

会计实务

解答大全

著名财税专家
权威解答

王 苏
赵桂英 著



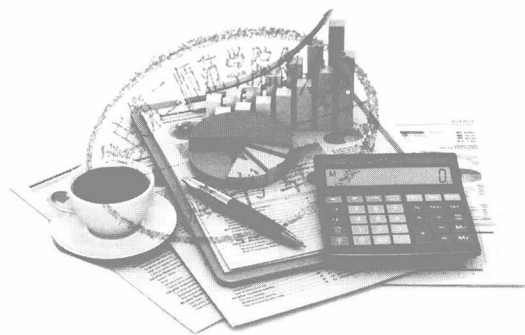
从业务知识到做账技巧
教你轻松搞定一切

新手会计
快速入门

会计实务

解答大全

王 苏
赵桂英 著



图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务解答大全 / 王苏, 赵桂英著. —广州: 广东旅游出版社, 2016. 3
ISBN 978-7-5570-0237-4

I. ①会… II. ①王…②赵… III. ①会计实务—问题解答
IV. ① F233-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 260142 号

会计实务解答大全
Kuaiji Shiwu Jieda Daquan

广东旅游出版社出版发行
(广州市天河区五山路 483 号华南农业大学公共管理学院 14 号楼三楼 邮编: 510642)
印刷: 北京嘉业印刷厂
(地址: 北京市大兴区黄村镇李村)
广东旅游出版社图书网
www. tourpress. cn

邮购地址: 广州市天河区五山路 483 号华南农业大学 (公共管理学院) 14 号楼三楼
联系电话: 020-87347994 邮编: 510642
787 毫米 × 1092 毫米 16 开 15 印张 200 千字
2016 年 3 月第 1 版第 1 次印刷
定价: 45.00 元

[版权所有 侵权必究]

本书如有错页倒装等质量问题, 请直接与印刷厂联系换书。



第一章 说说会计

- 1.1 会计,传统行业里的长青树 / 3
- 1.2 什么性格的人适合做财务人员 / 6
- 1.3 企业需要什么样的财务人员 / 7
- 1.4 怎样才能修炼成符合企业要求的财务人才 / 10
- 1.5 企业财务人员具体做什么工作 / 14

第二章 工商业务问答

- 2.1 如何划分企业类型 / 19
- 2.2 如何办理营业执照 / 22
- 2.3 如何办理年检 / 26
- 2.4 如何办理企业变更登记 / 29
- 2.5 如何办理公司注销登记 / 31
- 2.6 附录:验资报告 / 33

第三章 银行业务问答

- 3.1 如何开立银行结算账户 / 37
- 3.2 如何使用和管理银行结算账户 / 42
- 3.3 银行结算方式有哪些 / 43
- 3.4 填写、收受支票应当注意哪些问题 / 50
- 3.5 支票遗失、被盗怎么办 / 53
- 3.6 如何与银行对账 / 54

3.7 网上银行能够给企业带来什么好处 / 58

3.8 如何开通企业网上银行 / 59

第四章 纳税知识问答

4.1 企业应交纳哪些税费 / 63

4.2 征收税款的部门及其征收税种 / 73

4.3 如何办理开业税务登记 / 74

4.4 如何进行网上报税 / 79

4.5 企业所得税的税收优惠政策有哪些 / 81

4.6 企业申请减免税应提供哪些资料 / 84

4.7 小型微利企业如何办理减免税备案(以北京地区的企业为例) / 85

4.8 如何控制企业纳税风险 / 87

第五章 凭证单据问答

5.1 财务人员经常接触到哪些原始凭证 / 93

5.2 合格的原始凭证应当具备什么条件 / 94

5.3 如何处理有问题的原始凭证 / 95

5.4 如何识别假发票 / 96

5.5 从外单位取得的原始凭证如有遗失怎样处理 / 97

5.6 什么是银行回单,电子回单能作为记账的原始凭证吗 / 97

5.7 如何将支票存入银行 / 98

5.8 电子商业汇票是怎么回事 / 99

5.9 如何整理粘贴报销票据 / 100

5.10 小票粘贴后,单据如何计数 / 102

- 5.11 什么情况下需要分割原始凭证 / 103
- 5.12 原始凭证传递中应注意哪些事项 / 104
- 5.13 所有的记账凭证都应附有原始凭证吗 / 104
- 5.14 如何选择记账凭证的类型 / 105
- 5.15 记账凭证的日期如何填写 / 106
- 5.16 什么情况下使用收据, 哪些收据可以入账 / 106
- 5.17 计提工资和发放工资如何记账 / 107
- 5.18 如何缴存“五险一金”及工会经费 / 109
- 5.19 如何整理、装订会计凭证 / 110

第六章 《小企业会计准则》问答

- 6.1 《小企业会计准则》的适用范围包括哪些 / 115
- 6.2 和《小企业会计制度》相比,《小企业会计准则》有何特点 / 118
- 6.3 《小企业会计准则》的会计科目表怎样 / 120
- 6.4 按照《小企业会计准则》,资产的确认、计量及核算应注意什么问题 / 125
- 6.5 根据《小企业会计准则》,负债的确认、计量与核算应注意什么问题 / 129
- 6.6 根据《小企业会计准则》,所有者权益核算范围有哪些变化 / 131
- 6.7 按照《小企业会计准则》,收入和利得的确认与核算有什么重要变化 / 132
- 6.8 根据《小企业会计准则》,费用和损失核算上的重要变化有哪些 / 135

- 6.9 根据《小企业会计准则》，利润及利润分配的重要变化有哪些 / 136
- 6.10 在《小企业会计准则》下，财务报表的框架怎样 / 137

第七章 做账实务问答

- 7.1 企业接受投资如何进行会计核算 / 143
- 7.2 筹建期间的支出如何处理 / 144
- 7.3 印花税如何核算 / 145
- 7.4 应收及预付账款发生坏账损失怎么办 / 148
- 7.5 购入原材料未收到发票时，材料如何入账 / 149
- 7.6 现行税法对固定资产折旧年限有何规定 / 150
- 7.7 怎样核算固定资产的后续支出 / 151
- 7.8 如何计算发放给职工的工资 / 153
- 7.9 如何核算营业外收入和营业外支出 / 155
- 7.10 如何编制财务报表附注 / 158

第八章 “营业税改征增值税”实务问答

- 8.1 涉及“营业税改征增值税”的主要文件都有哪些 / 165
- 8.2 “营业税改征增值税”的试点地区和试点实施时间是怎样规定的 / 167
- 8.3 应税服务涉及哪些行业，各自适用的增值税税率分别是多少 / 167
- 8.4 如何办理一般纳税人资格认定 / 168
- 8.5 如何领购和使用增值税专用发票 / 171
- 8.6 增值税的计税方法有哪些 / 173
- 8.7 什么是增值税差额征税 / 176

- 8.8 进项税额的抵扣凭证有哪些 / 181
- 8.9 不得抵扣进项税额的情形有哪些 / 182
- 8.10 增值税的免税和零税率有哪些区别 / 183
- 8.11 适用增值税、零税率和免税的应税服务范围有哪些 / 183
- 8.12 如何进行发票认证 / 185
- 8.13 如何进行增值税纳税申报 / 186
- 8.14 增值税会计核算主要文件依据有哪些 / 188
- 8.15 营业税改征增值税后应设置哪些会计科目 / 189
- 8.16 一般纳税人常见的会计处理有哪些 / 191
- 8.17 混业经营如何核算 / 193
- 8.18 试点纳税人差额纳税如何进行账务处理 / 195
- 8.19 增值税期末留抵税额怎样进行会计处理 / 200
- 8.20 什么是增值税税控系统专用设备, 技术维护费用抵减
增值税税额应如何进行会计处理 / 201
- 8.21 附录: “营改增” 相关政策法规 / 202

第一章

说说会计

在各种招聘会、招聘网站上，你随时都能看到招聘会计的广告。2011年12月，澳洲注册会计师协会（CPAA）公布了一项针对超过700名的中国高校会计及财务管理专业的学生的调查报告，在这份题为《2011年中国大学生意见调查》中，有64.4%的受访学生认为中国会计行业前景乐观，超过86.8%的受访者表示会在毕业后选择在会计及相关行业就职。可见，会计也是最受求职者欢迎的职业之一，尤其是女性朋友，纷纷把会计视为最理想的职业之一。所以，有人说，会计是传统行业里的长青树。

1.1 会计，传统行业里的长青树

1.1.1 人才需求量大

企业的正常运营离不开会计，每个企业都需要配备至少一至两名会计人员，通常会计人员也称为财务人员。截至2012年上半年，全国实有企业1308.57万户^①，比2011年年末增加55.45万户。假设每家企业只配备两个财务人员，则总共需要2617.14万人，除此之外，各级行政机关、事业单位也需要大量的财务人员，而我国的会计人员在2011年年末只有1400万人^②，远远不能满足各类机构对财务人员的需求。在2011年和2012年智联招聘发布的人才需求情况报告中显示，财会名列需求最旺盛的十大职业之一。

① 国家工商总局. 2012年上半年全国市场主体发展总体情况. http://www.saic.gov.cn/zwgk/tjzl/zhtj/bgt/201208/t20120802_128380.html

② 王军. 继续解放思想 坚持科学发展 努力实现从会计大国向会计强国的迈进——2012年全国会计管理工作会议上的讲话

1.1.2 职业前景好

目前会计这一职业入门门槛较低，但是有着良好的发展前景。有些人二十几岁从出纳或者制单员做起，在积累工作经验的同时，不断调整自己的知识结构，培养管理意识，提高自己的综合素质，在三十岁左右时，凭借丰富的工作经验和较强的管理技能，成为会计经理、财务分析经理、预算经理、财务成本控制经理等；有些人在积累了一定的会计工作经验，熟悉了所处行业 and 企业的业务管理状况后，考取注册会计师，并向审计方向发展，最终成为审计专员、审计经理，甚至成为会计师事务所的合伙人；也有些人因为有会计工作经验，对企业的经营业务有着更深层次的理解，因此他们也可能在企业管理领域有新的发展，一些大公司的总经理、董事长都曾是会计出身。可见，会计岗位为个人职业发展提供了广阔的平台。

1.1.3 工资水平高

1. 越老越值钱

上海国家会计学院中国会计视野网站针对 2011 年财会人员收入情况进行了一项调查。调查显示：具有 1 年以内工作经验的财务人员年平均报酬只有 42 321 元，而拥有 4~5 年工作经验的财务人员年平均报酬可达 85 649 元，工作 16 年以上的老会计，其年平均报酬能够达到 145 423 元^①。由此可知，实践经验越丰富的财务人员越有可能获得高工资，也验证了“会计越老越值钱”的说法。

① 中国会计视野. <http://news.esnai.com/39/2012/0330/71423.shtml>

2. 财务人员平均工资高于全国平均工资水平

近年来,中国会计视野网站针对财务人员的薪酬做了多次调查。调查显示,财务人员平均工资水平每年都有所提高,再结合国家统计局的数据,很容易能够得出以下结论:财务人员年平均工资高于全国年平均工资水平,如图1-1所示。

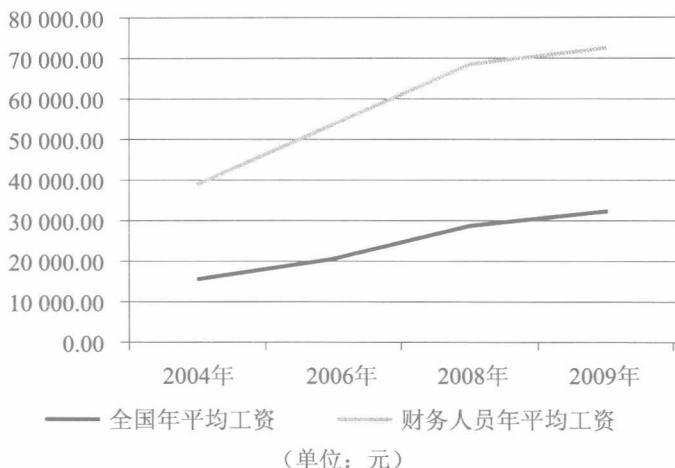


图1-1 财务人员年平均工资与全国年平均工资对比

随着我国经济的快速发展,各种行业的经济实体的建立,使会计这一职业受到越来越多人的关注。近年来,经济转型、管理信息化又赋予会计这一传统行业以新的生命。财务服务外包渐成气候,一些发达国家的企业纷纷在我国设立财务共享中心,这就需要我国大量的财务人员,特别是高端财务人员为世界各地的企业进行财务服务,会计行业将成为我国重点发展的行业之一。在未来相当长的一段时间内,我国人才市场对财务人员的需求只能是有增无减。

1.2 什么性格的人适合做财务人员

小王和小张是会计专业的同班同学。小王是一个性格极其内向的男生，他可以一整天都不说话，但做事认真、仔细，学习成绩极好；小张和小王正好相反，性格外向，开朗活泼，善于表现自己，学习成绩中等。大四时他们一起去应聘一家公司的会计职位。经过一轮笔试和面试后，两个人都没有被录取。通过向在那家公司工作的校友打听后才知道，他们未被录取是因为性格原因。

什么性格的人适合做会计呢？

踏实严谨是会计人的最基本素养，但适合做会计的人至少应该符合以下性格特征：内向但不孤僻、外向但不冲动。

1.2.1 内向但不孤僻

大多数的会计工作内容都是枯燥无味的，例如数据录入、核对账目、成本计算、清点存货、财务分析，等等。这需要从事这一工作的人既有耐心，又要细心认真，而内向型的人正好符合这些要求，因此内向型的人比较适合从事会计工作。但是如果一个人内向到孤僻的地步，那么他也不适合做会计工作。例如小王，他虽然笔试成绩好，计算机操作熟练，但是在进行面试时，他不能和其他小组成员进行有效合作，回答面试官提问时不敢正视考官。企业人事专员认为这样的人缺乏团队合作精神，性格过于孤僻，难以和同事以及工商、税务等部门打交道，因此在面试后予以淘汰。

1.2.2 外向但不冲动

外向型的人善于交际、思维活跃、具备高超的沟通技巧。他们更容易与人交流，因此一些企业更愿意雇用外向型的人从事与工商、税务等部门的沟通与协调工作。另外与内向型的人相比，他们似乎更容易处理好和同事之间的关系，也更容易融入团队之中。但不可忽视的是，外向型的人一般都比较冲动，不够冷静，这又是会计工作的最大忌讳。例如小张，他的笔试成绩和计算机操作能力虽然没有小王好，但也达到了公司的基本要求。在进行面试时，他也能够对答如流；但是在小组讨论中，企业人事专员发现他往往不等别人说完话就打断对方，自己抢着回答问题，甚至因为一点小事还和组员动起手来。正因为如此，他也没有被录用。外向型的人如果想从事会计工作，必须改掉急躁的毛病。

1.3 企业需要什么样的财务人员

如今，在人才市场上，供需双方都在抱怨：找工作的人找不到如意的会计工作，而企业的老总也因为找不到合适的财务人员而发愁。那么企业到底需要什么样的财务人员呢？翻看招聘广告，我们不难发现，企业需要的财务人员至少应当具备以下特征：良好的心理素质和职业道德、丰富的实践经验、较高的业务素质、高超的沟通技巧以及较强的学习能力。

1.3.1 良好的心理素质和职业道德

1. 良好的心理素质

现代企业工作节奏快、竞争激烈。财务人员在重重压力下工作，必须保持自信、乐观的心态，理智、冷静地对待矛盾，遇到挫折不怨天尤人，学会疏解工作压力。只有这样，才能胜任会计工作。

2. 良好的职业道德

会计工作不仅天天和钱打交道，而且需要接触到企业最核心的机密。这就要求企业的财务人员必须禁得起金钱的诱惑，对企业忠诚并能保守企业机密。企业在招聘财务人员时，录用的首要条件往往是忠诚、有责任心和具有较强的保密意识。企业的人力资源部门会预设很多题目考查应聘者的忠诚度和责任心，对应聘中高层管理者的财务人员还会进行背景调查，从财务人员以往的成长经历来判断其职业道德水平。

1.3.2 丰富的实践经验

会计工作实践性很强，如果仅有理论知识而缺乏实践经验就很难满足企业的需求。激烈的市场竞争使得企业不愿意培养新人，希望招聘来的财务人员有丰富的工作经验，能直接上手。

例如在 2012 年 4 月 5 日早 8 点，我们查看了前程无忧网站两个月以来会计这一职位的所有招聘信息，总共 45 002 条。只有 1 079 个职位招聘在读生和应届毕业生，占到全部招聘信息的 3%，其余职位都需要应聘者至少具有一年以上工作经验。会计主管和财务经理的职位更是需要应聘者至少具有三年以上的工作经验。

1.3.3 较高的业务素质

任何一家企业都希望自己的财务人员具有较高的业务素质，因为这是做好会计工作的基础。从某种意义上来说，学历水平以及会计资格证书的等级显示了财务人员的业务素质水平。因此，企业招聘财务人员时还会特别强调应聘者的学历，学历越高，委以重任的可能性也越高。

仍以2012年4月5日早8点，前程无忧网站上的会计职位的招聘信息为例，在45 002条普通会计的招聘信息中，35 778条信息要求应聘者需要具备大专以上学历，占到所有招聘信息的79.5%。另外，所有的招聘信息中都要求应聘者具有会计从业资格证书。对于应聘会计主管和财务经理的应聘者来说，取得中级会计职称是必要条件。除此之外，几乎所有招聘信息中都要求应聘者能够熟练使用办公自动化软件和财务管理软件。

1.3.4 高超的沟通技巧

无论哪个层次的财务人员都需要和企业内外方方面面的人进行接触。他不仅要同本企业人员交往，还需要与银行、税务、审计等部门进行广泛的联系。如果他不能清晰地表达自己的思想，认真地倾听他人的讲话，他将很难开展工作，甚至还会因为他的沟通不力让自己陷入尴尬的境地，并给企业带来难以挽回的损失。因此那些善于沟通、能言善辩的财务人员更受企业欢迎，也有更加广阔的成长空间。

1.3.5 较强的学习能力

由于我国经济的快速发展、信息技术的日新月异，使得会计的服务对象、核算原则、会计工作内容都发生了很大变化。大部分企业认为，