

小企业会计

从入门到高手

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教您学习小企业会计准则

栾庆忠◎编著

栾庆忠，『2010创业中国年度十大杰出会计师』获得者，注册会计师。作者将多年财税工作的实战经验和操作技巧与小企业会计准则的要求紧密结合，为您快速成为会计实战高手提供捷径。



中国市场出版社
China Market Press



小企业会计 从入门到高手

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教您学习小企业会计准则
栾庆忠◎编著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计从入门到高手/栾庆忠编著. —北京:中国市场出版社,2012.7

ISBN 978 - 7 - 5092 - 0915 - 8

I. ①小… II. ①栾… III. ①中小企业—会计制度—中国 IV. F279.243

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第140922号

书 名: 小企业会计从入门到高手

作 者: 栾庆忠 编著

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街2号院3号楼(100837)

电 话: 编辑部(010)68012468 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 787×1092毫米 1/16 20.75印张 480千字

版 本: 2012年7月第1版

印 次: 2012年7月第1次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5092 - 0915 - 8

定 价: 38.00元

怎样学会计？做怎样的会计？

一、您选择怎样学习会计？

初学者学习会计的时候，普遍感到困难的莫过于借贷记账法的借贷方向问题了。对于财务这个专业来说，借贷的方向是最最基础的知识，对于会计初学者来说，掌握借贷方向是一个重点，同时更是一个难点，借贷方向的确认被视为会计学习的“拦路虎”。

在现实生活中，有的会计初学者花费很多时间都难以攻克这一难点，甚至在已经通过会计从业资格考试的人员中仍有不少人分不清借贷的方向，这固然有学习者自身的原因，但也有授课老师讲解不清和教材讲述方式不妥等因素。

大多授课老师和会计用书讲解借贷记账法时都是讲借方记什么增加（减少），贷方记什么减少（增加），在什么情况下记入借方，在什么情况下记入贷方，借贷方余额表示什么意思，等等。会计初学者往往掉进了“糊涂锅”里，越听越糊涂，理解不了，又记不住，深感头疼。

然而，跟我学过会计的小G却没有这样的烦恼，在她看来，这只“拦路虎”不过是一只“可爱的小花猫”。

其实，小G只是得益于我告诉她的一句话，共24个字，我称之为“一句话秘诀”，这个秘诀在课堂上、培训班里听不到，在其他会计图书中也看不到。

记住这一句话，就能够在1分钟之内掌握借贷方向问题，且像游泳和骑自行车一样，一旦学会终生不会遗忘和混淆。笔者将在书中为您揭开“一句话秘诀”的奥妙！

学习会计的秘诀还有许多，诸如针对令会计人员普遍深感头疼的材料成本差异、成本费用的分配、税收业务处理等问题，都有能够让您迅速理解并牢固掌握的秘

小企业会计 从入门到高手



中国市场出版社
China Market Press

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教你学习小企业会计准则

栾庆忠◎编著

本书可作为高等院校会计学、财务管理专业及相关专业的教材，也可作为从事会计工作的从业人员培训教材。

代序

PREFACE

诀，它们都在书中静静地等待着您呢。

您是想和大多会计初学者一样学习会计还是想像小 G 一样学习会计呢？您想知道学习会计的秘诀吗？想必您心中已经有了自己的选择。

真可谓：

借贷方向拦路虎，
迷迷糊糊辨不清，
二十四字小秘诀，
一分钟内巧掌握，
重点难点不怕多，
迎刃而解有绝招，
多年经验来奉献，
助您轻松学会计！

二、您选择做一个什么样的会计？

您选择做一个什么样的会计？在回答这个问题之前，笔者先讲一个身边的故事。

笔者的一位高中同学开办了一家商贸公司，经营五金、家电等业务，自任总经理。虽说公司规模不算小，但为了节省开支，没有购买财务软件，只是聘请了一个会计和一个出纳。今年 1 月份，公司的会计小 D 要辞职，同学找到我，让我给他介绍一个会计，于是我给他介绍了曾经跟我学过会计的小 G。

该公司对会计的要求是，每月 5 日编制财务报表，写出经营情况分析报告，每月 6 日申报纳税。因此，从每个月的 26 日一直到次月的 6 日，都是会计最繁忙的几天，会计小 D 加班加点成了家常便饭，甚至有时候因为账目不平而加班到深夜凌晨 2 点多钟，每当同学看到整座办公楼只有财务部办公室还亮着灯的时候，就特别赞赏小 D 这种勤劳品质和敬业精神。然而勤劳并不能避免出错，每当同学要小 D 在规定时间内提供一些小会计数据的时候，小 D 更是忙得团团转，甚至连水都顾不上喝一口，费好大劲提供的数据还时常不够准确，当同学面对这些数据皱起眉头的时候，会计小 D 心里更是七上八下。

今年 1 月中旬，小 G 接替了小 D，公司还是一样的公司，业务还是一样的业务，然而，员工们惊奇地发现，财务部发生了这样的改变：

晚上，财务部办公室的灯再也没有亮过；白天，也没有看到会计小 G 紧张忙乱的身影；小 G 每次向同学提供会计数据的时候，从同学脸上看到的不是紧锁的眉头，而是赞赏的微笑。

小 G 究竟有什么秘诀呢？论学历，小 D、小 G 都是普通高校专科毕业；论职称，小 D 和小 G 都是初级专业技术资格；论经历，小 D 有三年会计工作经历，小 G 只有一年会计工作经历。从理论上讲，小 D 的会计业务应该比小 G 强，然而，事实却恰好相反。那其中的奥妙在哪里呢？

在此，笔者列举公司的三项实际业务，也许，聪明的读者会从中找出答案。

业务1：去年7月底的某一天，公司财务部和供销部核对往来账项，由于财务部和供销部记账时间不一致，90多家客户和供应商名称的顺序也不一致，会计小D和供销部记录员逐一核对，耗费两个多小时才对完账。

业务2：去年9月的某一天，同学想知道第二季度公司实现的商品销售量和销售额，要求会计小D在一个小时后提供数据。小G接到任务后，立即忙碌起来，找到了7—9月份的“主营业务收入明细账”（该公司明细账按100多种商品分类记账），然后把每一种商品3个月的收入进行相加汇总，得出了公司第二季度的销售额。然后，又搬出了3个月份的“库存商品明细账”（该公司明细账按100多种商品分类记账），相加汇总，得出了第二季度的销售量，整个过程耗费近一个小时。

业务3：也是在去年9月底的某一天，小D在编制财务报表的时候，出现了账目不平的情况，借贷双方相差几十块钱，小D花费了一个多小时才找出差错。

同样的业务，小G的方法和效率又是怎么样的呢？

业务1：今年3月底的某一天，公司财务部和供销部核对往来账项，会计小G仅仅用了不到10分钟就对完了账。在同样的公司做同样的业务效率差别这么大，很明显是两位会计的对账方法不一样。

业务2：今年4月的某一天，同学想知道第一季度公司实现的商品销售量和销售额，要求会计小G在一个小时后提供数据。小G接到任务后，仅仅用了两分钟就完成了工作。很明显又是方法不一样，那她用的什么方法呢，聪明的读者朋友，我想您已经猜出来了吧？

业务3：会计小G在登记账簿编制报表的过程中，极少出现差错，而且从来没有遇到过“不平账”的情况，即使登记明细账时发生错误，也会在很短的时间内找出差错并改正。那小G用的什么方法呢？相信读完本书，您就能了解其中的奥妙了。

仅举此三例，其实在日常的会计工作中，好方法、好技巧随处可用。要提升自己的会计水平，摆脱会计效率不高的困境，关键就要选对方法！选择好方法，轻轻松松当会计！

真可谓：

一家公司前后任，
 会计小D和小G。
 会计小D加班忙，
 会计小G不加班。
 同样工作业务量，
 究竟这是为什么？
 只因方法不一样，
 效率自然也不同！
 摆脱困境并不难，
 本书教你小秘方，
 轻轻松松当会计，
 从此不再是梦想！

聪明的读者朋友们，您是想成为小D还是小G呢？相信您的心中已经有了选择，那就继续往下阅读吧！笔者将力求“化复杂为简单，化专业为通俗，化腐朽为神奇”，告诉您与众不同的会计学习方法和会计操作技巧，相信读过本书的您也会和小G一样轻轻松松当会计的！

三、有了会计理论，还不能胜任会计，究竟缺什么？

我遇到过许多刚刚走出大学校门的会计专业学生，他们应该具备了一定的会计理论知识，甚至有的学生在校期间就已经取得初级会计师资格证书，然而，当他们面对用人单位“两年以上工作经验”的招聘要求时却摇头叹息，因为他们知道自己并不能胜任一个企业的会计工作。

我有幸成为山东某大学第八届“挑战杯”创业大赛——某某公司创业计划书的顾问，发现该计划书的盈利预测及财务报表部分虽为会计系的几名高材生编写，但仍然存在许多不当之处。

我认识一个在大学里教会计的老师，有一次，他向我的一个会计朋友推荐一家公司的兼职会计工作。我问他自己为什么不做，他对我说，他虽然在大学里教会计，但是没有实际在企业做过，做不了。

刚刚毕业的会计专业大学生，不是半路出家的“和尚”，都具备一定的会计理论，大学里的会计老师更是具备相当高的会计理论知识水平，但是他们为什么还不能胜任企业的会计工作？他们缺少的究竟是什么？这就是本书要重点讲解的内容。相信读完本书，您就会完全胜任一家企业的会计工作了。

相信有不少朋友都会下象棋吧，其实，会计和象棋也有相通之处。

以中国象棋为例，象棋共由红黑双方各16个棋子组成，而要会下棋，光知道每个棋子的走法是不行的，关键是会把这些棋子结合起来形成招式，再将这些招式相互配合，从全局着眼，运筹帷幄，才能出奇制胜。

会计亦然，会计理论知识只是一个一个独立的点（一项具体的会计业务，犹如每个棋子的走法），而企业的会计工作却需要把这些点有机地结合起来连接成线（一个会计岗位或一项业务流程，犹如几种棋子结合而成的棋招），再把这些线连接成面（整个会计工作，犹如整个棋局）。而能不能胜任会计工作，关键就是看“线”或“面”。

正是基于“点、线、面”这样的思路，本书分为三大部分：第一部分会计基础篇，将带您练就一身扎实的会计基本功；第二部分会计核算篇，将带您亲身体验各个会计岗位的实际业务处理；第三部分会计实战篇，将带您实战操作，让您快速轻松成为一名优秀的会计人员。

俗话说，会计税务不分家，在企业越来越重视税务处理的今天，税务处理水平已经成为衡量一个会计人员业务能力的重要标志之一，基于此，本书对于会计人员日常工作中应当掌握的税务操作技能和需要注意的税务事项也进行了讲述。

总之，本书具有很强的实用性和可操作性，融汇了笔者多年财税工作的实战经验和操作技巧，毫无保留地奉献了许多珍贵的财税秘诀，相信本书一定会成为您会计人生路上的良师益友。

小企业会计 从入门到高手

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教您学习小企业会计准则

栾庆忠◎编著

中国市场出版社
China Market Press



导读

INTRODUCTION

1. 本书依据最新的《小企业会计准则》和税收法规编写,充分考虑小企业会计人员的特点,针对小企业会计人员的不足,根据小企业会计人员的需求,以便于会计人员自学和实际操作为目的,将小企业会计准则和税法有机结合起来并融入到会计实战场景中,在框架结构和讲述方法上突破了一般会计图书的固有模式,创新地采用“点、线、面”的思路。本书分为三大部分:

第一部分会计基础篇,采用“看着报表学会计”的方式,带您轻松练就一身扎实的会计基本功;

第二部分会计核算篇,将带您亲身体会各个会计岗位的实际业务处理;

第三部分会计实战篇,将带您实战操作,让您快速轻松成为一名优秀的会计人员。

2. 本书为您讲述与众不同、事半功倍的会计学习方法和会计操作技巧,力求“化复杂为简单,化专业为通俗,化腐朽为神奇”,帮您解决实际工作中遇到的难题,快速提升您的会计水平,大幅提高您的工作效率。针对会计初学者极易混淆的借贷方向问题,会计人员普遍深感头疼的材料成本差异、成本费用的分配、税收业务处理等疑难问题,特别介绍了能够让您迅速理解并牢固掌握的秘诀。通过本书,您会发现会计路上的“拦路虎”只不过是一只“纸老虎”。

3. 本书以业务最全、最具代表性的工业企业为例,内容涵盖了一般企业日常经营管理中可能涉及的各种和各项财税业务,通过本书的学习,您可以系统地掌握企业会计核算流程、企业日常会计与税务处理、财务报表编制、纳税申报等财税技能,迅速成为一名业务过硬、技能精湛的财务人员,让您在日常会计与税务操作中游刃有余、得心应手。

4. 本书融入了企业日常税务处理操作方法和技巧。在企业老板越来越重视税务处理的今天,税务处理水平

已经成为衡量一个会计人员业务能力的重要标志之一，基于此，对于会计人员日常工作中应当掌握的税务操作技能和需要注意的税务事项也进行了讲述。

5. 本书通俗易懂、易于实践，具有很强的实用性和可操作性，笔者将自己多年财税工作的实战经验和操作技巧融汇书中，将许多珍贵的财税工作秘诀毫无保留地奉献给您，相信本书一定会成为您会计人生路上的良师益友。

能够尽我所能为广大会计人员服务，将自己的会计实战经验与大家分享，提高会计人员的业务水平，是笔者多年的心愿。在中国市场出版社的支持下，这一愿望终于得以实现，在此，特别感谢中国市场出版社耐心细致的编辑工作，特别感谢胡超平副总编，还要感谢所有支持我、帮助我的会计朋友。

会计工作让我们相识，网络架起了我们沟通的桥梁，拉近了我们的距离，在感谢读者的同时，我希望能够得到读者的宝贵意见和建议，希望能够和大家经常交流会计、税法方面的业务。大家可以通过电子邮箱（caishuiywjl@163.com）与我交流。

相信：读过本书的您会快速入门并成为一名会计高手！

目 录

CONTENTS

第五章 会计账簿，续写记账凭证的故事

- 一、会计凭证、会计账簿与账户的关系 / 061
- 二、会计账簿的设置 / 061
- 三、会计账簿的记账规则 / 071
- 四、对账 / 072
- 五、结账 / 073

第六章 差错查找与更正，让差错现出原形

- 一、会计差错的类型及预防措施 / 074
- 二、会计差错的查找方法 / 075
- 三、会计差错的更正原则 / 079
- 四、会计差错的更正方法 / 080

第七章 账务处理程序，选择最适合你的

- 一、记账凭证账务处理程序 / 082
- 二、汇总记账凭证账务处理程序 / 083
- 三、科目汇总表账务处理程序 / 084

第八章 财务报表编制，只需一点点时间

- 一、资产负债表的编制 / 086
- 二、利润表的编制 / 089
- 三、现金流量表的编制 / 091
- 四、财务报表附注的编写 / 095
- 五、快速准确编制财务报表的秘诀 / 098

第九章 企业纳税事项知多少，懂税务的会计才是好会计

- 一、增值税常见纳税事项 / 107
- 二、消费税常见纳税事项 / 111
- 三、应税消费品增值税、消费税计税依据对照表 / 114

会计核算篇

身临其境亲身体验 日常业务精而全
会计岗位轮流做 什么会计都会干

- 四、营业税常见纳税事项 / 115
- 五、企业所得税常见纳税事项 / 116
- 六、增值税视同销售与企业所得税视同销售的区别 / 119
- 七、其他税费常见纳税事项 / 120

第十章 现金出纳与会计

- 一、现金出纳与会计日常业务处理 / 125
- 二、现金出纳和会计日常工作中的常见问题 / 128

第十一章 银行出纳与会计

- 一、银行出纳与会计日常业务处理 / 130
- 二、银行出纳和会计日常工作中的常见问题 / 137
- 三、银行出纳和会计日常工作中的疑难问题 / 141

第十二章 往来账会计

- 一、往来账会计日常业务处理 / 146
- 二、往来账款会计日常工作中的常见问题 / 148
- 三、往来账款会计日常工作中的疑难问题 / 149

第十三章 材料会计

- 一、材料会计日常业务处理 / 155
- 二、材料会计日常工作中的常见问题 / 159
- 三、材料会计日常工作中的疑难问题 / 162

第十四章 工资会计

- 一、工资会计日常业务处理 / 171
- 二、工资会计日常工作中的常见问题 / 173
- 三、工资会计日常工作中的疑难问题 / 174

第十五章 费用会计

- 一、费用会计日常业务处理 / 179

小企业会计 从入门到高手

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教您学习小企业会计准则

栾庆忠◎编著

中国财政出版社
China Financial Press



目录

CONTENTS

目录

CONTENTS

会计核算篇

二、费用会计日常工作中的常见问题 / 181

第十六章 成本会计

一、成本会计日常业务处理 / 184

二、成本会计日常工作中的常见问题 / 186

三、成本会计日常工作中的疑难问题 / 187

第十七章 销售会计

一、销售会计日常业务处理 / 200

二、销售会计日常工作中的常见问题 / 201

三、销售会计日常工作中的疑难问题 / 202

第十八章 资产会计

一、资产会计日常业务处理 / 212

二、资产会计日常工作中的常见问题 / 220

三、资产会计日常工作中的疑难问题 / 223

第十九章 资金管理会计

一、资金管理会计日常业务处理 / 229

二、资金管理会计日常工作中的常见问题 / 234

三、资金管理会计日常工作中的疑难问题 / 234

第二十章 税务会计

一、税务会计日常业务处理 / 237

二、税务会计日常工作中的常见问题与疑难问题 / 240

第二十一章 主管会计

一、主管会计日常业务处理 / 259

二、主管会计日常工作中的常见问题 / 262

会计实战篇

记账算账出报表 实战模拟大练兵
 整个流程走一遍 轻松会计梦实现

第二十二章 丰收公司相关会计资料

- 一、丰收公司基本情况 / 265
- 二、丰收公司 20×2 年期初会计资料 / 265
- 三、丰收公司 20×2 年的经济业务 / 269
- 四、编制丰收公司 20×2 年 12 月份会计凭证 / 271

第二十三章 丰收公司财务报表编制

- 一、资产负债表和利润表的编制 / 277
- 二、现金流量表的编制 / 285

第二十四章 编制纳税申报表

- 一、增值税纳税申报表 / 290
- 二、企业所得税季度申报表 / 297
- 三、企业所得税年度汇算清缴申报表 / 299
- 四、附加税（费）纳税申报表 / 313
- 五、印花税纳税申报表 / 314
- 六、其他税种纳税申报表 / 315

参考文献 / 316

小企业会计 从入门到高手

创业中国年度十大杰出会计师栾庆忠教您学习小企业会计准则

栾庆忠◎编著

中国市场出版社
China Market Press



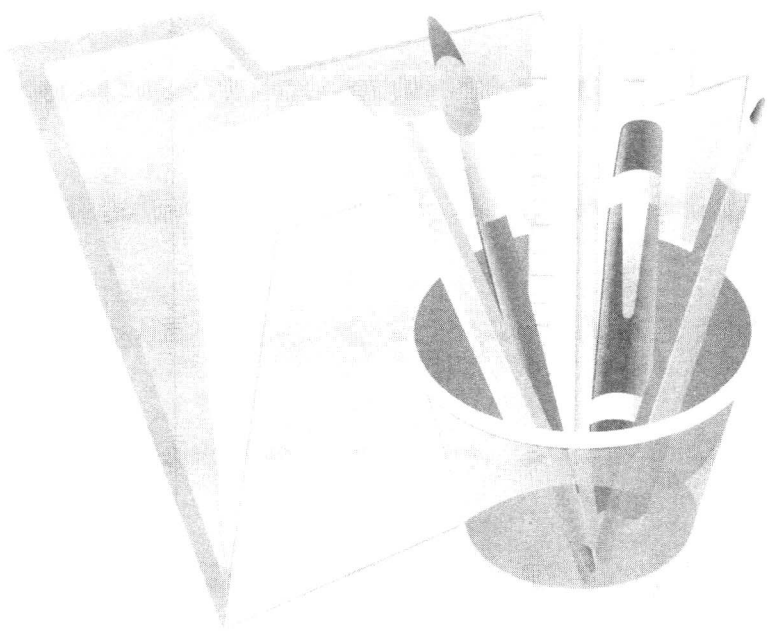
目录

CONTENTS

第一篇 会计基础篇

万丈高楼平地起
学习会计有秘诀

夯实基础是根本
基础知识巧掌握



第一章 认识一下什么是会计

一、《小企业会计准则》的适用范围

本书严格按照《小企业会计准则》和最新税收法规进行编写，首先我们来看看《小企业会计准则》的适用范围。

《小企业会计准则》（财会〔2011〕17号）与《企业会计准则》相比，充分考虑了我国小企业规模较小、业务较为简单、会计基础工作较为薄弱、会计信息使用者的信息需求相对单一等实际情况，对小企业的会计确认、计量和报告进行了简化处理，减少了会计人员职业判断的内容与空间。

《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业，符合《中小企业划型标准规定》所规定的微型企业的企业参照执行本准则。小型企业与微型企业标准参见表 1-1。

但是，下列三类小企业不得执行《小企业会计准则》：

1. 股票或债券在市场上公开交易的小企业。
2. 金融机构或其他具有金融性质的小企业。
3. 企业集团内的母公司和子公司。

对符合上述规定的小企业，并没有强制执行《小企业会计准则》，可以选择执行《小企业会计准则》，也可以选择执行《企业会计准则》。但是，执行《企业会计准则》的小企业，不得在执行《企业会计准则》的同时，选择执行《小企业会计准则》的相关规定。而执行《小企业会计准则》的小企业，发生的交易或者事项《小企业会计准则》未作规范的，可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理。

执行《小企业会计准则》的小企业公开发行股票或债券的，应当转为执行《企业会计准则》；因经营规模或企业性质变化导致不符合小企业规定而成为大中型企业或金融企业的，应当从次年 1 月 1 日起转为执行《企业会计准则》。

执行《小企业会计准则》的小企业转为执行《企业会计准则》时，应当按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》等相关规定进行会计处理。

已执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业，不得转为执行《小企