

新 编

私 营 公 司

会计实务与纳税筹划 必备手册

本书编写组 编著

融集核心会计知识，汇萃精妙纳税技巧
奠定持续发展道路，打造坚实管理平台

“工欲善其事，必先利其器”，要胜任一名私营公司的会计专业人员，必须使自己具备全面的会计知识技能和最合理的纳税筹划方法。本书融汇了最权威时新的会计理论与纳税技巧，将帮助您成为私营公司一名优秀的管理者。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

◆

新编私营公司
会计实务与纳税
筹划必备手册

本书编写组/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编私营公司会计实务与纳税筹划必备手册/本书编写组编著.

-北京: 企业管理出版社, 2005. 6

ISBN 7-80197-263-5

I. 新… II. 本… III. ①私营企业-会计②私营企业-税收筹划

IV. ①F276.5②F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 062285 号

书 名: 新编私营公司会计实务与纳税筹划必备手册

编 著: 本书编写组

责任编辑: 齐 观 技术编辑: 穆 子 晓 光

书 号: ISBN 7-80197-263-5 / F·264

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×960 毫米 16 开本 21 印张 300 千字

版 次: 2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

2005年2月24日是私营公司应当铭记的重要日子。就在这一天,《国务院关于鼓励、支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》(俗称“非公经济36条”)正式出台。这是建国55年来第一部以促进非公有制经济发展为主题的中央政府文件,也是再一次以国家政策的形式,把非公有制经济与公有制经济置于一个公平的发展平台,被誉为私营经济发展进入“激情岁月”新阶段的标志。私营公司的发展前景毋庸多说。

私营经济是一种天然的市场经济的经济形式,私营经济的存在和发展不仅反映了现阶段生产力发展水平的客观要求,而且适应了社会主义市场经济的客观要求,因而成为社会主义制度下促进生产力发展的一种特殊经济形式。经过20多年的发展,私营经济已经成为我国社会主义市场经济的重要组成部分,发展速度已超过了全国经济的平均发展水平,企业总数已超过140万家,其中也不乏坐拥上亿资产的大公司。

私营公司在数量上的与日俱增,在规模上的日益扩大,使得对各种企业管理人员的需求也日益增多。众所周知,会计人员是任何企业必不可少的职能部门管理人员。要成为一名优秀的私营公司会计职业人士,就必须使自己具备基本的会计知识与会计技能,以及私营公司税收管理与税收筹划的能力和技巧。为此,我们倾心力编写了这本《新编私营公司会计实务与纳税筹划必备手册》。在本书的编写过程中,我们各尽所能,力求使本书达到如下特点:

(1) 内容新颖:本书根据最新公布的《企业会计准则》及各个税种最新的征收管理条例编写,对于初学者,可以现学现用,不存在知识过时的问题;而对于已经在从事私营公司会计工作的人士,也可以通过本书更新知识,提高技能。

(2) 知识结构严谨,内容全面:本书逻辑清晰,全面系统地介绍了私营公司会计的基本理论、私营公司会计的核算、我国现行税收体系,以及私营公司针对不同税种的纳税筹划方法和技巧。因此,即使是刚刚从事会计职业的新人,通过阅读本书,也可以掌握私营公司财务与纳税的方方面面。

(3) 语言通俗，实用性强：本书用浅显的语言介绍了会计与税收的基本知识，并辅之以大量的案例分析，力求深入浅出、通俗易懂，是一本辅导性与实用性兼具的读物。

想您所想，急您所急，是我们的惟一宗旨。希望本书的编著能帮助您全面掌握私营公司会计这一职业的理论知识和实务技能，成为私营公司一名优秀的管理者。由于编者水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，望广大读者不吝指教。

编 者

目 录

上篇：私营公司会计实务

第 1 章 私营公司会计概述

- | | |
|--------------------|---------------------|
| 1.1 会计是什么 /3 | 1.5 会计科目与借贷记账法 /13 |
| 1.2 会计有哪些游戏规则 /5 | 1.6 如何设置会计账簿 /18 |
| 1.3 什么是会计六要素 /9 | 1.7 试算平衡:我的账平了吗 /20 |
| 1.4 所谓会计的灵魂是什么 /12 | 1.8 怎样更正错账 /23 |

第 2 章 私营公司货币资金核算

- | | |
|---------------------|---------------------|
| 2.1 现金:保险柜里的资产 /26 | 2.3 私营公司有哪些结算方式 /35 |
| 2.2 银行存款:存折上的资产 /31 | |

第 3 章 私营公司应收项目与短期投资核算

- | | |
|--------------------------|------------------------------------|
| 3.1 应收账款:别人欠我钱,我该怎么办 /41 | 3.5 什么是贴现 /47 |
| 3.2 坏账损失:钱收不回来了,怎么办 /43 | 3.6 其他应收款:对公司内部门与个人应收款项,应该怎样处理 /48 |
| 3.3 什么是预付账款 /45 | 3.7 短期投资:如何利用多余的现金 /49 |
| 3.4 应收票据如何核算 /46 | |

第4章 私营公司存货核算

- | | |
|---------------------|--------------------------------|
| 4.1 什么是存货 /52 | 4.4 发出存货怎样核算 /60 |
| 4.2 如何进行存货数量的盘存 /53 | 4.5 期末如何处理存货：期末盘存与
期末计价 /65 |
| 4.3 存货收入怎样核算 /55 | |

第5章 私营公司固定资产核算

- | | |
|-----------------------|--------------------------------|
| 5.1 什么是固定资产 /69 | 5.5 固定资产发生修理与改扩建，该
怎样核算 /83 |
| 5.2 私营公司固定资产的计价方法 /70 | 5.6 如何进行固定资产清理与盘盈、
盘亏核算 /86 |
| 5.3 取得固定资产，该如何处理 /71 | |
| 5.4 怎样处理固定资产折旧问题 /75 | |

第6章 私营公司无形资产与待摊费用核算

- | | |
|--------------------------------|---------------------|
| 6.1 为什么说无形资产“看不见，却
很值钱” /90 | 6.3 摊销无形资产该怎样处理 /94 |
| 6.2 取得无形资产该怎样处理 /92 | 6.4 转让无形资产该怎样处理 /97 |
| | 6.5 待摊费用怎样核算 /99 |

第7章 私营公司流动负债核算

- | | |
|---------------------|------------------------|
| 7.1 如何处理短期融通资金 /102 | 7.4 公司欠投资者的钱，该怎么办 /110 |
| 7.2 预收账款怎样核算 /107 | 7.5 何为预提费用 /111 |
| 7.3 如何计算员工薪酬 /108 | |

第 8 章 私营公司长期负债核算

- | | |
|--------------------------|-----------------------------|
| 8.1 公司举债经营, 会计应如何处理 /113 | 8.2 为什么说融资租赁实质上是一种筹资方式 /115 |
|--------------------------|-----------------------------|

第 9 章 私营公司收入、费用与利润核算

- | | |
|---------------------------|---------------------------|
| 9.1 收入如何确认 /118 | 务支出 /126 |
| 9.2 怎样处理现金折扣 /120 | 9.7 私营公司发生的各项费用该怎样核算 /127 |
| 9.3 发生销售折让或销售退回该怎样核算 /121 | 9.8 如何处理营业外收入与营业外支出 /129 |
| 9.4 受托代销怎样核算 /122 | 9.9 如何确认公司的经营成果 /130 |
| 9.5 分期收款销售怎样核算 /125 | |
| 9.6 如何处理其他业务收入和其他业 | |

第 10 章 私营公司所有者权益核算

- | | |
|---------------------------|-------------------------|
| 10.1 有限责任公司所有者权益怎样核算 /133 | 核算 /139 |
| 10.2 独资企业所有者权益怎样 | 10.3 合伙企业所有者权益怎样核算 /142 |

第 11 章 私营公司会计报表编制

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 11.1 资产负债表——公司财务状况的晴雨表 /152 | 11.3 利润分配表——公司的利润到哪儿去了 /164 |
| 11.2 利润表——公司经营成果的报告 /159 | 11.4 现金流量表——公司现金流量面面观 /166 |

下篇：私营公司纳税筹划

第 12 章 私营公司纳税筹划过程概览

- | | |
|--------------------|----------------------|
| 12.1 我国现行税收体系 /175 | 12.3 私营公司纳税过程简介 /178 |
| 12.2 公司纳税的种类 /177 | |

第 13 章 私营公司纳税筹划基本知识

- | | |
|--------------------|------------------------|
| 13.1 纳税人有哪些权利 /192 | 13.3 私营公司有权进行纳税筹划 /197 |
| 13.2 纳税人有哪些义务 /195 | |

第 14 章 私营公司增值税纳税筹划

- | | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 14.1 私营公司哪些业务需要缴纳增值税 /199 | 14.6 增值税对私营公司的税收优惠知多少 /209 |
| 14.2 一般纳税人和小规模纳税人的增值税税率都是 17% 吗 /201 | 14.7 私营公司增值税的计算 /211 |
| 14.3 何时何地缴纳增值税 /203 | 14.8 私营公司增值税的会计处理 /215 |
| 14.4 纳税申报表长什么样 /205 | 14.9 私营公司增值税纳税筹划方法集萃 /218 |
| 14.5 增值税专用发票填写可得小心 /208 | |

第 15 章 私营公司消费税纳税筹划

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 15.1 私营公司哪些业务需要缴纳消
费税 /228 | 15.5 消费税应纳税额的计算 /236 |
| 15.2 消费税的税率很复杂 /231 | 15.6 私营公司消费税的会计
处理 /239 |
| 15.3 何时何地缴纳消费税 /233 | 15.7 私营公司消费税纳税筹划方法
集萃 /242 |
| 15.4 如何填制《消费税纳税申报表》
/234 | |

第 16 章 私营公司营业税纳税筹划

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 16.1 私营公司哪些业务需要缴纳营
业税 /247 | 16.5 什么是起征点 /251 |
| 16.2 营业税税率真复杂 /248 | 16.6 如何确定营业额 /252 |
| 16.3 何时何地缴纳营业税 /249 | 16.7 私营公司营业税的会计
处理 /254 |
| 16.4 《营业税纳税申报表》如何
填写 /250 | 16.8 私营公司营业税纳税筹划方法
集萃 /256 |

第 17 章 私营公司所得税纳税筹划

- | | |
|------------------------------|--------------------------------|
| 17.1 私营公司所得税基本知识 /265 | 17.5 什么是应付税款法和纳税影响
会计法 /282 |
| 17.2 如何正确填写所得税纳税申
报表 /266 | 17.6 什么是递延法与债务法 /286 |
| 17.3 如何计算应纳税所得额 /274 | 17.7 私营公司所得税纳税筹划方法
集萃 /289 |
| 17.4 什么是永久性差异和时间性差
异 /280 | |

第 18 章 私营公司其他税种纳税筹划

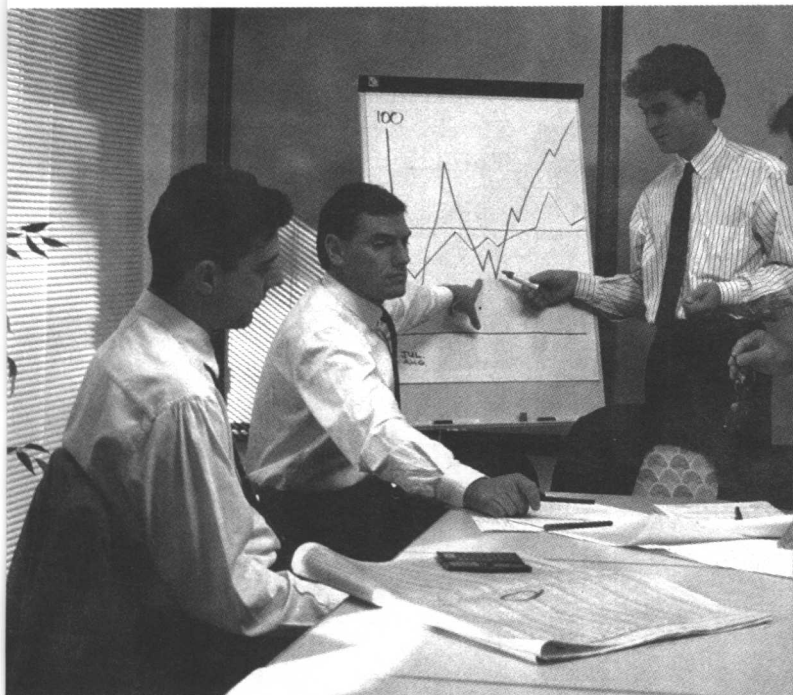
- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| 18.1 印花税的有关税收规定 /296 | 18.5 房产税税收规定与会计处理 /305 |
| 18.2 印花税的会计处理与纳税筹划 /298 | 18.6 资源税税收规定与会计处理 /307 |
| 18.3 车船使用税的税收规定 /300 | 18.7 城市维护建设税税收规定与会计处理 /310 |
| 18.4 车船使用税的会计处理与纳税筹划 /302 | 18.8 城镇土地使用税税收规定与会计处理 /312 |

附录一： 中国私营企业纳税百强排行榜（2003 年） /314

附录二： 各税种纳税义务发生时间与纳税期限对照表 /317

私营公司会计实务

上篇



对于私营公司而言,会计是一种包括事前预测和决策、事中核算和控制、事后总结和评价,并反馈再生产过程的重要经济管理活动,它是应用于企业经济活动的一种专业会计,是企业经济管理的重要组成部分。

● 本篇主要内容

- 第1章 私营公司会计概述
- 第2章 私营公司货币资金核算
- 第3章 私营公司应收项目与短期投资核算
- 第4章 私营公司存货核算
- 第5章 私营公司固定资产核算
- 第6章 私营公司无形资产与待摊费用核算
- 第7章 私营公司流动负债核算
- 第8章 私营公司长期负债核算
- 第9章 私营公司收入、费用与利润核算
- 第10章 私营公司所有者权益核算
- 第11章 私营公司会计报表编制

第1章 私营公司会计概述

1.1 会计是什么

1. 会计的含义：一种经济管理活动

会计是什么？它不是咱们通常所指的王会计、李会计，那只是对会计人员的简称。会计不是单指某个人，会计也不是简单地把经济业务记录在流水账上。那么会计是什么呢？

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的会计方法，对企业的生产经营活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并参与企业预测和决策，以便提高企业经济效益的一种管理活动。

2. 会计的职能：会计核算与会计监督

会计作为一种经济管理活动，对私营公司而言，主要有两个职能：会计核算与会计监督。

(1) 会计核算

会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最根本的职能。

核算一般分为三个步骤：记账，算账，报账。

记账，是指对特定的某一经济活动采用一定的记账方法，在账簿中登记。

算账，是指在记账的基础上，对企业某一时点的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行计算。

报账，是指在算账的基础上，对企业的财务状况、经营成果和现金流动情况，以会计报表的形式对会计信息使用者报告。

(2) 会计监督

●私营公司会计实务与纳税筹划全接触

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求，在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规，合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

1.2 会计有哪些游戏规则

1. 会计的基本前提：四大假设

会计核算的基本前提是指组织会计核算工作应当具备的前提条件，也叫会计假设。离开了会计核算的基本前提，会计数据就无法产生，更无法解释和运用。会计核算的基本前提通常包括以下四方面内容：

(1) 会计主体

会计主体又叫会计单位，是指会计服务的对象。一个会计主体应具备拥有独立的资金，进行独立的经济活动，实行独立的会计报告等三个条件。

独资企业会计主体，是指仅有一个业主出资创办、从事产品生产或提供劳动服务、依法实行独立核算、自负盈亏的经济组织。合伙企业会计主体，是以盈利为目的由两个或两个以上的投资者共同出资创办的经济组织。公司企业会计主体，是指依法由多方投资人集资组成，自主经营、自负盈亏、独立核算，由法定人数以上的投资者组成，具有法人资格的经济组织，简称公司。

明确会计主体的目的在于使每一个企业单位与它的所有权拥有者相分离，在会计上成为一个独立核算单位，从而使其明确了解自身处理各种经济活动的范围限制和所持的基本立场，以便正确进行会计核算。

(2) 持续经营

持续经营又叫继续经营，是指会计主体的经营活动，将无限期地继续下去，而不存在破产、清算的情况。

明确持续经营的主要目的在于解决财产计价、费用分配和收益的确定等问题。如固定资产的价值都是按当时购建时的实际成本计价，固定资产价值应在使用年限内分期转作费用，逐渐收回原投资，这一账务处理就是以持续经营为前提的。如果企业宣告破产，不能持续经营时，实际成本原则是不适应的，而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。总的来看，破产清算企业必定是少数，所以对绝大多数企业而言，持续经营这一基本前提是合理的。持续经营，是会计核算保持相对稳定，会计信息确保相对准确的基本条件。

(3) 会计期间

会计期间又叫会计分期，是指为了定期反映企业的经营管理活动情况，而人

为地将一个企业的全部经营活动期间划分为若干个均等的时间段落。

各企业的生产经营活动过程是从不间断的。为了及时反映企业的资产和负债变动情况,要求会计信息的提供必须是及时的、定期的。所以,需要对持续不断的经营活动进行定期的核算和总结,这就必须对经营活动期间按会计的计量、报告原则划分会计期间。由于它是人为划分的,因此也是假设的。

明确会计期间的目的,在于对假定会计期间结算的会计记录和所编制的会计报表作及时分析,以便早日发现问题,改进工作,以免事过境迁,无法补救。世界各国一般都假定一年为一个会计期间,称为会计年度。我国现行会计年度按公历年度确定,即为公历1月1日起至12月31日止。

(4) 货币计量

货币计量,是指对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。这一核算前提包括以下三方面内容:一是如前所述,在会计核算中,各种财产物资必须以货币作为主要计量单位;二是在多种货币存在的条件下,在我国境内,一般应以人民币作为记账本位币;三是货币计量单位实际上是借助于价格来完成的,而价格是在市场的交换中形成的。但某些经济业务没有客观形成的价格作为计量的依据,如接受捐赠财产时,需要合理的计价和评估。

货币计量假设里,包含着币值不变假设,即假设币值本身的价值是稳定的,货币购买能力的波动可以不予考虑。只有这样,才便于对会计提供的各种数据的有效性,作出合乎逻辑的解释。

2. 会计的基本原则:十三条要求

明确了会计核算的基本前提,还要清楚会计核算的行为规范,即会计原则。它是会计实践工作经验的抽象概括和总结,同时又指导会计实践工作。最新《企业会计准则》规定,会计核算的原则一共有十三条,主要内容如下:

(1) 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,严格地审核证明经济活动的凭证,进行会计记录、计算和会计报告,如实反映财务状况和经营成果。

(2) 相关性原则

相关性原则,是指会计信息应当符合国家宏观管理的要求,满足有关各方了