

杜春法 罗清平 黄世波 主编

小企业会计与 税收操作实务

——《小企业会计准则》学习应用指导

XIAOQIYE KUAIJI
SHUISHOU CAOZU

Xiaoqiye Kuaiji Zhunze
Xuexi Yingyong Zhidao

山东大学出版社

小企业会计与税收操作实务

——《小企业会计准则》学习应用指导

杜春法 罗清平 黄世波 主编

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计与税收操作实务:《小企业会计准则》学习应用指导/杜春法, 罗清平, 黄世波主编.

—济南:山东大学出版社, 2013. 2

ISBN 978-7-5607-4750-7

I. ①小…

II. ①杜… ②罗… ③黄…

III. ①中小企业—会计 ②中小企业—税收管理—中国

IV. ①F276. 3 ②F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 035650 号

策划编辑:秦大忠

责任编辑:秦大忠

封面设计:牛 钧

出版发行:山东大学出版社

社 址 山东省济南市山大南路 20 号

邮 编 250100

电 话 市场部(0531)88364466

经 销:山东省新华书店

印 刷:山东省东营市新华印刷厂

规 格:787 毫米×1092 毫米

38.75 印张 890 千字

版 次:2013 年 2 月第 1 版

印 次:2013 年 2 月第 1 次印刷

定 价:68.00 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

目 录

第一章 总则与附则	(1)
本章基本内容框架	(1)
重点内容讲解与导读	(1)
一、我国企业会计准则体系	(1)
二、小企业会计准则概述	(3)
三、小企业建账建制要求及执行的会计标准	(8)
四、小企业执行《小企业会计准则》转换衔接规定	(14)
相关涉税分析	(21)
一、小企业与小规模纳税人的协调问题	(21)
二、小企业与小型微利企业的协调问题	(23)
三、企业所得税法对权责发生制的规定	(24)
四、小企业的所得税纳税申报问题	(25)
五、财务会计制度及财务会计处理方法备案要求	(26)
典型例题解析	(26)
同步系统训练	(27)
参考答案及解析	(30)
第二章 小企业资产	(32)
本章基本内容框架	(32)
第一节 小企业资产概述	(32)
重点内容讲解与导读	(32)
一、资产的特征和确认条件	(32)
二、资产的列示和分类	(33)
三、小企业资产的计量	(34)
相关涉税分析	(34)
一、企业所得税法资产分类及计税基础确定	(34)
二、资产计量的税会差异分析	(34)
同步系统训练	(35)
参考答案及解析	(36)
第二节 货币资金	(37)

重点内容讲解与导读	(37)
一、货币资金的构成	(37)
二、库存现金管理制度	(37)
三、库存现金的清查	(38)
四、库存现金核算科目设置及主要会计分录举例	(38)
五、银行存款管理制度	(39)
六、银行存款的清查	(41)
七、银行存款核算科目设置及主要会计分录举例	(41)
八、其他货币资金	(41)
相关涉税分析	(42)
一、货币资金损失涉税分析	(42)
二、银行存款账户的税收管理规定	(43)
典型例题解析	(43)
同步系统训练	(44)
参考答案及解析	(46)
第三节 短期投资	(47)
重点内容讲解与导读	(47)
一、本节基本内容框架	(47)
二、短期投资特点	(47)
三、短期投资初始投资成本的确定	(47)
四、短期投资持有期间的现金股利和利息的处理	(48)
五、短期投资出售的核算	(48)
六、短期投资核算科目设置及主要会计分录举例	(48)
相关涉税分析	(50)
一、短期投资成本的税会差异分析	(50)
二、短期投资收益的税会差异分析	(50)
三、短期投资处置的税会差异分析	(51)
典型例题解析	(51)
同步系统训练	(52)
参考答案及解析	(54)
第四节 应收及预付款项	(55)
重点内容讲解与导读	(55)
一、本节基本内容框架	(55)
二、应收及预付款项的构成和计量原则	(55)
三、应收票据	(55)
四、应收票据核算科目设置及主要会计分录举例	(56)
五、应收账款的核算范围	(57)
六、应收账款的入账时间	(57)
七、应收账款的入账金额	(57)

八、应收账款核算科目设置及主要会计分录举例·····	(58)
九、预付账款的核算内容·····	(58)
十、预付账款核算科目设置及主要会计分录举例·····	(58)
十一、其他应收款的核算内容·····	(59)
十二、其他应收款核算科目设置及主要会计分录举例·····	(59)
十三、应收及预付款项实际发生的坏账损失·····	(60)
相关涉税分析·····	(61)
一、商业折扣与现金折扣的税法规定比较·····	(61)
二、坏账损失的税会差异分析·····	(61)
典型例题解析·····	(63)
同步系统训练·····	(64)
参考答案及解析·····	(68)
第五节 存 货·····	(69)
重点内容讲解与导读·····	(69)
一、本节基本内容框架·····	(69)
二、存货的概念和范围·····	(69)
三、存货的初始计量·····	(70)
四、发出存货的计价方法·····	(73)
五、原材料的核算·····	(74)
六、周转材料的核算·····	(75)
七、委托加工物资的核算·····	(76)
八、存货核算科目设置及主要会计分录举例·····	(76)
九、消耗性生物资产的核算·····	(82)
十、消耗性生物资产核算科目设置及主要会计分录举例·····	(83)
十一、库存商品的核算·····	(84)
十二、库存商品核算科目设置及主要会计分录举例·····	(85)
十三、农业(农、林、牧、渔业)小企业农产品的核算·····	(88)
十四、农产品核算的会计科目设置和主要业务会计分录举例·····	(88)
十五、存货的清查·····	(89)
十六、存货清查会计科目设置及主要业务会计分录举例·····	(89)
相关涉税分析·····	(90)
一、存货成本计量的税会比较·····	(90)
二、增值税进项税额相关规定·····	(91)
三、发出存货的税会比较和分析·····	(92)
四、租金收入的涉税问题·····	(92)
五、委托加工物资的消费税问题·····	(94)
六、存货盘亏毁损的税收规定·····	(94)
典型例题解析·····	(95)
同步系统训练·····	(103)

参考答案及解析	(110)
第六节 长期投资	(114)
重点内容讲解与导读	(114)
一、长期投资的种类	(114)
二、债券的发行与长期债券投资	(114)
三、长期债券投资初始投资成本的确定	(114)
四、长期债券投资利息收入及溢折价摊销	(115)
五、长期债券投资的到期收回与处置	(115)
六、长期债券投资损失	(116)
七、长期债券投资核算科目设置及主要业务会计分录举例	(116)
八、长期股权投资初始成本的确定	(117)
九、长期股权投资持有期间采用成本法核算	(118)
十、长期股权投资处置的核算	(118)
十一、长期股权投资损失	(118)
十二、长期股权投资核算科目设置及主要业务会计分录举例	(119)
相关涉税分析	(120)
一、投资资产成本确认的税会差异分析	(120)
二、利息收入的涉税分析	(120)
三、债券利息收入的税收政策	(121)
四、长期债券投资损失的涉税分析	(123)
五、长期股权投资持有期间投资收益的税会差异分析	(124)
六、长期股权投资处置的税会差异分析	(124)
七、长期股权投资减少的三种情况分析	(125)
八、长期股权投资损失的税会差异分析	(125)
典型例题解析	(126)
同步系统训练	(129)
参考答案及解析	(131)
第七节 固定资产和生产性生物资产	(133)
重点内容讲解与导读	(133)
一、本节基本内容框架	(133)
二、固定资产的确认和分类	(133)
三、固定资产的计价基础和价值构成	(134)
四、通过在建工程形成的固定资产	(135)
五、固定资产折旧的核算	(136)
六、固定资产的后续支出	(138)
七、固定资产的处置	(139)
八、固定资产盘亏	(140)
九、固定资产核算科目设置及主要业务会计分录举例	(140)
十、生产性生物资产的概念	(144)

十一、生产性生物资产的计量	(144)
十二、生产性生物资产折旧	(144)
十三、生产性生物资产处置	(145)
十四、生产性生物资产核算科目设置及主要业务会计分录举例	(145)
相关涉税分析	(147)
一、固定资产确认的税会差异分析	(147)
二、固定资产成本与计税基础的税会差异分析	(147)
三、外购固定资产增值税扣税规定	(148)
四、税法对不得抵扣的增值税进项税额的规定	(149)
五、自行建造固定资产增值税与所得税处理比较	(149)
六、自行建造固定资产所得税政策	(150)
七、在建工程和工程物资损失	(150)
八、固定资产折旧的差异分析	(150)
九、固定资产折旧年限的税法规定	(151)
十、固定资产折旧方法的税会比较分析	(151)
十一、固定资产改建支出税会比较分析	(152)
十二、房屋建筑物改建的具体涉税处理	(153)
十三、销售增值税固定资产的税收规定	(153)
十四、固定资产盘亏损失的税会比较分析	(155)
十五、生产性生物资产成本与计税基础差异分析	(155)
十六、生产性生物资产折旧的税会差异分析	(156)
十七、生产性生物资产损失的税会差异分析	(156)
典型例题解析	(157)
同步系统训练	(164)
参考答案及解析	(170)
第八节 无形资产	(176)
重点内容讲解与导读	(176)
一、本节基本内容框架	(176)
二、无形资产的概念和内容	(177)
三、关于土地使用权	(177)
四、无形资产的初始计量	(177)
五、内部研究开发费用的确认和计量	(177)
六、无形资产摊销	(178)
七、无形资产的出租与处置	(179)
八、无形资产核算科目设置及主要业务会计分录举例	(179)
相关涉税分析	(181)
一、无形资产的税会差异分析	(181)
二、无形资产成本与计税基础的税会差异分析	(182)
三、研发支出的税会差异分析	(182)

四、无形资产摊销的税会差异分析	(183)
五、符合条件的技术转让所得免征、减征企业所得税	(183)
六、无形资产损失的税会差异分析	(184)
典型例题解析	(184)
同步系统训练	(186)
参考答案及解析	(189)
第九节 长期待摊费用	(191)
重点内容讲解与导读	(191)
一、小企业长期待摊费用的内容	(191)
二、长期待摊费用的摊销	(192)
相关涉税分析	(192)
一、长期待摊费用的税会差异分析	(192)
二、长期待摊费用摊销的税会差异分析	(193)
三、长期待摊费用核算科目设置及主要业务会计分录举例	(193)
典型例题解析	(193)
同步系统训练	(194)
参考答案及解析	(194)

第三章 小企业负债

本章基本内容框架	(195)
第一节 小企业负债概述	(195)
重点内容讲解与导读	(195)
一、负债的概念和特征	(195)
二、负债的确认条件	(195)
三、负债的列示和分类	(196)
典型例题解析	(196)
同步系统训练	(196)
参考答案及解析	(197)
第二节 流动负债	(197)
重点内容讲解与导读	(197)
一、小企业流动负债的构成与确认	(197)
二、短期借款	(197)
三、应付及预收款项	(198)
四、应付职工薪酬	(201)
五、应交税费	(205)
相关涉税分析	(218)
一、应付职工薪酬计量的相关涉税分析	(218)
二、小企业应交税费的相关涉税分析	(224)
三、应交消费税相关涉税分析	(228)

四、应交城市维护建设教育费附加相关涉税分析	(229)
五、应交资源税、房产税相关涉税分析	(229)
典型例题解析	(231)
同步系统训练	(245)
参考答案及解析	(252)
第三节 非流动负债	(259)
重点内容讲解与导读	(259)
一、非流动负债的计量原则	(259)
二、借款费用	(259)
三、长期借款	(261)
四、长期应付款	(262)
相关涉税分析	(262)
典型例题解析	(263)
同步系统训练	(265)
参考答案及解析	(266)
第四章 小企业所有者权益	(267)
本章基本内容框架	(267)
第一节 所有者权益概述	(267)
重点内容讲解与导读	(267)
一、所有者权益的特点	(267)
二、所有者权益的构成	(267)
三、所有者权益的确认条件	(268)
四、所有者权益的列示	(268)
第二节 实收资本	(268)
重点内容讲解与导读	(268)
一、实收资本的概念	(268)
二、有限责任公司实收资本的核算	(268)
相关涉税分析	(271)
典型例题解析	(271)
第三节 资本公积	(272)
重点内容讲解与导读	(272)
一、资本公积的内容和用途	(272)
二、资本公积核算科目设置及主要账务处理	(272)
第四节 留存收益	(273)
重点内容讲解与导读	(273)
一、留存收益的内容	(273)
二、科目设置	(275)
三、账务处理	(275)

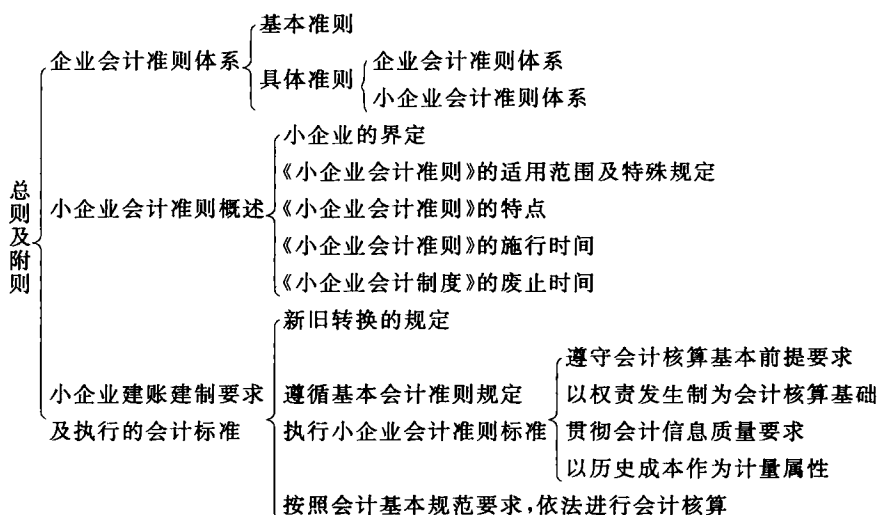
典型例题解析·····	(276)
同步系统训练·····	(277)
参考答案及解析·····	(279)
第五章 收 入	(281)
本章基本内容框架·····	(281)
重点内容讲解与导读·····	(281)
一、收入概述	(281)
二、销售商品收入	(283)
三、提供劳务收入	(284)
四、销售商品和提供劳务的混合业务	(285)
五、科目设置	(285)
六、主要会计事项分录举例	(286)
相关涉税分析·····	(292)
一、收入概念的比较	(292)
二、视同销售的处理	(293)
三、混合销售的处理	(296)
典型例题解析·····	(298)
同步系统训练·····	(301)
参考答案及解析·····	(307)
第六章 费用与成本	(316)
本章基本内容框架·····	(316)
第一节 费 用·····	(316)
重点内容讲解与导读·····	(316)
一、费用的概念和特征	(316)
二、费用的主要内容	(317)
三、费用的确认和计量	(318)
四、科目设置	(319)
五、主要会计事项分录举例	(320)
相关涉税分析·····	(322)
一、费用概念的比较	(322)
二、相关扣除项目涉及的纳税调整	(323)
典型例题解析·····	(328)
同步系统训练·····	(330)
参考答案及解析·····	(332)
第二节 成 本·····	(333)
重点内容讲解与导读·····	(333)
一、成本的概念	(333)

二、产品成本核算的要求	(334)
三、生产成本核算的一般程序	(336)
四、科目设置	(336)
五、生产费用的归集和分配	(337)
六、主要会计事项举例	(341)
相关涉税分析	(345)
典型例题解析	(346)
同步系统训练	(347)
参考答案及解析	(351)
第七章 利润及利润分配	(354)
本章基本内容框架	(354)
重点内容讲解与导读	(354)
一、利润的形成	(354)
二、利润分配	(360)
三、科目设置	(362)
四、主要会计事项分录举例	(363)
相关涉税分析	(367)
一、政府补助的涉税分析	(367)
二、营业外支出的涉税分析	(370)
三、所得税费用的涉税分析	(370)
四、弥补亏损的涉税分析	(371)
典型例题解析	(372)
同步系统训练	(375)
参考答案及解析	(379)
第八章 外币业务	(384)
本章基本内容框架	(384)
重点内容讲解与导读	(384)
一、外币业务的概述	(384)
二、外币交易的会计处理	(388)
相关涉税分析	(393)
一、汇兑损失的涉税分析	(393)
二、汇兑收益的涉税分析	(393)
三、缴纳税款时汇率的确定	(393)
典型例题解析	(394)
同步系统训练	(395)
参考答案及解析	(398)

第九章 财务报表	(401)
本章基本内容框架	(401)
重点内容讲解与导读	(401)
一、财务报表概述	(401)
二、资产负债表	(403)
三、利润表	(410)
四、现金流量表	(414)
五、财务报表附注	(420)
典型例题解析	(428)
同步系统训练	(430)
参考答案及解析	(435)
第十章 营业税改征增值税	(441)
第一节 营业税改征增值税政策	(441)
一、主要政策依据	(441)
二、营业税改征增值税试点方案	(442)
三、营业税改征增值税试点相关政策	(444)
第二节 营改增相关会计处理	(504)
一、会计处理规定	(504)
二、会计科目设置	(505)
三、营改增业务会计处理	(506)
第十一章 小企业会计准则模拟测试题	(514)
小企业会计准则模拟试题一	(514)
模拟试题一参考答案	(523)
小企业会计准则模拟试题二	(528)
模拟试题二参考答案	(538)
《小企业会计准则》综合测试试卷	(540)
综合测试题参考答案	(557)
附录一 关于印发《小企业会计准则》的通知	(566)
附录二 工业性小企业基本经济业务账户对应关系一览表	(583)
附录三 小企业会计准则要点框架图	(584)

第一章 总则与附则

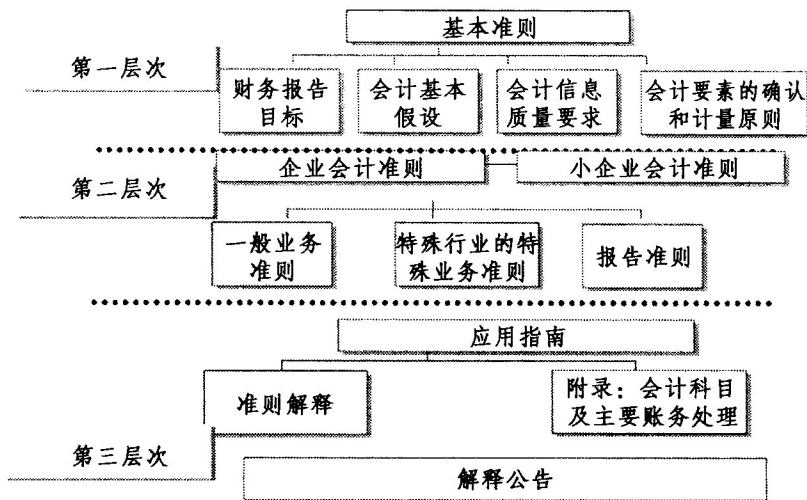
本章基本内容框架



重点内容讲解与导读

一、我国企业会计准则体系

我国企业会计准则体系是国家统一的会计制度的组成部分,由财政部制定并发布施行,属于部门规章范畴。该准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释三部分构成。其中基本准则是纲,是企业会计准则体系的概念基础,是具体会计准则、应用指南和解释等的制定依据,在整个准则体系中起着统驭作用;具体准则是目,是依据基本准则原则要求对有关业务或报告作出的具体规定;会计准则应用指南和解释是补充,是具体准则的操作指引。



我国企业会计准则体系图

（一）基本准则

2006年2月15日，财政部发布《企业会计准则——基本准则》（财政部部长令第33号），自2007年1月1日起实行，适用于在中华人民共和国境内设立的所有企业（包括公司）。

1. 基本准则的地位

基本准则是具体准则制定的出发点，也是制定《企业会计准则》和《小企业会计准则》的基础，在整个企业会计准则体系中处于统驭地位。

2. 基本准则的作用

（1）基本准则能为企业会计准则和小企业会计准则提供基本概念并指引方向，所以，它是《企业会计准则》和《小企业会计准则》的基础，为企业会计准则和小企业会计准则的制定提供理论上的依据；

（2）会计实务中某项交易或事项如果没有相应具体会计准则或其应用指南加以规范的，应当根据基本准则规定的原则、基础和方法进行处理；待发布新的具体规定时，从其规定。

3. 基本准则规范的主要内容

基本准则规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题，以确保依基本准则制定的各具体准则的内在一致性。

（二）具体会计准则

具体会计准则按照执行对象分为企业会计准则和小企业会计准则。

1. 企业会计准则体系

2006年2月15日，财政部以财会[2006]3号文件发布38项具体会计准则，同年11月6日发布企业会计准则应用指南，这标志着与国际财务报告准则持续趋同与等效的中

国会计准则体系正式建立。上市公司于 2007 年 1 月 1 日起率先执行,现执行范围已涵盖我国所有大中型企业和金融企业。2007~2012 年,财政部分别发布了企业会计准则解释第 1 号至第 5 号,以不断解决会计准则执行中的问题,企业会计准则体系得到进一步完善。

2. 小企业会计准则体系

2011 年 10 月 18 日,财政部以财会[2011]17 号文件发布《小企业会计准则》,自 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。2004 年 4 月 27 日发布的《小企业会计制度》(财会[2004]2 号)同时废止。

基于“内容完整、通俗易懂、便于操作、强化监管”的要求,同时借鉴企业会计准则体系的制定经验,小企业会计准则体系由小企业会计准则和应用指南两部分组成。

《小企业会计准则》主要规范小企业通常发生的交易或事项的确认、计量和报告行为,为小企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准。采用章节体例,分为总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、外币业务、财务报表、附则共十章,具体规定了小企业会计确认、计量和报告的全部内容。应用指南主要规定会计科目的设置、主要账务处理、财务报表的种类、格式及编制说明,为小企业执行《小企业会计准则》提供操作性规范。

二、小企业会计准则概述

(一)《小企业会计准则》的制定依据

《小企业会计准则》的制定依据是《中华人民共和国会计法》(中华人民共和国主席令第 24 号)及其他有关法律和法规,其他有关法律法规包括《企业财务报告条例》(国务院令第 287 号)、《企业会计准则——基本准则》(财政部部长令第 33 号)、《会计基础工作规范》(财会字[1996]19 号)、《中华人民共和国中小企业促进法》(中华人民共和国主席令第 69 号)、《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发[2009]36 号)、《关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》(国发[2012]14 号)等。

(二)小企业的界定

《小企业会计准则》从定性和定量两个角度界定小企业。其中,定性标准参照《中小主体国际财务报告准则》中“不承担公众责任”的概念,定量标准采用工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部等四部门《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300 号)中《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业标准。

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。中小企业划型标准见下表。

中小企业划型标准规定

农、林、牧、渔业	营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业	
	中型	500 万~20 000 万元
	小型	50 万~500 万元
	微型	50 万元以下

续表

工业 (包括采矿业, 制造业,电力、 热力、燃气及 水生产和供应业)	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	
	中型	从业人员 300~1 000 人,且营业收入 2 000 万~40 000 万元
	小型	从业人员 20~300 人,且营业收入 300 万~2 000 万元
	微型	从业人员 20 人以下或营业收入 300 万元以下
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	
	中型	营业收入 6 000 万~80 000 万元,且资产总额 5 000 万~80 000 万元
	小型	营业收入 300 万~6 000 万元,且资产总额 300 万~5 000 万元
	微型	营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下
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	
	中型	从业人员 20~200 人,且营业收入 5 000 万~40 000 万元
	小型	从业人员 5~20 人,且营业收入 1 000 万~5 000 万元
	微型	从业人员 5 人以下或营业收入 1 000 万元以下
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	
	中型	从业人员 50~300 人,且营业收入 500 万~20 000 万元
	小型	从业人员 10~50 人,且营业收入 100 万~500 万元
	微型	从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下
交通运输业 (不含铁路运输业)	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	
	中型	从业人员 300~1 000 人,且营业收入 3 000 万~30 000 万元
	小型	从业人员 20~300 人,且营业收入 200 万~3 000 万元
	微型	从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下
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	
	中型	从业人员 100~200 人,且营业收入 1 000 万~30 000 万元
	小型	从业人员 20~100 人,且营业收入 100 万~1 000 万元
	微型	从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下