



主编

张宏

财会税收实用大全

上册

延边大学出版社

财会税收实用大全

(上册)

主 编 张 宏
滕 广
刘曼丽

(吉)新登字 13 号

责任编辑:殷继海

封面设计:冯 波

财会税收实用大全

主 编:张 宏

(上 册)

延边大学出版社发行

(吉林省延吉市延边大学院内)

吉林市印刷厂印装

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 20.875

字数:542.4 千字

印数:10,000—12,000

1994 年 5 月第 2 版

1994 年 5 月第 2 次印刷

ISBN7-5634-0426-0/F·48

定 价:30.00 元(精装)

主 编 张 宏

滕 广

刘曼丽

副主编 颜景海 郭志东

梁兴圣 魏德国

吴青山 杨 宽

序 言

作者集数年心血,将《财会税收实用大全》一书奉献给广大读者,我认为他们做了一件非常有意义的事情。在此,谨向该书的出版表示祝贺。

党的十一届三中全会以后,在改革开放的浪潮推动下,特别是在做出发展社会主义有计划商品经济这一战略选择之后,我国的经济体制发生了巨大变化。以单一公有制和高度集中的计划经济为主要特征的旧的经济体制,正在逐步转变为多种经济成分、多种经营方式、多条流通渠道并存的,计划经济与市场调节相结合的新的经济体制和经济运行机制。这一变化其意义是划时代的,它使我国的社会主义经济焕发出前所未有的生机和活力。

从税收方面来看,过去那种过于简化的税制已经不能适应发展社会主义商品经济的要求。因而这些年来,作为经济体制改革的重要组成部分,税制改革也在逐步深化。一个多税种、多环节、多层次的复合税制初步建立起来,并且正在日益完善。目前税收已经深入到社会经济活动的各个领域,成为国家组织财政收入和进行宏观调控的重要手段。

社会主义商品经济除了其自身质的规定性以外,还必须遵循商品经济共有的发展规律和运行方式。其中很重要的一点,就是企业应该成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的独立的商品生产者和经营者,进入市场,参与竞争。与之相适应,政府主要通过税收来处理国家与企业的分配关系,通过税收等经济杠杆的综

合运用,来调控和引导企业行为。在这样的宏观背景下,税收与企业财务会计之间的关系越来越密切。

企业作为商品生产者和经营者,需要加强财务管理和会计核算,以提高经济效益,增强竞争能力;而我国税收的大部分来自企业,健全、高效的企业财会工作是税收工作的外部基础条件之一,完整、准确的企业财会资料是税务机关依法征税的主要依据。此外,税收还具有监督职能,依法征税的过程同时也是对企业财会管理监督检查的过程,是企业间平等竞争、维护商品经济正常秩序的重要保证。

在社会主义商品经济条件下,经济活动的形式及其运行过程日趋复杂,对企业财会人员和税务干部的业务素质也提出了更高的要求。为此,作者以其理论修养和实践经验,撰写了《财会税收实用大全》一书。通观全书,有这样几个特点:一曰“全”,力求面面照应、广而不泛。既适用于工业企业,也适用于商业、建筑安装和交通运输企业;既有财会管理方面的知识,也有纳税及财会监督检查方面的知识。二曰“易”,深入浅出,通俗易懂,适合各层次水平的读者阅读和参考。三曰“实”,理论联系实际,针对性强。四曰“活”,采取问答形式,有问有答,灵活生动,能起到“一把钥匙开一把锁”的作用。

作者长期服务在财税部门,在《财会税收实用大全》一书例题的选择上,颇具匠心。广大企业财会人员、税务干部在实际工作中遇到的各种问题,基本上都能在书中“对号入座”,找到答案。其他部门的读者学习、阅读此书,亦将不无裨益。

值此书即将付梓之际,将观感草成一篇以为序。

陈景新 于北京

前 言

《财会税收实用大全》的出版发行,倍受广大经济工作者的青睐,发行如此之广,一时蔚成风气,确乎始料不及。企业财会人员视此书“为不可多得的必读书籍”;一些经济专家评价此书“为我国边缘性科学探索出一条新路子”;特别是企业的经营决策者,更将此书视为“聚财的妙术”。这大概就是他们极其推崇这部书的真正原因吧。

随着新税制的出台,加快了财会和税收制度同国际惯例接轨的步伐,更加促进了市场经济日新月异的发展。同时,也引起了财务管理与会计核算某些方面的变化;出现了财会人员,税务干部、审计工作者的业务素质与新形势的要求不相适应的问题。在新旧税制衔接时期,人们对知识更新的需求,对新的工具书的渴望更加迫切了。我们想改革之所想,急改革之所急,以现行的财会制度、新的税收制度为依据,对《财会税收实用大全》一书既更新了内容,又完善了会计处理与税务处理的基本理论,形成了现代会计与税收溶为一体新颖的工具书。故再版发行,以飨读者。

全书分上、下册,共四大部分。第一部分,市场信息与经营决策。由刘曼丽、梁兴圣编写。市场信息决定于企业的生产经营活动。企业经营的决策人,要根据市场变化的动态,消费者的心理,产品的生命周期,进行市场经营分

析,作出宏观的经营决策。

第二部分,财务管理与会计核算。由刘曼丽、颜景海编写。新的财会制度,对各类企业而言,有相同点,也有不同点,为了避免内容重复,使两者各有侧重,相得益彰。

第三部分,新税解析与实务操作。由张宏、滕广编写。

按税种划分,其内容包括:增值税、消费税、营业税、资源税、固定资产投资方向调节税、地方税;企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税。就其征税对象与税率;计税依据与计算方法;纳税环节与纳税地点;纳税时间与纳税期限;实务计算与帐务处理等几个方面重点的作了详细解答和演示。

第四部分,财会审计与税收检查。由张宏、郭志东编写。以材料、产成品、已销商品三大成本为重点,在原来复杂的计算公式基础上,运用数学原理,推导简化,基本形成速算方法体系。在快速查帐技巧方面,以企业经济业务发生的“奇异的数字”、“奇异的时间”、“奇异的地点”、“奇异的帐户对应关系”、“奇异的往来关系”为主要内容,分门别类地从税务处理理论上阐述了识别其特征,掌握规律的方法;在实践上,运用举一反三的帐户对应关系,用典型的例子作了规范性演示并对有关税收法规作了详细注解,力求使读者操作得之于手,而应用于心,以最少的耗费取得事半功倍的效果。

本书有以下四个突出特点:

一曰“新”,以新的财会制度、新的税收制度为依据,将会计处理与税务处理融为一体,采用新颖的写作方法,

编写而成。回答了当前财会与税收业务中急待解决的新问题。

二曰“全”，既有供企业领导者研究市场信息进行经营决策的理论知识，又有会计处理与税务处理的实务，将独辟蹊径的速算审查方法与快速查帐技巧，以翔实的资料，作了规范性演示，力求面面照应，广而不泛。

三曰“易”，深入浅出，通俗易懂。既适用于内资和外资企业各层次水平的财会人员操作，又适合于培训税务干部、审计工作者提高业务素质的理想教材。

四曰“实”，理论联系实际，针对性强。广大财会人员、税务干部在新旧税制转轨时期，在实际工作中遇到的各种问题，基本上都能在书中找到满意的答案。

本书是培训内资企业，外资企业财会人员，税收干部，审计工作者理想的工具书。还可供财经类院校教学选用。在本书的编写过程中，得到国家税务总局领导同志的关怀。由德高望重的财经理论专家前任国家税务总局陈景新副局长为本书热情作序。在此敬致谢忱。

在本书的编写过程中，参阅了有关资料，恕不能一一联系。为此，对借鉴过有关资料的作者，一并表示感谢！

由于水平所限，经验不足，不妥之处，在所难免、谨请广大读者批评指正。

编 者

一九九四年六月

目 录

第一部分 市场信息与经营决策

市场信息与传递方式·····	3
市场渗透与竞争策略·····	4
市场优势与防御策略·····	5
消费层次与消费趋势·····	7
消费早熟与消费信用·····	8
消费心理与购买心理·····	9
经济谈判的艺术与策略·····	12
产品的生命周期与消费者的心理·····	14
产品生命周期与销售策略·····	16
市场供求趋势与商品定价策略·····	18
卖方市场与经营效益·····	21
股票投资分析与决策·····	23
现金流出量与流入量的计算方法·····	26
现金净流量与净现值的计算方法·····	30
现金净流量相等时投资内部报酬率的计算方法·····	33
现金净流量不等时投资内部报酬率的计算方法·····	35
分析长期投资方案影响经济效益的方法·····	38
长期投资规模决策的方法·····	40
确定投资回收期的方法·····	42
确定边消耗边补充情况下最佳订货量的方法·····	44

确定一般情况下最佳订货量的方法	45
在实行数量折扣时确定最佳订货量的方法	46
在允许缺货时确定最佳订货量的方法	48
接受特殊订货进行决策的方法	50
对外购有批量折扣时,零配件是自制还是外购的决策方法	51
延长收款期限的决策方法	53
对提前收款是否给予价格折扣的决策方法	54
零配件自制还是外购的决策方法	55
淘汰亏损产品的决策方法	57
生产哪种产品更为有利的决策方法	59
购置设备的决策方法	61
设备是否更新的决策方法	64
确定设备最佳更新期的方法	66
对租赁还是购置设备的决策方法	67
企业是否扩建的决策方法	68
企业扩充生产能力的决策方法	69
企业技术引进的决策方法	71
新产品开发的决策方法	73

第二部分 财务管理与会计核算

现行增值税与原增值税的区别	77
营业收入实现与未实现的区别	79
代购、代销与经销的区别	80
“融资租赁与经营租赁”固定资产的区别	81
自制产品与委托加工产品的区别	82
短期投资与长期投资的区别	84
长期借款与短期借款的区别	86
长期负债与流动负债的区别	88

无形资产摊销与固定资产折旧的区别	89
“流动资产与固定资产”投资收益列支的区别	91
资本支出与收益支出的区别	92
经营支出与非经营支出的区别	94
开办费与递延资产费用列支的区别	96
固定资产计提折旧的界限划分	97
外购商品成本计价的區別	99
永久性差异与时间性差异的区别	100
利润总额与计税所得额的区别	102
外贸业务明佣与暗佣的区别	104
外资企业自营出口销售与代理出口业务的区别	105
已销商品进销差价的计算方法	106
销售净额的计算方法	109
分期收款销售方式结转已销产品成本的计算方法	110
销售折让与销售折扣的计算方法	111
存货按计划成本计价的计算方法	112
材料采购保管费的计算方法	115
周转材料摊销的计算方法	118
固定资产原始价值的计算方法	120
出售固定资产净收益的计算方法	122
报废固定资产清理净损失的计算方法	123
“直线法”提取固定资产折旧的计算方法	125
“双倍余额递减法”提取折旧的计算方法	127
“年限总和法”提取折旧的计算方法	128
“产量法”计提固定资产折旧的计算方法	130
短期投资实际支付款项的计算方法	131
无形资产价值的计算方法	132
投资报酬率的计算方法	133
固定资产预提修理费的计算方法	135

应收票据贴现利息的计算方法	136
应收票据利息的计算方法	138
公司债券价格的计算方法	139
债券售价货币时间价值的计算方法	142
债券售价的计算方法	144
债券转让价格的计算方法	146
债券到期收益率的计算方法	147
股票价格的计算方法	148
股票主动调整价格的计算方法	149
股票内在价值的计算方法	150
测定股票收益水平的计算方法	151
年金现值的计算方法	153
年金终值的计算方法	155
复利现值的计算方法	157
复利终值的计算方法	158
保险公司赔款的计算方法	159
工资附加费提取的计算	161
外资企业所得税的计算方法	163
外国企业取得外国货币折合人民币的换算方法	165
外资企业应税所得额的计算方法	167
外资企业再投资退税的计算方法	169
外资企业应税所得额为外币收入折算的计算方法	171
境外所得税额抵扣限额的计算方法	173
境外所得税款抵扣限额分国不分项的计算方法	176
外资企业存货的计价与财务处理	178
旅游、饮食业存货的计价与盈亏毁损的财务处理	180
商品流通企业固定资产的计价、折旧与财务处理	182
商品流通企业成本费用的划分与财务处理	184
外经企业固定资产的标准与计价方法	186

外经企业固定资产折旧与财务处理·····	188
旅游、饮食业固定资产标准的确定、 计价及折旧的财务处理·····	191
旅游、饮食业在建工程计价与财务处理 ·····	194
商品流通企业汇兑损益的实现与财务处理·····	196
商品流通企业自有外汇的计价与外汇调剂的财务处理·····	200
外经企业汇兑损益、外汇调剂及外汇留成的财务处理 ·····	203
旅游、饮食业对外投资的计价与财务处理 ·····	205
商品流通企业营业收入的确认与调整·····	207
旅游、饮食业营业收入的确认与范围 ·····	210
商品流通企业利润及利润分配的财务处理·····	213
外经企业利润及利润分配的财务处理·····	218
旅游、饮食业利润总额的构成与利润分配的财务处理 ·····	222
外商投资企业若干问题的财务处理·····	225
股份制试点企业有关涉外税收的税务处理·····	234
短期投资的帐务处理·····	237
提取坏帐准备的帐务处理·····	240
“随同产品出售的包装物”的帐务处理·····	242
“低值易耗品”的帐务处理·····	244
“按实际成本计价材料采购”的帐务处理·····	247
“采购保管费”的帐务处理·····	250
材料采购业务的帐务处理·····	253
“按计划成本计价的材料采购”的帐务处理·····	256
“按计划成本发出材料”的帐务处理·····	259
发出材料计划成本调整为实际成本的帐务处理·····	261
“委托加工材料”的帐务处理·····	264
“委托加工商品”的帐务处理·····	266
“低值易耗品五五摊销”的帐务处理·····	268
“领用低值易耗品按净值摊销”的帐务处理·····	270

“低值易耗品摊销”的帐务处理·····	272
“出租包装物摊销”的帐务处理·····	274
“出借包装物摊销”的帐务处理·····	276
“周转材料摊销”的帐务处理·····	278
“在途商品”的帐务处理·····	281
“库存材料”的帐务处理·····	283
购入债券折价摊销的帐务处理·····	285
购入按面值、溢价发行债券的帐务处理·····	287
“临时设施摊销”的帐务处理·····	289
固定资产盘盈、盘亏的帐务处理·····	291
“应付票据”业务的帐务处理·····	293
融资租赁固定资产的帐务处理·····	296
补偿贸易方式引进设备价款的帐务处理·····	298
用长期借款进行在建工程的帐务处理·····	300
购进商品短缺的帐务处理·····	302
固定资产报废的帐务处理·····	304
购进商品溢余的帐务处理·····	306
存货清查的帐务处理·····	308
投入无形资产的帐务处理·····	311
自营工程的帐务处理·····	313
债券在两个付息日之间的帐务处理·····	316
按实际利率法作债券折价发行的帐务处理·····	318
按直线法作债券折价摊销的帐务处理·····	321
债券折价发行的帐务处理·····	323
按实际利率法作债券溢价摊销的帐务处理·····	325
按直线法作债券溢价摊销的帐务处理·····	328
债券溢价发行的帐务处理·····	330
按“约当产量法”计算完工产品和月 末在产品成本方法·····	332

按“‘定额比例法’计算完工产品和 在产品成本”的方法	336
废品损失的帐务处理	338
股份有限公司股票发行的帐务处理	341
预提收尾工程费用的帐务处理	343
“应付债券”的帐务处理	345
“长期借款”的帐务处理	347
施工企业工资分配的帐务处理	349
材料费用的分配的帐务处理	351
工资和提取福利费的分配的帐务处理	354
外购动力折旧及修理费用分配的帐务处理	357
工会经费和职工教育经费的分配及其他费用的帐务处理	359
待摊费用和预付费用的分配的帐务处理	361
制造费用的归集和分配的帐务处理	365
辅助生产费用的分配及帐务处理	374
承包本企业专项工程的帐务处理	380
施工机械修理站对内部独立核算 机械修理业务的帐务处理	382
辅助生产成本分配的帐务处理	384
“商品批发购进”的帐务处理	386
“批发商品进货退补价款”的帐务处理	388
“农副产品清选后由一种等级变为 另一种等级”的帐务处理	390
“农副产品清选后由一种等级变为多种等级” 的帐务处理	302
“联营对外投资业务”的帐务处理	394
出口商品购进的帐务处理	396
出口商品购进中其他业务的帐务处理	404
出口商品加工业务的帐务处理	409

商品储存的帐务处理·····	411
连续式生产企业来料加工的帐务处理·····	415
盘存商品进销差价计算与年终调帐·····	420
结转商品销售成本的帐务处理·····	423
已销商品进销差价的帐务处理·····	425
零售企业分期收款销售的帐务处理·····	427
商品销售折扣与折让业务的帐务处理·····	429
总包单位与分包单位工程结算的帐务处理·····	430
“实行竣工结算工程价款”的帐务处理·····	432
“应收帐款”的帐务处理·····	433
“应收票据”的帐务处理·····	435
零售商品销售的帐务处理·····	438
转批商品业务的帐务处理·····	440
直运商品销售的帐务处理·····	442
受托代销商品的帐务处理·····	444
委托代销商品的帐务处理·····	446
出口贸易的方式·····	448
自营出口销售业务的帐务处理·····	453
代理出口业务的帐务处理·····	461
加工补偿出口业务的帐务处理·····	465
代销国外商品业务的帐务处理·····	469
易货贸易出口业务的帐务处理·····	472
出口退税的帐务处理·····	474
进口商品采购的帐务处理·····	478
自营进口销售的帐务处理·····	483
自营进口其他销售业务的帐务处理·····	487
代理出口业务的帐务处理·····	491
国家调拨进口销售的帐务处理·····	495
外商投资企业执行新税、条例有关会计处理·····	498