

根据财政部2013年起实施的
《小企业会计准则》编写

小企业会计实务一线操作指南

NEW

最新版

小型零售企业 实用会计手册

记账、核算、报税一本通

ZUJIAN

XIAOXING LINGSHOU QIYE
SHIYONG KUAJI SHOUC

张 静 张 燕 王 妍◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

(根据财政部最新颁布实施的《小企业会计准则》编写)

最新版小型零售企业实用会计手册

张静 张燕 王妍 主编



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

最新版小型零售企业实用会计手册/张静, 张燕, 王妍主编.

北京: 中国经济出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5136 - 2380 - 3

I. ①最… II. ①张… ②张… ③王… III. ①中小企业—零售企业—商业会计—手册
IV. ①F715. 51 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 055546 号

责任编辑 聂无逸

责任审读 霍宏涛

责任印制 常 毅

封面设计 华子图文设计

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 三河市佳星印装有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 16.5

字 数 237 千字

版 次 2013 年 6 月第 1 版

印 次 2013 年 6 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 2380 - 3/F · 9679

定 价 39.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前 言

众多的创业者们在创业的第一步就是建立一家属于自己的小型企业。而小企业的数量与日俱增,相应地,其对会计人员的需求量也加大了,对会计人员的专业素质也有了更高的要求。

同时,随着税收征管体制改革的深入,绝大多数的个体工商户、私营企业都必须自己建立账本记账。但小型企业不可能也没有必要聘用专业的会计人员进行记账,算账,报税等工作。这样,业主自己动手记账算账就一举两得,即降低了成本又做到对经营情况心中有数。这也是本书编写的目的所在。

本分册就是专为零售企业业主和小企业记账的会计人员而编写的。本分册以简洁的方法将小型零售业所涉及的会计业务作了较全面、系统的介绍。业主无需很高的文化,无需专业的会计知识,只需将涉及的业务,参照本分册例子记录到账本上,然后按本分册的指引进行汇总和编制报表,即可完成生产经营的记账报税全部业务。

从2013年1月开始,新颁布的《小企业会计准则》替代了过去的《小企业会计制度》,相应的,小企业的财会工作也将随之做出调整,小企业的财务人员也必须重新学习新的财会政策和操作规范。本套丛书正是在2008年的基础上做出的重新修订和改版,内容完全依据最新的会计准则,又同过去的《小企业会计制度》进行了一一比较。

本书将《小企业会计准则》与零售会计实务相结合,突出小型零售企业会计业务的行业特点,语言通俗,内容全面,结构完整,切实解决小型零售企业会计实务的各种关键问题,既可以作为会计人员的工作

指南,同时也是财经院校师生及其他相关人员学习并掌握小零售企业会计实务的理想参考资料。你不需很高的文化基础,不需要占用很多的时间,不需要专业的会计知识,就可以在本书的指引下完成记账,算账,报税等工作。

本分册依据财政部2013年最新颁布实施的《小企业会计准则》规定进行编写,力求简化记账方式,方便广大小加工制造企业运营。水平有限,广大读者有更好的建议和方法,欢迎大家批评和指正。

目 录

前言 / 1

第 1 章 小型零售企业概述

- 1.1 小型零售企业会计核算特点概述 (1)
- 1.2 零售业的特点 (2)
- 1.3 小型零售企业的确认标准 (4)

第 2 章 小型零售企业会计核算基础

- 2.1 会计的职能和作用 (6)
- 2.2 会计要素 (7)
- 2.3 常用账户分类 (15)
- 2.4 借贷记账法 (18)
- 2.5 会计循环 (21)
- 2.6 小零售企业核算原则 (23)
- 2.7 小零售企业账簿的设置 (24)
- 2.8 小零售企业的建账 (27)

第 3 章 申办开业手续

- 3.1 办理开业登记 (30)
- 3.2 办理法人代码证及税务登记 (32)
- 3.3 企业年检 (34)
- 3.4 企业会计人员设置和配备 (36)
- 3.5 记账略举例 (37)

第4章 资金管理

4.1	资金的来源方式	(40)
4.2	小零售企业资金筹集的核算	(41)
4.3	现金管理要领	(44)
4.4	小零售企业收银台管理	(48)
4.5	现金库存管理	(50)
4.6	银行存款的管理	(53)
4.7	银行结算方式	(55)

第5章 进货业务

5.1	进货业务活动特点	(59)
5.2	零售商品购进的业务程序	(62)
5.3	零售商品购进的账务处理	(63)
5.4	确定商品的记账价格	(67)
5.5	商品购进拒付货款和拒收商品的账务处理	(69)
5.6	商品购进发生溢余和短缺的账务处理	(71)
5.7	商品储存的账务处理	(72)
5.8	进货费用的核算	(76)
5.9	库存商品的核算	(76)
5.10	记账略举例	(80)

第6章 销售业务

6.1	业务活动特点	(83)
6.2	销售价格的确 定和 销售收入的确认	(86)
6.3	零售商品销售的业务程序	(87)
6.4	零售商品销售的成本核算	(89)
6.5	销售错款的核算	(93)
6.6	预收货款商品销售的核算	(95)
6.7	销售折扣与折让的核算	(96)
6.8	分期收款销售商品的核算	(97)
6.9	记账略举例	(97)

第7章 特殊业务核算

7.1 委托代销商品的核算	(101)
7.2 受托代销商品的核算	(102)
7.3 出租商品的核算	(104)
7.4 鲜活商品的核算	(106)
7.5 包装物、低值易耗品和材料物资的核算	(108)

第8章 工资和费用支出

8.1 业务活动特点	(119)
8.2 工资	(121)
8.3 固定资产折旧	(123)
8.4 记账略举例	(125)

第9章 负债及应收、应付款的预算

9.1 业务特点	(129)
9.2 短期借款的核算	(130)
9.3 长期借款、长期应付款的核算	(131)
9.4 应收账款业务及记账举例	(132)
9.5 应付账款业务及记账举例	(134)

第10章 投资业务

10.1 投资活动概述	(139)
10.2 短期投资的核算实务	(140)
10.3 其他投资活动核算	(142)

第11章 盈利的核算和应交税金

11.1 盈利的计算	(146)
11.2 应交的税种和税率	(152)
11.3 增值税的核算	(155)
11.4 营业税的核算	(162)
11.5 所得税的核算	(163)

11.6	其他税种的核算	(167)
11.7	交税的程序和方式	(169)
11.8	合理避税节税	(172)
11.9	小零售企业税收筹划	(173)
11.10	记账略举例	(176)

第12章 财务会计报告

12.1	财务会计报告编制前的准备	(179)
12.2	期末账项调整	(181)
12.3	对账和结账	(185)
12.4	财产清查及其种类	(187)
12.5	资产负债表及其填列	(189)
12.6	利润表及其填列	(192)
12.7	现金流量表及其填列	(196)

第13章 小零售企业的管理

13.1	财务比率及其应用	(199)
13.2	找出优势及不足	(206)

第14章 制单、记账

14.1	原始凭证的填制和审核	(208)
14.2	记账凭证的填制和审核	(210)
14.3	日记账的登记	(212)
14.4	总分类账和明细分类账的登记	(214)
14.5	错账的更正	(216)

第15章 出纳工作基本要求

《小企业会计准则》与《小企业会计制度》比较	(224)
-----------------------------	-------

附录： 小企业会计准则 / 228

参考文献 / 254

后 记 / 256

第1章 小型零售企业概述

1.1 小型零售企业会计核算特点概述

小型零售企业是指从事商品流通零售买卖的独立核算企业,主要包括日杂便利、服装、食品、医药、外贸、烟草和图书零售等企业。

零售企业的经济活动主要是流通领域的购销存活动,所以这类企业的会计工作关注的重点在于采购成本和销售成本以及商品流通过费用的核算。

零售企业从批发或生产企业购进商品,销售给个人消费者或单位。零售企业处于商品流转环节的末端,直接担负着为广大消费者服务的任务。

零售企业会计与其他行业会计相比,有三个明显特征:

(一) 商品购销业务为其中心内容

在零售企业的诸项经济活动中,购进和销售业务是完成零售企业基本任务的核心活动。调入、调出、运输和储存等活动都是围绕商品购销活动来开展的。可见商品流通企业会计核算与监督的核心内容为中心,只能是企业的商品购销业务。

(二) 全部商品流通费用都列作期间费用

由于零售企业一般不存在生产过程,因此其在经营过程中发生的各项耗费,基本都是商品流通费用,不能像生产企业那样,列入已销商品进价成本中去,而只能作为期间费用计入当期损益。零售企业的全部流通过费用包括:进货费用、销售费用、储存费用、管理费用、财务费用等。

(三)因商品流转业务不同而分别采用不同的商品存货核算方法

商业流通企业分为商品批发企业和商品零售企业两类。这两类企业商品流转的特点是不同的,所以要采用不同的商品存货核算方法。一般来说,商品批发企业采用的是商品进价核算,商品零售企业采用的是商品售价核算。

1.2 零售业的特点

一、零售业的行业特点

简单来说,零售企业的经营过程,是把采购的货物加价后卖出去,赚取中间的差价作为利润的过程。在零售业发展的早期阶段,企业规模普遍较小,资金占用程度相对较低,劳动力要素是最主要的生产要素。随着零售业的发展,竞争日趋激烈。企业为获得更大的价格优势,往往通过规模进货、缩短支付时间等方式来从供应商那里以更低的价格取得供货,这使得企业对资金的要求更多。与此同时,随着管理技术水平的提高,行业物化劳动量逐渐减少,在同等的规模条件下,行业对劳动力要素量的要求越来越少。这样,零售行业的生产要素便逐步由劳动密集型倾斜和转移为资金密集型。

零售业是传统周期性行业。零售行业具有较强的季节性,有明显的淡季和旺季之分,行业销售额度的时间分布也极其不均衡。一般来说,下半年的交易量要远远超过上半年,节假日的交易量比平时多出很多。比如在西方国家每年的圣诞节期间和国内“五一”、中秋、国庆、元旦、春节等假日期间都是零售业的旺季。

二、小型零售企业的经营特点

小型零售企业的种类很多,并且都与人们生活密切相关。除了经营人们日常生活所需之外,尚可经营服装、小百货、小杂货、零配件、小五金、图书

期刊、文具、卫生用品、小电器、灯具、花木、新鲜水果等等。不管你经营的是什么商品,共同点是一样,它们都是零售企业经营的对象,并且都是小型零售企业会计记账的对象。

概括来说,零售企业的经营包括了以下的过程:进货,然后是销售,获得销售货款,计算工资和费用支出,核算应收货款和应付货款,并最后计算盈利和应交税费。

零售企业的经营过程,表面上看起来似乎只是把采购回来的货物加价后卖出去,赚取中间的差价作为利润的活动,也就是买回商品→加价卖出商品→获得利润,但这个过程实际上是一个资金的流动和变化的循环过程。

从投入资金采购商品开始,业主的店铺就进入了资金的循环过程;投入的资金变成了商品,这一步不仅是商企店铺经营活动迈开的第一步,而且还决定了企业今后是否盈利。俗语说要想卖得好,必须先买得好。所以采购价廉物美的商品是商企店铺经营最关键的一步。

接下来,是各种费用的开支。这部分包含了工资和相关费用支出两个部分。开一家店,第一大项开支就是员工工资的支出。一个商店再小,除了老板自己动手之外,肯定还要雇用若干人员。

随着商店经营规模的扩大,或者说零售企业规模的扩大,雇用的员工也必定会逐渐增多,这部分人员的工资以及相关的福利将成为很大的一笔支出;同时买回来的商品必须要在一个合适的地方摆放才能顺利地卖出去,这又产生了第二大项的支出——店租。选择经营地点时要既注意地点选择的正确性同时也要注意租金的经济;除此之外,还有必不可少的电费、水费、商品运送费等等开支,这些都是每个经营月度必需的货币支出,是所赚取的利润的扣减项目。

然后,将商品顺利地卖出去,收回投入资金并获得投入时预期得到的利润。从经营的角度看,一个商品买进卖出的循环就完成了。但是实际的经营活动中,还会涉及到赊销等问题,从而带来了应收账款和应付账款的核算问题。从国家税务管理的角度看,还需要以收入为基础,扣减销售成本、费用、工资等开支,计算利润数,并按规定到税务局申报缴纳税款,一个时期的工作才算真正完成了。

对于一个小型零售企业来说,以上所述是一个大略的经营活动过程,在整个过程中可以说会计记账、核算起着举足轻重的作用,对于业主来说年终的报表不但意味着最终利润的获得而且也意味着整个经营活动的成功与否,对下一年的继续经营起着至关重要的指导作用。

在规范的企业状态下,税务局要求每个企业都应该按照规定建立一整套会计核算系统。从购进商品→取得发票→登记会计凭证→记录商品账→作销货记录→编出会计报表→直到缴税完毕。在本书的结构里,按照 2011 年 10 月财政部颁布,并要求在 2013 年 1 月 1 日实施的《小企业会计准则》为基础,对上述程序在合乎纳税要求的前提下,尽量简化,并尽可能地使记账报税方便易行,容易上手。业主在每一项业务发生后,都可以对照其业务特性,找到相应的例子,在做了简单易懂的记录之后,根据本书相关章节的指引,计算出应交的税额,从而顺利完成小型零售企业会计的记账、核算、报税等一整套专业工作。

1.3 小型零售企业的确认标准

一提到小型零售店,人们自然会联想起出售各种日常消费品的杂货商店。近几年,随着国内众多城市规模生活小区的形成,一家又一家超市、便利店相继出现。那么区别于大型的商场和连锁超市,我们所说的小型零售企业到底有一个什么样的确认标准呢?什么才叫小型零售企业呢?

中小企业划型标准规定是我国根据《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发[2009]36号),制定本规定。根据规定明确中小企业的企业类型,完善企业制度和收税标准的规定。2011年7月4日,工信部等四部门联合发布《中小企业划型标准规定》。所谓小型,它是通常指经营场所较小,生意做得不大,资本规模小,或是指雇的员工人数少。相应地必然在记账核算上,与大型企业有本质的区别。

对于零售行业。从业人员 300 人以下或营业收入 20000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 50 人及以上,且营业收入 500 万元及以上的

为中型企业;从业人员10人及以上,且营业收入100万元及以上的为小型企业;从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

从我国经济目前的现实情况和零售业发展现状来看,能够达到中型零售企业标准的,已经是零售业的佼佼者了。而对于日常所见的小区超市便利店来说,比较接近中型企业标准的小型零售企业,恐怕也少之又少。

实际情况是:绝大多数的小型商店,都是投入资本几万至十几万元;雇工人数在几名至几十名;每年的销售额几万至几百万元。这种现实状况的小型零售企业,大多数都经营形式相近、业务简单、核算也简单。

因此,本书以简洁的方法将小型零售业所涉及的会计业务作了较全面、系统的介绍。业主无需很高的文化,无需专业的会计知识,只需将涉及的业务,对照本书例子记录到账本上,然后按本分册的指引进行汇总和编制报表,即可完成生产经营的记账报税全过程。

第2章 小型零售企业会计核算基础

2.1 会计的职能和作用

小零售企业会计是通过一定程序和方法,将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析后转化为有用的会计信息。因此,小零售企业会计是小零售企业经营管理的基础和重要组成部分,其主要职能是为会计信息使用者提供各方面决策所需要的信息。

一般情况下,可以把会计看作一项服务性活动,或是一门记述性、分析性的科学,或是一种信息系统。确切地说,它是三者兼有之。作为一项服务性活动,会计要向有关方面提供定量的账务信息,使信息使用者对资源配置和使用作出合理的决策。会计记述了企业经营活动中的大量的经济业务,经过适当的分类、汇总后缩减成相对较少且十分重要并相互联系的项目,从而说明和反映一个特定实体的账务状况和经营成果以及现金流转情况。作为一种信息系统,会计汇集和向企业有关人员交流及提供了对他们的决策管理等方面密切有关的企业实体的经济信息。

特别需要强调的是,不像大中型企业那样把会计作为一个职能部门设置,在小零售企业中会计只是企业管理组织中的一个岗位。因此,小型企业会计岗位工作人员较少,但是,小型企业至少应设一个会计员和一个出纳员,以便相互制约,以保证公司财产的安全完整。根据钱账分设原则,会计和出纳绝对不能由一人同时兼任,企业老板通常也不宜兼任出纳。

小型企业会计与出纳岗位各有其职责范围,具体如下:

(一) 会计的岗位职责范围

1. 编制、审核会计凭证；
2. 登记总分类账及明细分类账；
3. 定期对账、定期清查财产；
4. 编制财务会计报表；
5. 核算成本；
6. 办理其他会计事项。

(二) 出纳岗位职责范围

1. 记录、保管现金、票据及银行存款等事项；
2. 签发支票、本票、汇票后送交会计核准并盖印鉴章,保管空白支票、本票、汇票等有关资金往来票证；
3. 处理财务收支事项,在每日业务量大的情况下要做好每日的日记账报表,以便会计及时掌握财务收支状况；
4. 处理债权、债务的收支业务。在业务发生频繁的情况下,还需每日填制债权、债务收支业务日报表；
5. 所得税申报、扣缴业务处理；
6. 备用金核付；
7. 其他一切与现金出纳有关的业务处理。

2.2 会计要素

会计要素也称为会计对象要素,具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。它们是构成会计核算的基础和基本要素。这是会计工作的基础知识,需大致了解。

一、资产

资产是指企业所拥有或控制的能以货币计量的、能够为企业未来经济效益的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。在会计核算中,按照流动性来划分资产可分为流动资产非流动资产。

(一)流动资产

小企业的流动资产,是指预计在1年内(含1年,下同)或超过1年的一个正常营业周期内变现、出售或耗用的资产,包括货币资金短期投资、应收及预付款项、存货等。其特点是周转期很短,流动性大,不断改变形态。

1. 货币资金包括库存现金、各种银行存款和其他货币资金等。库存现金及各种存款应当按照实际收入和支出数记账。现金的账面余额必须与库存数相符;银行存款的账面余额应当与银行对账单定期核对,并按月编制银行余额调节表调节相符。

2. 短期投资。是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资,如小企业为赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

3. 应收及预付款项。包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付货款、等。在核算中,应当将营业与非营业性应收及预付款项分开核算;对于营业性应收款项和应收票据、应收账款。

应收及预付款项

各种应收及预付款应当及时清算、催收,定期与对方对账核实。应当按实际发生额记账。对于实际发生的收不回的余额应当作为坏账损失,计入营业外支出。

4. 存货,是指小企业在日常生产经营过程中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、将在生产过程或提供劳务过程中好用的材料和物料等,以及小企业为出售而持有的、火灶将来收获为农产品的消耗性生物资产。小企业的存货包括:原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转