

实账实战演练系列 SHIZHANG SHIZHAN
YANLIAN XILIE

根据中华人民共和国财政部最新发布的《小企业会计准则》编写

艾斯 na

实账实战演练： 跟我学中小企业 会计核算

刘丹梦◎等编著

1 本书快速掌握中小企业会计核算实操技巧与风险管控要点

全面总结 **65** 个会计科目核算规范

实例演示 **136** 个经济业务核算演练

实账演练 **275** 张记账凭证编制业务

财税政策分析 **19** 种业务税务处理

报表演示 **4** 类财务报表编制规范



化学工业出版社

实账实战演练系列 SHIZHANG SHIZHAN
YANLIAN XILIE

根据中华人民共和国财政部最新发布的《小企业会计准则》编写

Elina
安斯

实账实战演练： 跟我学中小企业 会计核算

刘丹梦◎等编著



化学工业出版社

· 北京 ·

《实账实战演练：跟我学中小企业会计核算》围绕我国当前实施的《小企业会计准则》，在对新旧制度内容对比的基础上，以“科目核算规范+科目核算演练+账务处理示范+税务处理规范”的结构模式，针对会计核算的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这6大会计要素，结合小企业经营过程中实际发生的各项经济业务，向读者讲解65个会计科目的核算规定，提供136个经济业务核算示范，演练275张记账凭证编制业务，分析19种经济业务的税务处理。

《实账实战演练：跟我学中小企业会计核算》通过实账演练，使读者“一看就懂、现查现用”，快速胜任会计工作，是会计人员工作中的案头必备工具书。

《实账实战演练：跟我学中小企业会计核算》适合会计新手、会计在职人员、财务管理人员、企业培训师、咨询师以及高校相关专业师生阅读。

图书在版编目(CIP)数据

实账实战演练. 跟我学中小企业会计核算/刘丹梦
等编著. —北京: 化学工业出版社, 2017.5
ISBN 978-7-122-29204-9

I. ①实… II. ①刘… III. ①中小企业-会计
IV. ①F23②F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 042903 号

责任编辑: 王淑燕
责任校对: 宋 玮

装帧设计: 史利平

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装: 北京云浩印刷有限责任公司
787mm×1092mm 1/16 印张 18 字数 460 千字 2017 年 5 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 58.00 元

版权所有 违者必究



前言 Preface

这是一本会计快速掌握《小企业会计准则》的实账操作指导大全。

这是一本为中小企业会计从业人员精心打造的会计核算实务索引工具书。

本书从会计从业人员应知应会的知识和技能出发,以《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》(2006年财政部发布)、《小企业会计准则》(2011年财政部发布,2013年1月1日起施行。)为依据,运用比较、规范、实账、案例,把65个会计科目的核算和运用过程规范化、案例化、图表化,旨在帮助会计从业人员快速熟悉会计工作、通盘掌握《小企业会计准则》的要求,轻松驾驭会计核算方法与操作技能,从而快速胜任财务管理、会计、出纳等工作岗位。

(1) 新旧制度差异与现行准则衔接

本书围绕现行的《小企业会计准则》和2014年已废除的《小企业会计制度》为基础,以“对照表”的形式,向会计从业人员展现两者的区别,便于会计从业人员对比学习。

本书对现行《小企业会计准则》和《企业会计准则》进行了衔接对比,小企业会计从业人员对发生的交易或者事项在《小企业会计准则》中未做规范的,应当根据《企业会计准则》相关规定进行处理。

(2) 归纳总结会计科目核算规范

本书根据财政部2011年发布的《小企业会计准则》,按6大会计要素及相应的会计科目体系进行结构安排,全面地归纳、总结了65个会计科目的核算规范,便于会计从业人员深入理解和全面掌握各会计科目的核算内容与核算要求。

(3) 实例演示会计业务核算示范

在归纳、总结会计科目核算规范的基础上,本书编者反复推敲企业常见的136类经济业务,并一一编制相应的会计分录示范,以便会计从业人员在遇到具体经济业务时,能够“现查现用”,快速解决经济业务的会计处理问题。

(4) 实账演练记账凭证编制业务

在编制会计分录的基础上,本书还针对相应的业务性质,用实账演练了275张记账凭证的编制业务,将会计科目核算规范、会计分录的结果全面展现在一张记账凭证上,以记录企业经济业务的发生情况。

在此基础上,本书还示范了现金日记账、银行存款日记账、现金总分类账、银行存款总分类账的登账工作,以便会计从业人员参考使用。

(5) 主要经济业务的税务处理规范

本书对小企业涉及的主要经济业务的税务处理工作进行了规范,并将其涉及的国家财税政策法规条款进行了详细说明,并将一些主要的经济业务进行了税务处理的账务示范,便于会计从业人员理论联系实际的学习。

(6) 难点关键点易出错处有注释与提示

本书在知识难点、业务关键点处、易出错处的业务处理上,均使用精练的语言、公式等进行注释与提示,便于会计人员对相关业务的理解与应用。

在本书编写的过程中,孙立宏、程富建、刘井学、孙宗坤负责资料的收集和整理,贾月、董连香负责图表的编排,刘姝媛、王连海编写了本书的第1章,张天骄、高玉卓编写了本书的第2章,毕春月、刘伟编写了本书的第3章,王连海、孟庆华、黄成日编写了本书的第4章,宋丽娜、刘丹梦编写了本书的第5章,王兰会、程淑丽编写了本书的第6章,王淑敏、李艳编写了本书的第7章,王德敏、金成哲编写了本书的第8章,么秀杰、张心编写了本书的第9章,孟明霞、关俊强编写了本书的第10章,全书由刘丹梦、王连海统撰定稿。

编著者
2017年4月

目录 Contents

第1章 应知应会的会计基础知识

1

1.1 ▶ 会计核算	1
1.2 ▶ 会计对象	1
1.3 ▶ 会计要素	2
1.3.1 资产	2
1.3.2 负债	3
1.3.3 所有者权益	3
1.3.4 收入	4
1.3.5 费用	4
1.3.6 利润	4
1.4 ▶ 会计科目	6
1.4.1 会计科目的分类	6
1.4.2 会计科目的设置	6
1.5 ▶ 借贷记账法	9
1.5.1 借贷记账法的账户设置	9
1.5.2 借贷记账法的记账规则	9

第2章 新旧会计制度差异

10

2.1 ▶ 新旧制度会计科目差异	10
2.2 ▶ 新旧制度结构及项目差异	12
2.2.1 结构差异	12
2.2.2 项目差异	14

3.1 ▶ 不同准则不相容分析	25
3.1.1 小企业不得执行《小企业会计准则》的情况	25
3.1.2 执行过程中需要转换会计制度的情况	25
3.1.3 小企业可以选择执行《企业会计准则》的情况	25
3.2 ▶ 不同准则会计科目对比	26

4.1 ▶ 库存现金 (1001)	29
4.1.1 库存现金核算规范	29
4.1.2 库存现金核算演练	30
4.1.3 记账凭证编制演练	31
4.1.4 现金日记账登记演练	31
4.1.5 现金总分类账登记演练	35
4.2 ▶ 银行存款 (1002)	35
4.2.1 银行存款核算规范	35
4.2.2 银行存款核算演练	36
4.2.3 记账凭证编制演练	37
4.2.4 银行存款日记账登记演练	37
4.2.5 银行存款总分类账登记演练	39
4.3 ▶ 其他货币资金 (1012)	39
4.3.1 其他货币资金核算规范	39
4.3.2 其他货币资金核算演练	40
4.3.3 记账凭证编制演练	40
4.3.4 银行存款日记账登记演练	43
4.3.5 银行存款总分类账登记演练	43
4.4 ▶ 短期投资 (1101)	44
4.4.1 短期投资核算规范	44
4.4.2 短期投资核算演练	45
4.4.3 记账凭证编制演练	46
4.5 ▶ 应收票据 (1121)	48
4.5.1 应收票据核算规范	48
4.5.2 应收票据核算演练	49
4.5.3 记账凭证编制演练	50
4.6 ▶ 应收账款 (1122)	52
4.6.1 应收账款核算规范	52

4.6.2	应收账款核算演练	52
4.6.3	记账凭证编制演练	53
4.7	▶ 预付账款 (1123)	56
4.7.1	预付账款核算规范	56
4.7.2	预付账款核算演练	56
4.7.3	记账凭证编制演练	57
4.8	▶ 应收股利 (1131)	58
4.8.1	应收股利核算规范	58
4.8.2	应收股利核算演练	59
4.8.3	记账凭证编制演练	60
4.9	▶ 应收利息 (1132)	61
4.9.1	应收利息核算规范	61
4.9.2	应收利息核算演练	62
4.9.3	记账凭证编制演练	62
4.10	▶ 其他应收款 (1221)	63
4.10.1	其他应收款核算规范	63
4.10.2	其他应收款核算演练	63
4.10.3	记账凭证编制演练	64
4.11	▶ 材料采购 (1401)	65
4.11.1	材料采购核算规范	65
4.11.2	材料采购核算演练	66
4.11.3	记账凭证编制演练	66
4.12	▶ 在途物资 (1402)	67
4.12.1	在途物资核算规范	67
4.12.2	在途物资核算演练	67
4.12.3	记账凭证编制演练	68
4.13	▶ 原材料 (1403)	70
4.13.1	原材料核算规范	70
4.13.2	原材料核算演练	70
4.13.3	记账凭证编制演练	71
4.14	▶ 材料成本差异 (1404)	73
4.14.1	材料成本差异核算规范	73
4.14.2	材料成本差异核算演练	73
4.14.3	记账凭证编制演练	74
4.15	▶ 库存商品 (1405)	76
4.15.1	库存商品核算规范	76
4.15.2	库存商品核算演练	77
4.15.3	记账凭证编制演练	78

4.16 ▶ 商品进销差价 (1407)	79
4.16.1 商品进销差价核算规范	79
4.16.2 商品进销差价核算演练	80
4.16.3 记账凭证编制演练	80
4.17 ▶ 委托加工物资 (1408)	82
4.17.1 委托加工物资核算规范	82
4.17.2 委托加工物资核算演练	83
4.17.3 记账凭证编制演练	84
4.18 ▶ 周转材料 (1411)	88
4.18.1 周转材料核算规范	88
4.18.2 周转材料核算演练	88
4.18.3 记账凭证编制演练	90
4.19 ▶ 消耗性生物资产 (1421)	92
4.19.1 消耗性生物资产核算规范	92
4.19.2 消耗性生物资产核算演练	94
4.19.3 记账凭证编制演练	95
4.20 ▶ 长期债券投资 (1501)	96
4.20.1 长期债券投资核算规范	96
4.20.2 长期债券投资核算演练	99
4.20.3 记账凭证编制演练	101
4.21 ▶ 长期股权投资 (1511)	103
4.21.1 长期股权投资核算规范	103
4.21.2 长期股权投资核算演练	105
4.21.3 记账凭证编制演练	105
4.22 ▶ 固定资产 (1601)	107
4.22.1 固定资产核算规范	107
4.22.2 固定资产核算演练	109
4.22.3 记账凭证编制演练	110
4.23 ▶ 累计折旧 (1602)	112
4.23.1 累计折旧核算规范	112
4.23.2 累计折旧核算演练	113
4.23.3 记账凭证编制演练	113
4.24 ▶ 在建工程 (1604)	114
4.24.1 在建工程核算规范	114
4.24.2 在建工程核算演练	116
4.24.3 记账凭证编制演练	117
4.25 ▶ 工程物资 (1605)	120
4.25.1 工程物资核算规范	120
4.25.2 工程物资核算演练	120

4. 25. 3	记账凭证编制演练	121
4. 25. 4	明细分类账登记演练	121
4. 26	► 固定资产清理 (1606)	122
4. 26. 1	固定资产清理核算规范	122
4. 26. 2	固定资产清理核算演练	123
4. 26. 3	记账凭证编制演练	124
4. 27	► 生产性生物资产 (农业专用) (1621)	127
4. 27. 1	生产性生物资产核算规范	127
4. 27. 2	生产性生物资产核算演练	129
4. 27. 3	记账凭证编制演练	129
4. 28	► 生产性生物资产累计折旧 (农业专用) (1622)	130
4. 28. 1	生产性生物资产累计折旧核算规范	130
4. 28. 2	生产性生物资产累计折旧核算演练	131
4. 28. 3	记账凭证编制演练	131
4. 29	► 无形资产 (1701)	131
4. 29. 1	无形资产核算规范	131
4. 29. 2	无形资产核算演练	132
4. 29. 3	记账凭证编制演练	133
4. 30	► 累计摊销 (1702)	135
4. 30. 1	累计摊销核算规范	135
4. 30. 2	累计摊销核算演练	135
4. 30. 3	记账凭证编制演练	135
4. 31	► 长期待摊费用 (1801)	136
4. 31. 1	长期待摊费用核算规范	136
4. 31. 2	长期待摊费用核算演练	136
4. 31. 3	记账凭证编制演练	137
4. 32	► 待处理财产损溢 (1901)	138
4. 32. 1	待处理财产损溢核算规范	138
4. 32. 2	待处理财产损溢核算演练	138
4. 32. 3	记账凭证编制演练	139

第5章 负债类科目核算

141

5. 1	► 短期借款 (2001)	141
5. 1. 1	短期借款核算规范	141
5. 1. 2	短期借款核算演练	141
5. 1. 3	记账凭证编制演练	142
5. 2	► 应付票据 (2201)	143

5.2.1	应付票据核算规范	143
5.2.2	应付票据核算演练	144
5.2.3	记账凭证编制演练	144
5.3	▶ 应付账款 (2202)	145
5.3.1	应付账款核算规范	145
5.3.2	应付账款核算演练	147
5.3.3	记账凭证编制演练	148
5.4	▶ 预收账款 (2203)	149
5.4.1	预收账款核算规范	149
5.4.2	预收账款核算演练	150
5.4.3	记账凭证编制演练	150
5.5	▶ 应付职工薪酬 (2211)	152
5.5.1	应付职工薪酬核算规范	152
5.5.2	应付职工薪酬核算演练	154
5.5.3	记账凭证编制演练	155
5.6	▶ 应交税费 (2221)	158
5.6.1	应交税费核算规范	158
5.6.2	应交税费核算演练	160
5.6.3	记账凭证编制演练	161
5.7	▶ 应付利息 (2231)	164
5.7.1	应付利息核算规范	164
5.7.2	应付利息核算演练	164
5.7.3	记账凭证编制演练	165
5.8	▶ 应付股利 (2232)	166
5.8.1	应付股利核算规范	166
5.8.2	应付股利核算演练	167
5.8.3	记账凭证编制演练	167
5.9	▶ 其他应付款 (2241)	168
5.9.1	其他应付款核算规范	168
5.9.2	其他应付款核算演练	168
5.9.3	记账凭证编制演练	169
5.10	▶ 递延收益 (2401)	170
5.10.1	递延收益核算规范	170
5.10.2	递延收益核算演练	171
5.10.3	记账凭证编制演练	171
5.11	▶ 长期借款 (2501)	173
5.11.1	长期借款核算规范	173
5.11.2	长期借款核算演练	174
5.11.3	记账凭证编制演练	174

5.12 ▶ 长期应付款 (2701)	175
5.12.1 长期应付款核算规范	175
5.12.2 长期应付款核算演练	176
5.12.3 记账凭证编制演练	177

第6章 所有者权益类科目核算

179

6.1 ▶ 实收资本 (4001)	179
6.1.1 实收资本核算规范	179
6.1.2 实收资本核算演练	181
6.1.3 记账凭证编制演练	181
6.2 ▶ 资本公积 (4002)	182
6.2.1 资本公积核算规范	182
6.2.2 资本公积核算演练	184
6.2.3 记账凭证编制演练	184
6.3 ▶ 盈余公积 (4101)	186
6.3.1 盈余公积核算规范	186
6.3.2 盈余公积核算演练	187
6.3.3 记账凭证编制演练	188
6.4 ▶ 本年利润 (4103)	189
6.4.1 本年利润核算规范	189
6.4.2 本年利润核算演练	190
6.4.3 记账凭证编制演练	191
6.5 ▶ 利润分配 (4104)	191
6.5.1 利润分配核算规范	191
6.5.2 利润分配核算演练	193
6.5.3 记账凭证编制演练	193

第7章 成本类科目核算

195

7.1 ▶ 生产成本 (5001)	195
7.1.1 生产成本核算规范	195
7.1.2 生产成本核算演练	196
7.1.3 记账凭证编制演练	197
7.2 ▶ 制造费用 (5101)	199
7.2.1 制造费用核算规范	199
7.2.2 制造费用核算演练	200
7.2.3 记账凭证编制演练	201

7.3 ▶ 研发支出 (5301)	202
7.3.1 研发支出核算规范	202
7.3.2 研发支出核算演练	203
7.3.3 记账凭证编制演练	203
7.4 ▶ 工程施工 (5401)	204
7.4.1 工程施工核算规范	204
7.4.2 工程施工核算演练	205
7.4.3 记账凭证编制演练	206

第8章 损益类科目核算

208

8.1 ▶ 主营业务收入 (6001)	208
8.1.1 主营业务收入核算规范	208
8.1.2 主营业务收入核算演练	209
8.1.3 记账凭证编制演练	210
8.2 ▶ 其他业务收入 (6051)	212
8.2.1 其他业务收入核算规范	212
8.2.2 其他业务收入核算演练	212
8.2.3 记账凭证编制演练	213
8.3 ▶ 投资收益 (6111)	214
8.3.1 投资收益核算规范	214
8.3.2 投资收益核算演练	215
8.3.3 记账凭证编制演练	216
8.4 ▶ 营业外收入 (6301)	216
8.4.1 营业外收入核算规范	216
8.4.2 营业外收入核算演练	217
8.4.3 记账凭证编制演练	218
8.5 ▶ 主营业务成本 (6401)	218
8.5.1 主营业务成本核算规范	218
8.5.2 主营业务成本核算演练	219
8.5.3 记账凭证编制演练	219
8.6 ▶ 其他业务成本 (6402)	221
8.6.1 其他业务成本核算规范	221
8.6.2 其他业务成本核算演练	221
8.6.3 记账凭证编制演练	222
8.7 ▶ 税金及附加 (6403)	222
8.7.1 税金及附加核算规范	222
8.7.2 税金及附加核算演练	222

8.7.3 记账凭证编制演练	223
8.8 ▶ 销售费用 (6601)	225
8.8.1 销售费用核算规范	225
8.8.2 销售费用核算演练	225
8.8.3 记账凭证编制演练	226
8.9 ▶ 管理费用 (6602)	226
8.9.1 管理费用核算规范	226
8.9.2 管理费用核算演练	227
8.9.3 记账凭证编制演练	228
8.10 ▶ 财务费用 (6603)	230
8.10.1 财务费用核算规范	230
8.10.2 财务费用核算演练	230
8.10.3 记账凭证编制演练	231
8.11 ▶ 营业外支出 (6711)	232
8.11.1 营业外支出核算规范	232
8.11.2 营业外支出核算演练	232
8.11.3 记账凭证编制演练	233
8.12 ▶ 所得税费用 (6801)	234
8.12.1 所得税费用核算规范	234
8.12.2 所得税费用核算演练	234
8.12.3 记账凭证编制演练	235

第9章 小企业税务处理

236

9.1 ▶ 资金筹措业务的税务处理	236
9.1.1 投入资本的税务处理	236
9.1.2 资本变动的税务处理	237
9.2 ▶ 生产业务的税务处理	238
9.2.1 材料费用的税务处理	238
9.2.2 职工薪酬的税务处理	239
9.2.3 固定资产折旧的税务处理	240
9.2.4 无形资产摊销的税务处理	240
9.2.5 长期待摊费用的税务处理	241
9.3 ▶ 销售业务的税务处理	241
9.3.1 买一赠一的税务处理	241
9.3.2 销售折扣的税务处理	242
9.3.3 分期付款的税务处理	244
9.3.4 以旧换新销售的税务处理	245
9.3.5 委托代销方式销售的税务处理	245

9.3.6 预收货款方式销售的税务处理	246
9.4 ▶ 投资业务的税务处理	247
9.4.1 短期投资的税务处理	247
9.4.2 长期债券投资的税务处理	248
9.4.3 长期股权投资的税务处理	250
9.5 ▶ 利润形成分配的税务处理	253
9.5.1 期间费用的税务处理	253
9.5.2 营业外支出的税务处理	254
9.5.3 利润分配的税务处理	254

第10章 小企业财务报表

256

10.1 ▶ 资产负债表（会小企 01 表）	256
10.1.1 资产负债表的结构格式	256
10.1.2 资产负债表的填列说明	256
10.1.3 资产负债表的编制演练	260
10.2 ▶ 利润表（会小企 02 表）	262
10.2.1 利润表的结构格式	262
10.2.2 利润表的填列说明	263
10.2.3 利润表的编制演练	264
10.3 ▶ 现金流量表（会小企 03 表）	266
10.3.1 现金流量表的结构格式	266
10.3.2 现金流量表的填列说明	267
10.3.3 现金流量表的编制演练	269
10.4 ▶ 附注（会小企附表）	271
10.4.1 附注的定义	271
10.4.2 附注披露的内容	271

第 1 章



应知应会的会计基础知识

1.1 会计核算

会计是指以货币作为主要计量单位,运用专业的方法,对一个会计主体的经济活动过程进行连续、系统、全面的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行的一种旨在提高会计主体经济效益的管理活动。

从上述定义可以看出,会计核算会计的一大主要职能,会计人员通过确认、计量、记录、报告等方式,将以货币作为主要计量单位的经济活动内容转变成对企业决策者有用的各种会计信息。

核算是会计工作的基本环节,其具体内容包括以下七个方面,如图 1-1 所示。

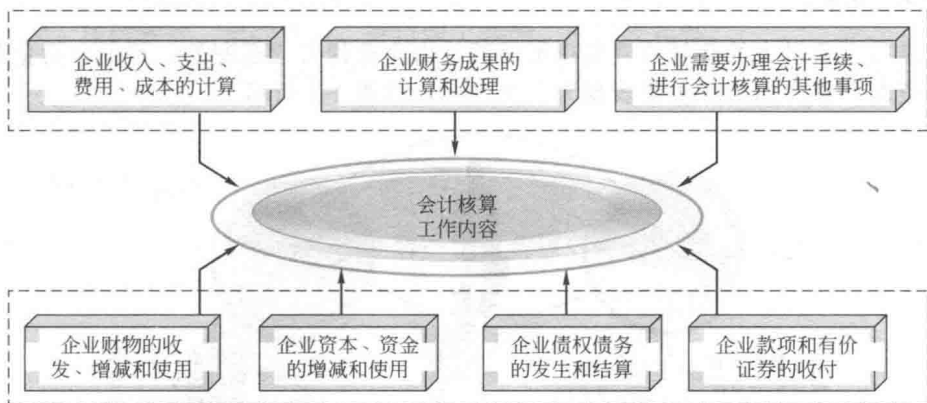


图 1-1 会计核算工作内容

1.2 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,凡是能以货币表现的价值活动、资金活动等经济活动的特定对象,都是会计核算和监督的内容。其中,企业资金活动包括资金的投入、资金的循环和周转和资金的退出三个部分,具体如表 1-1 所示。

表 1-1 资金活动过程

资金活动	具体说明
资金的投入	◆ 资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者是属于企业的所有者权益,后者是属于企业债权人的权益 ◆ 投入企业的资金要用于购买机器设备和材料并支付员工的工资等,这样投入的资金最终构成企业流动资产、非流动资产和费用
资金的循环和周转	◆ 在供应过程中,企业要购入生产过程所需要的各项物资,计算采购成本,同供应单位发生结算关系 ◆ 在生产过程中,企业要发生产品的各项耗费,计算产品生产成本,同内部员工和有关单位发生结算关系 ◆ 在销售过程中,企业要销售生产的产品,计算销售收入、销售成本和销售发生的费用,同购货单位发生结算关系
资金的退出	◆ 收回的货币资金中,有一部分留在企业,进行成本费用的补偿;有一部分要退出企业,用于缴纳各项税费,偿还各项债务,向所有者分配利润

1.3 会计要素

会计要素是指根据交易或者事项的经济特征所确定的会计对象的基本分类。经过长期的会计理论总结,现代会计将会计对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类,合称为会计要素。

会计要素是对会计对象的分类,是会计对象的具体化。在会计六要素中,前三个要素反映了企业的财务状况,而后三大要素则反映了企业的经营成果。

1.3.1 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的特征主要表现为三个方面,如图 1-2 所示。

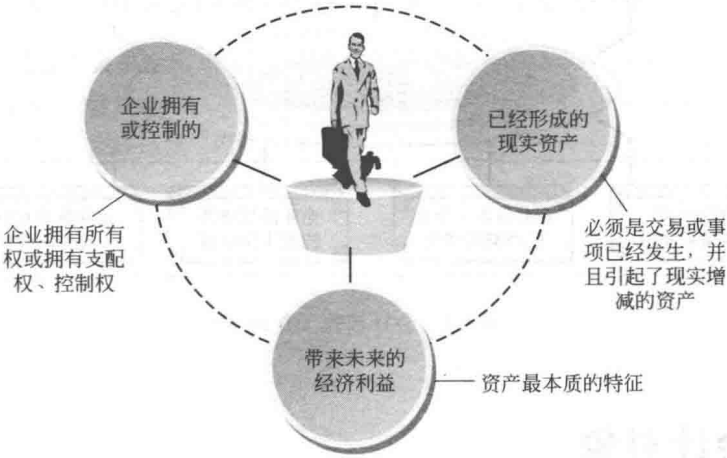


图 1-2 资产的特征

根据资产的变现能力和流动性,可将资产划分为流动资产和非流动资产,并在企业资产负债表中分类列示。

① 流动资产,包括现金、银行存款、原材料、库存商品、短期投资、应收账款、应收