

小企业会计业务操作

Xiaoqiye Kuaiji Yewu CaoZuo

陈玉菁 周君倩 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

小企业会计业务操作

Xiaoqiye Kuaiji Yewu CaoZuo

陈玉菁 周君倩 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计业务操作 / 陈玉菁, 周君倩编著. —上海: 立信会计出版社, 2012.9
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3659 - 2

I. ①小… II. ①陈… ②周… III. ①中小企业—会计 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 212916 号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

小企业会计业务操作

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

印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	22.25
字 数	383 千字
版 次	2012 年 9 月第 1 版
印 次	2012 年 9 月第 1 次
印 数	1—3100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3659 - 2/F
定 价	33.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

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,2011年10月,财政部根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规,制定了《小企业会计准则》,并要求在我国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业,于2013年1月1日起实施,同日废除《小企业会计制度》。

我们为了帮助广大小企业会计人员掌握《小企业会计准则》的内容,了解《小企业会计准则》与《小企业会计制度》的差别,特编写本书。

本书按照《小企业会计准则》的内容,结合小企业会计工作的实际,重点讲解三大部分的内容:一是《小企业会计准则》的施行,本部分主要介绍小企业的界定、小企业会计准则的适用范围和执行原则、小企业会计核算基础等;二是小企业日常会计业务操作,如货币资金核算、存货核算、收入核算、成本核算、财务报表编制等,这是本书的重点内容;三是小企业实用会计业务操作,如小企业财务报表分析的方法和会计错弊的甄别与防范,旨在提高小企业会计人员从业综合素质,提高分析问题和解决问题的能力。

为使小企业会计人员加深对《小企业会计准则》的理解,提高会计业务操作能力,本书除第一章外,在其余各章后均附有典型例题和详细题解。所选例题内容广泛,几乎涵盖小企业全部会计核算业务。在例题编写上做到有的放矢,明确每一道题目要解答的主要问题以及解题步骤,以便读者按需选择操练,或直接作为操作指南。

本书不仅适用于小企业会计人员学习,而且也适用于没有会计基础的小企业





其他管理人员自学,同时也可作为会计专业学生的参考书,以及有关部门进行小企业会计准则培训的教材。

本书第三、第七章和第八章由周君倩编写,其余章节由陈玉菁编写。研究生夏莹、陈艳娟参与了本书部分章节初稿的编写,赵安徽、张如栋参与了本书资料的搜集和整理。全书由陈玉菁总纂、修改并定稿。

本书得以出版,是在立信会计出版社副总编辑戎其玉老师和编辑陈旻老师的策划和支持下进行的。她们对本书的内容、结构、篇幅以及修订等提出了许多宝贵的意见,并在作者写作过程中始终给予无私的帮助,在此表示衷心的感谢!

我们在编写过程中付出了不懈的努力,但由于水平有限,疏漏之处在所难免,为此,恳请广大读者批评指正。读者有什么问题、意见和建议,可通过立信会计出版社或通过邮件与我本人联系,以便修订时完善。

E-mail: chenyuqing1011@163.com

陈玉菁

2012年8月



目 录

第一篇 小企业会计准则施行

第一章 小企业会计准则概述	3
第一节 小企业会计准则的执行	3
一、小企业的界定	3
二、小企业会计准则的适用范围	6
三、小企业会计准则的执行原则	7
四、小企业会计准则的特征	8
第二节 小企业会计核算的规范体系	9
一、我国会计制度与会计准则的法律层次	9
二、我国现阶段各类企业执行的会计制度和会计准则	9
三、《小企业会计准则》与《小企业会计制度》转换的规定	11
第三节 小企业会计机构设置与人员配备	12
一、小企业会计机构的设置	12
二、代理记账	12
三、会计人员的配备	14
第二章 小企业会计核算基础	16
第一节 会计假设和会计信息质量要求	16
一、会计假设	16
二、会计基础	17
三、会计信息质量要求	18
第二节 会计要素和会计科目	19
一、会计要素	19





二、会计等式	21
三、会计科目	23
四、账户	27
第三节 借贷记账法	28
一、复式记账法	28
二、借贷记账法的基本内容	29
三、借贷记账法的试算平衡	30
第四节 会计凭证与账簿	32
一、会计凭证	32
二、会计账簿	36
三、账务处理程序	40
典型例题	42
题解	42

第二篇 小企业日常会计业务操作

第三章 货币资金	47
第一节 库存现金	47
一、库存现金的核算与管理	47
二、账簿设置和现金清查	49
三、库存现金账务处理示例	50
第二节 银行存款	52
一、银行存款账户管理	52
二、支付结算方式和账簿设置	53
三、银行存款的核对	57
第三节 其他货币资金	58
一、其他货币资金科目的设置	58
二、其他货币资金账务处理示例	58
典型例题	59
题解	61



第四章 应收及预付款项	63
第一节 应收票据的核算	63
一、应收票据的概念和内容	63
二、会计科目设置和账务处理	65
三、商业汇票贴现	65
四、商业汇票背书转让	66
第二节 应收及预付款项的核算	66
一、应收账款的概念和计价	66
二、应收账款的账务处理	67
三、预付账款的账务处理	68
四、坏账损失的确认条件和处理方法	69
第三节 应收股利、应收利息和其他应收款	71
一、应收股利	71
二、应收利息	72
三、其他应收款	72
典型例题	73
题解	74
第五章 存货	77
第一节 存货核算的内容	77
一、存货的内容和成本的计量	77
二、原材料的核算	79
三、库存商品的核算	81
四、委托加工物资的核算	82
五、周转材料和消耗性生物资产的核算	84
六、存货清查的账务处理	87
第二节 存货发出的计价方法	88
一、先进先出法	88
二、加权平均法	89
三、个别计价法	89
四、存货发出计价的其他方法	90





第三节 存货核算的其他方法	90
一、计划成本法	90
二、售价金额核算法	93
典型例题	94
题解	95
第六章 投资	100
第一节 短期投资	100
一、短期投资取得的核算	100
二、短期投资持有期间现金股利和利息收入的核算	101
三、短期投资出售的核算	102
第二节 长期债券投资	103
一、长期债券投资取得的核算	103
二、长期债券投资利息的核算	103
三、长期债券投资溢折价的核算	104
四、长期债券投资到期收回和处置的核算	105
第三节 长期股权投资	105
一、长期股权投资取得的核算	105
二、长期股权投资核算的成本法	106
三、长期股权投资处置的核算	107
四、长期股权投资损失的确认标准	107
典型例题	109
题解	110
第七章 固定资产	112
第一节 固定资产的取得	112
一、固定资产的取得成本	112
二、固定资产取得的账务处理	114
第二节 固定资产的折旧	115
一、固定资产计提折旧的范围	115
二、固定资产计提折旧的年限	115
三、固定资产的折旧方法	116



四、固定资产折旧的账务处理	117
第三节 固定资产的后续支出	117
一、日常修理费的账务处理	117
二、固定资产改建支出的账务处理	118
第四节 固定资产的处置	118
一、固定资产盘亏的账务处理	119
二、固定资产出售转让、报废或毁损、对外投资的账务处理	119
典型例题	120
题解	121
第八章 无形资产和长期待摊费用	125
第一节 无形资产	125
一、无形资产的基本特征	125
二、无形资产取得的核算	126
三、无形资产摊销和处置的核算	129
第二节 长期待摊费用	130
一、长期待摊费用的概念	130
二、长期待摊费用的摊销	130
三、长期待摊费用的核算	131
典型例题	132
题解	133
第九章 负债	135
第一节 流动负债	135
一、短期借款	135
二、应付及预收款项	137
三、应付职工薪酬	139
四、应交税费	143
第二节 非流动负债	152
一、长期借款	152
二、长期应付款	153
典型例题	154





题解	156
第十章 所有者权益	161
第一节 实收资本	161
一、实收资本概述	161
二、实收资本的核算	162
第二节 资本公积	164
一、资本公积概述	164
二、资本公积的核算	165
第三节 留存收益	166
一、留存收益的性质	166
二、留存收益的构成	166
三、留存收益的核算	168
典型例题	170
题解	171
第十一章 收入	173
第一节 销售商品收入	173
一、销售商品收入的确认条件和时点	173
二、销售商品收入的账务处理	174
三、销售退回和销售折让的账务处理	178
第二节 提供劳务收入	180
一、提供劳务收入确认和计量的原则	180
二、完工百分比法	181
三、提供劳务收入的账务处理	181
四、混合销售收入的账务处理	182
典型例题	184
题解	185
第十二章 费用	191
第一节 费用的类别和内涵	191
一、费用的类别	191



二、费用的内涵	193
三、实施中应辨别的内容	195
第二节 费用的核算	195
一、费用确认与计量的原则	195
二、费用核算会计科目的设置	196
三、费用核算的账务处理	196
第三节 成本的核算	200
一、成本核算的要求和程序	200
二、成本的归集与分配	201
三、生产费用在完工产品和在产品之间的分配	206
四、产品成本核算的基本方法	208
典型例题	208
题解	210
第十三章 利润与利润分配	213
第一节 利润	213
一、利润的构成	213
二、营业外收支	214
三、本年利润的核算	216
第二节 政府补助	217
一、政府补助的概念和特征	217
二、政府补助的主要形式	218
三、政府补助的核算	220
第三节 所得税费用	223
一、所得税费用的计算依据和确认方法	223
二、所得税费用的计算方法	224
三、所得税费用的会计处理	225
第四节 利润分配	226
一、利润分配的法律规定	226
二、利润分配的顺序	226
三、利润分配的会计处理	228
典型例题	229





题解	231
第十四章 外币业务	234
第一节 外币交易	234
一、外币交易的概念和类型	234
二、外币交易的会计处理	235
三、货币性项目和非货币性项目期末会计处理	236
第二节 外币财务报表折算	238
一、外币财务报表折算产生的原因	238
二、外币财务报表折算涉及的主要会计问题	238
三、采用即期汇率折算的实质	238
典型例题	238
题解	239
第十五章 财务报表编制	241
第一节 资产负债表	241
一、资产负债表的内容和格式	241
二、资产负债表的编制方法	244
三、资产负债表编制示例	248
第二节 利润表	254
一、利润表的内容和格式	254
二、利润表的编制方法	256
三、利润表编制示例	257
第三节 现金流量表	259
一、现金流量表的内容和格式	259
二、现金流量表的编制方法	261
三、现金流量表编制示例	264
第四节 附注	266
一、附注的概念和内容	266
二、附注示例	270
典型例题	272
题解	274



第三篇 小企业实用会计业务操作

第十六章 财务报表分析	279
第一节 财务报表分析的方法	279
一、财务报表分析的对象	279
二、财务报表分析使用的资料	280
三、财务报表分析常用方法	282
第二节 资产负债表分析	289
一、资产负债表分析的主要内容	289
二、资产项目分析	291
三、负债项目分析	292
四、所有者权益项目分析	292
第三节 利润表分析	293
一、利润表分析的主要内容	293
二、利润结构分析	294
第四节 现金流量表分析	296
一、现金流量表分析的主要内容	296
二、为什么要分析企业的现金流量	297
三、资产、负债和所有者权益与现金流入、现金流出的关系	299
四、现金流量指标分析	300
第五节 财务报表综合分析方法	302
一、杜邦分析法	302
二、沃尔比重评分法	304
典型例题	307
题解	310
第十七章 会计错弊查证	315
第一节 会计差错查证	315
一、会计差错产生的原因	315
二、会计差错查证的方法	316





三、会计差错查证的程序	318
四、会计差错查证示例	321
第二节 会计舞弊查证	322
一、会计舞弊表现形式的新特点	322
二、会计舞弊查证的方法	324
三、会计舞弊查证示例	327
第三节 会计错弊防范	330
一、货币资金舞弊的防范	330
二、应收及预付款项舞弊的防范	332
三、存货舞弊的防范	333
典型例题	334
题解	337
参考文献	340

第一篇

小企业会计准则施行

