

国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

会计学

Accounting

周 华 编著

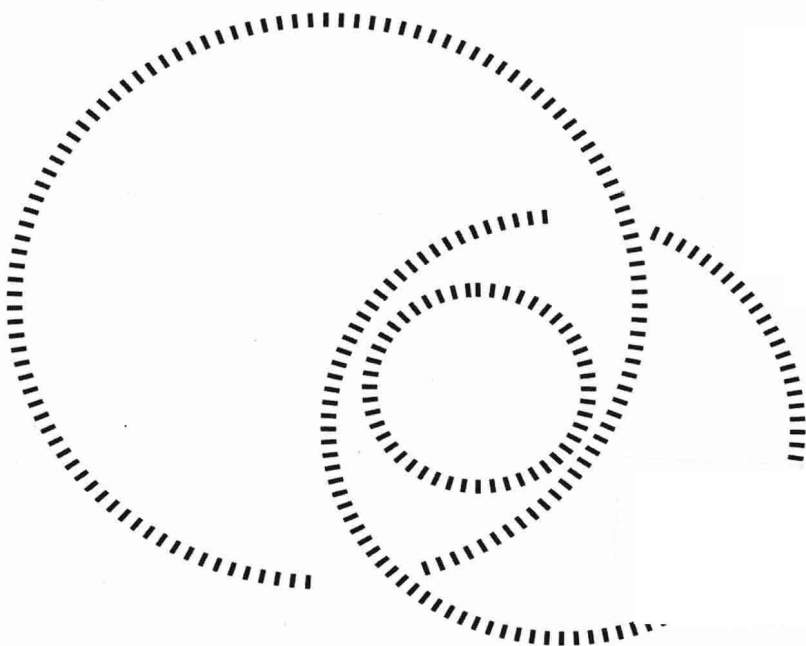


国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

会计学

Accounting

周 华 编著



中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/周华编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 6
全国会计学术领军后备人才组编教材
ISBN 978-7-300-13843-5

I. ①会… II. ①周… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 099539 号

国家级教学团队建设成果
全国会计学术领军后备人才组编教材
会计学
周 华 编著
Kuajixue

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2011 年 6 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2011 年 6 月第 1 次印刷
印 张	20 插页 1	定 价	35.00 元
字 数	430 000		

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

出版说明

2006年2月15日,中华人民共和国财政部发布了与国际会计准则实质趋同的新企业会计准则,要求所有上市公司于2007年1月1日起施行。应该说,此次会计准则发布在我国会计发展史上具有里程碑意义,它标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式形成。毋庸置疑,新企业会计准则体系的颁布和实施对财务报告的编制者、使用者、注册会计师、政府监管部门都将产生巨大影响,对我国会计高等教育也提出了更高、更新的要求。

为贯彻科教兴国、人才强国战略,着力培养一批具有国际视野和战略思维的复合型高层次会计人才,打造一支适应我国经济社会全面持续健康发展和会计事业国际发展战略要求的领军人才队伍,促进我国会计人才整体素质的全面提升,为推动经济社会和会计事业发展提供充足的人才储备和强大的智力支持,中华人民共和国财政部于2005年开始启动全国会计领军后备人才培养项目。2006年3月,中国会计学会通过单位推荐、资格审查、笔试和面试等环节,在全国范围内确定了32名全国首批会计学术领军后备人才。全国会计学术领军后备人才项目的目的在于培养一批能够坚持理论联系实际,愿意致力于我国会计高等教育的领军人才。

在此背景下,中国人民大学出版社决定组织全国会计学术领军后备人才项目的参加者编写一套既能有效适应我国会计改革新形势,又能很好体现教学认知规律的高等院校会计与财务管理专业系列教材。为达到这一目的,本系列教材对以下几个方面给予了重点关注:

1. 编写者的选择。一本高质量的教材,编写者的选择至关重要。在确定作者的过程中,除了他们是会计学术领军后备人才项目的参加者,我们还作了如下考量:(1)作者处于教学一线,教学经验丰富,知道如何因应学生的认知需求合理组织教材的篇章结构。(2)作者是各学校科研的中坚力量。教材不仅仅是现有成熟知识的总结,更需要理论的指导,这显然对编写者的科研能力提出了要求。(3)作者队伍年轻化,一方面可以保证有足够的精力将教学过程转化为教学成果,另一方面也利于教材的不断更新换代。(4)作者尽可能分布在全国范围内的各重点院校,从而使教材具有良好的代表性。

2. 体系设置。为更好地反映会计与财务的知识体系,本系列教材不仅包含专业必修课、专业选修课,还包括一些具有前瞻性的课程,同时还有实验课、教学案例等。随着会计改革和教学实践的变革,我们将在教材推广反馈的基础上,对现有的体系设置不



断加以完善。

3. 配套资源。为方便教师的讲授和学生及自学者学习，本系列教材特地为教师和学生提供了教学用 PPT、习题及参考答案，或学习指导书。这在很大程度上能方便教师和学生的教与学，并在一定程度上为学生节约了相应的部分开支。

在本系列教材的策划过程中，我们得到了众多高校老师的大力支持，他们是：北京大学的姜国华教授、厦门大学的杜兴强教授、上海交通大学的朱国泓教授、中国人民大学的支晓强教授、北京工商大学的崔学刚教授、中国海洋大学的王竹泉教授、中南财经政法大学的张敦力教授等。他们不仅是与我们长期合作的优秀作者，更是我们的朋友。在此，我们对他们的职业精神和合作热心表示敬意。同时，我们还要特别感谢中国会计学会田志心老师和喻灵老师。正是她们认真、严谨的工作作风和态度，才使我们得以更加科学、严谨地运作这一系列教材，从而有机会为广大读者奉献出高质量的会计与财务专业教材。

中国人民大学出版社

前言

近年来,我国会计理论界热衷于跟进域外会计理论,引进了很多新颖的概念和做法,这对于丰富会计理论知识而言可谓不无裨益。但研究发现,不少概念和方法存在以讹传讹的问题。实际上,很多研究者对当前流行的会计理论表示质疑。为了帮助读者从正反两方面分析和评价现有的会计学理论知识,我们把中国人民大学会计学科的部分研究成果融入本书,冀望能够帮助读者明辨是非,快乐学习。

本书力求做到语言简练、内容实用,具有以下四个特点:第一,采用直观教学法,帮助初学者快速入门。本书以“十个分录学记账”开篇,帮助读者快速掌握会计基本技能,具有趣味性和实用性。学习前两章即可初步掌握会计学基础知识。第二,择要阐释会计规则的法律依据和理论背景,让读者既知其然又知其所以然。从第3章起,每章均设置专栏,阐释相关法规的精华部分,帮助读者建立合理稳定的复合型知识结构。第三,对会计规则进行辩证分析,结合会计管理的实际需要讲解会计学的核心技能。现行会计规则中的一些舶来品貌似先进,实则缺乏理论依据和实践基础,诚有必要对存疑之处着以笔墨、坦诚相见,以供读者明鉴。第四,以应用为导向,基于社会科学的整体性来阐释会计理论与方法。专业划分过细是我国高等教育的现状,实务工作中的问题却是不分专业的,如增值税的实务操作,需要综合运用财政学、经济法和会计学等课程中的知识。为了培养社会所需的复合型高素质人才,会计学教科书需要以应用为导向,突出社会科学的整体性,而不是片面地宣传域外的会计理论。因此,本书融合各学科的相关知识,从多学科视角阐释会计理论与方法,力求成为初学者的良师益友和业界同仁的案头参考。

本书把法律法规、理论背景和辩证分析的内容统一安排在专栏中,对专栏内容不作教学要求。如此处理,一来可以增强趣味性,支持主讲教师酌情发挥主观能动性,增加课堂信息量;二来可以突出主线,便于读者在辩证思考的基础上全面掌握正文内容,提升专业水平。

本书的宗旨是帮助读者高效率地掌握有用的会计知识,形成稳定合理的知识结构,激发创造性思维,培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。本书可用作本科及研究生教育的教材和高级管理人员培训的参考读物,适合初学者快速掌握会计核心技能和管理工作者更新专业知识之用,对于经济学、法学和管理学等领域的社会科学研究者也具有一定的参考价值。



本书初稿已在中国人民大学商学院、财政金融学院、经济学院试用五年，受到同学们的普遍欢迎，在此，我们对同学们踊跃提供的反馈意见表示感谢。同时，戴德明、荆新、耿建新、于富生、林钢、徐泓、徐经长、赵西卜、姚岳、孙蔓莉、蒋砚章、支晓强、秦玉熙、陈丽京、杨万贵、文光伟等许多同志先后提出了很好的建议，我们深表谢忱。中国人民大学出版社为维护这本著作式教材提供了有力的支持，在此亦致谢意。

本书献给所有对会计学感兴趣的读者朋友，献给致力于教给学生们经久耐用的理论知识的高校教师。我们希望能够帮助读者朋友学到实用、新颖、能够经受时间考验的会计专业技能和理论知识。但限于我们的识见和能力，舛误纰缪在所难免，深望大家给予批评和指正。

周 华

目 录

第 1 章 快速入门：十个分录学记账	1
1.1 本书设计理念	1
1.2 起步知识	2
1.3 十个分录学记账	4
1.4 常用会计科目表	20
第 2 章 基础理论	22
2.1 会计平衡公式	22
2.2 会计账户与借贷记账法	23
2.3 填制会计凭证	26
2.4 登记会计账簿	35
2.5 编制会计报表	43
2.6 会计监督	44
2.7 会计核算形式	46
2.8 会计法规体系	46
第 3 章 货币资金	60
3.1 库存现金	60
3.2 银行存款	64
3.3 其他货币资金	69
3.4 货币资金的报表列示	74
第 4 章 存货	76
4.1 存货概述	76
4.2 商业企业存货的会计处理	77
4.3 工业企业存货的会计处理	79
4.4 销货成本和生产耗用的材料成本的计算方法	83
4.5 低值易耗品的摊销	88



4.6	存货跌价准备	89
4.7	存货盘盈与盘亏	93
4.8	存货的报表列示与附注披露	94
第5章	固定资产	98
5.1	固定资产概述	98
5.2	固定资产入账时的会计处理	99
5.3	固定资产折旧	104
5.4	固定资产减值准备	109
5.5	固定资产的后续支出	110
5.6	固定资产盘盈与盘亏	112
5.7	固定资产的处置	112
5.8	固定资产的报表列示与附注披露	113
第6章	债权	118
6.1	短期应收款项	118
6.2	长期债权	126
6.3	债权的报表列示与附注披露	138
第7章	无形资产	142
7.1	无形资产概述	142
7.2	无形资产入账价值的确定	145
7.3	无形资产的摊销	148
7.4	无形资产减值准备	150
7.5	无形资产的处置	151
7.6	无形资产的报表列示与附注披露	152
第8章	股权投资	157
8.1	股权投资概述	157
8.2	交易性金融资产	159
8.3	可供出售金融资产	162
8.4	长期股权投资	165
第9章	负债	182
9.1	流动负债	182
9.2	非流动负债	205
第10章	所有者权益	212
10.1	实收资本	213



10.2	资本公积	219
10.3	盈余公积	221
10.4	未分配利润	223
10.5	库存股	227
第 11 章	收入、费用和利润	234
11.1	营业收入	235
11.2	营业费用	244
11.3	直接计入当期利润的利得或损失	249
11.4	所得税费用	253
11.5	利润	257
11.6	每股收益	260
第 12 章	财务会计报告	266
12.1	财务会计报告概述	266
12.2	资产负债表	269
12.3	利润表	271
12.4	现金流量表	273
12.5	所有者权益变动表	276
12.6	财务报表附注	279
12.7	其他财务会计报告	280
12.8	资产负债表与利润表编制示例	282
第 13 章	财务报表分析	297
13.1	财务报表分析的目的与方法	297
13.2	偿债能力分析	299
13.3	管理效率分析	302
13.4	盈利能力分析	304
13.5	综合分析	305
13.6	财务报表分析的局限性	306

C第1章

Chapter 1 快速入门：十个分录学记账

学习目标

1. 掌握：账页的结构和用法。
2. 理解：会计凭证的重要性。
3. 了解：常用会计科目表。

会计是面向实体经济的发展，以加强有效管理为核心，以依法记账、依法纳税、依法分配为主要内容的管理活动。会计的目标是通过记录企业的法律事实（法律行为和法律事件），为国民经济管理和企业经营管理提供具有法律证据力的财产权利和业绩信息。本章以神州美食股份公司手工记账的情形为例，帮助读者初步掌握会计核算的基本技能。

1.1 本书设计理念

有道是“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”。认识论原理告诉我们，人们认识事物是从实践到认识，再从认识到实践，如此反复、逐步深入的过程。因此，本书第1章带动读者动手实践，通过“十个分录学记账”快速入门，第2章再对实践经验进行理论总结，如此，用两章的篇幅即可全面阐释会计学原理。若按每周三学时计，读者只需三周即可学完常规意义上的“会计学原理”或“基础会计学”课程。从第3章起开始深入讲解会计理论与方法，按照本书进行训练，读者可熟练地进行会计处理、熟练地阅读会计报表。

为了切实提高教学效果，本书采用直观教学方法，带领读者亲身体验会计处理的全过程。本书提供了记账凭证、账页等实务素材，读者只需动手做一遍即可获得实践经验。反复训练几遍即可体会熟能生巧之妙。这种超常规的教学方法在中国人民大学已经试用五年，效果显著。读者普遍能够掌握会计方法，培养创新思维习惯，建立研究型学习模式。



本章没有采用开篇阐释会计假设、会计原则、会计计量属性等生硬理论的编写惯例。原因在于：第一，上述理论对实践的指导意义不大；第二，上述理论大多存有争议，甚至存在自相矛盾和背离会计原理的情况；第三，对于应用性社会科学而言，开篇阐释生硬理论的做法有悖认识论原理。阅读长篇大论之后，读者往往一头雾水，等回过神来，半个学期已经在懵懵懂懂中度过，实是时间和精力浪费。基于笔者的研究发现，当前国内流行的域外会计理论并不具有先进性。因此，本书将上述理论放在第2章及之后章节的专栏中进行辩证分析，冀望激发读者的创新思维。当然，这并不是说，开篇阐述理论要点的做法没有可取之处，而是说，大学教学需要在惯性和创新之间寻求平衡，我们多年来所进行的教学改革，正是为了探索社会科学教学与研究的新方法。

1.2 起步知识

1.2.1 会计要素与会计科目

公司股东之间签订的合同被称为公司章程，股东依照公司章程中的约定出资后，持相关的注册登记文件到工商行政管理机关办理设立登记，领取公司法人营业执照。领取执照后一个月内，到注册地税务机关（包括当地的国家税务局和地方税务局）办理税务登记证。此后，公司就可以正式营业了。

为了实现对经营活动的控制，公司需要记录其资产的增减变动。在成立之初，公司的资产要么是股东投入的本钱所形成的（即所有者权益或净资产），要么就是借来的钱所形成的（即负债），因此，存在以下平衡公式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上式中，左边表示资金的使用形态，右边表示资金的来源。该等式只是简明扼要地表达了“资金来源合计数等于资金占用合计数”这个朴素的思想。这种平衡关系就是资产负债表的设计原理。

为了计算具有公信力的业绩数据，便于履行企业所得税的纳税义务，公司需要记载其收入和费用，并据此计算当期利润或当期亏损（即当期损益）。因此，存在以下平衡公式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

上式的含义甚为直白，兹不赘述。这种平衡关系是编制利润表的基础。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这六大类信息是企业经营管理所必需的，会计学中称此六者为会计要素（accounting elements）。国外教材中存有不同的提法（如“八要素说”、“九要素说”等），但对我国的企业实践并无借鉴价值，本书不拟涉及。

1.2.2 设置会计账户

[illegible]

这种账页上的“借方”、“贷方”往往令初学者感到困惑。它们分别是根据西方国家记账用的符号“Debtor”（缩写为 Dr.）、“Creditor”（缩写为 Cr.）翻译而来的，仅仅作为记账符号使用，分别代表账页中除余额栏以外的金额栏的左边和右边。账页上的“借方”、“贷方”所表示的增减方向约定如下：对于资产类、费用类的各个账户，借方表示增加，贷方表示减少；对于负债类、所有者权益类、收入类、利润类的各个账户，贷方表示增加，借方表示减少。建议读者花点时间记住这个重要的约定，这对于快速入门很重要。

你想要记载什么信息，只要把账户名称（即会计科目）写在账页上方的划线处就行了，这样你就学会设置会计账户了。



1.3 十个分录学记账

【公司背景】一群实体经济的建设者于20××年12月发起设立神州美食股份公司。公司章程、营业执照、税务登记证中注明的营业范围为主营饮食服务,兼营洗头洗脚、推拿按摩服务,分别由餐饮服务部和推拿按摩部这两个事业部负责以上具体业务。该公司财务会计管理部门的内部分工如下:记账凭证填制人蔡锡勇、记账凭证审核人谢霖、记账人徐永祚、会计主管潘序伦,其余岗位略。

以下通过记账、对账和结账、编制财务报表三部分阐释该公司在设立当月所进行的会计处理。

1.3.1 记 账



例 1—1

12月1日,公司发行股份600万股,每股面值1元。共收到股东投资款3400万元,已经存入银行。

分析:公司的银行存款增加3400万元,公司股本增加600万元。依照公司法之规定,超面额缴入股本2800万元计入资本公积。需设“银行存款”、“股本”、“资本公积”等账户记载该事项。其中,“银行存款”账户需记录其增加额,由于该账户属于资产类账户,因而根据前述约定,其增加额应当记入其账户的借方;“股本”、“资本公积”账户需记录其增加额,由于该账户属于所有者权益类账户,因而根据前述约定,其增加额应当记入其账户的贷方。

综上所述,应当借记“银行存款”账户34000000元,贷记“股本”账户6000000元,贷记“资本公积”账户28000000元。

会计处理:欲在账簿中记载信息,必须具备能够证明法律事实的证据。能够直接证明相关的法律事实的证据(如发票等)被称为“原始凭证”(source document, original evidence)。原始凭证常常是庞杂无序的,需要进行分析、归纳,以便形成总结性的记账依据,我们将这种“据以登记账簿的凭证”称为“记账凭证”(accounting voucher, entry document)。会计学中把原始凭证和记账凭证统称为“会计凭证”(accounting document, accounting evidence)。

会计人员根据银行出具的收款证明、验资报告、公司章程等原始凭证,填制第1号记账凭证。原始凭证附于其后。记账时填制的记账凭证均需附上原始凭证,此后不再赘述。

根据记账凭证,在三个账簿中进行登记(见图1—2、图1—8、图1—9)。根据记账凭证登记账簿的行为俗称“过账”(posting)。过账之后,可以在记账凭证中以“√”标注,以免漏记或重复登记。

记 账 凭 证										凭证号: 1													
20××年 12 月 1 日										附件__张													
摘 要	总账科目	明细科目	√	借 方 金 额								√	贷 方 金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
接受股东投资	银行存款		√	3	4	0	0	0	0	0	0	0											
	股本												√	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	资本公积	股本溢价											√	2	8	0	0	0	0	0	0	0	0

会计主管: 潘序伦 记账人: 徐永祚 审核人: 谢霖 填制人: 蔡锡勇



例 1—2

12月6日, 动用银行存款1533万元购进固定资产, 其中: 房屋建筑物1333万元; 机器设备200万元。

分析: 公司的固定资产增加1533万元, 需另设“固定资产”账户记载该事项。其中: “固定资产”账户需记录其增加额, 该账户属于资产类账户, 其增加额应当记入其账户的借方; 银行存款减少533万元, 记入其账户的贷方。

为了加强资产的管理质量, 管理层决定在“固定资产”账户下设置“固定资产——房屋建筑物”、“固定资产——机器设备”两个明细账户进行明细核算。

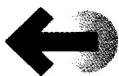
综上所述, 应当借记“固定资产”账户15330000元(在明细账中, 借记“固定资产——房屋建筑物”账户13330000元, 借记“固定资产——机器设备”账户2000000元), 贷记“银行存款”账户15330000元。

会计处理: 会计人员根据发票、买卖合同、付款证明、验收证明等原始凭证, 填制第2号记账凭证。

记 账 凭 证										凭证号: 2													
20××年 12 月 6 日										附件__张													
摘 要	总账科目	明细科目	√	借 方 金 额								√	贷 方 金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
购入固定资产	固定资产	房屋建筑物	√	1	3	3	3	0	0	0	0	0											
	固定资产	机器设备	√	2	0	0	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√	1	5	3	3	0	0	0	0	0	0

会计主管: 潘序伦 记账人: 徐永祚 审核人: 谢霖 填制人: 蔡锡勇

根据第2号记账凭证, 总账记账人员在“固定资产”、“银行存款”账户中进行记录。明细账记账人员在“固定资产——房屋建筑物”、“固定资产——机器设备”明细账中进行记录。会计学中把在总账及其所属的明细账中同时进行记载的



做法称为“平行登记”。具体登记情况见各账户（如图 1—2、图 1—4、图 1—5、图 1—6 所示）。



例 1—3

12 月 9 日，动用银行存款 500 万元购进餐饮服务所需的库存商品。

分析：公司的库存商品增加 500 万元，需另设“库存商品”账户记载该事项，该账户属于资产类账户，其增加额应当记入账户的借方；银行存款减少 500 万元，记入其账户的贷方。

综上所述，应当借记“库存商品”账户 5 000 000 元，贷记“银行存款”账户 5 000 000 元。

会计处理：会计人员根据发票、买卖合同、付款证明、验收证明等原始凭证，填制第 3 号记账凭证。

记 账 凭 证														凭证号：3								
20×× 年 12 月 9 日														附件 张								
摘 要	总账科目	明细科目	√	借 方 金 额								√	贷 方 金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
购入库存商品	库存商品		√	5	0	0	0	0	0	0	0											
	银行存款											√	5	0	0	0	0	0	0			

会计主管：潘序伦 记账人：徐永祚 审核人：谢 霖 填制人：蔡锡勇

根据第 3 号记账凭证，总账记账人员在“库存商品”、“银行存款”账户中进行记录（见图 1—3、图 1—2）。



例 1—4

12 月 12 日，承接一项重要会议的接待任务，收到餐饮服务部门的营业收入 600 万元、推拿按摩服务部门的营业收入 300 万元，款项均已存入银行。依公司管理章程之规定，前者记入“主营业务收入”账户，后者记入“其他业务收入”账户，以便于公司领导评价各部门的业绩、把握业务导向。

分析：公司的银行存款增加 900 万元，记入“银行存款”账户的借方。主营业务收入增加 600 万元、其他业务收入增加 300 万元，需另设“主营业务收入”、“其他业务收入”账户记载该事项，这两个账户属于收入类账户，其增加额分别记入相应账户的贷方。

综上所述，应当借记“银行存款”账户 9 000 000 元，贷记“其他业务收入”账户 6 000 000 元、贷记“主营业务收入”账户 3 000 000 元。

会计处理：会计人员根据发票、收款证明等原始凭证，填制第 4 号记账凭证。

记 账 凭 证													凭证号: 4									
20×× 年 12 月 12 日													附件__张									
摘 要	总账科目	明细科目	√	借方金额							√	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十		元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到营业收入存入银行	银行存款		√	9	0	0	0	0	0	0	0	0										
	主营业务收入												√	6	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他业务收入												√	3	0	0	0	0	0	0	0	0

会计主管: 潘序伦 记账人: 徐永祚 审核人: 谢霖 填制人: 蔡锡勇

根据第4号记账凭证,总账记账人员在“银行存款”、“主营业务收入”、“其他业务收入”账户进行记录(见图1—2、图1—11、图1—12)。



例 1—5

12月12日，通过银行转账缴纳营业税金及附加49.5万元。

分析：公司的营业税金及附加发生 49.5 万元，需另设“营业税金及附加”账户记载该事项，该账户属于费用类账户，其增加额应记入其账户的借方；银行存款减少 49.5 万元，记入其账户的贷方。

综上所述，应当借记“营业税金及附加”账户 495 000 元，贷记“银行存款”账户 495 000 元。

会计处理：会计人员根据完税凭证、支付结算单据等原始凭证，填制第 5 号记账凭证。

记 账 凭 证													凭证号: 5										
20××年 12 月 12 日													附件 张										
摘 要	总账科目	明细科目	√	借方金额							√	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十		元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
交纳营业税金及附加	营业税金及附加		√			4	9	5	0	0	0	0	0										
	银行存款												√		4	9	5	0	0	0	0	0	

会计主管: 潘序伦 记账人: 徐永祚 审核人: 谢霖 填制人: 蔡锡勇

根据第5号记账凭证,总账记账人员在“营业税金及附加”、“银行存款”账户中进行记录(见图1—15、图1—2)。

说明：实务中，大多数税种的纳税义务的计算和履行需通过“应交税费”科目核算，详见第9章，此处从略。