



看小说，学会计，其乐无穷



赠
小艾财税
大礼包

小艾上班记₁

真账实操教你学会计（第3版）

陈艳红◎著

本书将引领您进入一条会计学习的趣味之路，
体味会计之美，丰富会计人生！



清华大学出版社

小艾上班记

真账实操教你学会计 (第3版)

陈艳红 / 著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书记录了企业从工商注册、建账到全盘账务处理的全过程，同时也记载了一个会计成长的全过程。主人公小艾在初入会计职场时，有幸遇到经验丰富的万老师，也遇到了风趣睿智的杜老师。在他们的帮助下，小艾收获的不仅是会计经验，更是一种会计智慧，昔日枯燥无味的会计理论也变得生动有趣，让人回味无穷，思量许久。

本次再版以我国当前现行的法律法规及会计准则为基础进行修订，同时，书中增加了作者对于职场、情感的更多感悟，为刚毕业踏上工作岗位的新人提供了更多的真实情境和真账演练，引导读者发现会计之美，丰富会计人生。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

小艾上班记. 1, 真账实操教你学会计 / 陈艳红 著. - 3版. —北京：清华大学出版社，2019
ISBN 978-7-302-47128-8

I. ①小… II. ①陈… III. ①会计方法 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 116610 号

责任编辑：崔 伟

封面设计：马筱琨

版式设计：方加青

责任校对：牛艳敏

责任印制：

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者：

经 销：全国新华书店

开 本：170mm×240mm 印 张：18.5 字 数：372 千字

版 次：2019 年 1 月第 1 版 印 次：2019 年 1 月第 1 次印刷

定 价：元

产品编号：-01

序 言

我也是一名会计学专业科班出身的财务工作者，可从来没有想过可以以小说的形式去传播会计知识，直到收到金蝶友商电子商务服务公司的艳红赠阅的《小艾上班记 1——真账实操教你学会计》，才发现自己有些落伍了。

回顾自己的会计学专业学习历程，所有教科书基本都是从会计的历史、定义、职能、假设等开篇，以借贷记账法贯穿始终，待学到会计报表与财务分析时（本应是最精华的部分），已经兴味索然了。也正因为如此，会计学留给大家的印象是刻板的、枯燥的、无趣的，以至于让不了解会计的人将这些印象加在了该专业的人身上。

会计是企业经营过程及结果的生动刻画，是企业抽象的、凝练的灵魂，其本应当与企业经营本身一样，是鲜活的、跌宕起伏的、有趣的。学习会计也应当是一种有趣的体验，是一种从数字还原企业的生动过程。

很令人兴奋的是，“会计之趣”“会计之美”在《小艾上班记 1：真账实操教你学会计》这本别样的会计教程里得到了很好的诠释。该书的作者（当然也是我的同事）是一位极富悟性又乐于分享的人，她采取与职场环境相结合的方式引领读者进入了一条会计学习的正确之路、趣味之路。会计是美的，那是数字组成的音符，只是要有一双妙手、一颗易感的心灵，才能弹奏和领略其中的美意。

相信作为读者的你在读完本书之后，一定会有一种相见恨晚的感觉，它跟你曾学过的那些莫名其妙的会计课、枯燥空洞的会计理论截然不同。你会恍然大悟：噢，会计还可以这样学，会计还可以这样有趣，会计还可以这样美好！

会计原本是美的。透过这本书，如果你是会计专业工作者，你会顿悟未曾感知到的会计之美与趣；如果你不是会计专业工作者，你会喜欢上会计，并改变对会计工作者的看法，甚至愿意成为一名会计工作者。

陈登坤

金蝶国际软件集团有限公司执行董事、
首席财务官 (CFO)、公司高级副总裁

2016年6月23日



第三版前言

一、会计智商、情商与财商

“小艾上班记”实操系列图书的写作思路有三条主线。第一条线是智商线，也就是对会计专业技能这些理性知识的学习，目前已经有4本。

《小艾上班记1：真账实操教你学会计》主要介绍会计实操入门知识，以一家新成立的公司发生的业务为主线，把相关的财务知识串联起来，有利于会计初学者及创业老板对财务知识的入门。

《小艾上班记2：工厂会计真账实操》主要讲成本核算。成本管理非常重要，它是管理会计中的重要组成部分。买股票的时候，我们经常说，美国消费股多，适合价值投资；加拿大资源股多，适合趋势投资；互联网赢家通吃，买龙头；休闲服装百花齐放，买成长；差异化产品，买品牌；同质化产品，买成本低的。这个成本低其实就是企业的一个战略。对于大众化产品，由于同质化严重，所以成本领先者必赢。战略本质是对环境的应对，而在当今世界，经济环境变化极大，很多产品价格一而再、再而三地下降，比如电视机的价格一年不如一年，而与此相对的是，原材料、人力、物料等成本在急剧上升。因此，成本管控成为很多企业不得不面对的问题。

《小艾上班记3：企业纳税真账实操》主要是讲会计人员应具备的基本技能，如做账、报税等，以实训为主。会计是一门实践性很强的工作，需要动手一遍一遍地做，每多做一遍，感觉是不一样的，这个需要自身体会。同时，会计人员应该具有全盘账的思维，不管是手工账、Excel账，还是财务软件账，都应该有一个整体的框架，就像画竹子之前，你得知道竹子大体长什么样。

《小艾上班记4：做账高手训练营》主要是讲如何学习财务软件，并通过手工账、Excel账与财务软件账的比较，让读者对做账有系统清晰的了解。

第二条线是情商线，也就是对人与人之间感性知识的学习。由于当初是以会计知识学习为主，所以写作的时候以第一条线为主。再版时，我除了对第一条线相关知识进行增补修订之外；同时对第二条线也开始慢慢加粗。不仅仅是因为很多时候情商比智商重要，更重要的是让读者在允许的范围内尽可能看到完整的故事，让那些鲜活的人物能跃到纸面上。

我曾看过一部电影，里面有一段台词，我非常认可——“我们读诗、写小说并不是因为它们好玩，而是因为我们是人类的一分子，而人类是充满激情的。医学、法律、商业、工程，这些都是崇高的追求，足以支撑人的一生。但诗歌、美丽、浪漫、爱情，这些才是我们活着的意义。”

我希望用自己的笔调去记录这群可爱的人，我也希望读者能记住他们，包括小艾、婉晴、杜老师、楚帆甚至子俊、万老师。他们是会计师、IT工程师、律师，等等，都是活跃在我们身边的人。当然，还有那些老板们，不管是学习型的老板，还是喜欢别人拍马屁的老板，或是把你当保姆的老板。当我们用一种宽容的眼光去看待他们时，你会发现，其实他们也很可爱。比如文中的萧总，他是学技术出身，学历也高，喜欢学习，所以，他总是跟小艾讨论学习有关财务及管理方面的知识，周末坐飞机去参加各种培训，那股求知欲让小艾觉得羞愧，老板都这么努力学习，自己有什么理由不学习；而文中的乔老板精明能干，也很幽默，最大的特点是喜欢别人拍他马屁，小艾每次见他都会努力去夸他见解独到，是思想上的巨人，为什么呢？因为他身高只有1.6米；而文中的王老板（王俊远）是一个青年才俊，他最大的特点是特别喜欢别人干活，见不得别人闲着，以对自己的高标准来要求别人，性格高傲，拍马屁对他一点用都没有，搞得小艾每次一边用欢快甜美的声音向他汇报“老板，任务圆满完成，请您过目”，一边心里狂骂“资本家没人性”。

第三条线是财商线。对于一个财务人员，一些基本的财商意识还是要具备的，后续也考虑慢慢地融入其中。就像小艾说的，在这个世界上，她只喜欢两样东西：一个是爱，另一个是钱。所以，她要么看到爱，要么看到钱。她每天只做两件事：一个是付出爱，然后索取更多的爱；另一个是投资钱，然后赚取更多的钱。其他的都看不见。

数字永远比长篇大论更具有说服力，一个人是否自信，个人资产负债表上的数字看得一清二楚。如果你的财务状况一团糟，就很难建立自信。因此，要想建立自信，首先必须调整个人的财务状况，如果你的财务状况能够让你在前进的道路上披荆斩棘、畅行无阻，你想不自信都难。

二、会计识与会计审美

小艾系列图书的体裁是小说，小说是以人为中心的。



目前我们的会计教育不仅缺专业实操知识，还缺社交、通识和审美。社交有多重要，这个不用多说，而通识也很重要。我们经常说，学写诗，功夫在诗外；同理，学会计，很多时候功夫在会计之外。通识教育本身源于19世纪，当时有不少欧美学者有感于现代大学的学术分科太过专业、知识被严重割裂，于是提出通识教育，目的是培养学生能独立思考，能将不同的知识融会贯通，最终目的是培养出完全、完整的人。从20世纪开始，通识教育已广泛成为欧美大学的必修科目。

在平时每天的工作中，我们也可以发现，会计专业知识占的份额并不大，能占30%就很不错了，如果是财务总监之类的职位，所占比例更低。这里不是说专业知识不重要，而是光有专业知识还不行。我们在企业里处理问题要想游刃有余，就要把财务和业务融会贯通。因此，一个优秀的会计，除了掌握扎实的专业知识之外，还要有眼界和思维。这就是为什么有的会计虽然没有考过注会，实操也不是佼佼者，但是却比你发展得好的原因，因为他的思维和眼界可能比你高很多。

还有一个问题就是审美，审美很重要。如果我说会计很美，很多人会疑惑，我们都知道艺术很美，爱情很美，会计怎么会是美的？

而我要说的是，因为这个世界很美，所以会计很美。任何一门学科都是我们观察这个世界的角度，就像我们去爬山，条条小路通山顶。当站在山脚下的时候，我们看到的都不一样；当站在半山腰的时候，说法不一，有一样的，也有不一样的；而当当我们站在山顶的时候，其实看到的都是一样的。

比如佛家说“色即是空，空即是色”。“色即是空”是说一切事物都因具备一定条件才产生，都是变化着的，最终都会消失；“空即是色”是说这些性质反映到具体的事物，就是我们肉眼看到的一切有形物体。佛家用这句话开导人们对万物不必有执念。

空为空间，色为物资，那么空间就是物资，物资就是空间，这是一个物理学问题，因为物理学研究的就是物质与空间、时间的问题。我们可以说人是物资，我们也可以说人是空间，为什么呢？因为在我们人体内，里面全是微生物，所以对于微生物来说，我们人就是空间，我们是微生物的载体，就像船是我们的载体一样。

你可以说佛学是唯心主义，物理学是唯物主义，两个学科风马牛不相及，然而殊途同归，万物究其一理，万理同出一源。不管你是佛家大师，还是物理学家，或是会计师，我们都是在用自己的方式努力地探索这个世界。

所以会计是美的，因为这个世界是美的。我们培养自己在会计专业上的审美，其实就是培养自己观察这个世界的角度，并且把其刻在自己的基因里，那么在会计这条路上才有可能走得长远。因为审美会让你在骨子里热爱它。

书中小艾对会计情有独钟，我们可以从她的日常生活中看出来。

小艾在逛街的时候会去观察店铺,测算他人的市场份额、利润率、库存周转和投资回报。在她眼里,凡事都与财务相关,这个世界就是一张硕大无比的资产负债表。

西方有句谚语, **You are what you do**(你做什么,你就是什么样的人)。会计是一种思维,这种思维一旦印在你的脑海里,它会影响你工作、生活的方方面面,甚至连爱情都会打上会计的烙印。书中小艾的会计思维影响了身边很多人,连楚帆这个外行最后都爱屋及乌,深受其影响,演绎出一部独有的会计浪漫剧。

财务不招人喜欢的一个重要原因是财务语言晦涩难懂,有很多专业词汇让人望而生畏。对于商业活动来说,国际通用的商业语言就是财务语言,然而在现实中,这种通用的语言并不真的通用。虽然我们每个人都离不开商业活动,但是很多人不明白资产和负债的区别,不明白利润并不是真金白银,不知道如何看懂财务报表,不知道怎样利用时间价值判断投资回报。

大众理解不了财务语言,那财务人员自然也让大众很难读懂。在大众眼中,财务人员保守谨慎、冷静严谨、不通人情,除了专业还是专业,说出来的词汇晦涩,动不动就是让数字说话,冷冰冰的。其实财务人员也有她的聪慧美丽之处,只是她们的这种美丽,大众享受不到,只有离她最近的人才看得见。

三、生活才是会计人的归宿

在写作的过程中,我不但写了会计专业知识,也写了会计职场和会计生活,为什么会写这些呢?因为生活本身才是我们最终的归宿。

我喜欢经济学家史蒂芬·列维特,他是芝加哥大学经济学教授,在美国声誉鹊起。每次记者一采访他,他就说:“对于经济学领域,我所知甚少,对数学我也不在行,对计量经济学不甚了解,也不知道如何做理论研究。如果你问我股市是涨是跌,经济是兴是衰,通货紧缩是喜是忧,或是税务问题,我要是敢说自己对这些话题中的任意一个有半点了解,我就是完全在骗你。”

他并不是故作谦虚,而是他真正感兴趣的是日常生活中的种种谜团,对于那些想要探究世界运行方式之奥秘的人来说,他的研究能让这些人如愿以偿。

这就是我喜欢他的原因。如果你问我对财务理解多少,其实我对财务知之甚少,对税法很多也是一窍不通,也没有像财务专家那样进行深入的学术理论研究。我喜欢的也是生活本身,生活的美才是我最感兴趣的。遇到问题,我也不害怕,而是对问题本身充满好奇,因为我想知道为什么,我也想知道这个世界到底是怎么运转的,然后再运用财务相关的思维去思考它、解决它,这其实不失为一种乐趣。因此,财务对于我来说,只是解决问题的一个工具,或者说看问题的一个角度和思维方式,没有其他的用途。



我们真正的目标是努力去做一个完整的会计人，一个有知识的会计人，有思想的会计人，有趣味的会计人，这才是我们真正要追求的。

一本书并不是一道煮好的菜肴，热一下就可以吃。读书最大的作用就是受到启发，从而完善自己的行动方案。鉴于自己才疏学浅，很多想表达的东西却没有表达出来。自己想表达的，跟已经表达出来的，中间损耗巨大；当然，已经表达出来的，跟读者能够吸收的，中间同样也损耗巨大。为了减少这些损耗，我得努力去写写、改改，把自己想说的话尽量都说出来，同时努力做到通俗有趣，让大家乐在其中！

陈艳红

2018年8月30日

目 录

第一部分 从零开始

- 第 1 章 会计古老又伟大 / 2
- 第 2 章 第一次亲密接触 / 6
- 第 3 章 公司注册坑太多 / 11
- 第 4 章 会计旅途第一步 / 13
- 第 5 章 星巴克感悟报表 / 21
- 第 6 章 会计就是摄影师 / 24
- 第 7 章 看报表如同看男人 / 34
- 第 8 章 趣解科目与账户 / 42
- 第 9 章 准则与制度之争 / 45
- 第 10 章 硬币两面借与贷 / 49
- 第 11 章 疯狂演练会计语 / 53

第二部分 进入角色

- 第 12 章 釜底抽薪愁会计 / 68
- 第 13 章 坐在角落数豆子 / 74
- 第 14 章 婉晴与现金管理 / 81
- 第 15 章 出纳天生老板娘 / 88
- 第 16 章 精打细算明利息 / 97
- 第 17 章 菲尔茶馆话纳税 / 104

- 第 18 章 会计繁杂税与费 / 117
- 第 19 章 发票与资产处理 / 121
- 第 20 章 税局报税初体验 / 133
- 第 21 章 生命的平衡与中庸 / 143
- 第 22 章 多巴胺风起云涌 / 155
- 第 23 章 水仙来不及开花 / 164
- 第 24 章 进销存与工资核算 / 172
- 第 25 章 月末盘点与成本结转 / 178
- 第 26 章 会计成果为利润 / 186
- 第 27 章 罗生门与报表分析 / 201
- 第 28 章 寻找我们的爱语 / 211

第三部分 游刃有余

- 第 29 章 制证 / 224
- 第 30 章 登账 / 232
- 第 31 章 报表 / 241

第四部分 脱颖而出

- 第 32 章 会计科目表及凭证录入模板设置 / 246
- 第 33 章 筛选复制与明细账的登记 / 255
- 第 34 章 数据透视分析与凭证汇总 / 259
- 第 35 章 Excel 使用小技巧 / 265
- 第 36 章 Excel 记账实操 / 272
- 第 37 章 未来路在何方 / 277





趣解科目与账户

回到家里，我打开课本，翻到资产负债表和利润表，继续细细研究。看那钱到底是怎么从资产负债表的右边跑到左边，又从资产负债表的左边跑到利润表的成本和费用中的；递减收入后得到的利润，剔除所得税、费用后变成净利润，也就是老板赚的钱；这些钱不拿出去吃喝玩乐，仍然留在企业继续经营，让企业发展壮大，于是，那钱就从利润表跑到资产负债表的右下方，成为了所有者权益的一部分，即相当于老板又投入了资金。那么，整个资产负债表和利润表就是钱在那儿跑来跑去？整个企业就是让钱在跑来跑去？

好像是这样噢。那么报表上的会计科目就都是钱啦，啊，我知道啦，它们都是钱的名字。钱一天到晚跑来跑去，而且变来变去，在不同的地方有不同的形式，自然在不同的地方就有不同的名字，我突然觉得自己像发现新大陆似的。于是，我按照这个思路把那些常用的会计科目的含义都梳理一遍。首先，从源头开始，也就是从资产负债表的右边开始。

1. 钱的来源：企业经营所需的资金从哪里来

(1) 负债类：欠着别人的，即用别人的钱经营，借鸡生蛋

- 短期借款：从银行或其他金融机构借来的款项，期限在1年以下，包括1年期借款，要不怎么叫短期呢？

- 长期借款：从银行或其他金融机构借来的款项，期限在1年以上。

- 应付账款：购买商品或服务应该支付却还没有支付的款项，欠着别人的钱不给，相当于拿别人的钱给自己用，而且还不用付利息。难怪有些公司可以利用供应商的钱去搞房地产，你想，他把产品卖给消费者，收的是现金，而他的进货款项却可以是应付账款，这不是空手套白狼吗？

- 预收账款：有的企业很牛，要先付钱再给货，所以又多了一部分经营的资金。

- 应交税费：那就和应付账款一样，应该交的税金还没有交，欠着国家的，不

过法律规定有一个纳税申报期限，超过这个期限还不纳税就会受到惩罚，但在这个期限内企业还是可以用这笔资金的。

- 应付职工薪酬：应该支付却还没支付给员工的各种薪酬，包括工资、奖金、津贴、补贴、福利等。现在很多企业发生拖欠员工工资的现象，因为这相当于一笔无利息的借款。

- 其他应付款：其他应该支付还没支付的款项，中国人总是喜欢用“其他”，找不到具体名目的时候，就放在“其他”里面。

(2) 所有者权益：股东自己投入的钱

- 实收资本：就是股东自己投入注册资本的那部分钱。

- 资本公积：假如3个人商量一起注册一家公司，注册资本为150万元，那么实收资本为150万元。甲出现金50万元，乙也出现金50万元，丙出一套房屋，也算50万元，3人各占1/3股份，丙出的这套房屋市价为55万元，那这多出的5万元就为资本公积，即实际留在企业里的资金是155万元，150万元注册资本，5万元资本公积。

- 盈余公积：企业经营赚了钱、交了税后剩余的钱就全是股东的了，股东可以把这部分钱分了，用于个人花费，但是国家规定不允许全分了，必须留出10%放在企业里继续经营，这就是盈余公积。也就是说，你的盈利若有余，就要积累起来，全分了、吃光花光，企业就永远都长不大，说不定还会破产，这就叫不进则退。

- 未分配利润：扣除了盈余公积金剩下的利润是可以分的，但是在没有分之前，还是留在企业里继续经营；如果你永远不分，那就永远都留在企业。

2. 钱的去向：钱从资产负债表的右边来了，那又去了哪里呢

资产类包括如下几部分。

- 库存现金：一部分钱放在柜子里就叫现金。

- 银行存款：一部分钱存在银行就叫银行存款。

- 原材料：一部分钱买了用于生产的材料就变成了原材料。

- 固定资产：一部分钱买了像机器设备这种大宗物品的就变成了固定资产。

- 应收账款：一部分钱是买了商品又把商品卖出去，货款却还没收回来，就变成了应收账款。转了两个圈，先变成商品，然后又变成了应收账款。

- 无形资产：一部分钱买了商标或专利什么的，这部分钱就变成了无形资产，因为商标专利这些东西是看不见、摸不着的呀！

- 预付账款：一部分钱用于购买那些知名企业的商品，这样的企业需要先付款

后发货，在付款后发货前的这一部分款项就是预付账款啦！

3. 钱的去向：继续流动，从资产负债表的左边继续前进，下一站是成本费用及损益类

企业买材料、买设备都是为了生产，即钱跑到左边是为生产做准备的。

● 生产成本：生产产品要消耗原材料、磨损固定资产，还要付工人工资，所有的这些加起来就是生产成本，即资产负债表左边的原材料减少了，固定资产的价值和现金也减少了，都跑到利润表的成本里去啦。

● 制造费用：企业生产车间的所有花费，如车间的水费、电费，车间管理人员的工资等，这些加起来就是制造费用。

● 销售费用：销售过程中发生的费用，一般叫销售费用。

● 财务费用：一般是给银行的手续费和利息。

● 管理费用：管理过程中发生的不属于上述各项的费用，一般叫管理费用。

● 主营业务收入：企业主要业务的收入，就像你的主要收入就是工资收入啦。

● 其他业务收入：企业其他的业务收入，就像你兼职取得的收入一样。

● 营业外收入：企业的偶然所得，就像你突然有一天买彩票中了大奖一样。

那对应的与之相匹配的就有：

● 主营业务成本：企业主要业务发生的成本。

● 其他业务成本：企业其他业务发生的成本。

● 营业外支出：既然有偶然所得，就有意外之失，如同人生无常，有得必有失呀！

知道了科目，就知道了账户，每个科目都有对应的账户。账户就是一个表格，比如：说到银行存款，我们想到的是银行里存的款项；但一说银行存款账户，我们想到的却是一个表格，里面记录着银行存款的进进出出。

我们经常碰到的科目可能就这些吧。困了，该休息了，剩下的我还是以后慢慢领悟吧！



第18章

会计繁杂税与费

后来我报考了初级会计职称考试，初级经济法基础里面有税法相关内容，而且几乎涵盖了目前所有的税种。经济法基础包括两部分：一部分是法律常识，另一部分是税法，如图 18-1 所示。

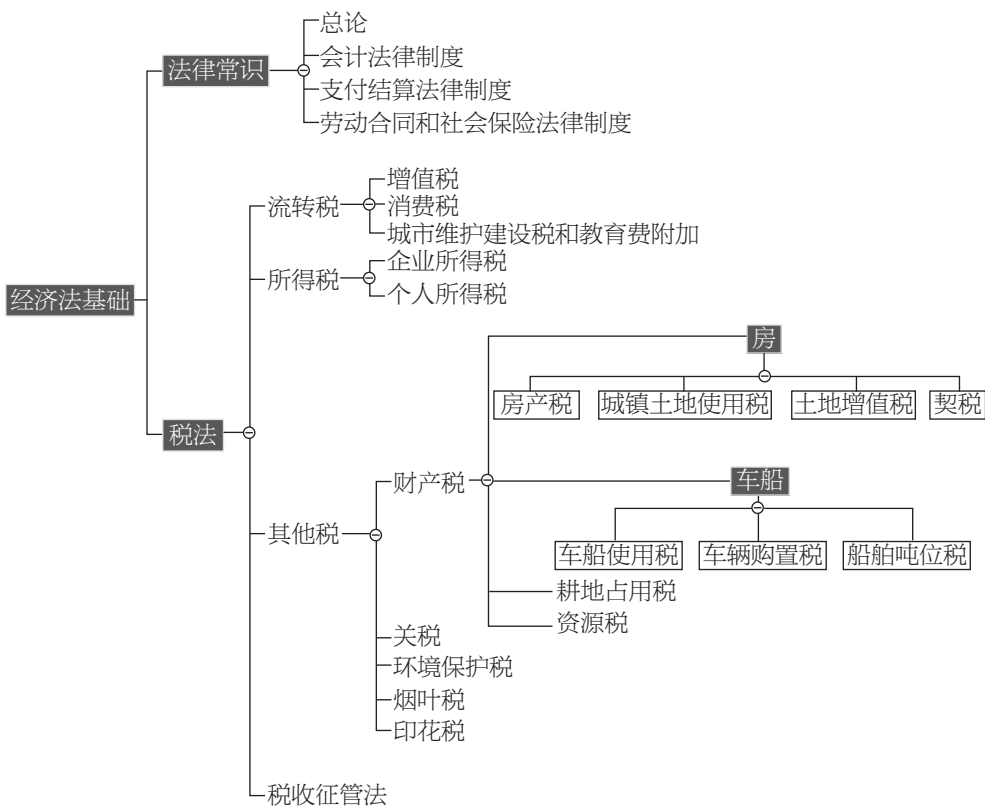


图 18-1 经济法基础内容架构

以前还有点不想考初级，想直接考中级，一步到位。现在突然发现初级职称考试内容比中级职称考试更基础、更实用。当然，如果这些知识都掌握了，只是以拿证为

目标，就不需要考初级了，直接考中级。对于我，显然不行，只好初、中级联报一起考，反正初级是5月考试，中级是9月考试，并不冲突。

后来，为了方便记忆，我干脆调整了一下顺序，分成三大块。

一块是跟增值税有关的税种，如图18-2所示。因为现在不管你是买卖商品，还是买卖服务，增值税都必不可少。增值税几乎覆盖了各行各业。

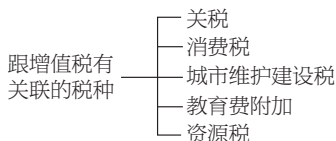


图 18-2 跟增值税有关联的税种

于是，我假设一个场景把相关的税种串联起来记忆。比如我去进口高档化妆品，那我首先要缴纳关税，然后要缴纳增值税，而且还要缴纳消费税。

并不是买卖所有的商品都要缴纳消费税，国家对缴纳消费税的商品是有明确规定的，税目有15个：烟、酒、高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮和焰火、成品油、小汽车、摩托车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板、涂料、电池。

15个要死记硬背，太难了。于是，我就编了个口诀：三男两女带着高档手表开车去打球，乘游艇去吃饭，用木制一次性筷子，坐实木地板。

三男：烟、酒、鞭炮焰火

两女：高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石

高档手表：电池、涂料

开车：小汽车、摩托车、成品油

打球：高尔夫球及球具

游艇

木制一次性筷子

实木地板

城市维护建设税和教育费附加是以增值税和消费税为计税基础的，只要你的增值税加上消费税的金额不为零，那你还要缴纳城市维护建设税和教育费附加，相当于税上加税。但是进口环节例外，也就是说，城市维护建设税和教育费附加进口不征，出口不退。

想想也挺有道理的，你进口的产品又不是在我国生产的，跟我国的城市及教育有什么关系。



如果是在我国开采矿产资源的，那还要缴纳资源税。也就是说，在缴纳增值税、城市维护建设税、教育费附加的同时，还要缴纳资源税，这是为了保护我国的矿产资源。

但是，如果你的矿产资源是进口的，你需要缴纳关税和增值税，但是不需要缴纳资源税，因为这个矿产资源不是在我国开采的。

第二块就是所得税：一个是企业所得税，一个是个人所得税，如图 18-3 所示。



图 18-3 所得税分类

第三块是其他税，我们可以联想到企业有房有车，那就肯定要缴纳相关税种。跟房有关的税如图 18-4 所示。跟车有关的税如图 18-5 所示。

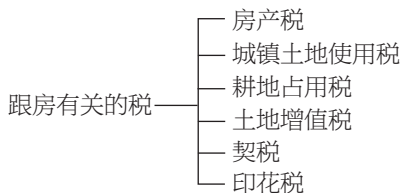


图 18-4 跟房有关的税

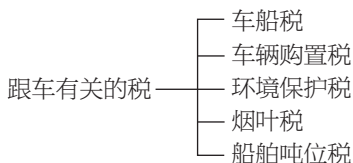


图 18-5 跟车有关的税

首先是房产税。你只要有了房子，就要缴纳房产税，现在只是企业需要缴纳，个人不需要缴纳。也许在不远的将来，个人也需要缴纳房产税。

你有房子，但房子又不是建在天上或者是半空中，房子只能建在地上，所以，你要缴纳城镇土地使用税，包括城市、县城、建制镇和工矿区，但是不包括农村土地。如果你建房子占用了耕地，那你就需要缴纳耕地占用税。

如果你把房子卖了，赚钱了，就要缴纳土地增值税，同时对方要缴纳契税。土地增值税是卖方缴纳，契税是买方缴纳，买过房子的人对此印象会深刻些。价值几百万元的房子，哪怕是百分之一的比例，也是好几万，具体税率以当地为准。同时，因为签了合同，还要缴纳印花税，合同双方都要缴纳。

如果你有车，那你得缴纳车船税，这是一个状态税。如果你买车，那你就需要缴纳车辆购置税，这是一个行为税。

有车，我们就可以联想到污染环境，因此还有一个环境保护税。同时，记住开车不要吸烟，就可以想到烟叶税。

最后就是船舶吨位税，这个是对进出中国港口的国际航行船舶征收的一种税。

数一下，总共是 18 个。这样一梳理，我们就对中国现行的税种有一个大概的了解。具体细节、计算方法及注意要点，得老老实实去学习初级会计职称考试内容，或者直接学注册会计师考试内容也行。

我想着把国家所有税种都浏览了一遍，那缴税的时候，应该不会漏了吧？结果第二天，一企业老板哭丧着脸对我们说：“公司注册第四年了，突然发现要交巨额‘残保金’，如何破？”

“残保金？残保金是什么？我都没听说过这个税。”

“这不是税，而是费，就像教育费附加其实也是费，不是税。残保金就是残疾人就业保障金。为了保障残疾人权益，促进其就业收取的专用资金。”万老师回答道：

“每个单位包括机关、团体、企事业、民办非企业单位，按规定都应该安排一定的残疾人在自己单位就业。而且不能应付了事，不能说你随便发点钱就行了，实际支付的工资不低于当地最低工资标准，按规定缴足社保，不然不算。如果没有达到规定人数，你就要缴纳一些钱出来。这就是出钱的出钱，出力的出力，众人拾柴火焰高。”

“那具体要安排多少残疾人就业呢？”

“一般是按照单位职工比例来算，这个比例一般各省都是不一样的。具体看当地的相关规定。比如四川省的比例是 1.6%。”

假如企业上年在职职工工资总额为 200 万元，上年在职职工人数为 35 人，企业未安置残疾人，当地的规定安置比例是 1.6%。那么企业本期应纳残保金费额的计算如表 18-1 所示。

表18-1 企业本期应纳残保金费额计算过程

上年在职职工工资总额 (1)	上年在职职工人数 (2)	应安排残疾人就业比例 (3)	上年实际安排残疾人就业人数 (4)	上年在职职工平均工资 (5)=(1)/(2)	本期应纳费额 (6)=[(2)×(3)-(4)]×(5)
2 000 000.00	35	1.60%	0	57 142.86	32 000.00

“那为什么他不知道要交呢？4 年都不知道，难道税局不催缴吗？”

“以前残联会通知你去交，但是残联经常管不过来，信息也不对称，估计只有一些大企业交了，现在统一都由税务局来征收。”

所以，对于国家的税费，除了好好学习教材之外，更重要的是，还要多跟税务专管员、同行交流沟通。作为一名会计，智商很重要，情商更重要。

