

新编企业会计 与纳税实务

岳泽军 黄宪才 王卫东 主编

黑龙江科学技术出版社

前 言

我国自1993年7月1日开始实行《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的分行业财务会计制度，并于1994年开始实行以增值税为主要内容的新税制，对企业财务会计制度进行了历史性全方位的改革。这是由社会主义计划经济向市场经济体制转变和改革开放发展所决定的，对于促进我国会计工作和国民经济的全面发展，都具有非常重要的意义。

为了适应当前经济发展形势的需要，有助于尽快提高广大财会人员的业务素质和会计工作水平，在有关部门领导的重视与支持下，我们组织编写了这本《新编企业会计与纳税实务》。本书是针对基层企业财会人员的业务学习需要而编写的，其内容不仅包括新制度下的企业会计实务，而且包括企业纳税实务；同时具有较强的实务性、通俗性和可操作性的特点。因而，本书是广大财会人员以及经济管理干部和企业领导者较好的自学教材，也可作为系统学习新财会制度及新税制的培训教材。

由于企业财务会计改革及其新制度的贯彻实施是一项较复杂的系统工程，需要在改革实践中不断完善和发展，加之编者知识水平和实践经验所限，有鉴于此，该书有一些不妥之处，恳请广大读者不吝赐教。

编 者

1994年8月

顾	问:	张凤春	赵金辉		
主	编:	岳泽军	黄宪才	王卫东	
副	主	编:	邹旭东	孙 坚	
编	审:	杜明德	郑怀丽	张清智	吴永生
		赵松岭	于军飞	于 军	
编写人员:		丁世奎	于 军	于军飞	于 玲
		王卫东	王桂兰	王跃刚	孙 坚
		宁秀荣	白素霞	刘振宇	刘淑芳
		吕柏村	杜震宇	肖艳芬	苏启库
		岳泽军	李洪山	邹旭东	郝 琳
		周春芳	张宏福	高 焕	黄宪才
		黄帮成	雷 铮		

目 录

上篇 企业会计实务

第一章 企业会计总述.....	1
第一节 会计核算和监督的内容.....	1
第二节 会计工作的基本任务.....	3
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	5
第四节 会计工作的组织	13
第二章 货币资金和应收款项的核算	19
第一节 货币资金的核算	19
第二节 转帐结算方式与核算	29
第三节 应收款项的核算	47
第四节 外币业务的核算	55
第三章 存货的核算	61
第一节 存货核算概述	61
第二节 原材料的核算	77
第三节 委托加工材料的核算	91
第四节 包装物与低值易耗品的核算	94
第五节 自制半成品与产成品的核算	98
第六节 存货清查的核算.....	100
第四章 固定资产的核算.....	103
第一节 固定资产核算概述.....	103
第二节 固定资产增减变动的核算.....	107

第三节	固定资产折旧和修理的核算	113
第四节	固定资产清理和盘盈盘亏的核算	126
第五节	在建工程的核算	133
第五章	无形资产与递延资产的核算	138
第一节	无形资产核算概述	138
第二节	无形资产的核算	145
第三节	递延资产的核算	153
第六章	对外投资的核算	157
第一节	对外投资核算概述	157
第二节	短期投资的核算	160
第三节	长期投资的核算	164
第七章	负债的核算	180
第一节	负债核算概述	180
第二节	流动负债的核算	182
第三节	长期负债的核算	202
第八章	所有者权益的核算	219
第一节	所有者权益核算概述	219
第二节	投入资本的核算	223
第三节	资本公积的核算	226
第四节	盈余公积和未分配利润的核算	229
第五节	股份制企业股东权益的核算	233
第九章	生产费用核算和产品成本计算	243
第一节	生产费用核算概述	243
第二节	成本费用核算和产品成本计算	252
第三节	期间费用的核算	268
第四节	商品流通企业的费用核算	272

第十章 销售、利润及其分配的核算	278
第一节 销售与利润核算概述	278
第二节 销售的核算	280
第三节 利润的核算	296
第四节 利润分配的核算	304
第十一章 会计报表的编制和一般财务评价	312
第一节 会计报表概述	312
第二节 资产负债表	315
第三节 损益表	334
第四节 财务状况变动情况表	337
第五节 财务评价指标	355
下篇 企业纳税实务	
第十二章 税收基础知识	363
第一节 税收及其特征	363
第二节 税收制度的要素	364
第三节 纳税制度和方法	366
第四节 税务检查	371
第五节 违章处罚	373
第十三章 流转税及会计处理	376
第一节 增值税及会计处理	376
第二节 营业税及会计处理	397
第三节 消费税及会计处理	408
第十四章 资源税及会计处理	418
第一节 资源税及会计处理	418
第二节 土地使用税及会计处理	424
第十五章 所得税及会计处理	429

第一节	个人所得税及会计处理·····	429
第二节	企业所得税及会计处理·····	443
第三节	涉外企业所得税及会计处理·····	457
第十六章	财产、行为税及会计处理·····	471
第一节	土地增值税及会计处理·····	471
第二节	房产税及会计处理·····	476
第三节	印花税及会计处理·····	485
第四节	车船使用税及会计处理·····	495
第十七章	特定目的税及会计处理·····	503
第一节	固定资产投资方向调节税及会计处理·····	503
第二节	城市维护建设税及会计处理·····	508

上篇 企业会计实务

第一章 企业会计总述

第一节 会计核算和监督的内容

会计是一项经济管理工作，它是以货币为主要形式对企业单位的经济活动连续地、系统地进行核算和监督的一种管理活动。

据此，企业会计核算和监督的内容，是能以货币表现的企业经济活动，也就是企业经济活动中的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素。

企业的经济活动虽然错综复杂，但从会计的角度分析，不外乎是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个会计要素所反映的内容。企业的一切经济业务都发生在这六个要素的项目之间。它们之间的关系构成了两个会计平衡公式：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

第一个会计平衡公式是构成资产负债表内容的基本框架，第二个会计平衡公式是构成损益表内容的基本框架。第一个会计平衡公式是会计的基本平衡公式。因此，企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，这些企业生产经营活动中价值运动具体表现的会计要素，就是企业会计所要核算和监督的内容。会计核算从取得原始凭证到登记帐簿，

编制报表等会计处理过程，也就是对会计要素的确认、计量、记录和报告的过程。

1. 资产。资产是企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 负债。负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短，分为流动负债和长期负债。

3. 所有者权益。所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

4. 收入。收入是企业销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

5. 费用。费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用，直接计入生产经营成本；企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按一定标准分配计入生产经营成本；企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用，应当作为期间费用，直接计入当期损益。

6. 利润。利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

第二节 会计工作的基本任务

会计工作是经济管理的重要组成部分，企业会计的任务决定于生产目的和企业管理的客观要求，同时也受会计核算和监督的内容所制约。据此，企业会计工作的基本任务是：反映情况提供信息；分析考核参与决策；监督执行财经纪律；监督保护企业财产。

一、如实反映企业的经济活动和财务收支情况，为经营管理提供信息

在社会主义市场经济条件下，每个企业为了做好经济管理工作，提高经济效益，增加积累求得发展，都要求会计如实地反映企业的经济活动和财务收支情况，为经营管理提供信息。为此，企业必须按照会计制度的要求，认真编制和审核凭证，如实登记帐簿，编制会计报表。同时还要整理经济活动中有关经济效益的资料，及时、正确地提供会计信息，以便企业领导和各职能部门做到胸中有数，了解情况，及时发现经营管理和财务收支方面的问题，采取措施，加强企业经济管理工作。另外，会计工作还必须根据企业会计信息，编制对外会计报表，以满足国家宏观经济管理和有关各方面了解企业财务状况与经营成果的需要。

二、分析、考核企业财务、成本计划的执行情况，参与企业决策，提高经济效益

提高经济效益，增加企业盈利，是企业经济管理的根本目标。为了提高企业的经济效益，要求各个方面加强经济管理，严格地、准确地计算和考核生产经营活动中的成果和消耗，力求以尽可能少的活劳动耗费、物化劳动耗费和资金占

用，取得尽可能大的经济效益。为了加强经济管理，必须对企业的各种收入、支出、费用、成本、利润等进行分析，对企业的财务、成本计划执行情况进行考核。同时还要在财务、成本计划的执行过程中，分析预测财务、成本计划完成的趋势，掌握影响财务、成本计划完成的主客观因素。通过这样的分析、考核，从中总结经验，找出问题，参与企业决策，寻求提高经济效益的途径，采取措施，进行控制，以便进一步挖掘增收节支潜力，扩大收入，减少支出，提高经济效益。

三、监督执行国家的财经纪律，正确处理各方面的经济关系

企业只有认真执行党和国家的经济政策和财经纪律，才能正确处理企业与各方面的关系，才能得以正常发展。在与国家的关系上，企业必须按照国家规定保证国有资产的保全与增值，按照税法缴纳税金；遵守国家有关成本费用开支范围的规定，遵守市场管理的法令等。在与其他企业、单位的关系上，企业应信守合同，遵守结算纪律，及时做好各种款项的结算工作。在与各投资者的关系上，企业必须按照国家法规保全投资者的投资，正确计算分配利润，保护投资者的正当权益。在与职工的关系上，应当正确贯彻执行国家有关工资福利保险的政策规定等。与此同时，企业的财会部门和财会人员还应通过自己的工作，积极宣传遵守财经法规、制度和财经纪律的意义，依靠群众和有关部门，严格实行会计监督。

四、监督资产的安全完整，保护企业财产

企业拥有的各种资产，是企业进行生产经营活动的物质基础。实行会计监督，保护企业财产，管好、用好财产物资，

充分发挥它们的作用，是管理经济的一项基本要求。为了管好、用好企业的财产物资，企业会计要充分利用能以货币形式、连续、系统、全面地记录和反映企业货币资金和财产物资增减变动和结存情况的有利条件，对企业一切货币资金的收支，财产物资的进出、移动，都要据实填写凭证，经过认真审核无误后，据以登记帐簿，从而进行及时地严格地核算与监督。为了充分发挥财产物资的使用效能，做到帐实相符，应定期进行清查盘点，做到财产物资家底清楚，责任明确。另外，要建立健全财产物资的管理制度，促进企业合理使用、妥善保管财产物资，防止积压、浪费、损坏等现象发生，确保企业财产的安全完整。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提（会计假设）

会计核算的基本前提（会计假设），规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件，只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才能得以正常地进行下去。企业会计准则规定会计核算的基本前提（会计假设）包括的内容如下图表 1—1 所示。

图表 1—1 会计核算基本前提的内容

会计核算的基本前提（会计假设）	{	1. 会计主体
		2. 持续经营
		3. 会计期间
		4. 货币计量

（一）会计主体

会计主体假设也称会计实体假设，是最根本的一项假设。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织，它在经营上或经济上有独立性和相对独立性。会计核算的对象是企业的生产经营活动。对于企业会计来说，核算的只能是企业本身的生产经营活动，企业的会计核算只能站在企业自身的角度，来反映核算经济活动。在会计准则中规定“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。也就是说，企业的会计核算以自身发生的生产经营活动为主体，核算反映本身的生产经营活动。

会计主体假设是明确会计人员站在谁的立场上，以多大的空间范围的经济活动作为自己的作用内容，为谁核算，核算谁的业务。根据这一假定，企业单位就可以在会计上分清产权界限，拥有的财产和对外债权、债务，正确计算和反映企业的经营成果和财务状况，为决策制订者提供有用的信息。

（二）持续经营

持续经营假设是假设企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，不会进行清算。会计准则规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”，只有这样，会计业务才能进行正确计算和反映，保持财务成果真实合理。如果一旦宣布破产进行清算，则此假设不再适用，会计处理方法亦应相应改变，如会计报表中的资产就不能再按历史成本计价，而按清算价值进行评估等。

持续经营假设与会计主体假设有密切关系，它是在会计主体假设之后提出的，是为会计的正常活动规定了时间范围。

（三）会计期间

企业的生产经营活动是持续不断的，为了及时提供企业

内部和外界制订决策所需的经济信息,假定企业的全部经营期可以划分为各个相等的较短的阶段,以便分段结算帐目和编制报表。这种人为的、硬性划分的时间阶段就称为会计期间。

会计期间通常为一年,称为会计年度,它可以是历年制,也可以是“营业年”制。我国规定企业会计期间分为年度、季度和月份,起讫日期采用公历日期,这与国家计划年度、财政年度相一致,以满足国家对宏观经济管理的需要。会计期间假设与持续经营假设一样,都是为会计工作的正常进行作出了时间上的规定。

会计期间的划分,使企业连续不断的经营活动分为若干个较短的会计期间,有利于企业及时结算帐目,编制会计报表,及时提供反映企业经营情况的财务信息,能够及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

(四) 货币计量

货币计量假设,是假定企业的生产经营活动及其成果可以用货币统一计量,并要求对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度计量。以货币作为统一计量单位,包含着“币值稳定”的假设,即假定货币本身的价值是稳定的,货币购买能力的波动可以不予考虑,否则,货币计量假设就不能成立。

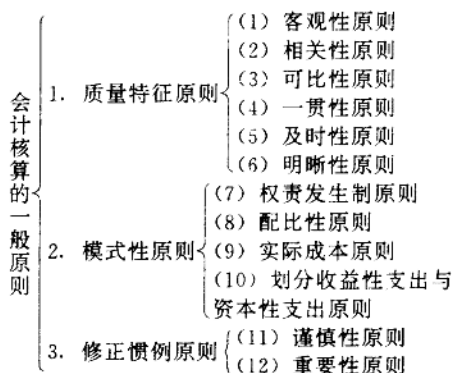
我国会计准则规定,会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则,或称会计原则,是指会计核算的

基本要求。在社会主义市场经济条件下，它反映着商品经济对会计核算的要求，也是会计核算工作指导思想。我国企业会计准则规定会计核算的一般原则有12项，它是参照国际惯例，结合我国会计工作的实际情况，总结过去会计工作的经验后制定的。企业会计准则规定的会计核算一般原则包括的内容如下图表1—2所示。

图表1—2 会计核算一般原则的内容



(一) 客观性原则

客观性原则，也称真实性原则、可靠性原则，它是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计首先作为一个信息系统，其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经济管理部门及有关方面，进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实

际情况，势必无法满足各有关方面的要求，如果会计提供虚假和歪曲的会计信息，不仅不能发挥会计应有的作用，而且还将导致错误的经济决策。客观性原则要求在会计核算的每个阶段必须符合会计真实性的要求，在确认会计事项时必须依据真实的经济活动；会计的计量、记录和报告不得伪造；会计报告必须如实反映情况，不得掩饰；等等。

（二）相关性原则

相关性原则是指会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供信息，要充分发挥会计信息的作用，就必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。会计的相关性原则就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中要考虑到社会上与企业有利害关系集团对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

（三）可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

可比性原则体现着社会主义经济的客观要求，满足了各方面的需要。从国家角度讲，需要运用会计信息进行必要的宏观调控与监督，从而实现国民经济的良性运转，这就需要在基层企业会计信息的基础上进行汇总、分析。从企业角度讲，既要向外提供企业的会计信息，同时又要获取其他相关企业的会计信息，以提高企业对市场的应变能力。从投资者和债权人角度讲，要通过比较不同企业的会计信息，以评估

不同企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动趋势，作出是否投资或贷款的决策。这就从客观上要求不同企业的会计信息口径一致，相互可比，只有这样，会计信息才能满足不同使用者的需要。

（四）一贯性原则

一贯性原则，也称一致性原则，它是指企业采用的会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

一贯性原则和可比性原则相辅相成，强调了企业会计信息在纵向和横向上的一致性、可比性。这并不意味着企业不能根据具体的情况对会计核算方法作出更佳的选择，但必须有充足的理由，有些变更必须要报主管财政机关备案。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行，讲求实效，以便会计信息的及时利用。

会计信息的使用价值是有时间性的，过时的会计信息没有作用或作用很小。这就要求在经济业务发生或完成时，及时编报会计核算，使之成为可用的资料，并及时传递、按期及时汇总和公布，确保会计信息的时效性，但及时性原则同时也要求企业不能超前结帐，否则就违背了会计核算的真实性原则。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

为了使会计信息的使用者正确地理解会计信息的含义和