

徐萍 主编

用账、报账、调账 技巧与训练

会计技巧与训练丛书·第二辑

广东省出版集团
广东经济出版社

徐 萍 主编

用账、报账、调账 技巧与训练

会计技巧与训练丛书·第二辑

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

用账、报账、调账技巧与训练/徐萍主编. —广州: 广东经济出版社, 2004.3 (2004.6 重印)

(会计技巧与训练丛书. 第2辑)

ISBN 7-80677-668-0

I. 用… II. 徐… III. 会计方法 IV. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 003985 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东惠阳印刷厂 (惠州市南坛西路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	9.75 2 插页
字数	234 000 字
版次	2004 年 3 月第 1 版
印次	2004 年 6 月第 2 次
印数	6 001~9 000 册
书号	ISBN 7-80677-668-0 / F·1008
定价	本册定价 20.00 元 全套 120.00 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: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

会计技巧与训练丛书·第二辑

《做账技巧与训练》

《查账技巧与训练》

《理财技巧与训练》

《存货核算技巧与训练》

《会计文案写作技巧与训练》

《用账、报账、调账技巧与训练》

前言

目前，会计行业有两种通病：通过几年会计专业学习，到实际工作中却束手无策；从事多年会计工作，实务技能和工作效率总是不能提高。编写本套丛书的目的就是提高会计人员对所学知识的理解，巩固和掌握实际工作能力，从而将理论知识运用于实践中，培养技术过硬的会计人员。这套丛书运用直观的方法，通过具体的事物和形象，引导财会人员充分感知，从而发展会计人员智力和激发求知欲望。由于会计技巧与训练的优点是不受时间和空间的限制，会计人员可大胆操作，让学到的会计基本知识得到训练和检验，从而缩短会计人员的“适应期”，尽快胜任所承担的业务工作。

会计技巧强化训练是会计人员进行会计实践的一个重要组成部分，是检验会计工作者是否掌握核算知识的最佳方式，也是加速培养合格会计人才的有效途径。这套丛书全面阐述会计实际工作的操作技巧和最佳方法。同时把这些最佳方式融合到事先设计好的会计模拟训练资料中，突出写、算、做三种基本功的技巧训练，从而切实提高会计人员的工作能力和工作绩效。

丛书将会计理论渗透到会计模拟实习当中，可以使刚接触会计工作的人员尽快适应会计工作，让已从事多年会计工作的人员工作能力得到进一步提高。该套丛书介绍的很多技巧是作者20多年从事会计工作的经验积累，还借鉴了其他资深会计的工作经

用账、报账、调账技巧与训练

· 2 · 前 言

验，且涉及到会计工作的方方面面。因此，本丛书是由会计基本知识 with 模拟训练、操作步骤、重点释难相结合的产物。注重实用，操作性强。当前，从事会计工作人员日趋增多，无论是会计新手，还是在岗多年的老会计，都期望会计技能得到提高。

“会计技巧与训练丛书”涵括了会计基础和会计核算基本方法技巧与训练，侧重对会计技能的巧妙运用的技巧训练，是目前加快会计知识更新、紧密结合最新会计工作实践的实用会计训练教材，方法先进，内容完整，可迅速提高会计能力和会计水平。

参加这套丛书编写的人员有：徐萍、陈贻正、陈诗秋、陈晓波、林凌妹、李彩玲、冉昌蓉、张天放、徐源、郭细英、王雪婷、赖淑华等。

编 者

2002 年 11 月

“会计技巧与训练丛书”第一辑推出六个分册后，受到读者的普遍欢迎，首印不到两个月即告售罄。为飨读者，现推出第二辑，也是六个分册。分别为：《做账技巧与训练》、《查账技巧与训练》、《用账、报账、调账技巧与训练》、《存货核算技巧与训练》、《理财技巧与训练》、《会计文案写作技巧与训练》，希望得到读者的喜爱，能为读者提高会计工作水平以切实帮助。

编 者

2004 年 2 月

第一章 如何运用会计资料进行预测管理	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. 赢利水平预测	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	11
1. 成本变动趋势预测	11
2. 目标成本预测	14
四、企业的资金预测	17
1. 资金增长趋势预测	18
2. 资金追加需要量预测	20
3. 资金需要总量预测	23
习题(一)	24
第二章 如何利用会计资料进行经营决策	25
一、成本在经营决策中的作用	25
二、决策分析中的成本概念	27
三、生产经营决策	31
1. 产品生产对象决策	31
2. 产品生产数量决策	33
3. 产品生产批量决策	34
4. 产品生产工艺决策	37
5. 设备利用决策	38

6. 设备新增决策	40
7. 新产品开发决策	41
8. 产品定价决策	42
9. 产品进一步加工决策	43
10. 剩余生产能力利润决策	44
11. 亏损产品处理决策	46
12. 临时(特殊)订货决策	47
四、长期投资决策	48
1. 长期投资效果的依据和方法	49
2. 长期投资决策分析案例	62
习题(二)	69
第三章 如何运用会计资料进行分析与评价	71
一、分析与评价的依据资料	71
二、分析与评价的主要方法	72
1. 比较分析法	72
2. 比率分析法	73
3. 趋势分析法	74
三、分析与评价的主要指标	77
1. 偿债能力指标	77
2. 营运能力指标	82
3. 赢利能力指标	87
习题(三)	91
第四章 如何编制会计报账的财务报告	93
一、会计报账与财务报告	93
1. 企业财务报告的内容构成	94
2. 行政单位财务报告的内容构成	94
3. 事业单位财务报告的内容构成	94
4. 财务报告按编报时间分类	95

目

录

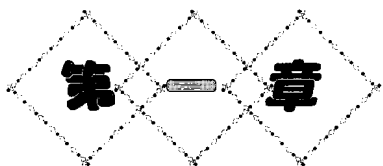
5. 财务情况说明书	95
二、财务报告的编制要求	96
三、企业财务报告的编制方法	97
1. 编制资产负债表的方法	97
2. 编制损益表及利润分配表的方法	119
3. 编制现金流量表的方法	125
4. 对会计报表附注的说明	134
习题(四)	141
第五章 如何对会计政策变更进行调账	143
一、会计政策及其变更	143
1. 需要披露的项目内容	144
2. 允许会计政策变更的情况	145
3. 不属于会计政策变更的情况	146
二、会计政策变更与调账方法的选择	147
三、会计政策变更追溯调整法	148
1. 追溯调整法的含义	148
2. 追溯调整法运用程序与步骤	148
3. 会计政策变更的累积影响数	150
4. 累积影响数的计算程序与方法	150
5. 追溯调整法案例	151
四、会计政策变更未来适用法	159
1. 未来适用法及其特点	159
2. 未来适用法案例	160
习题(五)	161
第六章 如何对交易的追溯进行调账	163
一、交易追溯调账的原因及处理要点	163
二、交易追溯调账方法	165
1. 债务重组的调整方法	165

2. 债务重组追溯调账法案例	167
三、非货币性交易的追溯调账方法	172
1. 调账原因及处理要点	172
2. 非货币性交易调账案例	174
习题(六)	177
第七章 如何对资产减值准备进行调账	179
一、资产减值准备的内容及要求	180
1. 短期投资跌价准备	180
2. 应收款坏账准备	181
3. 存货跌价准备	182
4. 长期投资、固定资产、无形资产减值准备	183
5. 在建工程减值准备	186
二、应收款坏账准备的调账方法	187
1. 采用追溯调整法	187
2. 举例说明调账的具体方法	188
三、对外投资减值准备的调账方法	193
1. 采用追溯调整法	193
2. 举例说明调账的具体方法	193
四、存货跌价准备的调账方法	197
1. 采用追溯调整法	197
2. 举例说明调账的具体方法	197
五、固定资产和在建工程减值准备的调账方法	201
1. 采用追溯调整法	201
2. 举例说明调账的具体方法	201
六、无形资产减值准备的调账方法	205
1. 采用追溯调整法	205
2. 举例说明调账的具体方法	205
习题(七)	208

目
录

第八章 如何对会计估计变更进行调账	211
一、会计估计及项目内容	211
二、会计估计变更的原因	212
三、会计估计变更的调账方法	213
四、会计估计变更应披露的事项	214
习题(八)	215
第九章 如何对会计差错更正进行调账	217
一、会计差错及其种类	217
二、会计差错更正的调账方法	219
1. 本期会计差错的调整	219
2. 以前年度会计差错的调整	220
3. 在编制比较会计报表时会计差错的调整	220
三、会计差错在会计报表附注中的披露事项	221
四、会计差错更正与调账举例	222
1. 本期发现的与本期相关的会计差错更正	222
2. 本期发现的与前期相关的非重大会计差错的更正	223
3. 本期发现的与前期相关的重大会计差错的更正	224
六、调整错账的方法	231
1. 调整错账的概念	231
2. 对错账的处理方法	231
3. 一般错账的范围	232
4. 调整错账的基本原则	234
习题(九)	235
第十章 如何对资产负债表日后事项进行调账 ...	237
一、资产负债表日后事项的定义	237
二、资产负债表日后事项的处理原则	239

三、资产负债表日后事项的调整	240
四、资产负债表日后的非调整事项	244
五、调整事项的处理方法	246
六、非调整事项的处理方法	265
习题(十)	269
 第十一章 如何对税务稽查账务进行调账	271
一、税务稽查账务调整及基本要求	271
二、税务稽查调账的原则	272
1. 本年度错漏账目的调整	273
2. 以前年度错漏账目的调整	274
三、税务稽查账务调账的方法	275
1. 红字冲销法	276
2. 补充登记法	276
3. 综合账务调整法	277
四、错账类型及其调整方法	278
1. 对当期错账的调账方法	278
2. 对上一年度错账的调账方法	278
3. 不能直接按错误额调整利润的调账方法	280
习题(十一)	283
 习题答案	285



如何运用会计资料进行 预测管理

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赢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: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、8年销售额分别为130万元和150万元。

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。

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

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

其次, 计算甲产品第 7、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)

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
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
$n = 6$	$\Sigma x = 494$	$\Sigma y = 44.64$	$\Sigma xy =$ 3 845.36	$\Sigma x^2 =$ 43 506

2. 赢利水平预测

赢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(赢利水平)预测的一般方法。

例: 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。

首先, 确定某产品历年来销售利润率变动趋势。

表 1-2

n	x	y	y'	xy'	x^2
1	190	12.0	0.0833	15.827	36 100
2	230	9.2	0.1087	25.001	52 900
3	270	8.0	0.1250	33.750	72 900
4	310	6.4	0.1563	48.453	96 100
5	350	5.6	0.1786	62.510	122 500
6	390	5.0	0.2000	78.00	152 100
7	430	4.8	0.2083	89.569	184 900
8	470	4.6	0.2174	102.178	220 900
9	510	4.4	0.2273	115.923	260 100
10	550	4.2	0.2381	130.955	302 500
$n = 10$	$\Sigma x =$ 3 700	$\Sigma y =$ 64.2	$\Sigma y' =$ 1.7430	$\Sigma xy' =$ 702.166	$\Sigma x^2 =$ 1 501 000

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 (万元)	销售利润率 (%)	年份	销售收入 (万元)	销售利润率 (%)
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

将上表中的有关数据代入前述趋势直线法的标准方程式，应有：

$$\begin{cases} 1.743 = 10a + 3\,700b \\ 702.166 = 3\,700a + 1\,501\,000b \end{cases}$$

解之得：

$$\begin{cases} a = 0.01380991 \\ b = 0.000433757 \end{cases}$$

故 $\frac{1}{y} = 0.01380991 + 0.000433757x$

然后，计算某产品第 11 年的销售利润率如下：

由于 $\frac{1}{y} = 0.01380991 + 0.000433757 \times 580$ ，所以某产品预计销售利润即为： $y = 3.768\%$

3. 目标利润预测

目标利润是企业在未来一定期间从事生产经营活动所必须且经过努力可以达到的利润水平，它是企业经营目标的重要组成部分。利润预测的根本任务就是在前述变动趋势预测的基础上，确定企业在未来一定期间里所应实现的利润目标。在实际工作中，用以测算目标利润的方法有多种，其中常用的主要有量本利分析法、销售利润率法、资金利润率法和利润增长率法等。现分别举例说明如下：

(1) 量本利分析法

用量本利分析法测算目标利润的一般公式是：

目标利润 = 预计产品销售数量 × (单位产品销售价格 - 单位产品变动成本) - 固定成本总额

例：某企业经营某种产品，预计下年度产销 200 000 吨，单