

专为小微企业量身定制

小微施工企业

周龙腾 编著

会计、纳税、审计一本通

精选核心业务

突出行业特色

会计、纳税、审计三位一体

一本书打造复合型人才



中国宇航出版社



专为小微企业量身定制

小微施工企业 会计、纳税、审计一本通

周龙腾 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

小微施工企业会计、纳税、审计一本通 / 周龙腾编

著. -- 北京:中国宇航出版社, 2015. 7

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0965 - 3

I. ①小… II. ①周… III. ①中小企业 - 施工企业 - 基本建设会计②中小企业 - 施工企业 - 税收管理③中小企业 - 施工企业 - 审计 IV. ①F407. 967. 2②F810. 423
③F239. 63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 155282 号

策划编辑 董 琳

责任校对 陈晓敏

责任编辑 董 琳

封面设计 薄 荷

出 版 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)60286808 (010)68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)60286888 (010)68371900
(010)60286887 (010)60286804(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2015 年 7 月第 1 版

2015 年 7 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

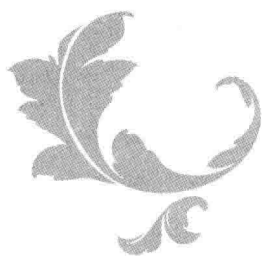
印 张 16.5

字 数 381 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0965 - 3

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换



前言

国家经济持续稳定增长，离不开数量众多的小企业，小企业已成为经济发展的大趋势。在欧美日等经济发达国家和地区，大企业发展的同时，小企业也大量存在，几乎都占本国企业总数的 99% 左右。21 世纪，我国将从经济大国走向经济强国，小企业的支撑作用在此时显得十分重要。

改革开放以来，随着我们对非公经济地位、作用认识的不断深化，各级政府采取强有力的措施，鼓励、支持、引导多种所有制经济健康快速发展，大量中小企业如雨后春笋般涌现出来，成为支撑我国经济快速增长不可忽视的力量。

因此，为规范小企业确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，财政部于 2011 年 10 月 18 日发布了《小企业会计准则》，于 2013 年 1 月 1 日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行。

小企业的会计岗位设置简单，人员较少，因此需要复合型人才，要求会计人员了解会计岗位的方方面面，这对于会计人员来说是一个挑战。与其他商业企业、建筑业企业以及房地产企业会计核算相比，施工企业与普通生产企业的区别体现在：施工企业“产品”生产投入的成本高、生产周期较长、施工点相对分散、施工过程涉及范围广、不易被移动，和成本回收时间较长等方面。

本书聚焦我国小企业中的施工企业，在紧密结合实战的原则上，用凝练的语言，配以清晰明了的插图，深入浅出地向您展示小型施工企业会计核算的各



个方面。针对工作中可能出现的各种情景，逐步讲解应对和处理流程，轻松扫除那些难解的障碍，为初涉会计职业的人士提供很好的学习载体。

对于本书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限、时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。我的联系邮件是 suoxh@126.com。欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版做出努力的朋友一并表示感谢。

作 者
2015 年 7 月



目录

第一章 推开会计之门——施工企业会计基础知识//1

第一节 施工企业会计//1

- 一、施工企业会计概述//1
- 二、施工企业会计的职能//4
- 三、施工企业会计的作用//5

第二节 从会计准则说起——《小企业会计准则》简介//6

- 一、《小企业会计准则》的主要内容//6
- 二、《小企业会计准则》的适用范围//7

第三节 会计核算的基本前提和一般原则//8

- 一、会计核算的基本前提//8
- 二、会计核算的一般原则//10
- 三、会计要素//12
- 四、会计核算方法//15

第二章 货币资金是企业的“血液”——施工企业货币资金的会计核算//17

第一节 库存现金//17

- 一、现金管理准则//17
- 二、库存现金的总分类核算//20
- 三、库存现金的明细分类核算//21
- 四、库存现金清查的核算//21

第二节 银行存款//22

- 一、银行存款账户的开立//22
- 二、银行存款的总分类核算//24
- 三、银行存款的明细分类核算//24
- 四、银行存款的清查//25

第三节 其他货币资金//27



- 一、外埠存款的会计核算//27
- 二、银行汇票存款的会计核算//28
- 三、银行本票存款的会计核算//29
- 四、信用证保证金存款的会计核算//29
- 五、信用卡存款的会计核算//30
- 六、存出投资款的会计核算//30

第四节 货币资金的主要税务问题//31

- 一、更改凭证金额，套取现金收入//31
- 二、未履行扣缴义务，偷逃个人所得税//31
- 三、私设“小金库”，隐匿应税收入//31
- 四、以“往来账”转移收入，偷逃税款//32
- 五、错误处理出纳长短款，影响企业所得税//32
- 六、以“白条”抵付现金，非法列支业务招待费//33

第五节 货币资金的主要审计问题//33

- 一、出借银行存款账号//33
- 二、库存现金长短款//33

第三章 商业信用的产物——施工企业应收款项的会计核算//35

第一节 应收票据//35

- 一、应收票据的概念与类别//35
- 二、应收票据的会计核算//36

第二节 应收账款//39

- 一、应收账款的确认与核算//39
- 二、应收账款融资//40

第三节 预付账款与其他应收款//42

- 一、预付账款//42
- 二、其他应收款//43

第四节 应收账款的主要税务问题//44

- 一、应收账款放贷，利息不计入收入//44
- 二、采用预付账款业务虚列收入//45
- 三、列支应收账款//45

第五节 应收账款的主要审计问题//46

- 一、虚增销售收入//46
- 二、私吞应收账款//46

第四章 管好库中货——施工企业存货的会计核算//48

第一节 存货的确认与计价//48

一、存货概述//48

二、存货管理实务//49

三、存货的计价方法//54

第二节 材料的会计核算//58

一、材料核算设置的主要账户//59

二、材料收入和发出的账务处理//60

第三节 其他存货的会计核算//62

一、低值易耗品的会计核算//62

二、委托加工物资的会计核算//65

第四节 存货的主要税务问题//66

一、存货损失赔款不入账//66

二、免费提供伙食//66

三、擅自改变计价方法//67

第五节 存货的主要审计问题//67

一、虚转成本隐匿利润//67

二、任意确定计划成本//68

第五章 以钱生钱之道——施工企业对外投资的会计核算//69

第一节 投资概述//69

一、投资的概念//69

二、投资的会计处理//70

第二节 短期投资//70

一、短期投资成本的概念及确定//71

二、短期投资应设置的账户//71

三、短期投资的账务处理//72

第三节 长期股权投资//74

一、长期股权投资的定义及分类//74

二、长期股权投资初始成本的确定//75

三、长期股权投资持有期间的会计处理//76

四、长期股权投资的处置//77

五、长期股权投资损失的处理//77

第四节 长期债券投资//78

一、长期债券投资初始成本的确定//78

二、长期债券投资溢折价及利息的计提//78

三、长期债券投资处置或到期收回的处理//81

第五节 对外投资的主要税务问题//81

一、投资损失纳税调整//81



二、投资成本核算不实//82

第六节 对外投资的主要审计问题//82

一、长期债券投资入账//82

二、股权转让账务处理//83

第六章 看得见的财产——施工企业固定资产的会计核算//85

第一节 固定资产的确认和初始计量//85

一、固定资产的概念与特征//85

二、固定资产管理实务//85

三、固定资产的初始计量//90

第二节 固定资产的后续计量//95

一、固定资产的折旧//96

二、固定资产的后续支出//101

第三节 固定资产的处置//102

一、投资转出的固定资产//102

二、捐赠转出的固定资产//103

三、盘亏的固定资产//103

四、出售、报废和毁损等原因减少的固定资产//103

第四节 固定资产的主要税务问题//105

一、违反规定，少计折旧//105

二、张冠李戴，列支费用//105

第五节 固定资产的主要审计问题//106

一、固定资产划分不清//106

二、良莠不分，计提折旧//107

第七章 看不见的价值——施工企业无形资产和长期待摊费用的会计核算//108

第一节 无形资产//108

一、无形资产概述//108

二、无形资产的确认与计量//110

三、无形资产的账务处理//111

第二节 长期待摊费用//114

一、长期待摊费用的概念及内容//114

二、长期待摊费用的核算及摊销//114

第三节 无形资产和长期待摊费用的主要税务问题//115

一、界定不清，虚列费用//115

二、无形资产违规摊销//116

三、违规延长无形资产年限//116

四、“差别”摊销//116

第四节 无形资产和长期待摊费用的主要审计问题//117

一、无形资产核算不实//117

二、固定资产化整为零, 违规列支//118

第八章 好借好还——施工企业负债的会计核算//119

第一节 流动负债的会计核算//119

一、应付账款//119

二、应付票据//121

三、预收账款//122

四、短期借款//123

五、应付职工薪酬//123

六、应交税费//125

第二节 长期负债的会计核算//129

一、长期借款//129

二、长期应付款//130

第三节 负债的主要税务问题//131

一、利用应付账款隐瞒收入//131

二、利用应付票据截留收入//132

三、让渡银行借款//133

四、长期负债的利息科目归属//133

第四节 负债的主要审计问题//134

一、应付账款重复入账//134

二、违规使用会计科目//134

三、长期应付款处理//135

第九章 自给自足——施工企业所有者权益的会计核算//136

第一节 所有者权益概述//136

一、所有者权益的概念//136

二、所有者权益的特征//136

三、所有者权益的内容//136

第二节 实收资本//137

一、实收资本概述//137

二、我国《公司法》关于注册资本的规定//137

三、施工企业实收资本的会计核算//138

四、施工企业资本变动的会计核算//139

第三节 资本公积//140



- 一、资本公积概述//140
- 二、资本公积的会计核算//140

第四节 留存收益//141

- 一、留存收益概述//141
- 二、留存收益的会计核算//142

第五节 所有者权益的主要税务问题//143

- 一、盈余公积虚列费用//143
- 二、盘盈资产未计收入//144
- 三、关联企业减资//144

第六节 所有者权益的主要审计问题//145

- 一、利用盈余公积隐瞒收入//145
- 二、违规虚假注册资本//145
- 三、无法偿付应付款项//146

第十章 利润之源——施工企业业务收入的会计核算//147

第一节 收入概述//147

- 一、收入的概念//147
- 二、收入的确认条件//147
- 三、施工企业收入的主要内容//148

第二节 建造工程合同收入的会计核算//149

- 一、建造工程合同的概念及特征//149
- 二、建造工程合同的类型//149
- 三、建造工程合同收入的内容//150
- 四、建造工程合同收入与费用的账务处理//151

第三节 工程价款结算的会计核算//157

- 一、工程价款结算的方式//157
- 二、工程结算收入的会计核算//158

第四节 其他业务收入的会计核算//163

- 一、其他业务收入的确认//163
- 二、其他业务收入的会计核算//164

第五节 收入的主要税务问题//167

- 一、预收、应收款长期挂账//167
- 二、房租收入管理混乱//167

第六节 收入的主要审计问题//167

- 一、隐匿收入//167
- 二、销售收入计入应付账款//168

第十一章 有所得, 须有付出——施工企业成本费用的会计核算//169**第一节 工程成本概述//169**

- 一、工程成本的概念与分类//169
- 二、工程成本项目的内容//170
- 三、工程成本核算的重要作用//171
- 四、工程成本核算的基本要求//172

第二节 工程成本核算的对象、组织与程序//175

- 一、工程成本核算的对象//175
- 二、工程成本核算的组织//176
- 三、工程成本核算应设置的会计科目//176
- 四、工程成本核算的一般程序//178

第三节 工程成本的会计核算//179

- 一、工程成本中材料费的归集和分配//179
- 二、工程成本中人工费的归集和分配//182
- 三、工程成本中机械使用费的归集和分配//184
- 四、工程成本中辅助生产费用的归集和分配//188
- 五、其他直接费用的归集和分配//190
- 六、间接费用的归集和分配//191

第四节 工程成本结算//194

- 一、未完工程成本的计算//194
- 二、已完工程实际成本的计算//195
- 三、已完工程预算成本的计算//195

第五节 期间费用的会计核算//196

- 一、管理费用//196
- 二、销售费用//197
- 三、财务费用//197

第六节 成本费用的主要税务问题//198

- 一、不得扣除的支出未进行纳税调整//198
- 二、跨年度费用支出的纳税调整//199

第七节 成本费用的主要审计问题//199

- 一、期间费用核算不正确//199
- 二、成本核算问题//200

第十二章 享受胜利果实——施工企业利润及利润分配的会计核算//201**第一节 利润//201**

- 一、利润的构成//201
- 二、营业外收入、营业外支出及本年利润的会计核算//202



第二节 利润分配//205

一、利润分配的一般顺序//205

二、利润分配的会计核算//206

第三节 利润的主要税务问题//207

第四节 利润的主要审计问题//208

一、收入账外，费用账内//208

二、出租收入，发放福利//208

第十三章 内外合一——施工企业外币业务相关的账务处理//210

第一节 记账本位币的确定//210

一、记账本位币的概念//210

二、施工企业记账本位币的确定//210

第二节 外币交易的会计核算//210

一、外币交易的概念//210

二、外币交易的核算程序//211

第三节 外币财务报表折算//213

一、外币财务报表的含义//213

二、外币财务报表的折算//214

第四节 外币业务的主要税务问题//215

第五节 外币业务的主要审计问题//216

一、没有在资产负债表日对汇兑损益进行调整//216

二、多记和少记利息收入//216

第十四章 展示成果，总结经验——施工企业报表编制及分析//218

第一节 财务报表概述//218

一、施工企业财务报表的种类和格式//218

二、施工企业财务报表的编制要求//219

第二节 资产负债表//220

一、资产负债表概述//220

二、资产负债表的编制方法//222

三、资产负债表编制实例//225

第三节 利润表//228

一、利润表的性质、作用及结构//228

二、利润表的编制方法//231

三、利润表编制实例//232

第四节 现金流量表//234

一、现金流量表的概念和内容//234

二、现金流量表的结构//	235
三、现金流量表的编制方法//	236
四、现金流量表编制实例//	238
第五节 会计报表附注//	242
一、会计报表附注的作用//	242
二、会计报表附注的内容//	243
三、会计报表附注的形式//	243
四、会计报表附注项目的披露格式//	244
五、会计政策、会计估计变更和会计差错更正//	247
第六节 财务报表的主要税务问题//	248
一、虚假报销，虚列支出//	248
二、计提折旧，抵减利润//	248
第七节 财务报表的主要审计问题//	249
一、填制账表，数字颠倒//	249
二、转借资产，私下营运//	249

第一章 推开会计之门 ——施工企业会计基础知识

第一节 施工企业会计

一、施工企业会计概述

(一) 什么是会计

在日常生活中,“会计”这个名词至少包含两种含义:第一种,会计是指在各种经济组织中从事会计工作的人员,即会计工作人员。第二种,会计是指对经济活动进行确认、计量、记录和核算的管理行为,即会计行为。在本书中,如没有特殊说明,会计则是指各类经济组织中的会计行为。

(二) 哪些企业属于小企业

《中小企业划型标准规定》将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型,具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标,结合行业特点制定。

本规定适用的行业包括:农、林、牧、渔业,工业(包括采矿业,制造业,电力、热力、燃气及水生产和供应业),建筑业,批发业,零售业,交通运输业(不含铁路运输业),仓储业,邮政业,住宿业,餐饮业,信息传输业(包括电信、互联网和相关服务),软件和信息技术服务业,房地产开发经营,物业管理,租赁和商务服务业,其他未列明行业(包括科学研究和技术服务业,水利、环境和公共设施管理业,居民服务、修理和其他服务业,社会工作,文化、体育和娱乐业等)。

各行业划型标准为:

(1)农、林、牧、渔业。营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业。其中,营业收入 500 万元及以上的为中型企业,营业收入 50 万元及以上的为小型企业,营业收入 50 万元以下的为微型企业。

(2)工业。从业人员 1 000 人以下或营业收入 40 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 300 人及以上,且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业;从业人员 20 人及以上,且营业收入 300 万元及以上的为小型企业;从业人员 20 人以下或营业收入 300 万元以下的为微型企业。

(3)建筑业。营业收入 80 000 万元以下或资产总额 80 000 万元以下的为中小微型企



业。其中，营业收入 6 000 万元及以上，且资产总额 5 000 万元及以上的为中型企业；营业收入 300 万元及以上，且资产总额 300 万元及以上的为小型企业；营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下的为微型企业。

(4)批发业。从业人员 200 人以下或营业收入 40 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 20 人及以上，且营业收入 5 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 5 人及以上，且营业收入 1 000 万元及以上的为小型企业；从业人员 5 人以下或营业收入 1 000 万元以下的为微型企业。

(5)交通运输业。从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 3 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 200 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下的为微型企业。

(6)零售业。从业人员 300 人以下或营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 50 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为中型企业。

(7)住宿业和餐饮业。从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业。

(8)信息传输业。从业人员 2 000 人以下或营业收入 100 000 万元以下的为中小微型企业。

注：(6)、(7)、(8)3 条，从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

(9)软件和信息技术服务业。从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业。从业人员 10 人及以上，且营业收入 50 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 50 万元以下的为微型企业。

(10)仓储业。从业人员 200 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业。

注：(8)、(9)、(10)3 条，其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 1 000 万元及以上的为中型企业。

(11)邮政业。营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业。

注：(10)、(11)2 条，从业人员 20 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

交通运输业和邮政业从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 3 000 万元及以上的为中型企业。

(12)房地产开发经营。营业收入 200 000 万元以下或资产总额 10 000 万元以下的为中小微型企业。其中，营业收入 1 000 万元及以上，且资产总额 5 000 万元及以上的为中型企业；营业收入 100 万元及以上，且资产总额 2 000 万元及以上的为小型企业；营业收入 100 万元以下或资产总额 2 000 万元以下的为微型企业。

(13)物业管理。从业人员 1 000 人以下或营业收入 5 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 1 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 100 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为小型企业；从业人员 100 人以下或营业收入

入 500 万元以下的为微型企业。

(14) 租赁和商务服务业。从业人员 300 人以下或资产总额 120 000 万元以下的为中小微型企业。其中, 从业人员 100 人及以上, 且资产总额 8 000 万元及以上的为中型企业; 从业人员 10 人及以上, 且资产总额 100 万元及以上的为小型企业; 从业人员 10 人以下或资产总额 100 万元以下的为微型企业。

(15) 其他未列明行业。从业人员 300 人以下的为中小微型企业。其中, 从业人员 100 人及以上的为中型企业; 从业人员 10 人及以上的为小型企业; 从业人员 10 人以下的为微型企业。

在本书中如无特殊说明, 施工企业均指的是经营规模较小、不公开发行股票和债券、从事建筑工程、设备安装工程以及其他专项工程施工的企业, 包括各类小型建筑安装公司、小型机械化施工公司、小型基础工程公司、小型装修和装饰工程公司等。

(三) 施工企业会计核算的特点

施工企业在会计核算中, 具有生产分级核算的特点。准确把握施工企业的会计核算特点, 对于我们更好地掌握施工企业会计核算程序、方法与惯例有重要的作用。具体来说, 施工企业的会计核算具有以下的特点:

(1) 以《小企业会计准则》为会计核算的标准, 会计核算可以适度从简。同现行的《企业会计准则》相比较, 《小企业会计准则》具有会计处理简便和核算工作快捷等优点。对于不公开发行股票和债券的小企业而言, 在不影响会计信息质量的前提下, 采用《小企业会计准则》大大加快了会计核算工作的效率, 降低了企业的财务成本。因此, 对于小型施工企业而言, 采用《小企业会计准则》是非常明智的。

(2) 施工企业需要分级核算, 以避免集中核算造成会计核算与施工生产相脱节的现象。对于施工企业而言, 我国一般采取三级核算体制(即公司、工区和施工队)或者两级核算体制(即公司与工区)。

(3) 施工企业的会计核算需要单独计算每项工程成本, 分阶段进行工程成本核算和工程价款核算。对于小型施工企业而言, 由于其产品的多样性、施工生产的单件性和施工企业建筑产品的多样性, 只能将工程的实际成本与预算成本进行比较。施工企业有必要把已完成预算定额规定的工程内容作为“已完工程”, 以分期计算预算成本和实际成本并及时与建设单位进行工程价款的中间结算。工程全部竣工后, 再进行清算。另外, 对于跨年度施工的工程, 施工企业一般采用完工百分比法分别计量和确认各年度的工程价款结算收入和工程施工费用, 以确定各年度的经营成果。

为便于记忆, 我们将施工企业的会计核算特点进行整理, 如图 1-1 所示。