

轻★松★做★会★计★丛★书

文 锋 主编

方法技巧要领点拨  
会计业务案例精解

用账、报账与调账

轻松

Qingsong

yongzhang baozhang  
yu tiaozhang



廣東省出版集團  
廣東經濟出版社

轻·松·做·会·计·丛·书

文 锋 主编

用账、报账与调账

# 轻松

Qingsong

yongzhang baozhang  
yu tiaozhang

广东省出版集团  
广东经济出版社  
·广州·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

轻松用账、报账与调账 / 文锋主编. —广州: 广东经济出版社, 2013. 2

(轻松做会计丛书)

ISBN 978-7-5454-1636-7

I. ①轻… II. ①文… III. ①会计—基本知识 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 268079 号

|      |                                   |
|------|-----------------------------------|
| 出版发行 | 广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼) |
| 经销   | 全国新华书店                            |
| 印刷   | 广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)     |
| 开本   | 730 毫米×1020 毫米 1/16               |
| 印张   | 17.5 2 插页                         |
| 字数   | 269 000 字                         |
| 版次   | 2013 年 2 月第 1 版                   |
| 印次   | 2013 年 2 月第 1 次                   |
| 印数   | 1~5 000 册                         |
| 书号   | ISBN 978-7-5454-1636-7            |
| 定价   | 35.00 元                           |

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

# 总 序



截至2011年，全国会计从业人员已突破一千万，会计行业职位竞争相当激烈。有趣的是，目前企业所缺乏的也正是会计——那些能独立处理全盘会计业务与管理财务的会计人才。国内很多中小企业，特别是民营企业，对会计人才的需求是最大的。

会计学是一门应用性很强的专业知识，会计理论必须与会计工作实践相结合。会计工作是企业财务管理的最基本、最重要的事务，企业任何经济活动都与会计工作息息相关。一个优秀的会计人员，在进行会计核算，实施会计监督的同时，还应从事会计分析、预测经济趋势，为企业的经营决策提供相关数据。

然而，会计行业目前有两种现象值得重视：一是不少新进人员虽然获得了从业资格证书、具备一定的会计专业知识，但在实际工作中却束手无策；二是有的人从事会计工作多年，实际操作能力和工作效率总是难以提高。针对这一情况，我们组织了一批具有较高会计理论素养、有丰富会计经验的企业在职财务会计，编写了这套“轻松学会计丛书”。

本丛书依照最新的企业会计准则，紧密结合企业会计的工作实际，运用直观的方法，围绕具体案例的会计处理方法，进行讲解说明，使读者能引发思考，举一反三，以缩短会计业务的“适应期”，

## 轻松用账、报账与调账

尽快胜任所承担的业务工作，并迅速增强会计实操能力，提高管理财务的工作水平及工作绩效，成为一个优秀的会计人员。

“轻松做会计丛书”涵盖了会计基础和会计核算的方法，方法先进，内容完整，侧重对会计技能的实际运用，是目前加快会计知识更新的实用训练教材。我们相信，本丛书将对读者迅速提高会计实操能力提供切实帮助。

参与本书的编写人员有：徐文锋、廖志红、郭细英、徐哲一、沈俊、王传玉、唐金龙、郭细华、陈晓霞、周龙清、沈颜平、张美俊、许偶惠等。

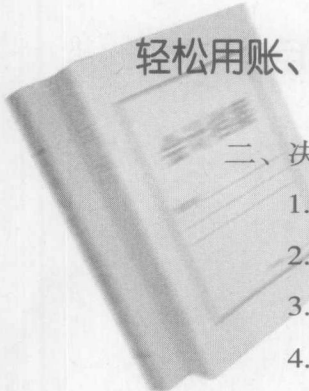
编者

2012年10月



# 目 录

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 运用会计资料进行预测管理的技巧 ..... | 1  |
| 一、用账的基本内容 .....           | 1  |
| 二、企业利润预测 .....            | 2  |
| 1. 利润变动趋势预测 .....         | 2  |
| 2. 盈利水平预测 .....           | 3  |
| 3. 目标利润预测 .....           | 5  |
| 4. 实现目标利润的措施预测 .....      | 7  |
| 5. 实现目标利润的综合措施预测 .....    | 9  |
| 三、产品成本的预测 .....           | 10 |
| 1. 成本变动趋势预测 .....         | 10 |
| 2. 目标成本预测 .....           | 13 |
| 四、企业的资金预测 .....           | 16 |
| 1. 资金增长趋势预测 .....         | 17 |
| 2. 资金追加需要量预测 .....        | 18 |
| 3. 资金需要总量预测 .....         | 21 |
| 习题（一） .....               | 22 |
| 第二章 利用会计资料进行经营决策的技巧 ..... | 23 |
| 一、成本在经营决策中的作用 .....       | 23 |

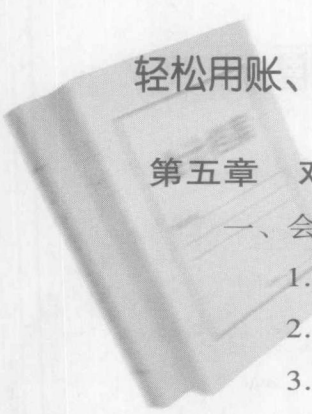


## 轻松用账、报账与调账

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 二、决策分析中的成本概念 .....    | 25 |
| 1. 差别成本 .....         | 25 |
| 2. 机会成本 .....         | 25 |
| 3. 边际成本 .....         | 26 |
| 4. 沉落成本 .....         | 27 |
| 5. 假计成本 .....         | 27 |
| 6. 付现成本 .....         | 27 |
| 7. 可避免成本与不可避免成本 ..... | 28 |
| 8. 可延缓成本与不可延缓成本 ..... | 28 |
| 9. 特定成本与共同成本 .....    | 29 |
| 10. 相关成本与非相关成本 .....  | 29 |
| 三、生产经营决策 .....        | 29 |
| 1. 产品生产对象决策 .....     | 29 |
| 2. 产品生产数量决策 .....     | 31 |
| 3. 产品生产批量决策 .....     | 32 |
| 4. 产品生产工艺决策 .....     | 34 |
| 5. 设备利用决策 .....       | 36 |
| 6. 设备新增决策 .....       | 37 |
| 7. 新产品开发决策 .....      | 38 |
| 8. 产品定价决策 .....       | 39 |
| 9. 产品进一步加工决策 .....    | 40 |
| 10. 剩余生产能力利润决策 .....  | 41 |
| 11. 亏损产品处理决策 .....    | 43 |
| 12. 临时（特殊）订货决策 .....  | 44 |
| 四、长期投资决策 .....        | 45 |
| 1. 长期投资效果的依据和方法 ..... | 45 |
| 2. 长期投资决策分析案例 .....   | 57 |
| 习题（二） .....           | 63 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>第三章 运用会计资料进行分析与评价的技巧</b> | 65 |
| 一、分析与评价的依据资料                | 65 |
| 二、分析与评价的主要方法                | 66 |
| 1. 比较分析法                    | 66 |
| 2. 比率分析法                    | 67 |
| 3. 趋势分析法                    | 68 |
| 三、分析与评价的主要指标                | 71 |
| 1. 偿债能力指标                   | 71 |
| 2. 营运能力指标                   | 76 |
| 3. 盈利能力指标                   | 81 |
| 习题（三）                       | 84 |

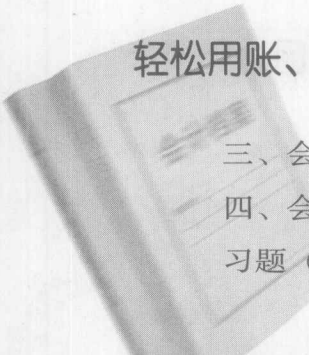
|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第四章 编制会计报账的财务报告的技巧</b> | 87  |
| 一、会计报账与财务报告               | 87  |
| 1. 企业财务报告的内容构成            | 88  |
| 2. 行政单位财务报告的内容构成          | 88  |
| 3. 事业单位财务报告的内容构成          | 88  |
| 4. 财务报告按编报时间分类            | 88  |
| 5. 财务情况说明书                | 89  |
| 二、财务报告的编制要求               | 90  |
| 三、企业财务报告的编制方法             | 91  |
| 1. 编制资产负债表的方法             | 91  |
| 2. 编制损益表及利润分配表的方法         | 111 |
| 3. 编制现金流量表的方法             | 114 |
| 4. 对会计报表附注的说明             | 121 |
| 习题（四）                     | 127 |



## 轻松用账、报账与调账

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| <b>第五章 对会计政策变更进行调账的技巧</b>    | 129     |
| 一、会计政策及其变更                   | 129     |
| 1. 需要披露的项目内容                 | 130     |
| 2. 允许会计政策变更的情况               | 131     |
| 3. 不属于会计政策变更的情况              | 131     |
| 二、会计政策变更与调账方法的选择             | 132     |
| 三、会计政策变更追溯调整法                | 133     |
| 1. 追溯调整法的含义                  | 133     |
| 2. 追溯调整法运用程序与步骤              | 134     |
| 3. 会计政策变更的累积影响数              | 134     |
| 4. 累积影响数的计算程序与方法             | 135     |
| 四、会计政策变更未来适用法                | 135     |
| 1. 未来适用法及其特点                 | 135     |
| 2. 未来适用法案例                   | 136     |
| 习题（五）                        | 137     |
| <br><b>第六章 对交易的追溯进行调账的技巧</b> | <br>139 |
| 一、交易追溯调账的原因及处理要点             | 139     |
| 二、交易追溯调账方法                   | 141     |
| 1. 债务重组的调整方法                 | 141     |
| 2. 债务重组追溯调账法案例               | 142     |
| 三、非货币性交易的追溯调账方法              | 147     |
| 1. 调账原因及处理要点                 | 147     |
| 2. 非货币性交易调账案例                | 148     |
| 习题（六）                        | 151     |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第七章 对资产减值准备进行调账的技巧 .....    | 153 |
| 一、资产减值准备的内容及要求 .....        | 154 |
| 1. 短期投资跌价准备 .....           | 154 |
| 2. 应收账款坏账准备 .....           | 154 |
| 3. 存货跌价准备 .....             | 155 |
| 4. 长期投资、固定资产、无形资产减值准备 ..... | 156 |
| 5. 在建工程减值准备 .....           | 158 |
| 二、应收账款坏账准备的调账方法 .....       | 160 |
| 1. 采用追溯调整法 .....            | 160 |
| 2. 举例说明调账的具体方法 .....        | 160 |
| 三、对外投资减值准备的调账方法 .....       | 165 |
| 1. 采用追溯调整法 .....            | 165 |
| 2. 举例说明调账的具体方法 .....        | 165 |
| 四、存货跌价准备的调账方法 .....         | 169 |
| 1. 采用追溯调整法 .....            | 169 |
| 2. 举例说明调账的具体方法 .....        | 169 |
| 五、固定资产和在建工程减值准备的调账方法 .....  | 173 |
| 1. 采用追溯调整法 .....            | 173 |
| 2. 举例说明调账的具体方法 .....        | 173 |
| 六、无形资产减值准备的调账方法 .....       | 176 |
| 1. 采用追溯调整法 .....            | 176 |
| 2. 举例说明调账的具体方法 .....        | 177 |
| 习题（七） .....                 | 179 |
| 第八章 如何对会计估计变更进行调账 .....     | 181 |
| 一、会计估计及项目内容 .....           | 181 |
| 二、会计估计变更的原因 .....           | 182 |



## 轻松用账、报账与调账

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 三、会计估计变更的调账方法 .....  | 183 |
| 四、会计估计变更应披露的事项 ..... | 183 |
| 习题（八） .....          | 185 |

## 第九章 对会计差错更正进行调账的技巧 .....

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 一、会计差错及其种类 .....                  | 187 |
| 二、会计差错更正的调账方法 .....               | 189 |
| 1. 本期会计差错的调整 .....                | 189 |
| 2. 以前年度会计差错的调整 .....              | 189 |
| 3. 在编制比较会计报表时会计差错的调整 .....        | 190 |
| 三、会计差错在会计报表附注中的披露事项 .....         | 191 |
| 四、会计差错更正与调账举例 .....               | 191 |
| 1. 本期发现的与本期相关的会计差错更正 .....        | 191 |
| 2. 本期发现的与前期相关的非重大会计差错的更正<br>..... | 192 |
| 3. 本期发现的与前期相关的重大会计差错的更正 ...       | 194 |
| 五、调整错账的方法 .....                   | 201 |
| 1. 调整错账的概念 .....                  | 201 |
| 2. 对错账的处理方法 .....                 | 201 |
| 3. 一般错账的范围 .....                  | 202 |
| 4. 调整错账的基本原则 .....                | 204 |
| 习题（九） .....                       | 205 |

## 第十章 对资产负债表日后事项的定义的技巧 .....

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 一、资产负债表日后事项的定义 .....   | 207 |
| 二、资产负债表日后事项的处理原则 ..... | 209 |
| 三、资产负债表日后事项的调整 .....   | 210 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 四、资产负债表日后的非调整事项 ..... | 212 |
| 五、调整事项的处理方法 .....     | 215 |
| 六、非调整事项的处理方法 .....    | 236 |
| 习题（十） .....           | 239 |

## 第十一章 对税务稽查账务进行调账的技巧 ..... 241

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 一、税务稽查账务调整及基本要求 .....       | 241 |
| 二、税务稽查调账的原则 .....           | 242 |
| 1. 本年度错漏账目的调整 .....         | 242 |
| 2. 以前年度错漏账目的调整 .....        | 244 |
| 三、税务稽查账务调账的方法 .....         | 245 |
| 1. 红字冲销法 .....              | 245 |
| 2. 补充登记法 .....              | 246 |
| 3. 综合账务调整法 .....            | 246 |
| 四、错账类型及其调整方法 .....          | 247 |
| 1. 对当期错账的调账方法 .....         | 247 |
| 2. 对上一年度错账的调账方法 .....       | 247 |
| 3. 不能直接按错误数额调整利润的调账方法 ..... | 249 |
| 习题（十一） .....                | 252 |

## 习题答案 ..... 253

|             |     |
|-------------|-----|
| 习题（一） ..... | 253 |
| 习题（二） ..... | 254 |
| 习题（三） ..... | 255 |
| 习题（四） ..... | 256 |
| 习题（五） ..... | 258 |
| 习题（六） ..... | 260 |
| 习题（七） ..... | 262 |



## 轻松用账、报账与调账

|              |     |
|--------------|-----|
| 习题（八） .....  | 264 |
| 习题（九） .....  | 265 |
| 习题（十） .....  | 267 |
| 习题（十一） ..... | 269 |



## 第一章

---

# 运用会计资料进行预测 管理的技巧

## 一、用账的基本内容

用账是指在企业管理工作中，根据会计报表和其他财务会计资料，对企业、单位的生产经营或预算执行情况所进行的分析、对比、预测、计划和决策。

从企业生产经营角度来看，用账的内容项目主要有以下几个方面：

- ①运用会计资料对生产经营活动进行预测管理；
- ②运用会计资料对生产经营活动进行经营决策；
- ③运用会计资料对生产经营活动及其成果进行分析与评价。

## 二、企业利润预测

在企业的生产经营过程中,由于产销数量、销售价格和成本等因素的综合影响,在一定时期内所获得的利润数额或盈利水平是经常变动的。正确地把握利润增减变动的基本趋势和最终结果,是确定经营目标、制定利润规划的重要环节,在很大程度上影响和制约着企业未来一定时期的生产经营活动。因此,运用会计资料对利润的趋势及目标利润的规划预测极为重要。

### 1. 利润变动趋势预测

利润是产品销售收入减去成本的差额,在产品单位变动成本和固定成本保持不变的条件下,利润与销售收入紧密相联。现举例来说明利润变动趋势预测的一般方法。

【例 1-1】某企业经营甲产品,近 6 年来的有关会计资料及整理后的结果如表 1-1 所示。现要求预测甲产品利润变动趋势和第 7 年、第 8 年的利润额(流转税及经营费用、财务费用暂不计算)。并假定第 7、第 8 年销售额分别为 130 万元和 150 万元。

表 1-1

金额单位:万元

| 年份( $n$ ) | 销售收入( $x$ ) | 利润总额( $y$ ) | $xy$   | $x^2$ |
|-----------|-------------|-------------|--------|-------|
| 1         | 48          | 5.38        | 258.24 | 2 304 |
| 2         | 66          | 6.46        | 426.36 | 4 356 |
| 3         | 77          | 7.12        | 548.24 | 5 929 |

## 第一章 运用会计资料进行预测管理的技巧

续表

| 年份(n) | 销售收入(x) | 利润总额(y)  | xy           | x <sup>2</sup>          |
|-------|---------|----------|--------------|-------------------------|
| 4     | 88      | 7.78     | 684.64       | 7 744                   |
| 5     | 102     | 8.62     | 879.24       | 10 404                  |
| 6     | 113     | 9.28     | 1 048.64     | 12 769                  |
| n=6   | Σx=494  | Σy=44.64 | Σxy=3 845.36 | Σx <sup>2</sup> =43 506 |

【解析】首先，确定甲产品历年来的变动趋势：

将表 1-1 中的有关数据代入下述直线趋势法求解参数 a、b 值的计算公式。

$$a = \frac{\sum y - b \sum x}{n} = \frac{6 \times 3\,845.36 - 494 \times 44.64}{6 \times 43\,506 - 494 \times 494} = 0.06 (\text{万元})$$

$$b = \frac{n \sum xy - \sum x \sum y}{n \sum x^2 - (\sum x)^2} = \frac{44.64 - 0.06 \times 494}{6} = 2.5 (\text{万元})$$

其次，计算甲产品第 7、第 8 两年的利润额：

第 7 年预期利润额 =  $2.5 + 0.06 \times 130 = 10.3$  (万元)

第 8 年预期利润额 =  $2.5 + 0.06 \times 150 = 11.5$  (万元)

### 2. 盈利水平预测

盈利水平通常是用销售利润率表示的，它是销售利润同销售收入的比值。在实际工作中，由于多种因素的影响，企业在一定期间里经营某种产品所达到的销售利润率是不断变动的，可能随着时间的推移或销售量的增加而递增，也可能随着时间的推移或销售量的增加而递减。现举例说明销售利润率（盈利水平）预测的一般方法。

【例 1-2】某企业经营某种产品，近 10 年来的有关资料如表 1-2 所示。

现要求预测某产品第 11 年的销售利润率，设销售收入为 580 万元。

表 1-2

| $n$    | $x$             | $y$           | $y'$             | $xy'$              | $x^2$                  |
|--------|-----------------|---------------|------------------|--------------------|------------------------|
| 1      | 190             | 12.0          | 0.083 3          | 15.827             | 36 100                 |
| 2      | 230             | 9.2           | 0.108 7          | 25.001             | 52 900                 |
| 3      | 270             | 8.0           | 0.125 0          | 33.750             | 72 900                 |
| 4      | 310             | 6.4           | 0.156 3          | 48.453             | 96 100                 |
| 5      | 350             | 5.6           | 0.178 6          | 62.510             | 122 500                |
| 6      | 390             | 5.0           | 0.200 0          | 78.000             | 152 100                |
| 7      | 430             | 4.8           | 0.208 3          | 89.569             | 184 900                |
| 8      | 470             | 4.6           | 0.217 4          | 102.178            | 220 900                |
| 9      | 510             | 4.4           | 0.227 3          | 115.923            | 260 100                |
| 10     | 550             | 4.2           | 0.238 1          | 130.955            | 302 500                |
| $n=10$ | $\sum x=3\ 700$ | $\sum y=64.2$ | $\sum y'=1.7430$ | $\sum xy'=702.166$ | $\sum x^2=1\ 501\ 000$ |

【解析】首先，确定某产品历年来销售利润率变动趋势。

从表 1-2 中的有关资料可知，某产品近 10 年来的销售利润率随着销售收入的增加而不断下降，其变动趋势大体上呈双曲线状态（图略）。双曲线是非线性回归曲线的一种，其趋势方程为  $y = a + b \frac{1}{x}$  或  $\frac{1}{y} = a + bx$ ，其中，若令  $\frac{1}{y} = y'$ ，则  $\frac{1}{y} = a + bx$  可写成  $y' = a + bx$ 。现按双曲线趋势方程的要求对本例有关资料进行加工，其结果如表 1-3 所示。

表 1-3

| 年份 | 销售收入<br>(万元) | 销售利润率<br>(%) | 年份 | 销售收入<br>(万元) | 销售利润率<br>(%) |
|----|--------------|--------------|----|--------------|--------------|
| 1  | 190          | 12.0         | 6  | 390          | 5.0          |
| 2  | 230          | 9.2          | 7  | 430          | 4.8          |
| 3  | 270          | 8.0          | 8  | 470          | 4.6          |
| 4  | 310          | 6.4          | 9  | 510          | 4.4          |
| 5  | 350          | 5.6          | 10 | 550          | 4.2          |