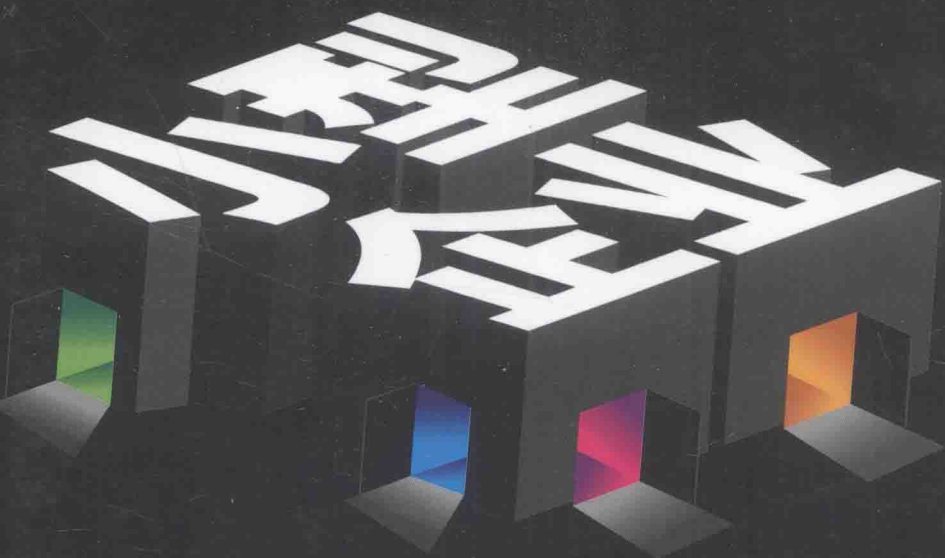




新编小型企业 会计、税务、审计一本通

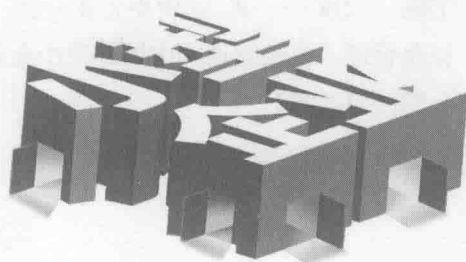
陈玉洁 吴 强 编著

本书以《**小企业会计准则**》为基础进行编写

小型企业规模较小，会计业务相对简单，在小型企业的财务活动中，熟悉《小企业会计准则》的应用对于在岗会计人员来说极为重要。本书围绕会计、税务、审计三方面的工作展开详细的讲解。



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
| 企 业 出 版 | 社 | 出 | 版 | 社 |



新编小型企业 会计、税务、审计一本通

陈玉洁 吴 强 编著



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
（金）（国）（百）（世）（出）（版）（社）

图书在版编目(CIP)数据

新编小型企业会计、税务、审计一本通/陈玉洁,

吴强编著. —南昌:江西人民出版社,2014. 10

ISBN 978-7-210-06715-3

I. ①新… II. ①陈… ②吴… III. ①中小企业-会计②中小企业-企业管理-税收管理-中国③中小企业-审计 IV. ①F276.3②F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 223535 号

新编小型企业会计、税务、审计一本通

陈玉洁 吴强 编著

江西人民出版社出版发行

地址:江西省南昌市三经路 47 号附 1 号(邮编:330006)

编辑部电话:0791-86898980

发行部电话:0791-86898801

网址:www.jxp-ph.com

E-mail:jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷

开本:635 毫米×965 毫米 1/16

印张:17.5

字数:220 千字

ISBN 978-7-210-06715-3

赣版权登字—01—2014—515

版权所有 侵权必究

定价:38.00 元

承印厂:北京市兆成印刷有限责任公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换



用“麻雀虽小，五脏俱全”这句话来描述小型企业的财务会计工作，是非常贴切的，这就要求小型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。

小型企业多集中在分散型产业，这种产业所需要的固定资产投资小，不需投入大量人力、物力，产业的进入和退出障碍都很小。一方面，小型企业具有灵活应变、迅速转产的能力；另一方面，小型企业具有一定的投机性，缺乏长期战略规划。而且小型企业大多是新兴企业，技术力量薄弱，从而使得它们的业务一般比较单一，经营规模较小，经营区域有限，经营活动的复杂程度低于大中型企业，从而小型企业的会计账目就相应简单。

针对以上情况，本书严格依据财政部新颁布的《小企业会计准则》编写而成，《小企业会计准则》的主要特征是简便易行，并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会计核算、税务、审计知识，非常适合小企业财务人员的实际工作需要。

全书共分为13章：第1章介绍小企业财务相关知识，第2章介绍货币资金，第3章介绍应收账款，第4章介绍存货，第5章介绍对外投资，第6章介绍固定资产，第7章介绍无形资产和长期待摊费用，第8章介绍流动负债，第9章介绍长期负债，第10章介绍应交税费，第11章介绍所有

者权益，第12章介绍收入、费用、利润，第13章介绍财务报表。全书注重理论与实践的有机结合，增加了案例和实践性知识所占的比重；注重知识的深入浅出，便于理解和掌握；同时增加相关知识的介绍和小窍门等内容，进一步扩大知识面。

全书力求做到通俗、新颖、实用，以使其特色更加突出。它不仅可满足各类学校教学和岗位培训、自学进修的需要，同时亦可满足小规模企业会计人员和有关人员业务学习的需求。

目 录

Contents

第 1 章 小型企业财务相关知识

- 1.1 《小企业会计准则》适用要求 / 2
- 1.2 小型企业会计的基础知识 / 3

第 2 章 货币资金

- 2.1 货币资金的财务处理 / 10
 - 2.1.1 库存现金 / 10
 - 2.1.2 银行存款 / 15
 - 2.1.3 其他货币资金 / 23
- 2.2 货币资金主要的税务问题 / 26
 - 2.2.1 更改凭证金额,套取现金收入 / 26
 - 2.2.2 未履行扣缴义务,偷逃个人所得税的案例 / 27
 - 2.2.3 私设“小金库”隐匿应税收入 / 27
 - 2.2.4 以“往来”账转移收入,偷逃税款 / 28
 - 2.2.5 错误处理出纳长短款,影响企业所得税 / 29
 - 2.2.6 以“白条”付出现金,非法列支业务招待费 / 30
- 2.3 货币资金主要的审计问题 / 31
 - 2.3.1 出借银行存款账号的问题 / 31
 - 2.3.2 库存现金长短款的问题 / 32
 - 2.3.3 小型企业货币资金审计技巧 / 32

第3章 应收账款

3.1 应收账款的账务处理 / 36

3.1.1 应收票据 / 36

3.1.2 应收账款 / 41

3.2 应收款项主要的税务问题 / 47

3.2.1 应收账款放贷,利息不计入收入的问题 / 47

3.2.2 采用预付账款业务虚列收入的问题 / 48

3.2.3 利用应收账款虚增销售收入的问题 / 49

3.3 应收款项主要的审计问题 / 49

3.3.1 不反映应收款项,双方彼此得利的问题 / 49

3.3.2 非正常核算预付账款偷逃税款的问题 / 50

第4章 存货

4.1 存货的账务处理 / 54

4.1.1 原材料 / 54

4.1.2 周转材料 / 60

4.1.3 库存商品 / 62

4.2 存货主要的税务问题 / 68

4.2.1 存货损失赔款不入账的问题 / 68

4.2.2 免费提供伙食的问题 / 69

4.2.3 存货账实不符的问题 / 70

4.3 存货主要的审计问题 / 72

4.3.1 虚转成本隐匿利润的问题 / 72

4.3.2 任意确定计划成本的问题 / 73

第5章 对外投资

5.1 对外投资的账务处理 / 76

5.1.1 短期投资 / 76

5.1.2 长期股权投资 / 78

5.1.3 长期债券投资 / 80

5.2 对外投资主要的税务问题 / 82

5.2.1 投资损失纳税调整的问题 / 82

5.2.2 投资成本核算不实的问题 / 83

5.3 对外投资主要的审计问题 / 84

第 6 章 固 定 资 产

6.1 固定资产的账务处理 / 88

6.1.1 固定资产 / 88

6.1.2 累计折旧 / 96

6.1.3 固定资产清理 / 98

6.2 固定资产主要的税务问题 / 100

6.2.1 违反规定,少计折旧的问题 / 100

6.2.2 张冠李戴,列支费用的问题 / 101

6.2.3 逃避纳税,直计收入的问题 / 102

6.3 固定资产主要的审计问题 / 103

6.3.1 减少利润,多提折旧的问题 / 103

6.3.2 良莠不分,计提折旧的问题 / 106

6.3.3 违反规定,超限折旧的问题 / 107

6.3.4 巧立名目,列支费用的问题 / 108

第 7 章 无形资产和长期待摊费用

7.1 无形资产和长期待摊费用的账务处理 / 112

7.1.1 无形资产 / 112

7.1.2 长期待摊费用 / 116

7.2 无形资产和长期待摊费用主要的税务问题 / 118

7.2.1 违规摊销费用的问题 / 118

7.2.2 改建固定资产虚列费用的问题 / 119

7.2.3 违规延长无形资产年限的问题 / 120

7.2.4 无形资产违规摊销的问题 / 121

7.3 无形资产和长期待摊费用主要的审计问题 / 122

7.3.1 无形资产核算不实的问题 / 122

7.3.2 固定资产化整为零违规列支的问题 / 125

第8章 流动负债

8.1 流动负债的账务处理 / 130

8.1.1 短期借款 / 130

8.1.2 应付票据 / 132

8.1.3 应付账款 / 134

8.1.4 其他流动负债 / 136

8.2 流动负债主要的税务问题 / 140

8.2.1 虚列账款、隐瞒收入的问题 / 140

8.2.2 利用票据、截留收入的问题 / 141

8.2.3 违反规定、擅用借款的问题 / 142

8.3 流动负债主要的审计问题 / 145

8.3.1 应付账款重复入账的问题 / 145

8.3.2 违规使用会计科目的问题 / 146

8.3.3 擅用科目、虚增费用问题 / 147

第9章 长期负债

9.1 长期负债的账务处理 / 150

9.1.1 长期借款 / 150

9.1.2 长期应付款 / 154

9.2 长期负债主要的税务问题 / 157

9.2.1 长期借款利息违规列支费用的问题 / 157

9.2.2 融资租赁固定资产核算不实的问题 / 158

9.3 长期负债主要的审计问题 / 159

9.3.1 违规核算资本化利息的问题 / 159

9.3.2 利用融资租赁固定资产调节利润的问题 / 160

9.3.3 利用长期应付款套取资金的问题 / 161

第 10 章 应交税费

10.1 应交税费的账务处理 / 166

10.1.1 增值税 / 166

10.1.2 消费税 / 171

10.1.3 营业税 / 176

10.1.4 企业所得税 / 179

10.1.5 其他税费 / 181

10.2 应交税费主要的税务问题 / 188

10.2.1 兼营项目缴纳税款的问题 / 188

10.2.2 转让无形资产少缴税款的问题 / 189

10.2.3 税金长期挂账的问题 / 190

10.2.4 虚开增值税发票的问题 / 191

10.3 应交税费主要的审计问题 / 192

10.3.1 隐瞒收入偷逃增值税款的问题 / 192

10.3.2 虚报冒领少缴个人所得税的问题 / 193

第 11 章 所有者权益

11.1 所有者权益的账务处理 / 198

11.1.1 盈余公积 / 198

11.1.2 资本公积 / 202

11.1.3 实收资本 / 204

11.2 所有者权益主要的税务问题 / 207

11.2.1 盘盈资产未计收入的问题 / 207

11.2.2 盈余公积虚列费用的问题 / 207

11.2.3 盈余公积核算不实的问题 / 208

11.3 所有者权益主要的审计问题 / 210

11.3.1 利用盈余公积隐瞒收入的问题 / 210

第 12 章 收入、费用、利润

12.1 收入、费用、利润的账务处理 / 216

12.1.1 收入 / 216

12.1.2 费用 / 221

12.1.3 利润 / 228

12.2 收入、费用、利润主要的税务问题 / 234

12.2.1 不得扣除支出未进行纳税调整的问题 / 234

12.2.2 利用押金套取资金的问题 / 235

12.2.3 违规报废固定资产的问题 / 236

12.2.4 隐藏投资收益的问题 / 236

12.3 收入、费用、利润主要的审计问题 / 237

12.3.1 利用税差转移利润的问题 / 237

12.3.2 违规延长工期隐瞒收入的问题 / 238

第 13 章 财务报表

13.1 财务报表的格式及编制说明 / 246

13.1.1 资产负债表 / 246

13.1.2 利润表 / 252

13.1.3 现金流量表 / 256

13.1.4 附注 / 259

13.2 财务报表主要的税务问题 / 263

13.2.1 账表反映收支不实的问题 / 263

13.2.2 设置账外账隐瞒收入的问题 / 264

13.2.3 收支不配比的问题 / 265

13.3 财务报表主要的审计问题 / 266

13.3.1 收支失衡隐瞒收入的问题 / 266

13.3.2 利用其他应收款隐瞒收入的问题 / 267

13.3.3 虚假购买固定资产的问题 / 267

第 1 章 *Di Yi Zhang*

小型企业财务相关知识

1.1 《小企业会计准则》适用要求

1.2 小型企业会计的基础知识

1.1 《小企业会计准则》适用要求

《《适用范围》》

《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业标准的企业。但不包括以下三类企业：

- (1) 股票或债券在市场上公开交易的小企业；
- (2) 金融机构或其他具有金融性质的小企业；
- (3) 企业集团内的母公司和子公司。

选择要求

符合《中小企业划型标准规定》的小企业，可以执行《小企业会计准则》，也可以执行《企业会计准则》。

1. 执行《小企业会计准则》的小企业，发生的交易或者事项《小企业会计准则》未作规范的，可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理。

2. 执行《企业会计准则》的小企业，不得在执行《企业会计准则》的同时，选择执行《小企业会计准则》的相关规定。

3. 执行《小企业会计准则》的小企业公开发行股票或债券的，应当转为执行《企业会计准则》；因经营规模或企业性质变化导致不符合《小企业会计准则》第二条规定而成为大中型企业或金融企业的，应当从次年1月1日起转为执行《企业会计准则》。

4. 已执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业，不得转为执行《小企业会计准则》。

转 换 要 求

执行《小企业会计准则》的小企业转为执行《企业会计准则》时,应当按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》等相关规定进行会计处理。

1.2 小型企业会计的基础知识

► 一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对经济交易或事项进行连续、系统、综合的核算和监督,提供经济信息,参与预测决策的一种管理活动。

会计是对一个单位的经济活动进行确认、计量和报告,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。

► 二、会计的职能

会计的职能主要是反映和控制经济活动过程,保证会计信息的合法、真实、准确和完整,为管理经济提供必要的财务资料,并参与决策,谋求最佳的经济效益。

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

会计核算职能主要是指运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,从数量上连续、系统和完整地反映各个单位的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。

会计监督职能是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查。

► 三、会计的分类

按其报告的对象不同而分为:财务会计和管理会计。

按行业分为:工业企业会计、商品流通企业会计、金融保险企业会计、施工企业会计、房地产业会计、旅游餐饮会计、医疗卫生会计、交

通运输会计等。

► 四、会计的四个基本前提

会计主体是指会计所服务的特定单位，它明确了会计工作的空间范围。

《小企业会计准则》规定：“本准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业。”这实质上就是说，凡实行独立核算的企业是会计主体，对企业发生的各项财务收支及其他经济业务进行会计核算。

《小企业会计准则》规定：“企业的生产经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产清算。”它明确了会计工作的时间范围。

会计的四个基本前提



企业经济活动的连续性决定了会计活动是连续不断的，如何将企业连续的经济活动以阶段成果形式反映出来，及时地为企业、政府及所有者提供企业经济和经营状况的信息，这就涉及会计期间划分问题。《小企业会计准则》规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报表。会计期间分为年度和中期。”

在会计核算中，可能涉及多种货币，由于各种货币单位之间的汇兑率是不断变化的，这就要求企业会计必须确立一种货币单位为记账用的货币单位，其他所有的货币、实物、债权债务等，都可以通过它来度量、比较和稽核。这一货币单位称为“记账本位币”。《小企业会计准则》规定：“企业会计应当以货币计量。”在我国，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务报表应当折算为人民币反映。

► 五、会计的要素

企业会计要素分为六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素主要反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素主要反映企业的经营成果。其基本会计等式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

六、账户的分类和结构

账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。同会计科目的分类相对应,账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类账户(简称总账账户或总账)和明细分类账户(简称明细账),按其所反映的经济内容不同分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

账户分为左方(记账符号为“借”)、右方(记账符号为“贷”)两个方向,一方登记增加,另一方登记减少。资产、成本、费用类账户借方登记增加额、贷方登记减少额;负债、所有者权益、收入类账户借方登记减少额、贷方登记增加额。

账户中登记本期增加的金额,称为本期增加发生额;登记本期减少的金额,称为本期减少发生额;增减相抵后的差额,称为余额,余额按照时间不同,分为期初余额和期末余额。其基本关系如下:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

对于资产、成本、费用类账户:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

对于负债、所有者权益、收入类账户:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

账户的内容具体包括账户名称、记录经济业务的日期、所依据记账凭证编号、经济业务摘要、增减金额、余额等。

七、会计的工作范围

☐ 按照国家财务制度的规定,认真编制并严格执行财务计划、预算,遵守各项收入制度,费用开支范围和开支标准,分清资金渠道,合理使用资金,保证完成财政上缴任务。

☐ 按照国家会计制度的规定、记账、算账、报账,做到手续完备,内容真实,数字准确,账目清楚,日清月结,按期报账。

☐ 按照银行制度的规定,合理使用贷款,加强现金管理,做好结算工作。

☐ 按照经济核算原则,定期检查,分析财务计划、预算的执行情况,挖掘增收节支的潜力,考核资金使用效果,揭露经济管理中的问

题，及时向领导提出建议。

☐ 按照国家会计制度的规定，妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案资料。

☐ 遵守宣传、维护国家财政制度和财政纪律，和一切违法乱纪行为作斗争。

➤ 八、小型企业会计工作的特点

由于小型企业在规模、组织结构、企业组织形式等方面与大中型企业有着明显区别，小型企业的经营者不少就是企业的拥有者。小型企业的经营权与所有权的分离远不如大中型企业那么明显，而小型企业对于会计的要求大多是内部成本费用控制、对外税务报告等。这些特征的不同导致了小型企业在会计信息的需求、会计机构的设置、会计人员的配备等各方面与大中型企业截然不同。

➤➤ 1. 小型企业会计信息需求的特殊性

对小型企业的外部信息需求来讲，纳税是小型企业会计的主要动机，我国的小型企业是国家税源的重要组成部分。由于税收征管是政府的主要职能，小型企业必须按时向国家税务部门申报纳税，因此制定小型企业会计工作所遵循的制度是充分考虑到便于国家税收管理的。

对于小型企业内部需求来讲，由于财力很有限，融资能力低，控制风险能力不足，从而面临的持续经营的风险较大。这便决定了小型企业的会计应着眼于这些企业的内部信息的需求上。比如帮助企业的经营者了解企业的经营能力、费用结构等，使小型企业的经营者能防范企业持续经营风险。

在企业上市方面政策一般向国有大企业倾斜，而上市成本过分高昂，以及种种政策约束的情况下，小型企业限于资信条件和资本运作能力，通常不具备直接融资的条件，一般只能寻求间接融资，银行资金几乎是企业生存的主命脉。因此银行也是这类企业会计信息的主要需求者。银行通过会计信息对企业的信贷进行监督。当然对于小型企业而言，由于我国商业银行对小企业的贷款一般都有抵押或担保，从而银行对这些企业的会计信息的需求程度便会相对较低。

➤➤ 2. 中小企业会计机构的特殊性

小型企业种类繁多、行业门类齐全、所有制多样化，但企业经营规