

财务操作必读版

一口气搞懂 小企业会计

★内容新颖★角度特别
★案例翔实★语言简练

王雯雯◎编著

根据《小企业会计准则》

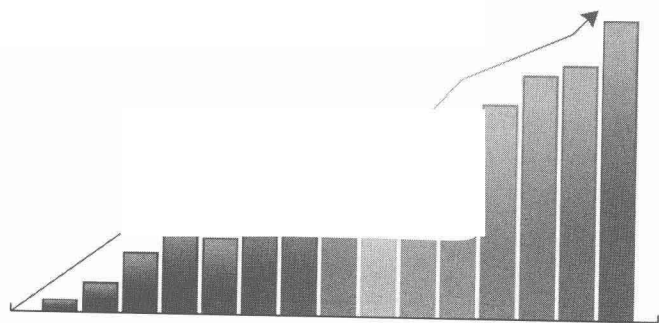
及相关最新法规、企业实际工作实践编写，
充分满足小企业学习



中华工商联合出版社

一口气搞懂 小企业会计

王雯雯◎编著



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一口气搞懂小企业会计/王雯雯编著. —北京:
中华工商联合出版社, 2013. 7
ISBN 978 - 7 - 5158 - 0523 - 8

I. ①—… II. ①王… III. ①中小企业—会计
IV. ①F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 097960 号

一口气搞懂小企业会计

作 者: 王雯雯
责任编辑: 于建廷
封面设计: 杜帅
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 北京盛源印刷有限公司
版 次: 2013 年 7 月第 1 版
印 次: 2013 年 7 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020 mm 1/16
字 数: 220 千字
印 张: 18
书 号: ISBN 978 - 7 - 5158 - 0523 - 8
定 价: 35.00 元

服务热线: 010 - 58301130
销售热线: 010 - 58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

<http://www.chgslcbs.cn>

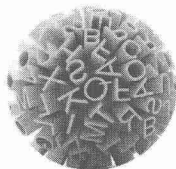
E - mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E - mail: gslzbs@sina.com (总编室)

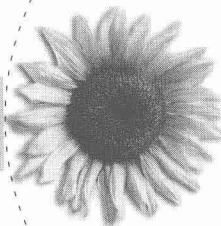
工商联版图书
版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010 - 58302915



前言



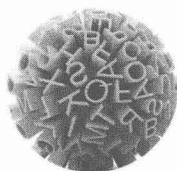
小企业是我国国民经济和社会发展的重要力量，加强小企业管理、促进小企业发展是保持国民经济平稳较快发展的重要基础，是关系民生和社会稳定的重大战略任务。为了提高小企业的会计核算质量、助力小企业发展，财政部于2011年颁布了《小企业会计准则》，要求从2013年开始执行，鼓励提前执行。《小企业会计准则》的发布，有利于加强小企业管理、促进小企业发展；有利于加强税收征管、防范金融风险；有利于健全企业会计标准体系、规范小企业会计行为。

中小企业的会计核算业务与大企业相比较，业务量要少得多，但“麻雀虽小，五脏俱全”，在会计核算的方法、程序和要求上却大体相同。大企业财务部门人员多、分工细，不要求会计人员门门会、样样通；而小企业财务部门却不同，由于人员少，有的甚至只有一个出纳、一个会计，会计核算的全盘业务都压在这个会计的肩上。因此，小企业的会计必须门门会、样样通，比对企业会计的要求还要高。更让小企业会计为难的是，大企业会计人员遇到业务上的难题，可以找会计主管、总会计师或财务总监，也可以相互请教、互相交流，而小企业会计人员遇到实际业务的难题，往往无可求助而束手无策，不知如何处理。

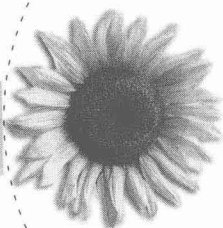
本书正是考虑到以上困难，并立足于小企业会计工作的实际，充分考虑小企业会计核算的需要，严格根据《小企业会计准则》（财会〔2011〕17号）而编写。主要内容包括会计工作组织、复式记账法、会计凭证、会计账簿、会计核算、账务处理、编制工作底稿及编制财务报表。本书在编写过程中尽量避免单一的文字叙述，穿插了大量图表和实例，图文并茂的形式增加了全书的可读性。内容全面系统，综合性、实用性强，与小企业实务联系紧密，环环相扣，是会计人员理想的学习用书与案头工具书。

本书的编写虽然已尽心尽力，但可能还存在一定的遗漏和不足，恳请读者批评和指正。

编者



目 录



第一章

摸透会计工作组织与管理

- 第一节 会计机构 / 2
- 第二节 会计人员 / 6
- 第三节 会计规范 / 10
- 第四节 会计内部控制制度 / 12
- 第五节 内部控制的基本方式 / 14

复式记账原理及借贷记账法

第二章

- 第一节 复式记账 / 18
- 第二节 借贷记账法 / 26

第三章

会计凭证

- 第一节 会计凭证的作用和分类 / 44
- 第二节 原始凭证 / 46
- 第三节 记账凭证 / 58
- 第四节 凭证的传递与保管 / 69

- 第一节 账簿的作用 / 74
- 第二节 账簿的分类 / 76
- 第三节 会计账簿的登记 / 83
- 第四节 记账规则 / 91
- 第五节 对账和结账 / 98
- 第六节 账簿的保管和更换 / 103

- 第一节 会计核算的原则与方法 / 106
- 第二节 销售业务的核算 / 114
- 第三节 固定资产的核算 / 123
- 第四节 货币资金和应收项目的核算 / 146
- 第五节 收入、费用、利润的核算 / 161
- 第六节 所有者权益的核算 / 172

- 第一节 会计账务处理的基本流程 / 190
- 第二节 对账的内容及方法 / 192
- 第三节 结账的步骤和方法 / 195
- 第四节 查账的方法 / 203
- 第五节 调整错账 / 213

第七章

编制报表前的准备工作

第一节 期末账项调整 / 218

第二节 编制工作底稿 / 224

第三节 对账 / 231

编制财务报表——突破最后的关卡一点都不难

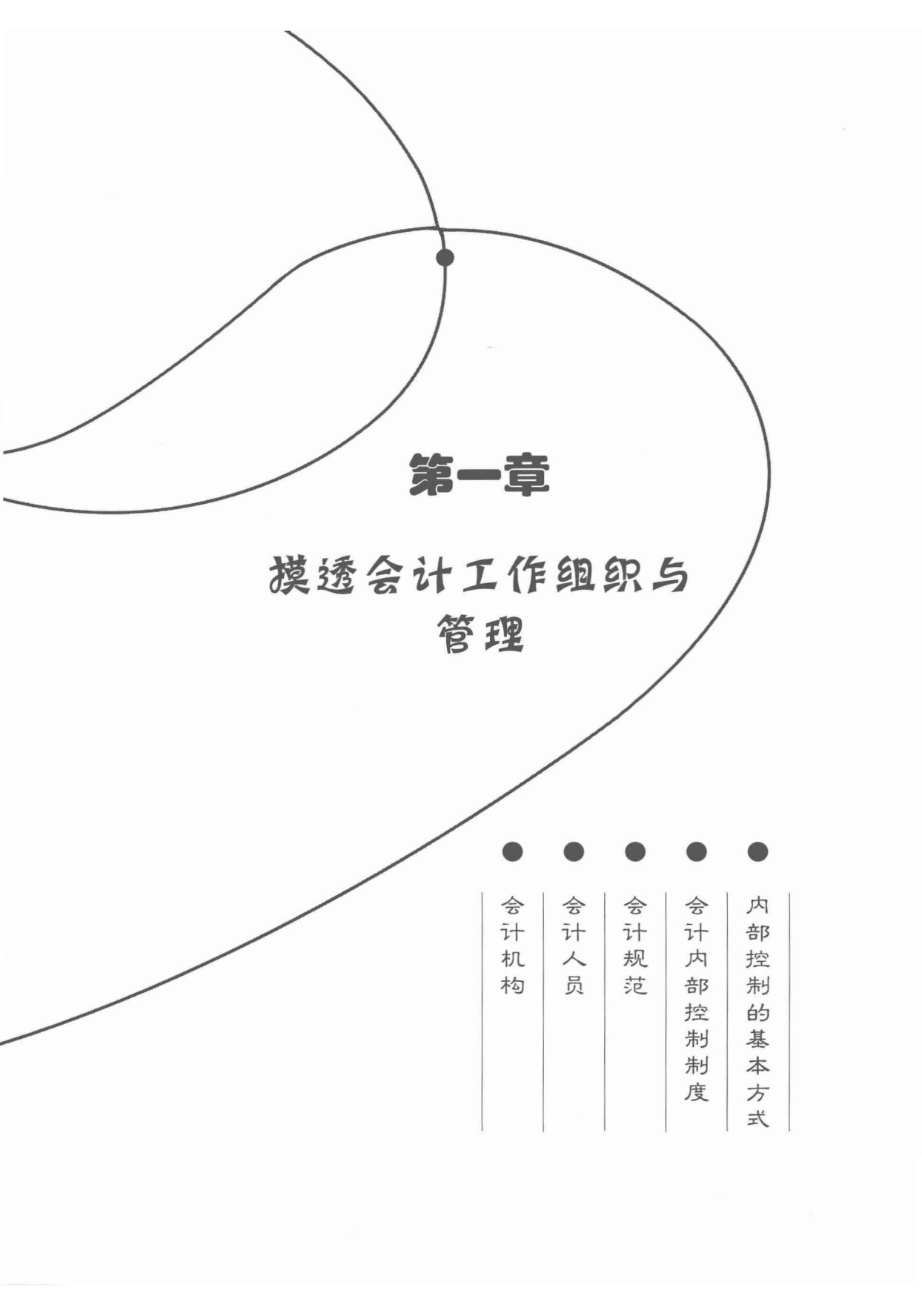
第一节 编制资产负债表 / 250

第二节 编制利润表 / 257

第三节 编制现金流量表 / 262

第四节 编写财务报表附注与说明书 / 269

第八章



第一章

摸透会计工作组织与 管理



会计机构

会计人员

会计规范

会计内部控制制度

内部控制的基本方式

1. 设置会计机构的意义

会计机构是各单位按照会计制度组织领导和直接从事会计工作的职能部门。为了科学、有效地组织会计工作,根据我国会计法的要求,企业和行政事业单位都要设置会计机构。其意义在于,如图 1-1 所示。

2. 会计机构的设置、撤销和合并

在实际工作中,大多数单位把会计与财务工作合并在一起,设立一个机构来办理会计和财务工作,即通常所称的财会机构。关于因单位撤销、合并、破产、兼并而造成会计机构的撤销和合并,国家规定如图 1-2 所示。

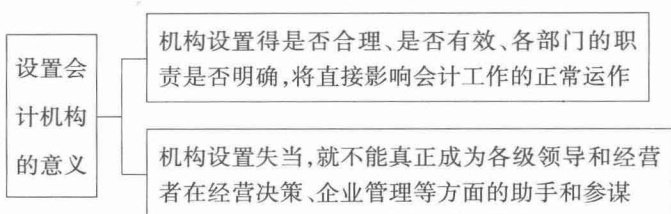


图 1-1 设置会计机构的意义

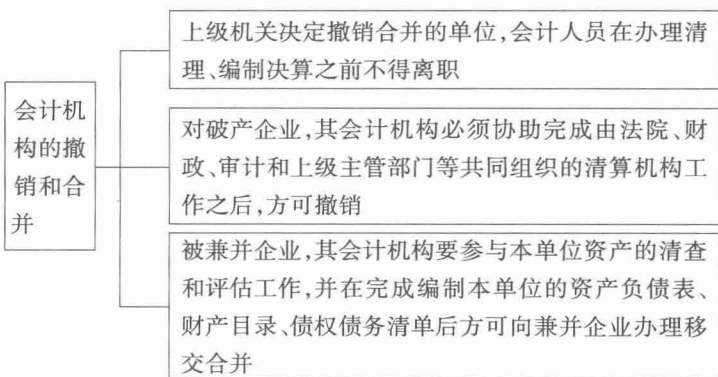
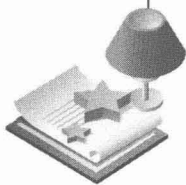


图 1-2 会计机构的撤销和合并



3. 会计机构的任务

会计机构的主要任务是保证单位的财会人员根据财经法律法规、会计制度和企业管理的要求,完成各项会计工作,为各级领导的宏观决策和微观管理当好参谋与助手。

4. 会计工作的组织形式

会计工作的组织形式,在实际工作中通常有集中核算和分散核算两种形式。

(1) 集中核算组织形式(如图1-3所示)。

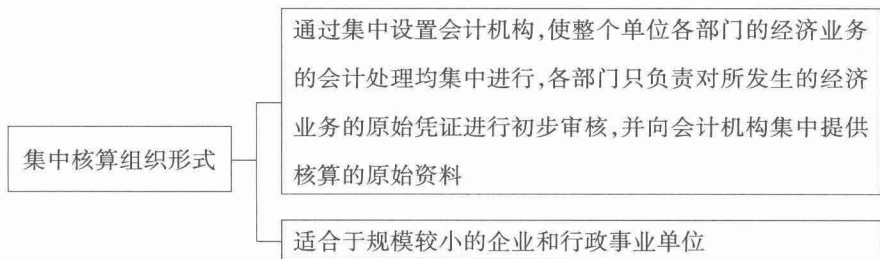


图 1-3 集中核算组织形式

(2) 分散核算组织形式(如图1-4所示)。

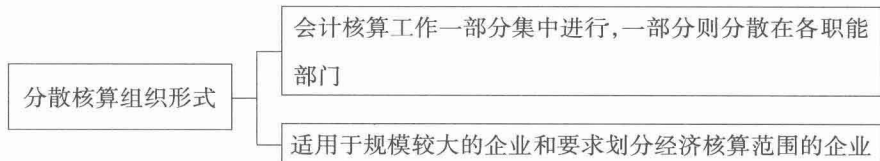


图 1-4 分散核算组织形式

5. 会计岗位责任制

为实现会计人员工作岗位的规范化、科学化,不断提高会计人员的业务素质,充分发挥会计工作的职能作用,各单位的会计机构都要建立健全会计岗位责任制。建立会计岗位责任制应遵循下列原则,如图1-5所示。

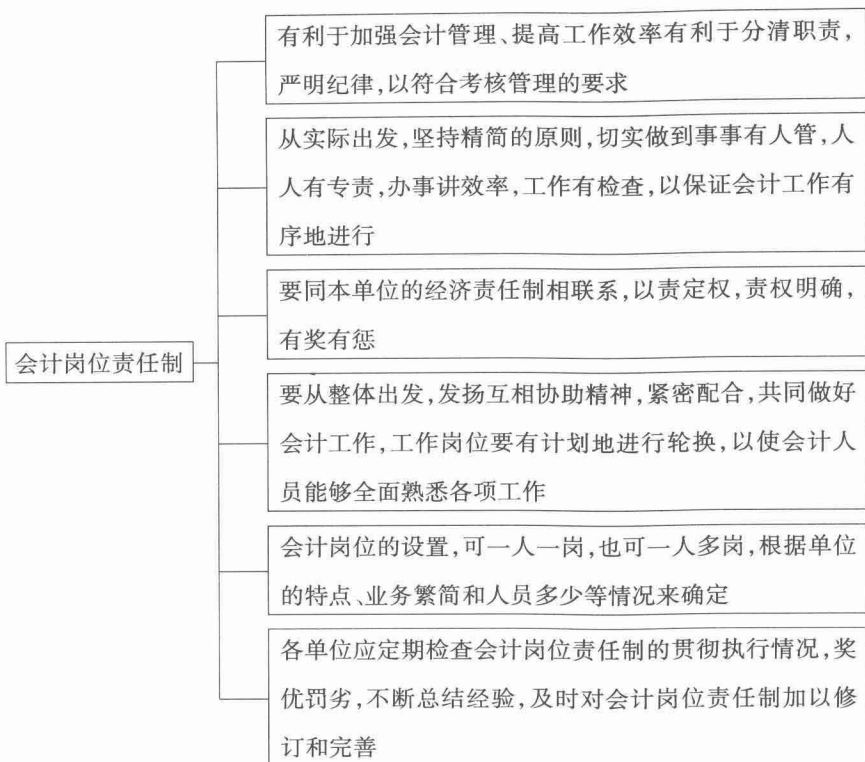


图 1-5 会计岗位责任制

6. 各会计岗位的工作任务

在规模较大的企业,会计机构通常根据会计核算的基本内容确定会计岗位,并分设职能部门开展工作,如图 1-6 所示。

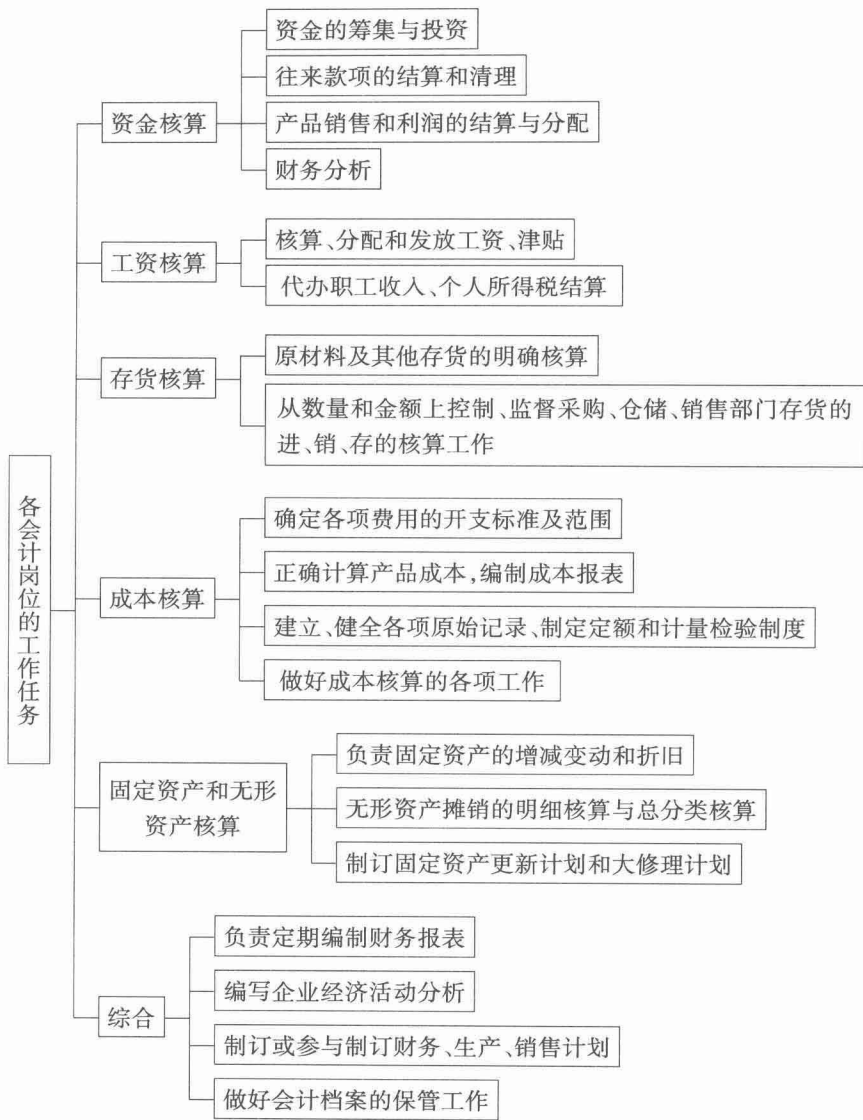


图 1-6 各会计岗位的工作任务

根据单位的规模和管理的要求,各会计职能部门可以适当归并和调整,以利于充分发挥会计岗位的作用。

1. 会计人员的工作权限

国家为了保障会计人员正确履行职责,在《会计人员职权条例》中赋予会计人员的工作权限如图 1-7 所示。

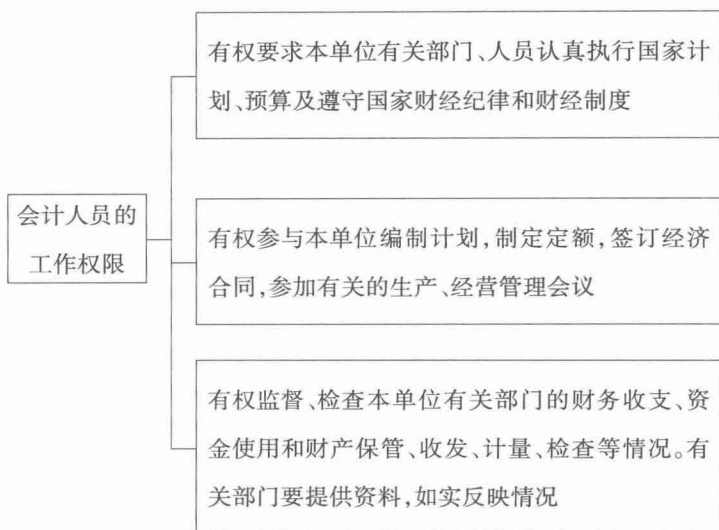
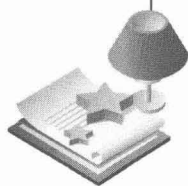


图 1-7 会计人员的工作权限

2. 会计人员的职业素质

会计人员为了全面履行职责,行使职权,发挥会计核算和监督的作用,必须从严要求自己,不断提高自身的政治素质、业务素质和职业道德。会计人员的职业素质包含以下几个方面(如图 1-8 所示)。



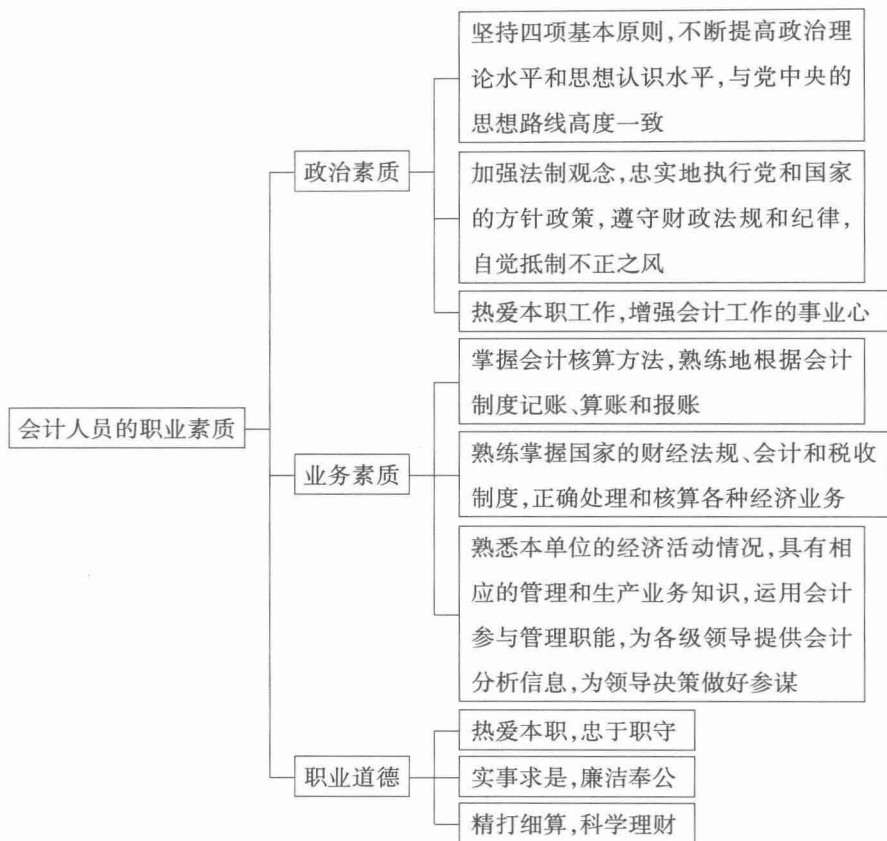


图 1-8 会计人员的职业素质

3. 会计人员的专业职务

为了合理使用会计人员，促进人才合理流动，充分发挥会计人员的积极性和创造性，会计人员依据学历，从事会计工作年限、业务水平和工作业绩，通过专业技术职称资格考试，可以确定专业技术职务。目前，我国会计专业职务名称定为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员。高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师和会计员为初级职务。

各企业、事业单位对会计专业职务一般实行聘任制。各项专业职务的任职条件和基本职责见表 1-1。

表 1-1

会计人员专业职责

职务	基本条件
会计员	初步掌握财务会计知识和技能
	熟悉并能遵照执行有关会计法规和财务会计制度
	能担任一个岗位的财务会计工作
	大学专科或中等专业学校毕业,在财务会计工作岗位上见习一年期满
助理会计师	掌握一般的财务基础理论和专业知识
	熟悉并能正确执行有关财经方针、政策和财务会计法规、制度
	能担任一个方面或某个重要岗位的财务会计工作
	取得硕士学位,或取得第二学位或研究生班结业证书,具备履行助理会计师职责的能力;大学本科毕业,在财务工作岗位上见习一年期满;大学专科毕业并担任会计员职务两年以上;或中等专业学校毕业担任会计员职务4年以上
	较系统地掌握财务会计理论和专业知识
会计师	掌握并能正确执行有关财经方针、政策和财务会计法规、制度
	具有一定的财务会计工作经验,能担任一个单位或管理一个地区、一个部门、一个系统某个方面的财务会计工作
	取得博士学位,并具有履行会计师职责的能力;取得硕士学位,并担任助理会计师职务两年左右;取得第二学位或研究生班结业证书,并担任助理会计师职务2~3年;大学本科毕业或大学专科毕业并担任助理会计师职务4年以上
	掌握一门外语
	较系统地掌握经济、财务会计理论和专业知识
高级会计师	具有较高的政策水平和丰富的财务会计工作经验,能担负一个地区、一个部门或一个系统的财务会计管理工作
	取得博士学位,并担任会计师职务2~3年;取得硕士学位、第二学位或研究生班结业证书,或大学本科毕业并担任会计师职务5年以上
	较熟练地掌握一门外语

需要注意的是，会计师、高级会计师与总会计师、注册会计师不是同一概念。会计师、高级会计师是会计专业技术职务（职称），是指通过考试、考核具备了会计师、高级会计师专业技术任职资格的人员，经所在企事业单位聘任而担任的一种专业技术职务。总会计师是一种行政职务，是单位的一个行政领导职位，它不是会计专业技术职务，它是通过行政任命的。注册会计师是指经过国家批准依法独立执行会计查账验证业务和会计咨询业务的人员，它是一种执业资格。注册会计师并不直接从事会计工作，而对企业单位的会计工作提供咨询、鉴证。注册会计师的资格目前主要采取全国统一考试的方式取得。依据《中华人民共和国注册会计师法》的规定，取得注册会计师执业资格的人员，必须加入会计师事务所，才能取得注册会计师执业许可证，从事相关职业活动。

会计的目标是向会计信息的使用者提供具有决策价值的会计信息，即提供客观、相关、可比、一致的会计信息。为实现这一目标，会计行为必须受到约束。会计法规就是规范会计工作的依据和标准。它是会计工作组织过程中必须遵循的法律和行政法规，以及协调、统一会计处理过程，对不同处理方法作出合理选择的假设、原则、制度等的总和，是会计行为的标准。不同的国家和地区，受其法律、历史、文化等背景的影响，会计法规体系是不同的。我国现行的会计法规体系由会计法、会计准则、会计制度及有关的其他法规、政策等组成，如图 1-9 所示。

