

以《会计法》、最新《企业会计制度》和《企业会计准则》为依据

一般纳税人企业会计实务 真账实操全程演练

（图解案例版）

张志宏◎主编

- 增强实务操作能力
切实提高工作效率
- 迅速适应财务工作
很快融入岗位角色
- 熟悉一般纳税人企业会计实务
掌握记账、报表、报税等技巧



**突出一般纳税人企业会计实际工作的特点 全面剖析会计学基本理论和方法
充分考虑初学者以及部分非会计专业人士的实际情况**

实用、易学、易操作，采用翔实丰富的图表与案例，难易适度、深入浅出
使初学者早日掌握会计实务、尽快进入会计工作角色

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

一般纳税人企业会计实务 真账实操全程演练

（图解案例版）

张志宏◎主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

一般纳税人企业会计实务真账实操全程演练:图解案例版/张志宏主编. —北京:中国铁道出版社, 2014. 6

ISBN 978-7-113-18148-2

I. ①一… II. ①张… III. ①企业管理—税收会计
IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 039974 号



书 名: 一般纳税人企业会计实务真账实操全程演练(图解案例版)
作 者: 张志宏

责任编辑: 王淑艳 编辑部电话: 010-51873457 电子信箱: wangsy2008@sohu.com
封面设计: 王 岩
责任校对: 龚长江
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市兴达印务有限公司

版 次: 2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 15.75 字数: 241 千

书 号: ISBN 978-7-113-18148-2

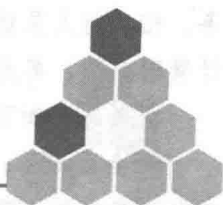
定 价: 36.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

前言



随着现代社会生活节奏的加快，人们需要掌握与了解的知识越来越多，会计常识就是其中必不可少的一项。企业需要会计，机关和事业单位需要会计，非盈利组织需要会计。即使是一个企业组织内部，企业财务专业人员，如财务总监、财务经理、财务部主管、财务专员需要懂会计，企业经理人、部门负责人、业务骨干等非财务人员、非管理人员也需要懂会计。甚至居家理财也要学习、了解一些基本的会计常识。一切经济活动和财务管理活动都需要会计。经济越发展，会计越重要，掌握基本的会计学原理是每个人参与经济生活的必修课。

很多商界成功人士最早都是从事会计工作的，会计领域为从业者提供了不断变化并富有挑战性的工作。这也为以后会计人员的发展提供了更多的选择机会。

但是会计工作又是一个非常讲究实际经验和专业技巧的职业，它的入门门槛虽然不高，但是想要得到发展，就必须注意在工作中积累经验，不断提高专业素质和专业技巧，开拓自己的知识面，而且财务工作复杂、琐碎，要想做好这项工作并不是一件容易的事。它需要会计人员具有足够的耐心和全面精通的法规知识、熟练高超的业务技能、严谨细致的工作作风。

同时，会计学又是一门枯燥的学科。难懂的术语，枯燥的数字，无味的报表，往往令初学者望而生畏。传统的会计教材对会计实务总是“关心不够”：教科书与会计实践之间总是存在着错位和断层。注重理论研究，不重实务操作；重视过程推导，不重结论应用；注重方法介绍，不重制度准则。任何一本财务书也不会事无巨细，面面俱到地告诉你如何去衔接这种应用中的断层。这些断层往往出现在理论知识与实践的过渡中，但这些问题处理不好却又容易酿成重大失误！

本书从读者需求出发，突出一一般纳税人企业会计实际工作的特点，全面介绍了会计基本理论和方法，层层深入、循循善诱，充分考虑了初学者和刚步入会计

行业的会计人员以及部分非专业人士的实际情况，围绕着实用、易学、易操作的理念，采用翔实丰富、与实际相结合的结构体系，让初学者早日了解会计专业实务、初入行人员能够尽快进入会计工作角色。非专业人士也能看懂并参透主要会计管理准则、要点和程序。

本书具有如下几个方面的特点。

◆ 全面详尽。从多个方面详细讲解会计的日常工作内容，讲解详细，相信读者在阅读本书之后，一定会对会计工作有更充分的了解和认识，并能在具体的实战操作中游刃有余。

◆ 实战性强。从会计人员起步阶段的专业技术分门讲述，汇集各行业老会计宝贵经验。对相关内容进行技巧点拨，结合实例仿真操作，使读者在学习时轻松理解、掌握实质内容，工作技能得以快速提高，使读者对财务工作的具体内容有一个整体直观的认识；然后针对工作的细节问题分类、分步骤详细介绍。以帮助读者熟悉各行业会计工作中的具体操作。

◆ 图文并茂。为了使读者能更轻松地掌握会计工作的方法和技巧，本书力求避免单一的文字叙述，尽量将业务流程及法规采用图、表形式呈现，以便读者在阅读时一目了然。同时本书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。

◆ 条理清晰。章节导读、内容重点一目了然，栏目与模块清晰流畅，读者能够随查随用，轻松阅读。

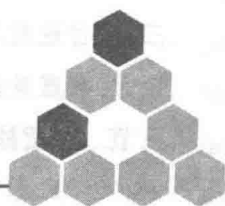
◆ 难易适度，深入浅出。在讲解财务工作实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为初学者拨开了财务工作的层层面纱，让初学者能快速掌握工作的方法和技巧。

本书是为即将走上工作岗位的学生和刚刚步入会计工作岗位的会计人员和非财务人员提供的简学读本，同时也适合有一定会计基础的人员进阶和学习。相信通过学习，能够给广大初入会计行业和已经迈入会计行业的读者带去实实在在的帮助。

本书的作者是工作在财务战线的业务骨干，具有雄厚的理论基础和丰富的实践经验，拥有高级会计职称。在编撰过程中，得到一批专家学者和同仁的支持和倾情指导。虽然我们力求完美，但由于时间有限，编书过程中难免存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。

编 者

目 录



第一章 一般纳税人的认定与会计核算	1
第一节 一般纳税人识别依据	1
一、一般纳税人和小规模纳税人	1
二、一般纳税人的认定标准	3
三、一般纳税人的认定办法	4
四、一般纳税人的好处	6
第二节 一般纳税人企业会计核算	6
一、一般纳税人企业会计核算特点	7
二、一般纳税人企业会计工作流程	8
三、一般购销业务的会计核算	8
四、一般纳税人购入免税产品的会计核算	9
五、视同销售的会计核算	10
六、不予抵扣项目的会计核算	11
第二章 一般纳税人资产核算	13
第一节 货币资金核算	13
一、库存现金核算	13
二、银行存款核算	18
三、其他货币资金核算	20

第二节 应收及预付款项核算	24
一、应收票据核算	24
二、应收账款核算	29
三、预付账款核算	30
四、应收账款减值准备核算	31
第三节 存货核算	33
一、实际成本下原材料采购的核算	33
二、计划成本下原材料采购的核算	38
三、委托加工物资的核算	43
四、自制半成品核算	46
五、工业企业一般纳税人库存商品核算	48
六、商业企业一般纳税人库存商品核算	49
六、低值易耗品核算	52
七、包装物核算	55
八、存货跌价准备核算	59
第四节 固定资产核算	60
一、固定资产增加的核算	60
二、固定资产后续支出的核算	64
三、固定资产减少的核算	65
四、固定资产折旧的核算	69
第五节 其他非流动资产核算	72
一、无形资产核算	72
二、持有至到期投资核算	77
三、长期股权投资核算	80
四、可供出售金融资产	82
五、在建工程核算	84
 第三章 一般纳税人负债核算	 88
第一节 流动负债核算	88

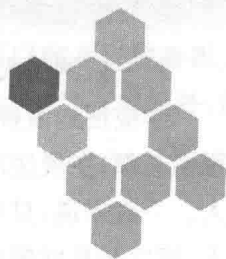
一、短期借款核算	88
二、应付票据核算	89
三、应付账款核算	92
四、预收账款核算	94
第二节 非流动负债核算	96
一、长期借款核算	96
二、应付债券核算	98
三、长期应付款核算	99
 第四章 一般纳税人所有者权益核算	103
第一节 实收资本核算	103
一、实收资本的构成	103
二、实收资本的确认	104
三、实收资本投入的核算	104
四、实收资本(或股本)变动的核算	106
第二节 资本公积核算	108
一、资本公积的来源	108
二、资本公积的用途	109
三、资本公积的核算	109
第三节 留存收益的核算	113
一、盈余公积的核算	113
二、未分配利润的核算	114
 第五章 一般纳税人收入的核算	116
第一节 一般纳税人企业收入的确认技巧	116
一、收入的分类	116
二、收入的特征	117
三、收入的确认条件	118
四、收入核算的账户设置	119

第二节 一般纳税人企业收入的核算	121
一、销售商品收入的核算	121
二、提供劳务收入的核算	131
三、让渡资产使用权的核算	133
四、投资收益和补贴收入的核算	133
第六章 一般纳税人费用核算	136
第一节 一般纳税人企业费用的确认技巧	136
一、费用的分类	136
二、费用的特征	138
三、费用的确认与计量	138
四、成本费用核算的账户设置	140
第二节 已销产品成本核算	142
一、直接费用的核算	143
二、制造费用(间接费用)的核算	144
三、辅助生产费用的核算	145
四、生产成本在完工产品与在产品之间的分配	147
五、结转完工产品成本	150
六、废品损失的核算	151
第三节 一般纳税人期间费用核算	152
一、管理费用核算	152
二、财务费用核算	154
三、销售费用核算	156
第七章 一般纳税人应交税费核算	157
第一节 应交增值税核算	157
一、进项税额的核算	157
二、销项税额的核算	162
三、增值税税款缴纳的核算	164

第二节 应交消费税核算	165
一、消费税应纳税额的计算	165
二、消费税的账务处理	166
第三节 应交企业所得税的核算	167
一、当期所得税的核算	168
二、递延所得税的核算	168
三、所得税费用计量	169
第四节 应交营业税及其他税费核算	170
一、应交营业税的核算	170
二、城建税及教育费附加的核算	171
三、财产行为税的核算	173
 第八章 一般纳税人利润及利润分配核算	175
第一节 利润的构成	175
一、利润的概念	175
二、利润的分类	176
三、利润的构成	176
四、营业外收入与支出	177
第二节 利润的结转与分配	181
一、本年利润的结转	182
二、利润的分配顺序	183
 第九章 一般纳税人财务报表编制与分析	186
第一节 一般纳税人财务报表编制的操作技巧	186
一、一般纳税人资产负债表的编制	186
二、一般纳税人利润表的编制	193
三、一般纳税人现金流量表的编制	199
第二节 一般纳税人企业财务分析的操作技巧	214
一、企业短期偿债能力分析	214

二、企业长期偿债能力分析	216
三、企业营运能力分析	219
四、企业盈利能力分析	222
第十章 一般纳税人的税务筹划	226
第一节 一般纳税人增值税筹划技巧	226
一、当期销项税额的节税筹划	226
二、当期进项税额的节税筹划	228
三、混合销售业务的节税分析	229
四、合理延期纳税的节税分析	231
第二节 一般纳税人营业税筹划技巧	234
一、营业税征税范围的税收筹划	234
二、营业税计税依据的税收筹划	235
三、利用税收优惠政策进行税收筹划	235
四、多种税种并存时的营业税筹划	236
第三节 一般纳税人所得税筹划技巧	237
一、巧用捐赠进行企业所得税进行筹划	238
二、借用征收方式对企业所得税进行筹划	239
参考文献	241

第一章



一般纳税人的认定与会计核算

我国增值税纳税人众多,会计核算水平差异较大,大量的小企业和个人还不具备发票抵扣税款的条件,实行凭专用发票抵扣税款的制度,为了简化增值税计算和征收,将增值税纳税人按会计核算水平和经营规模分为一般纳税人和小规模纳税人两类,分别采取不同的增值税计税方法。

第一节 一般纳税人识别依据

正在试行的“营改增”试点地区的企业应税服务年销售额不超过 500 万元的企业或个体户认定为小规模纳税人(但年应税服务销售额未超过 500 万元的原公路、内河货物运输业,应当认定为一般纳税人),而将年销售额在 500 万元以上的企业认定为一般纳税人。但是,会计核算健全并能提供准确税务资料的小规模纳税人,也可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定,成为一般纳税人。一经认定,无特殊情况不得转为小规模纳税人。

一、一般纳税人和小规模纳税人

增值税是对销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人就其实现的增值额征收的一个税种。增值税是我国最主要的税种之一,增值税的收入占我国全部税收的 60% 以上。和别的税种不同,我国的税法将增值税的纳税人划分为一般纳税人和小规模纳税人,划分标准是销售额的多少和会计核算制度是否健全。

【案外提示】这里所说的会计核算制度是否健全是指能否正确核算增值稅的销項稅額、進項稅額和應納稅額。

1. 一般納稅人

年應征增值稅銷售額(以下簡稱年應稅銷售額,包括一個公曆年度內的全部應稅銷售額)在稅法規定標準以上,並且會計核算制度健全的納稅人則為一般納稅人。一般來說,只有規模較大、管理規範的企業才可以申請成為增值稅一般納稅人,可以開具增值稅專用發票;而規模較小、管理不規範的企業只能成為小規模納稅人,只能開具增值稅普通發票,不能開具增值稅專用發票。見表 1-1。

表 1-1 一般納稅人和小規模納稅人的比較

比較項目	管理 水平	經營 規模	使用增值稅專用發票的權限	應納增值稅計算方法
一般納稅人	較好	大	可以開具增值稅專用發票	應納稅額=銷項稅額-進項稅額
小規模納稅人	較差	小	只能開具增值稅普通發票	應納稅額=銷售總額÷(1+小規模納稅人適用稅率)×小規模納稅人適用稅率

一般而言,一般納稅人需符合以下條件:有固定的生產經營場所;能夠按照國家統一的會計制度規定設置賬簿,根據合法、有效憑證核算,能夠提供準確的稅務資料。

2. 小規模納稅人

根據規定,凡符合下列條件的納稅人可認定為小規模納稅人,如圖 1-1 所示。

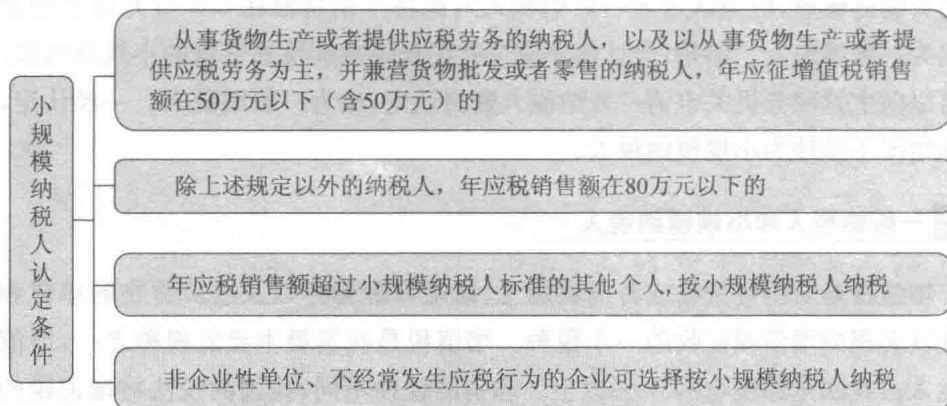


圖 1-1 小規模納稅人的認定條件

【案外提示】“以从事货物生产或者提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或者提供应税劳务的销售额的比重在50%以上。

小规模纳税人会计核算健全、能够提供准确税务资料的,可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定,不作为小规模纳税人。除国家税务总局另有规定外,纳税人一经认定为一般纳税人以后,不得转为小规模纳税人。

二、一般纳税人的认定标准

增值税一般纳税人可以按以下标准进行认定。

1. 销售额标准

一般纳税人的销售额标准因纳税人主营业务的不同而有所区别,具体见表1-2。

表 1-2

一般纳税人的销售额标准

纳税人类别	销售额标准
以生产应税货物或者提供应税劳务为主,兼营应税货物批发或者零售的纳税人	年应税销售额在 50 万元(含 50 万元)以上
从事应税货物批发或者零售经营的纳税人	年应税销售额在 80 万元(含 80 万元)以上

2. 会计核算标准

已办理税务登记,会计核算健全,年应税销售额在 100 万元以下、30 万元以上,能够按照会计制度和税务机关的要求精确核算销项税额、进项税额和应纳税额的小规模纳税人也可以向其所在地的税务机关申请办理一般纳税人认定手续。

【案外提示】新开业的符合一般纳税人条件的企业,应当在办理税务登记的同时申请办理一般纳税人认定手续。对于预计年应税销售额达到一般纳税人标准的,税务机关暂认定为一般纳税人;如果开业以后实际年应税销售额没有达到一般纳税人标准,则应当重新申办一般纳税人认定手续。对于已经开业的小规模纳税人,其年应税销售额达到一般纳税人标准的,应当在次年 1 月底以前申办一般纳税人认定手续。

3. 新办商贸企业认定标准

(1)新办的小型商贸批发企业必须从税务登记之日起 1 年以内实际销售额达到 80 万元,才可以申请一般纳税人资格认定。但是,具有一定经营规模,拥有固定

的经营场所,有相应的经营管理人员,有货物购销合同或者书面意向,有明确的货物购销渠道(供货企业证明),预计年销售额可以达到 80 万元以上的新办小型商贸批发企业,经过税务机关审核,也可以认定其为一般纳税人,实行为期一般不少于 6 个月的辅导期。

(2)对只从事货物出口贸易且不需要使用专用发票的新办出口企业,符合企业设立的有关规定,并有购销合同或书面意向、有明确的货物购销渠道(供货企业证明)、有商务部或其授权的地方对外贸易主管部门加盖备案登记专用章的有效“对外贸易经营者备案登记表”的,可提出给予其增值税一般纳税人资格,但不发售增值税防伪税控企业开票专用设备和专用发票。

(3)设有固定经营场所和拥有实物的新办商贸零售企业以及注册资金在 500 万元以上、人员在 50 人以上的新办大中型商贸企业在办理税务登记时提出一般纳税人资格认定申请的,可以认定为一般纳税人,实行辅导期一般纳税人管理。辅导期结束以后,经税务机关审核同意,就可以按照正常的一般纳税人管理。

(4)注册资金在 500 万元以上、人员在 50 人以上的新办大中型商贸企业提出一般纳税人资格认定申请的,经过税务机关案头审核、法定代表人约谈和实地查验,确认符合规定条件的;经营规模较大、拥有固定的经营场所、固定的货物购销渠道、完善的管理和核算体系的大中型商贸企业,可以直接按照正常的一般纳税人管理。

【案外提示】企业申请办理一般纳税人认定手续,应当向税务机关提出申请,并提供营业执照,有关合同、章程、协议书,银行账号证明以及税务机关要求提供的其他有关证明、资料。县级以上国家税务局对企业的申请和有关资料审核以后,对于符合一般纳税人条件的企业,在其《税务登记证》副本首页上方加盖“增值税一般纳税人”确认专章。

三、一般纳税人的认定办法

1. 增值税一般纳税人认定办法

增值税一般纳税人须向税务机关办理认定手续,以取得法定资格。增值税一般纳税人认定工作规定如下。

(1)凡增值税一般纳税人,均应依照本办法向其企业所在地主管税务机关申请办理一般纳税人认定手续。

(2)企业申请办理一般纳税人认定手续,应提出申请报告,并提供有关证件、

资料。

(3)主管税务机关在初步审核企业的申请报告和有关资料后,发给《增值税一般纳税人申请认定表》。

(4)对于企业填报的申请认定表,审核合格后,认定为一般纳税人。

(5)新开业的符合一般纳税人条件的企业(非商贸企业),应在办理税务登记的同时申请办理一般纳税人认定手续。对其预计年应税销售额超过小规模企业标准的暂认定为一般纳税人;其开业后的实际年应税销售额未超过小规模纳税人标准的,应重新申请办理一般纳税人认定手续。

(6)年应税销售额未超过标准的商业企业以外的其他小规模企业,会计核算健全,能准确核算并提供销项税额、进项税额的,可申请办理一般纳税人认定手续。

【案外提示】①纳税人是总分支机构实行统一核算的,其总机构年应税销售额超过小规模企业标准,但分支机构是商业企业(非从事货物生产或者提供应税劳务)以外的其他企业,年应税销售额未超过小规模企业标准的,其分支机构可申请办理一般纳税人认定手续,但须提供机构所在地主管税务机关批准其总机构为一般纳税人的证明。②所有销售免税货物的企业都不办理一般纳税人认定手续。

(7)已开业的小规模企业(非从事货物生产或者提供应税劳务的除外),其年应税销售额超过小规模企业标准的,应在次年1月底以前申请办理一般纳税人认定手续。

(8)从2002年5月1日起,从事成品油销售的加油站,无论其年应税销售额是否超过80万元,一律按增值税一般纳税人征税。

2. 一般纳税人年审和临时一般纳税人转为一般纳税人的认定

在一般纳税人年审和临时一般纳税人转为一般纳税人过程中,对已使用增值税专用发票但年应税销售额未达到规定标准的一般纳税人,如会计核算健全,且未有下列情形之一者,不取消其一般纳税人资格,如图1-2所示。

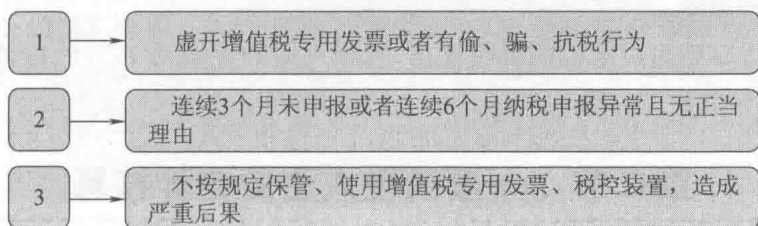


图 1-2 一般纳税人不得发生的财务行为

四、一般纳税人的好处

目前,我国企业的三种组建形式是:个人独资企业、合伙企业和公司企业(有限责任公司和股份有限公司)。从办税程序上看,这三种类型的公司都需要到税务部门办理税务登记。

根据规定,下列纳税人不属于一般纳税人,如图 1-3 所示。

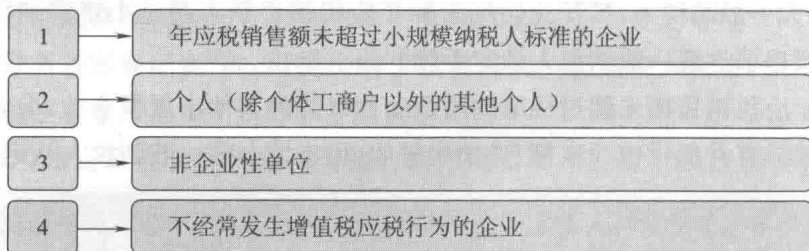


图 1-3 不予认定为一般纳税人的企业

从上述规定可看出,有限责任公司显然较合伙企业和个人独资企业成为增值税一般纳税人容易一些,如果能认定为一般纳税人,对企业有利,而且国家也提倡。一般纳税人的好处主要有以下几点。

(1)一般纳税人可以开具税率为 17% 的增值税专用发票(视企业的经营范围而定,如果是农产品购销,则适用 13% 的税率等),而小规模纳税企业只能到税务局代开 3% 的增值税专用发票。一般纳税人能开具 17% 的增值税专用发票,这就意味着,对方客户能抵扣 17% 的进项税,一般的正规大公司都是需要增值税专用发票的,抵扣的多(相对于小规模纳税人),就有能力参与市场竞争。也正因为如此,一般纳税人更易与人合作,生意也能做得更大。

(2)一般纳税人,不仅可以抵扣进项税,申请开增值税专用发票,而且税收筹划空间也很大。

(3)一般纳税人的财务、税务、管理要求规范,对财务人员要求高,可以减少经营风险、涉税风险。

(4)可以享受出口退税的税收优惠,在国内采购并取得 17% 的进项增值税发票的,按 13% 退税。

第二节 一般纳税人企业会计核算

增值税价外税的计征方法决定了一般纳税人会计核算的特点在于:货物购进