

根据财政部最新《会计从业资格管理办法》
《小企业会计制度》《会计法》编定

A 新编会计 疑难问题 操作技巧 ccounting

陈玉洁 编著

- 小企业会计制度有关疑难问题解答
- 会计核算疑难问题操作技巧
- 财务管理疑难问题解答
- 涉税事项疑难问题操作技巧
- 纳税疑难案例解析



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

◆

新编会计疑难问题 操作技巧

陈玉洁/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计疑难问题操作技巧/陈玉洁编著. -北京:
企业管理出版社, 2005. 3

ISBN 7-80197-198-1

I. 新… II. 陈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 018258 号

书 名: 新编会计疑难问题操作技巧

编 著: 陈玉洁

责任编辑: 申先菊 **技术编辑:** 华 瑞

书 号: ISBN 7-80197-198-1 / F·199

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 **邮编:** 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 **发行部** 68414644 **编辑部** 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 880 毫米×1230 毫米 32 开本 13.75 印张 250 千字

版 次: 2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



前 言

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日起在全国小企业范围内实施。这是继《企业会计制度》、《金融企业会计制度》之后我国会计制度改革中又一重大事件。为了帮助中小企业理解和运用《小企业会计制度》、《企业会计制度》，我们就小企业核算向小企业会计制度转轨中遇到的疑难问题及企业在日常核算中遇到的重点、难点问题，编写了《会计疑难问题操作技巧》这本书！

本书共分七章。其中，第四章到第七章是本书的重点章节。第一章为小企业会计制度有关疑难问题解答。按照《小企业会计制度》与相关的财会法规的内容，针对其中的一些重点难点问题进行了剖析，便于读者更好地理解该制度，增强在实际工作中的可操作性。第二章为内部会计控制规范疑难问题解答，现代企业制度的重要特征之一是管理科学化，而要实现管理科学化有赖于企业建立健全一套内部会计控制体系。本章就企业在建立和完善内部会计控制中遇到的一些实际问题，以问答的形式一一解答，为



读者在实际工作中，提供指导性的帮助。第三章为会计基础工作规范疑难问题解答，以最新的《会计法》和《会计准则》为依据，从实际出发，回答了许多在实际工作中遇到的难点问题。第四章为财务管理疑难问题解答。本章针对企业、私营公司、餐饮企业、房地产开发企业在财务管理中有疑问或者很感兴趣的问题，以提问的形式，进行重点解答。第五章为会计核算疑难问题操作技巧。该章中涉及到多个行业会计核算的疑难问题（包括企业、餐饮业、房地产开发企业、保险业、证券业），市场经济不断发展的今天，要求会计工作者具有较为广泛的会计知识，为了适应这种需求，紧密联系各行业生产经营特点和管理要求，本章重点深入地阐述了各行业会计在实际工作中遇到的疑难、特殊内容的解决方法。第六章为涉税事项疑难问题操作技巧。本章告诉纳税人有关涉税事项的处理方法和技巧，注重理论与实际相结合，强调实用性，以具体实例对《税收征管法》及《税收征管法》中的重点和难点内容进行了深入浅出的分析和介绍。第七章为纳税疑难案例解析。根据企业在办税操作过程中的一些带有普遍性的、重点和难点问题，以案例的形式进行分析解剖，对于纳税企业有着不同寻常的裨益。

由于编者水平有限，书中难免有纰漏和不足之处，恳请专家、读者批评指正。

编者

目 录

CONTENT

第一章 小企业会计制度有关疑难问题解答

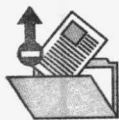
- 1.1 如何界定《小企业会计制度》的适用范围/3
- 1.2 《小企业会计制度》中哪些会计科目,可根据实际需要作增减或合并/4
- 1.3 小企业小问题答疑解惑/4
- 1.4 《小企业会计制度》在资产类要素核算上的注意点/9
- 1.5 《小企业会计制度》在负债类要素核算上的注意点/15
- 1.6 《小企业会计制度》在所有者权益类要素核算上的注意点/15
- 1.7 《小企业会计制度》在收入、费用、利润类要素核算上的注意点/17
- 1.8 《小企业会计制度》在财务会计报告上的注意点/17

新
编
会
计
疑
难
问
题

操
作
技
巧



第二章 内部会计控制规范疑难问题解答



新
编
会
计
疑
难
问
题

操
作
技
巧

- 2.1 小企业应如何建立并实施内部会计控制制度/21
- 2.2 如何对内部控制进行检查/22
- 2.3 如何进行货币资金业务的岗位分工及授权批准/24
- 2.4 如何进行应付票据的内部会计控制/26
- 2.5 如何进行有价证券的内部会计控制/27
- 2.6 如何进行支票的内部会计控制/29
- 2.7 各单位如何进行风险控制/30
- 2.8 采购业务内部控制如何建立/32
- 2.9 资产盘存业务内部控制如何建立/34
- 2.10 销售业务内部控制如何建立/36
- 2.11 如何进行担保业务的内部会计控制/38
- 2.12 如何管理和控制单位的财务印章/41
- 2.13 如何进行目标成本的控制/42

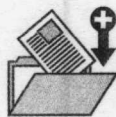
第三章 会计基础工作规范疑难问题解答

- 3.1 如何选择最佳账务处理程序/49
- 3.2 如何发现账簿中的舞弊行为/50

- 3.3 如何查出“小金库”/51
- 3.4 如何检查虚假发票/53
- 3.5 偷逃增值税的手段有哪些/55
- 3.6 如何识别偷逃增值税/56
- 3.7 如何识别会计舞弊/58
- 3.8 如何辨别虚假发票/59
- 3.9 如何识别企业虚增利润/61
- 3.10 如何识别偷逃所得税/64
- 3.11 如何检查账外经营/66
- 3.12 如何利用会计报表查账/68
- 3.13 如何进行预收账款的检查/69

第四章 财务管理疑难问题解答

- 4.1 管理和使用现金的三技巧/75
- 4.2 贷款节息六技巧/77
- 4.3 成功收账的九大要领/80
- 4.4 现代企业财务活动中面临着哪些风险/85
- 4.5 如何尽力争取从银行获得贷款/88
- 4.6 企业如何主动选择不同的银行/91
- 4.7 如何理解“五级分类贷款制”/92
- 4.8 怎样准确地认识风险和报酬的关系/94





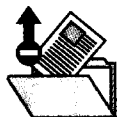
- 4.9 如何有效地进行现金管理/96
- 4.10 股票融资和信贷融资你怎样选择/98
- 4.11 持有现金需要承担哪些成本/100
- 4.12 有哪些更好的方法决定最佳现金持有量/102
- 4.13 私营公司如何抓住“投资机遇”/104
- 4.14 私营公司应怎样对待员工的薪金/107
- 4.15 私营公司怎样有效防止合伙人抽逃资金/109
- 4.16 私营公司融资难，难在何处/114
- 4.17 私营公司如何做到制度与人的完美结合/115
- 4.18 餐饮企业如何鉴别和处理假钞/117
- 4.19 餐饮企业如何对待客户的赊账行为/119
- 4.20 餐饮企业如何管理贵宾卡/124
- 4.21 餐饮企业费用支出审批由谁来做/130
- 4.22 餐饮企业如何有效管理找零备用金/133
- 4.23 房地产开发企业如何做好项目开发的可行性研究/136
- 4.24 房地产开发企业如何做好开发项目投资支出的估算/141
- 4.25 房地产开发企业如何做好开发项目费用的估算/143
- 4.26 房地产开发企业如何做好开发项目税金的估算/145
- 4.27 房地产开发企业影响筹资成本的主要因素有哪些/149

- 4.28 房地产开发企业如何有效地进行项目风险控制/151

第五章 会计核算疑难问题操作技巧

- 5.1 小企业现金短缺或现金溢余，如何进行账务处理/155
- 5.2 小企业“银行存款日记账”与“银行对账单”不符怎么办/156
- 5.3 小企业购入或销售商品，以外币结算如何进行账务处理/159
- 5.4 小企业期末汇兑损益如何进行账务处理/161
- 5.5 小企业“信用卡存款”，如何进行账务处理/162
- 5.6 小企业“信用证保证金存款”，如何进行账务处理/163
- 5.7 小企业“存出投资款”，如何进行账务处理/164
- 5.8 小企业“短期投资跌价准备”，如何进行账务处理/165
- 5.9 小企业以应收债权融资或出售应收债权，如何进行账务处理/167
- 5.10 小企业盘盈、盘亏材料、库存商品，如何进行





- 账务处理/171
- 5.11 小企业“委托加工物资”，如何进行
账务处理/173
- 5.12 小企业“委托代销商品”，如何进行
账务处理/176
- 5.13 小企业如何计提存货跌价准备/178
- 5.14 小企业长期股权投资采用成本法如何进行账务
处理/179
- 5.15 小企业长期股权投资采用权益法如何进行账务
处理/180
- 5.16 小企业长期债券投资如何进行账务处理/182
- 5.17 小企业自营工程如何进行账务处理/187
- 5.18 小企业发包工程如何进行账务处理/190
- 5.19 小企业“待转资产价值”科目期末如何结转/191
- 5.20 小企业发生的各项生产费用如何进行归集和
账务处理/193
- 5.21 小企业发生以前年度损益调整事项如何进行
账务处理/197
- 5.22 小企业如何进行非货币性交易的账务处理/198
- 5.23 餐饮企业如何建立合理的成本控制标准/202
- 5.24 餐饮制品成本如何选择较优的核算方法/206
- 5.25 餐饮制品的主配料成本怎样合理计算/208
- 5.26 餐饮企业如何进行成本差异分析/210
- 5.27 如何合理制订餐饮制品的售价/214

- 5.28 餐饮企业应如何合理控制食品原材料采购成本/218
- 5.29 房地产开发企业土地开发成本如何核算/221
- 5.30 房地产开发企业房屋开发成本如何核算/227
- 5.31 房地产开发企业开发的配套设施成本如何核算/235
- 5.32 房地产开发企业的开发间接费用如何核算/240
- 5.33 房地产开发企业的发包工程开发成本如何核算/244
- 5.34 财产保险保费收入如何核算/245
- 5.35 财产保险中途加保和退保，追偿款收入怎样核算/249
- 5.36 财产保险赔款支出如何核算/251
- 5.37 财产保险准备金如何核算/254
- 5.38 如何正确核算人寿保险业务保险金给付/256
- 5.39 寿险业务中如何核算保户质押贷款/260
- 5.40 寿险业务中如何核算退保业务/262
- 5.41 寿险业务中如何核算保户利差/263
- 5.42 寿险业务中如何核算人寿保险单的转移/264
- 5.43 自营证券业务如何核算/265
- 5.44 证券经纪业务如何核算/271
- 5.45 证券承销业务如何核算/275



5.46 受托投资管理业务如何核算/278

5.47 拆出、拆入资金业务如何核算/280

第六章 涉税事项疑难问题操作技巧

6.1 企业现金被盗如何处理涉税事项/285

6.2 企业的混合销售行为和兼营行为如何征税/286

6.3 包装物如何进行会计核算和税务处理/289

6.4 销售折扣、退回和折让如何税务处理/293

6.5 几种特殊销售方式的销售额如何确定/297

6.6 企业应关注的应税特殊收入有哪些/300

6.7 取得小规模纳税人由税务所代开的增值税专用发票，可以抵扣进项税额吗/303

6.8 企业委托银行贷款如何进行涉税处理/304

6.9 金银首饰如何计算消费税/306

6.10 如何进行转让土地使用权的涉税处理/309

6.11 企业购买商品房如何进行涉税会计处理/311

6.12 计提减值准备的固定资产如何进行涉税调整/313

6.13 计算城市维护建设税时，容易忽略哪些问题/316

6.14 经营期不满十二个月的企业如何计算所得税/318

6.15 如何根据新规定计算“免、抵、退”税额/320

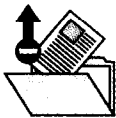
6.16 建筑安装企业由于工程质量问题而被建设单位扣

- 付罚款，如何进行涉税处理/322
- 6.17 如何计算外贸公司出口商品的应退税额/323
- 6.18 教育费附加返还款为什么应并入应纳税所得额计缴企业所得税/327
- 6.19 对销售提成如何进行涉税处理/328
- 6.20 个人所得税代扣代缴税款如何账务处理/330
- 6.21 增值税三种特殊情况的会计处理/334
- 6.22 允许税前扣除的固定资产入账技巧/339
- 6.23 售后回购业务如何进行财税处理/341
- 6.24 借款费用财税处理的特别事项/345

第七章 纳税疑难案例解析

- 7.1 计入管理费用的固定资产如何调账/355
- 7.2 融资租入房屋的装修费如何做账/356
- 7.3 广告费、宣传费、业务招待费等可以在税前扣除吗/358
- 7.4 出租房屋用于居住时，应如何纳税/362
- 7.5 试销产品如何进行财税处理/363
- 7.6 以非现金资产对外投资、股息所得、股权转让所得如何交纳所得税/366
- 7.7 企业的业务招待费列入“其他应收款”，正确





- 吗/370
- 7.8 如何对贷款业务征收营业税/371
- 7.9 销售旧货怎样缴纳增值税/375
- 7.10 平销行为如何冲减进项税金/377
- 7.11 自行开发房产出租, 如何进行纳税调整/380
- 7.12 雇主负担个人所得税、短期投资跌价准备如何
交纳所得税/382
- 7.13 资产减值准备如何进行纳税调整/386
- 7.14 自行开发房产出售, 如何进行纳税调整/389
- 7.15 下年补提折旧能否冲减上年所得税/391
- 7.16 废旧物资增值税的业务如何处理/393
- 7.17 金银首饰以旧换新业务招待费应如何计税/398
- 7.18 如何查出信用社利用教育储蓄虚增逃税/401
- 7.19 与“或有事项”有关的纳税调整/404
- 7.20 企业的开办费能一次性地扣除吗/408
- 7.21 演员如何缴纳个人所得税/410
- 7.22 作家如何缴纳个人所得税/412
- 7.23 怎样合理选择进料加工的计算方法/415

小 企 业 会 计 制 度 有 关 疑 难 问 题 解 答

第一章

Accounting

- 小企业小问题答疑解惑
- 如何界定《小企业会计制度》的适用范围
- 《小企业会计制度》在资产类要素核算上的注意点
- 《小企业会计制度》在负债类要素核算上的注意点

Resolve
Problems

