

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 → 一目了然
简单 → 一学就会
通俗 → 一读就懂
精炼 → 一针见血
实战 → 一蹴而就
实用 → 一步到位

XIAO QI YE
Kuaiji Shizhan Bubutong

小企业

会计实战

步步通

2

代义国◎主编

广东省出版集团
广东经济出版社

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 → 一目了然
简单 → 一学就会
通俗 → 一读就懂
精炼 → 一针见血
实战 → 一蹴而就
实用 → 一步到位

XIAO QI YE
KUAJI SHIZHAN BUBUTONG

小企业

会计实战

步步通

代义国◎主编

2

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计实战步步通：图解版 / 代义国主编. —广州：
广东经济出版社，2008.7

(实用财务会计图解丛书)

ISBN 978—7—80728—914—2

I. 小… II. 代… III. 小型企业—会计—基本知识—图解 IV. F276.3—64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 087734 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	惠州日报印务公司 (惠州市江北文华 1 路惠州日报社)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	15.5 3 插页
字数	312 000 字
版次	2008 年 7 月第 1 版
印次	2008 年 7 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978—7—80728—914—2
定价	31.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

发行部地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：〔020〕38306055 38306107 邮政编码：510075

邮购地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 37601950 邮政编码：510075

营销网址：<http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问：屠朝锋律师、刘红丽律师

· 版权所有 翻印必究 ·

编委会名单

代义国	肖姗姗	李 宁	刘伟伟
郭 森	孙志芳	李剑锋	熊兰菊
张茂红	侯海洋	陈保全	朱坤莉
李建青	王换景	王月坤	王冬建
李 飞	左媛媛		

目 录

第1章 会计总论

- 一、会计要素 / 2
- 二、会计等式 / 4
- 三、会计科目 / 5
 - (一) 会计科目的定义及作用 / 5
 - (二) 会计科目的分类 / 6
 - (三) 设置会计科目的原则 / 7
 - (四) 会计科目表 / 7
- 四、账户 / 9
 - (一) 账户的结构 / 9
 - (二) 账户的分类 / 10
- 五、复式记账法 / 11
 - (一) 记账法的分类 / 11
 - (二) 借贷记账原理 / 11

第2章 会计凭证与账簿

- 一、会计凭证 / 14
 - (一) 原始凭证 / 14
 - (二) 记账凭证 / 16
- 二、会计账簿 / 19
 - (一) 账簿的基本内容 / 19

- (二) 账簿的分类 / 20
- (三) 账簿的设置与登记 / 20
- (四) 账簿的启用、保管和更换 / 23
- (五) 对账与结账 / 25

第3章 货币资金的核算

- 一、库存现金 / 28
 - (一) 库存现金的定义 / 28
 - (二) 现金管理规定 / 28
 - (三) 现金核算原理 / 30
 - (四) 现金业务典型示范 / 30
- 二、银行存款 / 31
 - (一) 银行存款的定义 / 31
 - (二) 银行存款的结算方式 / 31
 - (三) 银行存款核算原理 / 33
 - (四) 银行存款业务典型示范 / 34
- 三、其他货币资金 / 34
 - (一) 其他货币资金的定义及种类 / 34
 - (二) 其他货币资金核算原理 / 35
 - (三) 其他货币资金业务典型示范 / 36

第4章 应收与预付款项的核算

- 一、应收票据 / 38
 - (一) 应收票据的定义及分类 / 38
 - (二) 应收票据的计算 / 38
 - (三) 应收票据核算原理 / 39
 - (四) 应收票据业务典型示范 / 40
- 二、应收账款 / 40
 - (一) 应收账款的定义及计价 / 40
 - (二) 应收账款核算原理 / 41

- (三) 应收账款业务典型示范 / 42
- 三、坏账准备 / 42
 - (一) 坏账准备的定义及确认 / 42
 - (二) 坏账损失的核算方法 / 43
 - (三) 坏账准备核算原理 / 44
 - (四) 坏账准备业务典型示范 / 44
- 四、其他应收款 / 45
 - (一) 其他应收款的定义及内容 / 45
 - (二) 其他应收款核算原理 / 45
 - (三) 其他应收款业务典型示范 / 46
- 五、预付账款 / 46
 - (一) 预付账款的定义 / 46
 - (二) 预付账款核算原理 / 46
 - (三) 预付账款业务典型示范 / 47

第5章 存货的核算

- 一、库存商品 / 50
 - (一) 库存商品的定义 / 50
 - (二) 库存商品核算原理 / 50
 - (三) 库存商品业务典型示范 / 51
- 二、周转材料 / 51
 - (一) 周转材料的定义及内容 / 51
 - (二) 周转材料核算原理 / 51
 - (三) 周转材料业务典型示范 / 52

第6章 固定资产的核算

- 一、固定资产 / 54
 - (一) 固定资产的定义及特征 / 54
 - (二) 固定资产的确认条件及计价 / 54
 - (三) 固定资产的分类 / 55
 - (四) 固定资产的价值构成 / 56
 - (五) 固定资产核算原理 / 56

- (六) 固定资产业务典型示范 / 57
- 二、累计折旧 / 58
 - (一) 固定资产折旧的定义 / 58
 - (二) 固定资产计提折旧的范围 / 58
 - (三) 固定资产折旧方法 / 59
 - (四) 累计折旧核算原理 / 59
 - (五) 累计折旧业务典型示范 / 60
- 三、固定资产清理 / 60
 - (一) 固定资产清理的定义 / 60
 - (二) 固定资产清理核算原理 / 60
 - (三) 固定资产清理业务典型示范 / 61

第7章 无形资产及其他核算

- 一、无形资产 / 64
 - (一) 无形资产的定义及特征 / 64
 - (二) 无形资产的计量 / 64
 - (三) 无形资产的摊销 / 65
 - (四) 无形资产核算原理 / 65
 - (五) 无形资产业务典型示范 / 66
- 二、长期待摊费用 / 67
 - (一) 长期待摊费用的定义及内容 / 67
 - (二) 长期待摊费用核算原理 / 67
 - (三) 长期待摊费用业务典型示范 / 68

第8章 流动负债的核算

- 一、短期借款 / 70
 - (一) 短期借款的定义 / 70
 - (二) 短期借款核算原理 / 70
 - (三) 短期借款业务典型示范 / 70
- 二、应付票据 / 71
 - (一) 应付票据的定义及分类 / 71
 - (二) 应付票据核算原理 / 71
 - (三) 应付票据业务典型示范 / 72
- 三、应付账款 / 72
 - (一) 应付账款的定义 / 72
 - (二) 应付账款核算原理 / 72
 - (三) 应付账款业务典型示范 / 73
- 四、应付职工薪酬 / 73

- (一) 应付职工薪酬的定义及内容 / 73
- (二) 应付职工薪酬核算原理 / 74
- (三) 应付职工业务典型示范 / 76
- 五、应交税费 / 77
 - (一) 应交税费的类别 / 77
 - (二) 应交税费核算原理 / 93
 - (三) 应交税费业务典型示范 / 96
- 六、其他应付款 / 97
 - (一) 其他应付款的定义及内容 / 97
 - (二) 其他应付款核算原理 / 97
 - (三) 其他应付款业务典型示范 / 98
- 七、预收账款 / 98
 - (一) 预收账款的定义 / 98
 - (二) 预收账款核算原理 / 98
 - (三) 预收账款业务典型示范 / 98

第9章 收入的核算

- 一、主营业务收入 / 100
 - (一) 主营业务收入的定义及确认 / 100
 - (二) 主营业务收入核算原理 / 100
 - (三) 主营业务收入业务典型示范 / 103
- 二、其他业务收入 / 104
 - (一) 其他业务收入的定义及内容 / 104
 - (二) 其他业务收入核算原理 / 104
 - (三) 其他业务收入业务典型示范 / 105
- 三、营业外收入 / 105
 - (一) 营业外收入的定义及内容 / 105
 - (二) 营业外收入核算原理 / 105
 - (三) 营业外收入业务典型示范 / 106

第10章 成本费用的核算

- 一、主营业务成本 / 108
 - (一) 主营业务成本的定义 / 108
 - (二) 主营业务成本核算原理 / 108
 - (三) 主营业务成本业务典型示范 / 109
- 二、营业税金及附加 / 109
 - (一) 营业税金及附加的定义及内容 / 109
 - (二) 营业税金及附加核算原理 / 110

- (三) 营业税金及附加业务典型示范 / 110
- 三、其他业务成本 / 110
 - (一) 其他业务成本的定义及内容 / 110
 - (二) 其他业务成本核算原理 / 111
 - (三) 其他业务成本业务典型示范 / 111
- 四、销售费用 / 112
 - (一) 销售费用的定义及内容 / 112
 - (二) 销售费用核算原理 / 112
 - (三) 销售费用业务典型示范 / 113
- 五、管理费用 / 113
 - (一) 管理费用的定义及内容 / 113
 - (二) 管理费用核算原理 / 114
 - (三) 管理费用业务典型示范 / 114
- 六、财务费用 / 115
 - (一) 财务费用的定义及内容 / 115
 - (二) 财务费用核算原理 / 115
 - (三) 财务费用业务典型示范 / 115
- 七、营业外支出 / 116
 - (一) 营业外支出的定义及内容 / 116
 - (二) 营业外支出核算原理 / 116
 - (三) 营业外支出业务典型示范 / 117
- 八、所得税费用 / 117
 - (一) 所得税费用的定义 / 117
 - (二) 应纳税额计算公式 / 117
 - (三) 所得税税率表 / 118
 - (四) 应税所得率表 / 118
 - (五) 所得税收入总额 / 118
 - (六) 准予扣除项目的基本范围 / 119
 - (七) 部分扣除的具体范围和标准 / 119
 - (八) 所得税不得扣除的项目 / 122
 - (九) 所得税核算原理 / 123
 - (十) 所得税业务典型示范 / 123

第 11 章 财务成果的核算

- 一、本年利润 / 126
 - (一) 本年利润的定义 / 126
 - (二) 本年利润核算原理 / 126
 - (三) 本年利润业务典型示范 / 126

- 二、盈余公积 / 127
 - (一) 盈余公积的定义 / 127
 - (二) 盈余公积核算原理 / 127
 - (三) 盈余公积业务典型示范 / 128
- 三、利润分配 / 128
 - (一) 利润分配的定义 / 128
 - (二) 利润分配顺序 / 128
 - (三) 利润分配核算原理 / 129
 - (四) 利润分配业务典型示范 / 129
- 四、资本公积 / 129
 - (一) 资本公积的定义 / 129
 - (二) 资本公积核算原理 / 129
- 五、实收资本 / 130
 - (一) 实收资本的定义 / 130
 - (二) 实收资本核算原理 / 130

第12章 登账凭证及账簿

- 一、登记记账凭证 / 132
- 二、登记明细账 / 173
- 三、登记总分类账 / 194

第13章 编制会计报表

- 一、编制报表前的准备 / 214
 - (一) 对账与结账 / 214
 - (二) 会计错账查找与更正 / 215
 - (三) 调账 / 218
- 二、资产负债表 / 226
 - (一) 资产负债表的内容和填列方法 / 226
 - (二) 编制资产负债表 / 229
- 三、利润表 / 230
 - (一) 利润表的内容和填列方法 / 230
 - (二) 编制利润表 / 231
- 四、现金流量表 / 232
 - (一) 现金流量表的内容和填列方法 / 232
 - (二) 现金流量表的格式 / 237

第1章

会计总论



一、会计要素



二、会计等式



三、会计科目



四、账户



五、复式记账法

一、会计要素

表 1-1

会计要素的定义、特征及类别

要素	定 义	特 征	类 别
资 产	资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源	资产是由过去的交易或事项形成的，而不是由未来交易或事项形成的资源，过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产	流动资产，按照变现能力和变现速度的不同，依次分为货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货等
		资产能够给企业带来未来经济利益，是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产	
		资产是企业所拥有的，或者即使不为企业拥有，也是企业所控制的，一项资源作为资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，可以按自己的意愿使用和处置资产	非流动资产，按变现能力的强弱依次为长期股权投资、固定资产、无形资产等
负 债	负债是指企业过去的交易或者事项的预期会导致经济利益流出企业的现时义务	负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。也就是只有过去的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债	流动负债，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利（或应付利润）、其他应付款等
		企业只有在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致经济利益流出，就不符合负债的定义。在履行现行义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样	
		负债必须是在将来以资产或提供劳务偿还的一种经济负担。负债是一种目前尚未偿还的经济负担，此项经济负担必须于将来用现金资产、非现金资产或提供劳务加以偿还	非流动负债包括长期借款、应付债券等

续表

要素	定 义	特 征	类 别
所有者 权 益	所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余额。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债后的余额	随投资人的投资行为产生的。所有者投资所形成的资产可供企业长期使用，其出资在企业依法登记后，不得随意抽回	所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配、未分配利润
		所有者以其出资份额享有获取企业利润的权益，同时也以出资份额为限承担企业的经营风险	
		所有者权益仅表示所有者对企业净资产要求权，当企业破产清算时其求偿权位于负债之后	
费 用	费用是指企业在日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出	费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。费用和收入一样产生于企业日常的经营活动，企业为获取收入，必然会发生费用，收入和费用相互配比，才会产生利润。不属于日常活动的经济利益流出不能确认为费用	生产成本，包括企业在一定期间为生产一定数量和种类的产品所发生的费用
		费用可能表现为资产的减少或负债的增加，或二者兼而有之	期间费用，包括管理费用、财务费用和销售费用
		费用终能引起所有者权益的减少，但不包括向所有者分配利润，它属于利润分配的范畴	
利 润	利润是指企业在一定会计期间的经营成果	企业利润集中反映在生产经营活动各方面的业绩，表明企业盈亏的情况，是企业最终的财务成果，也是衡量企业生产经营管理的重要综合指标	营业利润是主营业务收入减去主营业务成本和营业税金及附加，加上其他业务利润，减去期间费用后的余额
			利润总额是指营业利润加上投资收益，其他业务收入，营业外收入减去营业外支出后的金额
			净利润是指利润总额减去所得税后的金额

续表

要素	定 义	特 征	类 别
收 入	收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入,包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权	收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。企业的有些活动并不是经常发生的,比如工业企业出售作为原材料的存货,这些活动虽然不是经常发生的,但因与日常活动有关,也属于收入。有些交易或事项虽然也能为企业带来经济利益,但由于不属于企业的日常活动,所以,其流入的经济利益不属于收入,如工业企业出售固定资产净收益	主营业务收入,是指企业销售产品、提供劳务及让渡资产使用权等主要经营业务活动而取得的收入
		收入的增加有各种表现形式,比如表现为企业资产的增加,如增加银行存款,形成应收账款;也可能为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;也可以同时引起资产的增加和负债的减少,比如销售商品抵偿债务,同时收取部分现金	
		收入能增加资产和或减少负债或两者兼而有之,因此,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,企业取得收入还会增加所有者权益。但所有者权益增加也可能由接受资本等原因造成	
		收入会导致经济利益的流入,例如,企业销售商品,有可能收到现金或者在未来有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但是在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,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	其他业务收入,是指企业除主营业务收入以外的其他销售业务或其他附带经营业务的收入,如周转材料和固定资产出租等收入

二、会计等式

会计等式如图 1-1 所示。

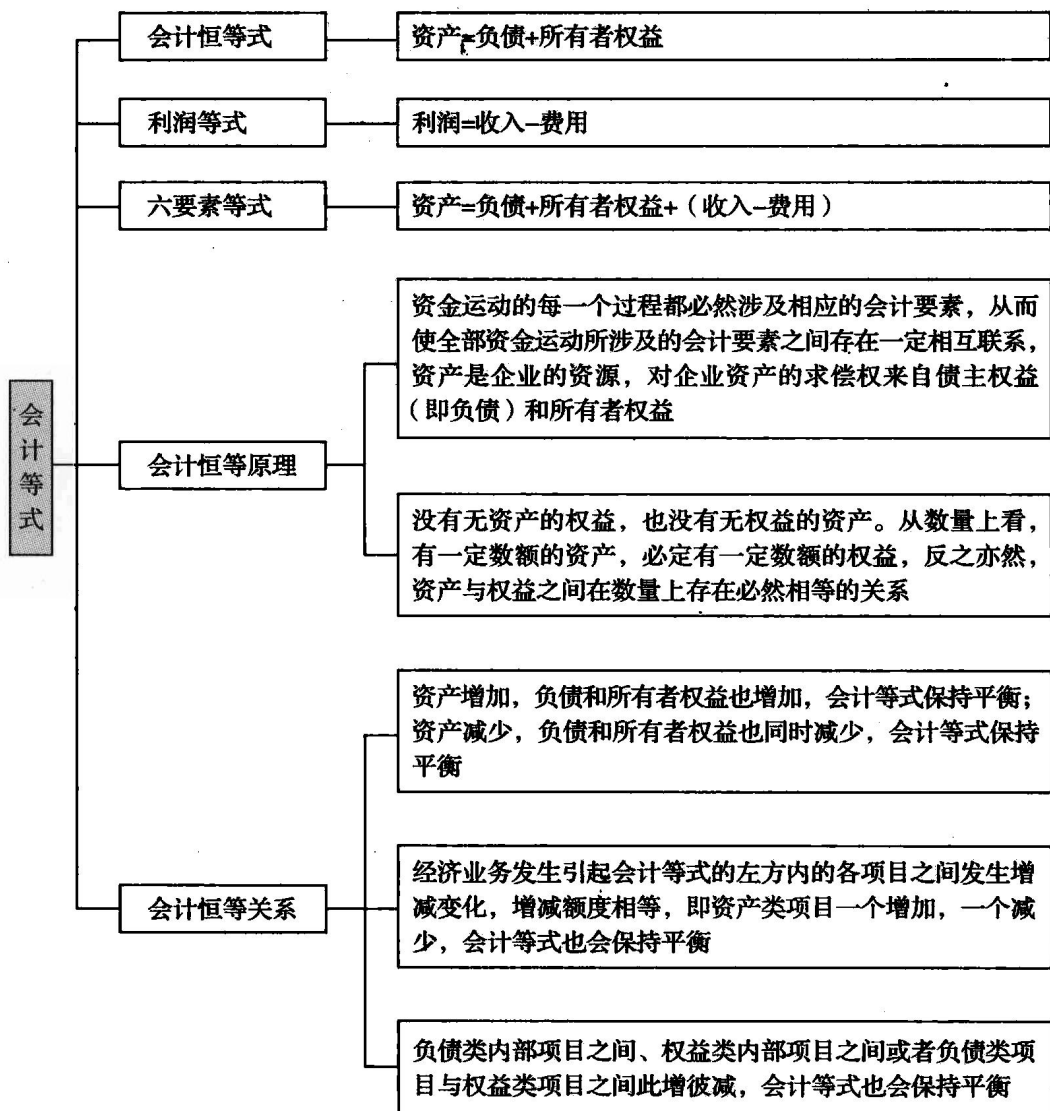


图 1-1 会计等式

三、会计科目

(一) 会计科目的定义及作用

会计科目的定义及作用如图 1-2 所示。

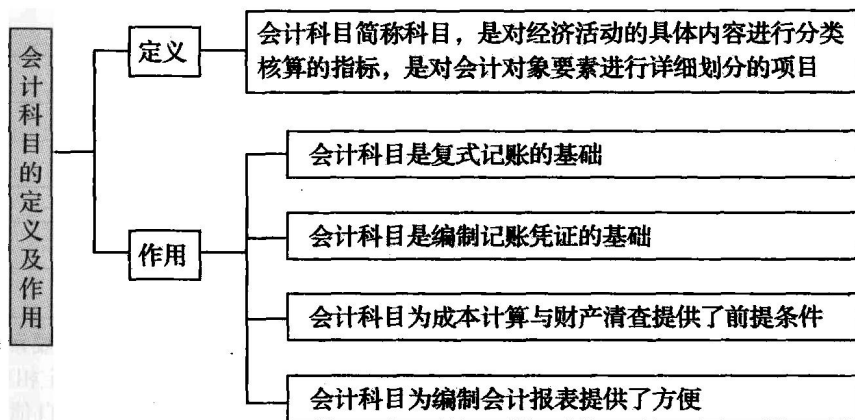


图 1-2 会计科目的定义及作用

（二）会计科目的分类

会计科目是会计核算的基本方法，是按照会计要素的构成进行科学分类而确立的会计核算项目。会计科目设置的科学与否，直接影响到会计信息的真实性和准确性。

会计科目的分类如表 1-2 所示。

表 1-2 会计科目的分类

项目	具体内容	
按照反映的经济内容分类	共同类科目	包括衍生工具、套期工具、被套期项目等
	资产类科目	包括流动资产和非流动资产，其中流动资产包括库存现金及各种存款、应收及预付账款等；非流动资产包括固定资产、无形资产和其他资产等
	负债类科目	包括流动负债和非流动负债。其中流动负债包括短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息等
	所有者权益类科目	包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等
	损益类科目	包括主营业务收入、主营业务成本、管理费用、其他业务收入、其他业务成本等
	成本类科目	包括生产成本、制造费用、劳务成本、研发支出等
按照隶属关系分类	总分类科目	是对会计要素具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目
	明细分类科目	是对总分类科目作进一步分类，提供更详细更具体的会计信息的科目