

精准 权威
实用 易读

会计税务审计一本通丛书

小型企业

小型工业企业

会计、税务、审计一本通



为小型工业企业的会计核算、税务办理和内部审计提供
全套解决方案

国瑞会计研究中心/编著

XIAOXING GONGYE QIYE
KUAIJI SHUIWU SHENJI YIBENTONG



中华工商联合出版社

精准 权威
实用 易读

小型工业企业

会计、税务、审计一本通



会计税务审计一本通丛书

小型企业



为小型工业企业的会计核算、税务办理和内部审计提供
全套解决方案



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小型工业企业会计、税务、审计一本通/国瑞会计
研究中心编著. —北京: 中华工商联合出版社, 2009. 1
(小型企业会计税务审计一本通丛书)

ISBN 978-7-80249-108-3

I. 小… II. 国… III. ①小型企业-工业企业-工业会计
②小型企业: 工业企业-企业管理: 税收管理③小型企业:
工业企业-审计 IV. F406.72 F810.423 F239.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 176931 号

小型工业企业会计、税务、审计一本通

编 著:	国瑞会计研究中心	印 刷:	北京市荣海印刷厂
策划编辑:	傅德华	版 次:	2009 年 1 月第 1 版
责任编辑:	沈 佳	印 次:	2009 年 1 月第 1 次印刷
封面设计:	任燕飞	开 本:	880mm × 1230mm 1/32
责任审读:	寿乐英	字 数:	280 千字
责任印制:	张 萍	印 张:	13.125

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

书 号: ISBN 978 - 7 - 80249 - 108 - 3/F · 041

定 价: 28.00 元

服务热线: 010 - 58302907 010 - 58301130

销售热线: 010 - 58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

http: //www. chgslebs. cn

e-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

e-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010 - 58302915

丛书编委会

主 编 索晓辉

编委会行政秘书 潘菊华 (tianxiacaifu@126.com)

编 委	黄忠英	徐丽娅	邵琳琳	汪华亮
	索晓辉	王莲香	潘菊华	阎 蕾
	王 炜	路利娜	曹燕平	尹翠实
	许 超	张剑锋	于 辉	李 雪
	王 瑛	初少磊	邢铭强	方文彬
	王晓军	孙晓芳	张瑞彩	吴 琼
	杨 晶	王 莹	寥佳佳	郝 佳

序 言

本套《小型企业会计税务审计一本通》丛书共分为5个分册，依次是：小型工业企业分册、小型零售企业分册、小型酒店餐饮企业分册、小型物流企业分册和小型物业管理企业分册。

本套丛书注重实用性和操作性，一读就懂，一学就会，为广大会计人员迅速地适应会计制度的转换，准确地执行《小企业会计制度》提供了知识的保障。本套丛书在编写过程中力求内容丰富、表达准确、体系完整，并且在实务剖析的过程中，穿插大量的案例，语言通俗易懂，其优点主要体现在以下三个方面：

1. 紧扣制度，精准权威。

本套丛书严格依据《小企业会计制度》编写而成，《小企业会计制度》的主要特征是简便易行，通俗易懂。它是在遵循一般会计核算原则的前提下，借鉴国际惯例，结合我国小企业的实际情况加以制定的，充分体现了小企业自身及其会计信息使用者的需求和特点。本制度适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。

2. 内容全面，一本贯通。

用“麻雀虽小，五脏俱全”这句话来描述小企业的财务会计工作，是非常贴切的，这就要求小企业的财务会计人员必须是多面手，既要懂得会计核算，又要具备一定的税务、审计知识。本套丛书针对这种情况，在以会计核算知识为主体的情况下，适量、适度地引入了小企业财务工作中经常用到的税务、审计知

识，非常适合小企业财务人员的实际工作的需要。

3. 案例丰富，易读易学。

小企业的财会人员，接受过专业会计教育的比例非常低，很多人属于中途转岗而从事财务会计工作的，这就要求针对此类读者的专业培训图书必须具有易读易理解的特点，以适应他们的阅读和接受信息的习惯。

本套丛书针对这种情况，在文字叙述方面，在不影响专业图书语言准确性的基础上，突出了简单、简明、简练的语言风格；在表现形式方面，大量增加了案例、表格、小词条、单元导读等内容，大大增强了本书的可读性，使本套丛书成为读者能读、爱读的专业培训图书。

本套丛书可以作为广大相应行业的小型企业的会计人员，财政、税务、审计等政府部门工作人员，会计师事务所等中介机构的从业人员全面掌握和运用《小企业会计制度》的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习并掌握小企业会计实务的理想参考资料。

编者

2008 年 10 月 18 日

目 录

第1章 小型工业企业会计基础知识	1
第一节 小型工业企业会计的概念、职能、任务	2
第二节 《小企业会计制度》简介	7
第三节 小型工业企业会计核算的基本前提和一般原则	11
第2章 小型工业企业货币资金的核算	22
第一节 现金	22
第二节 银行存款	27
第三节 其他货币资金	32
小型工业企业审计之一：教你查出小金库	37
第3章 小型工业企业应收款项的核算	43
第一节 应收票据	43
第二节 应收账款	50
第三节 预付账款与其他应收款	55
第四节 坏账及其核算	58
第五节 待摊费用	63
第4章 小型工业企业存货的核算	65
第一节 存货的确认与计价	65

小型工业企业会计、税务、审计一本通

xiaoxingongyeyekuaiji、shuiwu、shenji yibentong

第二节 材料的核算·····	74
第三节 其他存货的核算·····	80
第四节 存货跌价准备的预提·····	85
小型工业企业审计之二：账外存货的审计·····	89
 第5章 小型工业企业对外投资的会计核算 ·····	 94
第一节 投资概述·····	94
第二节 短期投资·····	96
第三节 长期股权投资·····	105
第四节 长期债权投资·····	114
 第6章 小型工业企业固定资产的会计核算 ·····	 120
第一节 固定资产的取得·····	120
第二节 固定资产的后续支出·····	131
第三节 固定资产的折旧·····	133
第四节 固定资产的处置·····	142
小型工业企业审计之三：账外固定资产的审计·····	146
 第7章 小型工业企业无形资产和长期待摊费用的会计核算 ·····	 151
第一节 无形资产的会计核算·····	151
第二节 长期待摊费用·····	159
 第8章 小型工业企业流动负债的会计核算 ·····	 162
第一节 应付账款和应付票据·····	162
第二节 其他流动负债·····	167

第9章 小型工业企业税金的计算与会计处理	174
第一节 增值税的计算与会计处理	174
第二节 消费税的计算与会计处理	188
第三节 营业税的计算与账务处理	198
第四节 企业所得税的计算与账务处理	209
第五节 其他税种的计算与会计处理	218
第10章 小型工业企业长期负债的会计核算	221
第一节 长期借款	221
第二节 借款费用	223
第三节 长期应付款	226
第11章 小型工业企业所有者权益的会计核算	228
第一节 实收资本	229
第二节 资本公积	233
第三节 留存收益	237
第12章 小型工业企业业务收入的会计核算	242
第一节 收入的概念及分类	242
第二节 销售商品收入	244
第三节 提供劳务收入	254
第四节 其他业务收入	257
小型工业企业审计之四：隐瞒收入舞弊的审计	260
小型工业企业审计之五：虚增收入舞弊的审计	265

小型工业企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinggongyeyekuaiji、shuiwu、shenji yibentong

第 13 章 小型工业企业成本费用的会计核算	270
第一节 成本费用的含义及分类	270
第二节 产品成本的核算	273
第三节 产品成本核算的基本方法	293
第四节 劳务成本的核算	296
第五节 期间费用的核算	299
小型工业企业审计之六：少列成本费用舞弊的审计	305
小型工业企业审计之七：虚列成本费用舞弊的审计	311
第 14 章 小型工业企业利润及利润分配的会计核算	318
第一节 利润	318
第二节 利润分配	326
第 15 章 小型工业企业特殊业务的会计核算	333
第一节 非货币性交易	333
第二节 债务重组	344
第 16 章 小型工业企业的财务会计报告	357
第一节 财务会计报告概述	357
第二节 资产负债表	361
第三节 利润表	376
第四节 现金流量表	385
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	402
参考书目	406

小型工业企业会计基础知识

本章导读

和大型企业相比较, 尽管小企业的会计核算业务量少, 账务处理简便, 但是小企业的会计人员较少, 往往需要会计人员能够一专多能, 使得小企业的会计工作更具有挑战性。

在本章中, 我们重点学习小型工业企业会计核算的基础知识, 主要解决以下的问题:

1. 哪些企业属于小型工业企业, 这类企业的会计核算具有什么特点?
2. 在小型工业企业中, 会计工作具有哪些内在的职能, 发挥什么样的作用?
3. 哪些企业适用《小企业会计制度》, 这种会计制度具有什么主要特征?
4. 小型工业企业的会计核算应遵守哪些基本前提?
5. 小型工业企业会计核算, 应该符合哪些原则?
6. 在小型工业企业中, 主要通过哪些方法进行会计核算?

第一节 小型工业企业会计的概念、职能、任务

学生：老师，当前，社会上都在关注小企业的会计问题。您能先给我介绍一下什么是小企业会计，小企业会计在企业中主要做什么，对于它所服务的企业，小企业会计发挥什么样的作用呢？

老师：好，古人讲得好，“不在其位，不谋其政”，要成为一名优秀的小企业会计人员，必须清楚地知道自己的工作内容，自己的职责所在。在本节的学习中，我们就围绕“什么是小企业会计，小企业会计做什么，在所服务的机构中起什么样的作用”等问题，开始我们对小企业会计的学习。

一、小型工业企业会计的概念

（一）什么是会计

在日常生活中，“会计”这个名词至少包含两重含义。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、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

我国改革开放 30 多年来，小企业为我国的经济发展做出了巨大的贡献。据统计，截至 2008 年，全国共有 800 多万家小企业，这些小企业为全国提供了 2/3 以上的就业机会，为社会创造了 50% 以上的 GDP。可以说没有小企业的发展，就没有我国经济改革的成功。

那么,哪些企业属于小企业,有没有统一的标准呢?我国财政部2004年4月27日颁布的《小企业会计制度》(财会[2004]2号)中对“小企业”作出定性定义,即根据国务院第287号《企业财务会计报告条例》第45条的规定,明确为“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”。其中,“不对外筹集资金”是指不公开发行股票和债券。

所以,在本书中如无特殊说明,小型工业企业均指的是经营规模较小、不公开发行股票和债券,以生产、加工、制造为其主要业务的企业。

(三) 小型工业企业的会计核算具有什么特点

小型工业企业在会计核算中,既具有小企业会计核算简单,又具有工业企业生产流程较多的特点,准确地概括小型工业企业的会计核算特点,对于我们更好的掌握会计核算程序、方法与惯例,有着重要的作用。总而言之,小型工业企业的会计核算具有以下的特点:

第一,小型工业企业以《小企业会计制度》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》、《企业会计制度》相比较,《小企业会计制度》具有会计处理简便,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,采用《小企业会计制度》为核算标准,在不影响会计信息质量的前提下,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,对于小型工业企业而言,采用《小企业会计制度》是非常明智的。

第二,小型工业企业的物资流转环节众多,会计核算必须准确地反映价值的转化过程。对于工业企业而言,其主要的职能是通过向社会提供其制造的产品,以获得利润。产品的制造过程,需要购买原材料,对其进行加工,然后形成成品,最后将产品出售,在这一个过程中,不仅物资的实物形

态发生了很大的变化，而且其价值也在发生变化。会计的责任就是在一系列的变化之中，准确地反映每一个环节价值的变化。

第三，小型工业企业的会计核算，必须突出收入与成本的配比关系。对于小型工业企业而言，及时了解每一种产品的盈利情况，对于企业的生存与发展至关重要。这就要求在会计核算中，对于每一种产品，必须合理地归集、分配与之相对应的成本，使企业的管理者及时地了解每一种产品的盈利状况。

二、小型工业企业会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的内在功能，而会计的作用则是在会计运行过程中会计职能的内在表现。现代会计具有会计核算与会计监督两大职能：

（一）会计核算

会计核算职能，即会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定会计对象（或称特定会计主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

传统意义上的会计核算主要是指对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行的事后核算，也就是会计工作中记账、算账、报账的总称；其基本内容是，以货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的生产经营活动或预算执行的过程与结果进行连续地、系统地记录，定期编制会计报表，形成一系列财务、成本指标，据以考核经营目标或计划的完成情况，为经营决策的制定和国民经济计划的综合平衡提供可靠的信息和资料。其基本方法主要有设置账户和账簿、复式记录、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、

财产清查和编制会计报表等。

现代会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，还包括事前核算与事中核算。事前核算的主要形式是进行预算，参与决策；事中核算的主要形式是进行预测，参与决策；事中核算的主要形式是在计划或预算的执行过程中，随时反映计划或预算的执行情况，以便对经济活动进行控制，使其按计划或预期的目标进行。

（二）会计监督

会计监督职能，即会计控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，对特定会计对象所发生的经济业务的合法性、合理性进行审查。会计监督是会计的基本职能之一，同时又是经济监督的重要组成部分。

根据《中华人民共和国会计法》和其他有关会计法规的规定，会计人员进行会计监督的对象和内容是本单位的经济活动。具体内容包括：（1）对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督，以保证会计资料的真实、准确、完整、合法；（2）对各种财产和资金进行监督，以保证财产、资金的安全完整与合理使用；（3）对财务收支进行监督，以保证财务收支符合财务制度的规定；（4）对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监督，以保证经济管理活动的科学、合理；（5）对成本费用进行监督，以保证用尽可能少的投入，获得尽可能多的产出；（6）对利润的实现与分配进行监督，以保证按时上交税金和进行利润分配等。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据。同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

三、小型工业企业会计的作用

会计作用是会计职能的外在化，它是会计的内在职能在一定条件下的外在转化。

（一）反映经济活动

会计信息系统所提供的信息具有连续、系统、全面、综合的特点，不仅能反映出一个会计主体的财务状况、财务状况的变化及其经营成果，而且能够以货币形式再现企业的生产经营活动，为经济管理提供了很大的方便。

（二）控制经济活动

会计对经济活动的控制，具体表现在以下3个方面：

第一，会计具有保护性的控制作用，能够保证会计信息的准确性与真实性，保护资产安全、明确产权。财务会计的专门方法包括填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等，这使得会计成为严密的信息系统，具有保护性的控制作用。

第二，会计信息能够揭示实际与计划或预算的偏差，便于修订计划或预算。

第三，会计可以控制经济活动的合法性与合理性。会计确认运用一定标准，明确哪些数据可以在什么时候进入该系统，以及如何进行报告。会计提供这种“过滤”的作用，可以控制经济活动的合法性与合理性。

（三）评价企业经营业绩

具体说来，财务会计可以通过定期编制财务报表，揭示一个企业的财务及其变动情况和最终经营业绩，可以通过对财务报告的分析，肯定成绩、找出差距、提出改进措施。

（四）参与经济决策

会计通过收集数据可提供预测信息，帮助企业建立目标并讨

论各种方案的可行性，最终选择最优方案。据估计，企业在经营管理中所需要的信息 70% 以上来自会计信息系统。当然，在整个决策过程中，会计只能支持决策而无法代替决策，会计所起的是“参谋”作用，即“参与”的意思。

（五）预测经济前景

企业为了确定恰当的经营管理目标，必须收集大量历史的和当前的信息。通过会计财务报告中具有预测价值的历史信息，能够预测企业的经营前景。特别应提到的是，在西方国家，还明确规定在财务报表以外的其他财务报告中应披露预测信息，现在我国也进行了相应的规定。

第二节 《小企业会计制度》简介

问题

学生：通过上一节的入门学习，我对会计的概念已经有了一定的了解。那么，我们在进行小企业会计核算时，主要应该依据什么呢？

老师：“不以规矩，不成方圆”，会计是一种严格依据法规的管理活动，在小企业的日常会计核算活动中，最主要的会计法规就是《小企业会计制度》，它对小企业各种经济业务的会计核算给予了详细的规定。在这一节，我们将重点学习《小企业会计制度》的内容简介、主要特征和适用范围。

本书作为一本入门级的会计实务学习图书，主要结合小型工业企业的日常会计核算对会计基础知识、基本技能进行讲解，下面我们想针对《小企业会计制度》的主要内容、特点以及哪些企业适合执行《小企业会计制度》进行详细的介绍。