

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

小型加工制造企业 实用会计手册

记账、核算、报税一本通



YZLI0890200932

ZUIXINBAN
XIAOXING JIAGONG ZHIZAO 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)

最新版小型加工制造企业实用会计手册

张静 张燕 王妍 主编



YZLI0890200932



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

最新版小型加工制造企业实用会计手册/张静, 张燕, 王妍主编.

北京: 中国经济出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5136 - 2379 - 7

I. ①最… II. ①张… ②张… ③王… III. ①制造业—中小企业—工业会计—手册
IV. F407. 406. 72 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 055658 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 17.25

字数 253 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 - 2379 - 7/F · 9678

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。

本分册就是专为加工制造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加工制造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》与加工制造业会计实务相结合,突出加工制造业企业会计业务的行业特点,语言通俗,内容抓住核心要点,结构比较完整,切实解决小加工制造企业会计实务的各种常见问题。同

时本书还介绍了出纳工作的基本操作要点,以及财务管理的核心技巧供大家学习和参考。你无需很高的文化基础,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、财务管理等工作。

本书依据财政部2013年实施的《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业运营。水平有限,难免存在疏漏甚至错误之处,欢迎大家批评和指正。

目 录

前言 / 1

第 1 章 小型加工制造企业概述

- 1.1 小型加工制造企业会计核算特点概述 (1)
- 1.2 加工制造业的经营特点 (2)
- 1.3 小型加工制造业确认标准 (3)

第 2 章 小型加工制造企业会计核算基础

- 2.1 小型加工制造企业会计的职能和作用 (6)
- 2.2 会计要素 (7)
- 2.3 常用账户分类 (13)
- 2.4 借贷记账法 (18)
- 2.5 会计循环 (20)
- 2.6 小加工制造企业核算原则 (21)
- 2.7 小加工制造企业的建账 (23)

第 3 章 申办开业手续

- 3.1 办理开业登记 (26)
- 3.2 办理法人代码证及税务登记 (28)
- 3.3 企业年检 (30)
- 3.4 企业会计机构设置和会计人员配备 (31)
- 3.5 记账略举例 (33)

第 4 章 资金的筹集

- 4.1 企业注册资本的要求和方式 (36)
- 4.2 接受投资的记账方法 (37)

4.3	借款业务的记账方法	(39)
4.4	接受捐赠的核算	(40)
4.5	现金管理要领	(41)
4.6	现金库存管理	(44)
4.7	银行存款的管理	(47)
4.8	银行结算	(48)

第5章 采购业务

5.1	采购业务的特点	(53)
5.2	原材料的计价与核算	(55)
5.3	按实际成本和计划成本计价的账务处理	(57)
5.4	购入固定资产的计价	(59)
5.5	购入管理用物资的计价	(62)
5.6	购入包装物和低值易耗品的核算	(63)
5.7	记账略举例	(67)

第6章 销售业务

6.1	销售业务特点	(69)
6.2	销售收入的确认和核算	(71)
6.3	其他业务收入的核算	(73)
6.4	货款回收	(75)
6.5	销售业务中的发票和支票管理	(76)
6.6	记账略举例	(80)

第7章 产品加工制造过程——成本核算

7.1	产品成本核算概述	(83)
7.2	固定资产折旧	(85)
7.3	成本的构成	(92)
7.4	产品成本的记账方法	(94)
7.5	记账略举例	(96)

第8章 工资及其他费用

8.1	工资及其他费用的特点	(100)
-----	------------------	-------

8.2	工资的核算	(100)
8.3	其他费用的核算	(105)
8.4	记账略举例	(107)
第9章 应收、应付款业务		
9.1	应收、应付款业务的特点	(113)
9.2	应收和预付货款业务的核算	(113)
9.3	应付货款业务的核算	(118)
第10章 投资业务		
10.1	投资活动概述	(125)
10.2	短期投资的核算实务	(127)
10.3	长期投资的核算实务	(129)
第11章 所有者权益		
11.1	所有者权益的特征及分类	(135)
11.2	实收资本的账务处理	(137)
11.3	资本公积的账务处理	(140)
第12章 盈利及应交税金		
12.1	盈利的计算概述	(143)
12.2	盈利的计算	(144)
12.3	增值税核算	(146)
12.4	营业税的核算	(154)
12.5	所得税的核算	(156)
12.6	其他税、费的核算	(158)
12.7	交税的程序和方式	(160)
12.8	合理避税节税	(163)
12.9	税收优惠	(164)
12.10	记账略举例	(169)
第13章 报表的编制		
13.1	财务会计报告编制前的准备	(172)

13.2	期末账项调整	(174)
13.3	对账和结账	(176)
13.4	财产清查及其种类	(180)
13.5	资产负债表的编制	(181)
13.6	利润表的编制	(188)
13.7	现金流量表的编制	(192)

第14章 小型加工制造企业的管理

14.1	财务比率及其分析应用	(197)
14.2	小加工业企业财务管理	(203)

第15章 如何正确制单、记账

15.1	如何填制和审核原始凭证	(205)
15.2	记账凭证的填制和审核	(207)
15.3	账簿的分类	(208)
15.4	日记账的登记	(209)
15.5	总分类账和明细分类账的登记	(211)
15.6	错账的更正	(213)

第16章 出纳的基本知识

第17章 会计记账与核算业务举例

《小企业会计准则》与《小企业会计制度》比较	(235)
-----------------------------	-------

附录： 小企业会计准则 / (239)

参考文献 / (266)

后 记 / (267)

第1章 小型加工制造企业概述

1.1 小型加工制造企业会计核算特点概述

根据权威部门统计资料显示,我国有95%的企业被划入中小工业企业行列,其中70%属于小型加工制造业企业。目前绝大多数企业离中型企业的标准差距甚远,所以本书的注重对象就是小型的加工制造企业。

加工制造是工业企业的主要经营方式。加工是指对半成品进行再制造,使之达到成品规格要求的一种经营方式;而制造则是指生产工人通过劳动,使原材料成为可供社会生产消费的产品的一种经营方式。

加工制造业工业企业会计相比于其他行业会计,具有以下几点特征:

1. 其核算、监督的中心内容是供应、生产、销售业务

生产工业产品是工业企业的基本经济活动,生产过程是工业企业经营过程的中心环节。工业企业的生产经营过程由供应过程、生产过程、销售过程共同组成,三者统一不断循环和周转。由此可见,工业企业会计核算与监督的中心内容就是工业企业的供应、生产与销售业务。

2. 管理费用、财务费用、销售费用不计入产品成本,直接计入当期损益

按照经济用途的不同,工业企业发生的费用,可分为应计入产品成本的费用即生产费用和不计入产品成本的费用即期间费用。企业为组织、管理生产经营活动等所发生的管理费用和财务费用,以及在销售产品和提供劳务过程中所发生的销售费用都列为期间费用,不计入产品成本,直接计入当期损益。

3. 存货既可以按实际成本计价,也可以按计划成本计价

工业企业正确进行存货核算的前提是对存货进行正确的计价。工业企业可以根据实际情况,对存货或按实际成本计价,或按计划成本计价。常规来讲,规模小,存货品种少,收发业务量较小的企业,可按实际成本计价;规模较大,存货品种多,收发业务较多的企业,可以按计划成本计价。

1.2 加工制造业的经营特点

小型加工制造企业的特点,是企业规模较小、技术力量偏弱、投资金额不大。但无论企业大小,加工制造业属于工业性质,当你准备从事这一行业时,就必须具备以下前提:选择好合适的经营场所;采购生产所需的机器设备;聘请熟练工人、技术人员和管理人员;购买生产产品所需的原、辅材料;生产制造出合格的产品;把产品销售给客户,从客户手中收回资金,最后实现企业的盈利。

根据加工制造类企业的以上特点,记账业务可以分为以下几个方面:

1. 企业申办开业。注册开办工厂、公司将会和社会各机构发生业务往来,按照国家有关规定办理相关手续,以便取得法律的认可,在这个过程中,企业需要仔细记录并妥善保管记录,以便为工厂、公司未来的财产分割、盈利后的分红大小等问题留下原始的依据。

2. 采购原、辅材料。加工制造类企业,无论从事什么类型的产品的生产,生产产品所需要的机器设备和构成产品的原材料均是必备之物,这个过程涉及到与供货商的接洽,价格的磋商,以及货物的验收付款等一系列问题。

3. 产品制造。在设备安装完毕,原材料采购回来之后,就要进行生产,在生产过程中,企业同时会发生材料水电的耗费,机器设备的磨损,工人付出劳动需支付报酬等等,这些必然会发生的加工制造过程中的业务,需要通过会计的方法把它记录下来。

4. 销售产品。当你的企业生产制造出产品之后,就涉及到资金回收即销售的问题。这个销售活动既包含将你的产品尽快地推销给客户,又包含

从客户的手中收回货款。必须在销售过程中尽可能地防止商业诈骗,保护资金安全。

5. 费用开支。光是靠业主是无法进行生产的,必须雇用相关的生产和管理人员来满足生产和管理的需要。也就必然要付出相应的劳务报酬即工资;同时在企业的运营过程中,会有各种费用的发生,这就需要会计人员将企业发生的此类业务进行记录和核算。

6. 应收、应付款。身处信用经济发达的现代商业社会,在生意中非现款结算是不可避免的,这就为企业带来了相应的应收账款和应付账款,它是经济的润滑剂,用的好则可以四两拨千斤,用的不好则会使企业产生危机,陷入债务链条无法自拔。

7. 计算盈利和交纳税金。在完成整个生产过程之后,企业必须在一段时间之后将自己的企业盘点一番,即计算盈利。同时还要按照国家相关的法律法规计算应交税费,依法诚信纳税。

1.3 小型加工制造业确认标准

《中小企业标准暂行规定》是由原国家经贸委、国家发改委、财政部、国家统计局于2003年根据《中华人民共和国中小企业促进法》制定的。在该《规定》中根据企业的职工人数、销售额、资产总额等指标,并结合行业特点来对中小企业进行认定。

该规定适用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。其中,工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。中小企业的标准如下:

工业,从业人员1 000人以下或营业收入40 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员300人及以上,且营业收入2 000万元及以上的为中型企业;从业人员20人及以上,且营业收入300万元及以上的为小型企业;从业人员20人以下或营业收入300万元以下的为微型企业。

建筑业,营业收入80 000万元以下或资产总额80 000万元以下的为中小微型企业。其中,营业收入6 000万元及以上,且资产总额5 000万元及以

上的为中型企业;营业收入 300 万元及以上,且资产总额 300 万元及以上的为小型企业;营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下的为微型企业。

批发业,从业人员 200 人以下或营业收入 40 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 20 人及以上,且营业收入 5 000 万元及以上的为中型企业;从业人员 5 人及以上,且营业收入 1 000 万元及以上的为小型企业;从业人员 5 人以下或营业收入 1 000 万元以下的为微型企业。

零售业,从业人员 300 人以下或营业收入 20 000 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。

交通运输业,从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 300 人及以上,且营业收入 3 000 万元及以上的为中型企业;从业人员 20 人及以上,且营业收入 200 万元及以上的为小型企业;从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下的为微型企业。

邮政业,从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 300 人及以上,且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业;从业人员 20 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 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

住宿业,从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 100 人及以上,且营业收入 2 000 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。

餐饮业,从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员 100 人及以上,且营业收入 2 000 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。

通过上述规定,可见在我国目前的发展现状下,广大的加工制造业企业都只能归属于小型加工制造企业的范畴。而面对这些小型加工制造企业,

企业会计的作用主要体现在按照生产流程简单的记账核算和计算盈利,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,本书以非常简洁的方法将小型加工制造业开办、经营中将会涉及的会计业务作了较全面、系统的介绍。另外附带介绍了重要的出纳知识和财务管理技巧。业主无需很高的文化,无需专业的财会知识,只需将涉及的业务,参照本书例子记录到账本上,然后按本书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和财务管理的全部业务。

本书写作的目的,就是给予这些小业主们以帮助,让这些业主们在经营管理上花一点点时间,把工厂的会计账给做好管好,既能节省开支,又能做到对所经营的工厂心中有数。可以在激烈的竞争环境中增强生存能力。

第2章 小型加工制造企业会计核算基础

2.1 小型加工制造企业会计的职能和作用

小加工制造企业会计是利用一定的程序和方法,将企业繁杂的、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,小加工制造企业会计是小加工制造企业经营管理的重要组成部分,它的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。

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,帮助人们对资源的合理配置作出合适的决策。作为一门记述性、分析性的科学,会计记述了小工业企业经营活动中的大量的经济业务,在经过恰当的分类、汇总后缩减成相对较少但十分重要并且相互联系的项目,从而反映说明了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,会计汇集并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一个企业实体的经济信息。

在小工业企业中,不像大中型企业那样把会计作为一个职能部门设置,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,以便相互控制,保证公司财产的安全与完整。依据钱账分设原则,会计和出纳不能由一人同时兼任,企业领导也不宜兼任出纳。

小型企业会计与出纳岗位各自的职责范围如下:

(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. 对企业的相关成本进行核算;
6. 处理其他会计事项。

(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,对空白支票、本票、汇票等有关资金往来票证进行妥善保管;
3. 处理财务收支事项,在每日业务量大时做好每日汇总报表;
4. 处理债权、债务的收支业务。在业务频繁发生的情况下,填制每日债权、债务收支业务日报表;
5. 处理所得税申报、扣缴业务;
6. 对备用金进行核付;
7. 处理其他一切与现金出纳有关的业务处理。

小企业的管理者对会计出纳知识都应了解和熟悉。

2.2 会计要素

众所周知,会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计报表结构和内容设计的依据,同时也是对经济业务事项进行确认和计量的依据。会计要素具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资产

(一)资产

资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它包括各种财产、债权和其他权利。

资产按其流动性的不同,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1)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。流动资产包括:货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(2)长期投资。指除短期投资以外的各项投资,包括持有时间预期超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不可以变现或不准备随时变现的债权投资和其他长期投资。

(3)固定资产。是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过1年,如房屋、建筑物、机器设备、工具器具等。

(4)无形资产。它是指企业为生产商品、提供劳务、出租或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、非专利技术、著作权、商标权、土地使用权、商誉等。

(5)其他资产。它是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的资产,如长期待摊费用等。

资产主要具有下列基本特征:

(1)资产是由于过去的交易或事项所形成的。即资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。它是企业在过去一个时期里已经发生的交易或事项所产生的结果。

(2)资产是企业拥有或者控制的。即一项资源要作为企业的资产加以确认,企业一般情况下应拥有其所有权。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但应该能够实际控制的,按照实质重于形式原则的