


精通财会工作的百科全书  
提升实战能力的行动指南

# 会计 出纳 税务 财务分析 岗位实战手册

索晓辉 等◎编著

- ◎会 计：凭证填制 + 账簿登录 + 报表编制
- ◎出 纳：现金结算 + 银行结算 + 票证管理
- ◎税 务：2016年“营改增” + 常见税种计算
- ◎财务分析：四大报表的阅读与分析

 中华工商联合出版社

# 会计 出纳 税务 财务分析 岗位实战手册

蔡晓辉 等◎编著



中华工商联合出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

会计、出纳、税务、财务分析岗位实战手册 / 索晓辉等编著. —北京: 中华工商联合出版社, 2016.5  
ISBN 978-7-5158-1656-2

I. ①会… II. ①索… III. ①财务管理—手册 IV. ①F275-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 091112 号

## 会计 出纳 税务 财务分析岗位实战手册

---

作 者: 索晓辉 等

策划编辑: 付德华

责任编辑: 关山美

责任审读: 于建廷

封面设计: 北京风信子文化传媒

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 制: 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 次: 2016 年 6 月第 1 版

印 次: 2016 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 787mm×1092mm 1/16

字 数: 930 千字

印 张: 39.5

书 号: ISBN 978-7-5158-1656-2

定 价: 88.00 元

---

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座  
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,  
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

## 本书编委会

编委会秘书

索晓辉

编委

方文彬（会计学硕士，兰州商学院会计学院教授）

邢铭强（会计学博士，兰州商学院会计学院副教授）

汪华亮（法学博士，南京财经大学商学院副教授）

姚宇（会计学博士，陕西师范大学经管学院副教授）

# 前言

随着我国经济进入稳定发展的新阶段，企业经营规模和经营范围不断扩大，业务也变得越来越多样化。财务工作作为企业的基础性管理工作，在企业经营中占据了重要的位置。企业财务管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。财务工作是企业经营发展的重中之重，各个企业都要对企业财务工作引起足够的重视。

为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代企业会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。而企业会计准则、税法等也在不断修正过程中，这导致对于某些项目的会计处理方法及税款的计算都需要进行相应的调整。财务工作的严谨性和专业性决定了财务工作者必须要及时更新自己的知识储备，掌握最新的会计处理方法，严格按照新准则新法规的要求进行财务处理。

## 本书内容

基于财务工作的重要性及财务人员更新知识储备的必要性，我们特此推出这本能够帮助广大财务工作者掌握财务工作要领且通俗易懂的实务全书。考虑到财务工作的多样性，本书从会计、出纳、税务和财务分析四个方面进行分门别类的归纳与总结，尽可能做到全面完善。

**第一编：会计部分**，共包括 14 章内容，既有会计理论基础，比如会计基础理论、会计科目与会计账户、会计凭证等；也有会计确认计量的方法，本书针对资产、负债和所有者权益的核算，均按照最新的《企业会计准则》进行编纂。

**第二编：出纳部分**，共包括 8 章内容，主要带领大家认识出纳工作及出纳工作的基本功，对货币资金、银行票据及外汇的管理，出纳差错与纠正及出纳的交接如何进行。

**第三编：纳税部分**，共包括 11 章内容，分别对增值税、消费税、营业税、房产税等九大税种做了详细的分析，并对税收优惠、纳税申报及纳税双方法律责任进行了解释。全篇内容紧扣最新的税法规定，保证内容及时准确。

**第四编：财务分析部分**，共包括 7 章内容。首先对资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和会计报表附注进行了解读，随后对财务分析方法、企业内控和财务预测的内容进行了梳理。

## 本书特色

本书在编写过程中充分考虑到不同水平的读者的阅读需求，运用通俗易懂的语言介绍了企业财务工作的四个方面。本书主要有以下几方面的特色。

**第一，通俗易懂：**本书避免了平铺直叙式的写法，每章都有本章导读，内容由浅入深，保证知识专业性的同时，将财务知识讲解的清晰明白。

**第二，图文结合：**本书的会计部分在讲解会计凭证和会计账簿时，对涉及的账页格式和凭证都进行了配图，以直观的形式呈现出来，便于无财务学习基础的人士理解。出纳部分对票据进行讲解时，也附图说明，避免了“盲人摸象”式的无所适从。

**第三，内容全面：**企业的财务工作是多方面的，财务部门的人员各司其职，互相联系又互不冲突。本书在进行财务知识讲解时，针对不同岗位需求，分为会计、出纳、税务和财务分析四个部分进行讲解。每个部分都从最基础的理论讲起，逐步深入，确保本书内容的全面性。

**第四，与时俱进：**我国企业会计准则与国际会计准则处于趋同阶段，税法也处于不断成熟阶段。本书立足于最新的企业会计准则和税收法规之上，所有的内容及时更新，与时俱进。

## 本书将带给你什么

本书体系完整，内容全面，并与最新的会计、税收法规保持了同步。通过阅读、查询本书，将会带给不同需求的读者不同的收获。

大中专院校的会计专业学生：了解企业会计、纳税、财务工作的基本知识。

初入职场的会计新人：了解企业会计、税务、财务工作的基本流程和具体要求。

会计主管：了解最新的会计、财务、税法最新法规，把握实务工作的关键要点。

中小企业高管：了解最新的会计、财务、税法最新法规，把握财会工作的趋势与要点。

中介服务的会计审计人员：查询最新的会计、财务、税法法规。

本书的编写过程中，得到了多位企业财务人员，国家税务机关工作人员的热情支持，在此一并表示感谢。由于水平有限，书中疏漏在所难免，恳请广大读者不吝指正。

2016年6月于北京魏公村

## 目 录

## 第一编 会计

<b>第 1 章 会计与会计人员</b> ..... 2	2.4.2 复式记账法运用——借贷记账法..... 22
1.1 会计的概念与特点..... 2	2.4.3 运用借贷记账法编制会计分录..... 23
1.1.1 会计概念..... 2	2.4.4 试算平衡..... 23
1.1.2 会计的职能..... 3	2.5 我国会计法律法规体系..... 24
1.1.3 会计的作用..... 5	2.5.1 会计法..... 24
1.2 会计职业前景..... 6	2.5.2 会计准则..... 25
1.2.1 会计职业的特点..... 6	<b>第 3 章 会计凭证与会计账簿</b> ..... 26
1.2.2 会计人员的职业选择..... 6	3.1 会计凭证的概念与种类..... 26
1.3 会计人员的必备素质..... 8	3.1.1 会计凭证的定义..... 26
1.3.1 会计人员应具备的基本素质..... 8	3.1.2 会计凭证的作用..... 27
1.3.2 会计人员应具备的职业道德..... 8	3.1.3 会计凭证的种类..... 27
<b>第 2 章 会计基础理论</b> ..... 10	3.1.4 会计凭证如何传递..... 31
2.1 会计基本假设..... 11	3.1.5 会计凭证如何保管..... 32
2.1.1 会计主体..... 11	3.2 原始凭证的概念和种类..... 32
2.1.2 持续经营..... 11	3.2.1 原始凭证的概念..... 32
2.1.3 会计分期..... 11	3.2.2 原始凭证的填制方法..... 33
2.1.4 货币计量..... 12	3.2.3 原始凭证填制的基本要求..... 33
2.2 会计信息质量要求及会计要素..... 12	3.3 记账凭证的概念和种类..... 33
2.2.1 会计信息质量要求..... 12	3.3.1 记账凭证的概念..... 33
2.2.2 会计要素及其确认..... 14	3.3.2 记账凭证的种类..... 34
2.3 会计科目和会计账户..... 19	3.3.3 记账凭证的填制要求..... 34
2.3.1 会计科目的概念..... 19	3.3.4 记账凭证的审核..... 35
2.3.2 会计科目设置的原则..... 19	3.4 会计账簿的概念和种类..... 36
2.3.3 设置会计科目的方法..... 20	3.4.1 会计账簿的概念..... 36
2.3.4 会计账户的概念..... 21	3.4.2 会计账簿的种类..... 36
2.3.5 会计账户的基本结构..... 21	3.4.3 设置和登记账簿的作用..... 40
2.4 记账法概述..... 21	3.4.4 启用账簿的规则..... 41
2.4.1 复式记账法理论基础——会计恒等式..... 22	3.4.5 登记账簿的规则..... 41
	3.4.6 错账的更正规则..... 42

<b>第4章 货币资金的会计核算</b> .....	44	6.2 存货的计价方法及其运用	62
4.1 库存现金.....	44	6.2.1 存货的初始计量.....	62
4.1.1 现金的支付范围.....	44	6.2.2 发出存货成本的确定.....	63
4.1.2 现金的会计核算.....	45	6.2.3 存货的期末计量.....	65
4.2 银行存款.....	46	6.2.4 存货的其他计价方法.....	65
4.2.1 银行存款的账户设置.....	47	6.3 原材料相关业务的会计核算.....	66
4.2.2 银行存款收付的核算.....	47	6.3.1 取得原材料时的会计核算.....	66
4.2.3 银行存款的对账.....	47	6.3.2 存货发出业务的核算.....	67
4.3 其他货币资金.....	49	6.3.3 在计划成本法下, 原材料相关业务的核算.....	67
4.3.1 科目与账户的设立.....	49	6.4 其他存货资产的会计核算.....	68
4.3.2 其他货币资金的会计核算.....	49	6.4.1 包装物的核算.....	68
<b>第5章 应收款项的会计核算</b> .....	52	6.4.2 低值易耗品的核算.....	69
5.1 应收票据.....	52	6.5 存货清查的会计核算.....	70
5.1.1 应收票据概述.....	52	6.5.1 存货的盘存方法.....	70
5.1.2 应收票据的核算.....	53	6.5.2 存货盘盈、盘亏的会计核算.....	71
5.2 应收账款.....	54	6.6 存货减值.....	72
5.2.1 应收账款概述.....	54	6.6.1 存货跌价准备的计提和转回.....	72
5.2.2 应收账款的计价.....	54	6.6.2 存货跌价准备的会计处理.....	72
5.2.3 应收账款的会计核算.....	55	<b>第7章 固定资产的会计核算</b> .....	73
5.3 预付账款.....	55	7.1 固定资产概述.....	73
5.3.1 采购中预付账款的会计核算.....	56	7.1.1 固定资产的概念和特征.....	73
5.3.2 在建工程中预付账款的核算.....	56	7.1.2 固定资产的确认.....	73
5.4 其他应收款.....	56	7.1.3 固定资产的分类.....	74
5.4.1 其他应收款的内容.....	56	7.2 取得固定资产的会计核算.....	75
5.4.2 其他应收款的会计核算.....	56	7.2.1 企业购入固定资产的会计核算.....	75
5.4.3 其他应收款——备用金的核算.....	57	7.2.2 企业自行建造固定资产的会计核算.....	76
5.5 应收款项减值.....	57	7.2.3 接受捐赠的固定资产的会计核算.....	77
5.5.1 应收款项减值损失的确认.....	58	7.2.4 接受投资的固定资产的会计核算.....	78
5.5.2 应收款项减值损失的估算.....	58	7.2.5 通过债务重组取得的固定资产的会计核算.....	78
5.5.3 应收款项减值的会计核算.....	59	7.2.6 通过非货币性交易换入的固定资产的会计核算.....	78
<b>第6章 存货项目的会计核算</b> .....	60	7.3 固定资产折旧业务的会计核算.....	79
6.1 存货的概念和确认.....	60	7.3.1 固定资产折旧的基本规定.....	79
6.1.1 存货的概念.....	60	7.3.2 折旧的计算方法.....	8
6.1.2 存货的确认.....	61		
6.1.3 存货的会计核算概述.....	61		



7.4 固定资产后续支出的会计核算.....	82	9.2.2 研发费用的确认和计量.....	102
7.4.1 固定资产后续支出的账务处理原则.....	82	9.2.3 无形资产的摊销.....	102
7.4.2 固定资产修理支出.....	82	9.2.4 无形资产注销与减值的核算.....	103
7.4.3 固定资产改扩建支出.....	84	9.2.5 无形资产的披露.....	104
7.5 固定资产清理业务的会计核算.....	85	9.3 其他资产项目的会计核算.....	104
7.5.1 处置固定资产的会计核算.....	85	<b>第 10 章 流动负债的会计核算</b> .....	106
7.5.2 固定资产出售的核算.....	86	10.1 负债的概念与分类.....	106
7.5.3 固定资产报废的核算.....	86	10.1.1 负债的概念.....	106
7.5.4 固定资产的盘盈和盘亏的核算.....	87	10.1.2 负债的确认条件.....	106
7.5.5 固定资产减值.....	87	10.1.3 负债的分类.....	107
7.5.6 持有待售的固定资产.....	88	10.2 短期借款的会计核算.....	107
<b>第 8 章 金融资产的会计核算</b> .....	89	10.2.1 取得短期借款的核算.....	107
8.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产的会计核算.....	89	10.2.2 支付短期借款利息的核算.....	107
8.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产概述.....	89	10.2.3 偿还短期借款的核算.....	108
8.1.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产的账务处理.....	90	10.3 应付票据.....	108
8.2 可供出售金融资产的会计核算.....	91	10.3.1 应付票据的概念.....	108
8.2.1 可供出售金融资产概述.....	91	10.3.2 应付票据的账务处理.....	108
8.2.2 可供出售金融资产的账务处理.....	91	10.4 应付账款的会计核算.....	109
8.3 持有至到期投资的会计核算.....	93	10.4.1 应付账款的概念.....	109
8.3.1 持有至到期投资概述.....	93	10.4.2 应付账款的账务处理.....	109
8.3.2 持有至到期投资的会计处理.....	95	10.5 应付职工薪酬.....	110
8.4 长期股权投资的会计核算.....	95	10.5.1 应付职工薪酬所核算的内容.....	110
8.4.1 长期股权投资的初始计价.....	96	10.5.2 应付职工薪酬的核算.....	110
8.4.2 长期股权投资核算方法.....	96	10.6 应交税费的会计核算.....	114
8.4.3 成本法和权益法的转换.....	98	10.6.1 应交增值税.....	114
8.4.4 长期股权投资的减值和处置.....	99	10.6.2 应交消费税.....	117
<b>第 9 章 无形资产和其他资产项目的会计核 算</b> .....	100	10.6.3 应交营业税.....	117
9.1 无形资产概述.....	100	10.6.4 应交城市维护建设税.....	118
9.1.1 无形资产的概念和特征.....	100	10.6.5 应交教育费附加.....	118
9.1.2 无形资产的确认.....	101	<b>第 11 章 非流动负债的会计核算</b> .....	119
9.1.3 无形资产的构成.....	101	11.1 长期借款.....	119
9.2 无形资产项目的会计核算.....	101	11.1.1 长期借款的概念.....	119
9.2.1 无形资产的计价.....	101	11.1.2 长期借款的会计核算.....	119
		11.2 长期债券的会计核算.....	122
		11.2.1 一般公司债券的会计核算.....	122
		11.2.2 可转换公司债券核算.....	124

<b>第 12 章 所有者权益的会计核算</b> .....	126	13.5 利润的核算	146
12.1 所有者权益的性质及内容	126	13.5.1 营业利润的核算	147
12.1.1 所有者权益的概念	126	13.5.2 营业外收入和营业外支出的核算	147
12.1.2 所有者权益与负债的区别	126	13.5.3 补贴收入的核算	148
12.2 实收资本的会计核算	127	13.5.4 利润的核算	150
12.2.1 取得实收资本的会计核算	127	13.6 所得税会计核算	150
12.2.2 实收资本(或股本)的增减变动	128	13.6.1 所得税会计核算的基本内容	150
12.3 资本公积及其他综合收益的会计核算	129	13.6.2 所得税的会计处理	150
12.3.1 资本溢价(或股本溢价)的核算	129	13.7 利润分配	151
12.3.2 其他资本公积的核算	130	13.7.1 利润分配的会计核算	151
12.3.3 资本公积转增资本的核算	130	13.7.2 盈余公积的会计核算	152
12.3.4 其他综合收益的确认与会计处理	130	<b>第 14 章 财务报告</b> .....	153
<b>第 13 章 收入、成本费用和利润项目的会计核算</b> .....	133	14.1 财务报告概述	153
13.1 收入的内容及确认	133	14.1.1 什么是财务报告	153
13.1.1 收入的概念和特征	133	14.1.2 财务报表的作用	154
13.1.2 收入的分类	133	14.1.3 财务报表的分类	154
13.1.3 收入的确认原则	134	14.1.4 财务报表列报的基本要求	154
13.2 收入的核算	136	14.2 资产负债表	157
13.2.1 科目设置	136	14.2.1 资产负债表的概念	157
13.2.2 一般销售业务的账务处理	137	14.2.2 资产负债表内容与结构	157
13.2.3 分期收款方式下商品销售的账务处理	137	14.2.3 资产负债表的结构与格式	158
13.2.4 委托代销商品的账务处理	137	14.2.4 资产负债表的填列方法	160
13.2.5 受托代销商品的账务处理	138	14.2.5 资产负债表项目的填列说明	161
13.2.6 销售退回、销售折让与销售折扣的账务处理	138	14.2.6 资产负债表编制示例	165
13.2.7 其他业务收入和其他业务支出的核算	139	14.3 利润表	170
13.3 产品成本的会计核算	139	14.3.1 利润表的概念和作用	170
13.3.1 产品成本的内容	139	14.3.2 利润表的格式及内容	170
13.3.2 进行产品成本核算的科目及一般程序	140	14.3.3 利润表的编制填列说明	171
13.3.3 产品成本核算的一般程序	141	14.3.4 利润表编制示例	173
13.3.4 产品成本计算的基本方法	144	14.4 现金流量表	175
13.4 期间费用的核算	145	14.4.1 现金流量表的概念和作用	175
13.4.1 管理费用	145	14.4.2 现金流量及其分类	175
13.4.2 销售费用	146	14.4.3 现金流量表的结构和内容	176
13.4.3 财务费用	146	14.4.4 现金流量表的填列说明	178
		14.4.5 现金流量表编制示例	179
		14.5 所有者权益变动表	184

14.5.1 所有者权益变动表的内容及结构 .....	184	17.1.1 什么是现金 .....	214
14.5.2 所有者权益变动表的填列方法 .....	186	17.1.2 现金的提取 .....	215
14.5.3 所有者权益变动表的编制示例 .....	187	17.1.3 现金的支付 .....	216
<b>第二编 出纳</b>			
<b>第 15 章 出纳工作的基本内容与职责</b> .....	191	17.1.4 现金的送存 .....	218
15.1 认识出纳工作 .....	191	17.1.5 备用金管理 .....	219
15.1.1 出纳的基本含义 .....	191	17.2 现金出纳凭证与现金账簿 .....	220
15.1.2 出纳工作有哪些特点 .....	191	17.2.1 什么是现金出纳凭证 .....	220
15.1.3 出纳工作有哪些职能 .....	192	17.2.2 现金出纳凭证的填制 .....	221
15.1.4 出纳工作的内容 .....	193	17.2.3 现金出纳凭证的审核 .....	221
15.2 出纳人员的职责与权限 .....	195	17.2.4 现金出纳账簿 .....	221
15.2.1 出纳人员有哪些职责 .....	195	17.3 现金出纳业务的会计核算 .....	224
15.2.2 出纳人员有哪些权限 .....	197	17.3.1 什么是现金出纳核算 .....	224
15.2.3 出纳与会计的关系 .....	197	17.3.2 现金收入业务的会计核算 .....	224
15.3 出纳工作的组织 .....	199	17.3.3 现金支付业务 .....	225
15.3.1 出纳工作岗位的设置 .....	199	17.3.4 现金短缺或溢余的核算 .....	226
15.3.2 出纳人员配备 .....	199	17.4 库存现金的管理 .....	227
15.3.3 出纳人员的内部分工 .....	200	17.4.1 现金管理的原则 .....	227
15.3.4 出纳工作的回避要求 .....	200	17.4.2 现金管理的内容 .....	228
15.3.5 出纳工作流程 .....	200	17.4.3 现金管理的内部控制 .....	232
<b>第 16 章 出纳工作的基本业务技能</b> .....	203	17.4.4 企业现金管理制度的建立 .....	233
16.1 出纳人员的基本素质要求 .....	203	<b>第 18 章 银行存款管理</b> .....	236
16.1.1 具有一定的政策水平 .....	203	18.1 认识银行存款管理 .....	236
16.1.2 具有扎实的基本业务技能 .....	204	18.1.1 什么是银行存款 .....	236
16.1.3 具有严谨细致的工作作风 .....	204	18.1.2 银行存款管理有哪些内容 .....	236
16.1.4 保证票证、财产的安全与完整 .....	204	18.1.3 银行存款日记账 .....	237
16.1.5 具有良好的职业道德 .....	205	18.1.4 银行存款内部控制制度 .....	238
16.2 出纳人员应掌握的基本技能 .....	205	18.1.5 如何编制银行存款余额调节表 .....	240
16.2.1 怎样点钞 .....	205	18.2 银行账户的管理 .....	242
16.2.2 怎样识别人民币的真假 .....	207	18.2.1 银行账户的概念 .....	242
16.2.3 残缺票币的挑剔和兑换 .....	209	18.2.2 银行账户的管理规定 .....	242
16.2.4 怎样进行规范的财务书写 .....	210	18.2.3 银行账户的使用规定及处罚 .....	243
<b>第 17 章 现金管理</b> .....	214	18.2.4 银行账户类别 .....	244
17.1 现金出纳业务的办理 .....	214	18.2.5 银行账户的变更 .....	246
		18.2.6 怎样办理印章挂失 .....	247
		18.2.7 怎样更换预留印鉴 .....	247
		18.3 如何管理银行借款业务 .....	248

18.3.1 申办贷款 .....	248	19.7.3 信用卡的结算程序 .....	280
18.3.2 企业借款程序 .....	249	19.7.4 信用卡的透支、销户及挂失 .....	281
18.3.3 如何核算银行存款 .....	249	<b>第 20 章 外汇管理</b> .....	282
<b>第 19 章 银行票据结算</b> .....	251	20.1 外汇知识入门 .....	282
19.1 票据结算基础知识 .....	251	20.1.1 外汇的概念 .....	282
19.1.1 票据的概念与分类 .....	251	20.1.2 汇率的概念 .....	282
19.1.2 票据关系 .....	252	20.2 外汇业务的处理 .....	284
19.1.3 票据行为与票据权力 .....	253	20.2.1 处理外汇业务的原则 .....	284
19.1.4 票据代理与抗辩 .....	254	20.2.2 如何开设外汇账户 .....	285
19.1.5 票据的伪造与变造 .....	255	20.2.3 外汇账户的撤消 .....	286
19.1.6 票据的丧失 .....	256	20.3 外汇业务的会计核算 .....	286
19.2 支票结算 .....	256	20.3.1 外汇业务的会计核算概述 .....	286
19.2.1 支票结算的概念与特点 .....	256	20.3.2 外汇统账制的核算程序 .....	286
19.2.2 支票结算的规定和程序 .....	258	20.3.3 外汇核算账户设置 .....	287
19.2.3 各类支票的签发与办理 .....	259	20.3.4 外币兑换的会计核算 .....	287
19.2.4 支票的挂失和退票 .....	261	20.3.5 外币借款业务的会计核算 .....	288
19.2.5 使用支票结算应注意哪些问题 .....	262	20.3.6 会计期末外汇账户余额的调整 .....	288
19.3 银行本票结算方式 .....	263	20.3.7 接受外币资本投资业务的会计核算 .....	288
19.3.1 银行本票结算的概念与分类 .....	263	<b>第 21 章 出纳查错与纠错</b> .....	290
19.3.2 银行本票结算规定与办理流程 .....	264	21.1 出纳工作的常见错弊 .....	290
19.3.3 银行本票的后续处理 .....	266	21.1.1 错款和失款 .....	290
19.4 汇兑结算方式 .....	267	21.1.2 收、付款差错的产生原因 .....	291
19.4.1 汇兑结算的概念 .....	267	21.1.3 记账凭证中常见错弊 .....	292
19.4.2 汇兑结算的规定与程序 .....	269	21.1.4 账簿中的常见错弊 .....	293
19.4.3 汇兑结算应注意事项 .....	271	21.1.5 应收账款中的错弊 .....	294
19.4.4 同城汇兑结算 .....	271	21.1.6 出纳工作最易出错的几个阶段 .....	295
19.5 银行汇票结算方式 .....	272	21.1.7 什么是会计舞弊 .....	296
19.5.1 银行汇票结算的概念 .....	272	21.2 如何纠错 .....	297
19.5.2 银行汇票结算的规定与程序 .....	273	21.2.1 如何防范差错 .....	297
19.5.3 银行汇票结算应注意事项 .....	275	21.2.2 查错的方法 .....	298
19.6 商业汇票结算方式 .....	275	21.2.3 纠错的方法 .....	300
19.6.1 商业汇票的基本知识 .....	275	21.2.4 如何查证会计舞弊 .....	301
19.6.2 商业汇票结算的规定与程序 .....	277	21.2.5 如何检查账簿 .....	303
19.7 信用卡结算方式 .....	279	21.2.6 如何查证应收账款舞弊 .....	304
19.7.1 信用卡结算的概念 .....	279	<b>第 22 章 出纳工作的交接</b> .....	306
19.7.2 信用卡的申领与使用 .....	280	22.1 出纳工作的交接 .....	306

22.1.1 什么是出纳工作交接 .....	306	24.1.1 增值税的概念 .....	323
22.1.2 需要进行出纳工作交接的几种情况 .....	306	24.1.2 增值税的特点 .....	324
22.1.3 出纳工作交接的内容 .....	307	24.1.3 什么是增值税的增值额 .....	324
22.1.4 出纳工作交接的作用 .....	308	24.2 纳税人 .....	324
22.2 出纳工作交接的程序 .....	308	24.2.1 什么人需要缴纳增值税 .....	324
22.2.1 移交前的准备工作 .....	308	24.2.2 为什么要区分一般纳税人和小规模纳税人 .....	325
22.2.2 出纳工作的正式交接 .....	309	24.2.3 小规模纳税人的认定 .....	325
22.2.3 交接结束 .....	309	24.2.4 小规模纳税人的管理 .....	325
22.2.4 出纳交接应注意的事项 .....	310	24.2.5 增值税一般纳税人认定与管理 .....	326
22.2.5 出纳交接的相关责任 .....	310	24.3 增值税的征税范围 .....	327
22.2.6 工作移交表 .....	310	24.3.1 增值税的征税范围的基本规定 .....	327
<b>第三编 税务</b>		24.3.2 属于增值税征税范围的特殊项目有哪些 .....	327
<b>第 23 章 税法基础知识 .....</b>	<b>315</b>	24.3.3 视同销售货物的行为有哪些 .....	328
23.1 税收与税法 .....	315	24.3.4 什么是混合销售行为 .....	328
23.1.1 什么是税收 .....	315	24.3.5 对混合销售行为的税务处理 .....	328
23.1.2 什么是税法 .....	316	24.3.6 什么是兼营非应税劳务行为 .....	329
23.1.3 税收和税法的关系 .....	316	24.3.7 对兼营非应税劳务行为的税务处理 .....	329
23.2 税法的构成要素 .....	316	24.3.8 不属于增值税征税范围的货物和收入 .....	329
23.2.1 什么是税法的构成要素, 这些要素分别是什么 .....	316	24.4 增值税的税率 .....	330
23.2.2 什么是纳税义务人 .....	317	24.4.1 增值税税率的一般规定 .....	330
23.2.3 什么是课税对象 .....	318	24.4.2 增值税税率的特别规定 .....	331
23.2.4 什么是计税依据 .....	318	24.5 一般纳税人应纳增值税额应该如何计算 .....	332
23.2.5 什么是税目 .....	318	24.5.1 一般纳税人应纳增值税的计算公式 .....	332
23.2.6 什么是税率 .....	318	24.5.2 销项税额的计算 .....	332
23.2.7 什么是纳税环节 .....	319	24.5.3 销项税额的确定 .....	332
23.2.8 什么是纳税期限 .....	319	24.5.4 进项税额的计算 .....	333
23.2.9 什么是纳税地点 .....	320	24.5.5 进项税额的确定 .....	333
23.2.10 什么是减税免税 .....	320	24.6 小规模纳税人应纳增值税额应该如何计算 .....	335
23.3 我国现行各税种简介 .....	321	24.6.1 小规模纳税人应纳增值税的计算 .....	335
23.3.1 我国现行各税种简介 .....	321	24.6.2 含税销售额怎样换算成不含税销售额 .....	335
23.3.2 流转税简介 .....	321	24.7 进口货物应纳增值税的计算 .....	335
23.3.3 所得税简介 .....	322	24.7.1 进口货物应纳增值税的计算公式 .....	335
<b>第 24 章 增值税 .....</b>	<b>323</b>	24.7.2 关税完税价格的含义 .....	335
24.1 认识增值税 .....	323		

24.8 特殊情况下应纳增值税的计算.....	336	24.12.3 增值税的纳税期限是怎样规定的.....	346
24.8.1 以折扣方式销售货物应纳税额的计算..	336	24.12.4 增值税的纳税地点是怎样规定的.....	347
24.8.2 以旧换新方式销售货物应纳税额的计算.....	336	24.12.5 一般纳税人适用的纳税申报表.....	347
24.8.3 还本销售方式销售货物应纳税额的计算.....	336	24.12.6 小规模纳税人适用的纳税申报表如何填报.....	350
24.8.4 采取以物易物方式销售应纳税额的计算.....	336	<b>第 25 章 消费税</b> .....	<b>353</b>
24.8.5 销售自己使用过的固定资产的应纳税额的计算.....	336	25.1 认识消费税.....	353
24.8.6 包装物押金是否计入销售额.....	337	25.1.1 消费税的含义.....	353
24.9 如何享受增值税的减税、免税优惠待遇.....	337	25.1.2 消费税的特点.....	353
24.10 出口货物退(免)增值税的计算.....	339	25.2 消费税的纳税人.....	354
24.10.1 什么是出口货物退(免)税.....	339	25.3 消费税的税目.....	354
24.10.2 哪些货物可以享受出口货物退(免)税.....	339	25.3.1 哪些消费品属于应纳税消费品.....	354
24.10.3 可以享受出口货物退(免)税的企业范围.....	340	25.3.2 消费税的税目.....	355
24.10.4 出口货物应退增值税的退税率.....	340	25.4 纳税环节与计算方法.....	358
24.10.5 出口货物应退增值税的计算.....	341	25.4.1 什么是消费税的纳税环节.....	358
24.11 增值税专用发票的使用和管理.....	342	25.4.2 消费税具体的纳税环节.....	358
24.11.1 了解增值税专用发票.....	342	25.5 税率.....	359
24.11.2 哪些纳税人可领购使用专用发票.....	342	25.5.1 消费税的税率的一般规定.....	359
24.11.3 哪些纳税人不得领购使用专用发票... ..	342	25.5.2 兼营情况下,如何确定税率.....	360
24.11.4 哪种情况需要开具专用发票.....	343	25.6 消费税的计算.....	361
24.11.5 哪种情况不得开具专用发票.....	343	25.6.1 消费税计算的方法.....	361
24.11.6 怎样开具增值税专用发票.....	343	25.6.2 应税销售行为的确定.....	361
24.11.7 开具增值税专用发票时限的规定.....	344	25.6.3 定额税率情况下的计税依据.....	362
24.11.8 增值税专用发票抵扣管理的规定.....	344	25.6.4 销售额的确定.....	362
24.11.9 销货退回或销售折让增值税专用发票管理.....	344	25.6.5 销售额中扣除外购已税消费品已纳消费税的规定.....	362
24.11.10 小规模纳税人如何申请代开增值税专用发票.....	345	25.7 委托加工应税消费品应纳消费税的税务处理.....	363
24.12 增值税如何缴纳申报.....	345	25.7.1 委托加工应税消费品的确定.....	363
24.12.1 什么是纳税义务发生时间.....	345	25.7.2 委托加工条件下应纳消费税的代收代缴.....	363
24.12.2 增值税的纳税义务发生时间是怎样规定的.....	346	25.7.3 委托加工应税消费品应纳消费税的计算... ..	363
		25.7.4 用委托加工收回的应税消费品连续生产应税消费品计算征收消费税问题.....	363
		25.8 进口应税消费品应纳消费税的计算.....	364
		25.8.1 进口应税消费品的基本规定.....	364
		25.8.2 进口应税消费品应纳税额的计算.....	365

25.9 消费税的退(免)政策及退(免)税额的计算.....	365	定.....	395
25.9.1 出口应税消费品的免税规定.....	365	26.6.3 增值税起征点的规定.....	396
25.9.2 出口应税消费品的退税.....	365	26.6.4 其他有关减免税规定.....	396
25.9.3 出口应税消费品退税税率的确定.....	366	26.7 征收管理.....	397
25.9.4 出口应税消费品退税的计算.....	366	26.7.1 纳税义务发生的时间.....	397
25.10 消费税的缴纳.....	367	26.7.2 纳税期限.....	397
25.10.1 消费税的纳税义务发生时间.....	367	26.7.3 纳税地点.....	398
25.10.2 消费税的纳税期限.....	367	26.7.4 “营改增”的征收机关.....	398
25.10.3 消费税的纳税地点.....	367	26.7.5 专用发票开具范围.....	398
25.10.4 报缴税款的方法.....	368	<b>第 27 章 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加.....</b>	<b>399</b>
25.10.5 消费税的纳税申报表.....	368	27.1 认识城市维护建设税.....	399
<b>第 26 章 营业税改征增值税.....</b>	<b>371</b>	27.1.1 城市维护建设税的含义.....	399
26.1 “营改增”的征税范围及纳税义务人.....	371	27.1.2 城市维护建设税的特点.....	399
26.1.1 “营改增”的历史沿革.....	371	27.2 征税范围和纳税人.....	400
26.1.2 “营改增”的征税范围.....	372	27.2.1 征税范围.....	400
26.1.3 纳税义务人和扣缴义务人.....	373	27.2.2 纳税人.....	400
26.2 一般纳税人和小规模纳税人的认定及管理.....	374	27.3 税率.....	400
26.2.1 一般纳税人的认定及管理.....	374	27.3.1 税率的基本规定.....	400
26.2.2 小规模纳税人的认定及管理.....	374	27.3.2 税率适用中的特殊情况.....	401
26.3 “营改增”税率与征收率.....	375	27.4 城市维护建设税的计算.....	401
26.3.1 增值税税率.....	375	27.4.1 计税依据.....	401
26.3.2 零税率.....	375	27.4.2 税收减免.....	401
26.3.3 征收率.....	376	27.4.3 应纳税额的计算.....	402
26.4 应纳税额的计算.....	376	27.5 征收管理.....	402
26.4.1 “营改增”的计税方法.....	376	27.5.1 纳税地点.....	402
26.4.2 一般计税方法应纳税额的计算.....	377	27.5.2 违章处理.....	402
26.4.3 简易计税方法应纳税额的计算.....	383	27.5.3 城市维护建设税的纳税申报表.....	403
26.4.4 原增值税纳税人有关政策.....	387	27.6 教育费附加和地方教育附加.....	403
26.5 特殊经营行为的税务处理.....	389	27.6.1 教育费附加和地方教育附加的概念.....	403
26.5.1 兼营行为.....	389	27.6.2 教育费附加和地方教育附加的计征依据.....	404
26.5.2 混合销售行为.....	389	27.6.3 教育费附加计征比率.....	404
26.6 税收优惠.....	389	27.6.4 教育费附加的优惠减免.....	404
26.6.1 营业税改征增值税试点过渡政策的规定.....	389	27.6.5 教育费附加的计算.....	404
26.6.2 跨境应税行为适用增值税免税政策的规		27.6.6 教育费附加的纳税申报表.....	404

<b>第 28 章 企业所得税</b> .....	406	所得的税收优惠	429
28.1 认识企业所得税.....	406	28.7.4 符合条件的技术转让所得的税收优惠	430
28.1.1 企业所得税的含义.....	406	28.7.5 高新技术企业的税收优惠.....	430
28.1.2 企业所得税的特点.....	407	28.7.6 小型微利企业的税收优惠.....	430
28.2 企业所得税的纳税人、征税范围、税率.....	407	28.7.7 加计扣除的税收优惠.....	430
28.2.1 企业所得税的纳税人.....	407	28.7.8 创投企业的税收优惠.....	431
28.2.2 企业所得税的征税范围.....	409	28.7.9 加速折旧的税收优惠.....	431
28.2.3 企业所得税的税率.....	409	28.7.10 减计收入的税收优惠.....	431
28.3 应纳税所得额的计算.....	410	28.7.11 税额抵免的税收优惠.....	431
28.3.1 收入总额.....	410	28.7.12 民族自治地方的税收优惠.....	432
28.3.2 不征税收入和免税收入.....	411	28.7.13 非居民企业的税收优惠.....	432
28.3.3 扣除原则和范围.....	412	28.7.14 其他税收优惠.....	432
28.3.4 不得扣除的项目.....	417	28.8 征收管理.....	433
28.3.5 亏损弥补.....	418	28.8.1 纳税地点.....	433
28.4 资产的税务处理.....	418	28.8.2 纳税期限.....	433
28.4.1 固定资产的税务处理.....	418	28.8.3 纳税申报.....	434
28.4.2 生物资产的税务处理.....	419	28.8.4 纳税申报表的格式.....	434
28.4.3 无形资产的税务处理.....	420	<b>第 29 章 个人所得税</b> .....	436
28.4.4 长期待摊费用的税务处理.....	421	29.1 认识个人所得税.....	436
28.4.5 存货的税务处理.....	421	29.1.1 个人所得税的含义.....	436
28.4.6 投资资产的税务处理.....	422	29.1.2 个人所得税的特点.....	437
28.4.7 税法规定与会计规定差异的处理.....	422	29.2 征税对象.....	437
28.5 企业重组的所得税处理.....	423	29.2.1 工资、薪金所得.....	437
28.5.1 企业重组的定义.....	423	29.2.2 个体工商户的生产、经营所得.....	438
28.5.2 企业重组的一般性税务处理方法.....	423	29.2.3 对企事业单位的承包、承租经营所得.....	438
28.5.3 企业重组的特殊性税务处理方法.....	424	29.2.4 劳务报酬所得.....	439
28.6 应纳税额的计算.....	427	29.2.5 稿酬所得.....	439
28.6.1 居民企业应纳税额的计算.....	427	29.2.6 特许权使用费所得.....	440
28.6.2 境外所得抵扣税额的计算.....	427	29.2.7 利息、股息、红利所得.....	440
28.6.3 非居民企业应纳税额的计算.....	428	29.2.8 财产租赁所得.....	441
28.7 税收优惠.....	428	29.2.9 财产转让所得.....	441
28.7.1 从事农、林、牧、渔业项目的所得的税收优惠.....	428	29.2.10 偶然所得.....	441
28.7.2 从事国家重点扶持的公共基础设施项目投资经营所得的税收优惠.....	429	29.2.11 其他所得.....	441
28.7.3 从事符合条件的环境保护、节能节水项目		29.3 纳税人.....	442
		29.3.1 关于纳税人的基本规定.....	442
		29.3.2 居民纳税人与非居民纳税人的判定标	



准.....	442	29.8.5 税收优惠.....	469
29.3.3 居民纳税人和非居民纳税人的纳税义务范围.....	442	29.8.6 征收管理.....	469
29.3.4 所得来源的确定.....	443	29.8.7 代扣缴个人所得税报告表.....	470
29.3.5 扣缴义务人.....	443	<b>第 30 章 房产税</b> .....	<b>472</b>
29.4 税率.....	443	30.1 认识房产税.....	472
29.5 应纳税额的计算.....	445	30.1.1 房产税的概念.....	472
29.5.1 如何确定计税依据.....	445	30.1.2 房产税的特点.....	473
29.5.2 工资、薪金所得的计税方法.....	446	30.2 房产税的征税范围、纳税人.....	473
29.5.3 个体工商户的生产、经营所得的计税方法.....	450	30.2.1 房产税的征税范围.....	473
29.5.4 对企事业单位承包、承租经营所得的计税方法.....	454	30.2.2 房产税的纳税人.....	473
29.5.5 劳务报酬所得的计税方法.....	455	30.3 房产税的计算.....	474
29.5.6 稿酬所得的计税方法.....	455	30.3.1 房产税的计税依据.....	474
29.5.7 特许权使用费所得的计税方法.....	456	30.3.2 房产税的税率.....	475
29.5.8 利息、股息、红利所得的计税方法.....	456	30.3.3 减免税优惠.....	475
29.5.9 财产租赁所得的计税方法.....	457	30.3.4 房产税的计算.....	476
29.5.10 财产转让所得的计税方法.....	458	30.4 房产税的申报缴纳.....	476
29.5.11 偶然所得和其他所得的计税方法.....	458	30.4.1 纳税义务发生时间.....	476
29.5.12 扣除捐赠款的计税方法.....	458	30.4.2 纳税期限.....	476
29.5.13 境外缴纳税额抵免的计税方法.....	458	30.4.3 纳税申报.....	477
29.5.14 两人以上共同取得同一项目收入的计税方法.....	459	30.4.4 纳税地点.....	477
29.6 减免税优惠.....	460	30.4.5 房产税纳税申报表.....	477
29.6.1 免税项目.....	460	<b>第 31 章 印花税</b> .....	<b>479</b>
29.6.2 减税项目.....	462	31.1 印花税的纳税人.....	479
29.6.3 税收减免的审批.....	462	31.1.1 印花税的含义.....	479
29.7 申报和缴纳.....	463	31.1.2 印花税的特点.....	479
29.7.1 源泉扣缴情况下的申报和缴纳.....	463	31.1.3 印花税票.....	480
29.7.2 自行申报情况下如何纳税.....	463	31.2 印花税的征税范围.....	481
29.8 个人独资企业和合伙企业投资者如何缴纳个人所得税.....	465	31.2.1 经济合同.....	481
29.8.1 个人独资企业、合伙企业及纳税人.....	465	31.2.2 产权转移书据.....	482
29.8.2 税率.....	465	31.2.3 营业账簿.....	482
29.8.3 查账征收应纳税个人所得的计算.....	465	31.2.4 权利、许可证照.....	482
29.8.4 核定征收应纳税额的计算.....	468	31.2.5 经财政部门确定征税的其他凭证.....	482
		31.3 印花税的纳税人.....	483
		31.4 印花税的计算.....	483
		31.4.1 印花税的计税依据.....	483