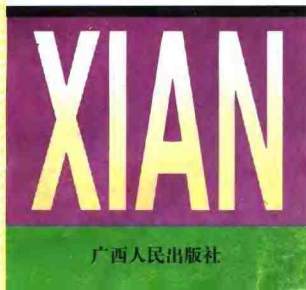




# 现代 会计技巧

蒙丽珍 主编



广西人民出版社

98  
F230  
564  
2

# 现代会计技巧

主 编 蒙丽珍  
副主编 唐振达



广西人民出版社



3 0003 8808 6

(桂) 新登字 01 号

责任编辑 董苏煌 陈 红

责任校对 李克平

## 现代会计技巧

主 编 蒙丽珍

---

出版 广西人民出版社

(邮政编码, 530021)

南宁市河堤路14号)

发行 广西新华书店

印刷 广西制图院地图印刷厂

开本 787毫米×1092毫米 1/32

印张 11.875

字数 260 千字

版次 1997年12月第1版

印次 1997年12月第1次印刷

印数 1—6000册

书号 ISBN 7—219—03589—6/F·374

定价 15.00 元

---

## 前 言

会计是一门科学,是一门古老而年轻、传统而现代、理论与实践性并重的社会科学。在人类广泛的社会实践活动中,生产实践是最基本的实践活动,会计实践活动原本是作为生产实践活动的一个附带工作,随着社会经济的发展,它便逐渐成为一种专职的、独立的、与社会经济密切相关的工作。随着社会生产的发展,生产组织、生产过程的日益社会化,会计的地位越来越重要,会计理论体系和技术方法日趋完善。会计在市场经济中有两个最基本的效应,即资源配置效应和财富分配效应。在市场经济条件下,会计工作的领域越来越广阔,会计技术方法随着经济过程高级化而越来越复杂。

新的现代会计理论和复杂的会计方法体系能否为分布在各行各业的会计人员所掌握,并转化为促进社会生产发展的劳动技能,关系到会计能否在加强经济管理、提高经济效益中发挥重要作用的问题。显然,只从理论上研究会计改革是远远不够的,还必须从会计操作技术方法的革新加以研究。我们本着简明、适用、讲求技术和技巧性的原则,在总结我国会计工作经验的基础上,依据现行财务会计制度的规定,于1993年编著了《会计绝招 888》一书。该书因其一看就懂、一学就会、运用起来即可提高工作效率的特点而得到读者的赞誉,并要求我们继续推广新的技术和技巧。于是,我们又着手编著了这本《现代会计技巧》作为《会计绝招 888》的姐妹篇,奉献给给

予我们支持和厚爱的广大读者。我们再一次重申：我们并不苛求理论上的重笔，而意在应用技术上的技巧性方面有所突破，为提高会计工作质量、效率服务，为理财、“发财”献技。

本书对各行各业和各个层次水平的财务会计人员都具有普遍的实用价值，对财政、税收、审计等工作人员也有参考价值。本书是在广泛收集我国近年财会工作经验的基础上，结合我们体会编写而成的，由于篇幅有限，对书中的有关资料来源未能一一加注，请有关同志予以谅解，并致以谢意。对书中存在的错误，欢迎广大读者批评指正。

本书由蒙丽珍任主编，参加编写的有韦耀莹、李毅斌、潘云标、容焱、冼小芳、谢旋、蒙西宁等同志。在编写过程中，得到全国许多会计界同仁和广西财政高等专科学校领导和同志的支持和帮助，谨致谢忱。

作者

1996. 10

# 目 录

## 一、日常会计处理技巧..... (1)

1. 阿拉伯数字的规范书写 ..... (1)
2. 汉字大写金额数字的规范书写 ..... (2)
3. 手工记账的用笔规定及书写技巧 ..... (3)
4. 原始凭证应具备哪些内容 ..... (4)
5. 自制原始凭证如何复核 ..... (5)
6. 外来原始凭证如何复核 ..... (5)
7. 用原始凭证代替记账凭证有什么具体要求  
..... (7)
8. 错误原始凭证如何处理 ..... (7)
9. 如何登记日记账 ..... (8)
10. 如何编制科目汇总表 ..... (9)
11. 结账有什么要求 ..... (10)
12. 如何进行对账 ..... (12)
13. 如何办理现金提取业务 ..... (14)
14. 如何办理现金送存业务 ..... (15)
15. 如何加强发票的管理 ..... (16)
16. 如何做好出纳交接工作 ..... (17)

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| 17. 如何加强会计与出纳之间的相互牵制 .....            | (18) |
| 18. 如何防止和查核长短款 .....                  | (18) |
| 19. 携带票证如何防盗、防失 .....                 | (19) |
| 20. 职工借款所填写的借据在报账时是否予以<br>退还 .....    | (20) |
| 21. 记账凭证有哪些种类 .....                   | (20) |
| 22. 记账凭证如何选用 .....                    | (21) |
| 23. 记账凭证如何编号 .....                    | (21) |
| 24. 记账凭证的日期如何填写 .....                 | (22) |
| 25. 如何填写记账凭证及账簿的摘要栏 .....             | (23) |
| 26. 记账凭证的科目栏如何填写 .....                | (24) |
| 27. 记账凭证的金额栏如何填写 .....                | (25) |
| 28. 记账凭证的附件张数如何填写 .....               | (25) |
| 29. 怎样避免记录正面账页余额栏的“悬腕”不<br>便 .....    | (26) |
| 30. 记账中出现隔页、跳行、笔误时应如何处理<br>.....      | (27) |
| 31. 如何进行转页之间的“页结” .....               | (27) |
| 32. 如何更正错误的记账凭证 .....                 | (28) |
| 33. 涉及现金和存款之间的划转业务应填制什<br>么记账凭证 ..... | (29) |
| 34. 有关财会人员应如何在记账凭证上签章 .....           | (29) |
| 35. 记账凭证的附件应如何进行必要的外形<br>加工 .....     | (30) |
| 36. 手工装订会计凭证的方法 .....                 | (31) |
| 37. 会计凭证如何保管 .....                    | (32) |
| 38. 如何设置账簿 .....                      | (33) |

|                            |      |
|----------------------------|------|
| 39. 账簿外表形式及账页格式的选择·····    | (34) |
| 40. 登记账簿的间隔时间有什么要求·····    | (35) |
| 41. 账簿记录中的余额栏应如何填写·····    | (36) |
| 42. 如何更换、启用新账簿·····        | (36) |
| 43. 催收欠款的窍门·····           | (37) |
| 44. 借款的秘诀·····             | (38) |
| 45. 防止拖欠账款的十则方法·····       | (39) |
| 46. 对付“三角债”的方法·····        | (40) |
| 47. 清理“三角债”应做到“五结合”·····   | (42) |
| 48. 适用于清理应收账款的“双卡”制度·····  | (43) |
| 49. 出差借款的管理办法·····         | (44) |
| 50. 计算银行利息的基本方法·····       | (44) |
| 51. 手工点钞的方法·····           | (45) |
| 52. 如何制作归档账簿的封面封底·····     | (47) |
| 53. 利用专用戳管理往来账·····        | (47) |
| 54. 财务专用印鉴的管理·····         | (48) |
| 55. 会计档案的建立和管理·····        | (49) |
| 56. 编制、管理和使用会计报表的基本要求····· | (50) |

## 二、会计财务处理技巧····· (51)

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| 57. 国有企业改组为股份公司的会计处理方法<br>····· | (51) |
| 58. 存货变现损失准备的会计处理方法·····        | (54) |
| 59. 补偿贸易的会计处理方法·····            | (57) |
| 60. 产品保修费的会计处理方法·····           | (62) |



|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| 61. 母公司与子公司内部债权债务抵销的会计处理方法 .....   | (64) |
| 62. 企业集团内部销售收入、销售成本抵销的会计处理方法 ..... | (66) |
| 63. 缴纳残疾人就业保障金的会计处理方法 .....        | (67) |
| 64. 内部交易形成的固定资产折旧的会计处理方法 .....     | (68) |
| 65. 关于信用卡结算方式的会计处理 .....           | (71) |
| 66. 公益金购建和处置固定资产的会计处理 .....        | (72) |
| 67. 企业技术转让收入的会计处理方法 .....          | (73) |
| 68. 建设基金的内容及会计处理方法 .....           | (74) |
| 69. 缴纳增值税的企业商品售价的会计处理方法 .....      | (76) |
| 70. “以物抵债”清理欠款的会计处理方法 .....        | (80) |
| 71. 外币资本的管理与会计处理方法 .....           | (83) |
| 72. 如何进行以物易物的交易的会计处理方法 .....       | (86) |
| 73. 怎样计提坏账准备 .....                 | (88) |
| 74. 执行新财务制度后,固定资产折旧如何计算 .....      | (89) |
| 75. “永久性差异”的内容及分类 .....            | (91) |
| 76. 乡镇企业固定资产租赁的会计处理方法 .....        | (92) |
| 77. 资产重估的会计处理方法 .....              | (95) |
| 78. 介绍一种信用卡的会计处理方法 .....           | (97) |
| 79. 外币偿债基金的会计处理方法 .....            | (98) |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 80. 企业用信用卡办理结算业务的会计处理方法 ..... | (100) |
| 81. 企业住房基金的会计处理方法 .....       | (102) |
| 82. 停产期间制造费用的会计处理方法 .....     | (104) |
| 83. 工业企业土地资产的会计处理方法 .....     | (107) |
| 84. 调整上年度会计报表的会计处理方法 .....    | (109) |

### 三、会计数据处理技巧 ..... (111)

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| 85. 工资、薪金应纳所得税额的速算方法 .....          | (111) |
| 86. 商业汇票贴现期如何计算 .....               | (112) |
| 87. 一种对票据贴现正确的计算 .....              | (113) |
| 88. 应收账款周转率的计算 .....                | (114) |
| 89. 外商投资企业增值税在出口内销之间分摊的<br>计算 ..... | (115) |
| 90. 债券长期投资评估值的计算 .....              | (116) |
| 91. 权益性实物长期投资评估值的计算 .....           | (117) |
| 92. 国债市场投资收益率的计算 .....              | (119) |
| 93. 净资产报酬率作为经济效益评价指标的方法<br>.....    | (122) |
| 94. 合并资产负债表产权比率的计算 .....            | (124) |
| 95. 对债券溢价与折价发行价格的计算<br>.....        | (127) |
| 96. 债券现时价值计算法 .....                 | (129) |
| 97. 影响企业收益的财务杠杆率的计算 .....           | (130) |
| 98. 影响企业收益的复合杠杆率的计算 .....           | (131) |

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| 99. 影响企业权益经营杠杆率的计算 .....                    | (132) |
| 100. 如何计算所有者权益保值率 .....                     | (134) |
| 101. 资本保值增值率在特殊情况下的计算 .....                 | (135) |
| 102. 如何快速计算累计平均数 .....                      | (136) |
| 103. 一种更简便的累计平均数速算方法 .....                  | (137) |
| 104. 双倍余额递减法公式及其计算 .....                    | (137) |
| 105. 测算达到还款要求每年应取得的“利息和<br>所得税前收益”的方法 ..... | (140) |
| 106. 一种用价税分离法系数计算增值税的方法<br>.....            | (142) |
| 107. 反方向按现值计算退休金的两种方法 .....                 | (143) |
| 108. 两种现金折扣的计算方法 .....                      | (145) |
| 109. 企业业务招待费的计提方法 .....                     | (147) |
| 110. 保值储蓄存款利息如何计算 .....                     | (148) |
| 111. 1995 年凭证式国库券计息办法 .....                 | (150) |
| 112. 复杂资本结构下的每股盈利的计算 .....                  | (151) |
| 113. 一种计提固定资产折旧的新方法 .....                   | (153) |

#### 四、会计账证设置技巧 ..... (157)

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 114. 一种简单实用的固定资产明细账 .....  | (157) |
| 115. 一种应交税金的明细账格式 .....    | (158) |
| 116. 财政支农周转金借据代登记簿 .....   | (159) |
| 117. 有价证券备查记录账 .....       | (160) |
| 118. 应收及应付账款经济责任书的应用 ..... | (161) |
| 119. 介绍一种办理汇票及向外汇款的手续制度    |       |

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| .....                                | (161) |
| 120. 两种有利于加强对住房基金管理的账簿格式 .....       | (162) |
| 121. 一种医药费报销折算单 .....                | (163) |
| 122. 使用“在途材料入库卡”好处多 .....            | (164) |
| 123. 一种运杂费报销单 .....                  | (165) |
| 124. 一种有利于加强对有价证券进行管理的备查台账 .....     | (166) |
| 125. 一种有利于加强委托代销商品管理的会<br>计凭证 .....  | (167) |
| 126. 一种有利于加强会计监督、制约的收付款<br>通知单 ..... | (168) |
| 127. 一种简便实用的限额费用卡 .....              | (169) |
| 128. 一种便于管理的银行借款台账 .....             | (170) |
| 129. 一种“被拒付托收处理卡片” .....             | (171) |

## 五、会计税收业务处理技巧..... (173)

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 130. 经营鲜活商品的批发企业增值税的会计处<br>理方法 .....  | (173) |
| 131. 增设“未交增值税”明细账后的会计处理方<br>法 .....   | (175) |
| 132. 主营房地产的企业应交土地增值税的会计<br>处理方法 ..... | (176) |
| 133. 关于转让房地产收入纳税的会计处理方法<br>.....      | (179) |

|      |                               |       |
|------|-------------------------------|-------|
| 134. | 销售退回与销售折让的增值税的会计处理方法 .....    | (181) |
| 135. | 调低出口退税率后,外贸企业怎样做账 .....       | (183) |
| 136. | 调低税率后,内资及外资企业如何做账 .....       | (186) |
| 137. | 委托加工消费税的会计处理方法 .....          | (188) |
| 138. | 经营金银首饰的零售企业交纳消费税的会计处理方法 ..... | (191) |
| 139. | 企业有关经营项目消费税的会计处理方法 .....      | (192) |
| 140. | 企业交纳各种税金的会计处理方法 .....         | (193) |

## 六、会计查错与审查技巧 ..... (196)

|      |                        |       |
|------|------------------------|-------|
| 141. | 查找错账要做哪些准备工作 .....     | (196) |
| 142. | 记错账户如何查找 .....         | (197) |
| 143. | 记反账户方向如何查找 .....       | (198) |
| 144. | 重记或漏记账户如何查找 .....      | (198) |
| 145. | 记错数字如何查找 .....         | (199) |
| 146. | 怎样审查会计资料中的舞弊行为 .....   | (202) |
| 147. | 怎样对开办费内容进行审查 .....     | (205) |
| 148. | 对存货发出的成本的审查 .....      | (205) |
| 149. | 对外购材料或商品的采购成本的审查 ..... | (207) |
| 150. | 对超储多余积压材料物资销售的审查 ..... | (209) |
| 151. | 对固定资产出租的审查 .....       | (209) |

- 152. 对取得短期借款时没有物资保证或物资保证不足的审查 ..... (210)
- 153. 对短期投资收益的审查 ..... (210)
- 154. 怎样对待摊费用账户进行审查 ..... (211)
- 155. 怎样对其他应收款账户进行审查 ..... (213)
- 156. 对“应收票据”账户长期挂账的审查 ..... (214)
- 157. 对应收账款备抵法的审查 ..... (214)
- 158. 对应收账款记录内容真实性的审查 ..... (215)
- 159. 对在途货币资金假账形态的审查 ..... (216)
- 160. 对银行汇票使用不合理、不合法的审查  
..... (216)
- 161. 对外埠存款的审查 ..... (217)
- 162. 对外埠存款支出不合理、不合法性的审查  
..... (218)
- 163. 怎样对现金假账进行审查 ..... (218)
- 164. 如何对以现金支付回扣或者好处费的审查  
..... (220)
- 165. 对固定资产的净残值预计不符合规定的审查  
..... (221)
- 166. 对未按规定确定折旧年限的审查 ..... (221)
- 167. 对未按规定选用折旧方法的审查 ..... (222)
- 168. 对未按规定范围计提折旧的审查 ..... (223)
- 169. 对折旧方法与折旧年限随意变动的审查  
..... (224)
- 170. 对是否执行固定资产与低值易耗品的划分  
标准的审查 ..... (224)
- 171. 对无形资产摊销的审查 ..... (225)

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 172. 对无形资产计价不合规、不正确的审查 ..... | (227) |
| 173. 对技术转让的审查 .....          | (228) |
| 174. 对营业税的审查 .....           | (228) |
| 175. 对所得税的审查 .....           | (229) |
| 176. 对增值税的审查 .....           | (231) |
| 177. 对利润形成的审查 .....          | (233) |
| 178. 对产品(商品)销售收入的审查 .....    | (235) |
| 179. 对应付工资的计算不正确的审查 .....    | (239) |
| 180. 对产品成本的审查 .....          | (240) |
| 181. 对在产品成本的审查 .....         | (240) |
| 182. 对制造费用的审查 .....          | (242) |
| 183. 对直接生产费用的审查 .....        | (244) |
| 184. 对期间费用及支出的审查 .....       | (246) |
| 185. 对营业外收入的审查 .....         | (247) |
| 186. 对投资收益的审查 .....          | (248) |
| 187. 对盈余公积的审查 .....          | (249) |
| 188. 对应付利润计算不准确的审查 .....     | (250) |
| 189. 对超额向投资者分配利润的审查 .....    | (251) |
| 190. 对资本公积的审查 .....          | (251) |
| 191. 对投资人资本的审查 .....         | (253) |
| 192. 怎样进行企业潜亏的审查 .....       | (255) |
| 193. 对是否贪污公款审查 .....         | (256) |
| 194. 速查企业虚盈实亏的方法 .....       | (257) |
| 195. 检查小金库的几种有效方法 .....      | (258) |
| 196. 介绍鉴别真假信用卡的方法 .....      | (260) |
| 197. 识别假币的五种方法 .....         | (260) |

## 七、会计管理分析技巧 ..... (262)

- 198. 如何降低饭店(宾馆)改造工程的造价 ..... (262)
- 199. 一种有效控制饭店餐饮成本的方法 ..... (263)
- 200. 企业筹资应掌握的原则 ..... (266)
- 201. 进行筹资决策主要考虑的因素 ..... (268)
- 202. 如何避免企业筹资风险 ..... (271)
- 203. 怎样进行股票、债券、贷款筹资结构的优化  
选择 ..... (275)
- 204. 三种可供选择的融资组合类型 ..... (278)
- 205. 企业负债经营应注意什么 ..... (283)
- 206. 如何把握企业的偿债能力 ..... (285)
- 207. 如何盘活企业流动资金 ..... (288)
- 208. 怎样避免企业财务风险 ..... (289)
- 209. 怎样防止企业资金流失 ..... (293)
- 210. 怎样测算不同来源的资金成本 ..... (297)
- 211. 怎样进行企业长期投资决策的保本分析  
..... (300)
- 212. 债权人如何对负债企业进行比率分析 ..... (302)
- 213. 如何正确处理固定资产投资决策中的残  
值问题 ..... (304)
- 214. 汇率风险及其防范措施 ..... (306)
- 215. 怎样加强对有价证券的管理 ..... (307)
- 216. 怎样用好“财务一枝笔” ..... (310)
- 217. 如何进行司法会计鉴定 ..... (313)



## 八、会计报表疑难处理技巧..... (317)

- 218. 财务状况变动表中有关项目的填列方法 ..... (317)
- 219. 验证财务状况变动表某些项目的方法 ..... (322)
- 220. 编制合并会计报表时,往来账项抵销的会计处理方法 ..... (323)
- 221. 编制合并报表时有关利润项目的会计处理 ..... (326)
- 222. 编制合并报表时,有关项目抵销的处理  
(一) ..... (328)
- 223. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(二) ..... (330)
- 224. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(三) ..... (331)
- 225. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(四) ..... (336)
- 226. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(五) ..... (337)
- 227. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(六) ..... (338)
- 228. 编制合并报表时有关项目抵销的处理  
(七) ..... (339)