

 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
ZHANGWU SHIZHAN BUBUTONG

小企业 账务实战

步步通

代义国◎主编

4

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
ZHANGWU SHIZHAN BUBUTONG

小企业

账务实战

步步通

代义国◎主编

4

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业账务实战步步通：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—915—9

I. 小… II. 代… III. 小型企业—财务会计—图解
IV. F276. 3—64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 087738 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	13.25 4 插页
字数	267 000 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—915—9
定价	27.00 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 登账相关知识

一、会计常识 / 3

(一) 会计要素 / 3

(二) 会计等式 / 5

(三) 会计科目 / 6

(四) 账户 / 10

(五) 复式记账法 / 12

二、如何记账 / 13

(一) 原始凭证 / 13

(二) 记账凭证 / 16

三、如何登账 / 18

(一) 会计账簿定义及作用 / 18

(二) 建账 / 18

(三) 账簿的基本内容 / 19

(四) 账簿的分类 / 20

(五) 账簿的设置及登记 / 21

(六) 账簿的启用、保管和更换 / 23

第2章 会计业务全真模拟

一、货币资金 / 27

(一) 库存现金 / 27

(二) 银行存款 / 31

二、应收及预付款项 / 33

(一) 应收账款 / 33

(二) 应收票据 / 37

(三) 预付账款 / 41

(四) 其他应收款 / 44

三、存 货 / 47

(一) 周转材料 / 47

(二) 库存商品 / 49

四、固定资产及折旧 / 51

(一) 固定资产 / 51

(二) 累计折旧 / 54

五、无形资产 / 57

六、流动负债 / 61

(一) 应交税费 / 61

(二) 短期借款 / 79

(三) 应付票据 / 80

(四) 应付账款 / 83

(五) 其他应付款 / 86

(六) 预收账款 / 88

(七) 应付职工薪酬 / 90

七、收 入 / 96

(一) 主营业务收入 / 96

- (二) 其他业务收入 / 100
- (三) 营业外收入 / 103
- 八、费 用 / 105
 - (一) 主营业务成本 / 105
 - (二) 其他业务成本 / 107
 - (三) 营业外支出 / 109
 - (四) 销售费用 / 112
 - (五) 管理费用 / 115
 - (六) 营业税金及附加 / 124
 - (七) 所得税费用 / 126
- 九、所有者权益 / 133
 - (一) 本年利润 / 133
 - (二) 盈余公积 / 134
 - (三) 利润分配 / 135

第3章 登记明分类细账

- 一、货币资金明细账 / 141
 - (一) 现金日记账 / 141
 - (二) 银行存款日记账 / 142
- 二、应收及预付款项明细账 / 143
 - (一) 应收账款 / 143
 - (二) 应收票据 / 143
 - (三) 预付账款 / 144
 - (四) 其他应收款 / 144
- 三、存货类明细账 / 145
 - (一) 库存商品 / 145

(二) 周转材料 / 145

四、固定资产及折旧明细账 / 146

(一) 固定资产 / 146

(二) 累计折旧 / 146

五、无形资产明细账 / 147

(一) 无形资产 / 147

六、流动负债明细账 / 147

(一) 短期借款 / 147

(二) 应付票据 / 148

(三) 应付账款 / 148

(四) 预收账款 / 149

(五) 其他应付款 / 149

(六) 应付职工薪酬 / 150

(七) 应交税费 / 150

七、收入类明细账 / 151

(一) 主营业务收入 / 151

(二) 其他业务收入 / 151

(三) 营业外收入 / 152

八、费用类明细账 / 152

(一) 主营业务成本 / 152

(二) 其他业务成本 / 153

(三) 营业外支出 / 153

(四) 营业税金及附加 / 154

(五) 管理费用 / 154

(六) 财务费用 / 155

(七) 销售费用 / 155

- (八) 所得税费用 / 156
- 九、所有者权益类明细账 / 156
 - (一) 本年利润 / 156
 - (二) 实收资本 / 157
 - (三) 盈余公积 / 157
 - (四) 利润分配 / 158

第4章 登记总分类账

- 一、货币资金总分类账 / 161
 - (一) 库存现金 / 161
 - (二) 银行存款 / 161
- 二、应收及预付款项总分类账 / 162
 - (一) 应收票据 / 162
 - (二) 应收账款 / 162
 - (三) 预付账款 / 163
 - (四) 其他应收款 / 163
- 三、存货类总分类账 / 164
 - (一) 库存商品 / 164
 - (二) 周转材料 / 164
- 四、固定资产及折旧总分类账 / 165
 - (一) 固定资产 / 165
 - (二) 累计折旧 / 165
- 五、无形资产总分类账 / 166
 - (一) 无形资产 / 166
- 六、流动负债总分类账 / 166
 - (一) 短期借款 / 166

(二) 应付票据 / 167

(三) 应付账款 / 167

(四) 预收账款 / 168

(五) 其他应付款 / 168

(六) 应付职工薪酬 / 169

(七) 应交税费 / 169

七、收入类总分类账 / 170

(一) 主营业务收入 / 170

(二) 其他业务收入 / 170

(三) 营业外收入 / 171

八、成本费用类总分类账 / 171

(一) 主营业务成本 / 171

(二) 其他业务成本 / 172

(三) 营业税金及附加 / 172

(四) 管理费用 / 173

(五) 财务费用 / 173

(六) 销售费用 / 174

(七) 营业外支出 / 174

(八) 所得税费用 / 175

九、所有者权益总分类账 / 175

(一) 实收资本 / 175

(二) 本年利润 / 176

(三) 盈余公积 / 176

(四) 利润分配 / 177

第5章 编制财务报表

- 一、编制报表前的准备 / 181
 - (一) 对账与结账 / 181
 - (二) 会计错账查找与更正 / 182
 - (三) 调账 / 185
- 二、编制资产负债表 / 193
- 三、编制利润表 / 197
- 四、填写增值税纳税申报表 / 200
- 五、填写综合申报表 / 202
- 六、填写专用缴款书 / 203

第1章

登账相关知识



一、会计常识



二、如何记账



三、如何登账

一、会计常识

(一) 会计要素

会计要素基本内容如表1-1所示。

表1-1 会计要素基本内容

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。在履行现时义务清偿负债时,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，不得随意撤回	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	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
		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	

(二) 会计等式

资产是企业的资源,对企业资产求偿权来自债主权益(即负债)和所有者权益。资产与权益之间形成了相互依存的关系。没有无资产的权益,也没有无权益的资产。从数量上看,有一定数额的资产,必定有一定数额的权益;反之亦然。也就是说,资产与权益之间在数量上存在必然相等的关系。会计等式内容如图1-1所示。

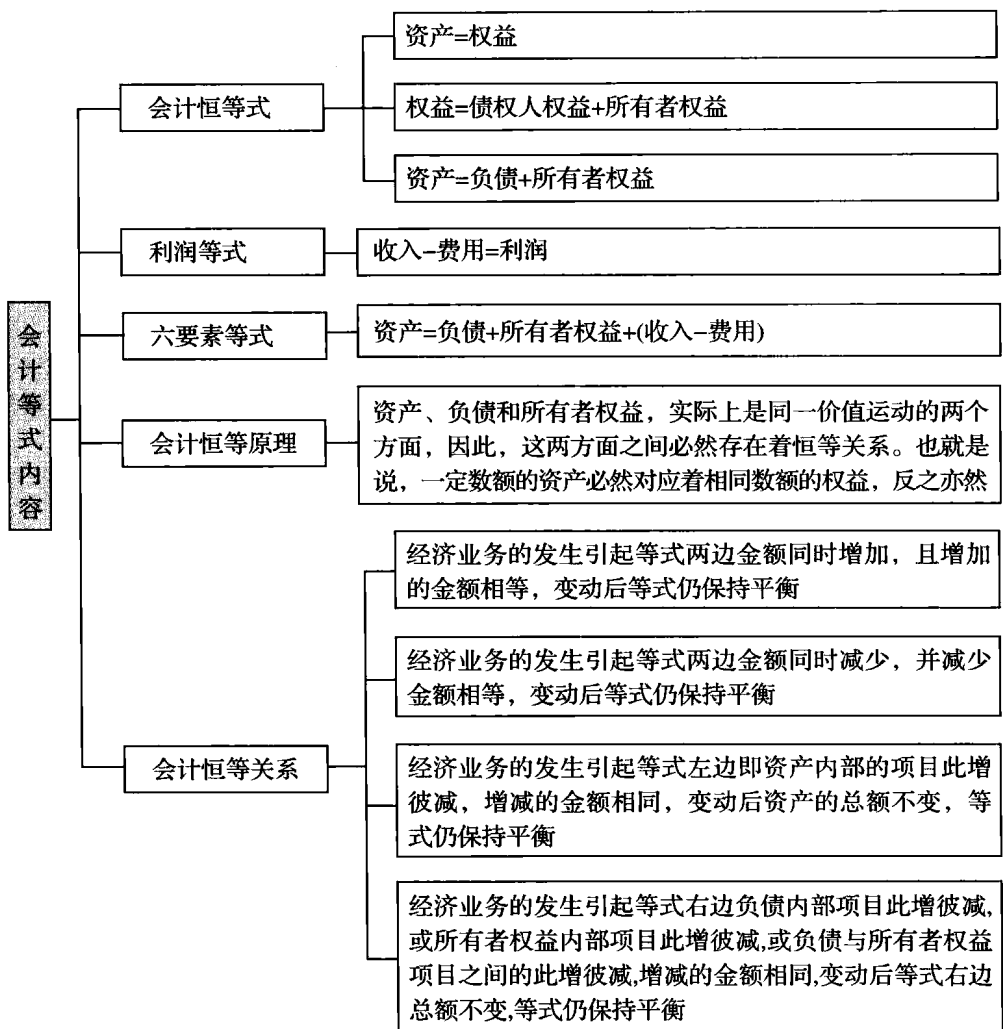


图 1-1 会计等式内容

（三）会计科目

1. 会计科目的意义

会计科目指的是按照经济内容对各个会计要素进行分类所形成的项目。每一个项目都规定一个名称，每一个会计科目都明确地反映一定的经济内容，不同的会计科目，反映会计事项不同的特点。

会计科目是对会计要素的具体内容分类的标志，在每一个会计科目名称下，都要有明确的含义和核算范围。通过设置会计科目，可以为会计信息的使用者提供科学的、详细的分类指标体系。在会计核算的各种方法中，设置会计科目占有主要位置，它决定着账户开设、报表结构设计。

会计科目是进行各项会计记录和提供会计信息的基础，在会计核算中具有重要意义。