

陈建斯 张仰光 编著

Mid-small 中小企业 财务会计实务指导

当今社会的**竞争**，归根结底是**人才**的竞争。而人才的竞争，归根结底是人的**素质**的竞争。纷繁复杂、瞬息万变的现代社会要求每个人都需要具备一定的**经济学** **知识**。会计学作为经济学的一个重要分支……



中国财政经济出版社

中小企业 财务会计实务指导

陈建斯 张仰光 编著



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业财务会计实务指导/陈建斯, 张仰光编著. 北京: 中国财政经济出版社, 2004. 11

ISBN 7-5005-7662-5

I. 中... II. ①陈... ②张... III. 中小企业—财务会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 111187 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 25.25 印张 436 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 45.00 元

ISBN 7-5005-7662-5/F·6716

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

当今社会的竞争，归根结底是人才的竞争。而人才的竞争，归根结底是人的素质的竞争。纷繁复杂、瞬息万变的现代社会要求每个人都需要具备一定的经济学知识，会计学作为经济学的一个重要分支，在现代人的素质结构中，毫无疑问具有十分重要的作用。在日常生活中，无论是储蓄存款、购买股票、住宅装修还是教育投资等，人们时常都在进行是否亏本、合算不合算、哪一种方案最佳等方面的测算，这其中实际上已经蕴含了基本的会计学原理。对于企业的经营管理者来说，掌握一定的会计学知识更是具有举足轻重的重要作用。会计信息作为经济信息的重要组成部分，在分析和预测企业经营发展过程中的作用更是不可或缺的。《会计法》明确规定，单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。显而易见，对于企业的经营管理者来说，如果不具备一定的会计知识，不仅会影响到企业的经营发展，而且还可能涉及法律。经济界有一种流传颇广的说法：什么叫做法人？法人，实际上就是随时准备上法庭的人。这其中虽然不无几分黑色幽默的成分，但是对广大的企业经营管理来说，应当引为晨钟暮鼓，警策自己，堪以为戒。

会计学作为一个专门的学科，具有自己独特的专业语言和学科的内在规律。尤其在我国从计划经济模式向市场经济转变并与国际惯例接轨的今天，会计学内容其涉及面之广，难度之深，计算过程之纷繁复杂，即使对已经有相当经验的会计人员来说，都将面临着一个颇具挑战性的再学习、再认识和再适应的过程，而对于一般不具备系统的财务会计知识，却必须了解财务会计基本原理和看懂财务会计报表的中小企业的厂长、经理以及刚从事财务会计工作的会计人员来说，面对枯燥抽象、深

奥费解的会计专业语言，如何能在较短的时间内比较顺利地将其掌握，客观上也存在一定的困难。针对上述问题，本书目标明确、有的放矢，对中小企业财务会计实务进行具有以下特点的全面阐述：

一、深入浅出，可读性强。一句经典格言启示我们：“理论常常是灰色的，而生活之树常青”。本书第一部分对会计的基本概念与原理采用对比阐释法，即将会计制度或会计准则对某一概念与原理的专业性表述用黑体字标注在前，然后再从生活的绿树中摘取郁郁葱葱、充满生命力的事例对其加以阐释，融专业性、趣味性、可读性与一炉，使广大读者一卷在手，便可以从容自在地遨游在会计学知识的海洋里。

二、针对疑难，有的放矢。本书的第二部分针对实施新准则、新制度中存在的具体疑难问题进行深入浅出、浅显易懂的阐释，使每一解答目标明晰、问题准确、短小精悍、有的放矢。

三、理论探讨，案例分析。本书一般在对一个问题进行理论上的探讨后，再通过一个相关的会计实务或者案例进行分析，以具有典型性和实用性的实务和案例作为联系理论与实践的桥梁，让抽象的理论之树植根于丰腴的实践土壤，使之枝繁叶茂、郁郁葱葱。

四、总结思路，提高素质。本书最突出的一个特点是，对每一个疑难解答，不仅配以简明的参考答案，更重要的是通过分析，将相关知识概括归集，使学习者融汇贯通，触类旁通，举一反三，知其然更知其所以然。

当然，囿于作者的专业水平和自身素质，本书在编写过程中一定存在不少的疏漏和错误，殷切希望会计界的专家和学者见仁见智，乐山乐水，批评校正。

本书第一部分由张仰光同志编著，第二部分由陈建斯同志编著。

作 者

2004 年 9 月

目 录

第一部分 会计的基本概念与原理

第一章 会计的基本概念及其内涵	(3)
一、什么是最基本的会计等式?	(3)
二、什么是会计的第二等式?	(5)
三、什么是会计六要素?	(7)
四、什么是会计科目?	(7)
五、什么是会计学的资产?	(8)
现金	(8)
银行存款	(8)
其他货币资金	(9)
短期投资	(9)
短期投资跌价准备	(10)
应收账款	(11)
应收票据	(11)
应收股利	(13)
应收利息	(13)
其他应收款	(14)
坏账准备	(14)

预付账款	(15)
应收补贴款	(15)
物资采购	(16)
原材料	(17)
低值易耗品	(17)
包装物	(17)
材料成本差异	(18)
自制半成品	(19)
库存商品	(19)
商品进销差价	(20)
委托加工物资	(20)
委托代销商品	(20)
受托代销商品	(20)
存货跌价准备	(21)
分期收款发出商品	(21)
待摊费用	(22)
长期股权投资	(24)
长期债权投资	(24)
长期投资减值准备	(24)
委托贷款	(25)
固定资产	(25)
累计折旧	(25)
固定资产减值准备	(26)
工程物资	(27)
在建工程	(27)
在建工程减值准备	(28)
固定资产清理	(28)
无形资产	(28)

无形资产减值的准备	(29)
未确认融资费用	(29)
长期待摊费用	(30)
待处理财产损溢	(31)
六、什么是会计学的负债?	(31)
短期借款	(31)
应付账款	(32)
应付票据	(32)
预收账款	(32)
代销商品款	(32)
应付工资	(33)
应付福利费	(34)
应付股利	(34)
应交税金	(34)
其他应交款	(37)
其他应付款	(38)
预提费用	(38)
待转资产价值	(38)
预计负债	(39)
长期借款	(39)
应付债券	(39)
长期应付款	(40)
专项应付款	(40)
递延税款	(40)
七、什么是会计学的所有者权益?	(42)
实收资本	(42)
已归还投资	(43)
资本公积	(43)

盈余公积	(46)
本年利润	(48)
利润分配	(49)
八、什么是会计学的成本?	(50)
生产成本	(50)
制造费用	(50)
劳务成本	(51)
九、什么是会计学的损益?	(51)
主营业务收入	(52)
其他业务收入	(52)
投资收益	(52)
补贴收入	(53)
营业外收入	(53)
主营业务成本	(53)
主营业务税金及附加	(53)
其他业务支出	(54)
营业费用	(55)
管理费用	(55)
财务费用	(56)
营业外支出	(56)
所得税	(57)
以前年度损益调整	(57)
十、什么是会计分录?	(59)
十一、什么是会计学的借和贷?	(59)
十二、有借必有贷、借贷必相等这一记账规则对所有的会计 科目来说都是正确的吗?	(61)
十三、会计分录是否可以多借多贷?	(62)
十四、什么是会计凭证? 会计核算需要几种凭证?	(63)

十五、财务会计与管理会计有何区别？	(64)
十六、什么是实账户？什么是虚账户？	(64)
十七、会计核算中与账有关的几个概念有何异同？	(65)
第二章 企业会计准则与会计制度	(67)
一、我国企业会计制度体系是怎样的？	(67)
二、1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》与近年来颁布的 16 个《企业会计准则》是一种什么关系？	(68)
三、从 1992 年以来，财政部共颁布了几种会计制度？它们之间 是什么关系？	(68)
四、会计准则和企业会计制度是一种什么关系？	(69)
五、企业会计制度适用于一切企业吗？	(70)
六、企业会计制度与国际惯例接轨体现在哪些方面？	(70)
七、企业会计制度与小企业会计制度对比一览表	(72)

第二部分 企业财务会计实务指导

第一章 货币资金与票据	(77)
一、票据包括哪几种？	(77)
二、有关票据的出票人、持票人、收款人、背书人、被背书人、 承兑、贴现的概念是什么？	(78)
三、银行承兑汇票与商业承兑汇票是一种什么关系？	(79)
四、应收票据贴现有几种情况？	(79)
五、托收承付结算方式的验货付款期限应如何计算？	(80)
六、有关票据的几个期限有何区别？	(82)
七、应收票据期限应如何进行计算？	(83)
八、托收承付与委托收款两种结算方式有何区别？	(86)
九、如何理解结算起点？	(86)
十、如何理解库存现金限额？	(87)

十一、信用证结算方法的一般程序是什么？	(87)
十二、企业已存入证券公司准备进行投资的现金，应如何进行 账务处理？	(88)
十三、银行支付结算办法汇总表	(89)
十四、出纳岗位交接时应注意的事项是什么？	(93)
十五、出纳人员的岗位职责是什么？	(93)
十六、会计核算中有关天数的规定有哪些？	(93)
十七、应收账款会计核算实例分析	(95)
第二章 存货	(97)
一、资产包含什么经济内涵？	(97)
二、存货的经济内涵是什么？	(98)
三、存货核算新旧制度有何不同？	(98)
四、在会计核算中资产计量可供选择的方法有哪些？	(99)
五、将自制、委托加工的存货用于对外投资、销售、捐赠、对内 用于分配、在建工程等，应如何进行核算？	(99)
六、外购的存货用于对外销售、投资、捐赠、对内的在建工程以 及分配职工福利时应如何进行核算？	(100)
七、怎样对非存货的资产（如固定资产、无形资产等）对外销售、 投资和捐赠进行会计核算？	(100)
八、资产对外销售、投资、捐赠核算一览表	(101)
九、接受捐赠的存货如何确定其成本？	(104)
十、如何理解同类或类似存货不存在活跃市场的，按该接受捐赠 的存货的预计未来现金流量现值作为实际成本？	(104)
十一、存货核算实例分析	(105)
十二、企业外购材料，款未付，货未到，购货发票已到，应如何 进行账务处理？	(105)
十三、材料发出有几种计价方法？	(106)
十四、材料按实际成本计价中的个别计价法与先进先出法有何	

区别?	(106)
十五、为什么结转发出材料的成本差异, 材料成本差异科目必须 永远在贷方?	(107)
十六、无论按计划成本计价还是按实际成本计价, 为什么采购环 节的会计核算都必须按实际成本计价?	(107)
十七、材料按计划成本计价核算的基本思路是什么?	(109)
十八、关于材料成本差异的实例分析	(111)
十九、包装物有哪几种类型?	(115)
二十、出租、出借包装物核算实例分析	(116)
二十一、有关包装物税金问题实例分析	(119)
二十二、没收包装物押金收入要交什么税? 如何计征?	(122)
二十三、承租方租入的包装物丢失或毁损, 应如何账务处理?	(124)
二十四、其他资产的经济内涵是什么?	(124)
二十五、财产清查会计核算的基本思路是什么?	(125)
二十六、企业资产负债表“存货”项目是否包括委托代销商品 和受托代销商品?	(126)
二十七、存货会计核算实例分析 1	(127)
二十八、存货会计核算实例分析 2	(128)
第三章 资产坏账准备、跌价准备和减值准备	(130)
一、企业提取的八项准备是什么?	(130)
二、企业会计制度关于坏账准备的核算有哪些变化?	(131)
三、应收账款与应收票据有何区别?	(131)
四、企业在什么情况下可以全额计提坏账准备?	(132)
五、企业是否可以任意全额计提坏账准备?	(132)
六、坏账准备是否可以按应收账款总账年末余额计提?	(132)
七、企业按年末资产负债表应收账款项目余额计算的坏账准备 金额是否等于年末结账后坏账准备科目的余额?	(136)
八、计提坏账准备的三种方法与备抵法是一种什么关系?	(136)

九、坏账准备应如何提取？	(137)
十、应收账款出现坏账，企业是否可以要求退回已经缴纳的增值 税和所得税？	(137)
十一、企业在什么情况下可以计提存货跌价准备？	(139)
十二、企业在什么情况下可以全额计提存货跌价准备？	(139)
十三、在建工程什么时候应计提减值准备？	(139)
十四、固定资产什么时候应计提减值准备？	(139)
十五、对有市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备？	(140)
十六、对无市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备？	(140)
十七、委托贷款如何计提减值准备？	(141)
十八、资产负债表中与各种坏账、跌价和减值准备有关的项目应 如何填列？	(141)
第四章 投资	(143)
一、投资有几种类型？	(143)
二、在区分长、短期投资时，如何理解持有时间是否准备超过一 年这一概念？	(143)
三、一笔投资属于长期投资还是短期投资，完全由投资企业自主 决定吗？	(144)
四、企业对其他单位投资占该单位有表决权资本总额 20% 或 20% 以上，是否都必须采用权益法核算？	(144)
五、在成本法下长期股权投资从被投资单位分得的利润或现金股 利是作为初始投资成本的收回还是作为当期投资收益？	(145)
六、短期债券投资在持有期间是否要按权责发生制核算债券的应 计利息？	(150)
七、股利的支付有几种形式？投资方收到股票股利后可以确认为 投资收益吗？	(150)
八、股权投资获得的股息或利润是否要交所得税？	(151)
九、债券为什么会出现折价或溢价？	(152)

十、债券有平价、折价和溢价发行,为什么股票一般情况下只 有平价和溢价发行而没有折价发行?	(153)
十一、长期股权投资会计核算的基本思路是什么?	(153)
十二、如果从企业角度出发,长期股权投资会计核算选择成本 法还是选择权益法更为有利?	(160)
十三、有关股票投资实例分析 1	(160)
十四、有关股票投资实例分析 2	(163)
十五、有关债券投资实例分析 3	(164)
十六、有关债券投资实例分析 4	(165)
十七、如何对股票债券投资筹资相关费用进行会计核算?	(166)
十八、股票债券投资筹资相关费用会计核算一览表	(172)
第五章 固定资产	(173)
一、固定资产应如何分类?	(173)
二、固定资产增加的会计处理有几种情况?	(174)
三、固定资产减少的账务处理有几种情况?	(174)
四、企业会计制度关于固定资产会计核算有哪些变动?	(175)
五、为什么只要满足下列情况之一而不是全部满足,就可认定 所购建的固定资产已达到可使用状态?	(176)
六、哪些固定资产应计提折旧?	(177)
七、哪些固定资产不计提折旧?	(177)
八、土地属于固定资产还是无形资产?	(177)
九、应如何理解固定资产改建、扩建的计算公式?	(178)
十、未确认融资费用的经济内涵是什么?	(180)
十一、购建固定资产的借款费用、竣工结算以及固定资产折旧 三者的内在关系是什么?	(181)
十二、如何理解计提折旧的账务处理“借:制造费用,贷:累 计折旧”的内在经济含义?	(181)
十三、固定资产、无形资产及其他相关费用摊销规律总结	(184)

十四、固定资产会计核算实例分析 1	(184)
十五、固定资产会计核算实例分析 2	(185)
十六、在建工程会计核算实例分析 1	(185)
十七、在建工程会计核算实例分析 2	(187)
十八、固定资产计提减值准备后的折旧如何核算?	(187)
第六章 无形资产	(198)
一、什么叫无形资产?	(198)
二、无形资产如何分类?	(199)
三、专利权与非专利技术同属于无形资产,有何区别?	(199)
四、无形资产的确认条件是什么?	(199)
五、既然有无形资产的定义,为什么又存在无形资产确认条件, 两者的关系是什么?	(199)
六、自行开发的无形资产费用是如何核算的?	(200)
七、企业会计制度关于无形资产的计量是如何规定的?	(200)
八、无形资产在什么情况下应计提减值准备?	(202)
九、无形资产会计核算实例分析 1	(202)
十、无形资产会计核算实例分析 2	(204)
第七章 负债	(208)
一、负债一览表	(208)
二、为什么有关负债的概念都必然涉及营业周期,而有关投资 的概念却不必涉及营业周期?	(209)
三、企业采用扩股筹资和采用长期借债筹资有哪些利弊?	(209)
四、工资总额是否就是会计核算上的应付工资科目的总额?	(210)
五、如何计提应付福利费?	(213)
六、如何进行委托代销和受托代销的会计核算?	(214)
七、企业会计制度关于递延税款核算上有什么变化?	(217)
八、新增设的预计负债科目的经济内涵是什么?	(219)
九、待转资产价值的经济内涵是什么?	(219)

十、对于应付账款, 由于债权单位撤销或其他原因, 企业无法 支付该笔应付款项, 应如何进行账务处理?	(220)
十一、缴纳所有税金都要通过应交税金科目吗?	(220)
十二、企业给予购货方的现金折扣是否同时涉及销售收入和应 缴纳的增值税?	(221)
第八章 收入、成本、费用	(223)
一、收益、收入和利得是一种什么关系?	(223)
二、补贴收入科目的内涵是什么?	(223)
三、为什么无形资产出租收入作为其他业务收入, 而出售或处 置无形资产却作为营业外收入?	(224)
四、发生销售退回账务处理的基本思路是什么?	(224)
五、以前年度损益调整科目余额是结转到本年利润还是结转到 利润分配——未分配利润?	(225)
六、本年度调整上一年度错账的实例分析	(226)
七、商业折扣、现金折扣和销售折让的对比	(231)
八、现金折扣的总价法与净价法的对比	(232)
九、会计学里的费用包括哪些?	(233)
十、费用有几种类型? 它们之间是一种什么关系?	(233)
十一、成本包括哪些内容?	(234)
十二、工资核算的基本程序是什么?	(234)
十三、企业会计制度对开办费的核算是如何规定的?	(236)
十四、财务费用会计核算实例分析	(236)
第九章 利润与利润分配	(237)
一、关于利润有哪几个公式?	(237)
二、有关利润公式的实例分析	(237)
三、期末为什么要把收入与费用结转到本年利润科目中去?	(238)
四、企业税后利润的分配程序是什么?	(239)
五、未分配利润的经济内涵是什么?	(242)

- 六、如何提取法定盈余公积、法定公益金以及分配给投资者利润? (242)
- 七、应如何理解利润分配及其明细科目之间的勾稽关系? (243)
- 八、以前年度亏损的弥补需注意哪些具体问题? (245)
- 九、利润分配会计核算实例分析 (246)
- 十、期末的虚账户(四大收入和七大支出)应如何结转?为什么? (247)
- 十一、企业可供投资者分配的利润是否为可供分配的利润减去企业当期提取的全部盈余公积? (247)
- 十二、关于利润分配的实例分析 (248)
- 十三、企业的法定盈余公积、法定公益金和任意盈余公积是如何提取的? (249)
- 十四、什么是时间性差异?它有哪些具体内容? (250)
- 十五、什么是永久性差异?它有哪些具体内容? (250)
- 十六、股利会计核算实例分析 (253)
- 十七、永久性差异与时间性差异纳税调整实证分析 (254)
- 十八、为什么时间性差异为负数时,递延税款一定表现在会计分录的贷方? (256)
- 十九、计算企业的税后利润是否以应纳税所得额减去所得税? (256)
- 二十、企业进行纳税调整是否都要同时进行会计分录的调整? (257)
- 二十一、应付税款法和纳税影响会计法有何区别? (258)
- 二十二、企业发生亏损究竟是怎么弥补的? (258)
- 二十三、有人认为,企业五年内的亏损税前已弥补,税后不再弥补,应如何正确理解? (259)
- 二十四、股票投资分得的股息对投资者来说是否不要再缴纳所得税? (260)
- 二十五、既然企业纳税时必须按税法进行调整,会计核算能否自始至终严格按照税法进行呢? (260)