

会计极速入职晋级

会计实务

一本通

基本知识手把手详细讲解
实务技能充分举例演示
全面应用了《小企业会计准则》

林莉 赵桂娟
王伶 朱传华

编著



机械工业出版社
China Machine Press

013057822

F233
70



会计实务一本通

会计极速入职晋级

林莉 赵桂娟
王伶 朱传华
编著



北航

C1669060



机械工业出版社
China Machine Press

013023835

图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务一本通 / 林莉等编著. —北京: 机械工业出版社, 2013. 8

(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-43301-9

I. 会… II. 林… III. 会计实务 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 157897 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书作者精心分析了会计新手有效开展会计工作需要掌握的基本知识和实务技能, 结合最新的《小企业会计准则》, 详细介绍了与中小企业会计有关的会计实务。本书共分五篇: 第一篇为小企业会计核算基础知识; 第二篇为小企业会计准则要求的会计核算实务; 第三篇为小企业会计报表; 第四篇为小企业税金的核算; 第五篇为小企业会计案例。全书五篇基本涵盖了小企业会计工作中需要的全部知识, 各部分独立存在, 又相互关联, 从基础知识、小企业各项经济业务会计核算实务到会计报表、税收和常见问题的处理, 相辅相成, 构成较完整的理论体系。

王... 工业大学会计系副教授,
... 培训中心特聘教授, 主
... 年来被国家... 评为“
... 讲师”, 评审验收会计职称
... 试卷工作。具有丰富... 会计职称考
CPA考试辅导经验

朱传华

教授, 硕士生导师, 现任北
合大学商学院国际商务系副主任
务管理专业负责人, 兼任北京市会
列高级技术职称评审专家。长期从
务管理、财务分析、成本控制的研究
教学工作。

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: 张 昕 版式设计: 刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2013 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 17.25 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-43301-9

定 价: 35.00 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

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

前言

Preface

由于小企业一般不对外发行股票债券，经济业务相对简单，因此，银行税务部门等会计信息的使用者了解小企业的财务状况、经营成果的主要目的是了解基本的会计信息。针对小企业的这些特点和实际情况，在会计的法规制度和会计标准方面，要求小企业与大中型企业一样执行统一的标准是不切实际的。为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，财政部制定了《小企业会计准则》和《小企业会计制度》。财政部规定自2013年1月1日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行。《小企业会计准则》和《小企业会计制度》的制定发布，标志着适用于大中型企业的会计准则和制度与适用于小企业的会计准则和制度共同构成的我国企业会计标准体系基本建成。

据最新资料统计，在我国所有477万户法人经营单位中，小企业数量占97.11%，从业人员占52.95%，主营业务收入占39.34%，资产总额占41.97%。小企业最终产品和服务的价

值占全国国内生产总值接近 50%。随着社会主义市场经济的不断发展和完善,小企业在我国经济中的地位日益突出,并且成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一。在社会主义市场经济中,小企业具有举足轻重的作用,但是,在实际工作当中,相当一部分小企业会计机构不是很健全,各项治理制度、会计核算不够规范,会计人员的素质相对较低,小企业会计信息的质量还有待提高。

鉴于小企业在经济发展中的作用以及小企业会计工作中存在的问题,根据《小企业会计准则》和《小企业会计制度》,作者有针对性地编写了本书。本书的编写体现“厚基础、宽口径、强能力”的原则,针对小企业会计人员的工作需求,突出了实践性的特点,并编制了针对小企业各项经济业务的会计核算简化分录表,为小企业会计人员日常工作提供方便。本书特别适合小企业会计人员培训和日常工作使用。

通过对本书的学习,小企业会计人员可以迅速掌握会计核算的基础知识、会计核算的内容和核算基础、会计核算实务、会计报表和税金的核算等内容。在会计核算实务方面,本书从资金筹集业务会计核算实务,资金使用会计核算实务,固定资产、无形资产及采购存货会计核算实务,生产业务会计核算实务,销售业务会计核算实务,收益分配会计核算实务等方面进行了较详细的阐述,核算既有理论也有较多的实例讲解,内容紧密联系实际,具有较强的实用价值。

本书共分五篇:第一篇为会计核算基础知识;第二篇为会计核算实务;第三篇为会计报表;第四篇为税金的核算;第五篇为会计案例。全书共分为 12 章,第一篇包括两章,第 1 章、

第2章介绍了会计基础知识、会计的职能、会计的对象、会计核算基础——权责发生制和小企业会计核算的基本要求等内容；第二篇共分为六章，第3~8章的内容包括资金筹集业务会计核算实务，资金使用会计核算实务，固定资产、无形资产及采购存货的会计核算实务，生产业务会计核算实务，销售业务会计核算实务，收益分配会计核算实务等内容；第三篇包括第9章，主要是小企业各类会计表的编制；第四篇包括两章，第10章、第11章介绍了中小企业流转税的核算和所得税的核算；第五篇主要是会计工作中可能遇到的实例和容易出现的问题。

本书第1章、第2章由王伶编写；第3章、第7章、第8章、第12章由赵桂娟编写；第4~6章由朱传华编写；第9~11章由林莉编写。在编写过程中，机械工业出版社的编辑和工作人员对我们给予了热情的支持与帮助。再次向所有关心、帮助本书写作与出版的人表示由衷的谢意。

由于时间仓促、编者的水平具有一定的局限性，书中难免会存在一定的疏漏，敬请广大读者批评指正。

林莉

目 录

Contents

前 言

第一篇

会计核算基础知识

第1章 会计到底是什么 2

1.1 会计基础知识 2

1.2 会计的职能 3

1.3 会计的对象 5

第2章 中小企业会计核算的要求 12

2.1 会计核算基础——权责发生制 12

2.2 小企业会计核算的基本要求 13

第二篇

会计核算实务

第3章 资金筹集业务会计核算实务 22

3.1 投入资本的核算 22

3.2	债务资本的核算	27
第4章	资金使用会计核算实务	32
4.1	货币资金会计核算实务	32
4.2	应收及预付账款的核算实务	38
4.3	对外投资核算实务	47
第5章	固定资产、无形资产及采购存货的会计核算实务	55
5.1	固定资产会计核算实务	55
5.2	无形资产会计核算实务	68
5.3	采购存货会计核算实务	72
第6章	生产业务会计核算实务	81
6.1	生产业务成本核算的内容	81
6.2	材料费用的会计核算实务	85
6.3	人工费用的会计核算实务	89
6.4	制造费用的会计核算实务	92
6.5	月末生产费用结转的会计核算实务	101
第7章	销售业务会计核算实务	105
7.1	销售商品与提供劳务收入的会计核算实务	106
7.2	让渡资产使用权收入的会计核算实务	122
7.3	其他业务收入与支出的会计核算实务	124
7.4	应收账款的会计核算实务	127
第8章	收益分配会计核算实务	134
8.1	营业利润与期间费用的会计核算实务	134
8.2	营业外收入与支出的会计核算实务	141

8.3 利润分配的会计核算实务	147
-----------------	-----

第三篇 会计报表

第9章 小企业各类会计报表的编制	150
------------------	-----

9.1 会计期末账项调整与结转	150
-----------------	-----

9.2 编制资产负债表	160
-------------	-----

9.3 编制利润表	167
-----------	-----

9.4 编制现金流量表	169
-------------	-----

9.5 财务报表附注	173
------------	-----

第四篇 税金核算

第10章 中小企业流转税的核算	176
-----------------	-----

10.1 流转税的内容	177
-------------	-----

10.2 流转税的会计核算	185
---------------	-----

第11章 所得税的核算	198
-------------	-----

11.1 所得税原理	198
------------	-----

11.2 所得税会计实务核算	202
----------------	-----

第五篇 会计案例

第12章 会计真账实操案例	220
---------------	-----

附录 企业常见业务的会计分录	232
----------------	-----

参考文献	265
------	-----

第一篇

会计核算基础知识

第1章 会计到底是什么

第2章 中小企业会计核算的要求



第1章

会计到底是什么

1.1 会计基础知识

1.1.1 会计的概念

在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,

人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和

会计是一种以货币劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而为主要计量单位,反映有效地组织和管理生产。会计就这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、监督一个单位经济活动的经济管理工作。提高经济效益的要求而发展,与经济发展密切相关。

(1) 会计是一种以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥着积极作用。

(2) 会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

1.1.2 会计有哪些特点

会计的特点是主要用货币度量对经济过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,会计所用的手段才是目的。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,凭借这些手段为在更大范围管理好经济活动提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一项管理活动。

会计的特点是主要用货币度量对经济过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。

会计对经济活动中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点看,会计是一个信息系统。

会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础上。从这一点看,会计是一种计量技术。

国内外还有其他一些观点,如商业言论、艺术论等,目前这些观点几乎都从不同的角度对会计的特点加以混合运用,甚至有人提出可以“合二为一”。

会计是旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,通过一系列专门的核算方法对企业 and 行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

1.2 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天,人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》,对会计工作的开展具有重要的指导意义。

生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的

今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此,我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

1.2.1 会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务,包括:

- (1) 款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权、债务的发生和结算。
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支。
- (5) 收入、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。

(7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的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。

记录是指对特定主体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,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告。

1.2.2 会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所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。会计监督的内容包括:①监督经济业务的真实性;②监督财务收支的合法性;③监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时,也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。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;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算而没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。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,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断地丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过了解会计的基本职能及其特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用。会计是为决策提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的管理活动,目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理,如生产管理、物资管理、劳动管理等,会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息。会计核算与统计、业务核算不同,它主要利用货币计价,并具有完整性、连续性和系统性的特点。

1.3 会计的对象

1.3.1 会计的一般对象——资金运动

会计的对象是指会计核算和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动。会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计

对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。下面以工业企业为例,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。为了从事产品的生产与销售活动,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,生产出的产品经过销售后,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。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、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,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中资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,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、销售三个阶段。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,劳动者借助于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。

上述资金运动的三个阶段,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,就不会有企业进一步的发展。

上述资金运动呈现出显著的运动状态,同时也具有某一时点上的相对静止状态。仍以工业企业为例:为了维持生产经营活动,企业必须拥有一定量的经济资源(资产),它们分布在企业生产经营过程的不同阶段(供应、生产、销售等阶段)和不同方面(表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等),我们称之为资金占用。另外,这些经济资源的取得需要通过一定的途径,包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等,我们称之为资金的来源。从任一时点上看,资金运动总处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。

1.3.2 会计对象的具体内容——会计要素

会计要素,是对会计对象进行的基本分类,是会计对象的具体化。根据我国财政部2006年颁布的《企业会计准则》,将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,来反映企业的财务状况和经营成果。

1. 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作的最基本分类,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。企业会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素主要反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素主要反映企业的经营成果。

资金运动具有显著运动状态和相对静止状态。在相对静止状态,企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面,其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产,资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益,表现为企业的负债;企业所有者对净资产(资产与负债的差额)的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看,资产总额与负债和所有者权益的合计数额必然相等,由此分离出资产、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的营运,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认出当期损益,由此分离出收入、费用和利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成

资产负债表的基本框架,收入、费用及利润构成利润表的基本框架,因而这六项会计要素又称为财务报表要素。

2. 反映企业财务状况的会计要素

反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。它们直接关系到企业财务状况的计量。

(1) 资产。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。“企业过去的交易或者事项”包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。“由企业拥有或者控制”,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。“预期会给企业带来经济利益”,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。具体来讲,企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,如货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等,这些都是企业从事生产经营的物质基础,都属于企业的资产。此外,像专利权、商标权等不具有实物形态,但却有助于生产经营活动进行的无形资产,以及企业对其他单位的投资等,也都属于资产。

1) 资产的特征。资产具有以下基本特征。

a. 资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产应该能够为企业带来经济利益,例如企业可通过收回应收账款、出售库存商品等方式直接获得经济利益,也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能被继续确认为企业的资产。

b. 资产是企业拥有的,或者即使不为企业拥有,也是企业所控制的。一项资源要作为企业资产予以确认,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产。

c. 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产加以确认。

2) 资产的分类。资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产以及自资产负债