

小微企业财务系列

小微企业会计

业务演示

依据国家对于小微企业的最新优惠政策编写

代义国◎主编

案例演示 + 图表讲解



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

小微企业财务系列

小微企业会计

业务演示

代义国◎主编

案例演示 + 图表讲解



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

小微企业是指小型企业、微型企业、家庭作坊式企业、个体工商户的统称。

小微企业执行的是《小企业会计准则》，但并不表示可以完全照搬硬套《小企业会计准则》的规定，它有自己的特点。本书作者根据小微企业的实际情况编写，内容包括小微企业基础知识；资产业务核算；负债业务核算；所有者权益业务核算；收入、费用、利润业务核算；会计报表；小微企业涉税业务。本书既有小微企业会计知识精解，也有经济业务会计处理实例演示。本书以图表形式表示，通俗易懂，一学就会，是小微企业老板、财务人员会计操作模仿工具。

图书在版编目（CIP）数据

小微企业会计业务演示 / 代义国主编. —北京：

机械工业出版社，2014.7

（小微企业财务系列）

ISBN 978-7-111-47122-6

I. ①小… II. ①代… III. ①中小企业—会计—
IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 134177 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：任淑杰 版式设计：张文贵

责任校对：舒莹

北京市四季青双青印刷厂印刷

2014 年 8 月第 1 版·第 1 次印刷

170mm×242mm·16.5 印张·1 插页·292 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-47122-6

定价：38.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

编写组

主 编 代义国

副主编 宋桂红

参 编 代 伟 李胜平 王秀敏 王 兰
王冬建 董会芳 代义明 王换景
代绍习 王利辉 孙宏芹 张永春
刘玉生 李 艳 王月坤 代玉叶

前 言

财政部、国家税务总局下发了《关于小微企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税〔2014〕34号）；国家税务总局出台《关于扩大小型微利企业减半征收企业所得税范围有关问题的公告》（2014年第23号），按照规定，自2014年1月1日至2016年12月31日，将享受减半征收企业所得税优惠的范围由年应纳税所得额低于6万元（含6万元）扩大到年应纳税所得额低于10万元（含10万元）。与此同时，企业申请享受优惠的程序进一步简便。此次新政规定符合条件的小微企业，在预缴和年度汇算清缴企业所得税时，可以按照规定自行享受小型微利企业所得税优惠政策，无需税务机关审核批准，只在报送年度企业所得税纳税申报表时，一并将企业从业人员、资产总额情况报税务机关备案。改变了以往纳税人需要经过备案后才能享受小微企业税收优惠的流程。

小微企业和大中型企业相比，只在经济业务的总量、从业人员人数、资产总额方面小些或低些，而在业务流程方面是相似的或相近的。小微企业的会计从业人员要想轻松、出色地完成会计工作，也要熟练掌握小微企业所涉及的各税种税额计算和申报方法。

目前小微企业执行的是《小企业会计准则》。

小微企业的定义可以从三个方面进行理解：一是工信部对小微企业的定义；二是企业所得税对小微企业的定义；三是增值税对小微企业的定义。本书采用的是增值税规定的小微企业。由于本书采用的是增值税规定的小微企业，所叙述的小微企业纳税人是小规模纳税人，《小企业会计准则》规定的账务规范不能准确地适用小微企业的经济业务，必须根据具体情况做具体处理。如企业购进货物等所涉及的增值税，不论对方开具的是普通发票还是增值税普通发票，增值税均计入货物和固定资产等成本；销售货物等应交的增值税计入的科目，不像一般纳税人那样计入“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，而是计入“应交税费——应交增值税”科目。类似的情况，需要做特别处理的账务都在本书中加以演示。为了突出本书的实操性，本书作者根据小微企业的实际账务编写。本书不是对会计基本理论的简化讲解，而是通过典型的实账，循序渐进地对会计原理和会计方法进行生动地描述。用

形象的插图和典型案例的方法能够使专业会计知识变得直观易懂，本书在这方面让人耳目一新。

本书通俗易懂，一学就会，是小微企业老板、财务人员会计操作的模仿工具。

为了提高小微企业的利润，享受国家对于小微企业的扶持政策，本书还介绍了最新的与小微企业相关的税务知识，以及各税种的应纳税税额的计算、纳税申报表的填制等。如根据 2013 年 8 月 1 日实行的小微企业免征增值税，在增值税纳税申报表的填写等，很好地将会计与税务融为一体。

由于编写时间仓促，再加上作者水平有限，书中难免有疏漏之外，恳请读者原谅。

编者：代义国

目 录

前言

第一章 小微企业基础知识	1
第一节 小微企业划分标准	1
一、按从业人员、营业收入、资产总额划分	1
二、按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分	2
第二节 小微企业税收优惠	2
一、增值税优惠	2
二、营业税优惠	3
三、所得税优惠	3
第二章 资产业务核算	4
第一节 库存现金业务核算	4
一、什么是库存现金	4
二、现金管理制度	4
三、现金业务核算演示前规范	6
四、现金业务核算实账演示	8
第二节 银行存款业务核算	14
一、什么是银行存款	14
二、怎样开立银行存款账户	15
三、银行结算方式	16
四、银行存款业务核算演示前规范	17
五、银行存款业务核算实账演示	20
第三节 其他货币资金	32
一、什么是其他货币资金	32
二、其他货币资金的内容	32
三、其他货币资金业务核算演示前规范	32
四、其他货币资金业务核算实账演示	34
第四节 应收账款业务核算	40

一、什么是应收账款	40
二、应收计价方式	40
三、应收账款业务核算演示前规范	41
四、应收账款业务核算实账演示	43
第五节 应收票据业务核算	46
一、什么是应收票据	46
二、应收票据的分类	47
三、应收票据的计价	47
四、应收票据到期值的计算	47
五、应收票据业务核算演示前规范	48
六、应收票据业务核算实账演示	48
第六节 其他应收款业务核算	52
一、什么是其他应收款	52
二、其他应收款的内容	52
三、其他应收款业务核算演示前规范	53
四、其他应收款业务核算实账演示	53
第七节 预付账款业务核算	57
一、什么是预付账款	57
二、预付账款业务核算演示前规范	57
三、预付账款业务核算实账演示	58
第八节 存货业务核算	59
一、什么是存货	59
二、存货成本的确定	59
三、存货业务核算演示前规范	60
四、存货业务核算实账演示	64
第九节 固定资产业务核算	85
一、什么是固定资产	85
二、固定资产的分类	86
三、固定资产折旧	86
四、固定资产业务核算演示前规范	89
五、固定资产业务核算实账演示	92
第十节 无形资产及其他资产业务核算	106
一、无形资产业务核算	106
二、长期待摊费用业务核算	112

第三章 负债业务核算	116
第一节 短期借款业务核算	116
一、什么是短期借款	116
二、短期借款业务核算演示前规范	116
三、短期借款业务核算实账演示	116
第二节 应付账款业务核算	118
一、什么是应付账款	118
二、应付账款业务核算演示前规范	118
三、应付账款业务核算实账演示	119
第三节 应付票据业务核算	122
一、什么是应付票据	122
二、应付票据业务核算演示前规范	122
三、应付票据业务核算实账演示	123
第四节 预收账款业务核算	126
一、什么是预收账款	126
二、预收账款业务核算演示前规范	126
三、预收账款业务核算实账演示	127
第五节 应付职工薪酬业务核算	129
一、什么是应付职工薪酬	129
二、应付职工薪酬的内容	129
三、工资的计算	129
四、五险一金的计算	130
五、应付职工薪酬业务核算演示前规范	131
六、应付职工薪酬业务核算实账演示	134
第六节 其他应付款业务核算	142
一、什么是其他应付款	142
二、其他应付款业务核算演示前规范	142
三、其他应付款业务核算实账演示	143
第七节 长期借款业务核算	146
一、什么是长期借款	146
二、长期借款业务核算演示前规范	146
三、长期借款业务核算实账演示	147
第四章 所有者权益业务核算	150
第一节 实收资本业务核算	150

一、什么是实收资本	150
二、实收资本业务核算演示前规范	150
三、实收资本业务核算实账演示	151
第二节 资本公积业务核算	153
一、什么是资本公积	153
二、资本公积业务核算演示前规范	153
三、资本公积业务核算实账演示	153
第三节 盈余公积业务核算	154
一、什么是盈余公积	154
二、盈余公积的用途	155
三、盈余公积业务核算演示前规范	155
四、盈余公积业务核算实账演示	155
第四节 未分配利润业务核算	157
一、什么是未分配利润	157
二、未分配利润业务核算演示前规范	157
三、未分配利润业务核算实账演示	158
第五章 收入、费用、利润业务核算	160
第一节 收入业务核算	160
一、什么是收入	160
二、收入的特点	160
三、收入的分类	161
四、收入业务核算演示前规范	162
五、收入业务核算实账演示	165
第二节 费用业务核算	181
一、什么是费用	181
二、费用的特征	181
三、费用业务核算演示前规范	182
四、费用业务核算实账演示	185
第三节 利润业务核算	193
一、什么是利润	193
二、利润的内容	193
三、利润分配	194
四、利润业务核算演示前规范	195
五、利润业务核算实账演示	197

第六章 会计报表	205
第一节 会计报表概述	205
一、什么是会计报表	205
二、编制会计报表的目的	205
三、会计报表的分类	206
四、会计报表编制要求	206
第二节 资产负债表	207
一、资产负债表定义和内容	207
二、资产负债表的作用	207
三、资产负债表结构	208
四、资产负债表的填制	209
第三节 利润表	214
一、利润表的定义及作用	214
二、利润表的编制步骤	214
三、利润表格式	215
四、利润表的填制方法	217
第七章 小微企业涉税业务	219
第一节 增值税纳税申报业务	219
一、增值税的概念	219
二、增值税纳税义务人与扣缴义务人	219
三、征收范围	219
四、征收率	222
五、小微企业应纳税额的计算	222
六、纳税时间	222
七、纳税期限	223
八、纳税地点	224
九、增值税纳税申报案例	225
第二节 营业税纳税申报业务	228
一、什么是营业税	228
二、营业税纳税人和扣缴义务人	229
三、征收范围	229
四、营业税税率	231
五、营业税应纳税额的计算	231

六、纳税义务发生时间的基本规定	232
七、纳税期限	232
八、纳税地点	232
九、营业税纳税申报案例	233
第三节 城市维护建设税纳税申报业务	238
一、城市维护建设税概念与征税范围	238
二、城市维护建设税纳税人	238
三、城市维护建设税税率	239
四、城市维护建设税应纳税额的计算	239
五、城市维护建设税纳税期限与纳税时间	240
六、城市维护建设税纳税申报案例	240
第四节 教育费附加纳税申报业务	241
一、教育费附加概述	241
二、教育费附加纳税申报	242
第五节 企业所得税申报业务	243
一、什么是企业所得税	243
二、纳税义务人与扣缴义务人	243
三、征收范围	244
四、企业所得税税率	244
五、企业所得税应纳税额的计算	245
六、企业所得税纳税期限	245
七、纳税地点	245
八、企业所得税纳税申报	246
第六节 个人所得税申报业务	248
一、什么是个人所得税	248
二、纳税义务人	248
三、征税范围	248
四、工资、薪金所得适用的税率	249
五、应纳税额的计算	249
六、个人所得税申报时间	250
七、个人所得税申报案例	251
八、填制企业所得税纳税申报表	252

第一章 小微企业基础知识

第一节 小微企业划分标准

一、按从业人员、营业收入、资产总额划分

按从业人员、营业收入、资产总额划分如表 1-1 所示。

表 1-1 按从业人员、营业收入、资产总额划分

行 业	具体标准
工业	小型企业：从业人员 300 人以下，20 人及以上；营业收入 1000 万元以下，300 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 300 万元以下
建筑业	小型企业：营业收入 6 000 万元以下，300 万元及以上；资产总额 5 000 万元以下 300 万元及以上
	微型企业：营业收入 300 万元以下，资产总额 300 万元以下
批发业	小型企业：从业人员 20 人以下，5 人及以上；营业收入 5 000 万元以下，1 000 万元及以上
	微型企业：从业人员 5 人以下，营业收入 1 000 万元以下
零售业	小型企业：从业人员 50 人以下，10 人及以上；营业收入 500 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下
交通运输业	小型企业：从业人员 300 人以下，20 人及以上；营业收入 3 000 万元以下，200 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 200 万元以下
仓储业	小型企业：从业人员 100 人以下，20 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下，营业收入 100 万元以下
餐饮业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 2 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下

(续)

行 业	具体标准
信息传输业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 100 万元以下
软件和信息 技术服务业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，50 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，营业收入 50 万元以下
房地产 开发经营	小型企业：营业收入 1 000 万元以下，100 万元及以上；资产总额 5 000 万元以下，2 000 万元及以上
	微型企业：营业收入 100 万元以下，资产总额 2 000 万元以下
物业管理	小型企业：从业人员 300 人以下，100 人及以上；营业收入 1 000 万元以下，500 万元及以上
	微型企业：从业人员 100 人以下，营业收入 500 万元以下的
租赁和商务 服务业	小型企业：从业人员 100 人以下，10 人及以上；资产总额 8 000 万元以下，100 万元及以上
	微型企业：从业人员 10 人以下，资产总额 100 万元以下

二、按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分

按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分如表 1-2 所示。

表 1-2 按应纳税所得额、从业人员、资产总额划分

名 称	具体标准
小微企业	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 3 000 万元的工业企业，并从事国家非限制和禁止的行业
	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 1 000 万元的其他企业，并从事的是国家非限制和禁止的行业

第二节 小微企业税收优惠

一、增值税优惠

小规模纳税人月销售额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收增值税。

所称小规模纳税人的标准为：

**关键
点提示**

小规模纳税人的标准为：

一是从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应征增值税销售额（以下简称应税销售额）在 50 万元以下（含本数，下同）的。

二是除本条第一条项规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

以从事货物生产或者提供应税劳务为主，是指纳税人的年货物生产或者提供应税劳务的销售额占年应税销售额的比重在 50% 以上。

非企业性单位是指行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位。

二、营业税优惠

营业税纳税人月营业额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收营业税。

三、所得税优惠

自 2012 年 1 月 1 日~2015 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 6 万元（含 6 万元）的小型微利企业，其所得减至 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

第二章 资产业务核算

第一节 库存现金业务核算

一、什么是库存现金

一看到“库存”二字一般人会想到存货，认为只有存货才能和库存联系起来。库存二字在某种程度上有保管的意思，自己保管起来的東西就可以叫库存。对于个人来说，库存现金可以理解为放在自己家里和口袋里的钞票；对于公司来说，就是放在公司保险柜里的钞票，以及其他经过授权的财务人员保管的钞票。

二、现金管理制度

无论做什么必须有规矩，比如人们在马路上行走，必须遵守交通规则。如果每个人都视红绿灯为无物，那么公路上每天就会发生很多交通事故。使用现金也不例外，也必须有规矩，规定人们在什么情况下可以使用现金，什么情况下不可以使用现金，这就是现金管理制度。

1. 现金使用范围

在成立上海自贸区的时候，出台了一条公告，即上海市人民政府关于公布《中国（上海）自由贸易试验区外商投资准入特别管理措施（负面清单）（2013年）》的公告。

其中这里面的“负面清单”四个字大家了解其意思吗？“负面清单”说白了就是规定了哪些方面是人们不能投资的。有了“负面清单”，相对应的也就有了“正面清单”。“正面清单”是指规定人们只能进行哪些方面的投资。

而现金的使用范围有点类似“正面清单”，就是现金使用范围以内的经济业务才能使用现金进行交易，否则你就违反了规定。现金使用范围如图2-1所示。

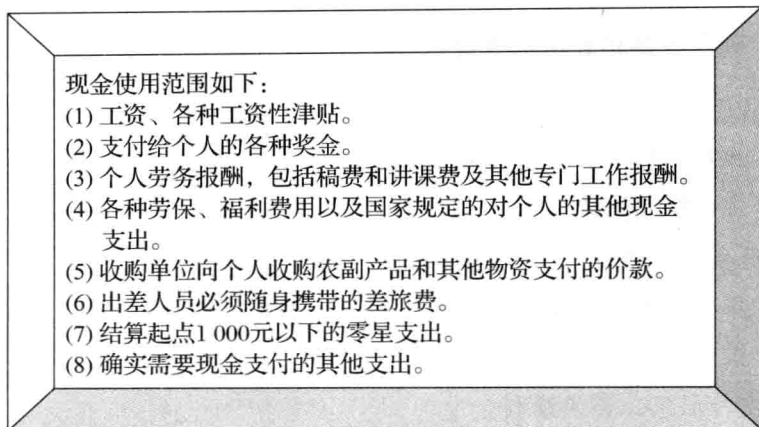


图 2-1 现金使用范围

2. 现金收支规定

任何公司不论规模大小，都不可避免地涉及现金收支业务。那么收到现金或支付现金都应该严格按照现金收支规定处理。现金收支规定如图 2-2 所示。

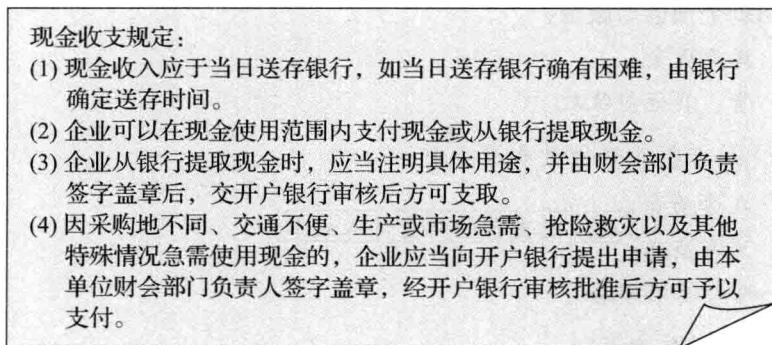


图 2-2 现金收支规定

关键点提示

- ※不得“白条顶库”，即不得用不符合会计制度的凭证顶替库存现金。
- ※不得谎报用途套取现金。
- ※不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金。
- ※不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄。
- ※不准保留账外公款，即不得“公款私用”，不得设置“小金库”。