

精准 权威
实用 易读

会计税务审计一本通丛书

小型企业

小型零售企业

会计、税务、审计一本通



为小型零售企业的会计核算、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 LINGSHOU QIYE
KUAJISUIWU SHENJI YIBENTONG



中华工商联合出版社

精准 权威
实用 易读

小型零售企业

会计、税务、审计一本通



为小型零售企业的会计核算、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



中华工商联合出版社

会计税务审计一本通丛书
小型企业

图书在版编目 (CIP) 数据

小型零售企业会计、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 978-7-80249-112-0

I. 小… II. 国… III. ①小型企业: 零售企业: 商业企业-商业会计②小型企业: 零售商业: 商业企业-企业管理: 税收管理③小型企业: 零售商业: 商业企业-审计
IV. F715.51 F810.423 F239.64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 176921 号

小型零售企业会计、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

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

书 号: ISBN 978-7-80249-112-0/F·045

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. chgslcbs. 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，并且在对实务剖析的过程中，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

小型零售企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinglingshouqiyekuaiji、shuiwu、shenjiyibentong

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 小型零售企业会计基础知识	1
第一节 小型零售企业会计的概念、职能、任务.....	2
第二节 《小企业会计制度》简介	7
第三节 小型零售企业会计核算的基本前提和一般原则.....	11
第2章 小型零售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
小型零售企业审计之一：教你查出小金库.....	37
第3章 小型零售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 小型零售企业包装物和低值易耗品的核算	65
第一节 小型零售企业低值易耗品的核算.....	65

小型零售企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinglingshouqiyekuaiji、shuiwu、shenjiyibentong

第二节 小型零售企业包装物的核算·····	71
第5章 小型零售企业对外投资的会计核算·····	85
第一节 投资概述·····	85
第二节 短期投资·····	87
第三节 长期股权投资·····	96
第四节 长期债权投资·····	105
第6章 小型零售企业固定资产的会计核算·····	111
第一节 固定资产的取得·····	111
第二节 固定资产的后续支出·····	122
第三节 固定资产的折旧·····	124
第四节 固定资产的处置·····	131
小型零售企业审计之二：账外固定资产的审计·····	135
第7章 小型零售企业无形资产和长期待摊费用的 会计核算·····	141
第一节 无形资产的会计核算·····	141
第二节 长期待摊费用·····	149
第8章 小型零售企业流动负债的会计核算·····	152
第一节 应付账款和应付票据·····	152
第二节 其他流动负债·····	157
第9章 小型零售企业税金的计算与会计处理·····	164
第一节 增值税的计算与会计处理·····	164

第二节	营业税的计算与账务处理·····	178
第三节	企业所得税的计算与账务处理·····	189
第四节	其他税种的计算与会计处理·····	198
第 10 章	小型零售企业长期负债的会计核算 ·····	201
第一节	长期借款·····	201
第二节	借款费用·····	203
第三节	长期应付款·····	205
第 11 章	小型零售企业所有者权益的会计核算 ·····	208
第一节	实收资本·····	209
第二节	资本公积·····	214
第三节	留存收益·····	217
第 12 章	小型零售企业收入、费用、利润的核算 ·····	223
第一节	收入的概念及分类·····	223
第二节	期间费用的核算·····	229
第三节	利润与利润分配·····	235
	小型零售企业审计之三：虚增收入舞弊的审计·····	249
	小型零售企业审计之四：隐瞒收入舞弊的审计·····	252
	小型零售企业审计之五：少列成本费用舞弊的审计·····	257
第 13 章	小型零售企业零售业务的会计核算 ·····	263
第一节	小型零售企业商品零售业务概述·····	263
第二节	小型零售企业商品购进的会计核算·····	267

小型零售企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinglingshouqiyekuaiji, shuiwu, shenjiyibentong

第三节	小型零售企业商品销售的会计核算	275
第四节	小型零售企业商品储存的会计核算	287
第五节	实行存货电算化管理的小型零售企业商品流通过 业务的核算	296
第 14 章	小型零售企业特殊销售业务的核算	301
第一节	委托加工业务的会计核算	301
第二节	小型零售企业代购商品的核算	305
第三节	小型零售企业代销商品的核算	308
第四节	小型零售企业出租商品的核算	313
第五节	鲜活商品零售业务的核算	315
	小型零售企业审计之六：账外存货的审计	321
第 15 章	小型零售企业特殊业务的会计核算	326
第一节	非货币性交易	326
第二节	债务重组	338
第 16 章	小型零售企业的财务会计报告	350
第一节	财务会计报告概述	350
第二节	资产负债表	354
第三节	利润表	370
第四节	现金流量表	379
第五节	会计报表附注及财务情况说明书	397
参考书目		401

小型零售企业会计基础知识

在我国商业企业中，除一些大的百货商场、连锁超市，更为重要的则是一些小型的零售企业。比如路边的便利店、小书店，SHOPPING MALL 里面独立经营的专卖店等，都属于小型零售企业。这些零售店处于销售的最终端，大大方便了消费群体，是大型企业的重要补充。

从会计工作的角度讲，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，但是小企业的会计分工较少，往往需要样样精通，使得小企业的会计工作更具有挑战性，也更容易培养人才。

在本章中，我们重点学习小型零售企业会计核算的基础知识，主要解决以下的问题：哪些企业属于小型零售企业，这类企业的会计核算具有什么特点？在小型零售企业中，会计工作具有哪些内在的职能，能发挥什么样的作用？哪些企业适用《小企业会计制度》，这种会计制度具有哪些主要特征？小型零售企业的会计核算应遵守哪些基本前提？小型零售企业会计核算，应该符合哪些原则？在小型零售企业中，主要通过哪些方法进行会计核算？

第一节 小型零售企业会计的概念、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，对于所服务的企业，会计发挥什么样的作用吗？

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“零售、小型零售企业”的基本概念，解决“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”的问题。下面开始我们对小企业会计的学习。

一、零售及零售业的特点

零售流通处于商品流通的终点，所谓零售是指小型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）小型零售企业

小型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小型零售企业。

小型零售企业具有以下特征：

（1）小型零售企业的销售对象是直接消费者，而不是那些进行转卖或生产加工的使用者。

（2）小型零售企业的交易次数频繁，平均每次交易额较小。

(3) 小型零售企业是商品流通的最终环节。小型零售企业的交易活动一旦成功,便意味着商品脱离了流通领域而进入消费领域,从而实现了商品价值和使用价值。

对于小型零售企业而言,其具体的经营形态比较多,如便利店、专业(专卖)店和折扣商店、杂货店、网上店铺、邮购商店等。

(二) 小型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。其经营特点是:

1. 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。

2. 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。

按照零售商品经营的特点,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、小型零售企业会计的概念

(一) 什么是会计

在日常的生活中,“会计”这个名词至少包含两种含义。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,会计指各类经济活动中的会计行为。

(二) 哪些企业属于小型零售企业

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多万家小型企业,这些小型企业为全国提供了2/3以上的就业机会,为社会创造了

小型零售企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinglingshouqiyekuaiji、shuiwu、shenjiyibentong

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,哪些企业属于小型企业,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》(会计财会[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,小型零售企业均指的是经营规模较小、不公开发行股票和债券,以向销费者直接销售各类商品来获取价差收入为其主要业务的企业。

(三) 小型零售企业的会计核算具有什么特点

小型零售企业会计在会计实务工作中,既要符合《小企业会计制度》的要求,同时又要满足小型零售企业业务经营的特点。与其他的行业会计相比较,具有以下 4 个特征,深刻地了解这些特征,对于我们更好地掌握小型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

小型零售企业通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式,在购销过程中,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。小型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、运用和资金的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,主要是库存商品,是小型零售企业最主要的资产,同

时也是影响小型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,而且处于频繁流动之中。如商品的采购、存储、退换货,以及销售、顾客的退换货等。而且由于管理的需要,还需要财务人员不仅对这些商品价值而且包括数量都要有一个及时、系统、准确的反映,这些都会使得存货的会计核算成为小型零售企业中最繁重的一项工作。

3. 存货入账价值的特殊性

小型零售企业外购的实际成本一般包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本在内;在小型零售企业,由于商品品种规格繁多,流转频率快,很难将一笔购货附带成本合理且精确地分配至特定的一批购货,因此,附带成本一般作为发生期的经营费用处理。

4. 存货日常核算的特殊性

小型零售企业的商品存货,为了便于销售,一般在购进时就要确定其销售价格,因而商品一般在购进时就要确定其销售价格,所以商品存货的日常核算可以采用“售价金额核算法”,即在“库存商品”账户核算商品的售价,商品售价与进价之间的差额通过“进销差价”账户核算,期末再将进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配,以确定本期销售商品成本与期末结存商品的成本。

三、小型零售企业会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的内在的功能,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

小型零售企业会计、税务、审计一本通

xiaoxinglingshouqiyekuaiji、shuiwu、shenjiyibentong

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。

（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，同时也是经济监督的重要组成部分。

四、小型零售企业会计的作用

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，具体表现在以下三个方面：

第一，会计具有保护性的控制作用，能够保证会计信息的正确性与真实性，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，明确哪些数据可以及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、提供预测信息，能帮助企业建立目标并讨论各种方案，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，在我国也进行了相应的规定。

第二节 《小企业会计制度》简介

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