

# 两帐合并实务操作

## 【课程背景】

中小企业目前绝大多数存在着两套帐的问题，现在随着新三板越来越火爆，很多企业在上新三板的路上，上新三板财务必须规范，有些企业暂时没有上新三板打算，随着银行、税务、工商数据的打通和共享，许多老板们越来越觉得企业财务必须规范。那么账务怎么规范，原本乱糟糟的帐怎么理顺，内外帐怎么衔接并成一套帐，需要增加企业多少成本，拥有丰富企业实操经验的专家毛伟峰结合项目案例，系统整理、归纳总结，提炼出本次培训的课程内容。课程目的意在与众多企业财务人员分享其职业感受、项目经验，从实用、实战的角度，指导企业财务人员提升自身的账务处理以及财务管理水平，掌握两套帐的操作原理，掌握两套帐合并的方法，解决公司的账务问题，使公司账务处理变得轻松愉快，变得游刃有余。

## 【课程大纲】

### 一、两套帐产生的原因

- (一) 什么是两套帐，本课介绍的是内帐与外帐
- (二) 税收征管的区别，核定征收与查帐征收
- (三) 中国的税赋太重，对于逃税处罚太轻，导致大多的企业逃税而产生两套帐。

### 二、两套帐差异产生的原因

- (一) 对方公司不愿意从外帐打款，导致本公司的收入也不能入外帐
- (二) 材料，房租、固定资产没有发票导致不能入外帐
- (三) 员工社保没交，导致职工薪酬不能入外帐
- (四) 费用不够导致收入也不能入外帐

### 三、两套帐给财务人员带来的困惑

- (一) 外帐怎么做，一般的外帐都经不起税务的检查，能否做出一套可以经得起检查的外帐呢，答案是肯定的。
- (二) 内帐怎么做，内帐的原始凭证许多没有发票，需要按会计准则做吗
- (三) 两套帐怎么结合，两套帐做起来费时费力，两套帐之间没有必然的联系，怎么衔接才能更好。

### 四、如何做好外帐，做好外帐与内帐的衔接

现实中很多企业做外帐的一拨人，做内帐的一拨人，没有经过系统的筹划，最终导致

外帐经不起检查，内帐要的数据取不出来。

(一) 很多中小企业做不好外帐，经不起检查，跳槽到哪一个中小企业都可能遇到这样的问题。做好外帐也是一项高技术，高技巧的活。你何不创造一套可以接受检查的外帐呢。

(二) 分析企业的业务结构，哪些业务可以取得发票的，哪些业务不可以取得发票，做以归类。

(三) 部份不能取得发票的业务可以用替代法，其他不能取得发票业务通过台帐的形式登记账本

车辆消耗类：调度记录汇总表。公司给高层领导的汽油补贴，可将他们的车直接转到公司，在汽油费用报销、员工个税缴纳、计提折旧等几方面都有好处，离职时再买回来。

吃喝玩乐类：会议通知+参会名单+签到表+会议记录：旅游找异地旅行社安排接待，费用发票不用马上开出，在年底一次开，做会议费用的相关手续，全部作为会议费用支出。

社保类：公司员工只需按最低社保基数交纳，社保部门是默认的。

(四) 经过一系列的运作，得到内帐=外帐+调整表。这样外帐与内帐的衔接得到较好的处理。

## 五、两帐差异的消除

(一) 两帐差异消除的背景

- 1、公司上市，新三板挂牌，需要到资本市场引进风投
- 2、营改增，结构性减税，企业平均税赋在减轻
- 3、税收征管有趋紧势头

(二) 两帐差异的消除需要统筹归划，要取得老板的支持。

1、公司是否有两帐合并愿望

比如公司有上新三板的计划，或者老板认为公司具有一定规模了，两套帐税收风险大，公司管理人员大量的精力花在防范税收风险上，阻碍了公司进一步的发展。有这样的背景产生的时候两帐合一前提条件出现了。

2、两帐合一到底要增加多少成本

法定成本=违法收益

流转税，企业所得税是大头，流转税根据行业的不同一般是两套帐销售差异 3%-5%，

所得税两帐利润差额的 25% (高新企业 15%)

社保个税也不少，当中有很大的筹划空间。

两套帐时很多资产购入时没有发票，并帐时取得发票的成本需要谈判。

合规成本

核算制度修订

管理制度修订

宣传培训

核算模式的改变

一般只涉及管理层人员，基本不增加成本。

### (三) 两帐合一的思路

1、对比两套帐的差异，分析差异产生的原因，定出各项目差异解决的办法以及两帐合并的期间。一般选择年末或者季末。

2、两帐合一一次性到位法

从并帐初始日起所有的销售都入外帐，对应的所有的成本也入外帐，通过公司经济业务的运行，内外帐的数据逐步趋于一致。一次性到位法并帐期间短

3、两帐合一之间接法——曲线迂回，

从并帐初始日起所有的销售都入外帐，对应的所有的成本也入外帐，通过公司经济业务的运行，内外帐的数据逐步趋于一致。一次性到位法并帐期间短

### (四) 两帐合一注意的问题

1、业务合理性：并收入不并成本，或并成本不并收入，极大地不匹配导致不合理的问题，或虽然匹配但突然的膨胀也会导致疑问，因此要注意平衡和把握。

2、历史延续性：前后年度的变化是有逻辑可循，某些企业为保高新企业资格，前几个月只有材料领用，后几个月全是人员工资，不能自圆其说。

3、保密性：不能对外的资料一定要做好权限设置、及时归档保管。

4、全局性：关注上下游企业的信息公开可能给自身带来麻烦。

5、可追溯性：关注重点环节，保持信息的可追溯性。

## 六、两帐合并实务操作 (举实例)

(一) 应收账款内外帐差异的消除

(二) 库存内外帐差异的消除

(三) 固定资产内外帐差异的消除

- (四) 待摊费用、长期待摊费用内外帐差异的消除
- (五) 应付职工薪酬内外帐差异的消除
- (六) 应付账款内外帐差异的消除
- (七) 其他项目内外帐差异的消除
- (八) 货币资金差异的消除