

专业知识通俗化



复杂政策简单化

与厂长经理

YU CHANGZHANG JINGLI



PIN KUAJI HE SHUISHOU

会计和税收

■ 陆其祥



浙江工商大学出版社
Zhejiang Gongshang University Press

专业知识通俗化



复杂政策简单化

与厂长经理

YU CHANGZHANG JINGLI

PIN KUAIJI HE SHUISHOU

会计和税收

■ 陆其祥

 浙江工商大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

与厂长经理品会计和税收/陆其祥编著. —杭州:浙江工商大学出版社, 2009. 9

ISBN 978-7-81140-084-7

I. 与… II. 陆… ①企业管理—会计—基本知识
②企业管理: 税收管理—基本知识—中国 IV.

F275.2 F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 171819 号

与厂长经理品会计和税收

陆其祥

责任编辑 许 静

封面设计 刘 韵

责任印制 汪 俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 149 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88823703, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州广育多莉印刷有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 6.25

字 数 159 千

版 次 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-81140-084-7

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

自序

会计和税收比较专业,因此我们尽可能用非专业、不晦涩的语言,用白话的方式进行解读,使得非专业人士能够看得懂。

在日常工作中,厂长、经理、业务人员,总之除了做财务工作以外的行政人员,迫切需要了解一些会计和税法知识,知道这些大致是什么意思。有几个大企业的财务总监要我对这些同志作一个非专业性培训,于是有了本书,和大家一起“品”会计和税收。行内几个朋友看了初稿认为,本书作为会计和税收入门书,对了解、解惑以及辅助性学习,是非常有益的。有领导同志翻了一下,评价说,为税法和会计知识的宣传普及作了一点贡献。

但愿如此,幸甚。

本书由海盐现代税务师事务所高级会计师陆其祥任主编,海盐现代税务师事务所高级会计师沈冬云、海盐县农经局高级会计师林雁和嘉兴市南湖区农经局会计师王晓红任副主编。在本书编写过程中,得到了海盐县国税局、地税局、现代税务师事务所各位领导、同仁以及海盐安博外贸有限公司、嘉兴凯诚实业有限公司朋友们的鼎力相助,在此一并表示感谢。

陆其祥

2009年9月

品會計和稅收

梁平波題



目 录

上篇 品会计

第一章 从会计报表说起 / 3

办什么样的企业 / 3

从会计报表说起 / 5

会计工作的前提 / 7

会计做账的原则 / 8

账簿 / 11

凭证 / 16

第二章 记账方法 / 17

记账规则 / 17

记账方法 / 18

第三章 生产经营过程 / 23

投资 / 24

供、产、销过程 / 26

利润或亏损 / 37

想象从材料到产品卖出去的实物流转过程 / 40

第四章 会计心得 / 42

出纳与会计 / 42

财务、业务和税务 / 44

会计实践 / 45

第五章 看懂会计报表 / 47

从资产负债表能看出什么 / 48

老板感觉利润没有报表上这么少 / 54

比利润更关心的是现金流 / 57

下篇 品税收

第六章 你究竟要缴哪些税 / 63

不是每一个企业要缴纳所有的税种 / 63

国税征的税不全部是国家的,地税征的税不全部是地方的 / 66

按会计制度记账,按税法规定缴税 / 67

第七章 国税 / 69

增值税 / 69

消费税 / 91

车辆购置税 / 94

第八章 地税 / 96

营业税 / 96

个人所得税 / 101

其他地方税 / 119

费 / 135

地方税费综合政策 / 142

第九章 企业所得税 / 145

所得税之困惑一:没有利润就不要缴所得税吗 / 146

所得税之困惑二:政策把握 / 152

所得税优惠政策简述 / 158

第十章 出口退税 / 162

与出口打交道的人 / 162

生产企业出口退税 / 174

初次出口报价 / 185

上篇

品会计

会计是什么？厂长、经理只知道把发票交给会计就完事了，至于结果是利润还是亏损，要缴多少税，心中无数。很多人认为会计很专业，有各种各样的制度规定，非常难。其实，会计作为一门算账报账的技术并不难，有规定的“公式”可套，还是比较固定的。

平常工作中，很多中小企业老板对我说：“我从来不看会计做的报表，会计只要能应付税务机关就行了，我自己心里有本账。如果不是税务机关要求，根本不想请会计，不是不需要，而是请来的会计做出来的报表我看不懂，他们也给我解释不通；他们账上算出的赚钱或赔钱和我心里盘算出来的出入太大。”

个中原因就是我们对会计了解太少，认为会计太专业、太枯燥了。当然这些凭证、账簿、报表，还是远远达不到让厂长、经理喜欢看的程度。我们炒股票，尤其做短线的，眼睛整天盯着K线图、分时图而不累，为什么？一则关心，二则它不停地变动，总是把最新的情况及时、准确地反映在你眼前。这些图形是变化的、跳动的、刺激股民神经的，不想看才怪呢。在这也真心希望我们枯燥的会计报表能够做到让老板们每月看、每天看、时时看、不得不看。

第一章

从会计报表说起

先 不管会计做什么、怎样做,我们先从会计报表讲起。“资产负债表”和“利润表”这两张报表应该都听说过,那么,会计学中的“资产负债表”和“利润表”到底怎么回事呢?又假如我现在有 20 万元想办个企业,首先我要确定办什么性质的企业,即向工商行政管理部门注册登记的类型,是个人独资、合伙、公司还是个体工商户。

办什么样的企业

常见的投资方式中,个人投资可供选择的有三种不同的法律形式:个体工商户、个人独资企业、一人有限公司;几个人共同投资可供选择的有两种不同的法律形式:合伙企业、有限公司。

1. 个体工商户、个人独资企业和一人有限公司

我国民事法律关系的主体可分为自然人和法人。

个体工商户不具有法人资格。个体工商户是一种我国特有的公民参与生产经营活动的形式,也是个体经济的一种法律形

式。个体工商户可比照自然人和法人享有民事主体资格。但个体工商户不是一个经营实体。

个体工商户对所负债务承担的是无限清偿责任,即不以投入经营的财产为限,而应以其所有的全部财产承担责任。是个人经营的,以个人财产承担;是家庭经营的,以家庭财产承担。当然,无论是以个人财产还是家庭财产承担责任,都应当保留其生活必需品和必要的生产工具。

个人独资企业是由一个自然人投资,财产为投资人个人所有,投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。个人独资企业同样不具有法人资格,虽然可以起字号,并可以对外以企业名义从事民事活动,但也只是自然人进行商业活动的一种特殊形态,属于自然人企业范畴。

个人独资企业的出资人在一般情况下仅以其个人财产对企业债务承担无限责任,只是在企业设立登记时明确以家庭共有财产作为个人出资的才依法以家庭共有财产对企业债务承担无限责任。

一人有限公司是指只有一个自然人股东或者一个法人股东的有限责任公司。从企业名称可以看出,一人公司符合公司设立条件,是具有完全法人资格的经济实体。

一人有限责任公司的股东仅以其投资为限对公司债务承担有限责任。这也是一人公司作为独立法人实体的一个突出表现。

2. 合伙企业和其他有限公司

合伙企业是契约式企业,有限公司是股权式企业。我国《合伙企业法》规定,合伙企业是由各合伙人依法订立合伙协议,共同出资,合伙经营,共享收益,共担风险,并承担无限连带责任的企业。合伙人的出资方式、数额和期限,合伙人分配利润和分担亏损的办法,合伙企业的事务执行、解散和清算等问题,都按照依法订立的合伙协议来操作。

《公司法》规定,有限公司股东按照比例出资,以其出资额为限对公司承担责任,并且按照投入公司的资本额享有所有者的

资产受益、重大决策和选择管理者等权利。

合伙企业不具有法人资格,有限公司具有法人资格,这是合伙企业和公司的最主要的区别。合伙人对企业的债务承担无限连带责任,每一个合伙人都可以代表其他合伙人享受权利和承担义务,如果合伙方是有限合伙人,比如两个有限公司合伙成立第三个企业,也就是说将法人纳入了其中,作为承担有限责任的企业法人同样具备合伙人的资格。

3. 税收区别

在税收管理上,税务机关对个体工商户的税收管理相对宽松,建账要求较低,在税款征收方式上主要采用定额或定率征收;而对于个人独资企业和一人有限责任公司,要求则严格得多,在税款征收方式上主要采用查账征收。

增值税征收上基本没有差别。所得税征收上,个人独资企业,比照个体工商户生产经营所得征收个人所得税。所以个体工商户或个人独资企业只需老板缴纳个人所得税,单位不用缴纳企业所得税;而一人有限责任公司必须缴纳企业所得税,对投资者进行利润分配时还要缴纳个人所得税。从这个角度讲,个体工商户和个人独资企业比“一人公司”更有利。合伙企业以每一个合伙人为纳税义务人。合伙企业合伙人是自然人的,缴纳个人所得税,合伙人是法人和其他组织的,缴纳企业所得税。

从会计报表说起

假如我现在有 20 万元想办个企业,向工商行政管理部门注册登记为公司,然后开始招兵买马。

这个 20 万元,会计上称为投资,假如买设备用了 10 万元,造厂房用了 10 万元,买材料用了 2 万元,总共投入只有 20 万元,用了 22 万元,这个超过的 2 万元从哪里来? 要么自己垫的,要么向银行贷的,要么向其他人借的,再要么是买了东西钱还没付款,欠的。

会计学中把设备、厂房、材料这些称为资产,把差的 2 万元

称为负债。从 20 万元投资变成 22 万元资产,还欠了 2 万元的债务。于是,可以看出,22 万=20 万+2 万,即资产=投资+负债。这就是会计报表“资产负债表”的平衡原理。这是企业第一张“资产负债表”,实际工作中的“资产负债表”简化一下就是这个下面“丁”字模样。

资 产 负 债 表

资产:22 万	负债:2 万 投资:20 万
合计:22 万	合计:22 万

左边是资产,右边分上下两部分,上部分是负债,下部分是投资。按照谁投资、谁受益的原则,投资就是“股东权益”,又称“所有者权益”,所谓“权”,是说由你投资者(所有者)说了算,所谓“益”,当然是说将来赚了钱归你,赔了钱也归你。因此,这个“所有者权益”是在不断的变化之中,除了最初原始投资外,还包含产生的利润或亏损。

因此,资产=所有者权益+负债,通俗地讲,企业的资产来源要么是股东的投入即所有者权益,要么是举债即负债,又称债权人权益。也就是说,企业的 22 万元资产中,有 20 万元是股东的,还有 2 万元是债权人的。

接下来开始生产经营,假如第一个月销售收入 5 万元,材料成本、辅料成本 2 万元,工资 1 万元,其他各种开支 0.5 万元,马上就可以算出毛利 1.5 万元。利润=收入-成本费用,这个公式的理解,基本上没什么问题,实际工作中的利润表大致也是这么个意思。

利 润 表

收入	5 万
—成本	2 万
—费用	1.5 万
毛利	1.5 万

会计的主要工作就是计算这两张会计报表。

会计工作的前提

会计核算,10 个会计可能会有 10 个结果,为什么会这样呢?

因为,会计本身是在很多假设条件下开展工作,会计的具体方法也有很多种选择,因此,我们不能说这个会计算出来利润 100 万就是对的,99 万就是错的,或者说 101 万就是错的。只要会计核算符合会计制度的规定,或者说没有违反会计制度的规定,就是对的。我们不能说会计核算是 100% 准确的,因为会计不但有假设,还有很多需要会计作出的职业判断。

会计往往给人的印象是“精确”,记账凭证要和原始凭证一致,账和凭证要一致,总账和明细账要一致,账和报表要一致,资产负债表的左右两端不仅分文不差,而且能精确到角分,实际上这是对会计的一种误解。

会计在开展工作时必需的五个前提,这五个前提是一种假设条件。

(1)会计主体。明确会计工作的空间范围,哪些是这个企业的会计应该做的,这个企业和其他企业之间的资金或其他往来,一个要体现应收,另一个则是体现应付。企业与投资者(老板)是两个不同的会计主体,老板把钱借给企业,企业会计账上就要反映向某某人借款的经济业务。

(2)持续经营。假定企业从工商登记那一天开始,企业是持续、正常地开展生产经营活动,而不考虑企业是否将面临破产清算。

(3)会计分期。因为前面假定了企业是持续经营的,我们不能等到有朝一日将面临破产或者其他终结时刻进行清算时,再盘点一下投入和产出的情况,是有利润还是亏损。因此,人为地将企业持续不断的生产经营过程,按照公历年度划分年、月、日,以便分期结算账目,反映投入产出情况,使投资者心中明了,这个月或这年我赚了多少钱,赔了多少。

(4)货币计量。对投入产出情况的反映,通过货币计量予以综合反映,其他计量单位虽也要使用,但不占主要地位。通常结论是赚了多少钱而不是赚了多少钱或赚了多少钱。我国会计制度规定采用人民币记账。

(5)权责发生制。企业应按是否“应该收”或是否“应该付”为标准来划分,“应该收”不管钱是否确实已收,要做收入;“应该付”不管钱是否确实已付,要做支出。

有了上述五个假设前提,会计就可以开展工作了。

会计做账的原则

朱镕基总理绝少题词,这是国人共知的。但也有例外,2001年4月16日他视察上海国家会计学院时,就亲笔为该校题写了校训:“不做假账。”真是不题则已,一题惊人。不做假账是对财会人员的最基本要求,也是财会从业人员必须恪守的最起码的职业道德,应该算是道德底线。

我国有12项会计做账原则,根据其在会计核算中的作用,我们从理解的角度大体上可以划分为两类:一是一看就能明白的总体性要求和质量要求;二是会计计算计量技术性原则。

1. 总体性要求和质量要求

总体性要求和质量要求有:客观性原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则六项。

(1)客观性原则。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、数据准确、资料可靠,要求原始凭证真

实合法。

(2)可比性原则。指会计核算必须符合国家的统一规定,能提供同行业间相互可比的会计核算资料。这一原则起源于当时我们分行业会计制度的情况下,要求选择各自对应的行业会计制度,现在取消了分行业 and 分经营方式会计制度,建立综合统一的企业会计制度,实现了全国范围内的企业会计信息的可比一致。

(3)一贯性原则。指企业采用的会计方法前后各期必须一致,要求企业在一般情况下不得随意变更方法,使同一企业会计方法一贯,比如固定资产的折旧年限,不能今天用 10 年,下个月用 15 年。

(4)相关性原则。指会计核算信息必须符合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。

(5)及时性原则。指会计核算工作要讲究时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息及时利用。

(6)明晰性原则。指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和使用。

2. 会计计算计量技术性原则

会计计算计量技术性原则是比较专业的,有:配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出的原则、谨慎性原则、重要性原则、实质重于形式原则六个。

(1)配比原则。指收入和费用在因果关系上的配比,也就是说有这部分收入,就有相应的成本费用。比如一个服装厂,既生产男装,又生产女装。男装的销售收入要与男装的成本费用相配比,女装也同样。这就要求我们会计核算时,原材料的收发存要手续齐全、计量可靠,生产工人的工资要分得清楚,各种费用要按科学的比例进行分配。

(2)历史成本原则。指企业的各种资产的账面价值按照它原来购进时的实际成本计量,不随物价的变动而变动。比如,企业 20 年前的厂房,账上是 10 万元,尽管市价现已涨到 100 万

元,作为会计核算仍然按 10 万元。

(3)划分收益性支出和资本性支出的原则。指企业有些支出可以一次性进成本,有些要分期进成本。一次性进成本的叫收益性支出,分期进成本的叫资本性支出。比如,固定资产厂房可以用 20 年、30 年或 50 年;设备,有些可以用 5 年,有些可以用 10 年等。会计上称企业受益时间超过 1 年的为资本性支出。工资、其他各种费用开支,企业受益时间 1 年以下的被称为收益性支出。“受益时间”会计上其实是很难判断的。广告费,今天做了可能明年才见效;业务招待费,今天请客,可能要过一些时候才有用,也可能白请。所以,会计上大致把固定资产、无形资产称为资本性支出,其他都作为收益性支出。

(4)谨慎性原则。指要求会计人员对某些经济业务可以选择不同会计处理方法,需要职业判断时,在符合会计制度范围内,尽可能少体现利润。我们国家主要经济成分是国有企业和上市公司,其通常的毛病是多做业绩,欺骗国家、投资者和银行。所以,会计要求保守主义原则。

(5)重要性原则。指重要事项重点处理,要做到详细必须要明细核算,但对一些不重要的事项可以归并,甚至可以忽略。我们前面介绍会计有个假设叫“权责发生制”,按应不应该计为标准来划分,应该计就要计,不应该计就不计。比如,企业订报纸,因为报纸往往是今年订明年的,按道理钱是今年付的,受益是明年,应该计明年的成本费用,但考虑到金额太小,对企业利润多寡影响非常小,就可以直接计入今年。

(6)实质重于形式原则。指会计要按经济交易的实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的合同、发票等法律形式作为依据。比如,企业把产品卖出去,同时又承诺过一段时间再买回来。从合同、发票等法律形式,绝对是产品销售,而其实质则是相当于将我的产品给购买方的一种抵押借款,是一种融资手段。这种我们会计上称为“售后回购”。