

小周 会计 出师记

KUAIJIXIAOZHOUCHUSHIJI

中秋 陆盛规 等◎著



小企业会计 | 税收业务·拿来即用操作实务

跟我学小企业会计准则



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



跟我学小企业会计准则



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计小周出师记——跟我学小企业会计准则/中秋, 陆盛规等著

北京: 中国经济出版社, 2012. 8

ISBN 978-7-5136-0372-0

I. ①会… II. ①中… ②陆… III. ①中小企业—会计制度—中国 IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 053396 号

责任编辑 张玲玲
责任审读 贺 静
责任印制 张江虹
封面设计 任燕飞装帧设计工作室

出版发行 中国经济出版社
印刷者 北京市昌平区新兴胶印厂
经销者 各地新华书店
开 本 710mm×1000mm 1/16
印 张 23
字 数 326 千字
版 次 2012 年 8 月第 1 版
印 次 2012 年 8 月第 1 次
书 号 ISBN 978-7-5136-0372-0/F·9278
定 价 39.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

自序

受职业道德规范的约束,会计人员这个“会计主体”的活动空间局限于本单位的围墙之内,缺少与对口单位的业务交流,“按习惯做账”、“按理解做账”是许多会计不得已的选择。

2010年起我“重操旧业”,在集团里做起会计培训老师。为了照顾水平参差不齐、工作经历各异的二十余名会计人员,我从做账的基本原理和做好账的方法讲起,授之以“渔”。在课堂上,着重对实务问题的讨论,课后还有测验和悬赏征答,同事们积极参与,经常为某些疑难会计问题争得面红耳赤,培训成了会计经验交流会。同事们渴望业务沟通,希望提升专业水平的迫切愿望,令人感动!

我任职的公司位于北京海淀区阜成路中段,方圆千米之内散发着浓郁的“会计人文气息”,东面航天桥头有中国总会计师协会、中国财经出版社和经济科学出版社,再往东数百步之遥是北京工商大学,那里的会计学院颇有名气;南面望到万寿路西街的中国财政杂志社和《财务与会计》编辑部;西面有财会信报社;北面为北京市财政局旧址,现在的中财社,也是北京市会计人员后续教育培训基地之一……

置身于这些芳邻之间,备受感染。基于这两点感触,我萌生了写会计书的想法。这样,以会计准则的要点为核心,按资产负债表的项目排列顺序进行书稿的编写。当我把部分文稿给一个当财务经理的学生看时,第一章货币资金还没翻完,他就说:“乏味,看不下去!”

学生不留情地驳了老师的面子,接着建议说:“当年您上会计模拟实训课,几乎是手把手地教我们,这里错了,那儿做得不对,指指点点,有批评,有玩笑,气氛轻松愉快,我们乐于接受,那情那景历历在目。您是会计师出身的老师,既有实务的优势,又有理论功底,就像师傅带徒弟一样,您平时怎样讲就怎样写,不是很好吗?”

一语点醒梦中人，推倒重来。适逢《小企业会计准则》正式颁布，数以百万计的小企业管理基础薄弱，一是缺乏会计人员，二是现有会计人员的知识亟待更新，需要可操作的工作指引。为此，本着与会计同行交流学习的愿望，以《小企业会计准则》为蓝本，写出了这本有人物活动贯穿其中的《会计小周出师记》。

为了让会计学习者“读得下去，有所收获”，本书在以下方面费了一番工夫：

1. 按业务顺序编排。设计一家小企业，从筹建，到购买设备、原材料，到生产产品和销售产品，再到取得货款后进行投资、计算利润和编制财务报表，与经营业务流程相一致，符合会计人员的学习习惯。

2. 体例别具一格。会计与数字打交道，设计了九九八十一难。先由会计员自己思考和操作，老师如“影子”般相随，对所做业务进行点评，使读者知其然也知其所以然，加深对专业知识的理解和运用。

3. 故事加专业叙述。书中融入人物的活动，有人就有活力，让工作场面变成人物表演的舞台，让枯燥的内容“活”起来，从读故事中学到会计知识。

4. 语言生动活泼。使用贴近生活的口语叙事说理，风趣幽默，增强了可读性，易于引起读者共鸣，不至于显得过于专业和深奥。

5. 强化细节处理。全书从一名会计新手的视角出发，如同白纸作画，需要融入会计工作中的细节或者技巧，这也是作者多年实践经验的总结，对会计工作有指导意义。

6. 财务税务融合。《小企业会计准则》与《企业所得税法》趋同性大，在讲述会计处理同时，对日常经营业务涉及的增值税、个人所得税和企业所得税的计算和申报缴纳做详细的介绍，使财、税较好地结合在一起。

本书着眼于把原理讲透，并以大量的实例加以说明。适用于有一定专业基础的会计新手和即将走上“会坛”的准会计们，尤其对在职会计人员处理业务有指导作用，也适用于在校会计专业学生将其作为拓宽知识面的通俗读物。

本书的写作团队有着丰富的会计工作经验，但由于是利用业余时间撰写，过程异常艰难，有如“会计小周”体验酸甜苦辣的八十一个磨难一

般,最后我们也分享了小周成功的喜悦。具体写作分工如下:筹建期间、货币资金、成本计算、财务报表、转换执行会计准则、出师题部分由中秋高级会计师编写;固定资产、原材料和成本费用部分由梁玲会计师编写;工薪福利、长期待摊费用部分由陆盛规高级会计师编写;销售收入和对外投资部分由农丽梅会计师编写;无形资产和利润部分由陈华会计师编写。中秋和陆盛规负责对全书进行总纂。

我和许多会计学习者一样,刚开始独立做账时,面对形式各异的凭证和账簿,竟然无从下手,一脸茫然,六神无主,十分出“菜”……当我写完最后一章时,不禁掷笔自叹:假如当年有人这般领路入门,该是多么幸运的事情啊!所以,笔者希望有缘读到本书的会计朋友,认真体味,照样和小周一样顺利出师!

在成书过程中,得到了同事们的大力支持,一份文稿,引来无数“板砖”,迫使我们慢工细写,衷心感谢他们。特别感谢中国经济出版社张玲玲主任,为这份不名经传的自来稿付出了不少辛劳,使之成为一本书面世!

本书对学习会计的趣味性做了粗浅的尝试,但由于专业水平有限,错误和疏漏在所难免,真诚希望读者朋友批评指正。同时,书中出师题部分也是一份悬赏题,读者朋友可以用来检验一下学习的效果。欢迎交流和探讨。QQ:2454717812。

作者

2012年2月于北京西八里庄

/目 录/

会计小周出师记

跟我学小企业会计准则

第一章 新手上路 筹建公司初始建账 /1

- 九九八十一难之一 找份会计工作为何这么难 /2
- 九九八十一难之二 小公司适用哪种会计标准 /4
- 九九八十一难之三 新设立公司如何建立账套 /7
- 九九八十一难之四 股东多出资部分如何处理 /9
- 九九八十一难之五 筹建期间的支出如何处理 /13
- 九九八十一难之六 筹建期间应缴纳哪些税金 /16
- 九九八十一难之七 如何申请一般纳税人资格 /20
- 九九八十一难之八 如何办理首次申购销售发票 /23
- 九九八十一难之九 筹建期间是否要编制报表 /25
- 九九八十一难之十 答问“会计热”为何高烧难退 /28

第二章 艰难起步 管好用好货币资金 /35

- 九九八十一难之十一 银行存款如何管理 /37
- 九九八十一难之十二 银行余额调节表有何作用 /41
- 九九八十一难之十三 库存现金如何管理 /45
- 九九八十一难之十四 现金单据传递如何控制 /49
- 九九八十一难之十五 库存现金溢缺如何处理 /51
- 九九八十一难之十六 其他货币资金如何管理 /54
- 九九八十一难之十七 备用金如何管理才合适 /58
- 九九八十一难之十八 外币收支业务如何核算 /61

第三章 物是价非 购置建造固定资产 /65

- 九九八十一难之**十九** 什么是固定资产初始计量 /67
- 九九八十一难之**二十** 购置设备如何利用财务杠杆 /71
- 九九八十一难之**二十一** 固定资产折旧是怎么回事 /75
- 九九八十一难之**二十二** 固定资产折旧范围如何确定 /77
- 九九八十一难之**二十三** 固定资产折旧方法如何选定 /80
- 九九八十一难之**二十四** 加速折旧法符合哪个逻辑 /85
- 九九八十一难之**二十五** 固定资产后续支出有哪些 /87
- 九九八十一难之**二十六** 处置固定资产如何进行核算 /90

第四章 粮草先行 采购加工生产用料 /93

- 九九八十一难之**二十七** 对外采购原材料如何核算 /95
- 九九八十一难之**二十八** 原材料采购如何节约资金 /100
- 九九八十一难之**二十九** 购货折扣是否影响采购成本 /103
- 九九八十一难之**三十** 同是包装物为何核算不一样 /108
- 九九八十一难之**三十一** 采购材料进项税额如何管理 /110
- 九九八十一难之**三十二** 如何确定原材料发出成本 /113
- 九九八十一难之**三十三** 后进先出法为何不用了 /120
- 九九八十一难之**三十四** 库存原材料如何管理 /122

第五章 平凡薪水 支付职工工薪福利 /125

- 九九八十一难之**三十五** 工资及加班费如何计算 /127
- 九九八十一难之**三十六** 发放工资奖金如何核算 /130
- 九九八十一难之**三十七** 个税如何计算和缴纳 /133
- 九九八十一难之**三十八** 职工福利费如何核算 /141
- 九九八十一难之**三十九** 社会保障费如何核算 /145

第六章 自我价值 计算产品生产成本 /149

- 九九八十一难之**四十** 产品的材料费如何核算 /151
- 九九八十一难之**四十一** 产品的人工费如何核算 /154

| | | |
|--------------------|------------------|------|
| 九九八十一难之 四十二 | 产品的制造费如何核算 | /156 |
| 九九八十一难之 四十三 | 产成品和在产品如何划分 | /160 |
| 九九八十一难之 四十四 | 何谓成本计算的品种法 | /164 |
| 九九八十一难之 四十五 | 何谓成本计算的分批法 | /170 |
| 第七章 竞争优势 | 购买研发无形资产 | /173 |
| 九九八十一难之 四十六 | 外购土地使用权如何核算 | /175 |
| 九九八十一难之 四十七 | 内部研发费用如何核算 | /178 |
| 九九八十一难之 四十八 | 无形资产如何分期摊销 | /182 |
| 九九八十一难之 四十九 | 处置无形资产如何核算 | /184 |
| 第八章 非资非费 | 处理长期待摊费用 | /187 |
| 九九八十一难之 五十 | 提足折旧的固定资产改建支出的处理 | /189 |
| 九九八十一难之 五十一 | 经营租入固定资产改建支出的处理 | /192 |
| 九九八十一难之 五十二 | 固定资产大修理支出的处理 | /195 |
| 第九章 利润源泉 | 确认计量销售收入 | /199 |
| 九九八十一难之 五十三 | 产品销售收入何时入账 | /201 |
| 九九八十一难之 五十四 | 收入入账金额如何确定 | /205 |
| 九九八十一难之 五十五 | 销货折扣是否影响收入金额 | /210 |
| 九九八十一难之 五十六 | 视同销售行为如何作账务处理 | /215 |
| 九九八十一难之 五十七 | 提供劳务如何确认收入成本 | /222 |
| 九九八十一难之 五十八 | 销货并提供劳务:N笔业务 | /226 |
| 九九八十一难之 五十九 | 应收款项如何进行后续管理 | /230 |
| 九九八十一难之 六十 | 如何计算申报缴纳增值税 | /236 |
| 第十章 保值增值 | 跟踪管理对外投资 | /241 |
| 九九八十一难之 六十一 | 理财产品收益是否纳税 | /243 |
| 九九八十一难之 六十二 | 购买股票的投资如何核算 | /246 |
| 九九八十一难之 六十三 | 购买债券的投资如何核算 | /249 |

九九八十一难之**六十四** 对外联营投资如何核算 /254

第十一章 付出得失 确定成本费用税金 /257

九九八十一难之**六十五** 费用按功能分类有何好处 /259

九九八十一难之**六十六** 产品及劳务成本如何核算 /261

九九八十一难之**六十七** 营业税金及附加如何核算 /264

九九八十一难之**六十八** 有扣除限额费用如何核算 /267

九九八十一难之**六十九** 无扣除限额费用如何核算 /274

第十二章 一年收成 结转分配会计利润 /279

九九八十一难之**七十** 营业外收入支出如何核算 /281

九九八十一难之**七十一** 会计利润是如何得出来的 /286

九九八十一难之**七十二** 如何计算缴纳企业所得税 /289

九九八十一难之**七十三** 税后利润分配如何核算 /294

第十三章 表里如一 编制财务会计报表 /297

九九八十一难之**七十四** 编表前有哪些准备工作 /299

九九八十一难之**七十五** 如何编制资产负债表 /303

九九八十一难之**七十六** 如何编制利润表 /310

九九八十一难之**七十七** 如何编制现金流量表 /314

九九八十一难之**七十八** 三张主表间有何勾稽关系 /326

九九八十一难之**七十九** 如何编制会计报表附注 /329

第十四章 鸟枪换炮 执行《企业会计准则》 /335

九九八十一难之**八十** 执行日哪些项目需要重分类 /337

九九八十一难之**八十一** 执行日哪些项目需要调整 /341

第十五章 师出有名 从01表02表编制03表,你能! /347

参考文献 /355

第一章

新手上路 筹建公司初始建账



九九八十一难之



找份会计工作为何这么难

小周,名叫周全,2011年7月从省城的财经学院毕业,为了寻找到合适的会计岗位,在省内各人才招聘会上东奔西跑。起初净瞄着那些大企业递求职简历,但大部分如泥牛入海,有回应的也是说“我们招聘有经验的财务人员”,小周每逢听到这句话,顿时气短。大企业不行,降格吧,找些中不溜儿的公司,可是有的招聘公司竟然问:你会不会做假账?“啊,真账还不太会做呢……”小周如实回答。

为了生计,小周只好先做着与会计不搭界的市场营销工作,说白了是在一家台资企业做产品推销员,顶着炎炎烈日,一干就是两个多月,一心想成为“会计达人”的小周,时刻留意着。

一家公司的招聘启事引起她的注意:

某公司招聘财务会计人员,只要对自己有信心,你准行! 招聘条件,会计专业大专以上学历,持有会计从业资格证书,男女不限。公司有完善的薪酬制度和晋升制度,免费为员工提供食宿,欢迎有志之士加盟,与公司一道成长。

小周没有多想,奔着“提供食宿”而去,毕业几个月了,她和同时毕业的同学拼铺搭伙,经常为吃饭和住宿伤脑筋。她看了那么多的公司,鲜有解决员工食宿的,这几个月的奔波,着实体验了物价水平的日日看涨,每月的食宿花去她一笔不小的支出,推销员的底薪勉强能度日,稍有超支还得伸手向家里要伙食费。小周想,大凡能承担得起员工食宿的公司不会

差到哪儿去。于是她投了简历,并参加了公司组织的业务考试。与她参加过的几次求职考试不同,在一张白纸上只印有一道题:会计人员职业道德和专业能力,哪个更重要?小周乍看到题目也比较迷茫:孰重孰轻?为了保险起见,她认为两者都重要,不能偏废,虽然说不出什么大道理,但她还是认真地把答卷的正反两面写得满满的。

在焦虑中盼到了招聘公司发榜,10月底,小周收到招聘公司的录用通知书。

这家公司名叫三和不锈钢制品有限公司,为了方便,以后简称“三和公司”,位于城东工业区内,正在大兴土木,厂房、办公室在装修,部分机器设备在安装调试。

小周在跨进三和公司临时办公室前,心一直在打鼓:自己这真账没见过几回的会计“菜鸟”,这份工作……能不能胜任?

这时,三和公司老板大齐过来了,把在办公室忙着整理单据的姑娘招呼过来,向小周介绍:“这是出纳小王,王月,财经学校毕业的,希望你们合作愉快。”

小周小王两人相视一笑,算是认识了,三和公司的财会班子搭建起来了。

大齐对小周说:“小周会计,这财务办公室,刚装修好,条件简陋,真不好意思。”

第一次被人称呼为会计,小周真有点受宠若惊的感觉,连忙答道:“没关系,新公司都一样,会好的。”

“很好。以后叫我大齐吧。好好工作。”

“我实际经验少,怕做不好。”

“没关系,相信你,会好的。”

小周忍不住笑了,这大齐老板怎么重复她说的话?!

就这样,小周成了三和公司的首任“会计师”。

九九八十一难之 二

小公司适用哪种会计标准

三和公司从10月初开始筹建,到现在将近一个月,积压了一些未处理的凭证。小周是“首任会计师”,没有前面可资借鉴的做法,一切都得从头做起,完全是摸着石头过河。

小周从出纳小王手里接过一大沓原始凭证的瞬间,感到了沉甸甸的责任,心想:要尽快把账务系统建立起来,否则原始凭证会越积越多,万一出现差错更加难以查找。

小周开始熟悉这些原始单据,银行存款收入、支出的凭证放一边,现金收入、支出的凭证放另一边。想透过它们了解发生的经济业务,寻找入手点。

“小王,我们公司没上财务软件吗?”小周问出纳小王。

“目前还没有,你看,我的现金日记账和银行存款日记账还是手工登记的呢。”小王扬起两本像书本一样装订好的账簿回答道。

小周在学校做过手工会计模拟账,更多是采用财务软件模拟做账,录入凭证后,电脑记账、出报表那个快啊,真爽!

也好,手工做账是学习会计的基础,更能锻炼专业能力。电脑做账的程序咱不知道,手工做账要思路清晰,环环相扣,一环出错全账皆错。

哎呀!三和公司用什么会计标准核算哪?这回小周犯难了,是用《企业会计准则》或是《小企业会计制度》,还是刚出台的《小企业会计准则》?

于是,小周翻出了她的大学教材,《企业会计准则》适用于上市公司和

大中型企业，三和公司够不上；《小企业会计准则》才发布，说是从 2013 年 1 月 1 日起施行。按理说，应该采用《小企业会计制度》进行会计核算。

小周打电话给她的同学，得到答复都是“小企业当然要执行《小企业会计制度》”。

这样，小周按《小企业会计制度》的规定，开始着手填制记账凭证。

……

机遇总是光顾那些有准备并且勤奋的人。

这天，小周看到大齐老板和一个戴眼镜有些像教师模样的人到公司查看工程进度什么的，他们边走边聊得很投机，小周想打个招呼但又不敢。

快下班时，大齐老板和那个教师模样的人走进了财务办公室。

大齐向小周和小王介绍说：这是老钟老师，是什么注册师，我的中学同学，在学校教会计，嫌我的庙太小，舍不得砸掉铁饭碗。

那个钟老师笑着说：“都说好多次了，那叫注册会计师。我不是答应做你的‘影子顾问’嘛。”

钟老师说：“啊，你就是周全，我知道。”

“这……”小周刚想说“不可能”，话到嘴边又咽了回去。果真是老师，难怪与财经学院授课教师的气质这么相近。

“是这样，招聘试题和评卷是钟老师做的，说你答卷写得最多，还有股认真劲儿，就推荐你。你们有什么问题，不妨问这位注册师。”大齐老板抢着说道。

小周心想：啊，原来是这样，看来是那页答卷带来的运气！

做会计的人对注册会计师一般都有敬畏感。能够通过这项高难度的考试，说明实力不凡！

小周恭敬地把她所做的记账凭证给钟老师审阅。

不一会，钟老师问：“大齐老板，你的‘庙’用多少员工？达产后每年销售收入有多少？”

大齐老板顿了一下，说：“前期生产工人预计 25 人，跑供销的预计 8 人，公司办公室、财务部等预计 10 人，员工食堂 2 人，保洁勤杂人员 2 人，这阶段有近 50 人吧。正常的话，年收入预计 300 万~400 万元吧，五年

十年后，可不是这个数。哈哈……”

“小周，三和公司采用《小企业会计制度》进行核算？”

“嗯，现行的《小企业会计制度》。”

“应该用《小企业会计准则》。”

“啊?! 这《小企业会计准则》不是 2013 年开始施行吗？”

“是啊，2013 年年初正式施行《小企业会计准则》，我们提前执行，国家财政部还要鼓励呢。三和公司是工业企业，员工超过 20 人，年营业收入 300 万元以上，符合小企业标准。”

“有这样的规定？可我还没看过《小企业会计准则》呢！”这回，小周的脸涨红了，没想到，才出校门几个月，知识贬值得比过日子还快。

“迟早要用会计准则，那我们就做‘吃螃蟹’的第一人。你是会计本科生，这就是有条件。另外，三和公司是新成立的公司，赶快建好会计账套，完善基础的会计核算，抽空到税务局办理增值税一般纳税人资格认定，做好增值税的核算和管理，国家有税收优惠政策的，我们才会享受到。”

“小周会计，听老钟的，他是公司不领薪的财务顾问，不懂找他。”大齐老板在旁边起哄。

“哎，资本家的剥削本性，想吃免费的午餐，那得答应一个条件：三和公司财务部作为我校会计实习基地，每年必须接纳 5 名以上会计实习学生。”

“小意思，一言为定！”

小周在学校时，讲授专业课的老师大都头顶注册会计师的光环，不管你听得懂听不懂，讲起课来如长江之水滔滔不绝。这个钟老师一来就提出一大串要求，看来也是厉害的角色。

就这样，小周从新华书店买了一册还散发着油墨香味的经科版《小企业会计准则》，没日没夜地恶补了好几天。

九九八十一难之

三

新设立公司如何建立账套

在钻研《小企业会计准则》的同时,小周也在考虑三和公司的建账问题。由于三和公司是工业企业,涉及材料采购、产品生产和销售等诸多业务环节,建账的重点:一是会计账务能够覆盖到所有经济业务;二是要简明易用,毕竟公司缺乏会计人手。

小周比较了各种会计核算方式,最后选择“记账凭证汇总表”核算程序,其日常会计核算的基本流程为:经济业务发生后,把纳入会计核算系统的原始凭证传递给会计员(非货币资金收支业务),或者通过出纳员传递过来货币资金收支原始凭证,经审核无误后,编制记账凭证;根据记账凭证登记各种明细分类账;月末对费用进行计提及摊销、结转及账项调整;汇总记账凭证并编制记账凭证汇总表;根据记账凭证汇总表登记总分类账;核对账务,做到账证相符、账账相符、账实相符;编制会计报表;记账凭证装订成册及归档;按时申报缴纳相关税金等。

小周按照会计核算程序的思路,建立了三和公司会计账务处理体系,具体内容有:

1. 日记账

日记账是指现金日记账和银行存款日记账。这两本账簿早已设置,由出纳小王管理,根据现金、银行存款收支的原始凭证直接登记。现金日记账和银行存款日记账是公司最重要的账簿之一,必须采用订本式账簿,账页采用“收入”、“支出”和“结余”三栏式,按照业务发生的先后顺序,连