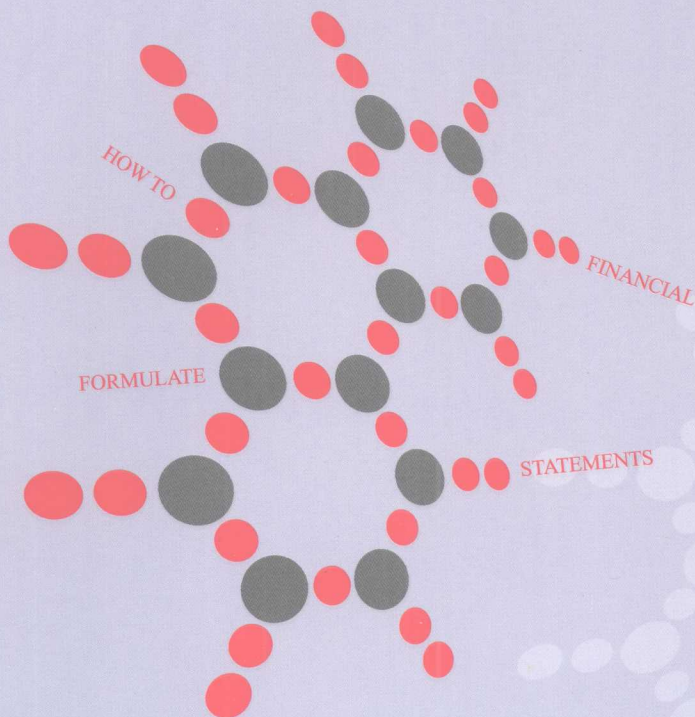




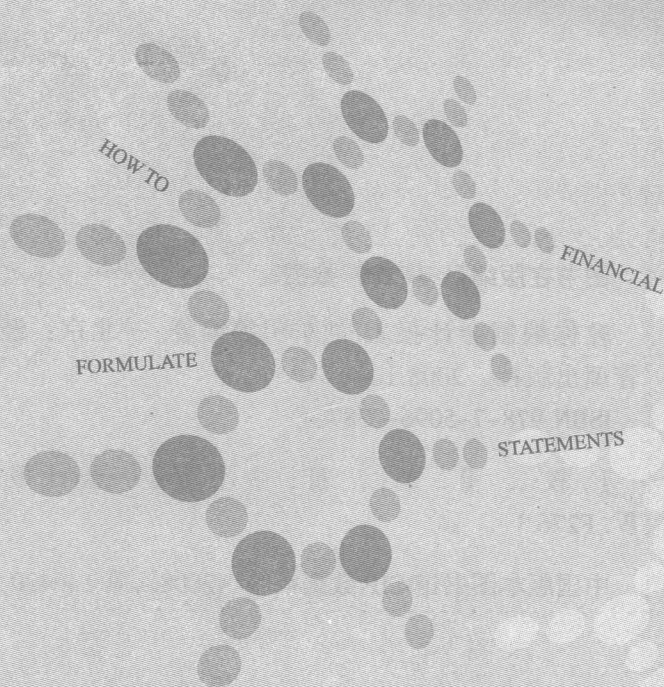
教你编制 会计报表

■ 中小企业财会人员现用现查手册 ■

刘东明 田 姍 魏 杰 刘菲菲 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



教你编制 会计报表

■ 中小企业财会人员现用现查手册 ■

刘东明 田 姗 魏 杰 刘菲菲 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

教你编制会计报表/刘东明等编著. —北京: 经济管理出版社, 2008.10

ISBN 978-7-5096-0387-1

I. 教... II. 刘... III. 中小企业—会计报表
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 146490 号

出版发行: **经济管理出版社**

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602

邮编: 100038

印刷: 北京亨利达印刷有限公司

经销: 新华书店

组稿编辑: 张永美

责任编辑: 张永美

技术编辑: 杨国强

责任校对: 超凡

720mm×1000mm/16

19.25 印张 296 千字

2008 年 10 月第 1 版

2008 年 10 月第 1 次印刷

定价: 39.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0387-1/F·376

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

序

会计报表是企业向外传递会计信息的主要手段。它是根据日常会计核算资料定期编制的，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的结构性书面文件。会计报表是财政部门 and 上级单位了解情况、掌握政策、指导单位预算执行工作的重要资料，也是编制下年度单位财务收支计划的基础。会计报表在我们的经济活动中具有重要的作用，它首先能为评价企业经营业绩和改善经营管理提供非常重要的信息，其次能为国家经济管理进行宏观调控与管理提供必要信息，同时它也能对投资者和贷款者进行投资决策提供十分有用的信息。因此，如何编制一份符合相关法规要求、内容真实完整、能为投资者和管理者及其他各利益关联方提供全面信息的会计报表，是广大财会工作者和管理者普遍关心的问题。为此，根据《小企业会计制度》，我们编写了适用中小企业的《教你编制会计报表》一书。

本书共分为两个部分：

第一部分是书的主体内容，共七章。主要包括：会计报表概述；资产负债表的编制方法；利润表的编制方法；现金流量表编制方法；应交增值税明细表；会计报表附注；会计报表分析。

第二部分是附录，主要是与中小企业会计及会计报表相关的一些法规制度。包括：《小企业会计制度》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人所得税的规定》。

本书以一问一答的形式深入浅出地阐述了会计报表的相关基础理论问题，同时对中小企业编制会计报表过程中经常出现的实务问题也做了较为充分的解释。本书不但能迅速提高企业会计人员的业务操作水平、解决报表编制过程中遇到的许多难题，而且对于没有会计基础

的普通读者系统地掌握会计报表的编制方法及分析中小企业会计报表也非常有益。

由于我国会计制度变化较大，而小企业又处于比较特殊的地位，虽然在编写过程中编者尽了自己的最大努力，但仍可能会有错误和疏漏之处，欢迎读者对本书提出指正。

编 者

2008年8月6日

目 录

第1章 会计报表概述 / 1

1. 如何界定中小企业? / 1
2. 《小企业会计制度》的实施对象 / 2
3. 小企业对会计制度的选择 / 2
4. 什么是会计报表? / 3
5. 会计报表的作用是什么? / 3
6. 小企业怎样设置会计报表? / 4
7. 小企业的财务报告有什么特别要求? / 4
8. 编制财务会计报告的基本要求是什么? / 4
9. 会计报表应如何进行分类? / 5
10. 会计报表的编制要求有哪些? / 5
11. 小企业会计报表的编报周期 / 7
12. 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在报表编制上的区别是什么? / 7
13. 小企业会计报表的使用者有哪些? / 7
14. 小企业会计科目有哪些简化? / 8

第2章 资产负债表的编制方法 / 9

1. 什么是资产负债表? / 9
2. 为什么编制资产负债表? / 9
3. 资产负债表的编制依据是什么? / 10
4. 小企业资产负债表的内容和格式 / 10
5. 小企业编制资产负债表时应如何将各项资产和负债分类确认并列报? / 12

6. 哪些项目应在资产负债表中单独列示反映? / 13
7. 《小企业会计制度》与《企业会计制度》资产负债表的差异 / 13
8. 资产负债表中“年初数”栏内各项数字应如何填列? / 15
9. 资产负债表中各项目期末数的数字来源是什么? / 15
10. “货币资金”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 16
11. “短期投资”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 16
12. “应收票据”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 17
13. “应收股息”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 17
14. “应收账款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 18
15. “其他应收款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 18
16. “存货”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 19
17. “待摊费用”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 19
18. “其他流动资产”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 20
19. “长期股权投资”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 20
20. “长期债权投资”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 21
21. “固定资产原价”项目和“累计折旧”项目反映哪些内容?
期末数应如何填列? / 21
22. “工程物资”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 22
23. “在建工程”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 23
24. “固定资产清理”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 23
25. “无形资产”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 24
26. “长期待摊费用”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 24
27. “其他长期资产”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 25
28. “短期借款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 25
29. “应付票据”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 26
30. “应付账款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 27
31. “应付工资”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 27
32. “应付福利费”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 28
33. “应付利润”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 28
34. “应交税金”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 29
35. “其他应交款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 29
36. “其他应付款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 30

37. “预提费用”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 30
38. “其他流动负债”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 31
39. “长期借款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 31
40. “长期应付款”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 32
41. “其他长期负债”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 33
42. “实收资本”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 33
43. “资本公积”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 34
44. “盈余公积”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 35
45. “未分配利润”项目反映哪些内容? 期末数应如何填列? / 36
46. 举例说明资产负债表的编制 / 37

第3章 利润表的编制方法 / 49

1. 什么是利润表? 编制利润表的目的是什么? / 49
2. 利润表的作用体现在哪些方面? / 50
3. 编制利润表需要重点注意的问题有哪些? / 51
4. 编制利润表的步骤有哪些? / 51
5. 《小企业会计制度》与《企业会计制度》利润表的差异有哪些? / 52
6. 小企业利润表的格式是什么? / 52
7. 利润表的分类有哪些? / 53
8. 什么是单步式利润表? / 54
9. 什么是多步式利润表? / 55
10. 多步式利润表的编制步骤有哪些? / 55
11. 利润表主要反映哪些方面的内容? / 56
12. 利润表至少应单独列示反映哪些信息项目? / 56
13. 月度利润表中的“本月数”应如何填列? / 56
14. “本年累计数”栏各项目该如何填列? / 57
15. 年度利润表中有关栏目各项目如何填列? / 57
16. “主营业务收入”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 57
17. “主营业务成本”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 58
18. “主营业务税金及附加”项目包括什么内容? 填列根据是什么? / 58
19. “其他业务利润”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 59

20. 其他业务与主营业务的判断标准是什么? 一般包括哪些内容? / 60
21. 列报时对费用项目应按什么依据分类? 通常分为哪几类? / 60
22. “营业费用”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 61
23. “管理费用”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 61
24. “财务费用”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 63
25. “投资收益”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 64
26. “营业外收入”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 64
27. “营业外支出”项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 65
28. 营业外收支的特点 / 66
29. “利润总额”怎样填报? / 67
30. 所得税项目反映什么内容? 填列根据是什么? / 68
31. 所得税核算的账户设置 / 68
32. 所得税有哪几种会计记录方法? / 69
33. 税前会计利润与按税法规定计算的应纳税所得额产生差异的原因及其性质是什么? / 70
34. 什么是所得税核算的应付税款法? / 71
35. 应付税款法的核算方法特点及应用举例 / 71
36. 什么是纳税影响会计法? / 73
37. 纳税影响会计法下的递延法的含义和特点是什么? / 74
38. 纳税影响会计法下的债务法的特点及分类 / 74
39. 利润表债务法与资产负债表债务法的区别是什么? / 75
40. 资产负债表法应用举例 / 76
41. 补充资料中“当期分配给投资者的利润”反映什么信息? / 79
42. 年度利润表中有关栏目各项目如何填列? / 80
43. 举例说明利润表的编制 / 80

第4章 现金流量表编制方法 / 81

1. 什么是现金流量表? / 81
2. 什么是现金流量? 影响现金流量的主要因素有哪些? / 81
3. 现金流量的分类 / 82
4. 现金流量表的格式是什么? / 83

5. 现金流量表的编制基础是什么? / 84
6. 什么是现金等价物? / 85
7. 编制现金流量表的目的是什么? / 86
8. 《小企业会计制度》与《企业会计制度》现金流量表的差异 / 86
9. 现金流量表的编制原则是什么? / 87
10. 现金流量表的作用是什么? / 89
11. 编制现金流量表的方法有哪些? 什么是直接法? / 89
12. 什么是工作底稿法? / 90
13. 什么是T形账户法? / 91
14. 小企业编制现金流量表方法的选择有哪些? / 91
15. 小企业现金流量表的简易编制方法有哪些? / 92
16. 编制现金流量表的公式 / 93
17. 什么是经营活动? / 94
18. 经营活动产生的现金流量包含哪些内容? / 94
19. “销售商品、提供劳务收到的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 96
20. 销售商品收到的现金计算举例 / 98
21. “收到的其他与经营活动有关的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 98
22. “购买商品、接受劳务支付的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 99
23. 购买商品、接受劳务支付的现金计算举例 / 101
24. “支付给职工以及为职工支付的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 101
25. “支付的各项税费”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 102
26. “支付的其他与经营活动有关的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 103
27. 什么是投资活动? / 103
28. 投资活动的现金流量包含哪些内容? / 104
29. “收回投资所收到的现金”项目反映什么内容? 应根据哪些科目进行填列? / 105

30. “取得投资收益所收到的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 105
31. “处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 106
32. “收到的其他与投资活动有关的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 106
33. “购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 107
34. “投资所支付的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 107
35. “支付的其他与投资活动有关的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 108
36. 什么是筹资活动？ / 108
37. 筹资活动产生的现金流量包含哪些内容？ / 109
38. “吸收投资所收到的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 110
39. “借款所收到的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 111
40. “收到的其他与筹资活动有关的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 111
41. “偿还债务所支付的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 111
42. “分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 112
43. “支付的其他与筹资活动有关的现金”项目反映什么内容？应根据哪些科目进行填列？ / 112
44. “汇率变动对现金的影响”项目反映什么内容？ / 113
45. 现金流量表编制举例 / 113

第5章 应交增值税明细表 / 117

1. 什么是应交增值税明细表？ / 117
2. 应交增值税明细表的格式是什么？ / 118

3. 应交增值税明细表的内容是什么? / 119
4. 应交增值税明细表的性质和作用是什么? / 119
5. 什么是增值税? / 119
6. 增值税的特点有哪些? / 120
7. 增值税的征收范围 / 121
8. 增值税的纳税义务人有哪些? / 122
9. 增值税应纳税额的计算 / 123
10. 增值税应纳税额的计算举例 / 124
11. “年初未抵扣数”项目反映什么内容? / 125
12. 什么是销项税额?“销项税额”项目如何填列? / 125
13. 什么是出口退税? 出口退税的适用范围有哪些?“出口退税”项目如何填列? / 125
14. 什么是进项税额?“进项税额转出”项目如何填列? / 126
15. “转出多交增值税”项目如何填列? / 127
16. “已交税金”项目如何填列? / 127
17. 什么是减免税?“减免税款”项目如何填列? / 127
18. “出口抵减内销产品应纳税额”项目如何填列? / 128
19. “转出未交增值税”项目如何填列? / 128
20. “未交增值税”项目如何填列? / 128
21. “应交增值税明细表”编制举例 / 128

第6章 会计报表附注 / 131

1. 什么是会计报表附注? 何时需要编制? / 131
2. 会计报表附注的编制要求有哪些? / 131
3. 小企业的年度会计报表附注应该披露哪些内容? / 132
4. 会计报表附注的编制形式有哪些? / 132
5. 什么是会计政策? / 133
6. 什么是会计政策变更? / 133
7. 会计政策变更的条件有哪些? / 134
8. 什么是会计估计? / 134
9. 什么是会计估计变更? / 135
10. 会计估计变更的原因有哪些? / 135

11. 会计政策变更的会计处理方法 / 136
12. 会计估计变更的会计处理方法 / 136
13. 什么是追溯调整法? / 136
14. 什么是未来适用法? / 137

第7章 会计报表分析 / 139

1. 什么是会计报表分析? 会计报表分析的作用有哪些? / 139
2. 小企业会计报表分析的目的是什么? / 140
3. 会计报表分析的基本要求 / 140
4. 小企业会计报表评价的标准有哪些? / 141
5. 小企业会计报表的使用者是哪些人? / 142
6. 会计报表分析的步骤有哪些? / 142
7. 什么是会计报表定性分析方法? / 143
8. 什么是会计报表定量分析方法? / 144
9. 什么是比率分析法? / 145
10. 什么是比较分析法? / 146
11. 什么是因素分析法? / 147
12. 短期偿债能力分析的目的和意义是什么? / 147
13. 什么是短期偿债能力? 反映了企业什么方面的信息? / 148
14. 什么是流动比率? / 148
15. 什么是速动比率? / 149
16. 什么是营运资金? / 150
17. 什么是现金比率? / 150
18. 什么是现金流量比率? / 151
19. 影响短期偿债能力的其他因素有哪些? / 151
20. 长期偿债能力分析的目的和意义 / 153
21. 什么是长期偿债能力? 它反映了企业什么方面的信息? / 155
22. 什么是资产负债率? / 156
23. 什么是产权比率? / 157
24. 什么是权益乘数? / 158
25. 利息保障倍数 / 158
26. 什么是现金利息保障倍数? / 159

27. 什么是偿债保障比率? / 160
28. 影响企业长期偿债能力的其他因素 / 160
29. 营运能力分析的目的和内容是什么? / 161
30. 什么是总资产周转率? / 161
31. 什么是流动资产周转率? / 162
32. 什么是存货周转率? / 163
33. 什么是应收账款周转率? / 164
34. 什么是固定资产周转率? / 165
35. 盈利能力分析的目的和内容是什么? / 166
36. 什么是资产报酬率? / 166
37. 什么是股东权益报酬率? / 167
38. 什么是销售毛利率? / 167
39. 什么是销售净利率? / 168
40. 什么是成本费用利润率? / 168
41. 什么是经营风险? / 169
42. 什么是财务风险? / 169
43. 什么是经营杠杆系数? / 170
44. 经营杠杆系数计算举例 / 171
45. 什么是财务杠杆系数? / 172
46. 财务杠杆系数计算举例 / 172
47. 什么是总杠杆系数? / 173
48. 总杠杆系数计算举例 / 173
49. 财务综合分析的必要性 / 174
50. 什么是杜邦分析法? / 174
51. 什么是“雷达图”分析法? / 176
52. 什么是沃尔评分法? / 177
53. 会计报表分析举例 / 178

附录一 小企业会计制度 / 181

附录二 中华人民共和国企业所得税法 / 253

附录三 中华人民共和国企业所得税法实施条例 / 263

**附录四 关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人
所得税的规定 / 287**

第 1 章 会计报表概述

1. 如何界定中小企业?

原国家经贸委、原国家计委、财政部、国家统计局四部门于 2003 年联合发布了《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》(国经贸中小企〔2003〕143 号),该文件主要是从资产总额、营业额和雇员人数三个方面对工业、建筑业、批发零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮等行业中小企业的划分作出了明确规定。划分标准如表 1-1 所示:

表 1-1 中小企业的划分标准

行 业	职工人数		销售额 (元)		资产总额 (元)	
	一般标准	中型企业	一般标准	中型企业	一般标准	中型企业
工业	<2000 人	≥300 人	<3 亿	≥3000 万	<4 亿	≥4000 万
建筑业	<3000 人	≥600 人	<3 亿	≥3000 万	<4 亿	≥4000 万
批发业	<200 人	≥100 人	<3 亿	≥3000 万		
零售业	<500 人	≥100 人	<1.5 亿	≥1000 万		
交通运输	<3000 人	≥500 人	<3 亿	≥3000 万		
邮政业	<1000 人	≥400 人	<3 亿	≥3000 万		
住宿和餐饮	<800 人	≥400 人	<1.5 亿	≥3000 万		

其中,中型企业为同时满足上表三项一般标准和三项中型企业标准的企业;小型企业为同时满足上表三项一般标准,但不同时满足三项中型企业标准的企业。

相关说明：

(1) 工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。该标准以外的其他行业如房地产业、服务业等的标准另行规定。

(2) 职工人数以现行统计制度中的年末从业人员数代替；工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替；建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替；批发和零售业以现行统计制度中的年销售额代替；交通运输和邮政业，住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替；资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

2. 《小企业会计制度》的实施对象

《小企业会计制度》主要规范的对象是小企业，小企业的界定遵循了国务院于 2000 年发布的《企业财务会计报告条例》中对小企业作出的“不对外筹集资金、经营规模较小”的规定。

这里的“不对外筹集资金”，即不公开发行股票和债券。所谓的“公开”是指面向社会大众的，任何人或机构都可以自由地参与，无须审批或特殊资格认证。小企业的资金来源主要是内部积累、金融机构或私人借款、风险投资，筹资方式不采用对外发行股票或债券。“经营规模较小的企业”，即符合表 1-1 划分标准的小企业，但不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

3. 小企业对会计制度的选择

《小企业会计制度》的存在使小企业在进行会计核算时相对于其他企业多一个选择，那么在两个有差别的会计制度之间，小企业会计核算时该怎样进行选择呢？因此，《小企业会计制度》在总说明的相关条款中明确指出：符合《小企业会计制度》规定的小企业可以按照本