

小微企业财务系列

小微企业会计

业务演示

依据国家对于小微企业的最新优惠政策编写

代义国◎主编

案例演示 + 图表讲解



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

你在经营小微企业吗？你赚钱了吗？
在赚钱的过程中一定遇到过很多问题吧。
比如：没有账或者算不清账，看不懂账？
本书会全部告诉你：

- 如何界定小微企业？
- 如何进行资产业务核算？
- 如何进行负债业务核算？
- 如何进行所有者权益业务核算？
- 如何进行收入、费用、利润业务核算？
- 如何看会计报表？
- 小微企业如何享受国家优惠政策，少交税？

本书既有小微企业相关知识精解，又有经济业务会计处理实例演示。

钱是赚出来的，要花到刀刃上，只有精打细算，才能出利润。

策划编辑：任淑杰
咨询电话：010-88379708

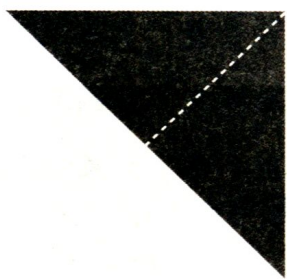


小微企业财务系列

小微企业会计

业务演示

代义国◎主编



案例演示 + 图表讲解



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

小微企业是指小型企业、微型企业、家庭作坊式企业、个体工商户的统称。

小微企业执行的是《小企业会计准则》，但并不表示可以完全照搬硬套《小企业会计准则》的规定，它有自己的特点。本书作者根据小微企业的实际情况编写，内容包括小微企业基础知识；资产业务核算；负债业务核算；所有者权益业务核算；收入、费用、利润业务核算；会计报表；小微企业涉税业务。本书既有小微企业会计知识精解，也有经济业务会计处理实例演示。本书以图表形式表示，通俗易懂，一学就会，是小微企业老板、财务人员会计操作模仿工具。

图书在版编目 (CIP) 数据

小微企业会计业务演示 / 代义国主编. —北京:
机械工业出版社, 2014. 7
(小微企业财务系列)
ISBN 978 - 7 - 111 - 47122 - 6

I. ①小… II. ①代… III. ①中小企业-会计-
IV. ①F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 134177 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 任淑杰 版式设计: 张文贵

责任校对: 舒莹

北京市四季青双青印刷厂印刷

2014 年 8 月第 1 版 · 第 1 次印刷

170mm × 242mm · 16.5 印张 · 1 插页 · 292 千字

标准书号: ISBN 978 - 7 - 111 - 47122 - 6

定价: 38.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售一部: (010) 68326294

机工官网: <http://www.cmpbook.com>

销售二部: (010) 88379649

机工官博: <http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线: (010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

编写组

主 编 代义国

副主编 宋桂红

参 编	代 伟	李胜平	王秀敏	王 兰
	王冬建	董会芳	代义明	王换景
	代绍习	王利辉	孙宏芹	张永春
	刘玉生	李 艳	王月坤	代玉叶

前 言

财政部、国家税务总局下发了《关于小微企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税〔2014〕34号）；国家税务总局出台《关于扩大小型微利企业减半征收企业所得税范围有关问题的公告》（2014年第23号），按照规定，自2014年1月1日至2016年12月31日，将享受减半征收企业所得税优惠的范围由年应纳税所得额低于6万元（含6万元）扩大到年应纳税所得额低于10万元（含10万元）。与此同时，企业申请享受优惠的程序进一步简便。此次新政规定符合条件的小微企业，在预缴和年度汇算清缴企业所得税时，可以按照规定自行享受小型微利企业所得税优惠政策，无需税务机关审核批准，只在报送年度企业所得税纳税申报表时，一并将企业从业人员、资产总额情况报税务机关备案。改变了以往纳税人需要经过备案后才能享受小微企业税收优惠的流程。

小微企业和大中型企业相比，只在经济业务的总量、从业人员人数、资产总额方面小些或低些，而在业务流程方面是相似的或相近的。小微企业的会计从业人员要想轻松、出色地完成会计工作，也要熟练掌握小微企业所涉及的各项税种税额计算和申报方法。

目前小微企业执行的是《小企业会计准则》。

小微企业的定义可以从三个方面进行理解：一是工信部对小微企业的定义；二是企业所得税对小微企业的定义；三是增值税对小微企业的定义。本书采用的是增值税规定的小微企业。由于本书采用的是增值税规定的小微企业，所叙述的小微企业纳税人是小规模纳税人，《小企业会计准则》规定的账务规范不能准确地适用小微企业的经济业务，必须根据具体情况做具体处理。如企业购进货物等所涉及的增值税，不论对方开具的是普通发票还是增值税普通发票，增值税均计入货物和固定资产等成本；销售货物等应交的增值税计入的科目，不像一般纳税人那样计入“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，而是计入“应交税费——应交增值税”科目。类似的情况，需要做特别处理的账务都在本书中加以演示。为了突出本书的实操性，本书作者根据小微企业的实际账务编写。本书不是对会计基本理论的简化讲解，而是通过典型的实账，循序渐进地对会计原理和会计方法进行生动地描述。用

形象的插图和典型案例的方法能够使专业会计知识变得直观易懂，本书在这方面让人耳目一新。

本书通俗易懂，一学就会，是小微企业老板、财务人员会计操作的模仿工具。

为了提高小微企业的利润，享受国家对于小微企业的扶持政策，本书还介绍了最新的与小微企业相关的税务知识，以及各税种的应纳税税额的计算、纳税申报表的填制等。如根据 2013 年 8 月 1 日实行的小微企业免征增值税，在增值税纳税申报表的填写等，很好地将会计与税务融为一体。

由于编写时间仓促，再加上作者水平有限，书中难免有疏漏之外，恳请读者原谅。

编者：代义国

目 录

前言

第一章 小微企业基础知识	1
第一节 小微企业划分标准	1
一、按从业人员、营业收入、资产总额划分	1
二、按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分	2
第二节 小微企业税收优惠	2
一、增值税优惠	2
二、营业税优惠	3
三、所得税优惠	3
第二章 资产业务核算	4
第一节 库存现金业务核算	4
一、什么是库存现金	4
二、现金管理制度	4
三、现金业务核算演示前规范	6
四、现金业务核算实账演示	8
第二节 银行存款业务核算	14
一、什么是银行存款	14
二、怎样开立银行存款账户	15
三、银行结算方式	16
四、银行存款业务核算演示前规范	17
五、银行存款业务核算实账演示	20
第三节 其他货币资金	32
一、什么是其他货币资金	32
二、其他货币资金的内容	32
三、其他货币资金业务核算演示前规范	32
四、其他货币资金业务核算实账演示	34
第四节 应收账款业务核算	40

一、什么是应收账款	40
二、应收计价方式	40
三、应收账款业务核算演示前规范	41
四、应收账款业务核算实账演示	43
第五节 应收票据业务核算	46
一、什么是应收票据	46
二、应收票据的分类	47
三、应收票据的计价	47
四、应收票据到期值的计算	47
五、应收票据业务核算演示前规范	48
六、应收票据业务核算实账演示	48
第六节 其他应收款业务核算	52
一、什么是其他应收款	52
二、其他应收款的内容	52
三、其他应收款业务核算演示前规范	53
四、其他应收款业务核算实账演示	53
第七节 预付账款业务核算	57
一、什么是预付账款	57
二、预付账款业务核算演示前规范	57
三、预付账款业务核算实账演示	58
第八节 存货业务核算	59
一、什么是存货	59
二、存货成本的确定	59
三、存货业务核算演示前规范	60
四、存货业务核算实账演示	64
第九节 固定资产业务核算	85
一、什么是固定资产	85
二、固定资产的分类	86
三、固定资产折旧	86
四、固定资产业务核算演示前规范	89
五、固定资产业务核算实账演示	92
第十节 无形资产及其他资产业务核算	106
一、无形资产业务核算	106
二、长期待摊费用业务核算	112

第三章 负债业务核算	116
第一节 短期借款业务核算	116
一、什么是短期借款	116
二、短期借款业务核算演示前规范	116
三、短期借款业务核算实账演示	116
第二节 应付账款业务核算	118
一、什么是应付账款	118
二、应付账款业务核算演示前规范	118
三、应付账款业务核算实账演示	119
第三节 应付票据业务核算	122
一、什么是应付票据	122
二、应付票据业务核算演示前规范	122
三、应付票据业务核算实账演示	123
第四节 预收账款业务核算	126
一、什么是预收账款	126
二、预收账款业务核算演示前规范	126
三、预收账款业务核算实账演示	127
第五节 应付职工薪酬业务核算	129
一、什么是应付职工薪酬	129
二、应付职工薪酬的内容	129
三、工资的计算	129
四、五险一金的计算	130
五、应付职工薪酬业务核算演示前规范	131
六、应付职工薪酬业务核算实账演示	134
第六节 其他应付款业务核算	142
一、什么是其他应付款	142
二、其他应付款业务核算演示前规范	142
三、其他应付款业务核算实账演示	143
第七节 长期借款业务核算	146
一、什么是长期借款	146
二、长期借款业务核算演示前规范	146
三、长期借款业务核算实账演示	147
第四章 所有者权益业务核算	150
第一节 实收资本业务核算	150

一、什么是实收资本	150
二、实收资本业务核算演示前规范	150
三、实收资本业务核算实账演示	151
第二节 资本公积业务核算	153
一、什么是资本公积	153
二、资本公积业务核算演示前规范	153
三、资本公积业务核算实账演示	153
第三节 盈余公积业务核算	154
一、什么是盈余公积	154
二、盈余公积的用途	155
三、盈余公积业务核算演示前规范	155
四、盈余公积业务核算实账演示	155
第四节 未分配利润业务核算	157
一、什么是未分配利润	157
二、未分配利润业务核算演示前规范	157
三、未分配利润业务核算实账演示	158
第五章 收入、费用、利润业务核算	160
第一节 收入业务核算	160
一、什么是收入	160
二、收入的特点	160
三、收入的分类	161
四、收入业务核算演示前规范	162
五、收入业务核算实账演示	165
第二节 费用业务核算	181
一、什么是费用	181
二、费用的特征	181
三、费用业务核算演示前规范	182
四、费用业务核算实账演示	185
第三节 利润业务核算	193
一、什么是利润	193
二、利润的内容	193
三、利润分配	194
四、利润业务核算演示前规范	195
五、利润业务核算实账演示	197

第六章 会计报表	205
第一节 会计报表概述	205
一、什么是会计报表	205
二、编制会计报表的目的	205
三、会计报表的分类	206
四、会计报表编制要求	206
第二节 资产负债表	207
一、资产负债表定义和内容	207
二、资产负债表的作用	207
三、资产负债表结构	208
四、资产负债表的填制	209
第三节 利润表	214
一、利润表的定义及作用	214
二、利润表的编制步骤	214
三、利润表格式	215
四、利润表的填制方法	217
第七章 小微企业涉税业务	219
第一节 增值税纳税申报业务	219
一、增值税的概念	219
二、增值税纳税义务人与扣缴义务人	219
三、征收范围	219
四、征收率	222
五、小微企业应纳税额的计算	222
六、纳税时间	222
七、纳税期限	223
八、纳税地点	224
九、增值税纳税申报案例	225
第二节 营业税纳税申报业务	228
一、什么是营业税	228
二、营业税纳税人和扣缴义务人	229
三、征收范围	229
四、营业税税率	231
五、营业税应纳税额的计算	231

六、纳税义务发生时间的基本规定	232
七、纳税期限	232
八、纳税地点	232
九、营业税纳税申报案例	233
第三节 城市维护建设税纳税申报业务	238
一、城市维护建设税概念与征税范围	238
二、城市维护建设税纳税人	238
三、城市维护建设税税率	239
四、城市维护建设税应纳税额的计算	239
五、城市维护建设税纳税期限与纳税时间	240
六、城市维护建设税纳税申报案例	240
第四节 教育费附加纳税申报业务	241
一、教育费附加概述	241
二、教育费附加纳税申报	242
第五节 企业所得税申报业务	243
一、什么是企业所得税	243
二、纳税义务人与扣缴义务人	243
三、征收范围	244
四、企业所得税税率	244
五、企业所得税应纳税额的计算	245
六、企业所得税纳税期限	245
七、纳税地点	245
八、企业所得税纳税申报	246
第六节 个人所得税申报业务	248
一、什么是个人所得税	248
二、纳税义务人	248
三、征税范围	248
四、工资、薪金所得适用的税率	249
五、应纳税额的计算	249
六、个人所得税申报时间	250
七、个人所得税申报案例	251
八、填制企业所得税纳税申报表	252

第一章 小微企业基础知识

第一节 小微企业划分标准

一、按从业人员、营业收入、资产总额划分

按从业人员、营业收入、资产总额划分如表 1-1 所示。

表 1-1 按从业人员、营业收入、资产总额划分

行 业	具体标准
工业	小型企业：从业人员 300 人以下，20 人及以上；营业收入 1000 万元以下，300 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 300 万元以下
建筑业	小型企业：营业收入 6 000 万元以下，300 万元及以上；资产总额 5 000 万元以下 300 万元及以上
	微型企业：营业收入 300 万元以下，资产总额 300 万元以下
批发业	小型企业：从业人员 20 人以下，5 人及以上；营业收入 5 000 万元以下，1 000 万元及以上
	微型企业：从业人员 5 人以下，营业收入 1 000 万元以下
零售业	小型企业：从业人员 50 人以下，10 人及以上；营业收入 500 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下
交通运输业	小型企业：从业人员 300 人以下，20 人及以上；营业收入 3 000 万元以下，200 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 200 万元以下
仓储业	小型企业：从业人员 100 人以下，20 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 100 万元以下
餐饮业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 2 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下

(续)

行 业	具体标准
信息传输业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下
软件和信息 技术服务业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，50 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 50 万元以下
房地产 开发经营	小型企业：营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上；资产总额 5 000 万元以下，2 000 万元及以上
	微型企业：营业收入 100 万元以下，资产总额 2 000 万元以下
物业管理	小型企业：从业人员 300 人以下，100 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，500 万元及以上
	微型企业：从业人员 100 人以下，营业收入 500 万元以下的
租赁和商务 服务业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；资产总额 8 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，资产总额 100 万元以下

二、按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分

按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分如表 1-2 所示。

表 1-2 按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分

名 称	具体标准
小微企业	年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3 000 万元的工业企业，并从事国家非限制和禁止的行业
	年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1 000 万元的其他企业，并从事的是国家非限制和禁止的行业

第二节 小微企业税收优惠

一、增值税优惠

小规模纳税人月销售额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收增值税。

所称小规模纳税人的标准为：

**关键
点提示**

小规模纳税人的标准为：

一是从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应征增值税销售额（以下简称应税销售额）在 50 万元以下（含本数，下同）的。

二是除本条第一条项规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

以从事货物生产或者提供应税劳务为主，是指纳税人的年货物生产或者提供应税劳务的销售额占年应税销售额的比重在 50% 以上。

非企业性单位是指行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位。

二、营业税优惠

营业税纳税人月营业额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收营业税。

三、所得税优惠

自 2012 年 1 月 1 日 ~ 2015 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 6 万元（含 6 万元）的小型微利企业，其所得减至 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

第二章 资产业务核算

第一节 库存现金业务核算

一、什么是库存现金

一看到“库存”二字一般人会想到存货，认为只有存货才能和库存联系起来。库存二字在某种程度上有保管的意思，自己保管起来的東西就可以叫库存。对于个人来说，库存现金可以理解为放在自己家里和口袋里的钞票；对于公司来说，就是放在公司保险柜里的钞票，以及其他经过授权的财务人员保管的钞票。

二、现金管理制度

无论做什么必须有规矩，比如人们在马路上行走，必须遵守交通规则。如果每个人都视红绿灯为无物，那么公路上每天就会发生很多交通事故。使用现金也不例外，也必须有规矩，规定人们在什么情况下可以使用现金，什么情况下不可以使用现金，这就是现金管理制度。

1. 现金使用范围

在成立上海自贸区的时候，出台了一条公告，即上海市人民政府关于公布《中国（上海）自由贸易试验区外商投资准入特别管理措施（负面清单）（2013年）》的公告。

其中这里面的“负面清单”四个字大家了解其意思吗？“负面清单”说白了就是规定了哪些方面是人们不能投资的。有了“负面清单”，相对应的也就有了“正面清单”。“正面清单”是指规定人们只能进行哪些方面的投资。

而现金的使用范围有点类似“正面清单”，就是现金使用范围以内的经济业务才能使用现金进行交易，否则你就违反了规定。现金使用范围如图2-1所示。

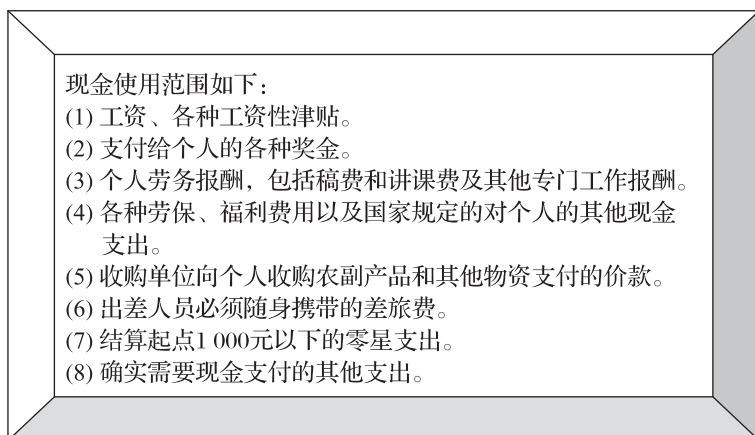


图 2-1 现金使用范围

2. 现金收支规定

任何公司不论规模大小，都不可避免地涉及现金收支业务。那么收到现金或支付现金都应该严格按照现金收支规定处理。现金收支规定如图 2-2 所示。

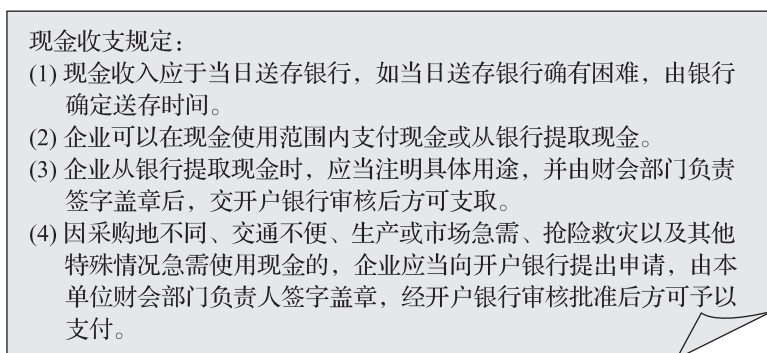


图 2-2 现金收支规定

关键点提示

- ※不得“白条顶库”，即不得用不符合会计制度的凭证顶替库存现金。
- ※不得谎报用途套取现金。
- ※不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金。
- ※不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄。
- ※不准保留账外公款，即不得“公款私用”，不得设置“小金库”。

三、现金业务核算演示前规范

1. 从银行提取现金

借：库存现金

贷：银行存款

2. 现金交存银行

借：银行存款

贷：库存现金

3. 支付职工工资或福利

借：应付职工薪酬

贷：库存现金

银行存款

4. 职工预借差旅费

借：其他应收款

贷：库存现金

收回剩余预借差旅费：

借：库存现金

贷：其他应收款

5. 支付零星物资价款和运杂费

借：在途物资

库存商品

购入时支付的税费计入成本

贷：库存现金

6. 零星销售商品

借：库存现金

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

关键点提示



通常，小微企业销售商品按3%缴纳增值税，由于其进项税额计入成本，所以其没有应交税费——应交增值税（进项税额）科目。因此在销售商品涉及增值税的时候，不必像一般纳税人那样注明销项税额，只写“应交税费——应交增值税”即可。

7. 职工报销差旅费

借：销售费用

管理费用

贷：库存现金

8. 报销办公费

借：管理费用

销售费用

贷：库存现金

9. 现金清查

(1) 现金短缺。

发生待查明原因的现金短缺：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：库存现金

属于应由责任人赔偿的部分：

借：其他应收款

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

属于应由保险公司赔偿的部分：

借：其他应收款

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

属于无法查明的其他原因：

借：营业外支出——资产盘亏毁损损失

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

(2) 现金溢余

发生待查明原因的现金溢余：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

属于应支付给有关人员或单位：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款

支付给有关人员或单位时：

借：其他应付款

贷：库存现金

属于无法查明原因的现金溢余：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：营业外收入

四、现金业务核算实账演示

例 2-1, 2014 年 12 月 5 日, 北京 XDY 商贸有限公司 (此公司为小微企业, 下同) 签发现金支票从银行提取现金 10 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 5 日

字第 1 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
从银行提取 现金	库存现金		√				1	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				1	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-2, 2014 年 12 月 6 日, 北京 XDY 商贸有限公司采购员小王预借差旅费 500 元, 用现金支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 6 日

字第 2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
预借差 旅费	其他应收款		√					5	0	0	0	0										
	库存现金											√					5	0	0	0	0	
合 计							¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例2-3，2014年12月7日，北京XDY商贸有限公司出售商品两件，价款206元（含税，税率为3%，下同），收到客户交来的现金。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014年12月7日

字第3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十
销售商品	库存现金		√					2	0	6	0	0									
	主营业务收入												√					2	0	0	0
	应交税费	应交增 值税																	6	0	0
合 计							¥	2	0	6	0	0					¥	2	0	6	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

小微企业属于小规模纳税人，不具有一般纳税人资格，因此既不能开具增值税专用发票，也不能开具增值税普通发票，只能开具普通发票。普通发票的销售额一般都包含税费，要将含税销售额换算成不含税销售额，即销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 3%)，应交增值税额 = 销售额 × 3%。

例2-4，2014年12月8日，北京XDY商贸有限公司用现金支付职工小李困难生活补助800元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 8 日

字第 4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付职工困	应付职工薪酬	职工福利	√					8	0	0	0	0											
难生活补助	库存现金												√					8	0	0	0	0	
合 计								¥	8	0	0	0	0					¥	8	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-5，2014 年 12 月 9 日，北京 XDY 商贸有限公司用现金支付职工小王出差归来报销的差旅费 350 元，并将剩余 150 元现金归还。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 9 日

字第 5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
报销差旅费	管理费用	差旅费	√					3	5	0	0	0											
	库存现金		√					1	5	0	0	0											
	其他应 收款												√					5	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-6，2014 年 12 月 9 日，北京 XDY 商贸有限公司用现金发放职工 35 000 元工资。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 9 日

字第 6 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
发放工资	应付职工薪酬	职工工资	√				3	5	0	0	0	0	0										
	库存现金												√			3	5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	5	0	0	0	0	0			¥	3	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-7，2014 年 12 月 10 日，北京 XDY 商贸有限公司用现金 750 元购买办公用品。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 10 日

字第 7 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
购买办公用品	管理费用	办公用品	√					7	5	0	0	0										
	库存现金												√					7	5	0	0	0
合 计							¥	7	5	0	0	0					¥	7	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-8, 2014 年 12 月 11 日, 北京 XDY 商贸有限公司清查库存现金, 发现实存数大于账面余额 200 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 11 日

字第 8 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
清查库存	库存现金		√					2	0	0	0	0												
现金	待处理财 产损益												√					2	0	0	0	0		
合 计								¥	2	0	0	0	0					¥	2	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-9, 2014 年 12 月 12 日, 北京 XDY 商贸有限公司在现金清查中发现现金短缺 100 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 12 日

字第 9 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
现金短缺	待处理财 产损益		√					1	0	0	0	0													
	库存现金												√					1	0	0	0	0			
合 计								¥	1	0	0	0	0					¥	1	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-10, 2014 年 12 月 12 日, 假设北京 XDY 商贸有限公司前例中现金短缺原因不明, 经批准转作营业外支出。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 12 日

字第 10 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
现金短缺转 营业外支出	营业外 支出		√					1	0	0	0	0													
	待处理财 产损益												√							1	0	0	0	0	
合 计								¥	1	0	0	0	0							¥	1	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-11, 2014 年 12 月 13 日, 假设北京 XDY 商贸有限公司前例中的现金短缺应由责任人赔偿。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 13 日

字第 11 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
现金短缺由	其他应 收款		√						1	0	0	0	0												
责任人赔偿	待处理财 产损益													√							1	0	0	0	0
合 计								¥	1	0	0	0	0						¥	1	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-12, 2014 年 12 月 14 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到责任人的赔偿款。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 14 日

字第 12 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到责任人	库存现金		√						1	0	0	0	0											
赔偿款	其他应 收款													√						1	0	0	0	
合 计									¥	1	0	0	0	0						¥	1	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第二节 银行存款业务核算

一、什么是银行存款

一说到银行存款我想大家都不陌生, 现代社会只要是成年人, 肯定都少不了有银行存款。对于有些有海外关系的人来说, 银行存款里不仅有人民币, 可能还会有外币。实际上银行存款就是存在银行等金融机构里的钱, 这里的钱包括人民币和外币。对于企业来说, 企业的银行存款和个人的银行存款基本上是一样的, 也包括人民币存款和外币存款。



关键
点提示

※ 银行存款收付业务必须由企业出纳人员专职办理。

※ 除了现金使用范围规定的经济业务, 其他各种款项的结算都必须通过银行转账进行结算。

二、怎样开立银行存款账户

办理过企业注册的人都知道，在拿到营业执照之前必须经历的一个环节，就是去银行开立账户。而且选择哪家银行，选择哪里的银行还是有规定的，不是你想选哪家银行或者哪里的银行都可以的。

关键点提示

通常，企业在注册地或住所地开立银行账户时，工商部门会为企业指定一家银行。若工商部门没有指定必须去某家银行开立银行账户时，企业就可以根据各家银行的收费标准来选择开立账户的银行，因为有的银行收费高，有的银行收费低。

企业的银行存款账户按用途和管理要求，可以分为：基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

1. 基本存款账户

基本存款账户的定义与功能如图 2-3 所示。

基本存款账户 的定义与功能

基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户

主要办理企业日常经营活动的资金收付及其工资、资金和现金的支取

图 2-3 基本存款账户的定义与功能

关键点提示

- ※企业的工资、奖金的支取只能通过该账户办理。
- ※信用卡、单位卡的存款只能通过基本存款户转入。
- ※一个企业只能在一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，不得在多家银行机构开立多个基本存款账户。

2. 一般存款账户

一般存款账户的定义与功能如图 2-4 所示。

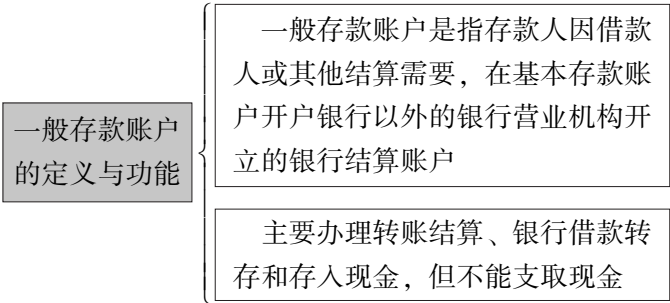


图 2-4 一般存款账户的定义与功能

3. 临时存款账户

临时存款账户的定义与功能如图 2-5 所示。

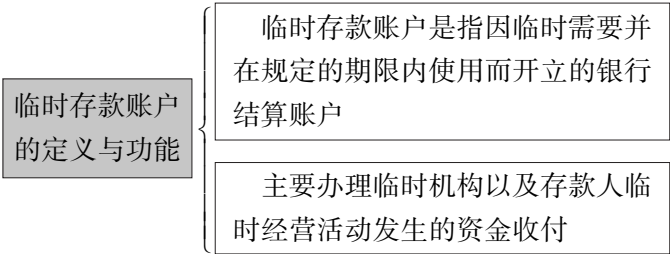


图 2-5 临时存款账户的定义与功能

4. 专用存款账户

专用存款账户的定义与功能如图 2-6 所示。

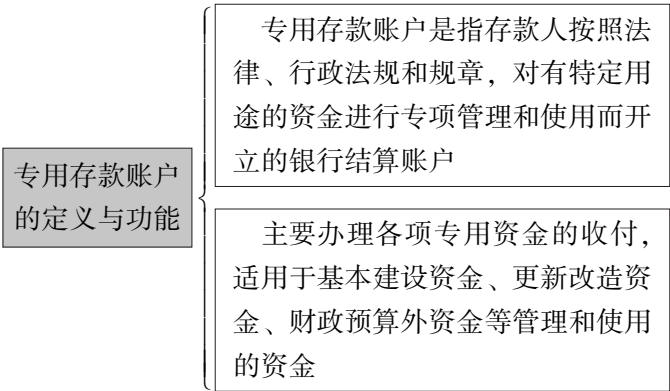


图 2-6 专用存款账户的定义与功能

三、银行结算方式

银行结算方式如表 2-1 所示。

表 2-1 银行结算方式

结算方式	使用者	使用范围	付款期限
银行汇票	单位或个人	同城或异地	出票日起 1 个月内
银行本票	单位或个人	同城或同一票据 交换区域内	出票日起 2 个月内
商业汇票	单位	同城或异地	最长不超过 6 个月
支票	单位或个人	同城或同一票据 交换区域内	提示付款期限在出票日起 10 天内
信用卡	单位或个人	同城或异地	
汇兑	单位或个人	异地	
委托收款	单位或个人	同城或异地	3 日内通知
托收承付	国有企业、供销社、 审查同意的 集体工业企业	异地	验单 3 日或验货 10 日 承付
信用证	单位	异地	

四、银行存款业务核算演示前规范

1. 银行存款增加

(1) 将现金存入银行。

借：银行存款

贷：库存现金

(2) 减少其他货币资金。

借：银行存款

贷：其他货币资金

(3) 未到期的商业汇票向银行贴现。

借：银行存款（按照实际收到的金额，即减去贴现息后的净额）

财务费用（按照贴现息）

贷：应收票据（按照商业汇票的票面金额）

(4) 收回应收账款。

借：银行存款

贷：应收账款

(5) 确认实际发生的坏账损失。

借：银行存款（按可收回的金额）

 营业外支出（按借贷方之差）

 贷： $\left. \begin{array}{l} \text{应收账款} \\ \text{预付账款} \end{array} \right\} \text{（按账面余额）}$

(6) 取得出售固定资产处置收入。

借：银行存款

 贷：固定资产清理

 应交税费——应交增值税

(7) 借入的短期借款。

借：银行存款

 贷：短期借款

(8) 随同商品出售但单独计价的包装物。

借：银行存款（按实际收到的金额）

 贷：其他业务收入（换算成不含税收入）

 应交税费——应交增值税

(9) 确认政府补助所得。

借：银行存款

 贷：营业外收入

(10) 收到长期借款。

借：银行存款

 贷：长期借款

(11) 收到出资者的出资。

借：银行存款

 贷：实收资本

 资本公积

(12) 销售商品实现的收入。

借：银行存款

 贷：主营业务收入（换算成不含税收入）

 应交税费——应交增值税

2. 银行存款减少

(1) 从银行提取现金。

借：库存现金

贷：银行存款

(2) 增加其他货币资金。

借：其他货币资金

贷：银行存款

(3) 购货预付的款项。

借：预付账款

贷：银行存款

(4) 购入固定资产。

借：在建工程

固定资产

贷：银行存款

(5) 发生的长期待摊费用。

借：长期待摊费用

贷：银行存款

(6) 偿付应付账款。

借：应付账款

贷：银行存款

(7) 向职工支付工资、奖金、津贴、福利费。

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

其他应收款

应交税费——应交个人所得税

(8) 支付的其他各种应付、暂收款项。

借：其他应付款

贷：银行存款

(9) 偿还借款。

借：短期借款

长期借款

贷：银行存款

(10) 减少注册资本。

借：实收资本

资本公积

贷：银行存款

五、银行存款业务核算实账演示

例2-13, 2014年12月14日, 北京XDY商贸有限公司出纳员将现金900元存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 14 日

字第 13 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额							过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十		元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
将现金存入	银行存款		√					9	0	0	0	0											
银行	库存现金												√					9	0	0	0	0	
合 计								¥	9	0	0	0	0					¥	9	0	0	0	0

财务主管：王辉

记账：于娜

出纳：张花

审核：陈冠宇

制单：赵琪

例2-14, 2014年12月15日, 北京XDY商贸有限公司采购员将外埠存款多余的款项10 000元存入开户银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 14 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额							过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十		元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
转回多余 外埠存款	银行存款		√				1	0	0	0	0	0	0										
	其他货币 资金												√			1	0	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	1	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例2-15, 2014年12月15日, 北京XDY商贸有限公司因急需资金, 将一张面值12 000元, 3个月的无息商业承兑汇票持有一个月后银行贴现, 银行贴现率为10%。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月15日

字第15号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
办理汇票 贴现	银行存款		√				1	1	8	0	0	0	0											
	财务费用								2	0	0	0	0	√										
	应收票据													√			1	2	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	2	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉

记账: 于娜

出纳: 张花

审核: 陈冠宇

制单: 赵琪



难点注释

票据贴现所得计算如下:

计算票据到期价值 = 票据面值 12 000 元

计算票据贴现息 = $12\,000 \times 10\% \div 12 \times 2 = 200$ 元

计算贴现所得 = $12\,000 \text{ 元} - 200 \text{ 元} = 11\,800 \text{ 元}$

例2-16, 2014年12月15日, 北京XDY商贸有限公司确认收到北京JS有限公司前期欠货款30 000元, 款项已存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 16 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到前期 欠货款	银行存款		√				3 0	0 0	0 0	0 0												
	应收账款											√			3 0	0 0	0 0	0 0				
合 计						¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0				¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0				

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2－17，2014 年 12 月 15 日，北京 XDY 商贸有限公司获知 B 公司经营业绩下滑，与 B 公司欠的债务 50 000 元减为 30 000 元，并与当日收到存入银行。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 17 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
确认发生的 坏账损失	银行存款		√				3 0	0 0	0 0	0 0	0 0											
	营业外 支出		√				2 0	0 0	0 0	0 0	0 0											
	应收账款											√				5 0	0 0	0 0	0 0	0 0		
合 计						¥ 5 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0				¥ 5 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-18, 2014 年 12 月 15 日, 北京 XDY 商贸有限公司出售固定资产一台, 价款为 25 750 元, 款项已存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 18 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
清理固定 资产	银行存款		√				2	5	7	5	0	0	0										
	固定资产 清理													√			2	5	2	5	0	0	0
	应交税费	应交增 值税												√					5	0	0	0	0
合 计						¥	2	5	7	5	0	0	0			¥	2	5	7	5	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

难点注释

根据税法规定, 小微企业销售自己使用过的固定资产, 减按 2% 的征收率征收增值税, 并且只能开具普通发票, 不得由税务机关代开增值税专用发票。

销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 3%)

应纳税额 = 销售额 × 2%

销售自己使用过的固定资产所支付的相关税费是计入“固定资产清理”科目的借方, 而处置固定资产的收入计入“固定资产清理”科目的贷方, 所以记账凭证里“固定资产清理”科目所填的金额为收入减去应交增值税的差额。

例 2-19, 2014 年 12 月 15 日, 北京 XDY 商贸有限公司因生产经营的临时性需要, 向中国工商银行借入 3 个月的短期借款, 金额为 32 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 19 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
借入短期 借款	银行存款		√				3	2	0	0	0	0												
	短期借款												√				3	2	0	0	0	0		
合 计							¥	3	2	0	0	0	0				¥	3	2	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-20，2014 年 12 月 16 日，北京 XDY 商贸有限公司在销售商品时，领用价值 206 元的单独计价的包装物一批，款项已经存入银行。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 20 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
领用包装物	银行存款		√					2	0	6	0	0											
	其他业务收入												√					2	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值 税																	6	0	0		
合 计								¥	2	0	6	0	0					¥	2	0	6	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-21，2014 年 12 月 16 日，北京 XDY 商贸有限公司因完成政府下达

的指标,收到财政补助资金 23 800 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 21 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
确认政府 补助所得	银行存款		√				2	3	8	0	0	0	0											
	营业外 收入													√			2	3	8	0	0	0	0	
合 计						¥	2	3	8	0	0	0	0			¥	2	3	8	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-22, 2014 年 12 月 16 日, 北京 XDY 商贸有限公司从银行借入期限为 3 年, 年利率为 10% 的资金 30 800 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 22 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
借入长期 借款	银行存款		√				3	0	8	0	0	0	0											
	长期借款													√			3	0	8	0	0	0	0	
合 计						¥	3	0	8	0	0	0	0			¥	3	0	8	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-23, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司成立时收到甲乙两位股东的出资各 100 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 23 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到实收资本	银行存款		√			2	0	0	0	0	0	0	0									
	实收资本	甲											√			1	0	0	0	0	0	0
	实收资本	乙														1	0	0	0	0	0	
合 计					¥	2	0	0	0	0	0	0			¥	2	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-24, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批, 价款为 30 900 元, 款项已存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 24 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
销售一批商品	银行存款		√				3 0	9 0	0 0	0 0												
	主营业务收入											√			3 0	0 0	0 0	0 0				
	应交税费	应交增值税										√				9 0	0 0	0 0				
合 计						¥ 3 0	9 0	0 0	0 0	0 0				¥ 3 0	9 0	0 0	0 0					

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-25, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司从银行提取现金 30 000 元用于发放工资。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 25 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
从银行提 取现金	库存现金		√				3	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				3	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	3	0	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-26, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司出纳员将款项 10 000 元委托银行汇往石家庄开立临时账户。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 26 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
开立临时 账户	其他货币 资金		√				1	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				1	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥ 1	0	0	0	0	0	0				¥ 1	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-27, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司预付 B 公司商品款 50 000 元, 以支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 27 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
预付商 品款	预付账款		√				5	0	0	0	0	0										
	银行存款												√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-28, 2014 年 12 月 17 日, 北京 XDY 商贸有限公司购入一台无需安装的固定资产, 价款 80 000 元, 以支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 17 日

字第 28 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
购买固定 资产	固定资产		√				8	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				8	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	8	0	0	0	0	0				¥	8	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-29, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司报销在筹建期间的差旅费、人员工资、办公费等开办费合计 120 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 29 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
报销开办费	长期待摊费用		√			1	2	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√			1	2	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	2	0	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-30, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司支付以前欠的 50 000 元货款, 以转账支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 30 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付前欠 货款	应付账款		√				5	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-31, 2014 年 12 月 19 日, 北京 XDY 商贸有限公司通过银行转账支付职工工资 45 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 19 日

字第 31 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付职工 工资	应付职工 薪酬		√				4	5	0	0	0	0	0										
	银行存款													√			4	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	5	0	0	0	0	0				¥	4	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-32, 2014 年 12 月 19 日, 北京 XDY 商贸有限公司收取包装物押金 2 000 元, 收到对方开来的转账支票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 19 日

字第 32 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
收取包装 物押金	其他应 付款		√				2	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				2	0	0	0	0	0
合 计							¥ 2	0	0	0	0	0					¥ 2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-33, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司欠工商银行的期限为 3 个月的贷款到期, 归还本金 40 000 元及利息 5 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 33 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
归还本金 及利息	短期借款		√				4	0	0	0	0	0	0											
	财务费用		√				5	0	0	0	0	0	0											
	银行存款													√			4	5	0	0	0	0	0	
合 计						¥ 4	5	0	0	0	0	0	0				¥ 4	5	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-34, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司因盈利能力下降, 经股东同意减资 100 000 元, 用银行存款付讫。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 34 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
减少注册 资本	实收资本		√			1	0	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√			1	0	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	0	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第三节 其他货币资金

一、什么是其他货币资金

说到其他货币资金，先得说说货币资金。货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金，其他货币资金属于货币资金。之所以叫其他货币资金，是相对于库存现金和银行存款来说的，也就是说“其他货币资金”是除了库存现金和银行存款之外的其他各种货币资金。

二、其他货币资金的内容

其他货币资金的内容如图 2-7 所示。

其他货币资金的内容：

- (1) 外埠存款
- (2) 银行汇票存款
- (3) 银行本票存款
- (4) 信用卡保证金存款
- (5) 存出投资款

图 2-7 其他货币资金的内容

三、其他货币资金业务核算演示前规范

1. 外埠存款

(1) 去采购地开立专户时。

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

(2) 采购人员转来发票账单时。

借：在途物资 } 包括购买货物时支付的税费
库存商品 }

贷：其他货币资金

(3) 转回多余的外埠存款。

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款

2. 银行汇票

(1) 取得银行汇票。

借：其他货币资金——银行汇票存款

贷：银行存款

(2) 收到银行汇票购物发票账单。

借：在途物资 } 包括购买货物时支付的税费
库存商品 }

贷：其他货币资金

(3) 转回多余或超过付款期的银行汇票存款。

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票存款

3. 银行本票

(1) 取得银行本票。

借：其他货币资金——银行本票存款

贷：银行存款

(2) 收到银行本票购物发票账单。

借：在途物资 } 包括购买货物时支付的税费
库存商品 }

贷：其他货币资金——银行本票存款

(3) 转回多余或超过付款期的银行汇票存款。

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行本票存款

4. 信用证存款

(1) 根据申领信用卡填写的进账单。

借：其他货币资金——信用卡存款

贷：银行存款

(2) 使用信用卡消费。

借：管理费用

贷：其他货币资金——信用卡存款

5. 存出投资款

(1) 向证券公司划出资金。

借：其他货币资金——存出投资款

贷：银行存款

(2) 购买股票、债券。

借：短期投资

贷：其他货币资金——信用卡存款

四、其他货币资金业务核算实账演示

例 2-35, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司将款项 50 000 元委托其开户银行汇往上海开立临时账户。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 35 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
开立临时 账户	其他货币 资金	外埠存款	√				5	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-36, 2014 年 12 月 22 日, 北京 XDY 商贸有限公司购买商品一批, 货款为 45 000 元, 全部款项通过外埠存款支付, 商品尚未验收入库。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 22 日

字第 36 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
购买商品	在途物资		√				4	5	0	0	0	0										
	其他货币 资金	外埠存款											√				4	5	0	0	0	0
合 计							¥ 4	5	0	0	0	0					¥ 4	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例2-37, 2014年12月23日, 北京XDY商贸有限公司将多余5 000元外埠存款通过采购地银行转回开户银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月23日

字第37号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
转回多余 存款	银行存款		√					5	0	0	0	0	0											
	其他货币 资金	外埠存款												√					5	0	0	0	0	
合 计								¥ 5	0	0	0	0	0						¥ 5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例2-38, 2014年12月20日, 北京XDY商贸有限公司向开户银行申请, 取得一张票面金额为60 000元银行汇票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月20日

字第38号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
取得银行 汇票	其他货币 资金	银行汇票 存款	√				6	0	0	0	0	0												
	银行存款												√				6	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	6	0	0	0	0	0				¥	6	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-39, 2014 年 12 月 22 日, 北京 XDY 商贸有限公司购买商品一批, 货款为60 000元, 全部款项通过银行汇票存款支付, 商品尚未验收入库。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 22 日

字第 39 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
购买商品	在途物资		√				6 0	0 0	0 0	0 0												
	其他货币 资金	银行汇票 存款									√				6 0	0 0	0 0	0 0				
合 计						¥ 6 0	0 0	0 0	0 0	0 0				¥ 6 0	0 0	0 0	0 0	0 0				

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-40, 2014 年 12 月 23 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到银行的收账通知, 未用完的 10 000 元银行汇票已通过银行退回。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 23 日

字第 40 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
退回多余 存款	银行存款		√				1 0	0 0	0 0	0 0												
	其他货币 资金	银行汇票 存款										√				1 0	0 0	0 0	0 0			
合 计							¥ 1 0	0 0	0 0	0 0	0 0					¥ 1 0	0 0	0 0	0 0	0 0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-41, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司向开户银行申请, 取得一张票面金额为 80 000 元银行本票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 41 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
取得银行 本票	其他货币 资金	银行本票 存款	√				8	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				8	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥	8	0	0	0	0	0	0			¥	8	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-42, 2014 年 12 月 22 日, 北京 XDY 商贸有限公司购买商品一批, 货款为 70 000 元, 全部款项通过银行本票存款支付, 商品尚未验收入库。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 22 日

字第 42 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买商品	在途物资		√				7	0	0	0	0	0	0											
	其他货币 资金	银行本票 存款											√				7	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	7	0	0	0	0	0	0				¥	7	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-43, 2014 年 12 月 23 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到银行的收账通知, 未用完的 10 000 元银行本票已通过银行退回。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 23 日

字第 43 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
退回多余存款	银行存款		√				1	0	0	0	0	0										
	其他货币资金	银行本票存款											√			1	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-44, 2014 年 12 月 23 日, 北京 XDY 商贸有限公司从基本存款账户划出资金 50 000 元申办信用卡, 手续费 30 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 23 日

字第 44 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
办理信用卡	其他货币资金	信用卡存款	√				5	0	0	0	0	0											
	财务费用		√							3	0	0	0										
	银行存款													√			5	0	0	3	0	0	
合 计						¥	5	0	0	3	0	0	0				¥	5	0	0	3	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-45, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司用信用卡购买 5 000 元的办公用品。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 45 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买办公用品	管理费用		√				5	0	0	0	0	0												
	其他货币资金	信用卡存款											√				5	0	0	0	0	0		
合 计							¥ 5	0	0	0	0	0					¥ 5	0	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-46, 2014 年 12 月 23 日, 北京 XDY 商贸有限公司向大发证券公司划出资金 500 000 元, 准备购买股票作为短期投资。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 23 日

字第 46 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
向证券公司	其他货币 资金	存出投 资款	√			5	0	0	0	0	0	0	0											
划出资金	银行存款													√			5	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	5	0	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-47，2014 年 12 月 25 日，北京 XDY 商贸有限公司按市场价购入品众公司 450 000 元股票。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 47 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买股票	短期投资		√			4	5	0	0	0	0	0	0											
	其他货币 资金	存出投 资款											√			4	5	0	0	0	0	0		
合 计					¥	4	5	0	0	0	0	0	0			¥	4	5	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第四节 应收账款业务核算

一、什么是应收账款

应收从字面上理解就是应该收到的还没收到，而应收账款就是应该收到而没有收到的客户欠款。但不是应该收到而没有收到的所有欠款都属于应收账款。只有与销售商品等经营活动相关的应收取对方公司的款项才属于应收账款，与经营活动没有关系的应收对方公司所欠的款项就不属于应收账款。

关键
点提示



应收账款包括的内容：
(1) 向债务人收取的价款。
(2) 代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

二、应收计价方式

应收账款的计价方式大体上可以分为两种，一种是不涉及折扣的计价方

式，一种是涉及折扣的计价方式。

不涉及现金折扣即按购销双方约定的价格确定应收账款。

这里所说的折扣也分为两种：一种是商业折扣，一种是现金折扣。

1. 商业折扣

在现代经济社会中，商业折扣无时不在，我们日常生活中经常能遇到。比如说当你走在大街上时经常能听到一些商家在叫卖：“打折了打折了”，打折在会计上就是商业折扣。有时我们去买一样东西，会听到商家这样说：“买一件 10 元，买两件 8 元”，这就是商家利用商业折扣以达到薄利多销的目的。



商业折扣是在实现销售的同时发生的，在发票上注明的金额不是商家所标的金额，而是扣除折扣额后的金额，故会计上对折扣额不作处理，按扣除商业折扣后的金额计价。

2. 现金折扣

现金折扣相对于商业折扣来说是真正意义上的优惠。商业折扣有时会是忽悠人的工具，比如说原来卖 90 元的物品，现在标价 100 元，打九折之后也是 90 元，这就是一些没有道德的商家常干的事。而现金折扣是卖方为了鼓励买方提前付款，而给予买方的让利，这个让的利是真金白银，所以对买家来说还是有一定的吸引力的。

关键点提示

现金折扣在财务上一般用“折扣率/付款期限来表示”，如“2/10、1/20、N/30”分别表示：若买方在 10 天内付款可以享受到 2% 的现金优惠；若买方在 10~20 天之间付款可以享受到 1% 的现金优惠；若买方在 20~30 天付款就不能享受到现金优惠。

三、应收账款业务核算演示前规范

(1) 不涉及折扣的应收账款业务。

借：应收账款（按销售商品的价款、税费合计数入账）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

(2) 涉及商业折扣的应收账款业务。

借：应收账款（按扣除商业折扣后的应收款入账）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

(3) 涉及现金折扣的应收账款业务。

借：应收账款（按销售商品的价款、税费合计数入账）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

(4) 若发生现金折扣。

借：财务费用

贷：应收账款

(5) 收回应收账款业务。

借：银行存款

库存现金

贷：应收账款

(6) 实际发生的坏账损失。

借：银行存款（按可收回的金额）

营业外支出（按借贷方之差）

贷：应收账款

关键点提示



坏账损失即企业不能收回的应收账款。符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收账款，作为坏账损失：

(1) 债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

(2) 债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

(3) 债务人逾期3年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

(4) 与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

(5) 因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

四、应收账款业务核算实账演示

例 2-48, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批, 价款为 51 500 元, 全部款项暂未收到。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 48 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收账款		√				5	1	5	0	0	0	0											
	主营业务收入													√			5	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税												√				1	5	0	0	0	0	
合 计							¥	5	1	5	0	0	0	0			¥	5	1	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-49, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批, 价款为 51 500 元, 企业为了及时收回货款在合同中规定的现金折扣为 2/10、1/20、N/30。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 49 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收账款		√				5	1	5	0	0	0	0											
	主营业务收入													√			5	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税												√				1	5	0	0	0	0	
合 计							¥	5	1	5	0	0	0	0			¥	5	1	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

若购买方在 2014 年 12 月 31 日付款，则记账凭证：

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 49 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到商品款	银行存款		√				5	0	5	0	0	0	0										
	财务费用		√				1	0	0	0	0	0	0										
	应收账款												√			5	1	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0			¥	5	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

现金折扣是在主营业务收入的基础上进行，是价款 × 折扣率；而不是在应收账款的基础上进行，即不是价税总和 × 折扣率。

实际发生的现金折扣，作为一种理财费用，计入“财务费用”科目。

财务费用 = 主营业务收入 × 折扣率 = 50 000 × 2% = 1 000（元）

若购买方在 2015 年 1 月 10 日付款，则记账凭证：

记账凭证

2015 年 1 月 10 日

字第 49 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到商品款	银行存款		√				5	1	0	0	0	0	0											
	财务费用		√						5	0	0	0	0											
	应收账款												√				5	1	5	0	0	0	0	
合 计							¥	5	1	5	0	0	0	0				¥	5	1	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

财务费用 = 主营业务收入 × 折扣率 = 50 000 × 1% = 500（元）

若购买方在 2015 年 1 月 18 日付款，则可能享受现金折扣：

记账凭证

2015 年 1 月 18 日 字第 49 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到商品款	银行存款		√				5	1	5	0	0	0	0										
	应收账款													√			5	1	5	0	0	0	0
合 计							¥ 5	1	5	0	0	0	0				¥ 5	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2 - 50，2014 年 12 月 25 日，北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价款为 51 500 元，给予购买方 10% 的商业折扣。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 25 日 字第 50 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	应收账款		√				4	6	3	5	0	0	0										
	主营业务收入												√			4	5	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增 值税											√			1	3	5	0	0	0	0	
合 计						¥	4	6	3	5	0	0	0			¥	4	6	3	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

商业折扣是对应收账款的基础上进行的，即价税合计×折扣率。
打折后的应收账款=价税合计×(1-折扣率)=51 500×(1-10%)=46 350 (元)

例2-51，2014年12月25日，北京XDY商贸有限公司收回浪琴股份有限公司所欠的100 000元商品款，已收到对方开具的转账支票。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014年12月25日 字第51号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
收回应收账款	银行存款		√			1	0	0	0	0	0	0	0												
	应收账款												√			1	0	0	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	0	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第五节 应收票据业务核算

一、什么是应收票据

《现代汉语词典》对票据的解释：①按照法律规定形式制成的写明有支付一定货币金额义务的证件，②出纳或运送货物的凭证。第①种解释就是我们这里所说的应收票据，第②种解释就是与银行存款相关法定票据及企业制成的一些内部凭证，如支票、入库单等。

企业发生应收账款时，有的有书面协议，有的什么证据都没有，仅凭商业信用产生的赊销款。而应收票据作为赊销的另外一种形式，是由买卖双方签发的具有在约定时间应偿付约定金额的书面文件。应收票据作为商业信用和工具，受到法律保护，具有法律约束力，因而可以转让和流通。

准确地说，应收票据是指企业销售商品等而收到的商业汇票。

二、应收票据的分类

应收票据的分类如图 2-8 所示。

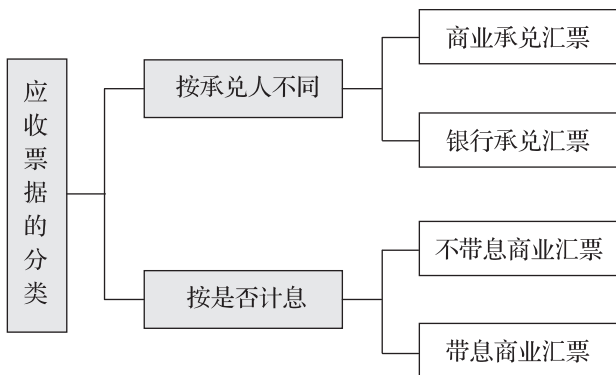


图 2-8 应收票据的分类

三、应收票据的计价

1. 取得应收票据的计价

取得应收票据时，无论是带息应收票据，还是不带息应收票据，均按应收票据的面值计价。

2. 期末应收票据的计价

应收票据期末计价包括中期计价和年终计价，中期计价又包括季度末计价和半年度计价。企业应于期末按应收票据的票面金额、持有期限和票面利率计提利息，增加的票据利息计入应收票据的账面价值。



难点注释

说到账面价值就必须提账面余额，这两者的区别如下：

账面余额可以理解为原始账面价值，就是第一次入账的金额，账面价值就是扣除相关抵扣后的余额。如购入固定资产，入库时的金额就是账面余额，而其账面价值就是账面余额扣除计提的折旧及减值等后的余额。

四、应收票据到期值的计算

不带息票据的到期值就是票据面值，不需要计算。这里主要介绍一下带息票据的到期的计算。

带息票据的到期值 = 票面面值 × (1 + 票面利率 × 票据期限)

上式中的票面利率一般以年利率表示，当票据期限按月计算时，要将年利率换算成月利率；当票据利率按天计算时，要将年利率换算成日利率。

上式中票据期限有两种表示方法：一种是按“天数”计算，即采用票据签发日与到期日“算头不算尾”或“算尾不算头”的方法，另一种按“月数”计算，即采用票据到期日以签发日数月后的同一天计算，不论月份是大还是小。

五、应收票据业务核算演示前规范

1. 取得商业汇票

(1) 因销售商品收到商业汇票。

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

(2) 收到商业汇票抵偿应收账款。

借：应收票据

贷：应收账款

2. 持有商业汇票

(1) 不带息票据。持有的不带息票据，一般在持有期间不需要做账务处理。

(2) 带息票据。

借：应收票据

贷：财务费用（计提应收票据持有期间的利息）

3. 商业汇票到期

(1) 不带息票据。

借：银行存款（按票据到期值）

贷：应收账款

(2) 带息票据。

借：银行存款（票据到期值）

贷：财务费用（按本期应计提的利息）

应收票据（未跨期的为票面值，跨期的为面值加前期已计利息）

六、应收票据业务核算实账演示

例2-52，2014年12月25日，北京XDY商贸有限公司销售商品一批，价款为10300元，收到一张不带息的期限6个月的商业承兑汇票。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 52 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收票据		√				1	0	3	0	0	0	0											
	主营业务收入													√			1	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税												√					3	0	0	0	0	
合 计						¥	1	0	3	0	0	0	0			¥	1	0	3	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

若 2015 年 5 月 25 日，票据到期而购买方无力支付货款，北京 XDY 商贸有限公司商品将到期的票面金额入应收账款。填写记账凭证如下：

记账凭证

2015 年 5 月 25 日

字第 52 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
应收票据转入 应收账款	应收账款		√				1 0	3 0	0 0	0 0														
	应收票据											√			1 0	3 0	0 0	0 0						
合 计							¥ 1 0	3 0	0 0	0 0					¥ 1 0	3 0	0 0	0 0						

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

若 2015 年 5 月 25 日，票据到期收回款项存入银行，填写记账凭证如下：

记账凭证

2015 年 5 月 25 日

字第 52 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
票据到期	银行存款		√				1	0	3	0	0	0	0											
收回款项	应收票据												√				1	0	3	0	0	0	0	
合 计						¥	1	0	3	0	0	0	0				¥	1	0	3	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-53，2014 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司计提 B 公司承兑商业汇票利息 5 000 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 53 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提票据利息	应收票据		√					5	0	0	0	0	0										
	财务费用												√				5	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-54, 2014 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售一批价款为 103 000 元的商品, 收到一张期限为 6 个月, 利率为 5% 的商业承兑汇票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 54 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收票据		√			1	0	3	0	0	0	0												
	主营业务收入												√		1	0	0	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税											√				3	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	0	3	0	0	0	0			¥	1	0	3	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

2014 年 12 月 31 日计提票据利息, 利息为 $103\,000 \times 5\% \div 12 \times 1 = 429.17$ (元) 填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 54 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
年终计提利息	应收票据		√					4	2	9	1	7												
	财务费用												√					4	2	9	1	7		
合 计							¥	4	2	9	1	7					¥	4	2	9	1	7		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

2015 年 5 月 1 日票据到期收回，填写记账凭证如下：

记账凭证

2015 年 5 月 1 日

字第 54 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
票据到期收回	银行存款		√			1	0	5	5	7	5	0	0											
	应收票据													√		1	0	3	4	2	9	1	7	
	财务费用																2	1	4	5	8	3		
合 计					¥	1	0	5	5	7	5	0	0			¥	1	0	3	4	2	9	1	7

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



票据到期收款金额 = $103\,000 \times (1 + 5\% \div 12 \times 6) = 105\,575$ (元)
2015 年未提的利息 = $103\,000 \times 5\% \div 12 \times 5 = 2\,145.83$ (元)

第六节 其他应收款业务核算

一、什么是其他应收款

要想给其他应收款下个精确的定义比较难，所以只能用排除法解释其他应收款的含义。其他应收款就是不能划为应收票据、应收账款、预付账款、应收利息等以外的各种应收及暂付款项。

二、其他应收款的内容

看了上面对其他应收款的定义的解释，你可能还是有点迷糊，在具体做账的时候哪些经济业务归属于“其他应收款”账户呢？通常遇到以下几项经济业务时，可以将其归属于其他应收款。其他应收款的内容如图 2-9 所示。

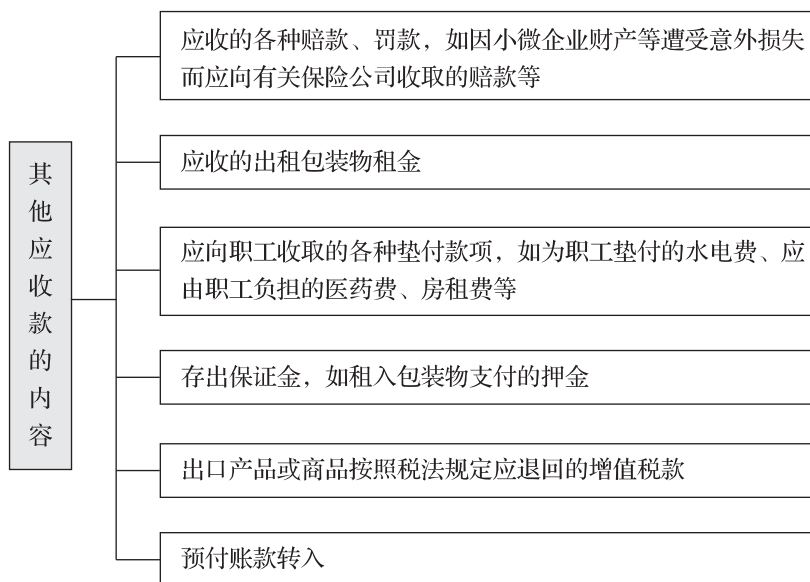


图 2-9 其他应收款的内容

三、其他应收款业务核算演示前规范

1. 发生的其他各种应收款项

借：其他应收款

贷：库存现金

银行存款

2. 出口商品应予退回的增值税款

借：其他应收款

贷：应交税费——应交增值税（出口退税）

3. 收回其他各种应收款项

借：库存现金

银行存款

应付职工薪酬

贷：其他应收款

四、其他应收款业务核算实账演示

例 2-55，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司购买商品的过程中发生毁损，按合同规定应由保险公司赔款 40 000 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 55 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
应收保险 公司赔款	其他应 收款		√				4	0	0	0	0	0	0										
	在途物资													√				4	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	0	0	0	0	0	0				¥	4	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

若 2014 年 12 月 5 日，北京 XDY 商贸有限公司收到保险公司赔款40 000 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 5 日

字第 55 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到保险 公司赔款	银行存款		√				4	0	0	0	0	0											
	其他应 收款												√			4	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	4	0	0	0	0	0	0			¥	4	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-56, 2014 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司以银行存款替职工垫付应由其个人负担的医疗费 5 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 1 日 字第 56 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
替职工垫付 医疗费	其他应 收款		√					5	0	0	0	0	0										
	银行存款													√				5	0	0	0	0	0
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

若 2014 年 12 月 5 日, 北京 XDY 商贸有限公司从职工工资中扣除垫付的医疗费。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 5 日 字第 56 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
从职工工资扣 除垫付医疗费	应付职工 薪酬		√					5	0	0	0	0	0											
	其他应 收款												√				5	0	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-57, 2014 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司租入包装物一批, 向出租方支付押金 8 000 元, 已开出转账支票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 57 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付包装物 押金	其他应 收款	存出保 证金	√					8	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				8	0	0	0	0	0	
合 计							¥	8	0	0	0	0	0				¥	8	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

若 2014 年 12 月 31 日收到出租方退还的包装物押金, 已存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 57 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到退还的 包装物押金	银行存款	存出保 证金	√					8	0	0	0	0	0											
	其他应 收款	存出保 证金											√				8	0	0	0	0	0	0	
合 计								¥	8	0	0	0	0	0				¥	8	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第七节 预付账款业务核算

一、什么是预付账款

预即是先，也就是提前的意思。通常是在购销双方达成意向之后，为了表示一定的诚意，买方在购进货物之前先付给卖方一笔款项作为定金。说得更通俗一点，就是买家连货都没看到，就要按照购货款一定比例向卖方支付的款项。

预付账款属于资产类科目，可能有的人不怎么理解，我们可以从以下两方面解释：

一方面从买方的角度来理解，也就是会计主体是买方。买方把自己的资金提前支付给卖方，对于买方来说在交易没实现前，资金的控制权发生了转移，有收不回来的风险，但从实质意义上来看，还是买方的资金，充其量是卖方替买方暂时保管，在交易没有完成前还是属于买方的资产。

另一方面从卖方的角度来理解，也就是会计主体是卖方。卖方收到买方支付的定金，虽然定金掌握在自己的手里，在交易没有实现前，这笔钱还是可能要还的，在会计上将其定义为负债，这就是在后面将要讲到的预收账款。

二、预付账款业务核算演示前规范

1. 向供货单位预付款项

借：预付账款

贷：银行存款

2. 收到所购物资

借：在途物资

库存商品

贷：预付账款

3. 预付货款小于采购商品款

借：预付账款（补付不足部分）

贷：银行存款

4. 预付货款大于采购商品款

借：银行存款（收回大于采购商品款的部分）

贷：预付账款

三、预付账款业务核算实账演示

例 2-58, 2014 年 12 月 5 日, 北京 XDY 商贸有限公司预付某公司商品款 10 000 元, 用银行转账支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 5 日

字第 58 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
预付商品款	预付账款		√				1	0	0	0	0	0												
	银行存款												√			1	0	0	0	0	0	0		
合 计						¥	1	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

2014 年 12 月 10 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到商品, 货款为 15 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 10 日

字第 58 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到商品	库存商品		√				1	5	0	0	0	0	0										
	预付账款												√				1	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	5	0	0	0	0	0				¥	1	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

除回收的下脚废料价值)以及按规定应计入成本的增值税等税费和其他费用。

委托外单位加工完成的存货,包括加工后的原材料、包装物、低值易耗品、半成品、产成品等,其成本包括实际耗用的原材料或者半成品、加工费、装卸费、保险费、委托加工的往返运输费等费用以及按规定应计入成本的增值税等税费。

关键点提示



商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费以先行归集,期末根据所购商品的销售情况进行分摊。对于已售商品的进货费用,计入当期损益;对于未售商品的进货费用,计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的,可以在发生时直接计入当期损益。

三、存货业务核算演示前规范

1. 库存商品

(1) 购入商品验收入库。

借: 库存商品

贷: 银行存款

在途物资

(2) 未办理结算手续的已验收商品。

借: 库存商品

贷: 应付账款——暂估应付账款

下月初作相反分录冲回。

借: 应付账款——暂估应付账款

贷: 库存商品

(3) 对外销售商品。

借: 主营业务成本

贷: 库存商品

2. 委托加工物资

(1) 发给外单位加工的物资。

借: 委托加工物资

贷: 库存商品

(2) 支付加工费、运杂费。

借: 委托加工物资

贷: 银行存款

应付账款

(3) 应交的消费税。

借：委托加工物资（收回后用于直接销售的）

贷：应付账款

银行存款

(4) 验收入库的物资和剩余的物资。

借：库存商品

原材料

贷：委托加工物资

3. 包装物

(1) 购入包装物。

借：周转材料

贷：银行存款

(2) 发出包装物。

借：周转材料——包装物（在用）

贷：周转材料——包装物（在库）

(3) 包装物价值摊销。

一次转销法：

借：其他业务成本

销售费用

贷：周转材料——包装物（在用）

五五摊销法：

借：其他业务成本 } 摊销其价值的 50%
销售费用 }

贷：周转材料——包装物（摊销）

(4) 随同商品出售包装物。

单独计价的包装物：

借：银行存款

贷：其他业务收入

应交税费——应交增值税

借：其他业务成本（按出售包装物成本）

贷：周转材料——包装物

不单独计价的包装物：

借：销售费用

贷：周转材料——包装物

(5) 出租包装物。

收取租金时：

借：库存现金

银行存款

贷：其他业务收入

应交税费——应交增值税

收取押金时：

借：库存现金

银行存款

贷：其他应付款——存入保证金

摊销包装物成本：

借：其他业务成本

贷：周转材料——包装物

逾期未退包装物没收的押金：

借：其他应付款——存入保证金

贷：其他业务收入

应交税费——应交增值税

没收逾期未退包装物加收的押金：

借：其他应付款——存入保证金

贷：营业外收入

应交税费——应交增值税

(6) 出借包装物。

领取包装物：

借：周转材料——包装物（在用）

贷：周转材料——包装物（在库）

收取押金时：

借：库存现金

银行存款

贷：其他应付款——存入保证金

按月摊销时：

借：销售费用

贷：周转材料——包装物（摊销）

(7) 包装物报废。

借：原材料（残料价值）

贷：其他业务成本

销售费用
管理费用

借：其他业务成本 }
 销售费用 } 摊销其价值的 50%
 管理费用 }

贷：周转材料——包装物（摊销）

借：周转材料——包装物（摊销）

贷：周转材料——包装物（在用）

关键点提示

包装物核算的内容：

- (1) 生产过程中用于包装产品作为产品组成部分的包装物。
- (2) 随同商品出售而不单独计价的包装物。
- (3) 随同商品出售而单独计价的包装物。
- (4) 出租或出借给购买单位使用的包装物。

4. 低值易耗品

- (1) 一次摊销法。

借：管理费用

 销售费用

 贷：周转材料——低值易耗品

- (2) 五五摊销法。

领用时：

借：周转材料——低值易耗品（在用）

 贷：周转材料——低值易耗品（在库）

借：管理费用 }
 销售费用 } 摊销其价值的 50%

 贷：周转材料——包装物（摊销）

报废时：

借：管理费用 }
 销售费用 } 摊销其价值的 50%

 贷：周转材料——包装物（摊销）

借：周转材料——包装物（摊销）

 贷：周转材料——包装物（在用）

收回残值：

借：原材料
 贷：管理费用
 销售费用



难点注释

低值易耗品就是在单位价值低或使用期限不能划为固定资产的各种用具物品，包括刀具、量具、夹具、家具用品、办公用品、工作用品、工作手套等物品。

5. 存货清查

(1) 存货盘盈。

发生盘盈时：

借：库存商品

 周转材料

 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

按管理权限报经批准后：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

 贷：管理费用

 营业外收入

(2) 存货盘亏。

发生盘亏时：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

 贷：库存商品

 周转材料

按管理权限报经批准后：

借：其他应收款

 营业外支出

 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

四、存货业务核算实账演示

例2-59，2014年12月5日，北京XDY商贸有限公司购进商品一批，价款合计为10 000元，用银行转账支票支付，商品已验收入库。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 5 日

字第 59 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购进商品	库存商品		√				1	0	0	0	0	0	0											
	银行存款													√			1	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	1	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-60，2014 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司购进商品一批，商品已验收入库，发票账单未到，暂按 50 000 元入账。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 60 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购进商品	库存商品		√				5	0	0	0	0	0	0											
	应付账款	暂估应付 账款												√				5	0	0	0	0	0	
合 计							¥ 5	0	0	0	0	0	0					¥ 5	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

2015 年 1 月 1 日作相反的会计分录予以冲回:

记账凭证

2015 年 1 月 1 日

字第 60 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
冲回暂估应 付账款	应付账款	暂估应付 账款	√				5	0	0	0	0	0										
	库存商品												√				5	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-61, 2014 年 12 月 16 日, 北京 XDY 商贸有限公司对外销售商品一批, 价款合计为 113 300 元, 该批商品购进成本为 60 000 元, 款项已存入银行。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 61 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
购进商品	银行存款		√			1	1	3	3	0	0	0	0										
	主营业务收入												√			1	1	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值 税											√				3	3	0	0	0	0	
合 计					¥	1	1	3	3	0	0	0	0			¥	1	1	3	3	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

结转已销商品成本：

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 61 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
结转销售商品成本	主营业务成本		√				6	0	0	0	0	0												
	库存商品												√				6	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	6	0	0	0	0	0				¥	6	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-62，2014 年 12 月 16 日，北京 XDY 商贸有限公司委托 A 单位加工价值为 15 000 元商品一批。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 16 日

字第 62 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
委托 A 单 位加工物资	委托加工 物资		√				1	5	0	0	0	0	0											
	库存商品												√				1	5	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	5	0	0	0	0	0			¥	1	5	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-63, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司支付运杂费 300 元, 加工费 2 500 元, 以转账支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 63 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付运杂费 加工费	委托加工 物资		√					2	8	0	0	0	0										
	银行存款													√				2	8	0	0	0	0
合 计								¥ 2	8	0	0	0	0					¥ 2	8	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-64, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司收回委托加工物资, 其成本为 17 800 元, 已验收入库。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 64 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收回委托加工物资	库存商品		√				1	7	8	0	0	0	0										
	委托加工物资												√			1	7	8	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	7	8	0	0	0	0			¥	1	7	8	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-65, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司购进一批价款为 5 000 元的包装物, 已用银行转账支票支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 65 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购进包装物	周转材料	包装物	√				5	0	0	0	0	0												
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0		
合 计						¥ 5	0	0	0	0	0	0				¥ 5	0	0	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-66, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售不单独计价的包装物, 实际成本 500 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 66 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售不单独计价的包装物	销售费用		√					5	0	0	0	0												
	周转材料	包装物											√					5	0	0	0	0		
合 计							¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例2-67, 2014年12月25日, 北京XDY商贸有限公司销售单独计价的包装物, 售价7 210元, 实际成本3 000元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月25日

字第67 1/2号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售单独计价的包装物	银行存款		√					7	2	1	0	0	0											
	其他业务收入													√				7	0	0	0	0	0	
	应交税费													√					2	1	0	0	0	
合 计								¥	7	2	1	0	0	0				¥	7	2	1	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

结转销售单独计价的包装物成本:

记账凭证

2014年12月25日

字第67 2/2号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
结转包装物 成本	其他业务 成本		√					3	0	0	0	0	0										
	周转材料												√					3	0	0	0	0	0
合 计							¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-68, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司向 B 公司出借包装物, 收取押金 2 000 元, 包装物实际成本 1 600 元, 采用五五摊销法。填写记账凭证如下:

(1) 收到押金时:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 68 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到出借 包装物押金	银行存款		√				2	0	0	0	0	0												
	其他应 付款												√				2	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥ 2	0	0	0	0	0					¥ 2	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 领用包装物时:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 68 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
领用包装物	周转材料	包装物 (在用)	√					1	6	0	0	0	0											
	周转材料	包装物 (在库)												√				1	6	0	0	0	0	
合 计							¥ 1	6	0	0	0	0					¥ 1	6	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 摊销包装物成本:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 68 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销包装物	销售费用		√					8	0	0	0	0											
成本	周转材料	包装物 (在用)											√					8	0	0	0	0	
合 计								¥	8	0	0	0	0					¥	8	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-69, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司向 C 公司出租包装物, 收取押金 3 000 元, 包装物实际成本 2 000 元, 租金为 10 300 元, 采用五五摊销法。填写记账凭证如下:

(1) 收到押金时:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 69 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到出租 包装物押金	银行存款		√					3	0	0	0	0	0										
	其他应付款													√				3	0	0	0	0	0
合 计							¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 发出包装物：

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 69 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
发出包装物	周转材料	包装物 (在用)	√					2	0	0	0	0	0										
	周转材料	包装物 (在库)											√				2	0	0	0	0	0	0
合 计								¥ 2	0	0	0	0	0				¥ 2	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 收到租金收入：

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 69 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到租金收入	银行存款		√				1	0	3	0	0	0	0											
	其他业务收入													√			1	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值 税																	3	0	0	0	0	
合 计						¥	1	0	3	0	0	0	0				¥	1	0	3	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 摊销包装物成本:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 69 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
摊销包装物成本	其他业务成本		√					1	0	0	0	0	0											
	周转材料												√					1	0	0	0	0	0	
合 计								¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-70, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到 X 公司承租的包装物, 退还押金 5 000 元, 结转入库的包装物实际成本 2 800 元。填写记账凭证如下:

(1) 退还押金时:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 70 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
退还出租 包装物押金	其他应 付款		√					5	0	0	0	0	0										
	银行存款													√				5	0	0	0	0	0
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 退回包装物入库。

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 70 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
退回包装物 入库	周转材料	包装物 (在库)	√					2	8	0	0	0	0										
	周转材料	包装物 (在用)											√				2	8	0	0	0	0	
合 计								¥ 2	8	0	0	0	0				¥ 2	8	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-71，2014 年 12 月 25 日，北京 XDY 商贸有限公司没收逾期未退回的出租包装物押金 1 545 元，包装物实际成本 1 000 元，采用的是五五摊销法。填写记账凭证如下：

(1) 没收包装物押金。

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 71 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
没收出租包 装物押金	其他应 付款		√					1	5	4	5	0	0										
	其他业务 收入													√				1	5	0	0	0	0
	应交税费	应交增 值税												√						4	5	0	0
合 计							¥	1	5	4	5	0	0				¥	1	5	4	5	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 摊销剩余包装物成本。

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 71 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销包装物	其他业务成本		√					5	0	0	0	0											
成本	周转材料												√					5	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 转销全部已提摊销额。

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 71 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
转销全部 已提摊销额	周转材料	包装物 (摊销)	√					1	0	0	0	0	0										
	周转材料	包装物 (在用)											√					1	0	0	0	0	0
合 计								¥ 1	0	0	0	0	0					¥ 1	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-72, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司没收逾期未退回的出租包装物加收的押金 515 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 72 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
没收加收的 包装物押金	其他应 付款		√					5	1	5	0	0											
	营业外 收入												√					5	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税											√						1	5	0	0	
合 计								¥	5	1	5	0	0					¥	5	1	5	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-73, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司出租包装物已无法使用, 经批准报废。出售残料取得现金 100 元, 包装物实际成本 1 000 元, 已摊销 50%。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 73 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
摊销成本	其他业务成本		√					5	0	0	0	0												
	周转材料	包装物 (摊销)											√					5	0	0	0	0		
合 计								¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 73 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
出售残料	库存现金		√					1	0	0	0	0												
	其他业务成本												√					1	0	0	0	0		
合 计							¥	1	0	0	0	0					¥	1	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 73 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
转销全部 已提摊销额	周转材料	包装物 (摊销)	√					1	0	0	0	0	0										
	周转材料	包装物 (在用)											√				1	0	0	0	0	0	
合 计								¥ 1	0	0	0	0	0				¥ 1	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-74, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司购进一批管理工具, 价款为 4 680 元, 用银行存款支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 74 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购进管理 工具	周转材料	低值易 耗品	√				4	6	8	0	0	0												
	银行存款												√				4	6	8	0	0	0		
合 计							¥ 4	6	8	0	0	0					¥ 4	6	8	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-75, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司管理部门领用价值 5 000 元的管理工具。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 75 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
领用管理 工具	周转材料	低值易耗 品(在用)	√				5	0	0	0	0	0												
	周转材料	低值易耗 品(在库)											√				5	0	0	0	0	0		
合 计							¥ 5	0	0	0	0	0					¥ 5	0	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-76, 2014 年 12 月 25 日, 北京 XDY 商贸有限公司管理工具经批准报废, 其成本为 5 080 元, 采用一次摊销法。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 25 日

字第 76 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销管理 工具成本	管理费用		√					5	0	8	0	0	0										
	周转材料	低值易耗 品(摊销)												√				5	0	8	0	0	0
合 计							¥	5	0	8	0	0	0				¥	5	0	8	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-77, 2014 年 12 月 28 日, 北京 XDY 商贸有限公司管理部门的管理工具经批准报废, 其成本 2 000 元, 采用五五摊销法, 已摊销 50%。残料收回入库, 估值 200 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 77 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
残料入库	原材料		√					2	0	0	0	0												
	管理费用												√					2	0	0	0	0		
合 计							¥	2	0	0	0	0					¥	2	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 77 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
结转管理 工具成本	管理费用		√					1	0	0	0	0	0										
	周转材料	低值易耗 品(摊销)											√					1	0	0	0	0	0
合 计								¥ 1	0	0	0	0	0					¥ 1	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 77 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
转销全部 已提摊销额	周转材料	低值易耗 品(摊销)	√					2	0	0	0	0	0										
	周转材料	低值易耗 品(在用)											√				2	0	0	0	0	0	0
合 计								¥ 2	0	0	0	0	0				¥ 2	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-78, 2014 年 12 月 28 日, 北京 XDY 商贸有限公司在财产清查中盘盈库存商品五件, 总计成本为 2 000 元, 假设查明属于材料收发计量方面的错误。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 78 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
盘盈库存商品	库存商品		√					2	0	0	0	0	0										
	待处理财产损益												√				2	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 78 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
查明原因后 转作管理费用	待处理财 产损益		√					2	0	0	0	0	0											
	管理费用													√				2	0	0	0	0	0	
合 计								¥ 2	0	0	0	0	0					¥ 2	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-79，2014 年 12 月 28 日，北京 XDY 商贸有限公司在财产清查中盘亏库存商品五件，总计成本为 2 000 元，假设查明属于一般经营损失。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 79 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
盘亏库存商品	待处理财产损溢		√					2	0	0	0	0	0											
	库存商品												√					2	0	0	0	0	0	
合 计								¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 79 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
查明原因后 转作管理费用	管理费用		√					2	0	0	0	0	0										
	待处理财 产损溢												√				2	0	0	0	0	0	
合 计							¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-80, 2014 年 12 月 28 日, 北京 XDY 商贸有限公司在财产清查中盘亏库存商品五件, 总计成本为 10 000 元, 假设查明属于保管员过失造成的, 由其个人赔偿 5 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 80 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
盘亏库存商品	待处理财产损失		√				1	0	0	0	0	0											
	库存商品												√				1	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 80 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
由过失人 赔偿部分	其他应 收款		√					5	0	0	0	0	0										
	待处理财 产损溢												√					5	0	0	0	0	0
合 计							¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 80 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
库存商品 毁损净损失	管理费用		√					5	0	0	0	0	0											
	待处理财 产损溢												√				5	0	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第九节 固定资产业务核算

一、什么是固定资产

对于固定资产，有的人一看到“固定”两个字，就会联想到不能动的意思。其实在会计上的固定资产，并不仅仅是不能动的资产，能移动的资产也可以是固定资产。比如企业自有的办公用房就属于固定资产，是不能移动的；再比如企业老总的汽车，登记在企业名下且可以随时移动，但是其却属于固定资产。

 难点注释

固定资产的判定标准：

- (1) 该资产必须是有形资产，是看得见摸得着的。
- (2) 持有资产的目的不是为了出售，而是为了生产、出租或经营管理。
- (3) 该资产的使用期限较长，一般不能低于一个会计年度，也就是该资产能够为企业带来收益超过 1 年。

以上三个标准同时具备的就属于固定资产，其中有一条不具备的都不属于固定资产。

二、固定资产的分类

固定资产的分类如表 2-2 所示。

表 2-2 固定资产的分类

项 目	具体内容
按经济用途分类	生产经营用固定资产，是指直接服务于企业生产、经营过程的各种固定资产，如生产经营用的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等
	非生产经营用固定资产，是指企业中使用但不直接或间接参加生产、经营过程的固定资产，如职工宿舍、招待所、职工学校、幼儿园、托儿所、俱乐部、食堂、医疗等单位所使用的房屋和设备
综合分类	生产经营用固定资产
	非生产经营用固定资产
	租出固定资产（指在经营租赁方式下出租给外单位使用的固定资产）
	不需固定资产
	未使用固定资产
	土地是指过去已经估价单独入账的土地。因征地而支付的补偿费，应计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内，不单独作为土地价值入账，企业取得的土地使用权，应作为无形资产管理，不作为固定资产管理
	融资租入固定资产是指企业以融资租赁方式租入的固定资产，在租赁期内，应视同自有固定资产进行管理

三、固定资产折旧

1. 影响固定资产折旧的因素

企业买了固定资产之后，不管是使用还是不使用，都会有价值上的损耗，这个损耗就是折旧。折旧该是多少不是企业随便决定的，主要有以下三个因素：

- （1）固定资产原值，即固定资产的取得成本。
- （2）预计净残值，是指固定资产预计使用寿命已满，从该项固定资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。
- （3）固定资产的使用寿命，是指企业使用固定资产的预计期间。

**难点注释**

由于小微企业不计提固定资产减值准备，故其应计提的折旧额就是固定资产原价扣除预计净残值后的余额。应当根据固定资产的性质和使用情况，以及税法的规定，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。一旦确定了固定资产的使用寿命和预计净残值，就不得随意变更。

2. 固定资产计提折旧的范围

按照相关规定，除下列两种情况外，企业应当对所有固定资产计提折旧：

- (1) 已提足折旧仍继续使用的固定资产。
- (2) 单独计价入账的土地。

**难点注释**

固定资产应当按月计提折旧，当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍计提折旧，从下月起不计提折旧。

固定资产提足折旧后，不论能否继续使用，均不再计提折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。所谓提足折旧，是指已经提足该项固定资产的应计折旧额。

3. 固定资产计提折旧的范围

(1) 年限平均法。年限平均法的计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率}) \div \text{预计使用寿命 (年)} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原价} \times \text{月折旧率}$$

例 2-81，北京 XDY 商贸有限公司有一幢办公用房，原价为 5 000 000 元，预计可使用 30 年，预计报废时的净残值率为 10%。该厂房的折旧率和折旧额的计算如下：

$$\text{年折旧率} = (1 - 10\%) \div 30 = 3\%$$

$$\text{月折旧率} = 3\% \div 12 = 0.25\%$$

$$\text{月折旧额} = 5\,000\,000 \times 0.25\% = 12\,500 \text{ (元)}$$

关键点提示

年限平均法是将固定资产的应计折旧额平均地分摊到固定资产预计使用寿命年限内，采用这种方法计算的每期折旧额是相等的。

(2) 双倍余额递减法。双倍余额递减法的计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = 2 \div \text{预计使用寿命（年）} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{每月月初固定资产账面净值} \times \text{月折旧率}$$

例 2-82，北京 XDY 商贸有限公司拥有的一项固定资产的原价为 500 000 元，预计使用年限为 5 年，预计净残值为 50 000 元，按双倍余额递减法计提折旧，每年的折旧额计算如下：

$$\text{年折旧率} = 2 \div 5 \times 100\% = 40\%$$

$$\text{第 1 年应提的折旧额} = 500\,000 \times 40\% = 200\,000 \text{（元）}$$

$$\text{第 2 年应提的折旧额} = (500\,000 - 200\,000) \times 40\% = 120\,000 \text{（元）}$$

$$\text{第 3 年应提的折旧额} = (300\,000 - 120\,000) \times 40\% = 72\,000 \text{（元）}$$

从第 4 年起改用年限平均法（直线法）计提折旧。

$$\text{第 4 年、第 5 年的年折旧额} = [(180\,000 - 72\,000) - 50\,000] \div 2 = 29\,000 \text{（元）}$$



双倍余额递减法是指在不考虑固定资产预计净残值的情况下，根据每期期初固定资产原价减去累计折旧后的金额和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧的一种方法。采用双倍余额递减法计提固定资产折旧，一般应在固定资产使用寿命到期前两年内，将固定资产账面净值扣除预计净残值后的净值平均摊销。

(3) 年数总和法。年数总和法计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = \text{尚可使用年限} \div \text{预计使用寿命的年数总和} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

例 2-83，承上例，若采用年数总和法计算各年折旧额，年数总和法计算的各年折旧额如表 2-3 所示。

表 2-3 年数总和法计算的各年折旧额

年份	尚可使用年限	原价—净残值	变动折旧率	年折旧额	累计折旧
1	5	450 000	5/15	150 000	150 000
2	4	450 000	4/15	120 000	270 000

(续)

年份	尚可使用年限	原价—净残值	变动折旧率	年折旧额	累计折旧
3	3	450 000	3/15	90 000	360 000
4	2	450 000	2/15	60 000	420 000
5	1	450 000	1/15	30 000	450 000



关键点提示

年数总和法是将固定资产的原价减去预计净残值后的余额，乘以一个逐年递减的分数计算每年的折旧额，这个分数的分子代表固定资产尚可使用寿命，分母代表预计使用寿命逐年数字总和。

四、固定资产业务核算演示前规范

1. 外购固定资产

(1) 不需要安装的固定资产。

借：固定资产（按取得成本）
 贷：银行存款

(2) 需要安装的固定资产。

购入固定资产时：

借：在建工程
 贷：银行存款

支付安装费用时：

借：在建工程
 贷：银行存款

安装完毕达到可预定状态时：

借：固定资产
 贷：在建工程

难点注释

企业外购固定资产取得的成本，包括按实际支付的购买价款、相关税费，使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该运输费、装卸费、

安装费和专业人员服务费以及购入固定资产支付的增值税。

2. 固定资产折旧

计提固定资产折旧：

借：管理费用

 销售费用

 其他业务成本

贷：累计折旧



难点注释

管理部门所使用的固定资产，其计提的折旧计入管理费用；销售部门所使用的固定资产，其计提的折旧计入销售费用；经营租出的固定资产，其计提的折旧计入其他业务成本。

3. 固定资产的后续支出

(1) 固定资产日常修理。

借：管理费用

 销售费用

 其他业务成本

贷：银行存款

(2) 固定资产的改建支出。

改建过程发生的支出：

借：在建工程

 贷：银行存款

 应付职工薪酬

改建完工：

借：固定资产

 贷：在建工程



难点注释

对于已提足折旧的固定资产，账面价值只剩下了净残值，其发生的改建支出，应将其作为长期待摊费用，在固定资产预计尚可使用的年限内分期摊销；对于经营租入的固定资产所发生的改建支出，作为长期待摊费用在剩余

租赁期限内分期摊销。

(3) 固定资产大修理支出。

借：长期待摊费用

贷：银行存款

应付职工薪酬

4. 固定资产处置

(1) 固定资产转入清理。

借：固定资产清理（按固定资产账面价值）

累计折旧（按已计提的累计折旧）

贷：固定资产（按固定资产账面余额）

(2) 发生的清理费用。

借：固定资产清理（包含税费）

贷：银行存款

应交税费——应交增值税

(3) 出售收入和残料等的处理。

借：银行存款

原材料

贷：固定资产清理

(4) 保险赔偿的处理。

借：其他应收款

银行存款

贷：固定资产清理

(5) 清理净损益的处理。

固定资产处置净收益：

借：固定资产清理

贷：营业外收入

固定资产处置净损失：

借：营业外支出

贷：固定资产清理

5. 固定资产清查

(1) 固定资产盘盈。

例 2-85, 2014 年 12 月 28 日, 北京 XDY 商贸有限公司购入一台需要安装的固定资产, 设备价款为 80 000 元, 安装费用为 900 元以银行存款转账支付。填写记账凭证如下:

(1) 支付固定资产价款。

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 82 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付固定 资产价款	在建工程		√				8	0	0	0	0	0	0											
	银行存款													√				8	0	0	0	0	0	
合 计							¥ 8	0	0	0	0	0	0					¥ 8	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 用现金支付安装费用 900 元。

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 82 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付安装 费用	在建工程		√					9	0	0	0	0												
	库存现金												√					9	0	0	0	0		
合 计							¥	9	0	0	0	0					¥	9	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 该固定资产安装完工。

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 82 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
固定资产 安装完工	固定资产		√				8	0	9	0	0	0	0										
	在建工程												√			8	0	9	0	0	0	0	0
合 计						¥	8	0	9	0	0	0	0			¥	8	0	9	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



在固定资产达到可使用状态后，将所有计入在建工程科目的金额转入固定资产科目。

例 2-86，2014 年 12 月 28 日，北京 XDY 商贸有限公司行政管理部门计提的折旧为 30 000 元，销售部门的折旧为 20 000 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 83 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提固定 资产折旧	管理费用		√				3	0	0	0	0	0	0										
	销售费用		√				2	0	0	0	0	0	0										
	累计折旧													√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-87, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司对一项固定资产进行改造, 该固定资产的原值为 60 000 元, 已累计提取折旧 40 000 元。填写记账凭证如下:

(1) 固定转入改造时。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日 字第 84 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
固定资产 转入改造	在建工程		√				2	0	0	0	0	0	0										
	累计折旧		√				4	0	0	0	0	0	0										
	固定资产												√			6	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	6	0	0	0	0	0	0			¥	6	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 2014 年 12 月 20 日以银行存款支付改造支出 35 000 元。

记账凭证

2014 年 12 月 20 日 字第 84 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付改造 支出	在建工程		√				3	5	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				3	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	5	0	0	0	0	0				¥	3	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 2014 年 12 月 28 日工程完工并交付使用。

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 84 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
工程完工 并交付使用	固定资产		√				5	5	0	0	0	0	0											
	在建工程													√			5	5	0	0	0	0	0	
合 计							¥	5	5	0	0	0	0	0			¥	5	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



固定资产科目的借方余额 = 20 000 + 35 000 = 55 000（元）

例 2 - 88, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司对一项固定资产进行日常修理, 领用材料 10 000 元, 支付维修人员工资 4 000 元, 填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 85 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
固定资产 日常修理	管理费用		√				1	4	0	0	0	0	0											
	原材料													√			1	0	0	0	0	0	0	
	应付职工 薪酬													√				4	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	4	0	0	0	0	0			¥	1	4	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-89, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司对租入的经营性固定资产进行改良, 领用材料 10 000 元, 支付维修人员工资 4 000 元。填写记账凭证如下:

(1) 发生改良支出时。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 86 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
发生改良支出	在建工程		√				1	4	0	0	0	0												
	原材料												√			1	0	0	0	0	0	0	0	
	应付职工薪酬												√			4	0	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	4	0	0	0	0				¥	1	4	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 装修完工并交付使用。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 86 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
完工并交付使用	长期待摊费用		√				1	4	0	0	0	0	0												
	在建工程													√			1	4	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	4	0	0	0	0	0			¥	1	4	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-90, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司将一辆使用过的轿车对外卖出, 收到款项为 72 100 元存入银行。该轿车原价为 150 000 元,

已累计计提折旧 100 000 元。填写记账凭证如下：

(1) 固定资产转入清理。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 87 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
固定资产 转入清理	固定资产 清理		√				5	0	0	0	0	0	0											
	累计折旧		√			1	0	0	0	0	0	0	0											
	固定资产												√			1	5	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	5	0	0	0	0	0	0			¥	1	5	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 收到款项。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 87 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到出售 固定	银行存款		√				7	2	1	0	0	0	0											
资产价款	固定资产 清理												√				7	0	7	0	0	0	0	
	应交税费	应交增 值税											√				1	4	0	0	0	0	0	
合 计						¥	7	2	1	0	0	0	0				¥	7	2	1	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

小规模纳税人销售自己使用过的固定资产，按不含税销售额的 4% 征收率减半征收。

应交税费 = 72 100 ÷ (1 + 3%) × 2% = 1 400 (元)

固定资产清理 = 72 100 - 1400 = 70 700 (元)

(3) 结转固定资产净收益。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 87 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
结转固定	固定资产 清理		√				2 0	7 0	0 0	0 0												
资产净收益	营业外 收入											√			2 0	7 0	0 0	0 0				
合 计						¥ 2 0	7 0	0 0	0 0					¥ 2 0	7 0	0 0	0 0					

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2 - 91，2014 年 12 月 18 日，北京 XDY 商贸有限公司将一辆轿车经批准报废，该轿车原价为 250 000 元，已累计计提折旧 235 000 元，以银行存款支付清理费用 1 200 元，变卖收入为 5 000 元存入银行。填写记账凭证如下：

(1) 固定资产转入清理。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 88 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
固定资产 转入清理	固定资产 清理		√				1 5	0 0	0 0	0 0												
	累计折旧		√			2 3 5	0 0	0 0	0 0	0 0												
	固定资产											√			2 5	0 0	0 0	0 0	0 0			
合 计					¥	2 5	0 0	0 0	0 0	0 0				¥	2 5	0 0	0 0	0 0	0 0			

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 支付清理费用。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 88 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付清理 费用	固定资产 清理		√					1	2	0	0	0	0											
	银行存款													√				1	2	0	0	0	0	
合 计							¥	1	2	0	0	0	0					¥	1	2	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 收到变价收入。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 88 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到变价收入	银行存款		√				5	0	0	0	0	0										
	固定资产清理												√				5	0	0	0	0	0
合 计							¥ 5	0	0	0	0	0					¥ 5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 结转固定资产清理净损失。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 88 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
结转固定资产 清理净损失	营业外 支出		√				1	1	2	0	0	0	0											
	固定资产 清理													√			1	1	2	0	0	0	0	
合 计						¥	1	1	2	0	0	0	0				¥	1	1	2	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-92，2014 年 12 月 18 日，北京 XDY 商贸有限公司一处库房因火灾损毁，其原值 500 000 元，已提累计折旧为 350 000 元，发生清理费 6 000 元，残料变价收入为 8 000 元，款项通过银行存款收支。与保险公司协商，其同意赔偿 120 000 元。填写记账凭证如下：

(1) 固定资产转入清理。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 89 1/5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
固定资产 转入清理	固定资产 清理		√				1	5	0	0	0	0	0	0										
	累计折旧		√				3	5	0	0	0	0	0	0										
	固定资产														√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 支付清理费用。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 89 2/5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付清理 费用	固定资产 清理		√					6	0	0	0	0	0											
	银行存款													√				6	0	0	0	0	0	
合 计							¥ 6	0	0	0	0	0	0					¥ 6	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 收取残料变价收入。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 89 3/5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到变价 收入	银行存款		√				8	0	0	0	0	0												
	固定资产 清理												√				8	0	0	0	0	0		
合 计						¥ 8	0	0	0	0	0	0				¥ 8	0	0	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 应收保险公司赔款。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 89 4/5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
应收保险 公司赔款	其他应 收款		√			1	2	0	0	0	0	0	0											
	固定资 产 清理													√			1	2	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	2	0	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(5) 结转清理净损失。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 89 5/5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
结转清理净 损失	营业外 支出		√				2	8	0	0	0	0	0											
	固定资产 清理													√				2	8	0	0	0	0	0
合 计							¥ 2	8	0	0	0	0	0					¥ 2	8	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-93, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司盘盈一台固定资产, 按市场价值评估为 60 000 元。填写记账凭证如下:

(1) 盘盈固定资产。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 90 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
盘盈固定资产	固定资产		√				6	0	0	0	0	0	0										
	待处理财产损益												√				6	0	0	0	0	0	0
合 计							¥ 6	0	0	0	0	0	0				¥ 6	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 报经批准后。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 90 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
报经批准后转入营业外收入	待处理财产损失溢		√				6	0	0	0	0	0	0											
	营业外收入													√			6	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	6	0	0	0	0	0	0			¥	6	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-94, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司盘亏一台固定资产, 其原价为 60 000 元, 已提折旧 50 000 元。填写记账凭证如下:

(1) 盘亏固定资产。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 91 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
盘亏固定 资产	待处理财 产损益		√				1 0	0	0	0	0	0												
	累计折旧		√				5 0	0	0	0	0	0												
	固定资产												√			6 0	0	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥ 6 0	0	0	0	0	0	0				¥ 6 0	0	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 报经批准后。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 91 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
报经批准后转入营业外支出	营业外支出		√				1	0	0	0	0	0	0											
	待处理财产损失												√				1	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	1	0	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第十节 无形资产及其他资产业务核算

一、无形资产业务核算

1. 什么是无形资产

无形是相对于有形来说的，有形资产是能看得见摸得着的资产，那么无形资产就是摸不着、看不见的资产。在会计上给无形资产下的定义是：企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产具有以下特征：

(1) 具有实物形态。无形资产通常表现为某种权利、某项技术或某种获取超额利润的能力。无形资产是通过自身所具有的技术等优势为企业带来未来经济利益，不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的特征之一。

(2) 具有可辨认性。到底具不具有可辨认性主要从以下两方面判断：

一是能够从企业中分离或划分出来，并能单独用于出售或转让等。

二是源自于合同性权利或其他法定权利，无论这些权利是否可以从企业或其他权利和义务中转移或分离。

(3) 具有高度的不确定性。无形资产作为非货币性资产，一般不存在活跃的交易市场，不容易转化为货币资金，因此，无形资产能够给企业提供的未来经济利益的大小具有不确定性。

2. 无形资产的内容

无形资产的内容如图 2-10 所示。

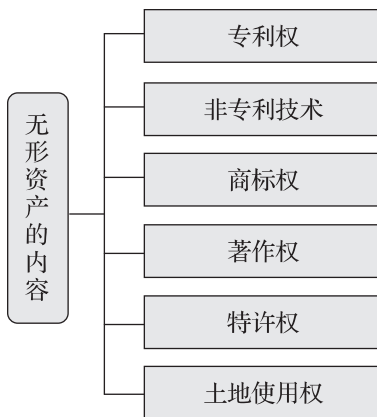


图 2-10 无形资产的内容

3. 无形资产的初始计量

外购的无形资产应以实际支付的价款作为入账价值。其成本包括无形资产的买价、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

关键点提示

直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出，是指使无形资产达到预定用途所发生的注册费、公证费、律师费、土地迁移补偿费、法律手续费、场地平整费、服务费、无形资产测试费等，但不包括为引入新产品进行宣传发生的广告费、管理费及其他间接费，也不包括在无形资产已经达到预定用途以后发生的费用。

4. 无形资产的摊销

无形资产摊销期的确定分为两种情况：

一是有关法律或者合同规定了使用年限的，依照规定或者约定的使用年限进行摊销，其摊销期限可以长于10年，也可以短于10年。

二是不能可靠估计使用寿命的，摊销期限不得低于10年。

关键点提示

无形资产必须进行摊销，摊销方法只能为年限平均法，通常情况下残值为零。

企业应当按月对无形资产进行摊销，自无形资产可供使用（其达到预定用途）当月开始至停止使用或出售为止。

5. 无形资产业务核算演示前规范

(1) 外购无形资产。

借：无形资产

贷：银行存款

(2) 内部开发无形资产。

1) 费用化支出

发生费用化支出：

借：研发支出——费用化支出

贷：银行存款

应付职工薪酬

月末转入管理费用：

借：管理费用

贷：研发支出——费用化支出

2) 资本化支出

发生资本化支出：

借：研发支出——资本化支出

贷：银行存款

应付职工薪酬

达到预定用途：

借：无形资产

贷：研发支出——资本化支出

(3) 无形资产摊销。

借：管理费用

贷：累计摊销

(4) 出租无形资产使用权，资本化支出。

取得租金时：

借：银行存款

贷：其他业务收入

摊销无形资产成本：

借：其他业务成本

贷：累计摊销

计提营业税金：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交营业税

(5) 出售无形资产所有权。

借：银行存款（按出售无形资产的价款）

累计摊销（已计提的累计摊销）

营业外支出（处置净损失）

贷：无形资产（按其成本）

应交税费——应交营业税

营业外收入（处置净收益）

(6) 报废无形资产。

借：累计摊销（已计提的累计摊销）

营业外支出

贷：无形资产（按其成本）

6. 无形资产业务核算实账演示

例2-95, 2014年12月18日, 北京XDY商贸有限公司购入一项商标权, 价款为100 000元, 支付律师费2 500元, 均以银行存款支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月18日

字第92号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购入商标权	无形资产		√			1	0	2	5	0	0	0	0											
	银行存款													√			1	0	2	5	0	0	0	
合 计					¥	1	0	2	5	0	0	0	0			¥	1	0	2	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例2-96, 2014年12月18日, 北京XDY商贸有限公司购入一项专利技术, 成本为300 000元, 合同规定受益期限为10年, 每月摊销额为2 500(300 000÷10÷12)。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月18日

字第93号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销折旧	管理费用		√					2	5	0	0	0	0										
	累计摊销												√					2	5	0	0	0	0
合 计							¥	2	5	0	0	0	0				¥	2	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 2-97, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司收到出租专利技术的租金 10 000 元并入银行, 每月折旧摊销额 2 000 元, 营业税税率为 5%。填写记账凭证如下:

(1) 收到出租专利技术的收入。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 94 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
出租专利	银行存款		√				1	0	0	0	0	0										
技术的收入	其他业务 收入												√			1	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 摊销折旧额。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 94 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销折旧额	其他业务成本		√					2	0	0	0	0	0										
	累计摊销												√					2	0	0	0	0	0
合 计							¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 计提应交营业税 500 (10 000 × 5%) 元。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 94 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提营业税	营业税金 及附加		√					5	0	0	0	0												
	应交税费	应交营 业税											√					5	0	0	0	0		
合 计							¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-98, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司出售一项专利技术, 取得收入 300 000 元, 该专利技术账面余额为 360 000 元, 已累计摊销额为 120 000 元, 营业税率为 5%。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 95 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
出售专利技术	银行存款		√			3	5	0	0	0	0	0	0											
	累计摊销		√			1	2	0	0	0	0	0	0											
	无形资产												√			3	6	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交营业 税											√				1	7	5	0	0	0	0	
	营业外 收入												√				9	2	5	0	0	0	0	
合 计					¥	4	7	0	0	0	0	0	0			¥	4	7	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 2-99, 2014 年 12 月 18 日, 北京 XDY 商贸有限公司某项专利权的账面余额为 600 000 元。该专利权的摊销期限为 10 年, 采用直线法进行摊销, 已摊销 5 年。该专利权的残值为零, 预期不能再为企业带来经济利益。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 96 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
报废专利权	累计摊销		√			3	0	0	0	0	0	0	0									
	营业外支出		√			3	0	0	0	0	0	0	0									
	无形资产												√		6	0	0	0	0	0	0	0
合 计					¥	6	0	0	0	0	0	0	0		¥	6	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

二、长期待摊费用业务核算

1. 什么是长期待摊费用

长期待摊费是指企业已经支出, 但摊销期限在一年以上 (不含 1 年) 的各项费用。从定义上来看应该属于费用, 但是在资产负债表上该项目属于非流动资产。其支出主要包括固定资产大修理支出、租入固定资产改良支出、开办费等。

关键
点提示



长期待摊费用属于长期资产, 是企业已经支出的各项费用, 应能使以后会计期间受益。固定资产改良应当在租赁期限内与预计可使用年限两者孰短的期限内平均摊销, 实际发生的大修理支出应当在大修理期间间隔内平均摊销, 其他长期待摊费用应当在受益期内平均摊销。

2. 长期待摊费用业务核算演示前规范

(1) 发生长期待摊费用。

借：长期待摊费用

 贷：银行存款

(2) 摊销长期待摊费用。

借：管理费用

 销售费用

 贷：长期待摊费用

3. 长期待摊费用业务核算实账演示

例2-100，2014年12月18日，北京XDY商贸有限公司对以经营租赁方式租入的办公楼进行装修，发生相关支出：原材料40 000元，工程人员工资32 000元。2015年1月1日达到预定可使用状态，按10年期限开始摊销。填写记账凭证如下：

(1) 领用装修材料。

记账凭证

2014年12月18日

字第97 1/3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
领用装修材料	长期待摊费用		√				4	0	0	0	0	0										
	原材料												√			4	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	0	0	0	0	0	0			¥	4	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 支付工程人员工资。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 97 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
确认工程 人员工资	长期待摊 费用		√				3	2	0	0	0	0	0										
	应付职工 薪酬												√				3	2	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	2	0	0	0	0	0				¥	3	2	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 2015 年 1 月 1 日摊销装修支出。

记账凭证

2015 年 1 月 1 日

字第 97 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销装修支出	管理费用		√					6	0	0	0	0											
	长期待摊费用												√					6	0	0	0	0	
合 计								¥	6	0	0	0	0					¥	6	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



难点注释

装修支出每月摊销额 = (32 000 + 40 000) ÷ 10 ÷ 12 = 600 (元)

例 2 - 101，2014 年 12 月 18 日，北京 XDY 商贸有限公司一次性摊销筹建

期间发生的人员工资、注册登记费等开办费用 25 000 元，以银行存款支付。
填写记账凭证如下：

(1) 发生开办费。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 98 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
摊销开办费	长期待摊费用		√				2	5	0	0	0	0												
	银行存款												√				2	5	0	0	0	0	0	
合 计						¥	2	5	0	0	0	0				¥	2	5	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 摊销开办费。

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 98 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
摊销开办费	管理费用		√				2	5	0	0	0	0	0											
	长期待摊 费用													√				2	5	0	0	0	0	
合 计						¥	2	5	0	0	0	0	0				¥	2	5	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第三章 负债业务核算

第一节 短期借款业务核算

一、什么是短期借款

短期借款顾名思义就是期限短的借款，那么多长期限才算短呢？在会计上以一年为标准，除特殊情况外，短于一年（含一年）的借款为短期借款。



短期借款科目核算企业从银行等机构借入的款项，企业借给外单位或个人的款项不在短期借款科目核算，在其他应收款科目下核算。

二、短期借款业务核算演示前规范

1. 取得短期借款

借：银行存款

贷：短期借款

2. 计提应计利息

借：财务费用

贷：应付利息

3. 支付本金和利息

借：短期借款

应付利息

贷：银行存款

三、短期借款业务核算实账演示

例3-1，2014年12月1日，北京XDY商贸有限公司向银行借入一笔

30 000元的短期借款，期限为4个月，利率为5%。填写记账凭证如下：

(1) 收到短期借款时。

记账凭证

2014年12月1日

字第11/3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到短期 借款	银行存款		√				3 0	0 0	0 0	0 0														
	短期借款											√				3 0	0 0	0 0	0 0					
合 计							¥ 3 0	0 0	0 0	0 0						¥ 3 0	0 0	0 0	0 0					

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 2014年12月31日计提利息。

记账凭证

2014年12月31日

字第12/3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提利息	财务费用		√					1	2	5	0	0												
	应付利息												√					1	2	5	0	0		
合 计							¥	1	2	5	0	0					¥	1	2	5	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 2015 年 4 月 1 日用银行存款支付本息。

记账凭证

2014 年 4 月 1 日

字第 1 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
支付借款 本息	财务费用		√					1	2	5	0	0										
	应付利息		√					3	7	5	0	0										
	短期借款		√				3	0	0	0	0	0										
	银行存款												√			3	0	5	0	0	0	0
合 计						¥	3	0	5	0	0	0				¥	3	0	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



应付利息 = 30 000 × 5% ÷ 12 = 125 (元)

1、2 月份账务处理同上。

第二节 应付账款业务核算

一、什么是应付账款

应付账款就是指由于赊销导致的应该给别人的钱没有给别人，通俗讲就是欠账。但不是所有的欠账都是应付账款，只有与企业购买等经营活动相关的欠款才属于应付账款。

二、应付账款业务核算演示前规范

1. 发生应付账款

借：在途物资
 库存商品
 贷：应付账款

关键点提示

应付账款附有现金折扣的，应按扣除现金折扣前的应付账款总额入账。因在折扣期限内付款而获得的现金折扣，应在偿付应付账款时冲减财务费用。

2. 偿付应付账款

借：应付账款

贷：银行存款

应付票据

3. 转销无法支付的应付账款

借：应付账款

贷：营业外收入

三、应付账款业务核算实账演示

例 3-2，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司购入一批商品，价款为 8 240 元，商品已验收入库，款项尚未支付。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买商品	库存商品		√				8	2	4	0	0	0												
	应付账款												√				8	2	4	0	0	0		
合 计						¥	8	2	4	0	0	0				¥	8	2	4	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-3，2014 年 12 月 2 日，北京 XDY 商贸有限公司以银行存款支付前

欠货款 8 240 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付欠款	应付账款		√					8	2	4	0	0	0											
	银行存款													√				8	2	4	0	0	0	
合 计								¥	8	2	4	0	0	0				¥	8	2	4	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-4，2014 年 12 月 2 日，北京 XDY 商贸有限公司购买商品一批，价款合计为 50 000 元，付款条件为 2/10、N/30，商品已收到，货款未支付。填写记账凭证如下：

(1) 购入商品。

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 4 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
购买商品	库存商品		√				5	0	0	0	0	0										
	应付账款												√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 若 2015 年 12 月 10 日支付货款，现金折扣额 = 50 000 × 2% = 1 000 (元)。

记账凭证

2014 年 12 月 10 日

字第 4 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付货款	应付账款		√				4	9	0	0	0	0	0											
	财务费用		√				1	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√			5	0	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 若 2015 年 12 月 15 日支付货款，则全额付款。

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 4 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付货款	应付账款		√				5	0	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-5，2014 年 12 月 2 日，北京 XDY 商贸有限公司确定前欠的 30 000

元货款无法支付，应予转销。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
转销应付 账款	应付账款		√				3	0	0	0	0	0										
	营业外收入												√				3	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第三节 应付票据业务核算

一、什么是应付票据

前面我们提到过应收票据，那么既然有应收票据，对应也就有应付票据，他们是一笔购销业务的两个不同会计主体。欠债方开出一个票据，这张票据对于欠债方来说就叫应付票据，对于债主来说就是应收票据。



应付票据是一种期票，是延期付款的证明，其最长付款期限为 6 个月。应付票据的记账可以以票据的面值或现值作为入账金额，但在实务中通常以票据面值记账。

二、应付票据业务核算演示前规范

1. 开出应付票据

借：在途物资
 库存商品
 贷：应付票据

2. 计提带息票据的利息

借：财务费用

贷：应付票据

3. 偿付应付票据

借：应付票据

贷：银行存款

4. 无力支付到期票据

(1) 无力支付到期银行承兑汇票

借：应付票据

贷：短期借款

(2) 无力支付到期商业承兑汇票

借：应付票据

贷：应付账款

三、应付票据业务核算实账演示

例3-6, 2014年12月2日, 北京XDY商贸有限公司购入商品一批, 价款为35 100元, 商品已验收入库。已开出期限为6个月、金额为35 100元的商业承兑汇票一张。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月2日

字第6号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买商品开出 商业承兑汇票	库存商品		√				3	5	1	0	0	0	0											
	应付票据													√			3	5	1	0	0	0	0	
合 计						¥	3	5	1	0	0	0	0			¥	3	5	1	0	0	0	0	

财务主管：王辉

记账：于娜

出纳：张花

审核：陈冠宇

制单：赵琪

例 3-7, 若例 3-6 的商业承兑汇票为银行承兑汇票, 按面值的 1% 向银行交纳承兑手续费。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 7 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付银行承兑 汇票手续费	财务费用		√					3	5	1	0	0	0										
	银行存款													√				3	5	1	0	0	0
合 计							¥	3	5	1	0	0	0				¥	3	5	1	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-8, 2014 年 12 月 31 日, 北京 XDY 商贸有限公司计提已开出带息商业承兑汇票的利息 500 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 8 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提商业承 兑汇票利息	财务费用		√					5	0	0	0	0											
	应付票据												√					5	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-9, 2014 年 12 月 2 日, 北京 XDY 商贸有限公司以银行存款支付到期的 50 000 元商业承兑汇票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 9 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付到期的商业承兑汇票	应付票据		√				5	0	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-10, 2014 年 12 月 2 日, 北京 XDY 商贸有限公司无力支付票面金额为 50 000 元的到期商业承兑汇票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 10 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
无力支付到期 商业承兑汇票	应付票据		√				5	0	0	0	0	0	0											
	应付账款													√			5	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-11, 2014 年 12 月 2 日, 北京 XDY 商贸有限公司无力支付票面金额为 50 000 元的到期银行承兑汇票。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 2 日

字第 11 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
无力支付到期 银行承兑汇票	应付票据		√				5	0	0	0	0	0										
	短期借款												√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第四节 预收账款业务核算

一、什么是预收账款

预收账款是购销双方按口头协议或合同规定, 在销货方发货之前预先收取的部分销货款。预收账款是一项负债, 它不需要销货方将来用货币偿付, 而是以购货方需要的商品等偿付。

二、预收账款业务核算演示前规范

1. 发生预收款项

借: 银行存款
 贷: 预收账款

2. 实现销售收入

借: 预收账款
 贷: 主营业务收入
 应交税费——应交增值税

3. 收到补付的款项

借：银行存款

贷：预收账款

4. 退回多付的款项

借：预收账款

贷：银行存款



难点注释

预收账款不多的企业，也可以不设“预收账款”科目，将预收的货款直接作为“应收账款”减项反映。但在期末编制资产负债表时，应根据其明细科目分别计算应收账款金额和预收账款金额，不能根据应收账款余额直接填列。

三、预收账款业务核算实账演示

例3-12，2014年12月2日，北京XDY商贸有限公司预收A公司支付的购买商品的订金10 000元，已存入银行。填写记账凭证如下：

(1) 预收订金时：

记账凭证

2014年12月2日

字第12 1/3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
预收订金	银行存款		√				1	0	0	0	0	0										
	预收账款												√			1	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 若为 2014 年 12 月 8 日发出 30 900 元的商品。

记账凭证

2014 年 12 月 8 日

字第 12 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
发出商品	预收账款		√				3	0	9	0	0	0	0											
	主营业务收入												√				3	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税																	9	0	0	0	0	
合 计						¥	3	0	9	0	0	0	0				¥	3	0	9	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 若为 2014 年 12 月 13 日收到剩余商品款。

记账凭证

2014 年 12 月 13 日

字第 12 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到剩余 商品款	银行存款		√				2	0	9	0	0	0	0										
	预收账款												√				2	0	9	0	0	0	0
合 计						¥	2	0	9	0	0	0	0				¥	2	0	9	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第五节 应付职工薪酬业务核算

一、什么是应付职工薪酬

应付职工薪酬是指因职工在为企业服务期间提供劳动而应当获得的报酬，这个报酬包括全部货币性报酬和非货币性福利。

二、应付职工薪酬的内容

应付职工薪酬的内容如图 3-1 所示。

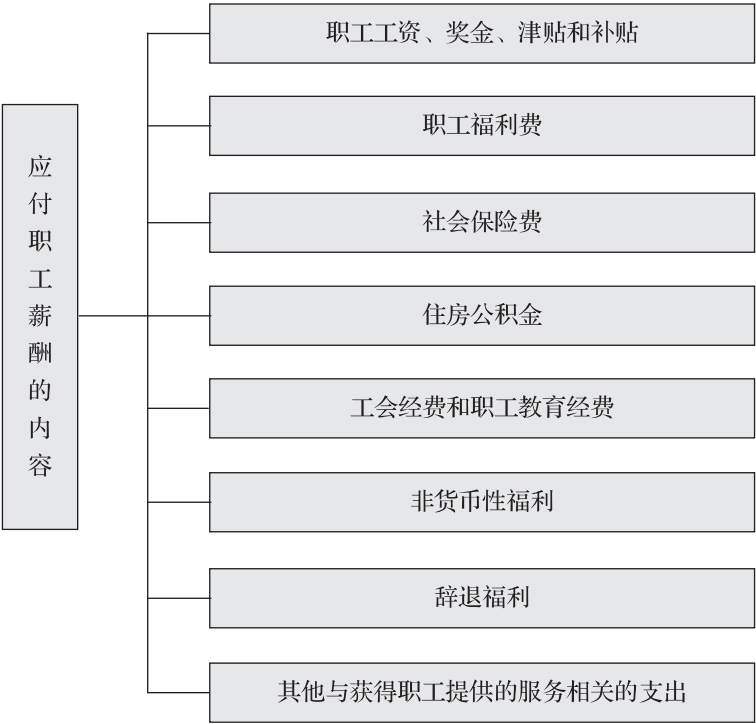


图 3-1 应付职工薪酬的内容

三、工资的计算

1. 月薪制工资的计算

计算公式：

$$\text{应付职工工资} = \text{该职工月工资} - \text{缺勤应扣工资}$$

$$\text{缺勤应扣工资} = \text{事假和旷工天数} \times \text{日工资} + \text{病假天数} \times \text{日工资} \times \text{应扣比例}$$

$$\text{日工资} = \text{月工资} \div \text{当月天数}$$



难点注释

当月天数有三个标准：

(1) 不论月份大小，每月均按 30 天计算。

(2) 按每月 20.83 天计算，即按每年 365 天减去 104 个双休日和 11 个法定节假日，再除以 12 个月平均工作天数计算。

(3) 按每月 21.75 天计算，即按每年 365 天减去 104 个双休日，再除以 12 个月平均工作天数计算。

2. 日薪制工资的计算

计算公式：

应付工资 = 出勤工资 + 病假应付工资

出勤工资 = 出勤天数 × 日工资

病假应付工资 = 病假天数 × 日工资 × 支付标准

四、五险一金的计算

1. 养老保险费

养老保险费 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

= (缴费基数 × 单位比例) + (缴费基数 × 个人比例)

其中：缴费基数为上年社会平均工资的 40% ~ 300%，单位比例为 20%，个人比例为 8%。

2. 医疗保险费

医疗保险费 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

= (缴费基数 × 单位比例) + (缴费基数 × 个人比例 + 3 元)

其中：缴费基数为上年社会平均工资的 60% ~ 300%，单位比例为 10%，个人比例为 2%，3 元为大额互助医疗基金。

3. 失业保险费

失业保险费 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

= (缴费基数 × 单位比例) + (缴费基数 × 个人比例)

其中：缴费基数为上年社会平均工资的 40% ~ 300%，单位比例为 1.0%，个人比例为 0.2%。农村劳动力个人不缴纳失业保险费。

4. 工伤保险费

工伤保险费 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

$$= (\text{缴费基数} \times \text{单位比例}) + (\text{缴费基数} \times \text{个人比例})$$

其中：缴费基数为上年社会平均工资的 60% ~ 300%，单位比例为 0.8%，个人不缴纳。

5. 生育保险费

生育保险费 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

$$= (\text{缴费基数} \times \text{单位比例}) + (\text{缴费基数} \times \text{个人比例})$$

其中：缴费基数为上年社会平均工资的 60% ~ 300%，单位比例为 0.5% ~ 2%，个人不缴纳。

6. 住房公积金

住房公积金 = 单位缴纳部分 + 个人缴纳部分

$$= (\text{缴费基数} \times \text{单位比例}) + (\text{缴费基数} \times \text{个人比例})$$

其中：缴费基数上限为上年社会平均工资的 300%，单位比例和个人比例均为 12%。

五、应付职工薪酬业务核算演示前规范

1. 支付职工薪酬

(1) 支付职工工资、资金、津贴和补贴。

借：应付职工薪酬——工资

贷：银行存款

库存现金

(2) 从职工薪酬中扣还的各种款项。

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

库存现金

其他应收款

应交税费——应交个人所得税

(3) 支付职工福利费。

借：应付职工薪酬——职工福利

贷：银行存款

库存现金

(4) 支付五险一金。

借：应付职工薪酬——社会保险费
——住房公积金

贷：银行存款
库存现金

(5) 支付工会经费和职工教育经费。

借：应付职工薪酬——工会经费
——职工教育经费

贷：银行存款
库存现金

(6) 租赁房屋供职工无偿使用。

借：应付职工薪酬——非货币性福利

贷：银行存款
库存现金

(7) 支付辞退福利。

解除劳动关系时一次性补偿：

借：应付职工薪酬——辞退福利

贷：银行存款
库存现金

付款时间超过一年的辞退福利：

借：应付职工薪酬——辞退福利

贷：银行存款
库存现金

同时：

借：财务费用

贷：未确认融资费用

2. 确认应付职工薪酬

(1) 管理部门、福利部门人员的职工薪酬。

借：管理费用

贷：应付职工薪酬——工资

(2) 销售人员的职工薪酬。

借：销售费用

贷：应付职工薪酬——工资

(3) 在建工程、研发支出负担的职工薪酬。

借：在建工程

 研发支出

 贷：应付职工薪酬——工资

(4) 分配职工福利。

借：管理费用

 销售费用

 在建工程

 研发支出

 贷：应付职工薪酬——职工福利

(5) 分配社会保险费。

借：管理费用

 销售费用

 在建工程

 研发支出

 贷：应付职工薪酬——社会保险费

(6) 分配住房公积金。

借：管理费用

 销售费用

 在建工程

 研发支出

 贷：应付职工薪酬——住房公积金

(7) 分配工会经费和教育职工经费。

借：管理费用

 销售费用

 在建工程

 研发支出

 贷：应付职工薪酬——工会经费
 ——职工教育经费

(8) 确认将自有住房提供给职工无偿使用。

借：管理费用

 销售费用

 贷：应付职工薪酬

同时：

借：应付职工薪酬

贷：累计折旧

(9) 确认将租赁的住房无偿提供给职工使用。

借：管理费用

销售费用

贷：应付职工薪酬

(10) 确认辞退福利。

解除劳动关系时一次性补偿

借：管理费用

贷：应付职工薪酬——辞退福利

付款时间超过一年的辞退福利

借：管理费用

未确认融资费用

贷：应付职工薪酬——辞退福利

六、应付职工薪酬业务核算实账演示

例3-13，2014年12月15日，北京XDY商贸有限公司签发金额为50 000元的转账支票支付员工工资。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014年12月15日

字第13号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
支付员工 工资	应付职工 薪酬	工资	√				5	0	0	0	0	0										
	银行存款												√			5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-14, 2014 年 12 月 15 日, 北京 XDY 商贸有限公司签发代扣住房公积金 8 000 元, 社会保险 9 000 元, 代扣个人所得税 300 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 15 日

字第 14 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
代扣社保等 款项	应付职工 薪酬	工 资	√				1	7	3	0	0	0	0											
	其他应付款	社会保险费												√					8	0	0	0	0	
		住房公积金												√					9	0	0	0	0	
		个人所得税												√					3	0	0	0	0	
合 计							¥	1	7	3	0	0	0	0				¥	1	7	3	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-15, 2014 年 12 月 31 日, 北京 XDY 商贸有限公司分配结转本月应付工资: 管理部门的工资为 15 000 元, 销售部门的工资为 35 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 15 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
分配应付职工工资	管理费用		√				1	5	0	0	0	0	0											
	销售费用		√				3	5	0	0	0	0	0											
	应付职工薪酬													√				5	0	0	0	0	0	
合 计							¥	5	0	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-16, 2014年12月31日, 北京XDY商贸有限公司计提当月的福利费: 管理费部门的福利费为2 100元, 销售部门的福利费为4 900元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月31日

字第16号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提职工福利	管理费用		√					2	1	0	0	0	0											
	销售费用		√					4	9	0	0	0	0											
	应付职工薪酬	职工福利															7	0	0	0	0	0		
合 计								¥	7	0	0	0	0	0				¥	7	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-17, 2014年12月20日, 北京XDY商贸有限公司用现金支付管理部门职工李三生活困难补助800元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月20日

字第17号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付职工生活困难补助	应付职工薪酬	职工福利	√					8	0	0	0	0											
	库存现金												√					8	0	0	0	0	
合 计								¥	8	0	0	0	0					¥	8	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-18, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司通过银行转账支付社会保险费 20 000 元, 其中 5 000 元为代垫职工个人支付社会保险费。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 18 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付社会 保险	应付职工 薪酬	社会保险费	√				1	5	0	0	0	0	0											
	其他应收款		√					5	0	0	0	0	0											
	银行存款													√				2	0	0	0	0	0	
合 计							¥	2	0	0	0	0	0					¥	2	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-19, 2014 年 12 月 31 日, 北京 XDY 商贸有限公司计提当月的社会保险费: 其中管理部门为 6 000 元, 销售部门为 14 000 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 19 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提社会 保险	管理费用		√				6	0	0	0	0	0												
	销售费用		√				1	4	0	0	0	0												
	应付职工 薪酬	社会保险费											√				2	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-20, 2014年12月20日, 北京XDY商贸有限公司通过银行转账支付住房公积金12 000元, 其中6 000元为代垫职工个人支付住房公积金。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月20日

字第20号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付住房 公积金	应付职工 薪酬	住房公积金	√				6	0	0	0	0	0											
	其他应收款	住房公积金	√				6	0	0	0	0	0											
	银行存款											√			1	2	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	1	2	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-21, 2014年12月31日, 北京XDY商贸有限公司计提当月的住房公积金: 其中管理部门为1 800元, 销售部门为4 200元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月31日

字第21号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提住房 公积金	管理费用	住房公积金	√					1	8	0	0	0	0										
	销售费用	住房公积金	√					4	2	0	0	0	0										
	应付职工 薪酬	住房公积金												√			6	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	6	0	0	0	0	0				¥	6	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-22, 2014年12月20日, 北京XDY商贸有限公司组织工会活动支出经费3 000元, 通过银行转账支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月20日

字第22号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付工会 经费	应付职工 薪酬	工会经费	√					3	0	0	0	0	0											
	银行存款												√					3	0	0	0	0	0	
合 计								¥ 3	0	0	0	0	0					¥ 3	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例3-23, 2014年12月31日, 北京XDY商贸有限公司计提当月工会经费1 000元, 其中管理部门提300元, 销售部门提700元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014年12月31日

字第23号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提工会 经费	管理费用	工会经费	√					3	0	0	0	0												
	销售费用	工会经费	√					7	0	0	0	0												
	应付职工 薪酬	工会经费											√				1	0	0	0	0	0		
合 计							¥ 1	0	0	0	0	0					¥ 1	0	0	0	0	0		

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-24, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司支付职工参加会计软件使用培训费 5 000 元, 通过银行转账支付。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 24 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付职工教育经费	应付职工薪酬	职工教育经费	√					5	0	0	0	0	0											
	银行存款												√					5	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-25, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司为销售部经理提供一辆免费汽车使用, 该汽车每月折旧 1 200 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 25 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售部经理 免费使用汽车	销售费用		√					1	2	0	0	0	0											
	应付职工 薪酬												√					1	2	0	0	0	0	
合 计								¥	1	2	0	0	0	0				¥	1	2	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 20 日

字第 25 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
销售部经理 免费使用汽车	应付职工 薪酬		√					1	2	0	0	0	0												
	累计折旧													√					1	2	0	0	0	0	
合 计								¥	1	2	0	0	0	0					¥	1	2	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-26, 2014 年 12 月 20 日, 北京 XDY 商贸有限公司辞退 2 名员工, 在解除劳动关系时一次性支付补偿金 80 000 元, 填写记账凭证如下:

(1) 支付辞退福利。

记账凭证

2014 年 12 月 30 日

字第 26 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付辞退 员工补偿金	应付职工 薪酬	辞退福利	√				8	0	0	0	0	0	0											
	银行存款													√				8	0	0	0	0	0	
合 计							¥	8	0	0	0	0	0	0				¥	8	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 2014 年 12 月 31 日确认辞退福利。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 26 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
确认辞退 员工福利	管理费用	辞退福利	√				8	0	0	0	0	0										
	应付职工 薪酬	辞退福利											√			8	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	8	0	0	0	0	0				¥	8	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第六节 其他应付款业务核算

一、什么是其他应付款

其他应付款属于应付、暂收款项，除了应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费等一般都可以归属于其他应付款，如经营租入固定资产应付的租金、未按期领取的工资、应付租入包装物租金、存入保证金、应付及暂收其他单位或个人的款项等。

二、其他应付款业务核算演示前规范

1. 发生其他应付款

借：管理费用
 贷：其他应付款

2. 支付其他应付款

借：其他应付款
 贷：银行存款

3. 无法支付的其他应付款

借：其他应付款

贷：营业外收入

4. 采用售后回购融入资金

(1) 按实际收到金额。

借：银行存款

贷：其他应付款

应交税费——应交增值税

(2) 回购价与原价之间的差额，在回购期内按期确认利息。

借：财务费用

贷：其他应付款

(3) 按合同回购该商品。

借：其他应付款

贷：银行存款

三、其他应付款业务核算实账演示

例3-27，2014年12月20日，北京XDY商贸有限公司以经营性租赁方式租入办公楼，本月计提应付租金2 500元。填写记账凭证如下：

(1) 计提房屋租金。

记账凭证

2014年12月20日

字第27 1/2号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
确认房屋 租金	管理费用		√					2	5	0	0	0	0											
	其他应付款												√					2	5	0	0	0	0	
合 计								¥	2	5	0	0	0	0				¥	2	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 2014 年 12 月 31 日支付房屋租金。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 27 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付房屋 租金	其他应付款		√					2	5	0	0	0	0											
	银行存款												√				2	5	0	0	0	0		
合 计								¥	2	5	0	0	0	0				¥	2	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3 - 28, 2014 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司销售价款为 51 500 元商品一批, 协议约定 2015 年 4 月 30 日按 70 000 元收回, 款项已收到。填写记账凭证如下:

(1) 销售商品。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 28 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	银行存款		√				5	1	5	0	0	0	0										
	其他应付款												√				5	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税											√				1	5	0	0	0	0	
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0				¥	5	1	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 2014 年 12 月 31 日按直线法计提每月利息费用 4 000 [(70 000 - 50 000) ÷ 5] 元。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 28 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
计提利息 费用	财务费用		√					4	0	0	0	0	0											
	其他应付款												√				4	0	0	0	0	0		
合 计							¥	4	0	0	0	0	0				¥	4	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 2015 年 4 月 30 日回购商品。

记账凭证

2015 年 4 月 30 日

字第 28 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
销售商品	其他应付款		√				7	0	0	0	0	0										
	银行存款												√			7	0	0	0	0	0	
合 计							¥	7	0	0	0	0	0			¥	7	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-29，2014 年 12 月 20 日，北京 XDY 商贸有限公司退回之前收到的

包装物押金 5 000 元，已用银行存款支付。填写记账凭证如下：

记 账 凭 证

2014 年 12 月 20 日

字第 29 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
退回包装物 押金	其他应付款		√					5	0	0	0	0	0											
	银行存款												√				5	0	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第七节 长期借款业务核算

一、什么是长期借款

长期借款是相对于短期借款而言的，短期借款是借款期限在一年以内的贷款，那么长期借款就是指借款期限超过一年的贷款。

二、长期借款业务核算演示前规范

1. 借入长期借款

借：银行存款
 贷：长期借款

2. 计提利息费用

借：财务费用
 在建工程
 贷：应付利息

 难点注释

长期借款计算确定的利息费用，应当按照以下的原则确认：

- ※ 属于筹建期间的，计入管理费用。
- ※ 属于生产经营期间的，计入财务费用。

※ 如果长期借款用于购建固定资产等符合资本化条件的资产，在资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，计入财务费用。

3. 偿还长期借款本金

借：长期借款
 贷：银行存款

三、长期借款业务核算实账演示

例 3-30，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司从银行借入资金 60 000 元，期限为 2 年，年利率为 10%，到期一次还本付息，款项已存入银行。填写记账凭证如下：

记 账 凭 证

2014 年 12 月 1 日

字第 30 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
取得长期借款	银行存款		√				6	0	0	0	0	0										
	长期借款												√				6	0	0	0	0	0
合 计						¥ 6	0	0	0	0	0	0				¥ 6	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 3-31, 2014 年 12 月 31 日, 北京 XDY 商贸有限公司计提借入的长期借款利息 500 ($60\,000 \times 10\% \div 12$) 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 31 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提长期 借款利息	财务费用		√					5	0	0	0	0											
	应付利息												√					5	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-32, 2015 年 12 月 31 日, 北京 XDY 商贸有限公司计提借入的长期借款利息 6 000 ($60\,000 \times 10\%$) 元。填写记账凭证如下:

记账凭证

2015 年 12 月 31 日

字第 32 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
计提长期 借款利息	财务费用		√					6	0	0	0	0	0										
	应付利息												√					6	0	0	0	0	0
合 计							¥	6	0	0	0	0	0				¥	6	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 3-33，2016 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司归还长期借款本金 72 000 元，其中：本金 60 000 元，利息 6 500 元，本期计提利息 5 500 (60 000 × 10% × 11 ÷ 12) 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 1 日

字第 33 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
偿还长期 借款本息	长期借款		√				6	0	0	0	0	0										
	应付利息		√				1	2	0	0	0	0										
	银行存款												√			7	2	0	0	0	0	0
合 计						¥	7	2	0	0	0	0				¥	7	2	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第四章 所有者权益业务核算

第一节 实收资本业务核算

一、什么是实收资本

在成立公司的时候，股东都要投入一定的资金，所有股东投入的资金就是公司的实收资本。实收资本的构成比例是确定所有者在公司所有者权益中份额的基础，也是公司进行利润分配的主要依据。



难点注释

实收资本与注册资本的关系：

注册资本是在工商局登记注册时的法定资本金，它在资产负债表中就用实收资本表示，如果足额到位，实收资本 = 注册资本，如果未足额到位，实收资本 = 注册资本 - 未到位资本。

二、实收资本业务核算演示前规范

1. 收到投资者的出资

借：银行存款

 固定资产

 贷：实收资本

 资本公积

2. 增加注册资本

借：银行存款

 资本公积

 盈余公积

 贷：实收资本

3. 减少注册资本

借：实收资本

 资本公积

 贷：银行存款

三、实收资本业务核算实账演示

例 4-1，2016 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司接到开户行通知，收到张三投资款 30 000 元，已存入银行。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 1 日

字第 1 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到投资款	银行存款		√				3 0	0 0	0 0	0 0												
	实收资本											√				3 0	0 0	0 0	0 0			
合 计						¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0					¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0			

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 4-2，2016 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司接受 D 公司投资的不需要安装的固定资产，评估价值 150 000 元。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 1 日

字第 2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
接受投入的 固定资产	固定资产		√			1	5	0	0	0	0	0	0										
	实收资本													√			1	5	0	0	0	0	0
合 计					¥	1	5	0	0	0	0	0	0			¥	1	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 4-3, 2016 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司因扩大经营规模需要, 经批准将盈余公积 50 000 元转增资本。填写记账凭证如下:

记 账 凭 证

2016 年 12 月 1 日

字第 3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
盈余公积 转增资本	盈余公积		√				5	0	0	0	0	0												
	实收资本												√			5	0	0	0	0	0	0		
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 4-4, 2016 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司因盈利能力下降, 经批准减资 80 000 元, 用银行存款付讫。填写记账凭证如下:

记 账 凭 证

2016 年 12 月 1 日

字第 4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
减少注册 资本	实收资本		√				8	0	0	0	0	0												
	银行存款												√			8	0	0	0	0	0	0		
合 计						¥	8	0	0	0	0	0	0			¥	8	0	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第二节 资本公积业务核算

一、什么是资本公积

资本公积指的是投资者出资额超出其在注册资本中所占份额的部分。比如说丙想加入一个已成立的公司，原来的公司有甲乙两个股东，各投资 50 万元，现在经过协商，张三投入 80 万元也占 50 万元的股份，那么超过的 30 万元就是资本公积。

二、资本公积业务核算演示前规范

1. 收到投资者的投资

借：银行存款
 固定资产
 贷：实收资本
 资本公积

2. 资本公积转增资本

借：资本公积
 贷：实收资本

三、资本公积业务核算实账演示

例 4－5，2016 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司接受李四出资 250 000 元加入，认资 200 000 元，已收到银行收款通知。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 1 日

字第 5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
接受投资	银行存款		√			2	5	0	0	0	0	0											
	实收资本												√		2	0	0	0	0	0	0	0	
	资本公积												√		5	0	0	0	0	0	0	0	
合 计					¥	2	5	0	0	0	0	0	0		¥	2	5	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 4-6，2016 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司因扩大经营需要，经股东协商决定将资本公积 70 000 元转增资本。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 31 日

字第 6 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
资本公积 转增资本	资本公积		√				7	0	0	0	0	0										
	实收资本												√			7	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	7	0	0	0	0	0				¥	7	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第三节 盈余公积业务核算

一、什么是盈余公积

盈余公积就是企业按《公司法》规定从税后净利润中提取形成的各种累积资金。盈余公积的内容包括以下两个方面：

1. 法定盈余公积

法定盈余公积是指企业依国家法规规定从当年净利润（扣除被没收的财产损失、支付各项税收的滞纳金和罚款以及弥补企业以前年度亏损）的 10% 提取并留存于企业的盈余公积金，以用于企业扩大生产经营的资本。

 难点注释

当法定盈余公积金累计金额达到注册资本的 50% 时，可不再提取；超过 25% 以上的部分，可以转增资本。值得注意的是，在计算提取法定盈余公积的基数时，不应包括企业年初未分配利润。

2. 任意盈余公积

任意盈余公积是指企业经权力部门批准后按一定的比例从净利润中提取的盈余公积。任意盈余公积与法定盈余公积主要区别在于其各自计提的依据不同，前者以国家的法律法规为依据，后者由企业的权力机构自行决定。

二、盈余公积的用途

1. 弥补亏损

企业弥补亏损的三种方式：

(1) 用企业以后年度的税前利润弥补。企业发生亏损时，按现行税法规定，可用企业以后连续五年内所实现的税前利润补亏。

(2) 用企业以后年度的税后利润弥补。企业发生亏损若经过以后连续五年仍不能完全弥补的，从第六年起改为用税后利润弥补。

(3) 用盈余公积弥补。采用盈余公积弥补亏损，必须经企业董事会提议，股东大会批准。企业在用盈余公积弥补亏损时，一般先使用任意盈余公积，后使用法定盈余公积。

2. 转增资本

为壮大企业实力，企业可以将盈余公积转增资本金。但盈余公积转增资本后留存的盈余公积不得低于注册资本的 25%。同样，企业在用盈余公积转增资本金时，一般先使用任意盈余公积，后使用法定盈余公积。

三、盈余公积业务核算演示前规范

1. 提取法定盈余公积

借：利润分配——提取法定盈余公积
——提取任意盈余公积
贷：盈余公积——法定盈余公积
——任意盈余公积

2. 用盈余公积转增资本

借：盈余公积——法定盈余公积
——任意盈余公积
贷：实收资本

3. 用盈余公积弥补亏损

借：盈余公积——法定盈余公积
——任意盈余公积
贷：利润分配——盈余公积补亏

四、盈余公积业务核算实账演示

例 4-7，2016 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司实现税后净利润 200 000 元，各按 10% 的比例提取法定盈余和任意盈余公积。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 31 日

字第 7 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
提取盈余 公积	利润分配	提取法定 盈余公积	√				2	0	0	0	0	0										
		提取任意 盈余公积	√				2	0	0	0	0	0										
	盈余公积	法定盈余 公积											√			2	0	0	0	0	0	0
		任意盈余 公积											√			2	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	0	0	0	0	0				¥	4	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 4-8，2016 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司因业绩不佳亏损 150 000 元，经股东商议后决定用本年度的盈余公积弥补亏损。填写记账凭证如下：

记账凭证

2016 年 12 月 31 日

字第 8 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
盈余公积 弥补亏损	盈余公积		√				1	5	0	0	0	0	0										
	利润分配	盈余公积 补亏											√				1	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	1	5	0	0	0	0	0				¥	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 4-9，2016 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司因扩大经营需要，

经股东协商决定将盈余公积 60 000 元转增资本。填写记账凭证如下：

记 账 凭 证

2016 年 12 月 31 日

字第 9 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
提取盈余 公积	盈余公积		√				6 0	0 0	0 0	0 0												
	实收资本											√				6 0	0 0	0 0	0 0			
合 计							¥ 6 0	0 0	0 0	0 0	0 0					¥ 6 0	0 0	0 0	0 0	0 0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第四节 未分配利润业务核算

一、什么是未分配利润

未分配利润是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存企业的、历年结存的利润。其包括两层含义：一是留待以后年度处理的利润，二是未指定特定用途的利润。



难点注释

未分配利润从数量上来讲，是企业期初未分配利润，加上本期实现的净利润，减去提取的盈余公积和分配出去的利润后的余额。

二、未分配利润业务核算演示前规范

1. 年度终了，企业发生亏损

借：利润分配——未分配利润

贷：本年利润

2. 年度终了，企业实现盈利

借：本年利润

贷：利润分配——未分配利润

3. 利润分配其他明细账户转入

借：利润分配——未分配利润

贷：利润分配——提取法定盈余公积
——提取任意盈余公积
——应付利润

 难点注释

“利润分配”账户除了“未分配利润”明细账户外，其他明细账户期末应无余额。结转后，“利润分配——未分配利润”账户如为贷方余额，反映企业累计未分配的利润，如为借方余额，则表示累积的未弥补亏损。

三、未分配利润业务核算实账演示

例4-10，2016年12月31日，北京XDY商贸有限公司本年实现净利润500 000元，按净利润的10%、5%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积。填写记账凭证如下：

(1) 结转本年利润。

记账凭证

2016年12月31日

字第10 1/3号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
结转本年 利润	本年利润		√			5	0	0	0	0	0	0										
	利润分配	未分配利润											√			5	0	0	0	0	0	0
合 计					¥	5	0	0	0	0	0	0			¥	5	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 计提并结转盈余公积。

记账凭证

2016 年 12 月 31 日

字第 10 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
提取盈余 公积	利润分配	提取法定 盈余公积	√				5	0	0	0	0	0										
		提取任意 盈余公积	√				2	5	0	0	0	0										
	盈余公积	法定盈余 公积											√				5	0	0	0	0	0
		任意盈余 公积											√				2	5	0	0	0	0
合 计						¥	7	5	0	0	0	0				¥	7	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2016 年 12 月 31 日

字第 10 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
结转盈余 公积	利润分配	未分配利润	√				7	5	0	0	0	0	0											
	利润分配	提取法定 盈余公积											√				5	0	0	0	0	0	0	
		提取任意 盈余公积											√				2	5	0	0	0	0	0	
合 计						¥	7	5	0	0	0	0	0				¥	7	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

难点注释

结转后，利润分配——未分配利润明细科目的余额在贷方，余额为 425 000 (500 000 - 75 000) 元，表示北京 XDY 商贸有限公司年末累计的未分配利润。

第五章 收入、费用、利润业务核算

第一节 收入业务核算

一、什么是收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

二、收入的特点

1. 从企业的日常活动中产生

收入从企业的日常活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。

关键点提示



商品流通企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、租赁公司出租资产等，均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，由此产生的经济利益的总流入构成收入。有些交易或事项也能为企业带来经济利益，但不属于企业的日常经营活动，其流入的经济利益是利得而不是收入，例如出售固定资产所取得的收益。

2. 会导致所有者权益增加

收入取得后可能表现为：

一是增加资产，例如增加银行存款或应收账款等。

二是减少负债，例如以商品或劳务抵偿债务。

三是增加所有者权益。

关键点提示

收入能增加资产或减少负债或两者兼而有之。因此,根据“资产=负债+所有者权益”的等式,企业所取得的收入一定能增加所有者权益,这里所说的收入能增加所有者权益,仅指收入本身的影响,而收入扣除相关成本与费用后,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。本企业的收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。如增值税、代收利息等。

三、收入的分类

收入的分类如图 5-1 所示。

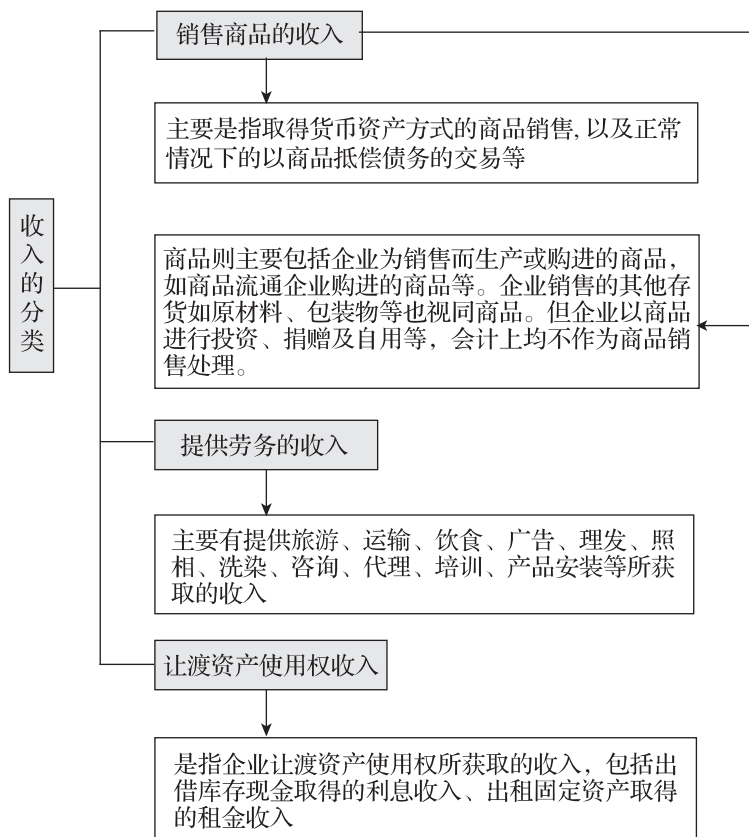


图 5-1 收入的分类

四、收入业务核算演示前规范

1. 主营业务收入

(1) 一般销售商品业务。

借：银行存款

 应收账款

 应收票据

贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

(2) 销售商品涉及商业折扣。

借：银行存款

 应收账款

贷：主营业务收入（扣除商业折扣后的金额）

 应交税费——应交增值税

(3) 销售商品涉及现金折扣。

销售商品确认收入时：

借：应收账款

贷：主营业务收入（扣除现金折扣前的金额）

 应交税费——应交增值税

现金折扣应当在实际发生时：

借：银行存款（实际收取款项）

 财务费用（发生的现金折扣）

贷：应收账款

(4) 发生销售折让。

销售实现时：

借：银行存款

 应收账款

 应收票据

贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

发生销售折让时：

借：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

贷：银行存款

 应收账款

 应收票据

(5) 发生销售退回。

未确认收入的已发出商品的退回，不进行冲减销售收入的账务处理。

已确认收入的销售商品退回：

借：主营业务收入（按应冲减的销售收入）

 应交税费——应交增值税

贷：银行存款
 应收账款 } 按已付或原应付的金额

同时：

借：库存商品（按退回商品的成本）

 贷：主营业务成本

如果该项销售已发生现金折扣，应在退回当月一并处理。

(6) 支付手续费方式委托代销商品。

收到代销清单：

借：应收账款

 贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

借：主营业务成本

 贷：库存商品

借：销售费用——代销手续费

 贷：应收账款

收到货款净额：

借：银行存款

 贷：应收账款

(7) 买一赠一销售商品。

借：银行存款

 贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

借：主营业务成本

 贷：库存商品

借：销售费用

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

(8) 以旧换新销售商品。

销售新商品：

借：库存现金

银行存款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

借：主营业务成本

贷：库存商品

换入旧商品：

借：原材料

库存商品

贷：银行存款

库存现金

2. 提供劳务收入

(1) 一次性完成的劳务。

借：银行存款

应收账款

贷：主营业务收入

其他业务收入

同时：

借：其他业务成本

主营业务成本

贷：应付职工薪酬

银行存款

(2) 持续一段时间但在同一会计期间开始并完成。

发生劳务相关支出：

借：劳务成本

贷：银行存款

确认劳务收入：

借：应收账款

银行存款

贷：主营业务收入

其他业务收入

结转劳务成本：

借：主营业务成本

其他业务成本

贷：劳务成本

(3) 从劳务开始到完成分属不同的会计期间。

实际发生劳务成本：

借：劳务成本

贷：应付职工薪酬

银行存款

预收劳务款：

借：银行存款

贷：预收账款

根据进度确认收入并结转成本：

借：预收账款

贷：主营业务收入

其他业务收入

同时：

借：主营业务成本

其他业务成本

贷：劳务成本

(4) 让渡资产使用权收入。

确认让渡资产使用权使用费收入

借：银行存款

应收账款

贷：其他业务收入

计提摊销让渡资产的相关支出：

借：其他业务成本

贷：累计摊销

五、收入业务核算实账演示

例 5-1，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价款为 61 800 元，该款项尚未收到。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 1 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	应收账款		√				6	1	8	0	0	0	0										
	主营业务收入												√				6	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税															1	8	0	0	0	0	
合 计						¥	6	1	8	0	0	0	0				¥	6	1	8	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-2，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价款为 51 500 元，企业为了及时收回货款在合同中规定的现金折扣为 2/10、1/20、N/30。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 2 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	应收账款		√				5	1	5	0	0	0	0										
	主营业务收入													√			5	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税															1	5	0	0	0	0	
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0				¥	5	1	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

若购买方在 2014 年 12 月 8 日付款:

记账凭证

2014 年 12 月 8 日

字第 2 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到商品款	银行存款		√				5	0	5	0	0	0	0											
	财务费用		√				1	0	0	0	0	0	0											
	应收账款													√			5	1	5	0	0	0	0	
合 计							¥ 5	1	5	0	0	0	0				¥ 5	1	5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

若购买方在 2014 年 12 月 18 日付款:

记账凭证

2014 年 12 月 18 日

字第 2 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到商品款	银行存款		√				5	1	0	0	0	0	0											
	财务费用		√						5	0	0	0	0											
	应收账款													√			5	1	5	0	0	0	0	
合 计							¥ 5	1	5	0	0	0	0				¥ 5	1	5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

若购买方在 2014 年 12 月 28 日付款：

记账凭证

2014 年 12 月 28 日

字第 2 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到商品款	银行存款		√				5	1	5	0	0	0	0											
	应收账款													√			5	1	5	0	0	0	0	
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0				¥	5	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-3，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价款为 51 500 元，给予购买方 10% 的商业折扣。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收账款		√				4	6	3	5	0	0	0											
	主营业务收入													√			4	5	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税												√			1	3	5	0	0	0	0	
合 计						¥	4	6	3	5	0	0	0				¥	4	6	3	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-4，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价

款为 51 500 元，款项尚未收到，因质量问题给予购买方 10% 的折让。填写记账凭证如下：

(1) 销售商品时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 4 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	应收账款		√				5	1	5	0	0	0	0										
	主营业务收入												√				5	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税											√				1	5	0	0	0	0	
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0				¥	5	1	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 2014 年 12 月 5 日发生销售折让时。

记账凭证

2014 年 12 月 5 日

字第 4 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
发生销售折让	主营业务收入		√					5	0	0	0	0	0										
	应交税费	应交增值税							1	5	0	0	0										
	应收账款												√				5	1	5	0	0	0	0
合 计								¥ 5	1	5	0	0	0				¥ 5	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 2014 年 12 月 10 日收到款项时。

记账凭证

2014 年 12 月 10 日

字第 4 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到商品款	银行存款		√				4	6	3	5	0	0	0										
	应收账款													√			4	6	3	5	0	0	0
合 计						¥	4	6	3	5	0	0	0			¥	4	6	3	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-5，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司收到 B 公司退回的价款为 82 400 元的商品，款项已通过银行支付。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 5 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到退回商品	主营业务收入		√				8	0	0	0	0	0	0										
	应交税费	应交增值税					2	4	0	0	0	0	0										
	银行存款													√			8	2	4	0	0	0	0
合 计						¥	8	2	4	0	0	0	0			¥	8	2	4	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-6，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司委托 C 公司代销价

款 20 600 元的商品，双方协商按不含税价收取 10% 的手续费，若卖不出可以将商品退回。填写记账凭证如下：

(1) 收到代销清单。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 6 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到代销 清单	应收账款		√				2	0	6	0	0	0	0										
	主营业务收入																2	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税											√						6	0	0	0	0
合 计						¥	2	0	6	0	0	0	0				¥	2	0	6	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 计算代销手续费。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 6 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
代销手续费	销售费用	代销手续费	√					2	0	0	0	0	0										
	应收账款												√				2	0	0	0	0	0	0
合 计							¥ 2	0	0	0	0	0				¥ 2	0	0	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 2014 年 12 月 10 收到代销款。

记账凭证

2014 年 12 月 10 日

字第 6 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额											
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到 代销款	银行存款		√				1	8	6	0	0	0	0											
	应收账款												√				1	8	6	0	0	0	0	
合 计						¥	1	8	6	0	0	0	0				¥	1	8	6	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-7，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售价款 4 120 元的冰箱，送一台价值 721 元的微波炉，款项已存入银行。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 7 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品	银行存款		√					4	1	2	0	0	0										
	主营业务收入												√				4	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税											√					1	2	0	0	0	0
合 计							¥	4	1	2	0	0	0				¥	4	1	2	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 7 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
赠送商品	销售费用		√					7	2	1	0	0											
	主营业务收入												√					7	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税											√						2	1	0	0	
合 计								¥	7	2	1	0	0					¥	7	2	1	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-8，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司销售一台价款 4 120 元的冰箱，同时回收一台价值 721 元的旧冰箱，款项均以现金支付。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 8 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	库存现金		√					4	1	2	0	0	0											
	主营业务收入													√				4	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税												√					1	2	0	0	0	
合 计								¥	4	1	2	0	0	0				¥	4	1	2	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 8 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
回收商品	库存商品		√					7	2	1	0	0											
	库存现金												√					7	2	1	0	0	
合 计								¥	7	2	1	0	0					¥	7	2	1	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-9，2014 年 12 月 1 日，北京 XDY 商贸有限公司接受一项设备安装任务，该安装任务一次完成，合同总价款为 80 000 元，实际安装成本 45 000 元，收入和成本均以转账支票支付，假设该业务属于主营业务。填写记账凭证如下：

(1) 确认成本。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 9 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
确认成本	其他业务成本		√				4	5	0	0	0	0	0										
	银行存款												√				4	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	5	0	0	0	0	0				¥	4	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 确认收入。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 9 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
确认收入	银行存款		√				8 0	0 0	0 0	0 0	0 0											
	主营业务收入											√			8 0	0 0	0 0	0 0	0 0			
合 计						¥ 8 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0				¥ 8 0	0 0	0 0	0 0	0 0			

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-10，2014 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司根据完工百分比法确认收入与相关费用：12 月 1 日接受安装期为 1 年的设备安装，合同总收入为 200 000 元，预收安装费 60 000 元，实际发生安装人员薪酬为 30 000 元，估计还要发生安装费 120 000 元。填写记账凭证如下：

(1) 实际发生劳务成本。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 10 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
实际发生 劳务成本	劳务成本		√				3 0	0 0	0 0	0 0												
	银行存款											√				3 0	0 0	0 0	0 0			
合 计							¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0					¥ 3 0	0 0	0 0	0 0	0 0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

关键
点提示



实际发生的成本的比例 = 实际发生的成本 ÷ (实际发生的成本 + 估计还需发生的成本)

= 30 000 ÷ (30 000 + 120 000)

= 20%

本期确认的收入 = 劳务总收入 × 实际发生的成本比例 - 以前会计期间累计已确认的收入

2014 年 12 月 31 日确认的劳务收入 = 200 000 × 20% - 0

= 40 000 (元)

本期确认的成本 = 劳务总成本 × 实际发生的成本比例 - 以前会计期间累计已确认的成本

2014 年 12 月 31 日确认的费用 = (30 000 + 120 000) × 20% - 0

= 30 000 (元)

(2) 预收劳务款。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日 字第 10 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
预收劳务款	银行存款		√				6 0	0	0	0	0	0											
	预收账款												√			6 0	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥ 6 0	0	0	0	0	0	0				¥ 6 0	0	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 确认劳务收入。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 10 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
确认劳务收入	预收账款		√				4	0	0	0	0	0											
	主营业务收入												√			4	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	0	0	0	0	0	0			¥	4	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 确认劳务成本。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 10 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
确认劳务成本	主营业务成本		√				3	0	0	0	0	0	0										
	劳务成本												√				3	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	0	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-11, 承上例, 2015 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司将设备安装完毕, 实际发生安装费用 120 000 元, 收到安装收入 140 000 元。填写记账凭证如下:

(1) 实际发生劳务成本。

记账凭证

2015 年 12 月 1 日

字第 11 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
实际发生 劳务成本	其他业务 成本		√			1	2	0	0	0	0	0	0											
	银行存款													√			1	2	0	0	0	0	0	
合 计					¥	1	2	0	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪



关键点提示

关键点提示

本期确认的收入 = 劳务总收入 × 实际发生的成本比例 - 以前会计期间累计已确认的收入

2015 年 12 月 1 日确认的劳务收入 = 200 000 × 100% - 40 000 = 160 000 (元)

本期确认的成本 = 劳务总成本 × 实际发生的成本比例 - 以前会计期间累计已确认的成本

2015 年 12 月 1 日确认的费用 = (30 000 + 120 000) × 100% - 30 000 = 120 000 (元)

(2) 补收劳务款。

记账凭证

2015 年 12 月 1 日

字第 11 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
补收劳务款	银行存款		√			1	4	0	0	0	0	0	0										
	预收账款													√			1	4	0	0	0	0	0
合 计					¥	1	4	0	0	0	0	0	0			¥	1	4	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 确认劳务收入。

记账凭证

2015 年 12 月 1 日

字第 11 3/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
确认劳务收入	预收账款		√				1	6	0	0	0	0	0	0										
	主营业务收入													√			1	6	0	0	0	0	0	0
合 计					¥	1	6	0	0	0	0	0	0			¥	1	6	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 确认劳务成本。

记账凭证

2015 年 12 月 1 日

字第 11 4/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
确认劳务成本	主营业务成本		√			1	2	0	0	0	0	0	0										
	劳务成本												√			1	2	0	0	0	0	0	0
合 计					¥	1	2	0	0	0	0	0	0			¥	1	2	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-12，2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司向 A 公司转让软件使用权，一次性收取使用费 100 000 元，不提供后续服务，款项已存入银行。填写记账凭证如下：

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 12 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收取转让 软件使用费	银行存款		√			1	0	0	0	0	0	0												
	其他业务 收入												√			1	0	0	0	0	0	0		
合 计					¥	1	0	0	0	0	0	0			¥	1	0	0	0	0	0	0		

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪



其他业务收入是企业除主营业务收入以外的其他经营活动实现的收入，包括销售材料、出租包装物和商品、出租固定资产、出租无形资产等实现的收入。

第二节 费用业务核算

一、什么是费用

简而言之，费用就是花出去的钱，就是企业为了正常的经营所支付的存款或现金。会计上对费用下的定义是：企业在日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

二、费用的特征

费用的特征有以下几点：

1. 日常活动中发生的经济利益的总流出

日常经营活动中发生的经济利益的总流出包括：商业企业购买并销售商品、咨询公司提供咨询服务、安装公司提供安装服务、租赁公司出租资产等活动中发生的经济利益的总流出。

关键点提示

费用必须是企业日常经营活动中发生的经济利益的总流出。像企业处置固定资产、无形资产等非流动资产，因违约支付罚款，对外捐赠，因自然灾害等原因造成财产损失等偶发事项形成的经济利益的总流出，属于企业的损失而不是费用。

向所有者分配利润或现金股利属于企业利润分配的内容，不构成企业的费用。

2. 导致企业所有者权益的减少

费用既可以表现为资产的减少，例如减少库存现金、银行存款等；也可以表现为负债的增加，例如增加应付职工薪酬、应交税费等。根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式，推出“资产 - 负债 = 所有者权益”。因此，费用一定会导致企业所有者权益的减少。

三、费用业务核算演示前规范

1. 主营业务成本

确认成本：

借：主营业务成本

贷：库存商品

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：主营业务成本

2. 其他业务成本

确认其他业务成本：

借：其他业务成本

贷：累计摊销

原材料

周转材料

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：其他业务成本

关键点提示



其他业务成本是企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出。其他业务成本包括销售材料的成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额、出租包装物的成本或摊销额等。

3. 营业税金及附加

计算税金：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交营业税

——应交城建税

——应交教育费附加

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：营业税金及附加

关键点提示

营业税金及附加是指企业经营活动应负担的相关税费，包括营业税、城市维护建设税、教育费附加等。

4. 管理费用

筹建期间发生的开办费：

借：管理费用

贷：银行存款

行政管理人员的职工薪酬：

借：管理费用

贷：应付职工薪酬

行政管理部门计提的固定资产折旧费和发生的修理费：

借：管理费用

贷：累计折旧

行政管理部门的办公费、水电费、差旅费：

借：管理费用

贷：银行存款

发生的业务招待费：

借：管理费用

贷：银行存款

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：管理费用

关键点提示

管理费用是指企业为组织和管理生产经营发生的各种费用，包括行政管理部门在企业的经营管理中发生的，或者应由企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工的工资、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等）、工会经费、待业保险费、劳动保险费、聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、业务招待费、房产税、车船费、土地使用费、印花税、技术转让费、研究费用及行政部门发生的固定资产修理费等。

5. 销售费用

确认管理费用：

借：销售费用

贷：应付职工薪酬

累计折旧

库存现金

银行存款

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：销售费用

关键点提示



销售费用是企业销售商品或提供劳务过程中发生的各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸等以及为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。企业发生的与专设销售机构相关的固定资产修理费用等后续支出属于销售费用。

销售费用是与企业销售商品活动相关的费用，但不包括销售商品本身的成本和劳务成本。销售的商品成本属于“主营业务成本”，提供劳务的成本属于“劳务成本”。

6. 财务费用

发生的利息费用、汇兑损失、银行相关手续费、现金折扣等：

借：财务费用

贷：应付利息

银行存款

持未到期的商业汇票贴现：

借：银行存款（按实际收到的金额）

贷：财务费用（按贴现息）

应收票据（按汇票票面金额）

发生的应冲减财务费用的利息收入、享受的现金折扣：

借：银行存款

贷：财务费用

期末结转本年利润：

借：本年利润

贷：财务费用



关键点提示

财务费用是企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损益以及相关的手续费、企业发生的或收到的现金折扣等。

四、费用业务核算实账演示

例 5-13，2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司销售商品一批，价款为 51 500 元，款项已存入银行，该批商品成本为 30 000 元。填写记账凭证如下：

(1) 销售实现时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 13 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
收到销售款	银行存款		√				5	1	5	0	0	0	0										
	主营业务收入												√			5	0	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税											√			1	5	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	1	5	0	0	0	0			¥	5	1	5	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 结转商品成本。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 13 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
结转商品成本	主营业务成本		√				3	0	0	0	0	0											
	库存商品												√			3	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 12 月 31 日结转本年利润。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 13 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
期末结转 本年利润	本年利润		√				3	0	0	0	0	0											
	主营业务 成本												√			3	0	0	0	0	0	0	
合 计						¥	3	0	0	0	0	0	0			¥	3	0	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-14, 2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司将自行完成的非专利技术出租给 B 公司, 该专利技术的成本为 120 000 元, 租赁期限为 10 年, 则

每月摊销额为 1 000 (120 000 ÷ 10 ÷ 12) 元。填写记账凭证如下:

(1) 摊销成本时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 14 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
摊销成本	其他业务成本		√					1	0	0	0	0	0										
	累计摊销												√				1	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 12 月 31 日结转本年利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 14 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
期末结转 本年利润	本年利润		√					1	0	0	0	0	0										
	其他业务 成本												√				1	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	0	0	0	0	0				¥	1	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 5-15, 2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司对外提供运输业务

(兼营业务), 获得劳务收入 30 000 元, 营业税税率为 3%, 计算营业税为 9 000 (30000 × 3%) 元, 款项已存入银行。填写记账凭证如下:

(1) 收到款项时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 15 1/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
收到款项	银行存款		√				3	0	0	0	0	0										
	其他业务收入												√			3	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	0	0	0	0	0	0			¥	3	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 计算应交营业税。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 15 2/4 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
应交营业税	营业税金及 附加		√					9	0	0	0	0	0										
	应交税费	应交营业税											√				9	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	9	0	0	0	0	0				¥	9	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 12月8日交纳营业税。

记账凭证

2014年12月8日

字第153/4号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
应交营业税	营业税金及 附加		√					9	0	0	0	0	0											
	银行存款													√					9	0	0	0	0	
合 计								¥ 9	0	0	0	0	0						¥ 9	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(4) 12月31日结转本年利润。

记账凭证

2014年12月31日

字第154/4号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
期末结转 本年利润	本年利润		√					9	0	0	0	0	0											
	营业税金及 附加	应交营业税												√					9	0	0	0	0	0
合 计								¥ 9	0	0	0	0	0						¥ 9	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-16, 2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司支付广告费 3 000 元, 用银行存款支付。填写记账凭证如下:

(1) 支付广告费时。

记 账 凭 证

2014 年 12 月 1 日

字第 16 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
支付广告费	销售费用		√					3	0	0	0	0	0										
	银行存款													√				3	0	0	0	0	0
合 计								¥	3	0	0	0	0					¥	3	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 12 月 31 日结转本年利润。

记 账 凭 证

2014 年 12 月 31 日

字第 16 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
期末结转 本年利润	本年利润		√					3	0	0	0	0	0										
	销售费用												√				3	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 5-17, 2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司支付发生业务招待费 5 000 元, 用银行存款支付。填写记账凭证如下:

(1) 支付业务招待费时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 17 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付业务招待费	管理费用		√					5	0	0	0	0	0											
	银行存款												√					5	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 12 月 31 日期末结转本年利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 17 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
期末结转 本年利润	本年利润		√					5	0	0	0	0	0											
	管理费用													√				5	0	0	0	0	0	
合 计							¥	5	0	0	0	0	0					¥	5	0	0	0	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

例 5 - 18, 2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司支付银行手续费 2 000元, 用银行存款支付。填写记账凭证如下:

(1) 支付银行手续费时。

记账凭证

2014 年 12 月 1 日

字第 18 1/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付银行 手续费	财务费用		√					2	0	0	0	0	0											
	银行存款												√					2	0	0	0	0	0	
合 计								¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 12 月 31 日期末结转本年利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 18 2/2 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
期末结转 本年利润	本年利润		√					2	0	0	0	0	0										
	财务费用													√				2	0	0	0	0	0
合 计								¥	2	0	0	0	0	0				¥	2	0	0	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

第三节 利润业务核算

一、什么是利润

利润是指企业的收入扣除支付出去的费用，也就是企业在一定期间的经营成果，用公式表示如下：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

通常情况下，企业实现了利润，表明企业所有者权益增加，业绩得到了提升；反之，若企业发生了亏损，表明企业所有者权益减少，业绩下滑。

二、利润的内容

1. 营业利润

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} + \text{投资收益} - \text{投资损失}$$

营业收入是指企业经营业务所确认的收入总额，包括主营业务收入和其他业务收入。

营业成本是指企业经营业务所发生的实际成本总额，包括主营业务成本和其他业务成本。

投资收益（或损失）是指企业以各种方式对外投资所取得的收益（或发生的损失）。

2. 利润总额

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

营业外收入是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项利得。

营业外支出是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向投资者分配利润无关的经济利益的流出。

3. 净利润

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

所得税费用是指企业应从当期利润总额中扣除的所得税费用，即根据企业应纳税所得额的一定比例计算的，计算公式为

所得税费用 = 应纳税所得额 × 所得税税率

应纳税所得额是在企业会计利润基础上调整确定的，计算公式为

应纳税所得额 = 会计利润 + 纳税调整增加额 - 纳税调整减少额

纳税调整增加额主要包括税法规定允许扣除项目中企业已计入当期费用，但超过税法规定扣除标准的金额（如超过税法规定标准的薪酬支出、业务招待费支出）以及税法规定不允许扣除项目的金额（如税收滞纳金、罚款、罚金等）。

纳税调整减少额主要包括按税法规定允许弥补的亏损和准予免税的项目，如可在税前扣除的前五年内的未弥补亏损和国债利息收入等。

三、利润分配

企业实现的净利润，应按规定的顺序进行分配。企业本年实现的净利润加上年初未分配利润为可供分配的利润。可供分配的利润减去提取的法定盈余公积为可供投资者分配的利润。净利润分配的顺序如图 5 - 2 所示。

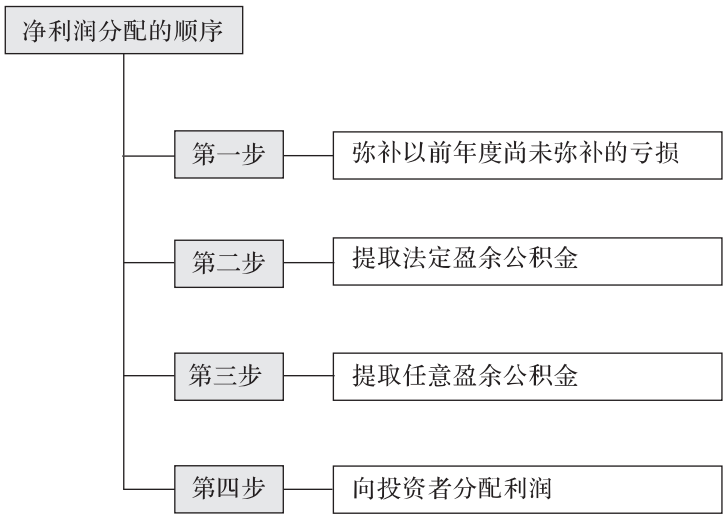


图 5 - 2 净利润分配的顺序

 难点注释

企业如果发生亏损，可以用以后年度实现的利润弥补，也可以用以前年度提取的盈余公积弥补。企业以前年度亏损未弥补完，不能提取法定盈余公积金。在提取法定盈余公积金前，不得向投资者分配利润。

四、利润业务核算演示前规范

1. 营业外收入

(1) 确认的政府补助收入。

借：银行存款

递延收益

贷：营业外收入

(2) 收到先征后返的企业所得税、增值税（不含出口退税）、营业税等。

借：银行存款

贷：营业外收入

(3) 确认的捐赠收益。

借：银行存款

贷：营业外收入

(4) 确认的盘盈收益。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：营业外收入

(5) 确认的出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法支付的应付款项、违约金收益等。

借：其他应收款

应付账款

其他应付款

贷：营业外收入



营业外收入包括：非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。

企业收到出口商品按照规定退回的增值税款，在“其他应收款”科目核算。

(6) 确认坏账损失处理后又收回的应收款项。

借：银行存款

贷：营业外收入

(7) 期末结转本年利润。

借：营业外收入

贷：本年利润

2. 营业外支出

(1) 确认的存货盘亏、毁损、报废损失。

借：营业外支出

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

(2) 非流动资产处置净损失。

借：营业外支出

贷：固定资产清理

无形资产

(3) 确认实际发生的坏账损失。

借：银行存款（按可收回的金额）

营业外支出（按借贷方差额）

贷：应收账款

预付账款

其他应收款

(4) 支付的滞纳金、罚金、罚款。

借：营业外支出

贷：银行存款

(5) 确认被没收财物的损失、捐赠支出、赞助支出。

借：营业外支出

贷：银行存款

(6) 月末结转本年利润。

借：本年利润

贷：营业外支出

3. 所得税费用

(1) 按规定计算当期所得税。

借：所得税费用

贷：应交税费——应交企业所得税

(2) 期末结转本年利润。

借：本年利润

贷：所得税费用

4. 本年利润

(1) 结转收入。

借：主营业务收入

其他业务收入

营业外收入

贷：本年利润

(2) 结转费用。

借：本年利润

贷：主营业务成本

其他业务成本

营业税金及附加

销售费用

管理费用

财务费用

营业外支出

所得税费用

(3) 结转利润分配——未分配利润。

借：本年利润

贷：利润分配——未分配利润

若为亏损作相反会计分录。

5. 利润分配

(1) 分配给投资者的利润。

借：利润分配——应付利润

贷：应付利润

(2) 用盈余公积弥补亏损。

借：盈余公积

贷：利润分配——盈余公积补亏

五、利润业务核算实账演示

例 5-19, 2014 年 12 月 1 日, 北京 XDY 商贸有限公司取得罚款收入

3 000元，已存入银行。填写记账凭证如下：

记 账 凭 证

2014 年 12 月 1 日

字第 19 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
取得罚款收入	银行存款		√					3	0	0	0	0	0											
	营业外收入												√				3	0	0	0	0	0	0	
合 计								¥	3	0	0	0	0	0				¥	3	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-20，2014 年 12 月 1 日北京 XDY 商贸有限公司未按合同约定时间交货，以银行存款支付违约金 5 000 元。填写记账凭证如下：

记 账 凭 证

2014 年 12 月 1 日

字第 20 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支付违约金	营业外支出		√					5	0	0	0	0	0											
	银行存款												√					5	0	0	0	0	0	
合 计								¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-21，2014 年 12 月 31 日，北京 XDY 商贸有限公司全年会计利润为

200 000 元，按税法规定可支付业务招待费 60 000 元，全年实际业务招待费为 80 000 元，所得税率为 25%，无其他可调整因素。填写记账凭证如下：

(1) 计算应交所得税。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 21 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
应交所得税	所得税费用		√				5	5	0	0	0	0	0										
	应交税费	应交所得税											√			5	5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	5	0	0	0	0	0			¥	5	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(2) 交纳所得税费用。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 21 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
交纳所得税费用	应交税费	应交所得税	√				5	5	0	0	0	0	0											
	银行存款													√			5	5	0	0	0	0	0	
合 计						¥	5	5	0	0	0	0	0				¥	5	5	0	0	0	0	

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪


$$\text{纳税调整数} = \text{实际开支业务招待费} - \text{应开支业务招待费}$$

$$= 80\,000 - 60\,000$$

$$=20\,000\text{ (元)}$$

$$\text{应纳税所得额} = \text{税前会计利润} + \text{纳税调整数}$$

$$= 200\,000 + 20\,000$$

$$= 220\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{应交所得税费用} = 220\,000 \times 25\%$$

$$= 55\,000 \text{ (元)}$$

(3) 年末结转本年利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 21 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
结转本年 利润	本年利润		√				5	5	0	0	0	0										
	所得税费用												√			5	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	5	0	0	0	0			¥	5	5	0	0	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-22, 2014 年 12 月 31 日, 假设北京 XDY 商贸有限公司 2014 年损益类账户的年末余额如表 5-1 所示。

表 5-1 损益类账户年末余额表

账户名称	年末余额
主营业务收入	300 000（贷）
主营业务成本	180 000（借）

(续)

账户名称	年末余额
营业税金及附加	30 000 (借)
销售费用	55 000 (借)
管理费用	33 000 (借)
财务费用	7 000 (借)
其他业务收入	100 000 (贷)
其他业务成本	50 000 (借)
营业外收入	80 000 (贷)
营业外支出	60 000 (借)
所得税费用	31 250 (借)

根据表 5-1 资料, 填写记账凭证如下:

(1) 结转收入。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 22 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元
结转收入	主营业务收入		√				3 0 0 0 0 0 0 0 0															
	其他业务收入		√				1 0 0 0 0 0 0 0 0															
	营业外收入		√				8 0 0 0 0 0 0 0 0															
	本年利润											√			4 8 0 0 0 0 0 0 0							
合 计					¥	4 8 0 0 0 0 0 0 0								¥	4 8 0 0 0 0 0 0 0							

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 结转费用。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 22 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额												
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
结转费用	本年利润		√				3	8	6	2	5	0	0	0											
	主营业务成本													√			1	8	0	0	0	0	0	0	
	其他业务成本													√			5	0	0	0	0	0	0	0	
	营业税金及附加													√			3	0	0	0	0	0	0	0	
	销售费用													√			5	5	0	0	0	0	0	0	
	管理费用													√			3	3	0	0	0	0	0	0	
	财务费用													√			7	0	0	0	0	0	0	0	
	所得税费用													√			3	1	2	5	0	0	0	0	
合 计						¥	3	8	6	2	5	0	0	0			¥	3	8	6	2	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

(3) 结转利润分配——未分配利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 22 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
结转利润分配 未分配利润	利润分配	未分配利润	√				9	3	7	5	0	0	0											
	本年利润													√			9	3	7	5	0	0	0	
合 计						¥	9	3	7	5	0	0	0				¥	9	3	7	5	0	0	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

例 5-23, 承上例, 经管理部门批准, 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 9 375 (93 750 × 10%) 元, 按提取法定盈余公积之后剩余的 50% 即 42 187.50 元向投资者分配现金利润。填写记账凭证如下:

(1) 提取法定盈余公积。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 23 1/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
提取法定 盈余公积	利润分配	提取法定 盈余公积	√					9	3	7	5	0	0										
	盈余公积	法定盈余 公积											√				9	3	7	5	0	0	
合 计							¥	9	3	7	5	0	0				¥	9	3	7	5	0	0

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(2) 向投资者分配利润。

记账凭证

2014 年 12 月 31 日

字第 23 2/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
向投资者 分配利润	利润分配	应付利润	√				4	2	1	8	7	5	0											
	应付利润												√				4	2	1	8	7	5	0	
合 计						¥	4	2	1	8	7	5	0			¥	4	2	1	8	7	5	0	

财务主管: 王辉 记账: 于娜 出纳: 张花 审核: 陈冠宇 制单: 赵琪

(3) 其他明细账户转入利润分配——未分配利润。

记 账 凭 证

2014 年 12 月 31 日

字第 23 3/3 号

摘 要	总账科目	明细科目	过 账	借方金额									过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元	角
结转利 润分配	利润分配	未分配利润	√				5	1	5	6	2	5	0										
	利润分配	应付利润											√			4	2	1	8	7	5	0	
		提取法定 盈余公积											√			9	3	7	5	0	0		
合 计						¥	5	1	5	6	2	5	0			¥	5	1	5	6	2	5	0

财务主管：王辉 记账：于娜 出纳：张花 审核：陈冠宇 制单：赵琪

第六章 会计报表

第一节 会计报表概述

一、什么是会计报表

会计报表是综合反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况，以及某一特定时期的经营成果和现金流动情况的书面文件。它是企业根据日常的会计核算资料归集、加工和汇总后形成的，是企业会计核算的最终成果。

二、编制会计报表的目的

编制会计报表的目的如图 6-1 所示。

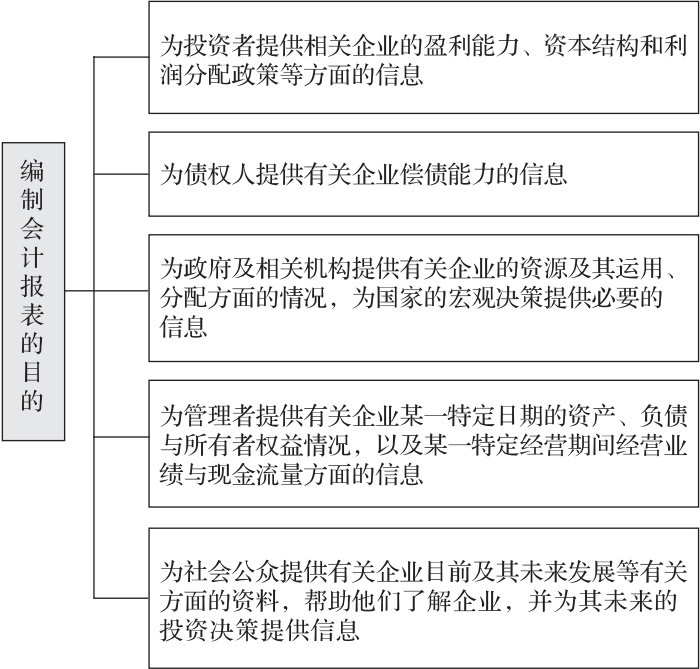


图 6-1 编制会计报表的目的

三、会计报表的分类

会计报表的分类如表 6-1 所示。

表 6-1 会计报表的分类

分类标准	类 别	定 义
按反映内容分类	静态报表	综合反映企业某一特定日期资产、负债和所有者权益状况的报表，如资产负债表
	动态报表	综合反映企业一定时期的经营情况或现金流动情况的报表，如利润表或现金流量表
按编报时间分类	年 报	每年编制一次的会计报表，要求提示完整，反映全面
	月 报	每月编制一次的会计报表，要求简明扼要，及时反映
	季 报	每一季度终了编制的报表，在会计信息的介绍程度方面，介于年报和月报之间
按编制单位分类	单位报表	由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的会计报表，它主要反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流动情况
	汇总报表	根据所属单位报送的会计报表，连同本单位会计报表汇总编制的综合性会计报表
按服务对象分类	内部报表	为适应企业内部经营管理需要而编制的不对外公布的会计报表，不需要统一的格式，也没有统一的指标体系
	外部报表	企业向外提供的会计报表，主要供投资者、债权人、政府部门和社会公众方面使用，通常有统一的格式和规定的指标体系

四、会计报表编制要求

会计报表的编制要求如表 6-2 所示。

表 6-2 会计报表的编制要求

要 求	具体内容
真实可靠	企业会计报表必须如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流动情况，使会计报表各项目的数据建立在真实可靠的基础之上

(续)

要 求	具体内容
相关可比	企业会计报表所提供的财务会计信息必须与报表使用者进行决策所需要的信息相关，并且便于报表使用者在不同企业之间及同一企业前后各期之间进行比较
全面完整	企业会计报表应当全面地披露企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，完整地反映企业财务活动的过程和结果，以满足各有关方面对财务会计信息资料的需要
编报及时	企业会计报表所提供的资料，具有很强的时效性。只有及时编制和报送会计报表，才能为使用者提供决策所需的信息资料
便于理解	企业对外提供的会计报表，必须为会计报表使用者所理解

第二节 资产负债表

一、资产负债表定义和内容

资产负债表定义和内容如表 6-3 所示。

表 6-3 资产负债表定义和内容

项 目	具 体 内 容	
定 义	是指反映企业在某一特定日期的财务状况的报表	
内 容	资 产	资产按照流动资产和非流动资产两大类别在资产负债表中列示，在流动资产和非流动资产类别下进一步按性质分项列示
	负 债	负债按照流动资产和非流动资产两大类别在资产负债表中列示，在流动资产和非流动资产类别下进一步按性质分项列示
	所有者权益	一般按照实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润列示

二、资产负债表的作用

资产负债表的作用如图 6-2 所示。

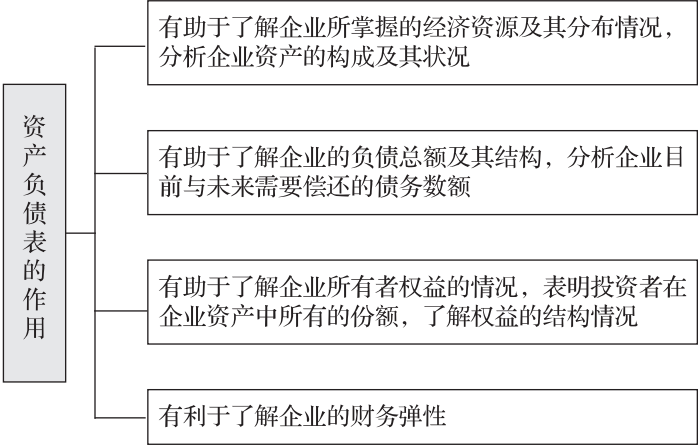


图 6-2 资产负债表的作用

三、资产负债表结构

资产负债表结构如表 6-4 所示。

表 6-4 资产负债表结构

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有 者权益	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金				短期借款			
短期投资				应付票据			
应收票据				应付账款			
应收账款				预收账款			
预付账款				应付职工薪酬			
应收股利				应交税费			
应收利息				应付利息			
其他应收款				应付利润			
存货				其他应付款			
其中：原材料				其他流动负债			
在产品				流动负债合计			
库存材料				非流动负债：			
周转材料				长期借款			
其他流动资产				长期应付款			

(续)

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有 者权益	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产合计				递延收益			
非流动资产：				其他非流动负债			
长期债券投资				非流动负债合计			
长期股权投资				负债合计			
固定资产原价							
减：累计折旧							
固定资产 账面价值							
在建工程							
工程物资							
固定资产清理							
生产性生物资产				所有者权益 (或股东权益)：			
无形资产				实收资本(或股本)			
开发支出				资本公积			
长期待摊费用				盈余公积			
其他非流动资产				未分配利润			
非流动资产合计				所有者权益 (或股东权益)合计			
资产总计				负债和所有者权益			

四、资产负债表的填制

1. 资产项目的填制方法

资产项目的填制方法如表 6-5 所示。

表 6-5 资产项目填制方法

项 目	反映内容	填列说明
货币资金	反映小微企业库存现金、银行存款、其他货币资金的合计数	本项目应根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目期末余额的合计数填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
短期投资	反映小微企业购入的能随时变现并且持有时间不准超过 1 年的股票、债券和基金投资的余额	本项目应根据“短期投资”科目的期末余额填列
应收票据	反映小微企业收到的未到期收款也未向银行贴现的应收票据（银行承兑汇票和商业承兑汇票）	本项目应根据“应收票据”科目的期末余额填列
应收账款	反映小微企业因销售商品、提供劳务等日常生产经营活动应收取的款项	本本项目应根据“应收账款”的期末借方余额填列。如“应收账款”科目期末为贷方余额，应当在“预收账款”项目列示
预付款项	反映小微企业按照合同规定预付的款项，包括预付的购货款、租金、工程款等	本项目应根据“预付账款”科目的期末借方余额填列；如“预付账款”科目期末为贷方余额，应当在“应付账款”项目列示 属于超过 1 年期以上的预付账款的借方余额应当在“其他非流动资产”项目列示
应收股利	反映小微企业应收取的现金股利或利润	本项目应根据“应收股利”科目的期末余额填列
应收利息	反映小微企业债券投资应收取的利息。小微企业购入一次还本付息债券应收的利息，不包括在本项目内	本项目应根据“应收利息”科目的期末余额填列
其他应收款	反映小微企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项，包括各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等	本项目应根据“其他应收款”科目的期末余额填列
存货	反映小微企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的成本，包括各种原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转材料（包装物、低值易耗品等）等	本项目应根据“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“材料成本差异”、“生产成本”、“库存商品”、“商品进销差价”、“委托加工物资”、“周转材料”等科目的期末余额分析填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
其他流动资产	反映小微企业除以上流动资产项目外的其他流动资产(含1年内到期的非流动资产)	本项目应根据有关科目的期末余额填列
长期债券投资	反映小微企业准备长期持有的债券投资的本息	本项目应根据“长期债券投资”科目的期末余额分析填列
长期股权投资	反映小微企业准备长期持有的权益性投资的成本	本项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额填列
固定资产原价和累计折旧	反映小微企业固定资产的原价(成本)及累计折旧	这两个项目应根据“固定资产”和“累计折旧”科目的期末余额填列
固定资产账面原价	反映小微企业固定资产原价扣除累计折旧后的余额	本项目应根据“固定资产”科目的期末余额减去“累计折旧”科目的期末余额后的金额填列
在建工程	反映小微企业为在建工程准备的各种物资的成本	本项目应根据“工程物资”科目的期末余额填列
工程物资	反映小微企业为在建工程准备的各种物资的成本	本项目应根据“工程物资”科目的期末余额填列
固定资产清理	反映小微企业因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产所转出的固定资产账面价值以及在清理过程中发生的费用等	本项目应根据“固定资产清理”科目的期末借方余额填列;如“固定资产清理”科目期末为贷方余额,以“-”号填列
无形资产	反映小微企业无形资产的账面价值	本项目应根据“无形资产”科目的期末余额减去“累计摊销”科目的期末余额后的金额填列
开发支出	反映小微企业正在进行的无形资产研究开发项目满足资本化条件的支出	本项目应根据“研发支出”科目的期末余额填列
长期待摊费用	反映小微企业尚未摊销完毕的已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用	本项目应根据“长期待摊费用”科目的期末余额填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
其他非流动资产	反映小微企业除以上非流动资产以外的其他非流动资产	本项目应根据有关科目的期末余额分析填列

2. 负债项目的填制方法

负债项目的填制方法如表 6-6 所示。

表 6-6 负债项目的填制方法

项 目	反映内容	填列说明
短期借款	反映小微企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年内的、尚未偿还的各种借款本金	本项目应根据“短期借款”科目的期末余额填列
应付票据	反映小微企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动开出、承兑的商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）尚未到期的票面金额	本项目应根据“应付票据”科目的期末余额填列
应付账款	反映小微企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动尚未支付的款项	本项目应根据“应付账款”科目的期末贷方余额填列。如“应付账款”科目期末为借方余额，应当在“预付账款”项目列示
预收款项	反映小微企业根据合同规定预收的款项，包括预收的购货款、工程款等	本项目应根据“预收账款”科目的期末贷方余额填列，如“预收账款”科目期末为借方余额，应当在“应收账款”项目列示
		属于超过 1 年期以上的预收账款的贷方余额应当在“其他非流动负债”项目列示
应付职工薪酬	反映小微企业应付未付的职工薪酬	本项目应根据“应付职工薪酬”科目期末余额填列
应交税费	反映小微企业期末未交、多交或尚未抵扣的各种税费	本项目应根据“应交税费”科目的期末贷方余额填列，如“应交税费”科目期末为借方余额，以“-”号填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
应付利息	反映小微企业尚未支付的利息费用	本项目应根据“应付利息”科目的期末余额填列
应付利润	反映小微企业尚未向投资者支付的利润	本项目应根据“应付利润”科目的期末余额填列
其他应付款	反映小微企业除应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润等以外的其他各项应付、暂收的款项,包括应付租人固定资产和包装物的租金、存入保证金等	本项目应根据“其他应付款”科目的期末余额填列
其他流动负债	反映小微企业除以上流动负债以外的其他流动负债(含1年内到期的非流动负债)	本项目应根据有关科目的期末余额填列
长期借款	反映小微企业向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上的,尚未偿还的各项借款本金	本项目应根据“长期借款”科目的期末余额填列
长期应付款	反映小微企业除长期借款以外的其他各种应付未付的长期应付款项,包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等	本项目应根据“长期应付款”科目的期末余额分析填列
递延收益	反映小微企业收到的、应在以后期间计入损益的政府补助	本项目应根据“递延收益”科目的期末余额分析填列
其他非流动负债	反映小微企业除以上非流动负债项目以外的其他非流动负债	本项目应根据有关科目的期末余额分析填列

3. 所有者权益项目的填制

所有者权益项目的填制如表6-7所示。

表6-7 所有者权益项目的填制

项 目	反映内容	填列说明
实收资本	反映小微企业收到投资者按照合同协议约定或相关规定投入的、构成小微企业注册资本的部分	本项目应根据“实收资本”科目的期末余额分析填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
资本公积	反映小微企业收到投资者投入资本超出其在注册资本中所占份额的部分	本项目应根据“资本公积”科目的期末余额填列
盈余公积	反映小微企业（公司制）的法定公积金和任意公积金，小微企业（外商投资）的储备基金和企业发展基金	本项目应根据“盈余公积”科目的期末余额填列
未分配利润	反映小微企业尚未分配的历年结存的利润	本项目应根据“利润分配”科目的期末余额填列。未弥补的亏损，在本项目内以“-”填列

第三节 利润表

一、利润表的定义及作用

利润表的定义及作用如图 6-3 所示。

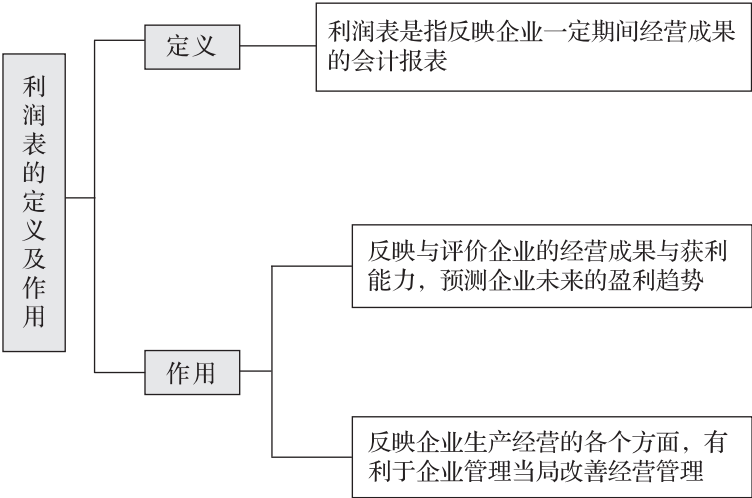


图 6-3 利润表的定义及作用

二、利润表的编制步骤

利润表的编制步骤如图 6-4 所示。

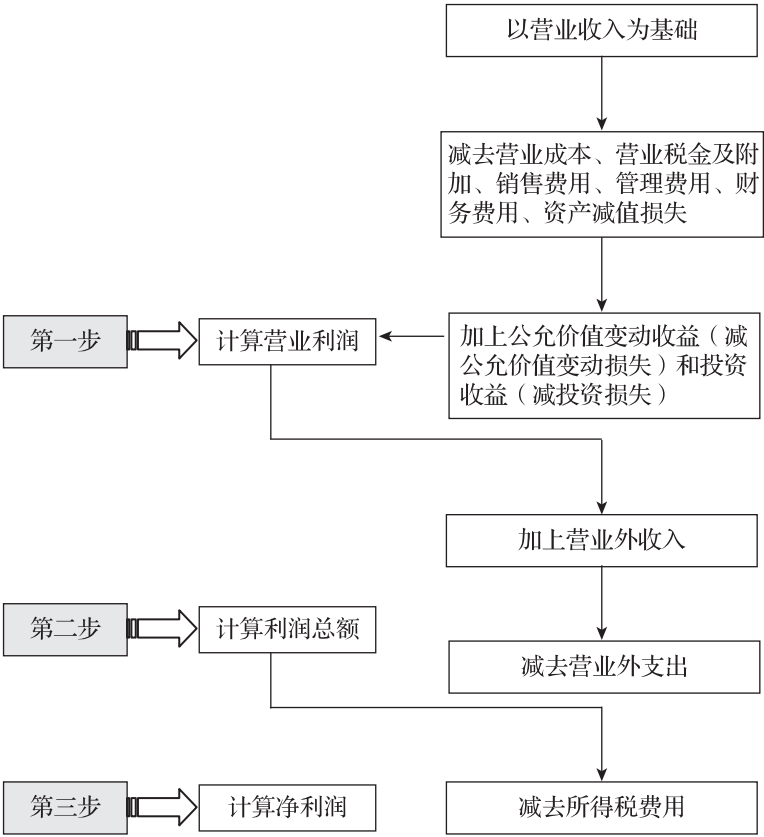


图 6-4 利润表的编制步骤

三、利润表格式

利润表格式如表 6-8 所示。

表 6-8 利润表

编制单位：	年 月 日	单位：	元
项 目	行次	本期累计金额	本月金额
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税金及附加			
其中：消费税			
营业税			
城市维护建设税			

(续)

项 目	行次	本期累计金额	本月金额
资源税			
土地增值税			
城镇土地使用税、房产税、 车船税、印花税			
教育费附加、矿 产资源、排污费			
销售费用			
其中：商品维修费			
广告费和业务宣传费			
管理费用			
其中：开办费			
业务招待费			
研究费用			
财务费用			
其中：利息费用（收入以“-”号 填列）			
加：投资收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
其中：政府补助			
减：营业外支出			
其中：坏账损失			
无法收回的长期债券投资损失			
无法收回的长期股权投资损失			
自然灾害等不可抗力因素造成的 损失			
税收滞纳金			
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)			
减：所得税费用			
四、净利润(净亏损以“-”号填列)			

四、利润表的填制方法

利润表的填制方法如表 6-9 所示。

表 6-9 利润表的填制方法

项 目	反映内容	填列说明
营业收入	反映小微企业销售商品和提供劳务所实现的收入总额	本项目应根据“主营业务收入”科目和“其他业务收入”科目的发生额合计填列
营业成本	反映小微企业所销售商品的成本和所提供劳务的成本	本项目应根据“主营业务成本”科目和“其他业务成本”科目的发生额合计填列
营业税金及附加	反映小微企业开展日常生产活动应负担的消费税、营业税、城市维护建设税和教育费附加、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税、矿产资源补偿费、排污费等	本项目应根据“营业税金及附加”科目的发生额填列
销售费用	反映小微企业销售商品或提供劳务过程中所发生的费用	本项目应根据“销售费用”科目的发生额填列
管理费用	反映小微企业为组织和管理生产经营发生的其他费用	本项目应根据“管理费用”科目的发生额填列
财务费用	反映小微企业为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用	本项目应根据“财务费用”科目的发生额填列
投资收益	反映小微企业股权投资取得的现金股利（或利润、债券投资取得的利息收入和处置股权投资和债券投资取得的处置价款扣除成本或账面余额、相关税费后的净额	本项目应根据“投资收益”科目的发生额填列，如为投资损失，以“-”号填列
营业利润	反映小微企业当期开展日常生产经营活动实现的利润	本项目应根据营业收入扣除营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用，加上投资收益后的金额填列，如为亏损，以“-”号填列

(续)

项 目	反映内容	填列说明
营业外收入	反映小微企业实现的各项营业外收入金额，包括非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等	本项目应根据“营业外收入”科目的发生额填列
营业外支出	反映小微企业发生的各项营业外支出金额，包括存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券投资损失，无法收回的长期股权投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等	本项目应根据“营业外支出”科目的发生额填列
利润总额	反映小微企业当期实现的利润总额	本项目应根据营业利润加上营业外收入减去营业外支出后的金额填列。如为亏损总额，以“-”号填列
所得税费用	反映小微企业根据企业所得税法确定的应从当期利润总额中扣除的所得税费用	本项目应根据“所得税费用”科目的发生额填列
净利润	反映小微企业当期实现的净利润	本项目应根据利润总额扣除所得税费用后的金额填列。若为亏损以“-”号填列

第七章 小微企业涉税业务

第一节 增值税纳税申报业务

一、增值税的概念

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额为计税依据征收的一种流转税。

二、增值税纳税义务人与扣缴义务人

增值税纳税义务人与扣缴义务人如表 7-1 所示。

表 7-1 增值税纳税义务人与扣缴义务人

名 称	具体内容
纳 税 义 务 人	凡在中华人民共和国境内销售或者进口货物、提供应税劳务的单位和个人都是增值税纳税义务人
	单位是指一切从事销售或进口货物、提供应税劳务的单位，包括企业、行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位
	个人是指凡从事销售或进口货物、提供应税劳务的个人均属于增值税的纳税义务人，包括个体工商户和其他个人
	单位以承包、承租、挂靠方式经营的，承包人、承租人、挂靠人（以下称承包人）以发包人、出租人、被挂靠人（以下称发包人）名义对外经营并由发包人承包相关法律责任的，以该发包人为纳税人，否则以承包人为纳税人
扣 缴 义 务 人	境外的单位或者个人在境内提供应税劳务，而在境内未设有经营机构的，以其境内代理人为扣缴义务人
	在境内没有代理人的，以购买方为扣缴义务人

三、征收范围

1. 征收范围的一般规定

征收范围的一般规定如表 7-2 所示。

表 7-2 征收范围的一般规定

项 目	具体内容
销售或进口的货物	货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内。销售货物是指有偿转让货物的所有权
提供的 应税劳务	应税劳务是指纳税人提供的加工、修理修配劳务
	提供应税劳务，是指有偿提供加工、修理修配劳务
	单位或者个体工商户聘用的员工为本单位或者雇主提供加工、修理修配劳务，不包括在内
	有偿是指从购买方取得货币、货物或者其他经济利益
提供的 应税服务	提供应税服务，是指有偿提供应税服务，但不包括非营业活动中提供的应税服务
	有偿是指取得货币、货物或者其他经济利益
	非营业活动，是指： ①非企业性单位按照法律和行政法规的规定，为履行国家行政管理和公共服务职能收取政府性基金或者行政事业性收费的活动 ②单位或者个体工商户聘用的员工为本单位或者雇主提供应税服务 ③单位或者个体工商户为员工提供应税服务

2. 征收范围的特殊行为

征收范围的特殊行为如表 7-3 所示。

表 7-3 征收范围的特殊行为

项 目	具体内容
混业经营	混业经营是指纳税人生产或销售不同税率的货物，或者既销售货物又提供应税劳务和应税服务
	兼有不同税率的销售货物，提供加工、修理、修配劳务或者应税服务的，从高适用税率
	兼有不同征收率的销售货物、提供加工、修理、修配劳务或者应税服务的，从高适用征收率
	兼有不同税率和征收率的销售货物，提供加工、修理、修配劳务或者应税服务的，从高适用税率
混合销售行为	一项销售行为如果既涉及货物又涉及非增值税劳务，为混合销售行为
	从事货物的生产、批发或者零售的企业、企业性单位和个体工商户的混合销售行为，视为销售货物，应当缴纳增值税；其他单位和个人的混合销售行为，视为销售非增值税应税劳务，不缴纳增值税

(续)

项 目	具体内容
混合销售行为	出现混合销售行为,涉及的货物和非增值税应税劳务只是针对一项销售行为而言的,也就是说,非增值税应税劳务是为了直接销售一批货物而提供的,二者之间是紧密相连的从属关系
	混合销售行为应当征收增值税的,其销售额应是货物与非应税劳务的销售额的合计。且该混合销售行为涉及的非增值税应税劳务所用购进货物的进项税额,凡非增值税应税劳务所用购进货物:有增值税扣税凭证上注明的增值税额的,在计算该混合销售行为增值税时,准予从销项税额中抵扣
	销售自产货物并同时提供建筑业劳务的行为,应当分别核算货物的销售额和非增值税应税劳务的营业额,并根据其销售货物的销售额计算缴纳增值税,非增值税应税劳务的营业额不缴纳增值税;未分别核算的,由主管税务机关核定其货物的销售额
兼营非增值税 应税劳务	兼营非应税劳务是指增值税纳税人在从事应税货物销售或提供应税劳务的同时,还从事非增值税应税劳务(营业税规定的各项劳务)且从事的非增值税应税劳务与某一项销售货物或提供应税劳务并无直接的联系和从属关系
	纳税人兼营非增值税应税劳务的,应分别核算货物或应税劳务、应税服务和非增值税应税劳务的销售额,对货物和应税劳务、应税服务的销售额按各自适用的税率征收增值税,对非增值税应税劳务的销售额(营业额)按适用的税率征收营业税
	如果不分别核算或者不能准确核算货物或应税劳务、应税服务和非增值税应税劳务销售额的,由主管税务机关核定货物或者应税劳务和应税服务的销售额
	纳税人兼营免税、减税项目的,应当分别核算免税、减税项目的销售额;未分别核算的,不得免税、减税
视同销售行为	将货物交付其他单位或者个人代销
	销售代销货物
	设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人,将货物从一个机构移送其他机构用于销售,但相关机构设在同一县(市)的除外
	将自产或委托加工的货物用于非增值税应税项目
	将自产、委托加工或购买的货物作为投资,提供给其他单位或个体工商户

(续)

项 目	具体内容
视同销售行为	将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者
	将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费
	将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送给其他单位或个人
	单位和个体工商户向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外

四、征收率

增值税对小微企业采用简易征收办法，对小微企业适用的税率称为征收率。小微企业适用两档征收率如表 7-4 所示。

表 7-4 征 收 率

项 目	具体内容
3% 征收率	小微企业销售货物或提供应税劳务按 3% 征收率计征增值税。小微企业采用简易办法征收增值税，不抵扣进项税额
	小微企业销售自己使用过的除固定资产以外的物品，应按 3% 征收率征收增值税
2% 征收率	小微企业销售自己使用过的固定资产和旧货，按 2% 征收率征收增值税

五、小微企业应纳税额的计算

小微企业应纳税额的计算如表 7-5 所示。

表 7-5 小微企业应纳税额的计算

项目	具体内容
应纳税额 = 销售额 × 征收率	应纳税额计算
销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 征收率)	含税销售额计算

六、纳税时间

纳税时间如表 7-6 所示。

表 7-6 纳 税 时 间

项 目	具体内容
纳 税 义 务 发 生 时 间	销售货物或者提供应税劳务和应税服务（简称销售货物），其纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天；进口货物为报关进口的当天
	采取直接收款方式销售货物的，不论货物是否发出，均为收到销售额或取得索取销售额凭据的当天
	采取托收承付和委托银行收款方式销售货物的，为发出货物并办妥托收手续的当天
	采取赊销和分期收款方式销售货物的，为书面合同约定的收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天
	采取预收货款方式销售货物的，为货物发出的当天，但销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天
	委托其他纳税人代销货物的，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天；未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天
	销售应税劳务的，为提供劳务同时收讫销售额或取得索取销售额凭据的当天
	纳税人发生视同销售货物行为的，为货物移送的当天
	纳税人提供有形动产服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
	纳税人发生视同提供应税服务的，其纳税义务发生时间义务为应税服务完成的当天

七、纳税期限

纳税期限如表 7-7 所示。

表 7-7 纳税期限

项 目	具体内容
纳税期限 的规定	增值税的纳税期限规定为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度
	以 1 个季度为纳税期限的规定仅适用于小微企业

(续)

项 目	具体内容
纳税期限的规定	纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税
报缴税款的规定	纳税人以1个月或者1个季度为纳税期的，自期满之日起15日内申报纳税
	纳税人以1日、3日、5日、10日或者15日为一期纳税的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款
	纳税人进口货物，应当自海关填发《海关进口增值税专用缴款书》之日起15日内缴纳税款

八、纳税地点

纳税地点如表7-8所示。

表7-8 纳税地点

项 目	具体内容
固定业户的 纳税地点	固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税
	总机构和分支机构不在同一县（市）的，应当分别向各自所在地的主管税务机关申报纳税
	经国务院财政、税务主管部门或者其授权的财政、税务机关批准，可以由总机构汇总向总机构所在地的主管税务机关申报纳税
	固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地的主管税务机关申请开具外出经营活动税收管理证明，并向其机构所在地的主管税务机关申报纳税
	未开具证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税
	未向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税的，由其机构所在地的主管税务机关补征税款
非固定 业户的 纳税地点	非固定业户销售货物或者应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税
	未向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税的，由其机构所在地或者居住地的主管税务机关补征税款

(续)

项 目	具体内容
其他业户 纳税地点	进口货物，应当向报关地海关申报纳税
	扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款

九、增值税纳税申报案例

范 例 1

1. 企业状况：

企业名称：北京 XDY 商贸有限公司

企业注册号：101200005375621

企业地址：北京市东城区广安门内大街××号

法定代表人：张强

财务主管：张析

2. 企业业务

北京 XDY 商贸有限公司 2013 年 11 月发生如下业务：

2013 年 11 月 2 日，销售给兴达商场甲商品一批，开具的普通发票上注明价款为 50 000 元。

2013 年 11 月 15 日，销售给科创公司乙商品一批，开具普通发票上注明价款 15 000 元，货款尚未收到。

2013 年 11 月 25 日，销售给双栖公司丙商品一批，开具普通发票上注明价款为 20 000 元。

3. 计算应纳税额

2013 年 11 月 30 日，北京 XDY 商贸有限公司核实本期所售商品，计算本期应纳增值税额。

2013 年 11 月销售商品含税销售额 = 50 000 + 15 000 + 36 000 = 101 000 (元)

根据换算公式：销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 征收率)

2013 年 11 月销售额 = 101 000 ÷ (1 + 3%) = 98 058. 25 (元)

根据计算公式：应纳税额 = 销售额 × 征收率

2013 年 11 月应纳税额 = 98 058. 25 × 3% = 2 941. 75 (元)

4. 填制增值税纳税申报表

增值税纳税申报表（小规模）

纳税人识别号：

1	0	1	2	0	0	0	0	5	3	7	5	6	2	1				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

纳税人名称（公章）：北京 XDY 商贸有限公司 金额单位：元（列至角分）

税款所属期：2013 年 11 月 1 日至 2013 年 11 月 30 日 填表日期：2013 年 12 月 1 日

	项 目	栏 次	本月数	本年累计
一、 计 税 依 据	（一）应征增值税货物及劳务不含税销售额	1	98 058.25	
	其中：税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额	2	0.00	
	税控器具开具的普通发票不含税销售额	3	98 058.25	
	（二）销售使用过的应税固定资产不含税销售额	4	0.00	
	其中：税控器具开具的普通发票不含税销售额	5	0.00	
	（三）免税货物及劳务销售额	6	0.00	
	其中：税控器具开具的普通发票销售额	7	0.00	
	（四）出口免税货物销售额	8	0.00	
	其中：税控器具开具的普通发票销售额	9	0.00	
二、 税 款 计 算	本期应纳税额	10	2 941.75	
	本期应纳税额减征额	11	0.00	
	应纳税额合计	12 = 10 - 11	2 941.75	
	本期预缴税额	13	0.00	——
	本期应补（退）税额	14 = 12 - 13	2 941.75	——

纳税人或代理人声明：此纳税申报表是根据国家税收法律的规定填报的，我确定它是真实的、可靠的、完整的。	如纳税人填报，由纳税人填写以下各栏：	
	办税人员（签章）：孟睿	财务负责人（签章）张析
	法定代表人（签章）：张强	联系电话：
	如委托代理人填报，由代理人填写以下各栏：	
	代理人名称：	经办人（签章）： 联系电话：
	代理人（公章）：	

受理人： 受理日期： 年 月 日 受理税务机关（签章）：

范例 2

1. 企业状况

企业名称：北京 XDY 商贸有限公司
企业注册号：101200005375621
企业地址：北京市东城区广安门内大街 × × 号
法定代表人：张强
财务主管：张析

2. 企业业务

北京 XDY 商贸有限公司 2013 年 10 月发生如下业务：
2013 年 10 月 15 日，销售给科创公司乙商品一批，开具普通发票上注明价款 15 000 元，货款尚未收到。

3. 计算应纳税额

2013 年 10 月 30 日，北京 XDY 商贸有限公司核实本期所售商品，计算本期应纳增值税额。
 $2013 \text{ 年 } 10 \text{ 月销售商品含税销售额} = 15\,000 \text{ (元)}$
根据换算公式： $\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{征收率})$
 $2013 \text{ 年 } 10 \text{ 月销售额} = 15\,000 \div (1 + 3\%) = 14\,563.11 \text{ (元)}$
根据计算公式： $\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{征收率}$
 $2013 \text{ 年 } 10 \text{ 月应纳税额} = 14\,563.11 \times 3\% = 436.89 \text{ (元)}$
4. 填制增值税纳税申报表
小微企业月销售额不到 20 000 元的免征增值税。

增值税纳税申报表（小规模）

纳税人识别号：	<table><tr><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>5</td><td>3</td><td>7</td><td>5</td><td>6</td><td>2</td><td>1</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	1	0	1	2	0	0	0	0	5	3	7	5	6	2	1				
1	0	1	2	0	0	0	0	5	3	7	5	6	2	1						
纳税人名称（公章）：北京 XDY 商贸有限公司	金额单位：元（列至角分）																			
税款所属期：2013 年 10 月 1 日至 2013 年 11 月 31 日	填表日期：2013 年 11 月 1 日																			

一、 计 税 依 据	项 目	栏 次	本月数	本年累计
	（一）应征增值税货物及劳务不含税销 售额	1	14 563.11	
	其中：税务机关代开的增值税专用发票不 含税销售额	2	0.00	
	税控器具开具的普通发票不含税销售额	3	14 563.11	

二、营业税纳税人和扣缴义务人

营业税纳税人与扣缴义务人如表 7-9 所示。

表 7-9 营业税纳税人与扣缴义务人

项 目	具体内容	
纳税义务人	在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和 个人	应税劳务是指属于建筑业、金融保险业（不包括有形动产的融资租赁，下同）、电信业、文化体育业（不包括营改增中的文化创意服务，下同）、娱乐业、服务业（不包括营改增中应税服务，下同）税目征收范围的劳务
		加工和修理、修配劳务属于增值税的征税范围，不属于营业税的应税劳务
		单位或个体工商户的员工为本单位或雇主提供的劳务，也不属于营业税的应税劳务
		提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产是指有提供应税劳务、有偿转让无形资产或者有偿销售不动产的行为
		单位是指企业、行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位
		个人是指个体工商户以及其他有经营行为的个人
扣缴义务人	单位以承包、承租、挂靠方式经营的，承包人、承租人以挂靠人（以下统称承包人）发生应税行为，承包人以发包人、出租人、被挂靠人（以下统称发包人）名义对外经营并由发包人承担相关法律责任的，以发包人为纳税人；否则以承包人为纳税人	
	建筑安装业务实行分包的，分包者为纳税人	
扣缴义务人	境外的单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产，在境内未设有经营机构的，以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以受让方或者购买方为扣缴义务人	
	国务院财政、税务主管部门规定的其他扣缴义务人	

三、征收范围

1. 征收范围的一般规定

征收范围的一般规定如表 7-10 所示。

表 7-10 征收范围的一般规定

项 目	具体内容
征收范围的一般规定	在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的应缴纳营业税
	“境内”是指所提供或接受应税劳务的单位或个人在境内、所转让的无形资产（不含土地使用权）的接受单位或个人在境内、所转让或出租土地使用权的土地在境内、所销售或出租的不动产在境内
	营业税应税行为是指有偿提供应税劳务，有偿转让无形资产所有权或使用权、有偿转让不动产所有权的行为
	“有偿”是指获取货币、货物或其他经济利益

2. 征收范围的特殊行为

征收范围的特殊行为如表 7-11 所示。

表 7-11 征收范围的特殊行为

项 目	具体内容
混合销售行为	一项销售行为如果既涉及营业税的应税劳务，又涉及增值税的销售货物，则为混合销售行为
	税法规定，从事货物的生产、批发或者零售的企业、企业性单位和个体工商户的混合销售行为，视为销售货物，应当征收增值税，不缴纳营业税
	其他单位和个人的混合销售行为，视为提供应税劳务，缴纳营业税
兼营非应税劳务行为	如果纳税人既提供营业税纳税劳务，又销售货物或者提供加工修理修配劳务，并且提供营业税应税劳务与销售货物、提供加工修理修配劳务不在同一项销售行为当中，则为兼营行为
	纳税人兼营营业税应税行为和销售货物或者非营业税应税劳务的，应当分别核算应税行为的营业额和销售货物或者非营业税应税劳务的销售额，其应税行为营业额缴纳营业税，销售货物或者非营业税应税劳务销售额不缴纳营业税
	纳税人有兼营行为但未分别核算的，由主管税务机关核定其应税行为营业额

四、营业税税率

现行营业税实行行业差别比例税率。具体分为三个层次如表 7-12 所示。

表 7-12 营业税税率

项 目	具体行业
3% 的税率	交通运输业
	建筑业
	邮电通信业
	文化体育业
5% 税率	金融保险业
	服务业
	转让无形资产
	销售不动产
5% ~ 20% 税率	娱乐业

五、营业税应纳税额的计算

营业税应纳税额的计算有三种方法，如表 7-13 所示。

表 7-13 营业税应纳税额的计算

项 目	计算方法
全额计税	全额计算即以应税收入全额为计税依据
	应纳税额 = 营业额 × 适用税率
余额计税	余额计算以全部收入减去应税扣除项目金额后的余额为计税依据
	应纳税额 = (全部收入 - 应税扣除项目) × 适用税率
组成计税 价格计税	对纳税人提供的营业额明显偏低而又无正当理由或视同发生应税行为而无营业额的，应按下列顺序核定计税依据
	按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定
	按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定
	按组成计税价格公式计算核定
	组成计税价格 = 营业成本或工程成本 × (1 + 成本利润率) ÷ (1 - 营业税税率)
	应纳税额 = 组成计税价格 × 适用税率

六、纳税义务发生时间的基本规定

纳税义务发生时间的基本规定如表 7-14 所示。

表 7-14 纳税义务发生时间的基本规定

项 目	具体内容
基本规定	营业税的纳税义务发生时间，为纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天
	收讫营业收入款项，是指纳税人应税行为发生过程中或者完成后收取的款项
	取得索取营业收入款项凭据的当天，为书面合同确定的付款日期的当天；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税行为完成的当天
	营业税扣缴义务人发生时间为纳税人营业税纳税义务发生的当天
	纳税人应当向应税劳务发生地、土地或者不动产所在地的主管税务机关申报纳税；而自应当申报纳税之月起超过 6 个月没有申报纳税的，由其机构所在地或者居住地的主管税务机关补征税款

七、纳税期限

纳税期限如表 7-15 所示。

表 7-15 纳税期限

项 目	具体内容
纳税期限	营业税的纳税期限分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定。纳税人不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税
	纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期的，自期满之日起 15 日内申报纳税
	纳税人以 5 日、10 日或者 15 日为 1 个纳税期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款
	营业税扣缴发生时间为纳税人营业税纳税义务发生的当天

八、纳税地点

纳税地点如表 7-16 所示。

表 7-16 纳税地点

项 目	具体内容
基本规定	纳税人提供应税劳务应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳营业税的纳税地点原则上采取属地征收的方法,就是纳税人在经营行为发生地缴纳应纳税款

九、营业税纳税申报案例

1. 建筑业纳税申报案例

(1) 企业信息。

企业名称:北京 BF 建筑有限公司

企业注册号:101200005375622

企业地址:北京市西城区广安门内大街××号

计算机代码:10045210

开户银行及账号:工行西城支行 09553007

法定代表人:李国军

财务主管:王晓东

(2) 企业业务。

2013 年 12 月,北京 BF 建筑公司自建 6 栋规格相同的商品房完工,其中向本单位职工销售 3 栋,取得销售收入共计 1 200 万元,将 2 栋作为本单位的单身职工宿舍,将 1 栋捐赠给希望工程基金会。上述自建商品房的建造成本为 300 万元/栋,成本利润率 10%。

(3) 计算应纳税额。

北京 BF 建筑公司 12 月份应交的营业税计算如下:

商品房按建筑业营业税

应纳营业税额 = $300 \times 4 \times (1 + 10\%) \div (1 - 3\%) \times 3\% = 40.82$ (万元)

商品房按销售不动产营业税

应纳营业税额 = $1\,200 \div 3 \times 4 \times 5\% = 80$ (万元)

注:自产自用房不征营业税。

(4) 填制营业税纳税申报表。

综合申报

申报日期 2013—12—20

金额单位：人民币元

税款类型：正常

税务计算机代码	10045210	单位名称	北京 BF 建筑有限公司				
缴款银行账号	09553007	缴款银行名称	工行西城支行				
税款类型：正常							
	税种名称	科目名称	税率/ 计税基数	课税数量	计税金额	实际 缴税额	
	营业税	建筑业	3%			408 200.00	删除
	营业税	销售不动产	5%			800 000.00	
合计						1 208 200.00	

关键
点提示

1. 建筑业营业税的征税范围

建筑业的征税范围，包括建筑、安装、修缮、装饰和其他工程作业等内容。

2. 建筑业营业税计税依据

建筑业营业税的营业额为承包建筑、修缮、安装、装饰和其他工程作业取得的营业收入额，建筑安装企业向建设单位收取的工程价款（工程造价）及工程价款之外收取的各种费用。具体计税依据如下：

（1）从事建筑劳务（不含装饰劳务）

计税依据包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力的价款包括在内，不包括建设方提供设备的价款。

一是建筑安装企业向建设单位收取的临时设施费、劳动保护费和施工机构迁移费，不得从营业额中扣除。

二是施工企业向建设单位收取的材料差价款、抢工费、全优工程奖和提前竣工奖，应并入计税营业额中征收营业税。

（2）从事建筑劳务的分包业务

如果设备由发包方提供，计税依据为总承包额扣除分包额，不包括分包额；如果设备由承包方提供，计税依据为安装劳务收入与设备价款之和。

(3) 从事安装工程作业

如果设备由发包方提供，计税依据为安装劳务收入，不包括设备的价款。

(4) 从事装饰劳务

计税依据为装饰劳务收入取得的全部价款和价外费用，包括人工费、管理费和辅助材料费等，不包括客户自行采购的原料、主料价款。

3. 纳税义务发生时间

(1) 纳税人提供建筑业或者租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款当天。

(2) 纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠送给其他单位或者个人的，其纳税义务发生时间为不动产所有权或土地使用权转移的当天。

(3) 纳税人发生自建行为的，其纳税义务发生时间为销售自建建筑物并收讫营业额或取得索取营业额凭据的当天。

4. 纳税地点

纳税人提供建筑业应税劳务，其营业税纳税地点为建筑业应税劳务的发生地。

2. 服务业纳税申报案例

(1) 企业信息。

企业名称：北京 TT 旅游有限公司

企业注册号：101200005375666

企业地址：北京市西城区广安门内大街××号

计算机代码：10045277

开户银行及账号：工行西城支行 09553533

法定代表人：陈林

财务主管：赵波

(2) 企业业务。

2013 年 12 月，北京 TT 旅游有限公司组织团体旅游，收取旅游费共计 15 万元；其中组团境内旅游收入 5 万元，替旅游者支付给其他单位餐费、住宿费、交通费、门票共计 1 万元；组团境外旅游收入 10 万元，付给境外接团企业费用 5 万元。

(3) 计算应纳税额。

北京 TT 旅游有限公司 12 月份应交的营业税计算如下：

应纳营业税 = $(5 - 1 + 10 - 5) \times 5\% = 0.45$ (万元)

(4) 填制营业税纳税申报表。

综合申报

申报日期 2013—12—20 (金额单位：人民币元)

税务计算机代码		10045277	单位名称		北京 TT 旅游有限公司		
缴款银行账号		09553533	缴款银行名称		工行西城支行		
税款类型：正常							
	税种名称	科目名称	税率/ 计税基数	课税数量	计税金额	实际 缴税额	
	营业税	旅游业	5%		90 000. 00	4 500. 00	删除
合计						4 500. 00	

关键点提示

1. 服务业营业税征税范围

服务业征税范围包括代理业、旅店业、饮食业、旅游业、租赁业及其他服务业。

2. 计税依据

服务业的营业额是纳税人提供服务业劳务向对方收取的全部价款和价外费用。

(1) 代理业营业额的确定。代理业营业额，是指经营代购代销货物、代办进出口、介绍服务和其他代理服务取得的手续费、介绍费、代办费等收入。

(2) 旅游业营业额的确定。纳税人从事旅游业务的，以其取得的全部价款和价外费用扣除替旅游者支付给其他单位或者个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费后的余额为营业额。

(3) 旅店业营业额的确定。营业额为提供住宿服务的各项收入。

(4) 饮食业营业额的确定。营业额为向顾客提供饮食消费服务而收取的餐饮收入。

(5) 其他服务业营业额的确定。其他服务的营业额为发生其他服务业劳务时，向对方收取的全部费用，包括价外费用。

3. 申报与缴纳

纳税人提供租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

单位和个人出租物品、设备等动产的营业税纳税地点为出租单位机构所在地或个人居住地。

境内单位提供设计、工程监理、调试和咨询等应税劳务的，纳税地点为单位机构所在地。境内单位通过网络为其他单位和个人提供培训、信息和远程调试、检测等服务的，纳税地点为单位机构所在地。

3. 娱乐业营业税纳税申报案例

(1) 企业信息。

企业名称：北京 BN 有限公司

企业注册号：101200005375666

企业地址：北京市西城区广安门内大街××号

计算机代码：10045299

开户银行及账号：工行西城支行 09553632

法定代表人：李博

财务主管：史东

(2) 企业业务。

2013 年 12 月，北京 BN 有限公司歌厅 12 月取得以下收入：门票收入 4 万元，包场收入 2 万元，点歌费收入 2 万元，烟酒饮料费 15 万元。

(3) 计算应纳税额。

北京 BN 有限公司 12 月份应交的营业税计算如下：

营业额 = 4 + 2 + 2 + 15 = 23（万元）

应纳营业额 = 23 × 20% = 4.6（万元）

(4) 填制营业税纳税申报表。

综合申报

申报日期 2013—12—31

（金额单位：人民币元）

税务计算机代码	10045299	单位名称	北京 BN 有限公司
缴款银行账号	09553632	缴款银行名称	工行西城支行

税款类型：正常

	税种名称	科目名称	税率/ 计税基数	课税数量	计税金额	实际 缴税额	
	营业税	娱乐业	20%		230 000.00	46 000.00	删除
合计						46 000.00	

关键
点提示

1. 娱乐业营业税征税范围

娱乐业是指为娱乐活动提供场所和服务的业务。娱乐场所为顾客提供的饮食及其他服务也按照娱乐业征税。

娱乐业营业税征税范围，包括歌厅、舞厅、卡拉 OK 歌舞厅、音乐茶座、台（桌）球、高尔夫球、保龄球、游艺、网吧。对中国境外单位或个人在境外向境内单位或个人提供的娱乐业劳务，不征收营业税。

2. 娱乐业营业税计税依据

娱乐业的营业额为经营娱乐业向顾客收取的各项费用，包括门票收费、台位费、点歌费、烟酒和饮料收费及经营娱乐业的其他各项收费。

3. 申报与缴纳

会员费、席位费和资格保证金纳税义务发生时间为会员组织收讫会员费、席位费、资格保证金和其他类似费用款项或者取得索取这些凭据的当天。

第三节 城市维护建设税纳税申报业务

一、城市维护建设税概念与征税范围

城市维护建设税概念与征税范围如表 7-17 所示。

表 7-17 城市维护建设税概念与征税范围

项 目	具体内容
定义	是对从事工商经营，缴纳增值税、消费税、营业税的单位和个人征收的一种税
征税范围	包括城市、县城、建制镇以及税法规定征收“三税”的其他地区
	城市、县城、建制镇的范围应以行政区划为标准，不能随意扩大或缩小各自行政区域的管辖范围

二、城市维护建设税纳税人

城市维护建设税纳税人如表 7-18 所示。

表 7-18 城市维护建设税纳税人

项 目	具体内容
城市维护建设税纳税人	城市维护建设税的纳税义务人是在征税范围内从事工商经营，并缴纳增值税、消费税、营业税的单位和个人
	不论国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业、其他企业和行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位，只要缴纳了增值税、消费税、营业税中的任何一种税，都必须同时缴纳城市维护建设税
	个体商贩及个人在集市上出售商品，对其征收临时经营的增值税，是否同时按其实缴税额征收城市维护建设税，由各省自治区、直辖市人民政府根据实际情况确定

三、城市维护建设税税率

城市维护建设税实行地区差别比例税率，税率具体适用范围如表 7-19 所示。

表 7-19 城市维护建设税税率

征税范围	税 率 (%)
纳税人所在地为市区	7
纳税人所在地为县城、建制镇	5
纳税人不在以上地方的	1

四、城市维护建设税应纳税额的计算

城市维护建设税应纳税额的计算如表 7-20 所示。

表 7-20 城市维护建设税应纳税额的计算

项 目	具体内容
计税依据	城市维护建设税，以纳税人实际缴纳的增值税、消费税、营业税（简称“三税”）税额为计税依据，不包括加收的滞纳金和罚款
	纳税人在被查补“三税”和被处以罚款时，应同时对其偷漏的城市维护建设税进行补税和罚款
	城市维护建设税以“三税”税额为计税依据，如果要减免“三税”也要同时相应减免城市维护建设税。对于因减免税而需要进行“三税”退库的，城市维护建设税也可同时退库
	海关对进口产品代征增值税、消费税的，不征收城市维护建设税；对出口产品退还增值税、消费税的，不退还未缴纳的城市维护建设税

(续)

项 目	具体内容
具体 公式	$\text{应纳税额} = (\text{实纳增值税税额} + \text{实纳消费税税额} + \text{实纳营业税税额}) \times \text{适用税率}$

五、城市维护建设税纳税期限与纳税时间

城市维护建设税纳税期限与纳税地点如表 7-21 所示。

表 7-21 城市维护建设税纳税期限与地点

项 目	具体内容
纳 税 期 限	城市维护建设税的纳税期限和营业税的纳税期限是一样的，纳税期限为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日或者 1 个月
	纳税人的纳税期限由主管税务机关根据实际情况具体核定。不能按固定期限计算纳税的，可以按次计算纳税。
纳 税 地 点	代扣代缴、代收代缴“三税”的单位和个人，同时也是城市维护建设税的代扣代缴、代收代缴义务人，其城市维护建设税的纳税地点在代扣代收地
	跨省开采的油田，下属生产单位与核算单位不在一个省内的，其生产的原油，在油井所在地缴纳增值税，其应纳税款由核算单位按照各油井的产量单位和规定税率，计算汇拨各油井缴纳
	对管道局输油部分的收入，由取得收入的各管道局在其所在地缴纳营业税
	对流动经营等无固定纳税地点的单位和个人，应随同“三税”在经营地按适用税率缴纳营业税，因此，其应纳的城市维护建设税亦由取得收入的各管理局在所在地缴纳

六、城市维护建设税纳税申报案例

1. 企业信息

企业名称：北京 TB 有限公司

企业注册号：101200005375879

企业地址：北京市西城区广安门内大街 × × 号

计算机代码：10045556

开户银行及账号：工行西城支行 09553225

法定代表人：江丽

财务主管：杜娟

2. 企业业务

2013 年 12 月，北京 TB 有限公司实际缴纳增值税 2.2 万元，营业税 1.32 万元，消费税 2.15 万元。在税务检查过程中，税务机关发现，该企业所属宾馆上月隐瞒餐饮服务收入 3 万元，本月被查补相关税金。

3. 计算应纳税额

北京 TB 有限公司 12 月份应交的城市维护建设税计算如下：

12 月份应纳城市维护建设税税额 = (2.2 + 1.32 + 2.15) × 7% + 3 × 5% × 7% = 0.3969 + 0.0105 = 0.4074（万元）

4. 填制营业税纳税申报表

综合申报

申报日期 2013—12—20

金额单位：人民币元

税务计算机代码		10045556	单位名称		北京 TB 有限公司		
缴款银行账号		09553225	缴款银行名称		工行西城支行		
税款类型：正常							
	税种名称	科目名称	税率/ 计税基数	课税数量	计税金额	实际 缴税额	
	城市维护 建设税		7%		58 200.00	4 074.00	删除
合计						4 074.00	

第四节 教育费附加纳税申报业务

一、教育费附概述

教育费附加概述如表 7-22 所示。

表 7-22 教育费附加概述

项 目	具体内容
定义	教育费附加是对缴纳增值税、消费税、营业税的单位和个人，就其实际缴纳的税额为计算依据征收的一种附加费

(续)

项 目	具体内容
征收范围	教育费附加的征收范围同增值税、营业税、消费税的征收范围相同，即只要有增值税、营业税和消费税发生，就要同时计征教育费附加
计税依据	教育费附加对缴纳增值税、消费税、营业税的单位和个人征收，以其实际缴纳的增值税、消费税和营业税为计征依据，分别与增值税、消费税和营业税同时缴纳
计征比率	现行教育费附加征收比率为 3%
计算公式	应纳教育费附加 = (实纳增值税 + 消费税 + 营业税) × 征收比率
减免规定	对海关进口的产品征收的增值税、消费税，不征收教育费附加
	对由于减免增值税、消费税和营业税而发生退税的，可同时退还已征收的教育费附加。但对出口产品退还增值税、消费税的，不退还已征收的教育费附加

二、教育费附加纳税申报

1. 企业信息

企业名称：北京 TB 有限公司
企业注册号：101200005375879
企业地址：北京市西城区广安门内大街 × × 号
计算机代码：10045556
开户银行及账号：工行西城支行 09553225
法定代表人：江丽
财务主管：杜娟

2. 企业业务

2013 年 12 月，北京 TB 有限公司实际缴纳增值税 2.2 万元，营业税 1.32 万元，消费税 2.15 万元。在税务检查过程中，税务机关发现，该企业所属宾馆上月隐瞒餐饮服务收入 3 万元，本月被查补相关税金。

3. 计算应纳税额

北京 TB 有限公司 12 月份应交纳教育费附加计算如下：

$$12 \text{ 月份应纳教育费附加} = (2.2 + 1.32 + 2.15) \times 3\% + 3 \times 5\% \times 3\% = 0.1746 \text{ (万元)}$$

4. 填制营业税纳税申报表

综合申报

申报日期 201 ×—2—2				金额单位：人民币元			
税务计算机代码		10045556		单位名称		北京 TB 有限公司	
缴款银行账号		09553225		缴款银行名称		工行西城支行	
税款类型：正常							
	税种名称	科目名称	税率/ 计税基数	课税数量	计税金额	实际 缴税额	
	教育费 附加		3%		58 200.00	1 746.00	删除
合计						1 746.00	

第五节 企业所得税申报业务

一、什么是企业所得税

企业所得税是指对我国境内的企业和其他取得收入的组织的生产经营所得和其他所得征收的所得税

二、纳税义务人与扣缴义务人

企业所得税纳税义务人与扣缴义务人如表 7－23 所示。

表 7－23 企业所得税纳税义务人与扣缴义务人

名 称	具体内容
纳税义务人	是指在中华人民共和国境内的企业和其他取得收入的组织。除个人独资企业、合伙企业不适用企业所得税法外，凡在我国境内，企业和其他取得收入的组织（以下称企业）为企业所得税的纳税人，依照本法规定缴纳企业所得税
扣缴义务人	对非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应缴纳的所得税，实行源泉扣缴，以支付人为扣缴义务人
	对非居民企业在中国境内取得工程作业和劳务所得应缴纳的所得税，税务机关可以指定工程价款或者劳务费的支付人为扣缴义务人

三、征收范围

企业所得税征收范围如表 7-24 所示

表 7-24 征 税 范 围

名 称	具体内容
居民企业 征税范围	居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象
	包括销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、股息红利等权益性投资所得、利息所得、租金所得、特许权使用费所得、接受捐赠所得和其他所得
非居民企业 征税范围	非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税
	非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税
所得来源地	销售货物所得，按照交易活动发生地确定
	提供劳务所得，按照劳务发生地确定
	转让财产所得
	①不动产转让所得按照不动产所在地确定
	②动产转让所得按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定
	③权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定
	股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定
	利息所得、租金所得、特许权使用费所得，按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定
	其他所得，由国务院财政、税务主管部门确定

四、企业所得税税率

企业所得税税率如表 7-25 所示。

表 7-25 企业所得税税率

税 率	适 用 范 围
25%	居民企业
	在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业
20% (实际 10%)	中国境内未设立机构、场所，但有来源于境内所得的非居民企业
	虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业

(续)

税 率	适 用 范 围
20%	小型微利企业
15%	高新技术企业

五、企业所得税应纳税额的计算

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 减免税额 - 抵免税额

应纳税所得额的计算一般有两种方法。

1. 直接计算法

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 弥补亏损

2. 间接计算法

应纳税所得额 = 会计利润总额 ± 纳税调整项目金额

调整项目包括：一个是企业的税费差异的部分；另一个是企业按税法规定准予扣除的税收金额。

六、企业所得税纳税期限

企业所得税纳税期限如表 7-26 所示。

表 7-26 纳 税 期 限

名 称	项 目 内 容
纳税期限	企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。企业所得税的纳税年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止
	企业在一个纳税年度的中间开业，或者由于合并、关闭等原因终止经营活动，使该纳税年度的实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。企业清算时，应当以清算期间作为一个纳税年度
	自年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款。企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起 60 日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴

七、纳税地点

企业所得税纳税地点如表 7-27 所示。

表 7-27 纳 税 地 点

名 称	具 体 内 容
纳税地点	除税收法律、行政法规另有规定外，居民企业以企业登记注册地为纳税地点；但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。企业注册登记地是指企业依照国家有关规定登记注册的住所地

(续)

名 称	具体内容
纳税地点	居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的，应当汇总计算并缴纳企业所得税。企业汇总计算并缴纳企业所得税时，应当统一核算应纳税所得额，具体办法由国务院财政、税务主管部门另行制定
	非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，以机构、场所所在地为纳税地点
	非居民企业在中国境内设立两个或者两个以上机构、场所的，经税务机关审核批准，可以选择由其主要机构、场所汇总缴纳企业所得税
	除国务院另有规定外，企业之间不得合并缴纳企业所得税

八、企业所得税纳税申报

1. 企业状况

企业名称：北京 ZX 有限公司

企业注册号：101200005375811

企业地址：北京市西城区广安门内大街 × × 号

计算机代码：10045521

开户银行及账号：工行东城支行 09553200

法定代表人：尹丽

财务主管：胡江

2. 企业业务

2013 年 2 ~ 3 月销售产品收入 15 万元，其他业务收入 3 万元，产品销售成本 7.5 万元，其他业务支出 2 万元，2013 年 12 月销售产品 600 万元，其他业务收入 40 万元，产品销售成本 500 万元，其他业务支出 30 万元

3. 计算应纳税额

2013 年 2 ~ 3 月营业收入 = 15 + 3 = 18 (万元)

2013 年 2 ~ 3 月营业成本 = 7.5 + 2 = 9.5 (万元)

2013 年 2 ~ 3 月利润总额 = 18 - 9.5 = 8.5 (万元)

2013 年 2 ~ 3 月应纳税所得额 = 8.5 × 20% = 1.7 (万元)

4. 填制企业所得税纳税申报表

中华人民共和国企业所得税月 (季) 度预缴纳税申报表 (A 类)

税款所属期间：2013 年 1 月 1 日 ~ 2013 年 3 月 31 日

纳税人识别号：342422193052654321

纳税人名称：北京 ZX 有限公司 金额单位：人民币元 (列至角分)

行次	项 目		本期金额	累计金额
1	一、据实预缴			
2	营业收入		180 000.00	
3	营业成本		95 000.00	
4	利润总额		85 000.00	
5	税率（20%）			
6	应纳所得税额（4行×5行）		17 000.00	
7	减免所得税额		0.00	
8	实际已缴所得税额		0.00	
9	应补(退)的所得税额(6行—7行—8行)		17 000.00	
10	二、按照上一纳税年度应纳税所得额的平均额预缴			
11	上一纳税年度应纳税所得额		—	
12	本月（季）应纳税所得额（11行÷12或11行÷4行）			
13	税率（20%）		—	—
14	本月（季）应纳所得税额（12行×13行）			
15	三、按照税务机关确定的其他方法预缴			
16	本月（季）确定预缴的所得税额			
17	总分机构纳税人			
18	总机构	总机构应分摊的所得税额（9行或14行或16行×20%）		
19		中央财政集中分配的所得税额（9行或14行或16行×20%）		
20		分支机构分摊的所得税额（9行或14行或16行×50%）		
21	分支机构	分配比例		
22		分配的所得税额（20行×21行）		

谨声明：此纳税申报表是根据《中华人民共和国企业所得税法》《中华人民共和国企业所得税法实施条例》和国家有关税收规定填报的，是真实的、可靠的、完整的。

法定代表人（签字）：尹丽 2013年4月1日

纳税人公章： 会计主管： 填表日期：	代理申报中介机构公章： 经办人： 经办人执业证件号码： 代理申报日期： 年 月 日	主管税务机关受理专用章： 受理人： 受理日期： 年 月 日
--------------------------	--	---

第六节 个人所得税申报业务

一、什么是个人所得税

个人所得税是以个人（自然人）取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种税。

二、纳税义务人

纳税义务人如表 7-28 所示。

表 7-28 纳税义务人

项 目	具体内容
居民纳税义务人	居民纳税人负有无限纳税义务，即来源于中国境内和境外的所有所得，都应依照税法规定缴纳个人所得税
	居民纳税人是指在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满 1 年的个人
	居住满 1 年，是指一个纳税年度（即公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止）内，在中国境内居住满 365 天在纳税年度内临时离境的，不扣减天数
非居民纳税	非居民纳税义务人是指不符合居民纳税义务人判定标准的纳税人。非居民纳税人负有有限纳税义务，即仅就其来源于中国境内的所得，依照税法规定缴纳个人所得税
	非居民纳税义务人是在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满 1 年的个人
	非居民纳税义务人，是指习惯性居住地不在中国境内，而且不在中国居住，或者在一个纳税年度内，在中国境内居住不满 1 年的个人
	在中国境内无住所的个人，需要计算确定其在中国境内居住的天数，以便依照税法规定判定其在华负有何种纳税义务时，均应以该个人实际在华逗留天数计算
其 他	个人独资企业和合伙企业投资者也为个人所得

三、征税范围

个人所得税征税范围如表 7-29 所示。

表 7-29 个人所得税征税范围

项 目	具体内容
个 人 所 得 税 征 税 范 围	工资、薪金所得
	个体工商户、个人独资企业和合伙企业的生产、经营所得
	对企事业单位的承包经营、承租经营所得
	劳务报酬所得
	稿酬所得
	特许权使用费所得
	利息、股息、红利所得
	财产租赁所得
	财产转让所得
	偶然所得
	经国务院财政部门确定征税的其他所得

四、工资、薪金所得适用的税率

工资、薪金所得税率如表 7-30 所示。

表 7-30 工资、薪金所得税率

级数	全月应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 1 500 元的	3	0
2	超过 1 500 元至 4 500 元的部分	10	105
3	超过 4 500 元至 9 000 元的部分	20	555
4	超过 9 000 元至 35 000 元的部分	25	1 005
5	超过 35 000 元至 55 000 元的部分	30	2 755
6	超过 55 000 元至 80 000 元的部分	35	5 505
7	超过 80 000 元的部分	45	13 505

五、应纳税额的计算

工资、薪金所得应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数 =
(每月收入额 - 3 500 或 4 800 元) × 适用税率 - 速算扣除数

六、个人所得税申报时间

个人所得税申报时间如表 7-31 所示。

表 7-31 个人所得税申报时间

申报方式	申报时间
扣缴纳税方式	扣缴纳税方式：扣缴义务人每月扣缴的税款，应当在次月 15 日内缴入国库，并向主管税务机关报送《扣缴个人所得税报告表》、代扣代收税款凭证和包括每一名纳税人姓名、单位、职务、收入、税款等内容的支付个人收入明细表以及税务机关要求报送的其他有关资料
自行申报方式	年所得 12 万元以上的纳税人，在纳税年度终了后 3 个月内向主管税务机关办理纳税申报
	采掘业、远洋运输业、远洋捕捞业等特定行业纳税人，其工资、薪金所得应纳的税款，可按年计算，分月预缴，自年度终了之日起 30 日内，合计全年工资、薪金所得，再按 12 个月平均计算实际应纳的税款，多退少补
	账册健全的个体工商户，其生产经营所得应纳的税款实行按年计算、分月预交，纳税人在次月 7 日申报预交，年度终了后 3 个月汇算清缴，多退少补
	纳税人年终一次性取得承包、租赁经营所得的，自取得收入之日起 30 日内申报纳税；一个年度内分次取得，应在取得每次所得后 7 日内预交税款，年度终了后 3 个月内汇算清缴，多退少补
	个人从中国境外取得所得的，其来源于境外的应纳税所得，若在境外以纳税年度计算缴纳个人所得税的，应在所得来源国的纳税年度终了、结清税款后的 30 日内，向中国主管税务机关申报纳税
	若在取得境外所得时结清税款的，或者在境外按所得来源国税法规定免于缴纳个人所得税的，应当在次年 1 月 1 日起 30 日内，向中国主管税务机关申报纳税
	纳税人可以由本人或委托他人或采用邮寄方式在规定的申报期限内申报纳税。邮寄申报纳税的，以寄出地的邮戳日期为实际申报日期

七、个人所得税申报案例

1. 企业状况

企业名称：北京 ZX 有限公司

企业注册号：101200005375811

企业地址：北京市西城区广安门内大街 × × 号

计算机代码：10045521

开户银行及账号：工行西城支行 09553200

法定代表人：尹丽

财务主管：胡江

2. 企业业务

北京中兴有限公司 12 月份工资表（明细） （单位：元）

部门	姓名	基本工资		津贴	奖金	应扣工资		应发工资	代扣款项	个人所得税	实发合计	签字
		标准工资	岗位工资			病假	事假					
	刘雄	900	700	600	200	0	0	2 400	106	0	2 294	
	李明	1 000	800	700	500	0	0	3 000	244	0	2 756	
	尹丽	1 100	1 200	800	1 000	0	0	4 100	343	7.71	3 749.29	
	胡江	1 200	1 300	900	1 100	0	0	4 500	535	13.95	3 951.05	
合计		4 200	4 000	3 000	2 800	0	0	14 000	1 228	21.66	12 750.34	

审核：胡江

制表：刘雄

3. 计算应纳税额

2013 年 12 月公司为员工工代扣代缴个人所得税计算如下：

2013 年 12 月尹丽应纳个人所得税 = $(4\ 100 - 343 - 3\ 500) \times 3\% = 7.71$ （元）

2013 年 12 月胡江应纳个人所得税 = $(4\ 500 - 535 - 3\ 500) \times 3\% = 13.95$ （元）

八、填制企业所得税纳税申报表

扣缴个人所得税报告表

计算机代码	10045521	扣缴义务人名称	北京中兴有限公司	邮政编码	101100
有效联系电话	135222000	有效联系地址	北京市西城区广安门内大街××号		

扣缴义务人声名：我声明，此扣缴报告表是根据国家税收法律、法规的规定填报的。
我确信它是真实、可靠的完整的。声明人：尹丽

会计主管签字：胡江

负责人签字：尹丽

填表日期：2014 年 1 月 5 日

所得期间 2013 年 12 月

序号	纳税人姓名	身份证照类型	身份证照号码	国家与地区	职业编码	所得项目	收入额	免税收入额	允许扣除的税费	费用扣除标准	准予扣除的捐赠额	应纳税所得额	税率	应扣税额	已扣税额	所属部门	备注
1	刘雄			中国	工薪所得	0101	2 294	0.00	0.00	3 500	0.00	0.00		0.00	0.00	本单位	
2	李明			中国	工薪所得	0101	2 756	0.00	0.00	3 500	0.00	0.00		0.00	0.00	本单位	
3	尹丽			中国	工薪所得	0101	3 757	0.00	0.00	3 500	0.00	257	3%	7.71	7.71	本单位	
4	胡江			中国	工薪所得	0101	3 965	0.00	0.00	3 500	0.00	465	3%	13.95	13.95	本单位	

作者简介

代义国，河北安居利民工程公司任财务经理，属河北省重点工程。会计、工商管理。工作过的单位：北京中达经实有限公司，河北安居利民工程公司任财务经理，属河北省重点工程。出版图书：《小企业会计十日通》《小企业出纳十日通》《小企业会计实战步步通》《小企业账务实战步步通》《单位负责人怎样看报表》《建筑施工企业会计与纳税技巧》《工业企业会计与纳税技巧》《餐饮酒店企业会计与纳税技巧》。

电话服务

社服务中心：010-88361066

销售一部：010-68326294

销售二部：010-88379649

读者购书热线：010-88379203

网络服务

教材网：<http://www.cmpedu.com>

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

机工微博：<http://weibo.com/cmp1952>

封面无防伪标均为盗版

为中华崛起传播智慧

地址：北京市百万庄大街22号

邮政编码：100037

既有小微企业相关知识精解，
又有经济业务会计处理实例演示

创业者、老板及管理人员不可不知的财务那些事。 通俗易懂★一学就会

刚毕业的大学生,也许没做过会计,但不用害怕,模仿本书,你将迅速进入会计角色。享受国家最新优惠政策,降低成本、提高利润。



微信扫一扫
这是一个读书和交流入口
新浪微博: 机械工业出版社经济与管理分社
联系电话: 010-88379081

图书上架建议 财务会计

ISBN 978-7-111-47122-6

ISBN 978-7-111-47122-6



9 787111 471226 >

定价: 38.00元