

会计极速入职晋级

小企业

会计操练大全

会计实务手把手详细讲解
准则应用面对面举例分析

准则+



YZLI0890127968

第2版

黄开敏
编著



机械工业出版社
China Machine Press

会计极速入职晋级

小企业

会计操练大全

准则+实



YZLI0890127958

版

黄开敏
编著



机械工业出版社
China Machine Press

本书作者拥有丰富的会计实务工作经验，是小企业会计准则专业培训师。本书从会计基础和会计实务两个方面，结合小企业会计准则的讲解和应用，用举例的方式详细介绍了小企业会计工作的基本原理、步骤和操作实务。

本书第一部分是基础篇，共3章，系统地介绍了会计理论基础、实务基础及小企业会计准则；第二部分是实务篇，共6章，每个章节都结合实际会计业务的需要，从3个方面介绍了小企业会计准则的规定：首先是从一个初学者的视角，通过实例手把手教小企业会计人员处理具体会计业务；然后，通过特别提示，把实务操作过程中容易混淆的知识予以列示；最后，对部分重点及难点问题，以思考题的形式提出，帮助读者举一反三，巩固所学知识。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

小企业会计操练大全：准则+实务版 / 黄开敏编著. —北京：机械工业出版社，2012.1
（会计极速入职晋级）

ISBN 978-7-111-36882-3

I. 小… II. 黄… III. 中小企业—会计 IV. F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第270320号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：左萌 版式设计：刘永青

中国电影出版社印刷厂印刷

2012年2月第1版第1次印刷

170mm×242mm·13印张

标准书号：ISBN 978-7-111-36882-3

定价：30.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）68995261；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com

前 言

Preface

尊敬的读者，欢迎您翻阅本书，如果您是小企业业主，阅读本书可帮您提高企业会计人员的素质；如果您是小企业会计人员或准备在小企业从事会计工作，本书可帮助您更有效地做好小企业的会计工作；又或者您是一位会计老师，本书适合推荐给您的学生。

为了提高小企业的会计核算质量，助力小企业发展，财政部汲取了 IFRS 颁布的《中小主体国际财务报告准则》的精华，结合《小企业会计制度》实施多年的实践经验，于 2011 年颁布了《小企业会计准则》。为了帮助广大小企业会计人员更好、更快地理解《小企业会计准则》，我在充分研读《小企业会计准则》的基础上，结合多年的实务工作经验编写了本书。

本书主要分为两个部分，第一部分为基础篇，共为 3 章，系统地介绍了会计理论基础、实务基础及小企业会计准则，适合提高型的小企业会计人员和在校学生阅读和学习。第二部分为实务篇，共为 6 章，每个章节都结合实际会计业务从 3 个方面介绍小企业会计准则的规定：第一，从一个初学者的视角，通过实例手把手教小企业会计人员处理具体会计业务，具有较强的实际指导性；第二，通过特别提示，把实务操作过程中容易混淆的知识予以列示；第三，对部分重点及难点问题，以思考题的形式提出，帮助读者复习、巩固和提高。

在本书编写过程中，得到了上海财经大学几位老师的指导，在此表示感谢；同时，也感谢我的家人，他们对本书编写过程中占用的家庭时间给予了充分的理解。

虽然我用心尽力编写本书，但可能仍存在一定的遗漏和不足，欢迎读者批评和指正。如您对本书有任何建议或意见，也请与我联系。

最后，祝各位读者工作顺利、家庭幸福、事业有成。预祝《小企业会计准则》在您的企业顺利实施。

目 录

Contents

前 言

第一部分 基础篇

第一章 会计基础理论 / 2

本章主要内容框架 / 2

第一节 会计概述 / 2

第二节 会计假设与会计基础 / 7

第三节 会计要素 / 9

第四节 会计计量属性 / 14

第二章 会计实务基础 / 16

本章主要内容框架 / 16

第一节 会计科目和会计账户 / 17

第二节 会计凭证 / 20

第三节 会计账簿 / 28

第四节 账务处理程序 / 37

第五节 会计电算化 / 39

第三章 小企业会计准则 / 42

本章主要内容框架 / 42

第一节 我国会计标准体系 / 42

第二节 小企业会计准则的出台背景、特点和变化 / 44

第三节 小企业会计准则的适用 / 51

第二部分 实务篇

第四章 流动资产 / 60

本章主要内容框架 / 60

第一节 货币资金 / 60

第二节 存货 / 68

第三节 应收及预付款项 / 80

第四节 短期投资 / 86

第五章 非流动资产 / 89

本章主要内容框架 / 89

第一节 长期投资 / 89

第二节 固定资产 / 98

第三节 无形资产和长期待摊费用 / 114

第六章 负债类 / 121

本章主要内容框架 / 121

第一节 流动负债 / 121

第二节 非流动负债 / 136

第七章 所有者权益类 / 139

本章主要内容框架 / 139

第一节 实收资本 / 140

第二节 资本公积 / 142

第三节 留存收益 / 143

第八章 收入、费用和利润 / 146

本章主要内容框架 / 146

第一节 收入 / 146

第二节 政府补助 / 151

第三节 成本和费用 / 153

第四节 利润和利润分配 / 160

第九章 财务报表 / 166

本章主要内容框架 / 166

第一节 财务报表概述 / 167

第二节 资产负债表 / 168

第三节 利润表 / 173

第四节 现金流量表 / 178

第五节 报表附注 / 181

附件 小企业会计准则 / 185

第一部分

基础篇

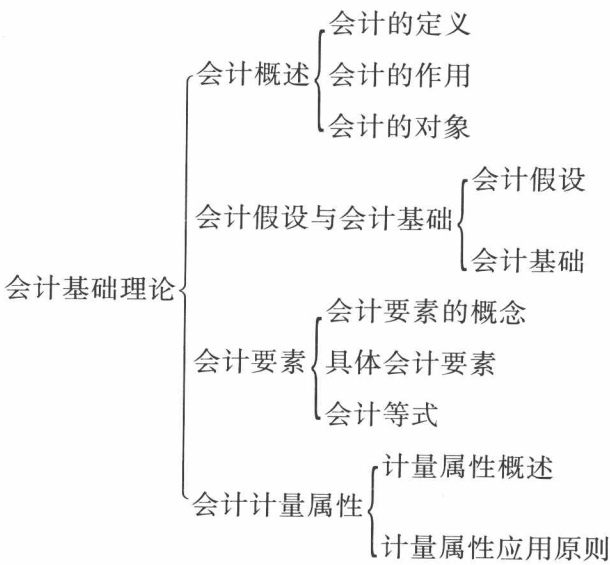
阅读提示：本篇主要介绍会计的相关基础理论、《小企业会计准则》的背景资料及小企业建账的基础工作，有助于帮助会计人员在实务中加强对会计工作的理解。更适合小企业的财务负责人阅读，一般财务人员可略过本篇，直接进入第二部分：实务篇。



第一章

会计基础理论

本章主要内容框架



第一节 会计概述

一、会计的定义

作为小企业的会计人员，首先应该明白什么是会计，或者说应该知道自己是做什么的。目前比较统一的定义为：会计是以货币为主要计量单位，反映和监督

一个单位经济活动的一种经济管理工作。

定义上有两个关键词：反映和监督。

反映，也叫核算，是根据一定的标准记录企业的各种经济行为（小企业的标准为《小企业会计准则》，然后汇总反映企业某一时点的资产状况（资产负债状况，一般为月末、季末、半年末和年末）、一段时间内的经营成果（损益情况，一般为月度、季度、半年度和年度））。

监督，是指企业的会计人员通过记录企业经济事项的行为，发现、防止或报告企业管理过程中的一些错误、舞弊及损失浪费和管理薄弱的环节。监督职能的发挥从一定程度上提高了会计的价值，使其从简单的记录层次上升到提升企业价值的管理层次上。

因此，现在的会计又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于提供有关企业财务状况、经营成果等信息，起到核算作用；管理会计主要侧重于提供经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。从时间上看，财务会计侧重于过去信息；管理会计侧重于未来信息。

二、会计的作用

如上述分析，一般认为会计的基本作用包括进行会计核算和会计监督两个方面，而会计的管理作用是在监管和核算的基础上发展的另一个重要作用。1999年修订并颁布的《中华人民共和国会计法》也将这一认识以法规的形式明确。《中华人民共和国会计法》第五条规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最原始、最基本的职能。所谓会计核算是指会计以货币为主要计量单位，对企业的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为各利益相关方提供会计信息。

确认是指运用特定的会计方法，用文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在企业财务报表合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是指确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。

记录是指对企业的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对企业的财务状况、经营成果或现金流量等情况,以财务报告的形式向有关方面报告。

会计核算的内容表现为企业生产经营过程中的各种经济业务,例如:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权、债务的发生和结算;资本的增减和经费的收支;收入、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

会计核算时,应记住8个字:真实、准确、完整、及时。

(二) 实施会计监督

会计的另一个重要职能是监督职能,也称控制职能,是指对企业的经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和完整性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。

从监督的内容看,会计监督可分为:对经济业务真实性的监督;对财务收支合法性的监督;对财产完整性的监督。

从监督的时间看,会计监督又可分为:事前监督;事中监督;事后监督。

会计监督要求会计人员在进行会计核算的同时,也要对企业经济业务真实性、财务收支合法性和财产完整性进行审查。真实性审查主要是指会计核算所涉及的经济业务是否真实,是否存在虚假的业务;合法性审查是指保证各项经济业务符合国家相关法律法规,遵守财经纪律,执行国家有关方针政策,杜绝违法乱纪行为;完整性审查是指检查各项财务收支是否已经正确核算、各项财产是否已反映在规定的记录中,从而有利于全面反映企业一段时间内的经营成果和一定时间点的资产状况,以保证企业资产的安全。

(三) 提高管理水平

随着会计理论和技术的发展,会计职能也得到了丰富和发展,会计的管理职能已经发展成一项重要的职能。具体体现在两个方面,首先是企业内部管理:由于会计会核算企业的所有经济业务,所以现代会计在加强企业管理方面

起到了越来越重要的作用。比如,在财务核算的基础上预测和分析未来发展前景;发现经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;通过预算的分解和考核,建立起内部经济责任制,为企业的奖惩提供依据。其次是企业外部利益相关方的管理:会计反映的信息有利于包括国家在内的所有投资者和债权人等外部利益相关方对企业的了解,从而做出应有的判断,促使管理层努力提高经营业绩。例如,国家通过对企业财务信息的汇总分析,可以了解整体经济形势,从而为宏观经济决策提供依据;银行及其他债权人通过会计信息可以知晓企业是否根据预定的计划使用资金,从而保证其利益不受影响。

上述3项职能是随着经济社会的发展而发展的,但并不是相互独立的,是相辅相成、辩证统一的。核算是监督和管理的基础,没有核算所提供的各种信息,监督和管理就失去了依据;而监督又是核算的质量保障;管理是核算和监督的持续动力,管理水平的提高,有利于提高会计在企业中的作用和地位。当然,随着生产水平的日益提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展和丰富。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。如前所述,会计需要以货币为计量单位,对企业的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计的对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计的对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

所以,会计的对象是企业能够用货币表现的经济活动。用货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各企业的资金投入、资金运用和资金回收等3个过程,而具体到每一家企业又有较大差异。比如工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等,不同类型的企业均有各自资金运动的特点。我们以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。首先,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、

支付经营管理中必要的开支等；其次，生产出的产品要经过销售后才能收回货款；最后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等，余下的资金才是回收资金。资金经过这3个程序后，就完成了—个循环。企业的经营活动就是无数个这种循环构成的。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销售过程3个阶段）以及资金的退出3个部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系）。

工业企业生产活动资金运动的投入包括企业所有者投入的资金和向债权人借入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售3个阶段。在供应过程中，企业要购买材料等劳动对象，发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中，劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，构成产品使用价值与价值的统一体。同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的3个阶段，构成了开放式的运动形式，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，更不会有企业进一步的发展。

第二节 会计假设与会计基础

一、会计假设

会计假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等4个。

(一) 会计主体

会计主体,是指会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告的使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

只有明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计实务中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量

和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

（三）会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等人的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，例

如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理，只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，例如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者的决策来讲也很重要，为此，企业可以在财务报告中补充和披露有关的非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计要素

一、会计要素的概念

为了具体实施会计核算，需要对会计核算和监督的内容进行分类。会计要素是指会计对象是由哪些部分所构成的，是会计对象按经济特征所做的最基本分类，也是会计核算对象的具体化。合理划分会计要素，有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。企业会计要素分为6大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益3项会计要素主要反映企业的