

ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO
LITI HUA XILIE JIAOCAI

中等职业学校 **立体化** 系列教材

(**会计专业**)

丛书主编 白彦婷

中小企业会计实务

Zhong Xiao Qi Ye Kuai Ji Shi Wu

主 编 周月蓉
副主编 刘杏妹 戈志强



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中等职业学校立体化系列教材（会计专业）

中小企业会计实务

丛书主编 白彦婷

主 编 周月蓉

副主编 刘杏妹 戈志强

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本教材以财政部颁布的《小企业会计制度》为主要依据,适当结合新会计准则和新公司法,围绕会计的六大会计要素,以某一特定小工业企业的基本经济业务展开,用较为通俗生动的语言,翔实的资料,新颖的方式,分五大模块介绍了中小企业会计核算的基本理论、中小企业日常最主要经济业务的核算、期末账项调整与结转、会计报表的编制以及纳税申报与缴纳,既系统阐述了小企业会计核算的基本理论和基本方法,又安排了理论知识练习和会计实务训练,使会计基本知识和会计实务操作技能训练紧密结合在一起,一书在手可以学中做、做中学,既有利于会计实务操作技能的提高,为就业服务,又着眼于专业水平的提高,为将来的职业发展打好基础。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

中小企业会计实务/周月蓉主编. —北京:电子工业出版社, 2008. 1

(中等职业学校立体化系列教材. 会计专业)

ISBN 978-7-121-05437-2

I. 中… II. 周… III. 中小企业—会计—专业学校—教材 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 183178 号

策划编辑:杨宏利

责任编辑:杨宏利 特约编辑:尹杰康

印 刷:北京天宇星印刷厂

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1 092 1/16 印张:23.5 字数:585.8 千字

印 次:2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数:4 000 册 定价:29.80 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396; (010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

中等职业学校教材工作领导小组

主任委员 陈 伟 信息产业部信息化推进司司长

副主任委员

辛宝忠 黑龙江省教育厅副厅长

李雅玲 信息产业部人事司处长

尚志平 山东省教学研究室副主任

马 斌 江苏省教育厅职社处处长

黄才华 河南省职业技术教育教学研究室主任

苏渭昌 教育部职业技术教育中心研究所主任

王传臣 电子工业出版社副社长

委 员 (排名不分先后)

唐国庆 湖南省教科院

张志强 黑龙江省教育厅职成教处

李 刚 天津市教委职成教处

王润拽 内蒙古自治区教育厅职成教处

常晓宝 山西省教育厅职成教处

刘 晶 河北省教育厅职成教处

王社光 陕西省教育科学研究所

吴 蕊 四川省教育厅职成教处

左其琨 安徽省教育厅职成教处

陈观诚 福建省职业技术教育中心

邓 弘 江西省教育厅职成教处

姜昭慧 湖北省职业技术教育研究中心

李栋学 广西壮族自治区教育厅职成教处

杜德昌 山东省教学研究室

谢宝善 辽宁省基础教育教研培训中心职教部

安尼瓦尔·吾斯曼 新疆维吾尔自治区教育厅职成教处

秘 书 长 李 影 电子工业出版社

副秘书长 柴 灿 电子工业出版社

全国中等职业学校财经类专业教材编审委员会

顾 问 庆 敏

主任委员 白彦婷

副主任委员

魏 建	石玉玲	张立波	陈建瑜
-----	-----	-----	-----

常务委员（排名不分先后）

姜 婷	王汝梅	王一蓓	周 伟
葛翠华	吴 莹	王 宏	宋 锐
柯智涛	曾 钧	柳 博	郭锐娟
韩 慧	黄雪梅	倪红霞	袁望培
史志宏	张寒明	于 坤	任文跃
赵合喜	陈 度	刘 辉	陈国莉
刘杏妹	林云刚	姬乃占	

行业委员（排名不分先后）

陈 岩	哈劲松	李 超	郑 昕
史 进			

秘 书 长 何冯虚

副秘书长 杨宏利

前 言

理实一体化是新一轮职业教育课程改革的基本理念,是本书编写的指导思想。为了更好地遵循这一指导思想,在教材编写之前经过了较长时间的调研和准备工作。多次聆听了专家对课程改革理念的进一步诠释和对课程开发、教材编写方面的要求与指导;选择不同行业的有一定代表性的中小企业进行了实地调查,同时向从业经验丰富的行业专家请教,更多地掌握会计实务工作的要求和方法;与许多教学经验丰富的专业课老师进行交流,听取他们对课改背景下会计专业教材的意见和要求。在此对所有提供指导和帮助的专家和朋友们表达衷心的感谢。

为了充分体现理实一体化的课改理念,编写本教材时主要考虑了以下方面:

- 理论知识学习和练习同步,题型多样,突出教学重点和难点,能起到即时巩固所学知识的作用。

- 理论知识和实务操作同步,突出动手能力的训练和培养。

- 原始凭证设计上与小企业实际所用原始凭证基本相同,突出仿真性、连续性和可操作性。

- 分部进行实务训练,但业务具有连续性,统一对记账凭证编号,按要求登记各类账簿,编制会计报表,使学习者对中小企业会计核算程序的实际操作流程形成较完整的认识。

参加本书编写的有:周月蓉、刘杏妹、戈志强,由周月蓉担任主编,完成本书具体编写工作,由陈建瑜主审。

作为立体化系列教材之一,本书配有电子教案、教学指南、习题答案以及可反复修改使用的教学素材方便教师教学和学生自主学习,请师生登录华信教育资源网(www.huaxin.edu.cn 或 www.hxedu.com.cn)免费下载。另外,本书原计划的配书光盘,内容已放在华信教育资源网上,供广大读者免费下载使用。原光盘内容为交互式习题库。

由于成书时间较短,加之编者水平有限,尽管已反复进行了修改和核对,但欠妥之处依然在所难免,恳请读者批评指正,不胜感激。

编 者

2007 年 12 月

目 录

模块 1 中小企业会计实务基础	1
任务 1 夯实基础——应当了解的会计基础知识	2
任务 2 动手能力——必须掌握的会计实务操作技能	19
任务 3 理清思路——熟悉会计核算程序	29
任务 4 从头开始——中小企业开业注册与建账	33
任务 5 事半功倍——认真阅读会计实务模拟操作的友情提醒	40
模块 2 中小企业日常最主要经济业务的核算	54
项目 1 中小企业资金筹集业务核算	54
任务 1 投入资本的核算	55
任务 2 负债筹资的核算	58
项目 2 货币资金收付业务核算实务	64
任务 1 现金的核算	68
任务 2 银行存款的核算	70
任务 3 其他货币资金的核算	77
项目 3 中小企业往来结算业务核算实务	91
任务 1 应收账款与应付账款的核算	91
任务 2 应收票据与应付票据的核算	95
任务 3 其他应收款和其他应付款的核算	100
任务 4 预付账款与预收账款的核算	102
任务 5 坏账准备的核算	104
任务 6 应收债权出售和融资的核算	108
项目 4 存货收发业务核算实务	122
任务 1 熟悉存货的计价方法	123
任务 2 实际成本计价法下原材料的核算	130
*任务 3 计划成本计价法下材料收发业务的核算	144
任务 4 低值易耗品的核算	154
任务 5 包装物的核算	157
任务 6 自制半成品和库存商品的核算	160
任务 7 委托加工物资的核算	162
项目 5 固定资产核算实务	182
任务 1 固定资产取得业务的核算	185

任务 2 固定资产折旧的核算	192
任务 3 固定资产后续支出的核算	198
任务 4 固定资产清理处置业务的核算	200
项目 6 无形资产核算实务	212
项目 7 中小企业产品生产成本与期间费用核算	222
任务 1 生产成本的核算	225
任务 2 期间费用的核算	238
项目 8 中小企业收入业务核算	254
任务 1 商品销售收入的核算	257
任务 2 提供劳务收入和让渡资产使用权收入的核算	267
模块 3 会计期末账项调整与结转	282
任务 1 会计期末账项调整	283
任务 2 应交税金的核算	288
任务 3 财产清查	299
任务 4 利润的核算	308
任务 5 利润分配的核算	315
模块 4 中小企业财务会计报告编制实务	329
任务 1 编制资产负债表	333
任务 2 编制利润表	339
*任务 3 编制现金流量表	341
模块 5 纳税申报与缴纳	350
任务 1 增值税的申报与缴纳	352
任务 2 消费税的申报与缴纳	358
任务 3 营业税的申报与缴纳	360
任务 4 企业所得税的申报与缴纳	362



模块

中小企业会计实务基础

学前提示

会计核算是一种专门的技术工作，因此必须了解这项工作的一些指导思想，熟悉会计核算工作的规范。会计基础理论并不需要死记硬背，但要结合实际理解透彻，只有这样，当我们遇到具体经济业务时，才能正确理解业务实质并按规定进行处理。

主要教学内容

会计核算的基本前提；会计核算的一般原则；企业会计要素的定义及其特征、会计等式；中小企业设立和建账的基础知识；企业会计工作组织。

基本要求

理解中小企业会计核算的基本理论——会计核算的基本前提和一般原则，掌握会计要素及借贷记账法；掌握会计核算的基本技能——填制凭证、登记账簿；了解中小企业设立和建账的基础知识；了解本书会计实务模拟操作的要求。

重点

会计核算的基本前提和一般原则；会计要素；借贷记账法的运用；会计凭证和会计账簿的基本知识。

难点

会计核算原则的理解；借贷记账法的运用。

任务1 夯实基础——应当了解的会计基础知识



这中小企业是指多大的企业呢？国家有专门的规定吗？



相关知识链接

1. 中小企业的划分标准

企业是指依法设立的、以盈利为目的、从事生产经营活动的独立核算的经济组织。企业按照资产的多少、经营能力的大小，可以分为不同的企业规模，习惯上按照大型企业、中型企业和小型企业进行划分。

根据国家相关规定：中小型企业须符合以下条件：职工人数 2 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下，或资产总额 40 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3 000 万元及以上，资产总额 4 000 万元及以上；其余为小型企业。



会计是指管账的人吗？

2. 会计的概念与职能



概念理解：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督的一种经济管理工作，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

简单一点理解，会计实际上就是一个提供信息的系统，它通过对发生的经济业务数据进行分类、计算、汇总，然后把重要的内容按规定格式写出来，就能为需要的人提供有用的财务信息了。

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，主要包括：

(1) 进行会计核算。是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

(2) 实施会计监督。会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。



会计工作如此重要，那么国家对会计工作有哪些规范呢？



3. 会计工作必须遵守的规范

为了保证会计信息的质量，规范企业的会计行为，国家制定了一系列会计工作必须遵守的规范，这就是我国目前现行的会计法规体系。会计法规体系对会计工作的内容、方法和要求都做了明确规定，其中，《会计法》为核心，另外包括《企业会计准则》、《企业会计制度》和《小企业会计制度》及其他法规政策等。

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称。为了规范小企业的会计核算，提高会计信息质量，财政部在《企业会计制度》的基础上做了改变，印发了《小企业会计制度》，简化了小企业的会计核算，自2005年1月1日起在小企业范围内执行。《小企业会计制度》适用于在中华人民共和国和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。《小企业会计制度》中所称“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”，是指不公开发行股票或债券，符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》中规定的小企业，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业，符合本制度规定的小企业可以按照本制度进行核算，也可以选择执行《企业会计制度》。



经济业务分析导入

现在假设你与张三合开了一个食品加工厂，记账的时候，张三要把他们家的生活开支都记在工厂账上，他还能随便从厂里拿食品送人，这你乐意吗？平时你和张三各人算各人的账，谁收到钱就归谁用，会计都得按你们的意思记账，要是这样工厂能管好吗？没有规矩，何以成方圆，做任何事情都应有章可循，会计工作也不例外，一样得按规矩办事，这就是会计核算工作的基本前提和原则，也是会计工作的基本指导思想。

1. 会计工作的规则——会计核算的基本前提和原则



概念理解：会计核算的基本前提是指为了进行会计核算，事先对核算的时间范围、空间范围、计量方式等方面做一些假设和限制。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都是以这一系列的前提为依据的。

1) 会计核算的基本前提

前面说到，你和张三合开的食品厂，张三要把家里的生活开支记在工厂账上，你心里不乐意，会计制度明确规定这是不允许的，会计核算的前提之一就是会计主体要明确。



(1) 会计主体假设——企业应当对本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告



概念理解：会计主体是指会计工作所服务的特定单位。会计主体应具备三个条件：
① 实行独立核算，并能独立计算盈亏；② 进行独立的生产经营活动；③ 具有一定数量的资金。会计主体可能是一个法律主体，也可能是企业内部一个独立核算的单位、部门。

简单地说，会计主体这一前提就是限定了会计为谁服务，核算谁的业务，确定会计核算的空间范围，分清经济责任。会计人员是站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动。



帮你理解：说简单点，企业的钱是企业的，不能与老板个人的钱混为一谈，个人不能花企业的钱办自己的事，只有企业发给你的工资或者企业赚了钱分给的红利，那才是你个人的钱，愿意怎么花才是你个人的私事。

假如你跟张三开的食品厂，天天想着要是经营不下去怎么办，那很多事就不能做了，企业没什么生意做，那么会计还核算什么呢？所以如果企业没迹象表明无法经营下去，就要假设会计主体是持续不断经营的。

(2) 持续经营假设——会计主体在可以预见的将来不会面临破产清算

这其实很好理解，只有相信企业会不断经营下去，投资者才会投资，投入的钱才能收回，债务才能被清偿，最后才会有利润产生。

企业是连续不断地经营下去的，那么我们如何才能知道经营是亏了，还是赚了，总不能等经营到最后关门清算了才清楚，所以我们必须人为地把连续的经营期划分为好多段，这就是会计分期。

(3) 会计分期假设——一般分为年度、半年度、季度和月度

我国会计法规定自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度，半年度、季度和月度又称为会计中期。会计分期的目的是将连续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，方便地计算该期间的盈亏，按期提供财务会计报告，从而及时地向各方面提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量。

这一前提说起来好像很简单，也很好理解，但却由此产生收益和费用支出该由什么期间负担的问题，因此会计工作的原则中专门对此问题做出了规定。

(4) 货币计量

企业的财产种类很多，计量单位各不相同，有“张”、“台”、“吨”等，这样会计提供信息就不方便了，我们只要统一计算出值多少钱，就简便了。凡是能用货币计量的东西在会计上才记录下来，要是不能就不必反映了。

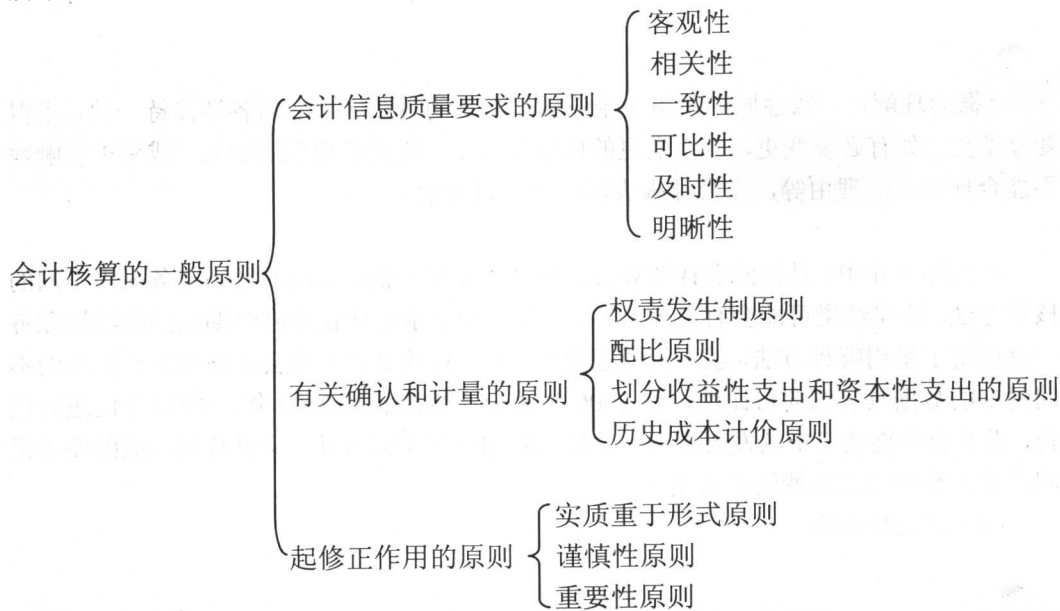
《小企业会计制度》规定，小企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的小企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编报的账



务会计报告应当折算为人民币。

2) 会计核算的原则

根据《小企业会计制度》的规定, 小企业在会计核算时应遵循的基本原则如下所示:



这么多原则啊, 具体都指什么呢?

(1) 客观性原则



概念理解: 客观性原则是指小企业的会计核算应当以实际发生的交易和事项为依据, 如实反映其财务状况和经营成果。

这条原则就是要求会计核算实际发生的事项不能编造, 即使是实际发生的事也要如实反映, 不能夸大或缩小, 比如公司采购人员购买自己的私人物品, 却在账上记录购买了公司的办公用品, 或者只花了 50 元买了办公用品, 却记了 500 元, 都不符合客观性原则。

(2) 相关性原则



概念理解: 相关性原则是指小企业提供的会计信息应当能够满足会计信息使用者的需要。



这就是说提供的会计核算资料对需要用到的人来说是不是有用。比如对企业的投资者可以从提供的会计信息中了解企业赚了多少钱，对这家企业是否还值得继续投资；税务部门从会计信息中了解企业有没有如实缴税等。

(3) 一致性原则



概念理解：一致性原则是指小企业会计核算的方法应当前后各期保持一致，不得随意变更，如有必要变更，应将变更的内容和理由、变更的累积影响数，或累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

在实际工作中，具体的会计核算方法往往不是唯一的，相同的经济业务采用不同的核算方法，核算结果可能会有很大差异，这条原则要求企业在不同时期相同的经济业务一旦确定了采用哪种方法，就不得随意变更，主要目的是为了使会计核算资料提供的不同时期的数据具有纵向可比性，如 2006 年的会计数据能与 2004 年、2005 年的进行比较，看看企业连续三年的发展情况。要是前后期用了不同方法，又没有按前面的要求说明，那么数据间比较就没有意义了。

(4) 可比性原则



概念理解：可比性原则是指小企业的会计核算应当按照规定的处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

一致性是从本企业前后各期的纵向比较来说，这一条是为了不同企业之间的横向比较。企业会计核算要求采用货币计量，不同企业只要按规定的核算方法处理交易或事项，那么就能提供可相互比较的货币计量的指标，如一家食品企业与一家机械制造企业之间，只要按规定的方法进行处理，就能比较他们的经营成果如收入、利润等指标。如果各行各业会计核算没有统一要求，不按规定的方法处理，那么不同行业的不同企业之间就没办法比较了。

(5) 及时性原则



概念理解：及时性原则是指小企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

我们都知道信息当然是越及时越好，要是过了时的信息还有什么意义呢？会计核算工作也是为了提供信息，当然应该及时。因此会计核算工作应当在国家会计制度统一规定的时效内及时处理，处理后的会计信息也应当及时传递。

(6) 明晰性原则



概念理解：明晰性原则是指小企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和运用。

就是说提供的会计资料要通俗易懂，简单明了，让会计信息使用者看得懂。

(7) 权责发生制原则



概念理解：权责发生制原则是指小企业的会计核算应当以权责发生制为基础，凡在当期已经实现收入 and 已经发生的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用，所以权责发生制又叫应收应付制。

这一条是初学者最难理解的。因为跟我们实际生活中的情况不一样，我们一般是记某天收了多少钱，花了多少钱，以钱的收付作为标准。但权责发生制是完全不一样的，比如，企业卖出一批产品，客户承诺下个月才付款，我们不能因为没有拿到钱就确认为下个月有收入，而应该将它确认为本月的收入，并且登记客户欠本企业的钱；假设反过来客户先交了钱，要到下月才发货，也不能因为本月收到了钱就确认为本月的收入，还是要到发货后才确认为收入。

想一想

本企业为销售产品委托运输公司运货，但没付钱，按权责发生制原则该不该确认该项费用？再如企业预付了下一年度的报刊订阅费，该不该作为本年度的费用？你还能举些什么例子？

(8) 配比原则



概念理解：配比原则是指小企业在进行了会计核算时，收入与其成本费用应当相互配比，在同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

这条原则的意思是在权责发生制的基础上，看看某一项业务收入是多少，为了获得这些收入，付出的代价——费用是多少，收支相抵看看是赚还是亏了。

想一想

本月企业生产了 1 000 件 A 产品，每件单位成本 10 元，卖出了 800 件，每件售



价 30 元, 同时为了销售发生运费 200 元, 那么企业因为销售 A 产品获得的利润是多少?

(9) 历史成本计价原则



概念理解: 历史成本计价原则是指小企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量, 其后各项资产的账面价值的调整, 应按本制度的规定执行, 除法律、法规和国家统一的会计制度另有规定的外, 企业不得自行调整其账面价值。

历史成本就是资产取得时所花费的资金, 如 2001 年购买电脑时花了 8 000 元, 到 2006 年只值 1 000 元了, 账面上计量这台电脑必须还得按购入时 8 000 元的价格。

(10) 划分收益性支出与资本性支出的原则



概念理解: 划分收益性支出与资本性支出的原则是指小企业的会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出的界限, 凡支出的效益仅及于本年度(或在一个营业周期)的, 应当作为收益性支出; 凡支出的效益仅及于几个会计年度(或在几个营业周期)的, 应当作为资本性支出。

这也是两个让人挠头的概念, 不过举个例子你能大致明白: 购买的机器设备能用好长时间, 买设备的大笔支出是为了本期和以后各期生产使用, 所以叫资本性支出; 设备用了要维修, 简单的维修费用的发生是为了本期能较好地使用这个设备, 就归入收益性支出。但要是设备进行了较大的改造, 提高了设备的使用寿命或者能提高产品质量, 那这改造的支出要作为资本性支出。

(11) 实质重于形式原则



概念理解: 实质重于形式原则是指小企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算, 而不应仅仅以法律形式作为会计核算的依据。

这就是要求我们能透过现象看到交易或事项的本质, 并且按照本质内容进行会计处理, 比如 A 企业把材料卖给 B 企业, B 企业把材料加工成产品后再卖给 A 企业, 表面上看是完成了两次销售行为, 可实际上却是 A 企业委托 B 企业加工的业务。

(12) 谨慎性原则



概念理解: 谨慎性原则是指会计核算应当多考虑企业经营的风险, 不得多计资产和收入, 少计负债和费用。