

浅议小企业取得捐赠资产处理

安徽财经大学 宋在科

[摘要]全面实施的新的《小企业会计制度》是规范小企业会计行为的重要举措,它有利于促进我国小企业的健康快速发展。但如何使其得到正确贯彻实施,仍有许多问题有待探讨。

[关键词]小企业 小企业会计制度 待转资产价值

在任何国家或地区,小企业在数量上都占有绝对的优势,为社会提供了较多的就业机会和税收收入,据不完全统计,按新的中小企业标准,我国小企业占工业企业法人总数的近95%,小企业的最终产品和服务的价值占全国GDP的近50%,在我国市场经济中具有举足轻重的作用,2005年1月1日实施的新《小企业会计制度》(以下简称《新制度》)是小企业设置和运用会计科目、登记账簿及编制会计报表的依据。《新制度》提供了更新、更全面的会计方法,但在会计实践中如何将其正确贯彻、落实到位,加强和规范小企业的财务管理和会计行为,促进我国小企业的健康快速发展是当前及今后一段时期急需解决的问题。本文结合实例就小企业取得捐赠资产的有关问题进行探讨。

一、小企业取得捐赠资产的核算原则及方法

《新制度》规定,小企业接受捐赠取得的资产,应按会计制度及相关准则的规定确定其入账价值。同时,按税法规定确定的接受捐赠资产的入账价值在扣除应缴纳的所得税后,计入资本公积,即对取得捐赠的资产,不确认收入,不计入小企业接受捐赠当期的利润总额;按照税法规定,小企业取得捐赠的资产,应将按税法规定确定的入账价值确认为捐赠收入,并入当期应纳税所得额,计算缴纳企业所得税。小企业取得的非货币性资产捐赠收入金额较大,并入一个纳税年度缴税确有困难的,经主管税务机关审核确认,可以在不超过5年的期间内均匀计入各年度应纳税所得额。

小企业取得的捐赠资产通过“待转资产价值”科目核算,并下设“接受捐赠货币性资产价值”和“接受捐赠非货币性资产价值”两明细科目,用以核算接受货币性资产和非货币性资产的价值。“待转资产价值”科目属于负债类,该账户的期末贷方余额,反映小企业接受捐赠的资产价值中需要在以后年度结转的部分,期末在资产负债表中的“其他长期负债”项目中列示。

二、小企业取得捐赠资产时账务处理

1、取得货币性资产捐赠的账务处理。小企业取得的货币性资产捐赠,应按实际取得的金额借记“现金”或“银行存款”,贷记“待转资产价值—接受捐赠货币性资产价值”。

[例1] 某小企业接受某单位捐赠的货币资产5万元,并已存银行。

借:银行存款 50000
贷:待转资产价值—接受捐赠货币性资产价值 50000

2、取得非货币性资产捐赠的账务处理。小企业接受捐赠的非货币性资产可分为存货、无形资产、固定资产等,其入账价值的确定,要根据是否取得捐赠方提供的有关凭证而定,如果捐赠方提供了有关价值凭证的,应按凭证上标明的金额及相关税费作为接受捐赠非货币性资产的入账价值;如果捐赠方没有提供有关凭证的,应按其市价或同类、类似非货币性资产的市场价格估计的金额及相关税费作为接受捐赠非货币性资产的入账价值。

(1)取得捐赠的存货资产的账务处理。接受捐赠的存货,按照上述方法确认的入账价值,根据小企业日后用途分别借记“材料”、“库存商品”等科目;一般纳税人按规定涉及可抵扣的增值税进项税额,按捐赠方提供增值税专用发票或企业取得可抵扣增值税的发票的金额,借记“应交税金—应交增值税(进项税额)”科目;按接受捐赠待转的资产价值,借记“待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值”科目。

[例2] 某小企业为一般纳税人,接受某单位捐赠的商品一批已入库。发票上注明价款20万元,增值税款3.4万元。

借:材料(或库存商品) 200000
借:应交税金—应交增值税(进项税额) 34000
贷:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 234000

若上例为小规模纳税人,进项税额不得抵扣,其账务处理为:

借:材料(或库存商品) 234000
贷:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 234000

(2)取得捐赠的无形资产的账务处理。

[例3] 某小企业接受捐赠的一项专利技术,按其市价评估值12万元。

借:无形资产—专利技术 120000
贷:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 120000

(3)取得捐赠的固定资产的账务处理。

[例4] 某小企业接受某单位捐赠的一套全新甲设备,按市场同类资产的价值确认入账价值为170万元,该企业以银行存款为甲设备达到可使用状态支付运杂费、安装费等5万元。

借:在建工程—甲设备 1750000
 贷:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 1700000
 贷:银行存款 50000

安装调试完毕,交付使用后,由“在建工程”转入“固定资产”。

借:固定资产—甲设备 1550000
 贷:在建工程—甲设备 1750000

(4)若取得捐赠的非货币性资产由国外入境,且捐赠人非外国政府、国际组织,则按规定受捐人应交纳关税、增值税、消费税(应税消费品)等相关税费。

[例5]某小企业接受国外捐赠的一件乙机器(不需安装),价值折合人民币20万元,应纳关税4万元,增值税3.4元,以上款项均以银行存款支付。

借:固定资产—乙机器 274000
 贷:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 200000
 贷:银行存款 74000

三、小企业取得捐赠资产价值的期末处理

如果接受捐赠资产按税法规定确定的入账价值全部计入当期应纳税所得额的,企业应按已记入“待转资产价值”科目的账面余额,借记“待转资产价值——接受捐赠货币性资产价值(或接受捐赠非货币性资产价值)”科目,按接受捐赠资产按税法规定确定的入账价值与现行所得税税率计算的应交所得税,或接受捐赠资产按税法规定确定的入账价值在抵减当期亏损后(包括企业以前年度发生的尚在税法规定允许抵扣期间的亏损,下同)的余额与现行所得税税率计算的应交所得税,贷记“应交税金—应交所得税”科目,按其差额,贷记“资本公积—其他资本公积(或接受捐赠非现金资产准备)”科目。

1.取得货币性资产捐赠的期末处理。按税法规定,期末应将所取得捐赠的货币性资产的价值全部计入当期应纳税所得额。

[例6]上接[例1],假设接受捐赠的小企业所得税率为33%。

借:待转资产价值—接受捐赠货币性资产价值 50000
 贷:应交税金—应交所得税 16500
 贷:资本公积—其他资本公积 33500

2.取得非货币性资产捐赠的期末处理。

(1)期末结转取得捐赠存货待转资产价值。小企业期末接受捐赠的存货已经销售或耗用,应将其价值计入当期应纳税所得额。

[例7]上接[例2],假设企业本期盈利,没有未弥补的亏损,上述商品已经全部耗用,所得税率为33%。

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 234000
 贷:应交税金—应交所得税 77220 (234000×33%)
 贷:资本公积—其他资本公积 156780

假设企业本期亏损10万元,上述商品已经全部耗用,所得税率为33%。

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 234000
 贷:应交税金—应交所得税 44220 ((234000-100000)×33%)
 贷:资本公积—其他资本公积 189780

(2)期末结转取得捐赠固定资产、无形资产的待转资产价值,应根据不同情况分别处理。

第一,如果接受捐赠的固定资产、无形资产由企业使用,金额不大,可将其价值全部计入当期应纳税所得额,结转至“资本公积—接受捐赠非现金资产准备”,待以后,接受捐赠的固定资产报废、无形资产使用期满(或进行处置)时,将“资本公积—接受捐赠非现金资产准备”转入“资本公积—其他资本公积”。

[例8]上接[例3],小企业将接受捐赠无形资产12万元的待转资产价值全部结转,企业盈利,所得税率33%。

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 120000
 贷:应交税金—应交所得税 39600
 贷:资本公积—接受捐赠非现金资产准备 80400

第二,如果接受捐赠的固定资产、无形资产已处置,其价值应全部进行结转并计缴所得税。

[例9]上接[例5],小企业将接受捐赠的乙机器出售。期末应将20万元的待转资产价值全部结转并计缴所得税,并转入“资本公积—其他资本公积”账户

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 200000
 贷:应交税金—应交所得税 66000
 贷:资本公积—其他资本公积 134000

(3)如果小企业取得捐赠的非货币性资产金额较大,经批准可以在不超过5年的期间内,分期平均计入各年度应纳税所得额。

(下转第54页)

理,选择大众需求迫切、价值相对较高的商品作为消费信贷的对象,尽可能的使消费信贷品种形式多样化,增加消费者的选择余地,通过扩大银行消费信贷范围和增加消费信贷品种,推动我国消费信贷的快速发展。

3. 银行努力探索多种形式的消费信贷的经营策略。消费信贷办理条件复杂、没有适合的消费信贷品种等因素影响了消费信贷发展,有必要探索行之有效的消费信贷的经营策略。

营销策略。我国消费信贷市场处于逐步发展的阶段,仅仅依靠商业银行的力量远远是不够的。商业银行应注重与消费信贷产品供应商、经销商加强合作,联手开拓消费信贷市场。除此以外,还应积极探索和供应商合作的新路子,商业银行迫切需要在合作方式、资金来源、收益分配、风险分担及运作管理等方面加强制度和政策创新,形成齐心协力培育市场的局面。

贷款利率策略。在中国人民银行有关利率政策规定的范围内,各商业银行可根据消费信贷品种、方式、期限等方面的不同,为客户提供固定利率和浮动利率等多种选择方式。另外,由于消费信贷的期限一般较长,很容易产生利率风险,为保障借贷双方的利益,应当尽可能使用可调整利率,实行利率市场化改革。

偿还策略。国际上通行的消费信贷还款方式有多种,每种方式最终还本付息的总额是有差异的,申请人可根据自己的收入情况和意愿,选择比较有利的还款方式。目前我国银行消费信贷的还款方式单一,缺乏可选择性,各银行大多事先印制了统一的还款合同格式,根本没考虑给申请者选择还款方式的问题。将来应当结合不同客户阶层的收入水平及其增长趋势,在分期还款和到期一次还款方式方面为消费者设计出多种选择方案。

贷款种类策略。迄今为止,我国推出的消费信贷品种已经形成包括个人住房贷款、家居装修贷款、耐用消费品贷款、助学贷款、度假旅游贷款、信用卡贷款等在内的产品系列。各商业银行还应联合相关机构,大力促进消费信贷产品创新,开发适销对路的消费信贷产品,主动争取市场和开拓新的市场。

服务策略。首先要增强服务意识,一方面,消费信贷业务要配合公司业务,从生产源头开始,对生产商提供产、供、销一条龙服务;另一方面,为消费者开发系列消费信贷产品,提供全方位金融服务。其次,要尽量减少贷款的申办程序,增强服务自动化程度。为适应消费贷款额小、面广、业务量大的特点,要加快开发专门的消费信贷管理软件,使业务管理电脑化、结算自动化,为消费者提供便捷的服务。

[参考文献]

- [1] 卫静芬、尹栋梁,消费信贷发展实证研究[J],《现代管理科学》2003 年第 1 期
- [2] 张成伟,居民消费信贷国际比较[J],《银行家》2005 年第 6 期
- [3] 苑书义,商业银行消费信贷业务发展中的行为金融问题及对策[J],《中国金融》2005 年第 15 期
- [4] 沈炳熙、吴显亭,个人消费信贷与地区经济协调发展[J],《金融研究》2004 年第 12 期
- [5] 杨雨,我国个人信贷业务的风险及其防范对策[J],《经济与管理研究》2003 年 3 期

(上接第 67 页)

[例 9] 上接[例 4],某小企业期末申请经有关部门批准,对接受捐赠的甲设备待转资产价值 170 万元,按 5 年平均计入各年度应纳税所得额。企业当年盈利、无未弥补的亏损,所得税率为 33%。

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 340000
 贷:应交税金—应交所得税 (1700000 ÷ 5 × 33%) 112200
 贷:资本公积—接受捐赠非现金资产准备 227800

若当年亏损,或者尚未弥补可由税前弥补的亏损 10 万元,则当年应计缴的所得税为:
 (1700000 ÷ 5 - 100000) × 33% = 79200(元)。

借:待转资产价值—接受捐赠非货币性资产价值 340000
 贷:应交税金—应交所得税 79200
 贷:资本公积—接受捐赠非现金资产准备 260800

以后各年处理方法同上。

[参考文献]

- [1] 中国财政部:《小企业会计制度》中国财政经济出版社 2004. 6
- [2] 安徽省财政厅:国有企业实施《企业会计制度》文件选编 2004. 9
- [3] 黄孝红:小企业“待转资产价值”如何处理 www. Cfen. com. cn
- [4] 陈云:小企业会计制度浅析《财会研究》2005. 6