

中小企业财税实务操作指南丛书

总主编 蔡 昌 赵英林

会计实务

董 丽 吴 莹 编著



引领中国财务会计的最新发展
展现财税实务技巧与操作艺术

Kuaiji Shiwu



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

中小企业财税实务操作指南丛书

总主编 蔡昌 赵英林

会计实务

董丽 吴莹 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计实务/董丽,吴莹编著. —上海:立信会计出版社,
2009.12

(中小企业财税实务操作指南丛书/蔡昌,赵英林主编)

ISBN 978-7-5429-2412-4

I. ① 会… II. ① 董… ② 吴… III. ① 中小企业—会计
IV. ① F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 231052 号

策划编辑 赵新民
责任编辑 林琳
封面设计 周崇文

会计实务

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	17.25	插 页 1
字 数	250 千字	
版 次	2009 年 12 月第 1 版	
印 次	2009 年 12 月第 1 次	
印 数	1—4 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-2412-4/F·2110	
定 价	33.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

总 序

在我国社会经济转型时期,中小企业多如繁星。据不完全统计,中小企业占企业法人总数的95%还要多,中小企业的最终产品和服务的价值占全国GDP总量的50%还多。中小企业和大企业一样,对国民经济和社会发展作出了巨大贡献。随着社会主义市场经济的不断完善和发展,中小企业在市场经济中的地位和作用日益突出,并成为最活跃、最具增长潜力的经济力量。

为了加强中小企业的财税管理,下面我们分析中小企业的一些共性特征:

其一,中小企业规模小,组织结构相对简单,而且结构、制度、流程等处于动态、快速的变动之中。面对强大的竞争对手,中小企业最大的优势在于灵活性和较强的应变能力。

其二,中小企业对市场反应灵敏。中小企业从业人员少,管理架构扁平,易于沟通。与大企业相比,中小企业具有“船小好掉头”的优势,容易在市场状况发生变化时,及时进行技术、产品及经营方式等多方面的调整,以适应市场变化的需求。因此中小企业具有更强的抵御经济波动、保持市场活力的能力。

其三,中小企业具有强大的技术创新和制度创新的动力。由于中小企业面临的外部竞争压力相对于大企业更大,这给中小企业力求以新取胜提供了强有力的内在动力。中小企业在产品、服务、工艺和管理创新方面贡献率都很高。

其四,中小企业不仅具有高产生率,而且具有高死亡率。由于在市场竞争中,中小企业面临的竞争压力更大,在获取资本、信息、技术等服务方面处于劣势,管理水平不高,这使得中小企业生长阻力加大,从而导致死亡率增加。

本丛书中所称“中小企业”,是指按照《中小企业标准暂行规定》(国经贸

中小企[2003]143号)界定的中小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的企业。《中小企业标准暂行规定》根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点,对中小企业的划分标准如下。

1. 工业中小型企业必须符合的条件

职工人数 2 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 300 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小企业。

2. 建筑业中小型企业必须符合的条件

职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 600 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小型企业。

3. 批发和零售业中小型企业必须符合的条件

零售业中小型企业应符合职工人数 500 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 1 000 万元以上。其余为小型企业。

批发业中小型企业应符合职工人数 200 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 3 000 万元以上;其余为小型企业。

4. 交通运输和邮政业中小型企业必须符合的条件

交通运输业中小型企业应符合职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 500 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

邮政业中小型企业应符合职工人数 1 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

5. 住宿和餐饮业中小型企业必须符合的条件

职工人数 800 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

但同大型企业相比,中小型企业的经营管理与财税管理具有特殊性:其

一,生产经营规模较小,业务量相对较少,不像大企业那样有着完善的岗位分工和管理制度;其二,现有的财务制度、会计准则及纳税操作大多都是针对大型企业的,当中小型企业遇到棘手的财税问题时,限于管理经验和水平,缺乏相关的指导与帮助,往往难以找到妥善的解决方案。基于这种现状,我们在理论分析与实践考察的基础上,精心组织编写了这套指导中小企业财税实务操作的系列丛书,并以此奉献给默默耕耘在经济第一线的中小企业老总和管理者们。

编写本套丛书所遵循的基本原则是:理论与实践相结合、制度与实施相结合、原理与应用相结合、方法与案例相结合等。在讲授与解读过程中,我们力求做到通俗易懂、深入浅出、启发思路、指导操作,以便使读者能够在较为轻松的学习环境中掌握财税理论、拓展分析视角、增强实践技能、提高管理实效。

本套丛书具有系统性、规范性、引导性、实用性、通俗性等几个特点。

系统性:本套丛书共分6册,从基本理论、规章制度、操作实务等不同层面,系统深入地向读者阐述中小企业出纳实务、会计实务、财务管理、内部控制、审计方法和纳税技巧等相关领域的基础知识和专业技能。

规范性:丛书所介绍的内容,始终体现依法依规的基本要求,书中内容不仅能够给读者以规范性的财税业务知识和操作技能,而且将最新的财税知识与法律规章写入本套丛书,以此体现丛书的与时俱进。

引导性:本套丛书进一步体现了规范执业下的操作指引,丛书各分册从不同角度给读者以业务指南,指导中小企业管理者正确处理经营管理中可能遇到的财税问题。

实用性:丛书强调理论紧密联系实际,从读者需求角度出发,讲求学习的实效,注重知识方法的实效性和可操作性,力求使读者能够学以致用、融会贯通、举一反三。

通俗性:在系统性、规范性、引导性和实用性的基础上,本套丛书在论述中还尽可能运用比较轻松活泼的行文风格及表达方式,对一般财税理论与知识进行阐释和论述,以求做到不仅恰当准确,而且简明精炼、易读易懂,便于读者阅读、理解和运用。

《中小企业财税实务操作指南丛书》编写成员主要是来自高等院校和研究机构的专家、学者,以及来自企业界实务操作部门的财会人员,本丛书编委会基于理论研究,并深入企业进行实地调查,将前沿理论与管理实践融入本丛书,期望能对读者学习和掌握中小企业财税实务起到一定的引导和启发作用。

本套丛书在编写过程中,参阅了国内外出版的相关著作和书籍,特在此向有关著作者表示最诚挚的谢意。由于编者水平所限,本丛书还存在许多不足和有待完善之处,希望得到各界读者的不吝指教及斧正,是为盼。

联系邮箱:caichang @ 126. com。

《中小企业财税实务操作指南丛书》编委会

前 言

随着市场经济的不断发展,会计在企业中的作用越来越重要。中小企业规模较小,会计人员配备较少,业务水平参差不齐,普遍存在着会计工作不规范、会计信息质量低下等诸多问题。针对这种现状,我们编写了这本《中小企业财税实务操作指南丛书——会计实务》。

本书立足于中小企业会计实践,结合中小企业生产经营特点,充分考虑其会计核算的需要,从会计实务基础出发,对中小企业财会人员应当掌握的货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产和其他资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润、会计报表编制等会计实务内容进行详细分析,并结合大量实例以及实际工作要求等,帮助中小企业会计人员轻松地学习和掌握会计操作实务。

本书考虑到中小企业的规模,以《小企业会计制度》为基础,全面讲解中小企业会计业务。本书内容详尽、案例丰富,注重实用性和可操作性,针对企业各种不同的经济业务,都给予详细的操作指导,旨在为中小企业财会人员提供会计操作范本,让中小企业财会人员熟练掌握会计核算方法和技巧。

本书由蔡昌、赵英林任总主编,负责拟定全书的框架、编写并总纂定稿,参加书稿撰写工作的还有董丽和吴莹,沈易参加了书稿的文字核对工作。限于时间和作者水平,书中疏漏在所难免,欢迎读者批评指正,不吝赐教。

编 者

2010年1月

目录

第一章

中小企业会计的特点

第一节	中小企业会计工作的特殊性	2
	一、中小企业会计信息需求的特殊性	2
	二、中小企业会计机构设置的特殊性	3
	三、中小企业会计人员配备的特殊性	3
第二节	小企业会计制度的特点分析	4
	一、谨慎性原则的适度运用	4
	二、会计处理与税收制度的协调	4
	三、会计科目的简化与一致性	5
	四、编制现金流量表的备选性	5
	五、提高会计成本效益	6

第二章

货币资金

第一节	库存现金	8
	一、现金管理	8
	二、现金的核算	11
第二节	银行存款	13
	一、银行存款的日常管理	14
	二、银行存款的核算	15

第三节	三、银行存款结算方式	16
	四、银行存款的核对	22
	其他货币资金	23
	一、外埠存款的核算	24
	二、银行汇票存款的核算	25
	三、银行本票存款的核算	25
第四节	四、信用卡存款的核算	26
	五、信用证保证金存款的核算	27
	六、存出投资款的核算	28
	外币业务	28

第三章 应收款项

第一节	应收票据	33
	一、应收票据的含义及分类	33
	二、应收票据到期日及到期价值的确定	34
	三、应收票据的核算	35
	四、应收票据贴现的核算	36
第二节	五、应收票据的转让	39
	应收账款	40
	一、应收账款的计价	41
	二、应收账款的核算	42
	三、应收账款质押借款的核算	45
第三节	四、应收账款出售的核算	45
	坏账准备	48
第四节	一、坏账的会计处理方法	48
	二、坏账准备的计提方法	49
第四节	应收股息及其他应收款	54

一、应收股息	54
二、其他应收款	55

第四章 投 资

第一节	投资基础知识	58
	一、投资的意义	58
	二、投资的分类	58
第二节	短期投资	60
	一、短期投资初始投资成本的确定	60
	二、短期投资的现金股利和利息的处理	62
	三、短期投资的期末计价	63
	四、短期投资损益的确认和计量	63
	五、短期投资的处置	63
第三节	长期股权投资	64
	一、长期股权投资初始成本的确定	64
	二、长期股权投资的成本法核算	65
	三、长期股权投资的权益法核算	67
	四、长期股权投资成本法与权益法的转换	70
	五、长期股权投资的处置	72
第四节	长期债权投资	72
	一、长期债权投资初始成本的确定	72
	二、长期债权溢价、折价的确定与摊销	73
	三、长期债权投资的会计处理	74
	四、长期债权投资的处置	75

第五章 存 货

第一节	存货概述	78
-----	------------	----

	一、存货的概念与分类	78
	二、存货入账价值的确定	79
	三、发出存货的计价方法	81
	四、存货的盘存	84
	五、存货的期末计价及存货跌价准备	85
第二节	材料	89
	一、取得材料的账务处理	89
	二、发出材料的财务处理	92
第三节	库存商品	93
	一、从事工业生产的企业库存商品的核算	94
	二、从事商品流通的企业库存商品的核算	95
	三、库存商品盘盈、盘亏的核算	98
第四节	其他存货	99
	一、包装物的核算	99
	二、低值易耗品的核算	100
	三、委托加工物资的核算	101
	四、委托代销商品的核算	102

第六章

固定资产及无形资产

第一节	固定资产	105
	一、固定资产概述	105
	二、固定资产的入账价值	109
	三、固定资产减少的核算	115
	四、固定资产折旧	118
	五、固定资产后续支出的核算	122
第二节	无形资产	124
	一、无形资产的概念与特点	124

二、无形资产的内容	125
三、无形资产取得时的计价及核算方法	127
四、无形资产摊销	129
五、无形资产的处置	130

第七章 负 债

第一节	流动负债	133
	一、短期借款	133
	二、应付票据	134
	三、应付账款	137
	四、应交税金	138
第二节	长期负债	161
	一、长期借款	161
	二、长期应付款	165

第八章 所有者权益

第一节	实收资本	169
	一、实收资本概述	169
	二、实收资本的核算	170
第二节	资本公积	173
	一、资本溢价	173
	二、接受捐赠非现金资产准备	174
	三、外币资本折算差额	175
	四、其他资本公积	176
第三节	留存收益	178

一、盈余公积	179
二、未分配利润	180

第九章 收 入

第一节	收入概述	183
	一、收入的概念与分类	183
	二、收入核算的科目设置	184
第二节	商品销售收入	185
	一、销售收入的确认条件	185
	二、现金折扣、销售折让和销售退回的会计处理	185
	三、销售商品收入的核算	186
第三节	劳务收入	194
	一、劳务收入的确认	194
	二、劳务收入的核算	194
第四节	让渡资产使用权	197
	一、让渡资产使用权收入的确认	197
	二、让渡资产使用权收入的核算	198

第十章 费 用

第一节	费用概述	201
	一、费用的概念	201
	二、费用的分类	201
	三、费用核算的科目设置	202
第二节	生产成本	204
	一、直接费用的核算	204

	二、制造费用的核算	205
	三、辅助生产成本的分配	206
第三节	期间费用	210
	一、管理费用的核算	210
	二、营业费用的核算	212
	三、财务费用的核算	213

第十一章

利润及利润分配

第一节	本年利润	215
	一、利润的含义	215
	二、营业外收入的核算	216
	三、营业外支出的核算	217
	四、所得税的核算	218
	五、本年利润的核算	220
第二节	利润分配	221
	一、利润分配的内容	221
	二、利润分配的顺序	222
	三、利润分配的程序	222

第十二章

财务报表

第一节	财务报表基础	226
	一、中小企业财务报表的内容	227
	二、财务报表的分类	227
	三、财务报表的编报要求	228
第二节	资产负债表	229
	一、资产负债表的含义	230

	二、编制资产负债表的原因	230
	三、资产负债表的基本内容	231
	四、资产负债表的编制	232
	五、财务报表分析	237
第三节	利润表	239
	一、利润表的含义	240
	二、编制利润表的原因	240
	三、利润表的基本内容	241
	四、利润表的编制	241
	五、获利能力分析	244
第四节	现金流量表	246
	一、现金流量表的含义	247
	二、编制现金流量表的原因	247
	三、现金流量表的结构	248
	四、现金流量表的格式及分析	249
	五、现金流量表与利润表的比较	254
	六、现金流量表与资产负债表的比较	255

中小企业会计的特点

中小企业会计的特点

第一章 中小企业会计的特点

第一节 中小企业会计工作的特殊性

第二节 小企业会计制度的特点分析

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性

中小企业会计工作的特殊性