9；被颠倒的两个数码之差，是差额除以 9 所得的商。如果发现上述情况，说明数字可能颠倒。再根据差额数字分析数字颠倒的可能性，有目的地对某