

以《小企业会计制度》为线索，并参考新《企业会计准则》的规定编写而成

会计、税务、审计全方位的入门指导书

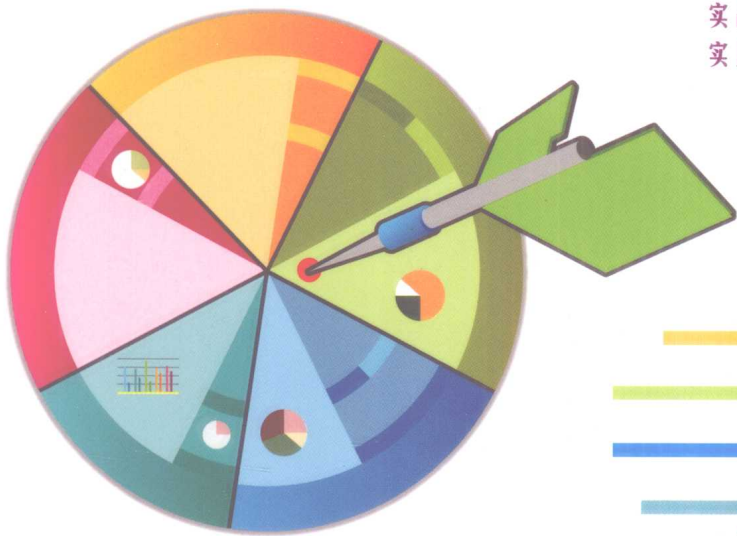
提高查账与操作能力的实用速成参考书



小型企业 会计、税务、审计 一本通

吴强 编著

简单 → 一学就会
通俗 → 一读就懂
精练 → 一针见血
实战 → 一蹴而就
实用 → 一步到位



从生手到高手 从外行到内行 通俗易懂 无障碍阅读

 经济科学出版社

中国注册会计师全国统一考试辅导教材

2012 年 11 月出版

ISBN 978-7-5081-5811-1



小型企业 会计、税务、审计

一本圆

作者：王树成

中国财政经济出版社
北京



中国财政经济出版社 北京

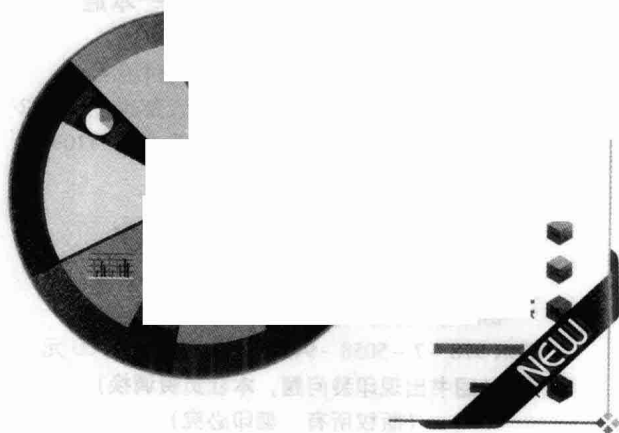
ISBN 978-7-5081-5811-1



ACCOUNTING

小型企业 会计、税务、审计 一本通

吴强 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小型企业会计、税务、审计一本通 / 吴强编著.
—北京: 经济科学出版社, 2010. 6
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9453 - 2

I. ①小… II. ①吴… III. ①小型企业—会计②小型企业—企业管理: 税收管理③小型企业—审计 IV.
①F276. 3②F810. 423③F239. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 096326 号

责任编辑: 周胜婷
责任校对: 王凡娥
技术编辑: 董永亭

小型企业会计、税务、审计一本通

吴 强 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 17.75 印张 300000 字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9453 - 2 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

改革开放以来，我国的小微企业在工业、农业、建筑业、交通运输业、商业、饮食服务业等各个领域全面扩展，它们在促进国民经济发展、解决劳动力就业、改善人民生活、增加地方财政收入、推动技术创新、扩大国际贸易等方面都发挥着巨大作用。

小微企业多集中在分散型产业，这种产业所需要的固定资产投资小，不需投入大量人力、物力，产业的进入和退出障碍都很小。一方面，小微企业具有灵活应变、迅速转产的能力；另一方面，小微企业具有一定的投机性，缺乏长期战略规划。而且小微企业大多是新兴企业，技术力量薄弱，从而使得它们的业务一般比较单一，经营规模较小，经营区域有限，经营活动的复杂程度低于大中型企业，从而小微企业的会计账目就相应简单。

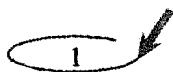
小微企业在国民经济中占有重要地位，从而使得小微企业的财务人员不仅要核算清楚本企业的各类会计事项，还要面对国家政府机构的监管，因此，熟悉必要的会计、税务及审计知识显得尤为必要。

本书对小微企业各种不同经济业务的会计核算给出了详细的操作指导，并附有丰富的案例，让读者轻松领会小微企业会计核算的精髓。书中还适当加入了部分行业会计知识，以求贴近实际，非常适合小微企业财务人员的实际工作。

本书在编写过程中力求内容丰富、表达准确、体系完整。本书没有单纯的说教，而是充分考虑小微企业财务人员的工作性质，运用大量案例解决实际问题，注重实用性和操作性。本书既是一本学习小微企业会计知识与税务知识的入门指导书，又是一本提高查账与操作技能的实用速成参考书。

由于编者水平有限，书中如有疏漏之处在所难免，敬请广大读者予以批评、指正！

编 者



目 录

第1章 小型企业相关知识

- 1.1 小型企业基本概念 / 3
- 1.2 《小企业会计制度》简介 / 5
- 1.3 小企业会计的基础知识 / 10

第2章 货币资金

- 2.1 货币资金的概念 / 17
 - 2.1.1 现金 / 17
 - 2.1.2 银行存款 / 22
 - 2.1.3 其他货币资金 / 28
- 2.2 货币资金主要的税务问题 / 31
 - 2.2.1 更改凭证金额,套取现金收入 / 31
 - 2.2.2 未履行扣缴义务,偷逃个人所得税的案例 / 31
 - 2.2.3 私设“小金库”隐匿应税收入 / 32
 - 2.2.4 以“往来”账转移收入,偷逃税款 / 32
 - 2.2.5 错误处理出纳长短款,影响企业所得税 / 33
 - 2.2.6 以“白条”付出现金,非法列支业务招待费 / 33
- 2.3 货币资金主要的审计问题 / 34
 - 2.3.1 出借银行存款账号的问题 / 34
 - 2.3.2 库存现金长短款的问题 / 35
 - 2.3.3 小型企业货币资金审计技巧 / 36

第3章 应收账款

- 3.1 应收账款的概念 / 41
 - 3.1.1 应收票据 / 41
 - 3.1.2 应收账款 / 46
 - 3.1.3 坏账准备 / 51
- 3.2 应收款项主要的税务问题 / 55
 - 3.2.1 应收账款放贷,利息不计入收入的问题 / 55
 - 3.2.2 将坏账收回后据为己有的问题 / 56
 - 3.2.3 采用预付账款业务虚列收入的问题 / 56
 - 3.2.4 利用应收账款虚增销售收入的问题 / 57
- 3.3 应收款项主要的审计问题 / 57
 - 3.3.1 随意调整应收账款数额或坏账准备计提比例的问题 / 57
 - 3.3.2 不反映应收款项,双方彼此得利的问题 / 58
 - 3.3.3 非正常核算预付账款偷逃税款的问题 / 58
 - 3.3.4 通过坏账损失多列费用转移资金的问题 / 59

第4章 存货

- 4.1 存货的概念 / 63
 - 4.1.1 材料 / 63
 - 4.1.2 低值易耗品 / 69
 - 4.1.3 库存商品 / 73
- 4.2 存货主要的税务问题 / 78
 - 4.2.1 存货损失赔款不入账的问题 / 78
 - 4.2.2 免费提供伙食的问题 / 79
 - 4.2.3 存货账实不符的问题 / 80
 - 4.2.4 存货跌价准备的税收问题 / 81
- 4.3 存货主要的审计问题 / 82
 - 4.3.1 虚转成本隐匿利润的问题 / 82



4.3.2 随意变更存货的计价方法的问题 / 82

4.3.3 任意确定计划成本的问题 / 83

第5章 对外投资

5.1 对外投资的概念 / 89

5.1.1 短期投资 / 89

5.1.2 长期股权投资 / 94

5.1.3 长期债权投资 / 97

5.2 对外投资主要的税务问题 / 100

5.2.1 投资损失纳税调整的问题 / 100

5.2.2 短期投资跌价准备纳税调整的问题 / 101

5.2.3 投资成本核算不实的问题 / 102

5.3 对外投资主要的审计问题 / 103

5.3.1 长期股权投资核算方法变化的问题 / 103

5.3.2 长期债券投资入账的问题 / 104

第6章 固定资产

6.1 固定资产的概念 / 109

6.1.1 固定资产 / 109

6.1.2 累计折旧 / 116

6.1.3 固定资产清理 / 119

6.2 固定资产主要的税务问题 / 120

6.2.1 违反规定,少计折旧的问题 / 120

6.2.2 张冠李戴,列支费用的问题 / 121

6.2.3 逃避纳税,直计收入的问题 / 122

6.3 固定资产主要的审计问题 / 123

6.3.1 减少利润,多提折旧的问题 / 123

6.3.2 良莠不分,计提折旧的问题 / 125

6.3.3 违反规定,超限折旧的问题 / 126



6.3.4 巧立名目,列支费用的问题 / 127

第7章 无形资产和长期待摊费用

7.1 无形资产和长期待摊费用的概念 / 131

7.1.1 无形资产 / 131

7.1.2 长期待摊费用 / 135

7.2 无形资产和长期待摊费用主要的税务问题 / 136

7.2.1 违规摊销费用的问题 / 136

7.2.2 改建固定资产虚列费用的问题 / 137

7.2.3 违规延长无形资产年限的问题 / 138

7.2.4 无形资产违规摊销的问题 / 138

7.3 无形资产和长期待摊费用主要的审计问题 / 139

7.3.1 无形资产核算不实的问题 / 139

7.3.2 固定资产化整为零违规列支的问题 / 141

第8章 流动负债

8.1 流动负债的概念 / 147

8.1.1 短期借款 / 147

8.1.2 应付票据 / 150

8.1.3 应付账款 / 153

8.1.4 其他流动负债 / 155

8.2 流动负债主要的税务问题 / 159

8.2.1 计提“三费”、应缴税款的问题 / 159

8.2.2 虚列账款,隐瞒收入的问题 / 161

8.2.3 利用票据、截留收入的问题 / 162

8.2.4 违反规定、擅用借款的问题 / 163

8.3 流动负债主要的审计问题 / 164

8.3.1 应付账款重复入账的问题 / 164

8.3.2 虚挂费用,偷逃企税的问题 / 165



8.3.3 违规使用会计科目的问题 / 165

8.3.4 擅用科目、虚增费用问题 / 166

第9章 长期负债

9.1 长期负债的概念 / 171

9.1.1 长期借款 / 171

9.1.2 长期应付款 / 175

9.2 长期负债主要的税务问题 / 177

9.2.1 长期借款利息违规列支费用的问题 / 177

9.2.2 融资租赁固定资产核算不实的问题 / 178

9.3 长期负债主要的审计问题 / 179

9.3.1 违规核算资本化利息的问题 / 179

9.3.2 利用融资租赁固定资产调节利润的问题 / 179

9.3.3 利用长期应付款套取资金的问题 / 180

第10章 应交税金

10.1 应交税金的概念 / 185

10.1.1 增值税 / 185

10.1.2 消费税 / 189

10.1.3 营业税 / 194

10.1.4 企业所得税 / 197

10.1.5 其他税费 / 199

10.2 应交税金主要的税务问题 / 205

10.2.1 兼营项目缴纳税款的问题 / 205

10.2.2 转让无形资产少缴税款的问题 / 205

10.2.3 税金长期挂账的问题 / 206

10.2.4 虚开增值税发票的问题 / 206

10.3 应交税金主要的审计问题 / 207

10.3.1 隐瞒收入偷逃增值税款的问题 / 207

10.3.2 虚报冒领少缴个人所得税的问题 / 208

第11章 所有者权益

11.1 所有者权益的概念 / 213

11.1.1 盈余公积 / 213

11.1.2 资本公积 / 216

11.1.3 实收资本 / 218

11.2 所有者权益主要的税务问题 / 220

11.2.1 盘盈资产未计收入的问题 / 220

11.2.2 盈余公积虚列费用的问题 / 221

11.2.3 盈余公积核算不实的问题 / 221

11.3 所有者权益主要的审计问题 / 222

11.3.1 利用盈余公积隐瞒收入的问题 / 222

11.3.2 违规虚假注册资本的问题 / 223

第12章 收入、费用、利润

12.1 收入、费用、利润的概念 / 229

12.1.1 收入 / 229

12.1.2 费用 / 234

12.1.3 利润 / 239

12.2 收入、费用、利润主要的税务问题 / 244

12.2.1 不得扣除支出未进行纳税调整的问题 / 244

12.2.2 利用押金套取资金的问题 / 245

12.2.3 违规报废固定资产的问题 / 245

12.2.4 隐藏投资收益的问题 / 246

12.3 收入、费用、利润主要的审计问题 / 247

12.3.1 利用税差转移利润的问题 / 247

12.3.2 违规延长工期隐瞒收入的问题 / 247



第 13 章 会计报表

13.1 会计报表的概念 / 255

13.1.1 资产负债表 / 255

13.1.2 利润表 / 261

13.2 会计报表主要的税务问题 / 266

13.2.1 账表反映收支不实的问题 / 266

13.2.2 设置账外账隐瞒收入的问题 / 266

13.2.3 收支不配比的问题 / 267

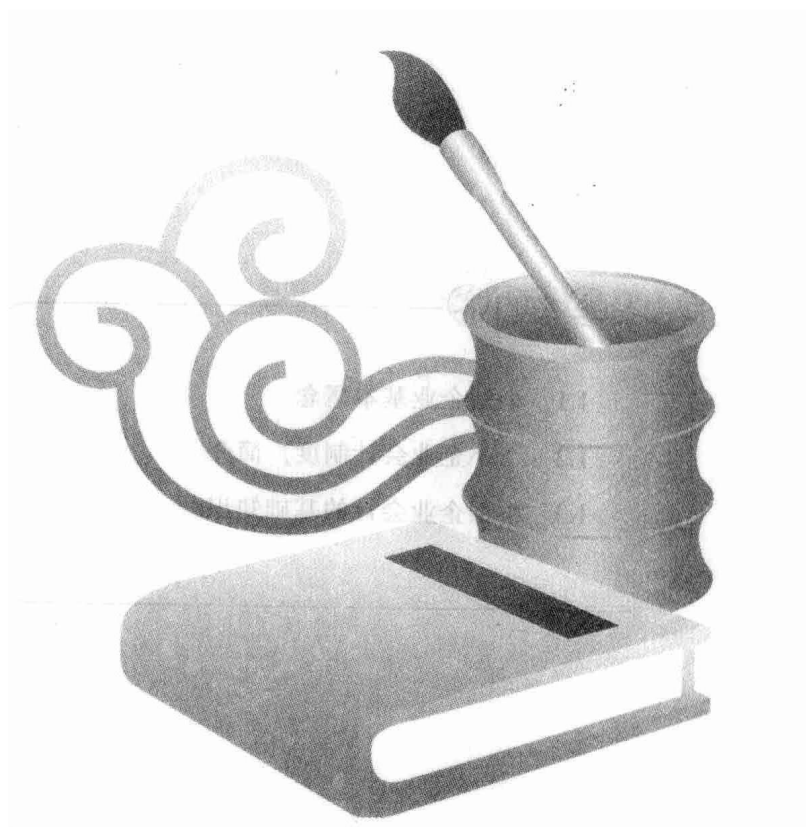
13.3 会计报表主要的审计问题 / 268

13.3.1 收支失衡隐瞒收入的问题 / 268

13.3.2 利用其他应收款隐瞒收入的问题 / 268

13.3.3 虚假购买固定资产的问题 / 269

参考书目 / 272



第 1 章

小型企业相关知识

主要内容

- 1.1 小型企业基本概念
- 1.2 《小企业会计制度》简介
- 1.3 小型企业会计的基础知识



1.1 小型企业基本概念

一、什么是小型企业？小型企业的划分标准是什么？

由于本书主要以《小企业会计制度》为主线，因此，我们首先有必要熟悉什么是小企业，以及各类小企业的划分标准，这对我们适用什么样的会计制度具有原则性的指导作用。

根据原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企业〔2003〕143号），中小企业标准主要依据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点制定。规定适用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。其中，工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。

经营规模由143号文件规定了具体的界定指标，见表1-1。

表1-1 统计上小型企业划分标准

行业	人数（人）	销售额（万元）	资产总额（万元）
工业	300	3 000	4 000
建筑业	600	3 000	4 000
批发业	100	3 000	
零售业	100	1 000	
交通运输业	500	3 000	
邮政业	400	3 000	
住宿餐饮业	400	3 000	

说明：同时满足或超过上述指标的不能作为小型企业。

二、什么是核定征收和小型微利企业？

核定征收和小型微利企业是税法上的概念。

《税收征管法》规定，核定征收是指由于纳税人的会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者其他原因难以准确确定纳税人应纳税额时，税务机关采用合理的方法依法核定纳税人应纳税款的一种征收方式。

核定征收可以适用企业所得税、营业税、增值税等各个税种。2008年3月，国家税务总局下发《企业所得税核定征收办法（试行）》（国税发〔2008〕30号，以下简称30号文件），对核定征收企业所得税的范围、方式、方法等进行了规定。

30号文件规定，核定征收企业所得税的方式包括核定应税所得率和核定应纳税所得额两种，即通常所说的定率征收和定额征收。定率征收由税务机关通过核定企业应税所得率，通过计算公式计算出应纳税所得额，再乘以适用税率，得出企业应纳税所得额。定额征收由税务机关通过一定方法直接核定企业应纳税所得额。

在定率征收方式下，核定应税所得率非常关键，30号文件明确规定了各行业应税所得率的幅度标准。具体来说，农、林、牧、渔业3%~10%，制造业5%~15%，批发和零售贸易业4%~15%，交通运输业7%~15%，建筑业8%~20%，饮食业8%~25%，娱乐业15%~30%，其他行业10%~30%。税务机关在上述标准内确定纳税人适用的具体应税所得率。

核定征收不是按照行业或者企业规模大小进行划分的，但是由于其税额固定，因此成为大多数小企业尤其是个体经营者的首选。对于部分小型企业来说，愿意选择核定征收的方式主要目的是可以减少额外支出，降低自己的税负。但是核定征收的范围是有限的，而且经常会受到税务机关的检查。从规范管理，健康发展的角度来说是不利的。因此，如果有长远想法的小型企业还是应该重视会计基础工作，通过规范的会计信息发现自身发展中的问题，以提升管理水平，实现进一步发展。

小型微利企业通常指自我雇佣（包括不付薪酬的家庭雇员）、个体经营的小企业。根据《企业所得税法》及其实施条例的规定，对符合条件的小型微利企业，减按20%的税率征收企业所得税。小型微利企业的标准为：工业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3000万元。其他企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1000万元。

因此，小型企业如果符合小型微利企业标准，可以减按20%的税率征收企业所得税。

三、小型企业执行《企业会计准则》还是《小企业会计制度》？

根据《中小企业标准暂行规定》规定，符合标准的既可以执行《小企业会计制度》，也可以执行《企业会计准则》。但是，两者只能择其一。

小型会计信息的外部使用者不多，主要是税务和工商部门。虽然从自身管理和会计信息规范管理上，无疑新准则比《小企业会计制度》合理优越得多，但是在



《小企业会计制度》和新《企业会计准则》的选择上,小企业会计们习惯使用熟悉的《小企业会计制度》,因为《小企业会计制度》在主要内容、会计科目、会计报表等方面比新准则简化了很多,因此使用起来驾轻就熟。

四、本书的适用对象

小型企业的财务工作虽然简单,但是涉及的会计理论却比大企业少不了多少。财务人员不仅要核算清楚本企业的各类会计事项,又要面对国家政府机构的监管。因此,熟悉必要的会计核算知识、税务及审计知识就显得尤为必要。

本书主要以《小企业会计制度》为线索,并适当参考《企业会计准则》的原则规定编写而成。本书在编写过程中力求内容丰富、表达准确、体系完整。本书的特点是没有单纯的说教,而是充分考虑小企业财务人员的工作性质,从会计核算、税务知识、审计方法等三个方面进行详细讲解,运用大量案例解决实际问题,注重实用性和操作性,力求浅显易懂,上手方便。

1.2 《小企业会计制度》简介

一、《小企业会计制度》的主要内容

(1) 为了规范小企业的会计核算,提高会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他有关法律和法规,制定本制度。

(2) 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。本制度中所称“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”,是指不公开发行股票或债券,符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)中界定的小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

(3) 符合本制度规定的小企业可以按照本制度进行核算,也可以选择执行《企业会计制度》。

①按照本制度进行核算的小企业,不能在执行本制度的同时,选择执行《企业会计制度》的有关规定;选择执行《企业会计制度》的小企业,不能在执行《企业会计制度》的同时,选择执行本制度的有关规定。

②集团公司内部母子公司分属不同规模的情况下,为统一会计政策及合并报表