

小企业会计 核算实务

刘晓峰 编著



金盾出版社
JINDUN CHUBANSHE

小企业会计核算实务

刘晓峰 编著

金盾出版社

内 容 提 要

本书依据财政部颁发的《小企业会计制度》，并结合我国小企业会计工作实际编写而成。内容包括小企业会计核算基本原理，货币资金的核算，应收款项的核算，存货、投资、固定资产、无形资产和长期待摊费用、负债的核算，所有者权益的核算，收入的核算，成本费用核算，利润与利润分配，特殊业务核算，财务会计报告等。内容详实，可操作性强，既适用于指导小企业管理人员和财会人员日常业务活动，又可供大中专院校财务管理 and 企业管理专业师生阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计核算实务/刘晓峰编著. —北京:金盾出版社, 2006.12

ISBN 7-5082-4344-7

I. 小… II. 刘… III. 小型企业—会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 131197 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdcbs.cn

封面印刷:北京精彩雅恒印刷有限公司

正文印刷:北京金星剑印刷有限公司

装订:海波装订厂

各地新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:10 字数:320 千字

2006 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1—11000 册 定价:17.00 元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

前 言

为建立健全国家统一的会计制度,规范小企业的会计核算,国家财政部总结了1993年以来会计改革的经验,在企业会计准则、行业会计制度的基础上,于2004年6月正式颁布了《小企业会计制度》,从2005年1月1日起在小企业范围内执行。

小企业会计制度的发布实施,是贯彻实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是健全我国企业会计核算体系,统一会计核算标准,规范小企业会计核算行为,提高会计信息质量的有力措施和保障。

为了帮助广大小企业的会计人员尽快地了解《小企业会计制度》的内容,掌握小企业会计核算的基本方法,根据本人多年的会计教学 and 实践经验,结合目前我国小企业会计人员的整体状况,按照《小企业会计制度》的内容要求,紧密联系小企业的实际,编写了这本《小企业会计核算实务》实用图书。本书以会计学基本原理的阐述为基础,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的顺序排列,对小企业日常生产经营活动各项业务的会计处理进行了全面、系统、详细的阐述。所举实例全部是小企业会计核算中的实际问题,都是对《小企业会计制度》具体内容应用的案例,内容涉及广泛、例题有的放矢。在对问题阐述的过程中,注重对各项业务过程核算环节的分析,帮助小企业的会计人员加深对《小企业会计制度》的理解,提高会计业务的核算能力。

本书突出的特点是通俗性、实用性强,从原理讲起,循序渐进,深入浅出,易学易懂,学之可用;实践性、操作性好,注意实际核算问题的处理,业务具体,讲解详实,各项会计实务处理方法可供实

际操作;业务覆盖面宽、适用面广。本书可作为会计人员学习和工作参考之用,也可作为小企业的各级领导和管理人员学习用书。

由于作者的学识水平有限,对小企业的情况调查了解不够,书中一定存在缺点和不足,恳请各位读者、同仁批评指正。

作者

2006 年 10 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 小企业及确定标准	(1)
一、企业的概念与特征	(1)
二、小企业的界定	(2)
第二节 小企业会计制度	(3)
一、《小企业会计制度》的适用原则	(3)
二、《小企业会计制度》的内容与特点	(5)
第三节 小企业会计机构与会计人员	(8)
一、会计机构的设置	(8)
二、代理记账	(8)
三、会计岗位与会计人员	(10)
第四节 小企业会计核算内容和方法	(10)
一、小企业会计核算的工作内容	(10)
二、小企业会计核算方法	(12)
第二章 小企业会计核算基本原理	(15)
第一节 小企业会计核算的基本前提和一般原则	(15)
一、小企业会计核算的基本前提	(15)
二、小企业会计核算的一般原则	(17)
第二节 小企业会计要素与会计科目	(19)
一、会计要素	(19)
二、会计等式	(23)
三、会计科目	(24)
四、会计账户	(29)
第三节 借贷记账法	(31)

一、单式记账与复式记账.....	(31)
二、借贷记账法的概念与记账符号.....	(32)
三、借贷记账法的账户结构.....	(33)
四、借贷记账法的记账规则.....	(36)
五、借贷记账法的会计分录.....	(38)
六、借贷记账法的试算平衡.....	(40)
第四节 小企业会计凭证	(42)
一、会计凭证的意义.....	(42)
二、会计凭证的种类和内容.....	(43)
三、会计凭证的填制和审核.....	(48)
第五节 小企业会计账簿	(53)
一、会计账簿的意义.....	(53)
二、会计账簿的种类.....	(54)
三、会计账簿登记的基本要求.....	(55)
四、错账查找和更正方法.....	(57)
第三章 货币资金的核算	(58)
第一节 现金的核算	(58)
一、现金管理制度.....	(58)
二、现金的核算.....	(60)
三、现金清查.....	(61)
第二节 银行存款的核算	(62)
一、银行存款管理与结算.....	(63)
二、银行存款的收款凭证和付款凭证的填制日期和依据	(63)
三、银行存款的核算.....	(65)
四、银行存款的清查.....	(66)
第三节 其他货币资金的核算	(68)
一、外埠存款的核算.....	(68)
二、银行汇票存款的核算.....	(69)

三、银行本票存款的核算.....	(70)
四、信用证保证金存款的核算.....	(71)
五、信用卡存款的核算.....	(72)
六、存出投资款的核算.....	(73)
第四章 应收款项的核算	(75)
第一节 应收账款的核算	(75)
一、应收账款的含义.....	(75)
二、应收账款的入账时间和入账价值.....	(75)
三、应收账款的形成与收回的核算.....	(75)
四、坏账的核算.....	(76)
第二节 应收票据的核算	(79)
一、应收票据的含义和内容.....	(79)
二、应收票据的核算.....	(80)
第三节 应收股息与其他应收款的核算	(84)
一、应收股息的核算.....	(84)
二、其他应收款的核算.....	(86)
第五章 存货的核算	(87)
第一节 存货的确认与计价	(87)
一、存货的确认.....	(87)
二、存货的计价方法.....	(87)
第二节 材料的核算	(92)
一、材料核算设置的主要账户.....	(92)
二、材料收入和发出的账务处理.....	(93)
第三节 其他存货的核算	(96)
一、低值易耗品的核算.....	(96)
二、委托加工物资的核算.....	(98)
第四节 存货跌价准备的预提	(99)
一、存货跌价准备的计提范围.....	(99)
二、存货跌价准备的计提与核算	(100)

三、存货盘盈盘亏的处理	(101)
第六章 投资的核算	(102)
第一节 短期投资的核算	(102)
一、短期投资的含义和账户设置	(102)
二、短期投资的核算	(103)
三、短期投资损益的确认及短期投资的处置	(104)
四、短期投资的期末计价	(106)
第二节 长期股权投资的核算	(108)
一、长期股权投资概述	(108)
二、长期股权投资初始投资成本的确定	(108)
三、长期股权投资核算的成本法	(110)
四、长期股权投资的权益法(简易权益法)	(111)
五、长期股权投资处置	(113)
第三节 长期债权投资	(114)
一、概述	(114)
二、长期债权投资初始投资成本的确定	(114)
三、长期债权投资的账务处理	(115)
四、其他长期债权投资的账务处理	(117)
第七章 固定资产的核算	(119)
第一节 固定资产的概念、分类与计价	(119)
一、固定资产的概念与特征	(119)
二、固定资产的分类	(119)
三、固定资产的计价	(121)
四、固定资产核算的账户设置	(122)
第二节 固定资产取得的核算	(123)
一、购入固定资产	(123)
二、自行建造固定资产	(124)
三、投资者投入的固定资产	(126)
四、融资租入的固定资产	(126)

五、接受捐赠的固定资产	(127)
六、固定资产的盘盈	(128)
七、无偿调入固定资产	(128)
第三节 固定资产折旧的核算	(128)
一、固定资产折旧概述	(128)
二、固定资产的折旧方法	(130)
三、固定资产折旧的账务处理	(133)
第四节 固定资产修理的核算	(134)
一、固定资产大修理核算	(134)
二、固定资产中、小修理核算	(135)
第五节 固定资产处置的核算	(135)
一、出售、报废和毁损固定资产的核算	(135)
二、捐赠转出的固定资产核算	(137)
三、盘亏的固定资产	(138)
第八章 无形资产和长期待摊费用	(139)
第一节 无形资产的核算	(139)
一、无形资产概述	(139)
二、无形资产的确认和计价	(141)
三、无形资产的账务处理	(143)
第二节 长期待摊费用	(146)
一、长期待摊费用的概念及内容	(146)
二、长期待摊费用的核算	(147)
第九章 负债的核算	(149)
第一节 流动负债的核算	(149)
一、流动负债概述	(149)
二、短期借款	(150)
三、应付票据	(151)
四、应付账款	(153)
五、应付工资	(154)

六、应付福利费	(158)
七、应付利润	(160)
八、预提费用	(160)
九、其他应交款和应付款	(161)
十、待转资产价值	(161)
第二节 应交税金的核算	(164)
一、应交税金的种类与账户设置	(164)
二、应交增值税的核算	(164)
三、应交消费税的核算	(169)
四、应交营业税的核算	(172)
五、应交城市维护建设税的核算	(174)
六、应交房产税、土地使用税和车船使用税的核算	(174)
第三节 长期负债的核算	(174)
一、长期借款	(174)
二、长期应付款	(176)
第十章 所有者权益的核算	(178)
第一节 实收资本的核算	(178)
一、实收资本概述	(178)
二、实收资本的计价	(179)
三、实收资本账户设置	(179)
四、投资者投入资本的核算	(180)
五、实收资本增减变动的核算	(180)
第二节 资本公积的核算	(182)
一、资本公积含义与账户设置	(182)
二、资本公积的账务处理	(182)
第三节 留存收益的核算	(184)
一、盈余公积的核算	(184)
二、未分配利润的核算	(186)

第十一章 企业收入的核算	(187)
第一节 企业收入概述	(187)
一、企业收入的特征	(187)
二、企业收入的分类	(188)
第二节 收入的核算	(189)
一、收入的确认和计量	(189)
二、收入核算设置的主要账户	(191)
三、收入业务的账务处理	(193)
第十二章 企业成本费用的核算	(205)
第一节 成本费用的含义及分类	(205)
一、成本费用的含义	(205)
二、成本费用的分类	(205)
第二节 产品成本的核算	(207)
一、正确划分各种费用的界限	(207)
二、产品成本核算的账户设置	(209)
三、产品成本核算的基本程序和方法	(209)
四、产品成本核算综合实例	(218)
第三节 产品成本核算的基本方法	(225)
一、品种法	(225)
二、分批法	(225)
三、分步法	(225)
第四节 劳务成本的核算	(226)
一、劳务成本的特点	(226)
二、劳务成本的核算	(227)
第五节 期间费用的核算	(229)
一、管理费用的核算	(229)
二、营业费用的核算	(230)
三、财务费用的核算	(231)
第十三章 利润与利润分配	(233)

第一节 利润总额的核算	(233)
一、利润总额的构成	(233)
二、利润形成的核算	(236)
第二节 利润分配的核算	(238)
一、利润分配的程序	(238)
二、利润分配的核算	(238)
第三节 所得税的核算	(240)
一、所得税费用	(240)
二、会计利润与应纳税所得额的差异	(240)
三、所得税的账务处理	(242)
第十四章 特殊业务核算	(245)
第一节 非货币性交易的核算	(245)
一、非货币性交易概述	(245)
二、非货币性交易的会计处理	(247)
第二节 债务重组的核算	(257)
一、债务重组概述	(257)
二、债务重组的会计处理	(259)
第十五章 财务会计报告	(274)
第一节 财务会计报告概述	(274)
一、财务会计报告的意义	(274)
二、小企业财务会计报告的构成	(274)
三、财务会计报告的编制要求	(275)
第二节 资产负债表	(276)
一、资产负债表概述	(276)
二、资产负债表的编制方法	(277)
三、资产负债表编制实例	(283)
第三节 利润表	(285)
一、利润表的性质、作用及结构	(285)
二、利润表的编制方法	(287)

三、利润表编制实例	(289)
第四节 现金流量表	(291)
一、现金流量表的概念	(291)
二、现金流量表的内容和结构	(292)
三、现金流量表的编制方法	(293)
四、现金流量表的编制实例	(297)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	(304)
一、会计报表附注	(304)
二、财务情况说明书	(305)

第一章 总 论

第一节 小企业及确定标准

一、企业的概念与特征

企业是指依法设立的、以盈利为目的，从事生产经营活动的独立核算的经济组织。一般具有以下特征：

（一）企业是社会经济组织

企业作为社会经济的重要组成部分和国民经济的细胞，主要从事各种生产经营活动，由一定的人员和资产组成。

（二）企业是依法设立的社会经济组织

企业是依法设立的经济组织，通过依法设立可以取得相应的法律地位，形成企业法人和非企业法人。企业法人是指具有民事权利和民事行为能力，依法承担经济责任的经济组织；非企业法人是以自己的名义从事生产经营和提供服务活动，但不独立承担民事责任的经济组织。

（三）企业是以盈利为目的、从事生产经营活动的社会经济组织

企业从事生产经营活动是指创造社会财富和提供服务。企业的活动以获取盈利为主要目的。

（四）企业是实行独立经济核算的社会经济组织

核算是对企业发生经济业务事项进行确认、计量、记录、计算、报告的过程。实行独立经济核算是指企业根据市场经济需要自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束，能对经济业务事项作出全面的控制和反映。

二、小企业的界定

(一) 界定标准

根据《小企业会计制度》的规定,小企业是指在中华人民共和国境内设立的,不对外筹集资金、经营规模较小的企业,不包括个人独资及合伙等不具备法人资格的小企业。“不对外筹集资金”是指不公开发行股票或债券;“经营规模较小”是指符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局于 2003 年制定的《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143 号)中界定的小企业及按照国务院国有资产监督管理委员会等有关部门制定的标准界定的小企业。具体地讲,界定小企业的标准,主要包括资产总额、营业额和雇员人数三个方面。

(二) 适用范围

根据规定,中小企业标准适用于工业、建筑业、批发和零售业、交通运输业和邮政业、住宿和餐饮业。其中,工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。规定以外的其他行业的中小企业标准,国家有关部门另行规定。

(三) 具体标准

1. 工业,中小型企业须符合以下条件 职工人数 2 000 人以下,或销售额 30 000 万元以下,或资产总额为 40 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上,销售额 3 000 万元及以上,资产总额 4 000 万元及以上;其余为小型企业。

2. 建筑业,中小型企业须符合以下条件 职工人数 3 000 人以下。或销售额 30 000 万元以下,或资产总额 40 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上,销售额 3 000 万元及以上,资产总额 4 000 万元及以上;其余为小型企业。

3. 批发和零售业,中小型企业须符合以下条件 零售业职工人数 500 人以下,或销售额 15 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上,销售额 1 000 万元及以上;其余为小型企业。批发业职工人数 200 人以下,或销售额 30 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上,销售额 3 000 万元及以上;其余为小型企业。

4. 交通运输和邮政业,中小型企业须符合以下条件 交通运输业职工人数 3 000 人以下,或销售额 30 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上,销售额 3 000 万元及以上;其余为小型企业。邮政业职工人数 1 000 人以下,或销售额 30 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上,销售额 3 000 万元及以上;其余为小型企业。

5. 住宿和餐饮业,中小型企业须符合以下条件 职工人数 800 人以下,或销售额 15 000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上,销售额 3 000 万元及以上;其余为小型企业。小企业标准汇总表,见表 1-1。

表 1-1 小企业标准汇总表

行业名称	资产总额(万元)	从业人数(人)	营业额(万元)
工业企业	<4 000	<300	<3 000
建筑企业	<4 000	<600	<3 000
批发企业		<100	<3 000
零售企业		<100	<1 000
交通运输企业		<500	<3 000
邮政企业		<400	<3 000
住宿餐饮企业		<400	<3 000

《中小企业标准暂行规定》中,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。

第二节 小企业会计制度

一、《小企业会计制度》的适用原则

按照《小企业会计制度》要求,符合本制度规定条件的小企业原则上应按照本制度进行核算。有条件的小企业鼓励选择执行《企业会计