

新会计准则培训丛书

新会计准则 商业会计实务 与涉税避税 操作技巧

[新编版]

专家委员会主任 葛家澍

莫桂莉 雷雯雯 陈玉洁 / 编著

商业企业全新会计准则实务应用
商业企业实用涉税避税操作技巧



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



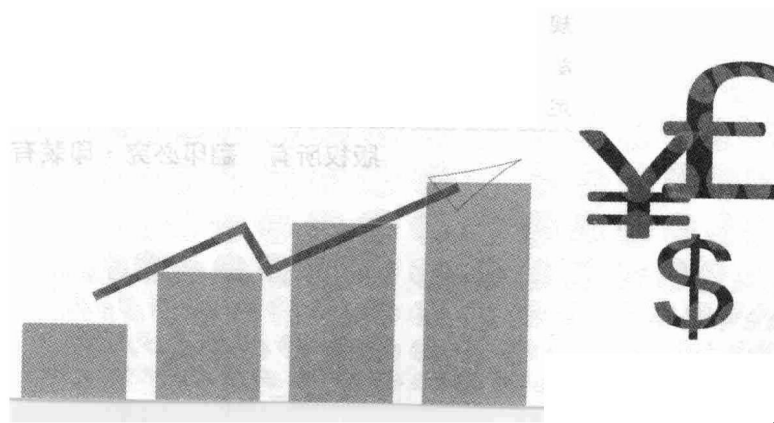
新会计准则 商业会计实务 与涉税避税 操作技巧

[新编版]

专家委员会主任 葛家澍

莫桂莉 雷雯雯 陈玉洁 / 编著

企业管理出版社



图书在版编目 (CIP) 数据

新会计准则商业会计实务与涉税避税操作技巧/莫桂莉, 雷雯雯, 陈玉洁编著. —北京: 企业管理出版社, 2010. 4

ISBN 978 - 7 - 80255 - 463 - 4

I. ①新… II. ①莫… ②雷… ③陈… III. ①商业会计 - 中国 ②商业企业 - 税收管理 - 中国 IV. ①F715. 51 ②F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 057416 号

书 名: 新会计准则商业会计实务与涉税避税操作技巧

作 者: 莫桂莉, 雷雯雯, 陈玉洁

责任编辑: 梦 倩

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 463 - 4

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: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68467871 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京东海印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 28 印张 400 千字

版 次: 2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 58.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

2007年1月1日起实施的新《企业会计准则》体系与商业企业的发展息息相关。这不仅仅表现在会计核算方面，还对企业的物流、商流、现金流等方面有着重大的影响。

业内专家分析认为，此次实施的新准则是与国际接轨的商业语言，而掌握这门“国际商业语言”不仅对企业发展有着至关重要的作用，也对会计人员、经营决策人员及公司的管理人员提出了更高要求。另外，新准则所带来的很多理念和做法与目前会计规定和实务有相当大的差异，甚至有些是根本性的改变。因此，商业企业必须抓紧时间进行调整适应，才能更好地迎接挑战和减轻负担。

在信息更新如此之快的时代，时不待我，作为商业企业的财务、会计人员，更应该在第一时间了解新会计准则的变化要点，更新会计理论知识，掌握各种新的会计核算方法，以适应新的职业要求和标准，使自己不会因为知识陈旧和业务不熟练而被市场淘汰。

对于刚刚走上会计岗位的新人来说，在学校学的理论知识和会计政策可能因为新会计准则的颁布而过时。试想一下，按照过时的理论知识和废止的会计政策去指导实务工作，会产生什么样的后果呢？毫无疑问，这样必将会导致企业的会计核算工作无法正常进行，并且有可能与国家的相关法律法规相背离。另外，如果会计核算方法运用不合理、不科学，最严重的后果就是致使企业产生管理混乱、资本流失、利润虚假、税负不合理等



一系列问题。

本书依据新会计准则和现行税收法律制度编写，将企业涉税处理与避税技巧同新准则的运用相结合。在此基础上，联系原有的税务处理方法，及时更新合理避税的操作技巧，力求使商业企业在新准则的指导下进行正确的会计核算与有效的涉税避税操作。

本书共分上下两篇，上篇主要介绍商业企业会计核算实务方面的知识，下篇主要介绍商业企业各税种的涉税避税操作技巧。各章内容注重实务性与可操作性，简便易学，为广大的会计人员迅速适应新旧会计准则的转换，有效地进行涉税处理与避税操作提供了知识平台。帮助商业企业会计人员观念及时更新，知识有效扩充，成为精通会计和税务的高级复合型人才，并在会计职业领域中轻松胜出，实现个人的职业梦想。

本书可以作为广大的商业企业会计从业人员，财政、税务、审计等部门工作人员，会计师事务所等中介机构的从业人员学习和运用商业企业会计实务与税务操作的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习和掌握商业企业会计实务与税务的实用型参考资料。

由于编者水平有限，加之会计准则体系还处于衔接和完善的初始阶段，国家税收法律制度也正处于改革和完善阶段，书中难免有疏漏的地方，敬请广大读者予以批评、指正！

编 者

目 录

上篇：商业企业会计核算实务

第 1 章 商业会计核算准则	3
1. 1 商业会计核算的特点	3
1. 2 会计核算的前提	5
1. 3 会计信息质量要求	6
1. 4 会计核算的要素	10
1. 5 商业企业的会计科目	14
第 2 章 货币资金和应收款项核算	16
2. 1 库存现金核算实务	16
2. 2 银行存款核算实务	21
2. 3 其他货币资金核算实务	27
2. 4 应收票据核算实务	31
2. 5 应收账款核算实务	36

第3章 商品流通核算	43
3.1 商品流通核算概述	43
3.2 商品流通的数量进价金额核算法实务	44
3.3 商品流通的数量售价金额核算法实务	63
3.4 商品流通的售价金额核算法实务	68
3.5 商品流通的进价金额核算法实务	81
第4章 其他业务核算	86
4.1 包装物核算实务	86
4.2 低值易耗品核算实务	91
4.3 材料物资核算实务	95
4.4 委托代购、代销商品核算实务	98
4.5 受托代购、代销商品核算实务	101
4.6 委托加工业务的核算实务	104
4.7 出租商品的核算实务	106
4.8 鲜活商品购销核算实务	108
4.9 农副产品购销核算实务	110
第5章 对外投资核算	114
5.1 持有至到期投资核算实务	114
5.2 长期股权投资核算实务	120
第6章 固定资产、无形资产、长期待摊费用核算	128
6.1 固定资产增加与折旧核算实务	128

6. 2 固定资产清理与期末计价核算实务	139
6. 3 无形资产取得与摊销核算实务	144
6. 4 无形资产期末计价核算实务	151
6. 5 长期待摊费用核算实务	152
第 7 章 负债核算	154
7. 1 短期借款核算实务	154
7. 2 应付账款核算实务	155
7. 3 应付票据核算实务	158
7. 4 应付职工薪酬核算实务	161
7. 5 其他应付款核算实务	168
7. 6 预收账款核算实务	170
7. 7 长期借款核算实务	172
7. 8 长期应付款核算实务	174
第 8 章 所有者权益核算	176
8. 1 实收资本核算实务	176
8. 2 资本公积核算实务	179
8. 3 盈余公积核算实务	181
8. 4 以前年度损益调整核算实务	184
第 9 章 费用、利润和利润分配核算	188
9. 1 销售费用核算实务	188
9. 2 管理费用核算实务	189
9. 3 财务费用核算实务	192
9. 4 本年利润核算实务	194

9. 5 利润分配核算实务	196
第 10 章 财务会计报告编制	200
10. 1 财务会计报告概述	200
10. 2 资产负债表的编制	201
10. 3 利润表的编制	210
10. 4 现金流量表的编制	214

下篇：商业企业涉税避税操作技巧

第 11 章 商业企业涉税处理与避税技巧	233
11. 1 税务必备常识	233
11. 2 税务登记的办理	240
11. 3 纳税申报	246
11. 4 税款缴纳	251
11. 5 税务检查	256
11. 6 避税筹划切入点	260
11. 7 商业企业避税案例及方案点拨	265
第 12 章 增值税实务操作与避税技巧	274
12. 1 增值税的计算	274
12. 2 增值税的申报与缴纳	282
12. 3 增值税的会计处理	285
12. 4 增值税专用发票的使用与管理	294

12. 5 商业企业增值税的税收优惠	298
12. 6 增值税的避税技巧与运用实例	301
第 13 章 营业税实务操作与避税技巧	307
13. 1 营业税的计算	307
13. 2 营业税的申报与缴纳	315
13. 3 营业税的会计处理	318
13. 4 商业企业营业税的税收优惠	325
13. 5 营业税的避税技巧与运用实例	330
第 14 章 消费税实务操作与避税技巧	338
14. 1 消费税的计算	338
14. 2 消费税的申报与缴纳	340
14. 3 消费税的会计处理	345
14. 4 商业企业消费税的税收优惠	349
14. 5 消费税的避税技巧与运用实例	356
第 15 章 企业所得税实务操作与避税技巧	363
15. 1 企业所得税的计算	363
15. 2 企业所得税的申报与缴纳	368
15. 3 企业所得税的会计处理	376
15. 4 企业所得税的税收优惠	383
15. 5 企业所得税的避税技巧与运用实例	390
第 16 章 其他税种涉税操作实务	402
16. 1 城市维护建设税操作实务	402

16. 2	城镇土地使用税操作实务	404
16. 3	车船税操作实务	409
16. 4	印花税操作实务	412
16. 5	土地增值税操作实务	422
16. 6	车辆购置税操作实务	427
16. 7	资源税操作实务	433

**上篇 商业企业会计
核算实务**

本篇主要内容

- 商业会计核算准则
- 货币资金和应收款项核算
- 商品流通核算
- 其他业务核算
- 对外投资核算
- 固定资产、无形资产、长期待摊费用核算
- 负债核算
- 所有者权益核算
- 费用、利润和利润分配核算
- 财务会计报告编制

Chapter One

第1章 商业会计核算准则

1.1 商业会计核算的特点

商业企业是指从事商品流通（买卖）的独立核算企业。主要包括商业、粮食、物资供销、对外贸易、医药、石油、烟草和图书发行等企业。因商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购、销、存活动，所以这类企业的核算主要侧重于采购成本和销售成本的核算及商品流通过费用的核算。

由于经济活动的特殊性，商业企业会计除具有一般企业会计的基本特征外，还具有其他行业会计的特点。

1. 核算对象不同

商业企业将生产者的产品转移到消费者手中，要经历购进、储存、销售三个环节，通过若干次买卖活动才能最终实现。存在着两种基本类型的企业。

（1）批发企业。

是指向生产企业或其他企业购进商品，供应其他生产企业或零售企业

以及其他批发企业用以转售，或供应给其他企业用以加工后销售的商品流通企业。与零售企业相比，其主要特征是进行大宗商品买卖。

（2）零售企业。

是指向批发企业或生产企业购进商品，销售给消费者，或销售给企事业单位用以生产消费和非生产消费的商品流通企业。零售企业处于商品流转环节的末端，直接担负着为生产和人民生活服务的重要任务。

除上述两种类型外，在实际工作中，还存在着一些混合经营的企业，如批零兼营等。

2. 核算内容不同

商业企业以商品流转为核心，主要包括商品购进、商品储存和商品销售三个环节。

（1）商品购进。

是指商业企业为了销售或加工后销售，通过货币结算取得商品所有权的交易行为。商品购进环节，也就是货币资金转变为商品资金的过程。

（2）商品储存。

是指商业企业购进的商品在被销售以前在企业的停留状态。它以商品资金的形态存在于企业之中。

（3）商品销售。

是指商业企业通过货币结算而售出商品的行为。商品销售的过程，也就是商品资金转变为货币资金的过程。凡是不通过货币结算而发出的商品，都不属于商品销售的范围。

无论是批发企业还是零售企业，商品流转的购进、销售、储存三个环节都是其主要业务内容，自然也就构成会计核算的核心内容。

3. 核算方法不同

不同类型的商业企业有着各自的经营特点和管理要求，对会计核算方法要求也不相同。总的来说，商业企业的会计核算方法可分为进价核算和

售价核算两种。

1.2 会计核算的前提

1. 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位，是会计核算和监督的空间范围。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资或合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将商业企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如，企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并财务会计报告。而这里的企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。如果说会计主体是一种空间界定，则持续经营是一种时间上的界定。

持续经营前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

3. 会计分期

根据持续经营前提,商业企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息,更好地进行会计核算和监督,需要合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,就是将商业企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,按公历确定起讫日期。

这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,为权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等会计原则奠定了理论与实务的基础。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。商业企业的会计核算以人民币为记账本位币;业务收支以外币为主的商业企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币。

1.3 会计信息质量要求

为了实现财务会计的目的,保证会计信息的质量,必须明确财务会计的一般原则。财务会计的一般原则是会计核算的基本规则和要求。新基本准则中,财务会计的一般原则主要包括客观性原则、相关性原则、实质重于形式原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则与谨慎性原则。