



郭丽 等◎编著

完全根据《小企业会计准则》编写
全面掌握财务知识，快速熟悉财务制度，
大众创业时代的必备财务书

小企业会计准则 操作实务

内容涵盖小企业会计的所有科目

多

针对关键知识点讲解，直指要害

快

好

每个科目后面都给出了典型实例

省

完全针对做账，节约时间学实操



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

郭丽 注册会计师、注册税务师。在《金融研究》《中国经贸》《财经界》等核心期刊发表多篇论文，主要研究税法、公司会计实务、财务管理等领域。在互联网行业、能源行业、金融行业从事财务会计工作，会计实务操作经验丰富。

小企业会计准则 操作实务

郭丽 等◎编著

 **机械工业出版社**
CHINA MACHINE PRESS

本书以财政部《小企业会计准则》原文为脉络,列举了大量的实例,针对各类企业、不同业务的会计处理进行了详细的讲解。包括小企业运作的整个流程,涉及资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售业务、对外投资业务、特殊业务、结算业务等多个模块。

本书操作性、实用性、专业性强,案例丰富、具体,讲解全面、透彻,条理清晰,适合各类小企业的财务人员、经营管理人员以及财务相关专业的学生查阅使用。

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计准则操作实务 / 郭丽等编著. —北京:
机械工业出版社, 2015. 10

ISBN 978 - 7 - 111 - 51687 - 3

I. ①小… II. ①郭… III. ①中小企业-会计准则-
中国 IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 232451 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: 曹雅君 责任编辑: 曹雅君 任淑杰

封面设计: 柏拉图 版式设计: 张文贵

责任校对: 舒莹

三河市宏达印刷有限公司印刷

2015 年 11 月第 1 版·第 1 次印刷

170mm × 242mm · 15 印张 · 266 千字

标准书号: ISBN 978 - 7 - 111 - 51687 - 3

定价: 46.00 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

服务咨询热线: 010-88361066

机工官网: www.cmpbook.com

读者购书热线: 010-68326294

机工官博: weibo.com/cmp1952

010-88379203

金书网: www.golden-book.com

封面防伪标均为盗版

教育服务网: www.cmpedu.com

前 言

随着市场经济的发展，小企业群体在国民经济体系中的地位越来越重要，所以继新版《企业会计准则》后，财政部又出台了针对小型企业的《小企业会计准则》，以应对越来越多的小企业的会计业务。

随着《小企业会计准则》的全面启动和广泛应用，越来越多的会计从业者迫切需要了解准则相关的内容，迅速提高实务操作能力，因此，本书应运而生。

本书采用以小企业资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售业务、对外投资业务、结算业务和纳税申报等具体业务流程为线索，以会计流程为补充的结构体系，对小企业各阶段涉及的会计和税务事项进行了分析，有利于读者对这些业务有更深入和全面的了解，并将所学知识直接应用到实务工作中。

本书的特色

1. 内容全面

本书对《小企业会计准则》的全文进行了详细的说明，全面地讲述了《小企业会计准则》中所有条款的相关规定的含义，不仅有基本概念的讲解，还有深入内容的探讨，对《小企业会计准则》的各阶层使用者具有一定的参考意义。

2. 以实例来说明理论

本书以《小企业会计准则》为主线，辅以大量的会计业务实例，通过对不同会计业务实例的实际处理过程，使读者清楚地了解其相关规定，从而在实际工作中熟练应用。

3. 强烈的现实意义

本书在进行讲解时，特别区别于以往类似书籍的讲解脉络，以海量的实际业务对《小企业会计准则》这种法规条文进行讲解，这是一个新的尝试，也具有非常重要的现实意义，能够最大程度地指导读者从实际业务中了解《小企业会计准则》的意义。

本书的内容

第一章：什么是小企业会计。本章讲述小企业的界定和《小企业会计准

则》的实施原则两大部分内容。

第二章：如何处理资金筹集业务。本章讲述了资金筹集业务的投入、变动，以及借入款项。

第三章：生产准备业务处理。本章主要从固定资产、无形资产、存货三方面介绍生产准备业务的取得以及成本的确定。

第四章：生产业务。本章对职业薪酬的核算、固定资产折旧、无形资产摊销、长期待摊费用进行了重点讲解。

第五章：销售业务的处理。本章是全书比较重要的内容，它以大量的实例来讲述不同情况的销售业务。

第六章：对外投资业务的处理。本章主要讲解短期投资与长期投资的处理。

第七章：结算业务。本章主要讲解了应收、预付、应付、预收以及应交税费的账务处理。

第八章：特殊业务。本章主要讲解非货币交换、债务重组、外币业务的会计处理，外币相关的业务处理，包括记账本位币的选择、确定和变更，外币交易日的会计处理，资产负债表日的业务处理，以及外币财务报表的折算等内容。

第九章：利润形成与分配业务。本章主要讲解三个期间费用的处理，包括营业外收入，营业外支出和利润分配的会计处理。

第十章：财务报表与纳税申报表。本章主要讲解《小企业会计准则》应用下的财务报表的格式、编制和数据计算，既包括标准财务报表的格式、各项目的填列及表中项目之间的计算关系，还包括财务报表附注的相关格式和内容。

适合的读者

- 小企业的经营管理人员。
- 小企业的财务相关人员。
- 财务相关专业的学生。
- 小公司的负责人。

本书由郭丽组织编写，同时参与编写的还有张增强、刘蕾、杜海梅、吴令艳、鲍凯、庞雁豪、杨锐丽、鲍洁、王小龙、李亚杰、张艳梅、刘媛媛和李亚伟，在此一并表示感谢！

目 录

前言

第一章 什么是小企业会计	1
一、 小企业的界定	1
1. 中小企业的划分标准	1
2. 小企业会计准则的适用范围	4
3. 不适用小企业会计准则的小企业	4
二、 《小企业会计准则》的实施原则	5
1. 《小企业会计准则》并非强制执行	5
2. 两准则的并行原则	6
3. 小企业会计准则制定的意义	7
第二章 如何处理资金筹集业务	8
一、 资金筹集从投入资本开始	8
1. 实收资本由哪些内容构成	8
2. 如何进行实收资本的计量	8
3. 投入资本的会计处理	9
4. 投入资本的税务处理	10
二、 资本变动都怎么变	11
1. 实收资本增加的会计处理	11
2. 实收资本减少的会计处理	12
3. 资本增减变动的税务处理	12
三、 借入款项也是资金的筹集	13
1. 短期借款	14
2. 长期借款	16
第三章 生产准备业务处理	19
一、 简单了解固定资产	19
1. 固定资产的特征	19
2. 固定资产的分类	20
二、 固定资产初始计量	21

1. 外购固定资产如何确定成本	21
2. 自行建造固定资产如何确定成本	22
3. 投资者投入固定资产如何确定成本	22
4. 融资租入固定资产如何确定成本	22
5. 盘盈固定资产如何确定成本	23
三、 常见的固定资产取得的会计处理	23
1. 小企业购入不需要安装的的固定资产	23
2. 小企业购入需要安装的固定资产	24
3. 小企业自行建造固定资产完成竣工决算	25
4. 小企业融资租入的固定资产	26
四、 固定资产后续支出的会计处理	26
1. 固定资产改建支出的会计处理	26
2. 固定资产修理支出的会计处理	28
五、 简单了解无形资产	28
1. 无形资产的概念	29
2. 无形资产的基本特征	29
3. 无形资产的内容	30
六、 无形资产初始计量	31
1. 外购无形资产如何确定成本	31
2. 投资者投入无形资产如何确定成本	32
3. 自行开发的无形资产如何确定成本	32
七、 取得无形资产的处理	33
1. 无形资产取得的会计处理	33
2. 无形资产取得的税务处理	36
八、 认识存货	38
1. 存货的概念	38
2. 存货的特征	39
3. 存货的构成	39
九、 存货初始计量	40
1. 外购存货如何确定成本	40
2. 进一步加工取得的存货如何确定成本	41
3. 投资者投入存货如何确定成本	42
4. 盘盈盘亏存货如何确定成本	42
十、 存货取得的会计与税务处理	44

1. 购入原材料的会计处理	44
2. 委托加工物资	46
第四章 生产业务	48
一、 发出材料的计价方法	48
1. 先进先出法	48
2. 移动加权平均法	49
3. 月末一次加权平均法	50
4. 个别计价法	50
二、 职工薪酬的核算	50
1. 职工薪酬的范围	51
2. 职工薪酬的确认	52
3. 职工薪酬的计量	52
4. 辞退福利的确认与计量	53
5. 职工薪酬计算与提取的账务处理	54
三、 固定资产需要折旧	57
1. 计提折旧的固定资产范围	57
2. 固定资产使用寿命的确定	58
3. 固定资产预计净残值的确定	58
四、 常见固定资产折旧的方法	59
1. 年限平均法	59
2. 双倍余额递减法	59
3. 年数总和法	60
4. 固定资产折旧的会计处理	61
五、 无形资产摊销	61
1. 无形资产摊销期确定的基本原则	61
2. 无形资产摊销期的具体确定	62
3. 无形资产摊销的会计处理	63
六、 长期待摊费用	63
1. 长期待摊费用的核算内容	64
2. 长期待摊费用摊销	65
3. 长期待摊费用的会计处理	66
第五章 销售业务的处理	68
一、 收入的概述	68
1. 收入的特征	68

2. 收入的分类	69
二、 销售商品是主要收入	69
1. 销售商品收入的确认	70
2. 销售商品收入的计量原则	70
3. 计量销售商品收入金额应该考虑的因素	70
三、销售商品收入的会计处理实例	74
1. 销售商品收入——托收承付	75
2. 销售商品收入——预收款方式	75
3. 销售商品收入——分期收款方式	76
4. 销售商品收入——商品需要安装和检验	78
5. 销售商品收入——委托代销	78
6. 销售商品收入——以旧换新	79
7. 销售商品收入——产品分成	80
8. 销售商品收入——现金折扣	81
9. 销售商品收入——商业折扣	82
10. 销售商品收入——销售退回	83
11. 销售商品收入——销售折让	84
四、 提供劳务为服务收入	85
1. 劳务的范围	86
2. 不跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则	86
3. 跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则	87
五、 提供劳务收入的会计处理实例	88
1. 劳务收入——同一会计年度完成	88
2. 劳务收入——跨年度完成	89
3. 劳务收入——可区分计量	90
4. 劳务收入——不可区分计量	92
六、 固定资产出租和出售收入	92
1. 固定资产出租的会计处理	92
2. 固定资产出售的会计处理	94
七、 无形资产出租和出售收入	95
1. 无形资产出租的会计处理	95
2. 无形资产出售的会计处理	96
第六章 对外投资业务的处理	98
一、 短期投资	98

1. 短期投资取得的会计处理	98
2. 短期投资取得的税务处理	99
3. 短期投资持有期间的现金股利和利息的会计与税务处理	99
4. 短期投资出售的会计与税务处理	100
二、 长期债券投资	101
1. 长期债券投资取得的会计处理	101
2. 长期债券投资持有期间的利息的会计处理	102
3. 长期债券投资的处置	103
三、 长期股权投资	103
1. 长期股权投资的取得	103
2. 长期股权投资的收益	105
3. 长期股权投资的处置	106
4. 长期股权投资的损失	106
第七章 结算业务	108
一、 应收及预付款项	108
1. 应收票据	108
2. 应收账款	111
3. 预付账款	113
4. 其他应收款	115
5. 坏账损失	117
二、 应付及预收款项	118
1. 应付票据	118
2. 应付账款	121
3. 预收账款	123
4. 其他应付款	124
三、 应交税费的会计处理	125
1. 应交增值税的账务处理	125
2. 应交消费税的账务处理	129
3. 应交营业税的账务处理	132
4. 应交城市维护建设税和教育费附加的账务处理	133
5. 应交企业所得税的账务处理	134
6. 应交土地增值税的账务处理	135
7. 应交资源税的账务处理	135
8. 应交城镇土地使用税、房产税、车船税、	

矿产资源补偿费、排污费的账务处理	136
9. 应交个人所得税的账户处理	137
第八章 特殊业务	138
一、 非货币性交换	138
1. 非货币性交换的认定	138
2. 非货币性资产交换的账务处理	139
二、 债务重组	144
1. 债务重组的方式	144
2. 债务重组日的确定	146
3. 债务重组的账务处理	146
三、 外币业务	151
1. 记账本位币的确定和变更	152
2. 外币交易日的会计处理	153
3. 外币交易在资产负债表日的会计处理	158
4. 外币财务报表折算	160
第九章 利润形成与分配业务	168
一、 费用的概述	168
1. 费用的特征	168
2. 费用的分类	169
3. 费用的确认和计量	169
二、 期间费用的账务处理	170
1. 销售费用	170
2. 管理费用	172
3. 财务费用	174
4. 业务招待费的税务处理	175
5. 广告费和业务宣传费的税务处理	176
三、 营业外收入	178
1. 营业外收入的确认和计量	178
2. 营业外收入的范围	179
3. 营业外收入的账务处理	181
四、 营业外支出	182
1. 营业外支出的确认和计量	182
2. 营业外支出的范围	183
3. 营业外支出的账务处理	184

五、 利润分配到底怎么处理	188
1. 利润的构成	188
2. 利润分配的账务处理	189
第十章 财务报表与纳税申报表	192
一、 资产负债表	192
1. 资产负债表的格式	192
2. 资产类项目的填列	194
3. 负债类项目的填列	196
4. 所有者权益类项目的填列	197
5. 合计和总计项目的计算	198
二、 利润表	203
1. 利润表的格式	203
2. 利润表各项目的填列	205
3. 本表中各项目之间的计算关系	206
三、 现金流量表	210
1. 现金流量表的格式	210
2. 经营活动产生的现金流量项目的填列	211
3. 投资活动产生的现金流量项目的填列	212
4. 筹资活动产生的现金流量项目的填列	213
5. 本表中合计项目的填列	214
四、 附注都有哪些	216
1. 遵循小企业会计准则的声明	217
2. 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明	217
3. 应付职工薪酬、应交税费项目的说明	219
4. 利润分配的说明	220
5. 对担保及诉讼相关事宜的说明	221
6. 经营计划和方案的披露	222
7. 纳税调整说明事项	222
8. 其他需要在附注中说明的事项	224
五、 企业所得税纳税申报表的填报	224
1. 企业所得税纳税申报表的组成及其关系	224
2. 企业所得税纳税申报表的填报要求	225
3. 企业所得税纳税申报表的主表	225
4. 企业所得税纳税申报表的附表	227

第一章 什么是小企业会计

小企业是指劳动力、劳动手段或劳动对象在企业中集中程度较低，或者生产和交易数量规模较小的企业。为了更好地促进中小企业发展，尤其是小型企业的发展，世界各国都根据本国经济发展的实际情况，对小企业的范围和特征做出了明确的规定，并相应地确定了中小企业的概念。对小企业的界定因地域、行业和时间不同而有所区别。我国界定小企业的标准是依据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，并结合行业特点制定的。

一、小企业的界定

小企业是指在中华人民共和国境内依法设立的、符合《小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。

小企业会计准则是有针对性的会计准则，主要是为了规范小企业的相关会计活动和行为。也正是因为小企业具有蓬勃的发展前景，对国民经济和社会发展具有十分重要的意义，所以财政部才会针对小企业制订了专用的会计准则。

“第一条 为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，制定本准则。”

从上述引用的《小企业会计准则》原文可以看出，其制订的依据是《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规。

1. 中小企业的划分标准

由于《小企业会计准则》具有鲜明的针对性，其总则中明文指出只针对小企业，所以对小企业也具有十分明确的定义和规定。

“第二条 本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》所规定的小型企业的企业。”

可以适用《小企业会计准则》的企业，必须符合以下三个条件：

- 企业的注册地址，必须在中华人民共和国境内。
- 企业的设立必须合乎中华人民共和国的相关法律、法规。
- 其规模须符合《中小企业划型标准规定》所规定的中小企业的标准。

前两个条件是指企业必须是我国境内的合法公司，第三个条件则限制了《小企业会计准则》的特定对象范围，即小企业。

《中小企业划型标准规定》根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点规定了农、林、牧、渔业，工业，建筑业，批发业，零售业，邮政业，仓储业，交通运输业等十六个行业的中型企业、小型企业和微型企业的划型标准。各个行业中小型企业划型标准如表 1-1 所示。

表 1-1 中小企业的划分标准

序号	行 业	类 型	从业人数/人	营业收入	备 注
1	农、林、牧、渔业	中型	—	500 万 ~ 20 000 万元	—
		小型	—	50 万 ~ 500 万元	—
		微型	—	0 ~ 50 万元	—
2	工业	中型	300 ~ 1 000	2 000 万 ~ 40 000 万元	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	300 万 ~ 2 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 20	0 ~ 300 万元	两者满足其一
3	建筑业	中型	—	6 000 万 ~ 80 000 万元 (资产) 5 000 万 ~ 80 000 万元	两者同时满足
		小型	—	300 万 ~ 600 万元 (资产) 300 万 ~ 5 000 万元	两者同时满足
		微型	—	0 ~ 300 万元 (资产) 0 ~ 300 万元	两者满足其一
4	批发业	中型	20 ~ 200	5 000 万 ~ 40 000 万元	两者同时满足
		小型	5 ~ 20	1 000 万 ~ 5 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 5	0 ~ 1 000 万元	两者满足其一
5	零售业	中型	50 ~ 300	500 万 ~ 20 000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 50	100 万 ~ 500 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	0 ~ 100 万元	两者满足其一
6	交通运输业	中型	300 ~ 1 000	3 000 万 ~ 30 000 万元	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	200 万 ~ 3 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 20	0 ~ 200 万元	两者满足其一
7	仓储业	中型	100 ~ 200	1 000 万 ~ 30 000 万元	两者同时满足
		小型	20 ~ 100	100 万 ~ 1 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 20	0 ~ 100 万元	两者满足其一

(续)

序号	行 业	类 型	从业人数/人	营业收入	备 注
8	邮政业	中型	300 ~ 1 000	2 000 万 ~ 30 000 万元	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	100 万 ~ 2 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 20	0 ~ 100 万元	两者满足其一
9	住宿业	中型	100 ~ 300	2 000 万 ~ 10 000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 万 ~ 2 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	0 ~ 100 万元	两者满足其一
10	餐饮业	中型	100 ~ 300	2 000 万 ~ 10 000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 万 ~ 2 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	0 ~ 100 万元	两者满足其一
11	信息传输业	中型	100 ~ 1 000	1 000 万 ~ 100 000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 万 ~ 1 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	0 ~ 100 万元	两者满足其一
12	软件和信息技术服务业	中型	100 ~ 300	1 000 万 ~ 10 000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	50 万 ~ 1 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	0 ~ 50 万元	两者满足其一
13	房地产开发经营	中型	—	1 000 万 ~ 200 000 万元 (资产) 5 000 万 ~ 10 000 万元	两者同时满足
		小型	—	100 万 ~ 1 000 万元 (资产) 2 000 万 ~ 5 000 万元	两者同时满足
		微型	—	0 ~ 100 万元 (资产) 0 ~ 2 000 万元	两者满足其一
14	物业管理	中型	300 ~ 1 000	1 000 万 ~ 5 000 万元	两者同时满足
		小型	100 ~ 300	500 万 ~ 1 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 100	0 ~ 500 万元	两者满足其一
15	租赁和商业服务业	中型	100 ~ 300	(资产) 8 000 万 ~ 12 0000 万元	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	(资产) 100 万 ~ 8 000 万元	两者同时满足
		微型	0 ~ 10	(资产) 1 000 万 ~ 5 000 万元	—
16	其他	中型	100 ~ 300	—	—
		小型	10 ~ 100	—	—
		微型	0 ~ 10	—	—

【实例】 零售业的小型企业

某商业公司以零售业为主营业务，因刚开业不久，年营业收入还未知，目前在职员工 25 人，该企业会计部门应用《小企业会计准则》进行会计核算。

提示 该企业会计部门是正确的，根据相关规定，零售业企业“从业人员 300 人以下或营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 50 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为中型企业”，因此，虽然企业还不能确认年营业收入，但是可以由其从业人员少于 50 人，而确认其适用《小企业会计准则》。

2. 小企业会计准则的适用范围

小企业会计准则适用于在中华人民共和国境内设立的、同时满足下列三个条件的企业（即小企业）：

（1）不承担社会公众责任。本准则所称承担社会公众责任，主要包括两种情形：一是企业的股票或债券在市场上公开交易，如上市公司和发行企业债的非上市企业、准备上市的公司和准备发行企业债的非上市企业；二是受托持有和管理财务资源的金融机构或其他企业，如非上市金融机构、具有金融性质的基金等其他企业（或主体）。

（2）经营规模较小。本准则所称经营规模较小，是指符合国务院发布的《中小企业划型标准规定》所规定的小企业标准或微型企业标准。

（3）既不是企业集团内的母公司也不是子公司。企业集团内的母公司和子公司均应当执行《企业会计准则》。

3. 不适用小企业会计准则的小企业

《小企业会计准则》中，对不适用该准则的小企业有着明确的规定，本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》所规定的小型企业的企业。下列三类小企业除外：

- （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。

前款所称企业集团、母公司和子公司的定义与《企业会计准则》的规定相同。

这三类小企业，之所以不适用于《小企业会计准则》，都有其具体的原因。如第一类企业，股票或债券在市场上公开交易的小企业，这类企业是符合《中小企业划型标准规定》的，但是由于股票和债券在发行时，对企业的规模有相应的规定和限制，而这个规模实际上已经超出小企业会计准则所定义的范围，所以这类企业并不适用《小企业会计准则》。

第二类企业，即金融机构或其他具有金融性质的小企业，这类企业的业务相对较特殊，《小企业会计准则》的相关规定并不很适用。

第三类企业，即企业集团内的母公司和子公司，这类企业一般会在期末进行合并报表，合并之后，其规模肯定超过小企业的规模，而且有些比较小的子公司，为了与集团进行总体汇总，其会计核算系统也需要与集团公司整体一致。

二、《小企业会计准则》的实施原则

《小企业会计准则》在实际工作中，其实施也有相应的规定。

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

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，选择执行本准则的相关规定。

执行本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本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》。

已执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业，不得转为执行本准则。

“第四条 执行本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. 《小企业会计准则》并非强制执行

《小企业会计准则》总则第三条明确规定，“符合本准则第二条规定的小企业，可以执行本准则，也可以执行《企业会计准则》。”，就是说符合规定的小企业，在进行会计核算时，可以选用《小企业会计准则》也可以不选用《小企业会计准则》。

并不是只要符合规定的小企业都必须执行《小企业会计准则》，小企业可

以根据情况进行会计准则的选用。

【实例】 小企业如何选用《小企业会计准则》

小企业 A 与小企业 B 都成立于 2014 年 1 月 5 日,但其财务部门出于企业经营业务的考虑,应用了不同的企业会计准则。其中小企业 A 应用《企业会计准则》,而小企业 B 则应用《小企业会计准则》。

提示 符合应用条件的小企业,可以在《企业会计准则》和《小企业会计准则》中自由选择应用哪种会计准则。

2. 两准则的并行原则

只有已实行《小企业会计准则》的企业,其未进行详尽规定的事项,可以参照《企业会计准则》进行核算。而已采用《企业会计准则》的企业,却不能参照《小企业会计准则》进行核算。

已经实行《小企业会计准则》的小企业,当企业规模或性质发生变化时,如企业规模超过小企业的范围,或企业的股票及债券公开发行,导致不符合本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》。

执行《小企业会计准则》的、符合条件的小企业,需要转为执行《企业会计准则》的,应当按照《企业会计准则》关于首次执行企业会计准则的相关规定进行初始操作和处理。

2013 年 1 月 1 日之后已经执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业,不得再转为执行《小企业会计准则》。

【实例】 已经选用《企业会计准则》的小企业,不得转用《小企业会计准则》

某小企业于 2011 年 3 月成立,一直应用《企业会计准则》,2013 年 1 月 1 日起,该公司本欲转为应用《小企业会计准则》进行会计核算,但因种种原因而未能实行。2014 年 1 月 1 日,该公司决定重新整理账务,转为应用《小企业会计准则》,却被告知已不得转用《小企业会计准则》。

提示 2013 年 1 月 1 日前应用《企业会计准则》的小企业,可以自由选择在该日之前转用《小企业会计准则》,可以提前转用,可以从 2013 年 1 月 1 日起转用,但是自该日起,仍在应用《企业会计准则》的小企业,就视为已经选用《企业会计准则》。

3. 小企业会计准则制定的意义

- (1) 小企业会计准则的制定有利于健全企业会计准则体系。
- (2) 小企业会计准则的制定有利于加强税收征管、促进小企业税负公平。
- (3) 小企业会计准则的制定有利于加强小企业的内部管理、防范小企业贷款风险。

(4) 小企业会计准则的制定为小企业的发展提供了制度空间。

(5) 小企业会计准则的制定帮助小企业轻松上阵，充分考虑我国小企业规模较小、业务较为简单、会计基础工作较为薄弱、会计信息使用者的信息需求相对单一等实际情况，对小企业的会计确认、计量和报告进行了简化处理，减少了会计人员职业判断的内容与空间。

第二章 如何处理资金筹集业务

俗话说：巧媳妇难为无米之炊。资金筹集是企业财务活动的起点，筹资活动是企业生存、发展的基本前提，没有资金企业将难以生存，也不可能发展。

小企业申请开业，必须要具备符合国家规定并与其生产经营活动和服务规模相适应的资金，因此资金的筹集是小企业不能缺少的部分。

一、资金筹集从投入资本开始

我国《公司法》规定，股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估计并可以依法转让的非货币财产作价出资，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。

1. 实收资本由哪些内容构成

实收资本是指企业所有者或投资者对企业投入的资产，包括现金资产和非货币性资产，是投资者实际交付出资的金额。

《小企业会计准则》对实收资本的定义如下：实收资本，是指投资者按照合同协议约定或相关规定投入到小企业并构成小企业注册资本的部分。

投资者的出资构成小企业实收资本的部分，有两个必要条件：

- (1) 必须要符合投资者之间合同协议的约定或相关法律法规的规定。
- (2) 必须是构成小企业在公司登记机关依法登记的注册资本。

2. 如何进行实收资本的计量

(1) 以现金方式出资的计量。现金出资方式包括投资人的人民币和各种外币。小企业收到投资者以外币投入资本的，应当按照收到外币出资额当日的即期汇率折算为人民币。

小企业收到投资者的货币出资，应当按照其在小企业注册资本或股本中所占的份额确认实收资本，实际收到或者存入小企业开户银行的金额超过实收资本的差额，确认为资本公积。

(2) 以非货币性资产出资的计量。对于投资者以非货币性资产出资，小

企业应当对取得资产的计量和实收资本的计量分别加以确定。其中，取得的非货币性资产的金额根据《公司法》的要求，应采用评价估计值确定；而实收资本的金额应根据投资合同协议或公司章程的约定按照投资者在其中所占份额来确定，超出部分应当计入资本公积。

3. 投入资本的会计处理

(1) 接受现金资产投资。企业接受现金资产投资时，应以实际收到的金额或存入企业开户银行的金额，借记“银行存款”等科目。按投资合同或协议约定的投资者在企业注册资本中所占份额的部分，贷记“实收资本”科目，企业实际收到或存入开户银行的金额超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分，贷记“资本公积——资本溢价”科目。

【实例】 投入现金资本

A 小企业于 2014 年 1 月 1 日正式成立，由三位出资人共同出资，公司的注册资本为 2 000 000 元。三位出资人的出资比例为：甲 50%，乙 30%，丙 20%。成立当日，所有资本都已按时存入相关银行账户。

【解析】这是共同出资的例子，只需将出资人的投入资金，按实际金额入账即可。其会计处理分录如下：

借：银行存款	2 000 000
贷：实收资本——甲	1 000 000
——乙	600 000
——丙	400 000

(2) 接受非现金资产投资。企业接受固定资产、无形资产等非现金资产投资时，应按评估价值作为固定资产、无形资产的入账价值，按投资合同或协议约定的投资者在企业注册资本或股本中所占份额的部分作为实收资本或股本入账，超过投资者在企业注册资本或股本中所占份额的部分，记入资本公积。

【实例】 投入实物资本

2014 年 1 月 5 日，A 小企业收到 D 公司非现金资产投资，D 企业用一台高科技生产设备投入 A 小企业，从而可以参与 A 小企业的生产经营活动。这台生产设备市场价值为 120 000 元，但经各方股东协商决定，该设备只能以 100 000 元入账，方能达到 D 公司的所占股份价值。

【解析】本例中虽然设备价值 120 000 元，但是其所占股份只能为 100 000 元，这就形成了资本溢价。虽然该固定资产入账时按其市场价值入账，但是

并不能全额计入实收资本中。

本例的财务处理会计分录，如下：

借：固定资产	120 000
贷：实收资本——D 企业	100 000
资本公积——资本溢价	20 000

【实例】 投入无形资产

2014 年 1 月 8 日，A 小企业收到 F 公司非现金资产投资，F 公司以自己的专利技术入股 A 小企业，成为 A 小企业股东，按照各方股东协议，该项专利技术投入后，可折合为 A 小企业的 5% 股份，即 80 000 元。该项专利据权威机构评估，当前价值为 95 000 元，并由该机构出具了评估报告。

【解析】无形资产的价值是比较难确认的，评估、权威估价是比较常见的方式。无形资产投入和其他资产投入的会计处理是相同的，会计分录如下：

借：无形资产	95 000
贷：实收资本——F 公司	80 000
资本公积——资本溢价	15 000

4. 投入资本的税务处理

(1) 投入存货的涉税处理。部分股东以货物（不含固定资产）进行出资时，为了尽早完成《公司法》规定的验资义务，在被投资企业被税务机关认定为一般纳税人以前，向被投资企业移交货物并开具专用发票，但被投资企业无法抵扣增值税进行税额，未来销售货物转让时，还必须按照货物的适用税率计算销项税额，税负较重，建议对于投入存货应当在被投资企业认定为一般纳税人的次月再进行移交和开具发票。

(2) 投入固定资产的增值税处理。对于股东投入的固定资产（不含房屋建筑物）如果同时符合以下三个条件，被投资企业是可以申报抵扣增值税进项税额的：

- ① 被投资企业已经被认定为一般纳税人。
- ② 股东投入的固定资产属于可以抵扣的范围。
- ③ 股东向被投资企业开具了增值税专用发票。

(3) 固定资产的所得税处理。

① 对于股东投入的已经使用过的固定资产，小企业在确认折旧年限时，可以适当低于税法规定的最低折旧年限，但不得低于最低折旧年限减去股东

已使用年限后的剩余年限，并且不得低于2年。

② 股东投入固定资产发生评估增值的，股东应就增值部分确认为当期所得缴纳企业所得税，小企业按照评估值确认入账资产，并在未来年度计提折旧或摊销税前扣除。

(4) 股东投入的知识产权和不动产的税务处理。以无形资产、不动产投资入股，参与接受投资方利润分配，共同承担投资风险的行为，不征收营业税。

对于股东投入的知识产权，如果存在法律规定的使用年限的，按照剩余年限计算摊销；不存在法律规定的使用年限的，按照不低于10年摊销。

对于股东投入的土地使用权，应当按照土地使用证载明的剩余年限摊销，与被投资企业的公司章程约定的企业经营期限无关。对于股东投入的房屋，一般情况下按照不低于20年计算折旧。但如果对应的土地使用权剩余年限低于20年的，可以按照土地使用证载明剩余年限计算折旧。

二、资本变动都怎么变

小企业的实收资本应与其在公司登记机关依法登记的注册资本始终保持一致，一般情况下保持固定不变，但是在某种情况下，根据相关法律法规或投资者之间的约定，实收资本会根据实际情况发生增加或减少的变动。

1. 实收资本增加的会计处理

小企业增加资本的途径主要有以下三种：

(1) 将资本公积转为实收资本。在账务处理上，借记“资本公积”科目，贷记“实收资本”科目。

(2) 将盈余公积转为实收资本。在账务处理上，借记“盈余公积”科目，贷记“实收资本”科目。资本公积和盈余公积均属于所有者权益，转为实收资本时，如为独立小企业，直接结转即可；如为有限责任公司，应按股东原持股份同比例增加各股东的股权，股东之间另有约定的除外。

法定公积金（资本公积和盈余公积）转为资本时，所留存的此项公积金不得少于公司转增前注册资本的25%。

(3) 所有者（包括小企业原有者和新投资者）投入。小企业应在收到投资者投入的出资时，借记“银行存款”“固定资产”“原材料”等科目，贷记“实收资本”“资本公积”等科目。

【实例】 实收资本的增加

ABC 三人共同投资设立甲有限责任公司，原来的注册资本为 4 000 000 元，其中 A 出资 500 000 元，B 出资 2 000 000 元，C 出资 1 500 000 元。为了扩大经营规模，经批准，甲公司注册资本扩大为 5 000 000 元，A、B、C 按照原出资比例分别追加投资 125 000 元、500 000 元、375 000 元。甲公司如期收到 ABC 追加的现金投资。甲公司的会计分录如下：

借：银行存款	1 000 000
贷：实收资本——A	125 000
——B	500 000
——C	375 000

2. 实收资本减少的会计处理

一般情况下小企业的实收资本不能随意减少，尤其是法律禁止投资者在企业成立后，从企业抽逃出资。但是，个别情况下可以依法减资。小企业实收资本减少的原因主要有两种：第一种，资本过剩；第二种，小企业发生重大亏损，短期内无力弥补而需要减少实收资本。

资本减少应符合相关条件：

- (1) 减资应事先通知所有债权人，债权人无异议方可允许减资。
- (2) 经股东会议同意，并经有关部门批准。
- (3) 公司减资后的注册资本不得低于法定注册资本的最低限额。

其账务处理为：借记“实收资本”“资本公积”科目，贷记“库存现金”“银行存款”等科目。

【实例】 实收资本的减少

某企业因生产经营规模缩小，经批准减少注册资本 500 000 元，已办妥相关手续，以银行存款返还所有者投资款 500 000 元。应做如下会计分录：

借：实收资本	500 000
贷：银行存款	500 000

3. 资本增减变动的税务处理

- (1) 资本公积转增资本的涉税处理。

① 企业所得税的处理。企业权益性投资取得股息、红利等收入，应以被投资企业股东会或股东大会做出利润分配或转股决定的日期来确定收入的实现。被投资企业将股权溢价所形成的资本公积转为股本的，不作为

投资方企业的股息、红利收入，投资方企业也不得增加该项长期投资的计税基础。

【注意】 资本溢价或股本溢价形成的资本公积转增资本，免缴企业所得税。

② 个人所得税的处理。对于股份制小企业股票发行收入所形成的资本公积金转增股本不属于股息、红利性质的分配，对个人取得的转增股本数额，不作为个人所得，不征收个人所得税，也不得调整个人股东投资成本的计税基础。其他的均应依法纳税。

(2) 盈余公积转增资本的涉税处理。

① 企业所得税的处理。公司将从税后利润中取得法定公积金和任意公积金转增注册资本，实际上是该公司将盈余公积金向股东分配了股息、红利，股东再以分得的股息、红利增加注册资本。

企业的以下两点收入为免税收入：

第一，国债利息收入。

第二，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收入。

② 个人所得税。股份制企业用盈余公积金派发红股属于股息、红利性质的分配，对个人取得的红利、股息数额，应按照 20% 的税率征收个人所得税。

公司将从税后利润中提取的法定公积金和任意公积金转增注册资本，实际上是该公司将盈余公积金向股东分配了股息、红利，股东再以分得的股息、红利增加注册资本。因此，个人股东分得并再投入公司（转增注册资本）的部分应按照“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税。

提示 为了加强企业转增注册资本和股本的管理，对以未分配利润、盈余公积和除股票溢价发行外的其他资本公积转增注册资本和股本的，要按照“利息、股息、红利所得”项目，依据现行政策规定计征个人所得税。

三、借入款项也是资金的筹集

很多人都以为，只有在公司发生亏损时，才会向银行借入款项，事实上，并非这样。其实借入的款项也是公司的资金筹集，借入的款项可分为短期借款和长期借款两种，时间短于 1 个会计年度的为短期借款，时间长于 1 个会计年度的为长期借款。

1. 短期借款

短期借款，是指小企业为了满足日常生产经营的需要，向银行或其他金融机构等借入的期限在1年内（含1年）的各种借款。短期借款主要有经营周转借款、临时借款、结算借款、票据贴现借款、卖方信贷、预购定金借款和专项储备借款等。

（1）短期借款的会计核算。

① 取得借款的核算。在取得借款时，一般以取得借款的凭证，按实际借款金额入账，借记“银行存款”科目，贷记“短期借款”科目；偿还借款时，做相反的会计分录。

银行承兑汇票到期，小企业无力支付票款的，按照银行承兑汇票的票面金额，借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目。

持未到期的商业汇票向银行贴现，应当按照实际收到的金额（减去贴现息后的净额），借记“银行存款”科目，按照贴现息，借记“财务费用”科目，按照商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目（银行无追索权情况下）或“短期借款”科目（银行有追索权情况下）。

② 借款利息的核算。短期借款利息支出，是企业理财活动中为筹集资金而发生的耗费，应作为一项财务费用计入当期损益。按照权责发生制原则，不论借款合同中利息支付是如何约定，借款利息都必须按月计提。

在应付利息日，应当按照短期借款合同利率计算确定的利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”等科目。

“应付利息”科目期末贷方余额，反映小企业尚未偿还的短期借款本金。

③ 归还借款的核算。归还借款时，按照借款合同的相关归还条款进行还款即可，在会计处理上也相对比较简单。

（2）“短期借款”科目的应用。

① “短期借款”科目核算小企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年内的各种借款。

② “短期借款”科目应按照借款种类、贷款人和币种进行明细核算。

【实例】 短期借款——经营周转借款

2013年7月1日，A小企业向中国工商银行借入半年期、年利率6%的短期贷款200 000元。借款合同约定2013年12月31日，A小企业应当将该项短期借款的本息一次归还。

【解析】本例中的贷款只有半年，应当归入短期借款中，而虽然本例的借款是到期一次还本付息，但是利息仍需要按月计提。在《小企业会计准则》中对短期借款的叙述如下：

“第四十八条 短期借款应当按照借款本金和借款合同利率在应付利息日计提利息费用，计入财务费用。”

本例账务处理的会计分录如下：

借入贷款，收到款项时：

借：银行存款	200 000
贷：短期借款	200 000

每月 31 日计提贷款利息：

每月贷款利息 = $200\,000 \times 6\% \div 12 = 1\,000$ （元）

借：财务费用	1 000
贷：应付利息	1 000

2013 年 12 月 31 日，还本付息：

借：短期借款	200 000
应付利息	12 000
贷：银行存款	212 000

【实例】 短期借款——临时借款

2013 年 7 月 1 日，A 小企业向中国工商银行借入临时借款 120 000 元，借款期限 9 个月，借款利率 4%，利息按季结算。

【解析】临时借款，也称临时贷款，是银行等金融机构为解决工商企业季节性、临时性原因引起的资金不足，而发放的短期贷款。临时借款也是短期借款的一种，所以处理时也计入短期借款。

本例的账务处理及会计分录如下：

借入临时借款时：

借：银行存款	120 000
贷：短期借款	120 000

每月 31 日计提利息：

每月利息 = $120\,000 \times 4\% \div 12 = 400$ （元）

借：财务费用	400
贷：应付利息	400

每季度支付利息：

应付的季度利息 = $400 \times 3 = 1\,200$ (元)

借：应付利息	1 200
贷：银行存款	1 200
到期偿还本金：	
借：短期借款	120 000
贷：银行存款	120 000

2. 长期借款

长期借款，是指小企业向银行或是其他金融机构借入的期限在 1 年以上的各种借款，常见的如银行的长期贷款等。《小企业会计准则》中长期借款的相关处理规定为，非流动负债应当按照其实际发生额入账。

长期借款应当按照借款本金和借款合同利率在应付利息日计提利息费用，计入相关资产成本或财务费用。

长期借款科目的应用如下：

(1) “长期借款”科目核算小企业向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以上的各项借款本金。

(2) “长期借款”科目应按照借款种类、贷款人和币种进行明细核算。

(3) 长期借款的主要账务处理。

① 小企业借入长期借款，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款”科目。

② 在应付利息日，应当按照借款本金和借款合同利率计提利息费用，借记“财务费用”“在建工程”等科目，贷记“应付利息”科目。

③ 偿还长期借款本金，借记“长期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

(4) “长期借款”科目期末贷方余额，反映小企业尚未偿还的长期借款本金。

【实例】 借入长期借款

2014 年 4 月 1 日，A 小企业向中国工商银行借入三年期贷款 240 000 元，用于现有厂房的改扩建工程。该长期借款利率为 8%，每年年底付息一次，三年后一次性付清本金。

【解析】长期借款借入时，只需直接记银行存款与长期借款同时增加即可。长期借款的利息，需要按月计提，计入财务费用当中。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：银行存款——工商银行	240 000
贷：长期借款——工商银行	240 000

【实例】 长期借款——每月计提利息

2014 年 4 月 1 日，A 小企业向中国工商银行借入三年期贷款 240 000 元，用于现有厂房的改扩建工程。该长期借款利率为 8%，每年年底付息一次，三年后一次性付清本金。

2014 年 4 月 30 日，A 小企业计提当月贷款利息。

本例的账务处理及会计分录如下：

每月利息 = $240\,000 \times 8\% \div 12 = 1\,600$ （元）

借：在建工程	1 600
贷：应付利息	1 600

之后每月底都按此计提贷款利息。

【实例】 长期借款——年底付息

2014 年 4 月 1 日，A 小企业向中国工商银行借入三年期贷款 240 000 元，用于现有厂房的改扩建工程。该长期借款利率为 8%，每年年底付息一次，三年后一次性付清本金。

2014 年 12 月 31 日，A 小企业向贷款银行支付当年贷款利息。

2015 年 12 月 31 日，A 小企业向贷款银行支付当年贷款利息。

提示 长期借款应当按照借款本金和借款合同利率在应付利息日计提利息费用，计入相关资产成本或财务费用。

2014 年 12 月 31 日时，年底付息只支付 4 ~ 12 月的利息，若时间并非整月，合同上又没有具体约定时，还需要按天计息。

本例的账务处理及会计分录如下：

2014 年 12 月 31 日，企业计提当年利息：

当年利息 = $240\,000 \times 8\% \div 12 \times 9 = 1\,600 \times 9 = 14\,400$ （元）

借：在建工程	14 400
贷：应付利息	14 400

支付 2014 年利息：

借：应付利息	14 400
贷：银行存款	14 400

2015 年 12 月 31 日，企业计提当年利息：

当年利息 = $240\,000 \times 8\% = 19\,200$ （元）

借：在建工程	19 200
贷：应付利息	19 200
支付 2015 年利息：	
借：应付利息	19 200
贷：银行存款	19 200

【实例】 长期借款——到期还本

2013 年 4 月 1 日，A 小企业向中国工商银行借入三年期贷款 240 000 元，用于现有厂房的改扩建工程。该长期借款利率为 8%，每年年底付息一次，三年后一次性付清本金。

2015 年 4 月 1 日，A 小企业向贷款银行支付剩余利息并偿还本金。

本例的账务处理及会计分录如下：

结算剩余贷款利息：

2015 年 4 月 1 日时，剩余应付利息 = $1\,600 \times 3 = 4\,800$ （元）

支付剩余利息及偿还本金：

借：应付利息	4 800
长期借款——工商银行	240 000
贷：银行存款——工商银行	244 800

第三章 生产准备业务处理

企业产品的生产过程同时也是生产资料的耗费过程。企业在生产过程中发生的各项生产费用，是企业为获得收入而预先垫支并需要得到补偿的资金耗费。这些费用最终都要归集、分配给特定的产品，形成产品的成本。

一、简单了解固定资产

固定资产是小企业非流动资产的重要组成部分，是小企业重要的劳动手段，它以实物形态进入到生产过程，可连续参加多个生产周期，但不构成产品实体，其价值是逐渐地、部分地转移到它所生产的产品成本中。固定资产是小企业从事生产经营活动的必要条件，代表着小企业的生产能力。一个小企业拥有的固定资产的规模、质量、先进程度，决定着该企业产品的质量以及产品在市场上的竞争能力。

固定资产，是指小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过1年的有形资产。

1. 固定资产的特征

从固定资产的概念看，固定资产具有以下三个特征：

(1) 小企业持有固定资产的目的是为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理。也就是说，固定资产是小企业的劳动工具或手段，而不像商品一样为了对外出售。这一特征是固定资产区别于商品等流动资产的重要标志。需要说明的是，小企业以经营租赁方式出租的建筑物也属于固定资产，这不同于大中型企业根据《企业会计准则》的有关规定需将其单独划分为投资性房地产的会计处理。

(2) 小企业使用固定资产的期限较长，使用寿命一般超过1个会计年度。也就是说，固定资产的收益期超过1年，能在1年以上的时间里为小企业创造经济利益。这一特征表明固定资产属于非流动资产，随着使用和磨损，通过计提折旧方式逐渐减少账面价值。因此，对固定资产计提折旧是对固定资产进行后续计量的重要内容。

(3) 固定资产具有实物特征。这一特征将固定资产与无形资产区别开来。有些无形资产可能同时符合固定资产的其他特征,如无形资产为生产商品、提供劳务而持有,使用寿命超过1个会计年度,但是,由于其没有实物形态,所以不属于固定资产。工业企业所持有的工具、用具、备品备件、维修设备等资产,施工企业所持有的模板、挡板、架料等周转材料,以及地质勘探企业所持有的管材等资产,尽管该类资产具有固定资产的某些特征,如,使用期限超过1年,也能够带来经济利益,但由于数量多,单价低,考虑到成本效益原则,在实务中,通常确认为存货。

2. 固定资产的分类

小企业的固定资产种类繁多、规格不一,为加强管理,便于组织会计核算,有必要对其进行科学、合理的分类。根据不同的管理需要和核算要求以及不同的分类标准,可以对固定资产进行不同的分类,主要有以下几种分类方法:

(1) 按经济用途分类。按固定资产的经济用途分类,可分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。生产经营用固定资产,是指直接服务于企业生产、经营过程的各种固定资产,如生产经营用的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等。非生产经营用固定资产,是指不直接服务于生产、经营过程的各种固定资产,如职工宿舍等使用的房屋、设备和其他固定资产等。

按照固定资产的经济用途分类,可以分别反映和监督小企业生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产之间,以及生产经营用各类固定资产之间的组成和变化情况,借以考核和分析小企业固定资产的利用情况,促使小企业合理地配备固定资产,充分发挥其效用。

(2) 综合分类。按固定资产的经济用途和使用情况等综合分类,可把小企业的固定资产划分为以下七大类:

- ① 生产经营用固定资产。
- ② 非生产经营用固定资产。
- ③ 租出固定资产(指在经营租赁方式下出租给外单位使用的固定资产)。
- ④ 不需用固定资产。
- ⑤ 未使用固定资产。
- ⑥ 土地(指过去已经估价单独入账的土地。因征地而支付的补偿费,应

计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内，不单独作为土地价值入账。企业取得的土地使用权，应作为无形资产管理，不作为固定资产管理）。

⑦ 融资租入固定资产（指企业以融资租赁方式租入的固定资产，在租赁期内，应视同自有固定资产进行管理）。

二、固定资产初始计量

固定资产的成本，是指企业购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。这些支出包括直接发生的价款、运杂费、包装费和安装成本等，也包括间接发生的，如应承担的借款利息、外币借款折算差额以及应分摊的其他间接费用。

对于特殊行业的特定固定资产，确定其初始入账成本时还应考虑弃置费用。弃置费用通常是指根据国家法律和行政法规、国际公约等规定，企业承担的环境保护和生态恢复等义务所确定的支出，如核电站、核设施等的弃置和恢复环境等义务。对于这些特殊行业的特定固定资产，企业应当按照弃置费用的现值计入相关固定资产成本。石油天然气开采企业应当按照油气资产的弃置费用现值计入相关油气资产成本。在固定资产或油气资产的使用寿命内，按照预计负债的摊余成本和实际利率计算确定的利息费用，应当在发生时计入财务费用。一般工商企业的固定资产发生的报废清理费用，不属于弃置费用，应当在发生时作为固定资产处置费用处理。

1. 外购固定资产如何确定成本

企业外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费，使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。外购固定资产分为购入不需要安装的固定资产和购入需要安装的固定资产两类。以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，应当按照各项固定资产的公允价值比例对总成本进行分配，分别确定各项固定资产的成本。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，应当在信用期间内采用实际利率法进行摊销，摊销金额除满足借款费用资本化条件应当计入固定资产成本外，均应当在信用期间内确认为财务费用，计入当期损益。

2. 自行建造固定资产如何确定成本

自行建造的固定资产，按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为入账价值。其中，“建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出”，包括工程用物资成本、人工成本、缴纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

企业为在建工程准备的各种物资，应按实际支付的购买价款、增值税税额、运输费、保险费等相关税费，作为实际成本，并按各种专项物资的种类进行明细核算。

企业自行建造固定资产包括自营建造和出包建造两种方式。

(1) 企业为在建工程准备的各种物资，应当按照实际支付的买价、不能抵扣的增值税税额、运输费、保险费等相关税费，作为实际成本，并按照各种专项物资的种类进行明细核算。

工程完工后剩余的工程物资，如转作本企业库存材料，按其实际成本或计划成本转作企业的库存材料。存在可抵扣增值税进项税额的，应按减去增值税进项税额后的实际成本或计划成本，转作企业的库存材料。

提示 盘盈、盘亏、报废、毁损的工程物资，减去保险公司、过失人赔偿部分后的差额，工程项目尚未完工的，计入或冲减所建工程项目的成本；工程已经完工的，计入当期营业外收支。

(2) 在建工程应当按照实际发生的支出确定其工程成本，并单独核算。

3. 投资者投入固定资产如何确定成本

投资者既可以用实物、知识产权、土地使用权出资，并且应当评估作价，不得高估或者低估作价。其中，实物可能构成了接受投资方的固定资产。

4. 融资租入固定资产如何确定成本

融资租赁，是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。虽然融资租赁状态下，融资租赁物的所有权最终可能转移，也可能不转移，但是租赁人实际上负担了租赁物的绝大部分风险，是租赁物实质上的所有人，与租赁人所有的其他资产的性质类似。

融资租入固定资产的成本，按照租赁合同约定的付款总额和在签订租赁合同过程中发生的相关税费等确定。这里，付款总额是指租赁合同中承租人

与出租人双方协议约定的付款总额。相关税费包括承租人为融资租入固定资产发生的印花税、增值税、营业税等税费。

提示 承租人为租入固定资产支付的佣金、律师费、谈判费、运输费、装卸费、保险费、安装调试费也应计入固定资产成本。

5. 盘盈固定资产如何确定成本

盘盈的固定资产是指盘点中发现的账外固定资产。由于固定资产单位价值较高、使用时限较长，对于管理规范的小企业而言，盘盈固定资产的情况相当比较少见。一旦发现，应当立即补登会计账簿。由于盘盈的固定资产往往在小企业以前的会计账簿上没有记载或者记载的相关资料不全等原因，无法有效确定其历史成本，所以《小企业会计准则》规定盘盈固定资产的成本，应当按照同类或者类似固定资产的市场价格或评估价值，扣除按照该固定资产新旧程度估计之久后的余额确定，相当于采用重置成本计量。

三、常见的固定资产取得的会计处理

上一节介绍了固定资产的初始计量，那么取得固定资产之后，怎么来进行会计处理呢？小企业最常见的固定资产取得的会计处理包括购入了不需要安装的固定资产、购入需要安装的固定资产，自行建造的固定资产、融资租入的固定资产这四种情况。

1. 小企业购入不需要安装的的固定资产

小企业购入不需要安装的固定资产，应当按照实际支付的购买价款、相关税费、运费、装卸费、保险费等，借记“固定资产”科目，按照税法规定可抵扣的增值税进行税额，借记“应交税费——应交增值税（进行税额）”科目，贷记“银行存款”“长期应付款”。

【实例】 小企业购入不需要安装的固定资产

2014年4月21日，甲公司向乙公司一次购入3套不同型号且具有不同生产能力的设备A、B和C。甲公司为该批设备共支付价款5 000 000元，增值税进项税额850 000元，保险费17 000元，装卸费3 000元，全部以银行转账

支付；假定 A、B 和 C 设备分别满足固定资产确认条件，公允价值分别为 1 560 000 元、2 340 000 元和 1 300 000 元。假定不考虑其他相关税费。

甲公司的账务处理如下：

①确认计入固定资产成本的金额，包括购买价款、保险费、装卸费等，即：

$$5\,000\,000 + 17\,000 + 3\,000 = 5\,020\,000 \text{ (元)}$$

②确定 A、B 和 C 的价值分配比例。

A 设备应分配的固定资产价值比例为：

$$1\,560\,000 \div (1\,560\,000 + 2\,340\,000 + 1\,300\,000) \times 100\% = 30\%$$

B 设备应分配的固定资产价值比例为：

$$2\,340\,000 \div (1\,560\,000 + 2\,340\,000 + 1\,300\,000) \times 100\% = 45\%$$

C 设备应分配的固定资产价值比例为：

$$1\,300\,000 \div (1\,560\,000 + 2\,340\,000 + 1\,300\,000) \times 100\% = 25\%$$

③确定 A、B 和 C 设备各自的成本。

$$\text{A 设备的成本} = 5\,020\,000 \times 30\% = 1\,506\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{B 设备的成本} = 5\,020\,000 \times 45\% = 2\,259\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{C 设备的成本} = 5\,020\,000 \times 25\% = 1\,255\,000 \text{ (元)}$$

④会计分录为：

借：固定资产——A 设备	1 506 000
——B 设备	2 259 000
——C 设备	1 255 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	850 000
贷：银行存款	5 870 000

2. 小企业购入需要安装的固定资产

小企业购入需要安装的固定资产，应先记入“在建工程”科目，安装完毕后转入“固定资产”科目。

【实例】 小企业购入需要安装的固定资产

2014 年 5 月甲公司以银行存款购买了一台需要安装的设备，增值税专用发票上注明的设备买价为 10 000 元，增值税税率为 17%，另支付的运杂费为 100 元，包装费 200 元，款项以银行存款支付。安装过程中用银行存款支付安装费 1 000 元。甲公司应编制如下的会计分录：

①在支付设备价款、税金、运杂费、包装费中，除税金外，一并计入在

建工程入账：

在建工程入账金额 = 10 000 + 100 + 200 = 10 300（元）

借：在建工程	10 300
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 700
贷：银行存款	12 000

②支付安装费：

借：在建工程	1 000
贷：银行存款	1 000

③设备安装完毕交付使用：

固定资产入账价值为 = 10 300 + 1 000 = 11 300（元）

借：固定资产	11 300
贷：在建工程	11 300

3. 小企业自行建造固定资产完成竣工决算

小企业自行建造固定资产完成竣工决算，应按照竣工决算前发生相关支出，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，可先按估计价值记账，待确定实际价值后再进行调整。

【实例】 小企业自营建造办公楼

2014年2月甲公司自建办公楼，购入为工程准备的各种物资一批，含增值税价款250 000元，全部用于工程建设。领用本企业生产的材料一批，实际成本是50 000元，增值税税率为17%；工程人员应计工资为80 000元，支付其他费用20 000元。当年，完工并办理竣工决算。甲公司应编制的会计分录如下：

①购入工程物资：

借：工程物资	250 000
贷：银行存款	250 000

②工程领用工程物资时：

借：在建工程——办公楼	250 000
贷：工程物资	250 000

③工程领用本公司生产材料时：

借：在建工程	58 500
贷：库存商品	50 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	8 500

④分配工程人员工资时：

借：在建工程	80 000
贷：应付职工薪酬	80 000

⑤支付工程发生的其他费用：

借：在建工程——办公楼	20 000
贷：银行存款	20 000

⑥工程交付使用时，固定资产 = 250 000 + 58 500 + 80 000 + 20 000 = 408 500（元）

借：固定资产	408 500
贷：在建工程——办公楼	408 500

4. 小企业融资租入的固定资产

小企业融资租入的固定资产，在租赁期开始，按照租赁合同约定的付款总额和签订租赁合同过程中发生的相关税费等，借记“固定资产”科目或“在建工程”科目，贷记“长期应付款”等科目。

【实例】 小企业融资租入的固定资产

某公司采用融资租赁方式租入生产设备一台，按照租赁合同的规定双方确定的租赁资产公允价值为 2 000 000 元，以银行支付设备运输费 5 000 元。该公司应编制如下会计分录：

借：固定资产——融资租入固定资产	2 005 000
贷：长期应付款——应付融资租赁款	2 000 000
银行存款	5 000

四、固定资产后续支出的会计处理

前面两节分别介绍了固定资产的初始计量和固定资产取得的会计处理，对于有些固定资产毕竟不是计入了账面价值就完成了，比如改建的固定资产、修理的固定资产，这些都是固定资产的后续支出，那么这些固定资产怎么进行账务处理呢？下面我们就来介绍这一部分的内容。

1. 固定资产改建支出的会计处理

《小企业会计准则》规定，固定资产的改建支出，是指改变房屋或者建筑物结构、延长使用年限等发生的支出。

（1）一般情况下固定资产改建支出。小企业对固定资产进行改扩建时，

应当按照该项固定资产账面价值,借记“在建工程”科目;按照其已计提的累计折旧,借记“累计折旧”;按照其原价,贷记“固定资产”科目。

提示 在改扩建过程中发生的相关支出,借记“在建工程”科目,贷记相关科目。改扩建完成办理竣工决算,借记“固定资产”科目,贷记“在建工程”科目。

【实例】 一般情况下固定资产改建支出

天宏公司对一栋厂房进行改建,该厂房原值 1 500 000 元,已经计提折旧 500 000 元,改建中以银行存款支付工程款 500 000 元,则天宏公司应编制如下会计分录:

① 进行改建时:

借: 在建工程	1 000 000
累计折旧	500 000
贷: 固定资产	1 500 000

② 支付改扩建工程时:

借: 在建工程	500 000
贷: 银行存款	500 000

③ 改扩建完成、办理竣工决算时:

借: 固定资产	1 500 000
贷: 在建工程	1 500 000

(2) 已提足折旧的固定资产改建支出。对于已经提足折旧的固定资产,账面价值仅剩下的净残值。也就是说该项固定资产的可利用价值已经全部转移,这时,在这些资产上发生的改建支出,是不能将其计入固定资产成本的,因为此时固定资产价值形成已经取消,后续支出也失去了可以附着的载体。所以,应将其作为长期待摊费用,在固定资产预计尚可使用年限内分期摊销。

小企业对所提折旧的固定资产进行改扩建时,借记“长期待摊费用”科目,贷记“银行存款”“原材料”等科目。

(3) 经营租入固定资产改建支出。对于经营租入的固定资产,与该资产相关的风险和报酬并没有转移给承租方,资产的所有权仍属于出租方,承租方只在协议规定的期限内拥有对该资产的使用权,因而对采用经营租赁方式租入的固定资产发生的改建支出,不能够计入固定资产成本,只能计入长期

待摊费用，在合同约定的剩余租赁期限内分期摊销。

提示 小企业对经营租入固定资产进行改扩建时，借记“长期待摊费用”科目，贷记“银行存款”“原材料”等科目。

2. 固定资产修理支出的会计处理

固定资产日常修理费，是指为了维护固定资产的正常运转和使用，充分发挥使用效能，小企业对该固定资产进行必要维护时所发生的相关支出。

固定资产日常修理费用应当与大修理支出相区分。大修理支出是指同时符合下列条件的支出：

- (1) 修理支出达到固定资产取得成本 50% 以上。
- (2) 修理后固定资产的使用年限延长 2 年以上。

提示 小企业生产车间发生的固定资产修理费用记入“制造费用”科目；行政管理部门发生的固定资产修理费用记入“管理费用”科目；如果小企业专设销售机构，其发生的与所设销售机构相关的固定资产修理费用等后续支出，记入“销售费用”科目。

【实例】 日常修理费支出

2014 年 5 月南方公司对现有的一台管理用设备进行日常修理，以银行存款支出维修费 8 000 元，南方公司应编制会计分录如下：

借：管理费用	8 000
贷：银行存款	8 000

五、简单了解无形资产

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产具有广义和狭义之分，广义的无形资产包括货币资金、应收账款、金融资产、长期股权投资、专利权、商标权等，因为它们没有物质实体，而是表现为某种法定权利或技术。但是，会计上通常将无形资产作狭义的理解，即将专利权、商标权等称为无形资产。

1. 无形资产的概念

无形资产是指小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、没有实物形态可辨认的非货币性资产。

小企业外购无形资产，应当按照实际支付的购买价款、相关税费和相关的其他支出（含相关的利息费用），借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”“应付利息”等科目。

自行开发建造厂房等建筑物，外购土地及建筑物支付的价款应当在建筑物与土地使用权之间按照合理的方法进行分配，其中属于土地使用权的部分，借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”等科目。

收到投资者投入的无形资产，应当按照评估价值和相关税费，借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”“资本公积”科目。

开发项目达到预定用途形成无形资产的，按照应予资本化的支出，借记“无形资产”科目，贷记“研发支出”科目。

提示 因出售、报废、对外投资等原因处置无形资产，应当按照取得的出售无形资产的价款等处置收入，借记“银行存款”等科目，按照其已计提的累计摊销，借记“累计摊销”科目，按照应支付的相关税费及其他费用，贷记“应交税费——应交营业税”“银行存款”等科目，按照其成本，贷记“无形资产”科目，按照其差额，贷记“营业外收入——非流动资产处置净收益”科目或借记“营业外支出——非流动资产处置净损失”科目。

2. 无形资产的基本特征

（1）不具有实物形态。无形资产通常表现为某种权利、技术或获取超额利润的综合能力。它们不具有实物形态，如土地使用权、非专利技术等。它没有实物形态，却能够为企业带来经济利益，或使企业获取超额收益。看不见、摸不着，不具有实物形态，是无形资产区别于其他资产的特征之一。

提示 某些无形资产的存在有赖于实物载体。例如、计算机软件需要存储在磁盘中。但这并没有改变无形资产本身不具有实物形态的特征。

（2）具有可辨认性。符合以下条件之一的，则认为无形资产具有可辨认性：

① 能够从小企业中分离或者划分出来，并能单独用于出售或转让等，表明无形资产可以辨认。某些情况下无形资产可能需要与有关的合同一起用于出售转让等，这种情况下也试其为可辨认资产。

② 产生于合同性权利。例如，一方通过与另一方签订特许权合同而获得的特许使用权，又如通过法律程序申请获得的商标权、专利权。

(3) 属于非货币性资产。非货币性资产是指小企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产以外的其他资产。无形资产由于没有发达的交易市场，一般不容易转化成现金，在持有过程中为企业未来带来经济利益具有不确定性，不属于以固定资产或可确定的金额收取的资产，属于非货币性资产。

3. 无形资产的内容

无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

(1) 专利权。根据我国的专利法规定，专利权分为发明专利和实用新型及外观设计专利两种，自申请日起计算，发明专利权的期限为 20 年，实用新型及外观设计专利权的期限为 10 年。发明者在取得专利权后，在有效期内将享有专利的独占权。

(2) 非专利技术。非专利技术没有法律上的有效年限，只有经济上的有效年限。非专利技术一般包括工业专有技术、商业贸易专有技术、管理专有技术等。

(3) 商标权。商标是用来辨认特定商品和劳务的标记，代表着企业的一种信誉，从而具有相应的经济价值。根据我国商标法规定，注册商标的有效期限为 10 年，期满可依法延长。

(4) 著作权。著作权又称版权，是指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些特殊权利。著作权包括两方面的权利，即精神权利（人身权利）和经济权利（财产权利）。前者是指作品署名、发表作品、确认作者身份、保护作品的完整性、修改已经发表的作品等权利，包括发表权、署名权、修改权和保护作品完整权；后者是指以出版、表演、广播、展览、录制唱片、摄制影片等方式使用作品以及因授权他人使用作品而获得经济利益的权利。

(5) 土地使用权。土地使用权是某一企业按照法律规定所取得的在一定时期对国有土地进行开发、利用和经营的权利。

小企业对有关土地使用权的会计处理有以下几项原则

① 小企业取得的土地使用权应确认为无形资产。

② 土地使用权用于自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权不与地上建筑物合并计算其成本，而仍作为无形资产进行核算，土地使用权与地上建筑物分别进行摊销和计提折旧。

③ 小企业将土地使用权用于建造对外出售的房屋建筑物，相关的土地使用权应当计入所建造的房屋建筑物的成本。

④ 小企业外购的房屋建筑物，实际支付的价款中包含了土地和建筑物的价值，应当按照合理的方法在建筑物和土地使用权之间进行分配；如果确实无法合理分配，应当全部作为固定资产。合理的分配方法通常是按照土地使用权和建筑物的市场价格或评估价值的相应比例进行分配。

六、无形资产初始计量

无形资产通常是按实际成本计量，即以取得无形资产并使之达到预定用途而发生的全部支出作为无形资产的成本。对于不同来源取得的无形资产，其成本构成不尽相同。

1. 外购无形资产如何确定成本

外购的无形资产，其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。其中，直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出，包括使无形资产达到预定用途所发生的专业服务费用与测试无形资产是否能够正常发挥作用的费用等，但不包括为引入新产品进行宣传发生的广告费、管理费用及其他间接费用，也不包括在无形资产已经达到预定用途以后发生的费用。

无形资产达到预定用途后所发生的支出，不构成无形资产的成本。例如，在形成预定经济规模之前发生的初始运作损失。在无形资产达到预定用途之前发生的其他经营活动的支出，如果该经营活动并非是为使无形资产达到预定用途必不可少的，有关经营活动的损益应于发生时计入当期损益，而不构成无形资产的成本。

采用分期付款购买无形资产，购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实际上具有融资性质的，无形资产的成本为购买价款的现值。

《小企业会计准则》规定，外购无形资产的成本由以下三部分构成：

(1) 购买价款。

(2) 相关税费，即在购买无形资产的过程中发生的直接相关的税费，如购买商品房时缴纳的契税、商标权的注册费等。

(3) 相关的其他支出，如购买无形资产过程中发生的测试费、使用借款

购买无形资产应负担的借款费用。其中，相关的借款费用，是指小企业在购买无形资产时使用了借款，因该借款发生的利息及其他相关成本。

2. 投资者投入无形资产如何确定成本

投资者既可以用货币投资，也可以用实物、知识产权、土地使用权出资，并且应当评估做价，不得高估或者低估做价值。其中，知识产权和土地使用权构成了接受投资方的无形资产。因此，《小企业会计准则》规定，投资者投入的无形资产应当按照评估价值确定其成本。如果涉及相关税费，还应按照税法规定进行相应的会计处理。

3. 自行开发的无形资产如何确定成本

小企业自行研究开发的无形资产，应分为研究阶段和开发阶段。

(1) 研究阶段，是指为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查、研究，包括意于获取知识而进行的活动；研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择；材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究；以及新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择。

从研究活动的特点看，其研究是否能在未来形成成果，即通过开发后是否会形成无形资产均有很大的不确定性，企业也无法证明其研究活动一定能够形成带来未来经济利益的无形资产，因此，研究阶段的有关支出在发生时应当费用化计入当期损益。

(2) 开发阶段，是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。开发阶段是以研究阶段为基础，对项目的开发具有针对性，并且形成成果的可能性较大。由于开发阶段相对于研究阶段更进一步，且很大程度上形成一项新产品或新技术的基本条件已经具备，此时如果企业能够证明满足无形资产的定义及相关确认条件，所发生的开发支出可资本化，确认为无形资产的成本。

在开发阶段，判断可以将有关支出资本化确认为无形资产，必须同时满足下列条件：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证

明其有用性。

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠的计量。

提示 对于开发阶段的支出，应单独核算，如发生的研发人员的工资、材料费等，从事多项开发的所发生的支出按一定的标准在各个开发项目间进行分配。无法明确分配的，应予费用化计入当期损益，不计入开发活动的成本。自行开发的无形资产的成本仅包括在满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

七、取得无形资产的处理

无形资产不具有实物形态是区别于有形资产的一个明显特征。有形资产应该有物质形式，具有可触性和可视性，如可以触摸并看到的厂房、设备、存货等。但是无形资产的证明文件也是可触、可视的，如也可以触摸并看到专利证书、特许经营权协议等。有形资产和无形资产的价值，实质上都来自其财产权利，而这种财产权利都是无形的。下面我们就从会计处理和税务处理两个方面来介绍无形资产的处理。

1. 无形资产取得的会计处理

(1) 外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费和相关的其他支出（含相关的借款费用）。

【实例】外购无形资产的成本

2014年4月，A小企业以50万元外购一项专利权，同时还发生相关费用6万元。

【解析】专利权是一种无形资产，其成本的计量，A小企业应编制如下会计分录：

借：无形资产——专利权	5 60 000
贷：银行存款	560 000

(2) 投资者投入的无形资产的成本，应当按照评估价值和相关税费确定。投资者投入的无形资产的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确

定，在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，应按无形资产的公允价值入账。

【实例】 投资者投入的无形资产的成本

A 小企业收到投资人 F 公司的投资，该投资人以 C 区的一块土地使用权入股 A 小企业，经权威机构评估，该项土地使用权价值 550 000 元。投资人入股 A 小企业后，占 A 小企业 30% 的股份，该股权价值 600 000 元。

提示 投资人以无形资产入资，其资产价值需要经权威的评估机构进行相应的评估，其次还要双方协商投资的价值。双方协商的价值与评估值不等时，差额须计入资本溢价。关于投资者投入的无形资产的成本，《小企业会计准则》规定，无形资产应当按照成本进行计量。

A 小企业应编制如下会计分录：

借：无形资产——土地使用权	550 000
资本公积——资本溢价	50 000
贷：实收资本——F 公司	600 000

(3) 自行开发的无形资产的成本，由符合资本化条件后至达到预定用途前发生的支出（含相关的借款费用）构成。

自行开发无形资产，期间的相关费用，只有满足相应的条件，才能计入无形资产的成本中，这些条件在《小企业会计准则》中有明确的规定，具体如下：

“第四十条 小企业自行开发无形资产发生的支出，同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：”

第一，完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

第二，具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

第三，能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性。

第四，有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

第五，归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

【实例】 自行开发的无形资产的成本

A 小企业自行研究开发一款理财软件，在开发过程中，发生人员工资 200 000，相关材料费 40 000，其他费用 30 000 元。其中符合资本化条件

的支出为 250 000 元。2014 年 4 月 1 日, 该软件已完成前期开发, 达到预定用途。

A 小企业应编制如下会计分录:

① 人员工资费用发生时:

借: 研发支出——资本化支出	250 000
贷: 应付职工薪酬	250 000

② 领用材料时:

借: 研发支出——资本化支出	40 000
贷: 原材料	40 000

③ 发生其他费用时:

借: 研发支出	30 000
贷: 银行存款	30 000

④ 软件开发完成时:

借: 无形资产	250 000
管理费用	20 000
贷: 研发支出——资本化支出	250 000
研发支出——费用化支出	20 000

(4) 无形资产的摊销。无形资产的摊销期自其可供使用时开始至停止使用或出售时止。有关法律规定或合同约定了使用年限的, 可以按照规定或约定的使用年限分期摊销。小企业不能可靠估计无形资产使用寿命的, 摊销期不得低于 10 年。

【实例】 无形资产的摊销

2014 年 3 月 1 日, A 小企业自行开发的自动化办公系统正式启用。该系统的入账成本为 240 000 元, 预计可以使用 10 年。

【解析】这属于无形资产的摊销, 《小企业会计准则》有着详细而明确的规定, 无形资产应当在其使用寿命内采用年限平均法进行摊销, 根据其受益对象计入相关资产成本或者当期损益。

A 小企业应编制如下会计分录:

① 计算每年及每月的摊销额:

年折旧额 = $240\,000 \div 10 = 24\,000$ (元)

月折旧额 = $2\,400 \div 12 = 200$ (元)

② 每月计提折旧时:

借：管理费用	200
贷：累计摊销	200

(5) 无形资产处置。无形资产的处置，《小企业会计准则》的规定，处置无形资产，处置收入扣除其账面价值、相关税费等后的净额，应当计入营业外收入或营业外支出。

【实例】 无形资产的处置

2014 年，A 小企业名下的专利技术，原值 100 000 元，已摊销金额为 60 000 元。A 小企业将该项专利技术出售给 B 公司，取得收入 60 000 元，应缴纳的营业税等相关税费为 3 600 元。

A 小企业应编制如下会计分录：

① 将专利技术转入过渡账户，以方便处置：

借：待处理财产损溢——专利技术	40 000
累计摊销——专利技术	60 000
贷：无形资产——专利技术	100 000

② 取得出售收入后：

借：银行存款	60 000
贷：待处理财产损溢——专利技术	40 000
营业外收入	20 000

2. 无形资产取得的税务处理

(1) 增值税的税务处理。小企业购进的财务管理软件进项税额能否抵扣的问题，首先依据《增值税暂行条例》第十条规定，下列项目的进项税额不得从销项税额中抵扣：

① 用于非增值税应税项目、免征增值税项目、计提福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务。

② 非正常损失的购进货物及相关的应税劳务。

③ 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。

④ 国务院财政部、税务主管部门规定的纳税人自用消费品。

⑤ 本条第①项至④项规定的货物的运输费用和销售免税货物的运输费。

(2) 房产税的税务处理。对按照房产原值计税的房产，无论会计上如何核算，房产原值均应包含地价，包括为取得土地使用权支付的价款、开发土地发生的成本费用等。宗地容积率低于 0.5 的，按房产建筑面积的 2 倍计算土地面积并据此确定计入房产原值的地价。针对以上文件的新规定，小企业

财务人员在实际工作中应注意以下一些问题：

① 在建房和待建房按照现行房产税有关规定不属于应税房产，不应缴纳房产税，其占用土地的价值也不应该作为房产税的计税依据缴税。据此，该宗土地的地价、应按照建成和在建（或待建）房产的建筑面积比例进行分摊。其中，建成房产所分摊的土地价值应计入房产原值征收房产税；在建和待建房产应分摊的土地价值，待房产建成后再计入原值征收房产税。

② 按照现行的房产税有关政策，独立于房屋之外的建筑物，如游泳池、烟囱、水塔等不属于房产，不是房产税的征税对象，其所占用土地的价值也不应该计入应税房产的原值征收房产税。因此，在计算应计入房产原值的地价时，可将非房产税征税对象的建筑物所占的土地价值进行扣除。

③ 纳税人购买土地所缴纳的契税，均属于地价的组成部分，应计入房产原值征税。

④ 除宗地容积率低于 0.5 的，按房产建筑面积的 2 倍计算土地面积并据此确定计入房产原值的地价这种情况外，宗地容积率等于或高于 0.5 的，一律按照地价全额计入房产原值计征房产税，包括为取得土地使用权支付的价款、开发土地发生的成本费用等。

【实例】 计入房产原值的地价

某工厂有一宗土地，占地 20 000 平方米，每平方米平均地价 1 万元，该宗土地上房屋建筑面积 8 000 平方米，通过计算可知该宗地容积率为 0.4，因此，计入房产原值的地价 = 应税房产建筑面积 × 2 × 土地单价 = 8 000 × 2 × 1 = 16 000（万元）。

（3）企业所得税的税务处理。《企业所得税法实施条例》第六十五条规定，无形资产是指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

《企业所得税法实施条例》第六十六条规定，无形资产按照以下方法确定计税基础：

① 外购的无形资产，以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税依据。

② 自行开发的无形资产，以开发过程中该资产符合资本化条件后至达到预定用途前发生的支出为计税基础。

③ 通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的无形资

产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。

提示 研究开发费用的加计扣除，是指企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，按照研究开发费用的 50% 加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的 150% 摊销。

【实例】 无形资产计税基础

甲公司当期为开发新技术发生研究开发支出 2 000 万元，其中研究阶段支出 400 万元，开发阶段符合资本化条件前发生的支出为 400 万元，符合资本化条件后至到达预定用途发生的支出为 1 200 万元。税法规定，研究开发支出未形成无形资产计入当期损益的，按照研究开发费用的 50% 加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的 150% 摊销。假定开发形成的无形资产在当期期末为达到预定用途。

甲企业当期发生的研究开发支出中，按照《小企业会计准则》规定应予以费用化的金额为 800 万元，形成无形资产的成本为 1 200 万元，即期末所形成无形资产的账面价值为 1 200 万元。

甲企业当期发生的 2 000 万元研究开发支出，按照税法规定可在当期税前扣除的金额为 1 200 万元（ $800 \times 150\%$ ）。所形成无形资产在未来期间可予税前扣除的金额为 1 800 万元（ $1\,200 \times 150\%$ ），其计税基础为 1 800 万元，形成暂时性差异 600 万元。

八、认识存货

存货是指企业或商家在日常活动中持有以备出售的原料或产品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料、销售存货等。存货区别于固定资产等非流动资产的最基本的特征是，企业持有存货的最终目的是为了出售，不论是可供直接销售的，如企业的产成品、商品等；还是需经过进一步加工后才能出售的，如原材料等。

1. 存货的概念

存货区别于固定资产、无形资产等非流动资产的最基本的特征是，企业持有存货的最终目的是为了出售，包括可供出售直接销售的产成品、商品，以及需要经过进一步加工后出售的原材料等。同时，存货相对于非流动资产周转速度较快，通常在 1 年内变现、出售或耗用。

2. 存货的特征

存货区别于固定资产、无形资产等非流动资产的最基本的特征是，企业持有存货的最终目的是为了出售，包括可供出售直接销售的产成品、商品、以及需经过进一步加工后出售的原材料等。同时，存货相对于非流动资产周转速度较快，通常在1年内变现、出售或耗用。

3. 存货的构成

(1) 原材料，是指小企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件（备品备件）、包装材料、燃料等。

(2) 在产品，是指小企业正在制造尚未完工的生产物，包括正在各个生产工序加工的产品，和已加工完毕但尚未检验或已检验但尚未办理入库手续的产品。

(3) 半成品，是指经过一定生产过程并已检验合格交付半成品仓库保管，但尚未制造完工成为产成品，仍需进一步加工的中间产品。但不包括从一个生产车间转给另一个生产车间继续加工的自制半成品以及不能单独计算成本的自制半成品，这类自制半成品属于在产品。

(4) 产成品，是指工业小企业已经完成全部生产过程并验收入库，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的产品。小企业接受外来原材料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，制造和修理完成验收入库后，应视同小企业的产成品。

(5) 商品，是指商品流通小企业外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。

(6) 包装物，是指为了包装本企业商品而储备的各种包装容器，如桶、箱、瓶、坛、袋等。其主要作用是盛装、装潢产品或商品。

(7) 低值易耗品，是指不能作为固定资产的各种用具物品，如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品，以及在经营过程中周转使用的容器等。其特点是单位价值较低，或使用期限相对于固定资产较短，在使用过程中保持其原有实物形态基本不变。

(8) 委托代销商品，是指小企业委托其他单位代销的商品。需要注意的是，为建造固定资产等各项工程而储备的各种材料，虽然同属于材料。但是用于建造固定资产等各项工程，其价值分次进行转移，并不符合存货的定义，因此，不能作为小企业的存货进行核算。小企业的特种储备以及国家指定专

项储备的资产也不符合存货的定义，因而也不属于小企业的存货。

九、存货初始计量

小企业取得的存货应当按照成本进行计量。存货的成本包括采购成本、加工成本和其他成本等，但取得存货的来源不同，其成本的构成内容不尽相同。在计算存货的初始计量时，一定要注意存货的来源，确定存货是外购的存货还是进一步加工取得的存货或者是投资者投入的存货等多种情况。

1. 外购存货如何确定成本

小企业取得的存货，应当按照成本进行计量。外购存货的成本，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及在外购存货过程中发生的其他直接费用，但不含按照税法规定可以抵扣的增值税进项税额。

【实例】 外购存货成本

2013年7月10日，A小企业向B公司购入原材料一批，价税合计117 000元，对方代付运费3 000元，保险费600元。材料发出前，已向对方支付30%定金，到货后支付余款。

【解析】外购存货的成本，需要将购买及运输过程中的相关费用都计入，《小企业会计准则》有明确的相关规定。

本例的账务处理分录如下：

(1) 材料未发出前支付定金，其账务处理如下：

借：预付账款——B公司	30 000
贷：银行存款	30 000

(2) 收到材料时，支付余款87 000元，支付对方垫付相关费用3 600元，其账务处理如下：

借：在途物资	103 600
应交税费——应交增值税（进项税额）	17 000
贷：预付账款——B公司	30 000
银行存款	90 600

(3) 材料验收过程中，支付挑选费用800元，材料运输途中合理损耗200元。材料验收入库后，其账务处理如下：

借：原材料	104 600
贷：在途物资	103 600
库存现金	1 000

本例中，原材料的最终成本为 $30\,000 + 87\,000 - 17\,000 + 3\,600 + 800 + 200 = 104\,600$ （元）

2. 进一步加工取得的存货如何确定成本

通过进一步加工取得存货的成本，包括直接材料、直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

经过1年期以上的制造才能达到预定可销售状态的存货发生的借款费用，也计入存货的成本。

提示 前款所称借款费用，是指小企业因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

【实例】 加工取得的存货成本

A 小企业为一般纳税人企业，2014 年 3 月 1 日购入原材料 100 公斤，增值税发票上价款为 100 000 元，增值税税额为 17 000 元。

2014 年 3 月 1 日，生产部门领用材料用于生产产品 A 与产品 B，其中产品 A 用料 40 公斤，产品 B 用料 60 公斤。

2014 年 3 月 31 日，产品 A 与产品 B 完工各 1 000 件，已入库。

2014 年 3 月 31 日，本月职工薪酬 100 000 元，其中产品 A 计件工资 40 000 元，产品 B 计件工资 50 000 元，生产管理人员工资 10 000 元。本月水电费共计 2 000 元。

提示 加工后取得的存货，一般是生产企业的半成品或产成品。半成品，如企业自行生产的一些配料、零部件等，产成品就是企业可以直接用于销售的已生产完成的产品。加工后取得的存货，其成本需要加入生产过程中相关的各种费用，如所使用的材料、生产人员报酬、相关的耗用（如电费、水费等）。

在进行成本核算过程中，应将相应费用进行归集和分配，分别计入相应产品的生产成本中。最后再根据相关产品的总成本，核算产品的单位成本，以便销售环节进一步的定价。

本例的会计处理如下：

①购入原材料，会计分录如下：

借：原材料	100 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	17 000
贷：银行存款	117 000

此时，原材料的单位成本为： $100\,000 \div 100 = 1\,000$ （元/公斤）

②领用材料进行生产产品，会计分录如下：

借：生产成本——产品 A	40 000
生产成本——产品 B	60 000
贷：原材料	100 000

3. 投资者投入存货如何确定成本

企业取得的存货，应当按照成本进行计量。投资者投入存货的成本，应当按照评估价值确定。

【实例】 存货的投入成本

A 小企业 2014 年 3 月 5 日，由李先生以实物原材料 1 000 公斤入股，每公斤原材料目前市场价格为 100 元。

提示 本例中的投入存货，其有明确的可供参考的市场价格，只要各方都能认同，可以以市场价格入账。

会计分录如下：

借：原材料	100 000
贷：实收资本	100 000

4. 盘盈盘亏存货如何确定成本

盘亏盘盈，是指小企业在进行库存账实核对时，出现账面库存与实际库存不相符的情况，如果实际库存多于账面库存则为盘盈，反之则为盘亏。

盘盈的情况一般并不多见，一般可能是由于记录错误的原因，也可能是因为一些易损耗的材料，对方多发出的情况。盘盈的情况实际上是一种特例的情况，盘亏则比较常见。

在会计核算时，盘盈的情况一般会报上级部门后，借记相应的存货科目来增加库存，贷方则记入“营业外收入”科目。盘亏时则会借记“营业外支出”科目，贷方则扣减相应的存货。

【实例】 盘盈存货的成本

A 小企业 2013 年 6 月 30 日年度中期盘点中,发现材料 A 的盘存数量与账面不符,账面显示其余额为 245 公斤,但是实际盘存时,经称重得知,材料 A 实际上有 255 公斤。经查,此项盘盈是由于客户称重不准多发货而得,因此,经上级审批后,盘盈的材料记入“营业外收入”科目。材料 A 的单价为 10 元/公斤。

提示 盘盈是指,存货的实际库存比账面库存要多,盘盈的结果似乎大家都很开心,企业也有了收入,其实不然,不论是盘盈还是盘亏,都说明企业在库存管理中有漏洞,都需要认真查明原因,绝不能因为是盘盈就置之不理。

①发现盘盈时,先将盘盈材料挂入过渡账户处理:

借: 原材料	100
贷: 待处理财产损益——待处理流动资产损益	100

②经上级批准,记入“营业外收入”时:

借: 待处理财产损益——待处理流动资产损益	100
贷: 营业外收入	100

【实例】 盘亏损毁存货的成本

A 小企业 2013 年 6 月 30 日的盘点当中,发现以下库存与账面库存不符,实为盘亏:

材料 B 发生短少 20 000 元;材料 C 发生短少 385 元。

2013 年 7 月 15 日,上述盘亏的情况调查完毕,并分别处理如下:

材料 B 发生短少 20 000 元,是由于仓库保管不利被盗所至,已报保险公司理赔 15 000 元,由仓库相关责任人李维赔偿 2 000 元;材料 C 发生短少 385 元,原因是记录失误,记录人张丽罚款 100 元,其余记入“管理费用”。

【解析】 存货发生毁损,处置收入、可收回的责任人赔偿和保险赔款,扣除其成本、相关税费后的净额,应当计入营业外支出或营业外收入。

盘盈存货实现的收益应当计入营业外收入。

盘亏存货发生的损失应当计入营业外支出。

提示 存货的盘亏发生时,一般是先将盘亏金额记入过渡账户中,即“待处理财产损益”科目中,当查明原因时,根据不同的情况计入不同的科目中。

收发计量、管理不善所造成的盘亏损失，记入“管理费用”科目；非常原因所造成的盘亏损失，记入“营业外支出”科目；相关责任人员的赔偿、罚款及保险公司赔款等，记入“其他应收款”科目。

本例要进行的核算，其会计分录如下：

①发现盘亏时：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	20 385
贷：原材料——材料 B	20 000
原材料——材料 C	385

②查明原因，经批准后，关于材料 B 的处理：

借：其他应收款——李维	2 000
其他应收款——中国平安	15 000
营业外支出	3 000
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	20 000

③查明原因，经批准后，关于材料 C 的处理：

借：管理费用	285
其他应收款——张丽	100
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	385

十、存货取得的会计与税务处理

上述章节介绍了存货的初始计量，本节介绍存货取得的会计处理与税务处理，购入原材料和委托加工物资两个方面以实例来讲解相关处理。

1. 购入原材料的会计处理

(1) 小企业外购材料，应当按照发票账单所列购买价款、运输费、装卸费、保险费以及在外购材料过程中发生的其他直接费用，借记“在途物资”科目，按照税法规定可抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及在外购物资过程发生的其他直接费用，贷记“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”“预付账款”“应付账款”等科目。

材料已经收到，但尚未办理结算手续的，可暂时不做会计分录；待办理结算手续后，再根据所付金额或发票账单的应付金额，借记“在途物资”科目，贷记“银行存款”等科目。

(2) 月末，应将仓库转来的外购材料或商品收料凭证，按照材料或商品

分下列不同情况进行汇总：

第一，对于收到发票账单的收料凭证（包括本月付款或开出、承兑商业汇票的上月收料凭证），应当按照汇总金额，借记“原材料”“周转材料”“库存商品”等科目，贷记“在途物资”科目。

第二，对于尚未收到发票账单的收料凭证，应分别材料或商品，按照估计金额暂估入账，借记“原材料”“周转材料”“库存商品”等科目，贷记“应付账款——暂估应付账款”科目，下月初用红字做出同样的会计分录予以冲回，以便下月收到发票账单等结算凭证时，按照正常程序进行账务处理。

【实例】 货款已经支付，同时材料已验收入库

A 公司购入 M 材料一批，增值税专用发票上记载的货款为1 000 000 元，增值税税额 170 000 元，另对方代垫包装费 5 000 元，全部款项已用转账支票付讫，材料已验收入库。

A 公司账务处理如下：

借：原材料——C 材料	1 005 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	170 000
贷：银行存款	1 175 000

【实例】 货款已经支付或已开出、承兑商业汇票，材料尚未到达或尚未验收入库

A 公司采用汇兑结算方式购入 K 材料一批，发票及账单已收到，增值税专用发票上记载的货款 40 000 元，增值税税额 6 800 元。支付保险费 1 000 元，材料尚未到达。

A 公司账务处理如下：

借：在途物资	41 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：银行存款	47 800

【实例】 货款尚未支付，材料已经验收入库

A 公司采用托收承付结算方式购入 G 材料一批，增值税专用发票上记载的货款 50 000 元，增值税税额 8 500 元，对方代垫包装费 1 000 元。银行转来的结算凭证已到，款项尚未支付，材料已验收入库。

A 公司账务处理如下：

借：原材料——G 材料	51 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	8 500
贷：应付账款	59 500

【实例】 货款已经预付，材料尚未验收入库

A 公司根据与某化学制品公司签订的购销合同，为购买 M 材料向该公司预付 200 000 元货款的 70%，共计 140 000 元，已通过汇兑方式汇出。

A 公司账务处理如下：

借：预付账款	140 000
贷：银行存款	140 000

2. 委托加工物资

委托加工物资是指企业委托外单位加工成新的材料或包装物、低值易耗品等物资。委托加工物资的成本应当包括加工中实际耗用物资的成本、支付的加工费用及应负担的运杂费、支付的税金等。

(1) 小企业发给外单位加工的物资，按实际成本，借记“委托加工物资”科目，贷记“原材料”“库存商品”等科目。

(2) 支付加工费、运杂费等，借记“委托加工物资”等科目，贷记“银行存款”等科目；需要缴纳消费税的委托加工物资，由受托方代收代缴的消费税，借记“委托加工物资”科目（收回后用于直接销售的）或“应交税费——应交消费税”科目（收回后用于继续加工的），贷记“应付账款”“银行存款”等科目。

(3) 加工完成验收入库的物资和剩余的物资，按加工收回物资的实际成本和剩余物资的实际成本，借记“原材料”“库存商品”等科目，贷记“委托加工物资”科目。

【实例】 委托加工物资

L 企业委托 S 企业加工材料一批。2015 年 1 月 2 日，发出材料一批，实际成本 80 000 元，以银行存款支付运杂费 2 000（不含增值税）元，支付加工费 20 000 元。3 月 10 日收回委托加工的包装物，以银行存款支付运杂费 1 000 元，包装物已经验收入库。L 企业应编制如下会计分录：

①发出原材料时：

借：委托加工物资	80 000
贷：原材料	80 000

②支付运杂费时：

借：委托加工物资	2 000
贷：银行存款	2 000

③支付加工费：

借：委托加工物资	20 000
贷：银行存款	20 000

④收回包装物：

借：委托加工物资	1 000
贷：银行存款	1 000

借：周转材料	103 000
贷：委托加工物资	103 000

第四章 生产业务

生产企业中，生产业务是最为重要的。在生产过程中，企业总是不可避免地需要消耗一些材料，尤其是制造性质的企业，材料税费是构成产品成本的主要内容之一。要生产产品，就要发生材料的消耗、支付人工工资等经济业务。

一、发出材料的计价方法

在企业的生产业务中，材料的发出也是一项比较重要的环节，常见的发出材料计价方法包括：先进先出法、移动加权平均法和月末一次加权平均法和个别计价法。各种计价的方法既有各自的优点，也有各自的缺点，各个企业需要根据自身情况选择符合本企业的发出材料的计价方法。

1. 先进先出法

先进先出法是存货的计价方法之一。它是根据先购入的商品先领用或发出的假定计价的。用先进先出法计算的期末存货额，比较接近市价。

先进先出法是以先购入的存货先发出这样一种存货实物流转假设为前提，对先发出存货按先入库的存货单位成本进行计价的一种方法。采用这种方法，先购入的存货成本在后购入的存货成本之前转出，据此确定发出存货和期末存货的成本。

【实例】 先进先出法

北京天宇公司 2015 年 1 月 1 日，结存甲材料 3 000 公斤，每公斤实际成本为 10 元；1 月 5 日购入该材料 9 000 公斤，每公斤实际成本 11 元；1 月 10 日发出该材料 10 500 公斤；1 月 20 日购入该材料 6 000 公斤，每公斤实际成本为 12 元；1 月 25 日发出该材料 6 000 公斤。按照先进先出法核算时，发出和结存材料的成本如表 4-1 所示。

表 4-1 材料成本发出、结存计算表（先进先出法）

2015		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价/元	金额/元	数量	单价/元	金额/元	数量	单价/元	金额/元
1	1	期初结存							3 000	10	30 000
1	5	购入	9 000	11	99 000				3 000 9 000	10 11	30 000 99 000
1	10	发出				3 000 7 500	10 11	30 000 82 500	1 500	11	16 500
1	20	购入	6 000	12	72 000				1 500 6 000	11 12	16 500 72 000
1	25	发出				1 500 4 500	11 12	16 500 54 000	1 500	12	18 000
1	31	合计	15 000		171 000	16 500		183 000	1 500	12	18 000

提示 先进先出法可以随时结转材料发出成本，但较烦琐；如果材料收发业务较多且材料单价不稳定时，其工作量较大。

2. 移动加权平均法

移动加权平均法，是指以每次进货的成本加上原有库存存货的成本，除以每次进货数量与原有库存存货的数量之和，据以计算加权平均单位成本，以此为基础计算当月发出存货的成本和期末存货的成本的一种方法。

【实例】 加权平均法

某商店月初有 A 服装 10 件，每件单价 80 元。本月 5 日进货 A 服装 30 件，每件单价 85 元，本月 20 日又进货 20 件，每件单价 95 元。月末盘点还剩 15 件，用加权平均法，计算期末存货成本。

- ①计算购入存货数量 50 件（30 + 20）和本月购入存货成本 4 450 元（30 × 85 + 20 × 95）。
- ②存货的加权平均单位成本，根据公式 $= (800 + 4\,450) \div (10 + 50) = 87.5$ （元/件）。
- ③计算月末库存存货成本，根据公式 $= 15 \times 87.5 = 1\,312.5$ （元）。

提示 采用移动加权平均法能够使小企业及时了解材料的结存情况，计算的平均单位成本以及发出和结存的材料成本比较客观。但由于每次收获都要计算一次平均单价，计算工作量较大，对收发较频繁的小企业不适用。

3. 月末一次加权平均法

存货单位成本 = $[\text{月初库存货的实际成本} + \Sigma (\text{当月各批进货的实际单位成本} \times \text{当月各批进货的数量})] \div (\text{月初库存存货数量} + \text{当月各批进货数量之和})$

【实例】 月末一次加权平均法

某企业采用月末一次加权平均法计算发出材料成本。2010年3月1日结存甲材料200件，单位成本40元；3月15日购入甲材料400件，单位成本35元；3月20日购入甲材料400件，单位成本38元；当月共发出甲材料500件。3月发出甲材料的成本为（ ）元。

月末一次加权平均单价 = $(200 \times 40 + 400 \times 35 + 400 \times 38) \div (200 + 400 + 400) = 37.2$ (元/件)；发出甲材料的成本 = $37.2 \times 500 = 18\,600$ (元)。

提示 采用月末一次加权平均法只在月末一次计算加权平均单价，比较简单，有利于简化成本计算工作，但由于平时无法从账上提供发出和结存材料的单价及金额，因此不利于材料成本的日常管理与控制。

4. 个别计价法

个别计价法，也称个别认定法、具体辨认法、分批实际法，其特征是注重所发出材料具体项目的实物流转与成本流转之间的联系，逐一辨认各批发出材料和期末材料所属的购进批别或生产批别，分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出材料和期末材料的成本，即把每一种材料的实际成本作为计算发出材料成本和期末材料成本的基础。

对于不能代替使用的材料、为特定项目专门购入或制造的材料以及提供的劳务，通常采用个别计价法确定发出材料的成本。

提示 在实际工作中，越来越多的小企业采用计算机信息系统进行会计处理，个别计价法可以广泛应用于发出材料的计价，并且个别计价法确定的材料成本最为准确。

二、职工薪酬的核算

在生产业务中，材料具备后，最缺少不了的就是人工，既然需要人工，就缺少不了发放职工薪酬这一内容。由于职工薪酬是一个不小的开支，所以

每个企业都很重视，每个企业都会根据不同的职工、不同的所属部门，进行相关的核算。

1. 职工薪酬的范围

应付职工薪酬，是指小企业为获得职工提供的服务而应付给职工的各种形式的报酬以及其他相关支出。小企业的职工薪酬包括：

(1) 职工工资、奖金、津贴和补贴。职工工资、奖金、津贴和补贴是指按照国家统计局规定构成工资总额的计时工资、计件工资、支付给职工的超额劳动报酬和增收节支的劳动报酬、为了补偿职工或额外的劳动消耗和因其他原因支付给职工的津贴，以及为了保证职工工资水平不受物价影响支付给职工的物价补贴等。

(2) 职工福利费。职工福利费主要是指尚未试行分离办社会职能或主辅分离、辅业改制的企业，内设医务室、职工浴室、理发室、托儿所等集体福利机构人员的工资、医务经费、职工因公负伤赴外地就医路费、职工生活困难补助，未实行医疗统筹企业职工医疗费用，以及按规定发生的其他职工福利支出。

(3) 医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费。社会保险费是指企业按照国务院、各地方政府或企业年金计划的基准和比例计算，向社会保险经办机构缴纳的医疗保险费、养老保险费（包括向社会保险经办机构缴纳的基本养老保险费和向企业年金基金相关管理人缴纳的补充养老保险）、失业保险费、工伤保险费和生育保险费。

(4) 住房公积金。住房公积金是指企业按照国务院《住房公积金管理条例》规定的基准和比例计算，向住房公积金管理机构缴存的住房公积金。

(5) 工会经费和职工教育经费。工会经费和职工教育经费是指企业为了改善职工文化生活、为职工学习先进技术和提高文化水平和业务素质，用于开展工会活动和职工教育及职业技能培训等相关支出。

(6) 非货币性福利。非货币性福利是指企业以自己的产品或外购商品发放给职工作为福利，企业提供给职工无偿使用自己拥有的资产或租赁资产供职工无偿使用，如提供给企业高管人员使用的住房，以低于成本的价格向职工出售住房等。

(7) 因解除与职工的劳动关系给予的补偿。因解除与职工的劳动关系给予的补偿是指企业由于分离办社会职能、实施主辅分离、辅业改制，重组、改组计划、职工不能胜任等原因，企业在职工劳动合同尚未到期前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿裁减而提出补偿建议的计划中给予职工

的经济补偿。

(8) 其他与获得职工提供的服务相关的支出等。其他与获得职工提供的服务相关的支出是指除上述七种薪酬以外的其他为获得职工提供服务而给予的薪酬,如企业提供给职工以权益工具形式结算的认股权、以现金形式结算但以权益工具公允价值为基础确定的现金股票增值权等。

2. 职工薪酬的确认

小企业应当在职工为其提供服务的会计期间,将应付的职工薪酬确认为负债,除因解除与职工的劳动关系给予补偿外,应当根据职工提供服务的收益对象,分别下列情况处理:

(1) 应由生产产品、提供劳务负担的职工薪酬,计入产品成本或劳务成本。

(2) 应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬,计入固定资产或无形资产成本。

(3) 除直接生产人员、直接提供劳务人员、建造固定资产人员、开发无形资产人员以外的职工,包括公司总部管理人员、董事会成员、监事会成员等人员相关的职工薪酬,因难以确定直接对应的受益对象,均应当在发生时计入当期损益。

3. 职工薪酬的计量

(1) 货币性职工薪酬。对于国务院有关部门、省、自治区、直辖市人民政府或经批准的企业年金计划规定了计提基础和计提比例的职工薪酬项目,企业应当按照规定的计提标准,计量企业承担的职工薪酬义务和计入成本费用的职工薪酬。

① “五险一金”,即医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金。企业应当按照国务院、所在地政府或企业年金计划规定的标准,计量应付职工薪酬义务和应相应计入成本费用的薪酬金额。

② 工会经费和职工教育经费。

按现行政策规定,企业可以在成本费用中,按工资总额的1.5%比例提取“职工教育经费”,用于职工技术培训和素质培训的支出。

根据规定,有条件的国有企业,提取职工教育经费的比例可增加到2.5%,但按照有关税法要求,超过1.5%多提部分应作纳税调整,缴纳企业所得税。

(2) 非货币职工薪酬。小企业向职工提供的非货币性职工薪酬，应当分如下情况处理：

① 以自产产品或外购商品发放给职工作为福利。小企业以其生产的产品作为非货币性福利提供给职工的，应当按照该产品的公允价值和相关税费，计量应计入成本费用的职工薪酬金额，并确认为主营业务收入，其销售成本的结转和相关税费的处理，与正常商品销售相同。以外购商品作为非货币性福利提供给职工的，应当按照该商品的公允价值和相关税费，计量应计入成本费用的职工薪酬金额。

在以自产产品或外购商品发放给职工作为福利的情况下，企业在进行账务处理时，应当先通过“应付职工薪酬”科目归集当期应计入成本费用的非货币性薪酬金额，以确定完整准确的企业人工成本金额。

② 将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用、或租赁住房等资产供职工无偿使用。企业将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的，应当根据受益对象，将住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或费用，同时确认应付职工薪酬。租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产成本或费用，并确认应付职工薪酬。难以认定受益对象的，直接计入当期损益，并确认应付职工薪酬。

③ 向职工提供小企业支付了补贴的商品或服务。小企业有时以低于小企业取得资产或服务成本的价格向职工提供资产或服务，如以低于成本的价格向职工出售住房、以低于小企业支付的价格向职工提供医疗保健服务。以提供包含补贴的住房为例，小企业在出售住房等资产时，应当将出售价款与成本的差额分情况处理：

情况一，如果出售住房的合同或协议中规定了职工在购得住房后至少应当提供服务的年限，小企业应当将该项差额作为长期待摊费用处理，并在合同或协议规定的服务年限内平均摊销，根据收益对象分别计入相关资产成本或当期损益。

情况二，如果出售住房的合同或协议中未规定职工在购得住房后必须服务的年限，小企业应当将该项差额直接计入出售住房当期损益，因为在这种情况下，该项差额相当于是对职工过去提供服务成本的一种补偿，不以职工的未来服务为前提，因此，应当立即确认为当期损益。

4. 辞退福利的确认与计量

辞退福利包括两个方面的内容：一是在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。二是在

职工劳动合同尚未到期前,为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿,职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

提示 辞退福利通常采取解除劳动关系时一次性支付补偿的方式,也有通过提高退休后养老金或其他离职后福利标准的方式,或者将职工薪酬的工资部分支付到辞退后未来某一期间的方式。

(1) 辞退福利的确认。辞退福利同时满足下面两个条件应当确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债,同时计入当期管理费用:

① 小企业已经制订正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议,并即将实施。

该计划或建议应当包括拟解除劳动关系或裁减的职工所在部门、职位及数量;根据有关规定按工作类别或职位确定的解除劳动关系或裁减补偿金额;拟解除劳动关系或裁减的时间。

② 小企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

如果小企业能够单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议,则表明未来经济利益流出不是很可能,因而不符合负债的确认条件。

(2) 辞退福利的计量。

① 对于职工没有选择权的辞退计划,应当根据计划条款规定拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿等计提应付职工薪酬(预计负债)。

② 对于自愿接受裁减的建议,因接受裁减的职工数量不确定,企业应当参照或有事项的规定,预计将会接受裁减建议的职工数量,根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿等计提应付职工薪酬(预计负债)。

③ 补偿款项超过一年支付的辞退计划,企业应当以折现值计入当期管理费用。

5. 职工薪酬计算与提取的账务处理

小企业发放职工薪酬应当区分以下情况进行处理:

(1) 向职工支付工资、奖金、津贴、福利费等,从应付职工薪酬中扣还的各种款项(代垫的家属药费、个人所得税等)等,借记“应付职工薪酬”科目,贷记“库存现金”“银行存款”“其他应收款”“应交税费——应交个人所得税”等科目。

(2) 支付工会经费和职工教育经费用于工会活动和职工培训,借记“应付职工薪酬”科目,贷记“银行存款”等科目。

- (3) 按照国家有关规定缴纳的社会保险费和住房公积金，借记“应付职工薪酬”科目，贷记“银行存款”科目。
- (4) 以其自产产品发放给职工的，按照其销售价格，借记“应付职工薪酬”科目，贷记“主营业务收入”科目；同时，还应结转产成品的成本。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的账务处理。
- (5) 支付的因解除与职工的劳动关系给予职工的补偿，借记“应付职工薪酬”科目，贷记“库存现金”“银行存款”等科目。

【实例】 计提职工薪酬——直接生产员工

2014年3月，A小企业当月的员工工资包括：车间生产员工工资600 000元，车间管理人员工资200 000元，工厂管理人员工资100 000元，工厂销售人员工资300 000元。

根据本市政府的相关规定，企业应当按职工工资总额的9%、10%、3%和8%计提医疗保险、养老保险费、失业保险费和住房公积金，还应当承担职工福利费为职工工资的4%，此外，企业还要根据职工工资的2%和1.5%计提工会经费和职工教育经费。

【解析】在《小企业会计准则》中，对企业应付的职工薪酬的相关规定，小企业应当在职工为其提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象，分别下列情况进行会计处理：

应由生产产品、提供劳务负担的职工薪酬，计入产品成本或劳务成本。
本例的财务处理及会计分录如表4-2所示：

表 4-2 计算职工工资									单位：元
	工资	医疗保险	养老保险	失业保险	住房公积金	职工福利费	工会经费	职工教育经费	小计
车间工人	600 000	54 000	60 000	18 000	48 000	24 000	12 000	9 000	825 000
车间管理	200 000	18 000	20 000	6 000	16 000	8 000	4 000	3 000	275 000
工厂管理	100 000	9 000	10 000	3 000	8 000	4 000	2 000	1 500	137 500
销售人员	300 000	27 000	30 000	9 000	24 000	12 000	6 000	4 500	412 500
合计	1 200 000	108 000	120 000	36 000	96 000	48 000	24 000	18 000	1 650 000

会计分录如下：

借：生产成本	825 000
制造费用	275 000
管理费用	137 500
销售费用	412 500
贷：应付职工薪酬——工资	1 200 000
——医疗保险费	108 000
——养老保险费	120 000
——失业保险费	36 000
——住房公积金	96 000
——职工福利费	48 000
——工会经费	24 000
——职工教育经费	18 000

【实例】 计提职工薪酬——在建工程

A 小企业正在建造厂房，2014 年 1 月职工工资总计 30 000 元。

【解析】在建的各种工程，如建厂房，在安装中的机器设备等，都应当先归集到在建工程科目中。

本例的财务处理及会计分录如下：

① 发生相关薪酬费用时：

借：在建工程	30 000
贷：应付职工薪酬	30 000

② 工程完工后，计入成本（仅计算本笔业务）：

借：无形资产	30 000
贷：在建工程	30 000

【实例】 计提职工薪酬——无形资产

A 小企业从事软件开发业务。2010 年起全公司进入 DS 软件的全面开发。2014 年 4 月，A 小企业员工工资为 40 000 元。

【解析】A 小企业全公司人员都在进行 DS 软件的开发工程，其人员工资应当计入无形资产的成本，《小企业会计准则》的相关规定，应由在建工程、无形资产开发项目负担的职工薪酬，计入固定资产成本或无形资产成本。

本例的财务处理及会计分录如下：

① 发生相关薪酬费用时：

借：在建工程	40 000
--------	--------

贷：应付职工薪酬 40 000

② 软件开发完成后，计入成本（仅计算本笔业务）：

借：无形资产 40 000

贷：在建工程 40 000

【实例】 计提职工薪酬——解除劳动关系的补偿

A 小企业从事软件开发业务。2010 年起全公司进入 DS 软件的全面开发。2014 年 4 月，A 小企业员工工资为 200 000 元。其中，软件开发人员工资为 160 000 元，公司管理人员 40 000 元。另有软件一部某员工，公司决定与其解除劳动关系，为该员工给予补偿 15 000 元。

【解析】根据《小企业会计准则》的规定，其他职工薪酬（含因解除与职工的劳动关系给予的补偿），计入当期损益。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 当月发生薪酬费用时：

借：在建工程 160 000

管理费用 40 000

贷：应付职工薪酬 200 000

② 软件开发完成后，计入成本（仅计算本笔业务）：

借：固定资产 160 000

贷：在建工程 160 000

三、固定资产需要折旧

固定资产折旧是指一定时期内为弥补固定资产损耗按照核定的固定资产折旧率提取的固定资产折旧，或按国民经济核算统一规定的折旧率虚拟计算的固定资产折旧。它反映了固定资产在当期生产中的转移价值。各类企业 and 企业化管理的事业单位的固定资产折旧是指实际计提并计入成本费中的折旧费；不计提折旧的政府机关、非企业化管理的事业单位和居民住房的固定资产折旧是按照统一规定的折旧率和固定资产原值计算的虚拟折旧。

1. 计提折旧的固定资产范围

企业在具体计提折旧时，一般应按月提取折旧，当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起不提折旧。固定资产提足折旧后，不论能否继续使用，均不再提取折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。

确定折旧范围时应注意以下几点问题：

(1) 已达到预定可适用状态尚未办理竣工决算的固定资产，应当按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

(2) 处于更新改造过程停止使用的固定资产，应将其账面价值转入在建工程，不再计提折旧。更新改造项目达到预定可使用状态转为固定资产后，再按照重新确定的折旧方法和该项固定资产尚可使用寿命计提折旧。

(3) 因进行大修理而停用的固定资产，应当照提折旧，计提的折旧额应计入相关资产成本或当期损益。

2. 固定资产使用寿命的确定

固定资产的使用寿命，通常是指小企业使用固定资产的预计期间，有时也指固定资产的工作量。《小企业会计准则》要求小企业应当根据固定资产的性质和使用情况，并考虑《企业所得税法》的规定，合理确定固定资产的使用寿命。

资产性质是指固定资产属于房屋、建筑物、机器设备等。使用情况主要考虑以下几点因素：

(1) 该项资产预计生产能力或实物产量。

(2) 该项资产预计有形损耗，如设备使用中发生磨损、房屋建筑物收到自然侵蚀等。

(3) 该项资产预计无形损耗，如因新技术的出现而使现有的资产技术水平相对陈旧、市场需求变化使产品过时等。

(4) 法律或者类似规定对该项资产使用的限制。

小企业进行具体会计处理时，一方面要保证相关会计信息的质量，避免因过分延长固定资产折旧年限可能导致的固定资产账面价值虚高；另一方面要便于会计人员实务操作，减轻纳税调整负担，小企业在根据实际情况合理估计的前提下，可以直接采用企业所得税法规定的折旧最低年限作为相关固定资产的折旧年限。

3. 固定资产预计净残值的确定

固定资产的预计净残值，是指固定资产预计使用寿命已满，小企业从该项固定资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。通俗的理解就是固定资产在报废时预计材料变价收入扣除清理费用后的净值。

无论是《小企业会计准则》还是《企业所得税法》都没有规定固定资产

净残值率，或者是限定一个所有固定资产适用的净残值率下限，而是将确定固定资产净残值的权利交给了企业。因为每一项固定资产净残值的确定需要考虑很多因素，财务人员是最具有发言权的人。小企业财务人员应当根据固定资产实际情况进行合理的估计，并在固定资产使用寿命内应用。

四、常见固定资产折旧的方法

固定资产折旧方法，小企业应当按照年限平均法计提折旧，同时考虑到小企业自身实际情况，也给予了小企业选择折旧方法的权利，小企业的固定资产由于技术进步等原因需要加速折旧的，也可以采用加速折旧的方法。

1. 年限平均法

年限平均法，又称直线法，是将固定资产的应计折旧额均衡地分摊到固定资产预计使用寿命内的一种方法。每期折旧额都是等额的，其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率}) \div \text{预计使用受命（年）} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原值} \times \text{月折旧率}$$

【实例】 某企业有一台设备，原值为 200 000 元，预计可使用 10 年，按照有关规定，该设备报废时的净残值率为 2%。计算该设备的月折旧率和月折旧额。

$$\text{年折旧率} = (1 - 2\%) \div 10 = 9.8\%$$

$$\text{月折旧率} = 9.8\% \div 12 = 0.82\%$$

$$\text{月折旧额} = 200\,000 \times 0.82\% = 1\,640 \text{（元）}$$

2. 双倍余额递减法

双倍余额递减法是加速折旧法的一种，是假设固定资产的服务潜力在前期消耗较大，在后期消耗较少，为此，在使用前期多提折旧，后期少提折旧，从而相对加速折旧。其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = 2 \div \text{预计的折旧年限} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = \text{固定资产期初账面净值} \times \text{年折旧率}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产期初账面净值} \times \text{月折旧率}$$

$$\text{固定资产期初账面净值} = \text{固定资产原值} - \text{累计折旧}$$

【实例】 双倍余额递减法

某企业一项固定资产的原价为 10 000 元，预计使用年限为 5 年，预计净残值 200 元，按双倍余额递减法计算折旧，每年的折旧额为：

$$\text{双倍余额年折旧率} = 2 \div 5 \times 100\% = 40\%$$

$$\text{第一年应提的折旧额} = 10\,000 \times 40\% = 4\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{第二年应提的折旧额} = (10\,000 - 4\,000) \times 40\% = 2\,400 \text{ (元)}$$

$$\text{第三年应提的折旧额} = (6\,000 - 2\,400) \times 40\% = 1\,440 \text{ (元)}$$

从第四年起改按平均年限法（直线法）计提折旧。

$$\text{第四、第五年的年折旧额} = (10\,000 - 4\,000 - 2\,400 - 1\,440 - 200) \div 2 = 980 \text{ (元)}$$

3. 年数总和法

年数总和法也叫年限积数法，是以计算折旧当年年初固定资产尚可使用年数做分子，以各年年初固定资产尚可使用年数的总和做分母，分别确定各年折旧率，然后用各年折旧率乘以应提折旧总额计算每年折旧的一种方法。其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = \text{尚可使用年数} \div \text{年数总和} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{年折旧率}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

【实例】 年数总和法

丁企业在 2013 年 3 月购入一项固定资产，该资产原值为 300 万元，采用年数总和法计提折旧，预计使用年限为 5 年，预计净残值为 5%，要求计算出 2013 年和 2014 年对该项固定资产计提的折旧额。

【解析】采用年数总和法计提折旧，需要考虑固定资产的净残值，同时要注意折旧的年限一年与会计期间一年并不相同。

该固定资产在 2013 年 3 月购入，固定资产增加的当月不计提折旧，从第二个月开始计提折旧，因此 2013 年计提折旧的期间是 4 月至 12 月，共 9 个月。

$$2013 \text{ 年计提的折旧额为: } 300 \times (1 - 5\%) \times 5 \div 15 \times 9 \div 12 = 71.25 \text{ (万元)}$$

2014 年计提的折旧额中（1~3 月份）属于是折旧年限第一年的，（9~12 月份）属于是折旧年限第二年的，因此对于 2014 年的折旧额计算应当分段计算：

1~3 月份计提折旧额 = $300 \times (1 - 5\%) \times 5 \div 15 \times 3 \div 12 = 23.75$ (万元)

4~12 月份计提折旧额 = $300 \times (1 - 5\%) \times 4 \div 15 \times 9 \div 12 = 57$ (万元)

2014 年计提折旧额 = $23.75 + 57 = 80.75$ (万元)

4. 固定资产折旧的会计处理

固定资产应当按月计提折旧,计提的折旧通过“累计折旧”科目核算,并根据用途计入相关资产的成本或者当期损益。

(1) 企业生产车间所使用的固定资产,计提的折旧应计入制造费用。

(2) 管理部门所使用的固定资产,计提的折旧应计入管理费用。

(3) 销售部门所使用的固定资产,计提的折旧应计入销售费用。

(4) 自行建造固定资产过程中使用的固定资产,计提的折旧应计入在建工程成本。

(5) 经营租出的固定资产,计提的折旧应计入其他业务成本。

(6) 未使用的固定资产,计提的折旧应计入管理费用。

【实例】 固定资产折旧的会计处理

甲公司 2015 年 3 月份固定资产计提折旧情况如下:生产车间固定资产折旧 8 000 元,销售部门固定资产折旧 5 000 元,行政管理部门固定资产折旧 2 000 元。甲公司 2015 年 3 月份计提折旧的账务处理如下:

借: 制造费用	8 000
销售费用	5 000
管理费用	2 000
贷: 累计折旧	15 000

五、无形资产摊销

无形资产应摊销的金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产,还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。小企业持有无形资产的目的是为了实实现经济利益,实现的方式主要是自用,自用就涉及无形资产的摊销问题。

1. 无形资产摊销期确定的基本原则

无形资产的摊销期自其可供使用时开始至停止使用或出售为止。小企业无形资产摊销期确定应该把握好以下几个基本原则:

(1) 可供使用时,是指无形资产达到了技术上、法律上、经济上可以使用的时点,通常是指达到可供使用的当月。

(2) 停止使用时,是指无形资产由于技术、法律、经济等方面的原因已经不能在给小企业带来经济利益的时点,通常是指某项无形资产的法律保护期已经失效、某项无形资产由于技术进步导致落后淘汰等。既然停止使用无形资产了,也就不应再对其继续进行摊销了。

(3) 出售时,是指无形资产由自用转为对外出售的时点,某项无形资产一旦对外出售,就意味着以后不能再给小企业带来经济利益,因此,就不存在对其进行摊销的问题。

(4) 在计算确定摊销期时,均不包括停止使用和出售的当月。在这一点上,与固定资产计提折旧停止的时点不同。

2. 无形资产摊销期的具体确定

无形资产的使用寿命包括存在法定寿命和不存在法定寿命两种情况,有些无形资产的使用寿命受法律、规章或合同的限制,称为法定寿命。例如我国法律规定发明专利权有效期为 20 年,商标权的有效期为 10 年。有些无形资产如永久性特许经营权、非专利技术等的寿命则不受法律或合同的限制。

(1) 法律规定或者合同约定了使用年限的。

① 确定无形资产摊销期的依据是法律规定和合同约定。

② 只要法律有明确的规定,则按照法律规定的期限作为摊销期。例如,某个小企业以支付土地出让金方式取得一块土地的使用权,企业准备持续持有该土地使用权,在 50 年期限内没有计划出售,该块土地使用权预期为企业带来未来经济利益的期间为 50 年。

③ 只要合同有明确的约定,则按照合同约定的期限作为摊销期。例如,某小企业中的某位投资者以土地使用权出资,投资合同约定,该小企业的合作经营期为 20 年,则小企业取得的该土地使用权的摊销期应为 20 年。

④ 如果既有法律规定又有合同约定,通常按照孰短的原则来掌握。

⑤ 既然遵循了法律的规定和合同的约定,其摊销期就不受 10 年的限制,可以长于 10 年也可以短于 10 年。

(2) 小企业不能可靠估计无形资产使用寿命的。

① 不能可靠估计无形资产的使用寿命,是指没有法律规定和合同约定无形资产的使用年限。

② 在这种情况下,摊销期最短为 10 年。

③ 如果无合理的技术、法律、经济的理由和确凿的证据,《小企业会计准则》建议对该类无形资产的摊销期限选定为 10 年,以提高该类资产的质量,避免多计资产价值。

3. 无形资产摊销的会计处理

无形资产摊销额根据无形资产的收益对象计入相关资产成本或者当期损益。分为以下五种情况：

(1) 某项无形资产，如果用于生产产品，则其摊销额应计入该产品的成本。

(2) 如果用于日常行政管理，则其摊销额应计入管理费用。

(3) 如果用于营销活动，则其摊销额应计入该产品的成本。

(4) 如果用于开发某项新技术，则其摊销额应计入该新技术的开发支出。

(5) 如果用于建造某项固定资产，则其摊销额应计入该固定资产的在建工程成本。

【实例】 无形资产摊销的会计处理

2014年1月1日，甲公司从外单位购得一项新专利技术用于产品生产，支付价款7 500 000元，款项已支付。该项专利技术法律保护期间为15年，公司预计运用该专利生产的产品在未来10年内会为公司带来经济利益。假定这项无形资产的净残值为零，并按年采用直线法摊销。

提示 本例中，甲公司外购的专利技术的预计使用期限（10年）短于法律保护期间（15年），则应当按照企业预期使用期限确定其使用寿命，同时这也就表明该项专利技术是使用寿命有限的无形资产，且该项无形资产用于产品生产，因此，应当将其摊销金额计入相关产品的成本。

甲公司的账务处理如下：

①取得无形资产时：

借：无形资产——专利权	7 500 000
贷：银行存款	75 000 000

②按年摊销时：

借：制造费用——专利权摊销	7 500 000
贷：累计摊销	7 500 000

六、长期待摊费用

“长期待摊费用”账户用于核算企业已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括固定资产修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在1年以上的其他待摊费用。在“长期待摊费用”账户下，企

业应按费用的种类设置明细账，进行明细核算，并在会计报表附注中按照费用项目披露其摊余价值、摊销期限、摊销方式等。

《小企业会计准则》规定，小企业的长期待摊费用包括：已经提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用等。

1. 长期待摊费用的核算内容

(1) 已提足折旧的固定资产的改建支出。对于已提足折旧的固定资产来说，其账面价值只剩下预计净残值。该项固定资产除预计净残值外的价值已经全部转移至生产成本或各期损益，这时候在这些资产上发生的改建支出，不能计入原固定资产的成本，由于此时固定资产的价值形成已经消失，这些支出也失去了可以附着的载体。基于这一考虑，《小企业会计准则》将其作为长期待摊费用，以区别原来的固定资产和对未提足折旧的固定资产进行的改建支出。

改建支出仅指改变房屋或者建筑物结构、延长使用年限等发生的支出。否则发生的相关支出不得作为长期待摊费用，而应直接计入发生当期损益即管理费用或者销售费用。

(2) 经营租入固定资产的改建支出。小企业作为承租人以经营租赁方式租入的固定资产，仍属于出租人的固定资产，小企业仅拥有在租赁期内对该项固定资产的使用权，因而对以经营租赁方式租入的固定资产发生的改建支出，《小企业会计准则》规定不得计入固定资产成本，作为固定资产核算，否则就会出现同一项固定资产在出租人和承租人双方同作核算的问题。但是，这项改建支出能给承租人带来经济利益，因此《小企业会计准则》将其单独作为长期待摊费用进行核算以区别于固定资产。

(3) 固定资产的大修理支出。固定资产的大修理支出必须同时满足以下两个条件，缺一不可。

① 修理支出达到取得固定资产时的计税基础 50% 以上。对此项规定，应当注意两点：

第一，固定资产的修理支出，是指在已持有固定资产的过程中由于对该项固定资产的使用而发生的支出，包括日常修理费和其他修理支出。

第二，修理支出通常是一次性发生的，而不是多次发生的累计金额，但是分步骤完成的可以视同为一次性发生。

② 修理后固定资产的使用寿命延长 2 年以上的固定资产的修理支出，往往是指在维持固定资产的使用寿命或延长固定资产的使用寿命，提高其使用

价值。作为长期待摊费用的固定资产大修理支出，根据上述规定，必须是使固定资产经过修理后，其使用寿命延长2年以上，否则就不被当作固定资产大修理支出，而应当比照日常修理费用进行会计处理。

(4) 其他长期待摊费用。其他长期待摊费用的认定，应对小企业在实务中未来可能会出现的除了上述已提足折旧对固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出以外的其他情况而作的规定。为了便于小企业实务操作《小企业会计准则》允许小企业根据国务院财政部、税务主管部门的相关规定加以具体认定。

2. 长期待摊费用摊销

(1) 已提足折旧的固定资产的改建支出，按照固定资产预计尚可使用年限分期摊销。

从定义可以看出，改扩建一般情况下是可以延长固定资产使用寿命的。对于“已提足折旧的固定资产”而言，小企业会计准则规定是不能对折旧年限进行调整的，所以只能通过长期待摊费用核算，并在固定资产预计可使用年限内分期摊销。

例如，A小企业生产车间的厂房虽然已经提足折旧，但是其基础结构在技术和质量方面还符合要求，该小企业对该厂房的结构进行改造和加固，发生了支出100万元，估计该厂房可供企业再度使用10年。则该厂房的大修理支出摊销期为10年，每年应摊销10万元。

(2) 经营租入固定资产的改建支出，按照合同约定的剩余租赁期限分期摊销。

承租方只在协议规定的期限内拥有对该资产的使用权，因而对以经营租赁方式租入的固定资产发生的改建支出，不能计入固定资产成本，只能计入长期待摊费用，在协议约定的租赁期内平均分摊。

例如，A小企业对经营租入的厂房为适应生产产品的需要进行了改造，发生了支出100万元，该厂房的租赁期为10年，发生该改建支出的时间为租赁期的第3年年初，因此，该项改建支出的摊销期应为剩余的租赁期8年，而不是整个租赁期10年。

对于“经营租入固定资产的改建支出”，企业会计准则和小企业会计准则中核算原理和方法均一致。

(3) 符合税法规定的固定资产大修理支出，按照固定资产尚可使用年限

分期摊销。

固定资产的大修理支出，是指同时符合下列条件的支出：

- ① 修理支出达到取得固定资产时的计税基础 50% 以上。
- ② 修理后固定资产的使用年限延长 2 年以上。

提示 符合以上两项条件的大修理支出，在发生时，借记“长期待摊费用”科目，贷记“原材料”“银行存款”等科目；该支出在固定资产尚可使用年限内进行摊销，借记相关资产的成本或者当期损益科目，贷记“长期待摊费用”科目。

(4) 其他长期待摊费用，自支出发生月份的次月起分期摊销，摊销年限不得低于 3 年。但是，如果无合理的技术、法律、经济的理由和确凿的证据，本准则对该类无形资产的摊销期选定为 3 年，以提高该类资产的质量，避免多计资产的价值。

3. 长期待摊费用的会计处理

长期待摊费用的摊销额根据长期待摊费用的受益对象计入相关资产成本或者管理费用。

某项长期待摊费用，如果用于生产产品或自行开发无形资产，则其摊销额应计入该产品的成本或无形资产的成本，否则，为简化核算，其摊销额应计入管理费用。

【实例】 长期待摊费用的会计处理

某企业在筹建期间发生开办费 48 000 元，其中应付相关人员的工资 20 000 元以银行存款支付，其他各项开办费 28 000 元。假设以上费用合并一次作分录，分录如下：

借：销售费用——开办费	48 000
贷：应付职工薪酬	20 000
银行存款	28 000

企业本月正式投入生产经营，一次摊销上述开办费 48 000 元。分录如下：

借：管理费用	48 000
贷：长期待摊费用——开办费	48 000

企业自行对发电设备进行大修理，经核算共发生大修理支出24 000元，修理间隔期为4年。会计分录如下：

借：长期待摊费用——大修理支出	24 000
贷：生产成本——辅助生产成本	24 000

上述大修理费用按修理间隔期4年平均摊销，每月摊销500元。分录如下：

借：制造费用	500
贷：长期待摊费用——大修理支出	500

第五章 销售业务的处理

只有销售业务拓展了，企业才会有收益的出现，假如公司的销售出了问题，导致产品滞留，那么公司何来利润可谈。销售业务的账务处理涉及商品销售取得的收入，提供劳务取得的收入，固定资产、无形资产的出售与出租等。

一、收入的概述

收入是指某一个体，包括个人或者企业在销售商品、提供劳务及转让资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，通常包括商品或劳务的销售收入、利息收入、使用费收入、股利收入等。

营业额是指商业公司因提供产品或服务而获得的收入。营业额减去支出就是利润。

《小企业会计准则》规定，收入是指小企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

1. 收入的特征

(1) 收入是小企业在日常活动中形成的。日常活动是指小企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如，农业小企业生产和销售农产品，工业小企业制造和销售产品，建筑小企业建筑房屋等。

小企业的日常活动通常可以划分为生产、销售、管理、融资等活动。明确界定日常活动是为了将收入与营业外收入想区分，日常活动是确认收入的重要判断标准，凡是日常活动所形成的经济利益的流入（如销售商品取得现金或应收账款）应当确认为收入。反之，非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入，而应当计入营业外收入。

(2) 收入会导致所有者权益的增加。是指与收入相关的经济利益的流入应当会导致小企业所有者权益的增加。不会增加小企业所有者权益的流入不符合收付的定义，不应确认为收入。例如，小企业向银行借入款项，尽管也导致了经济利益流入小企业，表现为增加了小企业的库存现金或银行存款，但该笔借款的取得并不会增加小企业的所有者权益，反而会使小企业承担了一项现实义务，表现为对银行的欠款。因此，不应将其确认为收入，而应当

确认为一项负债。基于本特征，将收入区别于负债。

提示 收入也不包括为第三方或客户代收的款项，一方面增加小企业的资产，一方面增加小企业的负债，而不是增加小企业的所有者权益，也不属于该小企业的经济利益，不能作为该小企业的收入。

(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入的本质表现为以下几个方面：

① 导致经济利益流入小企业，体现为增加了小企业的资产（如现金、银行存款、应收账款等）。

② 总流入是一个全额而不是净额的概念，通俗来讲，是毛收入，不需要扣除各种费用。

③ 收入不是小企业投资者投入的资本，或者说，小企业投资者投入的资本不能作为小企业的收入。

例如，小企业销售商品，应当在收到客户支付的现金或者在未来有权收到客户支付的现金，从而增加了小企业的资产，才表明该交易符合收入的定义。但是，小企业经济利益的增加有时是由其所有者投入资本所导致的，所有者投入资本的增加不应当确认为收入，应当将其直接确认为所有者权益。

2. 收入的分类

根据不同的标准可以对收入进行不同的分类

(1) 按性质不同，可划分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

(2) 按重要性不同，可划分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指小企业日常活动中的主要活动，可以根据小企业营业执照上注明的主要业务范围来确定。例如，零售小企业的主营业务就是销售商品，交通运输业小企业的主营业务是提供物流货物运输和公路旅客运输。

其他业务收入是指小企业除主营业务以外的其他日常活动，可以通过小企业营业执照上注明的兼营业务范围来确定。例如，工业小企业销售材料、提供非工业性劳务等。

二、销售商品是主要收入

销售商品是商品生产企业通过货币结算出售所经营的商品，转移所有权并取得销售收入的交易行为。对于商品销售的核算，同样由于企业所采用的

核算方法不同，其账务处理也有所不同。

1. 销售商品收入的确认

销售商品收入，也叫产品销售收入，其在《小企业会计准则》中的定义如下：

“第五十九条 销售商品收入，是指小企业销售商品（或产成品、材料，下同）取得的收入。”

企业销售商品时，如果同时符合以下四个条件，可以确认为收入：

- （1）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方。
- （2）企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制。
- （3）与交易相关的经济利益能够流入企业。
- （4）相关的收入和成本能够可靠的计量。

2. 销售商品收入的计量原则

《小企业会计准则》对小企业销售商品收入金额的计量做了原则性规定：应当按照从购买方已收到的合同或协议价款确定销售收入的金额，在我国社会主义市场经济条件下，小企业向购买方销售商品通常会根据《中华人民共和国合同法》签订销售合同或协议，其中有关所售商品的价格、数量、规格和价款的约定是销售合同或协议的重要组成部分，并且是经过交易双方充分协商，按照公平交易原则达成的，充分体现了交易双方的意愿。

提示 协议价款可以做为销售商品收入金额的确定依据。该价款收到与不影响对其收入金额的确定。但是，如果销售商品的合同或协议价款中包含了不属于销售商品的金额，如小企业作为增值税一般纳税人销售商品应向购买方收取的增值税销项税额，在计量收入金额时应当从价款中扣除。

3. 计量销售商品收入金额应该考虑的因素

（1）现金折扣。现金折扣是指债权人为了鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。现金折扣通常发生在小企业以赊销方式销售商品中。小企业为了鼓励购买方提前支付货款，与购买方即债务人达成协议，债务人在不同的期限内付款可享受不同比例的折扣。小企业销售商品如果涉及现金折扣，由于现金折扣是否会提供给购买方要等到规定的各个不同期限分别到期时，才

能最终确定，这一时间，通常会晚于销售商品收入确认的时点。

提示 为了简化核算，便于小企业处理，《小企业会计准则》规定应当按照销售价款直接确认收入金额，而不需要对现金折扣进行扣除。待到实际发生现金折扣时，将所授予购买方的现金折扣金额计入财务费用，视为小企业销售商品过程中发生的融资费用。

【实例】 现金折扣

某企业销售商品一批，增值税专用发票上注明销售价款为 20 000 元，增值税税额 3 400 元。合同约定条件为 3/10，n/30。若客户在 10 天内偿付货款，应享受现金折扣 600 元(20 000×3%)，即销货方计入财务费用金额为 600 元。这种处理方法不涉及纳税调整问题。

① 企业赊销商品时：

借：应收账款	23 400
贷：主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	3 400

② 折扣期内收款时：

借：银行存款	22 800
财务费用	600
贷：应收账款	23 400

以商品销售价款和增值税的合计数作为计算现金折扣的依据，纳税不涉及调整。

上例中若客户在 10 天内偿付货款，应享受现金折扣 702 元 [(20 000 + 3 400) ×3%]。这种处理方法仍然不涉及纳税调整问题。

① 企业赊销商品时：

借：应收账款	23 400
贷：主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	3 400

② 折扣期内收款时：

借：银行存款	22 698
财务费用	702
贷：应收账款	23 400

以商品销售价款和增值税的合计数作为计算现金折扣的依据，同时纳税

调整减少。

上例中若客户在 10 天内付款,享受现金折扣为 702 元,即销货方计入财务费用的金额为 600 元($20\,000 \times 3\%$),同时冲减增值税税额 102 元($3\,400 \times 3\%$)。

① 企业赊销商品时:

借: 应收账款	23 400
贷: 主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 400

② 折扣期内收款时:

借: 银行存款	22 698
财务费用	600
应交税费——应交增值税(销项税额)	102
贷: 应收账款	23 400

以商品销售价款作为计算现金折扣的依据,增值税专用发票待现金折扣确定时再开。

货款金额 20 000 元,现金折扣金额 600 元($20\,000 \times 3\%$),增值税销项税额 = $(20\,000 - 600) \times 17\% = 3\,298$ (元)。

开具发票时:

借: 银行存款	22 698
贷: 主营业务收入	19 400
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 298

(2) 商业折扣。商业折扣是指企业根据市场供需情况,或针对不同的顾客,在商品标价上给予的扣除。商业折扣是企业最常用的促销方式之一。企业为了扩大销售、占领市场,对于批发商往往给予商业折扣,采用销量越多、价格越低的促销策略,也就是我们通常所说的“薄利多销”如购买 5 件,销售价格折扣 10%;购买 10 件,折扣 20% 等。其特点是折扣在实现销售的同时发生。

【实例】 商业折扣

M 公司销售一批产品,按价目表标明的价格计算,金额为 30 000 元,由于是成批销售,销货方给购货方 10% 的商业折扣,销货方应收账款的入账金额为 27 000 元,适用增值税税率为 17%。M 公司应该做以下会计分录:

① 借: 应收账款	31 590
贷: 主营业务收入	27 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	4 590

② 收到货款时做会计分录如下:

借: 银行存款	31 590
---------	--------

贷：应收账款

31 590

提示

商业报价扣除商业折扣以后的实际成交价格才是应收账款的入账价值，商业折扣对会计核算不产生任何影响。

（3）销售退回。销售退货可能发生在企业确认收入之前，这时处理比较简单，只要将已记入“发出商品”等账户的商品成本转回“库存商品”账户；如企业确认收入后，又发生销售退回的，不论是当年销售的，还是以前年度销售的，除特殊情况外，一般应冲减退回当月的销售收入，同时冲减退回当月的销售成本；如该项销售已经发生现金折扣或销售折让的，应在退回当月一并调整；企业发生销售退回时，如按规定允许扣减当期销项税额的，应同时用红字冲减“应交税费——应交增值税”账户的“销项税额”专栏。

【实例】 销售退回

甲公司在2014年12月18日向乙公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为50 000元，增值税税额为8 500元，该批商品成本为26 000元。为及早收回货款，甲公司和乙公司约定的现金折扣条件为：2/10，1/20，n/30，乙公司在2014年12月27日支付货款，2015年4月5日，该批商品因质量问题被乙公司退回，甲公司当日支付有关款项。假定计算现金折扣时不考虑增值税，销售退回不属于资产负债表日后事项。甲公司的账务处理如下：

① 2014年12月18日销售实现时，按销售价格确认收入。

借：应收账款

58 500

贷：主营业务收入

50 000

应交税费——应交增值税（销项税额）

8 500

借：主营业务成本

26 000

贷：库存商品

26 000

② 在2014年12月27日收到货款时，按销售总价50 000的2%享受现金折扣1 000元（50 000×2%），实际收款57 500元（58 500－1 000）。

借：银行存款

57 500

财务费用

1 000

贷：应收账款

58 500

③ 2015年4月5日发生销售退回时

借：主营业务收入

50 000

应交税费——应交增值税（销项税额）	8 500
贷：银行存款	57 500
财务费用	1 000
借：库存商品	26 000
贷：主营业务成本	26 000

（4）销售折让。销售折让是指由于商品的质量、规格等不符合要求，销售单位同意在商品价格上给予的减让。在核算时，由于销售折让不具备费用的属性，因此，应当将其作为收入的抵减数处理。

【实例】 销售折让

甲公司 2015 年 1 月 18 日销售一批商品，增值税发票注明的售价为 40 000 元，增值税税额为 6 800 元，该批产品的成本为 35 000 元。货到后买方发现商品质量与合同要求不一致，要求给予价款 5% 的折让，甲公司同意折让。为此甲公司所做的会计分录为：

① 1 月 18 日销售实现时：

借：应收账款	46 800
贷：主营业务收入	40 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	6 800
借：主营业务成本	35 000
贷：库存商品	35 000

② 发生销售折让时：

借：主营业务收入	2 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	340
贷：应收账款	2 340

③ 实际收款时：

借：银行存款	44 460
贷：应收账款	44 460

三、销售商品收入的会计处理实例

销售商品收入，也叫产品销售收入，其在《小企业会计准则》中的定义如下：“第五十九条 销售商品收入，是指小企业销售商品（或产成品、材料，下同）取得的收入。”

企业销售商品时，如果同时符合以下四个条件，才可以确认为收入：

- (1) 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方。
- (2) 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制。
- (3) 与交易相关的经济利益能够流入企业。
- (4) 相关的收入和成本能够可靠的计量。

1. 销售商品收入——托收承付

【实例】 销售商品收入——托收承付

2014 年 1 月 5 日，A 小企业向 D 公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 200 000 元，增值税税额为 34 000 元，商品已经发出且办妥托收手续。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 3 月 20 日，A 小企业收到款项。

提示 一批商品的销售，对财务部门来说是两笔核算业务的同时进行，即，确认销售收入及确认销售成本。在处理商品销售时，一般会在发出商品时，依据内部出库凭证来确认销售成本，当收到货款或取得收款权利时，确认收入。

《小企业会计准则》中，对托收承付的销售商品收入的规定，通常，小企业应当在发出商品且收到货款或取得收款权利时，确认销售商品收入。

销售商品采用托收承付方式的，在办妥托收手续时确认收入。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 商品出库且收到托收凭证时：

借：应收账款——D 公司	234 000
贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

② 确认收入，即时确认成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

③ 收到款项时：

借：银行存款	234 000
贷：应收账款——D 公司	234 000

2. 销售商品收入——预收款方式

【实例】 销售商品收入——预收款方式

2014 年 1 月 5 日，A 小企业与 D 公司协议销售一批商品，协议约定该批

商品应付的销售价格为 200 000 元, 增值税税额为 34 000 元, D 公司应在协议签订时预付 60% 的货款 (不包括增值税税款), 商品在 D 公司的预付款到账后三天内发出。剩余货款于两个月后支付。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 3 月 5 日, A 小企业收到款项。

提示 预收款方式, 销售商品的收入, 应当在商品实际发出时确认收入, 在确认收入的同时, 确认其成本。关于预收款方式下销售商品的收入确认, 《小企业会计准则》中规定, 销售商品采取预收款方式的, 在发出商品时确认收入。

本例的财务处理及会计分录如下:

① 收到预付款项时:

预收款额 = 200 000 × 60% = 120 000 (元)

借: 银行存款	120 000
贷: 预收账款——D 公司	120 000

② 商品发出时:

借: 预收账款——D 公司	120 000
应收账款——D 公司	114 000
贷: 主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税 (销项税额)	34 000

③ 确认收入时, 即时确认成本:

借: 主营业务成本	120 000
贷: 库存商品	120 000

④ 收到款项时:

借: 银行存款	114 000
贷: 应收账款——D 公司	114 000

3. 销售商品收入——分期收款方式

【实例】 销售商品收入——分期收款方式

2014 年 1 月 5 日, A 小企业与 D 公司协议销售一批商品, 销售价格为 200 000 元, 增值税税额为 34 000 元。双方约定货款分期支付, 协议签订之日, D 公司支付货款 30%, 收货时再支付 30%, 对方收到货后 10 天支付余款。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 2 月 20 日, A 小企业收到款项。

提示 分期收款方式销售，其收入的确认，按其每期付款日期进行确认。《小企业会计准则》中的相关规定，销售商品采用分期收款方式的，在合同约定的收款日期确认收入。

采取赊销和分期收款方式销售货物，增值税纳税义务发生时间为书面合同约定的收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，增值税纳税义务发生时间为货物发出的当天。

本例中，销售协议中对收款日期有具体约定，所以增值税也相应地在收款日期时确认。本例的财务处理及会计分录如下：

① 协议签订时：

分期付款第一期 = $200\,000 \times 30\% = 60\,000$ （元）

增值税税额 = $60\,000 \times 17\% = 10\,200$ （元）

借：银行存款	70 200
贷：主营业务收入	60 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	10 200

② 结转第一期成本：

第一期成本 = $120\,000 \times 30\% = 36\,000$ （元）

借：主营业务成本	36 000
贷：库存商品	36 000

③ 发货时：

分期付款第二期 = $200\,000 \times 30\% = 60\,000$ （元）

本期增值税税额 = $60\,000 \times 17\% = 10\,200$ （元）

借：银行存款	70 200
贷：主营业务收入	60 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	10 200

④ 结转第二期成本：

第二期成本 = $120\,000 \times 30\% = 36\,000$ （元）

借：主营业务成本	36 000
贷：库存商品	36 000

⑤ 收到第三期款时：

分期付款第三期 = $200\,000 \times 40\% = 80\,000$ （元）

本期增值税税额 = $60\,000 \times 17\% = 10\,200$ （元）

借：银行存款	93 600
贷：主营业务收入	80 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	13 600

⑥ 结转第三期成本：

第三期成本 = $120\,000 \times 40\% = 48\,000$ （元）

借：主营业务成本	48 000
贷：库存商品	48 000

4. 销售商品收入——商品需要安装和检验

【实例】 销售商品收入——商品需要安装和检验

A 小企业向 D 公司销售一批需要安装及检验的商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 200 000 元，增值税税额为 34 000 元，商品已经发出且办妥托收手续。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 3 月 20 日，D 公司对商品的安装及检验已完成，A 小企业收到款项。

提示 商品需要安装和检验的情况，《小企业会计准则》对其销售收入的确
认有具体的规定，销售商品需要安装和检验的，在购买方接受商品以及安
装和检验完毕时确认收入。安装程序比较简单的，可在发出商品时确认收入。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 收到 D 公司转到的货款时：

借：银行存款	234 000
贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

② 确认收入，即时确认成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

5. 销售商品收入——委托代销

【实例】 销售商品收入——委托代销

A 小企业委托 H 商行销售商品 100 件，商品已发出。每件成本为 1 200 元，合同约定每件按 2 000 元对外销售。A 小企业按不含税售价的 10% 支付手续费。

2014 年 3 月 10 日，A 小企业收到 H 商行开具的代销清单，向 H 商行开具一张相同金额的增值税专用发票。2014 年 3 月 10 日，A 小企业收到 H 商行款项。

提示 委托代销的商品，其销售收入需要在收到代销清单时才确认，其增值税义务在开具发票的当天生效。《小企业会计准则》的相关规定，销售商品采用支付手续费方式委托代销的，在收到代销清单时确认收入。

本例的财务处理及会计分录如下：

① 发出商品时：

借：委托代销商品	120 000
贷：库存商品	120 000

② 收到代销清单、开出增值税专用发票时：

借：应收账款——D 公司	234 000
贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

③ 结转成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：委托代销商品	120 000

④ 结算手续费时：

手续费 = 200 000 × 10% = 20 000（元）

借：销售费用	20 000
贷：应收账款	20 000

⑤ 收到款项时：

借：银行存款	254 000
贷：应收账款	254 000

6. 销售商品收入——以旧换新

【实例】 销售商品收入——以旧换新

A 小企业 2014 年 2 月共销售电视机 100 台，每台不含税价格为 2 000 元。每台销售成本为 900 元，同时回收 100 台旧型号电视机，每台回收价为 234 元（已含税）。

提示 以旧换新的销售收入，其确认在《小企业会计准则》中有相应规定，销售商品以旧换新的，销售的商品作为商品销售处理，回收的商品作为购进商品处理。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 销售的电视机，确认收入：

借：银行存款	234 000
贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

② 确认电视机的销售成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

③ 回收的旧电视机：

借：库存商品	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	3 400
贷：银行存款	23 400

7. 销售商品收入——产品分成

【实例】 销售商品收入——产品分成

A 小企业向 F 公司推销其代理的生产设备，该设备单价较高为 200 000 元，F 公司需要购入 3 台，F 公司提出以合作分成的方式购入，A 小企业将设备先期交与 F 公司使用；乙公司未来 5 年内生产的收入按 35% 的比例分期支付给甲公司，作为设备价款。甲公司为了拓展市场，同意签订合作协议。该设备每台的成本为 120 000 元。

2014 年 3 月，F 公司购入的 3 台设备已正式投入生产，2014 年 4 月，首月的生产收入为 60 000 元。假定以后每月的收入都稳定为 60 000 元。

提示 产品分成，即多家企业在合作进行生产经营的过程中，合作各方对合作生产出的产品按照约定进行分配，并以此作为生产经营收入。由于产品分成是一种以实物代替货币作为收入的，而产品的价格又随着市场供求关系而波动，因此只有在分得产品的时刻确认收入的实现，才能够体现生产经营的真实所得。这一确认收入实现的标准，也是对权责发生制原则的一个例外。《小企业会计准则》规定，采取产品分成方式取得的收入，在分得产品之日按照产品的市场价格或评估价值确定销售商品收入金额。

本例的账务处理及会计分录如下：

① A 小企业将设备交付 F 公司时：

设备款 = $200\,000 \times 3 = 600\,000$ （元）

应交增值税 = $600\,000 \times 17\% = 102\,000$ （元）

借：应收账款——F 公司	702 000
贷：主营业务收入	600 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	102 000

② 结转销售商品成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

③ 首月收到款项时：

分成收入 = 60 000 × 35% = 21 000（元）

借：银行存款	21 000
贷：应收账款——F 公司	21 000

以后每月收到款项时都照此处理。最终，收到的钱多于应收账款的，应该双方确认为收入，开票后入账，如果最终收到的钱低于应收账款，应该冲减收入。

8. 销售商品收入——现金折扣

【实例】 销售商品收入——现金折扣

2014 年 1 月 5 日，A 小企业向 D 公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 200 000 元，增值税税额为 34 000 元，为了尽快回收货款，A 小企业与 D 公司约定的现金折扣条件为：“2/10，1/20，n/30”。该批商品的成本为 120 000 元。

提示 现金折扣实际上是一种为了鼓励客户尽快回款而采取的优惠活动。对于现金折扣，在《小企业会计准则》中有相应的规定，小企业应当按照从购买方已收或应收的合同或协议价款，确定销售商品收入金额。

销售商品涉及现金折扣的，应当按照扣除现金折扣前的金额确定销售商品收入金额。现金折扣应当在实际发生时，计入当期损益。

前款所称现金折扣，是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。

现金折扣条件“2/10，1/20，n/30”的意思为，10 天内回款折扣 2%，如果 10～20 天回款折扣 1%，20～30 天回款折扣为“No”。

现金折扣下，增值税不受影响，相应的折扣金额直接计入财务费用。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 发货并开出发票时：

借：应收账款——D 公司	234 000
--------------	---------

贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

② 结转本次销售成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

a. 假设 D 公司 10 天内回款，即 2014 年 1 月 15 日之前回款：

现金折扣金额 = $200\,000 \times 2\% = 4\,000$ （元）

借：银行存款	230 000
财务费用	4 000
贷：应收账款——D 公司	234 000

b. 假设 D 公司 10 ~ 20 天回款，即 2014 年 1 月 15 日至 2014 年 1 月 25 日之间回款：

现金折扣金额 = $200\,000 \times 1\% = 2\,000$ （元）

借：银行存款	232 000
财务费用	2 000
贷：应收账款——D 公司	234 000

c. 假设 D 公司 20 ~ 30 天回款，即 2014 年 1 月 25 日至 2014 年 2 月 4 日之间回款：

现金折扣金额 = 0 元

借：银行存款	234 000
贷：应收账款——D 公司	234 000

9. 销售商品收入——商业折扣

【实例】 销售商品收入——商业折扣

2014 年 1 月 5 日，A 小企业向 D 公司销售一批商品，其正常销售价格为 200 000 元，为了促进销售，双方协定本批商品按比正常价格低 10% 的价格出售，商品已经发出且办妥托收手续。该批商品的成本为 120 000 元。

提示 销售时对客户进行适当折让已成为常见的销售手段和策略。商业折扣下，商品的实际销售价格发生了变化，从而对增值税税额也发生了相应改变。

关于商业折扣，《小企业会计准则》中的相关规定，第六十条小企业应当按照从购买方已收或应收的合同或协议价款，确定销售商品收入金额。

销售商品涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。

商业折扣是指小企业为促进商品销售而在商品标价上给予的价格扣除。
本例的账务处理及会计分录如下：

① 计算商业折扣下的各条数据：

折扣后商品总价 = $200\,000 \times (1 - 10\%) = 180\,000$ (元)

折扣后增值税额 = $180\,000 \times 17\% = 30\,600$ (元)

价税总额 = $180\,000 + 30\,600 = 210\,600$ (元)

② 发出商品并开具增值税专用发票时：

借：应收账款——D 公司	210 600
贷：主营业务收入	180 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	30 600

③ 结转本次销售成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

④ 收到款时：

借：银行存款	210 600
贷：应收账款——D 公司	210 600

10. 销售商品收入——销售退回

【实例】 销售商品收入——销售退回

2014 年 1 月 5 日，A 小企业向 D 公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 200 000 元，增值税税额为 34 000 元，商品已经发出且办妥托收手续。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 1 月 20 日，A 小企业收到本批商品销售款项。

2014 年 2 月 3 日，D 公司将价值 80 000 元的商品退回，原因是这些商品出现了质量问题。A 小企业当日即退回了应退回的销售款。

2014 年 2 月 10 日，因为同样的质量问题，A 小企业将 2013 年 5 月售出的价值 20 000 元的同批次商品召回，并将货款退回客户。

提示 销售退回，主要是退回质量问题或品种不符合要求等原因的商品，即退货，退货的货款需要退回客户，不论是本年度销售的货物还是以前年度的销售，都直接冲减当期的销售收入。相应的，增值税税额也要发生减少。《小企业会计准则》中对此规定，小企业已经确认销售商品收入的售出商品发生的销售退回（不论属于本年度还是属于以前年度的销售），应当在发生时冲减当期销售商品收入。

前款所称销售退回,是指小企业售出的商品由于质量、品种不符合要求等原因发生的退货。

本例的账务处理及会计分录如下:

① 2014 年 1 月 5 日,商品出库且开具增值税专用发票时:

借: 应收账款——D 公司	234 000
贷: 主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	34 000

② 2014 年 1 月 5 日,确认收入,即时确认成本:

借: 主营业务成本	120 000
贷: 库存商品	120 000

③ 2014 年 1 月 20 日,收到款项时:

借: 银行存款	234 000
贷: 应收账款——D 公司	234 000

④ 2014 年 2 月 3 日,D 公司退回有质量问题的商品:

退回商品应扣减的增值税 = $80\,000 \times 17\% = 13\,600$ (元)

借: 主营业务收入	80 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	13 600
贷: 银行存款	93 600

⑤ 2014 年 2 月 3 日,D 公司退回商品入库:

退回商品的成本 = $(80\,000 \div 200\,000) \times 120\,000 = 48\,000$ (元)

借: 库存商品	48 000
贷: 主营业务成本	48 000

⑥ 2014 年 2 月 10 日,召回有质量问题的商品:

退回商品应扣减的增值税 = $20\,000 \times 17\% = 3\,400$ (元)

借: 主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 400
贷: 银行存款	23 400

⑦ 2014 年 2 月 10 日,将退回商品入库:

退回商品的成本 = $(20\,000 \div 200\,000) \times 120\,000 = 12\,000$ (元)

借: 库存商品	12 000
贷: 主营业务成本	12 000

11. 销售商品收入——销售折让

【实例】 销售商品收入——销售折让

2014 年 1 月 5 日,A 小企业向 D 公司销售一批商品,开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 200 000 元,增值税税额为 34 000 元,商品已经发出

且办妥托收手续。该批商品的成本为 120 000 元。

2014 年 1 月 10 日，D 公司收到商品，但发现商品有部分瑕疵，要求 A 小企业对本批商品给予 10% 的折让，A 小企业同意并办妥了相关手续。

提示

已售出的商品，出现质量问题时，客户可以要求企业销售折让，这种折让与商业折扣不同，与现金折扣也不同，比较类似销售退回。在账务处理上，也是直接冲减当期销售收入。《小企业会计准则》中规定，小企业已经确认销售商品收入的售出商品发生的销售折让，应当在发生时冲减当期销售商品收入。

前款所称销售折让，是指小企业因售出商品由于质量不合格等原因而在售价上给予的减让。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2014 年 1 月 5 日，商品出库且开具增值税专用发票时：

借：应收账款——D 公司	234 000
贷：主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	34 000

② 2014 年 1 月 5 日，确认收入，即时确认成本：

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

③ 2014 年 1 月 10 日，D 公司发现商品质量问题：

销售折让金额 = 200 000 × 10% = 20 000（元）
销售折让后冲减增值税税额 = 20 000 × 17% = 3 400（元）

借：主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	3 400
贷：应收账款——D 公司	23 400

④ 2014 年 1 月 15 日，收到款项时：

D 公司应收账款 = 234 000 - 23 400 = 210 600（元）

借：银行存款	210 600
贷：应收账款——D 公司	210 600

四、提供劳务为服务收入

提供劳务收入是指企业通过提供劳务实现的收入，如咨询公司提供咨询服务、软件开发企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务等实现的收入，

也可以说提供劳务的收入是服务收入。

1. 劳务的范围

劳务是无形的商品，是指为他人提供服务的行为，包括体力和脑力活动。本条所列举的提供劳务收入所涉及的行业较为广泛，既包括工业，也包括第三产业等。具体包括建筑安装、修理修配、交通运输、仓储租赁、邮电通信、咨询经济、文化体育、科学研究、技术服务、教育培训、餐饮住宿、中介代理、卫生保健、社区服务、旅游、娱乐、加工以及其他劳务服务活动等。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

- (1) 收入的金额能够可靠地计量。
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业。
- (3) 交易的完工进度能够可靠的确定。
- (4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠的计量。

提示 企业确定提供劳务交易的完工进度，可以选用下列方法：已完工作的测量；已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例；已经发生的成本占估计总成本的比例。

2. 不跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则

(1) 不跨会计年度的劳务收入的确认原则。《小企业会计准则》规定，同一会计年度内开始完成的劳务收入，应当在提供劳务交易完成且收到款项或取得收款权利时，确认提供劳务收入。

不跨会计年度的劳务收入确认原则应当同时具备并包含以下两个条件：

- ① 收入确认的前提是劳务已经完成。
- ② 收到款项或取得收款的权利，表面收入金额能够可靠确定并且该经济利益能够流入小企业。

(2) 不跨会计年度的劳务收入的计量原则。《小企业会计准则》规定，提供劳务收入的金额为从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款。由于不跨会计年度的劳务与销售商品非常类似，只是所提供商品的形态不同，一个是不具有实物形态的，一个是具有实物形态的。因此，对不跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则与销售商品收入的确认和计量原则完全相同。

3. 跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则

(1) 跨会计年度的劳务收入的确认原则。

① 跨会计年度的劳务，通常是指小企业受托加工制造机械设备等，以及从事建筑、安装、转配工程业务或者提供劳务等，持续时间超过 12 个月。

② 《小企业会计准则》规定，劳务的开始和完成分属不同会计年度的，应当按照完工进度确认提供劳务收入，即采用完工百分比法确认收入。

完工百分比法，是指按照提供劳务交易的完工进度确认收入和费用的方法。在这种方法下，确认的提供劳务收入金额能够提供不同会计年度关于提供劳务交易及其业绩的有用信息。其关键是合理确定所提供劳务的完工进度。

③ 企业提供劳务交易的完工进度可以选用以下方法：

方法一，已完工工作量的测量，如完成的工程形象进度。例如，甲小企业负责为某社区盖居民活动中心大厦，一共 3 层，在 18 个月的时间内完成，第 1 年年底完成了 2 层，则第 1 年完成工程进度为 66.7%。

方法二，已经提供的劳务量占应提供劳务总量的比例，如已挖土石方量占总土石方量的比例。例如，L 小企业负责为某工地挖地基，总土石方量为 1 000 万立方米，时间为 2014 年 7 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日，在 2014 年 12 月 31 日，经测算共挖土石方量为 600 万立方米，则 2014 年的工程进度为 60%。

方法三，已经发生的成本占估计的提供劳务成本总额的比例。例如，某工程概算成本为 100 万元，分 3 年完工，第 1 年实际发生的工程成本为 30 万元，则第一年完成的工程进度为 30%。

(2) 跨会计年度的劳务收入的计量原则。《小企业会计准则》规定，劳务的开始和完成分属不同会计年度的，在年度资产负债表日，按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认提供劳务收入后的金额，确认本年度提供劳务收入；同时，按照估计的提供劳务成本总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认劳务成本后的金额，结转营业成本。小企业会计人员应从以下三个方面来把握：

① 确认劳务收入和结转劳务成本的时点均为年度资产负债表日，也就是 12 月 31 日。

② 规定了劳务收入金额的确定方法，按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认提供劳务收入后的金额，确认本年度提供劳务收入。在按照该方法具体确定劳务收入金额时，要把握两个关键点，一是完工进度；二是提供劳务收入的总额。

③ 规定了应结转提供劳务成本金额的确定方法,按照估计的提供劳务成本总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认营业成本后的金额,结转本年度营业成本。按照该方法具体确定本年度提供劳务应结转的营业成本金额时,也需要把握两个关键点,一是完工进度;二是提供劳务的总收入。

五、提供劳务收入的会计处理实例

企业应当按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额,但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

企业应当在资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额,确认当期提供劳务收入;同时,按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额,结转当期劳务成本。

1. 劳务收入——同一会计年度完成

企业在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,应当分别下列情况处理:

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入,并按相同金额结转劳务成本。

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的,应当将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认提供劳务收入。

企业与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时,销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的,应当将销售商品的部分作为销售商品处理,将提供劳务的部分作为提供劳务处理。

销售商品部分和提供劳务部分不能够区分,或虽能区分但不能够单独计量的,应当将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

【实例】 劳务收入——同一会计年度完成

2013年7月1日,A小企业接受一项设备安装工程,该安装工程预计三个月完成。合同总安装款计100 000元,每月安装人员薪酬为20 000元,无其他支出。安装工程并非A小企业的主营业务。

提示 本例中,安装工程三个月才能完成,每个月结算员工薪酬时,应当将其暂计入劳务成本科目中,等工程完成结算时,再一次结转成本。

关于同一会计年度完成的劳务收入确认,《小企业会计准则》规定,同一会计年度内开始并完成的劳务,应当在提供劳务交易完成且收到款项或取得

收款权利时，确认提供劳务收入。提供劳务收入的金额为从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款。

本例的财务处理及会计分录如下：

① 5 月 31 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	20 000
贷：应付职工薪酬	20 000

② 6 月 31 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	20 000
贷：应付职工薪酬	20 000

③ 7 月 31 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	20 000
贷：应付职工薪酬	20 000

④ 工程结束，结算相关收入：

借：应收账款	100 000
贷：其他业务收入	100 000

⑤ 结算安装工程成本：

借：其他业务成本	60 000
贷：劳务成本	60 000

⑥ 收到工程款时：

借：银行存款	100 000
贷：应收账款	100 000

2. 劳务收入——跨年度完成

【实例】 劳务收入——跨年度完成

2013 年 12 月 1 日，A 小企业接受一项设备安装工程，该安装工程预计三个月完成。合同总安装款计 300 000 元，每月安装人员薪酬为 60 000 元，无其他支出。安装工程并非 A 小企业的主营业务。

提示 本例中，安装工程三个月才能完成，每个月结算员工薪酬时，应当将其暂计入劳务成本科目中，而由于工程跨年度，前一年度完结时，需要对已完成的工程部分确认收入，并结转完成部分成本，等工程完成结算时，再结转剩余成本。

关于跨年度完成的劳务收入确认，《小企业会计准则》中规定，劳务的开始和完成分属不同会计年度的，应当按照完工进度确认提供劳务收入。年度

资产负债表日，按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认提供劳务收入后的金额，确认本年度的提供劳务收入；同时，按照估计的提供劳务成本总额乘以完工进度扣除以前会计年度累计已确认营业成本后的金额，结转本年度营业成本。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2013 年 12 月 31 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	60 000
贷：应付职工薪酬	60 000

② 2013 年 12 月 31 日，结算本年度工程劳务收入：

本年度工程劳务收入 = 300 000 ÷ 3 = 10 000（元）

借：应收账款	100 000
贷：其他业务收入	100 000

③ 2013 年 12 月 31 日，结算本年度工程安装成本：

借：其他业务成本	60 000
贷：劳务成本	60 000

④ 2014 年 1 月 31 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	60 000
贷：应付职工薪酬	60 000

⑤ 2014 年 2 月 28 日，计提本月安装工人薪酬：

借：劳务成本	60 000
贷：应付职工薪酬	60 000

⑥ 工程结束，结算剩余工程劳务收入：

借：应收账款	200 000
贷：其他业务收入	200 000

⑦ 结算安装工程成本：

借：其他业务成本	120 000
贷：劳务成本	120 000

⑧ 收到工程款时：

借：银行存款	300 000
贷：应收账款	300 000

3. 劳务收入——可区分计量

【实例】 劳务收入——可区分计量

2013 年 7 月 1 日，A 小企业向 H 公司销售生产设备 10 台，每台销售价格 10 000 元，已开增值税专用发票。该设备由 A 小企业派专业人员进行安装，

其安装费为 5 000 元。

该设备的成本为每台 6 000 元，安装期间的相关费用为 3 600 元，均为安
装人员薪酬，无其他支出。

2013 年 7 月 5 日，H 公司所购设备全部安装调试完毕，H 公司支付了相
关款项。

提示

本例中，销售商品与提供劳务同时存在，但是可以清楚地区分开分
别进行计量，这种情况《小企业会计准则》中的相应规定，小企业与其他
企业签订的合同或协议包含销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供
劳务部分能够区分且能够单独计量的，应当将销售商品的部分作为销售商
品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2013 年 7 月 1 日，设备售出并开具增值税专用发票：

借：应收账款——H 公司

117 000

贷：主营业务收入——销售商品

100 000

应交税费——应交增值税（销项税额）

17 000

② 结转本次销售的设备成本：

借：主营业务成本

60 000

贷：库存商品

60 000

③ 发生安装费用时：

借：劳务成本

3 600

贷：应付职工薪酬

3 600

④ 确认安装费收入：

借：应收账款——H 公司

5 000

贷：其他业务收入

5 000

⑤ 结转安装费成本：

借：其他业务成本

3 600

贷：劳务成本

3 600

⑥ 2013 年 7 月 5 日，H 公司支付相关款项：

借：银行存款

122 000

贷：应收账款——H 公司

122 000

4. 劳务收入——不可区分计量

【实例】 劳务收入——不可区分计量

2013年7月1日，A小企业向H公司销售生产设备10台，每台销售价格10 000元，已开增值税专用发票。该设备由A小企业派专业人员进行安装，安装费已包含在售价中。

该设备的成本为每台6 000元，安装期间的相关费用为3 600元，均为安装人员薪酬，无其他支出。

2013年7月5日，H公司所购设备全部安装调试完毕，H公司支付了相关款项。

提示 本例中，销售商品与提供劳务同时存在，如果不能区分清楚的，就将二者共同看作销售商品来处理。这种情况《小企业会计准则》中的相应规定，销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，应当作为销售商品处理。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2013年7月1日，设备售出并开具增值税专用发票：

借：应收账款——H公司	117 000
贷：主营业务收入——销售商品	100 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	17 000

② 发生安装费用时：

借：劳务成本	3 600
贷：应付职工薪酬	3 600

③ 结转安装费用成本：

借：其他业务成本	63 600
贷：劳务成本	3 600
库存商品 60 000	

④ 2013年7月5日，H公司支付相关款项：

借：银行存款	117 000
贷：应收账款——H公司	117 000

六、固定资产出租和出售收入

1. 固定资产出租的会计处理

在经营租赁下，小企业出租固定资产的所有权最终归出租人所有，因此，

出租人对经营租赁的会计处理也比较简单，主要问题是解决应收的租金与确认为当期收入之间的关系、经营租赁资产折旧的计量，以及租赁资产反映在资产负债表的相关项目等。由于经营租赁资产属于固定资产，应当采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

出租人在经营租赁下收取的租金应当在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入，如果其他方法更合理，也可以采用其他的方法。

某些情况下，出租人可能对经营租赁采取激励措施，如免租期、承担承租人某些费用等。在出租人采用了免租期的情况下，应将租金总额在整个租赁期内，而不是在租赁期扣除免租期后期间内按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内应确认租赁收入；在出租人承担了承租人的某些费用的情况下，应将该费用从租金总额中扣除，并将租金余额在租赁期内进行分配。

固定资产出租的账务处理包括：

(1) 确认各期租金收入时，借记“应收账款”或“其他应收款”等科目，贷记“其他业务收入”科目。

(2) 实际收到租金时，借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”或“其他应收款”等科目。

(3) 固定资产出租计提的折旧，借记“其他业务成本”科目，贷记“累计折旧”科目。

【实例】 固定资产出租的会计处理

2014年1月1日，A公司向甲公司经营出租办公设备一台，租期为3年，设备价值为2 000 000元，预计使用年限为10年，租赁合同规定，租赁开始日(2014年1月1日)甲公司向A公司一次性预付租金300 000元，第一年年末支付租金80 000元，第二年年末支付租金20 000元，第三年年末支付租金200 000元。租赁期满后A公司收回设备，三年的租金总额为600 000元。(假定A公司均在年末确认租金收入，并且不存在租金逾期支付的情况。)

【解析】A公司确认租金收入时，不能依据各期实际收到的租金的金额确定，而应采用直线法分配确认各期的租赁收入。此项租赁租金收入总额为600 000元，按直线法计算，每年应分配的租金收入为200 000元。

A公司编制以下会计分录：

① 2014年1月1日：

借：银行存款	300 000
贷：预收账款	300 000

② 2015年12月31日：

借：银行存款	80 000
预收账款	120 000

贷：其他业务收入	200 000
③ 2016 年 12 月 31 日：	
借：银行存款	20 000
预收账款	180 000
贷：其他业务收入	200 000
④ 2017 年 12 月 31 日：	
借：银行存款	200 000
贷：其他业务收入	200 000

2. 固定资产出售的会计处理

《小企业会计准则》规定，处置固定资产，处置收入扣除其账面价值、相关税费和清理费用后的净额，应当计入营业外收入或营业外支出。由于小企业持有固定资产的目的主要是自用，尽管有时可能对外出售，因此固定资产不同于存货，给予这种考虑，处置固定资产产生的损益是一个净额的概念，《小企业会计准则》将其计入营业外收入或营业外支出。在确定处置固定资产损益时，应当综合考虑以下因素：

(1) 该固定资产的账面价值，即固定资产原价扣减累计折旧后的余额。在实务中，固定资产的成本体现在“固定资产”科目，其对应的累计折旧体现在“累计折旧”科目。

(2) 相关税费和清理费用，即在处置固定资产过程中发生的有关费用和应支付的相关税费。

(3) 处置收入，即出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等。有保险赔偿的，小企业计算或收到应由保险公司或过失人赔偿的款项也应包括在内。

出售固定资产的会计处理步骤有以下几点：

第一，固定资产转入清理。固定资产转入清理时，按固定资产账面价值，借记“固定资产清理”科目，按照已计提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，按照固定资产账面余额贷记“固定资产”科目。

第二，发生的清理费用。固定资产清理过程中发生的有关费用以及应支付的相关税费，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款”。

第三，出售收入和残料等的处理。小企业收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等，应冲减固定资产清理支出。按实际收到的出售价款以及残料变价收入等，借记“银行存款”“原材料”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

第四，保险赔偿的处理。小企业计算或收到的应由保险公司或过失人赔偿的损失，应冲减固定资产清理支出，借记“其他应收款”“银行存款”等

科目，贷记“固定资产清理”科目。

第五，清理净损益的处理。固定资产清理完成后的净损失，借记“营业外支出”科目，贷记“固定资产清理”科目。固定资产清理完成后的净收益，借记“固定资产清理”科目，贷记“营业外收入”科目。

【实例】 固定资产出售的会计处理

A 公司有一栋闲置房屋，因闲置未使用多年，经管理层批准对外出售。该房屋原价为 1 864 000 元，累计折旧为 1 793 800 元，在清理过程中，以银行存款支付清理费 40 000 元，收到变卖收入 854 000 元，应支付相关税费 47 824 元。A 公司编制的会计分录如下：

① 固定资产转入清理：		
借：固定资产清理——某闲置房屋		70 200
累计折旧		1 793 800
贷：固定资产——某闲置房屋		1 864 000
② 发生资产清理费用和相关税费：		
借：固定资产清理——某闲置房屋		87 824
贷：银行存款		40 000
应交税费		47 824
③ 收到材料变价收入：		
借：银行存款		854 000
贷：固定资产——某闲置房屋		854 000
④ 结转固定资产净损益：		
借：固定资产清理——某闲置房屋		695 976
贷：营业外收入——处置非流动资产净收益		695 976

七、无形资产出租和出售收入

1. 无形资产出租的会计处理

小企业将所拥有的无形资产的使用权让渡给他人并收取租金，属于与企业日常活动相关的其他经营活动取得的收入，在满足收入确认条件的情况下，应确认相关的收入及成本，并通过其他业务收入和其他业务成本科目进行核算。

提示

让渡无形资产使用权而取得的租金收入，借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”等科目；摊销出租无形资产的成本并发生与转入有关的各种费用支出时，借记“其他业务成本”科目，贷记“累计摊销”科目；出租无形资产应缴纳的营业税及教育费附加等，借记“营业税金及附加”科目，贷记“应交税费”科目。

【实例】 无形资产出租的会计处理

2014年3月1日,天意小企业将一项专利技术出租给甲公司使用,该专利技术账面余额为5 000 000元,摊销期限为10年,出租合同规定,承租方每销售一件用该专利生产的产品,必须付给出租方10元专利技术使用费。假定承租方当年销售该产品10万件,应交的营业税税金为50 000元,假设不考虑其他因素。天意小企业编制的会计分录如下:

① 取得该专利技术使用费时:

借: 银行存款	1 000 000
贷: 其他业务收入	1 000 000

② 按年对该项专利技术进行摊销并计算应交的营业税:

借: 其他业务成本	500 000
营业税及附加	50 000
贷: 累计摊销	500 000
应交税费——应交营业税	50 000

2. 无形资产出售的会计处理

《小企业会计准则》中,处置无形资产,处置收入扣除其账面价值、相关税费等后的净额,应当计入营业外收入或营业外支出。

由于小企业持有无形资产的目的主要是自用,尽管有时可能对外出售,因此无形资产不同于存货。给予这种考虑,处置无形资产产生的损益是一个净额的概念,《小企业会计准则》将其计入营业外收入或营业外支出。在确定处置无形资产损益时,应当综合考虑以下一些因素:

(1) 该无形资产的账面价值,即无形资产的成本扣减累计摊销后的金额。在实务中,无形资产的成本体现在“无形资产”科目,其对应的累计摊销体现在“累计摊销”科目。

(2) 相关税费,即在处置无形资产过程中发生的相关税费。

(3) 处置收入,即出售无形资产的价款、用于对外投资的无形资产的评估价值,通常报废的无形资产没有处置的价值,可以理解为处置收入为零。

提示 出售无形资产时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按已计提的累计摊销,借记“累计摊销”科目,按应支付的相关税费,贷记“应交税费”等科目,按其账面余额,贷记“无形资产”科目,按其差额,贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目或借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目。

【实例】 无形资产出售的会计处理

2015 年 1 月 1 日，A 公司拥有某项专利技术的成本为 10 000 000 元，已经摊销金额为 7 000 000 元，该小企业将该项专利技术出售给 B 公司，取得出售收入 6 000 000 元，应缴纳营业税等相关税费为 360 000 元。

A 公司应编制如下会计分录：

借：银行存款	6 000 000
累计摊销	7 000 000
贷：无形资产	10 000 000
应交税费——应交营业税	360 000
营业外收入——处置非流动资产利得	2 640 000

如果该公司转让该项专利技术取得的收入为 3 000 000 元，应缴纳的营业税等相关税为 240 000 元。则甲公司应编制以下会计分录：

借：银行存款	3 000 000
累计摊销	7 000 000
营业外支出——处置非流动资产损失	240 000
贷：无形资产	10 000 000
应交税费——应交营业税	240 000

第六章 对外投资业务的处理

企业对外投资是相对于对内投资而言。所谓企业对外投资就是企业在其本身经营的主要业务以外，以现金、实物、无形资产方式，或者以购买股票、债券等有偿证券方式向境内外的其他单位进行投资，以期在未来获得投资收益的经济行为。对外投资是相对于对内投资而言的，企业对外投资收益是企业总收益的组成部分。在市场经济特别是发展横向经济联合的条件下，企业对外投资已成为企业财务活动的重要内容。

一、短期投资

短期投资是指可以随时兑换成现金并且持有时间不准备超过一年的投资，实物上一般是企业购买的股票、债券、国库券。当企业现金暂时剩余时，选择流动性强的股票、债券、国库券进行投资是最好的理财方法，等到企业现金不足时，又可将投资出售获取现金。

1. 短期投资取得的会计处理

以支付现金取得的短期投资，应当按照购买价款和相关税费作为成本进行计量。

实际支付价款中应包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到利息期尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收股利或应收利息，不计入短期投资的成本。

(1) 小企业应设置“短期投资”科目核算小企业购入的能随时变现且持有时间不准备超过一年（含一年）的投资。“短期投资”科目应按照股票、债券、基金等短期投资种类进行明细核算。

(2) 小企业购入各种股票、债券、基金等作为短期投资的，应当按照实际支付的购买价格和相关税费，借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

(3) 小企业购入各种股票，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额，借记“短期投资”科目，按照应收的现金股

利，借记“应收股利”科目，按照实际支付的购买价款和相关税费，贷记“银行存款”科目。

(4) 小企业购入债券，如果实际支付的购买价款中包含已到支付期但尚未领取的债券利息，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已到付息期但尚未领取的债券利息后的金额，借记“短期投资”科目，按照应收的债券利息，借记“应收利息”科目，按照实际支付的购买价款和相关税费，贷记“银行存款”科目。

2. 短期投资取得的税务处理

《企业所得税法实施条例》第七十一条规定，投资资产按照以下方式确定成本：

(1) 通过支付现金方式取得的投资资产，以购买价款为成本，其中的购买价款是包含相关税费的。

(2) 通过支付现金以外方式取得的投资资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为成本。

【实例】 短期投资取得的税务处理

2014年3月1日，A公司以银行存款购入B上市公司股票100 000股，作为短期投资，每股成交价格9.8元，其中包括0.2元为已宣告但尚未分派的现金股利，另支付相关税费4 000元。3月8日，A公司收到B上市公司发放的现金股利。

① 会计处理。

购入短期投资时：

借：短期投资	964 000
应收股利	20 000
贷：银行存款	984 000

收到现金股利时：

借：银行存款	20 000
贷：应收股利	20 000

② 税务处理。

该项短期投资的计税基础为964 000元，与会计入账价值一致。

3. 短期投资持有期间的现金股利和利息的会计与税务处理

在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利或在债务人应付利息日按照分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，应当

计入投资收益。

提示 在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目。

在债务人应付利息日，按照分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，借记“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。

【实例】 短期投资持有期间的现金股利和利息的会计与税务处理

甲小企业于2014年12月26日以银行存款100 000元购入W公司股票20 000股。2015年5月10日，W公司宣告于6月18日发放股利，每股派0.1元的现金股利。甲小企业于6月26日收到W公司发放的现金股利。

2015年5月10日宣告分派现金股利时，会计分录为：

借：应收股利	2 000
贷：投资收益	2 000

2015年6月26日收到W公司发放的现金股利时，会计分录为：

借：银行存款	2 000
贷：应收股利	2 000

甲小企业应确认股息、红利等权益性投资收益2 000元。

4. 短期投资出售的会计与税务处理

出售短期投资，出售价款扣除其账面余额、相关税费后的净额，应当计入投资收益。

出售短期投资，应当按照实际收到的出售价款，借记“银行存款”或“库存现金”科目，按照该项短期投资的账面余额，贷记“短期投资”科目，按照尚未收到的现金股利或债券利息，贷记“应收股利”或“应收利息”科目，按照其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

【实例】 短期投资出售的会计与税务处理

2011年12月31日，甲小企业出售其所持有的W公司的股票。该批股票的账面余额为200 000元，实际收回金额231 000元，款项已存入银行。

会计分录如下：

借：银行存款	231 000
贷：短期投资——W公司股票	200 000
投资收益	31 000

甲小企业应确认的财产转让收入 231 000 元，确认财产转让所得 31 000 元。

二、长期债券投资

长期债券投资是投资期限在一年以上的债券投资。企业进行长期债券投资的目的主要是为了获得稳定的收益。

长期债权投资是指企业购入的在一年以上（不含一年）不能变现或不准备随时变现的债券和其他债权投资。

长期债券投资是指企业以购买长期债券的方式向其他单位投资。

1. 长期债券投资取得的会计处理

长期债券投资应当按照购买价款和相关税费作为成本进行计量。

实际支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收利息，不计入长期债券投资的成本。

【实例】 长期债券投资取得的成本——原价买入

A 小企业采用小企业会计准则核算，2013 年 4 月 1 日购入 2011 年 12 月 31 日发行的 5 年期债券，面值为 100 000 元，票面利率为 8%，每年 4 月 5 日支付上一年度的利息，至到期日一次归还本金和最后一次利息。A 小企业实际支付价款为 105 000 元。

【解析】长期债券投资的取得成本，需要计算取得时实际支付的全部价款，包括税金、手续费等相关费用，再扣除实际支付的分期付息债券价款中包含的，已到期尚未领取的债券利息。并按权责发生制原则按期计提利息计入投资收益。

本例中，债券支付款时，实际上包括了 4 天之后马上就将发放的债券利息，在进行账务处理时，以面值入账，将要发放的利息计入应收利息科目中。会计分录如下：

① 债券购入时：

借：长期债券投资——面值	100 000
应收利息	5 000
贷：银行存款	105 000

② 发放利息时：

借：银行存款	5 000
贷：应收利息	5 000

【实例】 长期债券投资的取得成本——溢价买入

A 小企业采用小企业会计准则核算，2013 年 4 月 1 日购入 2011 年 12 月

31 日发行的 5 年期债券 1 000 张, 面值为 100 元, 票面利率为 10%, A 小企业实际以每张债券 110 元购入, 另支付相关税费 500 元。

【解析】本例是典型的溢价购入的例子, 企业入账时, 应以面值入账, 溢价部分和费用部分则记入“长期债券投资——溢折价”明细科目中。本例的会计分录如下:

借: 长期债券投资——面值	100 000
长期债券投资——溢折价	10 500
贷: 银行存款	110 500

2. 长期债券投资持有期间的利息的会计处理

分期付息、一次还本的长期债券投资, 在债务人应付利息日按照票面利率计算的应收未收利息收入应当确认为应收利息, 不增加长期债券投资的账面余额。长期债券投资在持有期间发生的应收利息应当确认为投资收益。

【实例】 长期债券投资的收益核算——分期付息、一次还本

A 小企业采用小企业会计准则核算, 2013 年 1 月 1 日购入 2011 年 1 月 1 日发行的 5 年期债券, 总面值为 3 000 000 元, 票面利率为 8%, 支付金额为 3 080 000 元。另以银行存款支付交易费用 10 000 元。该债券每月月末付息一次, 最后一期偿还本金。

【解析】本例主要是为了演示溢价购入的债券, 其收益的入账和核算。由于本例中的债券为一月一付息, 所以每月都应当将其纳入核算范围。会计分录如下:

① 购入债券时:

借: 长期债券投资——面值	3 000 000
长期债券投资——溢折价	90 000
贷: 银行存款	3 090 000

② 持有期间每月月末计息:

借: 应收利息	20 000
贷: 长期债券投资——溢折价	20 000

③ 实际收到利息时:

借: 银行存款	20 000
贷: 应收利息	20 000

3. 长期债券投资的处置

长期债券投资到期，小企业收回长期债券投资，应当冲减其账面余额。处置长期债券投资，处置价款扣除其账面余额、相关税费后的净额，应当计入投资收益。减除可收回的金额后确认的无法收回的长期债券投资，作为长期债券投资损失。

长期债券投资损失应当于实际发生时计入营业外支出，同时冲减长期债券投资账面余额。

【实例】 长期债券投资的处置

2013年12月31日，A小企业持有的D公司的债券到期，收回金额为240 000元。该债券的面值为200 000元，应计利息为20 000元。

【解析】长期债券持有至到期，进行处置时，除去其账面余额、相关税费后，其余的计入投资收益。

本例的财务处理及会计分录如下：

借：银行存款	240 000
贷：长期债券投资——面值	200 000
长期债券投资——应计利息	20 000
投资收益	20 000

三、长期股权投资

长期股权投资是指小企业用资金购入其他企业的股权，并长期持有的权益性投资。其可能会对被持股权的公司产生相应的影响，包括：

① 控制，通过购买对方公司的股权，达到对其进行控制，即对企业的财务和经营政策具有决定权。

② 共同控制，是指按合同约定，对某项经济活动所共有的控制，被投资企业为本企业的合营企业。

③ 重大影响，对被投资企业的财务和经营事务具有比较重大的影响，但并不是决定权，被投资企业为本企业的联营企业。

④ 无控制、无影响，是指小企业对被投资公司不具有控制和其同控制与影响的效力。

1. 长期股权投资的取得

(1) 小企业以支付现金取得的长期股权投资，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关

税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额，借记“长期股权投资”科目，按照应收的现金股利，借记“应收股利”科目，按照实际支付的购买价款和相关税费，贷记“银行存款”科目。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，应当按照非货币性资产的评估价值与相关税费之和，借记“长期股权投资”科目，按照换出非货币性资产的账面价值，贷记“固定资产清理”“无形资产”等科目，按照支付的相关税费，贷记“应交税费”等科目，按照其差额，贷记“营业外收入”或借记“营业外支出”等科目。

(2) 在长期股权投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，应当按照应分得的金额，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目。

(3) 处置长期股权投资，应当按照处置价款，借记“银行存款”等科目，按照其成本，贷记“长期股权投资”科目，按照应收未收的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按照其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

(4) 根据小企业会计准则规定确认实际发生的长期股权投资损失，应当按照可收回的金额，借记“银行存款”等科目，按照其账面余额，贷记“长期股权投资”科目，按照其差额，借记“营业外支出”科目。

小企业使用现金购买的长期股权，应当按照成本法进行核算。以支付现金取得的长期股权投资，应当按照购买价款和相关税费作为成本进行计量。实际支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利，应当单独确认为应收股利，不计入长期股权投资的成本。

【实例】 长期股权投资的取得——现金买入

2013年3月31日，A小企业购入H股份公司普通股股票10 000股，每股25.8元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利，每股0.8元，本次购入H公司股票，准备长期持有，所购股票占H公司实际发行在外股数的2%。本次交易应支付手续费10 000元。所有款项使用支票支付。

本例中的股票直接按照实际成本入账即可，本例的账务处理及会计分录如下：

计算应付款项金额：

应收股利 = $10\,000 \times 0.8 = 8\,000$ （元）

应付金额（投资成本） = $10\,000 \times (25.8 - 0.8) + 10\,000 = 260\,000$ （元）

将所购长期股权股票入账：

借：长期股权投资——H公司

260 000

应收股利	8 000
贷：银行存款	268 000

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，应当按照换出非货币性资产的评估价值和相关税费作为成本进行计量。

【实例】 长期股权投资的取得——非货币资产买入

2013年3月31日，A小企业以一项专利技术购得H公司普通股股票10 000股，本次购入H公司股票，准备长期持有，所购股票占H公司实际发行在外股数的2%。本次交易应支付手续费10 000元。该项专利技术账面价值300 000元，已累计摊销50 000元，经第三方评估机构认定，该专利技术的公允价值为280 000元。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：长期股权投资——H公司	280 000
累计摊销	50 000
贷：无形资产	300 000
营业外收入	30 000

2. 长期股权投资的收益

长期股权投资应当采用成本法进行会计处理。在长期股权投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，应当按照应分得的金额确认为投资收益。

【实例】 长期股权投资的收益

2013年3月1日，A小企业购入G股份公司普通股股票10 000股，每股25.8元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利，每股0.8元。2013年4月5日，收到已宣告的现金股利。

2014年1月1日，G公司宣告发放现金股利，每股0.6元。4月15日，A小企业收到分派的现金股利。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2013年4月5日，收到已宣告的现金股利：

借：银行存款	8 000
贷：应收股利	8 000

② 2014年1月1日，G公司宣告发放现金股利，每股0.6元：

借：应收股利	6 000
--------	-------

贷：投资收益 6 000

③ 2014 年 4 月 15 日，收到已宣告的现金股利：

借：银行存款 6 000

贷：应收股利 6 000

3. 长期股权投资的处置

【实例】 长期股权投资的处置

2012 年 3 月 1 日，A 小企业购入 H 公司公开发行的普通股股票 10 000 股，每股 5.2 元，支付相关费用 3 000 元。2014 年 3 月 1 日，A 小企业将所持 H 公司股票全部抛出，成交价为 8.7 元，支付相关费用 6 000 元。

提示 对于长期股权投资的处置，《小企业会计准则》的相关规定，处置长期股权投资，处置价款扣除其成本、相关税费后的净额，应当计入投资收益。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2012 年 3 月 1 日，购入股票入账：

借：长期股权投资——H 公司 55 000

贷：银行存款 55 000

② 2014 年 3 月 1 日，卖出 H 公司股票：

借：银行存款 81 000

贷：长期股权投资——H 公司 55 000

投资收益 26 000

4. 长期股权投资的损失

小企业长期股权投资符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的长期股权投资，作为长期股权投资损失：

(1) 被投资单位依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照的。

(2) 被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已连续停止经营三年以上，且无重新恢复经营改组计划的。

(3) 对被投资单位不具有控制权，投资期限届满或者投资期限已超过 10 年，且被投资单位因连续 3 年经营亏损导致资不抵债的。

(4) 被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已完成清算或

清算期超过3年以上的。

(5) 国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

长期股权投资损失应当于实际发生时计入营业外支出，同时冲减长期股权投资账面余额。

【实例】 长期股权投资的损失

2014年3月31日，A小企业获悉H股份公司依法宣告破产，A小企业所持有的其89 000元股票已全部无法收回。经公司管理会议研究决定，对该笔长期股权投资划入投资损失。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：营业外支出	89 000
贷：长期股权投资——H公司	89 000

第七章 结算业务

结算业务也称“清算”，是指一定经济行为所引起的货币关系的计算和结清，即社会经济生活中的交易各方因商品买卖、劳务供应等产生的债权债务通过某种方式进行清偿。结算分为两种，现金结算和转账结算。现金结算是指直接用现金进行支付结算，结清彼此之间的债权债务关系，这种结算方式成本耗费大而且不安全。

《小企业会计准则》规定，应收及预付款项，是指小企业在日常生产经营活动中发生的各项债权，包括应收票据、应收股利、应收利息、其他应收款等应收款项和预付款项。

一、应收及预付款项

应收及预付款项，是指企业在日常生产经营过程中发生的应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款。

1. 应收票据

应收票据是企业单位在发生经济业务中，收到商业承兑汇票或是银行承兑汇票时，进行会计核算入账的会计科目，且收到的商业承兑汇票或银行承兑汇票均未到期，应收票据一般都是用于货款结算的。需要指出的是，这里我们要把它和银行汇票或银行本票区分开来，因为银行汇票和银行本票在会计处理上是记在“其他货币资金”会计科目下的。

应收票据属于资产类会计科目，因此在账务处理中，其借方表示增加额，贷方表示减少额，即企业单位在收到商业承兑汇票或银行承兑汇票时，借记“应收票据”，贷记与其对应的会计科目，企业单位在支付商业承兑汇票或银行承兑汇票时，贷记“应收票据”，借记与其对应的会计科目。

“应收票据”科目的应用，如下：

(1) “应收票据”科目核算小企业因销售商品（产成品或材料，下同）、提供劳务等日常生产经营活动而收到的商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）。

小企业因销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，按照商业汇票的票面金额，借记“应收票据”科目，按照确认的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目。涉及增值税销项税额的，还应当贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

持未到期的商业汇票向银行贴现，应按照实际收到的金额（减去贴现息后的净额），借记“银行存款”科目，按照贴现息，借记“财务费用”科目，按照商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目（银行无追索权情况下）或“短期借款”科目（银行有追索权情况下）。

将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资，按照应计入取得物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”等科目，按照商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目，如有差额，借记或贷记“银行存款”等科目。涉及按照税法规定可抵扣的增值税进项税额的，还应当借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目。

商业汇票到期，应按照实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。

因付款人无力支付票款，或到期不能收回应收票据，应按照商业汇票的票面金额，借记“应收账款”科目，贷记“应收票据”科目。

小企业应当设置“应收票据备查簿”，逐笔登记商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额以及收款日期和收回金额、退票情况等资料。商业汇票到期结清票款或退票后，在备查簿中应予注销。

“应收票据”科目期末借方余额，反映小企业持有的商业汇票的票面金额。

【实例】 收到商业承兑汇票

A 小企业销售给 D 服装公司一批服装，价税合计 80 000 元，收到 D 服装公司交来一张银行承兑汇票金额 80 000 元，出纳把收到商业承兑汇票的收据和该批服装的增值税专用发票记账联（价款 68 376.07 元，增值税税额 11 623.93 元）交给会计记账。

【解析】普通银行票据和商业票据，在收到票据时，即可确认收入并入账。应收票据为资产类科目，故本例中，应借记“应收票据”，其账务处理如下：

借：应收票据	80 000
贷：主营业务收入	68 376.07

应交税费——应交增值税（销项税额）

11 623.93

【实例】 到期银行承兑汇票存入银行

A 小企业于 2013 年 7 月 27 日收到 W 服装公司交来其前欠货款 100 000 元，是一张 2013 年 8 月 4 号到期的银行承兑汇票，出纳开具收到银行承兑汇票的收据交由会计做相关的账务处理。2013 年 8 月 4 日，A 小企业建设银行账户收到该笔货款。

提示 使用银行票据支付的行为是很常见的企业支付行为，本例是以银行承兑汇票来支付之前所欠货款。票据到期时，该笔款项会划归企业的银行存款账户内。

① 收到银行承兑汇票时：

借：应收票据	100 000
贷：应收账款——W 服装公司	100 000

② 票据到期时，银行存款增加：

借：银行存款——建行	100 000
贷：应收票据	100 000

银行承兑汇票不需等到到期时间才能办理入账手续，我们可以在银行承兑汇票到期前一周办理银行入账手续。

【实例】 票据贴现

2013 年 8 月 5 日 A 小企业由于银行存款比较紧张，经上级领导协商准备将前期收到的 500 000 元的银行承兑汇票到开户银行建设银行办理贴现。该汇票于 2013 年 5 月 1 日签发，为期半年，贴现率为 7.3%，出纳到银行办理完成贴现手续，将相关票据交由会计进行账务处理。

提示 票据贴现行为，也是企业比较常见的财务行为。所谓贴现，就是将尚未到期的票据，提前交由银行兑现，企业将损失相应的贴现利息。

贴现利息的计算过程如下：

贴现天数 = (31 - 5)(8 月) + 30(9 月) + 31(10 月) = 87 (天)

贴现利息 = 500 000 × 7.3% ÷ 365 × 87 = 8 700 (元)

贴现金额 = 500 000 - 8 700 = 491 300 (元)

这种行为虽然会让企业有利息损失，但是却能使企业的资金迅速回笼，

能够加速企业资金的流转。

本例的账务处理如下：

借：银行存款——建设银行	491 300
财务费用——利息支出	8 700
贷：应收票据	500 000

2. 应收账款

提到应收款项，人们的第一反应就会想到“应收账款”，可见应收账款是非常普遍的应收款项。应收账款是指企业单位因为销售商品、提供劳务等获得的债权，通俗来说，就是别人欠的钱，需要事后要账的款项。

应收账款属于资产类科目，其借方登记增加额，贷方登记减少额，即企业单位在销售商品或提供劳务时，未收到货款，则形成了一种债权，即应收账款，此时应收账款增加，借记“应收账款”科目，贷记与其对应的会计科目；当收到之前所欠款项时，应收账款减少，贷记“应收账款”，借记与之对应的相关会计科目。

应收账款是一个一级会计科目，每一个企业单位都会有很多客户，因此我们应该按照不同客户的名称在应收账款下设置二级明细科目来进行会计核算。

小企业因销售商品或提供劳务形成应收账款，应当按照应收金额，借记本科目，按照税法规定应缴纳的增值税销项税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按照其差额，贷记“主营业务收入”或“其他业务收入”科目。

收回应收账款，借记“银行存款”或“库存现金”科目，贷记“应收账款”科目。

按照小企业会计准则规定确认应收账款实际发生的坏账损失，应当按照可收回的金额，借记“银行存款”等科目，按照其账面余额，贷记“应收账款”科目，按照其差额，借记“营业外支出”科目。

【实例】 销售商品未收到货款

A 小企业 2013 年 8 月 8 日销售给 Q 服装公司一批服装 140 400 元，开具增值税专用发票一张价款 120 000 元，税额 20 400 元，款项未收到。

2013 年 8 月 16 日收到 Q 服装公司前欠货款 140 400 元，款项由开户行建设银行收妥，出纳将建设银行收款回单交由会计进行账务处理。

会计根据发票记账联编制会计分录。

【解析】企业销售的确认，一般以企业出具合法的销售原始凭证为准，本例中开具增值税发票后，即可依据增值税发票的记账联将本笔销售收入记入应收账款中。待收到本笔货款时，再将该公司的应收账款减少。

本例的账务处理如下：

① 销售确认时：

借：应收账款——Q 服装公司	140 400
贷：主营业务收入	120 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	20 400

② 收到货款时：

借：银行存款——建设银行	140 400
贷：应收账款——Q 服装公司	140 400

【实例】 商业折扣下的应收账款

2013 年 9 月 1 日，A 小企业销售一批产品，报价表中的价款为 30 000 元，出售时给予客户 10% 的商业折扣。

提示 商业折扣，是一种常见的折扣行为，主要是为了吸引客户购买及再次购买，也称优惠或让利。当有商业折扣时，销售收入不能以原价入账，应以折扣后的价款入账。

因此，本笔销售收入 = $30\,000 \times (1 - 10\%) = 27\,000$ （元）

增值税税额 = $27\,000 \times 17\% = 4\,590$ （元）

本例的会计分录如下：

借：应收账款	31 590
贷：主营业务收入	27 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	4 590

【实例】 现金折扣下的应收账款

2013 年 10 月 13 日，A 小企业销售一批产品，售价 50 000 元，增值税税额 8 500 元，为了使客户尽快付款，A 小企业规定本笔货款的现金折扣条件为“2/10，1/20，n/30”（现金折扣不包括增值税）。

提示 现金折扣，又称为销售折扣，是企业为了敦促客户尽快回款而提供的一种价格优惠，通俗来说，就是越早回款，越能得到优惠。

比如本例中的现金折扣条件，意思是，10 天内回款，优惠 2%；11 ~ 20 天回款，优惠就只有 1%，20 天以上回款没有优惠。而 $n/30$ 中，30 的意思是本笔货款合同支付时间，也就是说销售合同上约定是 30 天内回款，超过 30 天，客户就会需要依据合同规定支付罚金。

本例中，账务处理的会计分录如下：

① 销售产品时：

借：应收账款	58 500
贷：主营业务收入	50 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	8 500

② 若 10 天内回款，则现金折扣为 $50\,000 \times 2\% = 1\,000$ （元）：

借：银行存款	57 500
账务费用	1 000
贷：应收账款	58 500

③ 若 11 ~ 20 天回款，则会计分录为：

借：银行存款	58 000
账务费用	500
贷：应收账款	58 500

④ 若 21 ~ 30 天回款，则会计分录为：

借：银行存款	58 500
贷：应收账款	58 500

3. 预付账款

预付账款是指提前支付给对方企业单位的款项，比如企业在正式销售流程之前所下的定金、押金等，这些款项在之后正式的销售流程中大多会抵减销售货款。虽然预付账款也算是一种支付款项，但是归根结底其还是一种债权形式，因此在会计核算中仍然被归类为资产类。

预付账款属于资产类科目，因此其借方表示增加额，贷方表示减少额。即企业单位在支付供应商款项时，预付款项增加，借记“预付账款”，贷记与其相关的会计科目，当企业单位收到了其已经预付款项的商品货物时，则应该冲减预付账款，预付账款减少，贷记“预付账款”，借记与其相关的会计科目。预付款项是相对于供应商来说的，一般企业单位会有多个供应商，因此我们可以根据供应商的名称在预付账款下设置二级明细科目。

预付账款可以说是对供应商的一种贷款形式的资金支持，例如有些公司

可能会订购大批量的货物,而供应商要生产出该大批量的货物就需要自己进行采购、加工、生产等,这些费用占用公司资金,若是订货公司采用预付款的形式,则可以减轻供应公司的资金周转问题。

“预付账款”科目核算小企业按照合同规定预付的款项,包括根据合同规定预付的购货款、租金、工程款等。

预付款项情况不多的小企业,也可以不设置“预付账款”科目,将预付的款项直接记入“应付账款”科目借方。

小企业因购货而预付的款项,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”等科目。

收到所购物资,按照应计入购入物资成本的金额,借记“在途物资”或“原材料”“库存商品”等科目,按照税法规定可抵扣的增值税进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按照应支付的金额,贷记“预付账款”科目。补付的款项,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”等科目;退回多付的款项,做相反的会计分录。

出包工程按照合同规定预付的工程价款,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”等科目。按照工程进度和合同规定结算的工程价款,借记“在建工程”科目,贷记“预付账款”科目、“银行存款”等科目。

按照小企业会计准则规定确认预付账款实际发生的坏账损失,应当按照可收回的金额,借记“银行存款”等科目,按照其账面余额,贷记“预付账款”科目,按照其差额,借记“营业外支出”科目。

【实例】 订购材料

A 小企业于 2013 年 8 月 11 日向其供应商 S 布料公司订制一批布料金额 117 000 元, S 布料公司由于目前经济较为紧张,要求 A 小企业提前支付部分材料款,因此 A 小企业从开户行建设银行预付给 S 布料公司 50 000 元。

2013 年 8 月 30 日, A 小企业收到在 S 布料公司订制的布料 117 000 元,收到其开具的增值税专用发票一张,价款 100 000 元,增值税税额 17 000 元。库房已把布料收妥入库。A 小企业从开户行建设银行网银转账补齐未付完货款 67 000 元给 S 布料公司。

【解析】 A 小企业的预付账款,以本企业的支付凭证为依据即可入账,收到布料时,应当减少预付账款金额,同时减少银行存款。本例的账务处理如下:

① 提前支付部分材料款时:

借: 预付账款——S 布料公司	50 000
贷: 银行存款——建设银行	50 000

② 收到布料，支付余款时：

借：原材料——布料	100 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	17 000
贷：预付账款——S 布料公司	50 000
银行存款——建设银行	67 000

【实例】 收到退还预付款

A 小企业于 2013 年 8 月 29 日收到 W 面料公司的面料一批，价值 210 600 元，其中增值税专用发票注明价款 180 000 元，增值税税额 30 600 元，库房办妥入库手续，当天 W 面料公司将之前多付预付款 89 400 元退还到 A 小企业的开户行建设银行。会计收到入库单、发票和银行收款回单编制会计凭证。

【解析】由题意知，收到面料和其多付预付款退还，预付账款减少，即：

① 收到面料冲抵预付账款：

借：原材料——面料	180 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	30 600
贷：预付账款——W 面料公司	210 600

② 收到退还预付款：

借：银行存款——建设银行	89 400
贷：预付账款——W 面料公司	89 400

4. 其他应收款

其他应收款，一般用来记录的是企业单位里暂付、应收回的款项，也是一种债权，被归纳于资产类科目。在企业单位中一般需要挂账的债权都会放在此会计科目下，例如押金类，员工借款类、公司单位之间的往来款项、代扣员工个人所得税等类别的款项。

其他应收款也可以说是在会计核算中的一个过渡科目，其名下所有暂付的款项，都需要在后期做收回或是冲减处理。

其他应收款属于资产类科目，因此其借方表示增加额，贷方表示减少额。即企业单位在支付借款、押金等非购货款项时，其他应收款增加，借记“其他应收款”科目，贷记与其对应的相关会计科目；当企业单位收回前期支付的款项或票据时，其他应收款减少，贷记“其他应收款”科目，借记与之对应的其他会计科目。

因为其他应收款是一种过渡科目，可以记录多种企业单位暂付、应收的款项，为了方便区别和日后查账，我们需要在其科目下设置二级明细

科目。

本科目核算小企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项，包括各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等。

小企业出口产品或商品按照税法规定应予退回的增值税税款，也通过“其他应收款”科目核算。

“其他应收款”科目应按照对方单位（或个人）进行明细核算。

小企业发生的其他各种应收款项，借记“其他应收款”科目，贷记“库存现金”“银行存款”“固定资产清理”等科目。

出口产品或商品按照税法规定应予退回的增值税税款，借记“其他应收款”科目，贷记“应交税费——应交增值税（出口退税）”科目。

收回其他各种应收款项，借记“库存现金”“银行存款”“应付职工薪酬”等科目，贷记“其他应收款”科目。

按照小企业会计准则规定确认其他应收款实际发生的坏账损失，应当按照可收回的金额，借记“银行存款”等科目，按照其账面余额，贷记“其他应收款”科目，按照其差额，借记“营业外支出”科目。

“其他应收款”科目期末借方余额，反映小企业尚未收回的其他应收款项。

【实例】 备用金

2013年7月1日，A小企业出纳小吴，持现金支票到银行提取现金2 000元，作为A小企业的零星开支备用金。

提示 备用金虽然是企业用于支付零星开支的款项，但是在会计处理时会将该笔款项记入保管人（一般是出纳）名下的其他应收款，这是因为这笔款项，保管人负有完全保管责任，若有损失，一般会由保管人负责赔偿。

本例的会计分录如下：

① 提取现金时：

借：库存现金	2 000
贷：银行存款	2 000

② 挂入保管人其他应收款：

借：其他应收款——小吴	2 000
贷：库存现金	2 000

③ 不足 2000 元，需补足时，持相关支出票据归集后进行报销：

借：管理费用	800
贷：银行存款	800

④ 归还备用金时：

借：银行存款	2 000
贷：其他应收款——小吴	2 000

【实例】 支付差旅借款

A 小企业办公室人员张三 2013 年 8 月 12 日去广州出差 7 天，查看广州分公司内部员工情况，其填制借款单经由上级领导签字，向公司预借差旅费 6 000 元，出纳用现金支付其借款。

2013 年 8 月 15 日，张三报销差旅费 5 800 元，并交回 200 元余款。

提示 差旅费的报销，一种是由员工先行支付，事后报销，另一种就是需要应用到“其他应收款”科目记账的方式，即员工在出差前先向企业预借差旅费，出差回来再根据实际报销数多退少补。

① 预借差旅费时：

借：其他应收款——张三	6 000
贷：库存现金	6 000

② 出差回来报销差旅费：

借：管理费用——差旅费	5 800
库存现金	200
贷：其他应收款——张三	6 000

5. 坏账损失

虽然应收和预付款项也是流动资产，其流动性强，但是却不是越多越好。因为应收和预付款项的存在是有时间性的，即对于时间越长的这类流动资产，其收回或是收到的风险就会越大。所以，小企业在进行会计核算时，需要引入坏账的概念。

坏账是指那些确定无法收回的应收和预付款项，当这些坏账无法收回时，企业应当及时将其从账面上消除，以使账面数据更符合企业的经营实际。对于可以列入坏账的应收及预付款项，《小企业会计准则》有明确的规定，小企业应收及预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失：

(1) 债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

(2) 债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

(3) 债务人逾期 3 年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

(4) 与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

(5) 因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

(6) 国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

应收及预付款项的坏账损失应当于实际发生时计入营业外支出，同时冲减应收及预付款项。

小企业在进行坏账核算时，并不需要计提坏账准备，应当在坏账损失实际发生时，直接计入营业外支出。

【实例】 坏账的处理

B 企业于 2013 年应付 A 小企业货款 5 000 元，2014 年 B 企业由于经营不善倒闭，该笔货款已无能力支付，经报批，A 小企业财务部门将该笔货款以坏账损失处理。

【解析】B 企业倒闭后，已无力支付货款，符合《小企业会计准则》中关于坏账的确认标准，在经过企业内部的相关审批后，可以作为坏账进行处理，其会计分录如下：

借：营业外支出	5 000
贷：应收账款——B 公司	5 000

二、应付及预收款项

应付款项和预收款项是企业 在 结 算 中 发 生 的 负 债。这 部 分 负 债 的 债 务 主 体 主 要 是 非 政 府 组 织。因 为 政 府 组 织 除 公 务 外 一 般 不 涉 及 营 利 性 活 动，其 购 买 行 为 亦 是 有 财 政 资 金 作 保 障，很 少 会 出 现 应 付 而 未 付 款 项。而 非 政 府 组 织 自 身 业 务 活 动 就 带 有 一 定 程 度 的 营 利 性，并 且 在 业 务 之 外 亦 会 从 事 一 些 经 济 活 动，例 如，开 办 经 济 实 体、提 供 有 偿 服 务 等。这 样 就 会 发 生 应 付 款 项 和 预 收 款 项。

1. 应付票据

“应付票据”科目核算小企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动开出、承兑的商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）。

“应付票据”科目应按照债权人进行明细核算。

小企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货款、应付账款等，借记“材料采购”或“在途物资”“库存商品”等科目，贷记“应付票据”科目。涉及增值税进项税额的，还应进行相应的账务处理。

支付银行承兑汇票的手续费，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。支付票款，借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。

银行承兑汇票到期，小企业无力支付票款的，按照银行承兑汇票的票面金额，借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目。

小企业应当设置“应付票据备查簿”，详细登记商业汇票的种类、号数和出票日期、到期日、票面金额、交易合同号和收款人姓名或单位名称以及付款日期和金额等资料，商业汇票到期结清票款后，在备查簿中应予注销。

“应付票据”科目期末贷方余额，反映小企业开出、承兑的尚未到期的商业汇票的票面金额。

【实例】 应付票据——商业承兑汇票

2013年12月，A小企业向F公司购买了一批产品，收到的增值税发票上注明货款为40 000元，增值税税率为17%，增值税税额为6 800元，产品已经验收入库。A小企业开出一张期限为3个月，面值为46 800元的不带息商业承兑汇票，用于支付这笔货款。A小企业为增值税一般纳税人企业。

2014年3月，该商业承兑汇票已到期，A小企业无力支付，经协商后该款项由A小企业的母公司B公司代付，双方约定一个月后将该款项归还母公司。

提示 在我国应收票据、应付票据仅指“商业汇票”，包括“银行承兑汇票”和“商业承兑汇票”两种，属于远期票据，付款期一般在1个月以上，6个月以内。其他的银行票据（支票、本票、汇票）等，都是作为货币资金来核算的，而不作为应收应付票据。

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。

商业承兑汇票是指由银行以外的付款人承兑的票据。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 收到货物并验收入库时：

借：库存商品	40 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：应付票据——F 公司	46 800

② 票据到期时，A 小企业无力支付票据：

借：应付票据——F 公司	46 800
贷：应付账款——B 公司	46 800

③ 2014 年 4 月，A 小企业按时将欠款归还母公司——B 公司：

借：应付账款——B 公司	46 800
贷：银行存款	46 800

【实例】 应付票据——不带息银行承兑汇票

2013 年 12 月，A 小企业向 F 公司购买了一批产品，收到的增值税发票上注明货款为 40 000 元，增值税税率为 17%，增值税税额为 6 800 元，产品已经验收入库。A 小企业开出一张期限为 3 个月，面值为 46 800 元的不带息银行承兑汇票，用于支付这笔货款。另向银行支付手续费 100 元。A 小企业为增值税一般纳税人企业。

2014 年 3 月，该商业承兑汇票已到期，A 小企业按期支付该款项。

提示

银行承兑汇票，是由银行承诺兑付的汇票。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 收到货物并验收入库时：

借：库存商品	40 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：应付票据——F 公司	46 800

② 票据到期时，A 小企业按期支付票据：

借：应付票据——F 公司	46 800
贷：银行存款	46 800

③ 支付银行手续费：

借：财务费用	100
贷：银行存款	100

【实例】 应付票据——带息银行承兑汇票

2013 年 12 月 1 日，A 小企业向 F 公司购买了一批产品，收到的增值税发

票上注明货款为 40 000 元，增值税税率为 17%，增值税税额为 6 800 元，产品已经验收入库。A 小企业开出一张期限为 3 个月，面值为 46 800 元，票面年利率为 6% 的带息银行承兑汇票，用于支付这笔货款。另向银行支付手续费 100 元。A 小企业为增值税一般纳税人企业。

2014 年 3 月 1 日，该商业承兑汇票已到期，A 小企业按期支付该款项。
本例的账务处理及会计分录如下：

① 收到货物并验收入库时：

借：库存商品	40 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：应付票据——F 公司	46 800

② 支付银行手续费：

借：财务费用	100
贷：银行存款	100

③ 2013 年 12 月 31 日，A 小企业当月开始计提应付票据利息：

带息银行承兑汇票应付月利息 = $46\,800 \times 6\% \div 12 = 234$ （元）

借：财务费用	234
贷：应付票据	234

④ 2014 年 3 月 1 日，票据到期时，A 小企业按期支付票据：

票据到期值 = $46\,800 + 234 \times 3 = 47\,502$ （元）

借：应付票据——F 公司	47 502
贷：银行存款	47 502

2. 应付账款

应付账款核算小企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动应支付的款项。

小企业购入材料、商品等未验收入库，货款尚未支付，应当根据有关凭证（发票账单、随货同行发票上记载的实际价款或暂估价值），借记“在途物资”科目，按照可抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照应付的价款，贷记“应付账款”科目。

接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项，应当根据供应单位的发票账单，借记“生产成本”“管理费用”等科目，贷记“应付账款”科目。

偿付应付账款，借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”等科目。

小企业确实无法偿付的应付账款，借记“应付账款”科目，贷记“营业

外收入”科目。“应付账款”科目期末贷方余额，反映小企业尚未支付的应付账款。

【实例】 应付账款——一般处理

2013年12月1日，A小企业向F公司购买了一批产品，收到的增值税发票上注明货款为40 000元，增值税税率为17%，增值税税额为6 800元，产品已经验收入库。货款尚未支付。

2013年12月5日，A小企业开出一张期限为3个月，面值为46 800元的不带息银行承兑汇票，用于支付这笔货款。另向银行支付手续费100元。A小企业为增值税一般纳税人企业。

2014年3月，该商业承兑汇票已到期，A小企业按期支付该款项。

【解析】应付账款的一般处理，在拿到发票入账时，借记“库存商品”等科目，贷记“应付账款”科目，待支付时，再借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”科目。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2013年12月1日，收到货物并验收入库时：

借：库存商品	40 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：应付账款——F公司	46 800

② 2013年12月5日，收到应收票据：

借：应付账款——F公司	46 800
贷：应付票据——F公司	46 800

③ 票据到期时，A小企业按期支付票据：

借：应付票据——F公司	46 800
贷：银行存款	46 800

④ 支付银行手续费：

借：财务费用	100
贷：银行存款	100

【实例】 应付账款——估值入账

2014年4月28日，A小企业向F公司购买了一批产品，产品已经验收入库，但发票还没有送到A小企业，货款也尚未支付。这批货物的暂估价值为40 000元。

2014年5月5日，A小企业收到F公司寄来的增值税专用发票，上面注明货物价款为40 000元，增值税税率为17%，增值税税额为6 800元。A小企

业为增值税一般纳税人企业。

提示 没有收到发票的货物，既然已验收入库，在月底结账日时，可以用入库单以暂估价值入账，下月初再将其以红字冲销，等正式发票等单据收到以后，再正式以发票上面的金额和税费入账。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2014 年 4 月 30 日，收到货物并验收入库时：

借：库存商品	40 000
贷：应付账款——F 公司	40 000

② 2014 年 5 月 1 日，将 4 月 30 日暂估值入账的分录以红字冲回：

借：库存商品	40 000（红字）
贷：应付账款——F 公司	40 000（红字）

③ 2014 年 5 月 5 日，收到发票后：

借：库存商品	40 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 800
贷：应付账款——F 公司	46 800

3. 预收账款

预收账款核算小企业按照合同规定预收的款项，包括预收的购货款、工程款等。

预收账款情况不多的，也可以不设置“预收账款”科目，将预收的款项直接记入“应收账款”科目贷方。

小企业向购货单位预收的款项，借记“银行存款”等科目，贷记“预收账款”科目。

销售收入实现时，按照实现的收入金额，借记“预收账款”科目，贷记“主营业务收入”科目。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的账务处理。

“预收账款”科目期末贷方余额，反映小企业预收的款项；期末如为借方余额，反映小企业尚未转销的款项。

【实例】 预收账款——一般处理

2014 年 4 月 1 日，A 小企业与 F 公司签订货物买卖合同，约定当天，A 小企业收到 F 公司预付的货物价款 40 000 元。

2014 年 4 月 5 日，A 小企业按合同约定，向 F 公司发送货物，开出的增

增值税专用发票，上面注明货物价款为 30 000 元，增值税税率为 17%，增值税税额为 5 100 元。A 小企业为增值税一般纳税人企业。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 2014 年 4 月 1 日，收到 F 公司预付的货款时：

借：银行存款	40 000
贷：预收账款——F 公司	40 000

② 2014 年 4 月 5 日，发货并开出增值税发票后：

借：预收账款——F 公司	35 100
贷：主营业务收入	30 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	5 100

③ 退回多收的货款时：

多收的货款 = 40 000 - 35 100 = 4 900（元）

借：预收账款——F 公司	4 900
贷：银行存款	4 900

4. 其他应付款

其他应付款核算小企业除应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润等以外的其他各项应付、暂收的款项，如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。

提示 小企业发生的其他各种应付、暂收款项，借记“管理费用”等科目，贷记“其他应付款”科目；支付的其他各种应付、暂收款项，借记“其他应付款”科目，贷记“银行存款”等科目；小企业无法支付的其他应付款，借记“其他应付款”科目，贷记“营业外收入”科目。

本科目期末贷方余额，反映小企业应付未付的其他应付款项。

【实例】 其他应付款——押金

A 小企业将一部分服装租借给附近的学校，用于其教师节晚会。这批服装出租时，学校支付服装押金 5 000 元。教师节第二天，学校还回了所有服装，并支付 1 000 元服装租金。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 其他应付款收到服装押金时：

借：银行存款	5 000
--------	-------

贷：其他应付款	5 000
② 收到服装租金：	
借：银行存款	1 000
贷：其他业务收入	1 000
③ 退回押金：	
借：其他应付款	5 000
贷：银行存款	5 000

三、应交税费的会计处理

应交税费是指企业根据在一定时期内取得的营业收入、实现的利润等，按照现行税法规定，采用一定的计税方法计提的应缴纳的各种税费。

应交税费包括企业依法缴纳的增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船税、教育费附加、矿产资源补偿费等税费，以及在上交国家之前，由企业代收代缴的个人所得税等。

1. 应交增值税的账务处理

增值税是指对纳税人生产经营活动的增值额征收的一种间接税。是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。从计税原理上说，增值税是对商品生产、流通、劳务服务中多个环节的新增价值或商品的附加值征收的一种流转税。实行价外税，就是由消费者负担，有增值才征税没增值不征税。

（1）小企业采购物资等，按照应计入采购成本的金额，借记“材料采购”或“在途物资”“原材料”“库存商品”等科目，按照税法规定可抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”“银行存款”等科目。购入物资发生退货的，做相反的会计分录。

购进免税农业产品，按照购入农业产品的买价和税法规定的税率计算的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照买价减去按照税法规定计算的增值税进项税额后的金额，借记“材料采购”或“在途物资”等科目，按照应付或实际支付的价款，贷记“应付账款”“库存现金”“银行存款”等科目。

（2）销售商品（提供劳务），按照收入金额和应收取的增值税销项税额，借记“应收账款”“银行存款”等科目，按照税法规定应缴纳的增值税销项税额，

贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按照确认的营业收入金额，贷记“主营业务收入”“其他业务收入”等科目。发生销售退回的，做相反的会计分录。

提示 随同商品出售但单独计价的包装物，应当按照实际收到或应收的金额，借记“银行存款”“应收账款”等科目，按照税法规定应缴纳的增值税销项税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按照确认的其他业务收入金额，贷记“其他业务收入”科目。

（3）有出口产品的小企业，其出口退税的账务处理如下：

① 实行“免、抵、退”管理办法的小企业，按照税法规定计算的当期出口产品不予免征、抵扣和退税的增值税税额，借记“主营业务成本”科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。按照税法规定计算的当期应予抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（出口抵减内销产品应纳税额）”科目，贷记“应交税费——应交增值税（出口退税）”科目。

出口产品按照税法规定应予退回的增值税款，借记“其他应收款”科目，贷记“应交税费——应交增值税（出口退税）”科目。

② 未实行“免、抵、退”管理办法的小企业，出口产品实现销售收入时，应当按照应收的金额，借记“应收账款”等科目，按照税法规定应收的出口退税，借记“其他应收款”科目，按照税法规定不予退回的增值税税额，借记“主营业务成本”科目，按照确认的销售商品收入，贷记“主营业务收入”科目，按照税法规定应缴纳的增值税税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

（4）购入材料等按照税法规定不得从增值税销项税额中抵扣的进项税额，其进项税额应计入材料等的成本，借记“材料采购”或“在途物资”等科目，贷记“银行存款”等科目，不通过“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目核算。

（5）将自产的产品等用作福利发放给职工，应视同产品销售计算应交增值税的，借记“应付职工薪酬”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

（6）购进的物资、在产品、产成品因盘亏、毁损、报废、被盗，以及购进物资改变用途等原因按照税法规定不得从增值税销项税额中抵扣的进项税额，其进项税额应转入有关科目，借记“待处理财产损益”等科目，贷记

“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

由于工程而使用本企业的产品或商品，应当按照成本，借记“在建工程”科目，贷记“库存商品”科目。同时，按照税法规定应缴纳的增值税销项税额，借记“在建工程”科目，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

（7）缴纳的增值税，借记“应交税费——应交增值税（已交税金）”科目，贷记“银行存款”科目。

【实例】 应交税费——应交增值税——采购

A 小企业购入材料一批，计 1 000 公斤，每公斤 100 元。对方开出增值税专用发票，价税合计为 117 000 元，材料已验收入库，A 小企业已当场将货款付清。

提示 企业采购物资等，按可抵扣的增值税税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应计入采购成本的金额，借记“材料采购”“在途物资”或“原材料”“库存商品”等科目，按应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”“应付票据”“银行存款”等科目。购入物资发生的退货，做相反的会计分录。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：原材料	100 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	17 000
贷：银行存款	117 000

【实例】 应交税费——应交增值税——销售

A 小企业销售一批库存商品，价税合计为 117 000 元，已开出增值税专用发票。这批商品的出库成本为 60 000 元。对方尚未付款。

【解析】销售物资或提供应税劳务，按营业收入和应收取的增值税税额，借记“应收账款”“应收票据”“银行存款”等科目，按专用发票上注明的增值税税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”“其他业务收入”科目。发生的销售退回，做相反的会计分录。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：应收账款	117 000
贷：主营业务收入	100 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 17 000

【实例】 应交税费——应交增值税——免抵退

A 小企业收到税务局下发的通知，批准本期申报出口货物免抵退税额 20 万元，其中免抵税额 8 万元，应退税额 12 万元。

【解析】实行“免、抵、退”的企业，按应收的出口退税额，借记“其他应收款”科目，贷记“应交税费——应交增值税（出口退税）”科目。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 接到退税审批通知单时：

借：应收账款——应收出口退税款——增值税	120 000
应交税费——应交增值税（出口抵减内销产品应纳税）	80 000
贷：应交税费——应交增值税（出口退税）	200 000

② 在收到出口退税时：

借：银行存款	120 000
贷：应收账款——应收出口退税款——增值税	120 000

【实例】 应交税费——应交增值税——自产品发福利

A 小企业将自己生产的纸巾发给员工作福利，这批纸巾的实际成本是 80 000 元，计税价格是 100 000 元，增值税税率为 17%。该福利已发放。

【解析】用自己生产的产品发福利，也视同销售来处理。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：应付职工薪酬	117 000
贷：主营业务收入	100 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	17 000

【实例】 应交税费——应交增值税——盘亏商品

A 小企业近期盘点时，发现 D 材料盘亏 5 公斤，每公斤账面价格为 200 元。该材料已抵扣的的增值税进项税额为 170 元。

【解析】按照税法规定，不得从增值税销项税额中抵扣的进项税额，如小企业购入的物资、小企业的在产品、产成品因盘亏、毁损、报废、被盗，或购进物资改变用途等，其进项税额应转入有关科目，借记“待处理财产损溢”等科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

本例的账务处理及会计分录如下：

发现盘亏时:

借: 待处理财产损溢	1 170
贷: 原材料	1 000
应交税费——应交增值税 (进项税额转出)	170

2. 应交消费税的账务处理

(1) 公司生产的应税消费品, 销售时或用于换取生产资料、消费资料及抵偿债务、支付代购手续费等方面时, 应按照应交消费税税额借记“营业税金及附加”账户, 贷记“应交税费——应交消费税”账户。发生销货退回时做相反的会计分录。

【实例】 应交消费税的账务处理

明天橡胶厂销售汽车轮胎应纳消费税税额为 36 000 元。对此应做如下会计分录:

借: 营业税金及附加	36 000
贷: 应交税费——应交消费税	36 000

假定上述工厂用汽车轮胎换取某进出口公司的生产设备, 应纳税额仍为 36 000 元。应做如下会计分录:

借: 固定资产	36 000
贷: 应交税费——应交消费税	36 000

提示 如果公司生产的应税消费品用于投资且按规定需要缴纳消费税, 那么其会计处理为: 借记“长期股权投资”账户, 贷记“应交税费——应交消费税”账户; 如果公司生产的应税消费品用于公司在建工程、非生产机构等方面且需缴纳消费税, 那么其会计处理为: 借记“固定资产”“在建工程”“营业外支出”“销售费用”等账户, 贷记“应交税费——应交消费税”账户。

大成汽车制造公司用自产小车 8 辆投资于某客运公司, 按规定这 8 辆小车共应缴纳消费税税额 40 000 元。对此应做如下会计分录:

借: 长期股权投资	40 000
贷: 应交税费——应交消费税	40 000

某啤酒厂为了扩大产品销路, 举办一个啤酒展览会, 使用啤酒 20 吨, 共计应纳消费税税额 4 400 元。对此应做如下会计分录:

借：销售费用	4 400
贷：应交税费——应交消费税	4 400

提示 对于随应税消费品一同出售但单独计价的包装物，按规定应缴纳的消費税，借记“其他业务支出”账户，贷记“应交税费——应交消費税”账户。对于企业逾期未退还的包装物押金，按规定应缴纳的消費税，借记“其他业务支出”“其他应付款”等账户，贷记“应交税费——应交消費税”账户。

某化妆品公司向某商业企业销售洗发水一批，所用包装物单独计价，按规定应缴纳消費税税额 2 000 元。所做的会计分录为：

借：其他业务成本	2 000
贷：应交税费——应交消費税	2 000

公司实际缴纳消費税时，借记“应交税费——应交消費税”账户，贷记“银行存款”账户。发生退税时做相反的会计分录。

某橡胶厂用银行存款缴纳上月应交的消費税税款 36 000 元。所做的会计分录为：

借：应交税费——应交消費税	36 000
贷：银行存款	36 000

(2) 企业将应税产品用于在建工程及非生产机构等方面，按规定应缴纳的消費税，借记“固定资产”“在建工程”“营业外支出”“产品销售费用”等科目，贷记“应交税费——应交消費税”科目。

某企业将自产的小车留厂自用，该车销售价 80 000 元，规定税率 9%；同时该企业还将自产的汽车轮胎 20 个用于企业更新工程，轮胎每个售价 1 800 元，适用税率 10%，两次应纳消費税分别为 7 200 元和 3 600 元。其会计分录如下：

借：固定资产	7 200
在建工程	3 600
贷：应交税费——应交消費税	10 800

某企业为了召开订货会，用本企业生产的甲类卷烟 60 条招待用户，每条

售价 100 元, 税率为 45%, 应纳消费税 2 700 元, 其会计分录为:

借: 销售费用	2 700
贷: 应交税费——应交消费税	2 700

(3) 委托加工的应税消费品, 需要缴纳消费税的, 在委托方提货时, 由受托方代扣代缴消费税税额。受托方按应扣税额, 借记“应收账款”“银行存款”等账户, 贷记“应交税费——应交消费税”账户。

某汽车制造公司委托某橡胶厂加工汽车轮胎一批, 共应缴纳消费税 100 000 元。当汽车制造公司将汽车轮胎提回时, 该橡胶厂应代扣代缴这笔应纳税款, 并按应扣税额做如下会计分录:

借: 应收账款	100 000
贷: 应交税费——应交消费税	100 000

提示 委托加工应税消费品收回后, 若是直接用于销售的, 委托方应将受托方代扣代缴的消费税计入委托加工应税消费品的成本, 借记“委托加工物资”“生产成本”“自制半成品”等账户, 贷记“应付账款”“银行存款”等账户; 委托加工应税消费品收回后, 用于连续生产应税消费品并按规定可以抵扣的, 委托方应按受托方代扣代缴的消费税税额, 借记“应交税费——应交消费税”账户, 贷记“应付账款”“银行存款”等账户。

假定上述汽车制造公司收回轮胎后直接用于小汽车的制造之中。那么, 该公司对橡胶厂代扣代缴的消费税税额 100 000 元可以予以抵扣, 所做的会计分录应为:

借: 应交税费——应交消费税	100 000
贷: 应付账款	100 000

(4) 有金银首饰零售业务的以及采用以旧换新方式销售金银首饰的小企业, 在营业收入实现时, 按照应交的消费税, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交税费——应交消费税”科目。有金银首饰零售业务的小企业因受托代销金银首饰按照税法规定应缴纳的消费税, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交税费——应交消费税”科目; 以其他方式代销金银首饰的, 其缴纳的消费税, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交消费税”科目。

有金银首饰批发、零售业务的小企业将金银首饰用于馈赠、赞助、广告、

职工福利、奖励等方面的,应于物资移送时,按照应交的消费税,借记“营业外支出”“销售费用”“应付职工薪酬”等科目,贷记“应交税费——应交消费税”科目。

提示 随金银首饰出售但单独计价的包装物,按照税法规定应缴纳的消费税,借记“营业税金及附加”科目,贷记“应交消费税”科目。

小企业因受托加工或翻新改制金银首饰按照税法规定应缴纳的消费税,于向委托方交货时,借记“营业税金及附加”科目,贷记“应交税费——应交消费税”科目。

(5) 需要缴纳消费税的进口物资,其缴纳的消费税应计入该项物资的成本,借记“材料采购”或“在途物资”“库存商品”“固定资产”等科目,贷记“银行存款”等科目。

(6) 小企业(生产性)直接出口或通过外贸企业出口的物资,按照税法规定直接予以免征消费税的,可不计算应交消费税。

(7) 缴纳的消费税,借记“应交税费——应交消费税”科目,贷记“银行存款”科目。

3. 应交营业税的账务处理

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人征收的流转税。

【实例】 应交营业税的账务处理

(1) 小企业按照营业额及其适用的税率,计算应交的营业税,借记“营业税金及附加”科目,贷记“应交税费——应交营业税”科目。

某卡拉 OK 歌舞厅 11 月份共获得门票收入 45 000 元,点歌费 2 300 元,还有提供烟酒饮料收入 14 000 元,该卡拉 OK 歌舞厅的应纳税额为 $(45\,000 + 2\,300 + 14\,000) \times 5\% = 3065$ 元。应交营业税的有关会计分录如下:

借: 营业税金及附加	3 065
贷: 应交税费——应交营业税	3 065

本例中,企业按照营业额及其适用的税率,计算应交的营业税 3 065 元,应记入“营业税金及附加”科目。

(2) 小企业出售原作为固定资产管理的不动产应缴纳的营业税,借记“固定资产清理”等科目,贷记“应交税费——应交营业税”科目。

(3) 小企业实际缴纳营业税时, 借记“应交税费——应交营业税”科目, 贷记“银行存款”科目。

某企业出售一栋办公楼, 出售收入 320 000 元已存入银行。该办公楼的账面原价为 400 000 元, 已提折旧 100 000 元, 未曾计提减值准备; 出售过程用银行存款支付清理费用 5 000 元。销售该项固定资产适用的营业税税率为 5%。企业的有关会计处理如下:

① 该固定资产转入清理:		
借: 固定资产清理		300 000
累计折旧		100 000
贷: 固定资产		400 000
② 收到出售收入 320 000 元:		
借: 银行存款		320 000
贷: 固定资产清理		320 000
③ 支付清理费用 5 000 元:		
借: 固定资产清理		5 000
贷: 银行存款		5 000
④ 计算应交营业税:		
$320\,000 \times 5\% = 16\,000$ (元)		
借: 固定资产清理		16 000
贷: 应交税费——应交营业税		16 000
⑤ 结转销售该固定资产的净损失:		
借: 营业外支出		1 000
贷: 固定资产清理		1 000

本例中, 企业出售不动产应交的营业税 16 000 元, 应记入“固定资产清理”科目。

4. 应交城市维护建设税和教育费附加的账务处理

城市维护建设税的纳税人是缴纳增值税、消费税和营业税的单位和个人。具体来讲, 是缴纳增值税、消费税和营业税的单位和个人。

城建税是根据城市维护建设资金的不同层次的需要而设计的, 实行分区域的差别比例税率, 即按纳税人所在城市、县城或镇等不同的行政区域分别规定不同的比例税率。具体规定为:

提示 纳税人所在地在市区的，税率为7%。这里称的“市”是指国务院批准市建制的城市，“市区”是指省人民政府批准的市辖区（含市郊）的区域范围。

纳税人所在地在县城、镇的税率为5%。这里所称的“县城、镇”是指省人民政府批准的县城、县属镇（区级镇），县城、县属镇的范围按县人民政府批准的城镇区域范围。

小企业按照税法规定应交的城市维护建设税、教育费附加，借记“营业税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交城市维护建设税”和“应交税费——应交教育费附加”科目。

缴纳的城市维护建设税和教育费附加，借记“应交税费——应交城市维护建设税”和“应交税费——应交教育费附加”科目，贷记“银行存款”科目。

【实例】 应交城市维护建设税和教育费附加的账务处理

某企业本月缴纳增值税20万元，该企业在市区，那应计提的城市维护建设税 $=20 \times 7\% = 1.4$ （万元），教育附加费 $=20 \times 3\% = 0.6$ （万元），地方教育附加费 $=20 \times 2\% = 0.4$ （万元）。会计分录如下：

借：营业税金及附加	24 000
贷：应交税费——应交城建税	14 000
应交税费——应交教育附加费	6 000
应交税费——应交地方教育附加费	4 000

5. 应交企业所得税的账务处理

企业所得税是对我国境内企业和其他取得收入的组织，就其生产经营所得和其他所得征收的一种税。企业所得税实行25%的比例税率。对符合条件的小型微利企业，减按20%的税率征收企业所得税，对国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。

提示 小企业按照税法规定应交的企业所得税，借记“所得税费用”科目，贷记“应交税费——应交企业所得税”科目。

缴纳的企业所得税，借记“应交税费——应交企业所得税”科目，贷记“银行存款”科目。

【实例】 应交税费——应交所得税

A 小企业本期应交企业所得税200 000元。

企业按照税法规定计算应交的企业所得税，借记“所得税费用”等科目，贷记“应交税费——应交所得税”科目。企业缴纳的企业所得税，借记“应交税费——应交所得税”科目，贷记“银行存款”等科目。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 计提所得税时：

借：所得税费用	200 000
贷：应交税费——应交企业所得税	200 000

② 缴纳企业所得税时：

借：应交税费——应交企业所得税	200 000
贷：银行存款	200 000

6. 应交土地增值税的账务处理

土地增值税是对在我国境内有偿转让国有土地使用权、地上建筑物及其附着物的单位和个人，就其土地增值额征收的一种税。

(1) 小企业转让土地使用权应缴纳的土地增值税，土地使用权与地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”科目核算的，借记“固定资产清理”科目，贷记“应交税费——应交土地增值税”科目。

提示 土地使用权在“无形资产”科目核算的，按照实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按照应缴纳的土地增值税，贷记“应交税费——应交土地增值税”科目，按照已计提的累计摊销，借记“累计摊销”科目，按照其成本，贷记“无形资产”科目，按照其差额，贷记“营业外收入——非流动资产处置净收益”科目或借记“营业外支出——非流动资产处置净损失”科目。

(2) 小企业（房地产开发经营）销售房地产应缴纳的土地增值税，借记“营业税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交土地增值税”科目。

(3) 缴纳的土地增值税，借记“应交税费——应交土地增值税”科目，贷记“银行存款”科目。

7. 应交资源税的账务处理

资源税是以部分自然资源为课税对象，对在我国境内开采应税矿产品及生产盐的单位和个人，就其应税产品销售额和销售数量和自用数量为计税依据而征收的一种税。

(1) 小企业销售商品按照税法规定应缴纳的资源税, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交税费——应交资源税”科目。

(2) 自产自用的物资应缴纳的资源税, 借记“生产成本”科目, 贷记“应交税费——应交资源税”科目。

(3) 收购未税矿产品, 按照实际支付的价款, 借记“材料采购”或“在途物资”等科目, 贷记“银行存款”等科目, 按照代扣代缴的资源税, 借记“材料采购”或“在途物资”等科目, 贷记“应交税费——应交资源税”科目。

(4) 外购液体盐加工固体盐: 在购入液体盐时, 按照税法规定所允许抵扣的资源税, 借记“应交税费——应交资源税”科目, 按照购买价款减去允许抵扣的资源税后的金额, 借记“材料采购”或“在途物资”“原材料”等科目, 按照应支付的购买价款, 贷记“银行存款”“应付账款”等科目; 加工成固体盐后, 在销售时, 按照销售固体盐应缴纳的资源税, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交税费——应交资源税”科目; 将销售固体盐应交资源税抵扣液体盐已交资源税后的差额上交时, 借记“应交税费——应交资源税”科目, 贷记“银行存款”科目。

(5) 缴纳的资源税, 借记“应交税费——应交资源税”科目, 贷记“银行存款”科目。

8. 应交城镇土地使用税、房产税、车船税、矿产资源补偿费、排污费的账务处理

土地使用税是指在城市、县城、建制镇、工矿区范围内使用土地的单位和个人, 以实际占用的土地面积为计税依据, 依照规定由土地所在地的税务机关征收的一种税。由于土地使用税只在县城以上城市征收, 因此也称城镇土地使用税。

房产税是以房屋为征税对象, 按房屋的计税余值或租金收入为计税依据, 向产权所有人征收的一种财产税。

车船税是对我国境内车辆、船舶的所有人或管理人按照其拥有车船的种类、吨位或数量和规定的税额计算征收的一种税。

矿产资源补偿费是一种财产性收益, 它是矿产资源国家所有权在经济上的实现形式。矿产资源补偿费由中央和地方共享。地矿主管部门会同同级财政部门负责征收。

排污费是直接向环境排放污染物的单位和个人工商户按规定收取的排污费。

(1) 小企业按照规定应缴纳的城镇土地使用税、房产税、车船税、矿产资源补偿费、排污费, 借记“营业税金及附加”科目, 贷记“应交税费——

应交城镇土地使用税、应交房产税、应交车船税、应交矿产资源补偿费、应交排污费”等科目。

(2) 缴纳的城镇土地使用税、房产税、车船税、矿产资源补偿费、排污费, 借记“应交税费——应交城镇土地使用税、应交房产税、应交车船税、应交矿产资源补偿费、应交排污费”等科目, 贷记“银行存款”科目。

9. 应交个人所得税的账户处理

个人所得税是调整征税机关与自然人(居民、非居民人)之间在个人所得税的征纳与管理过程中所发生的社会关系的法律规范的总称。个人所得税的纳税义务人, 既包括居民纳税义务人, 也包括非居民纳税义务人。居民纳税义务人负有完全纳税的义务, 必须就其来源于中国境内、境外的全部所得缴纳个人所得税; 而非居民纳税义务人仅就其来源于中国境内的所得, 缴纳个人所得税。个人所得税是国家对本国公民、居住在本国境内的个人的所得和境外个人来源于本国的所得征收的一种所得税。在有些国家, 个人所得税是主体税种, 在财政收入中占较大比重, 对经济亦有较大影响。2011 年 9 月 1 日起, 中国内地个人所得税免征额调至 3 500 元。

提示 小企业按照税法规定应代扣代缴的职工个人所得税, 借记“应付职工薪酬”科目, 贷记“应交税费——应交个人所得税”科目。

缴纳的个人所得税, 借记“应交税费——应交个人所得税”科目, 贷记“银行存款”科目。

【实例】 应交个人所得税的账户处理

某企业职工工资、薪金月收入 6 000 元, 按规定, 该职工自己承担个人所得税。

应纳个人所得税 = (应纳税所得额 - 费用扣除标准) × 适用税率 - 速算扣除数 = (6 000 - 3 500) × 10% - 105 = 145 (元)

会计分录为:

① 支付职工工资时,

借: 应付工资	6 000
贷: 库存现金	5 855
应交税费——应交个人所得税	145

② 上交税款时,

借: 应交税费——应交个人所得税	145
贷: 银行存款	145

第八章 特殊业务

特殊业务解决的是企业一般会计业务以外的特殊业务问题。这些特殊业务问题可以分为两类：

(1) 个别企业会计中特殊的财务会计问题，如分支机构会计，外币交易会计，租赁业务会计，所得税会计，清算、改组及重整会计，以及物价变动会计等。

(2) 企业集团会计中特殊的财务会计问题。如外币报表折算，国外子公司及分支机构会计等。

小企业的特殊业务包括非货币性交换业务，债务重组，外币业务。

一、非货币性交换

非货币性交易是指交易双方以非货币性资产进行的交换。这种交换不涉及或只涉及少量的货币性资产（补价）。而发生非货币性交易时，交易双方相互交换的是非货币性资产，此时，通常意义上所讲的收入确认和资产计价等原则往往并不完全适用。

1. 非货币性交换的认定

(1) 货币性资产。货币性资产是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产，包括库存现金、银行存款、应收账款和应收票据以及逐步持有至到期的债券投资等。如果资产在将来为企业带来的经济利益是固定的，或是可确定的，则该资产是货币性资产；反之，如果资产在将来为企业带来的经济利益是不固定的，或不可确定的，则该资产是非货币性资产。

(2) 非货币性资产。非货币性资产是指货币资产以外的资产，包括存货、固定资产、无形资产、长期股权投资、不准备持有至到期的债券投资等。非货币性资产有别于货币性资产的最基本特征，是其在将来为企业带来的经济利益，即货币金额是不固定或不可确定的。

例如，存货在将来为企业带来的经济利益要受到内部、外部主要客观因素的影响，是不固定的，或是不可确定的，不符合货币性资产的定义；企业

不准备持有至到期、随时可能处置的债券投资，其市场价格受多种因素的影响，所以，不准备持有至到期的债券投资在将来为企业带来的经济利益是不固定的，或是不可确定的。

(3) 非货币性资产交换的认定。非货币性资产的交换一般不涉及货币性资产，或涉及少量的货币性资产即补价。《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》规定，认定涉及少量货币性资产的交换的标准为补价占整个资产交换金额的比例低于25%。也就是说，支付的货币性资产占换入资产公允价值（或占换出资产公允价值与支付的货币性资产之和）的比例、或者收到的货币性资产占换出资产公允价值（或占换入资产公允价值和收到的货币性资产之和）的比例低于25%的，视为非货币性资产交换；高于25%（含25%）的，视为货币性资产交换，适用《小企业会计准则》中收入的相关规定。

2. 非货币性资产交换的账务处理

(1) 不涉及补价的情况。非货币性资产交换应当以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值比换出资产公允价值更加可靠。

提示 在公允价值的前提下，不论是否涉及补价，只要换出资产的公允价值与其账面价值不相同，就一定会涉及损益的确认，因为非货币性资产交换损益通常是换出资产公允价值与换出资产账面价值的差额，通过非货币性资产交换予以实现。

换入资产的入账价值 = 换出资产的公允价值 + 应支付的与换入资产相关的税费 - 可以抵扣的增值税进项税额

应确认的交换损益 = 换出资产的公允价值 - 换出资产的账面价值 - 支付的与换出资产相关的价内税费。

【实例】 不涉及补价的情况

甲公司和乙公司均为增值税一般纳税人企业，适用的增值税税率均为17%。甲公司的库存商品与乙公司的一栋办公楼进行交换，甲公司库存商品的账面价值为800万元（未计提存货跌价准备），公允价值和计税价格均为1000万元。乙公司办公楼的账面价值原价为1170万元，已计提折旧为200万元，未计提减值准备，公允价值和计税价格均为1170万元。甲公司换入乙公司的办公楼作为固定资产核算；乙公司换入甲公司的库存商品作为库存商品核算，并取得甲公司开具的增值税专用发票，同时乙公司对固定资产进行清

理时发生费用 10 万元。

① 甲公司的会计处理：

第一步，判断交换是否为非货币性资产交换。由于在该交换过程中不涉及补价，故是非货币性资产交换。

第二步，计算换出资产的公允价值。换出资产的公允价值 $A = 1\ 000$ (万元)。

第三步，计算在非货币性资产交换中发生的各种费用。发生的各种费用 $B = 0$ 。

第四步，计算换出资产需要缴纳的各种税金及附加。由于换出的是甲公司的库存商品，按税法的相关规定应视同销售，故应交增值税的销项税额 $C = 1\ 000 \times 17\% = 170$ (万元)。

第五步，计算换入资产中可抵扣的进项税额。因为其换入的资产作为固定资产来管理，故换入的资产没有可供抵扣的进项税额，即 $D = 0$ 。

第六步，该交换不涉及补价，故换入所有资产的人账总金额 $= A + B + C - D = 1\ 000 + 0 + 170 - 0 = 1\ 170$ (万元)。

第七步，确定换入各项资产的人账价值。由于换入的是单项固定资产，故该项固定资产的人账价值 $= 1\ 170$ (万元)。

第八步，账务处理，由于甲公司没有换出固定资产，故其会计分录为：

借：固定资产	11 700 000
贷：产品销售收入	10 000 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	1 700 000
借：产品销售成本	8 000 000
贷：库存商品	8 000 000

② 乙公司的会计处理：

第一步，判断交换是否为非货币性资产交换。由于在该交换过程中不涉及补价，故是非货币性资产交换。

第二步，计算换出资产的公允价值。换出资产的公允价值 $A = 1\ 170$ (万元)。

第三步，计算在非货币性资产交换中发生的各种费用，在清理固定资产时发生清理费 $B = 10$ (万元)。

第四步，计算换出资产需要缴纳的各种税金及附加。由于换出的是不动产，按税法的相关规定应视同销售，故应交的营业税及其城市维护建设税和教育费附加 $C = 1\ 170 \times 5\% \times (1 + 7\% + 3\%) = 64.35$ (万元)。

第五步，计算换入的资产中可抵扣的进项税额。因为其换入的资产作为库存商品来核算，且取得了甲公司开出的增值税专用发票，故换入的资产可供抵扣的进项税额 $D = 1\,000 \times 17\% = 170$ (万元)。

第六步，不涉及补价，故换入资产的入账总金额 $= A + B + C - D = 1\,170 + 10 + 64.35 - 170 = 1\,074.35$ (万元)。

第七步，确定换入的各项资产的入账价值。由于换入的是单项库存商品，故该项库存商品的入账价值 $= 1\,074.35$ (万元)。

第八步，账务处理。由于乙公司换出固定资产，故须先对固定资产进行清理，其会计分录为：

借：固定资产清理	9 700 000
累计折旧	2 000 000
贷：固定资产	11 700 000
借：固定资产清理	100 000
贷：银行存款	100 000
借：库存商品	10 743 500
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 700 000
贷：固定资产清	9 800 000
营业外收入	2 000 000
应交税费——应交营业税（ $11\,700\,000 \times 5\%$ ）	585 000
——应交城市维护建设税（ $585\,000 \times 7\%$ ）	40 950
——应交教育费附加（ $585\,000 \times 3\%$ ）	17 550

（2）涉及补价的情况。企业之间进行非货币性资产交换，如果交换双方的公允价值或交换价值不相等，又不存在关联方关系时，要使交换能够成功，必须借助货币补差价。《小企业会计准则》规定，在以公允价值确定换入资产成本情况下，发生补价的，支付补价方和收到补价方应当分以下情况处理：

① 支付补价方。应当以换出资产的公允价值加上支付补价（换入资产的公允价值）和应支付的相关税费作为换入资产的成本；换入资产成本与换出资产账面价值加支付的补价、应支付的相关税费之和的差额应当计入当期损益。

② 收到补价方。应当以换入资产的公允价值（或换出资产的公允价值减去补价）和应支付的相关税费作为换入资产的成本；换入资产成本加收到的补价

之和与换出资产账面价值加应支付的相关税费之和的差额应当计入当期损益。

提示 在涉及补价的情况下，对于支付补价而言，作为补价的货币性资产构成换入资产所放弃对价的一部分；对于收到补价而言，作为补价的货币性资产构成换入资产的一部分。

【实例】 涉及补价的情况

为适应业务发展的需要，经协商，甲饮食公司决定以生产经营过程中使用的餐厅和一台食品加工机换入乙出租汽车公司的一辆丰田汽车和一辆奔驰汽车；甲饮食公司餐厅的账面原值为 80 万元，累计折旧为 12 万元，公允价值为 70 万元；食品加工机的账面原值为 100 万元，累计折旧为 42 万元，公允价值为 60 万元。乙出租汽车公司丰田汽车的账面原值为 180 万元，累计折旧为 100 万元，公允价值为 85 万元；奔驰汽车的账面原值为 80 万元，累计折旧为 30 万元，公允价值为 55 万元。甲饮食公司另外向乙出租汽车公司支付银行存款 10 万元。假设甲饮食公司和乙出租汽车公司都没有为固定资产计提固定资产减值准备，整个交换过程中未发生相关税费（该交换不具有商业实质）。

① 甲饮食公司的会计处理。

第一步，判断交换是否为非货币性资产交换。该交换涉及补价，由于甲饮食公司是支付补价方，支付的货币性资产（补价 10 万元）占换出资产公允价值加补价 140 万元（70 + 60 + 10）的比例为 7.14%，小于 25%，故视为非货币性资产交换。

第二步，计算换出资产的账面价值。换出资产的账面价值 $A = (80 - 12) + (100 - 42) = 126$ （万元）。

第三步，计算在非货币性资产交换中发生的各种费用。即 $B = 0$ 。

第四步，计算换出资产需要缴纳的各种税金及附加。即 $C = 0$ 。

第五步，计算换入的资产中可抵扣的进项税额。即 $D = 0$ 。

第六步，支付补价。即 $E = 10$ （万元），则换入资产的入账总价值 $= A + B + C - D + E = 126 + 0 + 0 - 0 + 10 = 136$ （万元）。

第七步，确定换入的各项资产的入账价值。

丰田汽车的入账价值 $= (180 - 100) \div [(180 - 100) + (80 - 30)] \times 136 = 83.69$ （万元）

奔驰汽车的入账价值 $= (80 - 30) \div [(180 - 100) + (80 - 30)] \times 136 = 52.31$ （万元）

第八步，账务处理。换出资产中有固定资产，必须先对固定资产进行清理。故会计分录如下：

借：固定资产清理	1 260 000
累计折旧	540 000
贷：固定资产——餐厅	800 000
——食品加工机	1 000 000
借：固定资产——丰田汽车	836 900
——奔驰汽车	523 100
贷：固定资产清理	1 260 000
银行存款	100 000

② 乙出租汽车公司的会计处理。

第一步，判断交换是否为非货币性资产交换。该交换涉及补价，由于乙出租汽车公司是收取补价方，收到的货币性资产（补价 10 万元）占换出资产公允价值（85 + 55）比例为 7.14%，小于 25%，故视为非货币性资产交换。

第二步，计算换出资产的账面价值。换出资产的账面价值 $A = (180 - 100) + (80 - 30) = 130$ （万元）。

第三步，计算在非货币性资产交换中发生的各种费用，即 $B = 0$ 。

第四步，计算换出资产需要缴纳的各种税金及附加，即 $C = 0$ 。

第五步，计算换入的资产中可抵扣的进项税额，即 $D = 0$ 。

第六步，收取补价 $F = 10$ （万元），则换入资产的入账总价值 = $A + B + C - D - F = 130 + 0 + 0 - 10 = 120$ （万元）。

第七步，确定换入各项资产的入账价值。

餐厅的入账价值 = $(80 - 12) \div [(80 - 12) + (100 - 42)] \times 120 = 64.76$ （万元）

食品加工机的入账价值 = $(100 - 42) \div [(80 - 12) + (100 - 42)] \times 120 = 55.24$ （万元）

第八步，账务处理。必须先对固定资产进行清理，然后再换出。

借：固定资产清理	1 300 000
累计折旧	1 300 000
贷：固定资产——丰田汽车	1800 000
——奔驰汽车	800 000
借：固定资产——餐厅	647 600
——食品加工机	552 400
银行存款	100 000
贷：固定资产清理	1 300 000

二、债务重组

债务重组又称债务重整，是指债权人在债务人发生财务困难情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。也就是说，只要修改了原定债务偿还条件的，即债务重组时确定的债务偿还条件不同于原协议的，均作为债务重组。

1. 债务重组的方式

债务重组主要有以下几种方式。

(1) 以资产清偿债务。

① 以现金清偿债务。债务人应当将重组债务的账面价值与支付的现金之间的差额确认为债务重组利得，作为营业外收入，计入当期损益。其中，相关重组债务应当在满足金融负债终止确认条件时予以终止确认。

债权人应当将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额确认为债务重组损失，作为营业外支出，计入当期损益。其中，相关重组债权应当在满足金融资产终止确认条件时予以终止确认。重组债权已经计提减值准备的，应当先将差额冲减已计提的减值准备，冲减后仍有损失的，计入营业外支出（债务重组损失）。冲减后减值准备仍有余额的，应予转回并抵减当期资产减值损失。

② 以非现金资产清偿某项债务。债务人应当将重组债务的账面价值与转让的非现金资产的公允价值之间的差额确认为债务重组利得，作为营业外收入，计入当期损益。其中，相关重组债务应当在满足金融负债终止确认条件时予以终止确认。转让的非现金资产的公允价值与其账面价值的差额作为转让资产损益，计入当期损益。

提示 债务人在转让非现金资产的过程中发生的一些税费，如资产评估费、运杂费等，直接计入转让资产损益。对于增值税应税项目，如债权人不向债务人另行支付增值税，则债务重组利得应为转让非现金资产的公允价值和该非现金资产的增值税销项税额与重组债务账面价值的差额；如债权人向债务人另行支付增值税，则债务重组利得应为转让非现金资产的公允价值与重组债务账面价值的差额。

债权人应当对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，确认为债务重组损失，作为

营业外支出，计入当期损益。其中，相关重组债权应当在满足金融资产终止确认条件时予以终止确认。

重组债权已经计提减值准备的，应当先将差额冲减已计提的减值准备，冲减后仍有损失的，计入营业外支出（债务重组损失）；冲减后减值准备仍有余额的，应予转回并抵减当期资产减值损失。对于增值税应税项目，如债权人不向债务人另行支付增值税，则增值税进项税额可以作为冲减重组债权的账面余额处理；如债权人向债务人另行支付增值税，则增值税进项税额不能作为重组债权的账面余额处理。

（2）债务转为资本。将债务转为资本，应分别以下情况处理：

① 股份有限公司。债务人为股份有限公司时，债务人应当在满足金融负债终止确认条件时，终止确认重组债务，并将债权人因放弃债权而享有股份的面值总额确认为股本；股份的公允价值总额与股本之间的差额作为资本公积。重组债务的账面价值与股份的公允价值总额之间的差额作为债务重组利得，计入当期损益（营业外收入）。

② 其他企业。债务人为其他企业时，债务人当在满足金融负债终止确认条件时，终止确认重组债务，并将债权人因放弃债权而享有的股份份额确认为实收资本；股权的公允价值与实收资本之间的差额确认为资本公积。重组债务的账面价值与股权的公允价值之间的差额作为债务重组利得，计入当期损益（营业外收入）。

③ 其他情况。债权人在债务重组日，应当将享有股权的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与因放弃债权而享有的股权的公允价值之间的差额，先冲减已提取的减值准备，减值准备不足冲减的部分，或未提取损失准备的，将该差额确认为债务重组损失。以债务转为资本的，债权人应该将因放弃债权而享有的股权按公允价值计量。发生的相关税费，分别按照长期股权投资或者金融工具确认计量的规定进行处理。

（3）修改其他债务条件。以修改其他债务条件进行债务重组的，债务人和债权人应分别以下情况处理：

① 不附或有条件的债务重组。不附或有条件的债务重组，债务人应将重组债务的账面余额减记至将来应付金额，减记的金额作为债务重组利得，于当期确认计入损益。重组后债务的账面余额为将来应付金额。

以修改其他债务条件进行债务重组的，如修改后的债务条款涉及或有应收金额，则债权人在重组日，应当将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权账面价值之间的差额确认为债务重组损失，计入当期损益。如果债权人已对该项债权计

提了坏账准备，应当首先冲减已计提的坏账准备。

② 附或有条件的债务重组。附或有条件的债务重组，对债务人而言，修改后的债务条款如涉及或有应付金额，且该或有应付金额符合或有事项中有关预计负债确认条件的，债务人应当将该或有应付金额确认为预计负债。重组债务的账面价值与重组后债务的入账价值和预计负债之和的差额，作为债务重组利得，计入营业外收入。

提示 对债权人而言，修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，不应当确认或有应收金额，不得将其计入重组后债权的账面价值。根据谨慎性原则，或有应收金额属于或有资产，或有资产不予确认。只有在或有应收金额实际发生时，才计入当期损益。

(4) 混合重组方式。混合重组方式，是指采用以上三种方式共同清偿债务重组形式。例如，以转让资产清偿某项债务的一部分，另一部分债务通过修改其他债务条件进行债务重组。混合重组方式主要包括以下几种可能的方式：

- ① 债务的一部分以资产清偿，另一部分则转为资本。
- ② 债务的一部分以资产清偿，另一部分则修改其他债务条件。
- ③ 债务的一部分转为资本，另一部分则修改其他债务条件。
- ④ 债务的一部分以资产清偿，一部分转为资本，另一部分则修改其他债务条件。

2. 债务重组日的确定

债务重组日是指债务重组完成日，即债务人履行协议或法院裁定，将相关资产转让给债权人，将债务转为资本或修改后的偿债条件开始执行的日期。

现金清偿债务债务人双方分别以现金收讫日和现金支付日为债务重组日；非现金资产清偿债务，以非现金资产运抵债权人并办理有关债务解除手续日为债务重组日，若分批运抵债权人，则以最后一批运抵的时间为债务重组日；债务转为资本清偿债务，以办妥批准手续并向债权人出具出资证明日为债务重组日。

3. 债务重组的账务处理

(1) 以现金清偿债务的账务处理。

① 债务人的会计处理原则。以现金清偿债务的，债务人应当将重组债务的账面价值与实际支付现金之间的差额，计入当期营业外收入。

② 债权人的会计处理原则。以现金清偿债务的，债权人应当将重组债权

的账面余额与收到的现金之间的差额，计入当期损益（营业外支出）；债权人已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，记入“营业外支出”；坏账准备的多提额抵减当期资产减值损失。

【实例】 以现金清偿债务的账务处理

甲公司从乙公司购入原材料 500 000 元（含税），由于财务困难无法归还，2014 年 10 月 1 日进行债务重组，甲公司用银行存款支付 400 000 元后，余款不再偿还。乙公司对应收账款已计提坏账准备 50 000 元。

① 甲公司（债务人）会计处理：

借：应付账款——乙公司	500 000
贷：银行存款	400 000
营业外收入——债务重组利得	100 000

② 乙公司（债权人）会计处理：

借：银行存款	400 000
坏账准备	50 000
营业外支出——债务重组损失	50 000
贷：应收账款——甲公司	500 000

(2) 以非现金资产清偿债务的账务处理。

①债务人的会计处理原则。以非现金资产清偿债务的，债务人应当将重组债务的账面价值与转让的非现金资产公允价值之间的差额，计入当期损益（营业外收入）。转让的非现金资产公允价值与其账面价值之间的差额，计入当期损益。

抵债资产公允价值与账面价值的差额，应当分别按以下情况处理：

- a. 抵债资产为存货的，应当视同销售处理，按存货的公允价值确认商品销售收入，同时结转商品的销售成本，认定相关的税费。
- b. 抵债资产为固定资产、无形资产的，其公允价值和账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。
- c. 抵债资产为长期股权投资的，其公允价值和账面价值的差额，计入投资收益。

②债权人的会计处理原则。以非现金资产清偿债务的，债权人应当对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，在符合金融资产终止确认条件时，计入当期损益（营业外支出）；债权人已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值

准备,减值准备不足以冲减的部分,记入“营业外支出”;坏账准备的多提额抵减当期资产减值损失。

【实例】 以非现金资产清偿债务的账务处理

甲公司从乙公司购入原材料 50 万元(含税),由于财务困难无法归还,2014 年 10 月 1 日进行债务重组。甲公司以一台设备抵偿债务。该设备账面原值为 70 万元,已提折旧 30 万元,未计提减值准备(净额 40);债务重组日该设备的公允价值为 35 万元。假设不考虑相关税费。乙公司对应收账款已计提坏账准备 4 万元。

① 甲公司(债务人)的会计处理:

借: 固定资产清理	400 000
累计折旧	300 000
贷: 固定资产	700 000
借: 应付账款	500 000
营业外支出——资产转让损失	50 000
贷: 固定资产清理	400 000
营业外收入——债务重组利得	150 000

注: 资产转让损失 = 资产公允价值 350 000 - 资产账面价值 400 000 = -50 000 (元); 债务重组收益 = 重组债务账面价值 500 000 - 资产公允价值 350 000 = 150 000 (元)

② 乙公司(债权人)的会计处理:

借: 固定资产	350 000
坏账准备	40 000
营业外支出——债务重组损失	110 000
贷: 应收账款	500 000

(3) 债务转为资本的账务处理。

① 债务人的会计处理原则。将债务转为资本的,债务人应当将债权人放弃债权而享有股份的面值总额确认为股本(或者实收资本),股份的公允价值总额与股本(或者实收资本)之间的差额确认为资本公积。重组债务的账面价值与股份的公允价值总额之间的差额,计入当期损益(营业外收入)。

② 债权人的会计处理原则。将债务转为资本的,债权人应当将享有股

份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，比照以非现金资产清偿债务的债务重组会计处理规定进行处理。债权人已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，记入“营业外支出”；坏账准备的多提部分抵减当期资产减值损失。

【实例】 债务转为资本的账务处理

2014年2月10日，江西更生公司销售一批材料给江西怡昌祥公司（股份有限公司），同时收到江西怡昌祥公司签发并承兑的一张面值100 000元、年利率7%、6个月期、到期还本付息的票据。当年8月10日，江西怡昌祥公司与江西更生公司协商，以其普通股抵偿该票据。江西怡昌祥公司用于抵债的普通股为10 000股，每股面值1元，股票市价为每股9.6元。假定印花税税率为0.4%，不考虑其他税费。

① 江西怡昌祥公司的账务处理：

债务重组日重组债务的账面价值 = (100 000 + 3 500) = 103 500（元）

债权人享有股份的面值总额 = 10 000（元）

印花税税额 = 10 000 × 9.6 × 0.4% = 384（元）

借：应付票据	103 500
贷：股本	10 000
资本公积——股本溢价	93 500
借：管理费用——印花税	384
贷：银行存款	384

② 江西更生公司的账务处理：

借：长期股权投资	103 884
贷：应收票据	103 500
银行存款	384

(4) 修改其他债务条件的账务处理。

①债务人的会计处理原则。修改其他债务条件的，债务人应当将修改其他债务条件后债务的公允价值作为重组后债务的入账价值。重组债务的账面价值与重组后债务的入账价值之间的差额，计入当期损益（营业外收入）。

提示 修改后的债务条款如涉及或有应付金额，且该或有应付金额符合《企业会计准则第13号——或有事项》中有关预计负债确认条件的，债务人应当将该或有应付金额确认为预计负债。重组债务的账面价值，与重组后债务的入账价值和预计负债金额之和的差额，计入当期损益（营业外收入）。

或有应付金额，是指需要根据未来某种事项出现而发生的应付金额，而且该未来事项的出现具有不确定性。

②债权人的会计处理原则。修改其他债务条件的，债权人应当将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额，比照以现金清偿债务的债务重组会计处理规定进行处理。

修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，债权人不应确认或有应收金额，不得将其计入重组后债权的账面价值。

或有应收金额，是指需要根据未来某种事项的出现而发生的应收金额，而且该未来事项的出现具有不确定性。

【实例】 修改其他债务条件的账务处理

甲企业2012年12月31日应收乙企业账款的账面余额为327 000元，其中，27 000元为累计未付的利息，票面利率9%。由于乙企业连年亏损，现金流量不足以偿付应于2012年12月31日前支付的账款。经双方协商，于2012年年末进行债务重组，甲企业同意将债务本金减至250 000元；免去债务人所欠的全部利息；将利率从9%降至5%，并将债务到期日延至2014年12月31日，利息按年支付。甲企业已对该项应收账款计提了40 000元的坏账准备。根据上述资料，甲、乙企业应作如下账务处理：

① 甲企业的账务处理：

未来应收金额 = $250\,000 \times (1 + 5\% \times 2) = 275\,000$ （元）

应收账款账面价值 = $327\,000 - 40\,000 = 287\,000$ （元）

由于未来应收金额小于应收账款账面价值12 000元，因此，首先应冲减已计提的坏账准备40 000元，差额12 000元作为债务重组损失。其账务处理如下：

借：应收账款——债务重组	275 000
坏账准备	40 000
营业外支出——债务重组损失	12 000
贷：应收账款——乙企业	327 000

2013年12月31日收到利息：

借：银行存款	12 500
贷：应收账款——债务重组	12 500

2014 年 12 月 31 日收到本金和最后一年利息：

借：银行存款	262 500
贷：应收账款——债务重组	262 500

② 乙企业的账务处理：

应计入资本公积的金额 = $327\,000 - [250\,000 \times (1 + 5\% \times 2)] = 52\,000$ （元）

借：应付账款——甲企业	327 000
贷：应付账款——债务重组	275 000
营业外收入	52 000

2013 年 12 月 31 日支付利息：

借：应付账款——债务重组	12 500
贷：银行存款	12 500

2014 年 12 月 31 日偿还本金和最后一年利息：

借：应付账款——债务重组	262 500
贷：银行存款	262 500

（5）混合清偿的账务处理。

① 债务人的会计处理原则。债务重组以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的债务重组，债务人应当依次以支付的现金、转让的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债务的账面价值，再按照修改其他债务条件的债务重组会计处理规定进行处理。

② 债权人的会计处理原则。债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，债权人应当依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的债务重组会计处理规定进行处理。

三、外币业务

外币是指小企业记账本位币以外的货币，我国的相关法律规定，我国的企业一律使用人民币作为记账本位币，凡不是人民币交易的业务，都应称之为外币业务。

在全球经济日益一体化的今天，跨国业务处处可见，涉及外币的双方或

多方交易也屡见不鲜。《小企业会计准则》中第七十三条至第七十八条，就是涉及外币业务的相关规定。其主要规范外币交易的会计处理和外币财务报表的折算。

《小企业会计准则》中，对外币业务的定义，如下：

“第七十三条 小企业的外币业务由外币交易和外币财务报表折算构成。

1. 记账本位币的确定和变更

(1) 记账本位币的确定。记账本位币在国际财务报告准则中也称为功能货币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币，通常这一货币是企业主要收、支现金的经济环境中的货币。企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：

① 该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价及结算。

② 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算。

③ 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

【实例】 记账本位币的选择和确定

A 小企业为外贸企业，其超过 70% 的营业收入来自欧元经济区，其商品销售价格也主要受欧元影响。但 A 小企业的人员薪酬、商品采购、办公场所等成本和费用有 90% 都要在国内使用人民币支付。A 小企业收到客户汇入的欧元后，直接转入企业外币账户，并与银行协议以当天的汇率中间价转为人民币存款，以方便使用。

提示 记账本位币的选择和确定，是由多方面因素决定的，在进行选择和确定时，需要根据企业的实际情况，做出最有利、最方便核算的选择。

【解析】 本例中，记账本位币的选择和确定，分为以下三步：

第一步，如果只考虑企业超过七成的收入来自欧元区，在没有其他因素的情况下，可以选用欧元为记账本位币，但报表应当换算成人民币进行披露。

第二步，如果企业的人员薪酬、商品采购成本等主要成本费用，也可以使用欧元支付，那仍可以选欧元为记账本位币，但是这些费用却有九成以上是用人民币来支付的，所以必须引用第三个指标来判断。

第三步，A 小企业在银行的存款，于收到款项当天就会转为人民币存款保存，因此应当选择人民币为记账本位币。

(2) 记账本位币的变更。关于记账本位币的变更,《小企业会计准则》中规定,小企业记账本位币一经确定,不得随意变更,但小企业经营所处的主要经济环境发生重大变化除外。

小企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化,确需变更记账本位币的,应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

前款所称即期汇率,是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。

记账本位币一般情况下是不得随意变更的。企业一旦确定记账本位币,之后的所有会计处理都会尽量延续下去,不会轻易变更。

一方面是因为在会计持续经营的假设之下,不同币种下的会计资料无法进行对比,也就无法对企业的经营状况和经营成果进行有效的评估;另一方面,不同币种之间的汇率时时在变动,不但币种之间的比价变化频繁,同一币种也存在升值和贬值的情况,所以同一币种下,其升值和贬值对企业的会计系统影响不大,只需要提示其对经营成果的影响即可。

但是,如果有必须变更记账本位币的情况出现,如小企业经营所处的主要经济环境发生重大变化时,就需要对记账本位币进行变更,同时应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

2. 外币交易日的会计处理

外币交易是指企业以非本位币的外币进行计价或结算的交易,《小企业会计准则》对外币交易的定义为,“外币交易是指小企业以外币计价或者结算的交易”。

小企业的外币交易,包括买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务、借入或者借出外币资金和其他以外币计价或者结算的交易。

提示 前款所称外币,是指小企业记账本位币以外的货币。记账本位币,是指小企业经营所处的主要经济环境中的货币。

【实例】 外币交易——外币采购业务

A 小企业的记账本位币为人民币,属于增值税一般纳税人企业。2014 年 4 月 12 日,从国外购入原材料 D,货款共计 50 000 美元,当日的即期汇率为 1 美元=6.2 元人民币,按照规定计算应缴纳的进口关税为 39 000 元人民币,支付的进口增值税税额为 72 930 元人民币,货款尚未支付,进口关税及增值税已由银行存款支付。

2014年4月22日,支付应付货款,当日的即期汇率为1美元=6.23元人民币。

【解析】本例是典型的外币采购业务,国际之间的贸易由通用货币美元来支付,但是在小企业进行会计处理时,都要统一换算成记账本位币(人民币)。

《小企业会计准则》中的相关规定,小企业对于发生的外币交易,应当将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额,也可以采用交易当期平均汇率折算。

本例的账务处理及会计分录如下:

①购入材料,款未支付时,会计分录如下:

货款换算人民币 = $50\,000 \times 6.2 = 310\,000$ (元)

借: 原材料	349 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	72 930
贷: 应付账款——美元户	310 000
银行存款	111 930

②2014年4月22日,支付应付货款,会计分录如下:

借: 应付账款——美元户	310 000
财务费用——汇兑差额	1 500
贷: 银行存款	311 500

【实例】 外币交易——外币销售业务

A小企业的记账本位币为人民币。2013年12月4日,向国外乙公司出口商品一批,货款共计80 000美元,尚未收到,当日汇率为1美元=6.23元人民币。2013年12月30日,当日汇率为1美元=6.2元人民币。

2014年1月15日,收到国外乙公司结算的货款80 000美元,当日汇率为1美元=6.2元人民币。

提示 由于外币的汇率时时波动,涉及外币的应收账款等余额并不能时时以最精确的本位币价值来体现,所以在每月月底,对企业的财务状况汇总时,应对这部分外币余额进行汇总差额的计算和补入,从而能更精确地体现外币余额的现值。

本例的账务处理及会计分录如下(假定不考虑相关税费):

①发生销售时:

货款转换为人民币 = $80\,000 \times 6.23 = 498\,400$ (元)

借: 收款——美元户	498 400
贷: 主营业务收入	498 400

②2013 年 12 月 30 日, 计算汇兑差额:

汇兑差额 = $80\,000 \times 6.2 - 80\,000 \times 6.23 = 496\,000 - 498\,400 = -2\,400$ (元)

借: 应收账款——美元户	2 400
贷: 财务费用——汇兑差额	2 400

③2014 年 1 月 15 日, 结算货款时:

应收账款余额 = $498\,400 - 2\,400 = 496\,000$ (元)

借: 银行存款——美元户	496 000
贷: 应收账款——美元	496 000

【实例】 外币交易——外汇买入

A 小企业因外汇支付需要, 从银行购入 15 000 美元, 当日银行美元卖出价为 1 美元 = 6.2 元人民币, 实际支付人民币 93 000 元, 月初市场汇价为 1 美元 = 6.23 元人民币。

提示 我国现行会计制度规定, 记账汇率可以是外币业务发生当日的汇率, 也可以是当月 1 日的汇率。记账汇率一经选用, 在登记入账时不得随意变更。

本例的账务处理及会计分录如下:

①外汇购入的汇兑损益计算:

外汇购入的记账价格 = $15\,000 \times 6.23 = 93\,450$ (元)

汇兑损益 = $93\,450 - 93\,000 = 450$ (元)

②外汇购入的会计分录:

借: 银行存款——美元户	93 450
贷: 银行存款——人民币户	93 000
财务费用——汇兑损益	450

【实例】 外币交易——外汇卖出

A 小企业将 8 000 美元卖给银行, 当天汇价 1 美元 = 6.2 元人民币, 实收人民币 49 600 元, 企业按当月 1 日汇价 1 美元 = 6.5 元人民币折算外币业务发生额。

【解析】 外汇卖出与买入的处理相同，也要以当月 1 日的汇率为记账汇率。

①汇兑差额的计算：

卖出外币的记账金额 = $8\,000 \times 6.5 = 52\,000$ （元）

汇兑差额 = $52\,000 - 49\,600 = 2\,400$ （元）

②会计处理分录如下：

借：银行存款——人民币户	52 000
贷：银行存款——美元户	49 600
财务费用——汇兑损益	2 400

【实例】 外币交易——外币投入资本

A 小企业的记账本位币为人民币。2014 年 4 月 12 日，与某外商签订投资合同，投资合同约定汇率为 1 美元 = 6.23 元人民币。

2014 年 4 月 13 日，A 小企业收到外商投入资本 20 000 美元，当日汇率为 1 美元 = 6.3 元人民币。

提示 收到的外币投入资本，应以交易发生日的即期汇率来折算成记账本位币，合同约定汇率无效。《小企业会计准则》中对此明确规定，小企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易发生日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和交易当期平均汇率折算。

本例的账务处理及会计分录如下：

①记账金额的计算：

记账金额 = $20\,000 \times 6.3 = 126\,000$ （元）

②会计分录如下：

借：银行存款	126 000
贷：实收资本	126 000

【实例】 外币交易——外币分期投入资本

A 小企业的记账本位币为人民币。2014 年 3 月 10 日，A 小企业与外商签订投资合同，按合同约定外商需投入外币资本 1 000 000 美元，未约定汇率，该公司注册资本与记账本位币不一致，外商分两期等额投入外币资本，每一期收到出资额时的市场汇价是 1 美元 = 6.35 元人民币，第二期收到出资额时市场汇价为 1 美元 = 6.3 元人民币。

提示 分期投入资本时，每期在换算成记账本位币时，都要根据当日汇率来计算，即使外币等额，由于汇率的变化，计算出来的本位币金额也会有所差异。

本例的账务处理及会计分录如下：

①收到第一期投入资本：

第一期投入资本 = $1\,000\,000 \div 2 \times 6.35 = 3\,175\,000$ （元）

借：银行存款——美元户	3 175 000
贷：实收资本	3 175 000

(2) 收到第二期投入资本

第二期投入资本 = $1\,000\,000 \div 2 \times 6.3 = 3\,150\,000$ （元）

借：银行存款——美元户	3 150 000
贷：实收资本	3 150 000

【实例】 外币交易——借入外币资金

A 小企业选定的记账本位币是人民币。2014 年 1 月 1 日从中国工商银行借入欧元 12 000 元，期限为 6 个月，年利率为 6%，当日的即期汇率为 1 欧元 = 8.65 元人民币。这笔借款到期一次还本付息，需以欧元支付。期限内各月首日汇率如下：

2014 年 7 月 1 日，A 小企业归还外币借款，当日的即期汇率为 1 欧元 = 8.63 元人民币。

提示 借入外币资金，其处理与借入记账本位币的处理相同，也是按月计提利息，如果到期偿还时仍需要还外币，那还需要计算汇兑差额。

本例的账务处理及会计分录如下：

①借入外币资金欧元：

借入资金换算成本位币 = $120\,00 \times 8.65 = 1\,038\,000$ （元）

借：银行存款——欧元户	1 038 000
贷：短期借款——欧元户	1 038 000

②1 月 30 日，计提本月利息：

本月利息 = $1\,038\,000 \times 6\% \div 12 = 519$ （元）

借：财务费用	519
贷：应付利息	519

假定每月利息都以人民币支付,之后每月计提的分录同1月分录。

③2014年7月1日,归还外币借款:

外币借款本息合计 = $(12\,000 + 12\,000 \times 6\% \div 12 \times 6) \times 8.63 = 106\,666.8$ (元)

已经计提人民币利息 = $519 \times 6 = 3\,114$ (元)

借: 短期借款——欧元户	103 800
应付利息	3 114
贷: 银行存款——欧元户	106 666.8
财务费用——汇兑差额	247.2

3. 外币交易在资产负债表日的会计处理

资产负债表日指的是结账日期,即结账和编制资产负债表的日期。通常指年度资产负债表日,在我国会计年度中,资产负债表日一般是指每年12月31日。

小企业在资产负债表日,应当按照《小企业会计准则》第七十七条的规定,对外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理。

《小企业会计准则》第七十七条规定如下:

“第七十七条 小企业在资产负债表日,应当按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理:

(一) 外币货币性项目,采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,计入当期损益。

(二) 以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额。”

【实例】 外币交易余额处理——货币性资产项目

A小企业的记账本位币为人民币。2013年12月24日,向国外H公司出口商品一批,货款共计800美元,货款尚未收到,当日即期汇率为1美元 = 6.22元人民币。2013年12月31日,当日即期汇率为1美元 = 6.23元人民币

【解析】本例中,货款未收到即为应收账款,应收账款应当以当日即期汇率换算为记账本位币。并且在月末时计算汇兑差额。

本例的账务处理及会计分录如下:

①发生销售时:

货款转为人民币 = $800 \times 6.22 = 4\,976$ (元)

借: 应收账款——H公司	4 976
--------------	-------

贷：主营业务收入	4 976
(2) 资产负债表日，汇兑差额入账：	
汇兑差额 = $800 \times 6.23 - 800 \times 6.22 = 4\,984 - 4\,976 = 8$ （元）	
借：应收账款——H 公司	8
贷：营业外收入	8

【实例】 外币交易余额处理——货币性负债项目

A 小企业的记账本位币为人民币。2013 年 12 月 24 日，向国外 G 公司采购商品一批，货款共计 10 000 美元，商品已验收入库。货到 10 天后 A 小企业将全部货款一次付清。

交易当日即期汇率为 1 美元 = 6.23 元人民币，付款日即期汇率为 1 美元 = 6.3 元人民币。2013 年 12 月 31 日，当日即期汇率为 1 美元 = 6.24 元人民币。

提示 《小企业会计准则》中对货币性项目的定义，货币性项目是指小企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债。货币性负债，包括短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、长期应付款等。未支付的货款，就是应付账款，就是货币性负债。

本例的账务处理及会计分录如下：

①商品验收入库以后：

应付账款 = $10\,000 \times 6.23 = 62\,300$ （元）

借：库存商品	62 300
贷：应付账款——G 公司	62 300

②资产负债表日，汇兑差额计入当期损益：

汇兑差额 = $10\,000 \times (6.24 - 6.23) = 100$ （元）

借：财务费用——汇兑差额	100
贷：应付账款——G 公司	100

③支付货款时：

支付日货款人民币价值 = $10\,000 \times 6.3 = 63\,000$ （元）

借：应付账款	62 400
财务费用——汇兑差额	600
贷：银行存款	63 000

【实例】 外币交易余额处理——非货币性项目

A 小企业的记账本位币是人民币。2013 年 8 月 15 日, 进口一台机器设备, 设备价款 5 000 美元, 尚未支付。当日的即期汇率为 1 美元 = 6.23 元人民币。2013 年 12 月 31 日, 当日即期汇率为 1 美元 = 6.3 元人民币。

【解析】

非货币性项目是指货币性项目以外的项目, 包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

由于本例中机器设备为固定资产, 属于非货币性项目, 所以不需要在资产负债表日进行相应会计处理。

本例的账务处理及会计分录如下:

购入机器设备时:

机器设备人民币价值 = $5\,000 \times 6.23 = 31\,150$ (元)

借: 固定资产	31 150
贷: 应收账款	31 150

4. 外币财务报表折算

根据《小企业会计准则》的规定, 小企业对外币财务报表进行折算时, 统一使用资产负债表日, 即 12 月 31 日当天的即期汇率进行所有项目的折算。

《小企业会计准则》中, 对外币财务报表折算的相关规定如下:

“第七十八条 小企业对外币财务报表进行折算时, 应当采用资产负债表日的即期汇率对外币资产负债表、利润表和现金流量表的所有项目进行折算。”

【实例】 外币交易余额处理——非货币性项目

A 小企业的记账本位币为人民币, 该公司仅有一全资子公司 F 子公司, 无其他境外经营。F 子公司设在美国, 自主经营, 所有办公设备及绝大多数人工成本等均以美元支付, 除极少量的商品购自 A 小企业外, 其余的商品采购均来自当地, F 子公司对所需资金自行在当地融资、自担风险。因此, 根据记账本位币的选择确定原则, F 子公司的记账本位币应为美元。

2013 年 12 月 31 日, A 小企业准备编制合并财务报表, 需要先将 F 子公司的美元财务报表折算为人民币。

2013 年 12 月 31 日的即期汇率为 1 美元 = 6.23 元人民币, 2013 年平均汇率为 1 美元 = 6.3 元人民币。

F 子公司的资产负债表资料, 如表 8-1 所示。

表 8-1 F 子公司的资产负债表

编制单位：F 子公司

2013 年 12 月 31 日

单位：美元

资 产	行次	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	期初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	300		短期借款	31	100	
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3	80		应付账款	33	170	
应收账款	4	220		预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35	120	
应收股利	6			应交税费	36	30	
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9	400		其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41	420	
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42	120	
其他流动资产	14			长期应付款	43	200	
流动资产合计	15	1 000		递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46	320	
长期股权投资	17			负债合计	47	740	
固定资产原价	18	1 200					
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25	300		实收资本（或股本）	48	1 250	
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50	170	

(续)

资 产	行次	期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	期初 余额
其他非流动资产	28			未分配利润	51	340	
非流动资产合计	29	1 500		所有者权益 (或股东权益) 合计	52	1 760	
资产总计	30	2 500		负债和所有者权益 (或股东权益) 总计	53	25 00	

F 子公司的利润表资料，如表 8-2 所示。

表 8-2 F 子公司的利润表

编制单位：F 子公司

2013 年 12 月

单位：美元

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1	1 050	
减：营业成本	2	400	
营业税金及附加	3	60	
其中：消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11	80	
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14	120	
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18	100	
其中：利息费用（收入以 - 号填列）	19		

(续)

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
加：投资收益（损失以－号填列）	20		
二、营业利润（亏损以－号填列）	21	290	
加：营业外收入	22	50	
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24	40	
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30	300	
减：所得税费用	31	100	
四、净利润（净亏损以－号填列）	32	200	

F 子公司的现金流量表资料，如表 8－3 所示。

表 8－3 F 子公司的现金流量表

编制单位：F 子公司	2013 年 12 月 31 日	单位：美元	
项 目		本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1	1 000	
收到其他与经营活动有关的现金	2	800	
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3	900	
支付的职工薪酬	4	120	
支付的税费	5	10	
支付其他与经营活动有关的现金	6	180	
经营活动产生的现金流量净额	7	590	
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8	500	
取得投资收益收到的现金	9	20	
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10	230	

(续)

项 目		本年累计金额	本月金额
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11	200	
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12	250	
投资活动产生的现金流量净额	13	300	
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14	300	
吸收投资者投资收到的现金	15	300	
偿还借款本金支付的现金	16	100	
偿还借款利息支付的现金	17	200	
分配利润支付的现金	18	30	
筹资活动产生的现金流量净额	19	270	
四、现金净增加额	20	1 160	
加：期初现金余额	21	1 240	
五、期末现金余额	22	2 400	

【解析】本例中三个报表的数据都是以美元为记账本位币来核算的，资产负债表日，需要将其全部转化为以人民币价值来显示，只需将相关数据一一转为人民币即可。需要注意的是现金流量表中，期初现金余额应以本年平均汇率来计算。因此，本例中数据转换的过程，可以用数据表的形式来展示。

F 子公司的资产负债表数据转换计算过程，如表 8-4 所示。

表 8-4 F 子公司的资产负债表数据转换计算过程

编制单位：F 子公司		2013 年 12 月 31 日				单位：人民币元	
资产	期末数 /美元	汇率	折算为 人民币	负债和所有 者权益	期末数 /美元	汇率	折算为 人民币
流动资产：				流动负债：			
货币资金	300	6.23	1 869	短期借款	100	6.23	623
应收票据	80	6.23	498.4	应付账款	170	6.23	1 059.1
应收账款	220	6.23	1 370.6	应付职工薪酬	120	6.23	747.6
存货	400	6.23	2 492	应交税费	30	6.23	186.9

(续)

资产	期末数 /美元	汇率	折算为 人民币	负债和所有 者权益	期末数 /美元	汇率	折算为 人民币
流动资产合计	1 000	6. 23	6 230	流动负债合计	420	6. 23	2 616. 6
非流动资产：				非流动负债：			
固定资产账面价值	1 200	6. 23	7 476	长期借款	120	6. 23	747. 6
无形资产	300	6. 23	1 869	长期应付款	200	6. 23	1 246
				非流动负 债合计	320	6. 23	1 993. 6
				负债合计	740	6. 23	4 610. 2
				所有者权益：			
				实收资本 (或股本)	1 250	6. 23	7 788. 5
				盈余公积	170	6. 23	1 059. 1
				未分配利润	340	6. 23	2 118. 2
非流动资产合计	1 500	6. 23	9 345	所有者 权益合计	1 760	6. 23	10 964. 8
资产总计	2 500	6. 23	15 575	负债和所有 者权益总计	2 500	6. 23	15 575

F 子公司的利润表数据转换计算过程，如表 8－5 所示。

表 8－5 F 子公司的利润表数据转换计算过程

编制单位：F 子公司		2013 年 12 月 31 日		单位：人民币元	
项 目	行次	本年累计 金额/美元	汇率	折算为人 民币金额	
一、营业收入	1	1 050	6. 23	6 541. 5	
减：营业成本	2	400	6. 23	2 492	
营业税金及附加	3	60	6. 23	373. 8	
销售费用	11	80	6. 23	498. 4	
管理费用	14	120	6. 23	747. 6	
财务费用	18	100	6. 23	623	
二、营业利润（亏损以－号填列）	21	290	6. 23	1 806. 7	
加：营业外收入	22	50	6. 23	311. 5	
减：营业外支出	24	40	6. 23	249. 2	

(续)

项 目	行次	本年累计 金额/美元	汇率	折算为人 民币金额
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30	300	6.23	1 869
减：所得税费用	31	100	6.23	623
四、净利润（净亏损以－号填列）	32	200	6.23	1 246

表 8-6 F 子公司的现金流量表数据转换计算过程

编制单位：F 子公司		2013 年 12 月 31 日		单位：人民币元	
项 目		本年累计金 额/美元	汇率	折算为人民币金额	
一、经营活动产生的现金流量：					
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1	1 000	6.23	6 230	
收到其他与经营活动有关的现金	2	800	6.23	4 984	
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3	900	6.23	5 607	
支付的职工薪酬	4	120	6.23	747. 6	
支付的税费	5	10	6.23	62. 3	
支付其他与经营活动有关的现金	6	180	6.23	1 121. 4	
经营活动产生的现金流量净额	7	590	6.23	3 675. 7	
二、投资活动产生的现金流量：			6.23		
收回短期投资、长期债券投资和 长期股权投资收到的现金	8	500	6.23	3 115	
取得投资收益收到的现金	9	20	6.23	124. 6	
处置固定资产、无形资产和其他 非流动资产收回的现金净额	10	230	6.23	1 432. 9	
短期投资、长期债券投资和 长期股权投资支付的现金	11	200	6.23	1 246	
购建固定资产、无形资产和 其他非流动资产支付的现金	12	250	6.23	1 557. 5	
投资活动产生的现金流量净额	13	300	6.23	1 869	
三、筹资活动产生的现金流量：			6.23	0	
取得借款收到的现金	14	300	6.23	1 869	
吸收投资者投资收到的现金	15	300	6.23	1 869	
偿还借款本金支付的现金	16	100	6.23	623	

(续)

项 目		本年累计金 额/美元	汇率	折算为人民币金额
偿还借款利息支付的现金	17	200	6.23	1 246
分配利润支付的现金	18	30	6.23	186.9
筹资活动产生的现金流量净额	19	270	6.23	1 682.1
四、现金净增加额	20	1 160	6.23	7 226.8
加：期初现金余额	21	1 240	6.3	7 812
五、期末现金余额	22	2 400	6.23	14 952

第九章 利润形成与分配业务

企业实现的净利润，应该按照国家的规定进行分配。再分配利润时，既要保证国家财政收入的稳定增长，又要满足企业发展的需要，同时还要兼顾投资者和广大职工的经济利益。

一、费用的概述

费用是指企业生产经营过程中发生的各项耗费。企业直接为生产商品和提供劳务等发生的直接材料、直接人工、商品进价和其他直接费用，直接计入生产经营成本；企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按一定标准分配计入生产经营成本。企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等，应当作为期间费用，直接计入当期损益。

费用是指小企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

1. 费用的特征

(1) 费用是小企业在日常活动中发生的。费用必须是小企业在其日常活动中所发生的，这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定是相互一致的。因日常活动所发生的费用通常包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、财务费用、管理费用等。将费用界定为日常活动所发生的，目的是为了将其与营业外支出（损失）相区分，小企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能够确认为费用，而应当计入营业外支出（损失）。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出（如支付现金和银行存款、承担债务等）应当会导致所有者权益的减少。不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义，不应确认为费用。例如，小企业为第三方代收代付的款项（如代收的水电费），表现为小企业现金的增加和负债的增加，但不会产生费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或者负债的增加（最终会导致资产

的减少)。其表现形式包括现金或银行存款的支付,存货、固定资产和无形资产等的销售、转让或者消耗等。小企业向所有者分配利润也会导致经济利益流出小企业,而该经济利益的流出属于对投资者投资回报的分配,是所有者权益的直接抵减项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

2. 费用的分类

小企业的费用可按不同标准进行分类,在会计上,有两种分类:一是按照费用用途进行分类,分为从事生产经营业务发生的成本、销售费用、管理费用和财务费用,这种分类有助于小企业财务报表的使用者了解费用发生的活动领域,更能揭示小企业经营业绩的主要来源和构成;二是按照费用性质进行分类,分为耗用材料费、职工薪酬费用、折旧费、摊销费等,这种分类有助于小企业财务报表的使用者预测小企业未来现金流量。

小企业的日常活动通常可以划分为生产、销售、管理、融资等活动,每种活动所发生的费用发挥的功能并不相同。因此,本准则按照费用功能对小企业的费用进行了分类,具体分为:营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等。通俗来讲营业成本主要发生在生产和销售活动中,营业税金及附加主要发生在生产、销售和管理活动中,销售费用主要发生在销售活动中,管理费用主要发生在管理活动中,财务费用主要发生在融资活动中。

《小企业会计准则》之所以采用了“费用功能”分类法,主要考虑了四个方面:第一,满足小企业对外编制利润表的需要;第二,满足企业所得税汇算清缴的需要,《企业所得税法》实际上也是按照费用功能分别规定成本、费用和税金扣除标准,以费用功能的利润表为基础计算企业应纳税所得额;第三,满足银行发放贷款的需要,银行以费用功能利润表评判小企业的偿债能力;第四,简化核算,减轻小企业纳税调整的负担,《小企业会计准则》规定的费用、范围和内涵与企业所得税所规定的成本、费用和税金基本一致。

3. 费用的确认和计量

(1) 费用的确认原则。《小企业会计准则》规定,小企业发生的费用通常应当在发生时进行确认,记入会计账簿。在具体应用费用确认原则时,应重点掌握以下两点:

首先,符合费用的定义。

其次,费用确认的时点是费用发生之时。费用的“发生”包括以下三点:

① 实际支付相关费用。向投保公司投保财产支付的财产保险费。

② 虽然没有实际支付，但是小企业应当承担相应义务。例如，小企业行政管理部门当月使用自来水和电力，到月末虽然还没有通过银行转账支付，但也应于使用水和电的当期将应承担的水电费作为管理费用予以确认，记入“管理费用”账户。

③ 虽然没有实际支付，但是小企业为与收入相配比，结转已销售商品的成本或已提供劳务的成本。主要体现为营业成本的确认，表现为登记“主营业务成本”或“其他业务成本”账户。

《小企业会计准则》要求费用实际发生时予以确认，一是体现了会计上权责发生制的要求；二是便于小企业计算确定各月的利润。

(2) 费用的计量原则。《小企业会计准则》规定，小企业的费用通常应按照其发生额计入当期损益。通俗点说，就是据实列支原则。这里的“实”主要包括两种情况：一是实际发生或者真实发生，不是虚假的或虚构的；二是既包括实际支付又包括实际未付但已经发生。小企业费用的发生额通常有以下三种确定方式：

① 实际支付的金额。例如，小企业到超市购买办公用品实际花费的金额，又如，小型饭店在菜市场购买蔬菜实际花费的金额。

② 外部凭据列明的金额。例如，小企业收到的电话费收费单据上列明的使用电话应支付的电话费。

③ 内部凭据列明的金额。例如，小企业自制工资分配表或工资单列明的工资薪金金额，又如，小企业自制固定资产折旧分配表列明的折旧费。

二、期间费用的账务处理

期间费用是企业当期发生的费用中的重要组成部分，是指本期发生的、不能直接或间接归入某种产品成本的、直接计入损益的各项费用，包括管理费用、销售费用和财务费用。

管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用。

销售费用是指企业在销售产品、提供劳务等日常经营过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项经费。

财务费用是指企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。

1. 销售费用

销售费用是指小企业在销售商品或提供劳务过程中发生的各种费用，包括销售人员的职工薪酬、商品维修费、运输费、装卸费、包装费、保险费、

广告费、业务宣传费、展览费等费用。

小企业（批发业、零售业）在购买商品过程中发生的费用（包括运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等）也构成销售费用。

小企业在销售商品或提供劳务过程中发生的销售人员的职工薪酬、商品维修费、运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费、业务宣传费、展览费等费用，借记“销售费用”科目，贷记“库存现金”“银行存款”等科目。

小企业（批发业、零售业）在购买商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等，借记“销售费用”科目，贷记“库存现金”“银行存款”“应付账款”等科目。

月末，可将“销售费用”科目余额转入“本年利润”科目，结转后“销售费用”科目应无余额。

【实例】 销售费用——销售人员工资与广告费

A 小企业 2014 年 4 月销售人员工资为 50 000 元，支付广告费 7 000 元。

本例的账务处理及会计分录如下：

①计提销售人员工资：

借：销售费用	50 000
贷：应付职工薪酬	50 000

②支付广告费：

借：销售费用	7 000
贷：银行存款	7 000

【实例】 销售费用——运输费、装卸费

A 小企业 2014 年 4 月销售一批商品，销售过程中发生的运输费为 5 000 元，装卸费 800 元。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：销售费用	5 800
贷：应付职工薪酬	5 800

【实例】 销售费用——综合实例

2014 年 4 月，A 小企业销售部门共发生费用 220 000 元，其中销售人员工资为 100 000 元，销售部门专用办公设备折旧费 50 000 元，保险费 70 000 元。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：销售费用	220 000
贷：应付职工薪酬	100 000
累计折旧	50 000
银行存款	70 000

2. 管理费用

管理费用是个很宽泛的科目，大部分费用，只要没有明确指向的费用，几乎都能够归入管理费用中，《小企业会计准则》中，对管理费用的相关规定如下：

管理费用是指小企业为组织和管理生产经营发生的其他费用，包括小企业在筹建期间内发生的开办费、行政管理部门发生的费用（包括固定资产折旧费、修理费、办公费、水电费、差旅费、管理人员的职工薪酬等）、业务招待费、研究费用、技术转让费、相关长期待摊费用摊销、财产保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费等费用。

管理费用核算小企业为组织和管理生产经营发生的其他费用。

提示 小企业（批发业、零售业）管理费用不多的，可不设置“管理费用”科目，“管理费用”科目的核算内容可并入“销售费用”科目核算。

小企业在筹建期间内发生的开办费（包括相关人员的职工薪酬、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产成本的借款费用等费用），在实际发生时，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

行政管理部门人员的职工薪酬，借记“管理费用”科目，贷记“应付职工薪酬”科目。

行政管理部门计提的固定资产折旧费和发生的修理费，借记“管理费用”科目，贷记“累计折旧”“银行存款”等科目。

行政管理部门发生的办公费、水电费、差旅费，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

小企业发生的业务招待费、相关长期待摊费用摊销、技术转让费、财产保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费等，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”“长期待摊费用”等科目。

小企业自行研究无形资产发生的研究费用，借记“管理费用”科目，贷

记“研发支出”科目。

月末，可将“管理费用”科目的余额转入“本年利润”科目，结转后“管理费用”科目应无余额。

【实例】 管理费用——开办费

A 小企业在筹建期间发生办公费、差旅费等 25 000 元。这些费用均以银行存款支付。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：管理费用——开办费	25 000
贷：银行存款	25 000

【实例】 管理费用——行政部门费用

A 小企业 2014 年 3 月，行政部门的相关费用为，固定资产折旧费 1 500 元、设备修理费 200 元、办公费 500 元、水电费 880 元、报销行政部门相关人员差旅费 5 000 元，管理人员的职工薪酬 100 000 元等。这些费用均以银行存款支付。

本例的账务处理及会计分录如下：

①处理固定资产折旧费：

借：管理费用	1 500
贷：累计折旧	1 500

②处理设备修理费：

借：管理费用	200
贷：银行存款	200

③处理办公费：

借：管理费用	500
贷：银行存款	500

④处理水电费：

借：管理费用	880
贷：银行存款	880

⑤处理报销行政部门相关人员差旅费：

借：管理费用	5 000
贷：银行存款	5 000

⑥计提管理人员的职工薪酬 100 000 元：

借：管理费用	100 000
--------	---------

贷：银行存款

100 000

3. 财务费用

财务费用核算小企业为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用，包括利息费用（减利息收入）、汇兑损失、银行相关手续费、小企业给予的现金折扣（减享受的现金折扣）等费用。

小企业为购建固定资产、无形资产和经过一年期以上的制造才能达到预定可销售状态的存货发生的借款费用，在“在建工程”“研发支出”“制造费用”等科目核算，不在“账务费用”科目核算。

小企业发生的汇兑收益，在“营业外收入”科目核算，不在“财务费用”科目核算。

小企业发生的利息费用、汇兑损失、银行相关手续费、给予的现金折扣等，借记“账务费用”科目，贷记“应付利息”“银行存款”等科目。

持未到期的商业汇票向银行贴现，应当按照实际收到的金额（减去贴现息后的净额），借记“银行存款”科目，按照贴现息，借记“账务费用”科目，按照商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目（银行无追索权情况下）或“短期借款”科目（银行有追索权情况下）。

发生的应冲减财务费用的利息收入、享受的现金折扣等，借记“银行存款”等科目，贷记“账务费用”科目。

月末，可将“账务费用”科目余额转入“本年利润”科目，结转后“账务费用”科目应无余额。

【实例】 财务费用——贷款利息

A 小企业向银行借入一月期的短期借款 150 000 元，利率为 9%，到期后一次还本付息。

本例的账务处理及会计分录如下：

短期借款利息 = $150\,000 \times 9\% \div 12 = 1\,125$ （元）

借：短期借款	150 000
财务费用	1 125
贷：银行存款	151 125

【实例】 财务费用——存款利息

2013 年 6 月，银行转来半年存款利息，计 680 元，款已到账。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：银行存款	680
贷：财务费用	680

【实例】 财务费用——现金折扣

A 小企业销售了一批商品，价税总额为 117 000 元。已开出增值税专用发票。按双方协议，本笔贷款的现金折扣条件是：2/10，1/20，n/30。A 小企业在 10 天内收到了对方支付的货款。

本例的账务处理及会计分录如下：

应当减少的现金折扣 = $100\,000 \times 2\% = 2\,000$ （元）

①销售商品时：

借：应收账款	117 000
贷：主营业务收入	100 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	17 000

②对方付款时：

借：银行存款	115 000
财务费用	2 000
贷：应收账款	117 000

【实例】 财务费用——银行手续费

A 小企业向客户汇款时，向银行支付 50 元的手续费。这些费用均以银行存款支付。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：财务费用	50
贷：银行存款	50

4. 业务招待费的税务处理

企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售收入的 5‰。

提示 最划算的业务招待费 = $\text{销售收入} \times 5\text{‰} \div 60\% = \text{销售收入} \times 8.33\text{‰}$ 。

企业在计算业务招待费、广告费和业务宣传费等费用扣除限额时，其销售收入应当包括视同销售收入。

对于从事股权投资业务的企业（包括集团公司总部、创业投资企业等），其从被投资企业所分配的股息、红利以及股权转让收入，可以按规定的比例

计算业务招待费扣除限额。

企业在筹建期间，发生的与筹办活动有关的业务招待费支出，可按实际发生额的 60% 计入企业筹办费，并按有关规定在税前扣除；发生的广告费和业务宣传费，可按实际发生额计入企业筹办费，并按有关规定在税前扣除。

业务招待费核算范围，仅指交际应酬费用。交际应酬费用是指在生产经营过程中发生的与交际应酬有关的费用或对外馈赠的一次性消耗性礼品；如餐饮费、娱乐费、烟、酒、茶、咖啡、食品、保健品等。“餐费”不一定计入业务招待费，例如，年底全体员工聚餐，这是一种福利活动，发生的餐费应当列入福利费用；员工外出，途中发生的餐费，应该列入差旅费；会议安排的工作餐，属于会议费用的一部分；召开董事会安排董事就餐，属于董事会费用的一部分，等等。

【实例】A 公司 2014 年度取得主营业务收入 3 000 万元，其他业务收入 500 万元，投资收益 150 万元，营业外收入 30 万元。本年度该公司用银行存款支付业务招待费 40 万元。

①A 公司支付的业务招待费做如下会计处理：

借：管理费用	400 000
贷：银行存款	400 000

②A 公司税务处理如下：

可在企业所得税前扣除的业务招待费 = $40 \times 60\% = 24$ （万元）

最高扣除限额 = $(3\,000 + 500) \times 0.5\% = 17.5$ （万元），故只能在企业所得税税前扣除 17.5 万元，调整增加应纳税所得额 22.5 万元（ $40 - 17.5$ ）。

5. 广告费和业务宣传费的税务处理

企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

（1）对化妆品制造与消费、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售收入 30% 的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

（2）对签订广告费和业务宣传费分摊协议的关联业务，其中一方发生的不超过当年销售收入税前扣除限额比例内的广告费和业务宣传费支出可以在本企业扣除，也可以将其中的部分或全部按照分摊协议归集至另一方扣除。另一方在计算本企业广告费和业务宣传费支付企业所得税税前扣除限额时，

可将按照上述办法归集至本企业的广告费和业务宣传费不计算在内。

(3) 烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额前扣除。

(4) 小企业税务实务中注意的问题。

① 对于户外广告，一般通过专业的广告经营者制作并对外发布。如果相关的委托合同涉及不同的会计年度，需要按照权责发生制原则分期进行确认。

② 对于店堂广告，一般仅通过广告经营者制造单自行发布，对于店堂广告的载体，如果符合固定资产的标准，应分年将其折旧确认为广告宣传的组成部分。

③ 对于印刷品广告，由于无法采用合理和系统的方法分摊，一般直接将支付的印刷费用确认为当期的广告宣传费用。

④ 以资产、委托加工的货物用于广告宣传，由于具有商业性质，或者说对外处置的，需要确认会计收入和所得税收入。

【实例】ABC 公司 2012 年、2013 年、2014 年度的销售收入分别为 2 000 万元，2 200 万元，2 500 万元，各年度广告费和业务宣传费实际支付额分别为 320 万元、350 万元、360 万元。

ABC 公司 2012 年广告费和业务宣传费的会计处理：

借：销售费用	3 200 000
贷：银行存款	3 200 000

ABC 公司 2013 年广告费和业务宣传费的会计处理：

借：销售费用	3 500 000
贷：银行存款	3 500 000

ABC 公司 2014 年广告费和业务宣传费的会计处理：

借：销售费用	3 600 000
贷：银行存款	3 600 000

2012 年度实际发生广告费和业务宣传费 320 元，但本年度只允许税前扣除 300 万元 ($2\,000 \times 15\%$)，尚未扣除的 20 万元 ($320 - 300$)，结转以后年度扣除，本年度调整增加应纳税所得额 20 万元。

2013 年度实际发生广告费和业务宣传费 350 万元，但本年只允许税前扣除 330 万元 ($2\,200 \times 15\%$) 尚未扣除的 20 万元 ($350 - 330$)，结转以后年度扣除，2014 年至 2013 年累计结转以后年度广告费和业务宣传费扣除额为 40 万元 ($20 + 20$)。

2014 年度实际发生广告费和业务宣传费 360 万元，但本年度允许税前扣

除 375 万元 ($2\,500 \times 15\%$)，其中包括本年度实际支付广告费和业务宣传费 360 万元，以及以前年度结转的广告费和业务宣传费扣除额 15 万元。本年度应调整减少应纳税所得额 15 万元 ($375 - 360$)。累计到 2014 年结转以后年度的广告费和业务宣传费扣除额为 25 万元 ($40 - 15$)。

三、营业外收入

营业外收入是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种收入。营业外收入并不是由企业经营资金耗费所产生的，不需要企业付出代价，实际上是一种纯收入，不可能也不需要与有关费用进行配比。因此，在会计核算上，应当严格区分营业外收入与营业收入的界限。

1. 营业外收入的确认和计量

(1) 营业外收入的确定原则。《小企业会计准则》规定，小企业的营业外收入通常在实现时计入当期损益。在具体应用营业外收入确认原则时，应当重点掌握两点：第一，符合营业外收入的定义；第二，营业外收入确认的时点是实现之时。营业外收入的“实现”包括以下三种情形：

① 交易完成时。例如，小企业财产清查完成时，将财产清查中出现的实存大于账存的材料、产成品、商品、现金、固定资产等溢余作为盘盈收益确认为营业外收入。又如小企业收回了全部或部分已作坏账损失核销的应收款项，应作为已作坏账损失处理后又收回的应收款项确认为营业外收入。

② 所要求的相关条件满足之时。例如，小企业收到到财政补贴资金符合财政部门规定的条件时作为政府补助确认为营业外收入。又如，小企业收取的包装物押金按照双方规定逾期未返还购买方的，作为逾期未退包装物押金收益确认为营业外收入。

③ 在约定或特定的日期。例如，小企业根据《小企业会计准则》的规定，在资产负债表日将外币交易所产生的外币货币性项目进行折算，由于汇率不同而产生汇兑收益确认为营业外收入。又如，小企业将包装物和商品出租给其他企业或个人使用，按照合同约定的承租人应付租金的日期将出租包装物和商品的租金收入确认为营业外收入。

(2) 营业外收入的计量原则。《小企业会计准则》规定，小企业的营业外收入通常应当按照事先金额计入当期损益。简单来说，就是据实计量原则。因此，在确定营业外收入的实现金额时，根据产生的来源不同，应区分以下情况分别确定：

① 实际收到或应收的金额。例如，政府补助中的货币性资产、捐赠收益

中的货币性资产、盘盈收益的现金、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项和违约金收益等。

② 市场价格或评估价值。例如，政府补助中的非货币性资产、捐赠收益中的非货币性资产和盘盈收益中的非现金资产等。在这种情况下，应当按照取得的非货币性资产的同类或类似资产的市场价格，考虑新旧程度后作为实现金额，如果不存在同类或类似资产的市场价格，也可以采用评估价值作为实现金额。

③ 根据《小企业会计准则》计算确定的金额。例如，小企业根据《小企业会计准则》的规定，在资产负债表日将外币交易所产生的外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由于汇率不同而产生汇兑收益确认为营业外收入。

2. 营业外收入的范围

《小企业会计准则》结合目前小企业的实际情况，列举了构成小企业营业外收入的主要类型，包括以下几个内容：

(1) 非流动资产处置。利得包括固定资产处置利得和无形资产出售利得。固定资产处置利得，也就是处理固定资产净收益，是指企业出售固定资产所取得价款和报废固定资产的残料价值和变价收入等，扣除固定资产的账面价值、清理费用、处置相关税费后的净收益；无形资产出售利得，是指企业出售无形资产所取得价款扣除出售无形资产的账面价值、出售相关税费后的净收益。

提示 小企业如果发生了非货币性资产交换、偿债收益，在会计和所得税法上都应当视同处置非流动资产，确认为营业外收入。

小企业如果将应收款项转让给其他企业或个人，且不承担追索责任的，转让应收款项取得的收入也计入营业外收入。

(2) 政府补助。政府补助是指小企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

(3) 捐赠收益。捐赠收益是指小企业接受来自其他企业、组织或者个人无偿给予的货币性资产和非货币性资产。捐赠收益的认定应把握以下三点：

① 捐赠是无偿给予的资产。捐赠的基本特征在于其无偿性，这也是捐赠区别与其他财产转让的标志。赠与合同是赠与人将自己的财产无偿给予受赠人，受赠人表示接受赠与的合同。

② 赠与人和其他企业、组织或者个人。其他组织，包括事业单位、社会

团体等。

③ 捐赠财产，包括货币性资产和非货币性资产。

(4) 盘盈收益。盘盈收益是指小企业在清查财产过程中查明的各种财产盘盈，包括材料、产成品、商品、现金、固定资产等溢余。就是通常说的，小企业的所有资产实际大于账面的情况。

(5) 汇兑收益。汇兑收益是指小企业在资产负债表日将外币交易所产生的外币货币性项目进行折算，由于汇率不同而产生的汇兑收益。

小企业的汇兑收益应当计入营业外收入，而不是冲减财务费用。因为小企业的汇兑收益的性质不属于筹资费用，小企业产生的汇兑损益主要是由外币货币项目在资产负债表日折算时的汇率不同产生的，更接近于营业外收入和营业外支出。

(6) 出租包装物和商品的租金收入。出租包装物和商品的租金收入是指小企业由于暂时的闲置，将不用的包装物或库存产成品、商品出租给第三方使用并取得的租金收入。《小企业会计准则》将小企业出租包装物和商品的租金收入认定为营业外收入，这主要从两方面考虑，一是小企业出租包装物和商品仅是为了利用这两类资产暂时闲置取得非经常性收入或偶然性收入；二是从会计账务处理上，如果出租包装物和商品取得的租金收入记入“其他业务收入”账户，则根据收入与费用相配比原则的要求，应将该包装物和商品的成本由“周转材料”或“库存商品”账户结转至“其他业务成本”账户，这会造成包装物或商品账实不符。

(7) 逾期未退包装物押金收益。小企业收取的押金按照双方约定逾期未返还购买方的，会增加小企业的所有者权益，但不返还押金不是小企业的一项日常活动，属于偶发性，因此，应确认为小企业的营业外收入。

(8) 确实无法偿付的应付款项。因债权人原因确实无法支付的应付款项。它主要是指因债权人单位变更登记或撤销等而无法支付的应付款项等。

(9) 已做坏账随时处理后又收回的应收款项。小企业在日常生产经营中发生的应收款项如果符合规定的条件，可以作为坏账损失计入当期营业外支出。但是，如果以后期间，小企业又收回了全部或部分该笔已核销坏账损失的应收款项，仍应当作为小企业的资产进行入账，计入营业外收入。

(10) 违约金收益。违约金是合同一方当事人不履行合同或者履行合同不符合约定时，向另一方当事人支付的用于赔偿损失的金额。小企业取得的对方支付的违约金应当作为营业外收入处理。

3. 营业外收入的账务处理

小企业应设置“营业外收入”核算小企业实现的各项营业外收入。小企业收到出口产品或商品按照规定退回的增值税税款，在“其他应收款”科目核算，不在该科目核算。该科目应按照营业外收入项目进行明细核算。

小企业设置“递延所得税”科目核算小企业已经收到、应在以后期间计入损益的政府补助。该科目应按照相关项目进行明细核算。

(1) 小企业确认非流动资产处置净收益，比照“固定资产清理”“无形资产”等科目的相关规定进行账务处理。

(2) 确认的政府补助收入，借记“银行存款”或“递延收益”科目，贷记“营业外收入”科目。

(3) 小企业按照规定实行企业所得税、增值税（不含出口退税）、消费税、营业税等先征后返的，应当在实际收到返还的企业所得税、增值税、消费税、营业税等时，借记“银行存款”科目，贷记“营业外收入”科目。

(4) 确认的捐赠收益，借记“银行存款”、“固定资产”等科目，贷记“营业外收入”科目。

(5) 确认的盘盈收益，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益、待处理非流动资产损益”科目，贷记“营业外收入”科目。

(6) 确认汇兑收益，借记有关科目，贷记“营业外收入”科目。

(7) 确认的出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、违约金收益等，借记“其他应收款”“应付账款”“其他应付款”等科目，贷记“营业外收入”科目。

(8) 确认的已作坏账损失处理后又收回的应收款项，借记“银行存款”等科目，贷记“营业外收入”科目。

(9) 月末，可将本科目余额转入“本年利润”科目，借记“营业外收入”，贷记“本年利润”科目。

【实例】2014年11月1日，南方小企业收到财政拨款150 000元，要求用于购买节能设备。11月15日，甲公司购入一台不需要安装的节能设备1台，实际成本为150 000元，预计使用寿命为5年，预计净残值为零。假定不考虑相关的税费。

南方小企业编制的会计分录如下：

① 收到财政拨款确认政府补助：

借：银行存款

150 000

贷：递延所得税	150 000
② 购入设备：	
借：固定资产	150 000
贷：银行存款	150 000
③ 设备使用期间按月计提折旧和分配递延收益：	
借：管理费用	2 500
贷：累计折旧	2 500
借：递延收益	2 500
贷：营业外收入	2 500

【实例】2014年12月11日，按照国家相关规定，A公司收到先征后返的增值税税额250 000元。A公司编制如下会计分录：

借：银行存款	250 000
贷：营业外收入	250 000

四、营业外支出

营业外支出是指不属于企业生产经营费用，与企业生产经营活动没有直接的关系，但应从企业实现的利润总额中扣除的支出，包括固定资产盘亏、报废、毁损和出售的净损失、非季节性和非修理性期间的停工损失、企业职工子弟学校经费和技工学校经费、非常损失、公益救济性的捐赠、赔偿金、违约金等。

1. 营业外支出的确认和计量

(1) 营业外支出的确认原则。《小企业会计准则》规定，小企业的营业外支出通常应当在发生时计入当期损益。在具体应用营业外支出确认原则时，应当重点掌握两点：一是要符合营业外支出的定义；二是营业外支出确认的时点是发生之时。

本准则所讲营业外支出的“发生”包括以下两种情形。

① 有关交易事项完成之时。例如，小企业财产清查完毕之时，将财产清查中出现的账存大于实存的材料、产成品、商品、现金、固定资产等短缺作为盘亏损失确认为营业外支出。

又如，小企业按照规定实际支付了税收滞纳金、罚款和赞助款项之时将所产生的损失确认为营业外支出。

② 所需求的相关条件满足之时。比如，小企业发生的坏账损失、无法收

回的长期股权投资损失在符合条件并经税务机关批准后将这些损失确认为营业外支出。

(2) 营业外支出的计量原则。《小企业会计准则》规定,小企业的营业外支出通常发生时按照其发生额计入当期损益。通俗来讲,就是据实列支原则。在确定营业外支出的发生额时,根据产生的来源不同,应区分以下情况分别确定:

① 实际发生的金额。例如,税收滞纳金、罚款、以现金对外捐赠、以现金对外赞助。

② 账面价值。例如,小企业由于遭受洪灾,导致库存原材料全部毁损,仅有残料收入或价值为1 000元,该原材料的账面价值即“原材料”科目的借方余额为100 000元,则小企业因自然灾害计入营业外支出的金额为99 000元(账面价值100 000 - 残料收入1 000)。

2. 营业外支出的范围

(1) 存货的盘亏、毁损和报废净损失。存货的盘亏损失是指小企业在清查财产过程中查明的存货短缺。通俗来讲就是小企业的存货出现了账存大于实存的情况。存货的毁损净损失,是指小企业因工人操作过程中的操作和使用失误等所引起的损失。存货的报废净损失,是指因磨损、技术进步等原因引发的报废存货产生的损失。

(2) 非流动资产处置净损益。小企业处置非流动资产发生的净损失,包括处置固定资产、无形资产、生产性生物资产、长期债券投资、长期股权投资、长期待摊费用等,但不包括无法收回的长期债券投资损失和长期股权投资损失,后者应单独作为损失计入营业外支出。

(3) 坏账损失和无法收回的长期债券投资损失。坏账损失是指小企业无法收回或者收回的可能性极小的应收及预付款项。无法收回的长期债券投资损失与处置长期债券投资净损失,虽然都表现为长期债券投资的减少,但也存在一些细微差异,无法收回的长期债券投资损失是被动所为,由于债务人无法偿还而不得不承担的损失,而处置长期债券投资净损失则是小企业主动而为,不一定是债务人出现了违约等情况。

(4) 无法收回的长期股权投资损失。无法收回的长期股权投资与处置长期股权投资净损失,虽然都表现为长期股权投资的减少,但也存在一些细微差异,无法收回的长期股权投资损失是一种被动所为,由于被投资单位破产清算等无法退回而不得不承担的损失,而处置长期股权投资净损失是小企业主动而为,不一定是因为被投资单位出现了问题。

(5) 自然灾害等不可抗力因素造成的损失。自然灾害等不可抗力因素造成的损失是指小企业因非人力所能抗拒或者阻止的原因等发生的资产损失,如发生火灾将厂房烧毁,地震造成房屋塌陷,泥石流冲毁库存原材料,等等。

(6) 税收滞纳金。税收滞纳金是指税务机关对未按照规定期限缴纳税款的纳税人按比例附加征收的。纳税人未按照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的缴纳期限缴纳税款,扣缴义务人未按照上述规定清缴税款的,都属于税款的滞纳金。

(7) 罚款支出。罚款是指小企业因违反法律或未履行经济合同、协议而支付的赔偿金、违约金、罚息、罚款支出、滞纳金等以及因违法经营而发生的被没收财物损失。

(8) 罚款。罚款是行政处罚的一种,是指行为人的行为没有违反《刑法》的规定,而是违反了治安管理、工商行政、税务等各行政法的规定,行政执法部门依据行政法规的规定和程序决定对行为人采取的一种行政处罚。

(9) 被没收财务的损失。没收财产是指将犯罪人的财务、现金、债权等财产收归国家所有,以弥补其犯罪造成的损失,同时断绝其犯罪活动的经济来源。没收财产,属于财产刑事处罚,可以单处也可以并处。

(10) 捐赠支出。捐赠支出是指小企业对外进行捐赠发生的支出,不论其是否符合企业所得税法税前扣除条件。小企业计入营业外支出的捐赠支出包括:公益性捐赠支出和非公益性捐赠支出。

(11) 赞助支出。赞助支出是指小企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性质支出。认定赞助支出,主要是要区别它与公益性捐赠支出和广告费支出的差别。所谓公益性捐赠支出,是指企业用于公益事业的捐赠,不具有有偿性,所捐助范围也是公益性质,而赞助支出具有明显的商业目的,所捐助范围一般也不具有公益性质。广告费支出是指企业为了推销或提高其产品、服务等知名度和认可度,通过一定的媒介,公开地对不特定公众进行的宣传活动发生的支出,与企业的生产经营活动密切相关,而赞助支出与企业的生产经营活动无关。

3. 营业外支出的账务处理

小企业应设置“营业外支出”科目,核算小企业发生的各项营业外支出,该科目应按照支出项目进行明细核算。

(1) 小企业确认存货的盘亏、毁损、报废损失,非流动资产处置净损失,自然灾害等不可抗力因素造成的损失,借记“营业外支出”“生产性生物资产累计折旧”“累计摊销”等科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产

产损溢、待处理非流动资产损溢”“固定资产清理”“生产性生物资产”“无形资产”等科目。

(2) 根据小企业会计准则规定确认实际发生的坏账损失、长期债券投资损失,应当按照可收回的金额,借记“银行存款”等科目,按照应收账款、预付账款、其他应收款、长期债券投资的账面余额,贷记“应收账款”“预付账款”“其他应收款”“长期债券投资”等科目,按照其差额,借记“营业外支出”科目。

(3) 根据小企业会计准则规定确认实际发生的长期股权投资损失,按照可收回的金额,借记“银行存款”等科目,按照长期股权投资的账面余额,贷记“长期股权投资”科目,按照其差额,借记“营业外支出”科目。

(4) 支付的税收滞纳金、罚金、罚款,借记“营业外支出”科目,贷记“银行存款”等科目。

(5) 确认被没收财物的损失、捐赠支出、赞助支出,借记“营业外支出”科目,贷记“银行存款”等科目。

(6) 月末,可将“营业外支出”科目余额转入“本年利润”科目,结转后“营业外支出”科目应无余额。

【实例】 营业外支出——存货的盘亏、毁损、报废损失

A 小企业 2013 年 6 月 30 日的盘点当中,发现 B 材料库存与账面库存不符,短少 20 000 元;2013 年 7 月 15 日,发现 B 材料发生短少,是由于仓库保管不利被盗所致,已报保险公司理赔 15 000 元,由仓库相关责任人李维赔偿 2 000 元。

因此,本例要进行的核算,其会计分录如下:

① 发现盘亏时:

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	20 000
贷: 原材料——B 材料	20 000

② 查明原因,经批准后,关于 B 材料的处理:

借: 其他应收款——李维	2 000
其他应收款——中国平安	15 000
营业外支出	3 000
贷: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	20 000

【实例】 营业外支出——非流动资产处置净损失

2014 年 4 月, A 小企业准备出售一台生产设备,该设备原值 20 000 元。累计已提折旧 16 000 元,支付清理费用 800 元。出售取得价款为 4 500 元,支

付相关税费 400 元。

本例的财务处理及会计分录如下：

① 将固定资产转入清理程序：

借：固定资产清理	4 000
累计折旧	16 000
贷：固定资产	20 000

② 发生清理费用：

借：固定资产清理	800
贷：银行存款	800

③ 取得出售价款，支付相关税费：

借：银行存款	4 500
贷：固定资产清理	4 500

④ 支付相关税费：

借：固定资产清理	400
贷：应交税费	400

⑤ 结转固定资产清理净损益：

固定资产清理	
400 0 00	
80 000	
	450 000
40 000	
70 000	

通过 T 字账可以看到固定资产清理账户，目前余额为借方 700 元。即本次出售固定资产，亏损 700 元。

借：营业外支出	700
贷：固定资产清理	700

【实例】 营业外支出——坏账损失

B 企业于 2013 年应付 A 小企业货款 5 000 元，2014 年 B 企业由于经营不善倒闭，该笔货款已无能力支付，经报批，A 小企业财务部门将该笔货款以坏账损失处理。

【解析】 B 企业倒闭后，已无力支付货款，符合《小企业会计准则》中关于坏账的确认标准，在经过企业内部的相关审批后，可以作为坏账进行处理，

其会计分录如下：

借：营业外支出	5 000
贷：应收账款——B 公司	5 000

【实例】 营业外支出——无法收回的长期债券投资损失

A 小企业采用小企业会计准则核算，2013 年 4 月 1 日购入 2011 年 12 月 31 日发行的 5 年期债券，面值为 100 000 元，票面利率为 8%，每年 4 月 5 日支付上一年度的利息，到期日一次归还本金和最后一次利息。

2013 年 4 月 15 日，发行债券的企业宣告破产，此长期债券投资已无法收回。

① 债券购入时：

借：长期债券投资——面值	100 000
应收利息	8 000
贷：银行存款	108 000

② 发放利息时：

借：银行存款	8 000
贷：应收利息	8 000

③ 发行债券的企业宣告破产，投资确定无法收回：

借：营业外支出	100 000
贷：长期债券投资——面值	100 000

【实例】 营业外支出——无法收回的长期股权投资损失

2013 年 3 月 31 日，A 小企业获悉 H 股份公司依法宣告破产，A 小企业所持有的其 89 000 元股票已全部无法收回。经公司管理会议研究决定，对该笔长期股权投资划入投资损失。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：营业外支出	89 000
贷：长期股权投资——H 公司	89 000

【实例】 营业外支出——自然灾害等不可抗力因素造成的损失

A 小企业所在城市发生暴雨雷电灾害，造成部分用电设备损伤甚至报废，统计如下：生产设备报废两台，其价值 20 万元，已计提折旧共计 15 万元，生产设备各种损伤已整修完毕，共计支出 58 000 元。

提示 由于暴雨雷电灾害属于自然灾害，完全由不可抗力因素造成，这种情况下的损失，可列支营业外支出。

本例的账务处理及会计分录如下：

① 报废生产设备进行清理：

借：固定资产清理	50 000
累计折旧	150 000
贷：固定资产	200 000

② 报废生产设备处置：

借：营业外支出	50 000
贷：固定资产清理	50 000

③ 支出生产设备维修费用：

借：营业外支出	58 000
贷：银行存款	58 000

【实例】 营业外支出——税收滞纳金、罚金、罚款

A 小企业的年度税务审计中，发现违规行为，被税务部门处罚5 000元。

提示 税务部门的罚款属行政罚款，直接列支营业外支出，并在缴纳所得税时调增纳税所得额。

本例的账务处理及会计分录如下：

借：营业外支出	5 000
贷：银行存款	5 000

五、利润分配到底怎么处理

《小企业会计准则》规定，利润是指小企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

1. 利润的构成

利润是小企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下，如果小企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加，业绩得到了提升；反之，如果小企业发生了亏损，表明小企业的所有者权益将减少，业绩下降。利润是小企业盈利能力的重要体现。

利润由收入减去费用后的净额、投资收益、营业外收入、营业外支出和所得税费用共同构成。其中，收入减去费用后的净额和投资收益反映小企业日常活动的经营业绩，营业外收入和营业外支出反映小企业非日常活动取得的或发生的。

利润是一个净额概念，利润的确定主要依赖于收入和费用以及营业外收入和营业外支出的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、营业外收入、营业外支出金额的计量。利润根据其构成的内容不同，具体可分为营业利润、利润总额和净利润。

(1) 营业利润的构成。小企业的营业利润是由营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、加上投资收益（或者减去投资损失）后的金额确定的。其中，营业收入是指小企业销售商品和提供劳务所实现的收入总额。营业收入与营业成本之间存在配比关系。投资收益由小企业股权投资取得的现金股利（或利润）、债券投资取得的利息收入和处置股权投资和债券投资取得的处置价款扣除成本或账面余额、相关税费后的净额三部分构成。营业利润可用公式表示如下：

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 + 投资收益（- 投资损失）

其中，营业收入 = 主营业务收入 + 其他业务收入 = 销售商品收入 + 提供劳务收入

营业成本 = 主营业务成本 + 其他业务成本 = 销售商品成本 + 提供劳务成本

投资收益 = 现金股利（或利润） + 债券利息收入 + 处置股权投资和债券投资取得的价款与成本之间的差额

(2) 利润总额的构成。小企业的利润总额是由营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额确定的。利润总额的公式如下：

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

(3) 净利润的构成。小企业的净利润是由利润总额减去所得税费用后的金额。净利润的公式为：净利润 = 利润总额 - 所得税费用

2. 利润分配的账务处理

利润分配是指将企业实现的净利润，按照国家财务制度规定的分配形式和分配顺序，在企业 and 投资者之间进行的分配。《小企业会计准则》中的相关规定如下：

“第七十二条 小企业以当年净利润弥补以前年度亏损等剩余的税后利

润，可用于向投资者进行分配。”

小企业（公司制）在分配当年税后利润时，应当按照公司法的规定提取法定公积金和任意公积金。

“利润分配”科目核算小企业利润的分配（或亏损的弥补）和历年分配（或弥补）后的余额。

“利润分配”科目应按照“应付利润”“未分配利润”等进行明细核算。

小企业根据有关规定分配给投资者的利润，借记“利润分配”科目（应付利润），贷记“应付利润”科目。

用盈余公积弥补亏损，借记“盈余公积”科目，贷记“利润分配”科目（盈余公积补亏）。

小企业（中外合作经营）根据合同规定在合作期间归还投资者的投资，应按照实际归还投资的金额，借记“实收资本——已归还投资”科目，贷记“银行存款”等科目；同时，借记“利润分配”科目（利润归还投资），贷记“盈余公积——利润归还投资”科目。

年度终了，小企业应当将本年实现的净利润，自“本年利润”科目转入“利润分配”科目，借记“本年利润”科目，贷记“利润分配”科目（未分配利润）；为净亏损的做相反的会计分录。同时，将“利润分配”科目所属明细科目（应付利润、盈余公积补亏）的余额转入“利润分配”科目明细科目（未分配利润）。结转后“利润分配”科目除“未分配利润”明细科目外，其他明细科目应无余额。

“利润分配”科目年末余额，反映小企业的未分配利润（或未弥补亏损）。

【实例】 利润分配

A 小企业年初未分配利润为 0，本年实现净利润 2 000 000 元，本年提取法定盈余公积 200 000 元，宣告发放利润 800 000 元。假定不考虑其他因素。

【解析】在进行利润分配时，先将净利润转入“利润分配——未分配利润”科目中，将相应的分配项目完成后，再将已分配的金额从“利润分配——未分配利润”中转出。本例的账务处理及会计分录如下：

① 结转本年利润：

借：本年利润	2 000 000
贷：利润分配——未分配利润	2 000 000

② 提取盈余公积：

借：利润分配——提取法定盈余公积	200 000
贷：盈余公积	200 000

③ 提取要发放的利润：

借：利润分配——应付利润	800 000
贷：应付利润	800 000

④ 将分配完的利润从未分配利润账户中转出：

借：利润分配——未分配利润	1 000 000
贷：利润分配——提取法定盈余公积	200 000
利润分配——应付利润	800 000

第十章 财务报表与纳税申报表

财务报表简称财报，是指一套会计文件，它反映一家企业过去一个财政时间段（主要是季度或年度）的财政表现，及期末状况。它以量化的财务数字，分项目表达。财务报表能帮助投资者和债权人了解企业的经营状况，进一步帮助经济决策。财务报表是在一般公认会计原则下有选择性地报告财务状况，是现实经济状况的近似描述。

财务报表既是小企业会计核算工作的总结，也是沟通投资者、债权人、税务部门等财务报表外部使用者与小企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

一、资产负债表

《小企业会计准则》中，资产负债表是指反映小企业在某一特定日期的财务状况的报表。

资产负债表，一般是在会计期间结束时，对本期的经营成果进行汇总和结余，也是对本期会计核算的一次核验。

1. 资产负债表的格式

资产负债表的格式，在《小企业会计准则》附则中，有着明确的规定，如表 10 - 1 所示。

表 10 - 1 资产负债表的格式

编制单位：		年 月 日		(单位：元)			
资 产		期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益		期末 余额	期初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		

(续)

资 产		期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益		期末 余额	期初 余额
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产 账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性 生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益 （或股东权益）合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益 （或股东权益）总计	53		

本表反映小企业某一特定日期全部资产、负债和所有者权益的情况。

本表年初余额栏内各项数字，应根据上年年末资产负债表期末余额栏内

所列数字填列。在下面详细介绍。

2. 资产类项目的填列

在标准资产负债表中，资产类项目很多，《小企业会计准则》中只对其中的基本项目进行了规定，也就是说，这些《小企业会计准则》中规定必须有项目必不可少，其他项目可以根据企业的经营情况，酌情增减。

《小企业会计准则》中关于资产负债表中资产类项目的具体规定，如下：

“第八十条 资产负债表，是指反映小企业在某一特定日期的财务状况的报表。

资产负债表中的资产类至少应当单独列示反映下列信息的项目：

货币资金；应收及预付款项；存货；长期债券投资；长期股权投资；固定资产；生产性生物资产；无形资产；长期待摊费用。”

(1) 货币资金项目。货币资金是一个合计项目，反映小企业库存现金、银行存款、其他货币资金的合计数。在进行数据填列的时候，需要将几个相关会计科目的当期期末余额合计起来，再进行填列。

货币资金的相关会计科目，包括库存现金、银行存款、其他货币资金等。都是直接填列同名科目的余额即可。

(2) 短期投资项目。短期投资项目，反映小企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过一年的股票、债券和基金投资的余额。本项目应根据短期投资科目的期末余额填列。

(3) 应收票据项目。反映小企业收到的未到期收款也未向银行贴现的应收票据（银行承兑汇票和商业承兑汇票）。本项目应根据应收票据科目的期末余额填列。

(4) 应收账款项目。反映小企业因销售商品、提供劳务等日常生产经营活动应收取的款项。本项目应根据应收账款的期末余额分析填列，如“应收账款”科目期末为贷方余额，应当在“预收账款”项目列示。

(5) 预付账款项目。反映小企业按照合同规定预付的款项。它包括根据合同规定预付的购货款、租金、工程款等。本项目应根据“预付账款”科目的期末借方余额填列；如“预付账款”科目期末为贷方余额，应当在“应付账款”项目列示。

属于超过一年期以上的预付账款的借方余额应当在其他非流动资产项目列示。

(6) 应收股利项目。反映小企业应收取的现金股利或利润。本项目应根

据“应收股利”科目的期末余额填列。

(7) 应收利息项目。反映小企业债券投资应收取的利息。小企业购入一次还本付息债券应收的利息，不包括在本项目内。本项目应根据“应收利息”科目的期末余额填列。

(8) 其他应收款项目。反映小企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项。它包括各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等。本项目应根据“其他应收款”科目的期末余额填列。

(9) 存货项目。反映小企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的成本。它包括各种原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转材料（包装物、低值易耗品等）、消耗性生物资产等。

本项目应根据以下科目的期末余额分析填列：材料采购；在途物资；原材料；材料成本差异；生产成本；库存商品；商品进销差价；委托加工物资；周转材料；消耗性生物资产等。

(10) 其他流动资产项目。反映小企业除以上流动资产项目外的其他流动资产（含一年内到期的非流动资产）。本项目应根据有关科目的期末余额分析填列。

(11) 长期债券投资项目。反映小企业准备长期持有的债券投资的本息。本项目应根据“长期债券投资”科目的期末余额分析填列。

(12) 长期股权投资项目。反映小企业准备长期持有的权益性投资的成本。本项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额填列。

(13) 固定资产原价和累计折旧项目。反映小企业固定资产的原价（成本）及累计折旧。这两个项目应根据“固定资产”科目和“累计折旧”科目的期末余额填列。

(14) 固定资产账面价值项目。反映小企业固定资产原价扣除累计折旧后的余额。本项目应根据“固定资产”科目的期末余额减去“累计折旧”科目的期末余额后的金额填列。

(15) 在建工程项目。反映小企业尚未完工或虽已完工，但尚未办理竣工决算的工程成本。本项目应根据“在建工程”科目的期末余额填列。

(16) 工程物资项目。反映小企业为在建工程准备的各种物资的成本。本项目应根据“工程物资”科目的期末余额填列。

(17) 固定资产清理项目。反映小企业因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产所转出的固定资产账面价值以及在清理过程中发生的费用等。本项目应根据“固定资产清理”科目的期末借方余额填列；如“固定资

产清理”科目期末为贷方余额，以“-”号填列。

(18) 生产性生物资产项目。反映小企业生产性生物资产的账面价值。本项目应根据“生产性生物资产”科目的期末余额减去“生产性生物资产累计折旧”科目的期末余额后的金额填列。

(19) 无形资产项目。反映小企业无形资产的账面价值。本项目应根据“无形资产”科目的期末余额减去“累计摊销”科目的期末余额后的金额填列。

(20) 开发支出项目。反映小企业正在进行的无形资产研究开发项目满足资本化条件的支出。本项目应根据“研发支出”科目的期末余额填列。

(21) 长期待摊费用项目。反映小企业尚未摊销完毕的已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用。本项目应根据“长期待摊费用”科目的期末余额分析填列。

(22) 其他非流动资产项目。反映小企业除以上非流动资产以外的其他非流动资产。本项目应根据有关科目的期末余额分析填列。

3. 负债类项目的填列

负债类的项目为必须在小企业财务报表中出现的项目，在《小企业会计准则》中有明确的规定，资产负债表中的负债类至少应当单独列示反映下列信息的项目：短期借款；应付及预收款项；应付职工薪酬；应交税费；应付利息；长期借款；长期应付款。

(1) 短期借款项目。反映小企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年内的、尚未偿还的各种借款本金。本项目应根据“短期借款”科目的期末余额填列。

(2) 应付票据项目。反映小企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动开出、承兑的商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）尚未到期的票面金额。本项目应根据“应付票据”科目的期末余额填列。

(3) 应付账款项目。反映小企业因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动尚未支付的款项。本项目应根据“应付账款”科目的期末余额填列。如“应付账款”科目期末为借方余额，应当在“预付账款”项目列示。

(4) 预收账款项目。反映小企业根据合同规定预收的款项。它包括预收的购货款、工程款等。本项目应根据“预收账款”科目的期末贷方余额填列；如“预收账款”科目期末为借方余额，应当在“应收账款”项目列示。

属于超过一年期以上的预收账款的贷方余额应当在其他非流动负债项目列示。

(5) 应付职工薪酬项目。反映小企业应付未付的职工薪酬。本项目应根据“应付职工薪酬”科目期末余额填列。

(6) 应交税费项目。反映小企业期末未交、多交或尚未抵扣的各种税费。本项目应根据“应交税费”科目的期末贷方余额填列；如“应交税费”科目期末为借方余额，以“-”号填列。

(7) 应付利息项目。反映小企业尚未支付的利息费用。本项目应根据“应付利息”科目的期末余额填列。

(8) 应付利润项目。反映小企业尚未向投资者支付的利润。本项目应根据“应付利润”科目的期末余额填列。

(9) 其他应付款项目。反映小企业除应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润等之外的其他各项应付、暂收的款项。它包括：应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。本项目应根据“其他应付款”科目的期末余额填列。

(10) 其他流动负债项目。反映小企业除以上流动负债以外的其他流动负债（含一年内到期的非流动负债）。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

(11) 长期借款项目。反映小企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的、尚未偿还的各项借款本金。本项目应根据“长期借款”科目的期末余额分析填列。

(12) 长期应付款项目。反映小企业除长期借款以外的其他各种应付未付的长期应付款项。它包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。本项目应根据“长期应付款”科目的期末余额分析填列。

(13) 递延收益项目。反映小企业收到的、应在以后期间计入损益的政府补助。本项目应根据“递延收益”科目的期末余额分析填列。

(14) 其他非流动负债项目。反映小企业除以上非流动负债项目以外的其他非流动负债。本项目应根据有关科目的期末余额分析填列。

4. 所有者权益类项目的填列

所有者权益类的项目，是指必须在小企业财务报表中出现的项目，在《小企业会计准则》中有明确的规定，资产负债表中的所有者权益类至少应当单独列示反映下列信息的项目：实收资本；资本公积；盈余公积；未分配利润。

(1) 实收资本（或股本）项目。反映小企业收到投资者按照合同约定或相关规定投入的，构成小企业注册资本的部分。本项目应根据实收资本（或股本）科目的期末余额分析填列。

(2) 存货项目的计算关系，如图 10-2 所示。

资 产 负 债 表							
编制单位：				年 月 日		会小企 01 表	
						单位：元	
资产	行次	期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	期初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			预收账款	33		
应收账款	4			预收款项	34		
预收款项	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7						
其他应收款	8						
存货	9						
其中：原材料	10						
在产品	11						
库存商品	12						
周转材料	13						
其他流动资产	14						
流动资产合计	15						
非流动资产：							
长期债券投资	16						
长期股权投资	17						
固定资产原价	18						

图 10-2 存货项目的计算关系

(3) 非流动资产合计的计算，如图 10-3 所示。

库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折扣	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24						
无形资产	25						
开发支出	26						
长期待摊费用	27						
其他非流动资产	28						
非流动资产合计	29						
资产总计	30						

图 10-3 非流动资产合计的计算

(4) 固定资产账面价值的计算，如图 10-4 所示。

长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24						
无形资产	25				48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益(或股东权益)合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益(或股东权益)总	53		

图 10-4 固定资产账面价值的计算

(5) 资产总计的计算，如图 10-5 所示。

其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积			
其他非流动资产	28						
非流动资产合计	29						
资产总计	30						

图 10-5 资产总计的计算

(6) 流动负债合计的计算，如图 10-6 所示。

资产负债表							
编制单位：				年 月 日		会小企 01 表	
						单位：元	
资产	行次	期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	期初 余额
流动资产：				流动负债：			
资产	行次	期末 余额	期初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	期初 余额
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收款项	34		
预收款项	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款			
流动资产合计	15			递延收益			
非流动资产：				其他非流动负债			
长期债券投资	16			非流动负债合计			
长期股权投资	17						
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						

图 10-6 流动负债合计的计算

(7) 非流动负债合计的计算，如图 10-7 所示。

应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						

图 10-7 非流动负债合计的计算

(8) 负债合计的计算，如图 10-8 所示。

应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						

负债合计（行27）
=行41+行46

图 10-8 负债合计的计算

(9) 所有者权益（或股东权益）合计的计算，如图 10-9 所示。

工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利用	51		
非流动资产合计	29			所有者权益(或股东权益)合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益(或股东权益)总	53		

所有者权益（或股东权益）合计（行52）
=行48+行49+行50+行51

图 10-9 所有者权益（或股东权益）合计的计算

(10) 负债和所有者权益（或股东权益）合计的计算，如图 10-10 所示。

流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		

(续)

开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益(或股东权益)合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益(或股东权益)总计	53		

负债和所有者权益(或股东权益)合计
=行47+行52

图 10-10 负债和所有者权益(或股东权益)合计的计算

二、利润表

利润表也称为损益表、收益表，是反映小企业在一定会计期间的经营成果的报表，利润表可以全面显示企业在某一特定时期实现的利润或者发生的亏损情况，同时还详细展示了各种收入、发生的各种费用、成本或支出的相关数据。

《小企业会计准则》中，对利润表的规定，如下：

“第八十一条 利润表，是指反映小企业在一定会计期间的经营成果的报表。

费用应当按照功能分类，分为营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用等。

利润表至少应当单独列示反映下列信息的项目：营业收入；营业成本；营业税金及附加；销售费用；管理费用；财务费用；所得税费用；净利润。”

1. 利润表的格式

《小企业会计准则》附则中，利润表的格式，如表 10-2 所示。

表 10-2 利润表的格式

编制单位：	年 月 日	单位：元	
项 目		本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		

(续)

项 目		本年累计金额	本月金额
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用（收入以－号填列）	19		
加：投资收益（损失以－号填列）	20		
二、营业利润（亏损以－号填列）	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以－号填列）	32		

本表反映小企业在一定会计期间内利润（亏损）的实现情况。
本表本年累计金额栏反映各项目自年初起至报告期末止的累计实际发

生额。

本表本月金额栏反映各项目的本月实际发生额；在编制年度财务报表时，应将本月金额栏改为上年金额栏，填列上年全年实际发生额。

2. 利润表各项目的填列

(1) 营业收入项目。反映小企业销售商品和提供劳务所实现的收入总额。本项目应根据“主营业务收入”科目和“其他业务收入”科目的发生额合计填列。

(2) 营业成本项目。反映小企业所销售商品的成本和所提供劳务的成本。本项目应根据“主营业务成本”科目和“其他业务成本”科目的发生额合计填列。

(3) 营业税金及附加项目。反映小企业开展日常生产活动应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等。本项目应根据“营业税金及附加”科目的发生额填列。

(4) 销售费用项目。反映小企业销售商品或提供劳务过程中发生的费用。本项目应根据“销售费用”科目的发生额填列。

(5) 管理费用项目。反映小企业为组织和管理生产经营发生的其他费用。本项目应根据“管理费用”科目的发生额填列。

(6) 财务费用项目。反映小企业为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用。本项目应根据“财务费用”科目的发生额填列。

(7) 投资收益项目。反映小企业股权投资取得的现金股利（或利润）、债券投资取得的利息收入和处置股权投资和债券投资取得的处置价款扣除成本或账面余额、相关税费后的净额。本项目应根据“投资收益”科目的发生额填列；如为投资损失，以“-”号填列。

(8) 营业利润项目。反映小企业当期开展日常生产经营活动实现的利润。本项目应根据营业收入扣除营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用，加上投资收益后的金额填列。如为亏损，以“-”号填列。

(9) 营业外收入项目。反映小企业实现的各项营业外收入金额。它包括非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。本项目应根

据“营业外收入”科目的发生额填列。

(10) 营业外支出项目。反映小企业发生的各项营业外支出金额。它包括存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券投资损失，无法收回的长期股权投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等。本项目应根据“营业外支出”科目的发生额填列。

(11) 利润总额项目。反映小企业当期实现的利润总额。本项目应根据营业利润加上营业外收入减去营业外支出后的金额填列；如为亏损总额，以“-”号填列。

(12) 所得税费用项目。反映小企业根据企业所得税法确定的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。本项目应根据“所得税费用”科目的发生额填列。

(13) 净利润项目。反映小企业当期实现的净利润。本项目应根据利润总额扣除所得税费用后的金额填列；如为净亏损，以“-”号填列。

3. 本表中各项目之间的计算关系

(1) 营业利润的计算，如图 10-11 所示。

利 润 表			
编制单位：		年 月	会小企 02 表 单位：元
项目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用（收入以 - 号填列）	19		

(续)

项目	行次	本年累计金额	本月金额
加：投资收益（损失以－号填列）	20		
二、营业利润（亏损以－号填列）	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出			
其中：坏账损失			
无法收回的长期债券投资损失			
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以－号填列）	32		

营业利润（行21）
=行1-行2-行3-行11-行14-行18+行20

图 10－11 营业利润的计算

(2) 营业税金及附加的计算，如图 10－12 所示。

利 润 表

编制单位：年

项目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城填土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		

营业税金及附加（行3）
=行4+行5+行6+行7+行8+行9+行10

图 10－12 营业税金及附加的计算

(3) 销售费用的计算，如图 10－13 所示。

利 润 表

编制单位：年 月

会小企 02 表
单位：元

项目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		

(续)

项目	行次	本年累计金额	本月金额
营业税	5		
城市维护建设税			
资源税			
土地增值税			
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		

图 10-13 销售费用的计算

(4) 管理费用的计算，如图 10-14 所示。

利 润 表

会小企 02 表

编制单位：

年 月

单位：元

项目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用（收入以－号填列）	19		
加：投资收益（损失以－号填列）	20		

图 10-14 管理费用的计算

(5) 利润总额的计算，如图 10-15 所示。

财务费用	18		
其中：利息费用（收入以－号填列）	19		
加：投资收益（损失以－号填列）	20		
二、营业利润（亏损以－号填列）	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		

(续)

减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以－号填列）	32		

利润总额（行30）
=行21+行22-行24

图 10－15 利润总额的计算

(6) 营业外支出的计算，如图 10－16 所示。

其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用			
其中：利息费用（收入以－号填列）			
加：投资收益（损失以－号填列）			
二、营业利润（亏损以－号填列）			
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以－号填列）	32		

营业外支出（行24）
=行25+行26+行27+行28+行29

图 10－16 营业外支出的计算

(7) 净利润的计算，如图 10－17 所示。

其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用（收入以－号填列）	19		
加：投资收益（损失以－号填列）	20		
二、营业利润（亏损以－号填列）	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		

(续)

无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以－号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以－号填列）	32		

净利润（行32）=行30-行31

图 10 - 17 净利润的计算

三、现金流量表

现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，其反映在一固定期间内（通常是每月或每季），企业的现金（包含银行存款）的增减变动情形，可用于分析一家机构在短期内有没有足够现金去应付开销。

《小企业会计准则》中对现金流量表的定义如下：

“第八十二条 现金流量表，是指反映小企业在一定会计期间现金流入和流出情况的报表。”

现金流量表应当分经营活动、投资活动和筹资活动列报现金流量。现金流量应当分别按照现金流入和现金流出总额列报。

前款所称现金，是指小企业的库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

1. 现金流量表的格式

在《小企业会计准则》的附则中，对现金流量表的格式进行了具体的规范，如表 10 - 3 所示。

表 10 - 3 现金流量表的格式

编制单位：	年 月 日	单位：元	
项 目		本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		
收到其他与经营活动有关的现金	2		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		
支付的职工薪酬	4		

(续)

项 目		本年累计金额	本月金额
支付的税费	5		
支付其他与经营活动有关的现金	6		
经营活动产生的现金流量净额	7		
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		
投资活动产生的现金流量净额	13		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		

本表反映小企业一定会计期间内有关现金流入和流出的信息。

本表本年累计金额栏反映各项目自年初起至报告期末止的累计实际发生额。

本表本月金额栏反映各项目的本月实际发生额；在编报年度财务报表时，应将本月金额栏改为上年金额栏，填列上年全年实际发生额。

2. 经营活动产生的现金流量项目的填列

关于经营活动，《小企业会计准则》中定义和规定如下：

“第八十三条经营活动，是指小企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。”

小企业经营活动产生的现金流量应当单独列示反映下列信息的项目：

销售产成品、商品、提供劳务收到的现金；购买原材料、商品、接受劳务支付的现金；支付的职工薪酬；支付的税费。

现金流量表中，经营活动产生的现金流量项目，包括销售产成品、商品、提供劳务收到的现金；收到其他与经营活动有关的现金；购买原材料、商品、接受劳务支付的现金；支付的职工薪酬；支付的税费；支付其他与经营活动有关的现金。

(1) 销售产成品、商品、提供劳务收到的现金项目。反映小企业本期销售产成品、商品、提供劳务收到的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”和“主营业务收入”等科目的本期发生额分析填列。

(2) 收到其他与经营活动有关的现金项目。反映小企业本期收到的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”和“银行存款”等科目的本期发生额分析填列。

(3) 购买原材料、商品、接受劳务支付的现金项目。反映小企业本期购买原材料、商品、接受劳务支付的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”其他“货币资金原材料库存商品”等科目的本期发生额分析填列。

(4) 支付的职工薪酬项目。反映小企业本期向职工支付的薪酬。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付职工薪酬”科目的本期发生额填列。

(5) 支付的税费项目。反映小企业本期支付的税费。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应交税费”等科目的本期发生额填列。

(6) 支付其他与经营活动有关的现金项目。反映小企业本期支付的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”等科目的本期发生额分析填列。

3. 投资活动产生的现金流量项目的填列

投资活动在《小企业会计准则》中的相关规定如下：

“第八十四条 投资活动，是指小企业固定资产、无形资产、其他非流动资产的购建和短期投资、长期债券投资、长期股权投资及其处理活动。”

小企业投资活动产生的现金流量应当单独列示反映下列信息的项目：

收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金；取得投资收益收到的现金；处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额；短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金；购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金。

以下对现金流量表中的投资活动产生的现金流量项目进行逐一说明：

(1) 收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金项目。反映小企业出售、转让或到期收回短期投资、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债券投资本金而收到的现金，不包括长期债券投资收回的利息。

本项目可以根据“库存现金银行存款短期投资长期股权投资”“长期债券投资”等科目的本期发生额分析填列。

(2) 取得投资收益收到的现金项目。反映小企业因权益性投资和债权性投资取得的现金股利或利润和利息收入。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“投资收益”等科目的本期发生额分析填列。

(3) 处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额项目。反映小企业处置固定资产、无形资产和其他非流动资产取得的现金，减去为处置这些资产而支付的有关税费等后的净额。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“固定资产清理”“无形资产”“生产性生物资产”等科目的本期发生额分析填列。

(4) 短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金项目。反映小企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金。它包括企业取得短期股票投资、短期债券投资、短期基金投资、长期债券投资、长期股权投资支付的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期投资”“长期债券投资”“长期股权投资”等科目的本期发生额分析填列。

(5) 购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金项目。反映小企业购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金，包括购买机器设备、无形资产、生产性生物资产支付的现金，建造工程支付的现金等现金支出，不包括为购建固定资产、无形资产和其他非流动资产而发生的借款费用资本化部分和支付给在建工程和无形资产开发项目人员的薪酬。

为购建固定资产、无形资产和其他非流动资产而发生借款费用资本化部分，在偿还借款利息支付的现金项目反映；支付给在建工程和无形资产开发项目人员的薪酬在支付的职工薪酬项目反映。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“固定资产”“在建工程”“无形资产”“研发支出”“生产性生物资产”“应付职工薪酬”等科目的本期发生额分析填列。

4. 筹资活动产生的现金流量项目的填列

《小企业会计准则》中对筹资活动的定义和规定如下：

“第八十五条 筹资活动，是指导致小企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。”

小企业筹资活动产生的现金流量应当单独列示反映下列信息的项目：

取得借款收到的现金；吸收投资者投资收到的现金；偿还借款本金支付的现金；偿还借款利息支付的现金；分配利润支付的现金。以下就对筹资活动产生的现金流量项目进行逐一说明：

(1) 取得借款收到的现金项目。反映小企业举借各种短期、长期借款收到的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期借款”“长期借

款”等科目的本期发生额分析填列。

(2) 吸收投资者投资收到的现金项目。反映小企业收到的投资者作为资本投入的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“实收资本”“资本公积”等科目的本期发生额分析填列。

(3) 偿还借款本金支付的现金项目。反映小企业以现金偿还各种短期、长期借款的本金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期借款”“长期借款”等科目的本期发生额分析填列。

(4) 偿还借款利息支付的现金项目。反映小企业以现金偿还各种短期、长期借款的利息。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付利息”等科目的本期发生额分析填列。

(5) 分配利润支付的现金项目。反映小企业向投资者实际支付的利润。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付利润”等科目的本期发生额分析填列。

5. 本表中合计项目的填列

(1) 经营活动产生的现金流量净额的计算，如图 10－18 所示。

现 金 流 量 表			
年 月		会小企 03 表	
编制单位：		单位：元	
项 目		本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		
收到其他与经营活动有关的现金	2		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		
支付的职工薪酬	4		
支付的税费	5		
支付其他与经营活动有关的现金	6		
经营活动产生的现金流量净额	7		
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产			
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		

经营活动产生的现金流量净额（行7）
=行1+行2-行3-行4-行5-行6

图 10－18 经营活动产生的现金流量净额的计算

(2) 投资活动产生的现金流量净额的计算，如图 10－19 所示。

二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		
投资活动产生的现金流量净额	13		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金			
吸收投资者投资收到的现金			
偿还借款本金支付的现金			
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		

投资活动产生的现金流量净额（行13）
=行8+行9+行10-行11-行12

图 10-19 投资活动产生的现金流量净额的计算

（3）筹资活动产生的现金流量净额的计算，如图 10-20 所示。

三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额			
五：期末现金余额			

筹资活动产生的现金流量净额（行19）
=行14+行15-行16-行17-行18

图 10-20 筹资活动产生的现金流量净额的计算

（4）现金净增加额的计算，如图 10-21 所示。

支付其他与经营活动有关的现金	6		
经营活动产生的现金流量净额	7		
二、投资活动产生的现金流量金额：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		
投资活动产生的现金流量净额	13		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		

(续)

吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额			

现金净增加额（行20）
=行7+行13+行19

图 10 - 21 现金净增加额的计算

(5) 期末现金余额的计算，如图 10 - 22 所示。

三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		

期末现金余额（行22）
=行20+行21

图 10 - 22 期末现金余额的计算

四、附注都有哪些

附注，也称财务报表附注，在《小企业会计准则》中对其的相关规定如下：

“第八十六条 附注，是指对在资产负债表、利润表和现金流量表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。”

附注应当按照下列顺序披露：

- (1) 遵循小企业会计准则的声明。
- (2) 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明。
- (3) 应付职工薪酬、应交税费项目的说明。
- (4) 利润分配的说明。

(5) 用于对外担保的资产名称、账面余额及形成的原因；未决诉讼、未决仲裁以及对外提供担保所涉及的金额。

(6) 发生严重亏损的，应当披露持续经营的计划、未来经营的方案。

(7) 对已在资产负债表和利润表中列示项目与《企业所得税》法规定存在差异的纳税调整过程。

(8) 其他需要在附注中说明的事项。

附注是财务报表的重要组成部分。小企业应当按照小企业会计准则规定披露附注信息，主要包括下列内容：

1. 遵循小企业会计准则的声明

小企业应当声明编制的财务报表符合小企业会计准则的要求，真实、完整地反映了小企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。可以参考以下格式：

(1) 本企业声明，编制的以上财务报表，符合小企业会计准则的要求，真实、完整地反映本企业的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

(2) 本企业是根据实际发生的交易和事项，按照小企业会计准则的规定确认为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，并如实反映在相关财务报表中。

(3) 本企业所有财务报表中，均不存在根据虚构的、没有发生或尚未发生的交易或事项进行的确认和计量，也不存在对已经发生的重要的交易或事项不予确认的情况。

2. 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明

在财务报表附注中，应对相关的资产项目进行说明，这些项目包括短期投资、应收账款、存货、固定资产项目。

这些项目的披露格式，如表 10-4 ~ 表 10-7 所示。

表 10-4 短期投资的披露格式

编制单位：		年 月	单位：元
项 目	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与期末市价的差额
1. 股票			
2. 债券			
3. 基金			
4. 其他			
合计			

表 10-5 应收账款按账龄结构披露的格式

编制单位：	年 月	单位：元
账龄结构	期末账面余额	年初账面余额
1 年以内（含 1 年）		
1 年至 2 年（含 2 年）		
2 年至 3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合计		

表 10-6 存货的披露格式

编制单位：	年 月	单位：元	
项 目	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与期末市价的差额
1. 原材料			
2. 在产品			
3. 库存商品			
4. 周转材料			
5. 消耗性生物资产			
.....			
合计			

表 10-7 固定资产的披露格式

编制单位：	年 月	单位：元	
项 目	原价	累计折旧	期末账面价值
1. 房屋、建筑物			
2. 机器			
3. 机械			
4. 运输工具			
5. 设备			
6. 器具			
7. 工具			
.....			
合计			

3. 应付职工薪酬、应交税费项目的说明

对相关的负债项目进行说明，这些项目包括、应付职工薪酬、应交税费项目如表 10-8 和表 10-9 所示。

表 10-8 应付职工薪酬明细表

编制单位：	年 月	单位：元
项 目	期末账面余额	年初账面余额
1. 职工工资		
2. 奖金、津贴和补贴		
3. 职工福利费		
4. 社会保险费		
5. 住房公积金		
6. 工会经费		
7. 职工教育经费		
8. 非货币性福利		
9. 辞退福利		
10. 其他		
合计		

表 10-9 应交税费明细表

编制单位：	年 月	单位：元
项 目	期末账面余额	年初账面余额
1. 增值税		
2. 消费税		
3. 营业税		
4. 城市维护建设税		
5. 企业所得税		
6. 资源税		
7. 土地增值税		
8. 城镇土地使用税		
9. 房产税		
10. 车船税		
11. 教育费附加		

(续)

项 目	期末账面余额	年初账面余额
12. 矿产资源补偿费		
13. 排污费		
14. 代扣代缴的个人所得税		
.....		
合计		

4. 利润分配的说明

企业利润的分配情况，也是财务报表附注的一项重要内容，一般在对上述信息进行披露时，会使用利润分配表。利润分配表的格式，如表10-10所示。

表 10-10 利润分配表

编制单位:

年 月

单位：元

项 目		本年金额	上年金额
一、净利润	1		
加：年初未分配利润	2		
其他转入	3		
二、可供分配的利润	4		
减：提取法定盈余公积	5		
提取任意盈余公积	6		
提取职工奖励及福利基金 *	7		
提取储备基金 *	8		
提取企业发展基金 *	9		
利润归还投资 * *	10		
三、可供投资者分配的利润	11		
减：应付利润	12		
四、未分配利润	13		

提取职工奖励及福利基金、提取储备基金、提取企业发展基金这3个项目仅适用于小企业（外商投资）按照相关法律规定提取的3项基金。

利润归还投资这个项目仅适用于小企业（中外合作经营）根据合同规定在合作期间归还投资者的投资。

5. 对担保及诉讼相关事宜的说明

在财务报表附注中，还需要对用于对外担保的资产名称、账面余额及形成的原因进行说明，同时，对未决诉讼、未决仲裁以及对外提供担保所涉及的金额也要进行相应的说明。

(1) 对外担保的信息披露。小企业对外担保，一般是指财产抵押、财产质押，还包括信誉保证。对外担保分以下六种情况：

①以本企业财产向本企业债权人设定担保。

②以本企业财产向本企业债务的保证人设定反担保。

③第三方（包括出资人、业主或其他人，下同）以其财产向本企业的债权人为本企业的债务设定担保。

④第三方作为保证人为本企业的债务设定担保。

⑤小企业以自有财产为第三方的债务设定担保。

⑥小企业作为保证人为第三方的债务设定担保。

对于上述的六种担保，应以文字叙述披露下列相关信息：

①披露担保的原因。应按照以上六种情况叙述担保形成的原因，说明担保人、债权人、债务人三者之间的法律关系和相应义务。

②披露涉及担保的资产名称、账面价值、评估价值。资产名称要写“特定财产”。例如“本企业××街××号的门面房”；账面价值、评估价值应写出特定资产的账面原价、累计折旧、账面净值和评估确认的资产价值。

③与担保财产对应的债务金额。一般只披露担保的债务本金，但应注明“担保受偿金额包括债务本金、利息和应由债务人负担的相关费用”。

④信誉担保说明。对于信誉担保，即纯以保证人身份设定的担保，披露时除应说明债权人、债务人、担保人三者之间的法律关系和相应义务外，还应披露担保金额和担保债务清偿的进展情况等。

(2) 未决诉讼、未决仲裁的信息披露。由于未决的诉讼、仲裁，在未来可能会为企业带来损失或者少数情况也会带来利益，所以会对企业未来的利润产生影响，因此，《小企业会计准则》要求对这类事项应在附注中做出披露，具体包括事由、目前进展情况、涉及的标的金额。

“未决诉讼、未决仲裁”中的“决”，是指判决、裁决，但判决、裁决后未执行或只部分执行的，仍应当理解为“未决”，也要列入披露的列表中。

值得注意的是，未决的诉讼、仲裁，涉及债务纠纷的案件，既包括本企业的债权人或债务人成为原告、原诉、被告、被诉的当事人，也包括小企业

(续)			
类 别		项 目	金 额
应纳税所得额计算	14	加：纳税调整增加额（填附表三）	
	15	减：纳税调整减少额（填附表三）	
	16	其中：不征税收入	
	17	免税收入	
	18	减计收入	
	19	减、免税项目所得	
	20	加计扣除	
	21	抵扣应纳税所得额	
	22	加：境外应税所得弥补境内亏损	
	23	纳税调整后所得（13 + 14 - 15 + 22）	
	24	减：弥补以前年度亏损（填附表四）	
	25	应纳税所得额（23 - 24）	
应纳税额计算	26	税率（25%）	
	27	应纳所得税额（25 × 26）	
	28	减：减免所得税额（填附表五）	
	29	减：抵免所得税额（填附表五）	
应纳税额计算	30	应纳税额（27 - 28 - 29）	
	31	加：境外所得应纳所得税额（填附表六）	
	32	减：境外所得抵免所得税额（填附表六）	
	33	实际应纳所得税额（30 + 31 - 32）	
	34	减：本年累计实际已预缴的所得税额	
	35	其中：汇总纳税的总机构分摊预缴的税额	
	36	汇总纳税的总机构财政调库预缴的税额	
	37	汇总纳税的总机构所属分支机构分摊的预缴税额	
	38	合并纳税（母子体制）成员企业就地预缴比例	
	39	合并纳税企业就地预缴的所得税额	
	40	本年应补（退）的所得税额（33 - 34）	

(续)

类 别		项 目	金 额
附列资料	41	以前年度多缴的所得税额在本年抵减额	
	42	以前年度应缴未缴在本年入库所得税额	
纳税人公章:		代理申报中介机构公章:	主管税务机关受理专用章
经办人:		经办人及执业证件号码:	受理人:
申报日期: 年 月 日		代理申报日期: 年 月 日	受理日期: 年 月 日

8. 其他需要在附注中说明的事项

还有一些其他对小企业目前或是未来的经营成果产生影响的事项，可以在财务报表附注的最后一部分进行相应的披露。由于每个企业的个体情况不同，并不规定格式。

五、企业所得税纳税申报表的填报

企业所得税纳税申报表，是企业所得税纳税人向税务机关申报缴纳企业所得税的书面报告。居民企业 and 非居民企业使用的《企业所得税纳税申报表》是不同的。居民企业所得税纳税申报表按申报时间分为月报和年报两种，按征收方式分为查账征收和核定征收两类，下面列示居民企业（查账征收）企业所得税年度纳税申报表。

1. 企业所得税纳税申报表的组成及其关系

居民企业（查账征收）企业所得税年度纳税申报包括一张主表和一张附表，纳税申报表的主表和附表及其相互关系如下：

- (1) 采用抽屉式结构，现在是 3 层结构。主表——一级附表——二级附表。
- (2) 主表数据来源于一级附表（附表一至附表六），一级附表数据来源于二级附表（附表七至附表十一）。

表 10-12 企业所得税纳税申报表的组成及其关系

序 号	名 称	对应关系
企业所得税申报表主表		附表一、附表二、附表三、 附表四、附表五、附表六、
附表一	收到明细表	主表、附表三

(续)

序 号	名 称	对应关系
附表二	成本费 用明细表	主表、附表三
附表三	纳税调整 明细表	主表、附表一、附表二、附表五、附表六、 附表七、附表八、附表九、附表十一
附表四	弥补亏损明细表	主表
附表五	税收优惠 明细表	主表、附表三
附表六	境外所得税抵 免计算明细表	主表、附表三
附表七	以公允价值计量 资产纳税调整表	附表三
附表八	广告费和业务宣传 费款年度调整表	附表三
附表九	资产折旧摊销 纳税调整明细表	附表三
附表十	减值准备项目 调整明细表	附表三
附表十一	长期股权投资所 得（损失）明细表	附表三

2. 企业所得税纳税申报表的填报要求

(1) 明确本企业需要填报的报表。收入和成本费用明细表都各包含三个附表，实际上不是每个企业都要填报这些附表，要选择和本企业相关的附表。

(2) 明确主表与附表之间的关系和填报顺序。在填报时要以主表项目为核心，逐行填报。当填写主表的某行数据时，首先分析其数据来源于哪个附表，然后填写该附表的数据，再填写该行数据，以此类推。

3. 企业所得税纳税申报表的主表

《企业所得税年度纳税申报表》主表，主要反映企业应纳税所得额计算的详细过程，其格式如表 10-13 所示。

表 10-13 中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表

税款所属期间: 年 月 日至 年 月 日

纳税人名称:

纳税人识别号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□金额单位：元（列至角分）

类 别	行 次	项 目	金 额
利润总额计算	1	一、营业收入（填附表一）	
	2	减：营业成本（填附表二）	
	3	营业税金及附加	
	4	销售费用（填附表二）	
	5	管理费用（填附表二）	
	6	财务费用（填附表二）	
	7	资产减值损失	
	8	加：公允价值变动收益	
	9	投资收益	
	10	二、营业利润	
	11	加：营业外收入（填附表一）	
	12	减：营业外支出（填附表二）	
	13	三、利润总额（10 + 11 - 12）	
应纳税所得额计算	14	加：纳税调整增加额（填附表三）	
	15	减：纳税调整减少额（填附表三）	
	16	其中：不征税收入	
	17	免税收入	
	18	减计收入	
	19	减、免税项目所得	
	20	加计扣除	
	21	抵扣应纳税所得额	
	22	加：境外应税所得弥补境内亏损	
	23	纳税调整后所得（13 + 14 - 15 + 22）	
	24	减：弥补以前年度亏损（填附表四）	
	25	应纳税所得额（23 - 24）	

(续)			
类 别	行 次	项 目	金 额
应纳税 额计算	26	税率（25%）	
	27	应纳所得税额（25×26）	
	28	减：减免所得税额（填附表五）	
	29	减：抵免所得税额（填附表五）	
	30	应纳税额（27-28-29）	
	31	加：境外所得应纳所得税额（填附表六）	
	32	减：境外所得抵免所得税额（填附表六）	
	33	实际应纳所得税额（30+31-32）	
	34	减：本年累计实际已预缴的所得税额	
	35	其中：汇总纳税的总机构分摊预缴的税额	
	36	汇总纳税的总机构财政调库预缴的 税额	
	37	汇总纳税的总机构所属分支机构分摊 的预缴税额	
	38	合并纳税（母子体制）成员企业就 地预缴比例	
附列资料	39	合并纳税企业就地预缴的所得税额	
	40	本年应补（退）的所得税额（33-34）	
	41	以前年度多缴的所得税额在本年抵减额	
	42	以前年度应缴未缴在本年入库所得税额	
纳税人公章：		代理申报中介机构公章：	主管税务机关 受理专用章：
经办人：		经办人及执业证件号码：	受理人：
申报日期： 年 月 日		代理申报日期： 年 月 日	受理日期： 年 月 日

4. 企业所得税纳税申报表的附表

企业所得税纳税申报表的附表一共有十一个，下面我们只介绍《企业所得税年度纳税申报表》附表一，来说明一下，其他的附表就不一一介绍。

居民企业所得税年度纳税申报表附表一《收入明细表》，主要对企业的收入总额进行详细说明，其格式如表 10-14 所示。

表 10-14 企业所得税年度纳税申报表附表（一）

收入明细表

行次	项 目	金额/元
1	一、销售（营业）收入合计（2+13）	
2	（一）营业收入合计（3+8）	
3	1. 主营业务收入（4+5+6+7）	
4	（1）销售货物	
5	（2）提供劳务	
6	（3）让渡资产使用权	
7	（4）建造合同	
8	2. 其他业务收入（9+10+11+12）	
9	（1）材料销售收入	
10	（2）代购代销手续费收入	
11	（3）包装物出租收入	
12	（4）其他	
13	（二）视同销售收入（14+15+16）	
14	（1）非货币性交易视同销售收入	
15	（2）货物、财产、劳务视同销售收入	
16	（3）其他视同销售收入	
17	二、营业外收入（18+19+20+21+22+23+24+25+26）	
18	1. 固定资产盘盈	
19	2. 处置固定资产净收益	
20	3. 非货币性资产交易收益	
21	4. 出售无形资产收益	
22	5. 罚款净收入	
23	6. 债务重组收益	
24	7. 政府补助收入	
25	8. 捐赠收入	
26	9. 其他	

经办人（签章）：

法定代表人（签章）：

看得懂、学得会、用得上的会计书

核心内容要点

- 从零开始学小企业会计
- 如何处理资金筹集业务
- 生产准备业务处理
- 生产业务
- 销售业务的处理
- 对外投资业务的处理
- 结算业务
- 特殊业务
- 利润形成与分配业务
- 财务报表与纳税申报表

读者对象

- 小企业财务工作人员
- 小企业经营管理人员
- 财务相关专业的学生

电话服务

服务咨询热线: 010-88361066
读者购书热线: 010-68326294
010-88379203

网络服务

机工官网: www.cmpbook.com
机工官博: weibo.com/cmp1952
金书网: www.golden-book.com
教育服务网: www.cmpedu.com
封面无防伪标均为盗版

为中华崛起传播智慧

地址:北京市百万庄大街22号

邮政编码:100037

封面设计:  13701114617
010-88384088
PLATON@VIP.SINA.COM

策划编辑: 曹雅君

小企业会计准则 操作实务



内容涵盖小企业会计的所有科目



针对关键知识点讲解，直指要害



每个科目后面都给出了典型实例



完全针对做账，节约时间学实操



图书上加建议 财务会计

ISBN 978-7-111-51687-3



9 787111 516873 >