

记账核算

全盘攻克会计各大
经济业务的核算难关

案例解析+模拟操作

分解会计工作关键环节，全流程演练账务处理过程

轻松 记账核算、报表、报税 —— 全流程演练 ——

陈梅桂◎编著

轻松上岗，减少差错

排解会计工作中的诸多困惑

编制报表

全面介绍财务报表的
编制流程

纳税申报

全方位讲解企业常见
税种的申报流程



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

轻松
记账核算、报表、报税
——全流程演练——

陈梅桂◎编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

轻松记账核算、报表、报税全流程演练 / 陈梅桂编
著. — 北京 : 人民邮电出版社, 2016.3
ISBN 978-7-115-41796-1

I. ①轻… II. ①陈… III. ①企业管理—会计②企业管理—税收管理—中国 IV. ①F275.2②F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第030412号

内 容 提 要

本书从一线会计工作者的角度出发,立足于最新的税法及财经政策法规,以会计业务处理流程为主线,从记账核算、编制报表到纳税申报,全方位讲述了会计日常工作的关键环节与要点。全书内容循序渐进、深入浅出,在对各种经济业务进行透彻分析的基础上,重点讲解其在实务中的应用技巧,并附有丰富的案例和生动的图表,可以帮助读者轻松领会会计工作的精髓。

本书内容几乎涵盖了会计日常工作的各个关键点,既可作为会计新人的入门指导书,也可作为资深会计人员的案头工作手册,方便随时查阅。

◆ 编 著 陈梅桂

责任编辑 包华楠

执行编辑 付微微

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

固安县铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 24.5

2016年3月第1版

字数: 445千字

2016年3月河北第1次印刷

定 价: 59.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京东工商广字第 8052 号

前 言

目前，大多数中小企业的会计人员都身兼多职，从记账核算、编制报表到报税，需要全盘处理企业所有会计核算与纳税申报事务。为了更好地帮助中小企业的会计人员掌握全盘处理账务工作的精髓，我们编写了本书。

本书的框架及特点如下。

★记账核算篇——全盘攻克会计各大经济业务的核算难关

在记账核算方面，本书立足于《小企业会计准则》，根据最新的税法及相关财经政策的规定，针对各类企业各项不同经济业务的会计核算给出了详细的操作指导，并附有具体翔实的案例。此外，我们还采用了一些创新的模式，一改市场同类书以会计科目为线索的编写体例，以企业各项经济业务模块为线索，从资本筹集、生产准备、生产、销售、利润形成与分配等各个环节对企业在生产经营过程中所发生的各项经济业务进行详细的讲解。

★报表篇——全面总结财务报表编制规范

财务报表的编制过程较为复杂，具有很强的专业性与理论性，覆盖财务领域方方面面的知识。本篇结合企业实际业务，对企业中基本的财务报表——资产负债表、利润表、现金流量表和财务报表附注进行了详细的编制示范，阐明了报表与会计账目之间的关系以及不同报表之间的逻辑关系，为企业编制财务报表提供了有效的指导。

★报税篇——全程为报税工作指引方向

本篇根据最新的税法规定，对增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、城市维护建设税和教育费附加、印花税等常见税种进行了详细的讲解，并附有丰富的案例解析，让读者轻松学会计算企业各期应缴税额，从容进行纳税申报。

本书内容编排系统全面，以会计实务为主线，涵盖了会计记账核算、报表编制与报税的全部流程，能够帮助读者快速掌握企业的全盘账务。



在本书的编写过程中，陈建安、陈海全、范志德、洪从凤、洪文金、许坤棋、吴文生、陈信林、魏玉兰参与了本书第1章到第12章的编写，阙险峰、陈海洪参与了本书第13章到第17章的编写，黄开耿、王阿星、杨国盛、谢芬芬、张秀玲、杨文良、陈信洪、卢广平参与了本书第18章到第25章的编写。全书由陈梅桂统撰定稿，由陈春洁担任顾问审核。

由于会计法规、制度更新变化较快，书中难免有错漏之处，恳请读者批评指正。

目录

记账核算篇

第1章 如何建账 //2

1.1 如何设置账簿（建账）//2

1.1.1 日记账的设置 //2

1.1.2 总账的设置 //3

1.1.3 明细账的设置 //3

1.2 如何启用账簿 //6

1.3 如何设置会计科目 //6

1.3.1 会计科目的分类 //6

1.3.2 会计科目的层次 //8

第2章 如何核算资金筹集业务 //9

2.1 投入资本的核算 //9

2.1.1 主要账户设置 //9

2.1.2 主要账务处理 //10

2.2 资本变动的核算 //11

2.2.1 增资 //11

2.2.2 减资 //12

2.2.3 转让出资 //13

2.3 短期借款的核算 //13

2.3.1 主要账户设置 //13

2.3.2 主要账务处理 //14

2.4 长期借款的核算 //15

2.4.1 主要账户设置 //15

2.4.2 主要账务处理 //15

2.5 库存现金的核算 //17

2.5.1 库存现金限额 //17

2.5.2 现金核算 //17

2.6 银行存款的核算 //21

2.6.1 银行存款的账务处理 //21

2.6.2 银行存款清查 //22

2.7 其他货币资金的核算 //24

2.7.1 主要账户设置 //24

2.7.2 外埠存款的账务处理 //24

2.7.3 银行汇票存款的账务处理 //25

2.7.4 银行本票存款的账务处理 //26

2.7.5 信用证保证金存款的账务处理 //27

2.7.6 备用金的账务处理 //28

第3章 如何核算资产购置业务 //30

3.1 固定资产购建的核算 //30

3.1.1 主要账户设置 //30

3.1.2 外购固定资产的核算 //31

3.1.3 自建固定资产的核算 //32

3.1.4 投资者投入固定资产的核算 //35

3.2 固定资产租赁的核算 //36

3.2.1 经营租赁 //36

3.2.2 融资租赁 //37

3.3 固定资产修理与改扩建的核算 //38

3.3.1 日常修理费的核算 //38

3.3.2 大修理支出的核算 //38



- 3.3.3 改扩建的核算 //39
- 3.4 无形资产取得的核算 //39
 - 3.4.1 主要账户设置 //40
 - 3.4.2 主要账务处理 //40
- 第4章 如何核算采购成本 //42**
- 4.1 材料采购（实际成本法）的核算 //42
 - 4.1.1 主要账户设置 //42
 - 4.1.2 外购材料的账务处理 //43
 - 4.1.3 其他途径取得材料 //45
- 4.2 材料采购（计划成本法）的核算 //46
 - 4.2.1 主要账户设置 //46
 - 4.2.2 主要账务处理 //47
- 4.3 周转材料采购的核算 //50
 - 4.3.1 主要账户设置 //50
 - 4.3.2 主要账务处理 //51
- 第5章 如何核算生产成本 //52**
- 5.1 产品成本的计算方法与账户设置 //52
 - 5.1.1 计算方法 //52
 - 5.1.2 主要账户设置 //53
- 5.2 材料费用的核算 //54
 - 5.2.1 发出材料的计价方法 //54
 - 5.2.2 材料费用的账务处理 //57
- 5.3 人工费用的核算 //58
 - 5.3.1 主要账户设置 //59
 - 5.3.2 人工费用的分配方法 //59
 - 5.3.3 账务处理 //60
- 5.4 固定资产折旧与无形资产摊销的核算 //62
 - 5.4.1 固定资产折旧方法 //62
 - 5.4.2 固定资产折旧的账务处理 //65
 - 5.4.3 无形资产摊销的核算 //66
- 5.5 周转材料摊销的核算 //67
 - 5.5.1 一次摊销法 //67
 - 5.5.2 分次摊销法 //68
 - 5.5.3 随同产品出售的包装物 //69
- 5.6 委托加工物资的核算 //69
 - 5.6.1 主要账户设置 //70
 - 5.6.2 主要账务处理 //70
- 5.7 长期待摊费用的核算 //72
 - 5.7.1 主要账户设置 //72
 - 5.7.2 主要账务处理 //73
- 5.8 辅助生产费用的核算 //74
 - 5.8.1 主要账户设置 //74
 - 5.8.2 主要账务处理 //74
- 5.9 制造费用的核算 //76
 - 5.9.1 制造费用归集 //76
 - 5.9.2 制造费用的分配 //77
- 5.10 完工产品成本的核算 //78
 - 5.10.1 生产成本在完工产品与在产品之间的分配 //79
 - 5.10.2 结转完工产品成本 //82
- 第6章 如何核算销售业务 //83**
- 6.1 商品销售收入的核算 //83
 - 6.1.1 商品销售收入的确认 //83
 - 6.1.2 主要账户设置 //83
 - 6.1.3 一般商品销售业务的账务处理 //85
 - 6.1.4 销售退回的账务处理 //89
- 6.2 提供劳务收入的核算 //90
 - 6.2.1 不跨年度劳务收入的账务处理 //91
 - 6.2.2 跨年度劳务收入的账务处理 //91
- 6.3 政府补助的核算 //94
 - 6.3.1 主要账户设置 //95
 - 6.3.2 主要账务处理 //95
- 6.4 无形资产出租与处置的核算 //97
 - 6.4.1 无形资产出租 //97
 - 6.4.2 无形资产的处置 //98

6.5 其他业务收入的核算 //98

6.5.1 出售材料的账务处理 //99

6.5.2 包装物的账务处理 //99

第7章 如何核算投资业务 //101

7.1 短期投资的核算 //101

7.1.1 主要账户设置 //101

7.1.2 取得短期投资的核算 //102

7.1.3 收取现金股利、利息的核算 //104

7.1.4 处置短期投资的核算 //105

7.2 长期股权投资的核算 //106

7.2.1 主要账户设置 //106

7.2.2 取得长期股权投资的核算 //107

7.2.3 投资持有期间的核算 //108

7.2.4 投资处置的核算 //108

7.2.5 长期股权投资损失的核算 //109

7.3 长期债券投资的核算 //110

7.3.1 主要账户设置 //110

7.3.2 取得长期债券投资的核算 //110

7.3.3 长期债券投资持有期间的核算 //111

7.3.4 债券投资收回与处置的核算 //113

7.3.5 债券投资损失的核算 //114

第8章 如何核算应收及预付款项 //115

8.1 应收账款的核算 //115

8.1.1 应收账款的计价 //115

8.1.2 应收账款的核算 //116

8.2 应收票据的核算 //118

8.2.1 主要账户设置 //118

8.2.2 主要账务处理 //119

8.3 预付账款的核算 //124

8.3.1 主要账户设置 //124

8.3.2 主要账务处理 //124

8.4 其他应收款的核算 //126

8.4.1 主要账户设置 //126

8.4.2 主要账务处理 //127

8.5 坏账损失的核算 //127

8.5.1 坏账确认 //127

8.5.2 账务处理 //128

第9章 如何核算应付及预收款项 //129

9.1 应付账款的核算 //129

9.1.1 主要账户设置 //129

9.1.2 主要账务处理 //129

9.2 应付票据的核算 //132

9.2.1 主要账户设置 //132

9.2.2 主要账务处理 //133

9.3 预收账款的核算 //134

9.3.1 主要账户设置 //134

9.3.2 主要账务处理 //134

9.4 应付职工薪酬的核算 //136

9.4.1 主要账户设置 //136

9.4.2 主要账务处理 //137

9.5 应付利息的核算 //139

9.5.1 主要账户设置 //139

9.5.2 主要账务处理 //139

9.6 应付利润的核算 //140

9.6.1 主要账户设置 //140

9.6.2 主要账务处理 //141

9.7 其他应付款的核算 //141

9.7.1 主要账户设置 //141

9.7.2 主要账务处理 //142

9.8 长期应付款的核算 //142

9.8.1 主要账户设置 //142

9.8.2 应付融资租赁款的核算 //143

9.8.3 分期付款购入固定资产的核算 //144



第 10 章 如何核算应交税费 //145

10.1 应交增值税的核算 //145

- 10.1.1 主要账户设置 //145
- 10.1.2 一般纳税人的账务处理 //145
- 10.1.3 小规模纳税人的账务处理 //152

10.2 应交消费税的核算 //153

- 10.2.1 主要账户设置 //153
- 10.2.2 销售应税消费品的消费税账务处理 //154
- 10.2.3 委托加工应税消费品的消费税账务处理 //155
- 10.2.4 进出口应税消费品的账务处理 //156
- 10.2.5 金银首饰业务消费税的账务处理 //157
- 10.2.6 缴纳消费税的账务处理 //158

10.3 应交营业税的核算 //158

- 10.3.1 主要账户设置 //159
- 10.3.2 主要账务处理 //159

10.4 应交资源税的账务处理 //160

- 10.4.1 主要账户设置 //160
- 10.4.2 主要账务处理 //160

10.5 其他应交税费的核算 //162

- 10.5.1 城建税和教育费附加 //162
- 10.5.2 企业所得税 //163
- 10.5.3 个人所得税 //163
- 10.5.4 土地增值税 //164
- 10.5.5 城镇土地使用税、房产税、车船税、矿产资源补偿费、排污费等 //164
- 10.5.6 印花税 //165
- 10.5.7 返还税费 //166

第 11 章 如何核算生产经营中的特殊业务 //167

11.1 外币业务的核算 //167

- 11.1.1 发生外币业务时的核算 //167

- 11.1.2 期末结转汇兑损益的核算 //170

11.2 库存商品的零售价法核算 //171

- 11.2.1 主要账户设置 //171
- 11.2.2 主要账务处理 //172

11.3 固定资产处置的核算 //173

- 11.3.1 主要账户设置 //173
- 11.3.2 主要账务处理 //174

11.4 生物资产的核算 //176

- 11.4.1 消耗性生物资产的核算 //176
- 11.4.2 生产性生物资产的核算 //178

11.5 研发支出的核算 //181

- 11.5.1 主要账户设置 //181
- 11.5.2 主要账务处理 //182

11.6 建筑工程成本的核算 //183

- 11.6.1 主要账户设置 //183
- 11.6.2 工程施工业务的账务处理 //184
- 11.6.3 机械作业的账务处理 //186

11.7 财产清查的核算 //187

- 11.7.1 存货清查 //187
- 11.7.2 固定资产清查 //188

第 12 章 如何核算利润形成及利润分配业务 //190

12.1 期间费用的核算 //190

- 12.1.1 销售费用 //190
- 12.1.2 管理费用 //191
- 12.1.3 财务费用 //193

12.2 营业外收支的核算 //194

- 12.2.1 营业外收入 //194
- 12.2.2 营业外支出 //196

12.3 所得税费用的核算 //197

- 12.3.1 税额的确定 //198
- 12.3.2 主要账户设置 //198
- 12.3.3 主要账务处理 //198

- 12.4 利润结转的核算 //199
 - 12.4.1 利润的构成 //199
 - 12.4.2 利润结转的账务处理 //199
- 12.5 利润分配的核算 //201
 - 12.5.1 利润分配顺序 //201

- 12.5.2 未分配利润 //202
- 12.6 留存收益的核算 //204
 - 12.6.1 盈余公积的核算 //204
 - 12.6.2 未分配利润的核算 //207

报表篇

第 13 章 如何对账、结账、进行财产清查 //210

- 13.1 对账 //210
 - 13.1.1 账证核对 //210
 - 13.1.2 账账核对 //210
 - 13.1.3 账实核对 //211
- 13.2 结账 //211
 - 13.2.1 结账的程序 //211
 - 13.2.2 结账的方法 //212
- 13.3 财产清查 //216
 - 13.3.1 财产清查的种类 //216
 - 13.3.2 库存资金的清查 //218
 - 13.3.3 银行存款的清查 //218
 - 13.3.4 往来款项的清查 //219
 - 13.3.5 实物清查 //220

第 14 章 如何编制资产负债表 //221

- 14.1 资产负债表的作用 //221
- 14.2 资产负债表的内容和结构 //221
- 14.3 资产负债表的编制方法 //223
 - 14.3.1 “年初余额”的填列 //223

- 14.3.2 “期末余额”的填列 //224

第 15 章 如何编制利润表 //229

- 15.1 利润表的内容和结构 //229
- 15.2 利润表的编制方法 //230

第 16 章 如何编制现金流量表 //234

- 16.1 现金流量表的编制基础 //234
- 16.2 现金流量表的内容和结构 //234
 - 16.2.1 经营活动产生的现金流量 //235
 - 16.2.2 投资活动产生的现金流量 //235
 - 16.2.3 筹资活动产生的现金流量 //236
- 16.3 现金流量表的编制方法 //237

第 17 章 如何编制附注 //240

- 17.1 财务报表附注的内容 //240
- 17.2 财务报表附注的编制方法 //240
 - 17.2.1 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明 //240
 - 17.2.2 应付职工薪酬、应交税费项目的说明 //241
 - 17.2.3 利润分配的说明 //243

报税篇

第 18 章 纳税登记 //246

- 18.1 设立税务登记 //246
 - 18.1.1 办理设立税务登记的时间要求 //246
 - 18.1.2 办理设立税务登记要提供的资料 //246
- 18.2 变更税务登记 //247
- 18.3 注销税务登记 //248
- 18.4 纳税申报 //249

第 19 章 如何做好增值税的纳税申报 //250

- 19.1 增值税概述 //250
 - 19.1.1 征收范围 //250
 - 19.1.2 纳税义务人 //253
 - 19.1.3 增值税税率与征收率 //255
- 19.2 销项税额和进项税额的计算 //258
 - 19.2.1 销项税额的计算 //258
 - 19.2.2 进项税额的计算 //266
- 19.3 应纳税额的计算 //270
 - 19.3.1 计算应纳税额的时间限定 //270
 - 19.3.2 计算应纳税额时进项税额不足抵扣的处理 //271
 - 19.3.3 扣减发生期进项税额的规定 //271
 - 19.3.4 销货退回或折让涉及销项税额和进项税额的税务处理 //271
 - 19.3.5 向供货方取得返还收入的税务处理 //272
 - 19.3.6 一般纳税人注销时进项税额的处理 //272
 - 19.3.7 关于增值税税控系统专用设备和技术维护费用抵减增值税税额的有关政策 //272
 - 19.3.8 关于纳税人资产重组增值税留抵税额的处理规定 //272
 - 19.3.9 小规模纳税人应纳税额计算 //274

- 19.3.10 进口货物应纳税额的计算 //275
- 19.3.11 出口货物退(免)税 //277

19.4 纳税申报 //282

- 19.4.1 纳税义务发生时间 //282
- 19.4.2 纳税期限 //283
- 19.4.3 纳税地点 //284

第 20 章 消费税 //285

- 20.1 消费税概述 //285
 - 20.1.1 纳税义务人 //285
 - 20.1.2 征税范围 //285
 - 20.1.3 税目与税率 //287
- 20.2 应纳税额的计算 //289
 - 20.2.1 消费税的计税依据 //289
 - 20.2.2 生产销售环节应纳消费税的计算 //292
 - 20.2.3 委托加工环节应纳消费税的计算 //295
 - 20.2.4 进口环节应纳消费税的计算 //298
 - 20.2.5 已纳消费税扣除的计算 //298
 - 20.2.6 消费税出口退税的计算 //301
- 20.3 纳税申报 //302
 - 20.3.1 纳税义务发生时间 //302
 - 20.3.2 纳税期限 //302
 - 20.3.3 纳税地点 //303

第 21 章 营业税 //304

- 21.1 营业税概述 //304
 - 21.1.1 征税范围 //304
 - 21.1.2 纳税义务人 //305
 - 21.1.3 税目与税率 //305
- 21.2 应纳税额的计算 //306
 - 21.2.1 计税依据 //306

- 21.2.2 应纳税额的计算 //312
- 21.2.3 特殊经营行为的税务处理 //312
- 21.3 纳税申报 //314
 - 21.3.1 纳税义务发生时间 //314
 - 21.3.2 纳税期限 //315
 - 21.3.3 纳税地点 //316

第 22 章 城市维护建设税与教育费附加 //317

- 22.1 城市维护建设税 //317
 - 22.1.1 城建税概述 //317
 - 22.1.2 应纳税额的计算 //318
 - 22.1.3 申报缴纳 //318
- 22.2 教育费附加 //319
 - 22.2.1 教育费附加概述 //320
 - 22.2.2 应纳税额的计算 //320

第 23 章 个人所得税 //321

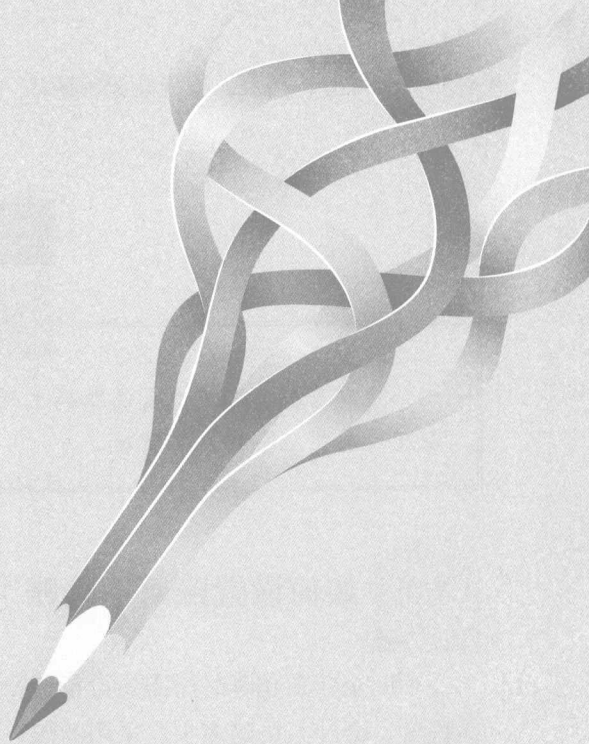
- 23.1 个人所得税概述 //321
 - 23.1.1 纳税义务人 //321
 - 23.1.2 征税范围 //321
 - 23.1.3 税率 //323
- 23.2 应纳税额的计算 //325
 - 23.2.1 工资薪金所得 //326
 - 23.2.2 个体工商户的生产、经营所得 //331
 - 23.2.3 企事业单位的承包经营、承租经营所得 //332
 - 23.2.4 劳务报酬所得 //333
 - 23.2.5 稿酬所得 //335
- 23.3 纳税申报 //336
 - 23.3.1 自行申报纳税 //336
 - 23.3.2 代扣代缴纳税 //338

第 24 章 企业所得税 //339

- 24.1 企业所得税概述 //339
 - 24.1.1 纳税义务人 //339
 - 24.1.2 征税对象 //340
 - 24.1.3 税率 //340
- 24.2 应纳税所得额的计算 //341
 - 24.2.1 收入总额 //341
 - 24.2.2 不征税收入和免税收入 //346
 - 24.2.3 扣除项目及其标准 //346
 - 24.2.4 不得扣除项目 //354
 - 24.2.5 亏损弥补 //354
- 24.3 应纳税额的计算 //355
 - 24.3.1 居民企业应纳税额的计算 //355
 - 24.3.2 境外所得抵扣税额的计算 //357
 - 24.3.3 非居民企业应纳税额的计算 //359
- 24.4 纳税申报 //359
 - 24.4.1 纳税地点 //359
 - 24.4.2 纳税期限 //360

第 25 章 其他常见税种 //361

- 25.1 车辆购置税 //361
 - 25.1.1 车辆购置税概述 //361
 - 25.1.2 应纳税额的计算 //363
 - 25.1.3 申报缴纳 //365
- 25.2 车船税 //366
 - 25.2.1 车船税概述 //366
 - 25.2.2 应纳税额的计算 //367
 - 25.2.3 纳税申报 //368
- 25.3 印花税 //369
 - 25.3.1 印花税概述 //369
 - 25.3.2 应纳税额的计算 //373
 - 25.3.3 纳税申报 //379



记账核算篇

- 第1章 如何建账
- 第2章 如何核算资金筹集业务
- 第3章 如何核算资产购置业务
- 第4章 如何核算采购成本
- 第5章 如何核算生产成本
- 第6章 如何核算销售业务
- 第7章 如何核算投资业务
- 第8章 如何核算应收及预付款项
- 第9章 如何核算应付及预收款项
- 第10章 如何核算应交税费
- 第11章 如何核算生产经营中的特殊业务
- 第12章 如何核算利润形成及利润分配业务

表 1-5 借方多栏式明细账的账页格式

总账科目：_____

明细科目：_____

总第_____页

分第_____页

年 月 日	凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或 贷	余额	(借)方金额分析						核 对

(2) 贷方多栏式明细账。贷方多栏式明细账只在贷方金额栏内按照明细项目设置多栏，适用于贷方需要设多个明细科目或明细项目的账户，如“主营业务收入”和“营业外收入”等科目的明细分类核算。其账页格式如表 1-6 所示。

表 1-6 贷方多栏式明细账的账页格式

总账科目：_____

明细科目：_____

总第_____页

分第_____页

年 月 日	凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或 贷	余额	(贷)方金额分析						核 对

(3) 借方贷方多栏式明细账。借方贷方多栏式明细账分别在借方和贷方金额栏内按照明细项目设置多栏，适用于借方贷方均需要设多个明细科目或明细项目的账户，如“本年利润”科目的明细分类核算。其账页格式如表 1-7 所示。

表 1-7 借方贷方多栏式明细账的账页格式

年 月 日	凭证 号数	摘 要	借方(项目)			贷方(项目)			借或贷	余额	核 对