



专为小微企业量身定制

小微零售企业

孙蕾蕾 编著

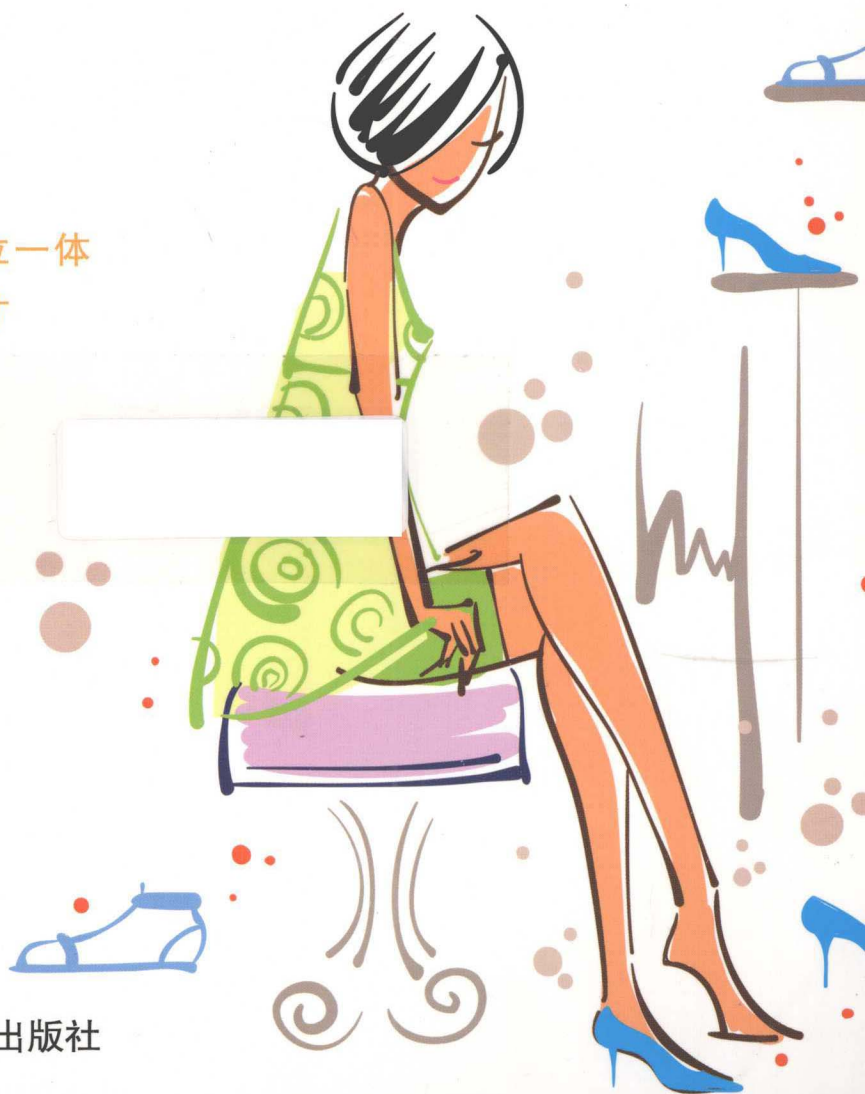
会计、纳税、审计一本通

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

小微零售企业 会计、纳税、审计一本通

孙蕾蕾 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

小微零售企业会计、纳税、审计一本通 / 孙蕾蕾编

著. -- 北京:中国宇航出版社, 2015. 7

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0967 - 7

I. ①小… II. ①孙… III. ①零售企业 - 财务管理

IV. ①F713. 32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 158572 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

字 数 370 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0967 - 7

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

对于刚跨入职场的会计新人来说，什么最重要呢？答案是经验。那么，如何快速积累经验，胜任工作呢？

会计新人遇到的最大难题就是缺乏工作常识，不了解会计处理方法，在小问题上犯低级错误。对此，方法之一是向前辈请教，但前辈的经验传授很多时候缺乏系统性，比较零碎；方法之二便是自己积累经验，但这种经验来得慢且往往是从教训中学习；方法之三便是向书中求捷径，通过学习怎样正确地做事而积累经验。本书便是这样一本向您提供捷径的书。

或许，您正在为新发生的一笔业务不知如何处理而烦恼；

或许，您对于所负责的工作“只见树木不见森林”而困惑；

或许，您因无法理解会计法律法规而对账务处理感到心里没底；

或许，您想快速提升自己却找不着方向、找不到手段而倍感迷茫……

本书聚焦《小企业会计准则》下的零售企业，与其他工业企业、建筑业企业以及房地产企业会计核算相比，零售企业会计以商品流通活动为中心，对商品资金的筹集、投放、运用进行核算和管理，其核算重点和管理方法显然与其他企业不尽相同。零售企业经营品种多、规格复杂，直接为消费者服务，交易次数频繁、数量零星，交易方式主要是一手交钱、一手交货的现金交易，成交时间短。除集团购买或贵重商品外，一般不需填制销货凭证。针对零售企业的以上特点，本书将为您讲解相关的会计知识与处理方法。

本书本着紧密结合实战的原则，用凝练的语言，配以清晰明了的插图，深



入浅出地向您展示零售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，一步一步讲解应对和处理流程，轻松扫除那些难解的小障碍，为初涉会计职场的新人提供轻松易懂的学习载体。

攻克了零售企业会计核算的难关后，您的会计业务处理能力便能迈上一个台阶，您的职业发展也向前迈进了一大步。

对于本书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但是由于水平有限、时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。

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 6 月



目录

第一章 会计入门——零售企业会计基础知识//1

第一节 零售企业会计概述//1

- 一、零售及零售业的特点//1
- 二、零售企业会计的概念//2
- 三、零售企业会计的职能//3
- 四、零售企业会计的作用//3

第二节 《小企业会计准则》简介//4

- 一、《小企业会计准则》的主要内容//4
- 二、《小企业会计准则》的主要特征//5
- 三、《小企业会计准则》的适用范围//6

第三节 会计核算的基本前提和一般原则//7

- 一、会计核算的基本前提//7
- 二、会计核算的一般原则//8
- 三、会计要素//11
- 四、会计核算方法//13

第四节 企业报税须知和审计方法//15

- 一、报税须知//15
- 二、审计方法//16

第二章 流动性决定了安全性——零售企业货币资金的会计核算//19

第一节 现金//19

- 一、现金管理准则//19
- 二、现金的总分类核算//20
- 三、现金的明细分类核算//20
- 四、现金溢余与短缺的账务处理//21

第二节 银行存款//22



- 一、银行结算准则//22
- 二、银行存款的总分类核算//22
- 三、银行存款的明细分类核算//23
- 四、银行存款的清查//24

第三节 其他货币资金//25

- 一、外埠存款//26
- 二、银行汇票存款//26
- 三、银行本票存款//27
- 四、信用证保证金存款//28
- 五、信用卡存款//28
- 六、存出投资款//29

第四节 货币资金涉及的税务问题//30

- 一、库存现金长短款问题//30
- 二、不开发票、截留现金的问题//30
- 三、偷逃税款、套开发票的问题//31
- 四、蒙混过关、索取回扣的问题//31

第五节 货币资金涉及的审计问题//32

- 一、贪污现金//32
- 二、违规出借账号//33
- 三、利用未达账项//33
- 四、虚列开支、以权谋私的问题//33

第三章 收账权力的体现——零售企业应收款项的会计核算//34

第一节 应收票据//34

- 一、应收票据的概念与类别//34
- 二、应收票据的会计核算//35

第二节 应收账款//39

- 一、应收账款的确认与核算//39
- 二、应收账款的融资//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 坏账及其核算//43

- 一、坏账损失的确认//44
- 二、坏账损失的会计核算//44

第五节 应收款项涉及的税务问题//44

- 一、利用往来科目隐瞒收入的问题//45

二、隐瞒购销业务//45

第六节 应收款项涉及的审计问题//45

- 一、为达成销售任务虚增收入//45
- 二、利用应收款项放贷，利息未计收入//46
- 三、存在关联关系//46
- 四、核销坏账、据为己有的问题//46

第四章 小也有价值——零售企业周转材料的会计核算//48

第一节 低值易耗品//48

- 一、低值易耗品的核算特点//48
- 二、低值易耗品购进的会计核算//49
- 三、低值易耗品摊销的会计核算//49
- 四、低值易耗品修理和报废的核算//50
- 五、低值易耗品出售的会计核算//51
- 六、低值易耗品的清查盘点与明细核算//52

第二节 包装物//52

- 一、包装物概述//52
- 二、包装物的会计核算//53

第三节 周转材料涉及的税务问题//59

- 一、周转材料损失赔款不入账的问题//59
- 二、周转材料账实不符的问题//60

第四节 周转材料涉及的审计问题//61

第五章 体验以钱生钱——零售企业对外投资的会计核算//62

第一节 投资概述//62

- 一、投资的概念//62
- 二、投资会计处理的问题//62

第二节 短期投资//63

- 一、短期投资的概念//63
- 二、短期投资应设置的账户//64
- 三、短期投资的计量//64
- 四、短期投资损益的确认及短期投资的处置//66

第三节 长期股权投资//68

- 一、长期股权投资的定义及分类//68
- 二、长期股权投资初始成本的确定//68
- 三、长期股权投资的成本法//70
- 四、长期股权投资的处置//72



五、长期股权投资损失//72

第四节 长期债权投资//73

- 一、长期债券初始投资成本的确定//73
- 二、长期债券溢折价及利息的计提//74
- 三、长期债券投资损益的确认及处置//76

第五节 对外投资涉及的税务问题//77

- 一、投资损失纳税调整问题//77
- 二、计提准备、缴纳税款的问题//77

第六章 企业有哪些固定资产——零售企业固定资产的会计核算//78

第一节 固定资产的取得//78

- 一、固定资产的概念与特征//78
- 二、固定资产取得时的成本确定//78
- 三、固定资产应设置的账户//79
- 四、固定资产取得的账务处理//80

第二节 固定资产的后续支出//85

- 一、资本化的后续支出//85
- 二、费用化的后续支出//86

第三节 固定资产的折旧//86

- 一、影响固定资产折旧的因素//86
- 二、固定资产折旧的范围//87
- 三、固定资产折旧的方法//88
- 四、固定资产折旧的账务处理//91

第四节 固定资产的处置//91

- 一、投资转出的固定资产//91
- 二、捐赠转出的固定资产//92
- 三、盘亏的固定资产//92
- 四、出售、报废和毁损等原因减少的固定资产//93

第五节 固定资产涉及的税务问题//94

- 一、融资租赁列支费用问题//94
- 二、未按规定计提固定资产折旧//95

第六节 固定资产涉及的审计问题//95

- 一、良莠不分、计提折旧的问题//95
- 二、违规提取超龄固定资产折旧的问题//96
- 三、折旧未进行纳税调整的问题//96

第七章 不可见不代表没价值——零售企业无形资产和长期待摊费用的会计核算//98**第一节 无形资产//98**

- 一、无形资产概述//98
- 二、无形资产的确认与计量//99
- 三、无形资产的账务处理//100

第二节 长期待摊费用//104

- 一、长期待摊费用的概念及内容//104
- 二、长期待摊费用的核算//104

第三节 无形资产和长期待摊费用涉及的税务问题//105

- 一、改造固定资产虚列费用的问题//105
- 二、无形资产违规摊销//105
- 三、违规摊销费用//106

第四节 无形资产和长期待摊费用涉及的审计问题//106

- 一、无形资产核算不实//106
- 二、违规延长无形资产年限//107
- 三、固定资产化整为零违规列支//108

第八章 “天然”的负债——零售企业流动负债的会计核算//109**第一节 应付账款和应付票据//109**

- 一、应付账款//109
- 二、应付票据//111

第二节 其他流动负债//112

- 一、短期借款//112
- 二、应付职工薪酬//112
- 三、应付利润//113
- 四、其他应付款//113

第三节 流动负债涉及的税务问题//114

- 一、利用应付账款隐瞒收入问题//114
- 二、利用应付票据截留收入//114

第四节 流动负债涉及的审计问题//115

- 一、应付账款重复入账的问题//115
- 二、违规使用会计科目的问题//116

第九章 时刻别忘交税——零售企业税金的计算与会计处理//117**第一节 与销售商品相关的税种——增值税的计算与会计处理//117**

- 一、增值税的概念//117
- 二、什么人需要缴纳增值税//117



- 三、为什么要区分一般纳税人和小规模纳税人//118
- 四、增值税的征税范围//118
- 五、增值税的税率//119
- 六、如何计算一般纳税人应纳增值税税额//120
- 七、如何计算小规模纳税人应纳增值税税额//122
- 八、一般纳税人增值税的会计处理//122
- 九、小规模纳税人增值税的会计处理//125
- 第二节 与提供劳务相关的税种——营业税的计算与会计处理//126
 - 一、营业税的概念 //126
 - 二、营业税的纳税人//127
 - 三、营业税的税目//127
 - 四、营业税的税率//128
 - 五、营业税的计税依据//129
 - 六、营业税的计算//131
 - 七、企业营业税的会计处理//132
- 第三节 与企业盈亏相关的税种——企业所得税的计算与会计处理//133
 - 一、企业所得税的含义//133
 - 二、企业所得税纳税人、征税范围和税率//133
 - 三、企业所得税计税依据的确定//135
 - 四、应纳税所得额的计算//137
 - 五、企业所得税的缴纳//138
 - 六、所得税的会计处理//139
- 第四节 别忘了还有其他税种//139
 - 一、资源税//139
 - 二、土地增值税//139
 - 三、城市维护建设税//140
 - 四、房产税、土地使用税、车船使用税//140
 - 五、个人所得税//140
- 第五节 应交税费涉及的税务问题//140
 - 一、税金长期挂账//140
 - 二、转让无形资产少缴税款//141
- 第六节 应交税费涉及的审计问题//141
 - 一、隐匿收入偷逃税款//141
 - 二、虚开增值税发票//142

第十章 并非无债一身轻——零售企业长期负债的会计核算//143

第一节 长期借款//143

第二节 借款费用//144

- 一、借款费用的确认原则//144
- 二、借款费用核算应注意的问题//145
- 三、达到预定可使用状态的标志//145

第三节 长期应付款//146**第四节 长期负债涉及的税务问题//147**

- 一、虚增融资租赁固定资产的问题//147
- 二、虚列账户、套取资金的问题//147

第五节 长期负债涉及的审计问题//148

- 一、资本化利息的问题//148
- 二、融资租入固定资产不计提折旧的问题//149

第十一章 属于所有者的资产——零售企业所有者权益的会计核算//150**第一节 实收资本//150**

- 一、实收资本的概念//150
- 二、我国《公司法》关于注册资本的规定//150
- 三、实收资本的会计核算//151
- 四、企业资本变动的会计核算//152

第二节 资本公积//153

- 一、资本公积概述//153
- 二、资本公积的会计核算//153

第三节 留存收益//154

- 一、留存收益概述//154
- 二、留存收益的会计核算//155

第四节 所有者权益涉及的税务问题//157

- 一、盈余公积虚列费用//157
- 二、盘盈资产未计收入//157

第五节 所有者权益涉及的审计问题//158

- 一、利用盈余公积隐瞒收入的问题//158
- 二、违规虚假注册资本的问题//158

第十二章 贯穿企业运营——零售企业收入、费用、利润的核算//160**第一节 收入概述//160**

- 一、收入的概念//160
- 二、收入的分类 //160
- 三、收入的确认原则//161
- 四、收入核算的账户设置//162



第二节 期间费用的会计核算//162

- 一、管理费用的会计核算//163
- 二、销售费用的会计核算//164
- 三、财务费用的会计核算//165

第三节 利润与利润分配//166

- 一、利润的构成//166
- 二、本年利润的核算//167
- 三、利润分配的一般顺序//172
- 四、利润分配的核算//172

第四节 收入、费用、利润涉及的税务问题//174

- 一、推迟确认收入偷逃税款//174
- 二、不得扣除支出未进行纳税调整的问题//174
- 三、跨年度费用支出的纳税调整//175

第五节 收入、费用、利润涉及的审计问题//176

- 一、隐匿收入//176
- 二、销售收入记入应付账款//176
- 三、期间费用核算不正确//177

第十三章 不可不知的会计处理——零售企业零售业务的会计核算//178

第一节 零售企业商品流通业务概述//178

- 一、零售企业商品流通的概念及特点//178
- 二、零售企业商品流通业务的核算方法//179

第二节 零售企业商品购进的会计核算//180

- 一、零售企业商品购进的程序//180
- 二、零售企业商品购进一般业务的会计核算//181
- 三、零售企业商品购进特殊业务的会计核算//182

第三节 零售企业商品销售的会计核算//186

- 一、零售商品销售的一般业务程序//186
- 二、零售企业商品销售一般业务的会计核算//187
- 三、零售企业商品销售成本的调整//190
- 四、零售企业商品销售收入的调整//193

第四节 零售企业商品储存的会计核算//194

- 一、零售企业商品盘点溢余、短缺的核算//194
- 二、零售企业商品调价的会计核算//196
- 三、零售企业商品削价的会计核算//197
- 四、零售企业商品内部调拨的会计核算//197
- 五、零售企业库存商品明细分类核算//198

第五节 实行存货电算化管理的零售企业商品流通业务的会计核算//200

- 一、存货电算化管理条件下商品购进业务的会计核算//200
- 二、存货电算化管理条件下向供货方退换商品的会计核算//200
- 三、存货电算化管理条件下销售业务的会计核算//201

第十四章 还有这些不得不关注的销售业务——零售企业特殊销售业务的会计核算//203**第一节 委托加工业务//203**

- 一、加工商品的一般业务程序//203
- 二、委托加工物资的核算科目//203
- 三、委托加工物资的会计核算//203

第二节 零售企业代购商品的会计核算//205

- 一、委托代购商品的会计核算//205
- 二、受托代购商品的会计核算//206

第三节 零售企业代销商品的会计核算//207

- 一、委托代销商品的会计核算//207
- 二、受托代销商品的会计核算//208

第四节 零售企业出租商品的会计核算//210

- 一、出租商品的账户设置//210
- 二、出租商品的会计核算//211

第五节 鲜活商品零售业务的会计核算//212

- 一、商品购进的会计核算//212
- 二、商品储存的会计核算//213
- 三、商品销售的会计核算//214

第十五章 手把手教你编报表——零售企业的财务会计报告//216**第一节 财务会计报告概述//216**

- 一、财务会计报告的意义//216
- 二、企业财务会计报告的构成//216
- 三、财务会计报告的编制要求//217

第二节 资产负债表//219

- 一、资产负债表概述//219
- 二、资产负债表的编制方法//221
- 三、资产负债表编制实例//224

第三节 利润表//226

- 一、利润表的性质、作用及结构//226
- 二、利润表的编制方法//228
- 三、利润表编制实例//230



第四节 现金流量表//231

一、现金流量表概述//231

二、现金流量表的编制//234

三、现金流量表编制实例//236

第五节 会计报表附注及财务情况说明书//238

一、会计报表附注//238

二、财务情况说明书//240

第一章 会计入门

——零售企业会计基础知识

第一节 零售企业会计概述

一、零售及零售业的特点

零售流通处于商品流通的终点，所谓零售是指零售企业从批发企业或生产企业购进商品，销售给个人消费或销售给企事业单位等用于生产和非生产消费，是将商品直接传递到最终消费者手中的商品流通环节。

(一) 零售企业

零售企业是指向批发企业或生产企业购进商品，再将商品直接出售给最终消费者的企业。

零售企业具有以下特征，如图 1-1 所示。

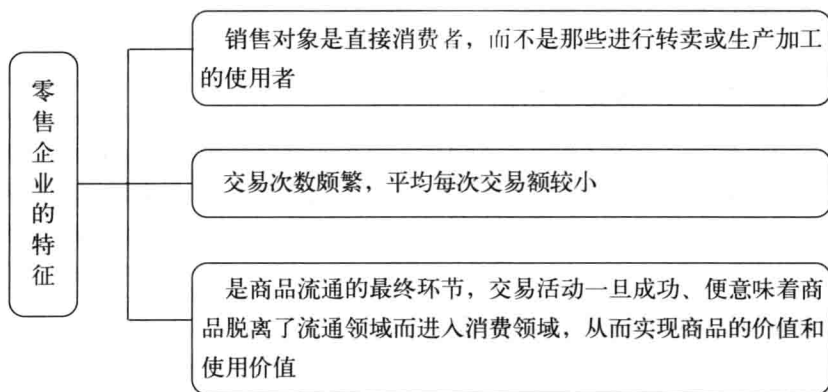


图 1-1 零售企业的特征

零售企业的具体经营形态也比较多，如便利店、专业(专卖)店、折扣商店、杂货店、网上店铺、邮购商店等。



（二）零售企业的业务特征

零售商品的供应对象主要是广大消费者。零售企业的业务特征如图 1-2 所示。

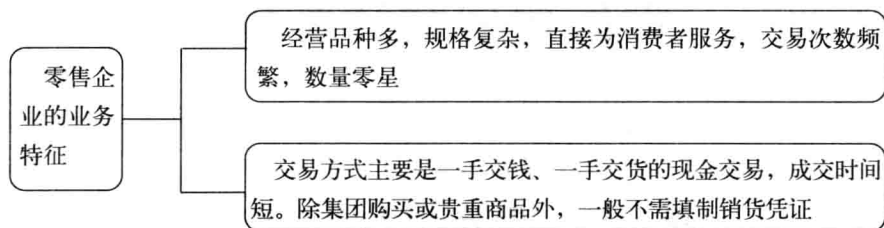


图 1-2 零售企业的业务特征

据此，零售企业一般采用售价金额核算，又称“拨货计价、实物负责制”，这是一种售价记账与实物负责相结合的核算制度。因此，零售商品按售价金额核算，不仅是一种核算方法，也是一种商品管理制度。

二、零售企业会计的概念

（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）零售企业会计核算的特点

零售企业会计在会计实务工作中，既要符合《小企业会计准则》的要求，同时又要满足零售企业业务经营的特点。与其他行业的会计相比较，零售企业会计具有四个方面的特征。深刻了解这些特征，对于我们更好地掌握零售企业的会计规则与核算方法，有着很强的指导作用。

1. 以资金运动为中心进行核算和管理

零售企业通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式：在购货过程中，通过商品购买，支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在销售过程中，通过商品销售，取得收入和盈余，使商品资金又转化为货币资金，并获得增值。零售企业会计以商品流通活动为中心，对商品资金的筹集、投放、运用和循环进行核算和管理，其核算重点和管理方法显然与其他企业不尽相同。

2. 存货的会计核算是日常最繁重的工作

存货主要是指库存商品，是零售企业最主要的资产，同时也是影响零售企业盈利水平和资产使用效率的重要因素。这些资产不仅数量大、种类多，而且处于频繁的流动之中。