

创业中国年度十大杰出会计师

栾庆忠会计与纳税 | 实用系列图书 |

会计

出纳

做账

纳税

· 岗位实战宝典 ·

企业会计处理 与纳税申报 真账实操

栾庆忠◎著

(第四版)

1本真账 | 8大税种 | 64项常见会计业务 | 192张凭证+图表 | 整套财税处理流程

审查原始凭证

编制记账凭证

登记会计账簿

编制会计报表

纳税申报



中国市场出版社
China Market Press

创业中国年度十大杰出会计师

栾庆忠会计与纳税 | 实用系列图书 |

企业会计处理 与纳税申报 真账实操

栾庆忠◎著

(第四版)

常州大学图书馆
藏书章



中国市场出版社
China Market Press

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计处理与纳税申报真账实操/栾庆忠著. —4 版. —北京: 中国市场出版社, 2018. 1

ISBN 978-7-5092-1584-5

I. ①企… II. ①栾… III. ①企业管理-税收管理-中国 IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 236409 号

企业会计处理与纳税申报真账实操 (第四版)

QIYE KUAJI CHULI YU NASHUI SHENBAO ZHENZHANG SHICAO

著 者 栾庆忠

责任编辑 张 瑶

出版发行  中国市场出版社
China Market Press

社 址 北京月坛北小街 2 号院 3 号楼 邮政编码 100837

电 话 编辑部 (010) 68032104 读者服务部 (010) 68022950

发 行 部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

总 编 室 (010) 68020336

盗版举报 (010) 68020336

邮 箱 474885818@qq.com

经 销 新华书店

印 刷 河北鑫兆源印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 20

字 数 310 千字

书 号 ISBN 978-7-5092-1584-5

版 次 2018 年 1 月第 4 版

印 次 2018 年 1 月第 2 次印刷

定 价 45.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总序

初衷

我遇到过许多刚刚走出大学校门的财税专业本科毕业的大学生，虽然在从事着一份会计工作，却连基本的会计分录、报表编制、纳税申报都做不好，缺乏实战经验，工作起来相当吃力，没有老会计指导很难胜任会计工作，只能拿着微薄的薪水，为快速改变现状而苦苦摸索。

会计新手如此，老会计也不容乐观。

我遇到过不少工作了多年的老会计，甚至是干了大半辈子的老会计。他们独立处理一家中小企业的账务可能不是问题，但是对税法知识知之甚少，对税收规定一知半解，对税务处理模棱两可，在处理涉税事项时深感力不从心。他们非常渴望提升自己的税务处理水平，却不知从何下手。有的财税人员买了不少书籍来充电，但总觉得多数图书理论有余而实操不足，对提高实际工作水平帮助不大。

作为一名注册会计师、注册税务师，一名在集团公司、会计师事务所、税务师事务所、税务咨询公司都工作过的财税工作者，我也在苦苦思索，思考着如何让财税人员在短时间之内提升财税业务水平。我想，若是能够把多年的实战经验

整理归纳，写出极具实操性的真正适合财税人员的书，也许是一种不错的方式。

财税人员的需求就是我创作的动力和源泉，能够尽我所能为广大财税人员服务，将自己的财税实战经验与大家分享，提高广大财税人员的业务水平，真正降低企业财税风险，是我的一份责任，更是我多年的心愿。

几年前的某一天，中国市场出版社胡超平副总编的一个电话激发了我的灵感，于是种种思路相继在我的脑海里酝酿，并最终转化为一本本实用的财税图书，我的心愿也得以实现。

图书特色

短短几年的时间，我共写出了 10 本适合不同水平财税人员阅读的实战操作型财税图书。这些书充分考虑了企业财税人员的实际需求，让读者以最少的时间、用最少的精力、花最少的银子取得最理想的效果，真正提高财税实战操作技能。具体来说，系列图书具有以下特点：

（1）内容均是我多年财税工作经验的总结，我将多年财税工作的实战经验和操作技巧精心整理、提炼、汇总成书。

（2）案例高度仿真，完全根据企业真实业务设计，为读者营造一个真实的财税环境，通过案例让读者真正学会实际的财税处理操作，从而提升自身财税实际操作水平。

专家和读者强烈推荐

金奖银奖不如读者的夸奖，金杯银杯不如读者的口碑！一本书的价值，读者最有发言权！几年来，我撰写的书得到了许多业内专家的高度评价，更是得到了广大读者的好评和厚爱，下面摘录部分专家和读者的推荐或评价：

作者具有丰富的实战经验，每本书都是作者用心写就，是作者多年实战经验的总结。所著财税图书本本精彩，内容丰富翔实，思路条理清晰，作风认真严谨，案例贴近实际，语言通俗易懂，极具操作性和实战价值，特别是“温馨提醒”写得非常到位，在实际工作中容易忽略的细节问题也都一一点到，对财税工作者提高自身财税水平和防范税务风险很有帮助！

——樊剑英，中国注册税务师，中国“得法网”业务总监，“中国税网”房地产项目总监

初识栾庆忠，是在一次网上收集资料时，当看到他的《企业税务风险自查与防范》的内容介绍，就想欣赏一下。收到书后，从事税务工作近三十年的我很快就被书的内容所吸引，《企业税务风险自查与防范》通过案例资料、税收政策、税务风险、自查切入点、相关阅读以及独特新颖的编排，让你很快就从多角度对风险的防范有了很熟练的掌握，这么好的作品让我爱不释手，随后又读《小企业会计从入门到高手》《企业会计处理与纳税申报真账实操》《企业税务处理与纳税申报真操实练》《营业税改征增值税实战操作》《增值税纳税实务与节税技巧》。逐一阅读，本本都受益匪浅，各本图书都有其独到之处，但共同的特点是“连点成线、织线成面”，从实战操作角度使人读后很快上手，形成会计知识与税收政策的有效归集，能短时间内提高实际操作水平，迅速成为一名熟练的会计高手，甚至查账能手。

——许培升，嘉祥县地税局稽查局

对于纳税人来说，增值税可以说是其最大的税收负担，因此，税收筹划首先想到的一定是增值税的筹划问题。《增值税纳税实务与节税技巧》把所有可能的增值税节税方法都做了非常详细的介绍，尽管可能存在挂万漏一的问题，但是，对于纳税人来说，这已经足够了。

——王红领，南京财经大学财政与税务学院副教授

说来我手上有好几本栾老师的书，从基础的《企业会计处理与纳税申报真账

实操》到专业深入的《增值税纳税实务与节税技巧》和《企业税务风险自查与防范》。我发现栾老师的书都很有系统性、实用性、专业性，为了让会计朋友们能真正掌握、能学以致用，这些书都是花了心思的，也能感觉得出栾老师具有深厚的知识积累与经验沉淀，否则写不出这么有实用性与专业性的书。以《增值税纳税实务与节税技巧》来说，从最初增值税一般纳税人资格认定开始讲解，到各个涉税环节的情况处理及难点应对，到各种情况下的风险把握及日常工作中的提前自查，就连后面的答疑也是经典实例。大量的实例介绍与讲解，让人茅塞顿开，可以说把日常工作中未注意的、疑难的问题都讲解明白了。对于初入会计行业的涉税会计人员来说，这是一本不可多得的岗前培训书籍，可以当“佛脚”抱抱；对于已入行的人员来说，也可以作为自我提升与知识补充的好工具。

——吴宇凌，某食品上市公司华东区销售财务副经理

西方有句谚语：“税收和死亡是人生无法避免的两件大事。”既然逃避不了，我们就应准确把握涉税事务。栾老师的书刚好抓住了企业实际工作中税务及其会计处理的热点和难点，案例全面，基本上涉及了各个涉税事项，覆盖了各个涉税要点，具有极强的实践性和操作性。

栾老师的书所提供的不仅是知识，更是一种技能和方法，能让我们这些读者在繁杂的税务中把握住方向，提高自身的税务风险自查与防范能力；此书既可以当成教科书，也可以作为工具书，一书多用！

——楼月芳，浙江众泰税务师事务所有限公司

《增值税纳税实务与节税技巧》以案例的形式将增值税的原理、日常业务处理涵盖其中，结合编者的丰富经验，为企业财务人员指明了办理增值税业务方面需要掌握的知识点、可能产生税务风险的地方，是财务人员在增值税方面的一盏指明灯。

——刘永孝，中国新时代国际工程公司，注册会计师、高级会计师

栾老师的好几本书都有一个共同的特点——重点突出，易于理解！与实际工

作相符，对提高大家的实际操作水平有很大帮助！

——史俊娟，北京市海淀区上地信息路 26 号

全面、具体、详细、实用，是我对栾老师所著系列图书的一个简洁概括。作为一个企业财务人员，这些图书对我在实际工作中遇到的一些具体问题给出了详尽的答案，从而提高了我的业务水平。一本好书可以丰富一个人的知识，感谢栾老师为广大财税人员带来如此实用的好书。以后将继续关注您的著作。

——高毅，黑龙江昊天通信工程有限公司

我是一个会计初学者，非会计专业毕业，刚刚考取了会计从业资格证书，看了您写的《增值税纳税实务与节税技巧》，真是拍案叫好！感觉读您的书非常值！于是我又继续购买了好几本您的倾心力作！您为广大读者慷慨地奉献了大量的宝贵经验，这些宝贵经验是一个初学者需要慢慢摸索花好多时间才能积累到的！万分感谢!!!

——陈明远，广西南宁读者

值此《企业会计处理与纳税申报真账实操（第四版）》出版之际，我再次衷心地感谢所有的读者朋友！如果我的书能够带给大家一点点思考和启发，将是我最大的荣幸和快乐。

一人难称百人心，我以真心换称心，读者的满意将是我永远不懈的追求。

栾庆忠

2017 年 12 月

修 订 说 明

金奖银奖不如读者的夸奖，金杯银杯不如读者的口碑！《企业会计处理与纳税申报真账实操》自第一版问世以来，以“实战性、操作性、可读性”的特色赢得了广大读者朋友的支持和厚爱。为了帮助广大会计新手朋友迅速学会实际操作，更好地胜任财务工作，笔者根据最新财税政策再次进行了修订和完善。修订后的本书将继续以实战性为特色，让读者“花最少的时间、用最少的精力、花最少的银子、取得最理想的效果，真正学会实际操作”。

尽我所能帮助广大会计新手实现这一目标是笔者多年的心愿，这一心愿在中国市场出版社和广大读者朋友的大力支持和鼓舞下终于得以实现，在此，我衷心地感谢大家，同时希望得到大家的宝贵建议和意见，大家可以通过微信（微信二维码见封面勒口）与我交流。

为了达到让会计新手更快更好地学会实际操作之目标，笔者精心编制了一个会计案例，通过本案例的学习，大家可以系统地学习并掌握企业会计核算流程、企业日常会计与税务处理、会计报表编制、增值税纳税申报、企业所得税汇算清缴、其他常见税种纳税处理等知识。

对本书身临其境的学习，将使您迅速胜任一般中小型企业的财务工作，甚至可以担任中小型企业的会计主管。若将本书与《会计从入门到高手》结合起来阅读，效果更佳，一定会让您大大缩短成为财税高手的时间。

本书具有以下特点：

1. 本书旨在提高会计人员的实际操作水平，本书以雨泽公司 20×2 年财税业务为例进行企业实景模拟实战演练，图文并茂（共含 192 个图表，其中原始凭证 110 个，账簿、会计报表、纳税申报表等其他图表 82 个，完全根据真实业务设计），带领读者朋友们迅速掌握企业的整套财务流程（审查原始凭证——编制记账凭证——登记会计账簿——编制会计报表——纳税申报）。

2. 本书基本包括了中小工业企业日常生产经营中可能涉及的常见会计业务，这些会计业务全而精（为了节省读者朋友的宝贵时间，对于相同类似频繁发生的业务只编制一笔），既有每笔业务的财务处理流程，又有原始凭证，具有很强的实用性和操作性，实现在实际业务中学习掌握会计核算方法与纳税处理之目的。

3. 本书在编制过程中，充分考虑了中小工业企业通常需要缴纳的税种（增值税、企业所得税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加、印花税、个人所得税、房产税、土地使用税等），并重点设计了企业所得税汇算清缴过程中常见的纳税调整事项以及企业增值税业务常见处理事项，切实提高会计人员税务处理与纳税申报水平。

4. 本书在编制过程中，充分考虑了中小企业实际工作中常用的银行结算方式，包括支票、银行汇票、电汇、信汇、银行承兑汇票等，各种结算方式都充分设计（比如银行承兑汇票设计了申请承兑、签发、背书转让、贴现、委托收款、划付票款等业务），以满足读者所需。

本次修订的主要内容如下：

1. 根据最新财税政策对本书所涉及的票据、财务报表、纳税申报表等图表样式做了全面细致的修订。

2. 根据最新财税政策修订和增加了部分业务内容，比如，根据《财政部关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》（财会〔2016〕22 号）修订了业务 12、59、61 等相关内容，根据营改增的最新政策修订了业务 13、18、21、29 等相关内容。

3. 根据最近时期企业咨询的常见和热点问题对部分业务的“温馨提醒”内容进行了补充和完善，比如，业务 2 补充完善了以不符合规定的票据列支费用的 12 类表现形式、跨年度发票账务处理与税前扣除等相关内容，业务 13 补充完善了农

产品税前扣除等相关内容，业务 35、42 补充了税务稽查重点关注事项的温馨提醒，业务 8、23、47、55 等大幅增加了与税法相关的内容。

4. 根据最新税收政策编写了带有公式只需要填写基础数据便能够自动生成的《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表（A 类）》，供读者练习书中业务，并随书赠送。其他税费纳税申报较为简单，无须编制自动生成版报表，大家根据书中表格练习即可。

赠人玫瑰，手留余香。本着对读者认真负责，为读者真心服务的宗旨，笔者每周都会抽出时间阅读读者来信，认认真真的进行回复，及时解决读者遇到的疑难问题，在帮助读者提升业务水平的同时，自己的业务素质也同样得到了提升！一人难称百人心，我以真心换称心，读者的称心就是我不懈的追求。

一本书的价值，读者最有发言权。下面摘选部分读者对本书的评价：

1. saberss（广东）：业务量大，照顾新手的各方面知识盲点，多数业务后面同时附有知识扩展部分，很贴心，很精彩！

2. 章松鹤（北京）：书不错，很适合没有会计实战经验的人群，里面有真正的原始凭证，实际工作中需要的差不多齐全了，凭证编制、会计账簿、会计报表、纳税申报表一系列的资料齐全。我最满意的还是其中的纳税申报，因为在很多书里，都没有如此详细的描述，图文并茂，让人一目了然。个人极力推荐给想从事会计工作，而又没有工作经验的人群！

3. 江鱼儿（广东）：书的性价比高，内容也很容易理解，很适合会计人员人手一本。切身的体会，不错的选择。

4. 梦琪（山东）：这本书确实给人身临其境之感，真真正正达到短时间之内学会实际操作之目标，上大学时的模拟实验和社会上的许多会计上岗实操培训在本书面前都黯然失色！正如作者所言“花最少的时间、用最少的精力、花最少的银子、取得最理想的效果，真正学会实际操作”！

5. 练奎宝贝（福建）：这本书与现实的工作很结合，值得慢慢研读，对于会计新手来说很实用，我看了三遍，照着做了三遍，真的不错。

6. 储爱葛（河北）：这本书太好了，让人很快入门，很实用。

7. gl7250（江苏）：非常实用，讲的内容很实际，我打算买一套梁老师写的

书了。

8. 吴一鸣（北京）：关于会计实务处理的书当当上有很多，我为了选出这本书，在当当上逛了四五天，看目录看内容看评论，了解栾庆忠老师的背景资料，收到书后迫不及待粗翻了一下，感觉很兴奋、很有一种细细品读的欲望，目前细看到了五十多页，非常满意，推荐给大家。准备把增值税实务那本也请回来好好学习一下，年后能自信满满地找到一份合适的工作。

9. 罗墨（广西）：喜欢栾老师的书，言简意赅，没有长篇累牍的废话，一针见血地直击要点！

10. 李铭（重庆）：非常好的一本书，作者写得深入人心，知识点全面接近实际工作，有会计知识的人一看就懂，不像那些只有枯燥理论的书，有了这本书可以不用求别人了。

借此修订之际，我再次衷心地感谢所有的读者朋友！读者的支持和厚爱就是我创作的动力和源泉，读者的需求和建议就是我创作的方向和目标。

同时，我再次感谢中国市场出版社耐心细致的编辑工作，特别感谢胡超平副总编和张瑶、钱伟等编辑对我的帮助和支持。

在修订过程中，本书严格按照最新会计准则和税收政策进行编写，精益求精，力求做到权威、专业、准确，但是限于时间和水平，本书难免会存在一些疏漏和不足之处，敬请广大读者批评指正。

栾庆忠

2017年12月

目录

写在前面	1
第一章 雨泽公司基本情况及 20×2 年期初会计资料	3
一、雨泽公司基本情况	3
二、雨泽公司 20×2 年期初会计资料	5
第二章 雨泽公司 20×2 年的经济业务	9
业务 1 提取现金	9
业务 2 报销日常费用（一）	12
业务 3 报销日常费用（二）	24
业务 4 收现金	26
业务 5 收银行存款	28
业务 6 缴存现金	30
业务 7 员工借款	31
业务 8 报销费用冲销员工借款	32
业务 9 银行承兑汇票到期	37
业务 10 银行承兑汇票背书转让	40
业务 11 银行承兑汇票贴现	42
业务 12 缴纳税费	44
业务 13 购原材料（一）	47
业务 14 购原材料（二）	55
业务 15 购原材料（三）	57

业务 16	申请签发银行汇票	59
业务 17	使用银行汇票购包装物	60
业务 18	购设备	61
业务 19	现金付款	70
业务 20	电汇付款	72
业务 21	支付银行手续费	74
业务 22	信汇付款	75
业务 23	转账支票背书支付广告费	76
业务 24	应付票据到期	79
业务 25	领用材料用于交际应酬	82
业务 26	无偿赠送自产品	84
业务 27	支付工会经费	85
业务 28	存款利息入账	86
业务 29	支付贷款利息	87
业务 30	偿还银行贷款	88
业务 31	向银行借款	89
业务 32	销售产品（一）	91
业务 33	销售产品（二）	95
业务 34	销售产品（三）	97
业务 35	销售产品支付运费	99
业务 36	销售材料	101
业务 37	销售使用过的固定资产	103
业务 38	收银行汇票	107
业务 39	收转账支票	109
业务 40	收银行承兑汇票	111
业务 41	托收款项到账	115
业务 42	支付电费	116
业务 43	为职工代垫医药费	118

业务 44	支付职工培训费	119
业务 45	支付职工薪酬	121
业务 46	支付社会保险费	123
业务 47	计提职工薪酬	125
业务 48	编制材料成本分配表	130
业务 49	计提折旧	132
业务 50	结转辅助生产成本	141
业务 51	结转制造费用	143
业务 52	把完工产品成本转到库存商品	144
业务 53	结转本期产品销售成本	147
业务 54	盘 点	148
业务 55	材料盘亏处理	150
业务 56	计提无形资产摊销	152
业务 57	计提坏账准备	153
业务 58	计算本月转出未交增值税	155
业务 59	计提城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加、房产税、 土地使用税	156
业务 60	计提季度企业所得税	158
业务 61	将各损益类科目结转到本年利润	159
业务 62	结转本年利润	161
业务 63	提取法定盈余公积金	162
业务 64	将利润分配各明细科目的余额转入“未分配利润” 明细科目	163
第三章	雨泽公司 20×2 年记账凭证	165
一、	原始凭证的填制	165
二、	原始凭证的审核	167
三、	不符合规定的原始凭证的处理方法	168
四、	记账凭证的填制	168

五、记账凭证的审核	170
六、雨泽公司 20×2 年记账凭证的填制	171
第四章 雨泽公司 20×2 年会计账簿	189
一、会计账簿的记账规则	189
二、对 账	191
三、结 账	191
四、会计账簿	192
第五章 雨泽公司 20×2 年会计报表	211
一、资产负债表	211
二、利润表	213
三、现金流量表	214
四、资产负债表常用项目内容与填列方法	217
五、利润表常用项目内容与填列方法	220
六、现金流量表填制方法	221
第六章 雨泽公司 20×2 年纳税申报	223
一、增值税纳税申报	223
二、季度所得税纳税申报	245
三、企业所得税汇算清缴——企业所得税年度纳税申报	247
四、其他税费纳税申报	267
附 录	277
附录 1 雨泽公司会计科目及其核算内容表	277
附录 2 快速准确编制会计报表的秘诀	280
附录 3 辅导期一般纳税人增值税纳税申报的特殊处理	291

写在前面

会计新手朋友，你还在为企业提出的两年以上工作经验的招聘要求而摇头叹息吗？还在为没有一家企业给你一个实习的机会而苦苦等待吗？还在为自己空有会计证书却不能胜任会计工作而束手无策吗？还在为寻找一个快速提升自己会计实战水平的方法而四处寻觅吗？还在为刚刚参加工作业务不熟却没有一个老会计带带你而缺乏信心吗？……

那么，恭喜你！因为，这些烦恼马上就会离你而去，自信也会随之而来！

我，丰收，人送外号“铁算盘”，便是你要找的那个老会计，经验丰富、真诚善良、乐于助人，愿把你扶上马，送一程！

我现在L市雨泽有限公司担任财务部经理，手下有3个兵，大小也算个领导了。我们公司又是工业企业，财税业务比较全，这就更加有利于你的业务学习了。现在，我就把你带到我们公司，让你亲身体验一下我们是怎么工作的！

相信你只要跟着我们把这些业务做一遍，都学会了，就完全可以胜任一家中小企业的会计工作，甚至可以去一家中小企业当个会计主管。

好了，废话少说，言归正传，我们先熟悉一下公司的基本情况，然后就开始工作！