

目 录

第一篇 理论篇	1
任务一 了解会计	1
任务二 认知企业	13
任务三 识别发票	21
任务四 理解企业会计准则	37
任务五 初识会计实训产品	54
第二篇 会计实务操作	65
任务一 熟悉会计岗位工作流程	65
任务二 设置账簿	68
任务三 填制及审核凭证	77
任务四 编制会计报表	87
任务五 纳税申报	101
第三篇 综合实训篇	105
任务一 业财一体信息化建设	105
任务二 业财一体信息系统简介	106
任务三 财务软件的使用	108
任务四 企业案例实操——手工会计案例实操	112
任务五 企业案例实操——会计信息化案例实操	133
参考文献	194

第一篇 理论篇

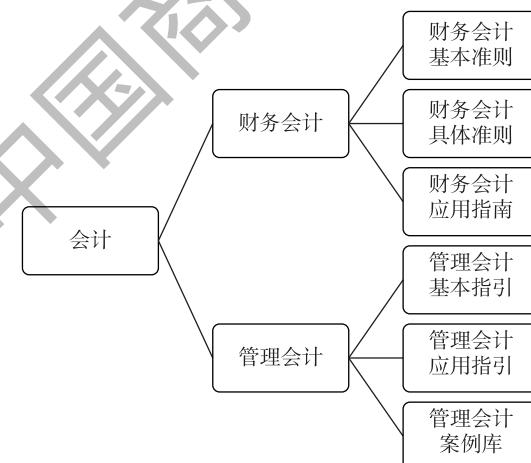
任务一 了解会计

会计学界公认现代会计有两大分支，即财务会计与管理会计。

财务会计又称为“对外报告会计”，以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

管理会计又称为“内部报告会计”，主要服务于单位（包括企业和行政事业单位）内部管理需要，是通过利用相关信息，有机融合财务与业务活动，在单位规划、决策、控制和评价等方面发挥重要作用的管理活动。

它们（类）准则体系的构成如下图：



财务会计的职能侧重于核算与监督，为企业外部有关方面提供会计信息，其目标包括两方面：向财务报告使用者提供决策有用的信息；反映企业管理层受托责任的履行情况。管理会计致力于价值创造，其目标是为管理和决策提供信息和参与企业经营管理，最终提高企业的经济效益。

阎达五教授认为：“作为一种管理活动，会计的职能总是通过会计工作者从事多种形式的管理工作实现的。如果离开作为管理人员之一的会计人员，离开会计人员对经济活动

行使诸如预测、决策、反映、监督、分析、考核等管理职能，会计就变得令人难以琢磨”。

1.1 会计岗位设置与职责

会计岗位，是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的岗位。根据《会计基础工作规范》的要求，各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。会计工作岗位一般可分为：会计机构负责人或者会计主管人员、出纳、财物资核算、成本费用核算、资金核算、往来结算、财务成果核算、稽核、档案管理等。各单位会计岗位的设置应与本单位业务活动的规模、特点和管理要求相适应。因此，会计岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人。一般来说，经济业务活动规模大、业务过程复杂且管理严格的单位，会计岗位的分工会更为细化；相反，经济业务活动规模小、业务过程简单且管理要求不高的单位，会计岗位的分工较粗。通常在小型企业中，“一岗一人”、“一人多岗”的现象较多；而在大中型企业，“一岗多人”的现象较普遍。

（一）企业常见的会计岗位职责

（1）出纳岗位职责

- 办理现金收付和结算业务；
- 登记现金和银行存款日记账；
- 每日负责盘点库存现金，核对现金日记账，按规定程序保存现金，保证库存现金和有价证券的安全；
- 负责接收各项银行到款进账凭证，并传递到有关的制单人员；
- 保管有关印章、空白收据和空白支票。

（2）明细账岗位职责

- 根据审核无误的会计凭证登记各种明细分类账；
- 定期进行财物资清查，确保账实相符；
- 定期与总分类账核对账目，确保账账相符；
- 办理明细账的结账工作；
- 协助总账会计管理有关会计资料。

（3）总账会计岗位职责

- 协助会计主管组织会计工作；
- 负责设置并登记总账，并与日记账和明细分类账核对；
- 负责编制资产负债表、利润表、现金流量表等有关财务会计报表；
- 负责管理会计凭证和财务会计报表。

（4）会计主管岗位职责

- 组织制定、贯彻执行本企业的财务会计制度；
- 组织编制本企业的各项财务、成本计划；

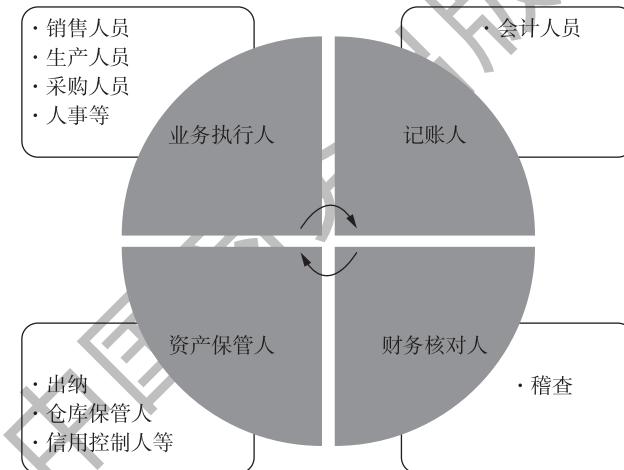
- 组织开展财务成本分析；
- 参加生产经营管理会议，参与经营决策；
- 负责向本企业领导报告财务状况和经营成果；
- 审查对外报送的财务会计报告。

（二）会计岗位设置和人员安排应当符合内部控制要求

（1）不相容岗位相分离

根据规定，会计工作岗位尽管可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，但不相容岗位一定要相分离。职责分离是企业进行内部控制最重要的内容，如下四种岗位的职责通常要分开（图示转下页）。

比如，出纳不得兼管稽核、会计档案保管、收入、费用、债权债务账目的登记工作。出纳以外的人员不得经管现金、有价证券、票据等。会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。



（2）会计人员回避制度

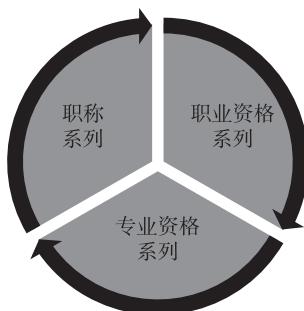
国家机关、国有企业、事业单位聘任会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。需要回避的直系亲属为：夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁氏血亲以及配偶亲关系。

1.2 会计职业规划

（一）会计职业证书规划

首先是职称系列。2019年1月11日人力资源社会保障部、财政部《关于深化会计人

员职称制度改革的指导意见》中，将会计人员职称层级分为初级、中级、副高级和高级。这个系列的证书是梯次提高，各级职称一般可用来在单位评薪评级用，政府部门、事业单位、国有企业和大型民营企业招聘时均比较重视。通过全国统一考试取得初级或中级会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优聘用。

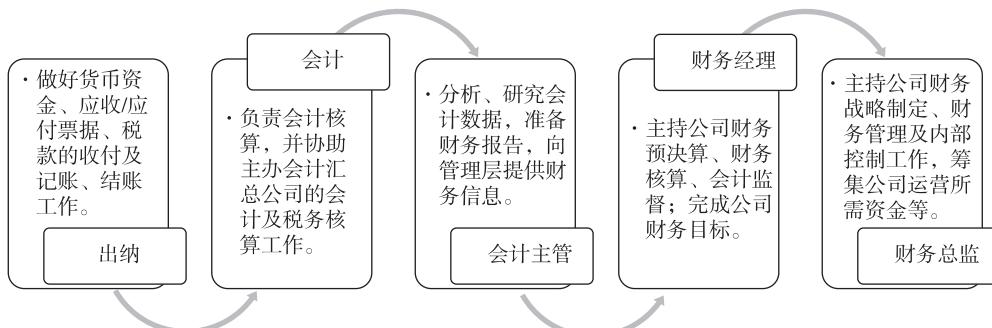


技术资格	考试制度	职务级别		职务名称
初级资格	全国统一考试	初级职务		助理会计师
中级资格		中级职务		会计师
高级资格	考试与评审相结合	高级职务	副高级	高级会计师
			正高级	正高级会计师

其次是职业资格系列，包括注册会计师 CPA、特许公认会计师 ACCA 等。执业资格系列证书代表你在这个专业领域里面具备一定的资格，可以从事该专业较为高级别的工作，是进入大型跨国企业、会计师事务所（“四大”）、审计师事务所的基础条件。

最后是专业资格系列，包括资产评估师、经济师、审计师、统计师、金融分析师、财务策划师等。该系列证书代表你具备从事这个专业工作的基础知识，可以从事该专业的工作，随着中国经济的不断发展，发展前景将越来越好。

（二）会计岗位发展规划



(三) 会计职业发展方向

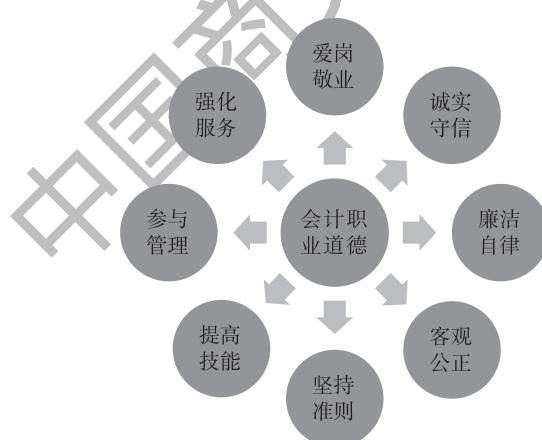
企业会计	金融行业会计	行政事业单位会计	会计师事务所审计
从事财务、成本和管理、财务管理、内部审计等方面工作。	在银行、证券行业或其他金融机构从事会计相关工作(如内部稽核、信用评估、贷款风险分析、内部稽核)。	比如学校、医院、福利慈善机构等担任会计工作和内部审计工作。	在会计师事务所从事鉴证服务、税务代理、资产评估、会计服务、管理咨询等。

1.3 会计职业道德

会计职业道德，是指会计人员在会计工作中应当遵循的、体现会计职业特征、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

(一) 我国会计职业道德的主要内容

我国《会计法》规定，会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质，会计职业道德的内容如下图所示。



(1) 爱岗敬业。要求会计人员正确认识会计职业，树立集体荣誉感；热爱会计工作，敬重会计职业；安心工作，任劳任怨；严肃认真，一丝不苟；忠于职守，尽职尽责。

(2) 诚实守信。要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；保密守信，不为利益所诱惑；执业谨慎，信誉至上。

(3) 廉洁自律。要求会计人员树立正确的人生观和价值观；公私分明，不占不贪；遵纪守法，一身正气。廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白。自律是指按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。

(4) 客观公正。要求会计人员端正态度，依法办事；实事求是，不偏不倚；如实反映，保持应有的独立性。

(5) 坚持准则。要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。会计人员在实际工作中，应当以准则作为自己的行动指南，在发生道德冲突时，应坚持准则，维护国家利益、社会公众利益和正常的经济秩序。

(6) 提高技能。要求会计人员具有不断提高会计专业技能的意识和愿望；具有勤学苦练的精神和科学的学习方法，刻苦专研，不断进取，提高业务水平。

(7) 参与管理。要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，积极参与管理，使管理活动更有针对性和实效性。

(8) 强化服务。要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

2018年4月19日，财政部发布了《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》（财会〔2018〕9号），明确了加强会计人员诚信建设的总体要求、增强会计人员诚信意识、加强会计人员信用档案建设、健全会计人员守信联合激励和失信联合惩戒机制等内容，建立严重失信会计人员“黑名单”制度。作为严重失信会计人员列入“黑名单”，纳入全国信用信息共享平台，依法通过“信用中国”网站等途径，向社会公开披露相关信息，提高失信惩戒的约束力和震慑力。

**相关链接：关于征求《严重违法失信会计人员黑名单管理办法
(征求意见稿)》意见的函**

2019年9月23日，财政部发布的征求意见稿的内容包括：(1) 黑名单认定。一是列入情形，依据会计法第四十条“因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得再从事会计工作”的规定以及第四十二条、第四十三条、第四十四条中“五年内不得从事会计工作”的有关规定，列举了应列入会计人员黑名单的五类情形。二是处罚信息获取，一方面，由省级以上财政部门将会计人员姓名和公民身份证号（或港澳台居民的公民社会信用代码、外国籍人身份号码）推送给同级发展改革部门并定期更新，发展改革部门通过信用信息共享平台筛选出涉及会计人员的刑事处罚和行政处罚信息，定期推送给同级财政部门；另一方面，由财政部通过全国会计人员管理服务平台将相关会计人员的处罚信息推送给省级财政部门和中央有关主管单位。从横向和纵向将会计人员处罚信息归集到认定部门。三是认定依据，要求认定部门以刑事处罚、行政处罚等处理结果为依据，将具有严重违法失信行为的会计人员列入黑名单。四是黑名单有效期，对应会计法规定的“不得再从事会计工作”和“五年内不得从事会计工作”两类情形，将黑名单有效期分为五年和永久。



(二) IMA 对管理会计师及财务管理专业人士的职业道德要求

美国管理会计师协会发布个人在组织中面临道德需求情境下的《IMA 职业道德行为准则》，要求 CMA 在“职业道德”中着重关注组织需要面对的职业道德问题。管理会计师和财务管理人员对公众、本行所服务的组织及自身，负有保持最高道德行为标准之义务。

IMA 在 2017 年发布了修订后的《职业道德守则公告》(Statement of Ethical Professional Practice)，提出了会计人员必须遵循四项基本道德原则：诚信 (honesty)、公平 (fairness)、客观 (objectivity) 和负责 (responsibility)，并以此为基础，阐述了具体的职业道德准则。

(1) 职业道德具体准则的内容



• 专业胜任能力 (Competence)

- ① 通过充实知识储备与提升技能水平，保持适当的职业领导力和专业知识与能力；
- ② 根据相关法律、法规和技术标准认真履行专业职责；
- ③ 提供准确、清晰、及时和简要的决策支持信息及建议；
- ④ 确认并报告那些可能会对一项活动的合理判断或成功执行造成妨碍的专业局限或其他约束。

• 保密 (Confidentiality)

- ① 除非经授权披露或者法律要求披露，否则要对相关机密信息保密。
- ② 告知所有相关方要正确使用保密信息，通过监督确保合规性。
- ③ 不得利用保密信息获取不道德的或非法的利益。

• 正直 (Integrity)

- ① 减少实际的利益冲突，定期同商业伙伴沟通，以避免明显的利益冲突。告知所有利益相关者可能存在的潜在利益冲突。

- ② 不从事任何可能会妨碍遵循秉公履行职责的行为。
- ③ 不从事或支持任何可能有损职业形象或声誉的行为。

• 可信 (Credibility)

- ① 公允、客观地报告信息。

②披露所有相关信息，如果这些信息可能会影响信息使用者对报告的理解、分析或建议。

③根据公司政策及相关法律，需披露在信息内容、及时性、处理过程或内控方面的不足或缺陷。

(2) 职业道德冲突的解决之道

在应用职业道德规范时，会员在识别违反职业道德的行为或在解决职业道德冲突方面可能会遇到一些问题，可以遵循以下程序。

①首先遵守组织的相关政策。

②如果不存在这些政策，或这些政策不能解决职业道德的冲突，应考虑以下措施：

- 与直接上司讨论这些问题。如果直接上司牵涉到这些问题当中时，应将问题提交给更高一级的管理层。如果直接上司与该问题没有牵涉，那么与职位高于直接上司的管理者联系应知会直接上司。

- 如果直接上司是 CEO 或同级别的管理层，则可以接受的核准方可能是一个团体，如

审计委员会、执行委员会、董事会、理事会或企业所有者。除非该问题违反了法律，否则不宜与组织之外的人士沟通。

- 通过与 IMA 道德顾问或其他中立顾问进行保密讨论而澄清相关道德问题，这样可以

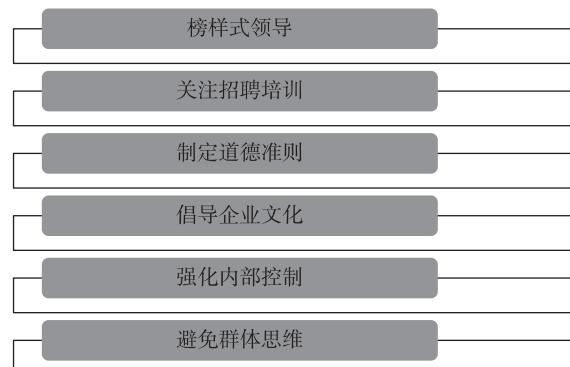
更好地理解可行的措施。

- 向律师咨询与道德冲突有关的法律义务、权利和风险。

(三) 组织对道德的考虑

(1) 职业道德实践

公司本身作为一个商业主体，需要定义自己的核心价值，并对利益相关者传达其核心价值。推进公司商业道德的方法如下。



- 榜样式领导

领导者为公司道德行为奠定基调，自身应该比下属遵循更高的道德标准，创设有利于



引导他人遵守道德准则的氛围。

- 关注招聘培训——用正确的人

①招聘

招聘原则：第一次招聘就招正确的人。面试不应该只关注业务技能，还要关注个人价值观和行为准则，抽象的价值观可以通过下列方式考察：

- 通过开放式的面试问题询问应聘者在特定情境下将采取的行为。
- 询问应聘者关于特定行为是否符合道德的看法。

②培训

- 入职指南应该介绍组织价值观和行为准则，后续培训要经常强化这些理念。
- 培训既要解释行为准则背后的理念，也要说明行为准则在实际工作的应用。
- 培训既要提高员工遵守职业道德的一般意识，也要向员工说明针对工作岗位和工作职责的具体要求。

- 制定道德准则

首先，公司要制定适合本公司具体情况的道德准则，且需要细化为行为规范；其次，高级领导者需要切实理解遵守道德准则的意义并向公司各层级传达；最后，道德准则需要得到一贯的执行。

- 倡导企业文化

企业文化类型	可能结果
激进、突出个人、强调业绩	高风险业务和欺诈行为
开放包容、打破隔阂、提高福利	创造性活动和团队协作

- 内部控制

内部控制与企业文化密切相关，两者相互作用：与企业价值观一致的内部控制可以强化企业文化；强大的企业文化可以引导员工遵循内部控制规则。

- 群体思维

群体思维的表现是强调共识，盲目追求表面一致，为避免观点冲突，迫使个体放弃独立思考。群体思维将导致决策时难以分析更多种可能性，难以设计出更多的备选方案，难以客观地论证所选方案的利弊，最终导致决策失效。

(2) 度量并改善职业道德规范遵循情况

①人员绩效反馈环

业绩考核和发展系统必须与道德行为要求完全一致。能力、岗位职责和目标应该包括道德期望，员工定期考核系统（至少每年进行一次）必须依照相同的平均标准。关键绩效指标（KPI）必须包括根据道德培训要求追踪员工的行为。

②调查工具

持续调查是评估道德绩效的一个很有价值的工具，尤其是在管理和领导力等领域。调查可以根据组织的道德规范设计，并让员工为组织对道德规范的遵守情况评级。可以让受

调查者依照从 1—5 或从“强烈不赞同”至“强烈赞同”的等级，为每项道德规范评级。调查结果就称为持续遵守指标的基础，可以用于激励员工关注和改进道德遵守行动。这样就把公司转变为一个学习和发展型组织，在组织层面，调查向董事会和其他高管提供了表明组织道德规范实施和遵守方面的情况。

③设置举报框架

有效的反馈系统包括建立保密框架，让员工报告可能违反组织道德规范的行为，以及道德遵守方面挑战组织的决策。统计数据表明，大量职业欺诈案件都是通过员工“热线”或其他报告发现的。此外，追踪和监控通过举报系统提出的问题还为提高和改善内控创造了机会。管理会计师必须确保建立这些流程，确保他们的运作完全保密，还要确保它们能够基于统计数据或时间提出报告，借此透视公司的道德行为。

相关链接：美国管理会计师能力素质框架图

技术正在重新定义管理会计师的作用，同时也以前所未有的速度显著地改变着商业发展前景和管理会计专业。为了跟上不断变化的商业环境和技术进步，2019 年 IMA 分析了管理会计师所需的新兴能力，并更新了 IMA 管理会计能力素质框架。这一增强的框架确定了六个领域的核心知识、技能和能力，金融和会计专业人员需要利用这些在数字时代保持相关性，并有效地履行其当前和未来的角色。

有趣的是，在新版能力框架图中，“领导力”处于核心位置，但是“职业道德和价值观”却起到基础性和奠基性的作用，是一块基石，其他能力的成长和发展必须要有正确的道德观和价值观作为指引与支持（详细见下页）。





1.4 会计相关法律责任

(一) 违反国家统一会计制度的行为及责任

(1) 违反国家统一会计制度的行为

- 不依法设置会计账簿的；
- 私设会计账簿的；
- 未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的；
- 以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的；
- 随意变更会计处理方法的；
- 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的；
- 未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的；
- 未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的；
- 未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况的；
- 任用会计人员不符合《会计法》规定的。

有上述行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3000元以上5万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2000元以上2万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。构成犯罪的，依法追究刑事责任。会计人员有上述所列行为之一，情节严重的，5年内不得从事会计工作。

(二) 伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务报告行为的法律责任

①构成犯罪的，依法追究刑事责任。

②尚不构成犯罪的：

- 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款；
 - 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款；
 - 属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；
 - 其中的会计人员，5年内不得从事会计工作。

(3) 隐匿或故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告行为的法律责任

①构成犯罪的，依法追究刑事责任：

隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，情节严重的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照规定处罚。

②尚不构成犯罪的：

• 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5 000元以上10万元以下的罚款；

• 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3 000元以上5万元以下的罚款；

• 属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；

• 其中的会计人员，5年内不得从事会计工作。

(4)授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿或故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告行为的法律责任

①构成犯罪的，依法追究刑事责任。

②尚不构成犯罪的：

• 可以处5 000元以上5万元以下的罚款；

• 属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

(5)单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击、报复的法律责任

①构成犯罪的，依法追究刑事责任：公司、企业、事业单位、机关、团体的领导人，对依法履行职责、抵制违反《会计法》行为的会计人员实行打击报复，情节恶劣的，处3年以下有期徒刑或者拘役。

②尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

③对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。

课后习题

【选择题 1】最近电扇俱乐部公司为明年的经营提交了一份预算。该预算包括了一项新产品的计划，即可充电式电扇。该款新型电扇不仅比竞争对手的产品寿命更长，而且运作时更加安静。虽然预算尚未获得批准，但该预算要求大强度的广告投入以支持其销售目

标，因为业界尚未意识到电扇俱乐部即将生产此款新型的电扇。管理会计部的一名职员与分销商“分享”该预算的信息。根据《IMA 职业道德规范声明》，以下哪项最好地体现了上述的伦理冲突？

- A. 预算尚未获得批准，所以不能公布
- B. 价格尚未确定，所以必须对预期进行管理
- C. 员工使公司置于潜在诉讼的风险之中
- D. 员工不应披露机要信息

【选择题 2】甲公司 2020 年度经营不善，单位负责人孙某要求财务负责人冯某对财务报告进行“美化”，冯某明确表示拒绝，孙某遂安排会计人员高某替代冯某的职务，并以冯某工作懈怠、玩忽职守为由将其调去锅炉房烧锅炉，后冯某向当地财政部门举报了甲公司的违法行为。则下列说法中，不正确的是（ ）。

- A. 财政部门可以对甲公司处以罚款
- B. 孙某上述行为如情节恶劣，可对其处以 5 年以下有期徒刑
- C. 孙某上述行为如不构成犯罪的，由其所在单位给予行政处分
- D. 应当恢复冯某的名誉和职务

【选择题 3】下列事业单位中，没有违背会计人员回避制度规定的是（ ）。

- A. 甲单位法定代表人的妻子担任本单位财务部门经理
- B. 乙单位会计科长的女儿担任本部门出纳员
- C. 丙单位法定代表人的儿子担任财务部门经理
- D. 丁单位财务处处长的同学担任本部门出纳员

【选择题 4】根据会计法律制度的规定，下列情形中，不属于违法行为的是（ ）。

- A. 指使会计人员编制虚假财务会计报告
- B. 变造会计账簿
- C. 隐匿依法应当保存的会计凭证
- D. 拒绝接收金额记载错误的原始凭证

【选择题 5】下列各项中，不属于会计专业职务的是（ ）。

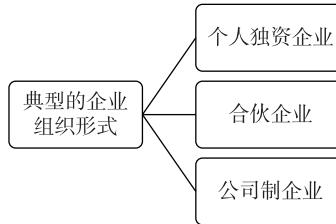
- A. 高级会计师
- B. 助理会计师
- C. 会计师
- D. 总会计师

任务二 认知企业

2.1 企业的类型

企业是依法设立的，一般以盈利为目的，运用各种生产要素（土地、劳动力、资本、

技术和企业家才能等), 向市场提供商品或服务, 实行自主经营、自负盈亏、独立核算的法人或其他社会经济组织。现代经济学理论认为, 企业本质上是“一种资源配置的机制”, 其能够实现整个社会经济资源的优化配置, 降低整个社会的“交易成本”。



(一) 从企业组织形式看

企业存在三类基本组织形式: 独资企业、合伙企业和公司, 公司制企业是现代企业中最主要的最典型的组织形式。

(1) 个人独资企业

个人独资企业是由一个自然人投资, 全部资产为投资人个人所有, 全部债务由投资者个人承担的经营实体。个人独资企业是非法人企业, 不具有法人资格。

个人独资企业具有创立容易、经营管理灵活自由、不需要缴纳企业所得税等优点。个人独资企业的局限性表现为: ①需要业主对对企业债务承担无限责任, 当企业的损失超过业主最初对企业的投资时, 需要用业主个人的其他财产偿债; ②很难从外部获得大量资金用于经营; ③企业的生命周期有限, 将随着业主的死亡而自动消亡。

(2) 合伙企业

合伙企业通常是由两个或两个以上的自然人(有时也包括法人或其他组织)合伙经营的企业。它是由各合伙人遵循自愿、平等、公平、诚实信用原则订立合伙协议, 共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险的营利性组织。合伙企业的生产经营所得和其他所得, 按照国家有关税收规定, 由合伙人分别缴纳所得税。合伙企业分为普通合伙企业和有限合伙企业。

普通合伙企业由普通合伙人组成, 合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。

有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成, 普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任, 有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

合伙企业法规定普通合伙人对企业债务须承担无限连带责任。如果一个合伙人没有能力偿还其应分担的债务, 其他合伙人须承担连带责任, 即有责任替其偿还债务。法律还规定合伙人转让其所有权时需要取得其他合伙人的同意, 有时甚至还需要修改合伙协议。

由于合伙企业和个人独资企业存在共同缺陷, 所以一些企业尽管在刚成立时以独资或合伙的形式出现, 但是在发展到某一阶段后都将转换成公司的形式。

(3) 公司制企业

公司制企业是由投资人（自然人或法人）依法出资组建，有独立法人财产，自主经营、自负盈亏的法人企业。公司是经政府注册的营利性法人组织，并且独立于所有者与经营者。根据中国现行的公司法，其形式分为有限责任公司和股份有限公司两种。

有限责任公司和股份有限公司的区别	①公司设立时对股东人数要求不同。 有限责任公司的股东人数：可以为1人或50人以下； 股份有限公司的股东人数：应当为2人以上200人以下为发起人。
	②股东的股权表现形式不同。 有限责任公司的权益总额不做等额划分，股东的股权是通过投资人所拥有的比例来表示的；股份有限公司的权益总额平均划分为相等的股份，股东的股权是用持有多少股份来表示的。
	③股份转让限制不同。 有限责任公司不发行股票，对股东只发放一张出资证明书，股东转让出资需要由股东会或董事会讨论通过；股份有限公司可以发行股票，股票可以依法转让。

公司制企业的优点是：①有限债务责任。公司债务是法人的债务，不是所有者的债务。所有者对公司承担的责任以其出资额为限。当公司资产不足以偿还其所欠债务时，股东无须承担连带清偿责任。②公司制企业可以无限存续，当最初的所有者和经营者退出后仍然可以继续存在。③公司制企业融资渠道多，更容易筹集资金。

公司制企业的缺点是：①组建公司的成本高。公司设立需要提交一系列法律文件，花费时间较长，需要得到比较严格的监管，定期提交各种报告。②存在代理问题。所有者成为委托人，经营者成为代理人，代理人可能为了自身利益而损害委托人利益。③双重课税。公司作为独立的法人，其利润需要缴纳企业所得税，企业利润分配给股东后，股东还需缴纳个人所得税。

（二）从其他角度看

（1）企业按所属的经济部门，可分为工业企业、商业企业、建筑企业、农业企业、交通运输企业、金融企业及服务业等。

（2）根据劳动力、资本和技术3种生产要素在各产业中的相对投入，可分为劳动密集型企业、资本密集型企业、技术密集型企业及第三产业密集型企业。

（3）根据企业规模，可分为大型企业、中型企业、小型企业及微型企业。

2.2 新办企业财务实务

（一）新办企业注册相关事项

《中华人民共和国个人独资企业法》第九条“申请设立个人独资企业，应当由投资人

或者其委托的代理人向个人独资企业所在地的登记机关提交设立申请书、投资人身份证件、生产经营场所使用证明等文件”。

《中华人民共和国合伙企业法》第九条“申请设立合伙企业，应当向企业登记机关提交登记申请书、合伙协议书、合伙人身份证明等文件”。

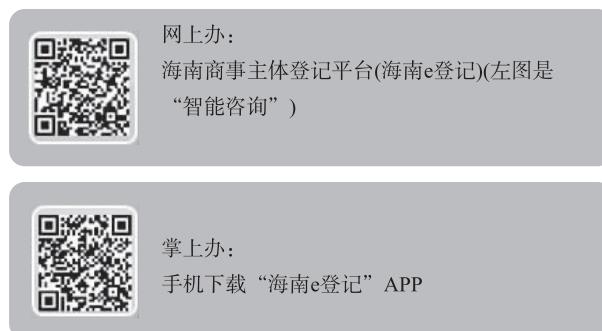
《中华人民共和国公司法》第六条“设立公司，应当依法向公司登记机关申请设立登记”。第二十三条“设立有限责任公司，应当具备下列条件：（一）股东符合法定人数；（二）股东出资达到法定资本最低限额；（三）股东共同制定公司章程；（四）有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构；（五）有公司住所”。

（1）新办企业设立登记需要提交的资料（以内资公司（分公司）为例）

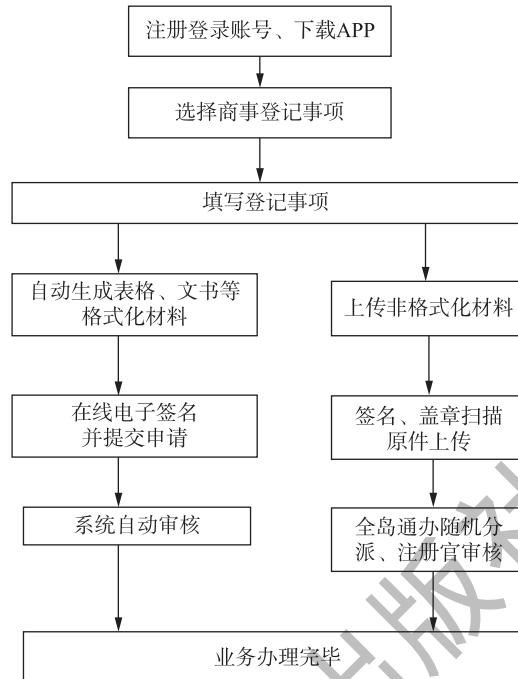
按《中华人民共和国公司登记管理条例》的相关规定，内资公司（分公司）设立登记办理材料如下所示：

- 《公司登记（备案）申请书》
- 公司章程
- 股东的主体资格证明或自然人身份证明
- 法定代表人、董事、监事和经理的任职文件
- 住所使用证明

2019年1月起，海南省全面推行商事登记“全省通办”，海南省市场监督管理局已上线海南商事主体登记平台（海南e登记）。该平台实现了全省通办、自主申报、自动审核、电子签名和电子档案等五大创新。投资者可全程电子化申报设立商事主体，办理商事主体的设立登记、变更登记、注销登记，以及食品经营许可、特种设备检验检测机构核准等行政许可事项，对申请人提交的格式化信息，“海南e登记”平台即时办理，自动审核通过，生成的加载统一社会信用代码的电子营业执照，与纸质版营业执照具有同等法律效应。



以海南内资公司（分公司）e登记为例，整个流程图如下图：



进入海南 e 登记网站，进入平台主页，在左侧菜单栏目选择“业务办理”，“业务办理”包括“名称自主申报”和“设立登记”两个选项。



由于海南 e 登记网站关于各种组织形式企业的新办设立、变更登记和简易注销均有具体的操作手册，这里不再一一展示，而只是让大家学习和理解应该在哪里处理这些事项和基本的业务流程。



(二) 新办企业账务处理

企业或公司具体账务处理如下：

(1) 新公司成立后, 对收到投资者投入的资金账务处理一般分两种情况: 企业实际收到投资者投入的资本金与注册资本一致; 企业实际收到投资者投入的资本金与注册资本不一致。不管投资者实际出资额是否与注册资本一致, 企业账务处理均为按实际收到的金额, 一方面“银行存款”增加, 另一方面“实收资本”增加。具体账务处理如下:

借: 银行存款

贷: 实收资本

【例题 1】 某新成立的企业其注册资本为 365 000 元, 实际收到股东资本金为 365 000 元。其账务处理如下:

借: 银行存款

365 000

贷: 实收资本

365 000

【例题 2】 某新成立的企业其注册资本为 225 000 元, 实际收到股东资本金为 185 000 元。其账务处理如下:

借: 银行存款

185 000

贷: 实收资本

185 000

需要说明的是, 企业实际到账金额为 185 000 元, 账上的实收资本就只做 185 000 元。在营业执照上, 体现注册资本是 225 000 元, 企业只需按公司章程上规定的出资时间和次数, 在期限截止前缴纳完毕即可。

2.3 会计信息系统发展

会计信息是企事业单位最重要的经济信息, 它连续、系统、综合的反映和监督企业经营状况, 并为管理与经营决策提供重要依据, 因此也有会计理论把会计理解为信息系统。“会计电算化”一词最早是在 1981 年由中国会计学会于长春召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的。由于早期我国的软件开发水平比较低, 探索计算机在会计业务处理工作中的应用主要是在少数企业进行定点开发, 但这期间的探索性定点开发工作, 为我国最早一批商品化会计软件的出现奠定了基础。后期出现了用友、金蝶等系列财务软件, 财务软件的发展也逐渐走向规范与成熟。20 世纪 90 年代末, 传统财务软件的缺陷逐渐显现出来, 企业不再简单地满足于软件系统进行记账与报表输出, 还要求软件系统能够提供业务相关的成本、盈利以及绩效等方面的支持性信息。这就促使财务软件逐渐向 ERP (Enterprise Resource Planning) 等高度集成化的软件发展, 国内各大财务软件厂商也纷纷从单独的财务软件设计转型为 ERP 厂商。ERP 是基于企业价值链的现代管理系统, 它集企业的物流、现金流和信息流于一体。会计信息系统是 ERP 的重要组成部分, 是 ERP 中的重心, 是整合企业各个部门各种资源的最佳手段。由此, 会计信息系

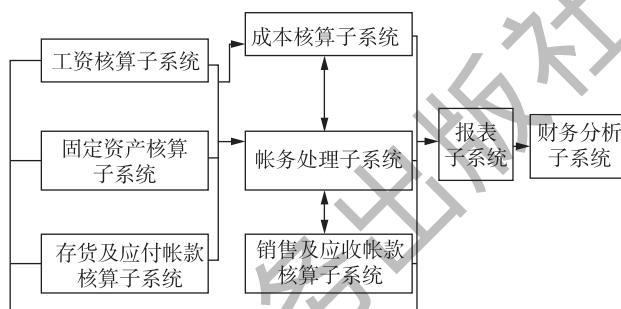
统的发展主要经历了如下三个阶段：

(1) 第一阶段为手工会计信息系统

在会计漫长的历史发展过程中，手工处理一直占据主导地位，手工会计信息系统的特
点是依靠人工进行会计数据的收集、加工处理、会计报告的编制和传递。手工处理的缺陷
较明显，低速度、低效率以及高差错率。

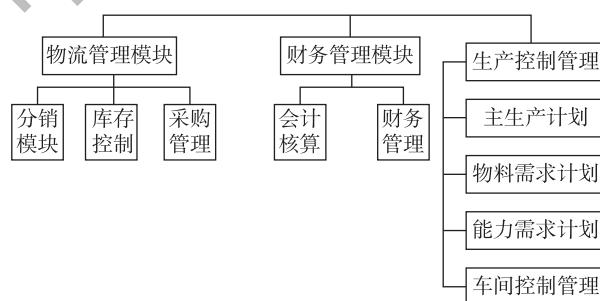
(2) 第二阶段为电算化会计信息系统

电算化会计信息系统逐步取代手工会计信息系统，它是以电子计算机为媒介，利用现代
信息技术进行会计数据采集、存储和处理以完成会计核算任务并能提供会计管理、分析
与决策。通过财务软件取代人工记账、登账、核算等基础工作，会计电算化减轻了会计人
员手工记账的工作量，大大提高了工作效率，提高了会计信息质量。会计软件的功能模块
如下图所示：



(3) 第三阶段为管理信息系统

财务软件逐渐向 ERP 等高度集成化的软件发展，ERP 的全称是企业资源计划，它
是指建立在信息技术基础上，以系统化的管理思想为企业决策层提供决策运行手段的管理
平台，它是整合了企业管理理念、业务流程、基础数据、人力物力、计算机软硬件于一体
的企业管理信息系统。ERP 软件的基础是会计核算，核心是对企业的物流、资金流和信息
流进行全面一体化的管理。ERP 软件的主要功能模块如下图所示：



课后习题

【选择题 1】ERP (企业资源计划), 这一观念最初是由 () 提出的。

- A. Siemens 公司
- B. GartnerGroup 公司
- C. Intel 公司
- D. Sybase 公司

【选择题 2】手工会计信息系统的缺点不包括 ()

- A. 低速度
- B. 低效率
- C. 高差错率
- D. 良好的适应性

【选择题 3】与个人独资企业相比, 下列各项中属于公司制企业特点的是 ()。

- A. 企业所有者承担无限债务责任
- B. 企业可以无限存续
- C. 企业融资渠道较少
- D. 企业所有权转移困难

【选择题 4】某上市公司职业经理人在任职期间不断提高在职消费, 损害股东利益。这一现象所揭示的公司制企业的缺点主要是 ()。

- A. 产权问题
- B. 激励问题
- C. 代理问题
- D. 责权分配问题

【选择题 5】不属于个人独资企业局限性的是 ()

- A. 业主对对企业债务承担无限责任
- B. 很难从外部获得大量资金用于经营
- C. 企业的生命周期有限
- D. 经营管理灵活自由



任务三 识别发票

发票是一种具有法律效力的单据。它是指单位或个人在购销商品、提供或接受服务以及从事其他经营活动中，所开具和收取的业务凭证。发票是会计核算的原始凭证，也是审计机关、税务机关执法检查的重要依据。

3.1 发票的种类

(一) 增值税专用发票

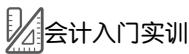
增值税专用发票适用于一般纳税人。专用发票一般一式三联，分别为：第一联，记账联（销售方用来记账的凭据，可以用来核算销售方的销售收入和增值税销项税额）；第二联，发票联（购货方用来记账的凭据，可以用来核算购买方的采购成本和增值税进项税额）；第三联，抵扣联（购货方用来拿到税务主管部门抵扣的依据，报送主管税务机关和留存备查进项税额）。

增值税专用发票样式如下图所示：

北京增值税专用发票								开票日期：						
1100143160									No					
购 买 方	名 称：							密 码 区						
	纳税人识别号：													
地 址、电 话：														
开户行及账号：														
货物或应税劳务、服务名称								规格型号	单 价	金 额	税率	税 额		
合 计														
价税合计(大写)								(小写)						
销 售 方	名 称：							备注						
	纳税人识别号：													
地 址、电 话：														
开户行及账号：														
收款人：		复核：		开票人：		销售方：(章)								

相关链接

增值税纳税人 2011 年 12 月 1 日（含，下同）以后初次购买增值税税控系统专用设备



(包括分开票机)支付的费用,可凭购买增值税税控系统专用设备取得的增值税专用发票,在增值税应纳税额中全额抵减(抵减额为价税合计额),不足抵减的可结转下期继续抵减。增值税纳税人非初次购买增值税税控系统专用设备支付的费用,由其自行负担,不得在增值税应纳税额中抵减。

(二) 增值税普通发票

增值税普通发票适用于一般纳税人和小规模纳税人。增值税普通发票一般一式两联,与专用发票相比缺少了抵扣联。普通发票:第一联,记账联(销售方用来记账的凭据);第二联,发票联(购货方用来记账的凭据)。增值税普通发票与增值税专用发票最大的区别是增值税普通发票不能抵扣。增值税普通发票样式如下图所示:

北京增值税普通发票							
1100143350		开票日期:		No			
购 买 方	名 称: 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:			密 码 区			
	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单 位	数 量	单 价	金 额	税 率
合 计							
价税合计(大写) (小写)							
销 售 方	名 称: 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:			备 注			
	收款人:	复核:	开票人:	销售方:(章)			

(三) 其他发票

(1) 机动车销售统一发票

机动车销售统一发票是指从事机动车零售业务的单位和个人,从2006年8月1日起,在销售机动车(不包括销售旧机动车)收取款项时开具的发票。

机动车销售统一发票为电脑六联式发票。即第一联发票联(购货单位付款凭证),第二联抵扣联(购货单位扣税凭证),第三联报税联(车购税征收单位留存),第四联注册登记联(车辆登记单位留存),第五联记账联(销货单位记账凭证),第六联存根联(销货单位留存)。第一联印色为棕色,第二联印色为绿色,第三联印色为紫色,第四联印色为蓝色,第五联印色为红色,第六联印色为黑色。发票代码、发票号码印色为黑色。

机动车统一发票			
发票联			
开票日期			
机打代码 机打号码 机器编号	税控 码	发票代码 发票号码	
购买方名称		纳税人识别号 / 统一社会信用代码 / 身份证号码	
车辆类型		厂牌型号	产地
合格证号		进口证明书号	简检单号
发动机号码		车辆识别代码/车架号码	
价税合计		小写	
销售单位名称		示	祥 电话
纳税人识别号		账号	
地址		开户银行	
增值税税率 或征收率	增值税 税额	主管税务 机关及代码	
不含税价		完税凭证号码	吨位 10mm 限乘人数 16mm
销售单位盖章		开票人 8mm	备注: 一车一票

第一联
发票联
(购货单位付款凭证)

 第二联
发票联
(销货单位扣税凭证)

 第三联
报税联
(购货单位扣税凭证)

 第四联
注册登记联
(车辆登记单位留存)

 第五联
记账联
(销货单位记账凭证)

 第六联
存根联
(销售单位留存)

(2) 二手车销售统一发票

二手车销售统一发票是指二手车经销企业、经纪机构和拍卖企业，在销售、中介和拍卖二手车收取款项时，通过开票软件开具的发票。

二手车统一发票			
发票联			
开票日期:			
机打代码 机打号码 机器编号	税控 码	发票代码 000000000000 发票号码 00000000	
买方单位 / 个人	66.5mm	单位代码 / 身份证号码	57mm
买方单位 / 个人住址	104mm	电话	45mm
卖方单位 / 个人	单位代码 / 身份证号码		
卖方单位 / 个人住址	电话		
车 车 车 车	登记证号	41mm	车辆类型
车架号 / 车辆识别代码	此字5801444	祥	转入地车辆 管理所名称
车价合计 (大写)	33mm	小写	18mm
经营、拍卖单位	纳税人识别号		
经营、拍卖单位地址	电话 33mm		
开户银行、帐号	纳税人识别号 8mm		
二手车市场	地址		
开户银行、帐号	电话		
备注	185mm		
开票单位(盖章)		工商部门审核(盖章)	开票人
手写无效			

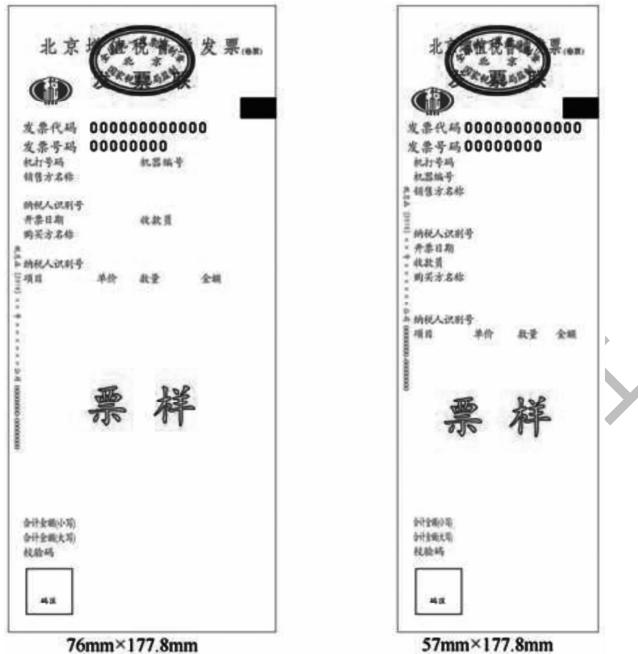
(3) 餐饮娱乐业发票 (卷式机打发票)

为了满足纳税人发票使用需要，税务总局决定自 2017 年 1 月 1 日起启用增值税普通发票 (卷票)，增值税普通发票 (卷票) 由纳税人自愿选择使用，重点在生活性服务业纳税人中推广使用。比如，餐饮业发票属服务业发票。企业取得此发票时，应根据部门用途

会计入门实训

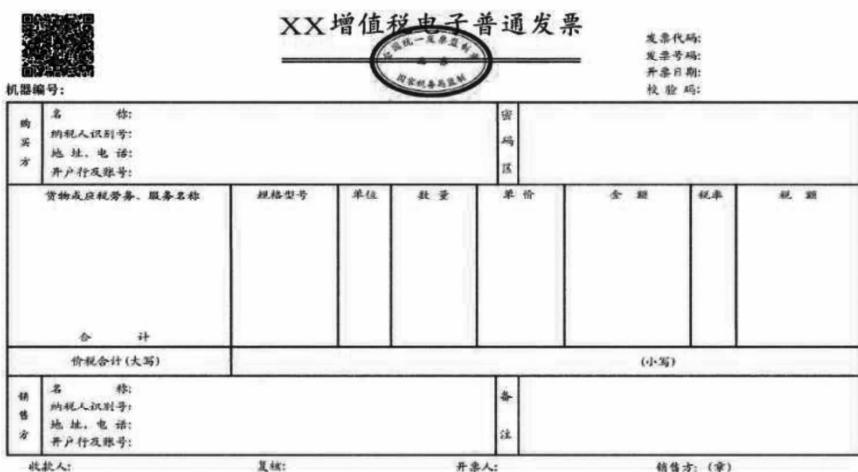
不同一般计入管理费用或销售费用。

由纳税人自行开具，由于发票联次是单联，应在开具增值税普通发票（卷票）时加盖本单位发票专用章（如下图所示）。



(3) 电子发票

电子发票，是一种以电子方式储存的凭证，可以打印，也可以不打印，以电子形式对发票存档。电子发票是伴随电子商务产业的兴起应运而生的。税务总局自 2015 年起分步推行了增值税电子普通发票（以下简称“电子普票”），因开具便捷、保管便利、查验及时、节约成本等优点，受到越来越多的纳税人欢迎。电子发票从 2016 年 12 月 1 日起在全国范围推行。它突破了传统纸制发票的概念，但却与纸制发票具有相同的法律效力。





机器编号：

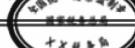
XX增值税电子普通发票

发票代码
发票号码
开票日期
校验码

购 买 方	名 称: 纳税人识别号: 地 址、电 话: 开 户 行 及 账 号:				密 码 区
	项目名称	车 车牌号	类 型	通 行 日期起	
合 计					
价税合计(大写)		(小写)			
销 售 方	名 称: 纳税人识别号: 地 址、电 话: 开 户 行 及 账 号:				备 注

其次，为贯彻落实国务院关于加快电子发票推广应用的部署安排，税务总局本着积极稳妥的原则，决定采用先在部分地区新设立登记的纳税人（以下简称“新办纳税人”）中实行增值税专用发票电子化（以下简称“专票电子化”），此后逐步扩大地区和纳税人范围的工作策略。一是先在新办纳税人中实行专票电子化，在完善系统、积累经验的基础上，下一步再考虑在其他纳税人中实行专票电子化。

从2020年9月1日起先逐步在宁波、石家庄和杭州开展专票电子化试点，在此基础上再分两步在全国实行：第一步，自2020年12月21日起，在天津等11个地区的新办纳税人中实行专票电子化，受票方范围为全国；第二步，自2021年1月21日起，在北京等25个地区的新办纳税人中实行专票电子化，受票方范围为全国。

XX增值税电子专用发票									
				发票代码： 发票号码： 开票日期： 校验码：					
机器编号：									
购 买 方 方	名 称： 纳税人识别号： 地 址、电 话： 开户行及账号：			密 码 区					
	项目名称		规格型号		单位	数量	单 价	金 额	税率
	合 计								
价税合计（大写）				(小写)					
销 售 方	名 称： 纳税人识别号： 地 址、电 话： 开户行及账号：			备 注					

相关链接：增值税电子专用发票（简称“电子专票”）具备哪些优点？

电子专票属于增值税专用发票的范畴，其法律效力、基本用途、基本使用规定等与增值税纸质专用发票（以下简称“纸质专票”）相同。与纸质专票相比，电子专票具有以下几方面优点：

一是发票样式更简洁。电子专票进一步简化发票票面样式，采用电子签名代替原发票专用章，将“货物或应税劳务、服务名称”栏次名称简化为“项目名称”，取消了原“销售方：（章）”栏次，使电子专票的开具更加简便。

二是领用方式更快捷。纳税人可以选择办税服务厅、电子税务局等渠道领用电子专票。通过网上申领方式领用电子专票，纳税人可以实现“即领即用”。

三是远程交付更便利。纳税人可以通过电子邮箱、二维码等方式交付电子专票，与纸质专票现场交付、邮寄交付等方式相比，发票交付的速度更快。

四是财务管理更高效。电子专票属于电子会计凭证，纳税人可以便捷获取数字化的票面明细信息，并据此提升财务管理水。同时，纳税人可以通过全国增值税发票查验平台（<https://inv-veri.chinatax.gov.cn>）下载增值税电子发票版式文件阅读器，查阅电子专票并验证电子签名有效性，降低接收假发票的风险。

五是存储保管更经济。电子专票采用信息化存储方式，与纸质专票相比，无需专门场所存放，也可以大幅降低后续人工管理的成本。此外，纳税人还可以从税务部门提供的免费渠道重新下载电子专票，防范发票丢失和损毁风险。

六是社会效益更显著。电子专票交付快捷，有利于交易双方加快结算速度，缩短回款周期，提升资金使用效率。同时，电子专票的推出，还有利于推动企业财务核算电子化的进一步普及，进而对整个经济社会的数字化建设产生积极影响。

（4）定额发票

定额发票适用于开票金额较小行业，常见于交通运输业的客票、停车业、洗车等行业。企业取得此发票时，一般应根据部门用途不同计入管理费用或销售费用。



3.2 发票真伪查询

（一）申请税务机关鉴别

《中华人民共和国发票管理办法实施细则》第三十三条规定：用票单位和个人有权申

请税务机关对发票的真伪进行鉴别。收到申请的税务机关应当受理并负责鉴别发票的真伪；鉴别有困难的，可以提请发票监制税务机关协助鉴别。在伪造、变造现场以及买卖地、存放地查获的发票，由当地税务机关鉴别。

（二）国家税务总局全国增值税发票查验平台查询

纳税人可以通过全国增值税发票查验平台（<https://inv-veri.chinatax.gov.cn>）验证发票的真伪。其可查验使用增值税发票管理系统开具的发票，包括：

- ①增值税专用发票；
- ②增值税电子专用发票；
- ③增值税普通发票（折叠票）、增值税普通发票（卷票）；
- ④增值税电子普通发票（含收费公路通行费增值税电子普通发票）；
- ⑤机动车销售统一发票；
- ⑥二手车销售统一发票。

纳税人输入的发票校验信息与税务机关电子信息一致，则显示相关的发票详细信息（如发票已被开具方作废，则在查验结果中显示“作废”标识）；纳税人输入的发票校验信息与税务机关电子信息至少有一项不一致，则显示查验不一致的结果信息；纳税人输入的发票校验信息无法在税务机关的电子信息中查到，则显示查无此票的结果信息。不在上述范围之内的发票，请按照原查验渠道进行查验。

可以查验的时间范围是：当日开具的发票当日可进行查验；可查验最近5年内增值税发票管理系统开具的发票。每天每张发票可在线查询次数为5次，超过次数后请于次日再进行查验操作。

特别提示：《中华人民共和国发票管理办法》规定：不符合规定的发票，不得作为财务报销凭证，任何单位和个人有权拒收。付款方取得发票后应及时核对发票开具内容是否真实、项目填写是否齐全、加盖的发票专用章是否与收款方一致。对于违反发票管理法规的行为，任何单位和个人有权向税务机关举报。

国家税务总局全国增值税发票查验平台

发票代码: 请输入发票代码

发票号码: 请输入发票号码

开票日期: 请输入开票日期

开具金额(不含税): 请输入开具金额

验证码: 请输入验证码

1. 首次登陆的请点击“发票校验说明”。
2. 当日开具发票请于次日进行查验。
3. 每份发票每天最多可查验5次。
4. 可查验最近1年内增值税发票管理系统开具的发票。
5. 咨询咨询电话：可拨打12366。

点击流转验证码 点击图片刷新

搜索 重置

(三) 电话查询

通过纳税咨询服务方式，可拨打（区号+12366）全国统一的纳税服务热线进行查询。

3.3 增值税通用知识

由于增值税是我国税收收入中比重最高的税种，在2016年5月“营改增”全面推进以后，增值税在我国税收体系中“一家独大”的地位愈加显著，而且它在日常生活中最为常见，在处理会计业务的时候通常会遇到，所以有必要了解最新的增值税通用知识。

增值税是以商品和劳务在流转过程中产生的增值额作为征税对象而征收的一种流转税。按照我国增值税法的规定，增值税是对在我国境内销售货物或者加工修理修配劳务（简称劳务），销售服务、无形资产及不动产（以下统称应税销售行为）的增值额和货物进口金额为计税依据而课征的一种流转税。

(一) 增值税的特点

- 不重复征税，具有税收中性的特征。
- 逐环节征税，逐环节扣税，最终消费者是全部税款的承担者。
- 税基广阔，具有征收的普遍性和连续性。

(二) 增值税纳税人认定标准

增值税纳税人划分为一般纳税人和小规模纳税人。这两类纳税人在税款计算方法、适用税率（征收率）以及管理办法上都有所不同，税收优惠政策也有差异。一般情况下，对一般纳税人实行凭发票扣税、计算扣税、核定扣税的计税方法；对小规模纳税人规定简易的计税方法和征收管理办法。

一般纳税人和小规模纳税人划分的基本标准是纳税人经营规模（年销售额）的大小和会计核算水平（资格条件）。

(1) 基本资格登记标准——销售规模的金额标准

根据《财政部 税务总局关于统一增值税小规模纳税人标准的通知》（财税〔2018〕33号）第一条规定：“增值税小规模纳税人标准为年应征增值税销售额500万元及以下。”

根据《国家税务总局关于增值税一般纳税人登记管理办法》（国家税务总局令第43号）第二条规定：“增值税纳税人（以下简称‘纳税人’），年应税销售额超过财政部、国家税务总局规定的小规模纳税人标准（以下简称‘规定标准’）的，除本办法第四条规定外，应当向主管税务机关办理一般纳税人登记。本办法所称年应税销售额，是指纳税人在

连续不超过 12 个月或四个季度的经营期内累计应征增值税销售额，包括纳税申报销售额、稽查查补销售额、纳税评估调整销售额。销售服务、无形资产或者不动产（以下简称“应税行为”）有扣除项目的纳税人，其应税行为年应税销售额按未扣除之前的销售额计算。纳税人偶然发生的销售无形资产、转让不动产的销售额，不计入应税行为年应税销售额。”

（2）资格条件（会计核算水平）

年应税销售额不能达到规定标准但符合资格条件的，也可登记成为增值税一般纳税人。目前规定的资格条件：能够按照国家统一的会计制度规定设置账簿，根据合法、有效凭证核算，能够准确提供税务资料。即小规模纳税人在核算水平条件达标的情况下，可登记成为增值税一般纳税人。

小规模纳税人在核算水平条件达标的情况下可登记成为增值税一般纳税人。但除国家税务总局另有规定外，一般纳税人不能转为小规模纳税人。

（三）增值税的征税范围与税率

2016 年 5 月 1 日全面“营改增”之后，增值税的征税范围已经包含了生产、流通、服务领域。增值税征税范围如下图：

增值税范围	项目
销售或者进口的货物	<p>(1) 销售货物：指有偿转让货物的所有权。</p> <p>(2) 进口货物是指申报进入我国海关境内的货物。</p>
销售劳务	<p>(1) 加工，是指受托加工货物，即委托方提供原料及主要材料，受托方按照委托方的要求，制造货物并收取加工费的业务。</p> <p>(2) 修理修配，是指受托对损伤和丧失功能的货物进行修复，使其恢复原状和功能的业务。</p>
销售服务	<p>(1) 交通运输服务：包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。</p> <p>(2) 邮政服务：邮政服务的提供服务主体是中国邮政集团公司及其所属邮政企业，包括邮政普遍服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。</p> <p>(3) 电信服务：包括基础电信服务和增值电信服务。</p> <p>(4) 建筑服务：包括工程服务、安装服务、修缮服务、装饰服务和其他建筑服务。</p> <p>(5) 金融服务：包括贷款服务、直接收费金融服务、保险服务和金融商品转让。</p> <p>(6) 现代服务：包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务、商务辅助服务和其他现代服务。</p> <p>(7) 生活服务：是指为满足城乡居民日常生活需求提供的各类服务活动。包括文化体育服务、教育医疗服务、旅游娱乐服务、餐饮住宿服务、居民日常服务和其他生活服务。</p>
销售无形资产	<p>是指转让无形资产所有权或者使用权的业务活动。</p> <p>无形资产，是指不具实物形态，但能带来经济利益的资产，包括技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权和其他权益性无形资产。</p>
销售不动产	<p>是指转让不动产所有权的业务活动。</p> <p>不动产，是指不能移动或者移动后会引起性质、形状改变的财产，包括建筑物、构筑物等。</p>

我国增值税税率也在不断变化，目前有 4 档税率和 2 档征收率。2019 年 4 月 1 日以后的税率和征收率情况如下图：

基本税率	13%
低税率	9%
低税率	6%
零税率	0
征收率（2 档）	3%；5%

(1) 基本税率 13%

- ① 纳税人销售或者进口货物（除适用低税率和零税率的外）。
- ② 纳税人提供加工、修理修配劳务（以下称应税劳务）。
- ③ 有形动产租赁服务。

(2) 低税率 9%

第一：货物类。

① 粮食等农产品（含动物骨粒、干姜、姜黄、人工合成牛胚胎；不含麦芽、复合胶、人发、淀粉）、食用植物油（含棕榈油、棉籽油、茴油、毛椰子油、核桃油、橄榄油、花椒油、杏仁油、葡萄籽油、牡丹籽油；不含环氧大豆油、氢化植物油、肉桂油、桉油、香茅油）、鲜奶（含按规定标准生产的巴氏杀菌乳、灭菌乳，不含调制乳）。

② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品、二甲醚。

③ 图书、报纸、杂志；音像制品；电子出版物。

④ 饲料、化肥、农药、农机（含密集型烤房设备、频振式杀虫灯、自动虫情测报灯、粘虫板、农用挖掘机、养鸡设备系列、养猪设备系列产品、动物尸体降解处理机、蔬菜清洗机）、农膜。

⑤ 食用盐。

第二：服务、无形资产、不动产类

- ① 交通运输服务
- ② 邮政服务
- ③ 基础电信服务
- ④ 建筑服务
- ⑤ 不动产租赁服务
- ⑥ 销售不动产
- ⑦ 转让土地使用权

(3) 低税率 6%

- ① 现代服务（租赁服务除外）
- ② 增值电信服务



- ③金融服务
- ④生活服务
- ⑤销售无形资产（不含转让土地使用权）

（4）零税率

①纳税人出口货物，税率为零；但是，国务院另有规定的除外。

②境内单位和个人跨境销售国务院规定范围内的服务、无形资产，税率为零。主要包括国际运输服务；航天运输服务；向境外单位提供的完全在境外消费的下列服务：研发服务、合同能源管理服务、设计服务、广播影视节目（作品）制作和发行服务、软件服务、电路设计及测试服务、信息系统服务、业务流程管理服务、离岸服务外包业务、转让技术。

（5）征收率

小规模纳税人一般采用简易计税办法缴税，使用征收率计税，对增值税一般纳税人的一些特殊经营项目，符合规定的采用征收率计税（即特定的应税行为也可以选择简易计税办法），但是不得抵扣进项税额。

采用简易计税方式的增值税法定征收率为3%；特殊征收率为5%。

（四）增值税的计税方法

2016年5月1日全面“营改增”之前，我国的增值税应纳税额的计算采用的是间接计算法，即不直接根据增值额计算增值税，而是首先计算出应税货物、劳务和服务的整体税负，然后从整体税负中扣除法定的外购项目已纳税款。这是实行增值税的国家广泛采用的计税方法。另外，2016年全面“营改增”进程中为了平衡和减低税负，出现了扣额和扣税相结合计算增值税的方法。

（1）一般计税方法

增值税一般纳税人发生应税销售行为大多采用一般计税方法计税。

当期应纳增值税税额=当期销项税额-当期进项税额

=当期销售额（不含增值税）×适用税率-当期进项税额

当期销售额（不含增值税）=当期含增值税销售额÷（1+税率）

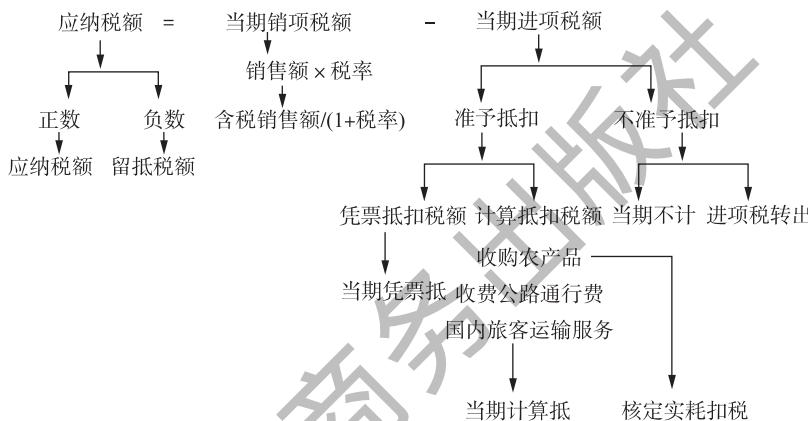
①公式中“当期销项税额”是指纳税人当期销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产和不动产时按照销售额和增值税税率计算并收取的增值税税额。其中，销售额是指纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产和不动产向购买方收取的全部价款和价外费用，但是不包括收取的销项税额。

②公式中“当期进项税额”是指纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产，支付或者负担的增值税税额。下列进项税额准予从销项税额中抵扣：

- | |
|--|
| （1）从销售方取得的增值税专用发票（含税控机动车销售统一发票，下同）上注明的增值税税额。 |
| （2）从海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税税额。 |

(3) 购进农产品，除（1）（2）外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和 9% 的扣除率计算的进项税额；如用于生产销售或委托加工 13% 税率货物的农产品，按 10% 的扣除率计算的进项税额。
(4) 从境外单位或者个人购进服务、无形资产或不动产，从税务机关或者扣缴义务人取得的解缴税款的完税凭证上注明的增值税税额。
(5) 一般纳税人支付的道路、桥、闸通行费，凭取得的通行费发票上注明的收费金额和规定的方法计算的可抵扣的增值税进项税额。

可见以票控税、凭票抵扣是增值税管理的重要特点，但是在某些特殊情况下，允许纳税人按符合规定的非增值税专用发票（如农产品收购发票、农产品销售发票、增值税电子普通发票等）自行计算进项税额扣除。应纳增值税税额整体思路框架图如下：



（2）简易计税方法

小规模纳税人发生应税销售行为适用简易计税方法计税。但是一般纳税人发生财政部和国家税务总局规定的应税销售行为，可以选择适用简易计税方法计税，一经选择，36个月内不得变更。

$$\text{当期应纳增值税税额} = \text{当期销售额 (不含增值税)} \times \text{征收率}$$

$$\text{当期销售额 (不含增值税)} = \text{当期含增值税销售额} \div (1 + \text{征收率})$$

（3）扣缴计税法

境外单位或者个人在境内发生应税行为，在境内未设有经营机构的，以购买方为扣缴义务人。财政部和国家税务总局另有规定的除外。

（五）增值税的会计处理应用场景

（1）一般纳税人涉及增值税的一般会计处理

①一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产，按应计入相关成本费用或资产的金额，借记“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“库存商品”、“生产成本”、“无形资产”、“固定资产”、“管理费用”等科目，按当月已认证的可抵扣增值税税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按当月未认证的可抵扣

增值税税额，借记“应交税费——待认证进项税额”科目，按应付或者实际支付的金额，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目。

【案例 1】甲公司为增值税一般纳税人，销售商品适用的增值税税率为 13%，原材料按实际成本法核算，2×21 年 8 月 1 日购入原材料一批，增值税专用发票上注明的价款为 120 000 元，增值税税额为 15 600 元，材料尚未到达，全部款项已用银行存款支付。同日，与运输公司结清运输费用，增值税专用发票上注明的运输费用为 5 000 元，增值税税额为 450 元，运输费用和增值税税额已用转账支票付讫。

会计处理如下：

借：在途物资	120 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	15 600
贷：银行存款	135 600

同时：

借：原材料	125 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	450
贷：银行存款	5 450
在途物资	120 000

②一般纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产，应当按应收或者已收的金额，借记“应收账款”、“应收票据”、“银行存款”等科目，按取得的收益金额，贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”、“固定资产清理”等科目，按现行增值税制度规定计算的销项税额（或采用简易计税方法计算的应纳增值税额），贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目。

【案例 2】承【案例 1】，2×21 年 8 月 16 日销售产品一批，开具增值税专用发票上注明的价款为 3 000 000 元，增值税税额为 390 000 元，提货单和增值税专用发票已交给买方，款项尚未收到。

借：应收账款	3 390 000
贷：主营业务收入	3 000 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	390 000

（2）小规模纳税人涉及增值税的会计处理

小规模纳税人核算增值税采用简易计税的方法，即购进货物、应税服务或应税行为支付的增值税，即使取得增值税专用发票上注明的增值税额，一律不予抵扣，直接计入相关成本费用或资产。

小规模纳税人销售货物、应税服务或应税行为时，按照不含税的销售额和规定的增值税征收率计算应缴纳的增值税（即应纳税额）。

小规模纳税人进行账务处理时，只需要在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，该明细科目不再设置增值税专栏。“应交税费——应交增值税”科目贷方登记应缴纳的增值税，借方登记已缴纳的增值税；期末贷方余额，反映小规模纳税人尚未缴纳的

增值税，期末借方余额，反映小规模纳税人多缴纳的增值税。

小规模纳税人购进货物、应税服务或应税行为，按应付或实际支付的全部款项（包括支付的增值税税额），借记“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“库存商品”等科目，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目；销售货物、应税服务或应税行为，应按全部价款（包括应交的增值税税额），借记“银行存款”等科目，按不含税的销售额，贷记“主营业务收入”科目，按应交的增值税税额，贷记“应交税费——应交增值税”科目。

【案例 3】乙公司为增值税小规模纳税人，适用增值税征收率为 3%，原材料按实际成本核算。该企业发生经济业务如下：购入原材料一批，取得增值税专用发票上注明的价款为 30 000 元，增值税税额为 3 900 元，全部款项以银行存款支付，材料已验收入库。销售产品一批，开具的普通发票上注明的货款（含税）为 51 500 元，款项已存入银行。用银行存款缴纳增值税 1 500 元，该企业如何如何编制会计分录？

①购入原材料时：

借：原材料	33 900
贷：银行存款	33 900

②销售商品时：

借：银行存款	51500
贷：主营业务收入	50000
应交税费——应交增值税	1500

不含增值税销售额=含增值税销售额 $\div (1 + \text{征收率}) = 51500 \div (1 + 3\%) = 50000$ (元)

应纳增值税=不含增值税销售额 \times 征收率 $= 50000 \times 3\% = 1500$ (元)

③缴纳增值税：

借：应交税费——应交增值税	1 500
贷：银行存款	1 500

3.4 发票的管理

(一) 发票的领取

自 2020 年 12 月 21 日起，我国实行增值税专用发票电子化，逐步推进在全国新设立登记的纳税人（以下简称“新办纳税人”，实行专票电子化的新办纳税人具体范围由国家税务总局各省、自治区、直辖市和计划单列市税务局（以下简称“各省税务局”）确定）中实行增值税专用发票电子化（以下简称“专票电子化”）。电子专票由各省税务局监制，采用电子签名代替发票专用章，属于增值税专用发票，其法律效力、基本用途、基本使用规定等与增值税纸质专用发票（以下简称“纸质专票”）相同。

(1) 开票设备免费领取与电子专票免费开具。自各地专票电子化实行之日起，本地区

需要开具增值税纸质普通发票、增值税电子普通发票（以下简称“电子普票”）、纸质专票、电子专票、纸质机动车销售统一发票和纸质二手车销售统一发票的新办纳税人，统一领取税务 UKey 开具发票。税务机关向新办纳税人免费发放税务 UKey，并依托增值税电子发票公共服务平台，为纳税人提供免费的电子专票开具服务。

（2）税务机关按照电子专票和纸质专票的合计数，为纳税人核定增值税专用发票领用数量。电子专票和纸质专票的增值税专用发票（增值税税控系统）最高开票限额应当相同。

（3）纳税人开具增值税专用发票时，既可以开具电子专票，也可以开具纸质专票。受票方索取纸质专票的，开票方应当开具纸质专票。

（4）纳税人开具电子专票后，发生销货退回、开票有误、应税服务中止、销售折让等情形，需要开具红字电子专票的，按照以下规定执行：

①购买方已将电子专票用于申报抵扣的，由购买方在增值税发票管理系统中填开并上传《开具红字增值税专用发票信息表》（简称《信息表》）。

购买方未将电子专票用于申报抵扣的，由销售方在发票管理系统中填开并上传《信息表》，填开《信息表》时应填写相对应的蓝字电子专票信息。

②税务机关通过网络接收纳税人上传的《信息表》，系统自动校验通过后，生成带有“红字发票信息表编号”的《信息表》，并将信息同步至纳税人端系统中。

③销售方凭税务机关系统校验通过的《信息表》开具红字电子专票，在发票管理系统中以销项负数开具。红字电子专票应与《信息表》一一对应。

④购买方已将电子专票用于申报抵扣的，应当暂依《信息表》所列增值税税额从当期进项税额中转出，待取得销售方开具的红字电子专票后，与《信息表》一并作为记账凭证。

相关链接：实行专票电子化的新办纳税人在核定电子专票时有什么具体要求？

按照《国家税务总局关于新办纳税人首次申领增值税发票有关事项的公告》（2018年第29号）规定，税务机关为首次申领增值税发票的新办纳税人办理发票票种核定，增值税专用发票最高开票限额不超过10万元，每月最高领用数量不超过25份（增值税普通发票最高开票限额不超过10万元，每月最高领用数量不超过50份）。各省税务机关可以在此范围内结合纳税人税收风险程度，自行确定新办纳税人首次申领增值税发票票种核定标准。

电子专票和纸质专票同属增值税专用发票。税务机关核定的增值税专用发票最高开票限额，同时适用于纳税人所领用的电子专票和纸质专票，两者保持一致。实行专票电子化的新办纳税人，可以在税务机关核定的增值税专用发票每月最高领用数量内，根据自身需要分别确定电子专票和纸质专票的领用数量。

实行专票电子化的新办纳税人，在税务机关核定增值税专用发票最高开票限额和领用数量后，可以根据生产经营需要申请“增版增量”。

(二) 发票的丢失

受票方如丢失或损毁已开具的电子专票，可以根据发票代码、发票号码、开票日期、开具金额（不含税）等信息，在全国增值税发票查验平台查验通过后，下载电子专票。如不掌握相关信息，也可以向开票方重新索取原电子专票。

(三) 虚开增值税发票的处理

纳税人虚开增值税专用发票，未就其虚开金额申报并缴纳增值税的，应按照其虚开金额补缴增值税；已就其虚开金额申报并缴纳增值税的，不再按照其虚开金额补缴增值税。税务机关对纳税人虚开增值税专用发票的行为，应按规定给予处罚。

纳税人取得虚开的增值税专用发票，不得作为增值税合法有效的扣税凭证抵扣其进项税额。

课后习题

【选择题 1】以下关于增值税一般纳税人和小规模纳税人划分的规定，表述正确的有（ ）。

- A. 个体工商户不需要办理增值税一般纳税人资格登记
- B. 年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人不得办理一般纳税人资格登记
- C. 年应税销售额是指纳税人从 1 月 1 日到 12 月 31 日的年度销售额
- D. 年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业，不能办理一般纳税人资格登记

【选择题 2】甲服装厂为增值税一般纳税人，2021 年 8 月销售给乙企业 300 套服装，不含税价格为 700 元/套，甲服装厂当月的销项税额为（ ）元。

- A. 19 110
- B. 27 300
- C. 20 275.86
- D. 13 230

【选择题 3】Think 公司为我国增值税小规模纳税人，2020 年 8 月购入原材料取得的增值税专用发票上注明的价款为 10 000 元，增值税税额为 1 300 元。当月销售产品开具的增值税普通发票注明价税合计 123 600 元，适用的增值税税率为 3%。不考虑其他因素，该企业 2020 年 8 月应缴纳的增值税税额为（ ）元。

- A. 2 108
- B. 3 708
- C. 3 600
- D. 2 300

【选择题 4】下列各项中，小规模纳税人应交纳增值税应贷记的科目是（ ）。

- A. 应交税费——应交增值税
- B. 应交税费——应交增值税（已交税金）
- C. 应交税费——预交增值税

D. 应交税费——未交增值税

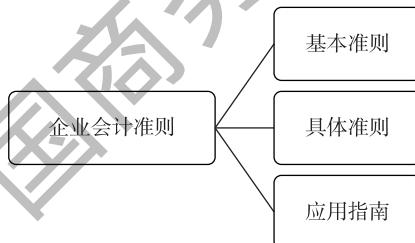
【选择题 5】下列取得的合法票据不可以抵扣的是（ ）。

- A. 一般纳税人取得增值税专用发票
- B. 一般纳税人从海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税税额
- C. 一般纳税人从境外单位或者个人购进服务、无形资产或不动产，从税务机关或者扣缴义务人取得的解缴税款的完税凭证上注明的增值税税额
- D. 小规模纳税人取得增值税专用发票

任务四 理解企业会计准则

4.1 企业会计准则基本内容

企业会计准则是有关财务会计核算的规范，是企业会计部门从事会计处理要进行确认、计量、记录和报告等会计活动所应遵循的标准。我国企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。企业会计准则体系图如下：



(一) 基本会计准则

我国的基本会计准则于 1992 年 11 月 30 日发布，并在 1993 年 7 月 1 日起实施。2006 年 2 月 15 日，财政部公布了修订后的《企业会计准则——基本准则》，并于 2007 年 1 月 1 日起实施。

基本会计准则的主要内容包括：财务会计的目标、会计核算的基本假设、会计核算的一般原则、会计计量属性以及会计要素。虽然基本会计准则不具备实务操作性，但它为具体会计准则的制定提供了基本框架，在会计准则体系中起着统领作用。

为了满足我国企业和资本市场发展的实际需要，实现我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，财政部对《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号）第四十二条第五项进行了修改，发布了《财政部关于修改〈企业会计准则——基本准则〉的决定》（财政部令第 76 号），于 2014 年 7 月 23 日起施行。本次修改主要内容是重新定义公