



会计新手入门系列

小企业 会计从入门到精通

滕
晋

主
编

精确解读 全面实操



看得懂，直指关键要害
学得会，知识要点讲解
用得上，典型案例实操



化学工业出版社



会计新手入门系列

小企业 会计从入门到精通

滕
晋

主
编



化学工业出版社

· 北 京 ·

欲从事会计岗位的人员学什么呢？作为新手，必须要学：

- 从事会计工作的基础知识。
- 会计工作的业务流程及各个环节的操作步骤、技巧、方法。

《小企业会计从入门到精通》一书就是为新手学习提供的一个有效途径，是为欲从事会计岗位的人员学习的一本好书。本书的内容包括小企业会计建账，小企业流动资产核算，小企业非流动资产核算，小企业负债和所有者权益核算，小企业收入、费用和利润核算，以及小企业会计报表编制、企业财务分析等。

《小企业会计从入门到精通》一书最大的特点是不仅为会计人员提供工作指引，更提供实际工作开展的步骤、方法、细节、技巧，相信新从业的会计人员阅后有助于快速地融入企业、快速地进入工作状态、快速地成为会计高手，能快速地成为企业重用的人才。

图书在版编目（CIP）数据

小企业会计从入门到精通 / 滕晋主编. —北京：化学工业出版社，2016.8
（会计新手入门系列）
ISBN 978-7-122-27239-3

I. ①小… II. ①滕… III. ①中小企业—会计
IV. ①F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第124343号

责任编辑：陈 蕾
责任校对：程晓彤

装帧设计：尹琳琳

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：三河市万龙印装有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张14 字数225千字 2016年8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：45.00元

版权所有 违者必究

▶ 前言

做会计，在许多人的眼里就是记记账、算算账，没什么技术含量，其实不然，对于会计新手而言，要真正把会计业务开展起来就更不容易。因为书本上的东西有时候跟实际工作相距甚远！所以，许多会计新人就茫然起来。许多会计专业毕业的学生也实习过，也在老师的指导下模拟做过像模像样的账，但并没有真正地进入企业接触业务，没有亲自完整地处理过各项业务，所以，工作中常常是又忙又乱。

因此，许多进入职场的会计人员，在这种窘况下，要么自己摸索，要么向主管请教。然而，自己摸索，失败的时候多，浪费时间的情況比较多；向主管请教吧，主管比自己还忙，有时候还真不好意思去请教，怕影响别人的工作。于是，有的人就把眼光转向了书籍，希望在书店里找到一本可以解燃眉之急的会计实务操作方面的书来解决工作中的问题，却发现又是那么难寻；有的人则在网上发帖寻求帮助，却发现得到的答复总是不那么系统、不那么到位。

笔者也常在网上浏览，看到有那么多的朋友在急切地寻求帮助，就暗下决心一定要将自己在会计行业的经验写出来，以帮助刚入职场的新手们。却发现自已精力不足，涉猎的行业也不多，所以，就暂时放弃了这种想法。然而，在一次同行聚会上，聊到此想法，却得到了积极的回应，在不同行业的同行们，都支持笔者组织编写会计实务操作方面的书籍，有的自告奋勇来提供自己所在行业的实战培训资料。

于是，通过与同行们的沟通交流，与网友们的讨论，笔者决定编写并出版一套会计实务操作方面的书籍，涵盖房地产建筑业、酒店餐饮业、外贸企业等多个方面。

本书依据《中华人民共和国会计法》和新修订的《企业会计准则》编写而成，就是为各行业会计新手学习提供一个有效途径。

“会计新手入门系列”最大的特点是不仅为新手提供工作指引，更为会计

新手提供实际工作开展的步骤、方法、细节、技巧，有助于会计新手阅读后快速地融入企业、进入工作状态、成为业务能手，进而快速地成为企业重用的人才。

本书由滕晋主编，在编写过程中，获得了许多朋友的帮助和支持，其中参与编写和提供资料的有王建伟、王玲、王春华、李政、李锋、李敏、李勋源、李景安、陈素娥、陈锦红、郑时勇、匡五寿、黄治淮、宁仁梅、许丽洁、许华、张立冬、雷蕾、靳玉良、吴俊、杨雯、唐晓航、唐乃勇、齐小娟、刘作良、刘艳玲、尹佳杰、蔡佩莹、匡仲潇。

由于笔者水平所限，不足之处敬请读者指正。

滕晋

▶▶ 目 录

第一章 小企业会计建账

第一节 小企业建账流程	3
一、选择准则	3
二、准备账簿	3
三、科目选择	10
四、填制账簿	12
第二节 每年年初的建账	16
一、应该重新建账的	16
二、可以不重新建账的	16
三、重新建账的具体做法	16

第二章 小企业流动资产核算

第一节 货币资金的核算	21
一、库存现金的核算	21
二、银行存款的核算	24
三、其他货币资金的核算	27
第二节 短期投资的核算	30
一、应设置的会计科目	30
二、短期投资取得时的核算	30
三、短期投资持有期间获得现金股利或利息的核算	32
四、出售短期投资时的核算	32

第三节 应收及预付款项的核算.....	33
一、应收票据的核算.....	33
二、应收账款的核算.....	36
三、预付账款的核算.....	37
四、应收股利及应收利息的核算.....	39
五、其他应收款的核算.....	40
六、应收及预付款项坏账损失的核算.....	41
第四节 存货的核算.....	42
一、存货的内容.....	42
二、存货的计量.....	44
三、原材料的成本核算.....	48
四、库存商品的核算.....	53
五、周转材料的核算.....	56
六、消耗性生物资产的核算.....	58
七、委托加工物资的核算.....	59
八、存货清查的核算.....	61

第三章 小企业非流动资产核算

第一节 长期投资的核算.....	67
一、长期债券投资.....	67
二、长期股权投资.....	70
第二节 固定资产的核算.....	74
一、会计科目的设置.....	74
二、固定资产取得的核算.....	74
三、固定资产折旧的核算.....	78
四、固定资产后续支出的核算.....	80
五、固定资产处置的核算.....	81
六、固定资产清查的核算.....	83

第三节 其他资产的核算	84
一、生产性生物资产的核算	84
二、无形资产的核算	88
三、长期待摊费用的核算	91

第四章 小企业负债和所有者权益核算

第一节 流动负债的核算	97
一、短期借款	97
二、应付账款	98
三、预收账款	99
四、应付票据	100
五、应付职工薪酬	100
六、应交税费	106
七、应付利息	115
八、应付利润	115
九、其他应付款	115
第二节 非流动负债的核算	116
一、长期借款	116
二、长期应付款	117
第三节 所有者权益的核算	117
一、实收资本	117
二、资本公积	118
三、盈余公积	119
四、未分配利润	120

第五章 小企业收入、费用和利润核算

第一节 小企业收入的核算	123
一、小企业收入的分类	123

二、销售商品收入的核算.....	123
三、提供劳务收入的核算.....	132
第二节 小企业成本费用的核算.....	135
一、主营业务成本的核算.....	135
二、其他业务成本的核算.....	136
三、营业税金及附加的核算.....	137
四、间接费用的核算.....	140
第三节 小企业利润的核算.....	145
一、利润的构成.....	145
二、营业外收支的核算.....	146
三、政府补助的核算.....	149
四、所得税费用的核算.....	153
五、本年利润的核算.....	155
第四节 利润分配的核算.....	156
一、利润分配的一般程序.....	156
二、利润分配的会计科目设置和核算.....	157

第六章 小企业会计报表编制

第一节 小企业资产负债表的格式及编制说明.....	163
一、资产负债表的格式.....	163
二、资产负债表的编制.....	165
第二节 小企业利润表的格式及编制说明.....	173
一、利润表的结构.....	173
二、利润表的编制.....	175
第三节 小企业现金流量表的格式及编制说明.....	179
一、现金流量表的结构.....	180
二、现金流量表的编制.....	181

第四节 附注的编写	187
一、遵循《小企业会计准则》的声明	187
二、短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明	187
三、应付职工薪酬、应交税费项目的说明	189
四、利润分配的说明	190
五、其他事项的说明	191

第七章 企业财务分析

第一节 财务分析的比率指标	195
一、变现能力比率	195
二、资产管理比率	196
三、负债比率	198
四、盈利能力比率	199
五、流动性分析指标	200
六、获取现金的能力指标	201
七、财务弹性分析指标	202
第二节 财务分析的方法与常用表格	204
一、财务分析的方法	204
二、财务分析常用表格	207
第三节 编制财务分析报告	211
一、财务分析报告的出具日期	212
二、财务报告的工作流程	212
三、财务分析报告的内容	212
四、撰写财务分析报告的步骤	213

第一章

小企业会计建账



老A：小Q，刚上班，工作环境还适应吧？

小Q：可以，我觉得挺好的。只是，这是一个小企业，而且成立没多久，连账簿都没有建立。

老A：这正是锻炼你的好机会，你要是在这样的小企业能把账务全盘理下来了，以后你工作的机会就广了。大企业是没有机会让你全盘理账的，会让你做某一方面的会计，如资产会计，那其他方面的你就学不到了。所以，不要小看小企业。

小Q：嗯，但我在学校里学的理论据多，实际操作时有困难，需要您的帮助。

老A：关于建账，我会给你提供相应的资料，并给你提供学习指引，你要有目标地去学习。

小Q：好的，那就谢谢您啦！

小企业会计建账学习指引见表1-1。



表1-1 小企业会计建账学习指引

序号	培训内容	时间安排	期望目标	未达目标的改善
1	小企业建账流程			
2	每年年初的建账			
备注	①认真聆听，尤其是要了解企业的各项业务流程 ②主动参加企业组织的新人培训 ③和相关部门要多沟通联系，建立良好的关系，不懂的业务要主动开口去请教。对放下自己的工作来教导你的同事要有感恩的心			

注：小Q是指刚进入某企业的会计，老A则是小Q的亲戚，另一企业财务部的主管。

任何企业在成立初始,都面临建账问题。即根据企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况,购置所需要的账簿,然后根据企业日常发生的业务情况和会计处理程序登记账簿。

第一节 小企业建账流程

建账流程分为选择准则、准备账簿、科目选择、填制账簿。

一、选择准则

企业应根据企业经营行业、规模及内部财务核算特点,选择使用《企业会计准则》或《小企业会计准则》。

①《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内设立的、同时满足三个条件的企业(即小企业):第一,不承担社会公众责任;第二,经营规模较小;第三,既不是企业集团内的母公司也不是子公司。

②如果不能同时满足上述三个条件,企业需要选择《企业会计准则》。

③按规定需要建账的个体工商户参照执行《小企业会计准则》。

二、准备账簿

1. 小企业建账时应考虑的因素

小企业在建账时应考虑三大因素,如图1-1所示。

因素一

与企业相适应

企业规模与业务量是呈正比的,规模大的企业,业务量大,分工也复杂,会计账簿需要的册数也多。企业规模小,业务量也小,有的企业,一个会计可以处理所有经济业务,设置账簿时就没有必要设许多账,所有的明细账可以合成一两本就可以了

图1-1

因素二

依据企业管理需要

建立账簿是为了满足企业管理需要，为管理提供有用的会计信息，所以在建账时以满足管理需要为前提，避免重复设账、记账

因素三

依据账务处理程序

企业业务量大小不同，所采用的账务处理程序也不同。企业一旦选择了账务处理程序，也就选择了账簿的设置，如果企业采用的是记账凭证账务处理程序，企业的总账就要根据记账凭证序时登记，因此，企业就要准备一本序时登记的总账

图1-1 小企业建账时应考虑的三大因素

2. 小企业应设置的账簿

(1) 现金日记账。一般小企业只设1本现金日记账。但如有外币业务，则应就不同的币种分设现金日记账。

(2) 银行存款日记账。小企业一般应根据每个银行账号单独设立1本账。如小企业只设了基本账户，则设1本银行存款日记账。



老 A 提醒

现金日记账和银行存款日记账均应使用订本账。根据单位业务量大小，企业可以选择购买100页的或200页的订本账。

(3) 总分类账。一般企业只设1本总分类账。外形使用订本账，根据单位业务量大小，企业可以选择购买100页的或200页的。这1本总分类账包含企业所设置的全部账户的总括信息。总分类账的格式有四类，见表1-2~表1-5。

(4) 明细分类账。明细分类账可采用卡片式、三栏式、多栏式、数量金额式等多种方式。新手往往在建账初期不知道各种明细账到底适合哪些业务。

表1-2 总分类账(一)

总第_____页

分第_____页

会计科目或编号_____

年 凭 证			摘 要	借 方								借或贷	贷 方								借 余 额											
月	日	字 号		千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元

表1-3 总分类账(二)

账户名称:

第 页

年		凭证		摘 要	借方金额	贷方金额	借或贷	余 额
月	日	字	号					

表1-4 总分类账(三)

账户名称:

年 月

第 页

年		凭证		摘 要	借方金额	贷方金额
月	日	字	号			

表1-5 总分类账(四)

年 月

第 页

借 方 贷方		甲科目	乙科目				贷方余额
甲科目							
乙科目							
.....							
.....							
借方发生额							
贷方发生额							
月初 余额	借方						
	贷方						
月末 余额	借方						
	贷方						

①三栏式明细账。三栏式明细账适用于只需进行金额明细核算，而不需要进行数量核算的账户。例如，债权、债务等结算账户，其他只核算金额的账户也可采纳。一般格式有收发存三栏式（表1-6）、借贷余三栏式。

表1-6 明细分类账(一)

总第 页

分第 页

会计科目或编号	借方	贷方
1001 库存现金		
1002 银行存款		
1012 其他货币资金		
1122 应付账款		
1123 应付票据		
1124 应付股利		
1125 应付利息		
1126 应付债券		
1131 其他应付款		
1201 实收资本		
1202 资本公积		
1211 盈余公积		
1221 未分配利润		
1231 利润分配		
1241 以前年度损益调整		
1251 其他综合收益		
1261 其他权益工具		
1271 其他综合收益		
1281 其他权益工具		
1291 其他综合收益		
1299 其他综合收益		
1301 其他综合收益		
1302 其他综合收益		
1303 其他综合收益		
1304 其他综合收益		
1305 其他综合收益		
1306 其他综合收益		
1307 其他综合收益		
1308 其他综合收益		
1309 其他综合收益		
1310 其他综合收益		
1311 其他综合收益		
1312 其他综合收益		
1313 其他综合收益		
1314 其他综合收益		
1315 其他综合收益		
1316 其他综合收益		
1317 其他综合收益		
1318 其他综合收益		
1319 其他综合收益		
1320 其他综合收益		
1321 其他综合收益		
1322 其他综合收益		
1323 其他综合收益		
1324 其他综合收益		
1325 其他综合收益		
1326 其他综合收益		
1327 其他综合收益		
1328 其他综合收益		
1329 其他综合收益		
1330 其他综合收益		
1331 其他综合收益		
1332 其他综合收益		
1333 其他综合收益		
1334 其他综合收益		
1335 其他综合收益		
1336 其他综合收益		
1337 其他综合收益		
1338 其他综合收益		
1339 其他综合收益		
1340 其他综合收益		
1341 其他综合收益		
1342 其他综合收益		
1343 其他综合收益		
1344 其他综合收益		
1345 其他综合收益		
1346 其他综合收益		
1347 其他综合收益		
1348 其他综合收益		
1349 其他综合收益		
1350 其他综合收益		
1351 其他综合收益		
1352 其他综合收益		
1353 其他综合收益		
1354 其他综合收益		
1355 其他综合收益		
1356 其他综合收益		
1357 其他综合收益		
1358 其他综合收益		
1359 其他综合收益		
1360 其他综合收益		
1361 其他综合收益		
1362 其他综合收益		
1363 其他综合收益		
1364 其他综合收益		
1365 其他综合收益		
1366 其他综合收益		
1367 其他综合收益		
1368 其他综合收益		
1369 其他综合收益		
1370 其他综合收益		
1371 其他综合收益		
1372 其他综合收益		
1373 其他综合收益		
1374 其他综合收益		
1375 其他综合收益		
1376 其他综合收益		
1377 其他综合收益		
1378 其他综合收益		
1379 其他综合收益		
1380 其他综合收益		
1381 其他综合收益		
1382 其他综合收益		
1383 其他综合收益		
1384 其他综合收益		
1385 其他综合收益		
1386 其他综合收益		
1387 其他综合收益		
1388 其他综合收益		
1389 其他综合收益		
1390 其他综合收益		
1391 其他综合收益		
1392 其他综合收益		
1393 其他综合收益		
1394 其他综合收益		
1395 其他综合收益		
1396 其他综合收益		
1397 其他综合收益		
1398 其他综合收益		
1399 其他综合收益		
1400 其他综合收益		
1401 其他综合收益		
1402 其他综合收益		
1403 其他综合收益		
1404 其他综合收益		
1405 其他综合收益		
1406 其他综合收益		
1407 其他综合收益		
1408 其他综合收益		
1409 其他综合收益		
1410 其他综合收益		

[illegible]

②数量金额式明细账。数量金额式明细账在“收入”“付出”“结存”三大栏内分别设置“数量”“单价”“金额”三小栏，一般适用于既要进行金额

