

通读此书，您将全面了解掌握财会与税收知识，并轻松解决
日常会计核算与税收工作中遇到的各种疑惑。

专业 ≠ 枯燥，阅读从现在开始吧！

SHUISHOU YU
KUAIRI YIBENTONG

税收与会计 一本通

陈建斯 张仰光 卓夏彬 编著

 中国财政经济出版社

税收与会计一本通

陈建斯 张仰光 卓夏彬 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收与会计一本通/陈建斯, 张仰光, 卓夏彬编著. 北京: 中国财政经济出版社, 2008.1

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0293 - 8

I. 税… II. ①陈…②张…③卓… III. 税收会计 - 基本知识 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 161387 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 31 印张 536 000 字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0293 - 8/F·0242

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

纷繁复杂、瞬息万变的现代社会客观上要求每个人都需要具备一定的经济学知识。会计、税收知识作为经济学的一个重要分支，在现代人的素质结构中毫无疑问具有十分重要的作用。在我们的日常生活中，无论是储蓄存款、股票交易、购买基金、外汇买卖、投资债券和期货、缴纳个人所得税等等，都离不开基本的会计、税收知识。而对于企业经营管理来说，掌握一定的会计、税收方面的知识更是具有举足轻重的重要作用。会计、税收信息作为经济信息的重要组成部分，对分析和预测企业经营情况更是不可或缺。2000年7月1日正式实施的《中华人民共和国会计法》明确规定，单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。显而易见，对于企业经营管理来说，如果自身不具备一定的会计、税收知识，不仅影响到企业的经营发展，而且还可能触犯法律。经济界有一句颇为经典的说法：什么叫做法人？法人，就是随时准备上法庭的人。这其中虽然不无几分黑色幽默的成分，但是对企业经营管理来说，当引以为戒。

必须指出，会计、税收知识作为一个专门的学科，具有自己独特的专业语言和学科的内在规律。其内容涉及面之广，难度之深，某些计算过程之复杂，对于一般人而言，尤其是对于不具备系统的会计、税收知识，却必须看懂财务会计报表的企业厂长、经理、董事长以及在日常生活中经常接触到会计、税收方面问题的人士来说，面对枯燥抽象、深奥费解的财税专业语言，怎样才能较短的时间内将其掌握，客观上存在一定的困难。而对业内人士来说，面对近年来连续颁布实施的会计准则制度也一定常让您颇费琢磨。有经济专家指出：目前的会计、税收法规制度，外行人看不懂，内行人记不住。针对上述问题，我们编著了这本《税收与会计

一本通》，本书分为上下两篇：上篇主要是为非专业人士了解掌握财税知识而编写的，希望能让外行人有兴趣，看得懂；下篇主要针对专业人士在日常会计核算与税收工作中遇到的问题进行阐释与答疑，希望能让内行人记得住，用得上。

本书的主要特点是：

一、通俗有趣，可读性强。一句经典格言启示我们：理论常常是灰色的，而生活之树常青。本书对财税方面的基本概念与原理采用对比阐释法，即将会计、税收制度对某一概念与原理的专业性表述以黑体字标注在前，而将生动有趣、充满活力的生活实例阐释在后，融专业性、通俗性、趣味性、可读性于一炉，使读者一卷在手，便可轻松、从容地在财税知识的海洋里遨游，从中获益。

二、针对疑难，有的放矢。作者从专业与非专业两类不同的读者角度出发，目标明晰、有的放矢、深入浅出、通俗易懂，努力让不同读者各取所需，各得其所，均有收获。

三、解读原理，阐释案例。本书一般在对一个概念或原理进行阐释之后，再通过一个相关的案例进行实证分析，以具典型性和实用性的实务或案例作为理论联系实践的桥梁，让抽象的理论之树植根于丰腴的实践土壤，使之枝繁叶茂、郁郁葱葱。

四、总结思路，提高素质。本书最突出的一个特点是对每一个概念原理不仅配以简明的参考答案，更重要的是通过分析，将相关知识概括归纳，使读者融汇贯通、举一反三，知其然再知其所以然，以提高读者业务素质。

在编写本书时，财政部的39个准则已经颁布。财政部《财会〔2006〕3号文件》指出：39个准则自2007年1月1日起在上市公司范围内施行。非上市公司仍然执行原准则和2001年的《企业会计制度》。考虑到我国的企业绝大多数是非上市公司，因此本书仍然以2001年《企业会计制度》为基本依据。

本书上篇由张仰光和卓夏彬编著，下篇由陈建斯编著。囿于作者的专业水平，本书在编写过程中一定存在不少的疏漏和错误，恳切希望财税会计界的专家和学者批评指正。

作 者

2007年9月

目 录

上篇 税收与会计知识

第一部分 税收知识

第一章 有关税收的基本概念.....	(3)
一、我国目前一共开征了多少种税？中国企业和 公民必须向国家缴纳哪些税？.....	(3)
二、什么是流转税？流转税主要包含哪些税种？	(5)
三、我国的所得税有几种？.....	(8)
四、商品（产品）价格与税收是一种什么关系？	(8)
五、国家征收的税收究竟是由谁来承担的？	(9)
六、什么是价内税和价外税？.....	(9)
第二章 增值税.....	(11)
一、什么是增值税？其内涵是什么？.....	(11)
二、什么是增值税的进项税额？什么是增值税的 销项税额？如何实行税款抵扣制？.....	(12)
三、企业缴纳的增值税最终究竟是由谁来承担的？	(13)
四、为什么要将纳税人分为一般纳税人与小规模	

纳税人?	(14)
五、一般纳税人与小规模纳税人认定的一般标准是什么?	(14)
六、对一般纳税人与小规模纳税人认定的具体操作程序是什么?	(15)
七、有关增值税税率一览表	(16)
八、税法有关进项税额抵扣的规定	(16)
九、什么叫做视同销售? 有关视同销售货物行为税法与会计制度规 定对比一览表	(17)
第三章 消费税	(20)
一、为什么要开征消费税?	(20)
二、特定消费品主要分为几类?	(20)
三、消费税税目税率税额一览表	(21)
第四章 出口退税	(23)
一、出口退税退的是什么税?	(23)
二、什么是征收率和退税率?	(23)
三、什么是 0 税率?	(24)
四、什么是进出口货物的到岸价和离岸价?	(24)
五、我国目前企业出口主要有几种形式?	(24)
六、我国目前企业出口退税主要有几种形式?	(24)
七、现在是否还执行出口货物必须占全部货物销售额 50% 才准予 退税的规定?	(25)
八、从 1999 年 7 月 1 日起, 主要商品出口退税率	(25)
九、增值税小规模纳税人如何进行出口退税?	(25)
第五章 营业税	(26)
一、什么是营业税? 其与增值税有何区别?	(26)
二、从劳务角度看, 征收增值税的加工、修理修配劳务与征收营业 税的应税劳务有何区别?	(26)
三、不同行业的计税营业额是如何计算的?	(27)
第六章 关税	(30)

一、什么是关税?	(30)
二、关税有几种? 如何分类?	(31)
第七章 企业所得税	(32)
一、企业所得税的内涵是什么?	(32)
二、企业所得税的纳税人有几种类型?	(33)
三、企业所得税税率一览表	(33)
四、会计利润与按税法确定的应纳税所得额在概念表述上有何区别?	(34)
五、会计核算能否严格按照税法要求来进行?	(34)
第八章 个人所得税	(36)
一、工资、薪金所得	(36)
二、个体工商户的生产经营所得	(39)
三、企事业单位的承包经营、承租经营所得	(41)
四、劳务报酬所得	(41)
五、稿酬所得	(42)
六、特许权使用费所得	(43)
七、利息、股息、红利所得	(44)
八、财产租赁所得	(45)
九、财产转让所得	(45)
十、偶然所得	(46)
十一、其他所得	(47)

第二部分 会计知识

第一章 有关会计的基本概念	(48)
一、什么是会计学的资产?	(48)
二、什么是会计学的负债?	(49)
三、什么是会计学的所有者权益?	(50)
四、什么是会计学最基本的会计等式, 也称为会计的第一等式?	(51)
五、什么是会计的第二等式?	(53)

六、如何理解从会计学最基本的会计等式派生出的一个公式?	(54)
七、什么是会计六要素?	(55)
八、什么是会计科目?	(55)
九、什么是会计学的权责发生制原则?	(56)
十、什么是会计学的收益性支出和资本性支出?	(57)
十一、对资产类会计科目的阐释	(58)
资产 1: 现金	(58)
资产 2: 银行存款	(58)
资产 3: 其他货币资金	(58)
资产 4: 短期投资	(59)
资产 5: 短期投资跌价准备	(60)
资产 6: 应收账款	(61)
资产 7: 应收票据	(62)
资产 8: 应收股利	(63)
资产 9: 应收利息	(64)
资产 10: 其他应收款	(64)
资产 11: 坏账准备	(65)
资产 12: 预付账款	(65)
资产 13: 应收补贴款	(66)
资产 14: 物资采购	(66)
资产 15: 原材料	(68)
资产 16: 低值易耗品	(68)
资产 17: 包装物	(69)
资产 18: 材料成本差异	(70)
资产 19: 自制半成品	(70)
资产 20: 库存商品	(71)
资产 21: 商品进销差价	(71)
资产 22: 委托加工物资	(71)
资产 23: 委托代销商品	(72)
资产 24: 受托代销商品	(72)
资产 25: 存货跌价准备	(73)
资产 26: 分期收款发出商品	(73)
资产 27: 待摊费用	(74)

资产 28: 长期股权投资	(76)
资产 29: 长期债权投资	(77)
资产 30: 长期投资减值准备	(77)
资产 31: 委托贷款	(77)
资产 32: 固定资产	(78)
资产 33: 累计折旧	(78)
资产 34: 固定资产减值准备	(79)
资产 35: 工程物资	(80)
资产 36: 在建工程	(80)
资产 37: 在建工程减值准备	(81)
资产 38: 固定资产清理	(81)
资产 39: 无形资产	(82)
资产 40: 无形资产减值准备	(83)
资产 41: 未确认融资费用	(83)
资产 42: 长期待摊费用	(84)
资产 43: 待处理财产损溢	(84)
十二、对负债类各个会计科目的阐释	(85)
负债 1: 短期借款	(85)
负债 2: 应付账款	(85)
负债 3: 应付票据	(86)
负债 4: 预收账款	(86)
负债 5: 代销商品款	(86)
负债 6: 应付工资	(87)
负债 7: 应付福利费	(88)
负债 8: 应付股利	(88)
负债 9: 应交税金	(89)
负债 10: 其他应交款	(89)
负债 11: 其他应付款	(90)
负债 12: 预提费用	(90)
负债 13: 待转资产价值	(91)
负债 14: 预计负债	(91)
负债 15: 长期借款	(91)
负债 16: 应付债券	(92)

负债 17: 长期应付款	(92)
负债 18: 专项应付款	(93)
负债 19: 递延税款	(93)
十三、对所有者权益类会计科目的阐释	(95)
所有者权益 1: 实收资本	(95)
所有者权益 2: 已归还投资	(95)
所有者权益 3: 资本公积	(96)
所有者权益 4: 盈余公积	(99)
所有者权益 5: 本年利润	(101)
所有者权益 6: 利润分配	(102)
十四、什么是会计学的成本?	(103)
成本 1: 生产成本	(104)
成本 2: 制造费用	(104)
成本 3: 劳务成本	(105)
十五、什么是会计学的损益?	(105)
收入 1: 主营业务收入	(106)
收入 2: 其他业务收入	(106)
收入 3: 投资收益	(106)
收入 4: 补贴收入	(107)
收入 5: 营业外收入	(107)
费用 1: 主营业务成本	(108)
费用 2: 主营业务税金及附加	(108)
费用 3: 其他业务支出	(109)
费用 4: 营业费用	(110)
费用 5: 管理费用	(110)
费用 6: 财务费用	(111)
费用 7: 营业外支出	(111)
费用 8: 所得税	(112)
费用 9: 以前年度损益调整	(113)
十六、什么是会计分录?	(114)
十七、什么是会计学的借和贷?	(114)
十八、“有借必有贷，借贷必相等”这一记账规则对所有的会计科目来说都是正确的吗?	(117)

十九、会计分录是否可以多借多贷?	(117)
二十、什么是会计凭证? 会计核算需要几种凭证?	(118)
二十一、财务会计与管理会计有何区别?	(120)
二十二、什么是实账户? 什么是虚账户?	(120)
二十三、会计核算中与账有关的几个概念	(121)
 第二章 企业会计准则与会计制度	(123)
一、我国企业会计制度体系	(123)
二、1993年7月1日实施的《企业会计准则》与近年来陆续颁布的 《企业会计准则》是一种什么关系?	(124)
三、从1992年以来, 财政部共颁布了几种会计制度? 它们之间是 什么关系?	(125)
四、会计准则和会计制度是一种什么关系?	(125)
五、企业会计制度适用于一切企业吗?	(126)
六、企业会计制度与国际惯例接轨体现在哪些方面?	(126)
七、企业会计制度与小企业会计制度对比一览表	(128)

下篇 税收与会计实务

第一部分 税务专业实务

第一章 我国现行税法体系一览表	(133)
第二章 增值税	(139)
一、几种特殊销售方式销售额的确定	(139)
二、关于混合销售行为与兼营非应税增值税劳务对比一览表	(142)
三、简例分析“应交税金——应交增值税”会计处理	(142)
四、企业采用一般纳税人方式与采用小规模纳税人方式纳税情况对 比	(145)
五、没收包装物押金收入要缴什么税? 如何计征?	(150)
六、企业给予购货方的现金折扣是否同时涉及销售收入和应缴纳的 增值税?	(152)
七、企业应收账款如果出现坏账, 是否可以要求退回已经缴纳的增	

增值税以及所得税?	(153)
八、增值税实例分析一	(154)
九、增值税实例分析二	(157)
第三章 消费税	(162)
一、消费税应纳税额是如何计算的?	(162)
二、消费税一般计算原理与会计核算实例分析	(163)
三、委托加工应税消费税的产品应如何进行账务处理?	(164)
四、委托加工应税消费税实例分析	(167)
五、进口应税消费品消费税的征税对象是什么?	(168)
六、进口应税消费品商品总值计算公式	(168)
七、进口应税消费品商品总值具体如何计算?	(169)
八、关税完税价格经济内涵是什么?	(169)
九、为什么进口货物消费税要按照组成计税价格来计算? 组成计 税价格是如何计算的?	(169)
十、进口应税消费品实例分析	(170)
第四章 出口退税	(174)
一、免、抵、退的经济内涵是什么?	(174)
二、如何理解具体的出口退税抵扣公式?	(174)
三、为什么要以本期出口货物的离岸价 $\times$ 外汇汇率作为计算本期进 项税额的退税基数?	(175)
四、先征后退方式实例分析	(176)
五、企业出口产品免、抵、退税相关计算公式的内在关系阐释	(176)
六、出口退税基本原理	(178)
七、免、抵、退税方式会计核算实例分析	(182)
第五章 营业税	(187)
一、营业税实例分析一	(187)
二、营业税实例分析二	(189)
三、营业税实例分析三	(191)
第六章 流转税综合实务	(193)

一、综合实务一	(193)
二、综合实务二	(199)
三、综合实务三	(203)
四、综合实务四	(207)
 第七章 关税	 (213)
一、什么是关税的完税价格？完税价格如何确定？	(213)
二、实例分析一	(214)
三、实例分析二	(215)
四、实例分析三	(216)
 第八章 资源税	 (221)
一、资源税应税产品一览表	(221)
二、资源税的纳税义务人	(222)
三、应纳税额的计算	(222)
四、实例分析	(222)
 第九章 企业所得税	 (223)
一、在企业收入的界定上，税法与会计制度有何不同？	(223)
二、在企业费用的列支上，税法与会计制度有何不同？	(235)
三、所得税会计核算中若干个疑难问题阐释	(244)
（一）有关利润计算的几个公式	(244)
（二）当出现时间性差异时，如何计算税后利润？	(245)
（三）为什么期末要把收入与费用结转到本年利润科目中去？	(245)
（四）企业税后利润的分配程序是什么？	(246)
（五）未分配利润的经济内涵是什么？	(249)
（六）如何提取法定盈余公积、法定公益金以及分配给投资者利润？	(250)
（七）应如何理解利润分配及其明细科目之间的勾稽关系？	(251)
（八）关于以前年度亏损的弥补问题	(253)
（九）有人认为，企业5年内的亏损税前已弥补，税后不再弥补， 应如何正确理解？企业发生亏损究竟是怎么弥补的？	(253)
（十）期末的虚账户（四大收入和七大支出）应如何结转？为什么？	

.....	(255)
(十一) 企业可供投资者分配的利润是否为可供分配的利润 减去企业当期提取的全部盈余公积?	(255)
(十二) 关于利润分配的实例分析	(256)
(十三) 企业的法定盈余公积、法定公益金和任意盈余公积是如何 提取的?	(257)
(十四) 什么是时间性差异? 它的具体内容包括什么?	(258)
(十五) 什么是永久性差异? 它的具体内容包括什么?	(258)
(十六) 有关税前会计利润与应纳税所得之间差异总结	(262)
(十七) 股票投资中的优先股是否在任何情况下都可以优先获得股 利?	(264)
(十八) 永久性差异与时间性差异纳税调整实证分析	(264)
(十九) 企业进行纳税调整是否都必须通过会计分录来进行?	(266)
(二十) 应付税款法和纳税影响会计法有何区别?	(267)
(二十一) 企业对外投资分回的利润是先弥补亏损还是先补缴所得 税?	(268)
(二十二) 股票投资分得的股息对投资者来说是否要再缴纳所得税?	(268)
(二十三) 中外合资企业享受“免二减三”优惠政策是如何规定的?	(269)
(二十四) 中外合资企业“免二减三”会计核算实例分析	(269)
四、现行会计制度与税法在几个具体问题上的差异及其调整.....	(271)
问题一: 企业捐赠与接受捐赠的所得税会计处理.....	(271)
问题二: 企业销售退回的所得税处理.....	(277)
问题三: 售后回购纳税问题.....	(283)
问题四: 关于长期股权投资产生的股权投资差额及纳税调整的会计 核算.....	(285)
问题五: 永久性差异与时间性差异纳税调整实证分析.....	(291)
五、企业所得税三个案例分析.....	(293)

第二部分 会计专业实务

第一章 货币资金与票据.....	(307)
------------------	-------

一、票据包括哪几种？	(307)
二、有关票据的出票人、持票人、收款人、背书人、被背书人、承兑、贴现的概念	(308)
三、银行承兑汇票与商业承兑汇票是一种什么关系？	(309)
四、应收票据贴现有几种情况？	(310)
五、托收承付结算方式的验货付款期限应如何计算？	(310)
六、有关票据的几个期限的区别	(312)
七、应收票据期限应如何计算？	(314)
八、托收承付与委托收款两种结算方式有何区别？	(316)
九、如何理解结算起点？	(316)
十、如何理解库存现金限额？	(317)
十一、关于信用证结算方法的一般程序	(317)
十二、企业已存入证券公司准备进行投资的现金，应如何进行账务处理？	(318)
十三、银行支付结算办法汇总表	(318)
十四、出纳岗位交接时应注意的事项	(320)
十五、出纳人员的岗位责任是什么？	(321)
十六、会计核算中有关天数的各种规定	(321)
 第二章 存货	 (324)
一、存货的经济内涵是什么？	(324)
二、存货会计核算新旧制度对比	(324)
三、将自制、委托加工的存货用于对外投资、销售、捐赠，对内用于分配、在建工程等应如何进行核算？	(325)
四、外购的存货用于对外销售、投资、捐赠，对内的在建工程以及分配职工福利时应如何进行核算？	(326)
五、对于非存货的资产（如固定资产、无形资产等）对外销售、投资和捐赠的会计核算	(327)
六、资产对外销售、投资、捐赠核算一览表	(328)
七、接受捐赠的存货如何确定其成本？	(329)
八、如何理解同类或类似存货不存在活跃市场的，按接受捐赠的存货的预计未来现金流量现值作为实际成本？	(329)
九、存货核算实例分析	(329)

- 十、企业外购材料,款未付,货未到,购货发票已到,应如何进行
账务处理? (330)
- 十一、材料发出有几种计价方法? (331)
- 十二、材料按实际成本计价中的个别计价法与先进先出法有何区
别? (331)
- 十三、为什么结转发出材料的成本差异,材料成本差异科目必须永
远在贷方? (331)
- 十四、无论按计划成本计价还是实际成本计价,为什么采购环节的
会计核算都必须按实际成本计价? (332)
- 十五、材料按计划成本计价核算的基本思路是什么? (333)
- 十六、关于材料成本差异的实例分析 (335)
- 十七、包装物有哪几种类型? (338)
- 十八、出租、出借包装物核算实例分析 (339)
- 十九、其他资产的经济内涵是什么? (342)
- 二十、财产清查会计核算的基本思路是什么? (343)
- 二十一、存货会计核算实例分析一 (344)
- 二十二、存货会计核算实例分析二 (345)

第三章 资产坏账准备、跌价准备和减值准备 (346)

- 一、企业会计制度贯彻实行稳健性原则,企业提取八项准备 (346)
- 二、应收账款与应收票据在计提坏账准备上有何区别? (347)
- 三、企业是否可以任意全额计提坏账准备 (347)
- 四、坏账准备是否可以按应收账款总账年末余额计提? (348)
- 五、企业按年末资产负债表应收账款项目余额计算的坏账准备金额
是否等于年末结账后坏账准备科目的余额? (351)
- 六、计提坏账准备的三种方法与备抵法是一种什么关系? (352)
- 七、坏账准备应如何提取? (352)
- 八、企业在什么情况下可以计提存货跌价准备? (353)
- 九、企业在什么情况下可以全额计提存货跌价准备? (353)
- 十、在建工程什么时候应计提减值准备? (353)
- 十一、固定资产什么时候应计提减值准备? (353)
- 十二、对有市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备? (354)
- 十三、对无市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备? (354)