

会计领军人才 手把手教你学 小企业会计

罗胜强 刘兵 赵团结 编著

Kuaiji
Lingjun
Rencai
Shoubashou
Jiaonixue
Xiaoqiye
Kuaiji

依据《中华人民共和国会计法》和
《小企业会计准则》编制而成



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计领军人才 手把手教你学小企业会计

罗胜强 刘兵 赵团结 编著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计领军人才手把手教你学小企业会计/罗胜强, 刘兵, 赵团结编著. —上海: 立信会计出版社, 2014. 7

ISBN 978-7-5429-4306-4

I. ①会… II. ①罗… ②刘… ③赵… III. ①中小企业—会计—基本知识 IV. ①F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第154269号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 余榕

会计领军人才手把手教你学小企业会计

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

印 刷	北京佳顺印务有限公司
开 本	710毫米×1000毫米 1/16
印 张	17
字 数	247千字
版 次	2014年7月第1版
印 次	2014年7月第1次
书 号	ISBN 978-7-5429-4306-4/F
定 价	38.00元



如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

做会计、记账、算账，在大众的眼里是非常简单的，但是真正学过会计、做过会计的人却知道，要做好是何其难。尤其是刚毕业的学生，学了几年会计知识，以为进入职场应该顺风顺水，却不料找工作的时候很容易碰壁，因为没有经验，就算有了各种证书，企业还是会说你没经验，不愿意接受；好不容易被单位聘上了，以为可以迅速上手，却发现学的和做的有很大的差距；虽然也实习过，也在老师的指导下模拟做过像模像样的账，但并没有真正地进入企业，没有真正地接触业务，没有亲自完整地处理过各项业务，所以，在工作中常常是有点忙乱的。

许多进入职场的会计、出纳从业人员，在这种窘况下，要么就自己摸索，要么就向主管请教。然而，自己摸索，失败的时候多，浪费时间的情況比较多；向主管请教吧，主管比自己还忙，有时候还真不好意思去请教，怕影响别人的工作。于是，有的人就把眼光转向了书籍，希望在书店里找到一本可以解燃眉之急的会计实务操作方面的书来解决工作中的问题，却发现又是那么难寻；有的人则在网上发帖寻求帮助，却发现得到的答复总是不那么系统、不那么到位。

编者也常在网上海览，看到有那么多的朋友在急切地寻求帮助，就暗下决心一定要将自己在会计行业的经验写出来，以帮助刚入职场的同行们。却发现自己是精力不足，而且涉猎的行业也不多，所以，就暂时放弃了这种想法。然而，在一次大学同学的聚会上，聊到此想法，却得到了积极的回应，在不同行业，甚至在政府机关、事业单位工作的同学们，都支持我编写会计实务操作方面的书籍，甚至说可以把工作做得更精细，如分成房地产会计、小企业会计、行政事业单位会计等，而且说当倾自己所能来帮助这套书的编写工作。

于是，通过与同学们沟通交流，与网友们讨论，编者决定编写并出版一套

会计实务操作方面的书籍，总共涵盖七个方面，分别为：会计、出纳、做账、纳税、房地产会计、小企业会计、行政事业单位会计，每个方面都独立成书。

本套丛书的最大特点就是具备实务操作性，与企业的业务实际完全契合，会计从业人员可以边学边运用，也可以将之作为手边的工具书，遇到问题的时候，随时查阅。

本套丛书由中美集团首席财务官、全国会计领军（后备）人才企业类五期学员罗胜强，安徽新长江投资集团副总裁兼财务总监、全国会计领军（后备）人才企业类五期学员刘兵，武汉航天远景科技有限公司首席财务官、全国会计领军（后备）人才企业类五期学员赵团结共同编写而成。同时，本套丛书在编写过程中还得到了从事财务工作的朋友们的大量帮助和指导，编者还参阅了相关文献、资料，在此，对于他们付出的努力一并表示感谢。

编 者

目 录

第一章 小企业会计科目与账簿建立..... 1

情景导入..... 2

第一节 小企业的会计科目及核算说明..... 3

一、资产类会计科目..... 3

二、负债类会计科目..... 9

三、所有者权益类会计科目..... 11

四、成本类会计科目..... 12

五、损益类会计科目..... 13

第二节 小企业会计账簿的建立..... 16

一、建账流程..... 16

二、年初建账..... 28

第二章 小企业会计凭证的设计与管理..... 31

情景导入..... 32

第一节 会计凭证设计..... 33

一、会计凭证设计的原则..... 33

二、自制原始凭证的设计..... 35

三、记账凭证的设计..... 41

四、会计凭证传递程序的设计..... 50

第二节 原始凭证的填制与审核	52
一、原始凭证的填写	52
二、原始凭证的审核	55
第三节 记账凭证的填制与审核	57
一、记账凭证的填写内容	57
二、记账凭证的编号	58
三、记账凭证的填制	59
四、记账凭证的审核	66
五、记账凭证附件的处理	67
第四节 会计凭证的管理	69
一、会计凭证的传递	69
二、会计凭证的装订	69
三、会计凭证的保管	71

第三章 小企业流动资产的核算..... 73

情景导入.....	74
第一节 货币资金的核算	75
一、库存现金的核算	75
二、银行存款的核算	79
三、其他货币资金的核算	81
第二节 短期投资的核算	85
一、应设置的会计科目	85
二、短期投资取得时的核算	85
三、短期投资持有期间获得现金股利或利息的核算	86
四、出售短期投资时的核算	87

第三节 应收及预付款项的核算	88
一、应收票据的核算.....	88
二、应收账款的核算.....	91
三、预付账款的核算.....	92
四、应收股利及应收利息的核算.....	94
五、其他应收款的核算.....	95
六、应收及预付款项坏账损失的核算.....	96
第四节 存货的核算	98
一、存货的内容.....	98
二、存货的计量.....	99
三、原材料的成本核算.....	103
四、库存商品的核算.....	109
五、周转材料的核算.....	111
六、消耗性生物资产的核算.....	113
七、委托加工物资的核算.....	115
八、存货清查的核算.....	117
第四章 小企业非流动资产的核算	121
<hr/>	
情景导入.....	122
第一节 长期投资的核算	123
一、长期债券投资.....	123
二、长期股权投资.....	126
第二节 固定资产的核算	131
一、会计科目的设置.....	131
二、固定资产取得的核算.....	131
三、固定资产折旧的核算.....	135

四、固定资产后续支出的核算.....	137
五、固定资产处置的核算.....	139
六、固定资产清查的核算.....	140
第三节 其他资产的核算.....	142
一、生产性生物资产的核算.....	142
二、无形资产的核算.....	145
三、长期待摊费用的核算.....	149
第五章 小企业负债和所有者权益的核算.....	151
<hr/>	
情景导入.....	152
第一节 流动负债的核算.....	153
一、短期借款.....	153
二、应付账款.....	155
三、预收账款.....	156
四、应付票据.....	156
五、应付职工薪酬.....	157
六、应交税费.....	163
七、应付利息.....	171
八、应付利润.....	172
九、其他应付款.....	172
第二节 非流动负债的核算.....	174
一、长期借款.....	174
二、长期应付款.....	174
第三节 所有者权益的核算.....	176
一、实收资本.....	176
二、资本公积.....	177

三、盈余公积	177
四、未分配利润	178
第六章 小企业收入、费用和利润的核算	179
情景导入	180
第一节 小企业收入的核算	181
一、小企业收入的分类	181
二、销售商品收入的核算	181
三、提供劳务收入的核算	191
第二节 小企业费用的核算	197
一、主营业务成本的核算	197
二、其他业务成本的核算	198
三、营业税金及附加的核算	199
四、间接费用的核算	201
第三节 小企业利润的核算	207
一、利润的构成	207
二、营业外收支的核算	208
三、政府补助的核算	212
四、所得税费用的核算	217
五、本年利润的核算	219
第四节 利润分配的核算	221
一、利润分配的一般程序	221
二、利润分配的会计科目设置和核算	221

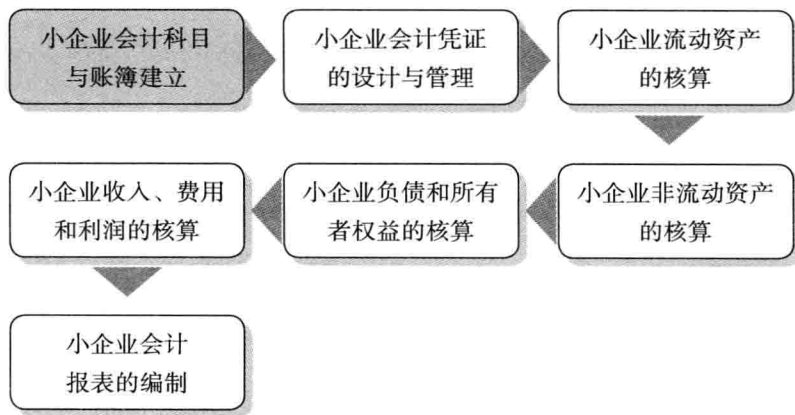
第七章 小企业会计报表的编制.....225

情景导入.....	226
第一节 小企业资产负债表的格式及编制说明	227
一、资产负债表的内容.....	227
二、资产负债表的格式.....	229
三、资产负债表的编制.....	231
第二节 小企业利润表的格式及编制说明	239
一、利润表的内容.....	239
二、利润表的结构.....	239
三、利润表的编制.....	241
第三节 小企业现金流量表的格式及编制说明	246
一、现金流量表的内容.....	246
二、现金流量表的结构.....	247
三、现金流量表的编制.....	248
第四节 附注的编写	254
一、遵循《小企业会计准则》的声明.....	254
二、短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明.....	254
三、应付职工薪酬、应交税费项目的说明.....	256
四、利润分配的说明.....	257
五、其他事项的说明.....	258
参考书目	259

第一章

小企业会计科目与账簿建立

导视图





林平毕业3个月了，可是工作仍然没有着落，他每次去应聘会计岗位，企业都不太乐意接受，他们愿意接受女生，觉得女生稳定。可是，林平真的很喜欢会计这个职业，所以，一直不打算改行，一直在执著地找。

3个月过去了，终于有一个小企业愿意聘用他，这个小企业的老板年龄跟他相仿，刚创业，很有激情，他并没有仔细看林平的毕业证，他与林平一交谈，知道林平很执著，而执著在他的企业里非常重要。

林平很快地投入工作状态，他收集了一大堆的票据，都是企业初成立时支付的手续费，有财政收据，有税务发票，还有没有盖税务章的收据。

必须尽快建账，林平心里想，但是小企业与大企业建账是有区别的，因为小企业适用的是《小企业会计准则》。林平以前向往的是在大企业里工作，对《小企业会计准则》并没有认真研究过。不过，他不担心，因为他有一个远房表姨——凤姨曾在小企业里做过20多年的会计，只不过今年刚刚辞职了，因为要照顾小孙子。

他直接打了一个电话给凤姨，告诉他自已找到了工作的好消息，也说了自己的不足。

凤姨非常爽快地说：“有什么问题直接问我，在本市里，别的不敢夸口，小企业会计业务方面，我可是数一数二的人物哟！”

“你现在要做的第一项工作就是建账，建账要先选好会计科目，你可以好好地去读一下《小企业会计准则》，然后有疑惑再来电话直接问我。”凤姨很直接地谈到了工作。

林平很高兴地按凤姨的建议去学习《小企业会计准则》，并在学习的过程中做了总结、归类。

第一节 小企业的会计科目及核算说明

小企业应依据《小企业会计准则》中确认和计量的规定，在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下，根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目，小企业不存在的交易或者事项，可不设置相关会计科目，对于明细科目，小企业可以比照《小企业会计准则》附录中的规定自行设置。

一、资产类会计科目

小企业资产类会计科目及核算说明如表1-1所示。

表1-1 资产类会计科目及核算说明

序号	科目名称	编号	核 算 说 明
1	库存现金	1001	<p>(1) 本科目核算小企业的库存现金，小企业有内部周转使用备用金的，可以单独设置“备用金”科目</p> <p>(2) 小企业应当设置“库存现金日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记，每日终了，应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，将结余额与实际库存额核对，做到账款相符</p> <p>(3) 有外币现金的小企业，还应当分别按照人民币和外币进行明细核算</p>
2	银行存款	1002	<p>(1) 本科目核算小企业存入银行或其他金融机构的各种款项</p> <p>(2) 小企业应当按照开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记，每日终了，应结出余额</p> <p>(3) “银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次，银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符</p> <p>(4) 有外币银行存款的小企业，还应当分别按照人民币和外币进行明细核算</p>

(续表)

序号	科目名称	编号	核算说明
3	其他货币资金	1012	(1) 核算小企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款、备用金等其他货币资金 (2) 应按照银行汇票或本票、信用卡发放银行、信用证的收款单位, 外埠存款的开户银行, 分别“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“外埠存款”等进行明细核算
4	短期投资	1101	(1) 核算小企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年, 下同)的投资 (2) 应按照股票、债券、基金等短期投资种类进行明细核算
5	应收票据	1121	(1) 核算小企业因销售商品(产成品或材料, 下同)、提供劳务等日常生产经营活动而收到的商业汇票(银行承兑汇票和商业承兑汇票) (2) 应按照开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算 (3) 小企业应当设置“应收票据备查簿”, 逐笔登记商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额以及收款日期和收回金额、退票情况等资料, 商业汇票到期结清票款或退票后, 在备查簿中应予注销
6	应收账款	1122	(1) 核算小企业因销售商品、提供劳务等日常生产经营活动应收取的款项 (2) 应按照对方单位(或个人)进行明细核算
7	预付账款	1123	(1) 核算小企业按照合同规定预付的款项包括: 根据合同规定预付的购货款、租金、工程款等预付款项情况不多的小企业, 也可以不设置本科目, 将预付的款项直接记入“应付账款”科目借方, 小企业进行在建工程预付的工程价款, 也通过本科目核算 (2) 应按照对方单位(或个人)进行明细核算
8	应收股利	1131	(1) 核算小企业应收取的现金股利或利润 (2) 应按照被投资单位进行明细核算
9	应收利息	1132	(1) 核算小企业债券投资应收取的利息 (2) 购入的一次还本付息债券投资持有期间的利息收入, 在“长期债券投资”科目核算, 不在本科目核算 (3) 应按照被投资单位进行明细核算

(续表)

序号	科目名称	编号	核算说明
10	其他应收款	1221	<p>(1) 核算小企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项, 包括各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等。小企业出口产品或商品按照税法规定应予退回的增值税款, 也通过本科目核算</p> <p>(2) 应按照对方单位(或个人)进行明细核算</p>
11	材料采购	1401	<p>(1) 核算小企业采用计划成本进行材料日常核算、购入材料的采购成本</p> <p>(2) 采用实际成本进行材料日常核算的, 购入材料的采购成本, 在“在途物资”科目核算</p> <p>(3) 委托外单位加工材料、商品的加工成本, 在“委托加工物资”科目核算</p> <p>(4) 应按照供应单位和材料品种进行明细核算</p>
12	在途物资	1402	<p>(1) 核算小企业采用实际成本进行材料、商品等物资的日常核算、尚未到达或尚未验收入库的各种物资的实际采购成本</p> <p>(2) 小企业(批发业、零售业)在购买商品过程中发生的费用(如运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等), 在“销售费用”科目核算, 不在本科目核算</p> <p>(3) 应按照供应单位和物资品种进行明细核算</p>
13	原材料	1403	<p>(1) 核算小企业库存的各种材料包括: 原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料、燃料等的实际成本或计划成本</p> <p>(2) 购入的工程用材料, 在“工程物资”科目核算, 不在本科目核算</p> <p>(3) 应按照材料的保管地点(仓库)、材料的类别、品种和规格等进行明细核算</p>
14	材料成本差异	1404	<p>(1) 核算小企业采用计划成本进行日常核算的材料计划成本与实际成本的差额</p> <p>(2) 小企业也可以在“原材料”、“周转材料”等科目设置“成本差异”明细科目</p> <p>(3) 可以分别“原材料”、“周转材料”等, 按照类别或品种进行明细核算</p>

(续表)

序号	科目名称	编号	核算说明
15	库存商品	1405	<p>(1) 核算小企业库存的各种商品的实际成本或售价, 包括库存产成品、外购商品、存放在门市部准备出售的商品、发出展览的商品以及寄存在外的商品等</p> <p>(2) 接受来料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品, 在制造和修理完成验收入库后, 视同小企业的产成品, 也通过本科目核算</p> <p>(3) 可以降价出售的不合格品, 也在本科目核算, 但应与合格产品分开记账</p> <p>(4) 已经完成销售手续, 但购买单位在月末未提取的库存产成品, 应作为代管产品处理, 单独设置代管产品备查簿, 不在本科目核算</p> <p>(5) 小企业(农、林、牧、渔业)可将本科目改为“农产品”科目</p> <p>(6) 小企业(批发业、零售业)在购买商品过程中发生的费用(如运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等), 在“销售费用”科目核算, 不在本科目核算</p> <p>(7) 应按照库存商品的种类、品种和规格等进行明细核算</p>
16	商品进销差价	1407	<p>(1) 核算小企业采用售价进行日常核算的商品售价与进价之间的差额</p> <p>(2) 应按照库存商品的种类、品种和规格等进行明细核算</p>
17	委托加工物资	1408	<p>(1) 核算小企业委托外单位加工的各种材料、商品等物资的实际成本</p> <p>(2) 应按照加工合同、受托加工单位以及加工物资的品种等进行明细核算</p>
18	周转材料	1411	<p>(1) 核算小企业库存的周转材料的实际成本或计划成本, 包括包装物、低值易耗品, 以及小企业(建筑业)的钢模板、木模板、脚手架等</p> <p>(2) 各种包装材料, 如纸、绳、铁丝、铁皮等, 应在“原材料”科目内核算; 用于储存和保管产品、材料而不对外出售的包装物, 应按照价值大小和使用年限长短, 分别在“固定资产”科目或本科目核算</p>