

——根据财政部最新颁布的《小企业会计制度》编写——

小 企 业 案 头 必 备
无师自通财会系列
WU SHI ZI TONG CAI KUI XI LIE

小企业账务

★**图解版**★

席君 主编

用最精炼的语言，让你知道账务就这么简单。

用最直观的形式，让你一看就懂。

用最实用的方法，让你一学就会。



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

无师自通财会系列

图解小企业账务

主编 席 君

编委 王月芳 王 军 汤 俊
杨家丽 赵耸伟 刘丽英
王利辉 董会芳 张永春
孙宏勤

中华工商联合出版社

责任编辑:付德华 魏鸿鸣

封面设计:卓越视觉

图书在版编目(CIP)数据

图解小企业账务/席君主编. —北京:中华工商联合出版社,2007.4

(无师自通财会系列)

ISBN 978-7-80193-531-1

I. 图… II. 席… III. 小型企业—财务会计—图解 IV. F276.3-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 038637 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编: 100027 电话: 64153909

网址: www.chgslcbs.cn

北京国防印刷厂印刷

新华书店总经销

710 毫米 × 1020 毫米 1/16 印张: 13.5 280 千字

2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-80193-531-1/F · 207

定价: 24.80 元

目 录

第一章 登账前的准备 / 1

- 一、会计基础知识 / 1
- 二、如何填制与审核会计凭证 / 15
- 三、如何登记会计账簿 / 21

第二章 账务处理 / 31

- 一、货币资金 / 31
- 二、应收账款 / 36
- 三、应收票据 / 40
- 四、预付账款 / 44
- 五、其他应收款 / 46
- 六、低值易耗品 / 50
- 七、库存商品 / 52
- 八、待摊费用 / 55
- 九、固定资产 / 56
- 十、累计折旧 / 61
- 十一、预提费用 / 64
- 十二、无形资产 / 65
- 十三、应交税金 / 69
- 十四、短期借款 / 90
- 十五、应付票据 / 91
- 十六、应付账款 / 93
- 十七、其他应付款 / 96
- 十八、预收账款 / 98
- 十九、其他业务收入 / 99
- 二十、其他业务支出 / 102
- 二十一、营业外收入 / 104
- 二十二、营业外支出 / 105
- 二十三、营业费用 / 109
- 二十四、管理费用 / 113
- 二十五、应付工资 / 121

- 二十六、应付福利费 / 123
- 二十七、主营业务收入 / 125
- 二十八、主营业务成本 / 128
- 二十九、其他应交款 / 129
- 三十、本年利润 / 130
- 三十一、主营业务税金及附加 / 131
- 三十二、所得税 / 133
- 三十三、盈余公积 / 141
- 三十四、利润分配 / 143

第三章 登记明细账 / 145

第四章 记账凭证汇总表 / 165

第五章 总分类账 / 168

第六章 会计报告 / 187

- 一、资产负债表 / 187
- 二、利润表 / 194
- 三、增值税纳税申报表 / 197
- 四、税收通用缴款书 / 199
- 五、综合申报表 / 200
- 六、电子缴库专用缴款书 / 201
- 七、企业所得税年度纳税申报表 / 202
- 八、个人所得税报告表 / 203

第一章 登账前的准备

一、会计基础知识

(一) 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和论题的依据。我国现行的《企业会计准则》把企业会计要素分为六类：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六类会计要素，也就是会计所要反映和监督的内容。其中，资产、负债和所有者权益三项要素是资产负债表的构成要素，是资金运动的静态表现；而收入、费用和利润三项要素是利润表的构成要素，是资金运动的动态表现。会计要素基本内容如表 1-1 所示。

表 1-1

会计要素基本内容

名称	要素	内涵	特 征	分类
会计要素基本内容	资产	资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会为企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利	资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由过去已经发生的交易或事项所产生的结果。对未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产。例如，某企业已经购买的机器设备会形成企业的资产，而计划要购买的机器设备则不会形成企业的资产	流动资产，按照变现能力和变现速度的不同，依次分为货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、存货等
			资产能够给企业带来未来经济利益。所谓经济利益就是指直接或间接的现金净流入。资产必须具有交换价值和使用价值，没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来经济利益的物品，则不确认为资产	

续表

名称	要素	内涵	特征	分类
会计要素基本内容	资产		资产必须是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也要能为企业所能控制的。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益，那就不能作为企业的资产。如以融资方式租入的固定资产，企业虽然不拥有所有权，但能够实际控制，按照实质重于形式的原则，应将其视为企业的资产。对于以经营租赁方式租入的资产，由于企业不能控制它，故以经营租赁方式租入的固定资产不能视为企业的资产	长期资产，按变现能力的强弱依次为长期投资、固定资产、无形资产等
	负债	负债是指过去的交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业	负债是由于过去经济业务事项引起的、企业当前所承担的义务。也就是说，企业预期在将来要发生的交易或事项可能会产生的债务，这种债务在会计上不作为负债处理	流动负债，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利（或应付利润）、其他应付款、预提费用等
			负债将要由企业在未来某个时日加以清偿。也就是说对于某些已经形成的支付义务，按照权责发生制原则，不论其款项是否实际支付，都要把它作为企业的负债处理	长期负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。负债按流动性有助于使用者了解企业的构成，分析企业的财务状况和偿债能力，有助于企业管理者合理调度资金
			负债需要将来通过转移资产或提供劳务予以清偿。负债在大多数情况下要用现金进行清偿；但也可能用商品和其他资产或通过劳务等方式进行清偿；有些负债还可以通过举借新债偿还	

续表

名称	要素	内涵	特征	分类
会计要素基本内容	所有者权益	所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其资产减去负债后的余额	除发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益	实收资本，是企业收到的投资者投入企业的资本金
			企业在清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者	资本公积，是企业因资本引起的积累，包括接受捐赠、股票发行溢价、法定财产重估增值等
				盈余公积，是企业按照国家法律规定从税后利润中提取的公积金，包括法定公益金、法定盈余公积金和任意盈余公积金
			所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配	未分配利润，是企业尚未分配的利润，包括上年度累积节余的未分配利润和本年利润中扣除各种分配以后的结余
	收入		收入是从企业的日常活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。企业所进行的有些活动并不是经常发生的，比如工业企业出售作为原材料的存货，这些活动虽然不是经常发生的，但因与日常活动有关，也属于收入。有些交易或事项虽然也能为企业带来经济利益，但由于不属于企业的日常活动，所以，其流入的经济利益不属于收入，如工业企业出售固定资产净收益	主营业务收入，是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目，如工商企业的销售商品、银行的贷款和办理结算等

续表

名称	要素	内涵	特征	分类
会计要素基本内容	收入	收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项	收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之。收入为企业带来经济利益的形式多种多样，既可能表现为资产的增加，如增加银行存款、形成应收款项；也可能表现为负债的减少，如减少预收账款；还可能表现为二者的组合，如销售实现时，部分冲减预收的货款，部分增加银行存款	其他业务收入，是主营业务以外的其他日常活动，如工业企业销售材料提供非工业性劳务等
			收入能引起企业所有者权益的增加。由于收入是经济利益的总流入，所以收入能引起所有者权益的增加。但是，收入与相关的成本费用相配比后，则可能增加所有者权益，也可能减少所有者权益	
			收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。企业为第三方或者客户代收的款项，如增值税、代收利息等，一方面增加企业的资产；另一方面增加企业的负债，因此，不增加企业的所有者权益，也不属于本企业的经济利益。不能作为本企业的收入	

续表

名称	要素	内涵	特征	分类
会计要素基本内容	费用	费用是指企业为销售产品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出	费用是在企业销售商品、提供劳务等日常活动中发生的，企业的经常性支出，如果是偶然性支出则不属于费用，如企业出售固定资产发生的净损失	营业成本，是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可分为主营业务成本和其他业务成本
			费用有可能引起资产的减少，也有可能引起负债的增加，或两者同时发生。如用现金支付员工的差旅费，用现金购买办公用品，就表现为企业资产的减少；如企业银行贷款的利息，就表现为负债的增加；如购买物资支付部分货款，就表现为企业资产的减少和负债的增加	期间费用，包括管理费用、财务费用和营业费用
	利润	利润是指企业在一定期间的经营成果	企业利润集中反映生产经营活动各方面的业绩，表明企业经营盈亏的情况，是企业最终的财务成果，也是衡量企业生产经营管理的重要综合指标	营业利润，是企业在销售产品、提供劳务等日常活动中所产生的利润，是主营业务利润与其他业务利润的合计数减去有关的期间费用后的余额 投资净收益，是企业对外投资产生的投资收益与投资损失的差额 营业外收支，是指与企业日常生产经营活动无直接关系的各种收入和各项支出

(二) 会计等式

企业的资产与权益是两个不同的方面，是从两个不同角度观察和分析的结果。资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益；反之亦然。所以，在数量上任何一个企业的所有资产与所有权益的总额必定相等。会计等式内容如图 1-1 所示。

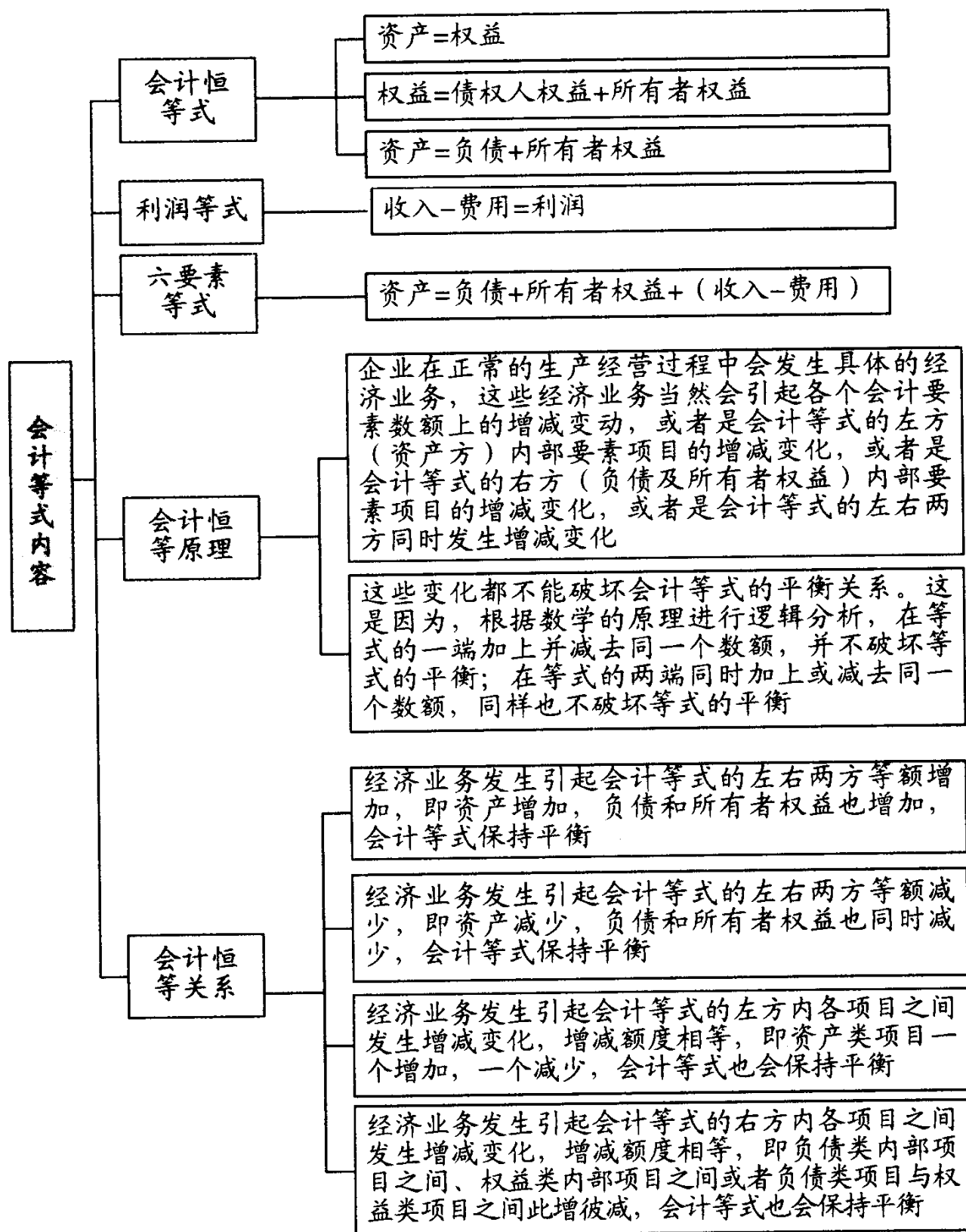


图 1-1 会计等式内容

(三) 会计科目

1. 会计科目的意义

为了了解资金周转情况，利润构成及具体分配情况，流动比率、速动比率等偿债安全指标，就有必要对会计要素作进一步细分，于是就产生了会计科目。会计科目，就是对六大会计要素的进一步分类，它是账户的名称，也是记账及编制报表的主要内容，会计科目的名称往往能够直接体现经济业务的内容。

会计科目是对会计要素的具体内容分类的标志，在每一个会计科目名称的项下，都要有明确的含义和核算范围。通过设置会计科目，可以为会计信息的使用者提供科学的、详细的分类指标体系。在会计核算的各种方法中，设置会计科目占有主要位置，它决定着账户开设、报表结构设计。

会计科目是进行各项会计记录和提供会计信息的基础，在会计核算中具有重要意义。

会计科目的意义如图 1 - 2 所示。

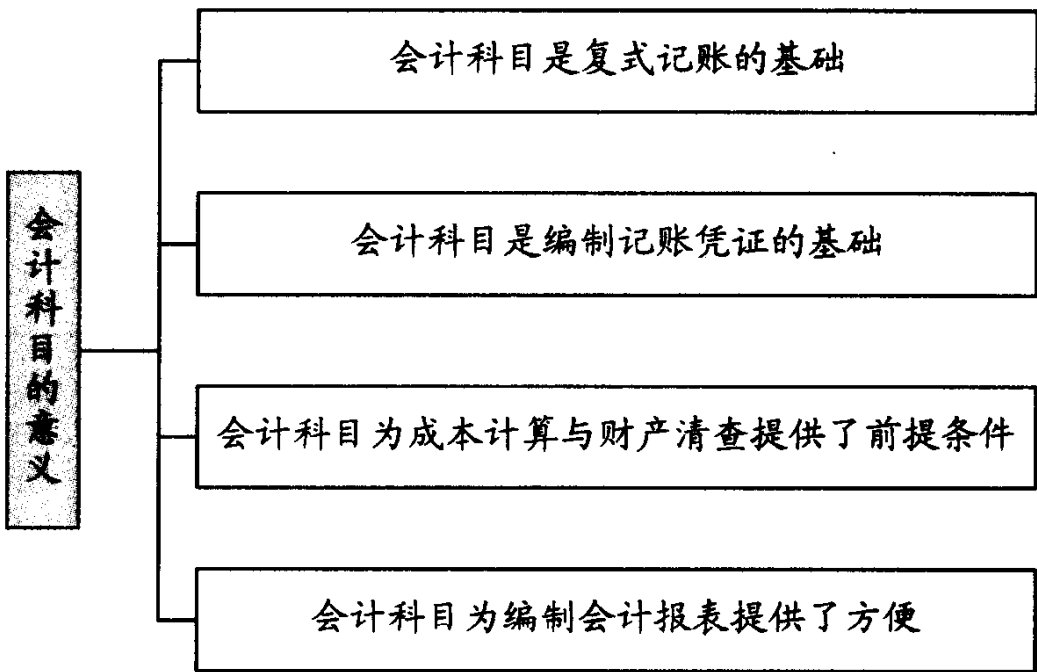


图 1 - 2 会计科目的意义

2. 会计科目的分类

会计科目是会计核算的一种基本方法，是按照会计要素的具体构成进行科学分类而确立的会计核算项目。会计科目设置的科学与否，直接影响到会计信息的真实性和准确性。

会计科目的分类如图 1 - 3 所示。

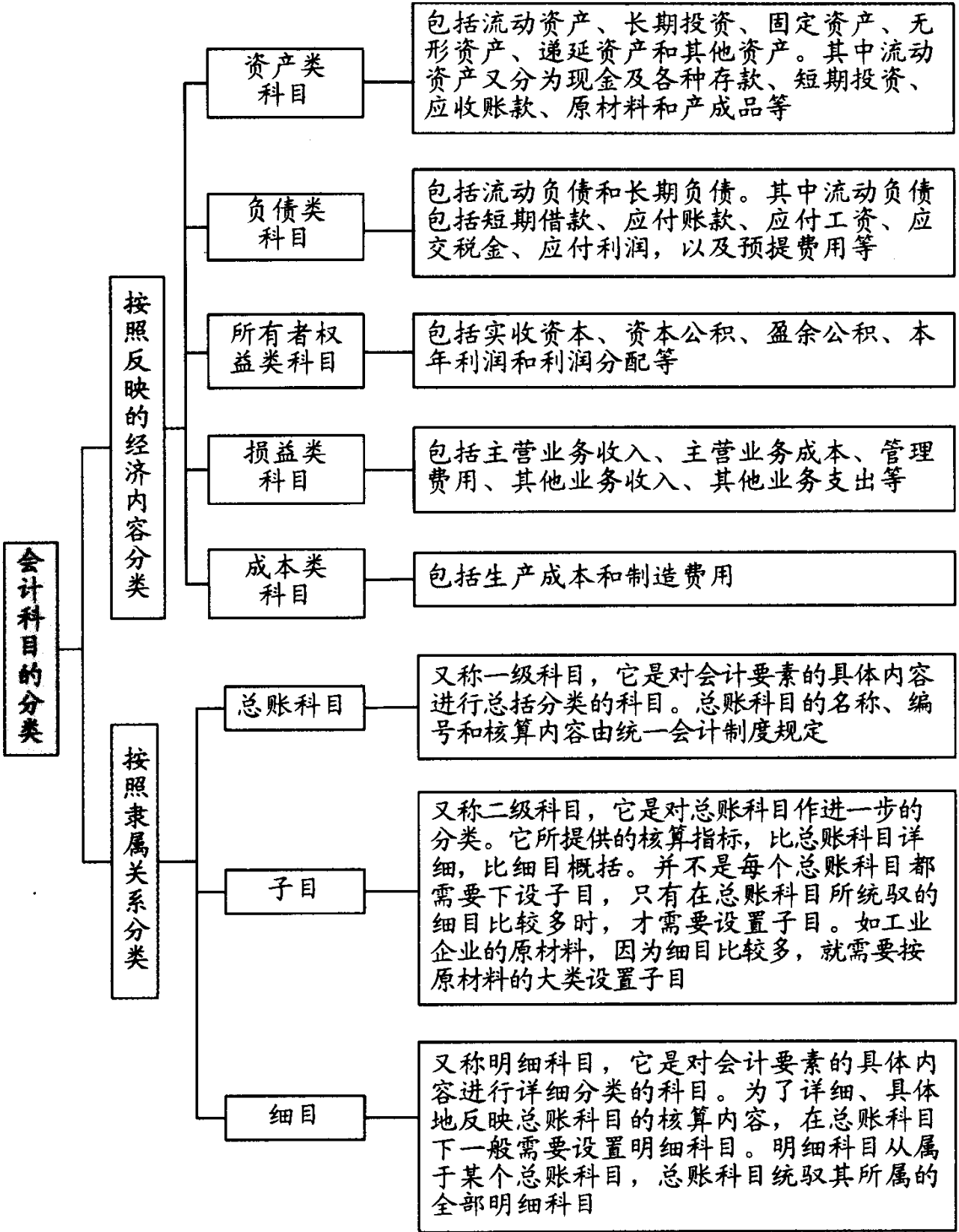


图 1-3 会计科目的分类

3. 设置会计科目的原则

会计科目作为分类信息的项目或标志，必须具备科学性。分类本身就是管理的一种形式，分类的正确与否决定着会计信息的科学性、系统性。规定设置会计科目的原则，目的就是保证其科学性。设置会计科目的原则如图 1-4 所示。

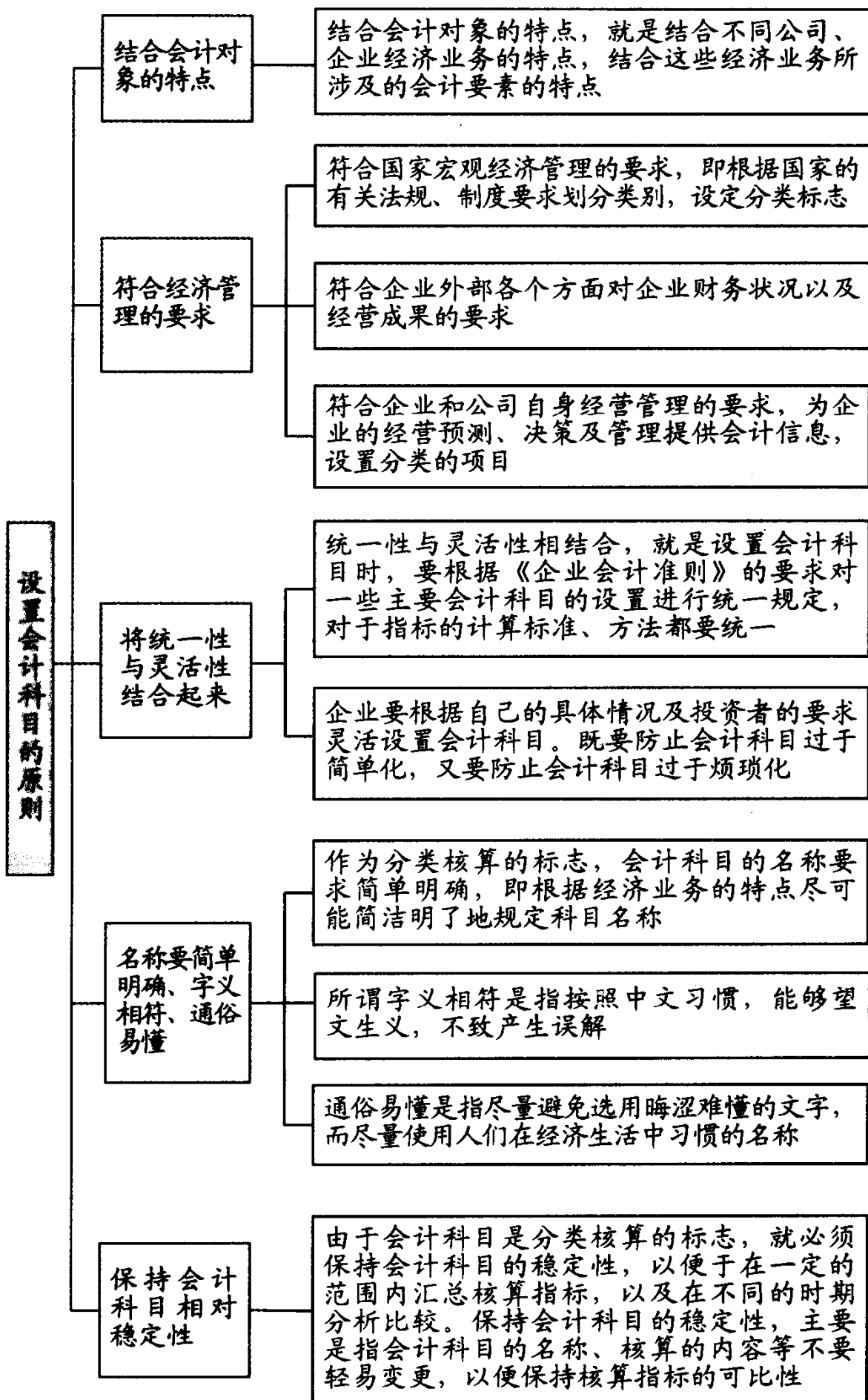


图 1-4 设置会计科目的原则

4. 会计科目名称及编号

表 1-2 会计科目表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
一、资产类			44	2101	短期借款
1	1001	现金	45	2111	应付票据
2	1002	银行存款	46	2121	应付账款
3	1009	其他货币资金	47	2131	预收账款
4	1101	短期投资	48	2141	代销商品款
5	1102	短期投资跌价准备	49	2151	应付工资
6	1111	应收票据	50	2153	应付福利费
7	1121	应收股利	51	2161	应付股利
8	1122	应收利息	52	2171	应交税金
9	1131	应收账款	53	2176	其他应交款
10	1132	坏账准备	54	2181	其他应付款
11	1141	预付账款	55	2191	预提费用
12	1161	应收补贴款	56	2201	待转资产价值
13	1191	其他应收款	57	2211	预计负债
14	1201	物资采购	58	2301	长期借款
15	1211	原材料	59	2311	应付债券
16	1221	包装物	60	2321	长期应付款
17	1231	低值易耗品	61	2331	专项应付款
18	1232	材料成本差异	62	2341	递延税款
19	1241	自制半成品	三、所有者权益类		
20	1243	库存商品	63	3101	实收资本（或股本）
21	1244	商品进销差价	64	3103	已归还投资

续表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
22	1251	委托加工物资	65	3111	资本公积
23	1261	委托代销商品	66	3121	盈余公积
24	1271	受托代销商品	67	3131	本年利润
25	1281	存货跌价准备	68	3141	利润分配
26	1291	分期收款发出商品	四、成本类		
27	1301	待摊费用	69	4101	生产成本
28	1401	长期股权投资	70	4105	制造费用
29	1402	长期债权投资	71	4107	劳务成本
30	1421	长期投资减值准备	五、损益类		
31	1431	委托贷款	72	5101	主营业务收入
32	1501	固定资产	73	5102	其他业务收入
33	1502	累计折旧	74	5201	投资收益
34	1505	固定资产减值准备	75	5203	补贴收入
35	1601	工程物资	76	5301	营业外收入
36	1603	在建工程	77	5401	主营业务成本
37	1605	在建工程减值准备	78	5402	主营业务税金及附加
38	1701	固定资产清理	79	5405	其他业务支出
39	1801	无形资产	80	5501	营业费用
40	1805	无形资产减值准备	81	5502	管理费用
41	1815	未确认融资费用	82	5503	财务费用
42	1901	长期待摊费用	83	5601	营业外支出
43	1911	待处理财产损益	84	5701	所得税
二、负债类			85	5801	以前年度损益调整

(四) 账户

会计科目只是对会计对象的具体内容（即会计要素）进行的分类，但它不能反映经济业务发生后引起的会计要素的增减变动情况及其结果。要将经济业务产生的原始资料加工成有用的会计信息，还需要根据会计科目以一定的结构（增加额、减少额、余额）来登记经济业务引起的会计要素增减变动及其结果，即设置账户。会计科目与账户的联系和区别如图 1-5 所示。

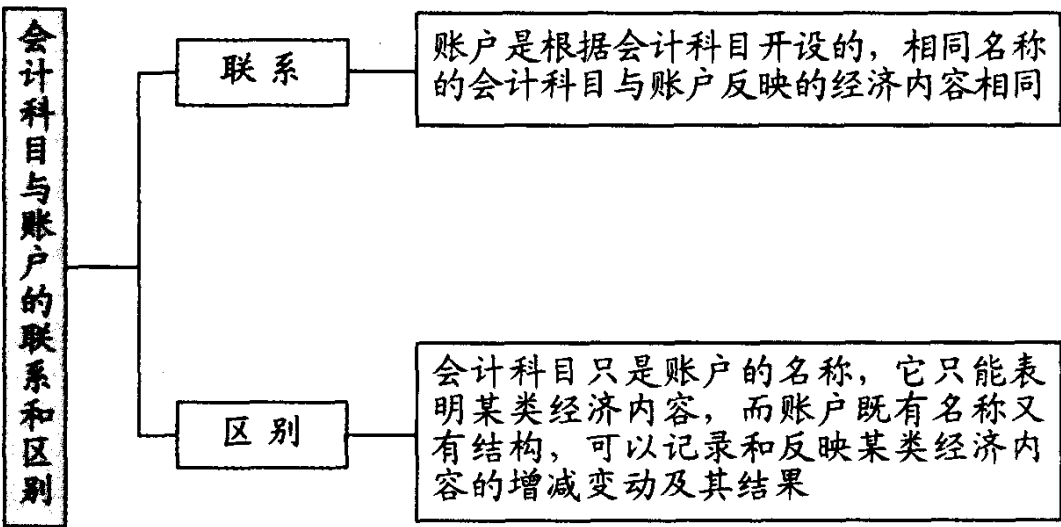


图 1-5 会计科目与账户的联系和区别

1. 账户的结构

账户的结构如图 1-6 所示。

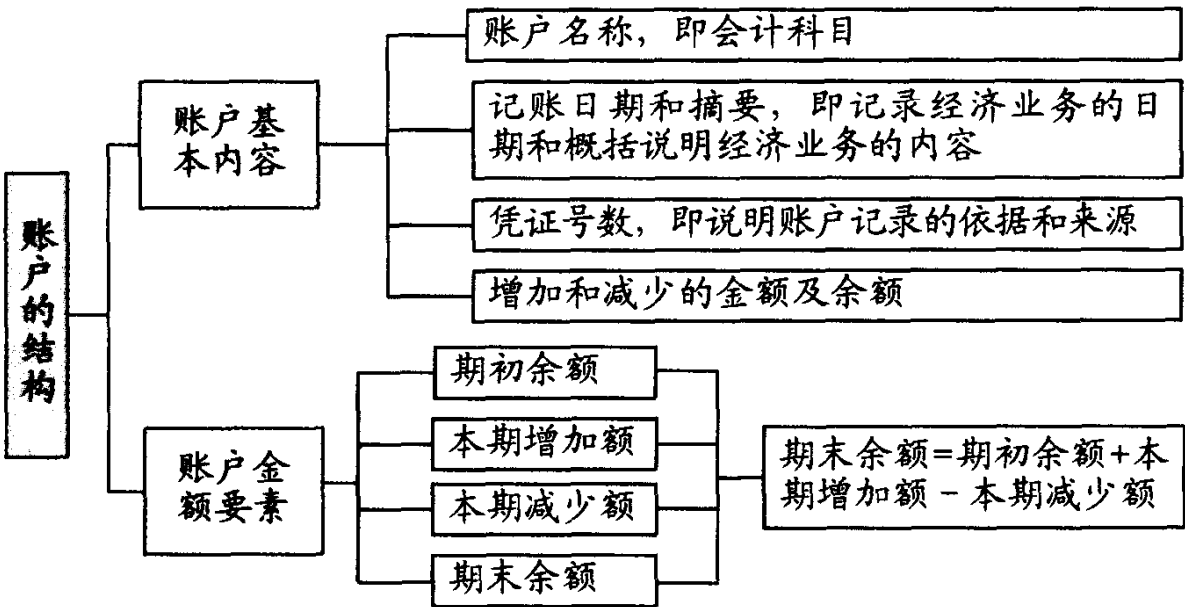


图 1-6 账户的结构