

小企业主要经济业务

账务处理 大通关

方文彬◎编著

(小企业会计准则版)

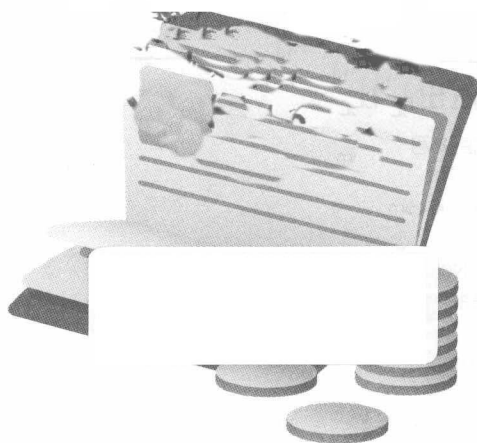
- 理论、实践双结合，
剖析小企业会计新准则
- “业务概述”、“账务处理”、
“案例分析”三合一
- 通关小企业主要经济业务账务处理



中国宇航出版社

小企业主要经济业务 账务处理 大通关

方文彬◎编著 (小企业会计准则版)



中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业主要经济业务账务处理大通关：小企业会计准则版 / 方文彬编著. -- 北京：中国宇航出版社，2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0428 - 3

I. ①小… II. ①方… III. ①中小企业 - 账务处理
IV. ①F276. 3 - 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 109606 号

策划编辑 董 琳

封面设计 文道思

责任编辑 阎 列 陈晓敏

责任校对 许 磊

出 版 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900

(010) 88530478 (传真)

(010) 68768541

(010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部

北京宇航文苑

(010) 68371105

(010) 62529336

承 印 三河市君旺印装厂

版 次 2013 年 6 月第 1 版

2013 年 6 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960

开 本 1/16

印 张 14

字 数 244 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0428 - 3

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题，可与发行部联系调换

前言 Preface

中国拥有 4 200 多万个小企业，相对于大型企业来说，虽然小企业资产规模占国家经济总量的比例有限，但是小企业在国民经济发展中起到的作用却是不可替代的。中国小企业具有比较高的灵活性，不仅市场活力十足，而且适应能力很强，但是，其规模普遍较小、投资效率较低，在获取资本、信息、技术等方面处于劣势，管理水平也较差。2011 年 10 月 18 日，财政部发布了《小企业会计准则》，要求相关小企业自 2013 年 1 月 1 日起执行，2004 年发布的《小企业会计制度》同时废止。

《小企业会计准则》对原本的会计科目进行了部分修改，比如删除了“短期投资跌价准备”“坏账准备”等科目，增加了“预付账款”“应收利息”等科目，这就要求我们能够很好地理解新的会计准则，并在主要经济业务处理方面作出一定的调整。本书基于《小企业会计准则》的内容及小企业的会计实务，分别讲解了一百多个常用业务的会计处理方法，并附有大量案例，希望为读者提供一个高效的学习平台。本书具有以下几个方面的特点。

构架清晰，思路明确 为了给读者提供一个快速掌握经济业务处理方法的读本，本书没有对制度相关背景资料作详细阐述，也没有进行更多的理论分析，而是以不同类型的实用业务名称为提纲，便于读者按需查询，简单明晰。不仅如此，本书在每项业务解读中设置了业务概述、业务处理和案例分析三大要点，便于读者在最短的时间内理解掌握该项业务的会计处理方法。

案例丰富，通俗易懂 本书在每一项业务讲解中，理论性的文字概述篇幅较少，重点采取案例形式，将《小企业会计准则》核心内容简洁、清晰地呈现在读者面前，以通俗易懂的语言剖析了小企业主要经济业务处理方法等，使深奥的小企业会计理论和方法简单化、通俗化。而且，每个案例都是由实际业务操作数据改编而来，贴近真实会计情景，具有非常好的实际应用效果。

针对性强，快速掌握 在整体框架体系内，本书选取的业务类型都是日常会计管理中遇到的典型情况，其中不乏难点和重点，便于读者直击盲点，迅速掌握。

本书关于经济业务账务处理的内容严格按照《小企业会计准则》要求进行编写，既可以作为新手入门指导，也可以为会计从业人员提供准则更新解析。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作 者

2013年5月

第一篇 款项和有价证券的收付

第一章 现金和银行存款的相关经济业务 / 3

- ▶ 从银行提取现金 / 3
- ▶ 将现金存入银行 / 4
- ▶ 每日终了结算现金收支 / 5
- ▶ 日常业务取得银行存款收入 / 7
- ▶ 日常业务需支出银行存款 / 8
- ▶ 小企业发生银行存款利息 / 9

第二章 有价证券的相关经济业务 / 11

- ▶ 小企业发生短期投资 / 11
- ▶ 小企业发生长期股权投资 / 14
- ▶ 小企业发生长期债券投资 / 17

第二篇 财物的收发、增减和使用

第三章 材料采购相关经济业务 / 23

- ▶ 小企业外购材料支付价款和运杂费 / 23
- ▶ 发生应冲减材料采购成本的情况 / 24
- ▶ 月末的会计处理 / 25

第四章 在途物资相关经济业务 / 27

- ▶ 小企业购入材料、商品 / 27

- ▶ 所购材料、商品到达并验收入库 / 28
- ▶ 发生应冲减材料或商品采购成本的情况 / 29

第五章 原材料相关经济业务 / 31

- ▶ 小企业购入或自制取得原材料 / 31
- ▶ 领用、出售或委托加工材料 / 33
- ▶ 清查盘点原材料 / 34

第六章 材料成本差异相关经济业务 / 36

- ▶ 材料验收入库 / 36
- ▶ 结转发出材料 / 37

第七章 库存商品相关经济业务 / 39

- ▶ 自产的产成品入库 / 39
- ▶ 购入商品并验收入库 / 40

第八章 委托加工物资相关经济业务 / 43

- ▶ 发给外单位加工的物资 / 43
- ▶ 支付加工费、运杂费等 / 44
- ▶ 加工完成并验收入库 / 45

第九章 周转材料相关经济业务 / 48

- ▶ 增加周转材料 / 48
- ▶ 领用周转材料 / 48

第十章 消耗性生物资产相关经济业务 / 51

- ▶ 取得消耗性生物资产 / 51
- ▶ 消耗性生物资产转群 / 52
- ▶ 消耗性生物资产发生的后续支出 / 53
- ▶ 消耗性生物资产收获为农产品 / 54
- ▶ 出售消耗性生物资产 / 55

第十一章 固定资产相关经济业务 / 57

- ▶ 取得固定资产 / 57
- ▶ 固定资产使用过程中发生的费用 / 60

- ▶ 固定资产改扩建 / 61
- ▶ 处置固定资产 / 62
- ▶ 盘盈、盘亏的固定资产 / 63
- 第十二章 累计折旧相关经济业务 / 65
- 第十三章 固定资产清理相关经济业务 / 67
 - ▶ 处置固定资产 / 67
 - ▶ 清理发生的相关费用或处置收入 / 68
 - ▶ 清理完成, 结转损益 / 70
- 第十四章 生产性生物资产相关经济业务 / 71
 - ▶ 取得生产性生物资产 / 71
 - ▶ 育肥畜与产畜或役畜之间相互转换 / 73
 - ▶ 发生后续支出 / 74
 - ▶ 处置生产性生物资产 / 75
- 第十五章 在建工程相关经济业务 / 77
 - ▶ 在建工程期间领用物资及发生相关费用 / 77
 - ▶ 出包工程 / 79
- 第十六章 无形资产相关经济业务 / 81
 - ▶ 取得无形资产 / 81
 - ▶ 处置无形资产 / 83
- 第十七章 累计摊销相关经济业务 / 85
- 第十八章 长期待摊费用相关经济业务 / 87
 - ▶ 发生长期待摊费用 / 87
 - ▶ 摊销长期待摊费用 / 88

第三篇 债权、债务的发生和结算

- 第十九章 应收及预付款项相关经济业务 / 91
 - ▶ 因销售商品或提供劳务形成应收账款 / 91

- ▶ 收回应收账款 / 92
- ▶ 发生坏账损失 / 93
- ▶ 收到应收票据 / 94
- ▶ 未到期的商业票据向银行贴现 / 95
- ▶ 商业票据背书转让 / 96
- ▶ 商业票据到期 / 97
- ▶ 小企业因购货而预付货款 / 98
- ▶ 预付工程价款 / 100
- ▶ 确认预付账款实际发生的坏账损失 / 101

第二十章 应付及预收款项相关经济业务 / 103

- ▶ 购入材料、商品, 货款尚未支付 / 103
- ▶ 接受劳务而发生的应付未付款项 / 104
- ▶ 偿还应付未付款项 / 105
- ▶ 开出、承兑商业票据 / 106
- ▶ 支付银行承兑汇票手续费及票款 / 107
- ▶ 预收购货款、工程款等 / 108
- ▶ 销售收入实现 / 109
- ▶ 发生除长期借款外的其他各种长期应付款 / 110

第二十一章 借款相关经济业务 / 112

- ▶ 借入短期借款 / 112
- ▶ 未到期的商业票据向银行贴现 / 113
- ▶ 确定利息费用 / 114
- ▶ 长期借款的账务处理 / 115

第二十二章 职工薪酬相关经济业务 / 117

- ▶ 月末计提职工薪酬 / 117
- ▶ 抵减职工薪酬的情况 / 119

第二十三章 各种税费相关经济业务 / 121

- ▶ 应交增值税的账务处理 / 121

- ▶ 应交消费税的账务处理 / 126
- ▶ 应交营业税的账务处理 / 132
- ▶ 应交城市维护建设税和教育费附加的账务处理 / 133
- ▶ 应交企业所得税的账务处理 / 135
- ▶ 应交资源税的账务处理 / 136
- ▶ 应交土地增值税的账务处理 / 138
- ▶ 应交城镇土地使用税、房产税、车船税、
矿产资源补偿费、排污费的账务处理 / 140
- ▶ 应交个人所得税的账务处理 / 142
- ▶ “先征后返”的账务处理 / 143

第二十四章 应付利息的相关经济业务 / 145

- ▶ 确定利息费用 / 145
- ▶ 支付利息费用 / 146

第二十五章 应付利润的相关经济业务 / 147

- ▶ 确定应分配给投资者的利润 / 147
- ▶ 向投资者实际支付利润 / 148

第二十六章 其他应付款的相关经济业务 / 149

- ▶ 发生的其他各种应付、暂收款项 / 149
- ▶ 支付其他各种应付、暂收款项 / 150

第二十七章 递延收益的相关经济业务 / 152

- ▶ 收到与资产相关的政府补助 / 152
- ▶ 收到的其他政府补助 / 153

第四篇 所有者权益的变动

第二十八章 资本增减的相关经济业务 / 157

- ▶ 接受投资 / 157
- ▶ 资本公积转增资本 / 159

第二十九章 盈余公积的相关经济业务 / 160

- ▶ 提取盈余公积 / 160
- ▶ 盈余公积弥补亏损或转增资本 / 162
- ▶ 归还投资者投资 / 163

第五篇 收入、支出、成本、费用的计算

第三十章 成本类的相关经济业务 / 167

- ▶ 小企业发生的各项直接生产成本 / 167
- ▶ 小企业内部之间提供劳务或产品 / 168
- ▶ 产品完工入库 / 170
- ▶ 小企业发生的各项间接费用 / 171
- ▶ 制造费用分配计入有关成本核算对象 / 173
- ▶ 制造费用实际发生额与分配额的差额 / 174
- ▶ 进行合同建造时发生的费用 / 175
- ▶ 确认合同收入和合同费用 / 176
- ▶ 小企业发生机械作业支出 / 178
- ▶ 期末机械作业转入承包工程成本 / 179

第三十一章 收入类的相关经济业务 / 181

- ▶ 销售商品或提供劳务实现的收入 / 181
- ▶ 发生销售退回 / 182
- ▶ 其他业务收入的确认 / 183
- ▶ 投资收益或投资损失的确认 / 184
- ▶ 实现的各项营业外收入 / 186

第三十二章 结转成本的相关经济业务 / 189

- ▶ 月末计算应结转的主营业务成本 / 189
- ▶ 发生销售退回 / 190
- ▶ 发生其他业务成本 / 191

第三十三章 费用类的相关经济业务 / 192

- ▶ 销售商品或提供劳务时发生的费用 / 192
- ▶ 组织和管理生产经营发生的费用 / 193
- ▶ 发生的筹资费用 / 195
- ▶ 发生的各项营业外支出 / 197
- ▶ 日常经营应负担的税费 / 199
- ▶ 年度终了, 确认所得税费用 / 200

第六篇 财务成果的计算**第三十四章 利润的概念及其计算 / 205****第三十五章 利润的分配程序 / 206****第三十六章 利润的相关经济业务 / 208**

- ▶ 期末结转利润 / 208
- ▶ 结算本年净利润 / 210
- ▶ 分配利润给投资者 / 211

款项和有价证券的收付

第一篇

第一章 现金和银行存款的相关经济业务



从银行提取现金

► 业务概述

库存现金是指通常存放于企业财务部门、由出纳人员经营的货币资金。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。

小企业为维持正常经营往往需要留存一定的现金，这时就会涉及到提现及存现的业务处理。当小企业现金不足，或因向职工支付工资、各种工资性津贴，向个人支付劳务报酬等事项需要从银行提取一定的现金。主要会计科目为“库存现金”“银行存款”，小企业增加库存现金，借记“库存现金”科目，贷记“银行存款”科目。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。

► 账务处理

从银行提取现金的账务处理如图 1-1 所示。

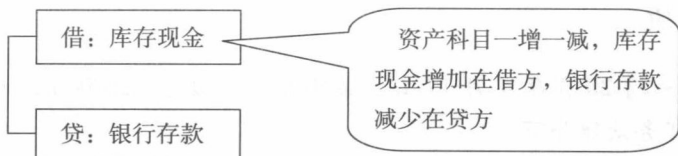


图 1-1 从银行提取现金的账务处理

► 案例解析

【例 1-1】2013 年 3 月 20 日, 某小企业因日常经营的需要, 从银行提取 100 000 元现金。该小企业账务处理如下。

借: 库存现金	100 000
贷: 银行存款	100 000



将现金存入银行

► 业务概述

小企业减少库存现金, 借记“银行存款”科目, 贷记“库存现金”科目。

► 账务处理

将现金存入银行的账务处理如图 1-2 所示。

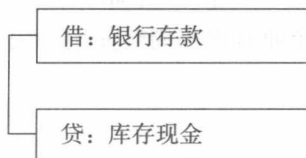


图 1-2 将现金存入银行的账务处理

► 案例解析

【例 1-2】2013 年 4 月 17 日, 某小企业将现金 120 000 元存入银行。该小企业账务处理如下。

借: 银行存款	120 000
贷: 库存现金	120 000



每日终了结算现金收支

► 业务概述

小企业应在每日终了进行现金收支结算、财产清查，清查的结果应编制现金盘点报告单。发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损溢”科目核算：属于现金短缺，应按照实际短缺的金额，借记“待处理财产损溢”科目，贷记“库存现金”科目；属于现金溢余，按照实际溢余的金额，借记“库存现金”科目，贷记“待处理财产损溢”科目。

► 账务处理

(1) 每日终了发现有待查明原因的现金短缺或溢余。

① 属于现金短缺的，账务处理如图 1-3 所示。

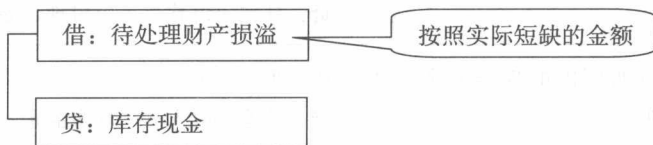


图 1-3 现金短缺的账务处理

② 属于现金溢余的，账务处理如图 1-4 所示。

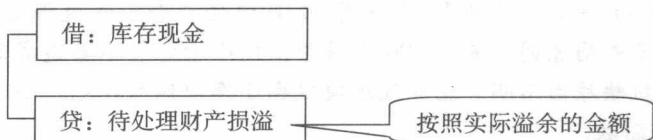


图 1-4 现金溢余的账务处理