

小微企业财务系列

小微企业建账、记账

业务演示

依据国家对于小微企业的最新优惠政策编写

王月芳◎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

王月芳◎主编

小微企业建账、记账 业务演示

案例演示 + 图表讲解



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

你在创业吗？你在经营小微企业吗？你赚钱了吗？你知道国家对于小微企业有什么扶持政策吗？本书都会告诉你。

本书既有小微企业建账知识精解，又有记账业务实例演示，包括什么是小微企业；小微企业怎样建账；小微企业怎样记账；小微企业资产记账业务演示；小微企业负债记账业务演示；小微企业所有者权益记账业务演示；小微企业损益记账业务演示；小微企业涉税业务演示。

本书适合作为创业者、小微企业老板及财务人员的建账与记账业务知识读本。

图书在版编目（CIP）数据

小微企业建账、记账业务演示/王月芳主编. —北京：机械工业出版社，2014.9
（小微企业财务系列）

ISBN 978-7-111-47757-0

I. ①小… II. ①王… III. ①中小企业—会计方法 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 195770 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：任淑杰 责任编辑：任淑杰 马碧娟

责任校对：舒莹 责任印制：李洋

北京市四季青双青印刷厂印刷

2014 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·13.75 印张·1 插页·251 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-47757-0

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

机工微博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：（010）88379203

封面无防伪标均为盗版

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,无须税务机关审核批准,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。这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。

目前小微企业执行的是《小企业会计准则》,“准则”制定的会计账务处理规范不仅适用于一般纳税人,也适用于小规模纳税人。本书采用的是有关增值税规定中的小微企业,所以这里所说的小微企业肯定是小规模纳税人,《小企业会计准则》规定的账务规范不能完全准确地适用于小微企业的经济业务,必须根据具体情况作具体处理。例如,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的成本;销售货物等应交的增值税记入的科目,不是像一般纳税人一样记入“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目,而是记入“应交税费——应交增值税”科目。类似的需作特别处理的账务都在本书中有所介绍。

为了突出实操性,本书介绍了小微企业的经济业务处理,更重要的是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额的计算、纳税申报表的填制等。例如,根据2013年8月1日实行的对增值税小规模纳税人中月销售额不超过2万元的小微企业免征增值税,在增值税纳税申报表的填写中很好地将会计与税务知识融为一体,也是本书的一大特色。

本书以原始凭证的形式反映经济业务,以账簿的形式反映期初余额,没有以文字的形式反映相关信息。这样的出版形式不仅符合小微企业账务的实际情况,更能帮助读者认识真实的小微企业。本书通过企业基本情况和业务资料编

制记账凭证，在知识点、业务关键点处，均以精练的语言、图表进行注释与提示，便于创业者、财务新手对相关业务的理解、掌握与应用。

学以致用，把自己学到的知识很快地在工作中发挥作用是每一位创业者及刚毕业的大学生都想做到的。如果你刚从事财务工作，身旁也没有一位可以请教的老师，那么这本书会对你有所帮助，使你在最短的时间胜任财务工作。

本书对小微企业建账、记账业务中需要掌握的知识进行了演示，通俗易懂。主编由王月芳担任，参编人员有代伟、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、刘石生、李艳、王月坤、代玉叶。

由于会计知识更新较快，书中难免有一些纰漏，恳请广大读者不吝赐教，多提宝贵建议，使我们更好地服务于更多刚从事会计工作的朋友们。

编者

目 录

前言

第一章 什么是小微企业	1
一、小微企业的定义及各行业划分标准	1
二、小微企业最新政策	2
第二章 小微企业怎样建账	5
一、建账概述	5
二、新成立企业的建账	12
三、经营中的企业的建账	19
第三章 小微企业怎样记账	21
一、怎样登记原始凭证	21
二、怎样登记记账凭证	25
三、怎样登记账簿	29
第四章 小微企业资产记账业务演示	39
一、货币资金的记账	39
二、应收及预付款的记账	56
三、存货的记账	72
四、固定资产的记账	88
五、无形资产的记账	100
六、其他资产的记账	104
第五章 小微企业负债记账业务演示	109
一、短期借款的记账	109
二、应付及预收款的记账	112
三、应付职工薪酬的记账	119
四、应交税费的记账	126

五、其他应付款的记账·····	132
六、长期借款的记账·····	135
第六章 小微企业所有者权益记账业务演示·····	137
一、实收资本的记账·····	137
二、资本公积的记账·····	143
三、盈余公积的记账·····	145
四、本年利润的记账·····	149
五、利润分配的记账·····	152
第七章 小微企业损益记账业务演示·····	155
一、营业收入的记账·····	155
二、营业外收入的记账·····	161
三、营业成本的记账·····	163
四、营业税金及附加的记账·····	167
五、期间费用的记账·····	170
六、营业外支出的记账·····	180
七、所得税费用的记账·····	182
第八章 小微企业涉税业务演示·····	185
一、增值税纳税申报业务·····	185
二、营业税纳税申报业务·····	192
三、城市维护建设税纳税申报业务·····	200
四、教育费附加纳税申报业务·····	203
五、企业所得税纳税申报业务·····	205
六、个人所得税纳税申报业务·····	209

第一章 什么是小微企业

一、小微企业的定义及各行业划分标准

（一）小微企业的定义

小微企业是小型企业、微型企业、家庭作坊式企业、个体工商户的统称。小微企业包括小型企业和微型企业。

（二）小微企业各行业划分标准

小微企业各行业划分标准如表 1-1 所示。

表 1-1 小微企业各行业划分标准

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 2 000 万元以下，300 万元及以上
	微型企业：从业人员 20 人以下或营业收入 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 万元以下或资产总额 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 人以下或营业收入 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 人以下或营业收入 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 人以下或营业收入 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 人以下或营业收入 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 人以下或营业收入 100 万元以下
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 人以下或营业收入 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 人以下或营业收入 50 万元以下

(续)

行 业	具 体 标 准
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 万元以下或资产总额 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 人以下或营业收入 500 万元以下
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 人以下或资产总额 100 万元以下

二、小微企业最新政策

(一) 小微企业新政

2013 年 7 月 24 日召开的国务院常务会议决定进一步公平税负，暂免征收部分小微企业增值税和营业税。

从 2013 年 8 月 1 日起，对小微企业中月销售额不超过 2 万元的增值税小规模纳税人和营业税纳税人，暂免征收增值税和营业税，并抓紧研究相关长效机制。这将使符合条件的小微企业享受与个体工商户同样的税收政策，为超过 600 万户小微企业带来实惠，直接关系几千万人的就业和收入。

自 2011 年 10 月 12 日国务院推出支持小微企业发展的 9 条财税、金融政策“大礼包”（又称“国九条”）之后，后续政策细则陆续落地：中国银行业监督管理委员会下发了“银十条”的补充通知，内容涉及小微企业贷款平均增速、增量、金融服务机构准入和小微企业贷款专项金融债等多个方面；2011 年 11 月 17 日，财政部和国家发展和改革委员会联合发布通知，决定从 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，对小微企业免征管理类、登记类、证照类等 22 项行政事业性收费。新政不仅让小微企业看到了新的政策扶持，也令一些中小型银行明确了发展小微企业的战略定位。同时，随着财政部在财政方面对小微企业的支持，货币政策也开始出现局部宽松的趋势。

(二) 减税空间

在外界看来，国务院常务会议出台的扶持小微企业的“国九条”政策，减轻了小微企业税负，给小微企业发展创造了更为有利的政策环境。

“国九条”在财政税收政策方面提出，加大对小微企业的税收扶持力度；支持金融机构加强对小微企业的金融服务；扩大中小企业专项资金规模，更多地运用

间接方式扶持小微企业。

其中，加大对小微企业税收扶持力度，体现在提高小微企业的增值税和营业税起征点；将小微企业减半征收企业所得税政策，延长至 2015 年年底并扩大范围；将符合条件的国家中小企业公共技术服务示范平台纳入科技开发用品进口税收优惠政策范围。

销售货物的增值税的起征点幅度调整为月销售额 5 000～20 000 元；销售应税劳务的，增值税起征点的幅度调整为月销售额 5 000～20 000 元；按次纳税的，提高到每次（日）销售额 300～500 元。

在营业税方面，按期纳税的，起征点的幅度提高到月营业额 5 000～20 000 元，此前为 1 000～5 000 元；按次纳税的，提高到每次（日）营业额 300～500 元，此前为每次（日）营业额 100 元。

有业内人士分析说：“增值税和营业税起征点提高，对小微企业具有明显的针对性，将直接缓解这类企业生存难的状况，相信可以起到立竿见影的效果”。

第二章 小微企业怎样建账

一、建账概述

每一个企业在成立初始或年初更换账簿都面临建账问题，何为建账呢？建账就是根据企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，购置所需要的账簿，然后根据企业日常发生的业务情况和会计处理程序登记账簿。这看似是一个非常简单的问题，但建账过程可以看出一个人会计业务的能力，以及对企业业务的熟悉情况，所以我们要了解一下企业应如何建账。

（一）会计账簿的建立原则

会计账簿的建立原则如表 2-1 所示。

表 2-1 会计账簿的建立原则

原 则	具 体 内 容
总原则	账簿设计应做到总分结合、序时与分类相结合，层次清楚，便于分工
与企业规模和会计分工相适应的原则	企业规模较大，经济业务必然较多，会计人员的数量也相应地多，其分工较细，会计账簿也较复杂，册数也多，在设计时应考虑这些特点以适应其需要 企业规模小，经济业务量少，一个会计足够处理全部经济业务，在设计账簿时没有必要设多本账，所有的明细账可以集合成一两本即可
既满足管理需要又避免重复设账的原则	账簿设计的目的是为了取得管理所需要的资料 账簿设置以满足需要为前提，避免重复设账、记账，浪费人力、物力。例如，材料账，一些企业在财务科设了总账和明细账，在供应科又设一套明细账，在仓库还设三级明细账，就是重复设账造成人力、财力的浪费。企业如想省力可在财务科只设总账，供应科设二级明细账（按类别）、仓库设二级明细账（按品名规格），一层控制一层，互相核对，数据共享
账簿设计与账务处理程序紧密配合的原则	账务处理程序的设计实质上已大致规定了账簿的种类，在进行账簿的具体设计时，应充分注意已选定的账务处理程序。例如，若设计的是日记总账账务处理程序，就必须设计一本日记总账，再考虑其他账簿；如果设计的是多栏式日记账账务处理程序，就必须设计四本多栏式日记账，分别记录现金收付和银行存款收付业务，然后再考虑设其他账簿
账簿设计与会计报表指标相衔接的原则	会计报表是根据账簿记录编制的，报表中的有关指标应能直接从有关总账账户或明细账户中取得和填列，以加速会计报表的编制，而尽量避免从几个账户中取得资料进行加减运算来填报

(二) 会计账簿的分类和样式

1. 会计账簿的分类

会计账簿的分类如表 2-2 所示。

表 2-2 会计账簿的分类

分类标准	种 类	具 体 内 容
按用途 不同分类	序时账簿	序时账簿又称日记账,是指按照经济业务发生或完成时间的先后顺序逐笔进行登记的账簿
	分类账簿	分类账簿是指对全面经济业务事项按照会计要素的具体类别而设置账户进行登记的账簿
	备查账簿	备查账簿是指对某些在序时账簿和分类账簿等主要账簿中都不予登记或登记不够详细的经济业务进行补充登记时使用的账簿
按账页 格式分类	两栏式账簿	两栏式账簿是指只有借方和贷方两个基本栏目的账簿
	三栏式账簿	三栏式账簿是指设有借方、贷方和余额三个基本栏目的账簿
	多栏式账簿	多栏式账簿是指在账簿的两个基本栏目借方和贷方按需要分设若干专栏的账簿,如多栏式日记账
	数量金额式账簿	数量金额式账簿是指在账簿的借方、贷方和余额三个栏内,都设有数量、单价和金额三个小栏,借以反映财产物资的实物数量和价值量的账簿
按其外形 特征分类	订本式账簿	订本式账簿是指启用之前就已将账页装订在一起,并对账页进行了连续编号的账簿
	活页式账簿	活页式账簿是指在账簿登记完毕之前并不固定装订在一起,而是装在活页账夹中的账簿
	卡片式账簿	卡片式账簿是指将账户所需格式印刷在硬卡片上,严格地说卡片式账簿也是一种活页式账簿

2. 会计账簿的样式

(1) 订本式账簿

订本式账簿如图 2-1 和表 2-3~表 2-5 所示。

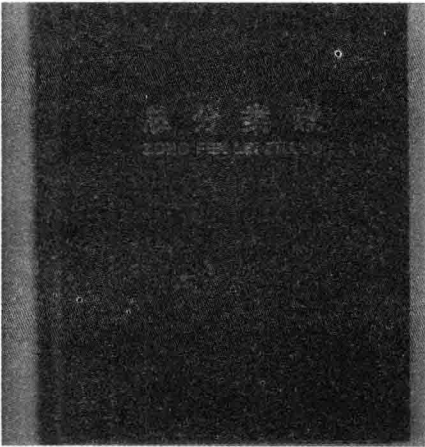


图 2-1 订本式账簿封面

表 2-3 总账账簿使用登记表

使用者名称					印鉴
账簿编号					
账簿页数		本账簿共计使用 页			
启用日期		年 月 日			
截止日期		年 月 日			
责任者 盖章	记账	审核	主管	部门领导	
交接记录					
姓名	交接日期	交接盖章	监交人员		
			职务	姓名	
	经管	年 月 日			
	交出	年 月 日			
	经管	年 月 日			
	交出	年 月 日			
	经管	年 月 日			
	交出	年 月 日			
	经管	年 月 日			
	交出	年 月 日			
印花 税票					

表 2-4 账 户 目 录

科目名称	页次	科目名称	页次	科目名称	页次

表 2-8 三栏式活页账

本账页数	
本户页数	

科目_____

年		凭证 编号	摘 要	对方 科目	页 数	借 方					贷 方					借 或 贷	余 额					
月	日					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百

表 2-9 多栏式活页账

本账页数	
本户页数	

_____ 明细账

科目名称_____

年 月 日	凭证 编号	摘要	借方	贷方	借或贷	余额	借 () 方金额分析					

表 2-10 数量金额式活页账

本账页数	
本户页数	

_____ 明细账

科目名称_____

年 月 日	凭证 编号	摘 要	收 入			发 出			结 存		
			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额

(3) 卡片式账簿

卡片式账簿如表 2-11 和表 2-12 所示。

表 2-11 固定资产卡片（正面）

形式	停用记录						
制造国家	原因	日期	原因	日期	原因	日期	备注
制造厂商							
制造号码							
使用年限							
购置日期							
原值							
其中：安装费				大修记录			
净残值率				日期	凭证号	摘要	金额
折旧	年 月						
折旧额							

表 2-12 固定资产卡片（背面）

附属 物品	名称	规格	数量		设备 变动	安装 地址	用途	变动 年月	
部件 备品	名称	规格	数量	单价	最大 外形	长	厘米	清理记录	
						宽	厘米	清理日期	
						高	厘米	累计折旧额	
						总重量	公斤	清理费用	
								变价收入	
会计 科长		动力设 备科长		复核		登记		设卡日期	

(三) 建账的步骤

建账的步骤如表 2-13 所示。