

小额贷款公司会计核算与税务筹划

王明吉 崔学贤 著



河北人民出版社

图书在版编目（CIP）数据

小额贷款公司会计核算与税务筹划 / 王明吉，崔学贤著.

—石家庄：河北人民出版社，2015. 5

ISBN 978-7-202-10521-4

I. ①小… II. ①王… ②崔… III. ①贷款-金融公司-企业管理-会计-研究-中国②贷款-金融公司-企业管理-税收筹划-研究-中国 IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 117565 号

书 名	小额贷款公司会计核算与税务筹划		
著 者	王明吉	崔学贤	
责任编辑	唐 丽	段 鲲	
美术编辑	于艳红		
责任校对	付敬华		
出版发行	河北人民出版社（石家庄市友谊北大街 330 号）		
印 刷	河北新华第二印刷有限责任公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16		
印 张	15.75		
字 数	262 000		
版 次	2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷		
书 号	ISBN 978-7-202-10521-4/F·683		
定 价	35.00 元		
版权所有	翻印必究		

前 言

自 2008 年 5 月中国银行业监督管理委员会和中国人民银行联合出台《关于小额贷款公司试点的指导意见》，全面规范小额贷款公司试点工作以来，我国小额贷款公司凭借其小额、分散、灵活、快捷的服务特点，取得了快速发展。截至 2014 年底，全国共有小额贷款公司 8791 家，贷款余额 9420 亿元，充分发挥了它在规范和引导民间资本市场，缓解中小企业融资难、贷款难，促进农业和农村经济发展方面的社会作用，已成为我国农村金融体系的重要补充，有力地支持了地方经济的发展。但是，由于小额贷款公司发展历史较短，主体性质定位不明确，相关财务会计和税收制度不完善，从业人员的业务素质参差不齐、金融知识缺乏、经验不足等，严重制约其后续发展。

为了进一步提高从业人员素质，河北省金融工作办公室决定开展全省小额贷款公司全员培训，并委托河北省小额贷款协会和河北师范大学商学院具体承担培训任务。配合这次培训工作，我们对小额贷款公司会计核算和税务筹划问题进行了较为深入的探索和研究，本书就是我们取得的一些研究成果。本书既是一本理论研究著作，也是一本实践应用方面的指导书。全书共分九章。绪论至第五章由王明吉编写；第六章至第九章由崔学贤编写。本书可供小额贷款公司会计核算与税务筹划理论研究者参考，也可供小额贷款公司会计核算与税务筹划人员在进行实际操作时参考。

本书的出版，得到了河北师范大学学术出版基金的资助；河北人民出版社也对本书的出版提供了大力支持，使本书得以顺利出

版；在本书写作过程中，我们参考了大量文献，书后参考文献已列示交代。在此，向帮助过我们的人们表示衷心的感谢。

小额贷款公司是一个新生事物，目前仍处于试点阶段，尚未出台全国统一的小额贷款公司会计核算办法和财务制度，加之作者对相关政策理解不透，书中错误之处在所难免，恳请读者批评指正。

著者

2014 年 12 月

目 录

绪论	(1)
----------	-------

上篇 小额贷款公司会计核算

第一章 小额贷款公司会计核算基础理论	(9)
--------------------------	-------

第一节 小额贷款公司及其会计特征	(9)
------------------------	-------

第二节 小额贷款公司会计要素与计量属性	(12)
---------------------------	--------

第三节 小额贷款公司会计基本假设与会计基础	(15)
-----------------------------	--------

第四节 小额贷款公司会计信息质量要求	(17)
--------------------------	--------

第二章 小额贷款公司会计核算基本方法	(20)
--------------------------	--------

第一节 小额贷款公司会计科目	(20)
----------------------	--------

第二节 小额贷款公司记账方法	(22)
----------------------	--------

第三节 小额贷款公司会计凭证	(26)
----------------------	--------

第四节 小额贷款公司会计账簿	(41)
----------------------	--------

第五节 小额贷款公司账务处理程序	(45)
------------------------	--------

第三章 小额贷款公司主要经济业务核算	(47)
--------------------------	--------

第一节 资金筹集业务的核算	(47)
---------------------	--------

第二节 一般贷款业务的核算	(54)
---------------------	--------

第三节 特殊贷款业务的核算	(63)
---------------------	--------

第四节 抵债资产的核算	(72)
-------------------	--------

第五节 损益的核算	(75)
-----------------	--------

第六节 利润及利润分配的核算	(83)
----------------------	--------

第四章 小额贷款公司会计报表的编制	(92)
-------------------------	--------

第一节 小额贷款公司会计报表概述	(92)
------------------------	--------

第二节 小额贷款公司会计报表的编制	(108)
-------------------------	---------

第五章 小额贷款公司会计报表分析	(124)
第一节 会计报表分析概述	(124)
第二节 一般金融企业财务分析	(133)
第三节 小额贷款公司会计报表分析	(139)

下篇 小额贷款公司税务筹划

第六章 税务筹划的理论基础	(155)
第一节 税务筹划基本概念の界定	(155)
第二节 税务筹划的内容、原则和目的	(158)
第三节 税务筹划基本理论	(162)
第七章 我国现行的税收制度概述	(164)
第一节 税收制度概述	(164)
第二节 我国目前的主要税制简介	(172)
第三节 我国税制改革方向与重点	(176)
第八章 我国小额贷款公司适用的税收政策	(178)
第一节 小额贷款公司适用的营业税	(178)
第二节 小额贷款公司适用的企业所得税	(182)
第三节 小额贷款公司适用的个人所得税	(195)
第四节 小额贷款公司适用的其他税种	(206)
第九章 小额贷款公司的税务筹划	(219)
第一节 税务筹划的基本特点	(219)
第二节 小额贷款公司税务筹划的必要性及应该注意的问题	(220)
第三节 小额贷款公司的税务筹划	(222)
参考文献	(245)

绪 论

一、研究背景与意义

1. 研究背景

近年来，随着金融体制改革的逐步深化，四大国有商业银行股份制改革的力度加大，基层机构网点大量撤并，贷款对象集中于优质客户、大型企业和项目，对县域经济支持乏力，造成中小企业及农户融资难的局面。农村金融服务严重滞后于经济发展，致使民间借贷异常活跃。据统计，有 1/3 的中小企业、半数以上的农户融资来自于民间借贷。由于大量的民间借贷游离于国家宏观调控之外，2005 年 10 月，为推动农村金融领域的组织创新，中国人民银行和中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）会同财政部、农业部、商务部、国务院扶贫办、工商总局等部门在山西、陕西、贵州、四川、内蒙古五省区开展了由民营资本经营的“只贷不存”的商业化小额贷款试点工作。五省区成立了日升隆、晋源泰、华地、全力、信昌和大洋汇鑫等小额贷款公司。至此，小额贷款公司作为一种新生事物登上了历史舞台。这一批小额贷款公司均由央行再贷款承担风险处置责任，人民银行表示，其他地区需要开展试点的，可自行组织。

自 2008 年 5 月银监会和中国人民银行联合出台《关于小额贷款公司试点的指导意见》，全面规范小额贷款公司试点工作以来，我国小额贷款公司凭借其小额、分散、灵活、快捷的服务特点，取得了快速发展。截至 2014 年底，全国共有小额贷款公司 8791 家，贷款余额 9240 亿元，充分发挥了它在规范和引导民间资本市场，缓解中小企业融资难、贷款难，促进农业和农村经济发展方面的社会作用，已成为我国农村金融体系的重要补充，有力地支持了地方经济的发展。但是，由于小额贷款公司发展历史较短，主体性质定位不明确，相关财务会计和税收制度不完善，从业人员的业务素质参差不齐、金融知识缺乏、经验不足等，严重制约其后续发展。

2. 研究意义

小额贷款公司会计核算内容研究主要包括小额贷款公司会计核算方法、小额贷款公司会计报表编制及分析等内容，其研究的意义在于：

第一，可以为规范小额贷款公司会计核算提供借鉴。小额贷款公司的组织形式为有限责任公司或股份有限公司，在工商局办理注册登记，企业性质不属于金融企业，所以其大部分业务核算和一般企业一样。但是由于小额贷款公司主营贷款业务，和一般企业的会计处理必然存在差异。目前，我国对小额贷款公司的会计核算方法，尚没有统一的会计制度规定，各单位的会计都是根据自己的理解进行核算，所以其会计核算方法五花八门。因此，研究小额贷款公司经济业务核算方法，可以为制定统一的小额贷款公司会计制度提供借鉴，有利于规范小额贷款公司的会计核算，加强财务管理，提高资金使用效益，保障小额贷款公司的信贷工作正常开展。

第二，有利于为小额贷款公司信息使用者提供决策的有用信息。小额贷款公司会计核算的目标是为会计信息的使用者提供其决策有用的会计信息。但是，不同的会计信息使用者所需要的信息不同，如投资者更为关注公司的获利能力，债权人更为关注公司的偿债能力，经营者更为关注公司的营运能力，而税务机关更为关注公司是否及时足额缴纳各种税款等。而且会计核算的主要成果，即会计报表本身并不能为信息使用者直接提供其决策所需要的会计信息，需要决策者通过对会计报表进行深入分析，挖掘对自身决策有用的会计信息，以便做出科学的决策。因此，研究小额贷款公司会计报表的分析方法和指标体系，有利于为小额贷款公司信息使用者提供决策的有用信息。

第三，可以为小额贷款公司进行财务控制提供必要的方法。小额贷款公司是提供资金借贷业务的有限责任公司或股份有限公司，自开始试点以来，取得了快速的发展，为缓解中小企业、个体工商业、小额农业贷款压力起到了重要作用，为地方经济建设作出了积极贡献。同时，由于小额贷款公司是一个新生事物，其发展历史尚短，财务管理经验不足，出现了一些财务风险，必须采取有效措施，及时发现并控制和消除这些风险，保障公司财务活动顺利进行。因此，研究小额贷款公司财务预警机制，构建小额贷款公司财务预警指标体系，可以为小额贷款公司进行财务控制提供必要的方法。

依法纳税是每个公民和企业应尽的义务，小额贷款公司作为经营货币的特殊企业也不例外。小额贷款公司作为企业，其经营目标是追求效益最大化。



在准确、完整地理解和执行税收法律法规的同时，在政策允许的情况下，争取获得纳税方面的优惠，是企业的明智之举，也是社会进步的体现。研究小额贷款公司的税务筹划具有以下意义：

第一，税务筹划有利于提高企业的经营管理水平，特别是其财务和会计的管理水平。若一国现行的税收法律法规存在漏洞而纳税人无视其存在，这可能意味着纳税人经营水平层次较低，对现行税法没有太深的理解，依法和诚信纳税无从谈起；也可能意味着该国税收立法质量差，存在漏洞，何谈依法治税。虽然小额贷款公司进行税务筹划，减轻了税负，但从长远看，增强了小额贷款公司的实力，提高自身的经营管理水平。

第二，税务筹划有利于税收法律法规的建设，抑制偷逃税款等行为的发生。小额贷款公司的税务筹划是运用合法的方法、手段达到减轻税负的目的，公司要在熟练掌握财会、税法、金融、计算机等知识的基础上进行，这就要求小额贷款公司加强税法宣传教育，普及公司员工的税法意识，有利于抑制偷逃税等违法行为的发生。税务筹划还有助于小额贷款公司从被动、应付的申报纳税，转变为积极、主动的税务筹划上来。

第三，税务筹划有助于促进国家经济政策的贯彻执行。国家经常运用税收杠杆来优化国民经济产业结构，调整社会投资方向。一旦国家的这类税收政策出台，小额贷款公司应立即采取行动，调整经营方向、规模以符合税收政策，这正是国家经济政策所鼓励和引导的。因此，税务筹划客观上起到了更好、更快地落实国家经济政策的作用。

二、研究方法与研究内容

1. 研究方法

本书采用的研究方法主要包括以下两种：

(1) 规范研究方法

通过对国内外相关文献的研究，综合运用归纳、演绎、比较和推理等手段，探讨小额贷款公司会计核算和税务筹划的相关方面。其中以归纳法为主导，广泛手机大量的会计文献，从对资料的归集、整理、比较与分析中，概括出小额贷款公司会计核算与税务筹划的相关的基本概念、观点，通过提炼、升华，形成比较全面的科学的认识，得出相对准确的结论。

(2) 案例研究法

案例研究法是结合实际情况，以典型案例为素材，通过分析、解剖，使人们进入特定的营销情景和过程，建立起真实的营销感受以及寻求解决营销问题的方案。本研究的案例研究法，主要是利用国内外相关研究所收集到的案例，以相关公司为例，选取其中的数据和证据进行整理与分析，论证所要说明的小额贷款公司会计核算与纳税筹划问题。

2. 研究思路和结构安排

本书以我国小额贷款公司当前会计核算和税务筹划的现实状况为前提，以企业会计核算和税务筹划基本理论为基础，针对小额贷款公司会计核算和税务筹划的基本方法进行研究。其研究思路和结构安排如图 1 所示。

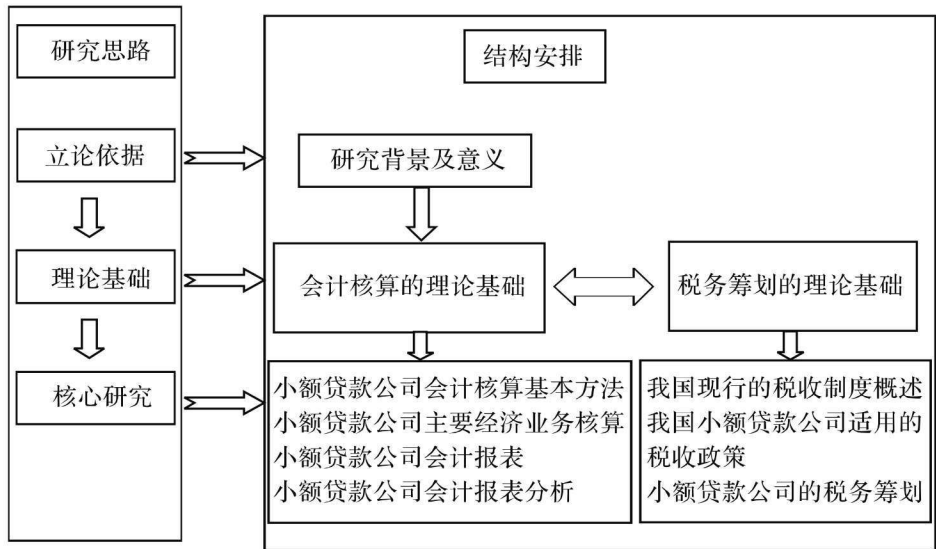


图 1 研究思路和结构安排

3. 研究内容

本书研究内容包括小额贷款公司的会计核算和小额贷款公司的税务筹划两个方面。

(1) 小额贷款公司会计核算

①小额贷款公司会计核算的理论基础。这是本部分研究的理论基础，对小额贷款公司的会计核算起理论支撑作用。主要包括小额贷款公司会计及其特征、小额贷款公司会计要素与计量属性、小额贷款公司会计基本假设与会计基础、小额贷款公司会计信息质量要求。

②小额贷款公司会计核算基本方法。会计核算就是指将经济业务的原始

信息加工生成会计信息的步骤和方法。这部分包括以下内容：小额贷款公司会计科目、小额贷款公司记账方法、小额贷款公司会计凭证、小额贷款公司会计账簿、小额贷款公司账务处理程序。

③小额贷款公司主要经济业务核算。主要介绍小额贷款公司不同于一般企业的业务之处，从公司的主要业务入手进行研究。包括资金筹集业务的核算、一般贷款业务的核算、特殊贷款业务的核算、抵债资产的核算、损益的核算、利润及利润分配的核算。

④小额贷款公司会计报表。会计报表要满足相关会计信息使用者的需求，本部分研究内容包括小额贷款公司会计报表概述和小额贷款公司会计报表的编制。

⑤小额贷款公司会计报表分析。包括会计报表分析概述、一般金融企业财务分析内容、小额贷款公司会计报表分析等。

（2）小额贷款公司税务筹划

①税务筹划的理论基础。包括税务筹划基本概念的界定、税务筹划的内容、原则和目的、税务筹划基本理论等内容。

②我国现行的税收制度概述。包括税收制度概述、我国目前的主要税制简介、我国税制改革方向与重点。

③我国小额贷款公司适用的税收政策。包括小额贷款公司适用的营业税、小额贷款公司适用的企业所得税、小额贷款公司适用的个人所得税、小额贷款公司适用的其他税种。

④小额贷款公司的税务筹划。小额贷款公司税务筹划的必要性及应该注意的问题、小额贷款公司的税务筹划、小额贷款公司营业税的税务筹划、小额贷款公司企业所得税的税务筹划、小额贷款公司个人所得税的税务筹划、小额贷款公司其他税种的税务筹划。

三、研究的主要结论与创新之处

小额贷款公司不同于一般工商企业，与商业银行和其他金融机构的会计核算和税务筹划也不尽相同，具有自身明显的特征。因此，必须根据国家统一的企业会计准则和企业会计制度，结合小额贷款公司经营业务的实际情况，制定适合自身业务内容的会计核算方法，为会计信息的使用者提供会计信息；选择恰当的会计报表分析方法和预警机制，帮助决策者分析公司的偿债能力、

营运能力和获得能力,以便做出科学的投资、信贷、资金营运决策,规避公司经营风险和财务风险;熟悉国家税务法律法规及财经法规,运用科学的税务筹划方法,积极谋划公司应缴税金,实现公司价值最大化。

从目前来看,我国还没有小额贷款公司会计核算与税务筹划方面的著作公开出版,本书的研究完全是一个全新的探索。本书研究的主要创新点是:

第一,借鉴一些地方颁布的小额贷款公司会计核算办法和国家统一的会计准则和会计制度,结合小额贷款公司经营业务实际情况,对小额贷款公司主要会计核算内容及核算方法进行研究,并通过大量案例进行了较为详细的说明,为小额贷款公司会计核算实务工作者提供了参考。

第二,在对一般金融企业财务分析内容研究的基础上,参考《关于小额贷款公司试点的指导意见》、《金融企业财务规则》、《商业银行资本管理办法》(试行)、《商业银行流动性风险管理办法》(试行)、《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》(财金[2009]3号)等有关法规制度,设计了一套适合小额贷款公司会计报表分析的财务指标体系。

第三,小额贷款公司的税务筹划方法。深入分析小额贷款公司负担的营业税、企业所得税和个人所得税三个主要的税种,阐明其适用的税率、应纳税额的计算、纳税时间、纳税地点等。运用税务筹划的基本方法,结合小额贷款公司自身的营业特点,研究适用于小额贷款公司的纳税筹划的方法。

小额贷款公司目前尚处于试点阶段,其业务范围不断扩大,新产品不断拓展,我国税制改革力度不断加大,税制变动较大,尚还有许多会计核算和税务筹划问题需要进一步深入研究,如小额贷款公司新产品业务核算方法、税制变动对纳税筹划影响等,我们将根据小额贷款公司自身发展及所其处环境变化情况,做进一步深入的后续研究。

上篇

SHANGPIAN

小额贷款公司会计核算

本篇包括五章内容，主要介绍小额贷款公司会计核算的基础理论和基本方法，重点研究小额贷款公司主要经济业务的会计核算和会计报表编制与分析。

第一章 小额贷款公司会计核算基础理论

第一节 小额贷款公司及其会计特征

一、我国小额贷款公司产生与发展

小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。它是适应社会经济发展的需要而产生的一种新型经济组织。

第二次世界大战后，多数发展中国家为促进经济迅速发展，通过各种政策性金融机构将大量的补贴性资金投放农业部门和微小企业中。由于这些国家的农村金融环境中具有许多不利因素，导致还款率的降低，低利率信贷资金被有权阶层占有等结果，因此这些实践并未获得成功。此后，这些国家不断摸索新的发展方法，小额信贷就是在这种背景下产生的。小额信贷起源于 20 世纪 70 年代孟加拉国著名经济学家穆罕默德·尤努斯教授的小额贷款试验。自尤里斯在孟加拉国的实践伊始，小额信贷逐渐成为了国际上公认的扶贫及融资的辅助手段。联合国组织将 2005 年指定为“小额信贷年”，目的是以小额信贷为核心，在全世界范围内推广农村金融政策的新方法，把可持续发展潜力的小额信贷纳入正规金融体系，以此在世界范围内共同推动金融体系的改革和发展。

我国小额贷款公司的发展大致经历了以下两个阶段：

第一阶段为萌芽阶段（2005 年 5 月～2008 年 5 月）。早在 20 世纪 80 年代一些国际组织和非政府组织就开始在我国扶贫或农村发展项目中试验针对农户的小额信贷。90 年代以后，小额信贷扩展到扶持农村小企业和个体工商户。2005 年中央一号文件指出：“有条件的地方，可以探索建立更加贴近农民和农村需要，由自然人和企业发起的小额信贷组织。”2005 年 5 月 31 日，中国人民银行召开了小额信贷试点工作会议，会议确定陕西、贵州、四川、山

西、内蒙古 5 省区为实施小额信贷的试点地区，要求各试点省区根据自身的实际情况探索出不同的实施模式，同时规定了小额信贷试点的基本框架。2005 年 12 月 27 日，“日升降”和“晋源泰”两家小额贷款公司在山西省平遥县同时挂牌成立，由此揭开了小额贷款公司在我国的发展序幕。2006 年中央一号文件“鼓励在县域内设立多种所有制的社区金融机构，允许私有资本、外资等参股。大力培育由自然人、企业法人或社团法人发起的小额贷款组织”，这就为小额贷款公司的产生提供了政策依据。到 2006 年 10 月，5 省成立了 7 家小额信贷公司。经过三年的探索，第一批试点的 7 家小额贷款公司获得了社会各界好评，同时实现了自身商业化可持续发展。

第二阶段为全面试点阶段（2008 年 5 月以后）。2008 年 5 月，在认真总结了第一阶段小额贷款公司试点经验的基础上，银监会和人民银行联合出台了《关于小额贷款公司试点的指导意见》和《关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》，具体指导小额贷款公司的试点工作，这标志着小额贷款公司进入了全面试点阶段。

小额贷款公司作为服务微小企业、个体工商户的金融新生力量，凭借其小额、分散、灵活、快捷的服务特点，正在日益成为地方经济发展中一支不可或缺的力量。据中国人民银行公布的数据显示，截至 2014 年底，全国共有小额贷款公司 8791 家，贷款余额 9420 亿元，从业人员约为 11 万，行业整体利润达到 430 亿元。它在规范和引导民间资本市场方面，在缓解中小企业融资难、贷款难方面，在促进农业和农村经济发展，特别是促进县域经济发展方面，已经显示了很好的社会作用。

二、小额贷款公司会计特征

小额贷款公司会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对小额贷款公司的经营活动进行完整、连续、系统的反映和监督，旨在为会计信息使用者提供会计信息、提高经济效益的一种经济管理活动。由于小额贷款公司是一个特殊性行业，其经营活动既不同于工商企业，与一般金融企业也有明显的不同，因此，其会计核算具有自身特征。

1. 会计核算的内容相对单一性

小额贷款公司的资金循环过程表现为“资金投入—发放贷款—收回贷款”。公司主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金及来自不超过两个银



行业金融机构的融入资金，不吸收存款，类似储蓄等的负债不存在；目前，小额贷款公司处于试点阶段，属于准金融企业，经营货币信用业务。其只贷不存，一般不允许从事贷款以外的如股权投资、票据贴现、结算、租赁、代理、信托等业务，因此业务比较单一。

2. 会计核算过程与业务处理具有同步性

通常，工商企业的会计核算和业务活动由会计部门和业务部门分别处理。小额贷款公司的业务活动主要是货币资金收付，货币资金收付必须通过会计部门完成。所以，公司会计部门在处理各项业务的同时进行了会计核算。如某个小额贷款公司向一农户发放贷款2万元，信贷部门同意发放后交由会计部门办理手续，从材料审核、凭证填制和传递、发放贷款、登记账簿等过程既是业务处理又是会计核算过程，业务活动完成，会计核算基本结束。

3. 会计核算方法具有独特性

除会计基本核算方法外，小额贷款公司会计核算方法还包括贷款等业务处理方法，具有多样性：一是会计科目设置方面，按其与资产负债表的关系分为表内科目和表外科目。表外科目指与资产负债表有关项目无关联，用以记载不涉及资金运动的重要业务事项的科目，如“重要空白凭证”“抵押品有价物品”“质押有价物品”“已核销贷款呆账”“表外低值易耗品”等科目。二是记账方法方面，表内科目采用借贷记账法，表外科目采用单式收付记账法。三是会计凭证使用方面，采用单式凭证，以大量的原始凭证代替记账凭证。四是账簿设立方面，设置分户账，按户设立明细账簿，根据凭证逐笔连续记载，反映每个科目的资金活动情况。

4. 会计核算对象期限具有短期性

会计对象指会计反映和监督的内容，表现为资金运动。小额贷款公司会计的对象是小额贷款公司经营活动引起的资金运动。小额贷款公司以服务“三农”为宗旨，按照“小额、分散”的原则面向农户和“小微”企业提供贷款服务，客户数量多、服务面广。贷款利率为人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍至4倍，通常不适合长期贷款。因此，小额贷款公司会计核算对象具有贷款金额较小、贷款期限较短的特点。

5. 会计核算制度具有严密性

小额贷款公司是资金融通的重要部门，是经营货币业务的特殊机构，会计对象的特殊性，决定了小额贷款公司会计必须有严格的内部控制制度。如